



The role of cost accounting in implementing the unified digital accounting system specialized in insurance activity

Assist .prof. Dr. Hanan Abdullah Hassan

Postgraduate Institute for Accounting and Financial Studies /University of Baghdad-Iraq

hanan.hasan@dcec.uobaghdad.edu.iq

Behrooz Badpa

Ilam University, Department of Accounting- Iran

b.badpa@ilam.ac.ir

Sohrab Osta

Ilam University, Department of Accounting- Iran

s.osta@ilam.ac.ir

Abstract

The main objective of the research is to prove that cost accounting has the impertinent role in implementing a specialized unified accounting system for insurance activities. The ability to applying t was analyzed by organizing a questionnaire and then distributing it to the research sample, which consisted of 70 Iraqi and National Insurance Companies. 67 questionnaires were answered, while 3 were discarded. SPSS Virgin 25 was used. The applying analyses research results, measured statistically, showed that there is a possibility of implementing a specialized digital unified accounting system for insurance activities for insurance companies, including the National Insurance Company, through the contribution of cost accounting, its components and objectives. This confirms the existence of a moderate positive relationship between cost accounting and the specialized unified accounting system for insurance activities. This will help in developing digital-based accounting operations for insurance activities based on cost accounting.

Keywords: Cost accounting, unified specialized, digital.

دور محاسبة التكاليف في تطبيق النظام الرقمي المحاسبي الموحد المتخصص لنشاط التأمين

سهراب اوستا

بهروز بادبا

أ.م.د. حنان عبد الله حسن

جامعة ايلام الحكومية/قسم المحاسبة-إيران جامعة ايلام الحكومية/قسم المحاسبة-إيران

جامعة بغداد -المعهد العالي للدراسات المحاسبية والمالية - العراق

المستخلص

هدف البحث الاساس هو اثبات ان هناك دور اساس لمحاسبة التكاليف عند تطبيق النظام المحاسبي الموحد المتخصص لنشاط التأمين. اذ تم تحليل الجانب العملي بتنظيم استبانة ومن ثم توزيعها لعينة البحث المتمثلة بشركتي التأمين العراقية والوطنية ضمن نشاط التأمين بعدد ٧٠ وتمت الاجابة على ٦٧ استمارة واهمال ٣ منها، وتم استخدام برنامج SPSS فيرجن ٢٥. وكانت نتائج البحث العملية بقياس احصائي ان هناك امكانية في تطبيق نظام محاسبي موحد متخصص رقمي لنشاط التأمين لشركات التأمين منها شركة التأمين الوطنية عن طريق مساهمة محاسبة التكاليف ومقوماتها واهدافها وهذا يؤكد وجود علاقة إيجابية متوسطة بين محاسبة التكاليف والنظام المحاسبي الموحد المتخصص لنشاط التأمين، وهذا ما يساعد في تطوير العمليات الحسابية القائمة على اساس رقمي لنشاط التأمين باتباع اساس محاسبة التكاليف.

الكلمات المفتاحية: محاسبة التكاليف، الموحد المتخصص، الرقمي.

أولاً: منهجية البحث

(١) مشكلة البحث

تكمن مشكلة البحث في ضعف ادراك اهمية ودور محاسبة التكاليف في تطبيق النظام المحاسبي الموحد المتخصص الرقمي لنشاط التأمين ويمكن ان تتبلور مشكلة البحث وفق التساؤل الرئيس الآتي:

ما هو دور محاسبة التكاليف في تطبيق النظام المحاسبي الموحد المتخصص الرقمي لنشاط التأمين؟

ويتفرع عن هذا التساؤل الرئيس عدد من التساؤلات الفرعية:

(أ) هل تسهم محاسبة التكاليف الذكية (التي تتضمن اساليب رقمية إلكترونية) في تجسيد تطبيق النظام المحاسبي الموحد المتخصص لنشاط التأمين الرقمي؟

(٢) هل ان تطبيق النظام المحاسبي الموحد المتخصص لنشاط التأمين الرقمي يمتد لتطوير اساليب العمليات الحسابية في شركات التأمين ؟

(٢) فرضيات البحث

ان فرضية البحث الاساسية هي :-

يوجد تأثير ذو دلالة إحصائية لتطبيق النظام المحاسبي الموحد المتخصص الرقمي بالاعتماد على محاسبة التكاليف

(٣) أهداف البحث

يهدف البحث إلى:

(أ). توضيح مدى أهمية دور محاسبة التكاليف على تطبيق النظام المحاسبي الموحد المتخصص الرقمي لشركات التأمين.

(ب). قياس انعكاس استخدام النظام المحاسبي الموحد المتخصص الرقمي على العمليات الحسابية.

