

مدى التزام صناديق الضمان الاجتماعي بمتطلبات النظام المحاسبي المالي في ممارساته المحاسبية والمالية  
- دراسة حالة الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للعمال الأجراء وكالة الجلفة -

**The extent of social security funds' commitment to the requirements of the financial accounting system in its accounting and financial practices-Case study of the National Social Insurance Fund for Salaried Workers, Djelfa Agency-**

بن حنة محمد<sup>1</sup>، قمان عمر<sup>2</sup>

<sup>1</sup> مخبر الطرق الكمية في العلوم الاقتصادية وعلوم إدارة الأعمال وتطبيقاتها من أجل التنمية المستدامة «MQEMADD»، جامعة الجلفة (الجزائر)،

[mohamed.benhana@univ-djelfa.dz](mailto:mohamed.benhana@univ-djelfa.dz)

<sup>2</sup> مخبر الطرق الكمية في العلوم الاقتصادية وعلوم إدارة الأعمال وتطبيقاتها من أجل التنمية المستدامة «MQEMADD»، جامعة الجلفة (الجزائر)،

[a.gamane@univ-djelfa.dz](mailto:a.gamane@univ-djelfa.dz)

تاريخ النشر: 2024/11/19

تاريخ القبول: 2024/10/03

تاريخ الاستلام: 2024/08/18

**ملخص:**

هدفت الدراسة إلى التعريف بالصناديق الضمان الاجتماعي ومدى التزامها بالنظام المحاسبي المالي من خلال التسجيلات المحاسبية والعمليات المالية لتدفقاتها النقدية والتي تتمثل في الاشتراكات المحصلة والتعويضات المقدمة إنتهاءا بعرض محتوى الكشف المالية. من خلال الدراسة الميدانية للصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية وكالة الجلفة ومتابعة وفحص للقيود المحاسبية المسجلة في يومياتها والكشوف المالية المنجزة توصلنا إلى عدة نتائج أهمها ان الممارسة المحاسبية والمالية للوكالة تلتزم وتطبق ما جاء به النظام المالي المحاسبي وهو يثبت صحة الفرضية الأساسية، وأوصت الدراسة بمواكبة التحول الرقمي في مجال المحاسبي والمالي. كلمات مفتاحية: صناديق الضمان الاجتماعي، النظام المحاسبي المالي، الاشتراكات المحصلة، التعويضات المقدمة.

تصنيف JEL: G22، J32.

**Abstract:**

The study aimed to introduce social security funds and the extent of their commitment to the financial accounting system through accounting records and financial operations for their cash flows, which are represented in the collected contributions and compensation provided and the end of presenting the content of the financial statements.

Through the field study of the National Fund for Social Insurance, Djelfa Agency, follow-up and examination of the accounting entries recorded in its diaries and completed financial statements, we reached several results, the most important of which is that the accounting and financial practice of the Agency adheres to and applies what was stated in the accounting financial system, which proves the validity of the basic hypothesis, and the study recommended keeping pace with the digital transformation in the field of accounting and finance.

**Keywords:** Social security funds, financial accounting system, contributions collected, compensation provided

**JEL Classification:** G22، J32

## 1. مقدمة :

تعتبر صناديق الضمان الاجتماعي إحدى المؤسسات الاقتصادية العمومية التي لا تسعى لتحقيق الربح ولا تمارس نشاط تجاري، تخضع للمحاسبة المالية والذي بدوره يستند للنظام المحاسبي المالي الجزائري باعتباره يهدف لتحقيق جودة في الكشف المالية وتنظيم الممارسة المحاسبية والمالية ويوفر مصداقية ودقة في المعلومات المالية.

### 1.1. الإشكالية: وعليه يمكن طرح التساؤل الرئيسي الآتي:

\* ما مدى إلتزام صناديق الضمان الاجتماعي بمتطلبات النظام المحاسبي المالي في ممارساته المحاسبية والمالية؟

### 2.1. أسئلة فرعية: تكمن في الأسئلة التالية:

\* ما هي صناديق الضمان الاجتماعي؟ وما هي الأخطار التي تغطيها؟

\* هل التسجيلات المحاسبية والعمليات المالية لصناديق الضمان الاجتماعي توافق ما جاء به النظام المحاسبي المالي؟

\* هل ساهم النظام المحاسبي في تحسين جودة الكشف المالية؟

### 3.1. أهداف الدراسة: تسعى الدراسة إلى الوصول لعدة أهداف منها:

\* التعريف بصناديق الضمان الاجتماعي بالجزائر.

\* معرفة طرق وأساليب المعالجة المحاسبية للعمليات المالية والتدفقات النقدية التي تقوم بها صناديق الضمان الاجتماعي.

\* الاطلاع على الكشف المالية التي تقدمها صناديق الضمان الاجتماعي.

4.1. أهمية الدراسة: تتجلى في دور الضمان الاجتماعي على الأفراد والمجتمع وكون ممارسته المحاسبية والمالية ومخرجاته المتمثلة في الكشف المالية ضرورية للحفاظ على توازنها المالي وقدرتها على تعويض المخاطر التي تغطيها ومدى توافقها مع متطلبات النظام المحاسبي المالي.

### 5.1. حدود الدراسة: للدراسة حدود مكانية وزمانية

\* الحدود المكانية: الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للعمال الأجراء وكالة الجلفة.

\* الحدود الزمانية: السنة المالية 2022.

### 6.1. منهج الدراسة: استخدمنا المنهج الوصفي والتحليلي.

7.1. فرضية الدراسة: تلتزم وتطبق صناديق الضمان الاجتماعي في ممارساتها المحاسبية والمالية بما جاء به النظام المحاسبي المالي.

### 8.1. محور الدراسة: قسمنا الورقة البحثية إلى محورين كما يلي:

المحور الأول: الجانب النظري للدراسة.

المحور الثاني: دراسة حالة الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للعمال الأجراء وكالة الجلفة.

### 9.1. دراسات سابقة :

دراسة (شرف، 2024) بعنوان: التحديات التي تواجه نظام التأمينات الاجتماعية المصري وآليات المواجهة، هدفت الدراسة لتبسيط الضوء على المعوقات والصعوبات التي تواجه نظام التأمين الاجتماعي بمصر، وتوصلت الدراسة لعدد من النتائج تمثل أهمها اعتبار التأمينات الاجتماعية أداة استقرار اجتماعي واقتصادي، وأوصت بالعمل على إصلاح وتطوير النظام التأميني.

دراسة (عبد الرحمن عبد العظيم وآخرون، 2021) بعنوان: تطوير النظام المحاسبي لصندوق التقاعد بالعراق للتوافق مع المعايير المحاسبية، هدفت الدراسة لإعطاء صورة لتطوير النظام المحاسبي المالي لصندوق التقاعد العراقي بما يتوافق المعايير المحاسبية، وتوصلت الدراسة

إلى أن النظام المحاسبي الحالي يعاني من القصور نتيجة عدم توافقه مع المعايير المحاسبية ذات الصلة، وأوصت بإصلاح النظام المحاسبي التدريجي نحو تطبيق المحاسبة وفق أساس الاستحقاق.

دراسة (زرباني، 2020) بعنوان: **تقييم الممارسات المحاسبية في المؤسسات غير الهادفة إلى الربح في الجزائر**، سعت الدراسة لبحث الممارسات المحاسبية في المؤسسات الساعية في قوائمها المالية على تحقيق متطلبات مستخدميها، وتوصلت إلى أن الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للعمال غير الأجراء وكالة غرداية تعتمد على النظام المحاسبي المالي في إعداد القوائم المالية، وأوصت بتكوين مسيري المؤسسات غير الهادفة للربح في ظل الإصلاحات المحاسبية.

دراسة (أحمد & عماد، 2017) بعنوان: **قياس التوازن بين المنافع والاشتراكات في نظام التأمينات الاجتماعية**، تطلعت الدراسة بتحليل ودراسة العلاقة بين التعويضات والاشتراكات مع بعض الخصائص الديموغرافية واقتصادية، ومن نتائج الدراسة أنه لا يوجد توازن بين الاشتراكات والتعويضات والاشتراكات لا تكفي لدفع المنافع المستقبلية بسبب النمو السكاني وارتفاع معدلات الحياة.

