



وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة الجبلاي بونعامة – خميس مليانة-
كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير
قسم علوم مالية ومحاسبة
الموضوع:

تقييم التدقيق الداخلي في النشاط التأميني في ضوء المعايير الدولية
دراسة حالة في الشركة الوطنية للتأمين SAA بولاية عين الدفلى

مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماستر في تخصص محاسبة وتدقيق

*- اشراف الاستاذ:

*- بن عناية جلول

*- اعداد الطالبين :

*- طيبي نسيمه

*- سلامي نبيلة

السنة الجامعية : 2021 / 2022

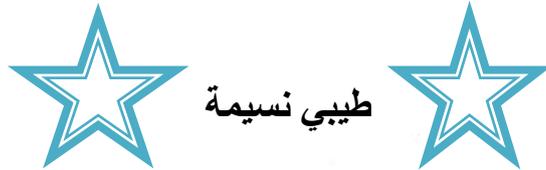
إهداء *

الهي لا يطيب إلا بشرك و لا يطيب النهار إلا بطاعتك .
الى رجل حياتي قدوتي الابدي دعمي المعنوي و فرحتي و سعادتني .
الشخص الذي ضحى دائما بنفسه ليراني ناجحة الذي علمني العطاء بدون انتظار
لك يا ابي

الى ملاكي في الحياة الى معنى الحب والى معنى التفانيوالى بسمة الحياة
وضوء ايامي ومصدر جهودي . شعلة قلبي حياتي وسعادتني
يا امي

الى من شاركوني حزني و فرحتي وكانوا سند لي في الحياة وزرعوا الابتسامة في شفتي
اخوتي " امين و لحسن " والى مصدر طاقتي و كتفي حين انهار اختي حبيبتني " حسنة "
والى رفيقة دربي وصديقتي العزيزة " نبيلة "

والى استاذي المؤطر " جلول بن عناية " الذي اشرف على هذا العمل حتى لحظة تتويجه بالعمل
و لم يبخل علينا بنصائحه وتوجيهاته والى كل من ساهم بدعمي من قريب او بعيد
واخيرا الى كل من هو في قلبي ونطق به لساني ولم يخطه قلبي فليعذرني .لأنه ليس نسيانا مني
ولكن المقام لا يسعني لذكر الجميع .الى كل هؤلاء جميعا اهدي ثمرة هذا الانجاز
اليك انت من تقرا هذه الكلمات



طبيبي نسيمه

إهداء *

الحمد لله و الصلاة على الحبيب المصطفى ومن وفى
اما بعد الحمد لله الذي وفقنا لتتمين هذه الخطوة في مسيرتنا الدراسية بمذكرتنا
هذه ثمرة الجهد و النجاح بفضلته تعالى .
اهدي عملي هذا الى سبب وجودي في الحياة صاحب السواعد المكافحة و الذي حفظه الله
الى ابي
الى نبع الحنان و الحب ومن علمتني الصمود مهما تغيرت الظروف وكثرة الزحام حولي
امي الحبيبة
الى من شاركوني نجاحي رفقاء دربي " اخواتي الغاليات "
الى الكتاكيت الذين اطربوني بصوت بكائهم " امين. رهف. روان. الين. لين "
الى من كانوا عوناً وسنداً لي لاعطاء بحثي الى صديقتي نسيمه
الى استاذي الفاضل الدكتور " جلول بن عناية " الذي تابعتني ووجهني منذ بداية بحثي
الى نهايته دون كلل او ملل ادامه الله
اليك يا من كنت على صفحاتك حرفاً ويا من عشت ايامك صبراً اليك يا من اعطيتني درسا
المجد لك قرى سيفاً اليك ايتها الحياة الدنيا سأتحداك ما دمت حيا .



سلامي نبيلة



* كلمة شكر *

نشكر الله تعالى الذي منحنا القوة وأعاننا على إتمام هذا العمل المتواضع.

كما نتقدم بجزيل الشكر إلى الأستاذ المشرف جلول بن عناية

على دعمه و تشجيعه لإتمام هذا العمل.

أتقدم بجزيل الشكر للأساتذة على دعمهم و تشجيعهم طيلة

مسار الدراسي و كذلك لإتمام هذا العمل.

دون أن ننسى كل الشكر والتقدير لأعضاء لجنة المناقشة

لقبولهم مناقشة هذا العمل،

و تقويمه و تصحيحه.

إلى كل من قدم لنا يد المساعدة

من قريب أو من بعيد في إنجاز هذا العمل.

الملخص :

يهدف البحث الى تقييم التدقيق الداخلي في شركات التامين الجزائرية من خلال الوقوف على التطبيق الفعلي للإجراءات و الاهداف المرجوة منه بالمقارنة مع المعايير الدولية للتدقيق الداخلي ،كما تهدف الى ابراز النشاط الفني و العمليات الاساس المكونة له في شركات التامين بغية توضيح الرؤية للأطراف ذات الصلة بالعملية التأمينية ،وبيان دور عملية التدقيق الداخلي على شركات التامين ،كوسيلة هامة تضمن سير وتنفيذ العمليات الفنية بفعالية في ظل احترام التشريعات و القواعد المنظمة لقطاع التامين من اجل حماية حقوق حملة الوثائق وزيادة ثقتهم بالشركة ولغرض تحقيق اهداف البحث فقد تم تصميم استبانة من ثلاث محاور رئيسية تضمنت العديد من الاسئلة التي وجهت الى عدد من المسؤولين و العاملين في شركة التامين الجزائرية العامة بسان اثر التدقيق الداخلي على النشاط التأميني في ضوء المعايير الدولية ،

Summary :

The research aims to assess the internal audit in the Algerian insurance companies by standing on the actual application of the procedures and the desired objectives of it in comparison with the international standards of internal auditing, and also aims to highlight the technical activity and the basic processes constituting it in the insurance companies in order to clarify the vision for the parties related to the insurance process And clarifying the role of the internal audit process on insurance companies, as an important means to ensure the effective conduct and implementation of technical operations in light of respecting the legislation and rules regulating the insurance sector in order to protect the rights of policyholders and increase their confidence in the company. For the purpose of achieving the objectives of the research, a questionnaire was designed from three main axes, which included many questions that were directed to a number of officials and workers in the Algerian public insurance company in San, the impact of internal audit on insurance activity in the light of international standards,

* - الفهرس - *

	كلمة شكر
	إهداء
	الفهرس
	قائمة الاشكال
	الملخص
أ_ت	مقدمة
	الفصل الاول : الاطار النظري للتدقيق الداخلي والنشاط التأميني والمعايير الدولية
05	تمهيد
06	المبحث الاول : الاطار النظري للتدقيق الداخلي
09_06	المطلب الاول : تعريف التدقيق و انواعه
12_10	المطلب الثاني : نشأة و تعريف التدقيق الداخلي
16_12	المطلب الثالث : انواع و مراحل التدقيق الداخلي
19_17	المطلب الرابع : اهداف التدقيق الداخلي و اهميته
23_20	المطلب الخامس : اوجه التشابه و الاختلاف بين التدقيق الداخلي و التدقيق الخارجي
24	المبحث الثاني : اساسيات التدقيق الداخلي
44_24	المطلب الاول : معايير التدقيق الداخلي الدولية
46_44	المطلب الثاني : مسؤوليات ادارة التدقيق الداخلي
47_46	المطلب الثالث : الخدمات التي يقدمها التدقيق الداخلي
52_47	المطلب الرابع : تقرير ووسائل التدقيق الداخلي
53	المبحث الثالث : مفاهيم عامة حول شركة التأمين
55_53	المطلب الاول : نشأة و تعريف التأمين
58_55	المطلب الثاني : انواع و مبادئ التأمين
59_58	المطلب الثالث : مفهوم شركات التأمين ومميزاتها
62_59	المطلب الرابع : تصنيف شركات التأمين
81_63	المطلب الخامس : عمليات النشاط التقني في شركات التأمين

82	المبحث الرابع : ادبيات الدراسات السابقة
87_82	المطلب الاول : عرض الدراسات السابقة
88_87	المطلب الثاني : مقارنة الدراسة الحالية بالدراسات السابقة
89_88	المطلب الثالث : موقع دراستنا من الدراسات السابقة
	الفصل الثاني :دراسة حالة الشركة الوطنية SAA لولاية عين الدفلى
91	تمهيد
92	المبحث الاول : تقديم الشركة الوطنية للتأمين SAA
92	المطلب الاول : نشأة و تطور الشركة الوطنية للتأمين SAA
95_93	المطلب الثاني : تعريف و الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين SAA
96	المبحث الثاني : اهداف و منتوجات الشركة الوطنية للتأمين SAA
96	المطلب الاول : اهداف الشركة الوطنية للتأمين SAA
97_96	المطلب الثاني : المنتوجات المقدمة من طرف الشركة الوطنية للتأمين SAA
98	المبحث الثالث : الاجراءات المنهجية لدراسة الميدانية
98	المطلب الاول : مجتمع و عينة الدراسة
100_98	المطلب الثاني : ادوات الدراسة
100	المبحث الرابع : نتائج الدراسة الميدانية
104_100	المطلب الاول : الخصائص الديمغرافية لعينة الدراسة
117_104	المطلب الثاني : نتائج الإحصاء الوصفي
123_117	المطلب الثالث : اختبار فرضية One semple T test
124	خلاصة
128_126	الخاتمة

قائمة الجداول :

الصفحة	عنوان الجدول	الرقم
23_21	اوجه الاختلاف بين التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي	01
33	ملخص معايير الصفات	02
42_41	ملخص معايير الاداء	03
62	تصنيف شركات التأمين حسب الشكل القانوني	04
63	تصنيف شركات التأمين وفق الانشطة التأمينية	05
98	احصائيات الخاصة باستثمارات الاستبيان	06
99	مقياس ليكارت الخماسي	07
99	ثبات الاستبيان	08
100	توزيع العينة حسب النوع الاجتماعي	09
101	توزيع العينة حسب الفئة العمرية	10
102	توزيع العينة حسب المستوى التعليمي	11
103	توزيع العينة حسب المنصب الوظيفي	12
103	توزيع العينة حسب سنوات الخبرة	13
106_105	عبارات عينة الدراسة حول اهمية وظيفة ادارة التدقيق الداخلي	14
110_109	عبارات عينة الدراسة حول امكانية تطبيق متطلبات معايير التدقيق الداخلي	15
113_112	عبارات عينة الدراسة حول اهمية خدمات المقدمة من طرف شركة التأمين	16
116_115	عبارات عينة الدراسة حول علاقة التدقيق الداخلي بالنشاط التأميني	17
118	اختبار T لأهمية وظيفة ادارة التدقيق الداخلي	18
118	نتائج العبارة الاولى للمحور الاول	19
119	اختبار T لوجود امكانية تطبيق معايير التدقيق الداخلي	20

120	نتائج العبارة الاولى للمحور الثاني	21
120	اختبار T لأهمية الخدمات المقدمة من طرف شركة التامين	22
121	نتائج العبارة الثالثة للمحور الثالث	23
122	اختبار T علاقة التدقيق الداخلي بالنشاط التأميني	24
122	نتائج العبارة الاولى للمحور الرابع	25

قائمة الأشكال :

الرقم	عنوان الشكل	الصفحة
01	انواع التدقيق حسب معيار التقسيم	09
02	اهداف التدقيق الداخلي	18
03	الطرق الرئيسية لتسعير منتجات التامين على الاضرار	71
04	طرق اعادة التامين	80
05	الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية SAA	95
06	توزيع العينة حسب النوع الاجتماعي	100
07	توزيع العينة حسب الفئة	101
08	توزيع العينة حسب مستوى التعليمي	102
09	توزيع العينة حسب المصبب الوظيفي	103
10	توزيع العينة حسب سنوات الخبرة	103

مقدمة

مقدمة

عرف العالم في الاونة الاخيرة تطورا مذهلا في جميع المجالات المختلفة من سياسة اجتماعية ، و اقتصادية خاصة فتطور المؤسسات الاقتصادية من حيث الشكل و الحجم و تنوع الممارسات و الانشطة المختلفة ادى الى تعاظم حدة المنافسة فيما بينها كما اصبح من الصعب لمالكي هذه الشركات التحكم في تسييرها و الذي ادى الى انفصال مالكي راس المال على مسيري هذه الشركات و اصبح وجوبا ايجاد انظمة رقابية تخدم الطرفين و تطوير هذه الانظمة عن طريق معايير الدولية متعارف عليها .

وقد اهتمت اغلب المؤسسات بالجوء الى ادوات رقابية تكون مستقلة عن الادارة تساعد دقة التسجيلات المحاسبية و مطابقتها للعمليات و التأكد من مدى الالتزام بالسياسات و الاجراءات المنتهجة .مما اضطر الى الاعتماد و البحث عن خلية داخلية تقوم بعملية التدقيق و التي تتمثل في التدقيق الداخلي

شهد التدقيق الداخلي مجموعة تغيرات .حيث يوحى الى الاهمية القصوى و الدور الفعال الذي يلعبه في توجيه المؤسسات و ذلك من خلال تقييم مدى الالتزام بالسياسات و الاجرمن خلال الحفاظ على اصول و ممتلكات هذه الشركات و كذا تحسين اجراءات العمل فيها لتقوية الرقابة الداخلية و من ثمة ضمان مردود هذه الشركات واعطاء مصداقية نتيجة استغلالها التي تعطي صورة حقيقية عليها للمساهمين و مستعملي القوائم المالية .وقد تحول التدقيق الداخلي من اداة رقابية بهدف البحث عن الاخطاء و الغش الى وظيفة ادارية تسعى الى تحسين مستوى الاداء في المؤسسة و ضمان مصداقية المعلومات من حيث اصبح التدقيق الداخلي يعتبر وظيفة داخل المؤسسة نفسها لخدمة الهيئة التنفيذية التي اصبحت مع تطور المؤسسات و كبر حجمها غير قادرة وحدها على تسيير مختلف الانشطة و الوظائف داخلها و في نفس الوقت مراقبة حسب تنفيذ الاجراءات و حسب استغلال الموارد الموجودة .

وتنقسم الرقابة الداخلية فيه إلا من خلال عدة انظمة رقابية اهمها التدقيق الداخلي كما هو الحال في شركات التامين الجزائرية .

ومن خلال دراستنا هذه حاولنا الاجابة على الاشكالية الرئيسية التي تتمثل في :

- فيما يتمثل تقييم التدقيق الداخلي في النشاط التاميني في ضوء المعايير الدولية؟

الاسئلة الفرعية لإشكالية الدراسة :

- ما المقصود بالتدقيق الداخلي ؟
- فيما تتمثل اهمية التدقيق الداخلي في المؤسسات الاقتصادية ؟
- ماهي المنهجية المعتمدة لنجاح عمل المدقق الداخلي ؟
- ما المقصود بشركات التامين وماهي انشطتها ؟
- هل اسلوب التدقيق الداخلي المتبع يسمح للمدقق اكتشاف الاخطاء و النقائص الفعلية في شركة التامين ؟

على ضوء الاشكالية الرئيسية و التساؤلات الفرعية سوف نسعى من خلال هذا البحث الى التحقق من صحة او خطأ الفرضيات التالية :

- **الفرضية الاولى :** التدقيق الداخلي وظيفة ضرورية لجميع المؤسسات الاقتصادية و الصناعية يساعد على ترشيد القرارات فيها .
- **الفرضية الثانية :** تتمثل اهمية التدقيق الداخلي في توفير المعلومات اللازمة التي تساعد الادارة على اتخاذ القرارات بشكل صائب ، كذلك مساعدتها على اعداد الخطط وبرامج عمل ، كما يعمل التدقيق الداخلي على تحقيق رغبات وتطلعات مستخدمي تقارير التدقيق .
- **الفرضية الثالثة :** يتبع المدقق الداخلي مجموعة من المعايير المتعارف عليها و التي تعكس بالإيجاب على الاداء المؤسسة
- **الفرضية الرابعة :** الوظائف التي تقوم بها الشركات التامين هي وظائف اجتماعية واقتصادية فإذا كان التامين يحقق الوظائف الموجودة للفرد من خلال استثمار الاموال المجتمعة من الاقساط التي يدفعها المؤمن لهم
- **الفرضية الخامسة :** يسمح اسلوب التدقيق الداخلي في شركات التامين الجزائية باكتشاف الاخطاء التسيير والنقائص ومعالجتها

اهداف الدراسة :

- التعرف على التدقيق الداخلي وأنواعه
- مدى تطبيق المعايير التدقيق المتعارف عليها

- التعرف على تقرير التدقيق الداخلي وأنواعه ومنهجية اعداده
- ابراز الاسلوب المعتمد للتدقيق الداخلي في شركات التامين الجزائرية وتحديد ايجابياته وسلبياته
- الوقوف على مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي في تقييم نشاط التأميني
- ايضاح كيف يساهم التدقيق الداخلي في تقييم نشاط التأميني

اهمية الدراسة :

تعكس اهمية البحث في ان التدقيق الداخلي يعتبر كأداة ادارية فعالة لا يمكن الاستغناء عنها اذا حسن استغلالها بحيث انها تعمل على تقييم نظام الرقابة الداخلية من اجل كشف نقائصه وإدراج مجموعة من التصحيحات الممكنة ، كما توضح مدى مساهمة التدقيق الداخلي في تقييم اسلوب التدقيق الداخلي في الشركات التامين الجزائرية .

اسباب اختيار الدراسة :

- ارتباط الموضوع بمجال التخصص في المحاسبة و التدقيق
- الرغبة في الاطلاع بشكل اكبر على موضوع التدقيق الداخلي
- محاولة التعرف على الدور الذي يلعبه التدقيق الداخلي في تقييم نشاط التأميني في الشركات التامين الجزائرية
- اهمية شركات التامين كمكون اساسي في القطاع الاقتصادي

الفصل الأول:

الاطار المفاهيمي للتدقيق الداخلي

و النشاط التأميني و المعايير الدولية

تمهيد :

ان تزايد دور التدقيق الداخلي في شركات تامين جعلها تابعة الى اعلى هيئة ادارية في المؤسسة و هي الادارة العليا ،وهذا بهدف احترام كل المصالح و الاقسام و المديریات للأعمال و القرارات و وظيفة التدقيق الداخلي ،وتعتمد مصداقية هذه الوظيفة في اي مؤسسة على مكانة ادارة التدقيق الداخلي في التنظيم الهيكلي لها و على الدعم الذي تتلقاه من الادارة العليا من خلال اقتناع المسؤولين في مستويات العليا بأهمية الخدمات التي تاديها ادارة التدقيق الداخلي عن طريق تدخلها في تحديد نطاق عملها ورسم سياستها المبدئية.

المبحث الاول : الاطار النظري للتدقيق الداخلي

المبحث الثاني : اساسيات التدقيق الداخلي

المبحث الثالث : مفاهيم عامة حول شركة التامين

المبحث الرابع : الدراسات السابقة

المبحث الاول : الاطار النظري للتدقيق الداخلي

يمكن تعريف التدقيق المحاسبي بأنه فحص حسابات وحدة اقتصادية للتأكد من صحتها عن طريق فحصها فحصا انتقاديا ثم اعطاء رأي فني محايد حول مدى صحة هذه القوائم المالية بهدف مساعدة مستخدمي القوائم المالية في عملية اتخاذ القرار و سنحاول التطرق في هذا المبحث الى تعريف التدقيق و انواعه و اهداف و اهمية التدقيق .

المطلب الاول : تعريف التدقيق و انواعه

❖ الفرع الاول : تعريف التدقيق

لقد تعددت مفاهيم التدقيق من باحث الى اخر ومن مؤلف الى اخر ومن منظمة الى اخرى للوصول الى مفهوم شامل للتدقيق و المتمثلة فيما يلي :

فقد عرفه احمد جمعة بأنه : " عملية فحص مستندات ودفاتر ومنتجات المنشأة فحصا فنيا انتقاديا محايدا للتحقق من صحة العمليات وابداء الرأي في عدالة البيانات المالية للمنشأة اعتماد على قوة نظام الرقابة الداخلية" كما عرفته الجمعية المحاسبية الامريكية بأنه: "عملية منتظمة وموضوعية للحصول على ادلة اثبات وتقييمها فيما يتعلق بحقائق وقائع وأحداث اقتصادية وذلك للتحقق من درجة التطابق بين تلك الحقائق و المعايير المحددة وإيصال النتائج الى مستخدمي المعلومات المهتمين بذلك التحقق¹

وقد توصل خالد عبد الله الى مفهوم شامل و هو : "ان عملية التدقيق تشمل الفحص و التحقيق و التقرير ويقصد بالفحص التأكد من صحة قياس العمليات وسلامتها التي تم تسجيلها و تحليلها وتسويتها اي فحص القياس الحسابي للعمليات المالية الخاصة بالنشاط المحدد للمشروع .اما التحقيق فيقصد به امكانية الحكم على صلاحية القوائم المالية النهائية كتعبير سليم لأعمال المشروع عن فترة مالية معينة وكدلالة على وضعه المالي في نهاية تلك الفترة. وهكذا فان الفحص و التحقيق وظيفتان مترابطتان يقصد بهما تمكين المدقق من ابداء رأيه فيما اذا كانت عمليات القياس للمعاملات المالية قد افضت الى اثبات صورة عادلة لنتيجة اعمال المشروع ومركز المالي .اما التقرير فيقصد به بلورة نتائج الفحص و التحقيق وإثباتها في التقرير .يقدم الى من يهمه الامر

¹ احمد حلمي جمعة " المدخل الى التدقيق و التأكد الحديث " الطبعة الاولى 2009م .دار صفاء للنشر و التوزيع .عمان ص 25.

داخل المشروع و خارجه .وهو ختام عملية التدقيق .حيث يبين فيه المدقق رأيه الفني المحايد في القوائم المالية ككل من حيث تصويرها لمركز المشروع المالي وبيانها عملياته بصورة سليمة وعادلة".

❖ الفرع الثاني : انواع التدقيق

هناك انواع متعددة من التدقيق تختلف الزاوية التي تنظر الى عملية التدقيق من خلالها .ولكن مستويات الاداء التي تحكم جميع الانواع واحدة وبوجه الاجمال ،يصنف التدقيق حسب وجهات النظر المختلفة الى مايلي:

أولاً : من حيث نطاق عملية التدقيق

التدقيق الكامل: وهنا يقوم المدقق بفحص القيود و المستندات و السجلات بقصد التوصل الى رأي فني محايد حول صحة القوائم المالية ككل

التدقيق الجزئي: وهنا يقتصر عمل المدقق على بعض العمليات او البنود دون غيرها كان يعهد اليه بتدقيق النقدية فقط او جرد المخازنالخ.و في هذه الحالة لا يمكنه الخروج برأي حول القوائم المالية ككل. وإنما يقتصر تقرير المدقق على ما حدد له من مواضع¹

ثانياً : التدقيق من حيث الوقت الذي تتم فيه عملية التدقيق

التدقيق النهائي : ويكلف المدقق بالقيام بمثل هذا التدقيق بعد انتهاء الفترة المالية المطلوب تدقيقها وبعد اجراء التسويات و تحضير الحسابات الختامية و قائمة المركز المالي و في ذلك ضمان يعدم حدوث اي تعديل في البيانات بعد تدقيقها لان الحسابات تكون قد اقفلت مسبقا .وهي ميزة لهذا النوع من التدقيق

التدقيق المستمر: وهنا يقوم المدقق بتدقيق الحسابات و المستندات بصفة مستمرة حيث يقوم بزيارات متعددة للمنشأة موضوع التدقيق طول الفترة التي يدققها. ثم يقوم في نهاية العام بتدقيق الحسابات الختامية و الميزانية. ومن الواضح ان هذا النوع يصلح في تدقيق المنشآت الكبيرة ،حيث يصحب تدقيقها عن طريق التدقيق النهائي.²

¹ خالد امين نفس المرجع ص27.

² خالد امين عبد الله مرجع سابق ذكره ص 29.

ثالثا: من حيث الهيئة التي تقوم بعمليات التدقيق

التدقيق الداخلي : ويقوم هذا التدقيق هيئة داخلية او مدققين تابعين للمنشأة .وذلك من اجل حماية اموال المنشأة و لتحقيق اهداف الادارة لتحقيق اكبر كفاية ادارية و انتاجية ممكنة للمشروع و تشجيع الالتزام بالسياسات الادارية¹

التدقيق الخارجي : هو المصادقة على انتظام الحسابات يتم من طرف شخص مهني مستقل يسمى " مدقق الحسابات " وهو ثلاث انواع تدقيق تعاقدى .قانوني . قضائي .

رابعا : التدقيق من حيث درجة الالتزام

التدقيق الإلزامي: هو ذلك التدقيق الذي نص القانون على وجوب القيام به . فقد نص قانون الشركات الاردنية رقم 22 لسنة 1997 على وجوب تدقيق حسابات الشركات المساهمة . فأصبح الزاميا ومن ثم يمكن توقيع الجزاء على الشركات التي تتخلف عن القيام بذلك و لا تقدم تقارير بحساباتها الختامية و مراكزها المالية مدققة من قبل مدققي حسابات مرخصين ويشار الى هذا النوع احيانا بالتدقيق القانوني ولا يصح ان يكون هذا إلا تدقيق كاملا.

التدقيق الاختياري : وهو ذلك الذي يطلبه اصحاب المنشأة دون الزام قانوني على وجوب القيام به وتلك هي الحالة بالنسبة للمشروعات الفردية و لشركات الاشخاص (التضامن العادية و التوصية البسيطة و المحاصلة) في الاردن وقد يكون لذلك كاملا او جزئيا حسب رغبة اصحاب المنشأة و كما هو موضح بالعقد بين المدقق و العميل

خامسا : من حيث مدى الفحص

تدقيق تفصيلي (شامل): و المقصود به فحص جميع العمليات و المستندات المثبتة في الدفاتر و السجلات قصد التوصل الى الرأي فني محايد حول سلامة و صحة القوائم المالية .
تدقيق اختياري : يقوم هذا النوع من التدقيق على اساس اختيار عينة من مفردات المجتمع .

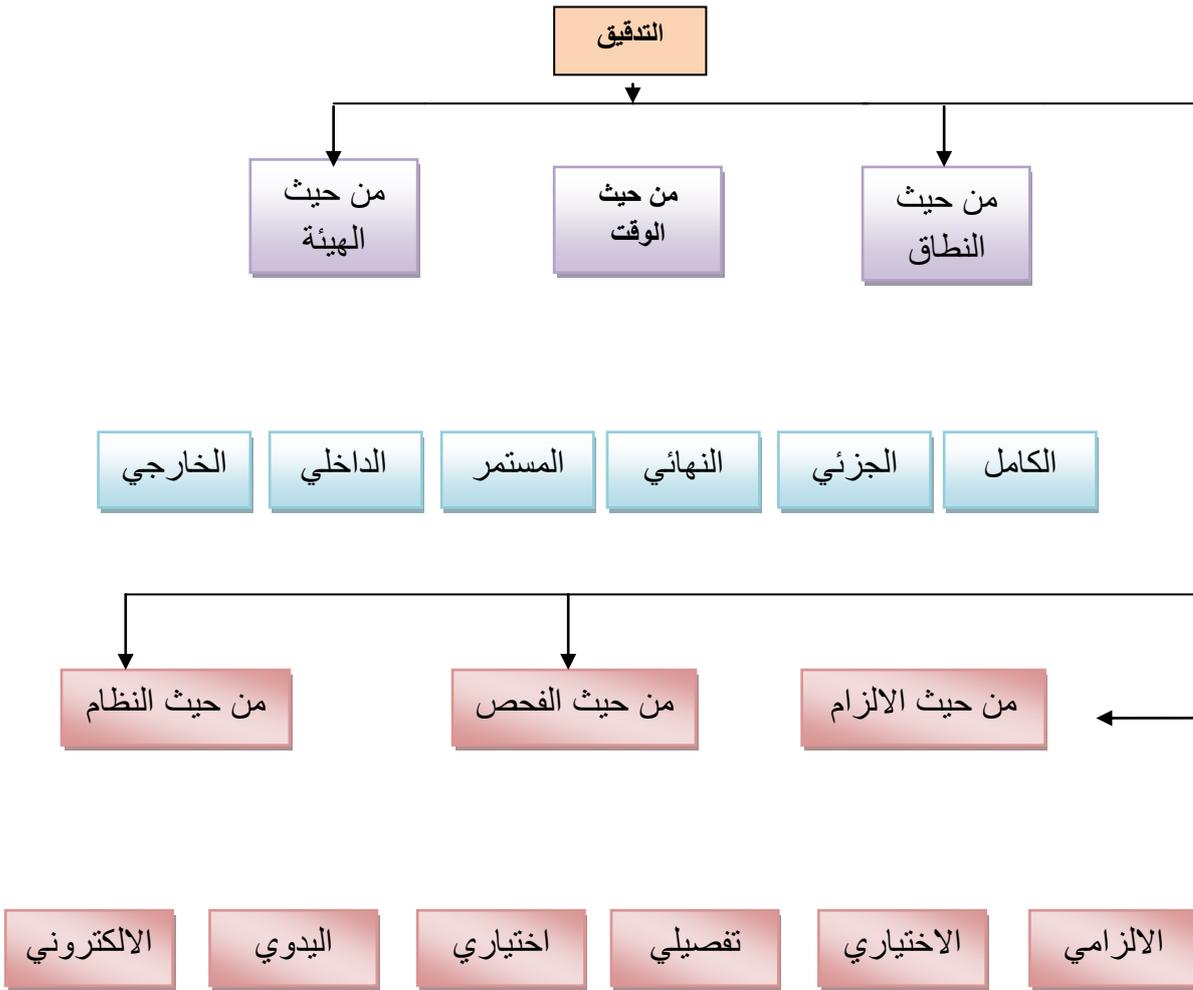
سادسا: من حيث نظام تشغيل البيانات.

التدقيق اليدوي : او التقليدي و الذي يقوم به المدقق بفحص البيانات او المستندات يدويا من اجل اعطاء رأي حول مدى عدالة القوائم المالية.

¹ خالد امين عبد الله مرجع نفسه ص 30.

التدقيق الالكتروني : هو جمع و تقييم و تحديد ما اذا كان استخدام الحاسوب ونظام المعالجة الالية من اجل التأكيد من سلامة المخرجات في هذا النظام.¹

شكل رقم 01. انواع التدقيق حسب معيار التقسيم



المصدر : من اعداد الطالبتين

¹ جامعة محمد بوضياف بالمسيلة مذكرة تخرج لنيل شهادة ماستر تحت عنوان "اثر التدقيق الداخلي على اداء شركات التأمين الجزائرية" سنة 2020-2021 ص 12.

المطلب الثاني : نشأة و تعريف التدقيق الداخلي

ان التطور الذي عرفته مهنة التدقيق الداخلي . باعتباره اداة رقابة و اتخاذ القرارات يوحي الى الاهمية القصوى و الدور الفعال الذي يلعبه في توجيه المؤسسات و ذلك من خلال تقييم مدى الالتزام بالسياسات و الاجراءات الموضوعية . حماية الاصول و الممتلكات و التحقق من دقة و اكتمال السجلات المحاسبية اكتشاف الغش و الاخطاء و الاختلاسات و في الوقت الحاضر اصبح له دور مهم في تحسين الاداء الكلي للمؤسسة من خلال فحص و تقييم السياسات و الاجراءات وكذا كفاءة اداء العمليات على مستوى الوحدات التنظيمية وهذا من اجل اعطاء صورة صادقة و صحيحة عن المؤسسة و بالتالي يعتبر التدقيق الداخلي اداة تسيير فعالة تخدم المؤسسة بشكل خاص و الاقتصاد الوطني بشكل عام .

❖ الفرع الاول : نشأة التدقيق الداخلي

يمكن القول ان التدقيق الداخلي نشأ في البداية نتيجة لقيام الفرد بدراسة كيفية قيامه بعمل معين و هل يمكن ان يؤديه بطريقة افضل لو قام بالعمل مرة ثانية ومع استخدام صاحب العمل لعامل اجير امتدت الوظيفة لتشمل مراجعة عمل الشخص الثاني و في المنظمة الصغيرة فان المدير يستخدم اسلوب التدقيق لأعمال مستخدميه كافة و في كل الاحوال فان وظيفة التدقيق الداخلي تنفذ مباشرة كجزء من وظيفة الادارة ومع التوسع المستمر في اعمال المنظمات و زيادة حجمها و تعقد مشكلات ادارتها و اضطرت الادارات الى تفويض بعض سلطاتها الى مستويات اشرافية مختلفة .

وان التدقيق الداخلي بمفهومه الحديث ظهر لأول مرة بشكل منظم سنة 1941 عندما نشأت اول منظمة للمدققين الداخليين في امريكا اطلق عليها :معهد المدققين الداخليين و قامت هذه المنظمة بتطوير برنامج دراسة يعقبه اختيار مهني للحصول على شهادة معترف بها في التدقيق الداخلي اطلق عليها

" Certified Internal Auditing " وقد قام المعهد بإعداد توصيات لمسؤوليات المدقق الداخلي و نشرها سنة 1947 و اجرى تعديلا عليها سنة 1957 و بزيادة الحاجة الى خدمات التدقيق الداخلي بدأت اهميته تزداد و بدا عمله يتسع في المجالات المحاسبية و المالية استجابة لواقع العملي و ما يظهر من ثغرات تدعو الادارة الى ضرورة وضع الاساليب الرقابية الملائمة لتفاديها او الحيلولة دون وجودها و تزايد حاجة الادارة العليا للتأكد من امكانية حصولها على خدمات افضل عن طريق تخصيص قسم مستقل للتدقيق الداخلي في مجالات اخرى غير المجالات المحاسبية و المالية و اصبح التدقيق الداخلي ينظر اليه على انه اداة بناء فضلا عن كونه اداة وقائية

فبرزت وظيفة التدقيق نتيجة الحاجة اليها إلا انه لم تكن واجبات المدقق الداخلي و مسؤولياته واضحة و كذلك لا توجد مستويات محددة للأداء يسترشد بها ¹.

❖ الفرع الثاني : تعريف التدقيق الداخلي

ان التدقيق الداخلي تعريف ليس بالجديد فقد عرف منذ فترة زمنية طويلة ومر بمراحل ويعود ذلك لكون وظيفة التدقيق الداخلي فقد شهدت العديد من التطورات في طبيعتها و اهدافها وقد واكب هذه التطورات تطور في مفهومه فبعد ان كان رقابة مالية مستمرة هدفه اكتشاف الاخطاء و الغش اصبح يقوم على شمولية التدقيق النوعي و الاستثماري لتحسين الاداء

و لقد ورد للتدقيق الداخلي مجموعة من التعاريف ما يلي:

التعريف الاول بأنه : مجموعة من الانظمة او وظيفة داخلية تنشأها الادارة للقيام بخدماتها في تحقيق العمليات و القيود بشكل مستمر لضمان دقة البيانات المحاسبية و الاحصائية وفي التأكد من كفاية الاحتياطات المتخذة لحماية اصول و ممتلكات المنشأة وفي التحقيق من اتباع موظفي المنشأة السياسات و الخطط و الاجراءات الادارية المرسومة لهم و في قياس صلاحية تلك الخطط و السياسات و جميع وسائل الرقابة الاخرى في اداء اغراضها و اقتراح التحسينات اللازم ادخالها عليها و ذلك حتى تصل المنشأة في درجة الكفاية الانتاجية القصوى ²

التعريف الثاني بأنه : ³ كما عرفه معهد المدققين الداخليين (IIA) على ان التدقيق الداخلي وظيفة تقييم مستقل تنشأ من داخل المنشأة لفحص و تقييم كافة انشطتها كخدمة للمنشأة بهدف مساعدة موظفي المنشأة للإطلاع بمسؤولياتهم بجدارة .حيث يقوم التدقيق الداخلي بتزويد الادارة بالتحليلات و التقييمات و النصائح و الارشادات و المعلومات المتعلقة بالأنشطة التي تمت مراجعتها و يتضمن هدف التدقيق الداخلي ايجاد نظام رقابة كفؤ بتكلفة معقولة

التعريف الثالث : كما عرفه احمد حلمي جمعة على انه " تدقيق للعمليات و السجلات بصورة مستمرة يتم تنفيذه داخل المشروع بواسطة جهاز وظيفي معين للقيام بهذا العمل ووجود مثل هذا الجهاز الوظيفي يؤدي الى ضمان

¹ محمد علي ميري حسن مقال تدريسي. قسم المحاسبة 2019 في موقع uomus.edu.iq.

² خلف عبد الله الواردات "التدقيق الداخلي" بين النظرية و التطبيق " وفقا للمعايير التدقيق الداخلي الدولية الطبعة الاولى 2006.الوراق للنشر و التوزيع ص33.

³ خلف عبد الله الواردات مرجع سابق ص34.

ان النظام المحاسبي كاف و يتم تنفيذه طبقا للإجراءات المخططة كما يترتب عليه تسهيل تحقيق اهداف نظام الرقابة الداخلية"¹

التعريف الرابع : و كان اخر تعريف للتدقيق الداخلي سنة 1999 بمعهد المدققين على انه (IIA) وأخر تعريف للتدقيق الداخلي على انه "نشاط تأكيدي استشاري مستقل و موضوعي مصمم لإضافة قيمة للمنشأة لتحسين عملياتها و هو يساعد المنشأة على تحقيق اهدافها بإيجاد منهج منظم وصارم لتقييم وتحسين كفاءة عمليات ادارة الخطر و الرقابة و التوجيه (التحكم)."²

و من هذه التعاريف نستنتج ان التدقيق الداخلي يوحى الى انه وظيفة داخلية تصل المنشأة الى درجة الكفاية الانتاجية القصوى وكما انه يخدم موظفي المنشأة للإطلاع بمسؤولياتهم بجدارة ويعمل بواسطة الجهاز الوظيفي على تحقيق اهداف نظام رقابة داخلية .

المطلب الثالث : انواع ومراحل التدقيق الداخلي

❖ الفرع الاول : انواع التدقيق الداخلي

ينقسم التدقيق الداخلي الى :

التدقيق المالي : Financial audit

يعرف التدقيق المالي بأنه " فحص البيانات المالية و السجلات لبيان مطابقتها لمبادئ التدقيق المتفق عليها و سياسات الادارة " كما عرف بأنه " فحص العمليات و البيانات المالية و السجلات المحاسبية الخاصة بها لغرض التعرف على مدى الالتزام بالمبادئ المحاسبية المتعارف عليها و سياسات و اجراءات الادارة و اي متطلبات اخرى و يعد التدقيق المالي النوع التقليدي للمدقق الداخلي لأنه يشتمل على تدقيق و تتبع القيود المحاسبية الخاصة بالأحداث الاقتصادية للشركة بشكل حسابي و مستندي . و التحقق من مدى سلامتها و مطابقتها للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها و السياسات و الانظمة الخاصة بإدارة الشركة و التحقق من وجود و حماية الموجودات من الضياع و الاختلاس و فحص و تقويم نظم الرقابة الداخلية للشركة "

¹ احمد حلمي جمعة .الاتجاهات المعاصرة في التدقيق و التأكيد .دار الصفاء للنشر و التوزيع .عمان الاردن 2009.ص58.

² <http://www.theiia.org/standard.>

التدقيق التشغيلي: Opérationnel audit:

هو فحص الكفاءة و الفاعلية و الاقتصادية يطلق عليه احيانا تسمية (3e) وفي القطاع العام يسمى عادة عمليات تدقيق الاداء. و عرف التدقيق التشغيلي بأنه " فحص انظمة الشركة و رقابتها الادارية و الاداء التشغيلي لها وفقا لطرائق محددة ضمن الاهداف الادارية و ذلك من اجل التحقق من فاعلية و كفاءة واقتصادية الانشطة التشغيلية بهدف فحص و تقييم اعمال و أنشطة الشركة و التحقق من كفاءة و فاعلية و اقتصادية الموارد المستخدمة وفقا لخطة معدة مسبقا ويسعى هذا النوع من التدقيق الى تقييم أنشطة الشركة للتأكد من تحقيق كفاءة و فاعلية استخدام الموارد المتاحة وفق خطة معدة مسبقا من الادارة " ¹

التدقيق الالتزام: compliance audit

ويقصد به مراجعة الضوابط (المالية و التشغيلية و العمليات) للحكم على جودة و ملائمة الانظمة التي تم وضعها للتأكد من الالتزام بالأنظمة و التشريعات الموضوعة من الادارة و الاجراءات . ويسمى هذا النوع من التدقيق ايضا تدقيق الرقابة ز ذلك لان المدقق من خلاله يقوم بالتأكد من مدى تطبيق القوانين الموضوعة والسياسات و التعليمات المالية و التشغيلية و كذلك التأكد من ان اجراءات الجودة قد طبقت بصورة صحيحة ان الهدف الاساس من تدقيق الالتزام هو لتحديد فيما اذا كانت الشركة قد التزمت بالإجراءات و القواعد الموضوعة من سلطة اعلى . كذلك يشمل هذا النوع من التدقيق تحديد ما اذا كان العاملون في ادارة المالية يقومون بإتباع الاجراءات الموضوعة من المدير المالي في الشركة ²

تدقيق نظم المعلومات

ان الهدف من تدقيق نظم المعلومات والتحقق من امن وسلامة المعلومات لإعطاء التقارير المالية و التشغيلية في الوقت المناسب و صحيحة و كاملة و مفيدة.