(ج). تشخيص اهم المحددات التي تعيق تطبيق النظام المحاسبي الموحد المتخصص الرقمي لشركات التأمين

(٤) أهمية البحث

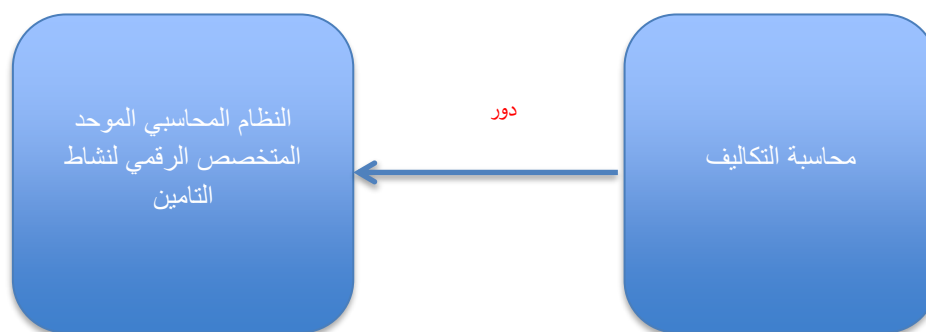
أهمية البحث من أهمية متغيراته وفق الاتي:

(أ) اغناء الجانب النظري بمحاور تفصيلية تتعلق بمتغيري محاسبة التكاليف والنظام المحاسبي الموحد المتخصص الرقمي لشركات التأمين.

(ب). امكانية الاستفادة من النتائج التحليلية لتسهيل مهمة تطبيق والنظام المحاسبي الموحد المتخصص الرقمي لشركات التأمين.

(ج). عن طريق تطبيق النظام المحاسبي الموحد المتخصص الرقمي لشركات التأمين يتم الاخذ باتباع اساليب محاسبة التكاليف في ترشيد التكاليف..

5- مخطط البحث



ثانياً: الجانب النظري

(١) محاسبة التكاليف

أ (١) مفهوم محاسبة التكاليف: تتمثل بنوع مهم من المحاسبة الذي يختص بمراقبة الاستخدامات والمصاريف التي تحقق منفعة حالية او مستقبلية والتي تتجسد أهميتها في شركات التأمين بتوصيل معلومات محاسبية بالوقت المناسب وبالصيغة المطلوبة.

Horngren, C., Rajan, Madhav V., and Datar, Srikant M, 2021; 34

(٢) مقومات محاسبة التكاليف

لا بد من ان تكون لمحاسبة تكاليف مقومات تجسد اهميتها في تحليل الاستخدامات وتوفير المعلومات الانية اللازمة , ومن هذه المقومات: (Lukiyanto, Kuku, 2020; 24) (Hilton, Ronald W., Platt, David E., 2020; 63, Ferreira, Caitlin, 2020; 23) & Wijayaningtyas, Maranatha, 2020; 23)

● اعتماد مبدأ الإقتصادية في التركيز على ان تكون التكلفة التشغيلية اقل ما يمكن دون الاخلال بالنوعية والجودة المطلوبة للمنتج والخدمة

- الدقة والموثوقية عند انتاج معلومات تكاليف دقيقة ومفيدة بالوقت المحدد ويتم اتخاذ القرارات على اساسها
- الامتمة والتكنولوجيا الرقمية التي تتطلبها المؤشرات التنافسية المواكبة للبيئة الاقتصادية الحالية
- المؤهلات العلمية والعملية للمحاسبين الاداريين والتكاليف والالتزام بالتدريب المستمر

أ (٣) اهمية دور محاسب التكاليف في الوحدة الاقتصادية

تتمثل هذه الاهمية في الآتي: Hamali, (2023;26), Hadl, Ahmed Najah, Hatif, Majeed Abdel Hussein), (2023;26), Sambudi, & Suryana, Yuyus, & Effendi, Nury, and, Azis, Yudi, 2016; 17)

- مسؤولية اعداد تقارير (معلومات محاسبية) انية وجدول تحليلية في الوقت المحدد.
- مسؤوليته في تخطيط تخميني لبنود الموازنة التقديرية.
- مسؤوليته بالمقارنة مابين المخطط والفعلي من بنود الميزانية التقديرية وتحليل الانحرافات.