## 2. الجانب النظري للدراسة :

### 1.2. الضمان الاجتماعي :

1.1.2. **تعريف الضمان الاجتماعي:** هو نظام تنشئه الدولة للتكفل بالأفراد أو فرد واحد مقابل دفع اشتراكاتهم من طرفهم أو طرف أصحاب العمل أو الدولة أحيانا لتغطية عدة أخطار مثل العجز والشيخوخة والمرض والوفاة (شداد، 2019، ص 112). وقد أضيفت مفاهيم أخرى للضمان الاجتماعية أهمها (أبورية، 2018، ص 178-179):

- الحماية الاجتماعية: تعني توفير نظام الضمان الاجتماعي الحماية للأفراد في حالة الأخطار والاحتياجات الاجتماعية.
- المساعدات الاجتماعية: هي الإعانات العينية أو النقدية يوفرها نظام الضمان الاجتماعي للفقراء والمحتاجين.
- التحويلات الاجتماعية: تعني تقديم خدمات و سلع عينية أو نقدية للأفراد.

### 2.1.2. مصادر تمويل صناديق الضمان الاجتماعي: تتمثل في:

1.2.1.2. **الاشتراكات:** وهي المصدر الأساسي الممول للصناديق باقتطاع قسط من أجرة العامل و حصة من صاحب العمل يتكفل بتحصيلها صندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للعمال الأجراء ويوزع قسم لصندوق التقاعد وصندوق التأمين على البطالة، أما صندوق الوطني لغير الأجراء فيحصل اشتراكاته بنفسه (رشيد، 2017، ص 34).

2.2.1.2. **حساب التخصيص:** حسب المادة الأولى من القرار الوزاري المشترك يتم تمويل الاختلال المالي لصناديق الضمان الاجتماعي من حساب التخصيص رقم 133-302، ويعد الوزير المكلف بالضمان الاجتماعي الأمر بالصرف (الجريدة الرسمية الجزائرية، العدد 55، الصادرة بتاريخ 2021/07/14، ص 17).

### 3.1.2. الأخطار التي يغطيها الضمان الاجتماعي: تقدر بسبعة 07 أخطار وهي (سعيد & بلال، 2017، ص 364-365):

- 1- تأمين على المرض: بتقديم تعويضات عينية للوصفات والفحوصات الطبية وتعويضات نقدية للغيابات نتيجة المرض.
- 2- تأمين على العجز: في حالة عدم الاستطاعة على العمل بسبب الإصابة بالمرض فيمنح له معاش عند الانقطاع عن العمل.
- 3- تأمين على حوادث العمل والأمراض المهنية: فالعامل في إطار علاقة العمل معرض للإصابة لحوادث العمل والأمراض مهنية التي تضر بصحتهم فيوفر الضمان الاجتماعي تعويضات على الإصابة والعجز والمرض.
- 4- تأمين على الوفاة: أقر الضمان الاجتماعي منحة على الوفاة للعمال تمنح لذوي الحقوق.
- 5- تأمين على التقاعد: يوفر الضمان الاجتماعي راتبا شهريا للعامل الأجير أو أصحاب العمل تتمثل في حقوق التقاعد

6- تأمين على البطالة: يمنح على البطالة القسرية التي يتعرض لها العامل نتيجة للظروف الاقتصادية أو التسريح من المؤسسة.

7- تأمين على الأمومة: يقدم تعويض للمرأة العاملة عند الولادة لمدة 98 يوم.

4.1.2. هيكل نظام الضمان الاجتماعي: يتكون هيكل النظام الضمان الاجتماعي من الصناديق التالية:

حسب المرسوم التنفيذي رقم 92-07 الذي جاء ليوضح المادة 49 من قانون 88-01 حيث قسم هيئات الضمان الاجتماعي إلى (الجريدة الرسمية الجزائرية، العدد 02، الصادرة بتاريخ 1992/01/08، ص 64):

1.4.1.2. الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للعمال الأجراء CNAS: الأخطار التي يغطيها \*حوادث العمل والأمراض المهنية\* الوفاة\*العجز\* الأمومة\*المرض\*منح العائلية.

2.4.1.2. الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية لغير الأجراء CASNOS: الأخطار التي يغطيها \*الأمومة\*المرض\*معاش العجز\* الوفاة\*التقاعد.

3.4.1.2. الصندوق الوطني للتقاعد CNR: الأخطار التي يغطيها \*معاشات تقاعد \*معاش منقول.

4.4.1.2. الصندوق الوطني للتأمين على البطالة CNAC: أنشأ طبقا للمرسوم التنفيذي رقم 94-188، والأخطار التي يغطيها \*التكفل بالبطالين (الجريدة الرسمية الجزائرية، العدد 44، الصادرة بتاريخ 1994/07/07 - ص 5).

5.4.1.2. الصندوق الوطني للعطل المدفوعة الأجر والبطالة الناجمة عن سوء الأحوال الجوية في قطاعات البناء والأشغال العمومية والري CACOBATH: استحدث تنفيذًا للمرسوم التنفيذي رقم 97-45، والأخطار التي يغطيها\*تسيير العطل المدفوعة الأجر والبطالة الناجمة عن سوء الأحوال الجوية التي يتمتع بها العمال المنتموا إلى صناديق الضمان الاجتماعي (الجريدة الرسمية الجزائرية، العدد 08، الصادرة بتاريخ 1997/02/05، ص 4).

6.4.1.2. هيئة الوقاية من الأخطار المهنية في نشاطات البناء والأشغال العمومية والري OPREBATPH: أنشأ حسب المرسوم التنفيذي رقم 06-223، و الأخطار التي يغطيها \*المساهمة في ترقية الوقاية من حوادث العمل والأمراض المهنية للعمال المنتموا إلى نظام الضمان الاجتماعي (الجريدة الرسمية الجزائرية، العدد 42، الصادرة بتاريخ 2006/06/25، ص 12).

7.4.1.2. ديوان وطني لأعضاء المعوقين الاصطناعية ولواحقها ONAAPH: أنشأ حسب المرسوم التنفيذي رقم 88-27، مهامه \*يصنع الأعضاء الاصطناعية ولواحقها ويستوردها و يقوم بكل الأعمال المتعلقة بها (الجريدة الرسمية الجزائرية، العدد 42، الصادرة بتاريخ 2006/06/25، ص 225).

8.4.1.2. الصندوق الوطني لمعادلة الخدمات الاجتماعية FNPOS: أنشأ حسب المرسوم التنفيذي رقم 98-80 المعدل والمتمم لقانون 83-16 الذي أنشأ بموجبه الصندوق والمرسوم 96-75 المتعلق بتنظيم الصندوق، مهامه \*يعمل على ترقية السكن الاجتماعي لصالح العمال الأجراء (الجريدة الرسمية الجزائرية، العدد 12، الصادرة بتاريخ 1998/03/04، ص 17).

5.1.2. الإطار القانوني لنظام الضمان الاجتماعي: لقد اعتبرت سنة 1983 نقطة تحول الجذري لنظام الضمان الاجتماعي يتسم بتوحيد الاشتراكات وامتيازات لصالح كل العمال بجميع فئاتهم فظهرت ستة (6) قوانين دفعة واحدة في 1983/07/02 متعلقة بالتأمينات الاجتماعية وحوادث العمل والأمراض المهنية وواجبات المكلفين وأيضا المنازعات في مجال الضمان الاجتماعي التي تم استحداثها رسميا في الجريدة الرسمية رقم 28 الصادرة بتاريخ 1983/07/03 كالتالي:

1-القانون رقم 83/11 المتعلق بالتأمينات الاجتماعية.

2-القانون رقم 83/12 المتعلق بالتقاعد.

3-القانون رقم 83/13 المتعلق بحوادث العمل والأمراض المهنية.

4- القانون رقم 14/83 المتعلق بالتزامات المكلفين في مجال الضمان الاجتماعي.

5- القانون رقم 15/83 المتعلق بالمنازعات في مجال الضمان الاجتماعي.

6- القانون رقم 16/83 يتضمن إنشاء الصندوق الوطني لمعادلة الخدمات الاجتماعية.

6.1.2. خصائص نظام الضمان الاجتماعي: تتمثل في (سويلم & محمد، 2020، ص 149).

- نظام إجباري: يفرض بقوة القانون لأهميته الكبيرة المتعلقة بالمصلحة العامة.

- نظام تكافلي: نظام تأميني يقوم على التضامن والمساهمة بين الدولة والعمال وأصحاب الأعمال.

3. دراسة حالة الصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للعمال الأجاء وكالة الجلفة:

1.3. تعريف عام للصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للعمال الأجاء وكالة الجلفة: أنشئت وكالة الصندوق الوطني

للتأمينات الاجتماعية للعمال الأجاء بالجللفة سنة 1976 في إطار لامركزية الضمان الاجتماعي بداية كانت تابعة لوكالة الجهوية

الجزائر العاصمة حيث أصبحت مستقلة الخدمات وجميع المصالح، سميت بالوكالة الولائية بموجب القرار الوزاري المؤرخ في

1998/03/11 المتضمن التنظيم الداخلي للصندوق الوطني للتأمينات الاجتماعية للعمال الأجاء من اجل القيام بمهامها تتكون

وكالة الجلفة من 10 مركز الدفع و 06 فروع الدفع موزعين على تراب الولاية لتقريب الإدارة من المواطن وبالأخص مؤمنيه و

أرباب العمل بعدد 5.451 مستخدم و 368.146 مؤمن و 329 عامل لسنة 2022.

