

مدى التزام شركات التأمين الجزائرية بالمعايير المحاسبية الدولية

Do Algerian insurance companies comply with international accounting standards?

د. عز الدين القنبي²ط. د. حشمان سرين¹Serine Hechmain¹ Quniaai azzeddine²المركز الجامعي مرسلبي عبد الله-تيزازة- (الجزائر) hachemane.serine@cu-tipaza.dzالمركز الجامعي مرسلبي عبد الله-تيزازة- (الجزائر) elkinaiazzeddine@yahoo.fr

تاريخ الاستلام: 2022/03/17 تاريخ القبول: 2022/04/02 تاريخ النشر: 2022/05/06

ملخص:

يهدف هذا العمل إلى إلقاء الضوء على مدى التزام شركات التأمين الجزائرية بتطبيق معايير المحاسبية الدولية فيما تعلق بالإفصاح والعرض تجاوبا مع الانفتاح التدريجي للاقتصاد الجزائري على العالم الخارجي. يتم الاستعانة باستبيان وجه إلى عينة من وكالات التأمين على مستوى ولايات البلدية، الجزائر وتيزازة. وزع بطريقة عشوائية لاعتبارات التواجد، القرب وتوفر وسائل النقل. تم توزيع 87 استبيان واسترد منها 83 كاملة الإجابة.

تمت الاستعانة بالحزمة الإحصائية للعلوم الاجتماعية لتحليل المعطيات (SPSS)، للاستفادة من خدمات الإحصاء الوصفي والاستدلالي خاصة ما تعلق بالارتباط وقياس المعنوية والتحقق من توفر شروط التطبيق. تدل نتائج البحث على التزام شركات التأمين الجزائرية بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية وانسجامها مع انفتاح الاقتصاد الوطني على العالم الخارجي.

كلمات مفتاحية: شركات التأمين، المعايير المحاسبية الدولية و IFRS4.

تصنيفات JEL: G22, M41

Abstract:

This work aims to shed light on the extent to which Algerian insurance companies are committed to applying international accounting standards with regard to disclosure and presentation in response to the gradual openness of the Algerian economy to the outside world.

In this regard, a questionnaire directed to a sample of insurance agencies will be used in the provinces of Blida, Algiers and Tipaza. It is distributed randomly for availability, proximity and transport considerations. Eighty-seven (87) questionnaires were distributed and Eighty-three (83) were fully completed and collected.

The statistical package of social sciences (SPSS) is used to analyse the data to benefit from descriptive and inferential statistics services, especially those related to correlation, measurement of significance, and verification of the availability of conditions of application.

The results indicate the commitment of Algerian insurance companies in harmony with the national economic openness and a commitment to implement international accounting standards.

Keywords: Insurance, insurance agencies, international accounting Standards.

JEL Classification Codes : G22, M41

المؤلف المرسل: حشمان سرين، الإيميل: hachemane.serine@cu-tipaza.dz

1. مقدمة

إن تعرض الإنسان سواء كيانه أو أمواله خلال فترات حياته على مر الأزمنة للعديد من المخاطر منها ما يمكن مواجهته ومنه ما لا يمكن مواجهته، فرض عليه البحث عن وسائل وأساليب من شأنها تخفيف وتقليص حجم من وطأة الخسائر إلى أدنى نسبة ممكنة سواء وقعت هذه الخسائر بفعل الشخص نفسه أو بفعل الغير، فعالية ألا وهو التأمين.

وعليه، يقصد الأفراد شركات التأمين من أجل حماية أنفسهم وممتلكاتهم من المخاطر المتوقعة، باعتبارها من أهم المؤسسات المالية الفاعلة في القطاع الاقتصادي فهي تلعب دورا مزدوجا إلى جانب قيامها بالخدمات التأمينية للأفراد والهيئات وتوفير الحماية، تعمل على جمع الأموال من المؤمن لهم ثم تعيد استثمارها وتوظيفها نحو قطاعات اقتصادية أكثر كفاءة ومردودية.

نظرا للأهمية التي تؤديها شركات التأمين ضمن النشاط الاقتصادي، ومع الإصلاحات التي عرفتها وبتحورها إلى مؤسسات اقتصادية تتمتع بالاستقلالية المالية مع إلغاء احتكار الدولة لعملية التأمين، فتح المجال للمستثمرين الخواص بالسماح لهم بفتح شركات تأخذ عدة أشكال للممارسة عمليات التأمين. ولتقوية الدور الذي تؤديه شركات التأمين تم تطبيق معايير محاسبية دولية بقصد تقديم معلومات مالية يكون لها مصداقية وموثوقية أكبر بالنسبة إلى المستثمرين والأطراف الأخرى ذات علاقة، لغرض جعل هذه

الشركات على مستوى أحسن مما هي عليه حاليا وزيادة المنافسة الشريفة. مما ينعكس إيجابا على الاقتصاد الوطني. انطلاقا مما سبق تتجلى إشكالية البحث من خلال تساؤلنا حول "ما مدى التزام شركات التأمين الجزائرية بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية؟" التي من خلالها يمكن طرح التساؤلات الفرعية المتمثلة في:

- ما هو دور نشاط التأمين في البيئة الاقتصادية؟
- هل تستخدم شركات التأمين المعايير المحاسبية الدولية؟
- هل تحترم شركات التأمين الجزائرية بنود المعايير المحاسبية الدولية ذات العلاقة بالتأمين؟

1.1 الفرضيات:

نحاول خلال هذا البحث الانطلاق من الفرضيات التالية:

- نشاط التأمين هو عبارة عن نشاط اقتصادي فعال.
- تستخدم شركات التأمين معايير محاسبية دولية خاصة بها.
- تحترم شركات التأمين الجزائرية بنود المعايير المحاسبية الدولية ذات العلاقة بالتأمين.

2.1 أهداف الدراسة:

بناء على ما سبق فإن الأهداف التي نصبوا إليها في دراستنا لهذا الموضوع تتمثل فيما يلي:
- محاولة إلقاء الضوء على الإطار النظري لشركات التأمين وكذا المعايير المحاسبية الدولية ذات العلاقة بالتأمين.

- الاطلاع على واقع شركات التأمين بشكل عام ومدى قدرتها على الانسجام مع التطورات المحاسبية المحلية والدولية ومدى استيعاب القوانين المحلية ذات الصلة بالمعايير الدولية.
- المساهمة في إثراء مكتبة الجامعة في ميدان التأمين.
- إبراز أهمية البحث محل الدراسة وإمكانية مواصلة البحث فيه.
- المساهمة في الحد من الجمود الذي يعرفه ميدان البحث وبالتحديد تلك المتعلقة بنشاط التأمين وهذا بالنظر لقلة الدراسات التي تناولت هذا الموضوع.

3.1 المنهج المتبع:

تقتضي طبيعة دراستنا للموضوع ضرورة الاستعانة بمنهج تحليلي ذلك للإجابة على التساؤلات المطروحة واختبار الفرضيات السابقة، فقد اعتمدنا على هذا المنهج الذي من خلاله نحاول أن نقارن، نفسر ثم نقيم العمل لتحديد نتائج الدراسة الميدانية في الجزء التطبيقي بالاعتماد على وسيلة الاستبيان لجمع البيانات الأولية وتحليلها بواسطة البرامج الإحصائية.

