



مجلة دراسات محاسبية ومالية المجلد الحادي عشر - العدد 35 الفصل الثاني لـ 2016
تفعيل دور وثيقة تأمين ضمان الأمانة لضمان حقوق الجهات المستفيدة*
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

**An Applied Research in National Insurance Company Activating the Role
of Fidelity Grantee Insurance Policy to Ensure The Rights of The Beneficiaries**

أ.د. سمير كامل الخطيب
الكلية التقنية الإدارية - جامعة بغداد

أحمد علي صالح
باحث

المستخلص

اعد البحث لبيان دور تكلفة الفرصة البديلة في التنمية الاقتصادية الشاملة (تنمية بشرية واجتماعية) عن طريق اختيار البديل الانسب لنمو البلد مقابل التضحية بربح يحد من تحقيق هذا النمو وتنمية البلاد , لاسيما في الظروف الحالية للبلد وبعد دراسة واقع الحال الاقتصادي له , اذ ان مشكلة البحث تكمن في عدم اختيار البديل الافضل الذي يعزز من استهلاك الناتج المحلي الذي يمتد لتعزيز التنمية الاقتصادية الشاملة وانعاش القطاعات الانتاجية الصناعية والزراعية اشبه بالمتوقفة مقابل التضحية ببديل قد يحقق اكثر ربحاً ماديا من اختيار بديل الاستيراد من الخارج . وقد توصل البحث الى مجموعة من النتائج أهمها ما يفيد بعدم قيام الشركة عينة البحث بتعزيز الانتاج المحلي سواء الزراعي اوالصناعي ليعزز احدهما الآخر وتنمية اقتصاد البلد من جراء تضحية بربح مادي اكبر مما قد يتحقق من ربح مضمونه تنمية بشرية ينتعش عن طريقها اقتصاد البلد ونموه .

Abstract

This research set to indicate the role of the opportunity cost in the overall economic development (human and social development) by selecting the most appropriate alternative for the growth of the country in exchange for sacrificing profit limits to achieve this growth and development of the country, especially in the present circumstances of the country and after studying the reality of the economic case for him, as the problem lies with don't selecting the best alternative that enhances the gross domestic product, which extends to promote overall economic development and revive the industrial and agricultural sectors, productivity is more like Impotent, versus sacrifice alternative consumption may bring more financially lucrative than choose an alternative import from Foreign origin. The research has come to the set of results is the most important benefit that the sample company not to the promotion of agricultural and industrial production and the development of the local economy of the country as a result of the sacrifice of material profit larger than they would achieve a profit of content of human development through which the country is recovering and growth of the economy

*بحث مستل من بحث تطبيقي معادل للماجستير في التأمين

المقدمة

يعد الانتاج المحلي مقوما اساسيا لانعاش اقتصاد البلد وتنميته وبديل لايمكن التضحية به مقابل مميزات ونتائج البديل الاخر و وعليه فان العامل الاساس في التنمية الشاملة الاجتماعية البشرية الاقتصادية فيما بعد عند اختيار فرصة استثمار واستهلاك ماتم انتاجه في البلد او التخطيط لهذا الانتاج, عن طريق تطبيق كلفة الفرصة البديلة , مما يتطلب التاكيد على ادراك اهمية ذلك بهدف الوالى صول التفسيرات السليمة ذات العلاقة بموضوع البحث. وتفسير نتائجها والخروج بدلالات مهمة , اذ يركز هذا البحث على امكانية تحقيق فرصة التنمية الاقتصادية الشاملة بعد التعرف على مواطن الضعف في الركود والاضمحلال الاقتصادي باختيار انسب البدائل مقابل التضحية قد تكون مربحة على المدى القصير ولاتمت بصلة بمستقبل البلد على المدى الطويل وفق ماتضمنه البحث في جانبه النظري في المبحث الاول والجانب التطبيقي في المبحث الثاني ليتناول فيما بعد ماتوصل اليه البحث من الاستنتاجات وتوصيات في المبحث الثالث يمكن الاخذ بها من الشركات الاخرى الصناعية امتداداً للقطاعات الحكومية الاخرى

الكلمات المفتاحية:

التنمية الاقتصادية , تكلفة الفرصة البديلة

1- منهجية البحث

1-1- مشكلة البحث

تكمن في عدم اختيار البديل الانسب الذي , يعزز من استهلاك الناتج المحلي لتحقيق التنمية الاقتصادية الشاملة وانعاش القطاعات الانتاجية الصناعية والزراعية الاشبه بالمتوقفة مقابل التضحية ببديل يحقق ربح مادي على المدى القصير اكثر ربحاً مادياً من اختيار بديل الاستيراد من الخارج .

1-2- اهمية البحث

تأتي اهمية هذا البحث من اهمية موضوعه اذ تعد التنمية الاقتصادية الشاملة باعتماد افضل الفرص المتاحة في ظل ظروف راهنة للبلد تسود فيه صراعات التطور التقني الكبير وسياسات التصنيع التي تعتمد على الاسلوب المناسب في مواجهة المشكلات التي تتعرض لها، وذلك للوصول الى الحلول السليمة، كما تتبع اهمية البحث من كونه تطرق الى اسلوب اداري اقتصادي (الكلفة الفرصية البديلة) وظفتها الباحثة في دراسة دور هذا الاسلوب ومدى ملائمته لتحقيق اهداف التنمية الاقتصادية الشاملة ويمكن ان تسهم في تلافي المشاكل الاقتصادية في المستقبل.

1-3- اهداف البحث

يمكن اجمال اهداف البحث بالآتي:

1. توظيف البحث لغرض التطبيق في الشركات المماثلة .



مجلة دراسات محاسبية ومالية المجلد الحادي عشر - العدد 35 الفصل الثاني لـ 2016
تفعيل دور وثيقة تأمين ضمان الأمانة لضمان حقوق الجهات المستفيدة*
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

2. معرفة الطرائق الادارية الاقتصادية المناسبة المستخدمة في حل المشكلات ذات العلاقة.
3. تحديد مجالات استخدام الموارد الاقتصادية المتاحة للاستخدام الامثل.
4. الكشف عن دور اسلوب كلفة الفرصة البديلة لتحقيق انعاش البلد وتنميته اقتصادياً وتحقيق اهداف الدراسة.

1-4- فرضية البحث

اختيار البديل الافضل باستعمال كلفة الفرصة البديلة لتحقيق التنمية الاقتصادية , عن طريق التضحية بالربح المتحقق عند تجهيز الخط الانتاجي للدباغة للمواد الاولية من المنشأ الاجنبي (المستورد) , واختيار بديل التجهيز من المنشأ المحلي (الاقل ربحاً) والمتمثل بالمجازر الحكومية التابعة لوزارة الزراعة محققاً تنمية اقتصادية شاملة

1-5- عينة البحث

تمثلت عينة البحث بالشركة العامة للصناعات الجلدية في بغداد لاستعدادها في توفير المعلومات الضرورية لانجاز البحث، ولقيامها بانتاج منتجات مهمة تدخل في مفاصل عدة في الحياة فضلاً الى قيامها باتخاذ كثير من القرارات غير الروتينية بشكل غير دقيق معتمدة على الخبرة الشخصية للقائمين بعملية اتخاذ القرار. للمدة الزمنية 2013 لكون مصادق على ميزانيتها.

1-6- تحديد المفاهيم

التنمية الاقتصادية: تعني تطويراً فعالاً وواعياً أي إجراء تغييرات في التنظيمات التابعة للدولة و مفهوم التنمية ينطبق على البلدان المتخلفة والتي تمتلك إمكانيات التقدم ولكنها لم تقم بعد باستغلال مواردها. **كلفة الفرصة البديلة:** تعني تكلفة الفرصة البديلة بأنها الأرباح المفقودة لأفضل بديل يأتي بعد البديل الذي تم اختياره وفقاً لمتطلبات واقعية وموضوعية.

1-7- البيانات والمعلومات لاعداد الدراسة وانجازها ، اعتمدت الباحثة على مصادر جمع المعلومات والبيانات الاتية:

1- الجانب النظري: المصادر العربية والاجنبية.