¹ محمد زامل خليج الساعدي .م حكيم حمود خليج الساعدي " التدقيق الداخلي في الشركات العامة على وفق معايير التدقيق الدولية " الطبعة الاولى 2019 ص 20-21

² محمد زامل خليج الساعدي .م حكيم حمود خليج الساعدي مرجع سابق ص22.

تدقيق الاداء

إن الهدف من تدقيق الاداء هو التأكد من الفعالية و الكفاءة و الاقتصادية لأداء الموظفين و مدى الالتزام بالأنظمة و القوانين و يطلق على هذا النوع من التدقيق بالتدقيق الاداري كونه يقوم بفحص شامل لإجراءات و الاساليب الادارية و تتم في الاتي :

تقييم الاداء : من حيث مدى توافق السياسات و الخطط مع الاجراءات المتبعة و مراجعة جميع وسائل المراقبة للتحقيق من مدى الاستخدام الامثل و كشف الانحرافات مع ابراز التوجيهات العلاجية (التقرير الشهري للموازنة) **الحكم على الكفاية و ترشيد الانفاق :** حصر اي ضياع في استخدام موارد المنشأ و رفع الكفاية الانتاجية من خلال تتبع المجهود المكرر الغير ضروري و اي اسراف في استخدام الموارد و عدم استخدامها بكفاءة و فعالية.

التدقيق البيئي:

يهدف من التدقيق البيئي قياس مدى الالتزام بالأنظمة الخاصة بالبيئة و التلوث و ما يمكن ان يواجه المنشأة و الحفاظ على الانظمة البيئية و حمايتها من مختلف المصادر التي تؤدي الى تدهور الانظمة البيئية و مواردها و حماية البيئة من الاستنزاف او انقراض....وتحديد و تقييم المظاهر البيئية ،الاعبرة ،الضجيج. المياه العادمة .حرق المخلفات ،المواد المستنزفة لطبقة الاوزون التدخين. الحرارة والرطوبة العالية في المناطق الانتاج ،هدر الطاقة الكهربائي. المخلفات (النفايات) الصلبة ... الخ

فعلى التدقيق الداخلي ان يتأكد من انه المنشأة عملت على اعتماد مظاهر البيئية الهامة لضبطها و السيطرة عليها لتحسين الاداء البيئي للمنشأة و كذلك اخذ الاحتياطات اللازم لمواجهة اي اثر بيئي قد يؤثر على عدالة البيانات المالية و التأكد من الالتزام بها¹

❖ الفرع الثاني : مراحل التدقيق الداخلي

تتميز مهمة التدقيق بكونها تتبع نفس المنهجية مهما كان الهدف المسطر و يستخدم في ذلك تقنيات معترف بها تخضع لقواعد محددة يستوجب احترامها لتحقيق عمل كامل و فعال و تتكون مهمة التدقيق من ثلاث مراحل و هي:

¹ خلف عبد الله الواردات مرجع سابق ص58-59-60.

مرحلة التحضير للمهمة :

إن مهمة التدقيق الداخلي تستوجب تحضيراً جيداً حتى يتمكن لها من تحقيق أهدافها المسطرة و التي تعتبر بمثابة الاطار الذي يحدد مجال تدخلها . فمهمة التدقيق تبدأ غالباً بعد ارسال الادارة العامة للمؤسسة لأمر بالمهمة التي قسم التدقيق الداخلي وفيما يلي نستنتج المراحل الفرعية لهذه المرحلة.

الامر بالمهمة : يتمثل الامر بالمهمة في الوثيقة المسلمة من طرف الادارة العامة للمؤسسة الى قسم التدقيق من اجل اعلام المسؤولين بانطلاق عملية التدقيق . كما يحدد الاهداف المراد تحقيقها من طرف التدقيق الداخلي لصالح الادارة العليا .

خطة التقرب : بعد حصول ادارة التدقيق الداخلي على الامر بالمهمة .تنطلق في جمع المعلومات الاولية حول هذه المهمة،تنظيمها ،وابراز النتائج المسجلة من طرفها و تعتبر هذه المرحلة الثانية من تحضير مهمة التدقيق.

جدول القوة و الضعف : يعتبر كخاتمة لمرحلة تحليل المخاطر المعدة على اساس الاهداف المعرفة في الخطة التقرب فهو يعرض بطريقة موجزة و مبررة لملاحظات او رأي المدقق الداخلي حول كل ما قام بدراسته . كما يسمح بترتيب نقاط القوة و الضعف على شكل نوعي او حتى على شكل قيمة عددية او كمية . فرأي المدقق الداخلي يجب ان يكون اساساً حول اهداف الرقابة الداخلية الغير محترمة .اي صحة المعلومات و حماية اصول المؤسسة و كذلك حسب النتائج المنتظرة

التقرير التوجيهي : يستعمل هذا البرنامج لتحقيق الاهداف المسطرة في التقرير التوجيهي فهو بمثابة وثيقة داخلية بقسم التدقيق .موجه للتعريف بالمهمة . توزيع الفريق . التخطيط و متابعة اعمال المدققين .من اجل التحقق منها .فمن خلاله نتأكد من وجود نقاط القوة و من مدى تأثير نقاط الضعف .

مرحلة تنفيذ المهمة:

تعتبر هذه المرحلة كانطلاقة رسمية لعملية التدقيق و التي تهدف الى الوصول لنتائج و اجوبة لتساؤلات مسيري المؤسسة الطالبين لخدمتها ،تحتوي هذه المرحلة على مراحل فرعية و هي

تخطيط عمل التدقيق : يعمل تخطيط مهمة التدقيق زماناً و مكاناً . من نهاية مرحلة الدراسة الى توزيع التقرير فهو يعتبر كوسيلة لمراقبة مدى التقدم في عمل المدققين الداخليين المنفذين للمهمة فيمكن اعتبار هذا التخطيط لعمل التدقيق بمثابة برنامج لها

ورقة التغطية: وهي وثيقة تعطي في نفس الوقت. وصف لطريقة العمل المعرف برنامج التحقق و ابراز النتائج المستخلصة في هذا الاخير .كما تعتبر وثيقة التغطية وسيلة للربط بين برنامج التحقق و العمل الميداني لقسم او جزء منه بنتائجه .

ورقة ابراز و تحليل المشاكل : ترتبط هذه الورقة بالمشاكل الميدانية التي يتلقى بها المدقق الداخلي عند قيامه بمهمته.

مرحلة عرض النتائج :

تعتبر هذه المرحلة الاخيرة لمهمة التدقيق التي تنتهي بإعطاء تقرير نهائي يسلم للإدارة العليا او لطالب خدمتها و بدورها ايضا تتضمن مراحل فرعية و هي :¹

هيكل التقرير : يتكون من المشاكل المذكورة في ورقة ابراز و تحليل المشاكل من جهة و النتائج المذكورة في ورقة التغطية فيما يخص النقاط الايجابية من جهة اخرى ،كما يعتبر اساسا لتحضير التقرير النهائي للمهمة الاجتماع النهائي او الاقفال : يجتمع المشتركين في الاجتماع الافتتاحي لمهمة التدقيق ،للاستماع الى النتائج التي تم التوصل اليها

تقرير التدقيق الداخلي : يعد تقرير المدقق الداخلي الخطوة الاخيرة و الهامة في ابلاغ الادارة عن نتائج تدقيق العمليات الانشطة المختلفة ،وأوجه الخلل او القصور في نظام الرقابة الداخلية و عدم الالتزام بالقوانين الانظمة و التعليمات و تنبيه الادارة بمخاطر هذا الخلل او القصور حيث يتضمن التقرير برنامج الاعمال الصحيحة بحيث يحدد المدقق كل التوصيات من يقوم بهذا و متى كما يحتوي التقرير على الملاحق لتفادي اثقال النص كجداول و النصوص الرسمية و القواعد و الاجراءات مع وضع فهرس يسمح بترتيبها.

¹ عمار عبد السلام "دور التدقيق الداخلي في رفع جودة القوائم المالية " دراسة حالة الحبوب و البقول الجافة CCLS لولاية المسيلة مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماستر جامعة محمد بوضياف بالمسيلة السنة 2020-2021.

المطلب الرابع : اهداف التدقيق الداخلي و اهميته

❖ الفرع الاول : اهداف التدقيق الداخلي¹

لقد انحسرت الاهداف التقليدية للتدقيق الداخلي في بادئ الامر في اكتشاف الاخطاء و الغش و التلاعب والتحقق من سلامة السجلات و الكشوفات المالية و من ثم تطور عمله ليكون نشاط تقييمي ووقائي إلا أن وظيفة التدقيق الداخلي اخذت تطور و اصبحت خواطر خدمات تأكيدية و استشارية من اجل اضافة قيمة للشركة. ولتحقيق هذا الهدف العام للتدقيق الداخلي فانه لا بد من:

- مساعدة مسؤولي المؤسسة في البحث عن نقاط الضعف ،الموجودة و التعرف عليها و مواجهتها و كذلك تحسين فعاليتها وإعلام الادارات المعنية و الادارة العامة بالاختلالات التي تحدث في العمل و التأكيد على تصحيحها.
- التأكد من حسن تطبيق القوانين و مدى الالتزام بالسياسات و الخطط الموضوعة و مدى ملائمة الاجراءات الخاصة بحماية الاصول و المحافظة عليها و كذلك التحقق من درجة الثقة التي يمكن ان توليها الادارة للمعلومات التي تفيدها و اتخاذ القرارات المناسبة.

ولكي يمكن تحديد اهم الاهداف الموجودة من التدقيق الداخلي من جهة و اهداف افراد ادارة التدقيق الداخلي فيمكن القول بأنه بالرغم من ان الهدف الرئيسي لإدارة التحقيق الداخلي في اية مؤسسة هو الاسهام في تحقيق الاهداف الكلية لهذه المؤسسة ،فان المدققين الداخليين يسعون بصفة اساسية الى تحقيق الاهداف التالية:

- تدقيق و تقييم نظم الرقابة الداخلية.
- تحديد مدى التزام العاملين بسياسات المؤسسة و اجراءاتها.
- حماية اصول المؤسسة من السرقة و الاهمال.
- منع الغش و الاخطاء و اكتشافها اذا ما وقعت.
- تحديد مدى الاعتماد على نظام المحاسبة و التقارير المالية.
- القيام بتدقيق منتظم و دوري للأنشطة المختلفة و رفع التقارير ،الاقتراحات ،النتائج و التوصيات الى الادارة العليا و كذلك تقييم اداء افراد بشكل عام.

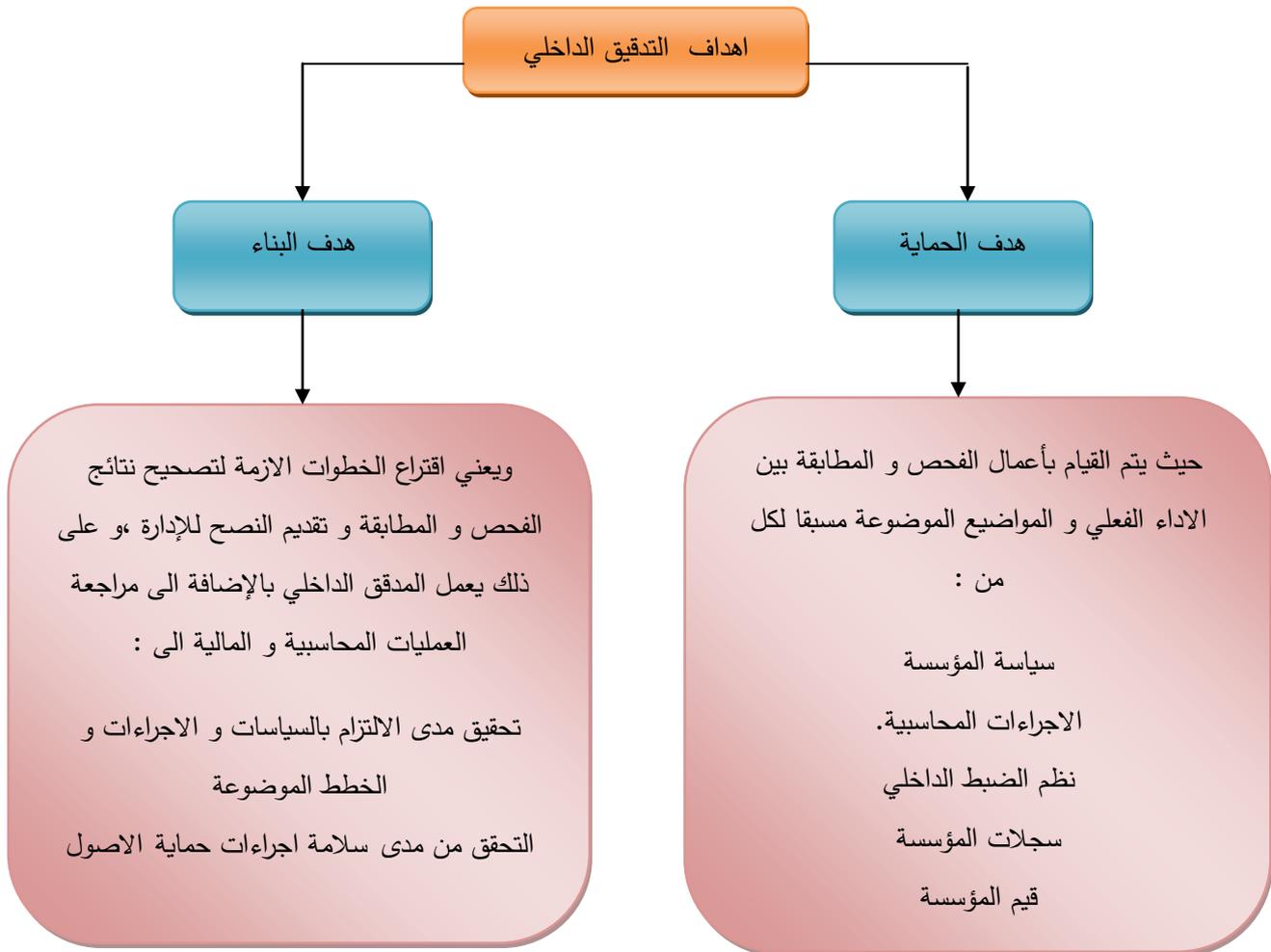
¹ لقايد حفيظة "مدى التزام المدقق الداخلي بمعايير الكفاءة و التأهيل " دراسة ميدانية بمؤسسة تربية الدواجن بمستغانم مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماستر في العلوم المالية و المحاسبية ،تخصص،تدقيق محاسبي و مراقبة التسيير سنة 2014-2015

- تحديد مدى التزام المؤسسة بالمتطلبات الحكومية و الاجتماعية.
- التعاون مع المدقق الخارجي لتحديد مجالات التدقيق الخارجي.
- المشاركة في تخفيض التكاليف و منع الاسراف و ألتبذير و وضع الاجراءات اللازمة لها و هذا من اجل تحسين الميزة التنافسية للمؤسسة.

وعلى الرغم من ذلك فان التدقيقي الداخلي يهدف الى تحقيق الاشراف و الرقابة الادارية في المؤسسة و ذلك بتقييم كفاءة اداء العمليات على مستوى الوحدات التنظيمية الداخلية (ادارات ،اقسام ،فروع) حتى تساعد جميع اعضاء الادارة على تأدية مسؤولياتهم بطريقة فعالة.

وبصفة عامة يمكن تركيز اهداف التدقيق الداخلي في الشكل التالي :

الشكل رقم (02) اهداف التدقيق الداخلي



المصدر : احمد حلمي جمعة ، المدخل الحديث لتدقيق الحسابات دار الصفاء للنشر و التوزيع .عمان الطبعة

2000 ص 27.

الفرع الثاني : اهمية التدقيق الداخلي

شهدت السنوات الاخيرة اهتماما متزايدا من الشركات في الدول المتقدمة و النامية على حد سواء بوظيفة التدقيق الداخلي ،ذلك لأنه عبارة عن نشاط تقويمي للأنشطة و العمليات كافة في الشركة و يهدف الى تطويرها و رفع كفاءتها الانتاجية ،و تعود اهمية هذه الوظيفة للخدمات التي تقدمها للإدارة في مختلف المجالات ،و تعد مهام الامان في يدها ،اذا يمكن بيان اهمية التدقيق الداخلي وفقا لما هو موضح ادناه:

توافر جميع النيات الضمان المهمة لاستمرار الشركة من خلال التنسيق بين الانشطة المختلفة ، و له دورا هاما في تحسين الادارة و المسالة المالية و غير المالية ، اذ ان التدقيق الداخلي نشاطا محوريا لتوفير ضمانات لمجلس الادارة و لجنة التدقيق و المدير التنفيذي و اصحاب المصلحة بان الشركة تدار بشكل فعال .

يلعب المدققون الداخليون دورا مهما في تقييم فاعلية انظمة الرقابة و المساهمة في استمرار فاعلية هذا النظام ، وذلك بسبب ارتباط قسم التدقيق الداخلي بأعلى مستوى في التنظيم مما يعطيه سلطة اقوى و تأثيرا اكبر في اتخاذ القرارات ، و هذا ما يجعل لوظيفة التدقيق الداخلي الدور الرقابي المهم في الشركة.

تحليل نقاط القوة و الضعف للشركة مع مراعاة الثقافة التنظيمية و القرارات الادارية و ما يرتبط بما من فرص و تهديدات لغرض تحسينها و بيان ما اذا كانت قادرة على تحقيق اهداف الشركة و تحليل و تقييم ما اذا كانت ادارة المخاطر قادرة على وضع اطر العمل لإدارة الاموال بطريقة فاعلة و كفؤ .

افادة المدقق الخارجي من اعمال التدقيق الداخلي من خلال توجيه الاستفسارات المناسبة لأفراد المناسبين ضمن القسم و التي يمكن ان يحصل بواسطتها على معلومات مفيدة تساعد في فهم بيئة الشركة و تحديد و تقييم مخاطر التدقيق و التأكيد و ذلك لان قسم التدقيق الداخلي يمكن ان يحصل على مثل هكذا معلومات في اثناء قيامه بمهامه الاعتيادية.¹

التأكد من سلامة و صحة البيانات و المعلومات المثبتة في مختلف الدفاتر و انه تم تسجيلها وفق المبادئ المحاسبية المتعارف عليها بالإضافة الى التأكد من مدى الاعتماد على تلك المعلومات في اتخاذ القرارات² المحافظة على ممتلكات و الاصول الخاصة بالمؤسسة.³

¹ محمد زامل خليج الساعدي .م حكيم حمود خليج الساعدي مرجع سابق ص 17-18

² عمار عبد السلام مرجع سابق ص 14

³ يوسف محمود الجربوع " مراجعة الحسابات بين النظرية و التطبيق " مؤسسة الوراق الاردن 204 ص 128

المطلب الخامس : اوجه التشابه و الاختلاف بين التدقيق الداخلي و التدقيق الخارجي

على الرغم من التشابه بين التدقيق الداخلي و التدقيق الخارجي في ممارسة عملية التدقيق من حيث الاعتماد على نظام فعال للرقابة و على الرغم من وجود اختلافات بينهما فان التكامل بينهما موجود و بدرجة كبيرة فالمؤسسات بحاجة لوجودهما معا حيث سنتطرق في هذا المطلب الى المعرفة اوجه التشابه بين المدقق الداخلي و الخارجي و كذلك الاختلاف في مهنتيهما.

أولاً: اوجه التشابه بين التدقيق الداخلي و التدقيق الخارجي

يتشابه المدققين الداخليين بالخارجيين في كثير من الخصائص نذكر منها مايلي:¹

- ان كل منهما لديه تأميل علمي و عملي .
- ان كل منهما يجب ان يكون مؤهلا و ذي كفاءة و ان يتمتع بالموضوعية في اداء التدقيق .
- ان كل منهما يتبع نفس المنهجية في اداء التدقيق من تخطيط و اداء اختبارات الرقابة الداخلية و الاختبارات الاساسية.

كما يشتهبه المدقق الداخلي مع المدقق الخارجي فيما يلي:²

- ان كلاهما يجب ان تتوفر لديه الاستقلالية في العمل .
- ان كلاهما مطلوب منه ان يبذل العناية اللازمة اثناء تأديته لعمله .
- ان كلاهما يلتزم بمعايير التدقيق و قواعد السلوك المهني .
- ان كلاهما يقوم بإعداد تقرير بعد الانتهاء من اداء المهمة المكلف بها .

بالإضافة الى ذلك يتشابه المدقق الداخلي مع المدقق الخارجي في :³

رغبة ابراهيم المدهون .العوامل المؤثرة في العلاقة بين التدقيق الداخلي و الخارجي في المصارف و اثرها في تعزيز نظام الرقابة الداخلية و تخفيض تكلفة التدقيق الخارجي .رسالة ماجستير في المحاسبة و التمويل .الجامعة الاسلامية .غزة فلسطين 2014 ص52.

شبير عيش .عمال عيشي .مدى التزام شركات التأمين الجزائرية بتطبيق المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي .الملتقى الدولي السابع حول الصناعة التأمينية .الواقع العملي و افاق التطوير تجارب الدول .جامعة حسينية بن بوعلي .الشلف .الجزائر يومي 3-4 ديسمبر 2012 ص 4

³ احمد حلمي جمعة .المدخل الحديث لتدقيق الحسابات الطبعة الاول . دار صفاء للنشر و التوزيع عمان 2000 ص 17.

كل منهما يهدف لوجود نظام محاسبي فعال يهدف الى توفير المعلومات الضرورية و التي يمكن الثقة فيها و الاعتماد عليها في ايداع تقارير مالية

كل منها يهدف لوجود نظام رقابة داخلية فعال لمنع و تقليل حدوث الاخطاء و التلاعب و الغش داخل المؤسسة

ثانيا : اوجه الاختلاف بين التدقيق الداخلي و التدقيق الخارجي

على الرغم من ان التدقيق الداخلي و التدقيق الخارجي يتشبهان في الكثير من الامور و ان كل منهما يقوم بتدقيق الرقابة الداخلية للمؤسسة و الحرص على اكتشاف الاخطاء و محاولة تصحيحها إلا ان هذا لا يمنع من وجود اختلاف بينهما¹ و يمكن توضيح الاختلاف بينهما من خلال الجدول التالي:

الجدول رقم (1) اوجه الاختلاف بين التدقيق الداخلي و التدقيق الخارجي²

التدقيق الخارجي	التدقيق الداخلي	البيان
خدمة المساهمين و الملاك عن طريق ابداء الرأي في مدى سلامة و صدق تمثيل القوائم المالية التي تعدها الادارة عن نتائج الاعمال و المركز المالي اكتشاف الاخطاء و الغش في التقارير و القوائم المالية النهائية المصادقة على صحة المعلومات المحاسبية الواردة في القوائم المالية الختامية للمؤسسة	خدمة الادارة من حيث التأكد من ان نظام المعلومات المحاسبي فعال و يقدم معلومات سليمة و دقيقة للإدارة و سلامة نظام الرقابة الداخلية و بالتالي اكتشاف الاخطاء و الانحرافات عن السياسات الموضوعة و العمل على الحد منها تقييم أنشطة المؤسسة و تقديم الحلول المناسبة	من حيث الهدف
شخص مهني مستقل من خارج المؤسسة يعين من طرف المساهمين	شخص موظف داخل الهيكل التنظيمي للمؤسسة يعين من طرف الادارة	تعيين و نوعية من يقوم بالتدقيق

حمزة بوسنة . دور التدقيق المحاسبي في تفعيل الرقابة على الادارة الارباح . دراسة عينة من المؤسسات الاقتصادية الجزائرية و الفرنسية . رسالة ماجستير في المالية و المحاسبة . جامعة فرحات عباس سطيف . الجزائر 2011 / 2012 . ص 17.

² لخصر اوصيف . مدخل التدقيق الداخلي . مطبوعة في العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير . جامعة محمد بوضياف . المسيلة الجزائر 2016/2017 . ص 29.

<p>يتمتع باستقلال كامل عن الادارة في عمليات الفحص و التقييم و ابداء الرأي</p>	<p>يتمتع بالاستقلال جزئي عن بعض الادارات لكنه يدعم رغبات و حاجيات الادارات الاخرى</p>	<p>درجة الاستقلال</p>
<p>يحدد بمقتضى امر التعيين و العرف السائد ،معايير التدقيق المتعارف عليها و نصوص القوانين المنظمة لها و يعتبر المدقق الخارجي مسؤول امام ملاك المؤسسة و الجهات الخارجية</p>	<p>تحدى الادارة نطاق عمل المدقق الداخلي و ذلك حسب المسؤوليات التي تقدم اليه باعتباره مسؤول امام رئيس مجلس الادارة او لجنة التدقيق</p>	<p>نطاق العمل و المسؤولية الادارية</p>
<p>تدقيق مالي فقط ويتم التدقيق الخارجي غالبا مرة واحدة في نهاية السنة المالية او على فترات منقطعة احيانا</p>	<p>تدقيق مالي و اداري و تشغيلي و تدقيق كفاءة و يتم التدقيق الداخلي على مدار الساعة و بصفة مستمرة</p>	<p>نطاق و توفيق اداء التدقيق</p>
<p>معاونة الاطراف الخارجية للمؤسسة بالإضافة الى ملاك المؤسسة في التحقق من سلامة المعلومات التي تحتويها القوائم المالية للمؤسسة</p>	<p>معاونة مجلس الادارة المؤسسة عن طريق التقارير و التسجيلات و التقييم و الرقابة على أنشطة المؤسسة و مختلف منتجاتها و التي يتم رفعها الى لجنة التدقيق للموافقة قبل عرضها على مجلس الادارة</p>	<p>الجهات المستفيدة</p>
<p>يتم اختبار نظام الرقابة الداخلية لتحديد نطاق التدقيق و حجم العينة المختارة و درجة الاعتماد على نظام الرقابة الداخلية لإبداء الرأي حول المعلومات الواردة في القوائم المالية</p>	<p>يتم اختيار و تقييم نظام الرقابة الداخلية للتأكد من ان القواعد و اللوائح و النظم المالية يتم تطبيقها بطريقة سليمة ، و بما يساعد على تطوير اساليب العمل و اكتشاف نقاط الضعف في نظام الرقابة الداخلية واقتراح وسائل العلاج</p>	<p>الرقابة الداخلية</p>

التركيز على صحة تسجيل البيانات التاريخية	التركيز على الكفاءة و الفعالية لما تم في الماضي ،وتقييم الاداء في المستقبل	الغرض من التدقيق
يوزع تقرير المدقق الخارجي على مستخدمي القوائم المالية	يوجه تقرير المدقق الداخلي بصفة اساسية للجنة التدقيق تمهيدا لرفعه الى مجلس الادارة	توزيع التقرير
يقتصر التدقيق الخارجي على الاهداف التي تؤثر مباشرة على عدالة و شفافية الافصاح في غرض القوائم المالية	يغطي التدقيق الداخلي كل الانشطة كما يتم قياس كفاءة و فعالية مدى الاستفادة من الموارد المتاحة بالمؤسسة (مالية غير مالية)	مجالات التدقيق

المبحث الثاني : اساسيات التدقيق الداخلي

المطلب الاول :معايير التدقيق الداخلي الدولية

❖ الفرع الاول : مفهوم معايير التدقيق الداخلي

المعيار كمصطلح يعني : " درجة الافضلية و الامتياز المطلوبة لغرض معين كمقياس للتماثل معه ومسايرته و يتم بواسطته الحكم على مستوى الاداء".¹

المعيار هو : " اداة الحكم على مستوى الكفاءة المهنية و درجة الاتساق التي يصل اليها المدققون عند ادائهم لوظائفهم".²

كما يقصد بمعايير التدقيق الداخلي بانها : " المقاييس و القواعد التي يتم الاعتماد عليها في تقييم وقياس عمليات قسم التدقيق الداخلي فهي تمثل ممارسة التدقيق الداخلي و تكون وفقا لما تم اعتماده من قبل معهد المدققين الداخليين (IAA)."³

وقد قام معهد المدققين الداخليين IIA سنة 1978 بإصدار معايير التدقيق الداخلي وهي " عبارة عن مجموعة من القواعد و المبادئ التي يجب مراعاتها بالنسبة للقائمين بعمل المدقق الداخلي و التي يمكن بها تقييم عمليات و خدمات و اداء قسم التدقيق في المؤسسة".⁴

من خلال التعارف السابقة يمكن تعريف معايير التدقيق الداخلي بأنها مقاييس او قواعد او انماط او نماذج يتم اعدادها وإصدارها و الاتفاق على تطبيقها من طرف هيئات مختصة و تلقى قبولا لدى الجميع تستخدم في توجيهها و تقييم اداء عمليات التدقيق الداخلي.

¹ العمري احمد محمد وفضل عبد الغني علي عبد الفتاح . " مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك التجارية المنية " المجلة الاردنية في ادارة الاعمال .المجلد 02.العدد 03.الاردن 2006.ص 346

² المرجع نفسه ص346.

³ كمال محمد سعيد النونو .مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك الاسلامية في قطاع غزة .رسالة ماجستير في المحاسبة و التمويل .الجامعة الاسلامية غزة فلسطين 2009 ص 51

⁴ محمد السيد سرايا .اصول و قواعد المراجعة و التدقيق الشامل .اطار النظري للمعايير و القواعد مشاكل التطبيق العملي .المكتب الجامعي الحديث الاسكندرية 2007 ص 131.

❖ الفرع الثاني: اهداف معايير التدقيق الداخلي و اهميته

اولا : اهداف معايير التدقيق الداخلي

تهدف المعايير الى قياس مدى دقة عملية التدقيق حيث تدعم هذه المعايير اتجاه جودة التدقيق الداخلي من خلال الاهتمام بجودة الاداء المهني مثل الموضوعية و الكفاءة المهنية و تتضمن اهداف المعايير مايلي:

- توفير قدر من الموضوعية عن طريق تقليص التفاوت في اداء المدققين لمهامهم.
- تحديد المسؤولية المتعلقة بالمدقق حال مخالفته للمعايير.

ويضاف للأهداف السابقة ما يلي :

- تحديد المبادئ الاساسية الخاصة التي تعبر عن صورة ما ينبغي ان تكون عليها ممارسة التدقيق الداخلي.
- توفير اطار لاداء و تعزيز مجموعة واسعة من نشاطات القيمة المضافة للتدقيق الداخلي.
- وضع اساس لتقييم اداء التدقيق الداخلي.
- تحسين العمليات التنظيمية في المنشأة.

ثانيا : اهمية معايير التدقيق الداخلي

اهمية المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي تتضح اهمية معايير التدقيق بالنسبة للعديد من الاطراف مع التدقيق الداخلي كإدارة العليا و المدقق الخارجي و الاطراف ذات المصلحة.

اولا : اهمية المعايير بالنسبة للمدقق الداخلي :

يعتبر المدقق الداخلي المتعامل الرئيسي و الاساسي مع نشاط التدقيق الداخلي و ذلك ان وجود معايير تنظم ممارسة هذه المهنة تشكل له اهمية بالغة تتجلى في:

- تعبير معايير التدقيق ضرورية للمدققين الداخليين كونها تضع المبادئ الاساسية التي ينتظر منهم ان يلتزموا بما عند ممارستهم لما معهم بحيث يحققون الهدف من وجودهم خاصة و ان المعايير تغطي كل اوجه الممارسات التي يقوم بها المدققون فهي بمثابة " الاجابة على كل " ، فهي تمكنهم من تجاوز العديد من العقبات في العمل ككثرة الاستفسارات او تنامي حالات الشك ،وعليه تعد هذه المعايير بمثابة الاداة الملموسة للعمل و الالتزام بما يمكن من اتخاذ رأي ملتزم بالجودة و من ثم النجاح.

- وضع اساس لقياس اداء أنشطة التدقيق الداخلي ذلك ان المعايير في مجملها تشكل سلسلة من المبادئ المعيارية و تعد في نفس الوقت بمثابة مقياس للتقييم فهي تمكن من اعطاء احكام حول سير نشاط التدقيق بصفتها المرجع الرئيسي و الذي يتم على ضوء اجراء المقارنة و المقاييس وفقا لطريقة ملموسة و حقيقة.
- نظر لطابع الشمولية الذي تتميز به المعايير فهي تضي على المهنة الوحدة الشكلية للمبادئ مهما تنوعت مجالات التطبيق كما انها توفر للمدققين الداخليين من مختلف انحاء العالم طرق موحدة للتعاون و التبادل و الاثراء في مجال ممارسات المهنة.
- إن التزام المدققين على العمل وفقا لما ورد في المعايير الدولية للتدقيق الداخلي يساعدهم على اكتساب افضل الممارسات في مجال المهنة و نحفرهم على تبنيها.
- إضافة صفة الموثوقية على اعمال المدققين الداخليين : من اجل تزويد الادارة بمساعدات موثوقة و بتحليلات بناءة على المدققين الداخليين ان يظهروا مهنتهم ، و ترتبط في هذه الحالة بمدى القدرة على الامتثال لكل المعايير المهنية.

ثانيا : اهمية المعايير بالنسبة للإدارة العليا

تكم اهمية معايير التدقيق الداخلي بالنسبة للإدارة العليا في:

- أن وجود معايير مهنية يلتزم بها المدققين الداخليين سيمكن الادارة من الاعتماد على التقارير المقدمة لما قبلهم عند ادائهم للمسؤوليات المسندة اليهم في المؤسسة.
- مساعدة الادارة العليا على تصميم اذار لائق لقياس اداء التدقيق الداخلي و تقدير مدى جودته الاستعانة بالمعايير عند تصميم برامج التكوين المتعلقة بقسم التدقيق الداخلي.

ثالثا : اهمية المعايير بالنسبة للمدقق الخارجي و لباقي الاطراف ذات المصلحة

يعتبر وجود معايير يلتزم بها المدققون الداخليون ضرورية بالنسبة للمدقق الخارجي لأنها تطمئنه على متانة و كفاءة عملهم كما تعتبر معايير التدقيق ضرورية ايضا بالنسبة لباقي الاطراف ذات المصلحة ككل لأنها تضع دليلا مقنعا لاعتراف الجميع بان التدقيق الداخلي مهنة ، فالمعايير تغطي مختلف ممارسات المدقق و تصف مختلف اجراءاته و تضمن مكانة الاخلاقيات في ممارساته فضلا عن مساهمتها في توصيل دور و نطاق و اهداف التدقيق الداخلي لكل طرف متعامل مع التدقيق الداخلي.

الفرع الثالث : معايير التدقيق الداخلي الدولية

يعمل المدققون الداخليين في مجموعة كبيرة و متنوعة من المؤسسات و يطلب منهم اجراء عملية تدقيق الحسابات في عدد متنوع من المجالات التشغيلية و المالية بالرغم من هذا التنوع و تتوقع لجان التدقيق و الادارة العليا من مدققي الحسابات الداخليين عمليات التدقيق بطريقة مختصة و متسقة ، اذا ان التدقيق الداخلي الذي يتم اجراءه باستخدام مجموعة من المعايير المتعارف عليها هو اسلوب رئيس لتلبية تلك التوقعات الادارية ، ويوصف معهد المدققين الداخليين (IIA) بانه اعلى مؤسسة مهنية و الرائدة في مجال التدقيق الداخلي في جميع انحاء العالم و يقوم معهد التدقيق الداخلي من خلال مجلس معايير التدقيق الداخلي بوضع و إصدار معايير تحدد الممارسة الاساس للتدقيق.

ان اخر تعديل على المعايير دخل حيز التنفيذ اعتبارا من الاول من كانون الثاني سنة 2017، اذ اصدر المجلس الدولي لمعايير التدقيق الداخلي (IIASB) تقييما للمعايير بعد النظر فيها و الموافقة عليها من مجلس الرقابة على اطار الممارسة المهنية الدولية (IPPF) (WW.THEIA.ARG) و تنقسم معايير التدقيق الداخلي الى معايير الصفات و معايير الاداء و سنقوم بتوضيح اهم ما جاءت به تلك المعايير وفق الاتي.

اولا :معايير الصفات¹

تنقسم هذه المعايير الى اربعة مجموعات رئيسية تضمنت الصفات التي ينبغي ان يتحلى بها المدقق الداخلي كالاستقلالية و الموضوعية و العناية المهنية و الجودة في اداء اعماله التدقيقية و في ادناه مختصر مبسط لكل معيار من هذه المعايير.

• المعيار 1000 الاهداف .الصلاحيات و المسؤولية :

يجب تحديد اهداف .صلاحيات .ومسؤوليات نشاط التدقيق الداخلي بوثيقة رسمية تتسجم مع تعريف التدقيق الداخلي و مبادئ اخلاقيات المهنية و "المعايير الدولية المهنية للتدقيق الداخلي " و يجب على الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي مراجعة وثيقة التدقيق الداخلي بصفة دورية و تقديمه الى الادارة العليا و مجلس الادارة للموافقة

هدف المعيار :

يهدف هذا المعيار الى :

- وضع اطار العمل لأداء وظيفة التدقيق الداخلي.
 - تحديد المتطلبات التي يجب توفرها في ضوء الوضع التنظيمي لإدارة التدقيق الداخلي في المنشآت المختلفة بغض النظر عن غرضها ،او حجمها او شكلها القانوني او هيكلها التنظيمي.
 - العمل بصورة مستقلة على اجراء فحص و تقييم لعمليات المراقبة و التقدم بتوصيات لتحسينها بما يساعد الادارة و الموظفين على اداء مهماتهم بفعالية.
 - تعزيز الادارة المؤسسية في المنظمة.
 - معيار الاستقلالية و الموضوعية :
- معيار 1100 الاستقلالية و الموضوعية :

يجب على نشاط التدقيق الداخلي ان يكون مستقلا و على المدققين الداخليين ان يتسموا بالموضوعية اثناء تأدية عملهم.

يقصد بالاستقلالية المدققين الداخليين التحرر من الشروط و الظروف التي تحدد قدرة نشاط التدقيق الداخلي على القيام بمسؤوليات التدقيق الداخلي بموضوعية او مظاهر الموضوعية الغير متحيز.

¹ خلف عبد الله الواردات " دليل التدقيق الداخلي وفق المعايير الدولية" الصادرة IIA الطبعة الاولى 2017 ص 62.

أما الموضوعية هي موقف فكري حيادي يسمح للمدققين الداخليين بانجاز مهام التدقيق الداخلي على نحو يجعلهم يؤمنون ايمان صادق في انتاج عملهم و بعدم حصول اي تعرض هام للنوعية .تتطلب النوعية من المدققين الداخليين ان لا يتبعوا في احكامهم على مسائل التدقيق الى احكام الاخرين.

1110 الاستقلال التنظيمي : يجب على الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي ان يتصل بمستوى اداري داخل الشركة يسمح لنشاط التدقيق الداخلي بالإطلاع بمسؤولياته كما يجب ان يتم التحكم في مصادر التهديدات التي تهدد الاستقلالية على مستويات المدقق ومهام التدقيق ومستويات الاختصاص و مستوى المؤسسة ككل.¹

_ ان يتبع التدقيق الداخلي مباشرة الى مجلس الادارة و الادارة العليا و بذلك فان التدقيق الداخلي يحتفظ لذاته باستقلالية و موضوعية بعيدا عن اية تبعية الى اي قسم او الادارة او دائرة او نشاط
_ يضمن الصلاحية لأداء وظيفة و التي تخوله الحصول و الاصلاح على جميع البيانات و السجلات و المستندات و انظمة المعلوماتية المتاحة التي يراها مناسبة للقيام بتدقيق الشامل و معمق
_ يضمن صلاحية الاتصال و الدخول الى و على اي ادارة او دائرة او قسم و الحرية التامة في القيام بعملها و تقييم المخالفات و الافادة عنها.
_ يضمن الصلاحية و الحق في الابلاغ و الاتصال المباشر مع مجلس الادارة و لجنة التدقيق و في التوقيت الذي يجده مناسباً.

1111 التفاعل مع مجلس الادارة (لجنة التدقيق)

ينص الارشاد التطبيقي التفاعل مع مجلس الادارة بأنه يجب على الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي يوصل و يتفاعل مباشرة مع المجلس.

ولتحقيق هذا المبدأ يجب ان يتبع التدقيق الداخلي مباشرة الى مجلس الادارة و الادارة العليا و بذلك فان التدقيق الداخلي:

_ يحتفظ لذاته باستقلالية و موضوعية بعيدا عن اية تبعية و يجب ان يكون ذلك واضحاً داخل الهيكلية الادارية.