أ (٤) تقارير محاسبة التكاليف: الغرض الاساس من محاسبة التكاليف اعداد تقارير في الوقت المحدد وبشكل مستمر , ومن هذه التقارير: Ejiroghene, Panama Amos, & Ayodele, Adeola A, 2020; 36

- تقرير مراكز المسؤولية:- تقرير يوضح مدى استخدام الصلاحيات والمسؤوليات لكل مدير في الوحدة الاقتصادية
- تقرير الاستثناء: ويمثل احد التقارير المهمة لتقارير الاداء الذي يتم فيه تشخيص وتحديد الاخطاء فقط والنقاط الحرجة .
- تقرير الاداء: . ويمثل بالتقرير الذي يتم فيه الفعلي مع المخطط من المصاريف والايادات وتحليل انحرافاتهما

ب) النظام المحاسبي الموحد المتخصص الرقمي لنشاط التأمين

ب (١) مفهوم النظام المحاسبي المتخصص لشركات التأمين هو نظام ذو طبيعة خاصة يختلف عن الأنظمة المحاسبية التقليدية، ويشمل عناصر رئيسية مثل الأقساط التأمينية والتعويضات والاستثمارات وبنود أخرى وفقاً لمعايير محددة عالمياً.. (النافعي, احمد نعمة عبد, ٢٠٢٠: ٦٣)

ب (٢) نشاط التأمين: نشاط يتمثل بتنظيم العلاقة بين المؤمن والمؤمن له وفق وثيقة أو عقد شرط الالتزام في حالة وقوع الحادث أو تحقق الخطر المبين في العقد ، وذلك مقابل قسط أو أي دفعة مالية يؤديها المؤمن له للمؤمن (شركة التأمين). (بسمه, بلجودي ٢٠٢١: ٩٢٥-٩٣٦)

ب (٣) مقومات النظام المحاسبي لشركات التأمين (Kwon, w.g. & wolform, L.C, 2016; 43)

- موائمة النظام مع واقع حال شركة التأمين
- الالتزام بالقوانين والتعليمات والأنظمة المطلوبة عند اعداد النظام.
- توفر عنصر المرونة في الاجراءات المحاسبية.
- إمكانية تقسيم العمل بين العاملين لتحديد مسؤولية كلاً منهم وتطبيق نظام الرقابة الداخلية في الشركة.
- يتطلب مبدأ التكلفة المنفعة لإعداد هذا النظام.

ب ٤) مفهوم الرقمية في النظام المحاسبي الموحد المتخصص لنشاط التأمين يتطلب التحول الرقمي من الأسلوب التقليدي في اعداد الانظمة المحاسبية لاسيما في شركات التأمين استعمال برامج ومقومات تكنولوجية تعزز الأسلوب اليدوي وفقا للتطورات البيئية التنافسية وتوسع العمل المحاسبي والعولمة , مما يقلل الاخطاء المتتالية من العمل البشري بشكل نسبي(حامد، منال حامد فراج، ٢٠٢٣ : ٢٦٣) ويتم العمل المحاسبي المعاصر وفق تقنيات عدّة تتطلبها البيئة التنافسية المتطورة المعتمدة على عصر السرعة والاستجابة للتغيرات المحاسبية ومحاسبة التكاليف بشكل خاص , لذا لابد من تاهية بيئة شركات التأمين لهذا التحول الرقمي.

(Oyegbade, I. K., Igwe, A. N., Ofodile, O. C., & Azubuike, C, 2022; 29)

لتقنيات المعلومات والاتصالات (ICT) تأثير محوري في أداء البنوك، حيث ساهمت تقنيات المعلومات الحديثة في تحسين كفاءة الإجراءات التشغيلية. كما أن التسارع الكبير في وتيرة التطور التكنولوجي قد غير من أساليب تقديم الخدمات والنماذج التشغيلية المعتمدة.

ب ٥) فوائد الرقمية للنظام المحاسبي المتخصص للتأمين وفق محاسبة التكاليف لهذا التجانس فوائد عدّة منها: (Xie, X., & Wang, S, ٢٠٢٣; ٤٢) (مرعي، مجدي محمود علي، ٢٠٢٤: ٨٣) (Majumder, R. Q. , 2025; 91)

- الحفاظ على القدرة التنافسية عند تعشيق العمل التقليدي للعمل في مجال مراقبة التكاليف وترشيدها
- تعزيز القدرات وجذب الكفاءات العلمية والعملية في مجال محاسبة التكاليف والمعلوماتية
- تخفيض التكاليف المالية والوقت والجهد في انجاز المعاملات
- تطبيق اللامركزية الرقمية وتفويض الصلاحيات والمسؤوليات لتخفيف العبء
- زيادة الموثوقية والموضوعية والملائمة لصفة المعلومات التي تزودها محاسبة التكاليف
- اتخاذ قرارات ملائمة وموضوعية وبالوقت المحدد بالاعتماد على المعلومات املائمة
- تحقيق نظام اتصالات معلوماتي شامل بين المستويات الادارية المختلفة
- الحفاظ على امنية المعلومات عند الاخذ بعين الاعتبار اهمية الامن السيبرالي
- التحسين المستمر لداء المالي والاداري
- ضمان الافصاح المحاسبي للتقارير المالية دون التضليل بها