2- الجانب العملي: سجلات الشركة ، تقارير الانتاج ، حسابات التكاليف، المقابلات الشخصية لبعض المسؤولين في الشركة

1-8- منهج البحث

اعتمدت الباحثة المنهج الوصفي التطبيقي لكونه يتناسب مع مشكلة البحث والاهداف التي يرمي الى تحقيقها عن طريق تحديد واقع حال الصناعة في الشركة العامة للصناعات الجلدية ووضع الاسلوب المقترح مقابل هذا الواقع للوصول لحل مشكلة البحث أثناء مدة البحث

1-9- البحوث ودراسات سابقة

- 1- العولمة الاقتصادية وتأثيرها في أسواق العمل مع التركيز على البطالة (مصر - الاردن) /حالة دراسية زهير حامد سلمان, 2009, الادارة والاقتصاد, ماجستير (تشرح هذه الدراسة مدى تاثر اسواق العمل بالعولمة الاقتصادية وانفتاح السوق وتم التركيز على البطالة سيما في مصر والاردن كحالة دراسية)
- 2- العولمة وانعكاسها على التنمية الاقتصادية في الوطن العربي , اشارة خاصة لقطاعي الزراعة والصناعة , مهدي عبد الامير الانباري, الادارة والاقتصاد, بغداد, ماجستير, 2006 (تركز هذه الدراسة بتوضيح ماتعكسه العولمة وماتترتب عليه من نمو الاقتصاد في الوطن العربي مع التركيز على قطاعي الزراعة والصناعة فيه
- 3- التكلفة الفرصية ودورها في محاسبة المسؤولية, الادارة والاقتصاد, 2013, بغداد, ماجستير, حسين هادي عنيزة (للتكلفة الفرصية دور تساهم فيه بنجاح تفعيل محاسبة المسؤولية).

2- الاطار النظري

2-1- التنمية الاقتصادية

ان ما يحتاجه الاقتصاد لاسيما الاقتصاد العراقي هو ليس مجرد تقديم خدمات اجتماعية , بل يحتاج الى عملية نهوض شاملة تحقق الارتقاء بمعدلات النمو الاقتصادي والعدالة الاجتماعية التي تتطلب اعادة النظر في الوظيفة الاقتصادية والسعي لزيادة كفاءة استعمال الموارد المادية المتاحة الاستعمال الانسب وبالتالي تحقيق التنمية الاقتصادية التي سيتم تناولها وفق الآتي:

تعريف التنمية الاقتصادية مصطلح يستخدمه الاقتصاديون والسياسيون وغيرهم بشكل متكرر في القرن العشرين. ومع ذلك، كان هذا المفهوم مستخدماً في الغرب لقرون عدة. كذلك يعد التحديث والغرنية، وخاصة التصنيع، من بين المصطلحات الأخرى التي يستخدمها الأشخاص عند مناقشتهم للتنمية الاقتصادية. (الكناني, 2013:365). وتعرف التنمية الاقتصادية بانها تقدم المجتمع عن طريق استنباط اساليب انتاجية جديدة افضل لرفع مستويات الانتاج و بإنماء المهارات والطاقات البشرية وخلق تنظيمات افضل فضلاً عن زيادة راس المال المتراكم على مر الزمن (عبد العزيز والليثي, 2001:20)

مفاهيم التنمية الاقتصادية: التنمية بالمفهوم الواسع هي رفع مستدام للمجتمع ككل، وللنظام الاجتماعي نحو حياة إنسانية أفضل، كما عرفت أيضاً بأنها: "تقدم المجتمع عن طريق استنباط أساليب جديدة أفضل، ورفع مستويات الإنتاج من خلال إنماء المهارات والطاقات البشرية، وخلق تنظيمات أفضل. ويوضح مفهوم التنمية التغيرات التي تحدث في المجتمع بأبعاده الاقتصادية، السياسية، الاجتماعية، الفكرية والتنظيمية، من أجل توفير الحياة الكريمة لجميع أفراد المجتمع (مقاوسي وجمعوني, 2010: 4).

مرادفات التنمية الاقتصادية : هناك عدد من المصطلحات التي تطلق للدلالة على التنمية ومنها (العمارة, التمكين, التكامل, النمو)

العمارة: وهو مصطلح مرادف للتنمية الاقتصادية في كونها التعمير والعمارة في علم الاقتصاد الخاص بعمليات التقدم والارتفاع بمستويات الدخل وتعرف على انها تعظيم عمليات الانتاج المختلفة (محمد محي, 2010: 61)

ووردت في القرآن الكريم كلمة **التمكين** يؤكد كون التنمية الاقتصادية ترادف للتمكين في الارض عن طريق حكمة التصرف واتخاذ القرار المناسب بالوقت المناسب (لقد مكناكم في الارض وجعلناكم فيها معاش) **سورة الاعراف** , آية 10 .

ويعرف **التكامل الاقتصادي** المرادف للتنمية الاقتصادية , على انه الانتعاش الاقتصادي المتأتي من الامداد بالمواد الخام او العناصر المهمة للانتاج عن طريق التعاقد بين المشتري (المنتج) والمجهز المناسب والاتفاق على توريد الموارد المادية الاساس لتتبع المنتجات للصناعات المختلفة وبالتالي زيادة الكفاءة الانتاجية (**حسني وعبد الفضيل, 2008: 322**)

اما **النمو الاقتصادي** فهو الوجه الآخر للتنمية الاقتصادية , يعني النمو الاقتصادي تغيير اقتصاد البلد الى الاحسن والاكثر في الخيارات والوصول الى تطوره الى اعلى نسبه عن طريق استخدام التكنولوجيا الحديثة وزيادة معدلاتها بادخالها في تقنية الصناعات وخلق سلع جديدة منافسة ولها تأثير كبير على كفاءة العمليات الصناعية وكفاءة استخدام الموارد المتاحة للصناعة والانتاج لاسيما المحلي منها واختيار افضلها من المناشئ المناسبة لها , اما تنمية الاقتصاد فتعني الفعل لاحداث هذه الزيادة (Stephen L.Savin et all ,2008;200)

جدول يوضح الفرق بين النمو الاقتصادي والتنمية الاقتصادية

التنمية الاقتصادية	النمو الاقتصادي
<ul style="list-style-type: none"> عملية مقصودة (مخططة) تهدف إلى تغيير البنيان الهيكلي للمجتمع لتوفير حياة أفضل لأفراده. تهتم بنوعية السلع والخدمات نفسها. تهتم بزيادة متوسط الدخل الفردي الحقيقي، خاصة بالنسبة للطبقة الفقيرة. تهتم بمصدر زيادة الدخل القومي وبتنوعه. 	<ul style="list-style-type: none"> يتم بدون اتخاذ أية قرارات من شأنها إحداث تغيير هيكلي للمجتمع. يركز على التغيير في الحجم أو الكم الذي يحصل عليه الفرد من السلع والخدمات. لا يهتم بشكل توزيع الدخل الحقيقي الكلي بين الأفراد. لا يهتم بمصدر زيادة الدخل القومي.

(فتيحة, 2009: 4)

2-1-1- مقومات نجاح التنمية الاقتصادية و دور الدولة في ذلك: لكي يتم تحقيق التنمية الاقتصادية لابد من توفر مقومات تكون للدولة يد في انجاحها منها: (الداودي , 2011 : 33)

أ. لابد من تضافر الجهود للقطاعات العامة والخاصة باتجاه بناء نموذج اقتصادي اجتماعي لتوسيع اقتصاد السوق

ب. اتباع استراتيجية موجهة من المخطط الاقتصادي بما يتطلب السيطرة الوطنية على الموارد المادية والمالية والبشرية المتاحة .