¹ خلف عبد الله مرجع سابق ص 63-68 بالتصرف.

- _ يضمن الصلاحية لأداء وظيفته و التي تخوله الحصول و الاطلاع على جميع البيانات و السجلات و المستندات و انظمة المعلوماتية المتاحة التي يراها مناسبة للقيام بعمله.
- _ يضمن صلاحية الاتصال و الدخول و الحرية التامة في القيام بعملها و تقييم المخالفات و الافادة عنها.
- _ يضمن الصلاحية و الحق في الابلاغ و الاتصال المباشر مع مستوى اداري مناسب و لجنة التدقيق و في التوقيت الذي يجده مناسباً.

1120 موضوعية المدققين

يجب على المدققين الداخليين تبني موقف نزيه . و غير متحيز وتلافي تضارب المصالح ، و ان يكونوا موضوعيين في قيامهم بعملهم وان لا يتأثروا بالبيئة التي يعملون بها و ان يكون العمل بفعالية و مهنية و بدون تحيز كما عليهم ان يتقيدوا بالمعايير الدولية للتدقيق و بالسلوك المهني و بالقوانين و التنظيمات و انظمة و اجراءات الشركة.

1130 ضعف الاستقلالية او الموضوعية

اذا ضعف الاستقلالية و الموضوعية في الحقيقة او الظاهر يجب الافصاح عن ذلك تفصيلاً للأطراف المناسبة تعتمد طبيعة الافصاح على حجم الضعف.

وقد تشمل معوقات الاستقلالية على سبيل المثال لا للحصر و تضارب المصالح الشخصية ، الحدود المفروضة على نطاق التدقيق القيود المفروضة على الحصول او الاطلاع على المعلومات او السجلات و الدفاتر او الاتصال بموظفيها او الدخول الى مناطق و القيود المفروضة على الموارد اللازمة ، فعلى المدققين الداخليين ان يبلغوا الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي عن اي مواقف تنطوي على تضارب المصالح او تحيز او ضعف الاستقلالية و الموضوعية في الحقيقة او الظاهر يجب الافصاح عن ذلك تفصيلاً للأطراف المناسبة و ان يقوم بإعادة توزيع المهام المسندة لأولئك المدققين.¹

¹ خلف عبد الله مرجع سابق ص 69-70 بالتصرف.

معيار 1300 الرقابة النوعية و برنامج التحسين

يجب على الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي ان يضع برنامجا للرقابة النوعية و برنامج التحسين و الذي يغطي جميع اعمال التدقيق الداخلي و يراقب فاعلية بشكل مستمر يجب ان يصمم هذا البرنامج لمساعدة نشاط التدقيق الداخلي لإضافة قيمة المنشأ و اخلاقيات المهنة ويتضمن كذلك البرنامج تقييم كفاءة و فاعلية نشاط التدقيق الداخلي و تحديد فرص التحسين فيه.

1310 تقييم برنامج النوعية

يجب على نشاط التدقيق الداخلي تبني اسلوب لمراقبة و تقييم فعالية برنامج النوعية و هذه العملية يجب ان تتضمن تقييمات داخلية و خارجية على حد سواء.

1311 التقييمات الداخلية

يجب ان تتضمن التقييمات الداخلية ما يلي :

- المراجعة المستمرة لأداء نشاط التدقيق الداخلي.
- المراجعة الدورية التي تنفذ من خلال التقييم الذاتي او بواسطة اشخاص اخرين من داخل المنشأة على معرفة بالممارسة العملية للتدقيق الداخلي و المعايير.

1312 التقييمات الخارجية

التقييمات الخارجية مثل مراجعة الرقابة النوعية يجب ان تنفذ مرة واحدة على الاقل كل خمس سنوات بواسطة جهات مؤهلة و مستقلة او فريق مراجعة من خارج المنشأة و يجب ان يناقش الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي مع مجلس الادارة ما يلي :

_ الحاجة لإجراء اعمال التقييم الخارجي على فترات اكثر تقاربا.

_ مؤهلات و استقلالية المراجعين الخارجيين او فريق المراجعة الخارجي ،بما في ذلك اي احتمالات لوجود تضارب في مصالح.

1320 التقرير عن برنامج النوعية :¹

يجب على الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي ايصال نتائج التقييمات الخارجية لمجلس الادارة.

1321 استخدام "انجز طبقا للمعايير

لا يجوز لرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي الافادة بان نشاط التدقيق الداخلي يتوافق مع المعايير الدولية المهنية لممارسة التدقيق الداخلي إلا اذا كانت نتائج برنامج تأكيد و تحسين الجودة تؤيد افادته هذه ويحفظ المدققون الداخليون بالتقرير عن ان اعمالهم " انجزت طبقا لمعايير الممارسة المهنية للتدقيق الداخلي " على اي حال من الممكن للمدققين الداخليين استخدام هذه العبارة فقط اذا اظهرت التقييمات لبرنامج تحسين النوعية ان نشاط التدقيق الداخلي ينسجم مع المعايير.

1322 الافصاح عن عدم الالتزام

بالرغم من انه على نشاط التدقيق الداخلي الوصول الى الالتزام الكامل بمعايير التدقيق الداخلي و الاخلاقيات المهنية من الممكن ان لا يتم الوصول الى الالتزام الكامل في بعض الحالات ،حينما يؤثر عدم الالتزام على نطاق عمل او اعمال نشاط التدقيق الداخلي ،يجب الافصاح للإدارة العليا و مجلس الادارة .

هدف المعيار :

يهدف هذا المعيار الى:²

- _ تحديد ما يجب على المسؤول عن ادارة التدقيق الداخلي القيام به لضمان الرقابة النوعية و التطوير في جميع جوانب نشطة التدقيق الداخلي .
- _ تحقيق درجة معقولة من الاقناع بالالتزام بالمعايير المهنية و الانظمة ذات العلاقة التي تحكم اداء ادارة التدقيق الداخلي.

¹ مرجع نفسه ص81-82 بالتصرف

² خلف عبد الله مرجع سابق ص82.

الجدول رقم (2) ملخص معايير الصفات

المعيار الرئيسي	الزمر	المعايير الفرعية
الاهداف الصلاحية و المسؤولية	1000	1010 الاعتراف بمفهوم التدقيق الداخلي و مبادئ اخلاقيات المهنة و المعايير الدولية المهنية للتدقيق الداخلي في وثيقة التدقيق الداخلي .
الاستقلالية الموضوعية	1100	1110 الاستقلال التنظيمي 1111 التفاعل مع مجلس الادارة 1120 الموضوعية المدققين 1130 ضعف الاستقلالية او الموضوعية
البراعة و بذل العناية المهنية	1200	1210 البراعة 1220 بذل العناية المهنية 1230 التطوير المهني المستمر
الرقابة النوعية وبرنامج التحسين	1300	1310 تقييم برنامج النوعية . 1311 التقييمات الداخلية . 1312 التقييمات الخارجية 1320 التقرير من برنامج النوعية 1321 استخدام "انجز طبقا للمعايير" 1322 الافصاح عن عدم الالتزام

ثانيا : معايير الاداء

ان اهم ما تضمنه هذه المعايير هو فاعلية ادارة نشاط التدقيق الداخلي و اضافة قيمة للشركة و تقييم الحوكمة و ادارة المخاطر و الرقابة من خلال تحديد خطة و اهداف ونطاق التدقيق الداخلي و توثيق المعلومات و اعداد التقارير و اصال نتائج التدقيق الى الاطراف المعنية وكما يبين ادناه.

• معيار ادارة نشاط التدقيق الداخلي

معيار 2000 ادارة نشاط التدقيق الداخلي :¹

يجب على الرئيس التنفيذي للتدقيق ان يدير نشاط التدقيق بفاعلية من اجل ضمان انه يضيف قيمة للمنشأة .

تتم ادارة نشاط التدقيق الداخلي بفاعلية عندما :

_ يحقق الاهداف و المسؤوليات الواردة في ميثاق التدقيق الداخلي.

_ يتوافق مع المعايير.

_ يلتزم الافراد بميثاق الاخلاقيات او المعايير.

_ يأخذ بالاعتبار الاتجاهات و القضايا الناشئة التي يمكن ان تؤثر على المنشأة و يطبق نشاط التدقيق الداخلي قيمة للمنشأة و الاطراف المعنية عندما يأخذ في الاعتبار الاستراتيجيات و الاهداف و المخاطر و يعهد لتوفير سبل تحسين مسارات الحوكمة و ادارة المخاطر و الرقابة و تقديم تأكيدات ذات صلة بطريقة موضوعية.

2010 التخطيط

يجب على الرئيس التنفيذي للتدقيق ان يعد خطة مبنية على المخاطر من اجل تحديد اولويات نشاط التدقيق مما ينسجم مع الاهداف المنشأة .

¹ معهد المدققين الداخليين . المعايير الدولية للممارسات المهنية للتدقيق الداخلي (المعايير) ترجمة فريق عمل من مجلس حكام جمعية المدققين الداخليين في لبنان مؤلف من كارين اسو.وفاء عابد وناجي فياض .2017.

[Rtts://ne.theia.org/translation/publicDocuments/lppf-standards.2017-arabic.pdf](https://ne.theia.org/translation/publicDocuments/lppf-standards.2017-arabic.pdf)

2020 التبليغ و الموافقة

يجب على الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي ان يبلغ خطط نشاط التدقيق الداخلي و الموارد التي تنظمها بالإضافة الى اي تغييرات تطراً عليها في الاثناء الى الادارة العليا و المجلس للمواجهة و الموافقة كما يجب ان يحيطهم علماً بتأثيرات محدودية الموارد.

2030 ادارة الموارد

يجب على الرئيس التنفيذي للتدقيق ان يتأكد من ان موارد التدقيق الداخلي ملائمة وكافية و انها تستعمل بفعالية من اجل انجاز خطة التدقيق الموافق عليها.

2040 السياسات و الاجراءات

يجب ان يعد الرئيس التنفيذي للتدقيق السياسات و الاجراءات الكفيلة بتوجيه نشاط التدقيق الداخلي.

2050 التنسيق و الاعتماد

ينبغي على الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي ان يتبادل المعلومات وينسق المنشأة ويرى امكانية الاعتماد على كل الجهات الخارجية و الداخلية التي تقدم خدمات التأمين و الاستشارات وذلك لضمان التغطية اللازمة للإعمال وصل ازدواجية النمو.

2060 ابلاغ الادارة العليا و مجلس الادارة

يجب على الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي ان يقوم بصفة دورية بإبلاغ الادارة العليا و مجلس الادارة عن فرض وسلطة و مسؤولية وأداء نشاط التدقيق الداخلي وفقاً للخطة الموضوعة له و التزاماً بمبادئ ميثاق الاخلاقيات و المعايير.¹

¹ خالد مصطفى الشيخ " اجراءات المراجعة الداخلية و اثار تطبيقها على حوكمة و ادارة المخاطر و الرقابة الداخلية " سنة 2020 ص 10.

2070 الجهات التي تقدم الخدمات الخارجية و المسؤولية التنظيمية من التدقيق الداخلي

عندما تؤدي اي جهة من الجهات التي تقدم الخدمات الخارجية نشاط التدقيق الداخلي عليها ان تخطط المؤسسة علما بان عليها -اي على المؤسسة- ان تتطلع بمسؤولية المصادقة على نشاط تدقيق داخلي فاعل¹.

2100 طبيعة العمل

يجب ان يقوم نشاط التدقيق الداخلي بتقييم و الاسهام في تحسين كل من مسار الحوكمة و ادارة المخاطر و الرقابة في المنشأة، وذلك بإتباع مقارنة نظامية و منهجية زمنية على المخاطر.

2110 الحوكمة

يجب على نشاط التدقيق الداخلي تقييم مسار الحوكمة في المؤسسة و تقديم التوصيات المناسبة لتحسين اساليب الحوكمة المنشأة وان المصادقية و القيمة المضافة للتدقيق الداخلي تتعزز عندما يكون المدققون سباقون و تعطي تقييماتهم افاق جديد و تأخذ الاثار المستقبلية في الاعتبار ب:

- _ اخذ القرارات استراتيجية وعملية.
- _ الاشراف على عمليات ادارة المخاطر و الرقابة.
- _ تعزيز الاخلاقيات و القيم المناسبة في المنشأة.
- _ ضمان فاعلية ادارة الاداء و المساءلة داخل المنشأة.
- _ ابلاغ المعلومات حول المخاطر و الرقابة الى الجهات المناسبة داخل المنشأة.
- _ تنسيق الانشطة و تبادل المعلومات بين المجلس و المدققين الخارجيين و مقدمي خدمات التأكيد الاخرين و الادارة.

2120 ادارة المخاطر

يجب على نشاط التدقيق الداخلي تقييم فعالية و المساهمة في تحسين ادارة المخاطر.

¹ احد الاستشاريين الاداريين المشهورين جيه بي راسل اساسيات التدقيق الداخلي الاصدار الاول و الوحيد الذي نشر في مارس 2007

2130 الرقابة.¹

يجب ان يساعد نشاط التدقيق الداخلي المنشأة في الحفاظ على ضوابط وقائية فعلية من خلال تقييم فعاليتها وكفايتها و الدفع لتحسينها المستمر.

2200 التخطيط للمهمة.

يجب على المدققين الداخليين ان يجدوا مخطط موثق لكل مهمة تدقيق ويتضمن المخطط اهداف و نطاق و المجال الزمني والموارد المخصصة للمهمة ويجب على المخططان ان يأخذ بعين الاعتبار استراتيجيات المؤسسة و الاهداف و المخاطر ذات الصلة بالمهمة.

2201 اعتبارات التخطيط.

عند وضع خطة عمل المهمة يجب ان يأخذ المدققون الداخليون بعين الاعتبار ما يلي :

_ استراتيجيات و اهداف النشاط الذي يتم اجراء التدقيق عليه و الوسائل التي يستعملها هذا النشاط لمراقبة ادائه.

_ المخاطر المرتفعة و الاهداف و الموارد و العمليات الخاصة بهذا النشاط.

_ فرص ادخال تحسينات هامة على مسار الحوكمة و ادارة المخاطر و الرقابة.

2220 نطاق المهمة.

يجب ان يكون نطاق مهمة التدقيق كافيا بحيث يتم تحقيق اهداف المهمة.

2230 تخصيص الموارد للمهمة.

يجب ان يحدد المدققون الداخليون الموارد المناسبة و الكافية لتحقيق اهداف المهمة و ذلك بالارتكاز على تقييم طبيعة و تعقيد كل مهمة و القيود الزمنية و الموارد المتاحة.

¹ معهد المدققين الداخليين مرجع سابق .

2240 برنامج عمل المهمة.

يجب على المدققين الداخليين اعداد و توثيق برامج عمل لتحقيق اهداف المهمة.

2300 تنفيذ المهمة.

يجب ان يقوم المدققون الداخليون بتحديد و تحليل و تقييم و توثيق المعلومات الكافية لتحقيق اهداف المهمة.

2310 تحديد المعلومات.

يجب على المدققين الداخليين تحديد معلومات كافية و موثوق بها و ذات صلة و مفيدة لتحقيق اهداف المهمة.

2320 التحليل و التقييم.

يجب على المدققين الداخليين ان يؤسسوا استنتاجاتهم و نتائج المهمة على تحليل و تقييمات مناسبة.

2330 توثيق المعلومات.

يجب على المدققين الداخليين توثيق معلومات كافية و موثوقة و ذات صلة و مفيدة لدعم استنتاجات و نتائج المهمة.

2340 الاشراف على المهمة.¹

يجب ان تكون مهمات التدقيق محل اشراف ملائم بما يكفل تحقيق الاهداف وضمان الجودة و تطوير كفاءات الفريق.

2400 تبليغ النتائج "اصال النتائج".

يهدف هذا المعيار الى تحديد لمتطلبات التي يجب على المدققين الداخليين الالتزام بما يتم اعداد و تبليغ نتائج العمليات.

¹ معهد المدققين الداخليين مرجع سابق.

2410 معايير التبليغ.

يجب ان يتضمن ايصال النتائج اهداف المهمة و النطاق بالإضافة الى النتائج الملائمة التوصيات و حفظ انجاز التوصيات.¹

2420 جودة التبليغات.

يجب ان تكون التبليغات صحيحة و موضوعية وواضحة و موجزة و بناءة و كاملة و في اوانها.

2421 الخطأ و السهو.

اذا احتوى التبليغ النهائي على خطأ او سهو جسيمين فانه يجب على الرئيس التنفيذي للتدقيق ان يقوم بإبلاغ المعلومات المصححة الى جميع الاطراف الذين تلقوا التبليغ الاصيل.

2430 استخدام عبارة " انجزت المهمة وفقا للمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي "

يمكن للمدققين الداخليين ان يقيّدوا بان مهماتهم قد تم انجازها وفقا للمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي، فقط في حال كانت نتائج برنامج تأكيد و تحسين الجودة يدعم هذه الافادة.

2431 الافصاح عن حالات عدم التوافق.

عندما يؤثر عدم التوافق مع بيانات الاخلاقيات او المعايير على مهمة محددة فانه يجب الافصاح في مستوى التبليغ على :

_ المبادئ او القواعد السلوكية او المعايير التي لم يتم التقي د بها.

_ اسباب عدم التقيد.

_ تأثير عدم التقيد على مهمة التدقيق و على النتائج التي تم تبليغها.

2440 نشر النتائج.

يجب على الرئيس التنفيذي للتدقيق الداخلي تبليغ نتائج مهمة التدقيق الى الاطراف المعني

¹ خلف عبد الله الواردات الطبعة الاولى 2017 مرجع سابق ص 114-115.

2450 الاراء العامة.

عند اصدار اراء عامة يجب الاخذ بعين الاعتبار استراتيجيات اهداف و مخاطر المنشأة والنظارات الادارة العليا و المجلس و الاطراف المعنية الاخرى ، يجب اسناد هذه الاراء العامة بمعلومات كافية و موثوق بها وذات صلة و مفيدة.

• معيار متابعة سير العمل.

معيار 2500 متابعة سير العمل.

يجب على الرئيس التنفيذي للتدقيق ان يعد و يوضع و يقوم بتعيين نظام متابعة النتائج التي تم ابلاغها الى الادارة.¹

_ على نشاط التدقيق الداخلي مراقبة استبعاد نتائج المهمات الاستشارية الى مدى المتفق عليه مع الجهة المستفيدة.

_ على مسؤول التدقيق الداخلي تحديد طبيعة توقيت و مدى متابعة و يجب ان يأخذ العوامل التالية في الاعتبار عند تحديد اجراءات المتابعة اللازمة.

_ اهمية النتيجة التي تم التقرير عنها.

_ مسؤولية المتابعة يجب ان تعرف و تحدد بشكل خطي و ضمن اوراق عمل التدقيق.

_ درجة الجهد و التكلفة المطلوبة لتصحيح الحالة التي تم التقرير عنها.

_ المخاطر التي قد تحدث اذا فشل الاجراء التصحيحي.

_ درجة تعقيد الاجراء التصحيحي.

_ الفترة الزمنية اللازمة.²

• معيار ابلاغ قبول المخاطر

معيار 2600 ابلاغ قبول المخاطر

¹ معهد المدققين الداخليين مرجع سابق .

² خلف عبد الله الواردات الطبعة الاولى 2017 مرجع سابق ص 123.

الفصل الاول الاطار المفاهيمي للتدقيق الداخلي و النشاط التأميني و المعايير الدولية

عندما يخلص الرئيس التنفيذي للتدقيق ان الادارة قد قبلت بمستوى مرتفع للمخاطر غير مقبول بالنسبة للمنشأ فعلى الرئيس التنفيذي للتدقيق ان يناقش الامر مع الادارة وإذا ما ارتأى الرئيس التنفيذي للتدقيق ان الاشكال لم يحل فانه يجب عليه ابلاغ المجلس بذلك.

التغير:

تحديد مدى قبول الادارة للمخاطر يمكن ان تتم ملاحظته اثناء مهمة تنظيمية او استشارية او متابعة تقدم تنفيذ الاجراءات المتخذة من قبل الادارة على اثر مهمات سابقة ،كما يمكن ملاحظة ذلك عبر وسائل اخرى.¹

ليس من ضمن مسؤوليات الرئيس التنفيذي للتدقيق ايجاد حل لهذه المخاطر.

الجدول رقم (3) ملخص معايير الاداء

المعيار الرئيسي	الرمز	المعيار الفرعي
ادارة نشاط التدقيق الداخلي	2000	2010 التخطيط
		2020 التبليغ و الموافقة
		2030 ادارة الموارد
		2040 السياسات و الاجراءات
		2050 التنسيق
		2060 وضع التقارير الى الادارة العليا
		2070 الجهات التي تقدم الخدمات الخارجية و المسؤولية التنظيمية للتدقيق الداخلي.
طبيعة العمل	2100	2110 الحوكمة
		2120 ادارة المخاطر
		2130 الرقابة

¹ معهد المدققين الداخليين مرجع سابق .

التخطيط للمهمة	2200	2201	اختبارات التخطيط
		2210	اهداف المهمة
		2220	نطاق المهمة
		2230	تحسين الموارد للمهمة
		2240	برنامج عمل المهمة
تنفيذ مهمة التدقيق الداخلي	2300	2310	تحديد المعلومات
		2320	التحليل و التقييم
		2330	توثيق المعلومات
		2340	الاشراف على المهمة
تبليغ النتائج	2400	2410	معايير التبليغ
		2420	جودة التبليغات
		2421	الخطأ و السهو
		2430	استخدام عبارة : انجزت المهمة وفقا للمعايير الدولية للممارسة المهنية
		2431	للتدقيق الداخلي
		2440	الافصاح حالات عدم التوافق"
		2450	نشر النتائج
			الاراء العامة
متابعة سير العمل	2500		
ابلاغ قبول المخاطر	2600		

ثالثا : معايير التنفيذ

توفر معايير التنفيذ متطلبات تطبيق كل معايير الصفات و معايير الاداء ،حيث تتوسع في شرح هذين الاخيرين و ذلك من خلال تقديم ارشادات ملزمة حول تطبيق معايير الصفات و معايير الاداء عند تقديم خدمات تأكيدية والتي يرمزها ب (ت) في النسخة المترجمة بالعربية وب(A) في النسخة الصادرة بالغة الانجليزية (Assurance Services) و الخدمات الاستشارية و التي يرمز لها ب (ا) في النسخة العربية و ب(C) في النسخة الصادرة بالانجليزية (Consulting Services).

المهام التأكيدية

هي عملية فحص موضوعي للأدلة بغرض تقديم تقييم مستقل لعمليات الحوكمة و ادارة المخاطر والرقابة ومن الامثلة على خدمات التأكيدية ،مهام تدقيق مالية و تدقيق الاداء و الامتثال للأنظمة و القوانين و ام النظم و العناية اللازمة و وبالتالي يمكن القول ان الخدمات التأكيدية هي بمثابة اصدار حكم حول نظام النشاط... الخ وبالتالي تشمل خدمات التأكيد تقيما موضوعيا للأدلة من طرف المدقق الداخلي وذلك لتقديم اراء او استنتاجات بشأن كيان او عمل او وظيفة او عملية او نظام او غيرها من الموضوعات ويتم تحديد طبيعة و نطاق مهمة التأكيد من قبل المدقق الداخلي وبصفة عامة تشترك ثلاثة اطراف في خدمات التأكيد .

_ الشخص او المجموعة التي هي في علاقة مباشرة بالكيان او بعملية او بالوظيفة او المسار او بالنظام او غيرها من الموضوعات (مالك العملية).

_ الشخص او المجموعة التي تقوم بإجراء هذا التقييم (اي المدقق الداخلي).

_ الشخص او المجموعة التي تستخدم نتائج هذا التقييم (اي المستخدم).

المهام الاستشارية

هي أنشطة متعلقة بتقديم الاستشارة و الخدمات لعميل ما و التي يتم الاتفاق على طبيعتها ونطاقها مع الاخير ،و الهدف منها اضافة قيمة و تحسين عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر الرقابة و ذلك من دون ان يطلق المدقق الداخلي بأي المسؤوليات ادارية و من بين الامثلة على هذه الخدمات تقديم النصائح و الارشادات و التدريب و منع الخدمات الاستشارية هي خدمات ارشادية و تنفيذ بصفة عامة بناء على طلب محدد من سبيل المهمة وتخضع طبيعة و نطاق المهام الاستشارية للإنفاق مع عميل المهمة وتتضمن هذه الخدمات بصفة عامة طرفين و هما.

_ الشخص او المجموعة التي تقدم الاستشارة (اي المدقق الداخلي)

_ الشخص او المجموعة التي تبحث عن المستشار وتلقاها (العميل)¹

المطلب الثاني : مسؤوليات ادارة التدقيق الداخلي

التدقيق الداخلي ليس مجرد عدد من الافراد بل فريق عمل متكامل ، حيث يجب تحديد المهام و الواجبات الاساسية و الوصف الوظيفي للوظائف التي يشغلها المدققون في دائرة التدقيق الداخلي اضافة الى شرح العلاقة مع مجلس الادارة او الادارة العليا و مختلف الدوائر و المصالح ذات العلاقة .

مدير التدقيق الداخلي

يدير دائرة التدقيق الداخلي مدير يشرف على اعمال المدققين الداخليين و يوجههم لأعمال التدقيق حسب برنامج مفصل و يعتبر كحلقة وصل بين الادارة العليا و التدقيق الداخلي كما تستند اليه مهمة وضع برنامج شامل لإدارة التدقيق وفقا لمعايير الممارسة المهنية و التأكد من ان جميع أنشطة المؤسسة تخضع الى برنامج التدقيق الداخلي يهدف التأكد من السير الحسن لعمليات ووظائف المؤسسة ومدى التزام كل الجهات بمرجعيات المؤسسة و كل هذا بهدف اضافة قيمة للمؤسسة.

مسؤوليات مدير التدقيق الداخلي :

يقوم مدير التدقيق الداخلي بالمسؤوليات التالية:

- وضع سياسات نشاط التدقيق الداخلي.
- إعتقاد برنامج التدقيق لجميع أنشطة المؤسسة ووضع الخطة السنوية للتدقيق ورفعها الى الدارة العليا و الى لجنة التدقيق.
- المصادقة على جميع التقارير و المراسلات الصادرة عن التدقيق.
- تقييم كافية استجابة الادارة التشغيلية للتوصيات المصادق عليها من قبل الادارة العليا ومتابعتها.
- تنفيذ التدقيق على مهمات خاصة ببناء على طلب الادارة.
- التعاون مع المدققين الخارجيين بتنسيق الجهود و تحقيق الاستفادة المتبادلة.

¹ مزيمش اسماء "دور التدقيق الداخلي في تسيير المخاطر الجبائية في المؤسسة الاقتصادية " دراسة حالة شركة الاسمنت بعين الكبيرة . اطروحة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة دكتوراه .الطور الثالث في العلوم المالية و المحاسبة جامعة سطيف 1 2020-2021.

ادارة افراد التدقيق الداخلي .

القيام بأي صلاحيات تفوض له من قبل المدير العام او لجنة التدقيق .

مشرف التدقيق (رئيس القسم)

يقوم مشرف التدقيق بالإشراف على مهمات التدقيق الرئيسية وتنسيق اعمال التدقيق للتأكد من انها تتم وفقا للخطة الموضوعية .

مسؤوليات مشرف التدقيق :

- المسؤولية على اداء المدققين لمهام كما يجب .
- وضع و تطبيق و تحديث برامج التدقيق لكل مهمة .
- التأكد من ان اعمال التدقيق قد تمت بموضوعية و استقلالية تامة من قبل المدققين وإنما تمت وفقا لمعايير التدقيق الداخلي .
- متابعة توصيات دائرة التدقيق الداخلي الى حين تنفيذها وكتابة تقرير دوري حول ذلك .
- مراجعة ملفات اوراق العمل في جميع مراحل مهمة التدقيق .
- مراجعة مسودة تقرير التدقيق و مناقشته مع مدير التدقيق الداخلي .
- القيام بأي مسؤوليات يكلفه بها مدير التدقيق الداخلي .

المدقق الداخلي

يعتبر المدقق الداخلي مسؤول عن تنفيذ مهمات التدقيق الداخلي (السهلة و المتوسطة الصعوبة) طبقا لبرنامج التدقيق و اما المهمات الصعبة يشرف عليها مشرف التدقيق فيما يكون المدقق الداخلي مساعد رئيسي له و كما يقوم امدقق الداخلي بالتحضير لتقرير التدقيق بتجميع الاستنتاجات و التوصيات و مناقشتها مع مشرف التدقيق .

مسؤوليات المدقق الداخلي :¹

- القيام بأعمال المسح الميداني الاولي للنشاط الخاضع للتدقيق لفهم و تحديد اسلوب العمل و وضع التوصيات المتعلقة باحتياجات التدقيق .

¹ عيد الواحد محمد " محاولة لتقييم حوكمة نظم المعلومات من خلال التدقيق الداخلي في المؤسسة الاقتصادية .دراسة حالة مؤسسة Evolutec International" رسالة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه .الطور الثالث في العلوم التجارية تخصص محاسبة .جامعة خيضر .يسكرة .السنة الجامعية 2018/2017 .ص 33-34-35 .

- وضع خطة عمل شاملة النطاق و الاسلوب و برنامج الوقت اللازم لانتهاء من المهمة.
- مراجعة الوثائق و السجلات اللازمة للقيام بأعمال التدقيق.
- القيام بأعمال التوثيق من خلال جمع الاستنتاجات و الملاحظات التي تدعم رأيه.
- تقييم مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية على النشاط الخاضع للتدقيق.
- الاحتفاظ بملف اوراق العمل للمهمة و ترتيبها و توثيقها.
- الحفاظ على العلاقات الانسانية و مهارات الاتصال مع جميع الجهات في المؤسسة.

المطلب الثالث : الخدمات التي يقدمها التدقيق الداخلي

يقوم التدقيق الداخلي بمساعدة الادارة في تحمل مسؤولياتها بتقديم الخدمات التالية:¹

تحديد كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية في المنشأة: تقوم الادارة بالتخطيط و التنظيم و الاشراف بطريقة توفر ضمان معقول بان الاهداف و الغايات سوف تتم تحقيقها ، هناك تأثير معقول بان الاهداف المنشودة سوف يتم تحقيقها و لذلك فان جميع انظمة و عمليات و أنشطة المنشأة خاضعة لتقييم التدقيق الداخلي. قابلية المعلومات لاعتماد عليها: يجب ان تكون المعلومات المالية و التشغيلية المقدمة لإدارة دقيقة وكاملة و مفيدة وان تكون قدمت في الوقت المناسب حتى يمكن للإدارة الاعتماد عليها في اتخاذ القرارات المناسبة حماية الاصول : يؤكد المدقق الداخلي على ضرورة بحث الخسائر الناتجة عن السرقة و الحريق و التصرفات غير القانونية في ممتلكات المنشأة ،ولذلك فان الرقابة التشغيلية الجيدة تمنع سوء استخدام الاصول وحماية الاصول من المخاطر المحتملة وذلك من خلال التامين عليها ضد هذه المخاطر.

الالتزام بالسياسات و الاجراءات الموضوعية : يتحقق التدقيق الداخلي من ان منتسبي المنشأة يقومون بما هو مطلوب منهم القيام به من اتباع السياسات و الخطط و الاجراءات و الانظمة و التعليمات و في حالة عدم التزام الموظفين بذلك فعلى المدقق تحديد اسباب ذلك ،اذ قد تكون الاجراءات خاطئة و لا يمكن تطبيقها وليس المسؤول عن ذلك الموظف فقط ،كما يجب عليه تحديد التكلفة الناتجة و المخاطر الناجمة عن عدم الالتزام و ما هي الطريق التي تحقق التزام العاملين بالإجراءات و السياسات المحددة.

الوصول الى الاهداف و الغايات : يتم وضع الاهداف و الغايات و اجراءات الرقابة من قبل الادارة و يقوم المدقق الداخلي بتحديد فيما اذا كانت متوافقة مع اهداف و غايات المنشأة ، وتقع مسؤولية وضع اهداف

¹ خلف عبد الله الواردات الطبعة الاولى 2006 مرجع سابق ص 39-40-41 .

المنشأة على عاتق الادارة العليا او مجلس الادارة وعلى المدقق التأكد من ان البرامج او العمليات قد نفذت كما خطط لها.

تحديد مواطن الخطر : على المدقق الداخلي تحديد المناطق و الانشطة التي تتضمن مخاطرة عالية وإعلام الادارة عنها لتحديد فيما اذا تطلب الامر اخضاعها للتدقيق و يتم تحديد مواطن للخطر من خبرة المدقق السابقة في المنشأة او من معلومات مستقاة من مصادر اخرى او من مشاكل موجودة في شركات اخرى ذات نشاط مشابه للمنشأة الخاضعة للتدقيق او من خبرة المدقق و معرفته العامة.

منع واكتشاف الغش و الاحتيال : تقع مسؤولية منع الغش و الاحتيال على ادارة المنشأة و على المدقق الداخلي فحص وتقييم كفاية و فعالية الاجراءات المطبقة من قبل الادارة للحيلولة دون وقوع الغش وليس من مسؤولية المدقق الداخلي اكتشاف الغش ولكن عليه ان يكون لديه معرفة كافية بطرق واحتمالات الغش ليكون قادرا على تحديد اماكن حدوث الغش و الاحتيال وعلى المدقق عند اكتشافه ضعف في نظر الرقابة الداخلية عمل اختبارات اضافية للتأكد من عدم حدوث الغش رغم ذلك لا يستطيع المدقق الداخلي ان يضمن عدم حدوث الغش و الاحتيال، إلا انه يجب ان يكون باستطاعته التحقيق في الغش او المشاركة مع جهات اخرى.

الشك المهني : يجب على المدقق الداخلي ان يخطط وينفذ اعمال التدقيق باعتبار الشك المهني، اذا لا يجب على المدقق افتراض عدم الامانة للجهات الخاضعة للتدقيق ، كما ليس له افتراض الامانة المطلقة، وبدلا من ذلك على المدقق تقييم قرائن التدقيق بموضوعية و عليه الاهتمام بالظروف و الاحوال التي ان وجدت فلا باس عليه حيث اخذ الحيطة و الحذر في تطبيق اجراءات التدقيق.

المطلب الرابع : تقرير ووسائل التدقيق الداخلي

اولا : تقرير التدقيق الداخلي :

يعتبر تقرير الداخلي وسيلة لنقل الحقائق التي ظهرت اثناء عملية التدقيق الى الادارة العليا و مجلس الادارة وبالتالي يجب ان تكون هذه التقارير واضحة و تعكس معلومات حقيقية و نزيهة بالإضافة الى تقاسم الاقتراحات اللازمة لعلاج اي مشكلة قد تظهر في الشركة ولكي تؤدي تقارير التدقيق الداخلي وظيفتها على اكمل وجه و ينبغي مراعاة الاتي عند اعداد هذه التقارير.

محتويات تقرير التدقيق الداخلي

يجب ان يوضح التقرير ما يلي :

- _ التاريخ ورقم التقرير .
- _ موضوع ونطاق التدقيق .
- _ عرض للحالة المعروضة باختصار ووضوح .
- _ الاسباب التي ادت الى وجود الحالة و العوامل التي ساعدت على ظهورها و الظروف المحيطة بها
- _ العمل الذي تم ادائه و الاجراءات التي اتخذت للتوصل الى النتائج .
- _ التوصيات و المقترحات .
- _ الاجراء
- _ يجب ان يقدم التقرير بعد الانتهاء من كل عملية تدقيق بغض النظر عما اذا كانت هناك توصيات واقتراح اي تحسينات او لا .
- _ يعتبر مدير التدقيق الداخلي مسؤولا عن تجهيز واعداد تقارير التدقيق التي تعد بمعرفة افراد التدقيق .
- تقرير التدقيق التفصيلي يتم توقيعه بمعرفة القائم بعملية التدقيق .
- معايير اعداد التقرير**
- _ يجب ان يكون التقرير مباشرا و مختصرا و منظما و بلغة سهلة خالية من التعقيد .
- غير مسموح بتقليل الملاحظات .
- _ ملاحظات التدقيق يجب ان تكون واقعية صحيحة و في الموضوع ان يكون الهدف منه ايجابيا و بناء في تقاسم النصح لتحسين الاداء ورفع الكفاءة للرقابة الداخلية و الانظمة و الاجراءات المطبقة ، فضلا عن المحافظة على اصول و ممتلكات الشركة ،وان يتضمن الادلة و الاثباتات على ما جاء به من وقائع .
- _ يجب ان تكون التوصيات الواردة بالتقرير قابلة للتطبيق مع الاخذ بعين الاعتبار للتكلفة و العائد
- توقيت اعداد التقرير
- _ يجب ان تكون مسودة التقرير جاهزة للمناقشة باعتبارها موضوع المناقشة في الاجتماع الذي يضم كافة المسؤولين عن موضوع التقرير .
- _ اعداد التقرير النهائي (Final Report) بعد اسبوعين تقريبا من مناقشة مسودة التقرير .
- _ اذا تم تنفيذ اعمال التدقيق على مدى فترة عدة اسابيع ، يجب ان يؤخذ بعين الاعتبار اعداد تقارير دورية .

شكل التقرير - توزيعه - اعتماده

تعد التقارير وتوزع تمرر لاعتماد وترفق بمذكرة تتضمن فقرة توضح المجالات التي تم تدقيقها و فقرة للتقييم ما رأي المدقق الداخلي على كل المناطق المحلات الاقسام التي تم تدقيقها بشكل واضح ، كما ترفق التقارير التفصيلية مع المذكرة وتبين هذه التقارير وصفا موجزا لأعمال التدقيق التي تمت ، كما تبين هذه التقارير:

_ تحديد كل مشكلة و ما هو الوضع الذي كان يجب ان يكون تقاسم الحل الملائم لاثر المشكلة.

_ تحديد اسباب حدوث المشكلة.

_ تقديم التوصيات.

_ يتضمن التقرير التفصيلي فقرة مخصصة لرد الادارة ويتم تطوير المعلومات برد الادارة في ضوء مناقشة مسودة التقرير ثم يتم التوزيع .حيث :

_ يرسل الى المدير التنفيذي المسؤول عن التشغيل في القسم الذي تم تدقيق اعماله.

ترسل نسخة من التقرير الى :رئيس الشركة ،رئيس الشؤون المالية ،المدير المالي ،اطراف اخرىالخ

الرد على تقارير التدقيق الداخلي

_ من المتوقع ان يقوم المدير التنفيذي الذي تمت اعمال التدقيق بإرادته فور استلامه التقرير بالرد على مدير التدقيق الداخلي خلال فترة محددة من استلامه التقرير ويتم الرد كتابة فيما يتعلق بكل ملاحظة من ملاحظات التدقيق الداخلي ،وعادة ما يحدث الاتي :

_ الموافقة على التوصيات و اقتراح التاريخ الذي سيتم فيه تنفيذ تلك التوصيات الموافقة و الاعتراف بوجود مشكلة ولكن يطلب تقيما اضافيا للتوصيات.

_ الموافقة على الاجراءات المصححة يحتاج الى اقتراح بدائل تأخذ في الاعتبار على مدار تلك الخطوات المصححة.

_ عدم الموافقة على ملاحظات التدقيق الداخلي مع بيان الاسباب المحددة لعدم الموافقة ،وفي هذه الحالة يقوم رئيس الشركة بمراجعة ملاحظات التدقيق وكذلك مراجعة اسباب عدم الموافقة وهنا يتم اتخاذ خطوات اكثر

ويتم توزيع رد الادارة بنفس الاجراءات التي تتبع في توزيع التقرير النهائي الذي يعده مدير التدقيق الداخلي¹

¹ احمد علي ابراهيم .المراجعة المتقدمة .منشورات جامعة بنها.مصر 2012 ص 138-142 بتصرف.

ثانيا : وسائل التدقيق الداخلي

ان المدقق الداخلي لكي يتمكن اعطاء رأيه حول صدق و عدالة الحسابات و القوائم المالية ، لا بد له من استخدام وسائل و تقنيات تمكنه من جمع الادلة و البراهين اللازمة للإدلاء بذلك الرأي و التي تتمثل فيما يلي :¹
المعاينة و الجرد الفعلي:

لكي يتأكد المدقق من صحة و حقيقة الرصيد الدفترى للأصل ، فانه يجب عليه معاينة الاصل على الواقع وكذلك الوثائق المثبتة لوجوده و القيام بعمليات العد و القياس و الجرد و هذه الوسيلة تعتبر اهم واقوى وسيلة للتحقق من الوجود الفعلي للأصل.

