

# واقع تطبيق نظام المحاسبة المالية لمعاملات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للعمال الغير الأجراء دراسة ميدانية : وكالة بسكرة

إلهام بروبنة<sup>1</sup>\*

<sup>1</sup> جامعة محمد خيضر بسكرة، مخبر مالية، بنوك وإدارة الأعمال

## The reality of applying the financial accounting system to the transactions of the National Social Security Fund for non-salaried workers.

### Field study: Biskra Agency

Ilhem Berrouba<sup>1</sup>

<sup>1</sup> University of Biskra, ALGERIA.

تاريخ الاستلام: 2024/05/12؛ تاريخ المراجعة: 2024/12/28؛ تاريخ القبول: 2024/12/31

**ملخص:** تهدف هذه الدراسة إلى معرفة واقع تطبيق نظام المحاسبة المالية لمعاملات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للعمال الغير الأجراء، حيث انه لزيادة حجم معاملاته لابد من تطبيق نظام محاسبة مالية خاص به، لأنه أداة مهمة لتسجيل وقياس البيانات والمعلومات المالية، ولتحقيق هذا الهدف تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي الذي يمكننا من التعرف على معاملات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للعمال الغير الأجراء ومدونة حساباته ومنهج دراسة حالة في وكالة بسكرة من خلال المقابلة والملاحظة وتحليل الوثائق، وفي الأخير تم التوصل إلى مجموعة من النتائج أهمها: يتم التسجيل المحاسبي لمعاملات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للعمال الغير الأجراء بوكالة بسكرة تطبيقا لقواعد المحاسبة المالية وتنضبط بقواعد المحاسبة العمومية في إعداد الميزانية التقديرية .

**الكلمات المفتاحية:** نظام المحاسبة المالية، الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للعمال الغير أجراء، الاشتراكات، الإثبات، التسديد.

تصنيف JEL : M4 ;M41

**Abstract:** This study aims to know the reality of applying the financial accounting system to the transactions of the National Social Security Fund for unemployed workers, as to increase the volume of its transactions, it is necessary to apply its own financial accounting system, because it is an important tool for recording and measuring financial data and information, and to achieve this goal, the descriptive approach was relied upon. The analytical method that enables us to identify the transactions of the National Social Security Fund for Unemployed Workers, its account book, and a case study approach in the Biskra Agency through interviews, observation, and document analysis. Finally, a set of results were reached, the most important of which is: The Social Security Fund in the Biskra Agency applies the rules of the financial accounting system is governed by public accounting rules regarding social transfers. It gives great importance to the social partners who finance its system, and it also presents its financial statements according to the financial accounting system.

**Keywords:** Financial accounting system; National Social Security Fund for non-wage workers; contributions; proof; payment.

**Jel Classification Codes :** M4 ; M41

## I- تمهيد :

### I-1 مقدمة:

نظرا لتعدد وزيادة حجم معاملات صناديق الضمان الاجتماعي للعمال الغير الأجراء ، أصبح من الضروري تطبيق نظام محاسبة مالية خاصة بها، لأنها أداة مهمة للتبويب والتسجيل وقياس المعلومات والبيانات المالية وتحليلها، وإصدار كشوف مالية تحدد نتيجة معاملاتها تمكنها من معرفة المركز المالي لها، وتخضع هذه الصناديق إلى تطبيق النظام المحاسبي المالي، وهو نظام لتنظيم المعلومة المالية يسمح بتخزين المعطيات القاعدية، تصنيفها، تقييمها، تسجيلها وعرض الكشوف لتعكس صورة صادقة عن الوضعية المالية والممتلكات، حيث يطبق النظام المحاسبي المالي على كل شخص طبيعي أو معنوي بموجب نص قانوني أو تنظيمي بمسك نظام المحاسبة المالية مع مراعاة الأحكام الخاصة بها، ويستثنى الأشخاص المعنويين الخاضعون لقواعد المحاسبة العمومية.

إشكالية الدراسة:

من خلال ما سبق يمكن طرح الإشكالية الرئيسية التالية:

ما هو واقع تطبيق نظام المحاسبة المالية لمعاملات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للعمال الغير الأجراء؟

### I-2 فرضية الدراسة:

- يتم التسجيل المحاسبي لمعاملات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للعمال الغير الأجراء بوكالة بسكرة تطبيقا لقواعد المحاسبة التجارية وتنضبط بقواعد المحاسبة العمومية في جانب التحويلات الاجتماعية.