ج. إنشاء المرافق العامة وتطوير المؤسسات الاقتصادية والسياسية والاجتماعية كإنشاء المشاريع الكبرى ذات الاستثمار المالي الكبير، التي تساهم بقدر كبير في تحقيق التنمية الاقتصادية من ناحية زيادة إثراء المجتمع، ومن ناحية أخرى القضاء على البطالة وإشراك الفرد في الثروة العامة للمجتمع، من جهة إنتاجها والاستفادة بها.
د. تشجيع وتطوير الهياكل الأساسية التي تساعد على حدوث التنمية الاقتصادية كتشجيع الزراعة والصناعة والخدمات التربوية والصحية وتعبيد الطرق وإنشاء السدود والموانئ وشق الطرق وبناء الجسور وما إليها من المراحل والخطوات التي يستلزم بها القيام بعملية التنمية الاقتصادية
هـ. التوازن الاجتماعي والذي يعتبر من أولويات الأهداف التي يرمي إلى تحقيق تنمية أساسها العدالة الاجتماعية، فالتفاوت الطبيعي في القدرات الجسدية والذهنية يتفق مع جوهر التوازن الاجتماعي طالما أن العمل الإنساني هو المصدر الحقيقي للقيمة وان التمايز بين أفراد المجتمع لن يكون بغير هذا الأساس ، وعلى ذلك يقوم التوازن تأسيسا على ضمان مستوى واحد من المعيشة لأفراد المجتمع ، لا مستوى واحد من الدخل.
و. الإصلاح الضريبي بتحقيق العدالة والكفاءة والتناسق للوعاء الضريبي مع قدرات الفئات المختلفة في المجتمع.

2-1-2- ابعاد التنمية الاقتصادية

1- اقتصاد التنمية : يعد هذا الاقتصاد فرعاً من فروع علم الاقتصاد ، مثل الاقتصاد الكلي والاقتصاد الجزئي والاقتصاد الدولي ، لكون هذا الاقتصاد (اقتصاد التنمية) يمثل مزيجاً للأنواع التقليدية للاقتصاد ، فهو يستخدم لتحليل حالات التخلف والتنمية في اقتصاديات البلدان النامية . (بن قانة، 2012: 20)

2- مفهوم اقتصاد التنمية: يمكن تعريفه بأنه احد فروع علم الاقتصاد ويركز اهتمامه على دراسة اسباب التخلف وسبل الخروج منه ، عن طريق اتباع استراتيجيات وسياسات معينة في التنمية الاقتصادية الاخرى لاسيما الاقتصاد الجزئي والكلي والدولي بعد ادخال التعديلات الضرورية عليه ، بعد دراسة الابعاد السياسية والاجتماعية لها ايضا(مصدر سابق ،ابن قانة، 2012:3)

3- اهمية اقتصاد التنمية: تكمن هذه الاهمية في الآتي : (انطونيوس، 1993: 22)

أ.المساعدة على فهم اوسع واعمق للوضع الذي تعيشه معظم البلدان النامية لكونه يوضح معنى التنمية الاقتصادية ومعوقاتهما وواجه مقارنتها مع النمو الاقتصادي وتقديم افضل البدائل لحل مشكلات التخلف.
ب. يركز على تحليل طبيعة العلاقة بين القطاعات الاقتصادية واثرتك العلاقات على عمليات هذه التنمية بدراسة اثر نشاط كل قطاع عليها(التنمية الاقتصادية) ، لاسيما قطاعي الصناعة والزراعة .

ج. بين علم اقتصاد التنمية على المستوى الدولي , الآثار الايجابية والايجابية لمساهمة التجارة الخارجية محدداً اي من البلدان هي التي تحصل على فوائد العلاقات التجارية الخارجية متقدمة كانت ام نامية.
د. يركز اقتصاد التنمية على وضع الاستراتيجيات والسياسات الاقتصادية الملائمة لاقتصاديات البلدان النامية لتنفيذ عملياتها مبيناً اهمية التخطيط الاقتصادي للتنمية ويبرز مصادر تمويلها.
هـ. يدرس اقتصاد التمية مسائل تتعلق بالآثار الاقتصادية والاجتماعية الناتجة عن الازدياد السريع لعدد السكان في البلدان النامية وبيان تأثير التعليم عليها.

2-2-2 كلفة الفرصة البديلة

عنداستبدال قرار بقرار بديل منافس له عند التخطيط للمستقبل يتم فقدان منافع القرار المضحي به نتيجة هذاالقرار ومن ثم تخسر المنشأة الفرصة التي يحققها ذلك البديل فمثلاً تعدتكاليف استخدام الأصول الثابتة تكاليف تاريخية ومن ثم فهي تكاليف غير مناسبة ولكن إذا أمكن تأجير هذه الآلات بدلاً من استخدامها في تحقيق أهداف القرار محل الاعتبار فإن قيمة إيجار الآلات تُعد تكلفة فرصة بديلة لأن المنشأة كان بإمكانها تأجيرها إلى الغير ولكنها فقدت هذه الفرصة بسبب استخدام تلك الآلات في تحقيق أهداف القرار المعني . ويمكن تناول هذا المحور وفق الآتي:

2-2-2-1 مفهوم كلفة الفرصة البديلة: ان اتخاذالقرار الانسب باستخدام تكاليف تاريخية لايفي بالغرض بشكل دقيق الا عندما يعزز ذلك بمعلومات عن الكلف المستقبلية , ومنها الكلفة الفرصية. (Anthony A.Athkinson, et all,2012;101)

2-2-2-2 تعريف كلفة الفرصة البديلة: يمكن تعريفها على انهاالقيمة النقدية لاحسن الفرص لتحقيق هدف معين وانفاق مبلغ من النقود لتحقيق هذا الهدف (ميلاني, أتريل, 2013: 70)

وكلفة الفرصة البديلة تتمثل بالقرار الانسب عند استعمال واستثمار الموارد المتاحة افضل استثمار بطريقة تساعد المدير على اتخاذ القرار الانسب وبالوقت المناسب , عندما يتم التضحية بربح البديل المتروك مقابل ربح افضل للبديل المختار (Horngren,et,all, 2009;422)

وتعرف كلفة الفرصة البديلة على انها الربح الممكن التحقق المضحي بها مقابل التأكد من الربح المتحقق الذي تم اختياره كبديل عند اتخاذ القرارات (Horace,et,all,2007;595)

ويمكن التعبير عن الكلفة الفرصية على انها هامش المساهمة المضحي به لعدم استعمال المحدودة كافضل البدائل متمثلاً بالكلفة الملائمة (Horngren ,et,all, 2012;424)

وكمفهوم اقتصادي للكلفة الفرصية البديلة تتمثل بالتضحية بالمورد الاقتصادي مقابل اقتناء مورد اقتصادي آخر يحقق افضل النتائج المستقبلية محققاً تنمية ذات صفة شمولية اجتماعية اقتصادية سياسية بشرية (H.L.Ahuja,2008;477)

2-3 استعمال كلفة الفرصة البديلة في عملية اتخاذ القرار



مجلة دراسات محاسبية ومالية المجلد الحادي عشر - العدد 35 الفصل الثاني لـ 2016 تفعيل دور وثيقة تأمين ضمان الأمانة لضمان حقوق الجهات المستفيدة* بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

يتم استعمال كلفة الفرصة البديلة كأداة تساعد في عملية اتخاذ القرارات المستقبلية , كونها كلف ملائمة مستقبلية تمثل القيمة النقدية التي سوف يحرم منها او يتم التضحية بها مقابل الحصول على فرصة افضل من اجل متابعة تحقيق الاهداف المستقبلية المخطط لتحقيقها , ولكي تكون القرارات سليمة وموضوعية لا بد ان يعتمد كلف تفاضلية مستقبلية مثل كلفة الفرصة البديلة والتي يتطلب تطبيقها عاير معينة تمثلت بالآتي:

أ- ارتباط مضمون كلفة الفرصة البديلة وقيمتها مع الاهداف المخطط لها مسبقاً وتحقيقها لاحقاً, لاسيما الخطط المستقبلية, وكما يقال (انه كلما حاولت ان تصبح ثرياً وتزيد من ثروتك وتنميها ليكون القرار سليماً وفي صالح هذه الطموحات , لا بد ان يكون القرار سليماً ويتوافق مع اختارته مناسباً لك) اي كلما اختارت المؤسسة البديل الامثل عند اتخاذ قراراً كلما اضاف قيمة لها وزاد من نموها اقتصادي.