المراجعة المستندية:

ان المستندات هي الاوراق التي تعتبر مرجعا سليما ويعتمد عليها المدقق في التأكد من حدوث الفعلي لواقعة معينة و من الصحة المتعلقة بها و تعتبر المراجعة المستندية من اهمال وسائل المستخدمة للحصول على ادلة الاثبات في التدقيق و يتوقف نجاح عملية التدقيق على دقة ادلة المراجعة المستندية ، حيث انها تساعد المدقق على الربط بين الاحداث و التصرفات المالية التي تمت بالمؤسسة.

نظام المصادقات:

ان المصادقات هي عبارة عن بيان او اقرار مكتوب من الغير و مرسل الى المدقق بغرض التأكد من صحة رصيد او بيانات معينة ، وهذه الوسيلة تصنف ضمن اقوى ادلة الاثبات و كونها معدة من طرف ثالث خارج المؤسسة وتسلم مباشرة الى المدقق و تساعد المصادقات التي يحصل عليها المدقق في التحقق من الوجود الفعلي و من الملكية و من التقييم لبعض الاصول غير الموجودة بحيازة المؤسسة مثل الارصدة النقدية لدى البنوك . ارصدة العملاء . اوراق القبض . الاوراق المالية المودعة لدى البنوك و المخزون المملوك للمؤسسة لدى الغير .

¹ شريفة لكبير و اخرون التدقيق الداخلي بين المتطلبات النظرية و التحديات العملية . مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماستر اكاديمي كلية العلوم الاقتصادية و العلوم التجارية و علوم التسيير جامعة ادرار . الجزائر 2014 ص 17 - 18.

نظام الاستفسارات :

يحتاج المدقق اثناء عمله الى بعض الايضاحات من داخل المؤسسة عن بعض النظم و العمليات او الاجراءات التي تحتاج الى تفسير خاص ، وللوصول الى فهم لتلك النقاط و يوجه المدقق بعض الاسئلة او الاستفسارات الى المختصين داخل المؤسسة ، وهذه الاستفسارات تأخذ احد شكلين الاستفسارات الشفوية او الاستفسارات التحريرية وعلى المدقق ان يحرص في البحث عن مدى صحة الاجابات التي تلقاها قبل ان يقتنع بها

المراجعة الحسابية :

يهدف هذا الاجراء الى التأكد من سلامة الارقام و البيانات المحاسبية المسجلة بالمستندات والدفاتر و الكشوف و القوائم المالية وذلك من الناحية الحسابية للمراحل المختلفة من مراحل العمل المحاسبي.

المراجعة الانتقادية :

يقوم المدقق الداخلي من خلال هذه الوسيلة بدراسة انتقادية فاحصة و تحليل متمعن لبعض العمليات او بعض الدفاتر و السجلات او احد الحسابات او القوائم المالية ، بهدف تحقيق ما يلي :

- اكتشاف اي نتائج او وقائع غير عادية.
- اكتشاف اي امور او ملاحظات لم تظهر اثناء المراجع و المستندية.
- اكتشاف اي اخطاء قد توجد في بعض العينات التي لم يختارها المدقق اثناء تدقيقه.

ويتوقف نجاح المراجعة الانتقادية على خبرة المدقق و كفاءته ، فكلما زادت كفاءته وخبرته كلما كانت هذه الوسيلة ذات فائدة اكبر في تعزيز ادلة الاثبات ، كما انها تقيد في توفير وقت وجهد المدقق لمواجهة الامور غير العادية التي تستدعي انتباهه.

الربط بين المعلومات و المقارنات :

تشمل هذه الوسيلة اجراء مقارنات بين معلومات الفترة الحالية و الفترات السابقة ودراسة العلاقات بين المعلومات المالية و غير المالية ودراسة العلاقات بين عناصر المعلومات و مقارنة المعلومات بمعلومات مماثلة في نفس الصناعة وهذه الوسيلة تحقق للمدقق الاهداف التالية:¹

ملاحظة اي تغيرات جوهرية حدثت ودراسة وتحليل اسبابها.

استخراج بعض النسب الخاصة ببعض عناصر القوائم المالية وبعضها البعض ،لتحديد اي اجراءات غير عادية و معرفة اسبابها ،ومن هذه النسب : نسبة اجمالي الربح الى المبيعات . نسبة صافي الربح الى المبيعات و نسبة الاقتراض الى حقوق الملكية.

¹ شريفة لكبير و اخرون مرجع سابق ص 19.

المبحث الثالث : مفاهيم عامة حول شركة التأمين

المطلب الاول : نشأة وتعريف التأمين

الفرع الاول : نشأة التأمين

نشأت فكرة التأمين بنشوء فكرة التعاون او التضامن في تحمل الاخطار التي قد يتعرض لها الافراد او الجماعات وذلك بتوزيع الخسائر التي تلحق بالفرد على الجماعة بالمشاركة فيما بينهم حيث نجد ان التأمين يقوم على اساس توزيع النتائج الضارة للخطر على جماعة من الافراد حتى لا يتحمل من حل به العبء وحده .

وتطورت فكرة التأمين بتطور المجتمعات ،فقد حدثنا التاريخ القديم انه في مجتمعات الحضارات القديمة كحضارة الفرعونية في مصر حيث ان سيدنا يوسف عليه السلام كان يقوم بتخزين القمح في سنوات الرخاء لمواجهة سنوات الجفاف اللاحقة .حيث كانت تعتبر عن الحيطه و الحذر من الوقوع في المخاطر التي قد تتحقق مستقبلا.

كذلك الحضارات القديمة كالصين و الهند و اليابان كانت توجد جمعيات لتقديم الاعانات و المساعدات المادية للأسرة التي تفقد عاندها و هو اول نوع من انواع التأمين على الحياة ،و في العصور الوسطى لأوروبا كان اول نوع من التأمين على الحياة ظهور التأمين ضد الوفاة و بموجبه استطاع الفرد ان يحصل على وثيقة تأمين على حياته بمبلغ معين لمدة سنة واحدة ،وذلك مقابل ان يدفع قسطا يساوي نسبة معينة من مبلغ التأمين فإذا ما توفى هذا الشخص خلال السنة يصرف لعائلته قيمة الوثيقة وإذا لم تحدث الوفاة خلال السنة انتهى التأمين دون الحصول على اي مبلغ.

و من هذا النوع من التأمين تطورت فكرة وشملت مجالات واسعة من حياة المجتمع الاقتصادية و الاجتماعية و اصبح لها قواعد و نظم و اسس علمية تقوم عليها و ظهرت انواع عديدة من التأمينات غطت شتى مجالات الحياة ،ففي اطار نشاط النقل نشأ ما يعرف " بالتأمين البحري " و كان يعرف باسم " عقد القرض على السفينة " فهو عبارة عن رهن السفينة ذاتها كضمان مقابل ما يحتاجون من مال للحصول على فائدة مرتفعة و استرداد المبلغ شريطة وصول السفينة سالمة، اما في حالة غرقها ،او تعرضها لعمليات قرصنة بحرية فان القرض و فوائده يعتبران من حق مالك السفينة و لا يتم سدادها الى المقرض ،فهو اول ما عرف عند البابليون سنة 250 قبل الميلاد و بعدها صدر اول قانون للتأمين البحري في انجلترا عام 1601. و من ثم ظهر قانون اخر و هو

القانون البحري الانجليزي سنة 1906 و اثر الحريق الذي شب في لندن 1966 و التهم اكثر من ثلاثة عشر الف منزل و مائة كنيسة ، اثر هذا ظهر التامين على الحريق الذي ادى الى ظهور فكرة التعاون و التعويض بين الافراد لا يوجد بينهم اي رابط سوى حدوث الحريق و من هنا يبدأ ظهور فكرة تأسيس مكاتب خاصة بالتامين ضد الحريق . اما بالنسبة للتامين على الحياة فكان اول ظهور له عام 1583 في بريطانيا و تأسست له جمعيات سنة 1860 التي بدأت تتطور الى ان ظهرت شركة " نورج بونيون " و هي اكبر شركة تامين انجليزية .

وفي عام 1840 ظهرت اول مؤسسة لضمان تأمينات الحوادث في لندن ، وذلك بسبب التطور الصناعي و اختراع الالات الميكانيكية و ازدياد المصانع ، اما التامين الجوي فهو حديث النشأة حيث ارتبط ظهوره بدخول الطيران مجال النقل الدولي.¹

الفرع الثاني : تعريف التامين

لغة : التامين في اللغة العربية مشتق من الامن و الطمأنينة النفس ، وزوال الخوف و له عدة معان منها اعطاء الامان و ومنها التامين على الدعاء و هو قول امين اي استجاب .

اصطلاحا : يعني الاتفاق الذي يتحصل بموجبه شركة التامين مسؤولية تغطية الاخطار المتفق عليها في العقد مقابل دفعات يسدها المتعاقدون مع الشركة تمثل اقساط التامين .

التعريف الاقتصادي : يمكن تعريف التامين من الناحية الاقتصادية بأنه " اداة لتقليل الخطر الذي يواجه الفرد عن طريق تجميع عدد كافي من الوحدات المتعرضة لنفس الخطر كسيارة و المنزل و المستودع الخ. لجعل الخسارة التي يتعرض كل الفرد قابلة للتوقع بصفة جماعية و من ثم يمكن لكل صاحب وحدة الاشتراك بنصيب منسوب الى ذلك الخطر.²

التعريف القانوني : يمكن تعريف التامين من الناحية القانونية وفق المادة 619 من القانون المدني الجزائري بأنه "عقد يلتزم المؤمن بمقتضاه ان يؤدي الى المؤمن له او الى المستفيد الذي اشترط التامين لصالحه مبلغا من المال ، او ايراد او اي تعويض مالي اخر في حالة وقوع الحادث او تحقيق الخطر المبين في العقد ، وذلك مقابل قسط او اي دفعة مالية اخرى ، يؤدي المؤمن له للمؤمن".³

¹ www.badre.com

² www.badre.com

³ المادة 619 من القانون المدني الجزائري .

التعريف الفني: التأمين لا يوجد إلا داخل مؤسسة منظمة علميا و يجب التأكد على هذا الجانب لأنه يقوم على اسس فنية، تتمثل في تنظيم التعاون بين المؤمن لهم و القانون الاعداد الكبيرة و حساب الاحتمالات، الجمع بين الاخطار القابلة للتأمين و اجراء المقاصة بين الاخطار بالإضافة الى العلاقات التي تتولد بين المؤمن و المؤمن له عن طريق العقد المبرم بينهما.¹

المطلب الثاني : انواع و مبادئ التأمين

• الفرع الاول : انواع التأمين

يمكن تقسيم التأمين الى انواع عديدة و مختلفة و ذلك بحسب الزاوية التي ننظر فيها للتأمين

اولا : من حيث طبيعة الغرض من التأمين : و ينقسم الى تأمين خاص و تأمين اجتماعي

التأمين الخاص : ويكون اختياري اي للشخص الحرية في ان يؤمن اولا يؤمن كتأمينات الحياة.

التأمين الاجتماعي : مثل تأمين معاشات التقاعد و التأمين الصحي و تأمينات العجز و اصابات العمل.

ثانيا : من حيث موضوع التأمين و الخطر المؤمن منه : و تنقسم هنا الى ثلاثة انواع، تأمينات الاشخاص و تأمينات الممتلكات و تأمينات المسؤولية المدنية.

تأمينات الاشخاص : و هنا يكون الخطر المؤمن ضده يتعلق بشخص المؤمن له، حيث يقوم هذا الاخير بتأمين نفسه من الاخطار التي تهدد حياته او سلامة جسمه او صحته مثل التأمين على الحياة و التأمين ضد البطالة و التأمين ضد المرض.

تأمينات الممتلكات : و هنا يكون الخطر المؤمن منه يتعلق بممتلكات المؤمن له، كتأمين عند الحريق و التأمين البحري و التأمين ضد السرقة... الخ

تأمينات المسؤولية المدنية : و هنا يكون الخطر المؤمن ضده من اخطار المسؤولية المدنية التي قد تترتب على المؤمن له اتجاه الغير مثل : (تأمينات اصابات العمل و تأمين المسؤولية المهنية و تكون هذه التأمينات اجبارية).²

راشد راشد. التأمينات الدولي. التأمينات البرية الخاصة في ضوء التأمين الجزائري. ديوان المطبوعات الجامعية. الجزائر

¹ 1992. ص 18 .

اسامة عزمي سلام. شفييري نوري موسى. ادارة الخطر و التأمين. دار الحامد للنشر و التوزيع الطبقة الثانية. الاردن 2015 ص 95-93².

ثالثا : **تقسيم التامين من حيث طبيعة عقد التامين** : ويقسم التامين هنا الى عقود اختيارية و عقود اجبارية.¹

العقود الاختيارية : وهو التامين الذي يقبل عليه الاشخاص من تلقاء انفسهم لخدمة مصلحة من مصالحهم دون ان تلزمهم الدولة بذلك ،كتامين على الحياة و التامين على السرقة
العقود الالزامية : و هي العقود التي يلتزم بها الشخص المعرض للخطر ان يقوم بعقدھا سواء بحكم القانون او اي حكم اخر.

رابعا : **التقسيم العملي للتامين** : ويقسم التامين منا الى تأمينات الحياة و تأمينات العامة.

تأمينات الحياة : وهنا يتعهد المؤمن في مقابل اقساط محددة يؤديها المؤمن له ، بان يدفع الى المؤمن له او المستفيد مبلغا من المال عند وفاة المؤمن له ،او عند بقاءه على قيد الحياة بعد مدة معينة ،او يدفع له ايرادا او مرتبا لفترة محددة او مدى الحياة و ذلك حسب الاتفاق و تنقسم تأمينات الحياة الى ثلاثة انواع رئيسية وهي:²

-عقود تامين حال الوفاة

- عقود تامين حال الحياة

- عقود التامين المختلطة

التأمينات العامة :وتندرج تحت هذا التامين كل انواع التأمينات الأخرى التي لا ينطبق عليها وصف تأمينات الحياة ،وفي مايلي ذكر لأهمها³

_ تأمينات الحوادث الشخصية مثل حوادث العمل.

_ تأمين السيارات من الحوادث الاصطدام و السرقة و الحريق ...الخ.

_ التامين ضد اخطار الحريق التي تلحق بالممتلكات.

_ التامين ضد خطر السرقة التي تحدث باستخدام العنف و التهديد.

_ التامين ضد اصابات العمل و الامراض المهنية.

_ تأمين الطيران و التامين البحري.

_ تأمين المسؤولين.

قرواني مريم .دور ادارة المبيعات في جذب العملاء في شركات التامين .دراسة حالة شركة التامين الدولية للتامين و اعادة

¹ العاصمة CIARالتامين بالجزائر مذكرة ماجستير جامعة فرحات عباس .سطيف 1 السنة الجامعية 2014-2015. ص 20 .

² اسامة عزمي نفس المرجع سابق ص 98-99.

³ قرواني مريم مرجع سابق ص 20 .

الفرع الثاني : مبادئ التأمين

تتمثل مبادئ التأمين فيما يلي :¹

مبدأ منتهى حسن النية : Principale of Utmost Goodfaith

ويقوم هذا المبدأ على اساس انه يجب على كل طرفي العقد ان يمد الطرف الاخر بكافة المعلومات و البيانات و الحقائق الجوهرية التي تتعلق بالخطر او الشيء موضوع التأمين و الظروف المحيطة به و كذلك تلك البيانات المتعلقة بعقد التأمين و شروطه.

مبدأ المصلحة التأمينية :Principale of Insurable Interest

و يقوم هذا المبدأ على اساس ان يكون للمؤمن له مصلحة مادية و مشروعة من بقاء الشيء او الشخص على ما هو عليه و يتضرر المؤمن له في حال اذا لحق بالشيء او الشخص حادث معين.

مبدأ السبب القريب :Principale of Proximate Cause

ويعني ذلك ان يكون الحادث المؤمن منه هو السبب القريب او الاصلي او المباشر لحدوث الخسارة بمعنى ان يكون السبب الفعال الذي بدأت به سلسلة الحوادث و التي ادت في النهاية الى وقوع الخسارة دون تدخل اي مؤثر خارجي غير السبب الاصلي و ذلك حتى يلتزم المؤمن بدفع قيمة التعويض او مبلغ التأمين و كلمة القريب لا تعني القرب زمنيا و انما القريب من ناحية التسبب.

مبدأ المشاركة : Principale of Contribution

"التأمينات العامة " و لا يسري على تأمينات الحياة و الاشخاص و ينص على انه اذا قام المؤمن له بالتأمين لدى اكثر من مؤمن " شركة " فان المؤمن له سيحصل

على مبلغ التعويض مرة واحدة و تشترك جميع شركات التأمين في تعويض المؤمن له عند تحقق الخطر كل شركة حسب حصتها في مبلغ التأمين.

مبدأ الحلول في الحقوق :Principale of Subrogation

و يتداخل مبدأ الحلول في الحقوق مع مبدأ التعويض و يقضي هذا المبدأ بإعطاء المؤمن الحق في الحلول محل المؤمن له في مطالبة طرف ثالث بتعويض قام بدفعه للمؤمن له ،كما و يمتد هذا المبدأ ليحل المؤمن محل المؤمن له في رفع الدعاوى و المطالبة بالحقوق من طرف او اطراف لهم صلة بالتسبب بالحادث و ذلك بعد

¹ اسامة عزمي سلام .شقيري نوري موسى ادارة الخطر و التأمين الطبعة الاول 2007 م .ص 125-144.

اتمام تسوية المطالبات او قبل ذلك حسب مقتضى الحال ،و في حال حصلت شركة التامين من خلال مطالبتها القانونية من المتسبب بالضرر على مبلغ يفوق التعويض المدفوع للمؤمن له فان الفرق يعود للمؤمن له.

المطلب الثالث : مفهوم شركات التامين و مميزاتها

• الفرع الاول : مفهوم شركات التامين

ان شركة التامين في الطرف الاول في عقد التامين و الذي يتعمد بدفع مبلغ او قيمة التعويض عن الخسائر المادية المحققة مقابل حصوله على قسط التامين الوحيد او مجموعة الاقساط و التي تدفع في شكل منتظم و التي تقل في مجموعها نسبيا عن مبلغ التامين المقرر¹

كما يطلق عليها المؤمن و هي تتعهد بدفع تعويض بمبلغ معين للطرف الثاني للمؤمن له او من يعينه في حالة تحقق خطر معين مقابل حصولها على قسط متفق عليه.²

كما عرفها ناظم محمد تمرري الشمري على انها "مؤسسة مالية تقوم بتوفير التامين للأفراد ،المشروعات من المخاطر و الخسائر التي يمكن ان تتعرض لها بدفع التعويضات المتوقع دفعها والاقساط المطلوب تحصيلها"³

كما يمكن تعريفها على انها " منشأة تجارية تهدف لتحقيق الربح حيث تقوم الشركة بتجميع الاقساط من المؤمن واستثمار الاموال المجمعة في اوجه استثمار مضمونة بغرض توفير الاموال اللازمة لدفع التعويضات للمؤمن لهم او المستفيدين عند تحقيق المخاطر المؤمن لها وتغطية نفقات مزاولة النشاط التأميني و تحقيق ربح مناسب.⁴

وعلى ضوء ما سبق يمكن القول ان شركات التامين هي شركات لها ميزة تعاقدية بينها و بين جمع المؤمن لهم ،من خلال وئائق التغطية التأمينية المصدرة من قبلها و التي تتعهد فيها بدفع مبلغ التعويض لجمهور المتامين في حالة تحقق الخطر المؤمن منه ،مقابل اقساط او اشتراكات متفق عليها في فترة زمنية محددة ،تقوم خلالها شركة التامين باستثمار مبالغ الاقساط المجمعة لديها بهدفه تحقيق العائد للوفاء بالتزاماتها اتجاه زبائنها (المؤمن لهم حملة الوثائق).

مختار محمود الماشي، ابراهيم عبد النبي حمودة. مبادئ التامين التجاري و الاجتماعي بين الجوانب النظرية و الاسس الرياضية مكتبة الاشعاع الفنية . الاسكندرية الطبعة الاولى 2003 ص 76.

² احمد صلاح عطية محاسبة شركات التامين .الدار الجامعية مصر 2003 ص 6.

³ ناظم محمد نوري الشمري .النقود و المصارف .مديرية دار الكتب .مصر 1995.ص 161.

⁴ احمد نور و اخرون.محاسبة المنشآت المالية.دار البيضة 1996.ص 86.

• الفرع الثاني : مميزات شركات التأمين

ان شركات التأمين مجموعة من المميزات التي تميزها عن غيرها من الشركات و المؤسسات المالية و من هذه المميزات نجد ما يلي :¹

شركات التأمين من بين المؤسسات المالية الاكثر خضوعا للقوانين ،خصوصا في مجال استثمار رؤوس الاموال وذلك بتحديد نسب استثمارية ضرورية الالتزام بها ،في مجالات مصرح بها ضمن النصوص و اللوائح القانونية ،بهدف ضمان قدرة هذه الشركات على الوفاء بالالتزاماتها اتجاه حملة الوثائق التأمينية.

تقدم خدمات تأمينية لزيائنها في شكل عقود معارضة من ناحية و استثمار الاقساط المتحصل عليها قصد الايفاء بتعهداتها و تحقيق ربح من ناحية اخرى ، لهذا فهي تصنف ضمن المؤسسات المالية التعاقدية بتعهدات متبادلة بينها و جمهور المؤمن لهم.

تتميز خدماتها المقدمة بأنها اجلة و ليست انية و ثبات اسعارها و التي تحدد وفقا للأسس الرياضية و الاحتمالات ،كما انها لا تخضع لقوانين العرض و الطلب.

إلالتزاماتها و اهدافها تدفعها للتكيف اكثر في التعامل مع مجالات استثمار اموالها المحددة قانونيا ،بالتركيز على الاستثمار في الميادين الاقل مخاطرة.

انعكاس دورة الانتاج فيها حيث لا يتسنى للشركة التأمين معرفة مداخليها إلا في المستقبل ،لان خاصية طول اجل التزاماتها اتجاه العملاء سار لسنوات القادمة من تاريخ الاكتتاب ،بمعنى ان قيمة العائد لا يمكن تحديدها الا بصفة استدلالية (بناء على خبرة الشركة) لان مبلغ التأمين متعلق بتحقق الخسائر و حجمها.²

المطلب الرابع : تصنيف شركات التأمين

يمارس التأمين من قبل شركات متنوعة و مختلفة ،باختلاف القانون و باختلافه طبيعة خدمة التأمين المقدمة حيث نجد هناك تصنيف لشركات التأمين ،تصنيف اول وفق الشكل القانوني و تصنيف ثاني وفق الانشطة التأمينية التي تمارسها ،وفيما يلي سنوضح كل صنف على حدا.

¹ محمد توفيق البلقاني مبادئ ادارة الخطر و التأمين دار الكتب الاكاديمية للنشر و التوزيع 2004 ص 162.160 بتصريف

² محمد توفيق البلقاني مرجع سابق ص 162 .

و عرض الشركات التي تدرج ضمنه بالتفصيل.

التصنيف وفق الشكل القانوني:

يمكن تقسيم شكلين قانونيين اساسيين هما شركات التامين التجارية (المساهمة) وشركات تامين تعاونية.

شركات التامين التجارية (شركات المساهمة) : تتخذ شركة التامين شكل شركة تجارية ذات اسهم ،وتخضع بذلك للأحكام العامة المنصوص عليها في القانون التجاري بالإضافة الى الاحكام الخاصة بها و المنصوص عليها في الامر المتعلق بالتأمينات وهي شركة ينقسم راس مالها الى حصص وتتكون من شركاء لا يمكن ان يقل عددهم عن بيع شركاء ،لا يتحملون الخسائر إلا بقدر حصتهم¹ و هي من اكثر صور المؤمن (شركة التامين)انتشارا وانسبها لعملية التامين من الناحيتين الاقتصادية و التقنية حيث ان طبيعة تكوينها الراس مالي و العدد الكبير من المساهمين ،يساعدها على الاستمرارية و البقاء و المنافسة²

شركات التامين التعاونية :هي نوع اخر من شركات التامين الخاصة ،الشركات التعاونية (ايضا يطلق عليها الشركات تبادلية التامين) ويمكن تعريفها على انها شركة تبادلية غير محدودة³ حيث تهدف الى وضع نظام تعاقدى بين منخرطيها لحمايتهم او تغطيتهم تأمينيا من الاخطار حيث تكون الجمعية العامة من الاعضاء المنخرطين غير المتأخرين في دفع اشتراكاتهم للذين بدورهم ينتخبون اعضاء مجلس الادارة.⁴

ومهما تقدم عرفه حول تصنيف شركات التامين وفقا للشكل القانوني يمكن لنا تلخيص خصائص كل منها وفق الجدول رقم (4) الموالي.

¹ بالاعتماد على المادة 592 من القانون التجاري الجزائري.

² مختار محمود المانسي ابراهيم عيد النبي حمودة مرجع سابق ص 79

³ اسامة عزمي سلام الطبعة الأولى 2007 مرجع سابق ص 776 .

⁴ بالاعتماد على المادة 215 مكرر من الامر رقم 95-07 المؤرخ في 25 جانفي 1995 المتعلق بقانون التأمينات الجزائري.

الشكل القانوني		الخصائص
شركة التأمين التعاونية	شركة المساهمة	
مدنية (لا ربحية)	تجارية (تهدف لتحقيق الارباح)	الطبيعة القانونية
اموال التأسيس الحد الأدنى المطلوب	راسمال اجتماعي الحد الأدنى المطلوب	راس المال
500 منفرد (مستأمن)	7 شركاء على الأقل	عدد الشركاء
اقتطاعات ثابتة او متغيرة	اقساط ثابتة	مساهمة المستأمنين
تأمينات الحياة فقط	كل فروع التأمين مع مبدأ التخصص	العمليات التأمينية الممارسة

المصدر : من اعداد الطالبتين

التصنيف وفق الانشطة التأمينية :

يمكن تقسيم شركات التأمين وفق الانشطة التأمينية التي تمارسها الى شركات التأمين على الحياة و شركات التأمين الصحي و شركات التأمين على الاضرار و شركات التأمين الشاملة ، و فيما يلي سنعرض كل صنف بالتفصيل .

شركات التأمين على الحياة:

ان النشاط التأميني لهذه الشركات و يتمثل في توفير كافة المنتجات التأمينات المتعلقة بوفاة او حياة المؤمن له او التي تجمع بين الاثنين معا (التأمين المختلط) فهناك وثائق يستحق فيها مبلغ التأمين في حال البقاء على الحياة و اخرى ، لا يستحق فيها إلا في حالة الوفاة ليؤول مبلغ التأمين الى المستفيدين اما التأمين المختلط ففيه يستحق مبلغ التأمين في كلتا الحالتين سواء و وفاة او بقاء المؤمن له على قيد الحياة.

شركات التأمين على الاضرار (التأمين العام) :

تتخصص هذه الشركات بصفة اساسية في تأمين الممتلكات (التأمين على الاشياء) و المسؤولية المدنية تجاه الغير ، حيث تأمين الممتلكات يغطي المخاطر التي يتعرض لها الشخص او المنشأة في ممتلكاتهم (الاصول

والمنقولات) ، كالتأمين من الحريق ، التأمين من السرقة و تأمين السيارات ، اما فيها يتعلق بتأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير فهو ضمان المؤمن له عند رجوع الغير عليه بسبب الاضرار الواقعة عن خطأ ارتكبه ، فهو يرمي الى تغطية المؤمن له من المبالغ التي يدفعها للغير اذا تحققت مسؤوليته ، مثل تأمين المسؤولية المدنية ضمن وثيقة التأمين على السيارات ، وتأمينات الحريق و غيرها¹

شركات التأمين الصحي:

تختص هذه الشركات بالجوانب العلاجية للمشتري ، اذ ان المشترك عندما يحتاج الى العلاج فانه يدفع مبلغا بسيطا و تتكفل شركة التأمين بدفع تكاليف العلاج المتبقية.

شركات التأمين الشامل:

حيث تؤمن هذه الشركات على الحياة و الوفاء و تقدم تأمينا على الممتلكات و النقل و ضد الغير و العلاج ، اذ تعد هذه الشركات شاملة لأنواع الثلاثة السابقة من شركات التأمين²

ووفق لما تم التطرق اليه حول تصنيف شركات التأمين من الناحية التقنية او حسب الانشطة التأمينية يمكننا تلخيص ذلك من خلال الجدول رقم (5) الموالي.

شركات التأمين الشامل		
شركات التأمين على الاشخاص		شركات التأمين على الاضرار (الممتلكات و المسؤولية المدنية)
شركات التأمين الصحي (صرف علاج)	شركات التأمين على الحياة (حياة ، وفاة ، مختلط)	

معوش محمد الامين جامعة فرحات عباس سطيف 1. دور الرقابة على النشاط التقني في شركات التأمين على الاضرار لتعزيز
¹ملائمتها المالية لنيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية .2013-2014.
 "mawdoo3.com" اسامة خميس من الموقع الالكتروني "موضوع"²

المطلب الخامس : عمليات النشاط التقني في شركات التأمين

تتعدد العمليات التي تقوم بها شركات التأمين في مجموعها جملة الأنشطة التي يتم بمقتضاها تحقيق الاهداف المسيطرة لكن من الصعب حصر كافة العمليات لشركة التأمين اذ لم يكن يستحيل ذلك بسبب كثرتها و تنوعها ، غير انه هناك مجموعة من العمليات التأمينية الاساسية التي تمثل عصب النشاط التقني في شركة التأمين و التي سنخصصها بالتفصيل الكامل في هذا المبحث.

• الفرع الاول : مفهوم عملية الاكتتاب

تعريف عملية الاكتتاب :

تهتم هذه العملية باختيار و تبويب طالبي التأمين بموجب السياسة التي تحددها شركة التأمين بما يحقق اهدافها و غاياتها و يهدف الاكتتاب الى تجميع محفظة فرعية من وثائق التأمين المختلفة و بذلك تقوم الشركة من خلال هذه العملية بقبول طلبات الاصدار الوثائق و المتوقع ان ينتج عنها ارباح و ترفض الطلبات المتوقع ان ينتج عنها خسائر او لا تكون مجدية و تقوم الادارة العليا بالشركة بوضع سياسة واضحة للاكتتاب تتماشى مع غايات الشركة و قد تكون هذه السياسة الحصول على مجموعة كبيرة من وثائق التأمين المختلفة و التي تعطي ربحا منخفضا، او تكون سياسة الشركة الحصول على عدد قليل من وثائق التأمين و التي تعطي ربحا مرتفعا و عادة ما تقوم الشركة بإصدار دليل تبيين فيه انواع التأمينات التي تقبلها و الاخطار التي تقبلها و المناطق الجغرافية التي تعمل بها و الاخطار الخاصة التي يجب اخذ الموافقة عليها مسبقا و غير ذلك من الامور¹

ومنه يمكن القول بان عملية الاكتتاب في الاخطار هي النقطة الاساسية في النشاط التقني لهيئة التأمين ، كونها هي عملية تختص بفحص الاخطاء و اعطاء قرار يقصد قبولها او رفضها ، اي تحديد لماهية الاخطار التي يجب قبولها و كيفية التأمين عليها وذلك دون عرض المركز المالي لشركة التأمين للخطر.

المبادئ الاساسية للاكتتاب :

ان الهدف الرئيسي من عملية الاكتتاب هو الحصول على اعمال صريحة لتحقيق هذا الهدف يتم اتباع مبادئ اساسية للاكتتاب "Basic Underwriting Principles" حيث يجب على كل شركة تأمين على الاضرار.

¹ اسامة عزمي سلام الطبعة الاولى 2007م مرجع سابق ص 158.

تقادي الاختيار ضد صالح الشركة "Adverse sélection" او الحد منه الى اقصى درجة ممكنة و يتم ذلك باتباع الاخطار الرديئة التي تزيد معدلات تحقق الخطر فيها عن المعدلات المعقولة التي يمكن

_ تغطيتها ، وهذا يعني انه يجب على المكتتب ان يختار المؤمن لهم الذين لا يتجاوز معدل الخسارة لهم معدل الخسارة المفترضة اثناء تمديد سعر التامين من طرفه شركة التامين على الاضرار
_ التصنيف السليم للأخطار المقبولة الى فئات تبعا لدرجة الخطورة و عمل موازنة صحيحة داخل كل فئة بمعنى وجود توازن بين المؤمن له الذي تتخفف خسائره عن المتوسط و المؤمن له الذي تزيد خسائره عن المتوسط حتى يكون سعر الفئة (السعر المتوسط) كافيا لدفع كل المطالبات و المصروفات لكل فئة
_ العدالة و الانصاف بين حملة الوثائق ، و ذلك يعني انه يتم تقاضي اسعار عادلة ، ويجب ان تتحمل كل مجموعة من مالكي الوثائق تكلفتها الحقيقية من الخسائر و المصروفات ، بمعنى اخر قسط تامين متساوي اذا كان مبلغ التامين متساوي و درجة احتمال حدوث الخطر متساوية.¹

مراحل عملية الاكتتاب

تمر عملية الاكتتاب في شركة التامين على الاضرار بمجموعة من المراحل الاساسية و التي سنعرضها فيما يلي :

تقييم الاخطار المعروضة على شركة التامين : يتم تقييم الاخطار بفحصها و تتدخل هنا عدة ظواهر هي :
ظاهرة الاخطار الرديئة ، ظاهرة الاعداد الكبيرة ، ظاهرة انتشار الخطر و يجب التوفيق بين هذه الظواهر بهدف ضمان توزيع الخطر توزيعا سليما و مربحا

فالتوزيع السليم يحمي شركة التامين من شتى التقلبات المفاجئة و الغير متوقعة و التوزيع المربح يمكن شركة التامين من الاستمرار في تقديم الخدمات التأمينية و تتم عملية التوفيق عن طريق وضع سياسات فنية تسيير على المنشأة قبول الاخطار الرديئة بأسعار عالية و قبول الاخطار المركزة بشرط اعادة التامين الجزء الاكبر منها

اختيار الاخطار الممكن تغطيتها : يتم اختيار الاخطار عن طريق قواعد ثابتة لتقسيمها و اعادة تقسم الاخطار الى:

اخطار مقبولة : و هي اما تكون جيدة و قسطها منخفض او رديئة و قسطها مرتفع.

¹ اسامة عزمي سلام شقيري نوري موسى ادارة الخطر و التامين دار الحامد للنشر و التوزيع الطبعة الاولى 2010 ص 159

اخطار مرفوضة : و هي اما ان تكون مرفوضة رفضا نهائيا او متنازع عنها لهيئات اخرى مثل : اتحاد شركات التامين ،حيث تقبل بأسعار خاصة مرتفعة نسبيا.

تصنيف الاخطار : يتم تصنيف الاخطار عن طريق تحليلها بقصد تسعيرها بطريقة تتناسب مع درجة الخطر التي تمثلها.

تحديد مدى التغطية الممكنة : و هذا بهدف تقليل وحدة الاخطار المركزة عن طريق تحديد مدى التغطية التي يمكن للهيئة الاحتفاظ بها و اعادة التامين على الجزء الباقي

مراقبة الاخطار خلال مدة التعاقد : و ذلك لتحقيق عدة اهداف :

_ اعادة النظر في السعر المحسوب على اساس القسط عند الاصدار

_ اعادة النظر في شروط التامين و الاصدار.

_ اعادة تامين الاخطار التي تزيد درجة خطورتها فجأة خلال مدة التعاقد

_ تنفيذ القرارات المتعلقة بتغيير سياسة هيئة التامين الانتاجية ،مثل الغاء بعض الوثائق او الفروع و

التوكيلات التي تنتج خسائر عالية او لإضافة وثيقة جديدة يحتاج لها سوق التامين¹

خطوات عملية الاكتتاب

تتلخص الخطوات المتبعة في عملية الاكتتاب في الاتي :²

▪ اصدار بيان عن سياسة الاكتتاب من قبل شركة التامين : يصدر المؤمن بيان واضح عن سياسة الاكتتاب

و التي يجب ان تكون متسقة مع اهداف الشركة فقد يكون الهدف هو الحصول على حجم

اعمال كبير بأرباح منخفضة ،او الحصول على حجم اعمال صغير بأرباح مرتفعة و يتم تحديد سياسة الاكتتاب

بتفاصيلها في دليل الاكتتاب الذي يحدد نوع التامين المكتتب فيه ،المناطق التي تشملها التغطية ،اشكال و

اساليب التسعير التي سرقت تستخدم ،العمال المقبولة او المختلف فيها او المصنوعة ،مبالغ التامين المكتتب فيه

و تفاصيل الاكتتاب الاخرى

▪ الاتصال بفريق البيع : عند الرغبة في الاكتتاب في وثيقة تقوم شركة التامين بالاتصال بفريق البيع او

المنتجون كما سبق و اشرنا لهذه النقطة في المبحث الاول من الفصل (الوكلاء او السماسرة) حيث يتم

¹ اسامة عزمي سلام الطبعة الاولى 2010.مرجع سابق ص 160.

جورج ريجدا .تعريب ابراهيم محمد مهدي و اخرون .مبادئ ادارة الخطر و التامين دار المريخ السعودية 2006 ص 798 - 803².

ابلاغ الوكلاء بسياسة الاكتتاب بالتفصيل و بأنواع طالبي التأمين المقبولين و المختلف عليهم و المرفوضين و على الوكيل يتبع سياسة شركة التأمين.

و احيانا يكون للوكيل السلطة في ابرام العقد في الحال (كما في تأمينات الممتلكات و المسؤولية) بشرط إلا يكون قد سبق برفض الطلب او تم الغاء من قبل المكتب الشركة ،وفي احيان اخرى يكون الاكتتاب مع الوكيل مبدئيا حيث يتم تحرير طلب الاكتتاب من قبل طالب التأمين ليتم عرضه على مكتب الشركة لدراسته

▪ **تجميع كافة البيانات و المعلومات اللازمة عن طالبي التأمين :** عادة ما يطلب المكتب انواعا معينة من المعلومات لمساعدته على اتخاذ القرار المناسب اما بقبول طلب التأمين او برفضه و تختلف انواع المعلومات المطلوبة باختلاف نوع التأمين و من مصادر البيانات و المعلومات التي :

طلب التأمين : و هو المصدر الاساسي للمعلومات و عادة يضم طلب التأمين قسمين : قسم الاسئلة و قسم الاقرار ، حيث الهدف من الاسئلة الحصول على معلومات متعلقة بتعريف شخص طالب التأمين ،معلومات عن موضوع التأمين (الصفات و مايميزه عن غيره ، علاقة طالب التأمين به ، معلومات مبلغ التأمين الذي ينوع طالب التأمين تغطيته) ،معلومات متعلقة بالخطر (نوعه و شدته و ما اذا سبق التأمين عليه من قبل او رفض التأمين عليه او قبل بشروط معينة) و معلومات عن مدة التأمين المطلوبة و قسم الاقرار بانه لم يخفي معلومات قد تؤثر في قرار المؤمن و هذا الالتزام تقاعدي صريح ،اقرار بموافقه على اعتبار طلب التأمين اساسا لعقد التأمين و جزء منه و اخيرا يضم قسم الاقدار التزام طالب التأمين بسداد الاقساط المحسوبة و اي اقساط اضافية اذا كان هناك تسوية نهائية

تقرير الوكيل : و هو مصدر اخر للمعلومات و تطلب معظم شركات التأمين من وكلاءها تقديم لطالب التأمين في شكل تقرير مفصل.

تقارير المعاينة : احيانا تطلب شركة التأمين من جهات اخرى استقصاء المعلومات عن طالب التأمين و تقديم تقرير مفصل عنه ،على سبيل المثال ،قد تطلب شركة التأمين من مكتب هندسي فحص مباني مصنع ما و تقديم صاحبة بطلب التأمين حريق له

تقارير الفحص الطبي : هذه التقارير هامة في مجال التأمين على الحياة و التأمين الصحي ،ويتم اعداده من قبل الاطباء بناء على طلب هيئة التأمين

و تبحث شركات التأمين باستمرار عن مصادر جديدة للمعلومات لتتمكن من فحص طلبات التأمين بعناية ،و قد اشير حديثا التساؤل عن امكانية استخدام اختبارات الجنائية كمصر للمعلومات.