تتكون من (06) مديريات فرعية وهي:

1- المديرية الفرعية للأداء ات (التعويضات).

2- المديرية الفرعية للرقابة الطبية.

3- المديرية الفرعية للأنظمة المعلوماتية.

4- المديرية الفرعية للموارد البشرية والوسائل المادية والانجازات والأرشيف والممتلكات.

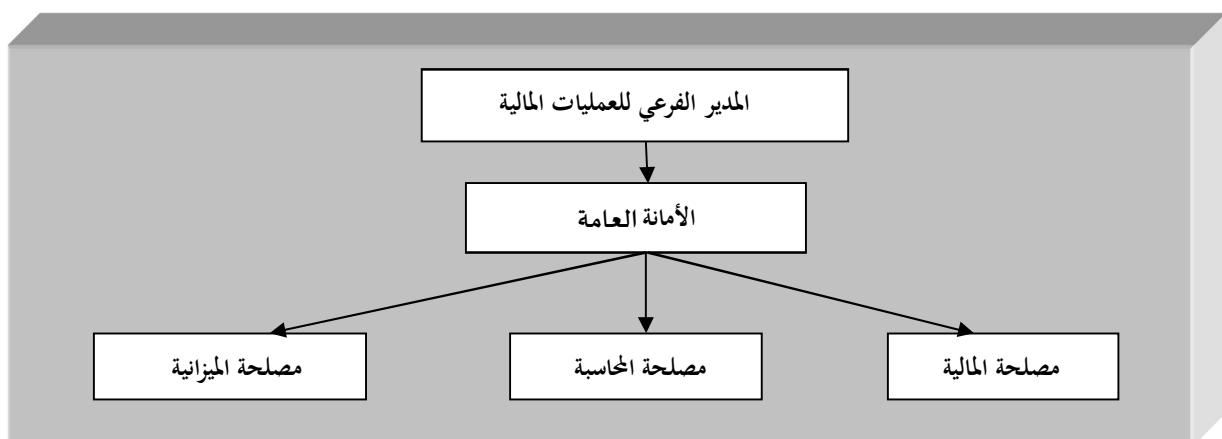
5- المديرية الفرعية للعمليات المالية.

6- المديرية الفرعية للتحصيل ومنازعات التحصيل.

2.3. عرض مديرية الفرعية للعمليات المالية: هي إحدى المديريات الفرعية للوكالة يرأسها مدير فرعي للعمليات المالية هيكلها

التنظيمي موضح في الشكل التالي:

شكل رقم (01): الهيكل التنظيمي للمديرية الفرعية للعمليات المالية



المصدر: من إعداد الباحثين

3.3. مهام مديرية الفرعية للعمليات المالية: تتمثل في مهام كل مصلحة

### 1.3.3. مصلحة المالية: تهتم بـ:

- مسك جداول المخالصة المرسله من طرف المراكز والفروع والمصالح المكونة للوكالة.
- تسديد جميع تعويضات المخاطر التي تتكفل بها في الحسابات الجارية للمؤمنين.
- تسديد جميع نفقات التسيير والاستثمار الخاصة باحتياجات الوكالة لسيير مصالحها.
- تسديد فواتير المتعاقدين من صيادلة وعيادات الصحية وأطباء ومركبي النظارات الطبية.

### 2.3.3. مصلحة المحاسبة: تهتم بـ:

- التسجيل المحاسبي لكل العمليات المالية المنفذة من طرف مصلحة المالية بمجرد استلام الوثائق والمستندات.
- مراقبة التدفقات النقدية وإعداد جداول مقارنة شهرية وسنوية مع الحسابات البريدية الجارية والبنكية ومع المديرية الفرعية للحصول ومنازعات التحصيل.
- إعداد القوائم المالية السنوية.
- استقبال الصكوك المستلمة من طرف المديرية الفرعية للحصول ومنازعات التحصيل ومراقبتها وتسجيلها محاسبيا وإرسالها للبنك من اجل صنها في حساب البنكي الجاري للوكالة.
- استلام الصكوك غير قابلة للتحويل من طرف البنك وإرسالها إلى مصلحة منازعات التحصيل لاتخاذ الإجراءات القانونية.
- إعداد إحصائيات يومية وشهرية وسنوية للاشتراكات المحصلة والتعويضات المقدمة والتدفقات النقدية لجميع الحسابات الجارية.
- متابعة الوضعية المالية للوكالة.
- تسيير صندوقين ملحقين:

#### 1- الصندوق الرئيسي (LA CAISSE PRINCIPALE): يتعلق بالاشتراكات المحصلة.

#### 2- الصندوق الفرعي (LA CAISSE Régie): يتعلق بتسديد نفقات قليلة للوكالة.

### 3.3.3. مصلحة الميزانية: تهتم بـ:

- متابعة الميزانية المالية المستلمة من طرف المديرية العامة وهو جدول يلخص النفقات والإيرادات لسنة واحدة ويقسم إلى جزئين فرع الإيرادات وفرع النفقات وكل فرع له فصول وكل فصل له مواد تدون فيه العمليات حسب الطبيعة، تمثل أهداف وتوجيهات الجهات الوصية، وتعتبر الغلاف المالي المسموح باستغلاله والمقسمة حسب المديرية الفرعية للوكالة.
- التأشير على كل العمليات المالية والأشغال والخدمات المراد إنجازها عند مطابقتها القوانين والتشريع المعمول به وتوفير الغلاف المالي.

#### 4.3. الحسابات الجارية المكونة للعمليات المالية: تتكون من 04 أربع حسابات جارية وهي:

#### 1.4.3. حساب جاري بنكي رئيسي لبنك التنمية المحلية BDL: هو حساب تجاري لاستقبال الاشتراكات المحصلة ودفع التعويضات المقدمة من طرف الوكالة للمؤمنين والمتعاقدين وكل العمليات المالية المنجزة من طرف الوكالة.

#### 2.4.3. حساب جاري رئيسي للخزينة العمومية TRESOR: هو حساب تجاري لاستقبال الاشتراكات المحصلة.

#### 3.4.3. حساب جاري بنكي ثانوي لبنك الفلاحة والتنمية الريفية BADR: هو حساب تجاري لاستقبال الاشتراكات

#### المحصلة. 4.4.3. حساب جاري بريدي رئيسي لبريد الجزائر CCP: هو حساب تجاري لاستقبال الاشتراكات المحصلة.

#### 5.3. الممارسة المحاسبية: تستخدم المديرية الفرعية للعمليات المالية برنامج المحاسبي PC COMPTA الذي يقدم مخرجات تتمثل في الكشف المالية تظهر الوضعية المالية الحقيقية للوكالة، والبرنامج يعتمد على النظام المحاسبي المالي SCF واعتمدت عليه

الوكالة بقرار من السلطات الوصية سنة 2015 بأثر رجعي لغاية سنة 2009، وتقسم فيه التسجيلات المحاسبية إلى اليومية التالية:

- يومية الأجور TS
- يومية المخزونات ST
- يومية المشتريات AC
- يومية للتحصيلات RC
- يومية الاستثمار IN
- يومية المختلفات OD
- يومية حركة الأموال (التدفقات النقدية) تقسم حسب طريقة الدفع:
- الدفع عن طريق البنك TB
- الدفع عن طريق الخزينة العمومية TR
- الدفع عن طريق البريد TP
- الدفع عن طريق الصندوق RC

تستند المديرية الفرعية للعمليات المالية للقوانين الوطنية المنظمة للمحاسبة المالية 07-11 والمحاسبة العمومية حسب قانون رقم 90-21 والذي يشرح في بابه الأول الميزانية والعمليات المالية وتنفيذها وفي بابه الثاني عرف الأمر بالصرف والمحاسب العمومي، ويعتبر الأمر بالصرف مدير الوكالة والمحاسب العمومي المدير الفرعي للعمليات المالية (القانون رقم 90-21، ص 1134).