ثالثاً: الجانب العملي

من اجل اثبات دور محاسبة التكاليف في تطبيق النظام المحاسبي الموحد المتخصص الرقمي في شركة التأمين الوطنية لكونها الشركة الام لشركات التأمين في العراق .واستند البحث على استبانة محكمة في مجال محاسبة التكاليف والاساس الرقمي لنظام محاسبي موحد كتخصص لنشاط التأمين، وقد تم تحكيمها من قبل أربعة أساتذة مختصين في المحاسبة والمعلوماتية الرقمية ، اذ تم توزيع ٧٠ استبانة على مسؤولي المستويات الادارية العليا والوسطى والدنيا في شركة التأمين العراقية أقسام الحسابات، والتدقيق الداخلي، وتقنية المعلومات، والإدارة المالية، وقد تم استرجاع ٦٧ استبانة. وقد تم تحليل الاجابات بعد تفريغها باستخدام برنامج التحليل الإحصائي SPSS فيرجن ٢٥. اذ كانت نتائج اختبار الثبات الداخلي لأداة البحث أن قيمة معامل كرونباخ ألفا لمتغيرات الدراسة تراوحت بين ٠.٧٩ و ٠.٨٨، وهي قيم مرتفعة تدل على درجة عالية من الاتساق الداخلي بين الفقرات، مما يعزز موثوقية النتائج المستخلصة من التحليل الإحصائي.

جدول (١) معامل الفا كرونباخ لمتغيرات البحث

المتغيرات	عدد الفقرات	معامل الفا كرونباخ
لمحاسبة التكاليف	10	.819
النظام المحاسبي الموحد المتخصص الرقمي	10	.873

اعداد الباحثون وفقاً لنتائج تحليل برنامج spss

١. المتغيرات الديموغرافية

١- الجنس

جدول (٢) عينة البحث حسب الجنس

الفئات	التكرار	النسبة المئوية%
ذكر	50	75
انثى	17	25
Total	67	100

اعداد الباحثون وفقاً لنتائج برنامج spss

وفقاً الى نتائج الجدول (٢) تباع الى الجنس لمسؤولي المستويات الادارية في شركة التأمين الوطنية ، تُظهر النتائج أن ٧٥٪ من المشاركين من الذكور و ٢٥٪ من الإناث، وهي نسبة تعكس تنوعاً مقبولاً في الآراء داخل بيئة العمل المصرفي، خاصة في الأقسام ذات العلاقة بتطبيق نظم محاسبة التكاليف المبنية على التكنولوجيا الذكية. يمكن النظر إلى هذه التركيبة بشكل إيجابي، إذ يتم تجسيد تجانس العاملين في عينة البحث من جنسي الذكور والإناث العاملين . الذين يمتلكون ثقافة تطوير ال النظام المحاسبي الموحد المتخصص الرقمي استناداً الى محاسبة التكاليف وتجسيدا للصدق الداخلي .

٢- العمر

جدول (٣) عينة البحث وفق العمر

الفئات	التكرار	النسبة المئوية%
٢٢-٣٠ سنة	13	19
أكثر من ٣٠ - ٤٠ سنة	24	36
أكثر من ٤٠ - ٥٠ سنة	20	30
٥٠ سنة فأكثر	10	15
Total	67	100

اعداد الباحثون بالاعتماد على مخرجات برنامج spss

ان نتائج الجدول (٣) توزع أفراد عينة البحث وفقاً الفئات العمرية في شركة التأمين الوطنية يتم فيه شمولية تنوع الفكري والمعلوماتي والخبرات ان أكبر نسبة من العينة كانت ضمن الفئة (أكثر من ٣٠ - ٤٠ سنة) بنسبة ٣٦٪، تليها فئة (٤٠-٥٠ سنة) بنسبة ٣٠٪، مما يدل على اتساع نطاق الخبرات في مجال التأمين والرقمية ، وهو مؤشر جيد يعكس ادراك اهمية محاسبة التكاليف عند تطبيق ال النظام المحاسبي الموحد المتخصص الرقمي ، من جهة أخرى، تشكل الفئتان الأصغر عمراً (٢٢-٣٠ سنة و ٥٠ سنة فأكثر) ما مجموعه ١٩٪ و ١٥٪ من العينة، تجسيدا لتبني تطبيق النظام.