- تحليل المعلومات بهدف تقييم الخطر : يلي الحصول على المعلومات فحصها للتأكد من صحتها و تحليلها و الربط بينها بهدف تقييم الخطر المعروض للاكتتاب فيه
- اتخاذ قرار الاكتتاب : بعد ان يقيم المكتتب المعلومات ،يلي اتخاذ القرار المناسب بشأن الاكتتاب و توجد 3 قرارات اساسية للاكتتاب بالنسبة للطالب المبدئي
قبول طلب التامين و التوصية بإصدار وثيقة التامين.
قبول طلب التامين بعد اجراء تعديلات او بشروط معينة.
رفض طلب التامين.
- تحديد القسط المطلوب : يتحدد القسط بعد وضع الخطر في الفئة التي تتناسب مع درجة الخطورة.
- اصدار المذكرة المؤقتة : عند التقدم بطلب التامين يقوم المؤمن بدراسته قبل ان يعلن رأيه النهائي (القبول العادي او المشروط او الرفض) ،في هذا الوقت يكون طالب التامين عرضة للقلق خشية تحقق خطر خلال فترات الدراسة تلقائيا لذلك ،لان المؤمن يقوم ببعض الاحوال بإصدار مذكرة تحقق الخطر مؤقتة يتعهد بموجبها بتحمل الاثار الناتجة من تحقق الخطر المؤمن منه بصفة مؤقتة حتى يتبين رأيه النهائي ، بذلك يعتبر اصدار مذكرة مؤقتة مرحلة وسيطة بين تقدم المؤمن له المحتمل بطلب التامين و بين صدور الوثيقة النهائية.
- اصدار وثيقة التامين : وثيقة التامين عبارة عن مستند مطبوع و اثبات لتغطية التأمينية و يضم الاقساط التالية :
 - _ قسم المقدمة و تشمل تعريف بأطراف العقد و الاشارة الى ان طلب التامين اساس العقد و جزء منه كذلك اشارة الى القسط و اعتباره سببا للالتزام المؤمن بتحمل اثار الخطر المؤمن منه.
 - _ قسم الضمان و ينص على مسؤولية المؤمن بتعويض و يبين حدود هذه المسؤولية و كيفية التعويض (دفع مبلغ الضرر نقدا او تصليح الضرر او استبدال)
 - _ قسم الشروط و تضم النص على التزامات المؤمن له التي يجب مراعاتها و التقيد بها و تشمل على الشروط السابقة لعقد التامين و اخرى لاحقة و شروط السابقة لمسؤولية المؤمن.
 - _ قسم التوقيع من قبل المؤمن و معناه الالتزام بالتعويض.
 - _ قسم الجدول و يضم تلخيص دقيق لكل معلومات الوثيقة.¹

¹ جورج ريجدا .مرجع سابق ص 800-803 بتصرف.

• الفرع الثاني : عملية التسعير

تعريف التسعير : تهتم هذه العملية بمعرفة القسط الواجب استيفاءه من المؤمن له نظير خطر معين ينوي التأمين ضده و بالتالي فان وظيفة التسعير تضع سعر معين لكل نوع من انواع التأمينات المختلفة يتناسب مع درجة و احتمال تحقق الخطر كما و يتناسب مع مبلغ التأمين كما و يتناسب مع الظروف المحيطة بالشيء او الخطر المؤمن ضده كما انه يتناسب و بصورة عكسية مع معدل الفائدة الفني.

الخبير الاكتواري : هو له دراية و علم في الرياضيات و الإحصاء حيث يقوم الاكتواري بدراسة الاحصاءات الخاصة بالولادات و الوفيات و الامراض و الحوادث ، وبناء على هذه المعلومات بالإضافة الى المعلومات التي يقوم بتجميعها من دوائر و مؤسسات رسمية و خاصة تهتم بمثل هذه الابحاث و الأرقام و بالبيانات و يعتمد عليها في تحديد و احتساب اسعار التأمينات المختلفة و يراعي الاكتواري ان يكون سعر التأمين منافسا من جهة و كافيا لتغطية الخطر المؤمن ضده و يدر بعض الربح.¹

حساب قسط التأمين في تأمين الاضرار

كما نعلم ان الاكتواري هو الشخص المسؤول عن عملية تسعير المنتجات التأمينية في شركات التأمين و ذلك بحساب قسط التأمين و هذا ما سنتطرق له فيما يلي :

القسط التجاري (La Prime Commerciale): و هو القسط الذي يدفعه المؤمن له لشركة التأمين ، و يحسب بالعلاقة التالية :

$$\text{القسط التجارية} = \text{القسط الصافي} + \text{التحميلات}$$

القسط الصافي (La Prime Pure): وهو يمثل المبلغ الذي يجب ان يطلبه المؤمن من كل مؤمن له ليغطي المخاطر التي يتعرض لها كل منهم و يجزي المقاصة فيها بينهما ، اي ان القسط الصافي يكفي فقط لدفع التعويضات التي تستحق بسبب وقوع الخطر المؤمن منه بصرف النظر عن المصروفات التي يتحملها المؤمن بسبب مزاوله عملية التأمين و بصرف النظر عن الارباح التي ينتظرها من هذه العملية و يتم حسابه بالعلاقة التالية :

$$\text{القسط الصافي} = \text{معدل الخسارة} \times \text{مبلغ التأمين}$$

¹ اسامة عزمي الطبعة الاولى 2007 ص 157.

معدل الخسارة : هو حاصل قسمة الخسارة التي حدثت على قيمة الشيء موضوع التأمين ، ويعطى بالعلاقة التالية :

معدل الخسارة = قيمة الخسارة التي حدثت ÷ قيمة الشيء موضوع التأمين

التحميلات (Les Chargements) : وتشير الى المبلغ الذي يجب ان يضاف الى القسط الصافي ، ليعبر عن المصروفات الاخرى كعمولة الانتاج او السمسة ، مصاريف الاصدار و مصاريف الكشف التقني ، ثمن المراسلات نصيب الوثيقة من المصاريف الادارية الاخرى ، ولمقابلة هامش الربح و تكوين الاحتياطات الطارئة و عادة ما تحسب كنسبة من القسط التجاري.¹

الطرق الرئيسية لتسعير :²

طريقة التسعير الحكمي : و يطلق عليها ايضا اسم طريقة التسعير الخاصة او المنفردة حيث بناء على هذه الطريقة يتم تقييم الوحدة المعرفة للخطر بصورة فردية و يتم تحديد السعر بناء على حكم القائم بعملية الاكتتاب و تستخدم هذه الطريقة عندما تكون خسائر الخطر متنوعة و لا يمكن وضعها في فئات و حساب السعر لها او عندما تكون احصاءات الخسائر الموثوق بها غير متاحة و يستخدم التسعير الحكمي بكثرة في التأمين البحري و في بعض انواع تأمين النقل البري و ذلك نظرا لتنوع المركبات التي تسير المحيطات ووجود مناطق عميقة بالمحيطات وكذلك لاختلاف الشحنات.

طريقة التسعير الطبقي : بناء على طريقة التسعير الفئوي ، يتم تصنيف الوحدات المعرضة للخطر المتشابهة في صفات معينة في فئة اکتتاب واحدة ذات سعر موحد و يعكس السعر متوسط الخسارة في المجموعة ككل و يعتمد التسعير الطبقي على افتراض ان الخسائر المستقبلية تخضع لنفس مجموعة العوامل ، على سبيل المثال في تأمين السيارات عوامل التصنيف قد تكون قيمة السيارة و بناء على ذلك يتم وضع السيارات المعرفة للخطر و التي من نفس النوع و لها قوة محرك واحدة وقطعت نفس العدد من الاميال في فئة واحدة و يتم تقاضي نفس السعر التأميني عنهم

ان الميزة الاساسية في هذه الطريقة هي سهولة التطبيق و سرعة الحصول على عرض الاسعار و الاقساط بسرعة ، ولهذا يطلق على هذه الطريقة اسم التسعير اليدوي ، و تستخدم بكثرة في التأمين اصحاب المنازل تأمين السيارات

¹ معوش محمد الامين جامعة فرحات عباس سطيف 1 مرجع سابق ص 21 - 22. بالتصرف

² اسامة عزمي سلام. الطبعة الاولى 2010 مرجع سابق ص 157.

طريقة تسعير الاستحقاق : الطريقة الثالثة من طرق التسعير هي تسعير الاستحقاق و تقوم على اساس التسعير حسب الفئات اولا ثم تعديل السعر زيادة او نقصا وفقا لخبرة الخسارة الفردية و تستعين هذه الطريقة بالخصائص الفردية على اساس الافتراض القائل بان خبرة الخسارة لأحد المؤمن لهم ،تختلف اختلافا جوهريا عن خبرة الخسائر للمؤمن لهم الاخرين ، لذلك يتم تعديل اسعار الفئات زيادة او نقصا بالاعتماد على خبرة الخسارة الفردية و تنقسم هذه الطريقة بدورها الى :

التسعير الجدولي : بموجب هذه الطريقة يتم التسعير باستخدام جدول معدل مسبقا ، حيث يتم تسعير كل وحدة معرفة للخطر بطريقة فردية لتحديد السعر الاساسي للخطر ثم يتم تعديله بالسلبيات و الايجابيات وفقا للخصائص الطبيعية لعمليات المؤمن له و على اساس اعتراض ثبات تأثير هذه الخصائص على خبرة الخسارة المستقبلية للمؤمن له ،ولهذا تعتبر الخصائص الطبيعية لعمليات المؤمن له مهمة جدا في التسعير الجدولي و يستخدم التسعير الجدولي في تأمين الممتلكات التجارية للمباني الكبيرة و المركبة مثل المصانع و في تأمين السيارات.

التسعير وفقا للخبرة : التسعير وفقا للخبرة هو شكل اخر لتسعير الاستحقاق بموجب هذه الخطة يتم تعديل سعر الفئة زيادة او نقصا وفقا لخبرة الخسارة الماضية للمؤمن له ،وتعتبر مدة خبرة ثلاث سنوات مدة نموذجية لتحديد قسط الوثيقة للعام التالي ،فإذا كانت خبرة الخسارة للمؤمن له افضل من متوسط الفئة ككل ، يتم تخفيض سعر الفئة و اذا كانت خبرة

الخسارة للمؤمن له اسوا من متوسط الفئة ككل ،يتم رفع سعر الفئة و يؤخذ في الاعتبار معامل المصادقية لتحديد اهمية تغير السعر.

من مزايا هذه الطريقة في التسعير الحساسية المالية لتخفيض الخسائر ، نظرا لإمكانية تخفيض القسط عن طريق خبرة الخسارة الايجابية ،ويتم استخدام هذه الطريقة في الشركات الكبيرة لديها مبالغ كبيرة من الاقساط و لديها خبرة موثوق بها ،اما الشركات الصغيرة فلا تستخدم معها هذه الطريقة اطلاقا بالنسبة لأنواع التأمين الذي يستخدم معه هذه الطريقة فتشمل:

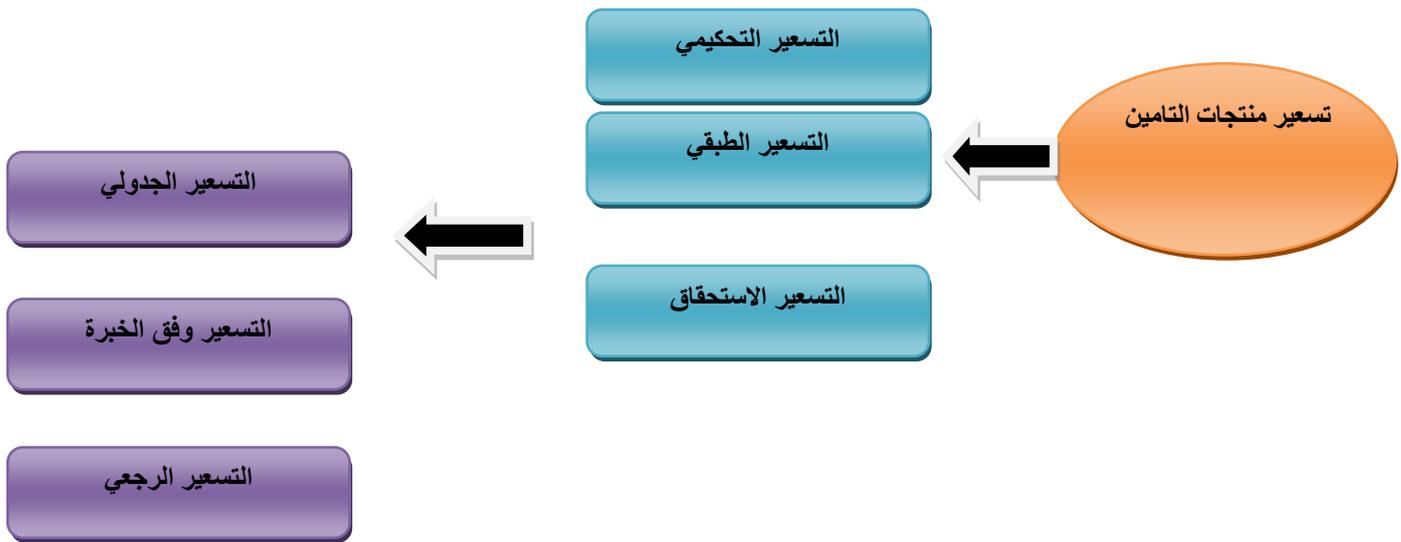
_ تأمين المسؤولية العامة

_ تأمين اصابات العمل

_ تأمين مسؤولية استخدام السيارات

التسعير الرجعي : بموجب خطة التسعير الرجعي ،تتخصص مسؤولية المؤمن له بين حد ادنى وحد اعلى للقسط ،فإذا كانت الخسائر الفعلية خلال مدة الوثيقة الجارية صغيرة ،يدفع المؤمن له الحد الادنى و اذا كانت الخسائر الفعلية كبيرة يدفع الحد الاعلى و بصفة عامة يقع القسط الفعلي بين الحد الادنى و الحد الاعلى للقسط اعتمادا على خبرة خسائر المؤمن له خلال مدة الوثيقة و تستخدم الشركات الكبيرة التسعير الرجعي في تأمين اصابات العمل ،تأمين المسؤولية و تأمين السيارات و تأمين السرقة وكحوصلة لما سبق عرضه فيما يتعلق بطرق تسعير منتجات التأمين في شركات التأمين على الاضرار يمكن لنا وضع الشكل التوضيحي رقم (1-2) الموالي.

الشكل رقم (3) الطرق الرئيسية لتسعير منتجات التأمين على الاضرار.



المصدر : من اعداد جورج ريجدا تعريب ابراهيم محمد مهدي و اخرون .مبادئ ادارة الخطر و التأمين .دار المريخ السعودية 2006.

• الفرع الثالث : عملية التعويض

تعريف عملية التعويض

هي العملية المتعلقة بدفع مبلغ التأمين او التعويضات المستحقة للمؤمن لهم عند تحقق الخطر المؤمن ضده و يوجد في كل شركة تأمين دائرة متخصصة لتسوية المطالبات و تقوم هذه الدائرة و بدراسة المطالبات حسب الاسس الموضوعية لهذه الغاية و باختيار مسوي الخسائر المناسبة و لإتباع الخطوات المختلفة في عملية تسوية المطالبات¹

الاسس المتبعة في تسوية المطالبات بالتعويض :

توجد ثلاث اسس لتسوية المطالبات بالتعويض من وجهة نظر المؤمن²

اثبات ان الخسارة مغطاة : و هذا بهدف تحديد ما اذا كان قد تم تغطية شخص محدد او ممتلكات محددة بموجب عقد التأمين وحد التغطية

الدفع العادل و العاجل للمطالبات : فباتخاذ شركة التأمين قرار خاطئا برفض مطالبة صحيحة ،فسوف يؤدي ذلك الى انتفاء الغرض التعاقدى و الاجتماعى لحماية المؤمن له ،كما سيضر ذلك بسمعة شركة التأمين ،و سوف يؤثر ذلك سلبيا على المبيعات من عقود التأمين الجديدة و على العكس من ذلك اذا اتخذت شركة التأمين قرارا خاطئا بقبول مطالبة غير صحيحة ،فسوف يؤدي ذلك الى ارتفاع الاقساط لمواجهة مثل هذه الخسارة و بالتالي سوف يعاكس مالكو العقود ،وبهذا يتضح معنى المدفوعات العادلة للمطالبات و هي ان تتجنب شركة التأمين المبالغة في تسوية المطالبات و ان يتصدى للمطالبات الاحتمالية من جهة و ان يتجنب نظام المطالبات الوفير (تسوية المطالبات بأكثر من اللازم) من جهة اخرى

تقديم المساعدة الشخصية للمؤمن له : و له هدف اساسي اولا ،فعلي سبيل المثال ،يجب على خبير تسوية المطالبات ان يساعد وكيل شركة التأمين في تقديم العون للأسرة لإيجاد منزل مؤقت بعد حدوث الحريق مسوي المطالبات بالتعويض :

يعرف الشخص الذي يقوم بتسوية المطالبات في شركة التأمين على الاضرار بخبير التسوية حيث نجد :

الوكيل : غالبا ما يكون لدى الوكيل سلطة تسوية مطالبات المؤمن له الصغيرة التي لا تتجاوز حدا معيناً ،و لذلك يتقدم المؤمن له بمطالبة للوكيل مباشرة

¹صفحة في موقع التواصل الاجتماعي فايسبوك "ثقافة تأمينية Insurance Knowledge " وظائف شركات التأمين
² اسامة عزمي سلام الطبعة الاولى 2010 مرجع سابق ص 161-162 بتصرف.

و من مزايا هذا المدخل لتسوية المطالبات و السرعة ،تقليل مصاريف التسوية و اعطاء انطبعا جيدا لحاملي الوثائق عن شركة التامين

خبير التسوية بالشركة : خبير التسوية عادة ما يكون موظف بشركة التامين يتقاضى منها راتبا (بذلك هو يمثل شركة واحدة فقط)

يسلم خبير التسوية اخطار الخسارة ،يقوم بناء عليه بالتحقق من المطالبة و تحديد مبلغ الخسارة و عمل ترتيبات الدفع

خبير التسوية المستقبل : و هو الشخص الذي يعرض خدماته على شركات التامين مقابل اتعاب معينة ،و تلجا شركة التامين الى الخبير تسوية مستقل في مناطق جغرافية معينة ،او في المجالات المتخصصة التي تتطلب مهارات تقنية و معرفة لا تتوافر في خبير التسوية بالشركة.

مكتب التسوية : و هو هيئة لتسوية المطالبات مدعمة من جهة المؤمنين الذين يستخدمون خدماتها حيث يكون موضع مكتب التسوية على درجة عالية من التدريب و متفرغون للعمل و عادة يتم اللجوء لمكاتب التسوية في حالة خسائر الكوارث و خسائر التي تقع في مناطق جغرافية معينة و في حالة التقدم بعدد كبير من المطالبات في نفس الوقت

خبير التسوية العام : و هو شخص يمثل المؤمن له و ليس شركة التامين ويتقاضى اتعابا تتوقف على مبلغ التسوية ،ويلجا المؤمن له الى الخبير العام وفي حالة وجود خلافات على مبلغ المطالبة او في حالة الحاجة الى المساعدة فنية.

خطوات عملية التعويض :

تتم عملية تسوية المطالبات او تعويض المؤمن لهم بمجموعة من الخطوات و التي سنلخصها في الاتي :

الابلاغ بوقوع الخسارة : عادة ما يتم تحديد شرط الابلاغ عن الخسارة في وثيقة التامين و يتضمن الشرط النموذجي ان يقوم المؤمن له بإعطاء الاخطار لشركة التامين في الحال او بمجرد ان تتاح له الفرصة عقب وقوع الحادث

على سبيل المثال ،تتطلب وثيقة تامين السيارات الخاصة ان يتم ابلاغ المؤمن عند حدوث الحادث او وقوع الخسارة بأسرع ما يمكن وان يشتمل الاخطار على اسماء و عناوين جميع الاشخاص المضرورين و كذلك اسماء و عناوين شهود الحادث.

التحقق من الطالبة : تقوم شركة التأمين (المؤمن) بأخطار خبير التسوية بالخسارة لتنتظر منه الرد بالإجابة على سلسلة من التساؤلات، تتمثل هذه الامثلة في الاتي:

هل وقت الخسارة اثناء فترة سريان الوثيقة؟

هل تغطي الوثيقة الخطر الذي سبب الخسارة؟

هل وقعت الخسارة في المكان المؤمن عليه؟

هل هذا النوع من الخسائر مغطى؟

هل المطالبة من المطالبات الاحتمالية؟

في حالة الاستعانة بخير تسوية مستقل او بمكتب تسوية، يقوم خبير التسوية بمعاينة الحادث و الاضرار الناتجة عنه ، و يتحقق من اسبابها و من تنفيذ المؤمن له لتعهداته في الوثيقة و يحدد اجمالي التعويضات المتوقعة ، ثم يقدم بتقريره الى شركة التأمين.

الاثبات المطلوب للخسارة : يمكن ان يطلب اثبات خسارة قبل دفع التعويض ، و اثبات الخسارة بيان موثوق فيه مقدم من قبل المؤمن له

اتخاذ قرار حيال المطالبة : بعد التحقق من المطالبة وتجميع المعلومات اللازمة، يلزم على خبير التسوية اتخاذ قرار بشأنها و هناك ثلاثة قرارات محتملة.

القرار المحتمل الاول : يمكن دفع المطالبة ،حيث انه في معظم الحالات يتم دفع المطالبة وفقا لشروط الوثيقة.

القرار المحتمل الثاني : انكار المطالبة في هذه الحالة يعتقد المسوي ان الوثيقة لا تغطي الخسارة او ان المطالبة احتيالية.

القرار المحتمل الثالث : ان المطالبة صحيحة و لكن هناك خلاف بين المؤمن و المؤمن له على المبلغ الذي يجب دفعه في مثل هذه الحالات يرجع لبنود الوثيقة التي يجب ان تحدد كيفية حل مثل هذا الخلاف.

• **الفرع الرابع : عملية اعادة التأمين .**

تهدف الخدمة التأمينية التي تقدمها شركات التأمين على الاضرار الى تعويض المؤمن لهم عن الاضرار التي تلحق بدمتهم المالية ،في مقابل تحصيل قيمة الاقساط منهم في مواعيدها كما هو محدد في الوثيقة التأمين ،لكن في بعض الحالات قد يكون التعويض الذي قد تعهدت بدفعه شركة التأمين وفق عقد التأمين

كبيرا ،حيث يعرضها الى صعوبات مالية مما يؤثر على ملاءتها المالية ، و بالتالي كان من الضروري ان تلجا شركات التأمين الى تقنية تمكنها من تجاوز مثل هذا الوضع و ذلك من خلال عملية اعادة التأمين.

مفهوم اعادة التأمين

اعادة التأمين هي تحويل جزء من او كل الاعمال التأمينية المبرمة اساسا طريق شركة تامين معينة الى شركة تامين اخرى ،و يطلق على شركة التأمين التي تتعهد بالتأمين بصفة مبدئية باسم الشركة المسندة او المتنازلة *la cédante* ،ويطلق على الشركة التي تقبل تامين كل او جزء من الاعمال المسندة اليها اسم شركة اعادة التأمين او المعيد *le réassureur* و مبلغ التأمين الذي تحتفظ به الشركة المسندة لحسابها يسمى بالاحتفاظ الصافي او حد الاحتفاظ ،و يعرف مبلغ التأمين الذي تم اسناده الى معهد التأمين بالمبلغ المتنازل عنه¹

عناصر عملية اعادة التأمين

تتمثل عناصر عملية اعادة التأمين :

المؤمن المباشر : و هي شركة التأمين التي قبلت العملية التأمينية كبيرة الحجم ،فاحتفظت بجزء لنفسها و تنازلت عن الجزء المتبقي لصالح شركات تامين اخرى و يطلق على المؤمن المباشر عدت تسميات ،الشركة المتنازلة ،الشركة المحولة الشركة المسندة.

معيد التأمين : هو الطرف الثاني في عملية اعادة التأمين ،حيث يتمثل في احدى شركات التأمين التي قبلت اعادة تامين جزء من العملية لديها ،ويطلق عليها عدة تسميات ،شركة اعادة التأمين ،الشركة المشترية ،الشركة المتنازل لها ،الشركة الضامنة.

قسط اعادة التأمين : قسط تدفعه الشركة المستندة لشركة اعادة التأمين يؤلف جزء من التأمين الاصلي و هو يتناسب طردا مع المبلغ المتنازل عنه لصالح شركة اعادة التأمين .

المبلغ المحتفظ به : و هو الفرق بين مبلغ التأمين الذي اتفق المؤمن الاصلي مع المؤمن له على دفعه عند وقوع الخطر و المبلغ المعاد تأمينه لدى هيئة اعادة التأمين .

المبلغ المعاد تأمينه : و هو المبلغ الذي يتنازل عته المؤمن الاصلي الى هيئة اعادة التأمين .

¹ جورج ريجدا .مرجع سابق ص 809 .

عمولة اعادة التامين : وهو ذلك المبلغ الذي تتقاضاه هيئة التامين المباشر لتغطية المصاريف التي تحملها في سبيل حصولها على تلك الهيئة.

عقد اعادة التامين : هو اتفاق بين المؤمن المباشر و معيد التامين بمقتضاه يتعهد معيد التامين ،ويسمى هذا الجزء من القسط بقسط اعادة التامين.

طرق اعادة التامين

طرق اعادة التامين من الناحية القانونية

تتم عملية اعادة التامين من الناحية التصنيف القانوني وفق ثلاثة طرق حيث نجد اعادة التامين وفقا للطريقة الاختيارية ، الطريقة الاجبارية و الطريقة الاختيارية من جانب واحد

اعادة التامين وفق الطريقة الاختيارية¹

هنا يكون لدى المؤمن الاصلي الحرية في ان يعيد او لا يعيد التامين بالنسبة لأي عملية ترد اليه كما يكون لديه الحرية في اختيار الجهة التي سيعيد التامين لديها و يكون لديه الحرية ايضا في اختيار المبلغ المعاد التامين به و الحرية هنا تكون لدى طرفي التعاقد سواء كان المؤمن الاصلي او هيئة اعادة التامين اذ ان هيئة اعادة التامين ايضا بإمكانها رفض او قبول العملية التي ترد اليه اوضع شروط خاصة لقبولها.

اجراءات الطريقة الاختيارية في اعادة التامين

عندما ترد للمؤمن الاصلية عملية تامين معينة ينوي اعادة التامين على جزء منها يقوم بتنظيم قسيمة اعادة التامين و هذه القسيمة " القصاصه " تحتوي المعلومات الاساسية المتعلقة بالخطر المراد اعادة تامين جزء منه (نوع التامين و مبلغ التامين و مدة التامين ،العمولة المطلوبة للمؤمن ،الشروط الخاصة) في حالة موافقة هيئة اعادة التامين على قبول حصته من العملية التامين فانه يوقع على هذه القسيمة امام الحصة التي حددها لنفسه.

بعد اتمام تغطية الحصة المطلوب اعادة تأمينها بتوقيع هيئات اعادة التامين على القسيمة امام حصصهم يقوم المؤمن الاصلي بإرسال مذكرة طلب Request Note لهيئات اعادة التامين الذي وافقوا على قبول حصص معينة من العملية التأمينية و ذلك لتبليغهم بمعلومات اضافية لم تتضمنها القسيمة (القصاصه) السابقة.

¹ اسامة عزمي سلام .شقيبوري نوري موسى الطبعة الاولى 2007 مرجع سابق ص 174-175-176. بتصرف.

- تقوم كل هيئة من هيئات اعادة التامين بإرسال مذكرة قبول (بطاقة تغطية للخطر) (TakeNote) يورد فيها اية تحفظات تتعلق بقبوله الحصة التي حددها و تعتبر مذكرة القبول بمثابة موافقة نهائية و ذلك اذا تم الموافقة على تحفظاته من قبل المؤمن الاصيلي .

- بعد استكمال هذه الاجراءات يتم توقيع عقد اعادة التامين بين المؤمن الاصيلي و هيئات (هيئة) اعادة التامين.

عيوب هذه الطريقة

المؤمن الاصيلي لن يكون بمقدوره بمعرفة مدى امكانية اعادة التامين قبل اصدار وثيقة التامين للمؤمن له .

- المؤمن الاصيلي لن يكون بمقدوره معرفة الكلفة التي سيتحملها إلا بعد معرفة التحفظات التي اوردتها هيئة اعادة التامين .

_ اجراءات اعادة التامين بحسب هذه الاتفاقية تأخذ وقتا الى حد طويل مما يعني تحمل المؤمن الاصيلي مخاطر وقوع الخطر قبل اخذ موافقة هيئات اعادة التامين على قبول العملية .

و للحد من العيوب السابقة هناك استثناءات بقصد اختصار الوقت منها

_ تعتبر بطاقة التغطية (مذكرة القبول) كافية دون الحصول على وثيقة اعادة التامين

قد تكتفي هيئة اعادة التامين بالتوقيع على القصاصات امام المبلغ المعاد التامين لديها

- قد يعتبر العرض مقبولا من جانب هيئة اعادة التامين إلا اذا اجابت بالرفض خلال مدة معينة¹

اعادة التامين وفق الطريقة الاجبارية

وفق هذه الطريقة تكون شركات التامين ملزمة بقبول اسناد نسبية معينة من عملياتها التأمينية (وثائق التامين) المكتتب فيها ، وفقا لاتفاقية اعادة التامين "Le Traite de Réassurance" مع معيد التامين الذي يكون ملزما بقبول اعادة التامين لهذه العمليات ، حيث بموجب هذا الاتفاق يتحدد حقوق و التزامات كلا من الشركتين من حيث:

_ الاقساط الواجبة التحويل او التنازل عنها "La cession" الى الشركة المحاد لديها التامين

_ العمولة الواجبة على شركة اعادة التامين على ان تكون مسؤولة عن التعويض في حدود الاتفاق المبرم بينهما و بين شركة التامين المتنازلة .²

اعادة التامين وفق الطريقة الاختيارية من الجانب الواحد

¹ اسامة عزمي الطبعة الاولى 2007 مرجع سابق ص 176.

² معوش محمد الامين جامعة فرحات عباس سطيف 1 مرجع سابق ص 28.

بموجب هذه الطريقة تكون شركة اعادة التامين ملزمة بقبول اعادة التامين العمليات المعروضة عليها من قبل شركة التامين المباشرة ، في حين لا تلزم هذه الاخيرة وفقا لهذه الطريقة بإسناد كل عملية من العمليات التي تشملها الاتفاقية الى معيد التامين ، و منه نلاحظ انها اختيارية بالنسبة لشركة التامين المتنازلة و اجبارية على شركة اعادة التامين القابلة ، ويصطلح على هذه الطريقة (facob) لإعادة التامين .

طرق اعادة التامين من الناحية التقنية

وتخص عمليات اعادة التامين التي تمت وفق الطريقة الاجبارية من خلال اتفاقية اعادة التامين " Traite de Réassurance" المشار لها سابقا ، حيث هناك طريقتين لإعادة التامين من الناحية التقنية ، اعادة التامين النسبي و اعادة التامين الغير النسبي .

▪ اعادة التامين النسبي

يقوم هذه الطريقة على اساس التاسب بين القسط و التعويض وفق نسبة المشاركة في الخطر و التي تكون ثابتة و مقابلة لنصيب القسط المتنازل عليه من الشركة المسندة ، و المقبول من معيد التامين و تنقسم طريقة اعادة التامين النسبي بدورها الى طريقتين وفق العرض الاتي .

▪ اعادة التامين بالمشاركة او بالحصص¹

في هذا النوع من اعادة التامين ، تحدد نسبة ثبات من مبلغ التامين للتنازل عنها لمعيد التامين هذه النسبة المتفق عليها في اساس توزيع قسط التامين و هي اساس اداء مبلغ التامين عند تحقق الخطر ، حيث كل من المؤمن المباشر و معيد التامين او ان مبلغ التامين حسب هذه النسبة المتفق عليها يحاسب على هذا النوع من اعادة التامين ان المؤمن المباشرة عند تحقق شروط الاتفاقية قد يجد نفسه ملزما على التنازل عن جزء من الخطر كان بإمكانه ان يحتفظ به كليا دون ان يتعرض لخسارة كبيرة ، كما قد يجد نفسه ملزما بالبحث عن معيد تامين اخر لتامين الجزء الزائد عن حد الاكتتاب لديه ، و هذا نظرا لكون ان النسبة المحتفظ بما حسب الاتفاقية تفوق حد اكتتابه.

▪ اعادة التامين باتفاقية فائض حد الاكتتاب

يلتزم المؤمن المباشر بمقتضى هذه الاتفاقية بالتنازل و يلتزم معيد التامين بقبول اجزاء الخطر التي تفوق حد الاكتتاب " Le plein de Souscription" بالنسبة للمؤمن المباشر ، و هذا طبعا في حدود مبالغ معينة حسب حد الاكتتاب بالنسبة لمعيد التامين .

¹ معوش محمد الامين مرجع نفسه ص 30 .

و عاب على هذه الاتفاقية انها تتطلب تسيرا معقدا لان النسبة التي يتحملها كل من المؤمن المباشر و معيد التأمين لا تحدد مسبقا في الاتفاقية و لكنها تحدد عند الاككتاب المباشر لكل خطر على حد اعادة التأمين غير النسبي

يتمثل اساس هذه التقسيم في الخسائر الناتجة عن تحقق الاخطار المؤمن عليها الكوارث ، فالتزام المؤمن المباشر و معيد التأمين لا يكون محددًا بنسبة معينة من قيمة التأمين ، ولكنه يكون متعلقًا بقيمة هذه الخسائر و عادة ما يضع معيد التأمين حد الالتزامات حسب قدرته المالية ، و يميز في هذه الطريقة من اعادة التأمين ما يلي :

▪ اعادة التأمين بفائض الكارثة

يحدد المؤمن المباشر بمقتضى هذا النوع من اعادة التأمين الحد الاعلى للخسارة التي يمكن ان يتحملها عند تحقق الخطر بالنسبة لكل عقد على حد او ما يزيد عن هذا الحد يتحمله معيد التأمين اعادة التأمين بفائض الخسارة السنوية

حيث في هذا النوع من اعادة التأمين لا يحدد المؤمن المباشرة الحد الاعلى للخسارة التي يمكن ان يتحملها عند تحقق الخطر بالنسبة لكل عقد على حدا و انما يحدد الاعلى لكل العقود المكتتبة خلال فترة معينة عادة سنة لنوع معين من الاخطار و ما يفوق هذا الحد يتحمله معيد التأمين .

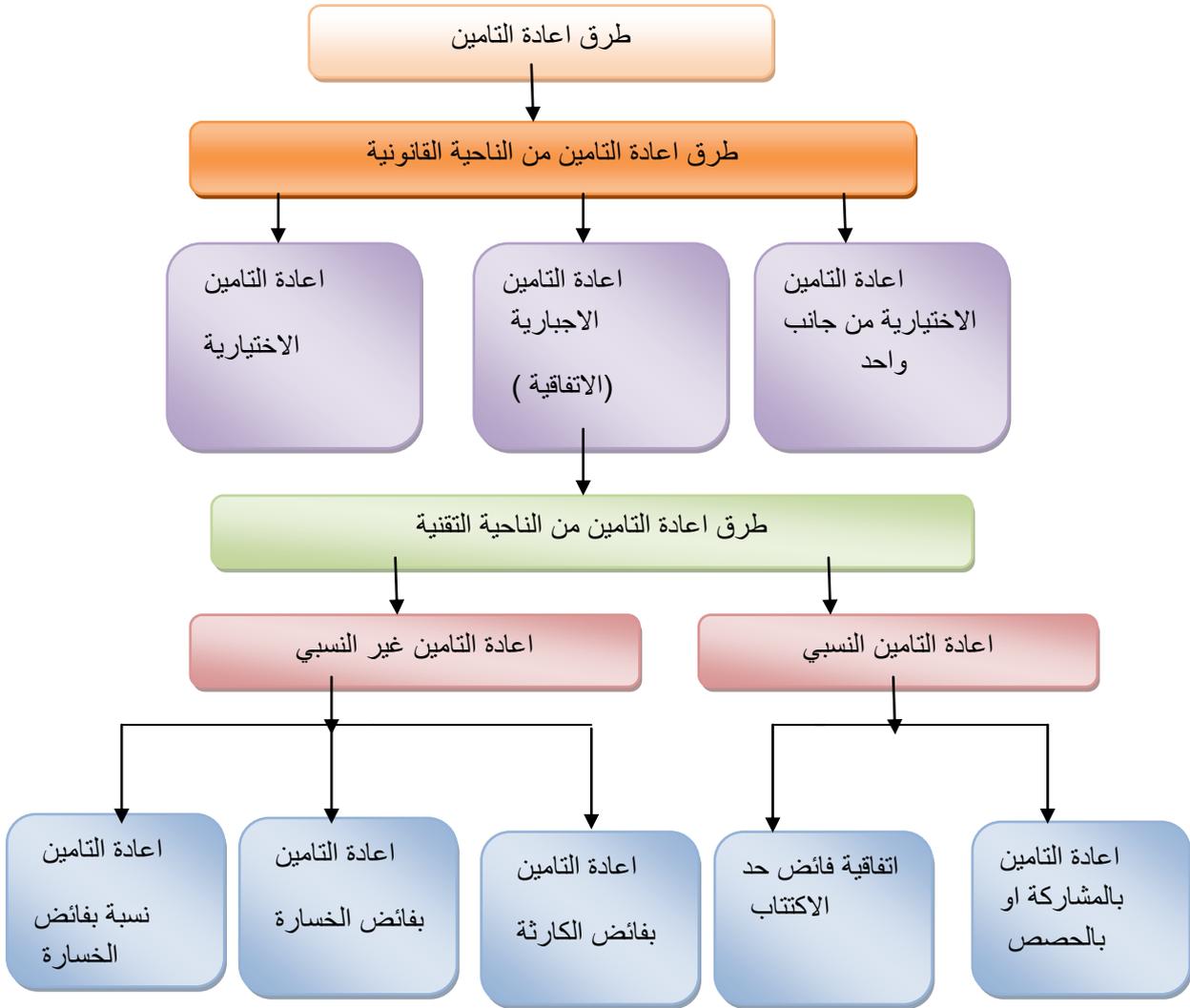
▪ اعادة التأمين بفائض نسبة الخسائر

في هذا النوع من اعادة التأمين ، تحدد نسبة مئوية مساوية لمجموع الخسائر الناتجة عن تحقق نوع معين من الاخطار على مجموع الاقساط لنفس النوع من الخطر ، و ذلك خلال فترة زمنية معينة بحيث اذا فاقت هذه النسبة ما هو متفق عليه يتحمل معيد التأمين الجزء الاضافي يمكن هذا النوع من اعادة التأمين المؤمن المباشر من حماية امواله الخاصة من الانخفاض في حالة ما اذا كانت بعض النتائج التقنية لبعض الانواع من الاخطار سلبية

و في الاخير و بناء على ما تم عرضه حول طرق اعادة التأمين من الناحية القانونية و التقنية يمكن ان تضع مخطط ملخص لها من خلال الشكل رقم (1-3) الموالي :¹

¹ معوش محمد الامين مرجع سابق ص 31.

الشكل رقم (4) طرق اعادة التامين



المصدر: من اعداد الطالب اعتمادا على معوش محمد الامين جامعة فرحات عباس سطيف 1" دور الرقابة على النشاط التقني في شركات التامين على الاضرار لتعزيز ملاءتها المالية

وظائف اعادة التامين

لإعادة التامين وظائف اساسية متعددة تتمثل في الاتي :¹

استقرار الارباح : يمكن اعادة التامين من التقليل من اثار التقلبات الكبيرة في النتائج السنوية بسبب الظروف الاقتصادية و الاجتماعية و الكوارث الطبيعية و المدنية.

تقديم الحماية ضد الخسائر الفاجعة : تقدم عملية اعادة التامين حماية كبيرة للشركة المسندة في حالة تعرضها لخسارة فاجعة ، حيث يدفع معيد التامين جزءا او كل الخسائر التي تعدي حد احتفاظ الشركة المسندة بشرط إلا تتعدى حدا اقصى معيناً

عدم التراجع عن تامين انواع معينة : حيث يتيح اعادة التامين نقل التزامات شركات التامين عن التامين الساري الى متعهد اخر و لكن تظل الشركة المتنازلة مسؤولة عن تغطية مالكي الوثائق

الحصول على نصائح الاكتتاب و مساعدة معيد التامين : فقد ترغب شركة التامين في فتح الاكتتاب في نوع جديد من فروع التامين و لكن خبرتها القليلة قد تمنعها من ذلك في هذه الحالة يمكن لمعيد التامين ان يقدم مساعدات قيمة تتعلق بالتسعير و حدود الاحتفاظ و اعطاء الوثيقة الى غير ذلك.

تؤدي عملية اعادة التامين الى توفير نوع من الرقابة : مراقبة كل من معدلات الخسارة و معدلات المصروفات ، من خلال وجود حق التفتيش لمعيد التامين على سجلات المؤمن المباشرة المتصلة بعملية اعادة التامين خاصة اعادة التامين وفق الاتفاقية

و مما سبق يمكن القول ان كفاءة و فعالية العملية التأمينية بأي شركة التامين ، وفق ما تعرضه سياستها العامة و بما يخدم اهدافها و يضمن بقائها و استمرارها ، يقوم على السير الامثل للنشاط التقني الذي يجب ان يتكون من العمليات الاساسية السابقة الذكر.