### 6.3. المعالجة المحاسبية لبعض العمليات المالية:

#### 1.6.3. المعالجة المحاسبية لعمليات الفوترة: FACTURATION

جدول (01): يومية عملية الفوترة

| التاريخ | رقم الحساب |      | التعيين                                  | المبلغ                    |      |
|---------|------------|------|------------------------------------------|---------------------------|------|
|         | مدین       | دائن |                                          | مدین                      | دائن |
|         |            |      |                                          | <b>يومية التحصيلات RC</b> |      |
| 01/31   | 41200      |      | أقساط الاشتراكات الأساسية                | 19,198,709,260.05         |      |
| 01/31   | 41210      |      | زيادة التأخير                            | 62,208,016.11             |      |
| 01/31   | 41220      |      | غرامة التأخير                            | 136,123,492.65            |      |
| 01/31   | 41230      |      | أقساط الاشتراكات الأساسية المتنازع عليها | -                         |      |
| 01/31   | 41240      |      | زيادة التأخير المتنازع عليها             | 11,004,525.10             |      |
| 01/31   | 41250      |      | غرامة التأخير المتنازع عليها             | -                         |      |
| 01/31   | 467810     |      | أعباء الصكوك المرفوضة مسترجعة من التحصيل | 23,800.00                 |      |
| 01/31   | 41400      |      | أقساط الاشتراكات الأساسية                | 19,198,709,260.05         |      |
| 01/31   | 41410      |      | زيادة التأخير                            | 62,208,016.11             |      |
| 01/31   | 41420      |      | غرامة التأخير                            | 136,123,492.65            |      |

|                                     |  |        |                                             |               |
|-------------------------------------|--|--------|---------------------------------------------|---------------|
| 01/31                               |  | 41430  | أقساط الاشتراكات الأساسية<br>المتنازع عليها | -             |
| 01/31                               |  | 41440  | زيادة التأخير المتنازع عليها                | 11,004,525.10 |
| 01/31                               |  | 41450  | غرامة التأخير المتنازع عليها                | -             |
| 01/31                               |  | 467810 | أعباء الصكوك المرفوضة مسترجعة<br>من التحصيل | 23,800.00     |
| قيد المحاسبي لعملية فورة الاشتراكات |  |        |                                             |               |

المصدر: من إعداد الباحثين اعتمادا على برنامج PCCOMPTA الخاص بالوكالة

### 2.6.3. المعالجة المحاسبية لعمليات التحصيل ENCAISSEMENT :

جدول (02): يومية عملية التحصيل

| التاريخ                              | رقم الحساب         |      | التعيين                                  | المبلغ            |      |
|--------------------------------------|--------------------|------|------------------------------------------|-------------------|------|
|                                      | مدين               | دائن |                                          | مدين              | دائن |
|                                      | يومية التحصيلات RC |      |                                          |                   |      |
| 01/31                                | 419512             |      | اشتراكات محصلة عن طريق صكوك بنكية        | 5,110,519,293.07  |      |
| 01/31                                | 419515             |      | اشتراكات محصلة عن طريق صكوك بريدية       | 55,170,794.35     |      |
| 01/31                                | 419530             |      | اشتراكات محصلة عن طريق الصندوق (نقدا)    | -                 |      |
| 01/31                                | 419595             |      | اشتراكات محصلة عن طريق صكوك الخزينة      | 14,242,379,006.49 |      |
| 01/31                                | 41200              |      | أقساط الاشتراكات الأساسية                | 19,198,709,260.05 |      |
| 01/31                                | 41210              |      | زيادة التأخير                            | 62,208,016.11     |      |
| 01/31                                | 41220              |      | غرامة التأخير                            | 136,123,492.65    |      |
| 01/31                                | 41230              |      | أقساط الاشتراكات الأساسية المتنازع عليها | -                 |      |
| 01/31                                | 41240              |      | زيادة التأخير المتنازع عليها             | 11,004,525.10     |      |
| 01/31                                | 41250              |      | غرامة التأخير المتنازع عليها             | -                 |      |
| 01/31                                | 467810             |      | أعباء الصكوك المرفوضة                    | 23,800.00         |      |
| قيد المحاسبي لعملية تحصيل الاشتراكات |                    |      |                                          |                   |      |

المصدر: من إعداد الباحثين اعتمادا على برنامج PCCOMPTA الخاص بالوكالة

### 3.6.3. المعالجة المحاسبية توزيع الاشتراكات لهينات الضمان الاجتماعي VENTILATION QUOTTE PAR :

جدول (03): يومية عملية توزيع الاشتراكات

| التاريخ | رقم الحساب         |      | التعيين                   | المبلغ            |      |
|---------|--------------------|------|---------------------------|-------------------|------|
|         | مدين               | دائن |                           | مدين              | دائن |
|         | يومية التحصيلات RC |      |                           |                   |      |
| 01/31   | 41400              |      | أقساط الاشتراكات الأساسية | 19,198,709,260.05 |      |
| 01/31   | 41410              |      | زيادة التأخير             | 62,208,016.11     |      |
| 01/31   | 41420              |      | غرامة التأخير             | 136,123,492.65    |      |

|                                      |        |                                             |                   |  |
|--------------------------------------|--------|---------------------------------------------|-------------------|--|
| 01/31                                | 41430  | أقساط الاشتراكات الأساسية<br>المتنازع عليها | -                 |  |
| 01/31                                | 41440  | زيادة التأخير المتنازع عليها                | 11,004,525.10     |  |
| 01/31                                | 41450  | غرامة التأخير المتنازع عليها                | -                 |  |
| 01/31                                | 467810 | أعباء الصكوك المرفوضة                       | 23,800.00         |  |
| 01/31                                | 419600 | حساب الاشتراكات القابلة<br>للتوزيع CNAS     | 8,657,710,380.87  |  |
| 01/31                                | 451    | حساب CNR                                    | 10,016,529,775.79 |  |
| 01/31                                | 452    | حساب CNAC                                   | 540,270,492.21    |  |
| 01/31                                | 453    | حساب CASNOS                                 | -                 |  |
| 01/31                                | 4582   | حساب CACOBATH                               | -                 |  |
| 01/31                                | 4583   | حساب ONAAPH                                 | -                 |  |
| 01/31                                | 4584   | حساب FNPOS                                  | 189,902,579.16    |  |
| 01/31                                | 4585   | حساب OPREBAT                                | 3,655,865.88      |  |
| قيد المحاسبي لعملية توزيع الاشتراكات |        |                                             |                   |  |

المصدر: من إعداد الباحثين اعتمادا على برنامج PCCOMPTA الخاص بالوكالة

4.6.3. المعالجة المحاسبية لعمليات التعويضات (الاداءات) PRESTATION: تمثل أغلب التسجيلات المحاسبية في يوميات الوكالة.

#### جدول (05): يومية عملية التعويضات

| التاريخ | رقم الحساب |      | التعيين                                       | المبلغ        |      |
|---------|------------|------|-----------------------------------------------|---------------|------|
|         | مدين       | دائن |                                               | مدين          | دائن |
|         |            |      | يومية التعويضات PR                            |               |      |
| 01/31   | 600112     |      | تعويض إجراءات طبية (أشعة، نظارات<br>طبية....) | 11,240,111.82 |      |
| 01/31   | 600113     |      | تعويض منتجات صيدلانية (أدوية)                 | 25,467,824.21 |      |
| 01/31   | 600114     |      | تعويض أجهزة طبية (سماعات الأذن.....)          | 23,542,878.54 |      |
| 01/31   | 600115     |      | تعويض النقل الصحي                             | 2,345,567.98  |      |
| 01/31   | 600116     |      | تعويض تصفية الدم                              | 5,255,566.96  |      |
| 01/31   | 600137     |      | تعويض عطل مرضية                               | 1,110,250.24  |      |
| 01/31   | 600141     |      | تعويض أمومة                                   | 980,333.74    |      |
| 01/31   | 600202     |      | تعويض حادث عمل                                | 7,254,236.33  |      |
| 01/31   | 600146     |      | منحة الوفاة                                   | 4,405,699.92  |      |
| 01/31   | 406010     |      | تعويض الصبادة المتعاقدون                      | 25,467,824.21 |      |
| 01/31   | 406120     |      | تعويض العيادات الخاصة المتعاقدة               | 7,601,134.94  |      |
| 01/31   | 461015     |      | تعويض تأمينات اجتماعية                        | 34,782,990.36 |      |
| 01/31   | 461020     |      | تعويض عطل مرضية                               | 1,110,250.24  |      |
| 01/31   | 460021     |      | تعويض أمومة                                   | 980,333.74    |      |

|                               |                |                                 |        |        |       |
|-------------------------------|----------------|---------------------------------|--------|--------|-------|
| 4,405,699.92                  |                | تعويض منحة الوفاة               | 461023 |        | 01/31 |
| 7,254,236.33                  |                | تعويض حادث العمل                | 461030 |        | 01/31 |
|                               |                | يومية الدفع عن طريق البنك TB    |        |        | 01/31 |
|                               | 125,467,824.21 | تعويض الصبالة المتعاقدون        |        | 406010 | 01/31 |
|                               | 7,601,134.94   | تعويض العيادات الخاصة المتعاقدة |        | 406120 | 01/31 |
|                               | 34,782,990.36  | تعويض تأمينات اجتماعية          |        | 461015 | 01/31 |
|                               | 1,110,250.24   | تعويض عطل مرضية                 |        | 461020 | 01/31 |
|                               | 980,333.74     | تعويض أمومة                     |        | 460021 | 01/31 |
|                               | 4,405,699.92   | تعويض منحة الوفاة               |        | 461023 | 01/31 |
|                               | 7,254,236.33   | تعويض حادث العمل                |        | 461030 | 01/31 |
| 181,602,469.74                |                | البنك                           | 512501 |        | 01/31 |
| قيد المحاسبي لعملية التعويضات |                |                                 |        |        |       |