### I-3 الدراسات السابقة:

-زرباني قداري وآخرون،(2020)، الممارسات المحاسبية في المؤسسات غير الهادفة للربح في الجزائر - دراسة ميدانية لصناديق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء للجنوب الشرقي الجزائري 2020، مع الإشارة لدراسة حالة صندوق وكالة غرداية، المجلة الجزائرية للتنمية الاقتصادية - تهدف الدراسة إلى إبراز واقع الممارسات المحاسبية في المؤسسات غير الهادفة للربح وذلك باستخدام المنهج الوصفي التحليلي واستقصاء مجموعة ممارسي المهنة في المؤسسات غير الهادفة للربح واحتياجات مستخدميها، تؤثر الممارسات المحاسبية في المؤسسات غير الهادفة في الجزائر في عملية اتخاذ القرار.

تختلف الدراسة الحالية عن الدراسة السابقة في منهج الدراسة تم اختيار منهج دراسة حالة بدل الاستقصاء وتم التركيز في دراستنا على المعالجة المحاسبية لأنشطة الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي وفي وكالة مختلفة.

-سلماني عادل،(2022)، تقييم نظام الرقابة الداخلية المحاسبي لصناديق الضمان الاجتماعي لغير الأجراء في ظل النظام المحاسبي المالي، مجلة الاقتصاد الصناعي، المجلد 12، العدد 1، تهدف الدراسة الى تقييم نظام الرقابة

الداخلية المحاسبي توصلت الدراسة إلى أن الهدف من الذي يسعى من خلاله نظام الرقابة الداخلي المحاسبي هو تحقيق مصداقية التقارير المالية.

تختلف عن دراسنا في المتغير نظام الرقابة الداخلي المحاسبي حاما درستنا تركز على واقع نظام المحاسبة المالية. I-4 المنهج المتبع: لمعالجة الإشكالية واختبار الفرضية تم الاعتماد على المنهج الوصفي التحليلي لعرض الجانب النظري للدراسة وعلى أسلوب دراسة حالة بالاعتماد على أداة المقابلة والملاحظة وتحليل الوثائق.

I-5 تقسيمات الدراسة: لمعالجة إشكالية الدراسة تم تقسيم الدراسة إلى محورين حيث تناول المحور الأول الإطار المفاهيمي لنظام المحاسبة المالية لصندوق الضمان الاجتماعي للعمال الغير الاجراء في حين تطرق المحور الثاني لواقع تطبيق نظام المحاسبة المالية لصندوق الضمان الاجتماعي للعمال الغير الاجراء بوكالة بسكرة.

### 1.تعريف نظام المحاسبة المحاسبة المالية

لقد عرفت المادة الثالثة من القانون رقم 11-07 الصادر بتاريخ 2007/11/25 المحاسبة المالية هي نظام لتبويب المعلومة المحاسبية وتسجيلها وعرض كشوف مالية تبين وضعية المركز المالي للمؤسسة. (الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، 2007، ص3)

### 2. الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للعمال الغير الاجراء

#### 1.2.تعريف الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للعمال الغير الاجراء

قبل التطرق لتعريف الصندوق نتعرف على الضمان الاجتماعي أولا

يعرف الضمان الاجتماعي "بأنه التزام الدولة بتوفير حد الكفاية لكل فرد من رعاياها من عجز لسبب شرعي مقبول عن توفير احتياجاته واحتياجات من يعول." (سليمان بن أحمد، 2008، ص48،47)

أما الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي" فهو الصندوق الذي يتكفل بفئة التجار، الحرفيين الصناعيين، الفلاحين، وأصحاب المهن الحرة( الأطباء، المحامين، خبراء المحاسبة، الصيادلة وغيرهم. (عياش، 2010، ص 119)

### 2.2 نظام المحاسبة المالية لصندوق الضمان الاجتماعي للعمال الغير الاجراء:

يعتمد على مجموعة مستندية ودفترية وعلى دليل حسابات خاص بها يشمل كافة حسابات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي سنحاول التطرق في هذا العنصر لمدونة الحسابات نظرا لأهميتها في الجزء التطبيقي حيث يعد كل كيان مخطط حسابات واحد على الأقل ملائما لهيكله ونشاطه واحتياجاته، حيث يمكن فتح جميع التقسيمات الضرورية التي تستجيب لاحتياجاتها (tarter & menser, 2015,p144) حيث أن طبيعة نشاط مؤسسات الضمان الاجتماعي تتطلب إحداث التغييرات و علىه نجد أن مدونة الحسابات في مؤسسات الضمان الاجتماعي هي نفسها مدونة حسابات النظام المحاسبي المالي في المؤسسات الاقتصادية، إلا في تبويب وتصنيف بعض الحسابات التي تتناسب مع أنشطتها، مثل حسابات التسليح: المجموعة السادسة تضم التعويضات والمجموعة السابعة تضم الاشتراكات.