ب- لا بد ان يختلف البديل المضحي به به عن الذي تم اختياره لاختلاف النتائج المتوخاة من هذا القرار في المستقبل , اي ان الاختلاف بالنتائج فيما يتعلق بالايرادات ليتمكن المفاضلة بين البديلين على المدى البعيد وليس الاعتماد على حجم هذه الايرادات , وعليه يتم استعمال كلفة الفرصة البديلة ككلفة تفاضلية مستقبلية ملائمة لاتخاذ القرارات بدلاً عن الاعتماد على الكلفة التاريخية غير الملائمة التي تتساوى فيها النتائج للمستقبل القريب.(Peter Atrill&Eddie,2012;43)

3- الجانب التطبيقي

1- واقع حال عينة البحث من موضوع البحث (الشركة العامة للصناعات الجلدية)

احد الخطوط الانتاجية في الشركة هو خط انتاج الدباغة متمثل بمعملي الصغيرة للغنم والماعز والكبيرة للجمس والبقر الكائنين في الزعفرانية , هذين المعملين يتم تجهيزهما بالمواد الاولية المتمثلة بالجلود من المجازر المحلية التي تهيأ لتغذية خطوط انتاجية اخرى في الشركة العامة للصناعات الجلدية (كمواد اولية) جاهزة للاستخدام في صنع المنتجات الجلدية, مثل خط انتاج الاحذية , القماصل, الحقائب والاحزمة و الخطوط الاخرى اي تغذية ذاتية فضلاً عن بيعها للاسواق الخارجية للشركات الاخرى التي تستعمل مخرجات هذين المعملين في هذا الخط الانتاجي في منتجاتها مثل الصناعات الصوفية والصناعات الغذائية من الصوف واللحوم على التوالي . إذ كان في السابق يستخدم في انتاج (الملابس الجلدية) كاحد منتجات الشركة العامة للصناعات الجلدية (عينة البحث) وانموذج تم اختياره لاثبات فرضية البحث , وتستخدم الجلود الصغيرة (الغنم والماعز) عادة من المواد التي تم معالجتها في معمل الدباغة الصغيرة التابعة للشركة , طيلة السنوات منذ تاسيس الشركة للعام 1987 ولغاية عام 2003 , وكانت اسعار البيع تظهر بما يناسب القدرة الشرائية للمواطن , وكان معمل الملابس يحقق ارباح لا يستهان بها فضلاً عن اعتدال كلفة الاجور المباشرة قبل السقوط وكانت قيمة المبيعات الفعلية المتحققة في عام 2001 (513013000) د خمسمائة وثلاثة عشر مليون وثلاث عشر الف دينار . وبكلفة مبيعات لنفس العام



مجلة دراسات محاسبية ومالية المجلد الحادي عشر - العدد 35 الفصل الثاني لـ 2016
تفعيل دور وثيقة تأمين ضمان الأمانة لضمان حقوق الجهات المستفيدة*
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

(392253000) ثلاثمائة واثنان وتسعون مليون ومئتان وثلاث وخمسون الف دينار , ومن ثم حقق ربح قدره(120760000) مائة وعشون مليون وسبعمائة وستون الف دينار(هذا يدل على ان التوزيع للمنتجات الجلدية كان كبير في هذه المدة . اما بعد السقوط اي في عام 2003 وتوقف المجازر الحكومية عن العمل تخلخل عمل الشركة للصناعات الجلدية من حيث استلام الجلود الخام مما ادى الى توقف عمل الدباغة الصغيرة (الغنم والماعز) والكبيرة للدباغة (الجاموس والبقر) , والاعتماد على استيراد الجلود المدبوغة المسماة(فنش مصبوغ) كمادة اولية اساسية تدخل فيالصناعات الجلدية ومنها صناعة الملابس الجلدية (قماصل الطيارين القصيرة, موديل 712) انموذج الصناعات الجلدية المختار لتطبيق فرضية البحث , وليس بسبب للاستيراد حصراً وانما حدوث زيادة بالرواتب بقرار سيادي يتضمن اعادة المفصولين السياسيين بلا استثناء , مما ادى بلوغ عدد العاملين بالشركة الخمسة الالاف عامل (5000 عامل) في عام 2004 اثر ذلك بعد ان كان تسعمائة وخمسون عامل(950) عامل فقط, مما ادى الى تشكيل عبء اضافي للشركة , ويمكن ادراج الرواتب الاجمالية المباشرة للشركة وكلفة المواد الاولية لمصنع القماصل للسنوات من قبل السقوط (1998) ولغاية (2013)السنة التي تم اختيارها للبحث كالاتي:-

جدول رقم(1) المواد المباشرة والاجور المباشرة لمصنع القماصل موديل 712 (المبالغ بالالاف الدنانير)

السنة	كلفة المواد الاولية	اجمالي الرواتب والاجور	الملاحظات
1998	898827	33795	
1999	654167	33632	
2000	489777	38759	
2001	342128	38070	
2002	1280069	58732	
2003	_____	_____	سنة السقوط وتعطيل العمل
2004	296506	205382	عودة المفصولين السياسيين
2005	206496	279956	
2006	248645	247761	
2007	828744	490721	
2008	525670	890160	
2009	754150	976230	
2010	623976	978652	
2011	498734	923465	
2012	976345	934521	

2013	6029	943076
------	------	--------

ملاحظة : المبالغ بالآلاف الديناري والقيم بالاجمالي للمواد الاولية والرواتب والاجور للشركة يتضح من الجدول اعلاه ان في سنة 2013 التي تم فيها اعداد البحث تناقصت كلفة المواد الاولية لقلة الكمية المستخدمة لتوقف العمل في معمل الملابس لارتفاع سعر البيع فضلاً عن المنافسة الحادة للمستورد الصيني , وهنا بلغت كلفة المبيعات (1856794000) د مليار وثمانمائة وستة وخمسون مليون وسبعمائة واربعه وتسعون الف دينار , وبتحقيق خسارة قدرها (181509000) مليار وثمانمائة وخمسة عشر مليون وتسعة وثمانون الف دينار , مما يدل على تدني التوزيع لهذا المنتج .

2- تطبيق فرضية البحث

يتم تطبيق فرضية البحث المذكورة في منهجيته بتحقيق التنمية الاقتصادية المحلية باستخدام كلفة الفرصة البديلة , عن طريق التضحية ببديل الربح المتحقق عند تجهيز الخط الانتاجي للدباغة للمواد الاولية من المنشأ الاجنبي المستورد (الاكثر ربحاً) من هذه المواد الاولية التي يتم استيرادها من منشأ اجنبي غير محلي , بالرغم من سهولة توفيرها وانخفاض كلفها , وا اختيار بديل التجهيز من المنشأ المحلي (الاقل ربحاً) واستعمال منتجات المجازر الحكومية المحلية التابعة لوزارة الزراعة لسلامة نوعيتها وملائمتها للوصفة الانتاجية لخضوعها للفحص الطبي البيطري عند الذبح والصلخ للجلدة واستخراج اللحوم والصوف (وهذا مايعزز التنمية الاقتصادية المحلية بين الشركات العامة للقطاعات المحلية في مجالاته المختلفة كالزراعة والصناعة وغيرها) ..

ويمكن احتساب كلفة الفرصة البديلة كالاتي:

عند اختيار بديل المنشأ المحلي لانتاج القمصلة الواحدة من موديل (712) كالاتي:

1- استخراج التكاليف الصناعية

التكاليف الصناعية = كلفة المواد المباشرة + الاجور المباشرة + ت.ص.غ

$$3434 + 4188 + 103767 = \text{التكاليف الصناعية}$$

$$3434 + 4188 + 103767 = \text{التكاليف الصناعية}$$

$$\text{التكاليف الصناعية} = 111389 \text{ دينار والتي تم استخراجها كالاتي}$$

أ/ احتساب تكلفة المواد الاولية الداخلة بانتاج القمصلة

جدول رقم (2) تكلفة المواد الاولية الداخلة بانتاج القمصلة من المنشأ المحلي

عناصر المواد	وحدة القياس	الكمية	سعر الوحدة	القيمة (دينار)	الملاحظات
جلد غنم فنش	قدم 2	40	2250	90000	تمثل المادة الحاكمة 80%
المواد الاخرى	عدد او م 2	24	573,6	13767	تمثل الخيوط وماشابه 20%

مجموع المواد الاولية	كلفة	-	-	-	103767	وهو العنصر الاول من عناصر كلفة انتاج القمصلة الواحدة
-------------------------	------	---	---	---	--------	--

ب/ احتساب كلفة الاجور المباشرة لانتاج القمصلة الواحدة: ان اجمالي الاجور المباشرة ضمن استمارة التسعير للمقمصلة الجلد 16752 دينار كرواتب , ووفقاً لسياسة الشركة ولكي تظهر الاسعار معقولة وتواكب الاسعار المنافسة للسوق المحلي يحتسب 25% منها فقط اي ان

الاجور المباشرة لانتاج القمصلة الجلد لهذا الموديل (712)= الاجور المباشر الاجمالية $\times 25\%$

الاجور المباشرة لانتاج القمصلة الجلد لهذا الموديل (712) = $16752 \times 25\%$

الاجور المباشرة لانتاج القمصلة الجلد لهذا الموديل (712) = 4188 دينار وهو مايمثله العنصر الثاني من كلفة انتاج القمصلة الواحدة لهذا الموديل ولكلا البديلين عند تصنيع المواد الاولية محلياً او استيرادها من الخارج.