4.1 الدراسات السابقة:

قبل الخوض في هذه الدراسة تم البحث على الدراسات المرتبطة بموضوع البحث، فوجدنا في هذا الصدد مذكرة سيتم عرض أهم ما جاء فيها على النحو التالي:

- (طبايبي سليمة)، جاءت دراستها في أطروحة دكتوراه بجامعة سطيف، بعنوان دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية -دراسة حالة: الشركات الجزائرية للتأمين- هدفت هذه الدراسة إلى معرفة مقدرة البنية المالية لشركات التأمين الجزائرية على تطبيق الإطار النظري للمحاسبة المالية وفقا لمجلس معايير المحاسبة الدولية، توعية وتنبيه المسؤولين في شركات التأمين الجزائرية بمدى أهمية محاسبة التأمين ودورها في تحديد القرارات في ظل المعايير المحاسبية الدولية بالإضافة إلى قياس مدى اهتمام المسيرين للتأمين ومدى اعتمادهم على المحاسبة في عملية اتخاذ القرار.

- (طايب فاتح)، الدراسة عبارة عن مذكرة ماجستير في علوم التسيير، جامعة أحمد بوقرة بومرداس، بعنوان محاسبة شركات التأمين في ظل المعايير المحاسبية الدولي- دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR. جاءت هذه الدراسة بهدف معرفة مدى توافق النظام المحاسبي المالي للتأمينات مع المعايير المحاسبية الدولية. كما هدفت لإبراز كل التطورات الحاصلة في مجال محاسبة شركات التأمين سواء على المستوى الدولي أو المحلي، إضافة إلى محاولة تسليط الضوء على واقع تطبيق النظام المحاسبي المالي في شركات التأمين.

- (زواتنية عبد القادر، بوفليح نبيل)، الدراسة عبارة عن مقالة في مجلة الحقوق والعلوم الإنسانية- دراسات اقتصادية-بجامعة زيان عاشور بالجلفة، جاءت بعنوان محاسبة عقود التأمين في ظل معيار الإبلاغ المالي الدولي الرابع. تهدف هذه الدراسة إلى إبراز أهمية تطبيق معايير الإبلاغ المالي الدولية في الصناعة التأمينية، خاصة في ظل إصدار مجلس معايير المحاسبة الدولية لأول معيار محاسبي سنة 2004 يتناول المحاسبة في شركات التأمين وهو معيار الإبلاغ المالي الدولي الرابع.

5.1 المعايير المحاسبية الدولية لدى شركات التأمين

1.5.1 تعريف شركات التأمين: يمكن تعريف شركات التأمين على أنها مؤسسة تجارية تهدف

لتحقيق الربح، حيث تقوم بتجميع الأقساط من المؤمن لهم واستثمار الأموال المتجمعة في أوجه متعددة تكون مضمونة بغرض توفير الأموال اللازمة لدفع التعويضات للمؤمن لهم أو المستفيدين وتغطية نفقات مزاوله النشاط التأميني وتحقيق الربح المناسب (أحمد نور وأحمد بسيوني شحاته، ص86).

كما عرف Christian Sainrapt شركة التأمين على أنها الهيئة المرخصة من طرف السلطات العمومية لتتحصل على الاعتماد الإجباري من أجل ممارسة عمليات تأمينية محددة تتضمنها القائمة الملحقة بهذا الاعتماد بحيث أن معظمها عبارة عن شركات تجارية وأغلبيتها شركات مساهمة لضخامة رأسمالها ولطول مدة حياته (Christain Sainrapt، 1990، ص1278).

شركات التأمين هي الطرف الأول في عقد التأمين الذي يعتمد بدفع مبلغ أو قيمة التعويض عن الخسائر المادية المحققة مقابل حصوله على قسط التأمين الوحيد أو مجموعة الأقساط التي تدفع في شكل منتظم والتي تقل في مجموعها نسبيا عن مبلغ التأمين المقدر (مختار محمد الهانسي وإبراهيم عبد النبي حمودة، 2003، ص76).

2.5.1 المعايير المحاسبية الدولية : لقد جاءت كلمة "معيّار" ترجمة لكلمة Standard الإنجليزية وهي تعني القاعدة المحاسبية، ويميل المحاسب إلى استخدام معيار محاسبي، ويقصد بكلمة معيار في اللغة نموذج يوضع، يقاس على ضوءه وزن شيء أو طوله أو درجة جودته (بودور شوريب، 2017، ص62). أما في المحاسبة فالمعيار المحاسبي هو المرشد الأساسي لقياس العمليات والأحداث والظروف التي تؤثر على المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها مع إيصال المعلومات إلى المستفيدين منها (أمين سيد أحمد لطفي، 2005، ص366). كما ينظر إليه على أساس أنه بيان كتابي تصدره هيئة رسمية محاسبية أو مهنية ويتعلق هذا البيان بعناصر القوائم المالية أو نوع من العمليات أو الأحداث الخاصة بالمركز المالي ونتائج الأعمال ويحدد أسلوب القياس أو العرض أو التصرف أو التوصيل (توفيق محمد شريف، 1987، ص 174-175).

لقد أولى مجلس المعايير المحاسبية الدولية اهتمام بالغ بمحاسبة شركات التأمين. ظهر في إصدار معيار كامل، المتمثل في المعيار الدولي للإبلاغ المالي رقم (4) المتعلق بعقود التأمين، تحدد من خلاله المعالم الأساسية التي تلتزم بها شركات التأمين عند تطبيق عملية الاعتراف والقياس الخاصة بعقود التأمين، دون إغفال المعايير الأخرى المتعلقة بهذه الشركات المتمثلة في معيار IAS39. IAS32.IAS1.IFRS7 التي تمكن من رفع الأداء والعمل المحاسبي الخاص بها.

3.5.1 المعيار IFRS4 "عقود التأمين": عرف عقد التأمين على أنه العقد الذي يقبل بموجبه أحد الأطراف (شركات التأمين) بخطر تأميني من طرف آخر (حامل الوثيقة) بالاتفاق على تعويض حامل الوثيقة عن حدث مستقبلي محدد غير مؤكد الوقوع يؤثر بشكل سلبي على حامل الوثيقة (عباس علي ميرزا وآخرون، 2006، ص4). جاء معيار عقود التأمين استجابة لمتطلبات الدور الحديث لشركات التأمين

وخطوة هامة في مجال تطوير وتوحيد المحاسبة على المستوى الدولي، من خلال وضع أسس موحدة للقياس، العرض والإفصاح، الأمر الذي ساعد مستخدمي القوائم المالية لشركات التأمين من فهمها والقدرة على مقارنتها بالإضافة إلى الشفافية التي تظهرها.