## II - الطريقة والأدوات :

واقع استخدام نظام المحاسبة المالية لمعاملات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للعمال الغير الاجراء بوكالة بسكرة

1. تعريف الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الاجراء CASNOS لوكالة بسكرة: إن الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الاجراء وكالة بسكرة، هو مؤسسة إدارية ذات طابع خاص، تعمل على تأمين الفئة غير المأجورة للولاية، أي كل العمال الذين يمارسون نشاطات مهنية غير مأجورة في إطار التشريع الخاص بأعمال المنظمة (المهن الخاضعة في السجل التجاري)، حيث كانت هذه الوكالة عبارة عن فرع (ANTENNE) يتبع الوكالة الجهوية لولاية باتنة، وقد تم مؤخرا القيام بإعادة هيكلتها وترقيتها لتصبح وكالة ولائية (AGENCE) عام 2015 تابعة للمديرية العامة (CASNOS) بالجزائر العاصمة، تضم 70 إطارا وعاملا، ويقع مقر الوكالة بولاية بسكرة و بالضبط في شارع 20 أوت 1955، كما تملك 3 فروع سيدي عقبة، زربية الوادي، طولقة.

2. المعالجة المحاسبية لمعاملات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للعمال غير الاجراء

نتناول في هذا العنصر التزامات المنتسبين للصندوق ودفع الاشتراكات السنوية المستحقة ثم نتطرق الى المعالجة المحاسبية لعمليات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الاجراء التي تتم عن طريق تحصيل الاشتراكات وتقديم التعويضات وفق حسابات صندوق الضمان الاجتماعي واخترنا نشاط الصيادلة .

1.2 الانخراط ودفع الاشتراكات في الصندوق الوطني للعمال غير الاجراء لنشاط الصيادلة

- الانخراط: للانخراط لابد من وضع ملف يتكون من نسخة من السجل التجاري، شهادة الميلاد، استمارة طلب انخراط بعد الدراسة تسلم له شهادة الانخراط اي التأمين على الأخطار والاستفادة من مزايا بطاقة الشفاء، مع العلم أن التصريح بالنشاط يتم في ظرف 10 أيام الأولى من ممارسة النشاط وأي تأخير بالتصريح بالنشاط او دفع الاشتراك السنوي يترتب عنه غرامات مالية .

دفع الاشتراكات: دفع الاشتراكات يتمثل في أساس حساب الاشتراك، والذي تبينه وثيقة التصريح تاريخ بداية النشاط وكذا التي يمكن للمكلفين والمنخرطين تحميلها من موقع الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الاجراء.

أولا: بالنسبة للمنتسبين الخاضعين لنظام الريج الحقيقي (وعاء الاشتراك)

أساس الاشتراك = النتيجة العادية لسنة (س-2) + اشتراك الضمان الاجتماعي لغير الاجراء المدفوع بصفة شخصية للسنة السابقة(س-1)

ثانيا: بالنسبة للمنتسبين الخاضعين لنظام الضريبة الجزافية الوحيدة والنظام المبسط

أ. بالنسبة لنشاط تقديم الخدمات

أساس الاشتراك = 35 % من رقم الأعمال (س-1) + اشتراك الضمان الاجتماعي لغير الاجراء المدفوع بصفة شخصية للسنة السابقة (س-1)

ب. بالنسبة لنشاط الشراء من أجل البيع وإنتاج السلع

أساس الاشتراك = 25% من رقم الأعمال (س-1) + اشتراك الضمان الاجتماعي لغير الأجراء المدفوع بصفة شخصية للسنة السابقة (س-1)

$$\text{الدخل الأدنى السنوي الخاضع للاشتراك} = 12 \diamond 1800000 = 21600000 \text{ دج}$$

$$\text{الدخل السنوي الأقصى الخاضع للاشتراك (الوعاء)} = 20 \diamond 12 \diamond 1800000 = 432000000$$