ملاحظة: نسب التحميل لمعمل الملابس الجلدية للسنة المعتمدة لاستخراج التكاليف الصناعية غير المباشرة والتسويقية والادارية سنة 2013 (وفقاً لطبيعة نشاط الشركة وسياستها) هي: - (صناعية غير مباشرة 82%, تسويقية 7%, ادارية 11%) لاختلاف النسب من سنة لآخرى.

ج/ احتساب التكاليف الصناعية غير المباشرة لانتاج القمصلة الواحدة (ت.ص.غ)

في الشركة عينة البحث يتم تحديد هذه التكاليف استناداً الى نسب محددة مسبقاً وفقاً لسياسة الشركة ومتطلبات نشاط عملها بنسبة 82% من الاجور المباشرة الداخلة بانتاج القمصلة الواحدة اي ان:

ت.ص.غ = كلفة الاجور المباشرة للقمصلة الواحدة $\times 82\%$

ت.ص.غ = $4188 \times 82\%$

ت.ص.غ = 3434 دينار دينار وهو مايمثله العنصر الثالث من كلفة انتاج القمصلة الواحدة لهذا الموديل ولكلا البديلين عند تصنيع المواد الاولية محلياً او استيرادها من الخارج.

2- استخراج التكاليف التسويقية

في الشركة عينة البحث يتم تحديد هذه التكاليف استناداً الى نسب محددة مسبقاً وفقاً لسياسة الشركة ومتطلبات نشاط عملها بنسبة 7% من مجموع الاجور المباشرة والتكاليف الصناعية غير المباشرة اي :

التكاليف التسويقية = (اجور مباشرة الداخلة بتسعير المنتج فقط + ت.ص.غ) $\times 7\%$



مجلة دراسات محاسبية ومالية المجلد الحادي عشر - العدد 35 الفصل الثاني لـ 2016
تفعيل دور وثيقة تأمين ضمان الأمانة لضمان حقوق الجهات المستفيدة*
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

التكاليف التسويقية = $(3434 + 4188) \times 7\%$

التكاليف التسويقية = 534

3- استخراج التكاليف الادارية

في الشركة عينة البحث يتم تحديد هذه التكاليف استناداً الى نسب محددة مسبقاً وفقاً لسياسة الشركة ومتطلبات نشاط عملها بنسبة 11% من مجموع الاجور المباشرة والتكاليف الصناعية غير المباشرة اي :

التكاليف الادارية = (اجور مباشرة الداخلة بتسعير المنتج فقط + ت.غ.م) $\times 11\%$

التكاليف الادارية = $(3434 + 4188) \times 11\%$

التكاليف الادارية = 838

4- استخراج الكلفة الكلية لانتاج القمصلة الواحدة موديل 712

الكلفة الكلية لانتاج القمصلة الواحدة موديل 712 = التكاليف الصناعية + التكاليف التسويقية + التكاليف الادارية

الكلفة الكلية لانتاج القمصلة الواحدة موديل = $838 + 534 + 111389$

الكلفة الكلية لانتاج القمصلة الواحدة موديل = 112761

5- استخراج الربح لبدل المنشأ المحلي

الربح من انتاج القمصلة الواحدة لموديل (712) لبدل المنشأ المحلي = سعر البيع (المحدد باستمارة التسعير) - الكلفة الكلية

الربح من انتاج القمصلة الواحدة لموديل (712) لبدل المنشأ المحلي = $112761 - 125000$

الربح من انتاج القمصلة الواحدة لموديل (712) لبدل المنشأ المحلي = 12239

عند اختيار بديل الاستيراد من المنشأ الاجنبي لانتاج القمصلة الواحدة من موديل (712) كالاتي:

2- استخراج التكاليف الصناعية

التكاليف الصناعية = كلفة المواد المباشرة + الاجور المباشرة + ت.ص.غ

التكاليف الصناعية = $3434 + 4188 + 68760$

التكاليف الصناعية = 76382 دينار والتي تم استخراجها كالاتي

أ/ احتساب تكلفة المواد الاولية الداخلة بانتاج القمصلة

جدول رقم (3) تكلفة المواد الاولية المستوردة الداخلة بانتاج القمصلة

عناصر المواد	وحدة القياس	الكمية	سعر الوحدة	القيمة (دينار)	الملاحظات
--------------	-------------	--------	------------	----------------	-----------

تمثل المادة الحاكمة 80%	60000	1500	40	2	قدم	جلد غنم فنش
تمثل الخيوط وماشابه 20%	8760	365	24	2	عدد او م	المواد الاخرى
وهو العنصر الاول من عناصر كلفة انتاج القمصلة الواحدة	68760	-	-	-	-	مجموع المواد الاولية كلفة

ب/ احتساب كلفة الاجور المباشرة لانتاج القمصلة الواحدة: ان اجمالي الاجور المباشرة ضمن استمارة التسعير للمقمصلة الجلد 16752 دينار كرواتب , ووفقاً لسياسة الشركة ولكي تظهر الاسعار معقولة وتواكب الاسعار المنافسة للسوق المحلي يحتسب 25% منها فقط اي ان

الاجور المباشرة لانتاج القمصلة الجلد لهذا الموديل (712)= الاجور المباشر الاجمالية × 25%

الاجور المباشرة لانتاج القمصلة الجلد لهذا الموديل (712) = 16752 × 25%

الاجور المباشرة لانتاج القمصلة الجلد لهذا الموديل (712) = 4188 دينار وهو مايمثله العنصر الثاني من كلفة انتاج القمصلة الواحدة لهذا الموديل ولكلا البديلين عند تصنيع المواد الاولية محلياً او استيرادها من الخارج.

ملاحظة: نسب التحميل لمعمل الملابس الجلدية للسنة المعتمدة لاستخراج التكاليف الصناعية غير المباشرة والتسويقية والادارية سنة 2013 (وفقاً لطبيعة نشاط الشركة وسياستها) هي: - (صناعية غير مباشرة 82%, تسويقية 7%, ادارية 11%) لاختلاف النسب من سنة لآخرى.

ج/ احتساب التكاليف الصناعية غير المباشرة لانتاج القمصلة الواحدة (ت.ص.غ)

في الشركة عينة البحث يتم تحديد هذه التكاليف استناداً الى نسب محددة مسبقاً وفقاً لسياسة الشركة ومتطلبات نشاط عملها بنسبة 82% من الاجور المباشرة الداخلة بانتاج القمصلة الواحدة اي ان:

ت.ص.غ = كلفة الاجور المباشرة للقمصلة الواحدة × 82%

ت.ص.غ = 4188 × 82%

ت.ص.غ = 3434 دينار دينار وهو مايمثله العنصر الثالث من كلفة انتاج القمصلة الواحدة لهذا الموديل ولكلا البديلين عند تصنيع المواد الاولية محلياً او استيرادها من الخارج.