المصدر: من إعداد الباحثين اعتمادا على برنامج PCCOMPTA الخاص بالوكالة

5.6.3. المعالجة المحاسبية لعمليات مختلفة: تسجل باقي العمليات مثل المشتريات والأجور والتبثبات الاهتلاكات والمخزونات بنفس الطريقة مع ما هو معمول به في المحاسبة المالية وتضمنه النظام المحاسبي المالي، نقدم أمثلة:

#### جدول (05): يومية لعملية شراء أوراق طباعة

| التاريخ                              | رقم الحساب |        | التعيين                | المبلغ                       |            |
|--------------------------------------|------------|--------|------------------------|------------------------------|------------|
|                                      | مدین       | دائن   |                        | مدین                         | دائن       |
|                                      |            |        |                        | يومية المشتريات AC           |            |
| 01/31                                | 381000     |        | مشتريات أوراق طباعة    | 150,245.75                   |            |
|                                      |            | 401000 | مورد المخزونات         |                              | 150,245.75 |
| قيد المحاسبي لعملية شراء أوراق طباعة |            |        |                        |                              |            |
| التاريخ                              | رقم الحساب |        | التعيين                | المبلغ                       |            |
|                                      | مدین       | دائن   |                        | مدین                         | دائن       |
|                                      |            |        |                        | يومية الدفع عن طريق البنك TB |            |
| 01/31                                | 401000     |        | مورد المخزونات         | 150,245.75                   |            |
|                                      |            | 512501 | حساب الجاري البنكي BDL |                              | 150,245.75 |
| قيد المحاسبي لعملية شراء أوراق طباعة |            |        |                        |                              |            |
| التاريخ                              | رقم الحساب |        | التعيين                | المبلغ                       |            |
|                                      | مدین       | دائن   |                        | مدین                         | دائن       |
|                                      |            |        |                        | يومية المخزونات ST           |            |
| 01/31                                | 310000     |        | أوراق الطباعة          | 150,245.75                   |            |
|                                      |            | 381000 | مشتريات أوراق الطباعة  |                              | 150,245.75 |
| قيد المحاسبي لعملية شراء أوراق طباعة |            |        |                        |                              |            |

المصدر: من إعداد الباحثين اعتمادا على برنامج PCCOMPTA الخاص بالوكالة

## 7.3. الكشف المالية:

1.7.3. الميزانية: نلاحظ شكل ومضمون الميزانية مطابقة للقرار 71 الصادرة بتاريخ 2008/07/26 (الجريدة الرسمية الجزائرية, العدد 19, الصادرة بتاريخ 2009/03/25), وهو مطابق لنظام المحاسبي المالي والمميز فيها ظهور ح/182 حساب الارتباط بين الوكالات والوكالة المقر الرئيسية و يتمثل حساب رؤوس الأموال في الترحيل من جديد وتعبير على قيم الأخطار المغطاة والخصوم الجارية الاشتراكات قيد التحصيل وحصل الهيئات الضمان الاجتماعي من الاشتراكات أي تعتمد على التمويل الذاتي.

| الأصول                         |                 |                                    |                 |                 |
|--------------------------------|-----------------|------------------------------------|-----------------|-----------------|
| التعيين                        | المبلغ الإجمالي | مخصصات الاهتلاكات<br>وخسائر القيمة | صافي السنة 2022 | صافي السنة 2021 |
| الأصول غير الجارية             | 15959476560.81  | 367349495.43                       | 15592127065.38  | 15480825047.77  |
| - تثبيات معنوية :              | 1359937.50      | 1316428.13                         | 43509.37        | 101521.87       |
| برمجيات المعلوماتية وما شابهها | 1359937.50      | 1316428.13                         | 43509.37        | 101521.87       |
| - تثبيات مادية:                | 532742769.29    | 366033067.30                       | 166709701.99    | 173773121.59    |
| أراضي                          | 4307274.00      | -                                  | 4307274.00      | 4307274.00      |
| البناءات                       | 145633896.79    | 59722653.56                        | 85911243.43     | 89567328.94     |
| ترتيب وترميم                   | 178648753.30    | 124989071.77                       | 53659681.53     | 57087095.74     |
| منشآت مختلفة                   | 46490137.70     | 32200526.62                        | 14289611.08     | 13203625.14     |
| معدات نقل                      | 10064844.74     | -                                  | 10064844.74     | 431666.67       |
| تجهيزات مكتب                   | 53078781.84     | 48988173.99                        | 4090607.85      | 3490449.07      |
| معدات مكتب                     | 10874709.92     | 8744515.36                         | 2130194.56      | 1751760.27      |
| معدات إعلام آلي                | 62546674.79     | 61484227.93                        | 1062446.86      | 1658757.91      |
| معدات التكييف                  | 12109912.58     | 11564774.78                        | 545137.80       | 1086668.48      |
| معدات الأمن والاتصال والصوت    | 7495028.01      | 6902934.77                         | 592093.24       | 1028009.86      |
| أدوات التغليف ووثائق الصندوق   | 1492755.62      | 1371343.78                         | 121411.84       | 160485.51       |
| - تثبيات مالية:                | 14242450.60     | -                                  | 14242450.60     | 20895714.41     |
| إقسط وتثبيات مالية أخرى        | 14242450.60     | -                                  | 14242450.60     | 20895714.41     |
| - حساب الارتباط:               | 15411131403.52  | -                                  | 15411131403.52  | 15286054689.90  |
| الأصول الجارية                 | 10123022296.59  | 1496000.40                         | 10121526296.19  | 8637978535.87   |
| مخزونات جارية:                 | 12836526.11     | 1496000.40                         | 11340525.71     | 8923590.16      |
| - منتجات صيدلانية              | 2684750.63      | 1496000.40                         | 1186750.23      | 1188750.23      |
| وهياكل صحية                    | 6301574.42      | -                                  | 6301574.42      | 4597117.92      |
| - معدات مستهلكة                | 3850201.06      | -                                  | 3850201.06      | 3137722.01      |
| - تموينات مستهلكة              | 7062229193.65   | -                                  | 7062229193.65   | 6261753139.83   |
| مستحقات واستخدمات مماثلة:      | 5894049264.82   | -                                  | 5894049264.82   | 5287347139.26   |
| - اشتراكات                     | 6977419.62      | -                                  | 6977419.62      | 6977419.62      |
| - تعاضديات متعاقدة             | 1161202509.21   | -                                  | 1161202509.21   | 1161202509.21   |
| - مدينون آخرون                 | 3047956576.83   | -                                  | 3047956576.83   | 2367301805.88   |
| مناحات وخزينة مماثلة:          | 232170633.58    | -                                  | 232170633.58    | 68091263.35     |
| - قيم محصلة                    | 1159404082.75   | -                                  | 1159404082.75   | 477518147.43    |
| - حسابات بنكية جارية           |                 |                                    |                 |                 |