2. تشخيص واقع التزام شركات التأمين بالمعايير المحاسبية الدولية

اعتمدنا في هذه الدراسة على الاستبيان كأداة كونها الأكثر استخداما في البحوث العلمية، بحيث تعتبر وسيلة لجمع البيانات من خلال احتوائها على مجموعة من الفقرات، يطلب من المستجوب الإجابة عليها. تم إعداد الاستبيان في تصميمه على مقياس ليكرت (Likert، 1932، ص140) الخماسي (Likert scale) المستخدم في حالة المعطيات الترتيبية. حيث يمنح المستجوب في هذه الحالة 5 خيارات مرمزة الأجوبة كما هو مبين أدناه:

الجدول (1): قيم ومعايير كل وزن من أوزان المقياس الخماسي المعتمد في الدراسة.

الدرجات	متدنية جدا	متدنية	متوسطة	عالية	عالية جدا
	1	2	3	4	5
المتوسط الحسابي المرجح	[1-1,8[	[1,8-2,6[	[2,6-3,4[	[3,4-4,2[	[4,2-5[

المصدر: من إعداد الباحثين.

مجتمع الدراسة: يتمثل مجتمع الدراسة في كل وكالات التأمين الموزعة عبر التراب الوطني وهي فروع ل 22 شركة تأمين عمومية وخاصة نذكر منها الشركة الوطنية للتأمين (SAA)، الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين (CAAR)، الجزائرية للتأمين (A2)، شركة سلامة للتأمينات الجزائر (SALAMA).

في إطار هذا البحث تمثلت عينة الدراسة في عدد من وكالات التأمين عبر ولايات البليدة، الجزائر وتيبازة. رغم ظروف انتشار الهمع والرعب من جائحة جمدت الحركة الاقتصادية الاجتماعية للعالم انطلاقا من الصين إلى الولايات المتحدة الأمريكية، قمنا بتوزيع 87 استبيان على أفراد عينة الدراسة واسترجاع 83 منها كما يبينه الجدول أعلاه. في تقديرنا حول عدد وكالات التأمين المختلفة في الولايات الثلاثة المذكورة والذي لم نستطع تحديده عبر الشبكة العنكبوتية لأسباب عدم انفتاح شركات التأمين بشكل كبير وفي ظروف صعوبة التنقل في ظل جائحة كورونا وتقييد الحركة والاتصال. لكن وكما هو معلوم فان وكالات شركات التأمين الـ 22 المنتشرة عبر الولايات متباين جدا وتعود الريادة فيه إلى الشركة الوطنية للتأمين SAA ممثلة ب 111 وكالة اغلبها في بلدية الجزائر العاصمة ب 90 وكالة، البليدة 12 وكالة وتيبازة ب 9 وكالات

فقط. في حين سجلنا محدودية انتشار وكالات الشركات الأخرى. وعليه يمكن اعتبار إن عينة الدراسة هذه تقع بين 12 و 20 بالمائة وهي مقبولة جدا.

3. تحليل نتائج الاستبيان واختبار الفرضيات

بداية وكأغلبية الباحثين قمنا بحساب مؤشرات خصائص العينة المدروسة المتمثلة في التكرارات والنسب المئوية لتحليل البيانات الشخصية لأفراد، كما قمنا بحساب المتوسط الحسابي والانحراف المعياري باعتبار المعطيات المستخدمة قد صنف في خانة المتغيرات المستمرة قصد تحليل إجابات المستجوبين إضافة إلى التعرّيج على عملية اختبار الفرضيات المطروحة باستخدام إحصائية ستودنت. تم استخدام الاستبانة للحصول على المعلومات التي وضعت لأجلها الأسئلة (غيث البحر ومعن التنجي، 2014، ص5)، وللتأكد من صدق أداة الدراسة تم إخضاعها لصدق المحكمين من خلال عرضها على مجموعة من المتخصصين في العلوم الاقتصادية، علوم التسيير، المحاسبة، المنهجية وأساليب الإحصاء، وبعدها تم تعديل هذه الاستبانة وصياغتها بشكلها النهائي. بالإضافة لحساب صدق الاتساق لفقرات الاستبيان على عينة الدراسة والبالغة عددها 83، وذلك بحساب معاملات الارتباط (معامل الارتباط بيرسون) بين كل فقرة والدرجة الكلية للمجال نفسه (سامي أبو ناصر ومازن الشوبايكي، 2016، ص12)، ويمكن توضيح درجات الارتباط من خلال الجدول التالي:

الجدول (2): درجات الارتباط

معامل الارتباط	$0,3 > IrI > 0$	$0,5 > IrI > 0,31$	$0,7 > IrI > 0,51$	$0,9 > IrI > 0,71$	$1 > IrI > 0,91$
قوة الارتباط	ضعيف جدا	ضعيف	متوسط	قوي	قوي جدا

Source: Daniel Stockemer, Quantitative Methods for the Social Sciences, p143

جاءت النتائج ذات معنوية عالية مستدلة على قوة صدقية هذه المحاور (أنظر الملحق رقم 1 و2). ثم تم التحقق من ثبات أداة الدراسة بحساب معامل ألفا كرونباخ والتي جاءت نتائجه كما في الجدول التالي:

الجدول (3): نتائج اختبار ألفا كرونباخ لقياس ثبات محاور الاستبانة

المحور	عدد الفقرات	معامل ألفا كرونباخ
المحور الثاني	21	0,743
المحور الثالث	21	0,838
الثبات الكلي	42	0,854

المصدر: بالاعتماد على مخرجات برنامج spss.

بهذا الشكل يبين أن عناصر كل محور متناسقة في تفسير المحاور المقابل. كما يتبين أن التفسير الكلي يعكس أهمية نتيجة الاختبار الذي يؤكد مصداقية أداة الدراسة المتمثلة في هذا المعامل.

1.3 تحليل نتائج محاور الاستبيان

نتناول عرضاً وتحليلاً للبيانات التي تضمنها الاستبيان، حيث تم إعداد جدول توزيع تكراري لمتغيرات الدراسة لأغراض التحليل الإحصائي عبر المتوسط الحسابي والانحراف المعياري لكل فقرة.

1.1.3 تحليل نتائج فقرات المحور الثاني - الإطار العام للتأمين وشركات التأمين.

يتضمن المحور الثاني 21 فقرة، حاولنا من خلالها معرفة مدى احترام شركات التأمين للإطار العام للتأمين، كانت استجابة أفراد العينة لفقرات المحور وفقاً للجدول الموالي:

الجدول (4): تحليل نتائج فقرات المحور الثاني

الرقم	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
1	يتوفر بالوكالة التغطية التأمينية للأفراد والشركات.	4,71	0,635
2	قدرة الوكالة على الالتزام بتعهداته تجاه المؤمن له.	4,73	0,520
3	تحقق الوكالة خاصية الاحتمال.	4,00	0,581
4	تحقق الوكالة خاصية التعويض.	4,28	0,477
5	تحقق الوكالة خاصية الالتزام.	4,32	0,518
6	تحقق الوكالة خاصية الرضاء.	4,21	0,464
7	تحقق الوكالة خاصية الاستمرارية.	4,79	0,441
8	تحقق الوكالة خاصية الإذعان.	4,15	0,512
9	توفر الوكالة عنصر الخطر في عقد التأمين.	4,09	0,574
10	توفر الوكالة عنصر القسط في عقد التأمين.	4,71	0,623
11	توفر الوكالة مبلغ التأمين المتفق عليه في العقد.	4,80	0,401
12	توفر الوكالة الثقة والأمانة الكاملة بين شركة التأمين ومعيد التأمين.	4,71	0,638
13	قدرة الوكالة على حماية المؤمن له مباشرة من الخسائر والكوارث الطبيعية.	4,63	0,753
14	تسمح وكالتكم بقاء الأموال المجمعة دون عائد أو ربح.	1,89	1,521
15	قدرة الوكالة على تخفيض الخسائر وتعويض المتضررين.	4,07	0,620
16	قدرة الوكالة على إدارة المخاطر.	3,62	0,830
17	قدرة الوكالة على إدارة استثمارات الشركة.	3,79	1,002
18	قدرة الوكالة على إعادة التأمين.	4,00	1,484