وقد حدد المرسوم التنفيذي رقم 96-434 المؤرخ في 1996/11/30 والذي عدل وتمم المرسوم رقم 85-35 المؤرخ في 1985/02/09 المتعلق بالضمان الاجتماعي لغير الاجراء أن نسبة الاشتراك تقدر ب 15% وعليه يصبح:

$$\text{الاشتراك الأدنى} = 15 \diamond 12 \diamond 1800000 = 3240000 \text{ دج}$$

$$\text{الاشتراك الأقصى} = 20 \diamond 15 \diamond 1800000 = 64800000 \text{ دج}$$

وتوزع نسبة 15% كما يلي:

• 7.5% تخص لتمويل التأمينات الاجتماعية.

• 7.5% مخصصة لتمويل شعبة التقاعد.

مثال: كيفية حساب مبلغ الاشتراك السنوي للصيديلي X:

$$\text{النتيجة العادية للسنة (س-2)} = 2600000$$

$$\text{الاشتراك السنوي للسنة (س-1)} = 400000$$

الانخراط السنوي (وعاء الاشتراك) = النتيجة العادية للسنة (س-2) + الاشتراك السنوي للسنة السابقة (س-1)

$$\text{وعاء الاشتراك} = 400000 + 2600000 = 3000000$$

$$\text{مبلغ الاشتراك للسنة} = 15 \diamond 3000000 = 450000$$

وعليه فإن تحصيل الاشتراك يقع مجمل التزامات المكلفين اتجاه الصندوق على عاتقهم وتمثل في:

تسديد الاشتراك: بما أن الاشتراك يحمل ولا يطلب، يجب إذا على المنخرط أن يصرح بدخله واستفاء اشتراكه في أجل أقصاه 30 جوان من السنة الجارية، و30 سبتمبر بالنسبة للفلاحين.

عندما يتم تسديد المستحقات يتوجه الصيدلي الى شباك بطاقة الشفاء من أجل تحيين البطاقة الخاصة به.

بعد انخراط الصيدلي ودفع اشتراكاته لدى الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للعمال غير الاجراء يقوم بعقد اتفاقية للدفع من أجل الغير، حيث تلتزم هذه الأخيرة تعهد الأطراف الموقعة على الالتزامات والبنود المطبقة على المؤمن عليهم والمستفيدين منهم بعد عقد هذه الاتفاقية يتم أسبوعيا إحضار جدول ارسال مع الوصفات الطبية لتقوم مصلحة الاداءات بالتحقق من هذه الجداول والوصفات ليتم بذلك استخراج وثيقة مخالصة، لتحول هذه الأخيرة الى مصلحة المحاسبة والمالية للتأكد والتحقق منها وحسابها من أجل تسديد الصيادلة

## 2.2: المعالجة المحاسبية لتحصيل اشتراكات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي لغير الأجراء

يقوم الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي بتسجيل اشتراكات التأمين لنشاط الصيادلة وفق المراحل الموالية:

أ. مرحلة إثبات الاشتراك: تتم مرحلة إثبات الاشتراك للصيديلي بعد التصريح بالاشتراك السنوي، ويتم

تقييده كما يلي:

450000	450000	ح/المؤمنون-أقساط الاشتراكات ح/المؤمنون-اشتراكات محل استرداد إثبات الاشتراك	414002	412002
--------	--------	--	--------	--------

ب. مرحلة التسديد: يقوم صاحب العمل بتسديد قسط الاشتراك حسب مبلغ التصريح، وتقيد كما يلي:

450000	450000	ح/البنك أو ح/الصندوق ح/المؤمنون-أقساط الاشتراكات وصل رقم:...أو شيك رقم:....	412002	512070 أو 530070
--------	--------	---	--------	------------------------

ج. مرحلة التوزيع: في هذه المرحلة يقوم الصندوق بتوزيع مبلغ الاشتراك وفق نسب توزيع اشتراكات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للعمال غير الأجراء، ويتم تسجيله وفق القيود التالية:

450000	450000	ح/المؤمنون-اشتراكات محل استرداد ح/توزيع الاشتراكات تحويل الاشتراكات من ح المؤمنون الى ح التوزيع	476020	414002
--------	--------	---	--------	--------

ثم يتم توزيع الحصص الأداءات كما يلي:

		225000	ح/توزيع الاشتراكات ح/اشتراكات موجهة للتأمينات الاجتماعية ح/اشتراكات موجهة لصندوق المساعدة والإغاثة ح/اشتراكات موجهة للتسيير الإداري ح/اشتراكات موجهة للمراقبة الطبية ح/اشتراكات موجهة للعمل الصحي والاجتماعي توزيع اشتراكات CASNOS	476020
82.50%	185625.00		700300	
1 %	2250.00		700330	
8 %	18000.00		700500	
0.50 %	1125.00		700520	
8 %	18000.00		700540	
100 %	225000	25000		المجموع

يتم توزيع الحصص التقاعد كما يلي:

97 %	218250.00	225000	ح/توزيع الاشتراكات	700000	476020
------	-----------	--------	--------------------	--------	--------

3 %	6750.00		ح/اشتراكات المعاشات التقاعدية ح/اشتراكات موجهة للتسيير الإداري توزيع حصص التقاعد	700500	
100 %	225000	225000			المجموع

### 3.2. المعالجة المحاسبية للتعويضات في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي

تقوم صناديق الضمان الاجتماعي بتقديم التعويضات العينية والنقدية، حيث يكون التسجيل المحاسبي

للتعويضات العينية وفق مرحلتين:

المرحلة الأولى: إثبات التعويضات والمصاريف

	10270.00	ح/تحفيزات للعمل الإداري والإلكتروني	600101
	41488.10	ح/تحفيزات 10%	600103
	646132.55	ح/تحفيزات 20 %	600104
	1425788.05	ح/تعويضات شراء الأدوية - 80%	600109
	6332121.62	ح/مصاريف العقود الطبية - 100%	600112
	51294.97	ح/رسوم المستخدم للمجاهدين	443150
	62668.41	ح/وكالة CASNOS بولاية أدرار	181010
	100586.32	ح/وكالة CASNOS بولاية باتنة	181050
	1790.34	ح/وكالة CASNOS بولاية البليدة	181090
8672140.36		ح/صيدليات خاصة فاتورة رقم...وصفات طبية...	406010
	8672140.36		المجموع

المرحلة الثانية: تسديد الديون الناشئة عن المصاريف الطبية للمؤمن: يتم تقييد الديون المسددة كما يلي:

8672140.36	8672140.36	ح/صيدليات خاصة	406010
8672140.36		ح/البنك شيك رقم... تحويل رقم.....	512070
8672140.36	8672140.36		المجموع

مثال 01: في حالة تعرض المؤمن له بفشل كلوي مثبت من طرف طبيب معين لهذا الغرض أو طبيب معتمد من طرف الصندوق يمكنه أن يستفيد من تعويضات المصحة الخاصة بتصفية الكلى والتكفل بالنقل الصحي للمؤمن

1. يتم التسجيل المحاسبي لمصحة تصفية الكلى كما يلي:

المرحلة الأولى: إثبات التعويض: تسجل وفق القيد التالي

296052.00	296052.00	ح/تكاليف الإقامة في العيادات الخاصة ح/عيادات خاصة للدفع التأمينات الاجتماعية لشهر جانفي	406120	600115
296052.00	296052.00	المجموع		

المرحلة الثانية: تسديد الديون الناشئة عن المصاريف الطبية للمؤمن: يتم تقييد الديون المسددة الناشئة عن المصاريف الطبية كما يلي:

296052.00	296052.00	ح/عيادات خاصة للدفع ح/البنك شيك رقم...تحويل رقم...	512070	406120.
296052.00	296052.00	المجموع		

2. يتم التسجيل المحاسبي للنقل الصحي كما يلي:

المرحلة الأولى: إثبات التعويضات: تسجل وفق القيد التالي

23192.00	23192.00	ح/ تكاليف النقل المتفق عليها ح/النقل الصحي فاتورة رقم ....	406800	600114
23192.00	23192.00	المجموع		

المرحلة الثانية: تسديد التعويضات: يتم تقييد الديون المسددة كما يلي:

23192.00	23192.00	ح/ النقل الصحي ح/البنك شيك رقم...تحويل رقم...	512070	406800
23192.00	23192.00	المجموع		

#### 4.2 المعالجة المحاسبية للتقاعد

تعد منحة التقاعد بمثابة راتب شهري يمكن أن يستفيد منها المؤمن له مدى الحياة إذا بلغ السن القانوني للتقاعد، حسب القانون رقم 83-12 الموافق 2 يوليو سنة 1983 والمتعلق بالتقاعد، السن التي تخول الحق في معاش التقاعد بالنسبة للرجل 65 سنة و60 سنة بالنسبة للنساء، حيث يحدد عدد سنوات النشاط تكون من سنة

حتى سنة 32 كحد أقصى للتعويض، وحسب المادة 10 من نفس القانون السابق يتكون الأساس الذي يعتمد لحساب معاش التقاعد من المعدل المحسوب لأسس الاشتراكات لأفضل 10 سنوات، كما هو منصوص عليه في المادة 14 أدناه، حيث كل سنة تضرب في نسبة قدرها 2.5%.