|                    |                |                                                       |                |                    |
|--------------------|----------------|-------------------------------------------------------|----------------|--------------------|
| 1821692395.10      | 1656381860.50  | -                                                     | 1656381860.50  | - الخزينة العمومية |
| 24118803583.64     | 25713653361.57 | 368845495.83                                          | 26082498857.40 | مجموع الأصول       |
| الخصوم             |                |                                                       |                |                    |
| السنة 2021         | السنة 2022     | التعيين                                               |                |                    |
| -439948755.31      | -770186816.00  | النتيجة الصافية للعمليات التسيير                      |                |                    |
| -1211579746.80     | -1697815311.54 | - تسيير التأمينات الاجتماعية                          |                |                    |
| 287704390.25       | 324957376.30   | - تسيير حوادث العمل والأمراض المهنية                  |                |                    |
| 73002565.08        | 79405817.31    | - تسيير صندوق المساعدة الاجتماعية                     |                |                    |
| 405838.90          | 79461.25       | - تسيير المنح العائلية                                |                |                    |
| -120634752.63      | -53758764.46   | - تسيير الإداري                                       |                |                    |
| -58998457.53       | -65131177.48   | - تسيير الرقابة الطبية                                |                |                    |
| 583890493.37       | 635044672.89   | - تسيير النشاط الصحي والاجتماعي                       |                |                    |
| 6260914.05         | 7031109.73     | - تسيير صندوق الوقاية من حوادث العمل والأمراض المهنية |                |                    |
| 16430959092.38     | 15991010337.07 | ترحيل من جديد                                         |                |                    |
| -                  | -              | حساب الارتباط                                         |                |                    |
| 15991010337.07     | 15220823521.07 | - المجموع 01                                          |                |                    |
| الخصوم غير الجارية |                |                                                       |                |                    |
| 433822265.22       | 454766225.60   | - تعويضات على التقاعد                                 |                |                    |
| 433822265.22       | 454766225.60   | - المجموع 02                                          |                |                    |
| الخصوم الجارية     |                |                                                       |                |                    |
| 5287347139.26      | 5894049264.82  | - اشتراكات قيد التحصيل                                |                |                    |
| 2314317593.49      | 4100178073.02  | - حصص الهيئات الاجتماعية من الاشتراكات                |                |                    |
| 1376124.72         | 1173094.17     | - موردون ومتمني الصحة والحسابات الملحقه               |                |                    |
| 90530123.88        | 42263182.89    | - ديون أخرى                                           |                |                    |
| 400000.00          | 400000.00      | - خزينة الخصوم                                        |                |                    |
| 7693970981.35      | 10038063614.90 | - المجموع 03                                          |                |                    |
| 24118803583.64     | 25713653361.24 | مجموع الخصوم                                          |                |                    |

**2.7.3. ميزان المراجعة:** من مضمون ميزان المراجعة يتضح ان إنتاج السنة المالية هو حصة الوكالة من مجموع الاشتراكات المحصلة والتي بدورها وزرعت إلى 05 أصناف صنف لتغطية اغلب الأخطار وصنف لباقي الأخطار إلى جانب تخصيص ميزانية للتسيير الإداري وميزانية للرقابة الطبية وميزانية للنشاط الاجتماعي والصحي.

|                   |                   |                                          |
|-------------------|-------------------|------------------------------------------|
| السنة 2021        | السنة 2022        | التعيين                                  |
| 7,349,432,194.30  | 7,968,677,073.66  | رقم الأعمال مخصص للتأمينات الاجتماعية AS |
| 1,669,742.56      | 1,768,597.74      | رقم الأعمال مخصص للتسيير الإداري ADM     |
| 43,008,187.31     | 44,987,061.25     | رقم الأعمال مخصص للرقابة الطبية CM       |
| 540,149,649.40    | 635,246,538.49    | رقم الأعمال مخصص للنشاط الاجتماعي والصحي |
| 6,513,244.71      | 7,031,109.73      | رقم الأعمال مخصص لصندوق الوقاية AT/MP    |
| 7,940,773,018.21  | 8,657,710,380.87  | 1 إنتاج السنة المالية                    |
| -1,654,109,599.73 | -2,417,334,394.18 | تعويضات جزافية للمستشفيات                |

|                   |                   |                                                                   |
|-------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------|
| -5,587,392,834.62 | -5,837,171,813.32 | تعويضات التأمينات الاجتماعية                                      |
| -279,686,697.65   | -311,744,826.58   | تعويضات حوادث العمل والأمراض المهنية                              |
| -9,961,689.72     | -11,662,996.10    | لوازم أخرى                                                        |
| -623,402.00       | -287,462.00       | إيجارات                                                           |
| -5,112,335.10     | -5,279,702.24     | صيانة وإصلاحات                                                    |
| -2,388,802.69     | -2,819,350.87     | أقساط التأمين                                                     |
| -948,566.65       | -3,063,812.86     | أجور ورسوم الوساطة                                                |
| -106,570.00       | -198,135.00       | الإعلانات والمطبوعات والعلاقات العامة                             |
| -5,056,727.52     | -6,083,259.84     | تنقلات ومهمات عمل                                                 |
| -5,520,564.58     | -9,864,864.33     | مصاريف البريد والاتصال                                            |
| -2,405,158.01     | -2,606,222.91     | خدمات بنكية                                                       |
| -7,553,312,948.27 | 8,608,116,840.23  | 2 استهلاك السنة المالية                                           |
|                   | -                 |                                                                   |
| 387460070.01      | 49593540.64       | 3 القيمة المضافة للاستغلال 1-2                                    |
| -680412356.30     | -665394883.08     | أعباء المستخدمين                                                  |
| -149458794.77     | -150767950.60     | اشتراكات هيئات الضمان الاجتماعي                                   |
| -13,479,280.07    | -12,403,518.61    | المساهمة في الأنشطة الاجتماعية                                    |
| -240.00           | -2,801.48         | ضرائب أخرى ( باستثناء ضرائب الدخل)                                |
| -455,890,601.13   | -778,975,613.13   | 4 إجمالي فائض الاستغلال                                           |
| 1,343,365.57      | -                 | المنتجات الاستثنائية على عمليات التسيير                           |
| 49,389,802.37     | 54,313,505.29     | المنتجات العملياتية الأخرى                                        |
| -24,417,061.96    | -24,281,147.70    | مخصصات الاهتلاكات وخسائر القيمة وانخفاض القيمة الأصول غير متداولة |
| 10,085,668.89     | 23,287,008.84     | استرجاعات مالية على فقدان القيمة والمخصصات                        |
| -419,778,826.26   | -749,441,435.20   | 5 النتيجة العملياتية                                              |
| -20,169,929.05    | -20,745,380.80    | أعباء الفوائد                                                     |
| -20,169,929.05    | -20,745,380.80    | 6 النتيجة المالية                                                 |
| -439,948,755.31   | -770,186,816.00   | 7 النتيجة العادية قبل الضرائب 5+6                                 |
| -                 | -                 | الضرائب الواجب دفعها على النتائج العادية                          |
| -                 | -                 | الضرائب المؤجلة على النتائج العادية                               |
| 8,001,591,855.11  | 8,735,310,895.00  | مجموع منتجات الأنشطة العادية                                      |
| -8,441,540,610.42 | -9,505,497,711.00 | مجموع أعباء الأنشطة العادية                                       |
| -439,948,755.31   | -770,186,816.00   | 8 النتيجة الصافية على الأنشطة العادية                             |
| -                 | -                 | منتجات استثنائية                                                  |
| -                 | -                 | أعباء استثنائية                                                   |
| -                 | -                 | 9 النتيجة غير العادية                                             |

|                            |                  |                  |
|----------------------------|------------------|------------------|
| 10 النتيجة المالية الصافية | - 770,186,816.00 | - 439,948,755.31 |
|----------------------------|------------------|------------------|

**3.7.3. جدول تدفقات الخزينة:** وهو يقيم قدرة الوكالة على توليد النقد وتعتبر التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية مجموع التحصيلات المستلمة مطروحا منها مجموع النفقات المقدمة وهو ما بينه النظام المالي المحاسبي، وباقي التدفقات الاستثمارية والتمويلية يطابق تماما النظام المالي المحاسبي.

| التعيين                                              | السنة 2022         | السنة 2021        |
|------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية                | -                  | -                 |
| التحصيلات المستلمة من المساهمين                      | 19,408,069,093.91  | 17,389,964,262.01 |
| التحصيلات المستلمة من الاتفاقيات الدولية             | -                  | -                 |
| تحصيلات الاشتراكات المقرر سدادها                     | -                  | 135,933.50        |
| التحصيلات المستلمة من العملاء                        | -                  | -                 |
| التحصيلات المستلمة من الهياكل الصحية والاجتماعية     | -                  | -                 |
| تحصيلات الرسوم الإدارية للمنظمات الاجتماعية          | 76,112.39          | 25,122.69         |
| تحصيلات الرسوم الإدارية الأخرى                       | -                  | -                 |
| التحصيلات من شركات التأمين المتبادل والرسوم الإدارية | 145,970.00         | 140,243.71        |
| تحصيلات المبالغ المعاد احتسابها للتعويضات            | 1,998,914.15       | 3,418,470.98      |
| تحصيلات المبالغ الزائدة عن الاستحقاقات للتعويضات     | 8,963,113.45       | 6,388,024.28      |
| تحصيلات التحويلات الداخلية                           | 11,203,697,564.63  | 4,873,852,282.85  |
| تحصيلات حساب الارتباط                                | 54,791,620.23      | 16,034,318.06     |
| التحصيلات الأخرى                                     | 8,663,360.24       | 6,714,353.06      |
| المشاركة في نفقات المستشفيات                         | -                  | -                 |
| نفقات الاداءات                                       | -6,182,874,236.11  | -5,906,283,506.13 |
| المدفوعات نيابة عن الدولة                            | -414,834,452.66    | -399,640,851.17   |
| المدفوعات عن الاتفاقيات الدولية                      | -                  | -                 |
| المدفوعات نيابة عن شركات التأمين المتبادل المعتمدة   | -                  | -                 |
| المبالغ المدفوعة للموردو المخزونات والخدمات          | -42,501,072.00     | -28,805,535.83    |
| المبالغ المدفوعة للموظفين                            | -447,250,889.81    | -454,080,815.37   |
| حصة الأسهم المدفوعة لمنظمات الضمان الاجتماعي         | -9,129,500,126.59  | -8,149,699,342.68 |
| المبالغ المدفوعة للخدمات الاجتماعية                  | -65,405,096.57     | -43,910,675.37    |
| مساهمات الضمان الاجتماعي و MGTSS                     | -1,862,355.90      | -1,390,385.58     |
| الفوائد والرسوم المالية الأخرى المدفوعة              | -                  | -                 |
| الضرائب الاستغلال و IBS                              | -121,277,966.00    | -115,280,481.00   |
| نفقات المبالغ المعاد احتسابها للتعويضات              | -1,247,253.98      | -425,954.11       |
| مصاريف التحويلات الداخلية                            | -11,203,697,564.63 | -4,873,852,282.85 |
| مصاريف حساب الارتباط                                 | -2,332,004,799.30  | -2,026,719,432.36 |
| المصاريف الأخرى                                      | -10,830,669.74     | -9,407,348.79     |