٣- المؤهل العلمي

جدول (٤) عينة البحث حسب المؤهل العلمي

الفئات	التكرار	النسبة المئوية%
بكالوريوس	38	57
دبلوم عالي	13	19
ماجستير	8	12
دكتوراه	5	7
محاسب قانوني	3	5
Total	67	100

اعدادة وفقا لمخرجات برنامج spss

الجدول (٤) وفقا للمؤهلات العلمية للمشاركين في اجابة الاستبانة ضمن شركة التامين الوطنية، تمثل عنصرا هاما يضيف قوة لتطبيق فرضية البحث وتحقيق هدفه نظرا لأهمية عنصر المؤهلات العلمية اذ ان المشاركين الحاصلين على شهادة البكالوريوس بنسبة ٥٧٪، تمثل اهمية نسبية كبيرة لعينة البحث، اذ تعد مؤشرا يعكس الايجابية في الاجابة لاسيما في التخصصات المحاسبية والذي يحقق قوة الترابط بين متغيري البحث محاسبة التكاليف والنظام المحاسبي الموحد الرقمي لنشاط التامين. اما الحاصلين على شهادة الدبلوم العالي (١٩٪) والماجستير (١٢٪) والمرتبة التالية لشهادة الدكتوراه بنسبة (٧ ٪)، والمرتبة الاخيرة شهادة المحاسبين القانونيين (٥٪). هذه الاجابات قد تكون متفاوتة بالرغم من الاهمية النسبية للشهادات العليا ، وهذا ما يؤكد موضوعية الاجابات التي توفرها المستويات الادارية التنفيذية لقربها من مواقع العمل الفعلية ومن ثم تعكس قوة الترابط بين متغيري البحث المستقل والتابع محاسبة التكاليف والنظام المحاسبي الموحد الرقمي لنشاط التامين .

٤- سنوات الخبرة

جدول (٥) عينة البحث وفقا لسنوات الخبرة

الفئات	التكرار	النسبة المئوية%
أقل من ٥ سنوات	11	16
من ٥ - ١٠ سنوات	12	18
من ١٠ - ١٥ سنة	24	36
أكثر من ١٥ سنة	20	30
Total	57	100

اعداد الباحثون وفقا لمخرجات برنامج spss

في جدول (٥) يتم توضيح النسب المتفاوتة لسنوات الخبرة التي تعكس اهمية هذا المؤشر على تحقيق هدف البحث وفق تطبيق فرضيته بوجود علاقة ترابط بين محاسبة التكاليف والنظام المحاسبي الموحد الرقمي لنشاط التامين ، اذ كانت اكبر نسبة لفئة الخبرة ضمن ١٠ - ١٥ سنة خبرة بنسبة ٣٦٪، ثم فئة أكثر من ١٥ سنة بنسبة ٣٠٪، وفئة ٥ - ١٠ سنوات (١٨٪) وفئة الاقل من ٥ سنوات (١٦٪). على التوالي تعكس موثوقية الاجابات والوصول لتحقيق هدف البحث.

٥-التخصص

جدول (٦) عينة البحث وفقا لتخصص

النسبة المئوية %	التكرار	الفئات
34	23	محاسبة
21	14	ادارة
16	11	اقتصاد
13	9	علوم مالية
16	10	اخرى (المعلوماتية)
100	67	Total

اعداد الباحثون وفقا لمخرجات برنامج spss

ضمن الجدول (٦) يتم الاخذ بعين الاعتبار اهمية اجابات التخصص في شهادات الحسابات والاقتصاد والادارة والعلوم المالية والاخرى ذات الصلة . اذ تمثل النسبة الاعلى لتخصص المحاسبة ٣٤٪، ثم تخصصات الإدارة بنسبة ٢١٪، والاقتصاد بنسبة ١٦٪، ثم العلوم الاخرى (المعلوماتية) بنسبة ١٦٪، واخيرا العلوم الادارية بنسبة ١٣٪. هذا الذي يمثل التنوع في تخصصات الادارة والاقتصاد والاخرى المعلوماتية التي يتجسد فيها شمولية موضوعية للاجابات من اجل الوصول الى نتائج تعكس مدى صدقها ومن ثم تحقيق هدف البحث وتطبيق فرضيته.