¹ ابراهيم علي ابراهيم عبد ربه التامين و رياضياته الدار الجامعية ص 307-308.

المبحث الرابع : ادبيات الدراسات السابقة

في هذا المبحث سنتناول الدراسات السابقة التي تناولت موضوع بحثنا سواء منها العربية و الاجنبية و التي اختلفت بين ابحاث جامعية و مقالات علمية من خلال

المطلب الاول : عرض الدراسات السابقة

من خلال بحثنا عن الدراسات السابقة و المشابهة التي تناولت موضوع الدراسة عثرنا على عدة دراسات منها من تطرق الى احد المتغيرين او المتغيرين معا او احد المتغيرين مع متغير اخر غير متناول.

اولا : الدراسات المحلية

نستعرض فيما يلي اهم الدراسات الجزائرية التي تطرقت لموضوع بحثنا سواء بأحد المتغيرين او المتغيرين معا او احد متغيرين مع متغير اخر.

الدراسة الاولى :

دراسة عبد الواحد محمد. بعنوان محاولة لتقييم حوكمة نظم المعلومات من خلال التدقيق الداخلي في المؤسسة الاقتصادية -دراسة حالة مؤسسة **Evolutec International**. اطروحة دكتوراه في العلوم التجارية تخصص محاسبة. جامعة خيضر بسكرة. 2018/2017.

الهدف من الدراسة ان التدقيق الداخلي يعتبر كأداة ادارية فعالة و وظيفة تقييمية تحدد مدى التحكم في الوظائف و العمليات من خلال اعطاء اراء فنية موضوعية من اجل كشف و ادراج مجموعة من التصحيحات الممكنة في تقييم في المؤسسة و تحقيق الاهداف المسطرة من قبل المؤسسة.

وخلصت نتائج الدراسة الى الفهم الجيد لاستراتيجية المؤسسة اذ انها تساعد هذه الاخيرة الى بلوغ الاهداف المسطرة كما يحظى التدقيق الداخلي بمكانة هامة و بارزة في تنظيم المؤسسة. كما يساهم التدقيق الداخلي بقياس مدى كفاءة نظام الرقابة الداخلية.

الدراسة الثانية :

دراسة مزيمش اسماء .بعنوان دور التدقيق الداخلي في تسيير المخاطر الجبائية في المؤسسة الاقتصادية - دراسة حالة شركة الاسمنت بعين الكبيرة .اطروحة الدكتوراه في العلوم المالية و المحاسبة جامعة سطيف 1. 2021/2020.

هدفت هذه الدراسة الى معرفة كيف يساهم التدقيق الداخلي بحترام القوانين و التشريعات الضريبية بما يخدم مصالح الشركة و كذلك مدى تبني هذا النوع من انواع التدقيق في تسيير المخاطر من قبل المؤسسات الاقتصادية والى التعرف على التدقيق الداخلي و دوره في الرفع من فعالية تسيير المؤسسات .

وخلصت نتائج الدراسة الى ان التدقيق الداخلي ركيزة اساسية لنجاح التقييم في الشركات اذ يقوم بوضع اسس التي يقوم عليها من اجل رفع الفاعلية.

الدراسة الثالثة :

دراسة داود محمد -ابو فارس سوس .بعنوان اثر التدقيق الداخلي على اداء شركات التامين الجزائرية .ودراسة عبارة عن مذكرة ماستر .جامعة محمد بوضياف بالمسيلة.

هدفت الدراسة الى تسليط الضوء على مهنة التدقيق الداخلي و اثارها الايجابية على المؤسسات الاقتصادية خاصة منها الشركات فتطرقنا الى انواع و مراحل واهداف و اهمية التدقيق الداخلي و اخذنا كنموذج الشركة الجزائرية لتامين و اعادة التامين .وكذلك التطرق الى مختلف المعايير التي يقوم عليها وتوضيح مهام المدقق الداخلي

وخلصت نتائج الدراسة الى معرفة وظيفة التدقيق الداخلي الذي اصبح من اهم المتطلبات الاساسية التي تسعى اليها الشركات لسيما شركات التامين لان هذه الوظيفة الموصوفة من قبل المعايير كما لمسنا ذكر معايير "IIA" في ميثاق التدقيق الداخلي للشركة خير دليل على اتباع المعايير الدولية و المتعارف عليها للممارسة المهنة .

الدراسة الرابعة :

دراسة لقايد حفيظة بعنوان مدى التزام المدقق الداخلي بمعايير الكفاءة و التأهيل -دراسة ميدانية بمؤسسة تربية الدواجن بمستغانم .دراسة عبارة عن مذكرة ماستر في العلوم المالية و المحاسبية

هدفت الدراسة الى قياس درجة التزام المدقق الداخلي بالمعايير و التعرف على التزامات المدقق الداخلي كما تعزز اهمية البحث من خلال ما يعكسه التزام المدقق الداخلي من اثار الايجابية تعكس على اداء المهنة وتقوية مركزها.

خلصت نتائج الدراسة الى ان مهمة التدقيق الداخلي تحتل مكانة هامة في المؤسسة و ذلك لاحتوائه على اجراءات ووسائل الرقابة الداخلية كما يرتبط المدقق الداخلي بالخدمات التي يمتلكها لمعرفة المهارات و التزام المدقق الداخلي بمعايير الكفاءة و التاهيل تمكنه من تحقيق الاهداف المنطوية بمهنة التدقيق الداخلي.

الدراسة الخامسة :

دراسة بشير عيش .كمال عيش .بعنوان مدى التزام شركات التأمين الجزائرية بتطبيق المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي .الملتقى الدولي السابع حول الصناعة التأمينية .الواقع العملي .جامعة حسيبة بن بوعلي الشلف .الجزائر يومي 3-4 ديسمبر 2012.

هدفت الدراسة الى معرفة مدى التزام شركات التأمين الجزائرية بتطبيق المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق والى التعرف على اهداف التدقيق الداخلي و اجراءاته و مجال عمله في شركات التأمين و محاولة المواءمة بين اجراءات التدقيق الداخلي المطبقة في شركات و معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها .

خلصت نتائج الدراسة الى متابعة التطورات الفنية التي تطرا على معايير التدقيق الداخلي .مع القيام باجراء دورات تدريبية للمدققين على هذه المعايير و ضرورة قيام شركات التأمين الجزائرية بتوسيع صلاحية المدقق الداخلي ليتناسب مع المهام و المسؤوليات الملقاة على عاتقه

ثانيا : الدراسات العربية

نستعرض فيما يلي اهم الدراسات العربية التي تطرقت لموضوع بحثنا سواء باحد المتغيرين او المتغيرين معا او احد المتغيرين مع متغير اخر

الدراسة الاولى :

دراسة خلف عبد الله الواردات بعنوان دليل التدقيق وفق المعايير الدولية .الصادرة الطبعة الاولى 2017.

هدفت الدراسة الى تبيان الخلل الموجود في الممارسات المهنية للتدقيق الداخلي وتحقيق الاهداف المطلوبة واذا يوجد معايير دولية تترجم اهم الانشطة التي يقوم بها التدقيق الداخلي

خلصت نتائج الدراسة الى قيام معهد المدققين الداخليين بتشكيل لجنة عمل لوضع اطار جديد للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي و تزايد اهتمام الشركات بانشاء ادارات مستقلة للتدقيق الداخلي مع العمل على دعمها بالكفاءات و لقد حاول تبسيط الافكار و المعايير الدولية الواردة في هذا الكتاب.

الدراسة الثانية :

دراسة احمد حلمي جمعة بعنوان المدخل الحديث لتدقيق الحسابات الطبعة الاولى .دار الصفاء للنشر و التوزيع عمان 2000

هدفت الدراسة الى ايضاح لممارسي مهنة التدقيق في العالم العربي و ادارات الشركات لمواجهة التحديات البيئية العالمية لتخفيض مخاطر التدقيق و متابعة التطورات في المفهوم التدقيق و انواعه و التعديلات في مسؤولية المدقق .

خلصت نتائج الدراسة الى تناول الاطار الدولي للممارسة مهنة التدقيق كمفهوم التدقيق و كذلك اعتماده بشكل كبير على معايير التدقيق و التأكيد الدولي .

الدراسة الثالثة :

دراسة احمد صلاح عطية بعنوان محاسبة شركات التامين .الدار الجامعية مصر 2003.

هدفت الدراسة الى مدى اهمية شركات التامين و على انها احدى صور المنشآت المالية التي تستهدف دعم الاستقرار الاقتصادي و الاجتماعي في البلاد ، عن طريق استثمار مدخرات الافراد المستأمنين في اوجه استثمار وطنية ومن ثما عليها السماح بانشاء فروع جديدة للتامين و ذلك في ضوء المتغيرات الاقتصادية و التقدم التكنولوجي

خلصت نتائج الدراسة على ان شركات التأمين تقوم بتأمين الافراد ضد المخاطر و الاضرار التي تقع عليهم مما ينبغي في نهاية المطاف تحقيق اهدافها الوطنية . والسماح لراس المال الاجنبي بالاستثمار في قطاع التأمين تمشيا مع سياسة تحرير الاقتصاد.

الدراسة الرابعة :

دراسة خالد امين عبد الله بعنوان علم تدقيق الحسابات الناحية النظرية و العملية . الطبعة الرابعة 2007 دار النشر و التوزيع العمان.

هدفت الدراسة الى تناول الناحية النظرية و العملية لتدقيق و بيان اهدافها و اهميتها و تحديد نطاق عملية التدقيق "الكامل و الجزئي "

خلصت نتائج الدراسة الى تناول المواضيع من زاوية التشريعات العربية من خلال الاجابة و الحرص على مدى كفاءة عملية التدقيق وقد ازداد الاهتمام بالمدقق و التدقيق من حيث التنظيم و الكفاءة نظرا لازدياد الاهتمام بالاقسام المحاسبية و التي هي مصدر المعلومات الرئيسية .

الدراسة الخامسة :

دراسة رعدة ابراهيم المدهون بعنوان العوامل المؤثرة في العلاقة بين التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي في المصارف و اثرها في تعزيز نظام الرقابة الداخلية و تخفيض تكلفة التدقيق الخارجي .دراسة مذكرة ماجستير في المحاسبة و التمويل .الجامعة الاسلامية غزة فلسطين.

هدفت الدراسة الى العوامل المؤثرة في العلاقة بين التدقيق الداخلي و الخارجي في المصاريف و اثرها في تعزيز نظام الرقابة الداخلية وتخفيض تكلفة التدقيق الخارجي في المصارف العاملة في قطاع غزة .وتوضيح اثر اعتماد المدقق الخارجي على عمل المدقق الداخلي في تعزيز العلاقة بين التدقيق الداخلي و التدقيق الخارجي و اثره في تعزيز نظام الرقابة الداخلية.

خلصت نتائج الدراسة الى ان تقوم لجنة التدقيق بدورها في تعزيز العلاقة بين التدقيق الداخلي و التدقيق الخارجي في المصارف حيث تقوم بمتابعة تنفيذ التوصيات و الملاحظات التي يقدمها كل من المدقق الداخلي و

المدقق الخارجي وتتطابق هذه النتيجة مع ما توصلت اليه ، حيث اعتبرت ان التزام لجنة التدقيق في تعزيز التعاون بين المدقق الداخلي و المدقق الخارجي من اهم العوامل المؤثرة في العلاقة التعاونية بين الطرفين .

ثالثا : الدراسة الاجنبية

الدراسة الاولى:

دراسة معهد المدققين الداخليين .المعايير الدولية للممارسات المهنية للتدقيق الداخلي "المعايير " ترجمة فريق عمل من مجلس حكام جمعية المدققين الداخليين في لبنان .

[Rttps//ne.theia.org/translation/public](https://ne.theia.org/translation/public)

[Documents/lppf.Standards.2017.Arabic.pdf](#)

وهي عبارة عن ورقة عمل تم اصدارها بالتعاون بين كل من لجنة وفريق مجلس حكام جمعية المدققين الداخليين في لبنان.

وكان الهدف الرئيسي من هذه الدراسة هو مساعدة المدير التنفيذي لقسم التدقيق الداخلي في المنشأة في الاستجابة و التعامل مع صعوبات ادارة المخاطر على مستوى المنشأة ككل وقد تناولت ورقة العمل هذه دراسة التأثير الفعال لنظام الرقابة الداخلية

ولخصت النتائج التي توصلت اليها هذه الدراسة الى ان يتمثل دور التدقيق الداخلي في ادارة المخاطر في المنشأة و الاخذ بعين الاعتبار على ان مستوى المنشأة سوف تساعد الادارة على زيادة ارباحها و زيادة تأثير و تفعيل دور التدقيق الداخلي.

المطلب الثاني : مقارنة الدراسة الحالية بالدراسات السابقة

لاحظنا من خلال مقارنة دراستنا بالدراسات السابقة وجود اوجه اختلاف و اوجه تشابه ،هذا ما سنتطرق في هذا المطلب.

اولا : اوجه التشابه :

توجد بعض اوجه التشابه بين الدراسات التي قمنا بعرضها و دراستنا و تمثلت في :

اعتمدت اغلب الدراسات السابقة على المنهج الوصفي التحليلي عند تناولنا للجانب النظري للموضوع في حين تم استعمال اسلوب دراسة الحالة في الدراسة الميدانية على شركات التأمين كما تشابه معظمها من حيث الدراسة النظرية اي انها تطرقت الى عدة مفاهيم تخص التدقيق الداخلي و الدور الذي يمكن ان يؤديه في مجال النشاط التأميني من خلال اعتماد و التزام بالمعايير الدولية. اعتمدت جل الدراسات على الاسلوب التحليلي في الجانب التطبيقي بغض النظر عن الادوات المستعملة . كما تتشابه الدراسات السابقة و الحالية من خلال التطابق في احذى المتغيرين سواء تابع او مستقل .

ثانيا : اوجه الاختلاف :

تمثلت اوجه الاختلاف في عدة نقاط نذكر منها

من حيث بيئة الدراسة : تمت الدراسات السابقة في بعض الدول العربية و اخرى اجنبية و البعض الاخر هنا في الجزائر ، في حين تم تطبيق الدراسة الحالية في بيئة الوكالة الوطنية للتأمين لولاية عين الدفلى . من حيث المقارنة الزمنية : من بين كل الدراسات السابقة تعتبر دراستنا الاحدث واعتمدنا على اخر الاحصائيات للثلاثي الاول من سنة 2022

من حيث هدف الدراسة : اختلفت الاهداف من دراسة لآخرى وهذا تاثير المتغيرات على بعضها البعض غير ان دراستنا الحالية تهدف الى تقييم التدقيق الداخلي في النشاط التأميني في ضوء المعايير الدولية من خلال عدة زوايا ، وما يلاحظ ايضا ان معظم الدراسات السابقة تصب في نفس الاهتمام ، حيث تناول الباحثون احد متغيرين وربطها بالمتغير اخر

من حيث اسلوب الدراسة : اسخدمت دراستنا الحالية اسلوبين دراسة حالة والاستبيان على عكس الدراسات الاخرى استخدمت اسلوب واحد .

من حيث العينة :

من حيث النتائج : الاختلاف المتباين في النتائج المتحصل عليها راجع الى طريقة الدراسة التي قام بها كل باحث وفي بيئة الدراسة وبالتالي الاختلاف في النتائج .

المطلب الثالث : موقع دراستنا من الدراسات السابقة

من خلال الدراسات السابقة المذكورة نلاحظ ان البعض منها تناول التدقيق الداخلي والدور الذي يمكن ان يؤديه في المؤسسة ، و البعض الاخر تطرق الى مساهمة التدقيق الداخلي من خلال القوانين لخدمة مصالح الشركة

ومدى تبني هذا النوع في تسيير المخاطر من قبل المؤسسات الاقتصادية حين نجد ان هناك دراسات هدفت لدراسة ومحاولة المواءمة بين معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في شركات التأمين الجزائرية وبيان مدى ملائمتها مع طبيعة عملها ومتطلبات الادارة العليا بحيث تصبح مقياسا لتقييم التدقيق الداخلي في هذا القطاع ، وكذلك هدفت بعض الدراسات الى مدى التزام المدقق الداخلي بالمعايير من اجل تحقيق اهداف مهمة التدقيق الداخلي.

ويمكننا ان نميز بين دراستنا و الدراسات السابقة.

ان تعتبر دراستنا احدث دراسة لحد الان تناولت موضوع دور تقييم التدقيق الداخلي في النشاط التأميني وفق المعايير الدولية المعمول بها ،اعتمدنا على احدث الاحصائيات لسنة 2022.

اعتمدت دراستنا دراستنا بخلاف الدراسات السابقة على دراسة حالة و الاستبيان بالاعتماد على عينة من العملاء الوكالة الوطنية للتأمين بغرض دراسة الموضوع .

تناولت دراستنا موضوع تقييم التدقيق الداخلي في النشاط التأميني في ضوء المعايير الدولية وتعتبر من اولى الدراسات التي جمعت بين ثلاث متغيرات، حيث يعتبر التدقيق الداخلي اداة ادارية فعالة ووظيفة تقييمية تسعى اليها شركات التأمين من خلال الالتزام بالمعايير الدولية .

تعتبر دراستنا من بين الدراسات القليلة التي تناولت متغير التدقيق الداخلي من خلال تطرقنا في لطار النظري لمفهومه وانواع مراحل تطوره هذا بالإضافة الى متغير المعايير الدولية من خلال التطرق الى مفهومه ومميزات واهداف واهميته هذا بالإضافة الى متغير شركات التأمين بالتعرف على مفهوما ومميزاتها وتصنيفها و العمليات التي تقوم بها ومن ثما تناولنا في الجانب التطبيقي دراسة حالة للوكالة الوطنية للتأمين ووضع استبيان يحدد العلاقة بين المتغيرات الثلاث فكانت دراستنا شاملة في جانبها النظري وثرية في جانبها التطبيقي.

الفصل الثاني :

دراسة حالة الشركة الوطنية للتأمين

SAA

تمهيد :

بعد القيام بعرض الجانب النظري للدراسة من خلال الفصل الاول الذي تناولنا فيه مختلف الجوانب النظرية المتعلقة بالتدقيق الداخلي و النشاط التأميني في ضوء المعايير الدولية ،سنتطرق في هذا الفصل الى الدراسة الميدانية و هذا لمعرفة تقييم التدقيق الداخلي في النشاط التأميني في ضوء المعايير الدولية في شركة التأمين من قبل العمال.

لتحقيق اهداف هذه الدراسة قمنا بتصميم استمارة استبيان تحتوي على اربعة محاور اساسيين ،اول خاص بالأسئلة المتعلقة بالتدقيق الداخلي و المحور الثاني خاص بالأسئلة المتعلقة اساسيات التدقيق الداخلي و المحور الثالث خاص بالأسئلة المتعلقة بشركات التأمين و المحور الرابع خاص بالأسئلة المتعلقة بعلاقة التدقيق الداخلي في النشاط التأميني.

تمت عملية توزيع الاستبيان على عمال الشركة الوطنية اي وكالات التأمين لولاية عين الدفلى وهذا لأخذ ارائهم حول موضوع دراستنا ،وبعد جمع البيانات المطلوبة قمنا بتحليل نتائج الاستبيان للتأكد من دقته بواسطة البرنامج الاحصائي spss الاصدار .

المبحث الاول : تقديم الشركة الوطنية للتأمين SAA

المطلب الاول : نشأة وتطور الشركة الوطنية للتأمين SAA

انشاء الشركة الوطنية في 12 ديسمبر 1963 على شكل شركة مختلطة بمساهمة الخبرة التقنية المصرية انذاك 61% من رؤوس الاموال الجزائرية و 39% من رؤوس الاموال المصرية وهذا نظرا لافتقار الجزائر عقب الاستقلال الاطارات و الهيئات ذات الكفاءة في مجال التأمينات.

بدأت الشركة في ممارسة نشاطها ابتداءا من 1964 بواسطة مؤطرين مصريين و عمال جزائريين .لكن هذه الوضعية لم تدم طويلا حيث تم التأمين الكلي للشركة في 27 ماي 1966. و بدأت بذلك احتكار الدولة لعمليات التأمين.

في جانفي 1966 و في نطاق سياسة تخصص أنشطة التأمين اجبرت الدولة الشركة الوطنية للتأمين لاستغلال السوق المحلية لأخطار البسيطة " تأمين السيارات ،التأمين على الحياة ،الاخطار البسيطة للخوادم كالتجار و الحرفيين".

في 27 فيفري 1989 تحصلت الشركة الوطنية للتأمين على استقلاليتها المالية و تحولت بذلك الى شركة ذات اسهم براس مال يقدر ب 80 مليون دينار جزائري ليرتفع في سنة 1992 الى 500 مليون دينار جزائري و ليصل في سنة 2012 الى 20 مليار دينار جزائري.

في سنة 1991 قامت الدولة برفع تخصص شركات التأمين.عقب هذا استطاعت الشركة الوطنية للتأمين فتح نشاطها لكل عمليات التأمين متعددة الفروع ما عدا التأمين على الصادرات الذي يقتصر على شركة CAGEX

في عام 1995م صدر الامر رقم 07-95 المتعلق بالتأمين و القاضي باعتماد وكلاء سماسرة التأمين من طرف الشركة الوطنية للتأمين بهدف فتح المجال امام توسع سوق التأمين بدخول الاجانب فيه ،وتعتبر الشركة من بين اهم الشركات في الجزائر و الدليل على ذلك ما حققته في 2016 من رقم اعمال تجاوز 26877 مليون دينار جزائري.

المطلب الثاني: تعريف والهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين SAA

❖ الفرع الاول : تعريف الشركة الوطنية للتأمين SAA

هي شركة مساهمة براس مال قدره حوالي 30 مليار دينار جزائري ،و مقرها الرئيسي شارع ارتشوا" شي غيفارا " الجزائر العاصمة و تتكون الشركة الوطنية للتأمين من شبكة التوزيع التالية :

14 مديرية جهوية، 107 وكالة مباشرة، 150 مركز فحص السيارات، فرع الخبراء متكون من 25 وحدة، مركزين للتمويل ومركز طباعة ومركز الارشيف،مقر مكلف بالدراسات حول مخططات التنمية و الانتاج.

❖ الفرع الثاني: الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية للتأمين SAA

المديرية العامة : وتتكون من

- الرئيس المدير العام (PDG)
 - مساعد المدير العام
 - نائب المدير العام المكلف بالإدارة و المالية و المحاسبة
 - نائب المدير العام المكلف بالأمر التقنية
 - الرئيس المدير العام : هو المسؤول عن التوجيه و اصدار القرارات
 - مساعد المدير العام: يتم استشارته في بعض القضايا التي تهم الشركة
- نائب المدير العام المكلف بالإدارة و المحاسبة و المالية : يشرف على الاقسام التالية :

▪ قسم المحاسبة و المالية و النظام المعلوماتي

ينقسم الى مديرين هما : مديرية المالية و المحاسبية (DA) و مديرية النظام المعلوماتي

▪ قسم الموارد البشرية و الممتلكات:

وينقسم الى : الموارد البشرية (DRH) و مديرية الممتلكات

▪ قسم المراقبة و التدقيق :

ينقسم الى مديريتين هما : مديرية المراقبة و مديرية التدقيق

▪ قسم التسويق :

وينقسم الى هو الاخر الى مديريتين هما : مديرية الاحصاء و مديرية الشبكة

نائب المدير العام المكلف بالأمور التقنية : يشرف على الاقسام التالية

▪ مديرية المنازعات العامة و التنظيم

ينقسم الى مديريتين : مديرية المنازعات و مديرية التنظيم

▪ قسم اخطار الحياة

ينقسم الى مديريتين هما : مديرية اخطار الاشخاص ومديرية الاخطار الجماعية

▪ قسم اخطار الاشخاص و المهن

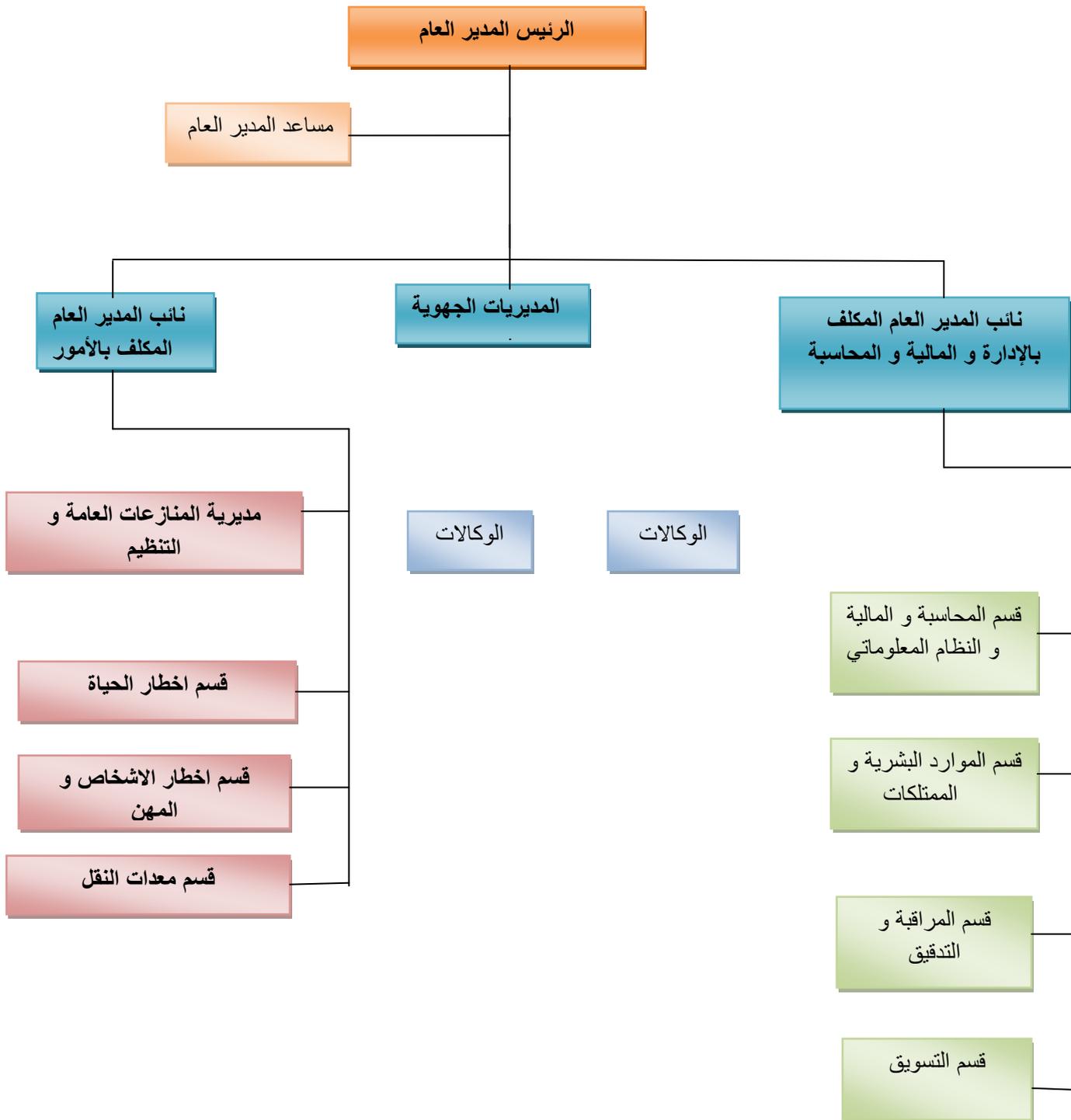
وينقسم هو الاخر الى مديريات : مديرية الاخطار الفلاحية ومديرية اخطار النقل و مديرية الاخطار

الصناعية

▪ قسم معدات النقل :

وينقسم الى مديريتين هما :مديرية الانتاج و المراقبة و مديرية التعويضات.

الشكل رقم (5) الهيكل التنظيمي للشركة الوطنية SAA



المصدر : من اعداد الطالبتين على المعلومات المقدمة من الوثائق الوكالة الوطنية للتأمين

المبحث الثاني :اهداف ومنتجات الشركة الوطنية للتأمين SAA

المطلب الاول : اهداف الشركة الوطنية للتأمين SAA

تهدف الشركة الوطنية للتأمين الى :

- المحافظة على مكانتها كرائد في السوق
- الرفع من رقم الاعمال وذلك من خلال البحث عن الفرص الخاصة المتعلقة بالأخطار المختلفة
- تحسين نظام الاستغلال و ذلك بتحديثه
- هيكله موجه للنشاط
- انشاء مركز الخبرة
- تحسين المستوى الوظيفي للعمال
- تحسين الصورة الذهنية للمؤسسة
- البحث عن ارضاء اكبر عدد من الزبائن من خلال التحسين المستمر لجودة المستقبل و التعويض في اقرب الاجال في حالة الضرر
- طرح منتجات جديدة للتأمين و متطلبات الزبائن

المطلب الثاني : المنتجات المقدمة من طرف الشركة الوطنية للتأمين SAA

ان انواع منتجات التأمين المتنوعة من طرف الشركة الوطنية للتأمين تحسن و تدخل منتجات تأمين جديدة موجه الى سوق ذات مردودية و في هذا الاطار نقسم منتجاتها الى :

1. منتجات تأمين الحياة و الافراد : تقدم الشركة الوطنية للتأمين SAA منتجات متنوعة لتأمين الافراد

،حيث تم طرح منتجات جديدة في السوق منها :

- التقاعد المستقبلي : يسمح بتكوين رأسمال يدفع في كل فترة وفي المستقبل في حالة الوفاة يصبح رأسمال المجمع ايرادات زمنية.
- امن اضافي : يتم بدفع رأسمال ذا قيمة مختارة من طرف المؤمن بهدف حماية اقربائه من الحوادث المؤلمة و المفاجئة مثل الوفاة او العجز قبل انتهاء اجل العقد.

- تأمين الافراد في حالة الوفاة : يتم تعويض الشركاء في حالة الوفاة حتى تحافظ المؤسسة على بقائها.
- تأمين متعدد الاخطار للسكن : يقوم بتأمين الخسائر المتعلقة بالسكن و الاثاث نتيجة حريق ، حادث طائرة ،
- تأمين الستر الفردي : هو عقد ضد الحوادث الجسدية اثناء السفر و المساعدة في الخارج بالشراكة.
- تأمين التعويضات اليومية : وهذا في حالة اجراء عملية جراحية وقد تم طرح هذا المنتج خلال الثلاثي الاول سنة 2004 ويتمثل :
- تأمين الجماعات : يهتم هذا التأمين بمجموع عمال المؤسسات العامة وهذا التأمين يكون في فائدة العمال ،من اجل حمايتهم من الاصابات الجسدية ومنح ضمان اساسي في حالة الوفاة او العجز.

المبحث الثالث : الاجراءات المنهجية لدراسة الميدانية

سنحاول من خلال هذا البحث عرض مجتمع وعينة الدراسة و تحديد المتغيرات و الادوات دراسة المستخدمة في جمع المعلومات و الادوات الاحصائية و المستخدمة في معالجة البيانات.

المطلب الاول : مجتمع و عينة الدراسة

اولا : مجتمع الدراسة: يتكون مجتمع الدراسة افراد العاملين في الشركة الوطنية للتأمين SAA لولاية عين الدفلى

ثانيا :عينة الدراسة : بالنسبة لعمال شركة الوطنية للتأمين SAA

الجدول رقم (06) : يمثل الاحصائيات الخاصة بالاستثمارات الاستبيان

الاستبيان		البيان
النسبة المئوية	العدد	
100%	60	عدد الاستثمارات الموزعة
100%	60	عدد الاستثمارات المسترجعة
-	00	عدد الاستثمارات المستبعدة
60%	60	عدد الاستثمارات الصالحة للتحليل

اعداد الطالبتين

المطلب الثاني : ادوات الدراسة

اولا : الادوات الاحصائية في المستعملة في التحليل

قمنا في هذه المرحلة بفرز وتحليل اجابات الواردة في الاستثمارة قصد بناء قاعدة معطيات و التي تم اعدادها بالاعتماد على برنامج SPSS حيث تم افرغ الاجابات من استثمارات الالكترونية المعتمدة

جدول رقم (07) مقياس ليكارت الخماسي

غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	الاستجابة
01	02	03	04	05	الدرجة
01-1.8	1.8-2.6	2.6-3.3	3.3-4.2	4.2-05	الوسط الحسابي المرجح

من اعداد الطالبتين اعتماد على دراسات سابقة

ثانيا : اختبار ثبات اداة الدراسة

ثبات الاستبيان : نقصد بثبات الاستبيان ان يعطي هذا الاستبيان نفس النتيجة لو تم اعادة توزيعه اكثر من مرة تحت نفس الظروف و الشروط ،ويكون ذلك من خلال معامل الارتباط الفا .

معامل الفا كرونباخ : ان معامل ارتباط الفا من بين الطرق المستخدمة لتقييم ثقة و الثبات في المقياس ،وتتسم بدرجة عالية من الدقة من حيث قدرتها على قياس درجة توافق و الاتساق فيما بين محتويات المتعددة للمقياس المستخدم

حيث :

- k عدد العناصر
- $\sum_{i=1}^k \sigma_i^2$ مجموع الاستبيانات العناصر

$$\alpha = \frac{k}{k-1} \left(1 - \frac{\sum_{i=1}^k \sigma_i^2}{\sigma t^2} \right)$$

جدول رقم (08) ثبات الاستبيان

النسبة المئوية	الفا كرونباخ	عدد العبارات	العينة
%71.3	%0.713	35	عمال شركة التأمين

من اعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات برنامج SPSS

من جدول نلاحظ ان معامل الفا كرونباخ يصل الى 0.713 اي بنسبة 71.3% وهو اكبر من 0.6 بالنسبة لعينة عمال شركة التأمين ومنه فأداة القياس تتمتع بالثبات فيما يخص عينة الدراسة مما يعني ان هناك استقرار بدرجة كبيرة في نتائج الاستبيان ،وبالتالي امكانية تعميم نتائج الاستبيان على مجتمع الدراسة ككل .

المبحث الرابع : نتائج الدراسة الميدانية

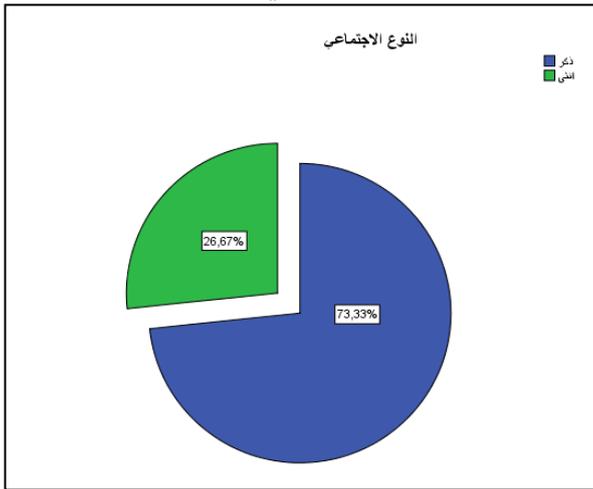
المطلب الاول : الخصائص الديمغرافية لعينة الدراسة

اولا : توزيع افراد عينة الدراسة حسب النوع الاجتماعي

الشكل رقم (06) توزيع العينة حسب النوع

جدول رقم (09) توزيع العينة حسب النوع الاجتماعي

الاجتماعي



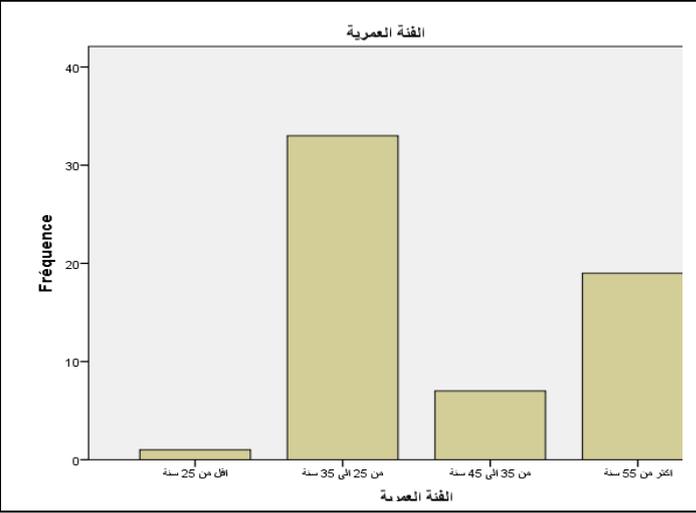
نوع الاجتماعي	التكرار	النسبة
ذكر	44	73.3%
انثى	16	26.7
المجموع	60	100%

من اعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات برنامج SPSS 23

بينت النتائج الاستبيان ان اغلب الفئات العاملة في شركة التأمين محل الدراسة هم من فئة الذكور و بمعدل 73.3% وهذا نسبة منطقية بالنسبة لطبيعة المجتمع الجزائري وتركيز العمل لدى فئة الذكور ،مع ملاحظة ان نسبة الاناث المقدرة ب 26.7% تبقى جيدة وهذا راجع لدخول المرأة لعالم الشغل.

ثانيا : توزيع افراد عينة الدراسة حسب الفئة العمرية
جدول رقم (10) توزيع العينة حسب الفئة العمرية
العمرية

الشكل رقم (07) توزيع العينة حسب الفئة



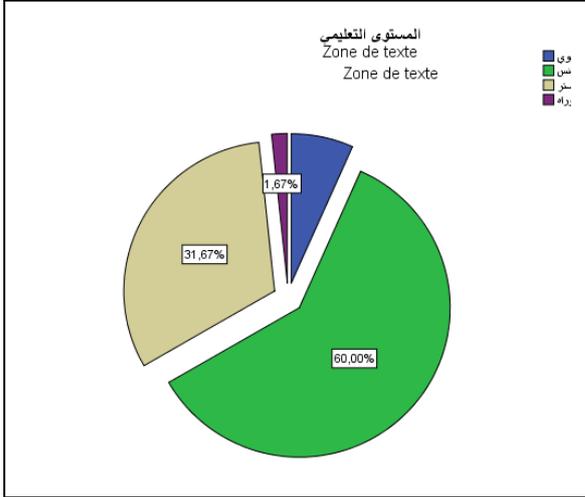
النسبة المئوية	التكرار	الفئة العمرية
1.7%	1	اقل من 25 سنة
55%	33	من 25 الى 35 سنة
11.7%	7	من 35 الى 45 سنة
-	-	من 45 الى 55 سنة
31.7%	19	اكبر من 55 سنة
100%	60	المجموع

من اعداد الطالبتين اعتماد على مخرجات برنامج spss

يتبين من الجدول اعلاه بان اغلب فئة عمرية تعمل في شركة التأمين هي الفئة التي تقع من 25 الى 35 سنة وهي فئة شابة تمتلك فن التعامل للأدوات و التقنيات العمل ، وتمثل فئة حديثي التخرج من الجامعات وهذا مؤشر جيد للإجابة على جميع فقرات الاستبيان بشكل صحيح

ثالثا : توزيع افراد عينة الدراسة حسب المستوى التعليمي

جدول رقم(11) توزيع العينة حسب المستوى التعليمي الشكل رقم (08)توزيع العينة حسب مستوى التعليمي



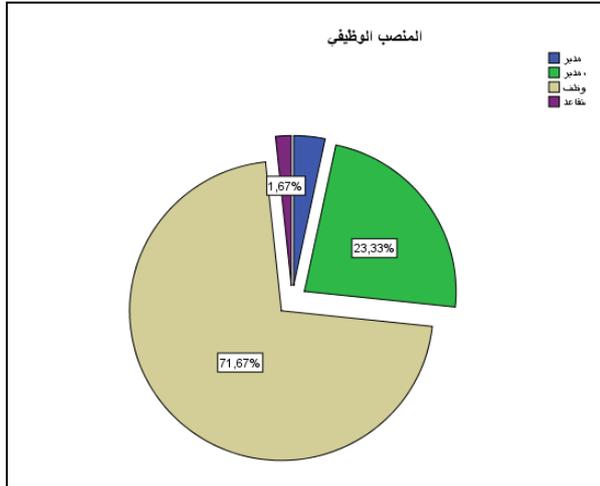
النسبة المئوية	التكرار	المستوى التعليمي
6.7%	4	ثانوي
60%	36	ليسانس
31.7%	19	ماستر
1.7%	1	دكتوراه
100%	60	المجموع

من اعداد الطالبين اعتماد على مخرجات برنامج spss

بينت النتائج ان اغلب العاملين في شركة التأمين لهم مستوى تعليمي جيد فاعلبيهم من حاملي شهادات ليسانس بنسبة 60% وحاملي شهادات ماستر بنسبة 31.7% هذا ما يتجانس مع نتائج الفئة العمرية أي من 25 الى 35 سنة تمثل فئة التخرج و الحصول على الوظيفة

رابعاً : توزيع افراد عينة الدراسة حسب منصب الوظيفي

جدول رقم (12) توزيع العينة حسب المنصب الوظيفي الشكل رقم (09) توزيع العينة حسب المنصب الوظيفي



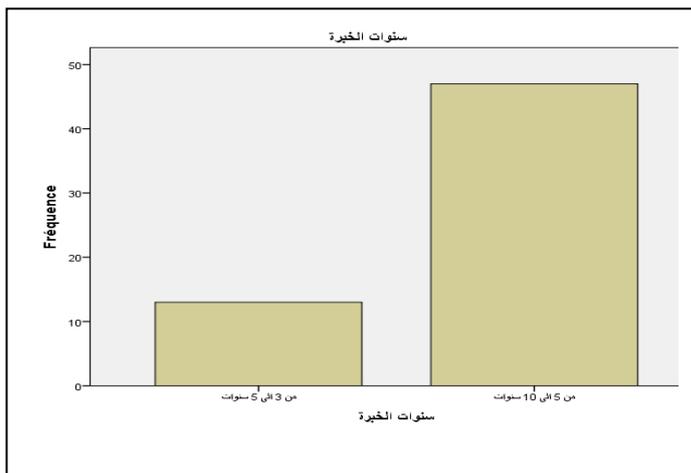
المنصب الوظيفي	التكرار	النسبة المئوية
المدير	2	3.3%
نائب المدير	14	23.3%
موظف	43	71.7%
متقاعد	1	1.7%
المجموع	60	100%

من اعداد الطالبتين اعتماد على مخرجات برنامج spss

من خلال الجدول السابق تبين ان اغلبية افراد عينة الدراسة هم موظفين بنسبة 71.7% وآخرون مسئولون بنسبة 23.3%

خامساً : توزيع افراد عينة الدراسة حسب سنوات الخبرة

جدول رقم(13) توزيع العينة حسب سنوات الخبرة الشكل رقم (10) توزيع العينة حسب سنوات الخبرة



سنوات الخبرة	التكرار	النسبة المئوية
اقل من 3 سنوات	-	-
3 من 5 سنوات	13	21.7%
من 5 الى 10 سنوات	47	78.3%
المجموع	60	100%

من اعداد الطالبتين اعتماد على مخرجات برنامج spss

من خلال الجدول نلاحظ ان عدد سنوات الخبرة تشير الى ان نسبة 78.3% هم افراد العينة اللذين تتراوح خبرتهم من 5 الى 10 سنوات و نسبة 21.7% هم افراد اللذين خبرتهم اقل من 5 سنوات

المطلب الثاني : نتائج الاحصاء الوصفي

من خلال هذا العنصر نحاول وصف وتحليل ايجابات عينة الدراسة بخصوص كل محور من المحاور الدراسة ،ثم استنتاج اتجاه العينة لكل سؤال من اسالة الدراسة وهذا بالاعتماد على مقياس ليكارت .