|                                                           |                  |                  |
|-----------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| إرجاع طلبات الاشتراكات (الشبكات غير المدفوعة _ خطأ حقيقي) | -35,726,136.00   | -20,967,964.19   |
| تحصيلات المبالغ الزائدة عن الاستحقاقات للتعويضات          | -                | -684.20          |
| التدفق النقدي قبل البنود الغير عادية                      | -                | -                |
| التدفق النقدي المتعلق بالبنود الغير عادية                 | -                | -                |
| التحصيلات المرتبطة بالكوارث الطبيعية                      | -                | -                |
| المدفوعات المرتبطة بالكوارث الطبيعية                      | -                | -                |
| تحصيلات مستلمة من الأشخاص                                 | 9,000.00         | 2,835,679.53     |
| صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية (أ)               | 697,402,129.71   | 269,043,431.04   |
| التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية                   | -                | -                |
| المدفوعات على حياة الأصول الملموسة أو غير ملموسة          | -16,814,025.61   | -1,258,430.86    |
| تحصيلات التنازل عن الأصول الملموسة أو غير الملموسة        | -                | -                |
| تحصيلات سداد القروض الشخصية                               | 66,666.85        | 800,000.00       |
| المدفوعات على حياة الأصول المالية                         | -                | -                |
| نفقات قروض الموظفين                                       | -                | -8,800,000.00    |
| تحصيلات التنازل عن الأصول المالية                         | -                | -                |
| الفوائد المستلمة على الاستثمارات المالية                  | -                | -                |
| توزيعات الأرباح وحصة النتائج المستلمة                     | -                | -                |
| صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية (ب)             | -16,747,358.76   | -9,258,430.86    |
| التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية                     | -                | -                |
| التحصيلات من القروض                                       | -                | -                |
| سداد القروض أو الديون المماثلة الأخرى                     | -                | -                |
| الإعانات                                                  | -                | -                |
| صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية (ج)               | - - -            | - - -            |
| تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد والنقد المعادل         | 680,654,770.95   | 259,785,000.18   |
| تباين التدفق النقدي (أ+ب+ج)                               | 2,367,301,805.88 | 2,107,516,805.70 |
| النقد أو النقد المعادل في بداية الفترة                    | 3,047,956,576.83 | 2,367,301,805.88 |
| النقد أو النقد المعادل في نهاية الفترة                    | 680,654,770.95   | 259,785,000.18   |
| التغير في التدفق النقدي للفترة                            | 1,450,841,586.95 | 699,733,755.49   |

#### 4.7.3. حلول تغير الأموال الخاصة: لا يوجد أي تسجيلات محاسبية تؤثر على الأموال الخاصة لطبيعة نشاط الوكالة.

| التعيين                    | رأسمال اجتماعي | علاوة الإصدار | فرق التقييم | فرق إعادة التقييم | الاحتياطات والنتيجة |
|----------------------------|----------------|---------------|-------------|-------------------|---------------------|
| الرصيد في 2020/12/31       | 0.00           | 0.00          | 0.00        | 0.00              | 0.00                |
| تغير الطرق المحاسبية 2021  | 0.00           | 0.00          | 0.00        | 0.00              | 0.00                |
| تصحيح الأخطاء المهمة 2021  | 0.00           | 0.00          | 0.00        | 0.00              | 0.00                |
| إعادة تقييم التثبيتات 2021 | 0.00           | 0.00          | 0.00        | 0.00              | 0.00                |

|                                                          |      |      |      |      |      |
|----------------------------------------------------------|------|------|------|------|------|
| الأرباح أو الخسائر غير المدرجة في جدول حساب النتائج 2021 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| الحصص المدفوعة 2021                                      | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| زيادة في الرأسمال 2021                                   | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| صافي نتيجة المالية 2021                                  | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| الرصيد في 2021/12/31                                     | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| تغيير الطرق المحاسبية 2022                               | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| تصحيح الأخطاء المهمة 2022                                | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| إعادة تقييم التثبيات 2022                                | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| الأرباح أو الخسائر غير المدرجة في جدول حساب النتائج 2022 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| الحصص المدفوعة 2022                                      | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| زيادة في الرأسمال 2022                                   | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| صافي نتيجة المالية 2022                                  | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| الرصيد في 2022/12/31                                     | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

#### 4. خاتمة:

تعتبر صناديق الضمان الاجتماعي ذات منفعة عامة ولها دور سيادي للدولة وتأثير على العمال والفئة المعوزة من المواطنين فلأهمية البالغة للنظام ضمان الاجتماعي على الأفراد والدولة كان لزاما الحفاظ على توازنها المالي وإظهار وضعيتها المالية الصادقة وهذا لا يتحقق إلا بتطبيق النظام المحاسبي المالي الذي يستند ويوافق المعايير المحاسبة الدولية، ومن خلال دراستنا مدى إلتزام صناديق الضمان الاجتماعي لمتطلبات النظام المحاسبي المالي في ممارساته المحاسبية والمالية تمكنا من الوصول إلى النتائج والتوصيات التالية:

#### 1.4. النتائج: توصلت الدراسة للنتائج التالية:

##### \* حسابات الميزانية:

- يمثل صنف 01 حسابات رؤوس الأموال، ويميز الممارسة المحاسبية لصناديق الضمان الاجتماعي على باقي المؤسسات الاقتصادية حيث لا يظهر حساب رأس المال رقم 101 لطبيعة الصناديق لأنها غير هادفة للربح، ويظهر حساب الارتباط رقم 182 يخص الوكالة مع باقي وكالات الوطن والذي يرصد مع حساب الوكالة الرئيسية المقر، إلى جانب حساب مرحل من جديد رقم 11 والذي ترحل فيه مع بداية كل دورة نتيجة الصافية السنوية، ويضم هذا الصنف المبالغ الموزعة من حصة التحصيلات المقبوضة لصالح الوكالة والتي تقسم إلى حسابات فرعية حسب الأخطار المغطاة وحسابات لتسيير شؤون الوكالة إداريا وطبيا.

- يمثل صنف 02 التثبيات وصنف 03 المخزونات وصنف 04 حسابات الغير الوكالة، ولا يوجد ما يميزها عن الممارسة المحاسبية المعروفة.

- يمثل صنف 05 الحسابات المالية ويستخدم بكثرة حساب البنوك والمؤسسات المالية والمتمثلة في البريد والخزينة العمومية لطبيعة عمل الوكالة التي تتمحور تحصيل الاشتراكات وتقديم التعويضات وكلها تحتاج للحسابات الجارية، وتغيب باقي حسابات الصنف.

##### \* حسابات التسيير:

- يمثل صنف 06 الأعباء، وهي المصاريف التي تؤديها الوكالة وتتمثل أساسا في تعويضات الأخطار المغطاة كالمرض والأمومة وحوادث العمل وغيرها إلى جانب بعض نفقات تسير الوكالة كأجور عمالها ومصاريف الكهرباء والهاتف وضرائب على الأجر والتزميمات والتجهيزات المكتبية ومعدات الإعلام الآلي.

- يمثل صنف 07 النواتج، وهي تتركز أساسا في حصة الوكالة من الاشتراكات المحصلة والتي وزعت حسب الأخطار المعوضة من طرف الوكالة وحسابات تسير الوكالة.