٥ - دراسة وتنسيق الاجابات

(١) محاسبة التكاليف : الجدول (٧) عن طريق مؤشر المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية وفق المتغير المستقل - محاسبة التكاليف كالاتي:-

جدول (٧) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لفقرات المتغير المستقل - محاسبة التكاليف ذات العلاقة بالمتغير التابع

العبارة	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	التسلسل	التقدير
تمثل محاسبة التكاليف اداة شاملة لتحقيق التطورات المعاصرة.	4.05	.811	5	جيد
محاسبة التكاليف تعتمد تحليل الفقرات المالية على أساليب رقمية	4.14	.718	2	جيد
البرامج الالكترونية تمثل مقوم اساس من مقومات محاسبة التكاليف للرقابة على التكاليف	3.75	.830	10	جيد
تساعد معلومات التكاليف الرقمية على تسهيل الاجراءات المتبعة في شركة التأمين الوطنية.	4.00	.926	7	جيد
تستخدم شركة التأمين الوطنية برامج الكترونية توثق الدليل المحاسبي الموحد المتخصص	4.12	.927	3	جيد
لا يمكن الاستفادة من استخدام برامج محاسبية للتكاليف بشكل رقمي الكتروني في تحسين الدورة المحاسبية المتكاملة	4.02	.813	6	جيد
يمكن ان يتم تجنب الانحرافات بين الاداء المحاسبي المخطط والفعل عند اعتماد اسلوب المرقمنة	4.07	.704	4	جيد
لا تعد محاسبة التكاليف المرقمة مؤشر سلبي لتحقيق كفاءة الاداء	4.16	.649	1	جيد
لم تتمكن قيادات المستويات الادارية لشركة التأمين الوطنية من تحقيق الاقناع بالتغيير وفق الاسلوب المحاسبي التكاليفي الرقمي	3.95	.971	9	جيد
عند اعتماد اسلوب الكتروني رقمي لنظم محاسبية تكاليفيه يتم اعداد تقارير اداء معاصرة ومتطورة كافية وواقية	3.98	.834	8	جيد
المجموع العام	4.024	.5359		جيد

اعداد الباحثون وفقا لمخرجات برنامج spss

تشمل نتائج الجدول (٧) مؤشرات ايجابية تعكس اهمية الدور الاساس لمحاسبة التكاليف لاعتماد نظام محاسبي موحد متخصص لنشاط التأمين , اذ تم اثبات فرضية قبول المرقمنة في شركات التأمين وفقا لفقرات الاستبانة التي تم الاجابة عليها وتفرغها وتحليلها واطهار النتائج اعلاه. فقرة البرامج الالكترونية تمثل مقوم اساس من مقومات محاسبة التكاليف للرقابة على التكاليف حصلت على تسلسل ١٠ , لم تتمكن قيادات المستويات الادارية لشركة التأمين الوطنية من تحقيق الاقناع بالتغيير وفق الاسلوب المحاسبي

التكاليفي الرقمي تسلسل ٩ , عند اعتماد اسلوب الالكتروني رقمي لنظم محاسبية تكاليفيه يتم اعداد تقارير اداء معاصرة ومتطورة كافية ووافية تسلسل ٨, تساعد معلومات التكاليف الرقمية على تسهيل الاجراءات المتبعة في شركة التأمين الوطنية. تسلسل ٧ , لا يمكن الاستفادة من استخدام برامج محاسبية للتكاليف بشكل رقمي الالكتروني في تحسين الدورة المحاسبية المتكاملة تسلسل ٦, تمثل محاسبة التكاليف اداة شاملة لتحقيق التطورات المعاصرة تسلسل ٥, يمكن ان يتم تجنب الانحرافات بين الاداء المحاسبي المخطط والفعلي عند اعتماد اسلوب المرقمة تسلسل ٤, تستخدم شركة التأمين الوطنية برامج الكترونية توثق الدليل المحاسبي الموحد المتخصص تسلسل ٣, محاسبة التكاليف تعتمد تحليل الفقرات المالية على أساليب رقمية تسلسل ٢, لا تعد محاسبة التكاليف المرقم مؤشر سلمي لتحقيق كفاءة الاداء تسلسل ١. على التوالي استنادا للانحراف المعياري والمتوسط الحسابي لكل فقرة من الفقرات العشر التي تمثلت بالتناسق بالاستجابة للقبول والرفض وبقدير موحد (جيد) وهذا مايعد مؤشر ايجابي لتحقيق هدف البحث بالتنسيق مع فرضيته.