مثال: صيدلي منخرط بالصندوق الوطني للعمال غير الاجراء لمدة 30 سنة حيث يبلغ من العمر 65 سنة تقدم لمصلحة التقاعد من أجل الاستفادة من منحة التقاعد ويمثل ملف المنحة كما يلي:

- نسخة من بطاقة التعريف الوطنية.
- بطاقة إقامة.
- شهادة ميلاد المعني.
- شهادة ميلاد الزوج (الزوجة).
- عقد الزواج.
- شهادة الحالة العائلية.
- عدم العمل الزوجة (الزوج).
- صك بريدي مشطب.

الجدول رقم (01): أفضل 10 سنوات اشتراك

السنوات	وعاء الاشتراك	مبلغ الاشتراك
2013	2 000 000,00	300 000,00
2014	2 400 000,00	360 000,00
2015	2 400 000,00	360 000,00
2016	2 600 000,00	390 000,00
2017	2 400 000,00	360 000,00
2018	2 600 000,00	390 000,00
2019	2 800 000,00	420 000,00
2020	2 800 000,00	420 000,00
2021	3 000 000,00	450 000,00
2022	3 000 000,00	450 000,00
المجموع	26 000 000,00	3 900 000,00

المصدر: الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للعمال غير الاجراء وكالة بسكرة

متوسط أفضل 10 سنوات =  $26000000 / 10 = 2600000$  دج

نسبة الاشتراك =  $30 \times 2.5\% = 75\%$

حساب الامتياز الرئيسي =  $2600000 \times 75\% = 1950000$  دج

حساب الامتياز الرئيسي الشهري =  $12 / 1950000 = 162500$  دج

حساب اشتراكات الضمان الاجتماعي =  $1950000 \times 2\% = 39000$  دج

حساب اشتراكات الضمان الاجتماعي الشهري =  $12/39000 = 3250$  دج  
 حساب أساس اقتطاع الضريبة على الدخل الإجمالي (IRG) =  $1950000 - 39000 = 1911000$  دج  
 مبلغ الاقتطاع =  $452100$  دج  
 مبلغ الاقتطاع الشهري =  $12/452100 = 37675$  دج  
 المبلغ الصافي السنوي =  $1911000 - 452100 = 1458900$  دج  
 المبلغ الصافي الشهري =  $12/1458900 = 121575$  دج  
 ويتم التسجيل المحاسبي كما يلي:

المرحلة الأولى: إثبات التكلفة (المنحة)

	162500	ح / منحة التقاعد المباشر	600010
3250		ح / إقتطاع الضمان الاجتماعي	431120
37675		ح / اقتطاع الضريبة على الدخل	442110
121575		الإجمالي	461010
		ح/صافي منحة التقاعد	
162500	162500		المجموع

المرحلة الثانية: مرحلة التسديد

	121575	ح / صافي منحة التقاعد	461010
121575		ح / البنك	5120700
121575	121575		المجموع

### III- النتائج ومناقشتها :

استنتجنا من خلال الدراسة الميدانية أن الصندوق الوطني للعمال الغير الاجراء يطبق نظام المحاسبة المالية في معاملاته والتي تتمثل في عدة أنشطة اخترنا نشاط الصيادلة وحاولنا ابراز التسجيلات المحاسبية التي تخص الإثبات والتسديد والتعويض والمعالجة المحاسبية الخاصة بمنحة التقاعد ومن خلال ملاحظتنا للتسجيلات المحاسبية تبين ان مصلحة المحاسبة المالية تعتمد على النظام المحاسبي المالي في التسجيل وفي عرض الكشوف المالية .

### IV- الخلاصة :

نتائج الدراسة:

- الضمان الاجتماعي هو التزام بتوفير الحماية للمؤمن وتأمينه من الأخطار وتعوضه في حال حدوثها.

- الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للعمال الغير اجراء يتكفل بفئة التجار، الحرفيين الصناعيين، الفلاحين، وأصحاب المهن الحرة ( الأطباء، المحامين، خبراء المحاسبة، الصيادلة.
  - يوفر الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للعمال الغير اجراء تعويض للمؤمنين وذلك من خلال منحهم تعويضات مادية لتغطية الاضرار مثل الحوادث، المرض...الخ
  - تتمثل معاملات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي في الإثبات والتسديد لعدة أنشطة.
  - يتم تمويل الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للعمال الغير الاجراء على اشتراكات المؤمن لهم اجتماعيا وعلى إعانة تمنحها لها الدولة كل سنة.
  - يتم التسجيل المحاسبي لمعاملات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للعمال الغير الاجراء بوكالة بسكرة تطبيقا لقواعد المحاسبة التجارية وتنضبط بقواعد المحاسبة العمومية في إعداد الميزانية التقديرية .
- الاقتراحات:
- ضرورة تكوين موظفي مصلحة المحاسبة والمالية من خلال عقد دورات تدريبية لفهم النظام المحاسبي المالي ومواكبة التطورات الحديثة سواء في التكنولوجيا أو الأساليب المستخدمة.
  - توعية المهنيين مهن حرة على ضرورة تسجيل في الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للعمال الغير الاجراء من خلال حثهم على المزايا منها التأمين ومنح التقاعد.
  - ضرورة توعية المؤمنين على تسديد الاشتراكات في الوقت المحدد.

## - الإحالات والمراجع :

- الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية، الجريدة الرسمية، العدد 74، بتاريخ 25 نوفمبر 2007، القانون 07-11 المتعلق بالنظام المحاسبي المالي، المادة 03، ص 3.
- خالد سليمان بن أحمد، (2008)، قانون الضمان الاجتماعي على ضوء الشريعة الإسلامية، دار حامد للنشر والتوزيع، الأردن، ص 47، 48.
- درار عياش، (2010)، واقع نظام التأمين الاجتماعي في الجزائر. دراسات اقتصادية ، المجلد 10، العدد 1، الجزائر، ص 119. <https://www.asjp.cerist.dz/en/article/135424>
- صديقي مسعود وآخرون، (2014)، المحاسبة المالية طبقا للنظام المحاسبي المالي الجزائري، دار الهدى. الجزائر، ص 152.
- tarter, a., & menser, a. a. (2015). *Techniques de comptabilité générale selon le cadre théorique du nouveau système de comptabilité financière SCF*,. Algérie: Jusoor pour l'édition et la distribution,p144.

## Referrals & References

People's Democratic Republic of Algeria, Official Gazette, No.74, of 25 November 2007, Act 07-11 on the financial accounting system, article 03, page 3.

Khaled Suleiman bin Ahmed, (2008), Social Security Law in Light of Islamic Sharia, Dar Hamed for Publishing and Distribution, Jordan, p.48.47.

Darar Ayyash, (2010), The reality of the social insurance system in Algeria. Economic Studies, Volume 10, Issue 1, Algeria, p.119. <https://www.asjp.cerist.dz/en/article/135424>

Siddiqi Masoud and others, (2014), Financial Accounting according to the Algerian Financial Accounting System, Dar Al-Huda. Algeria, p.152.

Tarter, a., & Menser, a. a. (2015). *Techniques de comptabilité générale selon le cadre théorique du nouveau système de comptabilité financière SCF*,. Algérie: Jusoor pour l'édition et la distribution,p144.

### كيفية الاستشهاد بهذا المقال حسب أسلوب APA:

إلهام بربوية. (2024). واقع تطبيق نظام المحاسبة المالية لمعاملات الصندوق الوطني للضمان الاجتماعي للعمال الغير الاجراء دراسة ميدانية :وكالة بسكرة ، مجلة رؤى اقتصادية، 14(02)، جامعة الوادي، الجزائر، ص ص 57-68.

يتم الاحتفاظ بحقوق التأليف والنشر لجميع الأوراق المنشورة في هذه المجلة من قبل المؤلفين المعنيين بموجب رخصة المشاع الإبداعي نسب

المصنف - غير تجاري، 4.0 رخصة عمومية دولية (CC BY-NC 4.0).



**Roa Iktissadia Review** is licensed under a **Creative Commons Attribution-Non Commercial license 4.0 International License**. [Libraries Resource Directory](#). We are listed under [Research Associations](#) category