2- استخراج التكاليف التسويقية

في الشركة عينة البحث يتم تحديد هذه التكاليف استناداً الى نسب محددة مسبقاً وفقاً لسياسة الشركة ومتطلبات نشاط عملها بنسبة 7% من مجموع الاجور المباشرة والتكاليف الصناعية غير المباشرة اي :

التكاليف التسويقية = (اجور مباشرة الداخلة بتسعير المنتج فقط + ت.غ.م) × 7%

التكاليف التسويقية = (3434+4188) × 7%

التكاليف التسويقية = 534

3- استخراج التكاليف الادارية

في الشركة عينة البحث يتم تحديد هذه التكاليف استناداً الى نسب محددة مسبقاً وفقاً لسياسة الشركة ومتطلبات نشاط عملها بنسبة 11% من مجموع الاجور المباشرة والتكاليف الصناعية غير المباشرة اي

التكاليف الادارية = (اجور مباشرة الداخلة بتسعير المنتج فقط + ت.غ.م) × 11%

التكاليف الادارية = (3434+4188) × 11%

التكاليف الادارية = 838

6- الكلفة الكلية لانتاج القمصلة الواحدة موديل 712

الكلفة الكلية لانتاج القمصلة الواحدة موديل 712 = التكاليف الصناعية + التكاليف التسويقية + التكاليف الادارية

الكلفة الكلية لانتاج القمصلة الواحدة موديل = 76382 + 534 + 838

الكلفة الكلية لانتاج القمصلة الواحدة موديل = 77754

7- استخراج الربح لبديل الاستيراد من المنشأ الاجنبي

الربح من انتاج القمصلة الواحدة لموديل (712) لبديل الاستيراد من المنشأ الاجنبي = سعر البيع (المحدد باستمارة التسعير) - الكلفة الكلية

الربح من انتاج القمصلة الواحدة لموديل (712) لبديل الاستيراد من المنشأ الاجنبي

= 77754 - 225000

الربح من انتاج القمصلة الواحدة لموديل (712) لبديل الاستيراد من المنشأ الاجنبي

= 147246

8- كلفة الفرصة البديلة = الربح المضى من البديل الثاني (التجهيز من المنشأ الاجنبي) به عند تفضيل واختيار البديل الاول (التجهيز من منشأ محلي) اي انه:



مجلة دراسات محاسبية ومالية المجلد الحادي عشر - العدد 35 الفصل الثاني لـ 2016
تفعيل دور وثيقة تأمين ضمان الأمانة لضمان حقوق الجهات المستفيدة*
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

كلفة الفرصة البديلة = (ريح البديل الثاني الريح من البديل الثاني (التجهيز من المنشأ الاجنبي) - (ريح البديل
كلفة الفرصة البديلة = 147246 - (12239)

كلفة الفرصة البديلة = 135007

الاول التجهيز من منشأ محلي

نلاحظ ان مقدار الريح المضحي به 13007 دينار (للبديل الثاني: بالتجهيز من الاستيراد من المنشأ الاجنبي)
كبير جداً قياساً بريح البديل الاول: التجهيز من المنشأ المحلي الجازر الحكومية التابع لوزارة الزراعة) لاسيما عند
التصنيع من الجلدة الصغيرة , مما قد يتبادر للقارئ ان هناك خسارة كبيرة ملموسة؟؟؟ فعلاً يمكن ادراكها وقياسها
بشكل ملموس فعلاً . لكن في رأي الباحثة ان الريح الذي لا يمكن ادراكه فعلاً هو الريح غير المادي المتمثل
بانعاش اقتصاد البلد عن طريق نموه وتنميته اقتصادياً باستثمار موارده المحلية وتشجيع صناعته وتفضيلها على
المستورد لاسيما قطاع الزراعة بانعاش اقتصاده واستثمار مخرجاته بعدها مدخلات ذات اهمية نسبية لانعاش
القطاعات الاخرى المحلية منها الصناعة المحلية كما هو في عينة البحث وصناعة الاغذية من اللحوم والصوفية
من الصوف , والتجارة باستيعابها للمنتجات المحلية ضمن مفردات البطاقة التموينية كبديل للمستورد, وقطاع
التعليم بالاستفادة من مخرجاته من الطلبة الكفوئين وهجرتها لخارج البلد وبالتالي القضاء او انخفاض نسب
البطالة . وفي حقيقة الامر لا تتوفر احصاءات موثوقة لتحجيم البطالة في الاقتصاد العراقي لتفاوتها , لكنها يمكن
ان تقدر بنسبة 28,1% كمعدل عام وفق خطة التنمية الوطنية لوزارة التخطيط 2010-2014 وبما يعادل ثلث
حجم القوى العاملة , ويقدر حجم البطالة الحاصلة في القطاع الزراعي من وجهة نظر الباحثة بمقدار تضاعف
عدد موظفي الدولة وهجرة العمل بالفلاحة والزراعة والاتجاه للعمل اذ تضاعف عدد موظفي الدولة عام
2003 ثلاثة مرات , و ارتفع عدد الموظفين في المؤسسات الحكومية من (1,047,00) موظف في سنة
2004 الى (2,389,901) موظف سنة 2008 ومن ثم ارتفاعه الى (2,6454,220) سنة , مما يتطلب اعادة
تنمية القطاع الزراعي وزيادة اعداد العاملين فيه ومن ثم القضاء على البطالة بشكل متوازن للاقتصاد الشامل .

ثالثاً/ تأثير الناتج المحلي باستعمال المواد الاولية من المنشأ المحلي دون الاعتماد على الاستيراد من منشأ
اجنبي

يمكن ان يتضح ذلك التأثير وفق التحليل الآتي:

أ/ في حالة الاعتماد على الانتاج باستعمال المواد الاولية من المنشأ المحلي وبنفس كمية الانتاج المحلي الفعلي
(1991 قمصلة) وبكلفة انتاج كلية (12239 دينار) متضمنة لكلفة المواد الاولية الاساس من الانتاج المحلي



مجلة دراسات محاسبية ومالية المجلد الحادي عشر - العدد 35 الفصل الثاني لـ 2016
تفعيل دور وثيقة تأمين ضمان الأمانة لضمان حقوق الجهات المستفيدة*
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

بكلفة 103767 دينار اكثر من كلفة استيرادها من المنشأ الاجنبي بسعر اقل اي بكلفة اقل (68760دينار)
يمكن ان ندرك اهمية الحفاظ على مستو متوازن لميزان المدفوعات وفق الآتي:
تأثير كلفة المواد الالوية الفعلية على الانتاج الفعلي = كمية الانتاج الفعلي × كلفة المواد الالوية المستخدمة في
الانتاج من المنشأ المحلي

$$= 1991 \text{ قمصلة (من سجلات الشركة) } \times 103767 \text{ مستخرجة اعلاه}$$
$$= 206600097 \text{ مليار دينار}$$

تأثيرها على الحفاظ على العملة الصعبة وزيادة الصادرات = $1220 / 206600097$ (سعر الصرف للدولار بقيمة
الدينار العراقي)

= 1693443 مليار عملة صعبة يمكن ان يتم توفيرها ومن ثم زيادة جانب الصادرات وهو موقف ايجابي لصالح
البلد

ب/ في حالة الاعتماد على الانتاج باستعمال المواد الالوية المستوردة من المنشأ الاجنبي وبنفس كمية الانتاج
المحلي الفعلي (1991 قمصلة) وبكلفة انتاج كلية (77754دينار) متضمنة لكلفة المواد الالوية المستوردة بكلفة
68760 دينار اقل من كلفة انتاجها محلياً

تأثير كلفة المواد الالوية الفعلية على الانتاج الفعلي = كمية الانتاج الفعلي × كلفة المواد الالوية المستخدمة في
الانتاج من المنشأ الاجنبي

$$= 1991 \text{ قمصلة (من سجلات الشركة) } \times 68760 \text{ مستخرجة اعلاه}$$
$$= 136901160 \text{ مليار دينار}$$

تأثيرها على الحفاظ على العملة الصعبة وزيادة الصادرات = $1220 / 136901160$ (سعر الصرف للدولار بقيمة
الدينار العراقي)

= 1122140 مليار عملة صعبة يمكن ان يتم التضحية بها اي انخفاض في العملة , ومن ثم زيادة جانب
الواردات نسبة الى الصادرات وهو ليس ايجابياً لصالح البلد.