ب) النظام المحاسبي الموحد المتخصص الرقمي لنشاط التأمين - المتغير التابع ذات العلاقة بالمتغير المستقل

الجدول التالي (٨) يوضح المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية والترتيب ومستوى الاهمية لعبارات المتغير التابع - تحسين

كفاءة قياس الأداء المالي والتشغيلي وكما يأتي :-

جدول (٨) المتوسطات الحسابية والانحرافات المعيارية لعبارات النظام المحاسبي الموحد المتخصص الرقمي لنشاط التأمين -

المتغير التابع ذات العلاقة بالمتغير المستقل

العبارات	المتوسط الحسابي	الانحراف المعياري	الترتيب	مستوى الاهمية
تستند ثقافة شركة التأمين الوطنية على التطور باستخدام نظام محاسبي متخصص الكتروني مرقم	3.82	.909	9	جيد
نظام الاتصال بين المستويات الادارية الشاملة لشركة التأمين الوطنية غير كفوء غير فاعل.	4.05	.766	8	جيد
ان اعداد التقارير المالية في عينة البحث تتطلب اسلوب الرقمنة لاستخدام الدليل المحاسبي المتخصص لديها.	4.09	.872	6	جيد
لا تعتمد عينة البحث على محاسبة تكاليف وفق نظام مرقم محسبي متخصص لشركة التأمين الوطنية	4.213	.700	3	مرتفع
يساعد الاستمرار بالمسح البيئية الداخلية والخارجية لعينة البحث في تجنب التهديدات وتقليل نقاط الضعف من اجل جل تجنب عدم مواكبة التنافس الرقمي والتكنولوجي .	4.35	.582	1	مرتفع
يساعد الاستمرار بالمسح البيئية الداخلية والخارجية لعينة البحث في اغتنام الفرص تعزيز نقاط القوة من اجل مواكبة عصر التكنولوجيا والبرامج الذكية.	4.211	.700	4	جيد
عند تطبيق نظام محاسبي متخصص لشركة التأمين الوطنية وفق مقومات محاسبة التكاليف ينعكس ذلك ايجابيا على كفاءة ادائها المالي والاداري.	3.81	.854	10	جيد
يتطلب التحسين المستمر لتحليل نتائج تعشيق محاسبة التكاليف بتطبيق النظام المحاسبي المتخصص المرقم لشركة التأمين الوطنية.	4.32	.783	2	مرتفع
التجانس الموضوعي بين مقومات محاسبة التكاليف والرقمنة المحاسبية لدليل نظام متخصص لشركة التأمين يوجب حدوث انحراف في الاداء المالي والاداري.	4.07	.799	7	جيد
لا يتم ترشيد التكاليف فيما لو اعتمدت شركة التأمين الوطنية نظام مرقم متخصص موحد	4.16	.676	5	جيد
المجموع العام	4.108	.4089		جيد

اعداد الباحثون وفقا لمخرجات برنامج spss

نظر اعتبارية محكمة لاختيار العينة لتتوافق مع متغيرات البحث. وعليه يمكن التوصل الى نتيجة ايجابية تؤكد توافق اعتماد محاسبة التكاليف عند تطبيق النظام المحاسبي الموحد المتخصص الرقمي لشركة التأمين الوطنية والشركات المناظرة لها فيما بعد.

رابعاً: الاستنتاجات والتوصيات

أ) الاستنتاجات

١. ان دعم محاسبة التكاليف لتكون مقوما اساس لتطبيق النظام المحاسبي الموحد المتخصص الرقمي في شركات التأمين يؤدي الى التحسين المستمر للاداء الاداري والمالي فيها.
٢. المؤشرات المستخرجة في التحليل العملي الاحصائي تجسد ترابط العلاقة بشكل نسبي يميل للمتوسط بين محاسبة التكاليف و النظام المحاسبي الموحد المتخصص الرقمي في شركات التأمين وهذا ما يؤكد مواصلة التطور الرقمي التكنولوجي.
٣. أن تطبيق النظام المحاسبي الموحد المتخصص الرقمي في شركات التأمين عن طريق الالتزام بمقومات محاسبة التكاليف يبني اطارا تكنولوجيا يتوافق والتنافس مع المتطلبات التنافسية البئية.
٤. يحقق تطبيق المحاسبي الموحد المتخصص الرقمي في شركات التأمين تتيق معلوماتي ونظام اتصال فاعل بين المستويات الادارية المختلفة .

ب) التوصيات

١. يتطلب الدعم المستمر من اعتماد محاسبة التكاليف لتكون مقوما اساس لتطبيق النظام المحاسبي الموحد المتخصص الرقمي في شركات التأمين يؤدي الى التحسين المستمر للاداء الاداري والمالي فيها.
٢. لابد من المحافظة على قوة ترابط العلاقة بشكل نسبي يميل للمتوسط بين محاسبة التكاليف والنظام المحاسبي الموحد المتخصص الرقمي في شركات التأمين وهذا ما يؤكد مواصلة التطور الرقمي التكنولوجي.
٣. يتطلب تطبيق النظام المحاسبي الموحد المتخصص الرقمي في شركات التأمين الالتزام بمقومات محاسبة التكاليف يبني اطارا تكنولوجيا يتوافق والتنافس مع المتطلبات التنافسية البئية.
٤. لابد من تنسيق تطبيق المحاسبي الموحد المتخصص الرقمي في شركات التأمين ونظام اتصال معلوماتي فاعل بين المستويات الادارية المختلفة.