0,983	4,45	19	قدرة الوكالة على إدارة التأمين العام والتأمين على الحياة.
0,484	4,16	20	تحقق الوكالة السيولة والضمان والربحية.
1,027	2,91	21	تحقق الوكالة عوائد مالية عن عمليات الاستثمار.
0,719	4,14		نتيجة المحور الثاني

المصدر: بالاعتماد على مخرجات برنامج spss.

بالرجوع إلى النتيجة الواردة في الجدول (4) المتعلق بإجابات الأسئلة ودلالاتها، نسجل أن نتيجة إجابات المحور الثاني تميل إلى درجة عالية بمتوسط حسابي قدره (4,14) والانحراف المعياري ب (0,719)، هذا يدل على أن شركات التأمين قادرة على الالتزام بالإطار المفاهيمي للتأمين وشركات التأمين في إطار العمل الذي تقوم به. لقد جاءت الفقرة رقم (11) من المحور في المرتبة الأولى بمتوسط حسابي قدر ب (4,80) وبانحراف معياري (0,401) وهذا يعني أن الفقرة "درجة قدرة عالية" تعكس درجة موافقة المستجوبين على أن شركات التأمين قادرة على توفير مبلغ التأمين المتفق عليه في العقد في حالة وقوع الخطر. تأتي الفقرة (7) في المرتبة الثانية بوسط حسابي (4,79) وانحراف معياري (0,441) لتعكس عدم اختلاف أفراد العينة كثيرا في إجاباتهم على الفقرة، حيث أكدوا أن شركات التأمين تعمل على تحقيق خاصية الاستمرارية في إطار التنمية المستدامة لتواجدها في سوق التأمين.

كما يلاحظ أن هناك قصور فيما يتعلق بالفقرتين (14) و (21) اللتين حققنا متوسط حسابي (1,89) و (2,91) على التوالي، وبانحراف معياري لكل منها (1,521) و (1,027) على الترتيب، فبالنسبة للفقرة (14) يرجع هذا القصور في درجة القدرة إلى أن شركات التأمين كغيرها من الشركات لا تسمح ببقاء الأموال المجمعة غير موظفة ودون عائدة أو ربح، وهذا نتيجة للدور الذي تلعبه وتقوم به شركات التأمين والمتمثل في استثمار الأموال المجمعة. أما فيما يتعلق بالفقرة (21) فان أفراد العينة المستجوبة رأّت أن وكالات التأمين لا تمتلك المسؤولية ولا الأهلية لتوظيف الأموال الذي يبقى خاصا بشركات التأمين الوصية فقط.

على العموم، كل ما تم حسابه من متوسطات حسابية وانحرافات معيارية يدل على إجماع العينة على احترام شركات التأمين لبنود وشروط عقد التأمين وإعادة التأمين.

2.1.3 تحليل نتائج فقرات المحور الثالث-شركات التأمين والمعايير المحاسبية الدولية.

يتضمن المحور الثالث 21 فقرة، حاولنا من خلالها معرفة مدى تطبيق شركات التأمين للمعايير المحاسبية الدولية، كانت استجابة أفراد العينة لفقرات المحور وفقا للجدول الموالي:

الجدول (5): تحليل نتائج فقرات المحور الثالث.

الرقم	الفقرات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري
1	القدرة على تعريف عقد التأمين.	4,87	0,375
2	الإفصاح عن السياسات المحاسبية لعقود التأمين والأصول والخصوم والأعباء والنواتج.	4,65	0,597
3	الإفصاح عن أسس الاعتراف وتسجيل الأصول والخصوم والأعباء والمنتوجات.	4,56	0,777
4	الإفصاح عن المكاسب والخسائر في جدول حسابات النتائج عند شراء عقد إعادة التأمين.	3,99	0,684
5	الإفصاح عن مقدار، توقيت وعدم التأكد المتعلق بالتدفقات النقدية في المستقبل.	3,30	0,745
6	القدرة على استثناء العقود التي لا تخضع ل IFRS4 "عقود التأمين".	2,58	0,914
7	تقوم الوكالة بالإعداد والإفصاح عن الميزانية.	4,68	0,569
8	تقوم الوكالة بالإعداد والإفصاح عن جدول حسابات النتائج.	4,62	0,685
9	تقوم الوكالة بالإعداد والإفصاح عن جدول تغير رؤوس الأموال الخاصة.	4,39	1,083
10	تقوم الوكالة بالإعداد والإفصاح عن قائمة التدفقات النقدية.	4,57	0,806
11	تقوم الوكالة بالإعداد والإفصاح عن السياسات المحاسبية والملاحق.	4,58	0,694
12	تصنف الوكالة الأدوات المالية إلى أصول والخصوم المالية وأدوات حقوق الملكية.	4,48	0,954
13	قدرة الوكالة على استثناء الأدوات المالية التي لا تخضع ل IAS32 "الأدوات المالية: العرض".	2,69	1,129
14	تقوم الوكالة بإثبات الفائدة وتوزيعات الأرباح والخسائر والمكاسب المتعلقة بأداة مالية.	4,45	1,007
15	قدرة الوكالة على الاعتراف وقياس الأدوات المالية.	3,84	0,762
16	قدرة الوكالة على تصنيف الأدوات المالية (المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، المحتفظ بها للمتاجرة، المحتفظ بها كالمعدة للبيع).	3,73	0,883
17	قدرة الوكالة على قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة.	3,26	0,909
18	تقوم الوكالة بالإفصاح عن مخاطر الائتمان.	3,51	0,766
19	تقوم الوكالة بالإفصاح عن مخاطر السيولة.	3,41	0,791
20	تقوم الوكالة بالإفصاح عن مخاطر السوق.	3,37	0,798
21	تفصح الوكالة عن بنود وعناصر الميزانية وجدول حسابات النتائج وتغير رؤوس الأموال الخاصة.	4,49	0,890
	نتيجة المحور الثالث	4,00	0,801

المصدر: بالاعتماد على مخرجات برنامج spss.

يظهر الجدول (5) مجموعة المؤشرات الإحصائية الوصفية المتعلقة بالاستجابة الفعلية لأفراد عينة الدراسة حول قدرة تطبيق المعايير المحاسبية الدولية ذات العلاقة بالتأمين وفقاً لمعيار عقود التأمين، معيار عرض القوائم المالية ومعايير الأدوات المالية.