ويمكن اعداد جدول توضيحي لاستخراج الفرق والاختلاف بين كلا البديلين كالآتي:

جدول رقم (4) الفرق والاختلاف بين كلا البديلين باستعمال المواد الالوية من المنشأ المحلي والاجنبي

ت	التفاصيل	بديل الانتاج المحلي 1	بديل الاستيراد الاجنبي 2	الفرق بين البديلين 1-2	الملاحظات
1	المواد الالوية	103767	68760	35007	زيادة كلفة المحلي عن المستورد

2	الاجور المباشرة	4188	4188	0
3	ت.ص.غ	3434	3434	0
4	التكاليف الصناعية	76382	111389	35007 تمثلت بزيادة كلفة المواد الاولية ذاتها
5	التكاليف التسويقية	534	534	0
6	التكاليف الادارية	838	838	0
7	التكاليف الكلية	77754	112761	35007 تمثلت بزيادة ت.ص.غ
8	سعر البيع	225000	125000	100000- انخفاض سعر البيع
9	الربح	147246	12239	135007 وهي كلفة الفرصة البديلة
10	توفير العملة الصعبة	1122140	1693443	1581229 ويمثل توفير العملة الصعبة للبدال المحلي قياساً بالمستورد

وبهذا تمكنت الباحثة من اثبات فرضية البحث , والتوصية بتطبيقها في جميع القطاعات الحكومية الاخرى في البلد.

4- الاستنتاجات والتوصيات

1-4 الاستنتاجات

- 1- لا يوجد ادراك للدور البارز لما للكلفة الفرصية البديلة واختيار البديل الانسب في انعاش وتنمية البلد تنمية اقتصادية شاملة اجتماعياً وبشرياً .
- 2- وجود اوجه قصور في الواقع العملي للصناعات في البلد لاسيما عينة البحث ناتج عن عدم التحليل السليم الموضوعي لما آل اليه القطاع الصناعي لهذا الواقع والمتابعة المستمرة.
- 3- قيام الشركة العامة للصناعات الجلدية باستيراد المواد الاولية الاساس لصناعاتها من المستورد الخارجي بديلاً عن الانتاج المحلي الزراعي اي عدم اغتنام الفرصة البديلة بالشكل الامثل وهذا ما يحد من تنمية البلد والتنمية الاقتصادية الشاملة عند استثماره موارده بالشكل الامثل.
- 4- عدم فرض كمارك وافية على الاستيراد للحد منه وتنمية الناتج المحلي.
- 5- عدم الاهتمام بفتح نوافذ توزيع للمنتجات المحلية والترويج لها لتسويقها وزيادة الصادرات.

4-2 التوصيات

- 1- لا بد من ادراك لما للكلفة الفرصية البديلة واختيار البديل الانسب من دور بارز في انعاش وتنمية البلد تنمية اقتصادية شاملة اجتماعياً وبشرياً .
- 2- تلافى اوجه القصور المتواجدة في الواقع العملي للصناعات في البلد لاسيما عينة البحث عن طريق المتابعة المستمرة و التحليل السليم الموضوعي لهذا الواقع .
- 3- التشجيع للانتاج المحلي واستهلاكه للانتاج الزراعي عند استثماره موارده بالشكل الامثل عن طريق اختيار مخرجاته من الجلد الخام في الشركة العامة للصناعات الجلدية بدلاً من استيرادها من المنشأ الاجنبي ومن ثم تحقيق التنمية الاقتصادية الشاملة باغتنام هذه الفرصة البديلة الانسب .
- 4- فرض الكمارك على الاستيراد بشكل يوافي تخفيض الواردات والحد من الاستيراد ومن ثم تشجيع المنتج المحلي .
- 5- التركيز والاهتمام بزيادة نوافذ التوزيع للمنتجات المحلية عن طريق الترويج لها لتسويقها وزيادة الصادرات.

5- المصادر

5-1 المصادر العربية

القرآن الكريم

الكتب

- 1- اسماعيل محمد بن قانة , اقتصاديات التنمية (نظريات , نماذج , استراتيجيات), دار اسامة للنشر والتوزيع , عمان - الاردن, الطبعة الاولى, 2012.
- 2- بيتر انريل , ايدي ميلاني, تعريب زهير عمرو دردر, المحاسبة الادارية لمتخذي القرارات , دار المريخ للنشر , الرياض , المملكة العربية السعودية , 2013
- 3- تعريب محمود حسن حسني, جاب الله عبد الفضيل للمؤلف مارتين ريكتس , اقتصاديات المشروع (مقدمة في التنظيم الصناعي ونظرية المنشأة) , دار المريخ للنشر , الرياض/ المملكة العربية السعودية , 2008.
- 4- صليحة مقاوسي وهند جمعوني, نحو مقاربات نظرية حديثة لدراسة التنمية الاقتصادية, ملتقى وطني حول الاقتصاد الجزائري: قراءات حديثة في التنمية, كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير, جامعة الحاج لخضر - باتنة, السنة الجامعية: 2009 -
- 5- عجمية محمد عبد العزيز , محمد علي الليثي , التنمية الاقتصادية مفهوماً ونظرياتها و سياساتها , الدار الجامعية , القاهرة , (2001).
- 6- كامل كاظم بشير الكناني , ارجوحة التنمية في العراق بين ارث الماضي وتطلعات المستقبل, نظرة في التحليل الاستراتيجي, دار الكتب والوثائق في بغداد برقم ايداع 747, الطبعة الاولى, 2010-2013
- 7- كرم انطونيوس , اقتصاديات التخلف والتنمية , مكتبة دار الثقافة , عمان: 1993 .



مجلة دراسات محاسبية ومالية المجلد الحادي عشر - العدد 35 الفصل الثاني لـ 2016
تفعيل دور وثيقة تأمين ضمان الأمانة لضمان حقوق الجهات المستفيدة*
بحث تطبيقي في شركة التأمين الوطنية

- 8- ماجد محمد خورشيد الداوودي , هموم الشعب العراقي الاقتصادية والاجتماعية والخدمية في ظل الاحتلال الامريكى للعراق للفترة (2003-2011) , حقائق ومعالجات , شركة الديوان للطباعة , بغداد/العراق, 2012
- 9- محي محمد , عولمة الاقتصاد في الميزان (الايجابيات والسلبيات) , الطبعة الجديدة في المكتب الحديث, 2010
- 10- ناني فتيحة, السياسة النقدية والنمو الاقتصادي - دراسة نظرية - مذكرة لنيل شهادة الماجستير في العلوم الاقتصادية, جامعة أمحمد بوقرة - بومرداس, 2008 - 2009.

المصادر الاجنبية

- 1- Anthony A. Atkinson, Ropert S. Kaplan, Ella MAE Matsumura, S. Mark Young, Abhik Kr. Mukheree, (Managemnt Accounting) Boston columb us indianapolis, New York San Francisco, Sixth Edition, 2012.
- 2- Challes. T. Horngren, Srikant M. Datar George Foster Madhav. V. Rajan, Chrisofher Ltther, (Cost Accounting) , Thirteenth Edition, Pearson Prentic Hall, 2009
- 3- Challes. T. Horngren, Srikant M. Datar George Foster Madhav. V. Rajan, Chrisofher Ltther, Cost Accounting , Forteenth Edition, Pearson Prentic Hall, 2012.
- 4- H.L. Ahuja, Advan Ced-Economic .Teory Micro Econoic , Analysis, RamNagar. New Delhi 19 Edition, 2008
- 5- Horace R. Broch , Linda A. Herrivgton , Lavonda G. Ramey, (Cost Accounting) , McGraw- Hall Irwin, Boston. Burr Ridge , New Delhi Seventh Edidition, 2007.
- 6- Peter Atrill & Eddie Melaney, Managemnt Accounting for decision maker, Harlow England. London . Boston columb us indianapolis, New York San Francisco, seventh edition, 2012.
- 7- Stephen L. Savin , Boston Burr R. dgeil, Dubuque. Lamadison Wl New York San Francisco St. Louis Bangota Caracas, London Maxico Cits, Eighth edition , 2008.