**\* الكشوف المالية:** من خلال عرضها بشكل مفصل وجدنا:

- الميزانية تتكون من الأصول والخصوم للوكالة وتحتوي على جميع المعلومات بشكل معمق ومفصل ويوافق ما جاء به النظام المحاسبي المالي وعرفته المادة 33 من قانون 07-11، وتتميز بالدقة والوضوح وتقدم الوضعية المالية الصادرة للوكالة خلال السنة.

- جدول حسابات النتائج يقدم وضعية ملخصة للمصاريف والمنتجات للمحقة خلال الدورة ويبرز النتيجة الصافية وبالتالي فهو يقدم كل العناصر حسب ما جاء به النظام المحاسبي المالي وعرفته المادة 34 من قانون 07-11، فهو يحدد ضعف أو قوة الوكالة ويساعد مستخدميه في اتخاذ القرار.

- جدول تدفقات الخزينة يمكننا الحكم على انه يلبي حاجات مستخدميه ويعبر عن عمليات حركة وتدفق الأموال وقدرة الوكالة على توليدها وتمويل وتسيير نفقاتها ويوافق ما جاءت به المادة 35 من قانون 07-11.

- جدول تغير الأموال الخاصة لاحظنا انه لا توجد تغييرات خلال السنة ناتج لطبيعة نشاط الوكالة والخدمات التي تقدمها.

- الملاحق عند تقديم الكشوف المالية للجهات الوصية كل سنة ترفق بالملاحق وهي تعبر عن إثبات ودليل لكل العمليات المالية التي تجريها الوكالة وضرورة لعملية المراقبة الدورية التي تجريها المديرية العامة للضمان الاجتماعي.

**\* مما سبق** يثبت صحة الفرضية بأن صناديق الضمان الاجتماعي في ممارساتها المحاسبية والمالية تلتزم وتطبق ما جاء به النظام المحاسبي المالي.

## 2.4. التوصيات: حسب النتائج المتوصل إليها:

- يجب الحفاظ على التوازن المالي لصناديق الضمان الاجتماعي لأهميتها البالغة للأفراد والمجتمع.
- ضرورة تفعيل نظام الرقابة الداخلية وتنشيط رقابة المستخدمين لرفع حصيلة الاشتراكات وضبط التعويضات المقدمة.
- تقليل من منح البطالة وإنشاء استثمارات توفر مناصب عمل تساهم في رفع الاشتراكات المحصلة لصناديق الضمان الاجتماعي.
- مواكبة التقدم العلمي في علوم الإعلام والاتصال والتحول الرقمي ومسايرة الأحداث والتغيرات الدولية في المجال المحاسبي والمالي.
- العمل على تدريب وتكوين عمال ومسيري صناديق الضمان الاجتماعي في المجال المحاسبي والتكنولوجي.

## 5. المراجع:

أبورية، م. ع. (2018). تجارب دولية ناجحة في تطبيق الضمان الاجتماعي في ظل اقتصاد مجتمع المخاطر الذكاء الاصطناعي نموذجاً. مجلة كلية الآداب. جامعة بنها 2018.63120/jfab.2018.63120. <https://doi.org/10.21608/jfab.2018.63120>

أحمد، م. ف. م.، & عماد، ع. ا. ع. ا. (2017). قياس التوازن بين المنافع والاشتراكات في نظام التأمينات الاجتماعية بالتطبيق على نظام التأمينات الاجتماعية بالملكة العربية السعودية Measuring the Equilibrium between Benefits and Contributions in the Social Insurance System: An Application on the Social Insurance system in Saudi Arabia. مجلة الاقتصاد والمالية، (1)34-33. <https://www.asjp.cerist.dz/en/article/1443054>

الجريدة الرسمية الجزائرية، العدد 02، الصادرة بتاريخ 1992/01/08، المرسوم التنفيذي رقم 07-92 يتضمن الوضع القانوني لصناديق الضمان الاجتماعي والتنظيم الإداري والمالي للضمان الاجتماعي. استرجع في 6 أغسطس، 2024، من <https://www.joradp.dz/HAR/Index.htm>

- الجريدة الرسمية الجزائرية، العدد 08، الصادرة بتاريخ 1997/02/05، المرسوم التنفيذي رقم 97-46 يتضمن إنشاء الصندوق الوطني للعطل المدفوعة الأجر والبطالة الناجمة عن سوء الأحوال الجوية في قطاعات البناء والأشغال العمومية والري. استرجع في 6 أغسطس، 2024، من <https://www.joradp.dz/HAR/Index.htm>
- الجريدة الرسمية الجزائرية، العدد 12، الصادرة بتاريخ 1998/03/04، المرسوم التنفيذي رقم 98-80 المتعلق بكيفيات تنظيم الصندوق الوطني لمعادلة الخدمات الاجتماعية وسيره. استرجع في 6 أغسطس، 2024، من <https://www.joradp.dz/HAR/Index.htm>
- الجريدة الرسمية الجزائرية، العدد 19، الصادرة بتاريخ 2009/03/25، قرار رقم 71 يحدد قواعد التقييم والمحاسبة ومحتوى الكشف المالية وعرضها وكذا مدونة الحسابات وقواعد سيرها.. استرجع في 7 مايو، 2024، من <https://www.joradp.dz/HAR/Index.htm>
- الجريدة الرسمية الجزائرية، العدد 35، الصادرة بتاريخ 1990/08/15، القانون رقم 90-21 يتعلق بالمحاسبة العمومية. استرجع في 7 أغسطس، 2024، من <https://www.joradp.dz/HAR/Index.htm>
- الجريدة الرسمية الجزائرية، العدد 42، الصادرة بتاريخ 2006/06/25، المرسوم التنفيذي رقم 06-223 يتضمن إنشاء هيئة الوقاية من الأخطار المهنية في نشاطات البناء والأشغال العمومية والري وصلاحياتها وتنظيمها وسيرها. استرجع في 6 أغسطس، 2024، من <https://www.joradp.dz/HAR/Index.htm>
- الجريدة الرسمية الجزائرية، العدد 44، الصادرة بتاريخ 1994/07/07، المرسوم التنفيذي رقم 94-188 يتضمن القانون الأساسي للصندوق الوطني للتأمين عن البطالة. استرجع في 6 أغسطس، 2024، من <https://www.joradp.dz/HAR/Index.htm>
- الجريدة الرسمية الجزائرية، العدد 55، الصادرة بتاريخ 2021/07/14، قرار وزاري مشترك يحدد كيفيات متابعة وتقييم حساب التخصيص الخاص رقم 133-302. استرجع في 6 أغسطس، 2024، من <https://www.joradp.dz/HAR/Index.htm>
- رشيد، و. (2017). تسوية نزاعات تحصيل الاشتراكات كآلية لضمان تمويل صناديق الضمان الاجتماعي. مجلة قانون العمل و التشغيل، (1)2، 30-7405545. <https://www.asjp.cerist.dz/en/article/7405545-30>
- زرباني، ق. (2020). تقييم الممارسات المحاسبية في المؤسسات غير الهادفة إلى تحقيق الربح في الجزائر -دراسة حالة صناديق الضمان الاجتماعي الجزائرية [Thesis, - جامعة غرداية393/123456789/xmlui/handle/]. <https://dspace.univ-ghardaia.edu.dz/xmlui/handle/123456789/393>
- سعيد، ر.، & بلال، ش. (2017). اعتماد الدراسة الإكثوارية في التأمينات الاجتماعية -دراسة حالة تأمين الأمومة بالصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للأجراء وحالة ضم السنوات السابقة للصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء-. معارف، 12(22)، 356-372. <https://www.asjp.cerist.dz/en/article/53658>
- سويلم، أ.، & محمد، م. (2020). نشأة وتطور أنظمة التأمينات الاجتماعية في المملكة العربية السعودية. مجلة البحوث القانونية والاقتصادية (المنصورة) 156036/2020. <https://doi.org/10.21608/mjle.2020.156036>
- شداد، ع. ا. (2019). التأمينات الاجتماعية كنظام اجتماعي في التنظيمات من خلال نظرية الأنساق الاجتماعية Social insurance as a social system in organizations through the theory of social systems. مجلة سوسيولوجيا، 3(2)، 111-111. <https://www.asjp.cerist.dz/en/article/101417122>
- شرف، ح. إ. ح. م. (2024). التحديات التي تواجه نظام التأمينات الاجتماعية المصري وآليات المواجهة—دراسة تحليلية. مجلة البحوث القانونية والاقتصادية (المنصورة) 342543/2024. <https://doi.org/10.21608/mjle.2024.342543>
- عبد الرحمن عبد العظيم، س.، إبراهيم الفقي، م.، & خالد فوزي، ع. (2021). تطوير النظام المحاسبي لصندوق التقاعد بالعراق للتوافق مع المعايير المحاسبية -دراسة ميدانية. المجلة المصرية للدراسات التجارية217459/2021. <https://doi.org/10.21608/alat.2021.217459>