أظهرت النتائج أن هناك تأييد من قبل أغلبية أفراد العينة المستجوبة، حيث بلغ المتوسط الحسابي لنتيجة المحور الثالث (4,00) وانحراف معياري (0,801). تدل هذه المؤشرات على موافقة أغلبية أفراد

العينة على تطبيق المعايير المحاسبية من قبل شركات التأمين. كما بين الجدول أن الفقرة رقم (1) والمتضمنة في القدرة على تعريف عقد التأمين، احتلالها المرتبة الأولى بمتوسط حسابي (4,87) وانحراف معياري (0,375). مما يظهر أن معظم أفراد العينة المستجوبة لديهم القدرة على تعريف عقد التأمين.

أما الفقرة رقم (2) التي تصدرت المرتبة الثانية بمتوسط حسابي (4,68) وانحراف معياري (0,569) بينت أن أفراد العينة يعتبرون أن شركات التأمين تقوم بالإعداد والإفصاح عن قائمة المركز المالي.

كما يلاحظ أن الفقرتين رقم (6) و(13) بهما قصور في قدرة شركات التأمين على استثناء العقود التي لا تخضع للمعيار الدولي للإبلاغ المالي الرابع ولا للمعيار المحاسبي الدولي الثاني والثلاثين وهو ما تعكسه النتائج التطبيقية الوصفية حيث بلغت المتوسطات الحسابية (2,58) و (2,69) على التوالي بانحراف معياري مقداره (0,914) و(1,129) على الترتيب.

من خلال التحليل الإحصائي لجميع فقرات المحور الثالث، نجد أن أغلبية المستجوبون موافقون على أن شركات التأمين تحترم وتطبق بنود المعايير المحاسبية الدولية المتعلقة بالتأمين من المعيار الدولي للبلاغ المالي عقود التأمين إلى معايير الأدوات المالي.

2.3 اختبار فرضيات الدراسة

نهدف هنا إلى عرض ومناقشة نتائج اختبار فرضيات الدراسة الرئيسية وفروعها، في إطار الأهداف المرجو تحقيقها. لتكوين متطلبات الإجابة على الفرضية المطروحة، يمكن الاستعانة في هذا المقام بأدوات إحصائية مناسبة نذكر منها على الخصوص الاختبار الشهير لستودنت والمرموز له بالحرف اللاتيني (t) لعدة اعتبارات منها سهولة الحساب وبساطة التحليل إضافة لقوته الإحصائية.

لتشكيل هذا الاختبار يتم حسابه بقسمة متوسط قيمة الفقرات على الانحراف المعياري المقابل لكل منها، لنحصل على الإحصاء المحسوبة التي بها يتم قياس المعنوية بمقارنتها بـ t الجدولة حسب حجم العينة المتوفرة. في حالتنا هذه استخدمنا أكثر من 30 مشاهدة التي تعتبر أننا في مجال العينات الكبيرة الذي يقتضي استخدام جدول التوزيع الطبيعي الذي يختصر في القيمة (1,96). إذا يكون القرار برفض فرضية العدم كلما كانت قيمة t المحسوبة للفقرة أكبر من (1,96) والعكس صحيح.

في مجال العمل التطبيقي، نقوم باختبار الفرضيات المتعلقة بينود شروط عقد التأمين والمعايير المحاسبية الدولية ذات العلاقة بالتأمين لما لها من أهمية في الإجابة على إشكالية هذا البحث.

من حيث الاختبار، تنص الفرضية الفرعية الأولى المتعلقة بمدى احترام شركات التأمين لبنود وشروط عقد التأمين وإعادة التأمين الوارد معطياتها في المحور الثاني المذكور نتائجها الإحصائية (أنظر الملحق (3)) واعتبارا لنتائج صدق وثبات البنود المتعلقة بعقد التأمين وإعادة التأمين الواجب توفرها جاءت معنوية ومشجعة للقيام باختبارات الاستدلال المعتمدة على اختبار ستودنت لمحاولة الإجابة على الفرضية المطروحة أعلاه. وعليه، لقد جاءت جل اختبارات الاستدلال قوية الدلالة الإحصائية، ماعدا الفقرة 14 الخاصة ببقاء الأموال المجمعة دون عائد أو ربح التي جاءت بإحصائية غير معنوية. جاءت باقي الفقرات معبرة على معنوية إحصائية عالية دالة عن أهمية تلك الفقرات في تفسير المحور المتعلق بالإطار العام للتأمين وشركات التأمين. عند هذا الحد وباستخدام إحصائية t يمكن اعتبار أن الفرضية البديلة "تحتزم شركات التأمين بنود وشروط عقد التأمين وإعادة التأمين" صحيحة ومستجيبة للفرضية هذه والرئيسية. هذه النتيجة تدل على التزام شركات التأمين الجزائرية سواء كانت تابعة للقطاع العام أو الخاص بتطبيق المعايير المحاسبية الوطنية فاتحة الباب للولوج إلى المنافسة والاستثمار الدولي.

أما ما تعلق بالفرضية الفرعية الثانية حول مدى التزام شركات التأمين الجزائرية لبنود المعايير المحاسبية الدولية ذات العلاقة بالتأمين، يشتمل الجدول (أنظر الملحق 4) على بنود متعلقة بالمعايير المحاسبية الدولية ذات العلاقة بالتأمين. يتميز هذا الجدول عن سابقه في إظهار الجوانب العملية المتعلقة بالتسيير المحاسبي للوكالة وما هي الأدوار والمهام التي تقوم بها من إعداد للقوائم المالية، وقياس مؤشرات ثم الإفصاح عنها استجابة لمتطلبات إدارية، تسييرية أو للمعاملات الدولية وهي محور هذا العمل.

أما ما تعلق بفقرات المحور الثالث ومدى التزام شركات التأمين الجزائرية لبنود المعايير المحاسبية الدولية ذات العلاقة بالتأمين، واعتمادا على اختبارات الاستدلال لبنود المحور فكل الفقرات جاءت معنوية بالقدر الكافي حيث تراوحت قيمة الإحصائية بين (2,38) و(12,97) أي تجاوزت قيمها 1,96. وبهذا نقبل الفرضية البديلة المطروحة أعلاه. لذا يمكن القول بأن الفرضيتين السابقتين المتعلقةتين بالجانب التطبيقي تؤكدان أن شركات التأمين الجزائرية تلتزم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية، معبر عنها من خلال احترام شركات التأمين لبنود وشروط عقد التأمين وإعادة التأمين من جهة والتزامها لبنود المعايير المحاسبية الدولية ذات العلاقة بالتأمين من جهة أخرى.

4. الخاتمة

تناول هذا البحث مدى التزام شركات التأمين الجزائرية بمتطلبات العرض، القياس والإفصاح التي تقر بها المعايير المحاسبية الدولية. إن التطور الحاصل في مجال التأمينات وتوسع أنشطته، تطلب إصدار معيار الإبلاغ المالي الدولي الرابع المتعلق بعقود التأمين، لتحقيق الانسجام والتوافق بين القواعد، الممارسات المحاسبية وعمليات الإفصاح في التقارير من خلال توفير الشفافية، الوضوح، المصادقية والملاءمة لمختلف العناصر المكونة لهذه التقارير.