محاور الدراسة الميدانية

بالنسبة لعمال شركة التأمين محل الدراسة

الرقم	المحاور	عدد الاسالة
01	البيانات الشخصية	05
02	اهمية وظيفة ادارة التدقيق الداخلي	11
03	امكانية وجود متطلبات تطبيق معايير التدقيق الداخلي	09
04	اهمية الخدمات المقدمة من طرف شركة التأمين	09
05	علاقة التدقيق الداخلي بالنشاط التأميني	06

اولا : عرض و تحليل نتائج المحور الاول اهمية وظيفة ادارة التدقيق الداخلي

سنقوم بعرض و تحليل للنتائج للمحور الاول وحساب المتوسط الحسابي و الانحراف المعياري ومعرفة اتجاه العبارات من خلال الجدول التالي سنعرض نتائج عبارات عينة الدراسة حول اهمية وظيفة ادارة التدقيق الداخلي

جدول رقم (14) يمثل العبارات عينة الدراسة حول اهمية وظيفة ادارة التدقيق الداخلي

الترتيب	الاتجاه	الانحراف	المتوسط	غير موافق	غير موافق بشدة	محايد	موافق	موافق بشدة	التكرار	العينة	العبارة
اهمية وظيفة ادارة التدقيق الداخلي											
1	موافق بشدة	0.504	4.50	-	-	-	30	30	ت	عمال التأمين	1. هل تساهم وظيفة التدقيق الداخلي في المحافظة على اصول المؤسسة و عدم تعرضها لسرقة
				-	-	-	50	50	%		
2	موافق بشدة	0.390	4.18	-	-	-	49	11	ت	عمال	2. هل كفاءة وظيفة التدقيق الداخلي تعتمد على التأهيل العلمي الجيد و الخبرة المهنية
				-	-	-	81.7	18.3	%		
8	محايد	0.645	3.08	1	6	41	11	1	ت	عمال	3. هل وظيفة التدقيق الداخلي مستقلة عن الادارة التنفيذية
				1.7	10.0	68.3	18.3	1.7	%		
6	موافق	0.387	3.95	-	2	-	57	1	ت	عمال	4. هل يعتبر التدقيق الداخلي وظيفة داخلية تتولى عملية تحددتها الادارة العليا
				.	3.3	.	95.0	1.7	%		
9	غير موافق	0.718	2.40	-	43	11	5	1	ت	عمال التأمين	5. يعتبر التدقيق الداخلي وظيفة استشارية وليس لها الحق في اتخاذ القرارات في المؤسسة
				-	71.7	18.3	8.3	1.7	%		
6	موافق	0.287	3.95	-	1	1	58	-	ت	عمال التأمين	6. هل يمكن للتدقيق الداخلي بمؤسساتكم ان يقدم توصيات ملائمة لترشيد القرارات قبل اتخاذها
				-	1.7	1.7	96.7	-	%		
3	موافق	0.181	4.03	-	-	-	58	2	ت	عمال التأمين	7. هل يتم التبليغ تقارير اعمال التدقيق الى الادارة العليا بشكل دوري
				-	-	-	76.7	3.3	%		
7	محايد	0.769		-	13	34	10	3	ت	عمال التأمين	8. هل يمكن اشراك وظيفة التدقيق الداخلي في تقييم فعالية وكفاءة الوظائف المختلفة و الاعتماد على توصياتها لتقييم نقاط الضعف فيها
				-	21.7	56.7	13.7	5.7	%		

5	موافق	0.184	4.00	-	-	1	58	1	ت	عمال التأمين	9. هل تقوم ادارة التدقيق الداخلي بإيصال النتائج عملية التدقيق الى الجهات المناسبة
				-	-	1.7	96.7	1.7	%		
4	موافق	0.220	4.05	-	-	-	57	3	ت	عمال التأمين	10. هل ينعكس اثر التدقيق الداخلي بشكل ايجابي على التدقيق الداخلي بالنسبة للشركة
				-	-	-	95	5.0	%		
10	محايد	0.676	2.68	-	25	30	4	1	ت	عمال التأمين	11. هل يمكن القول ان عملية التدقيق الداخلي تتطلب تأهيلا ملائما فقط .ام انها التزام بالقواعد وأخلاقيات المهنة ومعايير التدقيق الداخلي
				-	41.7	50.0	6.7	1.7	%		
موافق		0.17721	3.6258	المؤشرات الاحصائية للمحور الاول كوحدة واحدة							

المصدر من اعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات برنامج SPSS

مناقشة نتائج المحور الاول

العبرة الاولى : ان الاتجاه العام للعينة في هذه العبارة هو موافق بنسبة 50% اي ما يعادل 30 فرد يليها الاتجاه موافق بشدة بنسبة 50% اي ما يعادل 30 فرد وهذا يدل على ان وظيفة التدقيق الداخلي تساهم في المحافظة على اصول المؤسسة لعدم تعرضها لسرقة ،كما بلغت قيمة المتوسط الحسابي 4.50 و الانحراف المعياري 0.504 دلالة على وجود تمركز و تجانس في اجوبة فراد العينة .

العبرة الثانية : ان الاتجاه العام للعينة في هذه العبارة هو موافق بنسبة 81.7% اي ما يعادل 49 فرد يليها الاتجاه موافق بشدة بنسبة 18.3% اي ما يعادل فرد وهذا يدل على ان كفاءة وظيفة التدقيق الداخلي تعتمد تأهيل العلمي الجيد و الخبرة المهنية ،كما بلغت قيمة المتوسط الحسابي 4.18 و الانحراف المعياري 0.390 دلالة على وجود تمركز و تجانس في اجوبة فراد العينة .

العبرة الثالثة : من خلال الجدول نلاحظ ان نسبة الاجابات الغالبة محايد بنسبة 68.3% اي ما يعادل 41 فرد يليها الاتجاه موافق بنسبة 18.3% اي ما يعادل 11 فرد يليها الاتجاه غير موافق بنسبة 10% اي ما يعادل 6 افراد يليها الاتجاه موافق بشدة وغير موافق بنسبة 1.7% لكل اتجاه اي ما يعادل فرد واحد لكل اتجاه،وكانت

اغلبية افراد العينة متفقون على ان وظيفة التدقيق الداخلي ليست مستقلة عن الادارة التنفيذية ،بلغت قيمة المتوسط الحسابي 3.08 و الانحراف المعياري 0.645 ما يوضح عدم التجانس و التباعد في الاجابات .

العبارة الرابعة : من خلال الجدول نلاحظ ان نسبة الاجابات الغالبة كانت بموافق بنسبة 95 % اي ما يعادل 57 فرد ،ثم يليها الاتجاه غير بموافق بنسبة 3.3 %اي ما يعادل فردين ثم يؤدي الاتجاه موافق بشدة بنسبة 1.7 % اي مايعادل فرد واحد لان معظم الافراد اتفقوا على ان وظيفة التدقيق الداخلي ووظيفة داخلية تتولى عملية تحدها الادارة العليا حيث بلغت قيمة المتوسط الحسابي 3.95 وقيمة الانحراف المعياري 0.387 يدل على التوافق و التجانس الكبير بين افراد العينة اي رضا اغلبية الافراد على هذه العبارة.

العبارة الخامسة : الاتجاه العام للعينة العبارة في هذه العبارة غير موافق بنسبة 71.7% اي ما يعادل 43 فرد يليها الاتجاه محايد بنسبة 18.3% اي ما يعادل 11 فرد ثم يليها الاتجاه موافق وموافق بشدة بنسبة 8.3% و 1.7 % على ما يعادل 5 افراد و فرد واحد على التوالي،حيث ان اغلب الافراد اتفقوا على ان وظيفة التدقيق الداخلي ووظيفة استشارية ليس لها الحق في اتخاذ قرارات في المؤسسة حيث بلغت قيمة المتوسط الحسابي 2.40 و الانحراف المعياري 0.718 دليل على وجود تشتت و عدم تجانس في الاجوبة

العبارة السادسة : الاتجاه العام لعينة هذه العبارة موافق بنسبة 96.7% اي ما يعادل 58 فردة يليها الاتجاه محايد بنسبة 1.7% ما يعادل فرد واحد ثم الاتجاه غير موافق بنسبة 1.7 % اي ما يعادل فرد واحد لان اغلب الافراد اتفقوا على ان التدقيقي الداخلي في المؤسسة يقدم توصيات ملائمة لترشيد القرارات.كما بلغت قيمة المتوسط الحسابي 3.95 و الانحراف المعياري ب 0.287 يدل على توافق وتجانس الكبير بين افراد العينة اي رضا اغلبية افراد على هذه العبارة.

العبارة السابعة : ان الاتجاه لهذه العينة في هذه العبارة هو موافق بنسبة 76.7% اي ما يعادل 58 فرد يليها الاتجاه موافق بشدة بنسبة 3.3% اي ما يعادل فردين وهذا يدل على ان تبليغ التقارير اعمال التدقيق الى الادارة العليا يكون بشكل دوري ،كما بلغت قيمة المتوسط الحسابي 4.03 و الانحراف المعياري 0.181 دلالة على وجود تمركز و تجانس في اجوبة فراد العينة.

العبارة الثامنة : ان الاتجاه للعينة في هذه العبارة محايد بنسبة 56.7% اي ما يعادل 34 فرد ثم يليها الاتجاه غير موافق بنسبة 21.7% اي ما يعادل 13 فرد ثم يؤدي الاتجاه موافق و الموافق بشدة بنسبة 13.7% و

1.7% على التوالي ما يعادل 10 افراد و 3 افراد على التوالي وهذا راجع الى عدم فهم ومعرفة الحالات التي يتم فيها اشراك وظيفة التدقيق الداخلي في تقييم فعالية وكفاءة الوظائف المختلفة من خلال المتوسط الحسابي الذي بلغ قدره 3.05 و الذي يقع في المجال محايد و بلغة قيمة الانحراف المعياري 0.769 يدل على عدم تجانس و التباعد في الاجابات.

العبرة التاسعة : من خلال الجدول نلاحظ ان نسبة الاجابات الغالبة كانت بموافق بنسبة 96.7% اي ما يعادل 58 فرد، ثم يليها الاتجاه بموافق بشدة بنسبة 1.7% اي ما يعادل فرد واحد ثم يأتي الاتجاه محايد بنسبة 1.7% مايعادل فرد واحد لان معظم الافراد اتفقوا على ان ادارة التدقيق الداخلي تقوم بإيصال نتائج عملية التدقيق الى الجهات المناسبة حيث بلغت قيمة المتوسط الحسابي 4 وهو في مجال موافق وبلغت قيمة الانحراف المعياري 0.184 يدل على التوافق و التجانس الكبير بين افراد العينة اي رضا اغلبية الافراد على هذه العبرة.

العبرة العاشرة : ان الاتجاه لهذه العينة في هذه العبرة هو موافق بنسبة 95% اي ما يعادل 57 فرد يليها الاتجاه موافق بشدة بنسبة 5% اي ما يعادل فرد واحد وهذا يدل على ان التدقيق الداخلي ينعكس بالإيجاب على التدقيق الخارجي بنسبة للشركة، كما بلغت قيمة المتوسط الحسابي 4.05 و الانحراف المعياري 0.220 دلالة على وجود تمركز و تجانس في اجوبة فراد العينة.

العبرة الحادي عشر : ان الاتجاه للعينة في هذه العبرة محايد بنسبة 50% اي ما يعادل 30 فرد ثم يليها الاتجاه غير موافق بنسبة 41.7% تعادل 25 فرد ثم يأتي الاتجاه موافق و الموافق بشدة بنسبة 6.7 و 1.7 على التوالي ما يعادل 4 افراد و فرد واحد على التوالي اي ان عملية التدقيق الداخلي لا تتطلب تأهيل ملائم فقط انما التزام بالقواعد و اخلاقيات المهنة و معايير التدقيقي الداخلي وقد بلغ المتوسط الحسابي 2.68 و الذي يقع في المجال محايد و بلغة قيمة الانحراف المعياري 0.676 يدل على عدم تجانس و التباعد في الاجابات .

ثانيا : عرض و تحليل نتائج المحور الثاني امكانية وجود متطلبات تطبيق معايير التدقيق الداخلي

سنقوم بعرض و تحليل للنتائج للمحور الثاني وحساب المتوسط الحسابي و الانحراف المعياري ومعرفة اتجاه العبارات من خلال الجدول التالي سنعرض نتائج عبارات عينة الدراسة حول امكانية تطبيق متطلبات معايير التدقيق الداخلي.

جدول رقم (15) يمثل العبارات عينة الدراسة حول امكانية تطبيق متطلبات معايير التدقيق الداخلي.

الترتيب	الاتجاه	الانحراف	المتوسط	غير موافق	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	التكرار	العينة	العبارة
امكانية تطبيق متطلبات معايير التدقيق الداخلي											
1	موافق	0.543	4.10	-	1	-	50	9	ت	عمال التأمين	1. هل يحرص المدقق الداخلي باستمرار على متابعة التطورات الحاصلة على معايير التدقيق الداخلي ويستند اليها عند اداء عمله
				-	1.7		83.3	15.0	%		
7	محايد	0.654	2.75	-	21	34	4	1	ت	عمال التأمين	2. هل يتم الافصاح عن كل الحالات التي لم تتم مطابقتها للمعايير الدولية للتدقيق الداخلي ضمن تقارير سير البرنامج ضمان وتحسين الجودة
				-	35	56.7	6.7	1.7			
4	موافق	0.181	3.97	-	-	2	58	-	ت	عمال	3. هل يمكن القول ان المدققين الداخليين لديهم المام كافي بمعايير التدقيق الداخلي
				-	-	3.3	96.7	-	%		
5	محايد	0.783	3.12	-	12	32	13	3	ت	عمال التأمين	4. هل يقوم المدقق الداخلي بمراجعة كافة البرامج قيد التطبيق للتأكد من مدى مطابقتها للأهداف
				-	20	53.3	21.7	5	%		
3	موافق	0	4	-	-	-	60	-	ت	عمال التأمين	5. هل يأخذ المدقق الداخلي في الاعتبار عند بذل عناية مهنية لازمة. كفاءة وكفاية ادارة المخاطر و الرقابة و العمليات التحكم في الانشطة
				-	-	-	100	-	%		
6	محايد	0.740	2.83	-	21	29	9	1	ت	عمال التأمين	6. هل معظم القرارات المتخذة في المؤسسة تعتمد على توصيات تقارير التي يعدها المدقق الداخلي
				-	35	48.3	15	1.7	%		
2	موافق	0.295	4.02	-	-	1	57	2	ت	عمال	7. هل يعد المدقق الداخلي خطة تدقيق شاملة ويحدد مجالات المراد تدقيقها
				-	-	1.7	95	3.3	%		
7	محايد	0.704	2.75	2	16	39	1	2	ت	عمال التأمين	8. هل يقوم المدقق الداخلي بدراسة التقارير الملاحظات التي يقدمها المدقق الخارجي
				3.3	26.7	65	1.7	3.3	%		

2	موافق	0.129	4.02	-	-	-	59	1	ت	يعادل	9. هل تتوافق معايير الرقابية مع معايير التدقيق الداخلي عند تقييم عملية المراجعة
				-	-	-	98.3	1.7	%		
موافق		0.24670	3.5056	المؤشرات الاحصائية للمحور الثاني كوحدة واحدة							

المصدر من اعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات برنامج SPSS

مناقشة نتائج المحور الثاني

العبرة الاولى : من خلال الجدول نلاحظ ان نسبة الاجابات الغالبة كانت بموافق بنسبة 83.3 % اي ما يعادل 50 فرد ،ثم يليها الاتجاه بموافق بشدة بنسبة 15 %اي ما يعادل 9 افراد ثم يؤتي الاتجاه بغير موافق بنسبة 1.7% مايعادل فرد واحد لان معظم الافراد اتفقوا على ان المدقق الداخلي يحرص باستمرار على متابعة تطورات الحاصلة على معايير التدقيق الداخلي حيث بلغت قيمة المتوسط الحسابي 4.10 وهو في مجال موافق وبلغت قيمة الانحراف المعياري 0.543 يدل على التوافق و التجانس الكبير بين افراد العينة اي رضا اغلبية الافراد على هذه العبرة.

العبرة الثانية : ان الاتجاه للعينة في هذه العبرة محايد بنسبة 56.7% اي ما يعادل 34 فرد ثم يليها الاتجاه غير موافق بنسبة 35% اي ما يعادل 21 فرد ثم يؤتي الاتجاه موافق و الموافق بشدة بنسبة 6.7 و 1.7 على التوالي ما يعادل 4 افراد و فرد واحد على التوالي وهذا راجع الى عدم فهم ومعرفة الحالات التي تتم فيها مطابقتها للمعايير الدولية للتدقيق الداخلي ومن خلال المتوسط الحسابي الذي بلغ قدره 2.75 و الذي يقع في المجال محايد و بلغة قيمة الانحراف المعياري 0.654 يدل على عدم تجانس و التباعد في الاجابات .

العبرة الثالثة : من خلال الجدول نلاحظ ان نسبة الاجابات الغالبة موافق بنسبة 96.7% اي مايعادل 58 فرد ثم يليها الاتجاه المحايد بنسبة 3.3% اي ما يعادل فردين لان اغلب الافراد اتفقوا على ان المدققين الداخليين لديهم المام كافي بمعايير التدقيق الداخلي حيث بلغت قيمة المتوسط الحسابي 3.97 و هو ضمن المجال موافق وبلغت قيمة الانحراف المعياري 0.181 وهذا يدل على تجانس في اجوبة افراد العينة .

العبرة الرابعة : من خلال الجدول نلاحظ ان نسبة الاجابات الغالبة محايد بنسبة 53.3% اي ما يعادل 32 فرد ثم يليها الاتجاه موافق وموافق بشدة وغير موافق بنسبة 21.7% و 5% و 20% على التوالي وهذا دليل على ان

المدقق الداخلي لا يقوم بمراجعة كافة البرامج. كما بلغت قيمة المتوسط الحسابي 3.12 و الانحراف المعياري قدر ب 0.783. ما يوضح عدم التجانس و التباعد في الايجابيات افراد العينة لهذه العبارة

العبارة الخامسة : من خلال الجدول نلاحظ ان نسبة الاجابات الغالبة موافق بنسبة 100% اي ان المدقق الداخلي ياخذ بالاعتبار عند بذله للعناية المهنية و العمليات التحكم في الانشطة حيث بلغت قيمة المتوسط الحسابي 4 و الانحراف المعياري 0

العبارة السادسة : الاتجاه العام للعينة العبارة في هذه العبارة محايد بنسبة 48.3% اي ما يعادل 29 فرد يليها الاتجاه غير موافق بنسبة 35% اي ما يعادل 21 فرد ثم يليها الاتجاه موافق وموافق بشدة بنسبة 15% و 1.7% على التوالي، حيث ان اغلب الافراد لم يتفقوا على ان معظم القرارات المتخذة في المؤسسة تعتمد على توصيات تقارير التي يعدها المدقق الداخلي. بلغت قيمة المتوسط الحسابي 2.83 و الانحراف المعياري 0.740 دليل على وجود تشتت و عدم تجانس في الاجوبة

العبارة السابعة : الاتجاه العام لعينة هذه العبارة موافق بنسبة 95% اي ما يعادل 57 فردة يليها الاتجاه موافق بشدة بنسبة 3.3% ما يعادل فردين ثم الاتجاه المحايد بنسبة 1.7% اي ما يعادل فرد واحد لان اغلب الافراد اتفقوا على ان المدقق الداخلي يعد خطة تدقيق شاملة ويحدد مجالات المراد تدقيقها. كما بلغت قيمة المتوسط الحسابي ب 4.02 و الانحراف المعياري ب 0.295 يدل على توافق وتجانس الكبير بين افراد العينة اي رضا اغلبية افراد على هذه العبارة

العبارة الثامنة : من خلال الجدول نلاحظ ان نسبة الاجابات الغالبة محايد بنسبة 65% اي ما يعادل 39 فرد يليها الاتجاه غير موافق بنسبة 26.7% اي ما يعادل 16 فرد يليها الاتجاه غير موافق بشدة بنسبة 3.3% اي ما يعادل فردين يليها الاتجاه موافق بشدة وموافق بنسبة 3.3% و 1.7% على التوالي اي ما يعادل فردين و فرد واحد، كان هناك اختلاف في اراء الافراد على ان المدقق الداخلي يدرس الملاحظات التي يقدمها المدقق الخارجي حيث قدرة قيمة المتوسط الحسابي 2.75 و الانحراف المعياري 0.704 ما يوضح عدم التجانس و التباعد في الاجابات .

العبارة التاسعة : ان الاتجاه لهذه العينة في هذه العبارة هو موافق بنسبة 98.3% اي ما يعادل 39 فرد يليها الاتجاه موافق بشدة بنسبة 1.7% اي ما يعادل فرد واحد وهذا يدل على توافق المعايير الرقابية مع معايير

التدقيق الداخلي عند تقييم عملية المراجعة ،كما بلغت قيمة المتوسط الحسابي 4.02 و الانحراف المعياري 0.129 دلالة على وجود تمركز و تجانس في اجوبة فراد العينة .

ثالثا : عرض و تحليل نتائج المحور الثالث اهمية الخدمات المقدمة من طرف شركة التأمين

سنقوم بعرض و تحليل للنتائج للمحور الثالث وحساب المتوسط الحسابي و الانحراف المعياري ومعرفة اتجاه العبارات من خلال الجدول التالي سنعرض نتائج عبارات عينة الدراسة لأهمية الخدمات المقدمة من طرف شركة التأمين

جدول رقم (16) يمثل العبارات عينة الدراسة حول أهمية الخدمات المقدمة من طرف شركة التأمين

الترتيب	الاتجاه	الانحراف المعياري	المتوسط	غير موافق	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	التكرار	العينة	العبارات
4	موافق	0.404	4.15	-	-	1	49	10	ت	عمال التأمين	1. في حالة انتهاء لعقد التأمين من قبل شركة التأمين على الاضرار هل هناك تعليمات لإلغاء العقد في الشركة
				-	-	1.7	81.71	16.7	%		
6	موافق	0.252	4.07	-	-	-	56	4	ت	عمال التأمين	2. هل توجد هناك طريقة لفحص تسعيرة مطبقة من قبل الوكلاء و السماسرة التأمين
				-	-	-	93.3	6.7	%		
1	موافق بشدة	0.220	4.95	-	-	-	3	57	ت	عمال التأمين	3. هل هناك تعليمات مكتوبة بشأن عملية الاككتاب وإصدار لوثائق التأمين
				-	-	-	5	95	%		
2	موافق بشدة	0.427	4.77	-	-	-	14	46	ت	عمال التأمين	4. هل يحق للؤمن لهم المطالبة بالتعويض عن قيمة اصلاح المركبة نقدا بدلا من اصلاحها بورشة الاصلاح التي تتعامل معها شركة التأمين
				-	-	-	23.3	76.7	%		
7	موافق	0.129	4.02	-	-	-	29	1	ت	عمال التأمين	5. هل منتجات التأمين وإعادة التأمين تحقق السلامة المالية للشركة
				-	-	-	98.3	1.7	%		

8	موافق	0	4	-	-	-	60	-	ت	عمال التأمين	6. هل يتم تحديث ملفات المؤمن لهم (العملاء) وتنفيذ ذلك بالشركة
				-	-	-	100	-	%		
8	موافق	0	4	-	-	-	60	-	ت	عمال	7. هل تلتزم شركة التأمين مع متعاملها بالمواعيد المحددة
				-	-	-	100	-	%		
5	موافق	0.303	4.10	-	-	-	54	6	ت	عمال التأمين	8. هل خدمات التأمين في الجزائر وصلة الى المستوى المطلوب من الجودة
				-	-	-	90	10	%		
3	موافق بشدة	0.462	4.70	-	-	-	18	42	ت	عمال التأمين	9. هل تعتبر الشركة الوطنية للتأمينات SAA اكبر مستحوز على الحصة السوقية لقطاع التأمين في الجزائر
				-	-	-	30	70	%		
موافق بشدة		0.06975	4.3056	المؤشرات الاحصائية للمحور الثالث كوحدة واحدة							

المصدر من اعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات برنامج SPSS

مناقشة نتائج المحور الثالث أهمية الخدمات المقدمة من طرف شركة التأمين

العبرة الاولى: ان الاتجاه لهذه العينة في هذه العبارة هو موافق بنسبة 81.71% اي ما يعادل 49 فرد يليها الاتجاه موافق بشدة بنسبة 10% اي ما يعادل 16.7 فرد ويليهما الاتجاه المحايد بنسبة 1.7% اي ما يعادل فرد واحد وهذا يدل على اغلب الافراد اتفقوا على انه في حالة الغاء العقد في الشركة انه هناك تعليمات للإلغاء وبلغت قيمة المتوسط الحسابي 4.15 و الانحراف المعياري 0.404 يدل على توافق وتجانس الكبير بين افراد العينة اي رضا اغلبية افراد على هذه العبارة

العبرة الثانية: الاتجاه العام لعينة هذه العبارة موافق بنسبة 93.3% اي ما يعادل 56 فرد يليها الاتجاه موافق بشدة بنسبة 6.7% ما يعادل 4 افراد و اتفقوا اغلب الافراد على ان هناك طريقة لفحص تسعيرة مطبقة من قبل الوكلاء و السماسرة. كما بلغت قيمة المتوسط الحسابي ب 4.07 و الانحراف المعياري ب 0.252 دلالة على وجود تمركز و تجانس في اجوبة افراد العينة .

العبرة الثالثة : ان الاتجاه لهذه العينة في هذه العبارة هو موافق بشدة بنسبة 95% اي ما يعادل 57 فرد يليها الاتجاه موافق بنسبة 5% اي ما يعادل 3 افراد وهذا يدل على ان هناك تعليمات مكتوبة بشأن عملية الاككتاب وإصدار الوثائق كما بلغت قيمة المتوسط الحسابي 4.95 و الانحراف المعياري 0.220 دلالة على وجود تمركز و تجانس في اجوبة افراد العينة

العبرة الرابعة : ان الاتجاه لهذه العينة في هذه العبارة هو موافق بشدة بنسبة 76.7% اي ما يعادل 46 فرد يليها الاتجاه موافق بنسبة 14% اي ما يعادل 5 افراد وهذا يدل على ان يحق للمؤمن لهم المطالبة بالتعويض عن قيمة الاصلاح ،كما بلغت قيمة المتوسط الحسابي 4.77 و الانحراف المعياري 0.427 دلالة على وجود تمركز و تجانس في اجوبة فراد العينة

العبرة الخامسة : ان الاتجاه لهذه العينة في هذه العبارة هو موافق بشدة بنسبة 98.3% اي ما يعادل 29 فرد يليها الاتجاه موافق بنسبة 1.7% اي ما يعادل فرد واحد وهذا يدل على ان منتوجات التامين وإعادة التامين تحقق السلامة المالية ،كما بلغت قيمة المتوسط الحسابي 4.02 و الانحراف المعياري 0.129 دلالة على وجود تمركز و تجانس في اجوبة فراد العينة

العبرة السادسة : ان الاتجاه لهذه العينة في هذه العبارة هو موافق بنسبة 100% اي ما يعادل 60 فرد،كما بلغت قيمة المتوسط الحسابي 4 و الانحراف المعياري 0.129 دلالة على وجود تمركز في اجوبة افراد العينة.

العبرة السابعة: ان الاتجاه لهذه العينة في هذه العبارة هو موافق بنسبة 100% اي ما يعادل 60 فرد حيث اتفقوا افراد العينة على ان تلتزم شركة التامين مع متعاملها بالمواعيد،كما بلغت قيمة المتوسط الحسابي 4 و الانحراف المعياري 0 دلالة على وجود تمركز في اجوبة افراد العينة .

العبرة الثامنة : ان الاتجاه لهذه العينة في هذه العبارة هو موافق بنسبة 90% اي ما يعادل 54 فرد يليها الاتجاه موافق بشدة بنسبة 10% اي ما يعادل 6 افراد وهذا يدل على ان خدمات التامين الجزائية وصلت الى المستوى المطلوب،كما بلغت قيمة المتوسط الحسابي 4.10 و الانحراف المعياري 0.303 دلالة على وجود تمركز و تجانس في اجوبة فراد العينة.

العبرة التاسعة : ان الاتجاه لهذه العينة في هذه العبارة هو موافق بشدة بنسبة 70% اي ما يعادل 42 فرد يليها الاتجاه موافق بنسبة 30% اي ما يعادل 18 فرد وهذا يدل على الشركة الوطنية SAA اكبر مستحوز على

الحصة السوقية ،كما بلغت قيمة المتوسط الحسابي 4.70 و الانحراف المعياري 0.462 دلالة على وجود تمركز و تجانس في اجوبة افراد العينة.

رابعا : عرض و تحليل نتائج المحور الرابع علاقة التدقيق الداخلي بالنشاط التأميني

سنقوم بعرض و تحليل للنتائج للمحور الرابع وحساب المتوسط الحسابي و الانحراف المعياري ومعرفة اتجاه العبارات من خلال الجدول التالي سنعرض نتائج عبارات عينة الدراسة حول علاقة التدقيق الداخلي بالنشاط التأميني .

جدول رقم (17) يمثل العبارات عينة الدراسة حول علاقة التدقيق الداخلي بالنشاط التأميني.

الترتيب	الاتجاه	الانحراف المعياري	المتوسط	غير موافق	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	التكرار	العينة	العبارة
1	موافق	0.303	4.10	-	-	-	54	6		عمال التأمين	1. هل يمكن للمدقق الداخلي فحص كل الوثائق التأمينية المبرمة من قبل وكلاء التأمين للشركة
				-	-	-	90	10	%		
3	موافق	0.184	4	-	-	1	58	1		عمال التأمين	2. هل يمكن للمدقق الداخلي تقييم وثائق التأمين وهل هناك نظام او شيفرة التقييم الخاصة بشركة التأمين على الاضرار
				-	-	1.7	96.7	1.7	%		
6	محايد	0.877	3.10	1	15	23	19	2		عمال التأمين	3. هل التدقيق الداخلي يحقق متطلبات الافصاح الكافي عن اداء أنشطة المؤسسة
				1.7	25	68.3	31.7	3.3	%		
4	موافق	0.129	3.98	-	-	1	59	-		عمال التأمين	4. هل تمتلك المؤسسة برنامج لتقييم الجودة وأنشطة التدقيق الداخلي
				-	-	1.7	98.3	-	%		
5	محايد	0.578	2.93	-	11	43	5	1		عمال التأمين	5. هل يقوم المدقق الداخلي في اطار مهامه بتحديد وتحليل اي مخاطر تتعلق بنشاط الشركة وهل يقدم توصيات لتحسين كفاءة نظام الرقابة
				-	18.3	71.7	8.3	1.7	%		

2	موافق	0.258	4.03	1	-	56	3	%	موال التأمين	6. هل يحرص مدير التدقيق على تأمين التعميمات الملائمة لمروؤسيه في بداية كل عملية تدقيق
				1.7	-	93.3	5			
موافق		0.23932	3.6917	المؤشرات الاحصائية للمحور الثالث كوحدة واحدة						

المصدر : من اعداد الطالبتين اعتمادا علة مخرجات برنامج spss

مناقشة نتائج المحور الرابع علاقة التدقيق الداخلي بالنشاط التأميني

العبارة الاولى : ان الاتجاه لهذه للعينة في هذه العبارة هو موافق بنسبة 90% اي ما يعادل 54 فرد يليها الاتجاه موافق بشدة بنسبة 10% اي ما يعادل 6 افراد وهذا يدل على ان المدقق الداخلي يمكنه فحص كل الوثائق التأمينية ، كما بلغت قيمة المتوسط الحسابي 4.10 و الانحراف المعياري 0.303 دلالة على وجود تمركز و تجانس في اجوبة افراد العينة

العبارة الثانية : الاتجاه العام للعينة في هذه العبارة موافق بنسبة 96.7% اي ما يعادل 58 فردة يليها الاتجاه موافق بشدة بنسبة 1.7% ما يعادل فرد واحد ثم الاتجاه المحايد بنسبة 1.7% اي ما يعادل فرد واحد لان اغلب الافراد اتفقوا على ان المدقق الداخلي يقوم بتقييم وثائق التأمين وانه يوجد شيفرة ترقيم خاصة بشركة. كما بلغت قيمة المتوسط الحسابي ب 4 و الانحراف المعياري ب 0.181 دلالة على توافق و تجانس الكبير بين افراد العينة اي رضا اغلبية افراد على هذه العبارة

العبارة الثالثة : ان الاتجاه للعينة في هذه العبارة محايد بنسبة 68.3% اي ما يعادل 23 فرد ثم يليها الاتجاه موافق بنسبة 31.7% اي ما يعادل 19 فرد ثم يوتي الاتجاه غير موافق و غير موافق بشدة بنسبة 25% و 1.7% على التوالي ما يعادل 15 افراد و فرد واحد على التوالي ثم الاتجاه موافق بشدة بنسبة 3.3% ما يعادل فردين وهذا راجع الى عدم توافق ان التدقيق الداخلي يحقق متطلبات الافصاح الكافي عن الاداء لأنشطة في المؤسسة ، من خلال المتوسط الحسابي الذي بلغ قدره 3.10 و بلغة قيمة الانحراف المعياري 0.877 يدل على عدم تجانس و التباعد في الاجابات.

العبارة الرابعة : ان الاتجاه لهذه العينة في هذه العبارة هو موافق بنسبة 98.3% اي ما يعادل 59 فرد يليها الاتجاه المحايد بنسبة 1.7% اي ما يعادل فرد واحد وهذا يدل على توافقان المؤسسة لديها برنامج لتقييم الجودة

و أنشطة التدقيق الداخلي ، كما بلغت قيمة المتوسط الحسابي 3.98 و الانحراف المعياري 0.129 دلالة على وجود تمركز و تجانس في اجوبة افراد العينة.

العبرة الخامسة : ان الاتجاه للعينة في هذه العبرة محايد بنسبة 71.7% اي ما يعادل 43 فرد ثم يليها الاتجاه غير موافق بنسبة 18.3% اي ما يعادل 11 فرد ثم يؤولي الاتجاه موافق و الموافق بشدة بنسبة 8.3% و 1.7% على التوالي ما يعادل 5 افراد و فرد واحد على التوالي وهذا راجع الى عدم توافق افراد العينة على ان المدقق الداخلي لا يقوم في اطار مهامه على بتحديد و التحليل ولا يقدم توصيات لتحسين الكفاءة من خلال المتوسط الحسابي الذي بلغ قدره 2.93 و بلغة قيمة الانحراف المعياري 0.578 يدل على عدم تجانس و التباعد في الاجابات.

العبرة السادسة : الاتجاه العام لعينة هذه العبرة موافق بنسبة 93.3% اي ما يعادل 56 فرد يليها الاتجاه موافق بشدة بنسبة 5% ما يعادل 3 افراد ثم الاتجاه المحايد بنسبة 1.7% اي ما يعادل فرد واحد لان اغلب الافراد اتفقوا على ان مدير التدقيق الداخلي يحرص على تامين التعميمات الملائمة لمؤوسيه في بداية كل عملية. كما بلغت قيمة المتوسط الحسابي ب 4.03 و الانحراف المعياري ب 0.258 دلالة على توافق و تجانس الكبير بين افراد العينة اي رضا اغلبية افراد على هذه العبرة .

المطلب الثالث : اختبار فرضية one sample T-test

بعد تحليل و مناقشة النتائج و الاجابات عينات الدراسة سوف نتطرق الى اختبار قابلية النتائج التعميم على المجتمع الدراسي على انها نتائج معنوية تعكس فعلا الواقع محل الدراسة ، ولتحقيق هذا الهدف قمنا بتحويل كل محور لبعد احصائي يجمع عباراته عن طريق المتوسطات الحسابية وتحويلها لعبرة وحيدة تمثل محور ، وبعد الحصول على الابعاد الاربعة التي تمثل المحاور قمنا بتطبيق اختبار T للعينة الوحيدة one sample T-test لاختبار كل بعد و البحث عن امكانية وجود فروقات ذات دلالة احصائية .

• اختبار فرضيات باستخدام T عند مستوى دلالة $sig(\alpha) 5\%$ الذي يدل على ان احتمال الخطأ المسموح به يكون في حدود 5% مما يعكس مجال الثقة بين 95% وهذا على اساس قاعدة القرار التالي :

▪ قبول الفرضية الصفرية H0 اذا كانت قيمة $sig(\alpha) > 5\%$

▪ قبول الفرضية البديلة H1 اذا كانت قيمة $sig(\alpha) < 5\%$

❖ اختبار الفرضية الاولى

الفرضية الصفرية : لا توجد اهمية لوظيفة ادارة التدقيق الداخلي

الفرضية البديلة : توجد اهمية لوظيفة ادارة التدقيق الداخلي

جدول رقم (18) اختبار T لأهمية وظيفة ادارة التدقيق الداخلي

Test sur échantillon unique						
Valeur de test = 3						
	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
المحور_1	27,353	59	,000	,62576	,5800	,6715

مصدر الاعداد الطالبين اعتمادا على مخرجات برنامج SPSS

من خلال نتائج اعلاه يتبين ان قيمة $sig(\alpha)$ احتمالية قدرت ب 0.000 (%00) اقل تماما من 5% (0.05%) وهو ما يؤكد وجود علاقة ذات دلالة احصائية، وعليه نفرض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة ان هناك اهمية لوظيفة ادارة التدقيق الداخلي .