REFERENCES

١. حامد، منال حامد فراج، (٢٠٢٣)، "استخدام نظام محاسبة استهلاك الموارد الموجه بالوقت في تطوير نظم قياس التكاليف في الوحدات الحكومية في ظل استخدام النظم الرقمية، مجلة الدراسات التجارية المعاصرة، كلية التجارة، جامعة كفر الشيخ، المجلد (٩) ، العدد (١٦) .
٢. مرعي، مجدي محمود علي، (٢٠٢٤)، " تحليل العلاقة بين تطبيق تكنولوجيا الحوسبة السحابية وتحسين كفاءة نظم ادارة التكلفة في ظل التحول الرقمي" ، بحث منشور في المجلة العلمية للبحوث التجارية، الجامعة المنوفية، معهد طبية العالي للحاسب والعلوم الادارية، المجلد (٥٣)، العدد (٢) .
٣. النافعي، احمد نعمة عبد(٢٠٢٠)، المحاسبة عن المشتقات المالية: الاستثمار في شركات التأمين، ط١، دار التعليم الجامعي ، الاسكندرية ،مصر .
٤. بسمة، بلجدوى . ٢٠٢١. "خصوصية تسويق خدمات التأمين" مجلة الاجتهاد القضائي ١٣(٢).
5. -Majumder, R. Q. (2025). Impact of Technological Advancements on Cost Accounting Practices and Budget Preparation. Available at SSRN 5357971.
6. -Oyegbade, I. K., Igwe, A. N., Ofodile, O. C., & Azubuike, C. (2022). Transforming financial institutions with technology
7. Xie, X., & Wang, S. (2023). Digital transformation of commercial banks in China: Measurement, progress and impact. China Economic Quarterly International, 3(1), 35-45.
8. -Hilton, Ronald W., Platt, David E., (2020) "Managerial Accounting Creating Value in A Dynamic Business Environment", 12th Ed., McGraw-Hill Irwin, New York, USA.
9. -Hilton, Ronald W., Platt, David E., (2020) "Managerial Accounting Creating Value in A Dynamic Business Environment", 12th Ed., McGraw-Hill Irwin, New York, USA.



10. -Horngren, C., Rajan, Madhav V., and Datar, Srikant M, (2021) " Cost Accounting: A Managerial Emphasis. 17th Global ed., Pearson Education Limited., Harlow, England.
11. -Ejiroghene, Panama Amos, & ,Ayodele ,Adeola A, (2020), Entrepreneurial Marketing Dimensions and Market Performance of Small and Medium- Scaled Enterprises in Niger Delta, Nigeria ,International Journal of Small Business and Entrepreneurship Research, Vol(8), No(2) .
12. -Ferreira ,Caitlin,(2020),The Marketing-Entrepreneurship Interface: An Evaluation ,Of Hybrid Entrepreneurs, the degree service failure attribution, recovery satisfaction, and loyalty in the context of airline travelers Asia Pacific ,Journal of Tourism Research ,Vol(20) ,No(3).
13. -Hadl, Ahmed Najah, Hatif, Majeed Abdel Hussein,(2023) "APPLY VALUE STREAM COSTING AND TIME-DRIVEN RESOURCE CONSUMPTION TO REDUCE COSTS AND ENHANCE COMPETITIVENESS IN THE CEMENT INDUSTRY", Article in Journal of EPRA International Journal of Economics, Business and Management Studies (EBMS), Volume: 10 | Issue: 3 | March 2023 .
14. -Hamali, Sambudi, &, Suryana, Yuyus, &, Effendi, Nury, and, Azis, Yudi (2016), Influence of Entrepreneurial Marketing Toward Innovation and its Impact on Business Performance ,International Journal of Economics, Commerce and Management United Kingdom ,Vol(IV), No(8).
15. -Lukiyanto, Kuku &, Wijayaningtyas ,Maranatha, (2020),Technology Adoption as an Innovation in Entrepreneurial Marketing Dimension Allowing to Improve Micro and Small Businesses' Performance, European Research Studies Journal ,Vol(23), No(1)
16. -Kwon,w.g.&wolform,L.C.(2016)."Analytical tools for insurance make tang macro –prudential surveillance "OECD Journal: panacea market trends. Published on line first,1-47.