طرح في الإشكالية فرضيات عدة جاء اختبارها والإجابات عليها وفق نتائج الدراسة، كما يلي:

الفرضية الأولى التي اعتبرت أن "نشاط التأمين هو نشاط اقتصادي فعال"، قد تم إثبات صحتها من خلال دراستنا للجانب النظري من الدراسة. عرف نظام التأمين تطورا كبيرا في الحياة الاقتصادية المعاصرة باعتبار النمو الاقتصادي والتطور في مختلف المجالات الذي شهده العالم مسيرا لهاجس التحسب للأخطار المحدقة بالمؤسسات، وضمانا للاستقرار. كما أصبحت شركات التأمين فاعل من الفواعل الاقتصادية المهمة التي انتقلت من حماية الأفراد من المخاطر إلى توظيف المدخرات وتكوين الأموال الاحتياطية واستثمارها في شتى القطاعات، وهو ما انعكس على وضعيتها بتحقيق أرقام أعمال مهمة جدا بالنسبة لاقتصاديات البلدان المعنية. لهذا لقد ذهب الكثير من الخبراء والباحثين في مجالات التأمين المختلفة إلى حيوية هذا النشاط وفعاليته الاقتصادية عبر مختلف العصور بفعل حمايته لفعاليات الاقتصاد والاستثمار ناهيك عن حماية الأفراد.

الفرضية الثانية تمحورت حول "استخدام شركات التأمين لمعايير محاسبية خاصة بها"، التي تم التوصل إلى صحتها. تم إصدار أول معيار محاسبي متمثلا في معيار الإبلاغ المالي الدولي الرابع من قبل مجلس المعايير المحاسبية الدولية، استجابة لمتطلبات الدور الحديث لشركات التأمين الأمر الذي عزز من الفهم، الشفافية والقابلية للمقارنة للقوائم المالية لشركات التأمين. إن الدارس لموضوع وقوانين التأمينات على المستويين الدولي والوطني يستلهم مدى اهتمام الفاعلين في نشاطي التأمينات والمحاسبة إلى أهمية توحيد أدوات ومعايير تسيير نشاط التأمين.

رافقت المعايير المحاسبية الدولية التطورات الحديثة في مجال الأعمال وزيادة حاجة الشركات إلى معلومات مالية ذات مصداقية وشفافية يمكن الاعتماد عليها في اتخاذ مختلف القرارات. هذا ما دفع بمجلس المعايير المحاسبية الدولية لإصدار أول معيار متعلق بعقود التأمين المعيار الدولي للإبلاغ المالي "4"

لغرض تحديد طرق واجبة التطبيق لقياس العمليات والأحداث التي تؤثر على المركز والأداء المالي في شركات التأمين، وعند قيامها بالمعالجة المحاسبية. إن تبني معيار عقود التأمين من قبل شركات التأمين ترتب عنه بالضرورة اعتماد معايير ذات علاقة بالنشاط التأميني متمثلة في المعيار المحاسبي الدولي "1" عرض القوائم المالية الذي أوجد قاعدة تخص عرض وتمثيل القوائم المالية حتى يمكن للشركة المقارنة بينها وبين قوائم مالية لشركات أخرى من نفس القطاع، بالإضافة إلى معايير الأدوات المالية التي تلعب دورا مهما في هذا النوع من النشاط خاصة في تقييم الأصول والخصوم المالية، وعليه جاء المعيار المحاسبي الدولي "32" ليقدم تعريف للعقود وكذا طرق عرضها، فيما جاء المعيار المحاسبي الدولي "39" ليحدد قواعد الاعتراف والقياس المتعلقة بالأدوات المالية وطرق تصنيفها، دون أن ننسى المعيار الدولي للإبلاغ المالي "7" المتعلق بالإفصاح.

بهذا يمكن تأكيد أن شركات التأمين ومنه المؤمنون كانوا جد مشجعين للانتقال نحو صياغة معايير محاسبية دولية بقصد الإرشاد من أجل الشفافية والقدرة على المقارنة التي يحتاجونها عند التنافس على استقطاب رؤوس الأموال الحماية من الاضطرابات التي قد يواجهونها خاصة بالنسبة لأوروبا والولايات المتحدة الأمريكية حيث التنافسية الشرسة بين شركات التأمين خاصة منها العالمية.

بالنسبة **للفرضية الثالثة** والتي تم صياغتها كالتالي: "تحتزم شركات التأمين الجزائرية بنود المعايير المحاسبية الدولية ذات العلاقة بالتأمين". تم التوصل إلى أن هذه الفرضية صحيحة، من خلال اختبارها بالاعتماد على اختبار t-test بعد تقسيمها إلى فرضيتين فرعيتين كما وسبق ذكره استجابة لمقتضيات هيكلية الفصل الثالث التطبيقي.

سبق هذا العمل، دراسة خصائص العينة المستجوبة من وظيفة، مؤهل، خبرة، تخصص، مستوى المعلومات والتكوين. لقد استنتجنا مجموعة من النتائج التي نسردها كما يلي:

- يتولى مدير الوكالة جل مهامها، في حين يحتل المحاسب مكانة متقدمة أيضا لأهميته في الوكالة.
- قدرة وكالات التأمين في استقطاب العناصر الحاملة للشهادات الجامعية المختلفة، لاسيما خريجي جامعات الاقتصاد بشكل عام وحاملي التخصصات ذات الصلة بقطاع التأمينات. كما استطاعت فتح فرص عمل على الخبرات الشابة وحديثة التخرج.
- تضم وكالات التأمين أفراد ذوي خبرات جيدة ومعتبرة في مجال التأمينات سمحت بتوسيع النشاط عبر فتح وكالات تأمين خاصة في مختلف مناطق الجزائر.

- كان مستوى المعلومات لدى موظفي شركات التأمين المرتبطة بالمعايير المحاسبية الدولية ذات الصلة بالتأمينات محدود على العموم في ظروف غياب برامج تكوين متخصصة في موضوع المعايير المحاسبية الدولية، نظرا لغياب الحاجة لدى شركات التأمين إليه.
- التزام وكالات التأمين ومنه شركات التأمين الوصية بنود عقد التأمين وإعادة التأمين مع تطبيق متطلبات المعايير المحاسبية الدولية الخاصة بالتأمين.
- بينت نتائج الدراسة أيضا أن للوكالات صلاحيات محدودة تمنحها إياها الشركات الوصية. فالتزام الوكالة هو التزام الشركة التي تحدد أيضا معايير المنافسة بينها وبين الشركات الأخرى. كما تقوم الوكالات بتسيير ملفات الحوادث المختلفة في حدود السقف المحدد لها، ويكون حسب أهميتها.
- أما ما تعلق باختبارات الاستدلال المتعلقة بالفرضيتين الجزئيتين، فقد دلت على أن شركات التأمين تحترم بنود وشروط عقد التأمين وإعادة التأمين من جهة والتزامها بنود المعيار الدولي للإبلاغ المالي الرابع "عقود التأمين"، والمعيار المحاسبي الدولي الأول "عرض القوائم المالية" ومعايير الأدوات المالية، حيث تبين:
- التزام شركات التأمين الجزائرية بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية من خلال إدراجها في القوانين المعمول بها في شركات التأمين.
- إفصاح شركات التأمين عن المعلومات المحاسبية لتلبية احتياجات مستخدمي القوائم المالية.
- قيام شركات التأمين بالإعداد والإفصاح عن القوائم المالية الخاصة بها.
- بهذا العرض نكون قد استكملنا الجوانب النظرية والتطبيقية المختلفة لموضوع الدراسة الذي بين أن شركات التأمين الجزائرية تلتزم وتتماشى ومقتضيات المعايير المحاسبية الدولية.