اولا اختبار العبارة الاولى للمحور الاول

- H0: لا تساهم وظيفة التدقيق الداخلي في المحافظة على اصول المؤسسة و عدم تعرضها لسرقة
- H1: تساهم وظيفة التدقيق الداخلي في المحافظة على اصول المؤسسة و عدم تعرضها لسرقة

جدول رقم (19) نتائج العبارة الاولى

T المحسوبة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	مستوى الدلالة
23.043	4.50	0.504	0.000

المصدر: اعداد الطالبين اعتمادا على مخرجات برنامج SPSS

بلغت T المحسوبة 23.043 ،مستوى الدلالة 0.000 وهو اقل من 0.05 وعليه نقبل فرضية الاولى وهي H1 تساهم وظيفة التدقيق الداخلي في المحافظة على اصول المؤسسة و عدم تعرضها لسرقة و نرفض H0. ومنه نستنتج ان الموافقة التي تحصلنا عليها قبلا من العينة المدروسة فيما يخص العبارة الاولى للمحور الاول

❖ اختبار الفرضية الثانية

الفرضية الصفرية : عدم وجود امكانية تطبيق متطلبات معايير التدقيق الداخلي

الفرضية البديلة : امكانية وجود متطلبات تطبيق معايير التدقيق الداخلي

جدول رقم (20) اختبار T لوجود امكانية تطبيق معايير التدقيق الداخلي

Test sur échantillon unique						
	Valeur de test = 3					
			Sig.	Différence	Intervalle de confiance	
	t	ddl	(bilatéral)	moyenne	Inférieur	Supérieur
المحور _2	15,874	59	,000	,50556	,4418	,5693

المصدر: اعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات برنامج SPSS

من خلال نتائج اعلاه يتبين ان قيمة $sig(\alpha)$ احتمالية قدرت ب 0.000 (00%) اقل تماما من 5% (0.05%) وهو ما يؤكد وجود علاقة ذات دلالة احصائية ،وعليه نرفض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة ان هناك امكانية وجود متطلبات تطبيق معايير التدقيق الداخلي.

ثانيا :اختبار العبارة الاولى للمحور الثاني

▪ H0 : لا يحرص المدقق الداخلي باستمرار على متابعة التطورات الحاصلة على معايير التدقيق الداخلي ويستند اليها عند اداء عمله

- **H1** : يحرص المدقق الداخلي باستمرار على متابعة التطورات الحاصلة على معايير التدقيق الداخلي ويستند إليها عند أداء عمله.

جدول رقم (21) نتائج العبارة الاولى

المحسوبة T	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المستوى الدلالة
15.690	4.10	0.543	0.000

المصدر: اعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات برنامج SPSS

- بلغت T المحسوبة 15.690، مستوى الدلالة 0.000 وهو اقل من 0.05 وعليه نقبل فرضية الاولى وهي H1 يحرص المدقق الداخلي باستمرار على متابعة التطورات الحاصلة على معايير التدقيق الداخلي ويستند إليها عند أداء عمله و نرفض H0.
- ومنه نستنتج ان الموافقة التي حصلنا عليها قبالا من العينة المدروسة فيما يخص العبارة الاولى للمحور الثاني

❖ اختبار الفرضية الثالثة

الفرضية الصفرية : لا توجد اهمية للخدمات المقدمة من طرف شركة التأمين

الفرضية البديلة : توجد اهمية للخدمات المقدمة من طرف شركة التأمين

جدول رقم (22) اختبار T لأهمية الخدمات المقدمة من طرف شركة التأمين

Test sur échantillon unique						
Valeur de test = 3						
	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
3_المحور	144,98 7	59	,000	1,30556	1,2875	1,3236

المصدر: اعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات برنامج SPSS

من خلال نتائج اعلاه يتبين ان قيمة $sig(\alpha)$ احتمالية قدرت ب 0.000 (00%) اقل تماما من 5% (0.05%) وهو ما يؤكد وجود علاقة ذات دلالة احصائية، وعليه نفرض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة ان توجد اهمية للخدمات المقدمة من طرف شركة التأمين

ثالثا: اختبار العبارة الثالثة للمحور الثالث

- **H0** : لا يوجد هناك تعليمات مكتوبة بشأن عملية الاكتتاب وإصدار لوثائق التأمين
- **H1** : توجد هناك تعليمات مكتوبة بشأن عملية الاكتتاب وإصدار لوثائق التأمين

جدول رقم (23) نتائج العبارة الثالثة

T المحسوبة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المستوى الدلالة
68.725	4.95	0.220	0.000

المصدر: اعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات برنامج SPSS

- بلغت T المحسوبة 68.725، مستوى الدلالة 0.000 وهو اقل من 0.05 وعليه نقبل فرضية الاولى وهي H1 توجد هناك تعليمات مكتوبة بشأن عملية الاكتتاب وإصدار لوثائق التأمين ونرفض H0.

ومنه نستنتج ان الموافقة التي تحصلنا عليها قبلا من العينة المدروسة فيما يخص العبارة الثالثة للمحور الثالث

❖ اختبار الفرضية الرابعة

الفرضية الصفرية : لا توجد علاقة بين التدقيق الداخلي و النشاط التأميني

الفرضية البديلة : توجد علاقة بين التدقيق الداخلي و النشاط التأميني

❖ جدول رقم (24) اختبار T العلاقة التدقيق الداخلي بالنشاط التأميني

Test sur échantillon unique						
Valeur de test = 3						
	t	ddl	Sig. (bilatéral)	Différence moyenne	Intervalle de confiance de la différence à 95 %	
					Inférieur	Supérieur
المحور _4	22,387	59	,000	,69167	,6298	,7535

مصدر الاعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات برنامج SPSS

من خلال نتائج اعلاه يتبين ان قيمة $sig(\alpha)$ احتمالية قدرت ب 0.000 (%00) اقل تماما من 5% (0.05%) وهو ما يؤكد وجود علاقة ذات دلالة احصائية، وعليه نفرض الفرضية الصفرية ونقبل الفرضية البديلة ان توجد علاقة بين التدقيق الداخلي و النشاط التأميني.

ثالثا: اختبار العبارة الاولى للمحور الرابع

- H0 : لا يمكن للمدقق الداخلي فحص كل الوثائق التأمينية المبرمة من قبل وكلاء التأمين للشركة
- H1 : يمكن للمدقق الداخلي فحص كل الوثائق التأمينية المبرمة من قبل وكلاء التأمين للشركة

جدول رقم (25) نتائج العبارة الاولى

المحسوبة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	المستوى الدلالة
22.387	4.10	0.303	0.000

مصدر الاعداد الطالبتين اعتمادا على مخرجات برنامج SPSS

- بلغت T المحسوبة 22.387، مستوى الدلالة 0.000 وهو اقل من 0.05 وعليه نقبل فرضية الاولى وهي H1 يمكن للمدقق الداخلي فحص كل الوثائق التأمينية المبرمة من قبل وكلاء التأمين للشركة ونرفض H0.
- ومنه نستنتج ان الموافقة التي تحصلنا عليها قبلا من العينة المدروسة فيما يخص العبارة الاولى للمحور الرابع .

خلاصة :

حاولنا في هذا الفصل دراسة واقع التدقيق الداخلي و دوره في اتخاذ القرار ،ولان المؤسسات تحاول تزويد قراراتها وذلك من خلال العمل بقواعد التدقيق الداخلي .
وكخلاصة لأهم النتائج بعد الدراسة الاستطلاعية واقع التدقيق الداخلي فقد لمسنا ادراك الفئات المستجوبة لأهمية التدقيق الداخلي ودوره في اتخاذ القرار و مساعدته في ايجاد حلول للمشاكل الواقعة في المؤسسات ،باعتبار ان وظيفة التدقيق الداخلي تعتمد بدرجة الاولى على التأهيل العلمي و الخبرة المهنية ،وعلى المدقق ان يتمتع بالاستقلالية و الموضوعية حتى يساعد الادارة العليا على اتخاذ القرارات الصائبة و المناسبة للمؤسسة ،وإدراك ان التدقيق الداخلي عنصر مهم داخل المؤسسات لا يمكن الاستغناء عنه بأي حال من الاحوال .

خاتمة

الخاتمة :

من خلال دراستنا هذه حاولنا معرفة وظيفة التدقيق الداخلي الذي اصبح من اهم المتطلبات الاساسية التي تسعى اليها الشركات التجارية لا سيما شركات التأمين لان هذه الوظيفة الموصوفة من قبل المعايير بأنها تظهر درجة التحكم في عمليات الشركة و ضمان سيرها و خصوصا سلامة عمليات المحاسبية و الوثائق المالية و ذلك من خلال الفحص الدائم لها لتجنب الغش و الاخطاء فهي وظيفة تعتمد على تنظيم الجيد و فعال باعتبارها عنصر من عناصر الرقابة الداخلية و تعتبر وسيلة ناجحة لاكتشاف الاختلالات و منع تكرار حدوثها مستقبلا. ذلك من خلال التوصيات و الاقتراحات المقدمة من طرف المدقق الداخلي المكلف بإعداد التقارير المعدة وفق مبادئ ومعايير التدقيق المتعارف عليها.

ومن خلال دراستنا كذلك تمكنا من الاجابة على اسالتنا الفرعية

نتائج الدراسة :

- ان التدقيق الداخلي يتمثل في استعراض دقة وموثوقية المعلومات المالية و التشغيلية و الوسائل المستخدمة لتحديد هذه المعلومات وقياسها و تصنيفها وإبلاغ عنها
- ان نظام الرقابة الداخلية يقوم بتقديم بضمان المعقول بان المعلومات المالية دقيقة وموثوقة وذلك بامثالها للسياسات و الخطط و الاجراءات والقوانين و اللوائح و العقود
- ان التدقيق الداخلي يلعب دورا هاما في استعراض فعالية الرقابة الداخلية في التأكد مما اذا كان النظام تتوفر فيه تطبيق القوانين و السياسات المطلوبة
- ان التدقيق الداخلي يوضح ويحدد مسؤولية جميع الاعضاء الادارة وذلك على نحو فعال بتزويدهم بالتحليلات و التقييمات و التوصيات و التعليقات ذات الصلة المتعلقة بالنشطة المدققة
- ان المدقق الداخلي يهتم بكل مرحلة من مراحل النشاط التجاري يمكن فيه ان يخدم الشركة
- ان التدقيق الداخلي يشير الى تحديد وتحليل وتقييم وتسجيل معلومات كافية لتحقيق الاهداف المشتركة
- كما انه يلعب دورا هاما في اضافة قيمة مضافة لتحسين الاداء
- ان استقلالية المدقق الداخلي تؤدي لإبداء رأيه بموضوعية اي يكون موقفه غير متحيز وعليه تفادي تضارب المصالح .

اختبار الفرضيات :

الفرضية الاولى : التدقيق الداخلي وظيفة ضرورية لجميع المؤسسات الاقتصادية و الصناعية يساعد على تحسين الاداء المالي وترشيد القرارات

الفرضية الثانية : اهمية التدقيق الداخلي في المؤسسة فقد توصلنا الى ان التدقيق الداخلي اداة ادارية تابعة للإدارة العامة للمؤسسة بحيث يعمل هذا الاخير على تطوير و تحسين انظمة الرقابة الداخلية وكذلك يوفر التدقيق المعلومات للإدارة العليا لاتخاذ قراراتها و مساعدتها في فحص و تقويم سلامة نظام ادارة المخاطر في المؤسسة

الفرضية الثالثة : يتبع المدقق مجموعة من المعايير المتعارف عليه و التي تعكس بالإيجاب على الاداء للمؤسسة من اجل وصول المدقق لتقريره النهائي ،لابد له من الالمام بجميع النواحي بإتباعه لمنهجية مبنية على قواعد و معايير متعارف عليها ليعكس تقريره بالإيجاب على المؤسسة وبذلك يحسن من كفاءة و فعالية المؤسسة و بالتالي تحسين ادائها بغرض كل من نقاط الضعف و القوة

الفرضية الرابعة : شركات التامين لها دور مزدوج الى جانب قيامها بتقديم خدمة التامين لمن يطلبها فهي مؤسسة مالية تتلقى الاموال من المؤمن لهم

الفرضية الخامسة : الاسلوب المتبع من خلال الحسابات و مراكز الحسابات و تبريراتها واخذ العينة عليه و تقريبها من الواقع و الحقيقة تسمح باكتشاف الاخطاء و نقائص في المعالجة او عدم اتباع الاجراءات ومن خلال النقاط المطروحة وكذا التوصيات المقترحة لمعالجتها في التقرير النهائي يمكن القول انها فعالة

التوصيات والاقتراحات :

من خلال ما توصلنا اليه من نتائج على المحاور الرابعة الرئيسية التي تضمنها الدراسة يمكننا صياغة مجموعة من التوصيات التي تتمثل في :

- ضرورة وجود اسس و معايير عامة ومقبولة تتضمن تنفيذ أنشطة التدقيق الداخلي بشكل فعال
- يجب ان يكون المدقق الداخلي مؤهل علميا و عمليا في مجال التدقيق الداخلي

- ضرورة تخطيط للمهام حيث تشتمل جميع الاعتبارات وأهداف ونطاق وتخصيص الموارد اللازمة لها
وبرنامج تنفيذها
- ان نشاط التدقيق الداخلي لا يركز على الامور المالية فقط بل من ضرورة ان يشمل الامور الادارية
بنفس الدرجة
- ضرورة الامتثال للمعايير التدقيق الدولية لما لها من فاعلية في اداء وظيفة التدقيق الداخلي لنشاط

الآفاق المستقبلية:

- ما مدى العلاقة بين التدقيق الداخلي و نظام التحكم الداخلي و الاداء ؟
- هل التدقيق الداخلي له تاثير على الرقابة الداخلية ؟
- ما مدى تطابق التدقيق الداخلي للمعايير التدقيق الدولية ؟
- العلاقة بين التدقيق الداخلي و هيئة الرقابة و التفتيش في الشركة ؟
- العلاقة بين التدقيق الداخلي ومراقبة التسيير في الشركة ؟

قائمة المصادر و المراجع

- 01_ ابراهيم علي ابراهيم عبد ربه.التامين و رياضياته الدار الجامعية
- 02_ احمد حلمي جمعة " المدخل الى التدقيق و التأكد الحديث " الطبعة الاولى 2009م .دار صفاء للنشر و التوزيع .عمان
- 03_ احمد حلمي جمعة .الاتجاهات المعاصرة في التدقيق و التأكيد .دار الصفاء للنشر و التوزيع .عمان الاردن 2009.
- 04_ احمد حلمي جمعة .المدخل الحديث لتدقيق الحسابات الطبعة الاول . دار صفاء للنشر و التوزيع عمان 2000
- 05_ احمد صلاح عطية محاسبة شركات التامين .الدار الجامعية مصر 2003
- 06_ احمد نور و اخرون.محاسبة المنشآت المالية.دار البيضة 1996.
- 07_ اسامة عزمي سلام .شقيري نوري موسى ادارة الخطر و التامين الطبعة الاول 2007
- 08_ اسامة عزمي سلام .شقيري نوري موسى .ادارة الخطر و التامين .دار الحامد للنشر و التوزيع الطبعة الثانية .الاردن 2015
- 09_ اسامة عزمي سلام شقيري نوري موسى ادارة الخطر و التامين دار الحامد للنشر و التوزيع الطبعة الاولى 2010
- 10_ بشير عيش .عمال عيشي .مدى التزام شركات التامين الجزائرية بتطبيق المعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي .الملتقى الدولي السابع حول الصناعة التأمينية .الواقع العملي و افاق التطوير تجارب الدول .جامعة حسيبة بن بوعلي .الشلف .الجزائر يومي 3-4 ديسمبر 2012
- 11_ خلف عبد الله الواردات "التدقيق الداخلي " بين النظرية و التطبيق " وفقا للمعايير التدقيق الداخلي الدولية الطبعة الاولى 2006.الوراق للنشر و التوزيع
- 12_ محمد زامل خليج الساعدي .م حكيم حمود خليج الساعدي " التدقيق الداخلي في الشركات العامة على وفق معايير التدقيق الدولية " الطبعة الاولى 2019

ثانيا : مذكرات واطروحات

- 13_ جامعة محمد بوضياف بالمسيلة مذكرة تخرج لنيل شهادة ماستر تحت عنوان "اثر التدقيق الداخلي على اداء شركات التامين الجزائرية " سنة 2020-2021
- 14_ جورج ريجدا .تعريب ابراهيم محمد مهدي و اخرون .مبادئ ادارة الخطر و التامين دار المريخ السعودية 2006
- 15_ حمزة بوسنة .دور التدقيق المحاسبي في تفعيل الرقابة على الادارة الارباح .دراسة عينة من المؤسسات الاقتصادية الجزائرية و الفرنسية .رسالة ماجستير في المالية و المحاسبة .جامعة فرحات عباس سطيف الجزائر 2011/2012
- 16_ خالد مصطفى الشيخ " اجراءات المراجعة الداخلية و اثار تطبيقها على حوكمة و ادارة المخاطر و الرقابة الداخلية " سنة 2020
- 17_ رعدة ابراهيم المدهون .العوامل المؤثرة في العلاقة بين التدقيق الداخلي و الخارجي في المصارف و اثرها في تعزيز نظام الرقابة الداخلية و تخفيض تكلفة التدقيق الخارجي .رسالة ماجستير في المحاسبة و التمويل .الجامعة الاسلامية .غزة فلسطين 2014
- 18_ شريفة لكبير و اخرون . التدقيق الداخلي بين المتطلبات النظرية و التحديات العملية .مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماستر اكاديمي كلية العلوم الاقتصادية و العلوم التجارية و علوم التسيير جامعة ادرار .الجزائر
- 19_ عبد الواحد محمد " محاولة لتقييم حوكمة نظم المعلومات من خلال التدقيق الداخلي في المؤسسة الاقتصادية .دراسة حالة مؤسسة Evolutec International" رسالة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه .الطور الثالث في العلوم التجارية تخصص محاسبة .جامعة خيضر .بسكرة.السنة الجامعية 2017/2018.
- 20_ عمار عبد السلام "دور التدقيق الداخلي في رفع جودة القوائم المالية " دراسة حالة الحبوب و البقول الجافة CCLS لولاية المسيلة مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماستر جامعة محمد بوضياف بالمسيلة السنة 2020-2021.
- 21_ العمري احمد محمد وفضل عبد الغني علي عبد الفتاح . " مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك التجارية المنية " المجلة الاردنية في ادارة الاعمال .المجلد 02.العدد 03.الاردن 2006

- 22_ قرواني مريم .دور ادارة المبيعات في جذب العملاء في شركات التامين .دراسة حالة شركة التامين الدولية للتامين و اعادة التامين بالجزائر مذكرة ماجستير جامعة فرحات عباس .سطيف 1 السنة الجامعية 2014-2015
- 23_ كمال محمد سعيد النونو .مدى تطبيق معايير التدقيق الداخلي المتعارف عليها في البنوك الاسلامية في قطاع غزة .رسالة ماجستير في المحاسبة و التمويل .الجامعة الاسلامية غزة فلسطين 2009
- 24_ لخصر اوصيف .مدخل التدقيق الداخلي .مطبوعة في العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير .جامعة محمد بوضياف .المسيلة الجزائر 2016/2017
- 25_ لقايد حفيظة "مدى التزام المدقق الداخلي بمعايير الكفاءة و التأهيل " دراسة ميدانية بمؤسسة تربية الدواجن بمستغانم مذكرة مقدمة لنيل شهادة ماستر في العلوم المالية و المحاسبية ، تخصص ، تدقيق محاسبي و مراقبة التسيير سنة 2014-2015 .
- 26_ محمد السيد سرايا .اصول و قواعد المراجعة و التدقيق الشامل .اطار النظري للمعايير و القواعد مشاكل التطبيق العملي .المكتب الجامعي الحديث الاسكندرية 2007
- 27_ محمد توفيق البلقاني مبادئ ادارة الخطر و التامين دار الكتب الاكاديمية للنشر و التوزيع 2004
- 28_ مختار محمود الماشي ، ابراهيم عبد النبي حمودة .مبادئ التامين التجاري و الاجتماعي بين الجوانب النظرية و الاسس الرياضية مكتبة الاشعاع الفنية . الاسكندرية الطبعة الاولى 2003
- 29_ مزيمش اسماء "دور التدقيق الداخلي في تسيير المخاطر الجبائية في المؤسسة الاقتصادية " .دراسة حالة شركة الاسمنت بعين الكبيرة .اطروحة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة دكتوراه .الطور الثالث في العلوم المالية و المحاسبة جامعة سطيف 1 2020-2021.
- 30_ معوش محمد الامين جامعة فرحات عباس سطيف 1. دور الرقابة على النشاط التقني في شركات التامين على الاضرار لتعزيز ملائمتها المالية لنيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية .2013-2014
- 31_ ناظم محمد نوري الشمري .النقود و المصارف .مديرية دار الكتب .مصر 1995.
- 32_ يوسف محمود الجربوع "مراجعة الحسابات بين النظرية و التطبيق " مؤسسة الوراق الاردن 204

ثالثا : المنشورات و الصفحات و المواقع الالكترونية

- 33_ احمد علي ابراهيم .المراجعة المتقدمة .منشورات جامعة بنها.مصر 2012
- 34_ اسامة خميس من الموقع الالكتروني "موضوع " أي mawdoo3.com
- 35_ بالاعتماد على المادة 215 مكرر من الامر رقم 95-07 المؤرخ في 25 جانفي 1995 المتعلق بقانون التأمينات الجزائري
- 36_ راشد راشد . التأمينات الدولي .التأمينات البرية الخاصة في ضوء التأمين الجزائري .ديوان المطبوعات الجامعية .الجزائر 1992
- 37_ صفحة في موقع التواصل الاجتماعي فايسبوك "ثقافة تامينية " "وظائف شركات التأمين" **Insurance Knowledge**
- 38_ المادة 619 من القانون المدني الجزائري
- 39_ محمد علي ميري حسن مقال تدريسي. قسم المحاسبة 2019 في موقع uomus.edu.iq
- 40_ معهد المدققين الداخليين . المعايير الدولية للممارسات المهنية للتدقيق الداخلي (المعايير) ترجمة فريق عمل من مجلس حكام جمعية المدققين الداخليين في لبنان مؤلف من كارين اسو.وفاء عابد وناجي فياض .2017. -2017. [//ne.theia.org/translation/publicDocuments/lppf-Standards.2017-Arabic.pdf](https://ne.theia.org/translation/publicDocuments/lppf-Standards.2017-Arabic.pdf)
- 41_ الموقع .<http://www.theia.org/standard>
- 42_ الموقع www.badre.com

الملاحق



جامعة الجيلاي بونعامة بخميس مليانة
كلية العلوم الاقتصادية و التجارية و علوم التسيير
قسم العلوم الاقتصادية

تخصص: محاسبة وتدقيق

الملحق رقم 01

استبيان حول :

تقييم التدقيق الداخلي في النشاط التأميني في
ضوء المعايير الدولية

تحت اشراف : الاستاذ الدكتور بن عناية جلول

اعداد الطالبتين : - طيبي نسيمة

- سلامي نبيلة

السلام عليكم

يشكل هذا الاستبيان جزء من دراسة في اطار انجاز مذكرة ماستر تحت عنوان تقييم التدقيق الداخلي في النشاط التأميني في ضوء المعايير الدولية. نشكركم سلفا لتعاونكم في مليء الاستمارة الخاصة بالدراسة و التعاون معنا لإثراء نتائج البحث وزيادة مصداقيتها ونحيطكم علما بان اجابتم ستبقى سرية ولن تستخدم إلا لأغراض البحث العلمي .

• يرجى الاختيار الخانة المناسبة:

شكرا لتعاونكم

الجزء الاول : البيانات الشخصية

النوع الاجتماعي:

انثى

ذكر

الفئة العمرية :

من 45 الى 55 سنة

من 35 الى 45 سنة

من 25 الى 35 سنة

اقل من 25 سنة

اكثر من 55 سنة

المستوى التعليمي:

دكتوراه

ماستر

ليسانس

ثانوي

المنصب الوظيفي:

متقاعد

موظف

نائب مدير

مدير

سنوات الخبرة :

من 5 الى 10 سنوات

من 3 الى 5 سنوات

اقل من 3 سنوات

الجدول رقم 01 : نموذج الاستبيان للمحور الاول حول اهمية وظيفة ادارة التدقيق الداخلي

غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	العبارات
					هل تساهم وظيفة التدقيق الداخلي في المحافظة على اصول المؤسسة و عدم تعرضها لسرقة
					هل كفاءة وظيفة التدقيق الداخلي تعتمد على التأهيل العلمي الجيد و الخبرة المهنية
					هل وظيفة التدقيق الداخلي مستقلة عن الادارة التنفيذية
					هل يعتبر التدقيق الداخلي وظيفة داخلية تتولها العملية و تحديدها الادارة العليا
					يعتبر التدقيق الداخلي وظيفة استشارية وليس لها الحق في اتخاذ القرارات في المؤسسة
					هل يمكن للتدقيق الداخلي بمؤسساتكم ان يقدم توصيات ملائمة لترشيد القرارات قبل اتخاذها
					هل يتم تبليغ تقارير اعمال التدقيق الى الادارة العليا بشكل دوري
					هل يمكن اشراك وظيفة التدقيق الداخلي في تقييم فعالية و كفاءة الوظائف المختلفة واعتماد على توصياتها لتقييم نقاط الضعف بها
					هل تقوم ادارة التدقيق الداخلي بايصال نتائج عملية التدقيق الى الجهات المناسبة
					هل ينعكس اثر التدقيق الداخلي بشكل ايجابي على التدقيق الخارجي بالنسبة للشركة
					هل يمكن القول ان عملية التدقيق الداخلي تتطلب تأهيلا ملائما فقط ، ام انما التزاما بقواعد وأخلاقيات المهنة و معايير التدقيق الداخلي

الجدول رقم 02 : نموذج الاستبيان للمحور الثاني حول امكانية تطبيق متطلبات معايير التدقيق الداخلي

غير موافق بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	العبارات
					هل يحرص المدقق الداخلي باستمرار على متابعة التطورات الحاصلة على معايير التدقيق الداخلي ويستند اليها عند اداء عمله
					هل يتم الافصاح عن كل حالات التي لم تتم مطابقتها للمعايير الدولية للتدقيق الداخلي ضمن تقارير سير برنامج ضمان وتحسين الجودة
					هل يمكن القول ان المدققين الداخليين لديهم المام كافي بمعايير التدقيق الداخلي
					هل يقوم المدقق الداخلي بمراجعة كافة البرامج قيد التطبيق للتأكد من مدى مطابقتها للاهداف
					هل يأخذ المدقق الداخلي في الاعتبار عند بذل عناية مهنية لازمة ، كفاءة و كفاية ادارة المخاطر و الرقابة و العمليات التحكم في الانشطة
					هل معظم القرارات المتخذة في المؤسسة تعتمد على توصيات تقارير التي يعدها المدقق الداخلي
					هل يعد المدقق الداخلي خطة تدقيق شاملة ويحدد مجالات المراد تدقيقها
					هل يقوم المدقق الداخلي بدراسة التقارير الملاحظات التي يقدمها المدقق الخارجي
					هل تتوافق المعايير الرقابية مع معايير التدقيق الداخلي عند تقييم عملية المراجعة

الجدول رقم 03 : نموذج الاستبيان للمحور الثالث اهمية الخدمات المقدمة من طرف الشركة

غير موافقا بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	العبارات
					في حالة انتهاء لعقد التامين من قبل شركة التامين على الاضرار هل هناك : تعليمات لإلغاء العقد في الشركة
					هل توجد هناك طريقة لفحص تسعيرة مطبقة من قبل الوكلاء و السماسرة التامين
					هل هناك تعليمات مكتوبة بشأن عملية الاكتتاب و اصدار لوثائق التامين
					هل يحق للمؤمن له المطالبة في التعويض عن قيمة اصلاح المركبة نقدا بدلا من اصلاحها في ورش الاصلاح التي تتعامل معها شركة التامين
					هل منتجات التامين و اعادة التامين تحقق السلامة المالية للشركة
					هل يتم تحديث ملفات المؤمن لهم (العملاء) وتنفيذ ذلك بالشركة
					هل تلتزم شركة التامين مع متعاملاتها بالمواعيد المحددة
					هل خدمات التامين في الجزائر وصلت الى المستوى المطلوب من الجودة
					هل تعتبر الشركة الوطنية للتأمينات SAA اكبر مستحوز على الحصة السوقية لقطاع التامين في الجزائر

الجدول رقم 04 : نموذج الاستبيان للمحور الرابع علاقة التدقيق الداخلي بالنشاط التأميني

غير موافقا بشدة	غير موافق	محايد	موافق	موافق بشدة	العبارات
					هل يمكن للمدقق الداخلي فحص كل الوثائق التأمينية المبرمة من قبل وكلاء التامين للشركة
					هل يمكن للتدقيق الداخلي تقييم وثائق التامين وهل هناك نظام او شيفرة ترقيم خاصة بشركة التامين على الاضرار
					هل التدقيق الداخلي يحقق متطلبات الافصاح الكافي عن الاداء الانشطة المؤسسة
					هل تمتلك المؤسسة برنامجا لتقييم جودة وانشطة التدقيق الداخلي
					هل يقوم المدقق الداخلي في اطار مهامه بتحديد و تحليل اي مخاطر تتعلق بنشاط الشركة وهل يقدم توصيات لتحسين كفاءة نظام الرقابة
					هل يحرص مدير التدقيق على التامين التعميمات الملائمة لمرووسيه لبداية كل عملية التدقيق

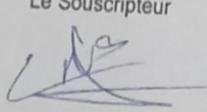
Police - Multirisque habitation (R.S)
N° : 2358 - 1221000001
Conditions Particulières

1 HABITATION		Habitation		
Garanties				
	Capital	Taux	Prime	
Vol (Marchandises/Equipements)				
Valeur Assurée	500 000,00			500,00
Limite détérioration immobilière	500 000,00			
Dégâts des Eaux				
Limite Bâtiment (50% valeur bâtiment)	150 000,00			
Limite Contenu				450,00
Limite privation de jouissance	1 500 000,00			
Limite Recours Voisins et tiers < =	500 000,00			
Bris de Glaces				
Valeur Assurée	100 000,00			
Responsabilité Civile				
Franchise Dommages Matériels	3 000,00			30,00
Limite Dommages Corporels par année d'assurance	1 000,00			70,00
Limite Dommages Matériels par année d'assurance	1 000 000,00			
Dépannage à Domicile				
Limite Electricité par événement	500 000,00			600,00
Limite plomberie extérieure (Maisons individuelles seulement) par événement	30 000,00			
Limite plomberie intérieure par événement	35 000,00			
Limite Vitrerie et serrurerie par événement	30 000,00			
	30 000,00			

Décompte de prime					
Prime Nette	Access.	T.V.A	Autres Taxes	Timbres	Prime Totale
2.450,00	250,00	513,00	0,00	80,00	3.293,00

Fait à AIN DEFLA, le 12/05/2022 ,par MADANI CHEMS EDDINE

Le Souscripteur





Police - Multirisque habitation (R.S)
N° : 2358 - 1221000001

Conditions Particulières

Le présent contrat est régi tant par l'ordonnance 95/07 du 26/01/1996 relative aux assurances que par l'ordonnance 75.58 du 26 septembre 1975 du code civil ainsi que par les conditions générales, conventions spéciales S.A.A., et conditions particulières qui suivent.
Le souscripteur reconnaît avoir reçu un exemplaire des conditions générales et conventions spéciales.
Il déclare, en outre, que les informations ci-dessous sont conformes, sincères et faites de bonne foi.

Police

Unité : 23 Direction Régionale Relizane
Agence : 2358 MADANI Chemseddine
Adresse : Cité des 60 logements, BT 02 n°57, Commune de Ain Defla, Wilaya de Ain 44000 AIN DEFLA
Téléphone : 027 51 00 10
Branche/Catégorie : 1221 Multirisque habitation (R.S) Fax : 027 51 00 10
Date d'effet : 21/02/2020 Date d'échéance : 20/02/2021 Contrat Ferme

Assuré

Nom/Raison sociale : Mlle SELAMI NABILA
Adresse : RUE PALSTINE
Activité : Sans précision
Observation : Profession : Sans Précision

Souscripteur

Nom/Raison sociale : Mlle SELAMI NABILA Adresse : RUE PALSTINE

Caractéristiques Police

GARANTIE "DEPANNAGE A DOMICILE"
Période de carence : Un (01) mois
Nombre Maximal d'interventions Dépannage à domicile : Trois (03) interventions par an et par garantie
Pour un dépannage à domicile, appelez "SAA sur le N° 021 98 00 51

Habitation

1 HABITATION
Adresse : FRACTION ZNADERA
Ville : 44000 AIN DEFLA

Caractéristique

Qualité Assuré	Propriétaire
Nombre de pièces	3
Type habitation	Appt. dans Immeub. grand standing ou villa grand standing
Lieu du Site	Ain defla B: Ain defla
Surface développée	70,00 m ²
Infiltration d'eau à travers terrasse	Non

Garanties

Garanties	Capital	Taux	Prime
Incendie explosions	3.500.000,00		800,00
Valeur Assurée	3.500.000,00		
Limite Frais de démolition (% de l'indemnité)	5,00		
Franchise sur Dommages Electriques	1.000,00		
Limite Honoraires Expert (% de l'indemnité)	5,00		
Limite Perte Indirecte (% de l'indemnité)	5,00		
Limite privation de jouissance	500.000,00		
Limite responsabilité locative	500.000,00		
Limite Recours Voisins et tiers < =	1.000.000,00		
Valeur Bâtiment	3.000.000,00		
Valeur contenu	500.000,00		

Page 1 / 2

Police - Catastrophes naturelles - Immobiliers (R.S)
N° : 2358 - 120000001

Conditions Particulières

- Le présent contrat est régi tant par l'ordonnance 95/07 du 25/04/1995 relative aux assurances que par l'ordonnance 75.58 du 26 septembre 1975 du code civil ainsi que par les conditions générales, conventions spéciales S.A.A, et conditions particulières qui suivent.
- Le souscripteur reconnaît avoir reçu un exemplaire des conditions générales et conventions spéciales.
- Il déclare, en outre, que les informations ci-dessous sont conformes, sincères et faites de bonne foi.

Police				
Unité	23 Direction Régionale Relizane			
Agence	2358 MADANI Chemseddine			
Adresse	Cité des 60 logements, BT 02 n°57, Commune de Ain Defla, Wilaya de Ain			
Téléphone	027 51 00 10	44000 AIN DEFLA		
Branche/Catégorie	1200 Catastrophes naturelles - Immobiliers (R.S)	Fax	027 51 00 10	
Date d'effet	23/01/2020	Date d'échéance	22/01/2021	
Assuré				
Nom/Raison sociale	MLLE TAIBI NASSIMA			
Adresse	COOP EL FATH			
Activité	Sans précision	Profession :	Sans Précision	
Observation				
Souscripteur				
Nom/Raison sociale :	TAIBI NASSIMA			
Adresse	COOP EL FATH			
Caractéristiques Police				
Franchise de 2% des dmgs avec un min de 30.000 DA				
Garantie limitée à 80% du capital assuré				
Objet				
1 HABITATION				
Adresse	: CITE KHIAT MED			
Ville	: 44000 AIN DEFLA			
Caractéristique				
Qualité de l'Assuré	Propriétaire (Immobilier)			
Type de construction	Logement Collectif			
Nombre de pièces	3			
Usage	Habitation			
Superficie globale de la construction	53,69 m ²			
Zone Sismique	Ain defla B: Ain defla			
Code Géographique	44-AIN-DEFLA			
Normes parasismiques	Construction conforme			
Permis de construire	Oui			
Nature de l'Acte de la construction	Acte Notarié			
Garanties				
Capital	Taux	Prime		
2.800.000,00	0,707	1.960,00		
Décompte de prime				
Prime Nette	Access.	T.V.A	Autres Taxes	Prime Totale
1.960,00	250,00	0,00	0,00	2.290,00

شركة الوطنية للتأمين
SOCIÉTÉ NATIONALE D'ASSURANCE

شركة مساهمة برأسمال قدره 50 مليار دينار جزائري
للمر الإقتصادي حتى الأعمال - باب الزوار الجزائر
المسجل التجاري B/0909012692
الهاتف: 021 22 50 00 / 021 22 50 50 / 021 22 51 51

الشروط الخاصة لعقد تأمين السيارات
CONDITIONS PARTICULIÈRES
DU CONTRAT D'ASSURANCE AUTOMOBILE

رقم 01 للتوضيح في الشروط
يقر المكتب بالإطلاع عليها و بناء على الشروط
الخاصة التالية و الانعافية الخاصة المحتل إلخافها
لؤمن الشركة الوطنية للتأمين :

Police : Direction Régionale 0023 Direction Régionale Relizane
Agence MADANI Chemseddine
Code : 02358
Adresse : Cité des 60 logements, BT 02 n°57, Commune de Ain Deffa, Wil. :
Date d'effet : 24/01/2022 00:00
Date d'expiration : 23/07/2022 23:59
Heure de souscription : 22/01/2022 00:00

Assuré : Nom et Prénom : BOUTOUCHENT ABDELWAFI
Raison sociale :
Identifiant fiscal :
Profession : Banquier
Adresse : CITE HADJ KADDOUR - 44000 - AIN DEFLA
N° de Tél : 0776232232

Conducteur : Conducteur : BOUTOUCHENT ABDELWAFI
Né (e) le : 13/10/1982
Adresse :

Permis de conduire N° : R44/14/12
Délivré le : 25/05/2016
à : AIN DEFLA
Catégorie : B

Véhicule Assuré : Marque : RENAULT
Genre : Véhicules particuliers sans remorque
Usage : Affaire
Energie : Diesel
Puissance :
Type : VF1BZAK06
Zone : Nord

المركبة : N° châssis : 47721006
N° imm : 23079.112.44
Date MEC : 01/01/2012
PTC / CU :
Nombre de places : 5
Valeur à Neuf : 1,400,000.00
Valeur Vénale : 1,400,000.00

Remorque : N° châssis :
N° imm :
Date MEC :
PTC / CU :
Type :

Garanties et limites de couvertures

Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette	Garanties	Capital assuré	Franchises	Prime Nette
Responsabilité Civile	0,00		1.129,92				
Défense et Recours	0,00		300,00				
Tous Risques (T.R)	1.400.000,00	2.500<=5%<=7.000	19.250,00				
Bris Glace (Avec TR)	0,00	2.500 DA	500,00				
Vol & Incendie	1.400.000,00	5.000	3.850,00				
Vol Auto-Radio	25.000,00		154,00				
Assistance Classique	0,00		632,50				
Pertes exploit. & jous	0,00		550,00				

تفاصيل القسط : Réductions / Majorations : Bonus/ Malus :
Maj âge :
Maj permis :
Maj Mat Inf :
Maj Turbo :

التخفيضات / الإضافات : العلاوة / الراجع :
إضافة السن :
إضافة رخصة السياقة :
زيادة م س الالتهاب :
زيادة توربو :

Décompte de la prime à payer : Prime nette : 26.366,42
Accessoires : 200,00
TVA : 5.047,62
FGA : 39,90
DTD : 40,00
DTG : 1.165,00
Prime totale : 32.858,94
(Dont quitte :
En lettres : Trente Deux Mille Huit Cent Cinquante Huit DA et 94 Centime(s)

Fait à : MADANI CHEMS EDDINE le : 12/05/2022 11:05
P/la SAA

Lu et approuvé après avoir pris connaissance des Conditions Générales.

الملحق رقم 6

الفاكرونباخ :

Statistiques de fiabilité

Alpha de Cronbach	Nombre d'éléments
,713	35

النوع الاجتماعي

الاجتماعي النوع

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide ذكر	44	73,3	73,3	73,3
انثى	16	26,7	26,7	100,0
Total	60	100,0	100,0	

المستوى التعليمي

التعليمي المستوى

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide ثانوي	4	6,7	6,7	6,7
ليسانس	36	60,0	60,0	66,7
ماستر	19	31,7	31,7	98,3
دكتوراه	1	1,7	1,7	100,0
Total	60	100,0	100,0	

المنصب الوظيفي

الوظيفي المنصب

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide مدير	2	3,3	3,3	3,3
مدير نائب	14	23,3	23,3	26,7
موظف	43	71,7	71,7	98,3
متقاعد	1	1,7	1,7	100,0
Total	60	100,0	100,0	

سنوات الخبرة

الخبرة سنوات

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide سنوات 5 الى 3 من	13	21,7	21,7	21,7
سنوات 10 الى 5 من	47	78,3	78,3	100,0
Total	60	100,0	100,0	

الفئة العمرية

العمرية الفئة

	Fréquence	Pourcentage	Pourcentage valide	Pourcentage cumulé
Valide سنة 25 من اقل	1	1,7	1,7	1,7
سنة 35 الى 25 من	33	55,0	55,0	56,7
سنة 45 الى 35 من	7	11,7	11,7	68,3
سنة 55 من اكثر	19	31,7	31,7	100,0
Total	60	100,0	100,0	