5. المراجع

أولا: باللغة العربية

الكتب:

1. أحمد نور وأحمد بسيوني شحاته، محاسبة المنشآت المالية (تصميم النظام المحاسبي لشركات التأمين)، دار النهضة العربية للطباعة والنشر، بيروت، لبنان، 1989.
2. أمين سيد أحمد لطفي، نظرية المحاسبة-منظور التوافق الدولي-، الدار الجامعية، مصر، 2005.
3. بودور شوريب، محاضرات في مقياس المعايير المحاسبية الدولية، كلية العلوم الاقتصادية، العلوم التجارية وعلوم التسيير، جامعة أحمد بوقرة بومرداس، 2016-2017.

4. جمعة حميدات، خبير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS Expert) ، المجمع الدولي العربي للمحاسبين القانونيين، عمان، المملكة الأردنية الهاشمية، 2014.
5. مختار محمود الهانسي وإبراهيم عبد النبي حمودة، مبادئ التأمين التجاري والاجتماعي بين الجوانب النظرية والأسس الرياضية، مكتبة الإشعاع الفنية، الإسكندرية، الطبعة الأولى، 2003.
6. عباس علي ميرزا وآخرون، المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS، جمعية المجمع العربي للمحاسبين القانونيين، الأردن، 2006.
7. غيث البحر ومعن التنجي، التحليل الإحصائي للاستبيانات باستخدام برنامج IBM SPSS STATISTICS، مركز سير للدراسات الإحصائية والسياسات العامة، 23 (يوليو)، 2014.

المجلات:

8. توفيق محمد شريف، رؤية مستقبلية نحو المحاور الرئيسية لتطوير بناء المعايير المحاسبية في المملكة العربية السعودية، مجلة الإدارة العامة، العدد 5 سبتمبر، الرياض، 1987.

المؤتمرات والملتقيات العلمية:

9. سامي أبو ناصر ومازن الشوباكي، تأثير مستلزمات إدارة وتشغيل نظم المعلومات الإدارية المحوسبة على تطوير الأداء (دراسة تطبيقية على موظفي شركة توزيع كهرباء محافظات غزة)، جامعة الأزهر، غزة، فلسطين، 5 و6 نوفمبر 2016.

ثانياً: باللغة الأجنبية

10. Daniel Stockemer, Quantitative Methods for the Social Sciences, Springer International Publishing AG 2019.
11. Christain Sainrapt, dictionnaire général de l'assurance, Arcaturen, paris, 1990.
12. Likert, R. A Techniques for the measurement of attitudes. Arch.psychol; N. Y. 1932.

6. الملاحق

الملحق (1): معاملات الارتباط بيرسون بين فقرات المحور الثاني والدرجة الكلية للمحور

المحور	الرقم	الفقرات	معامل الارتباط	مستوى المعنوية
1	1	يتوفر بالوكالة التغطية التأمينية للأفراد والشركات.	0,315	0,01
2	2	قدرة الوكالة على الالتزام بتعهده اتجاه المؤمن له.	0,232	0,063

مدى التزام شركات التأمين الجزائرية بالمعايير المحاسبية الدولية

0,005	0,345	تحقق الوكالة خاصية الاحتمال.	3
0,00	0,512	تحقق الوكالة خاصية التعويض.	4
0,00	0,452	تحقق الوكالة خاصية الالتزام.	5
0,00	0,512	تحقق الوكالة خاصية الرضاء.	6
0,045	0,25	تحقق الوكالة خاصية الاستمرارية.	7
0,002	0,379	تحقق الوكالة خاصية الإذعان.	8
0,363	0,115	توفر الوكالة عنصر الخطر في عقد التأمين.	9
0,04	0,353	توفر الوكالة عنصر القسط في عقد التأمين.	10
0,002	0,385	توفر الوكالة مبلغ التأمين المتفق عليه في العقد.	11
0,00	0,452	توفر الوكالة الثقة والأمانة الكاملة بين شركة التأمين ومعيد التأمين.	12
0,002	0,385	قدرة الوكالة على حماية المؤمن له مباشرة من الخسائر والكوارث الطبيعية.	13
0,00	0,639	تسمح وكالتكم بقاء الأموال المجمعة دون عائد أو ربح.	14
0,00	0,775	قدرة الوكالة على تخفيض الخسائر وتعويض المتضررين.	15
0,00	0,563	قدرة الوكالة على إدارة المخاطر.	16
0,00	0,677	قدرة الوكالة على إدارة استثمارات الشركة.	17
0,005	0,345	قدرة الوكالة على إعادة التأمين.	18
0,007	0,332	قدرة الوكالة على إدارة التأمين العام والتأمين على الحياة.	19
0,00	0,614	تحقق الوكالة السيولة والضمان والربحية.	20
0,00	0,445	تحقق الوكالة عوائد مالية عن عمليات الاستثمار.	21

المصدر: بالاعتماد على مخرجات برنامج spss.

الملحق (2): معاملات الارتباط بيرسون بين فقرات المحور الثالث والدرجة الكلية للمحور

المحور	الرقم	الفقرات	معامل الارتباط	مستوى المعنوية
المحور الثاني	1	القدرة على تعريف عقد التأمين.	0,504	0,00
	2	الإفصاح عن السياسات المحاسبية لعقود التأمين والأصول والخصوم والاعباء والنواتج.	0,446	0,00
	3	الإفصاح عن أسس الاعتراف وتسجيل الأصول والخصوم والاعباء والمنتهجات.	0,542	0,00
	4	الإفصاح عن المكاسب والخسائر المعترف بها في جدول حسابات النتائج عند 4 شراء عقد إعادة التأمين.	0,578	0,00
	5	الإفصاح عن مقدار، توقيت وعدم التأكد المتعلق بالتدفقات النقدية في المستقبل.	0,464	0,00
	6	القدرة على استثناء العقود التي لا تخضع ل IFRS4 "عقود التأمين"،	0,334	0,00
	7	تقوم الوكالة بالإعداد والإفصاح عن الميزانية.	0,583	0,00
	8	تقوم الوكالة بالإعداد والإفصاح عن جدول حسابات النتائج.	0,504	0,00
	9	تقوم الوكالة بالإعداد والإفصاح عن جدول تغير رؤوس الأموال الخاصة.	0,402	0,00
	10	تقوم الوكالة بالإعداد والإفصاح عن قائمة التدفقات النقدية.	0,456	0,00

0,00	0,614	11	تقوم الوكالة بالإعداد والإفصاح عن السياسات المحاسبية والملاحق.
0,00	0,599	12	تصنف الوكالة الأدوات المالية إلى أصول والخصوم المالية وأدوات حقوق الملكية.
0,00	0,265	13	قدرة الوكالة على استثناء الأدوات المالية التي لا تخضع ل IAS32 " الأدوات المالية: العرض"،
0,00	0,584	14	تقوم الوكالة بإثبات الفائدة وتوزيع الأرباح والخسائر والمكاسب المتعلقة بأداة مالية.
0,00	0,831	15	قدرة الوكالة على الاعتراف بقياس الأدوات المالية.
0,00	0,806	16	قدرة الوكالة على تصنيف الأدوات المالية (المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، المحتفظ بها للمتاجرة، المحتفظ بها كالمعدة للبيع).
0,00	0,565	17	قدرة الوكالة على قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة.
0,00	0,459	18	تقوم الوكالة بالإفصاح عن مخاطر الائتمان.
0,00	0,447	19	تقوم الوكالة بالإفصاح عن مخاطر السيولة.
0,00	0,385	20	تقوم الوكالة بالإفصاح عن مخاطر السوق.
0,00	0,630	21	تقوم الوكالة بالإفصاح عن بنود وعناصر الميزانية وجداول حسابات النتائج وتغير رؤوس الأموال الخاصة.

المصدر: بالاعتماد على مخرجات برنامج spss.

الملحق(3): اختبار t للفرضية الثالثة بالنسبة للمحور الثاني

الرقم	الفقرات	t المحسوبة
1	يتوفر بالوكالة التغطية التأمينية للأفراد والشركات.	7,42
2	قدرة الوكالة على الالتزام بتعهداته تجاه المؤمن له.	9,11
3	تحقق الوكالة خاصية الاحتمال.	6,88
4	تحقق الوكالة خاصية التعويض.	8,97
5	تحقق الوكالة خاصية الالتزام.	8,33
6	تحقق الوكالة خاصية الرضاء.	9,06
7	تحقق الوكالة خاصية الاستمرارية.	10,85
8	تحقق الوكالة خاصية الإذعان.	8,12
9	توفر الوكالة عنصر الخطر في عقد التأمين.	7,11
10	توفر الوكالة عنصر القسط في عقد التأمين.	7,55
11	توفر الوكالة مبلغ التأمين المتفق عليه في العقد.	11,99
12	توفر الوكالة الثقة والأمانة الكاملة بين شركة التأمين ومعيد التأمين.	7,38
13	قدرة الوكالة على حماية المؤمن له مباشرة من الخسائر والكوارث الطبيعية.	6,15
14	تسمح وكلاتكم بقاء الأموال المجمعة دون عائد أو ربح.	1,24
15	قدرة الوكالة على تخفيض الخسائر وتعويض المتضررين.	6,56
16	قدرة الوكالة على إدارة المخاطر.	4,36
17	قدرة الوكالة على إدارة استثمارات الشركة.	3,78

مدى التزام شركات التأمين الجزائرية بالمعايير المحاسبية الدولية

18	قدرة الوكالة على إعادة التأمين.	2,7
19	قدرة الوكالة على إدارة التأمين العام والتأمين على الحياة.	4,53
20	تحقق الوكالة السيولة والضمان والربحية.	8,6
21	تحقق الوكالة عوائد مالية عن عمليات الاستثمار.	2,84

المصدر: بالاعتماد على مخرجات برنامج spss.

الملحق(4): اختبار t للفرضية الثالثة بالنسبة للمحور الثالث

الرقم	الفقرات	t المحسوبة
1	القدرة على تعريف عقد التأمين.	12,97
2	الإفصاح عن السياسات المحاسبية لعقود التأمين والأصول والخصوم والأعباء والنواتج.	7,78
3	الإفصاح عن أسس الاعتراف وتسجيل الأصول والخصوم والأعباء والمنتجات.	5,87
4	الإفصاح عن المكاسب والخسائر المعترف بها في جدول حسابات النتائج عند شراء عقد إعادة التأمين.	5,83
5	الإفصاح عن مقدار، توقيت وعدم التأكد المتعلق بالتدفقات النقدية في المستقبل.	4,43
6	القدرة على استثناء العقود التي لا تخضع ل IFRS4 "عقود التأمين".	2,82
7	تقوم الوكالة بالإعداد والإفصاح عن الميزانية.	8,22
8	تقوم الوكالة بالإعداد والإفصاح عن جدول حسابات النتائج.	6,74
9	تقوم الوكالة بالإعداد والإفصاح عن جدول تغير رؤوس الأموال الخاصة.	4,05
10	تقوم الوكالة بالإعداد والإفصاح عن قائمة التدفقات النقدية.	5,67
11	تقوم الوكالة بالإعداد والإفصاح عن السياسات المحاسبية والملاحق.	6,60
12	تصنف الوكالة الأدوات المالية إلى أصول والخصوم المالية وأدوات حقوق الملكية.	4,69
13	قدرة الوكالة على استثناء الأدوات المالية التي لا تخضع ل IAS32 "الأدوات المالية: العرض".	2,38
14	تقوم الوكالة بإثبات الفائدة وتوزيعات الأرباح والخسائر والمكاسب المتعلقة بأداة مالية.	4,42
15	قدرة الوكالة على الاعتراف وقياس الأدوات المالية.	5,04
16	قدرة الوكالة على تصنيف الأدوات المالية (المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، المحتفظ بها للمتاجرة، المحتفظ بها كالمعدة للبيع).	4,22
17	قدرة الوكالة على قياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة.	3,59
18	تقوم الوكالة بالإفصاح عن مخاطر الائتمان.	4,58
19	تقوم الوكالة بالإفصاح عن مخاطر السيولة.	4,32
20	تقوم الوكالة بالإفصاح عن مخاطر السوق.	4,23
21	تقوم الوكالة بالإفصاح عن بنود وعناصر الميزانية وجداول حسابات النتائج وتغير رؤوس الأموال الخاصة.	5,05

المصدر: بالاعتماد على مخرجات برنامج spss.

الملحق (5): توزيع عينة الدراسة

النسبة المئوية	التكرار	البيان	
24,1	20	المحاسب	الوظيفة الحالية
3,6	3	مدقق داخلي	
10,8	9	مدير مالي	
43,4	36	مدير الوكالة	
18,1	15	وظيفة أخرى	
25,3	21	تقني سامي	المؤهل العلمي
31,3	26	ليسانس	
36,1	30	ماستر	
3,6	3	ماجستير	
0	0	دكتوراه	
3,6	3	مؤهل آخر	
21,7	18	محاسبة وتدقيق	التخصص العلمي
20,5	17	علوم مالية	
16,9	14	إدارة أعمال	
36,1	30	تأمينات	
4,8	4	تخصص آخر	
20,5	17	اقل من 5 سنوات	سنوات الخبرة
21,7	18	5-10 سنوات	
27,7	23	10-15 سنة	
18,1	15	15-20 سنة	
12	10	20 سنة فما فوق	
6	5	ضعيف	مستوى المعلومات حول المعايير المحاسبية الدولية المتعلقة بالتأمينات
47	39	متوسط	
31,3	26	مقبول	
15,7	13	جيد	
24,1	20	نعم	القيام بتكوين خاص بالمعايير المحاسبية الدولية
75,9	63	لا	

المصدر: بالاعتماد على مخرجات برنامج spss.