ان استلام شركة التأمين لهذه الاستمارة
لا يعني قبولها اجراء التأمين

شركة التأمين الوطنية

من منشآت المؤسسة العامة للتأمين
بغداد - شارع الخلائي
هاتف ٨٨٦٠٧٣٠
العنوان البرقي: ناتامين
تلكس: ٢٣٩٧
ص. ب. ٢٤٨

استمارة طلب ضمان الامانة

فرع
مقدم الطلب (رب العمل)
العنوان الكامل
مدة التأمين : من -/١٢ ظهراً من يوم
المهنة
رقم الهاتف
الى -/١٢ ظهراً من يوم

- ١ - بين اسم وعنوان المستخدم وتاريخ تعيينه
 - ٢ - اذكر الصفة التي استخدم أو سيستخدم فيها أو السبب الذي من أجله طلب الضمان
 - ٣ - هل سيسمح له بممارسة أي عمل أو مهنة أخرى
 - ٤ - اذكر مقدار راتبه ومخصصاته ومكافأته
 - ٥ - هل هو مسؤول عن اعمال أي مستخدم آخر؟ وفي حالة الايجاب اذكر التفاصيل
 - ٦ - اذكر طبيعة واجباته ومسؤولياته بصورة عامة واذا كان هناك اتفاق خطي يرجى تزويدنا بصورة منه
 - ٧ - اذكر أكبر مبلغ محتمل ان يكون بحوزة المستخدم في وقت واحد والمدة القصوى التي يبقى فيها هذا المبلغ بحوزته
 - ٨ - اذكر طبيعة الاموال او البضائع ، من غير النقود ، التي هي بحوزة المستخدم
 - ٩ - متى وكيف يتم ترصيد وتسوية حسابات المستخدم؟
 - ١٠ - ماهي الطريقة التي سوف تتبع لتأمين الدقة في حسابات المستخدم؟
 - ١١ - ماهي الخسائر التي لحقت بكم نتيجة اختلاس أي مستخدم وذلك خلال السنوات الخمس المنصرمة
 - ١٢ - اذكر طبيعة الوقاية (ان وجدت) باستثناء المذكورة في هذه الاستمارة والتي سوف يؤخذ بها أو انها موجودة حالياً .
 - ١٣ - هل اقتنعتم بأن المستخدم امين وتصرفاته قويمه؟
 - ١٤ - هل ان حساباتكم تدقق من قبل مدققين ، فاذا كان الامر كذلك ، فبأية فترات؟
 - ١٥ - يرجى ايضاح طرق الاشراف التي تطبق بشأن الحسابات الموقوفة لديكم مبينين عدد مرات مراجعة مثل هذه الحسابات مباشرة مع العملاء ومن قبل من؟
 - ١٦ - هل يكون التسديد اعتيادياً لمؤسستكم بموجب شيكات مصرفية مسطرة؟ وبمكسه فهل يحدد بكم أمر التصرف بها؟
 - ١٧ - مبلغ الضمان المطلوب (فقط) (لاغير)
 - ١٨ - هل ان المستخدم مضموناً في الوقت الحاضر وفق قانون الضمان رقم ١٠٤ لسنة ١٩٦٠ وما هو مبلغ الضمان؟
- انني / اننا
أصرح / نصرح بأن كافة الاجابات المعطاة في هذه الاستمارة صحيحة
ومطابقة للحقيقة وان حسابات المستخدم المسمى في الجدول صحيحة حين توقيع هذه الاستمارة ، كما اننا لسنا على علم بأية حقيقة تؤثر
على تبة ضمان امانة المستخدم المذكور .

توقيع رب العمل

التاريخ

تملأ هذه الصفحة من قبل المستخدم المطلوب ضمانه

١ - الاسم واللقب ومحل الإقامة

٢ - مصادر الدخل السنوي عددا راتب الوظيفة ومخصصاتها

٣ - ما مجموع الديون التي عليك وهل انت كفيل لاية جهة وبأي مبلغ؟

٤ - الحالة المدنية (متزوج ، اعزب ، أرمل) وما عدد الاشخاص الذين تعليمهم؟

٥ - بين تفاصيل أموالك الخاصة المنقولة وغير المنقولة

٦ - لدى أية مؤسسة أو شخص كنت تشتغل خلال السنوات العشر الماضية :

من	الى	نوع العمل	اسم المؤسسة	اسباب ترك الخدمة	التاريخ

٧ - اذكر اسماء وعناوين اثنين من الاشخاص المعروفين الذين لا يمتنون اليك بصله القرابة وعن لا يشتغلون معك في نفس المنشأة الحالية .

الاسم	المهنة	العنوان الكامل

المعرف الاول

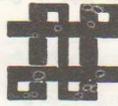
المعرف الثاني

اني اصرح بان الاجابات المذكورة اعلاه صادقة وكاملة ولم أخف أية معلومات من جانبي .

التاريخ

التوقيع

الاسم



هاتف ٨٨٦٠٧٣٠
العنوان البرقي: ناتامين
تلكس: ٢٣٩٧
ص.ب. ٢٤٨

شركة التأمين الوطنية

من منشآت المؤسسة العامة للتأمين

مركز الشركة: شارع الخلائي - بغداد - العراق

وثيقة ضمان الأمانة

لما كان المؤمن له (المسمى في جدول الوثيقة) والمؤمن فيها يلي (رب العمل) قد قدم الى شركة التأمين الوطنية (المدعوة فيما يلي بالشركة) طلباً تحريريًا لتأمينه من الخسارة بسبب اختلاس الموظف المذكور اسمه في جدول الوثيقة أو خيانه للأمانة، ولما كان رب العمل المذكور قد سلم الى الشركة بيانًا تحريريًا اورد فيه احكام وشروط الاستخدام والواجبات الموظف والتفرد المهودة اليه والاحتياجات واجبة الاخذ في ادارة العمل والرقابة الجارية على حساباته مما وافق رب العمل على اعتباره اساسا لهذا التعاقد .

فقد جرى الاتفاق بهذه الوثيقة على انه ، لقاء دفع قسط التأمين عن مدة التأمين المبينة في الجدول ، اذا قام الموظف خلال المدة المذكورة او أية مدة تأمين اخرى تليها دفع عنها قسط التجديد وقبلت الشركة به ويقدر تعلق الامر بمزاويله لاعمال الوظيفة باختلاس أية تفرد تمتد لرب العمل على نحو ما ذكر اعلاه ، فتقوم الشركة بجبر الضرر بان تدفع الى رب العمل مبلغ تلك التفرد وذلك بخمسة مبالغ التأمين .

ويشترط ان يكون الاختلاس قد ارتكب خلال خدمة الموظف المستمرة وغير المنقطعة في الوظيفة وخمس مدة لا تتجاوز (١٨) شهرا قبل تسليم الشركة الإخطار باكتشافه ، كما يشترط ان يكون قد اكتشف خلال (٦) اشهر من وفاة الموظف او فصله او استقالته وخلال (٣) اشهر من تاريخ انتهاء اجل هذه الوثيقة ايما يسبق في الحوت .

ان مراعاة رب العمل (بشر ما يكون الامر عمليا له) لاحكام هذه الوثيقة واية احكام تضاف لها تعتبر شرطا لازما لاستقطاب مبلغ التأمين بموجبها .

الشروط العامة

- ١ - على رب العمل حال علمه باية خسارة مضمونة بهذه الوثيقة او تحسسه على نحو مقبول بوجود مثل هذه الخسارة ، ابلاغ الشركة تحريريًا بذلك على ان يتضمن الإبلاغ محل وجود الموظف ان كان معروفًا وكذلك تفاصيل الأفعال والاختلاسات المكتشفة آنذاك ، كما ان على رب العمل اتخاذ الخطوات الفورية للتأكد من مدى التأمين ، وإخبار الشركة من وقت لآخر عن أية خسائر اخرى بمجرد اكتشافها واعطاء المعلومات الخاصة بها على نحو ما قد تطلبه الشركة . وعلى رب العمل ان يرسل طلب التأمين التحريري الى الشركة خلال ثلاثة شهور من اكتشاف الاختلاس او حياة الامانة (ويعتبر الزمن منصرفا اساسيا لهذا العقد) ويكون للشركة الحق في طلب التفاصيل والادلة المطلوبة من صحة المطالبة بالتأمين والبيانات المضمرة عند التعاقد او عند دفع قسط التجديد على نحو ما تراه مناسبًا وذلك على نفقة رب العمل .
- ٢ - لا يقدم اكثر من طلب تأمين واحد بموجب هذه الوثيقة . لا تغطي هذه الوثيقة الخسارة الناتجة من اختلاس الموظف او اذنيه بالمساهمة الموهبة بموجب ما تم تصدق للتفرد خاصة بذلك .
- ٣ - على رب العمل ان يمدد الشركة ان يبذل الوجة المطلوبة في مقاضاة الموظف وادائه بارتكاب فعل الاختلاس او حياة الامانة التي تنجم عنه المطالبة بالتأمين بموجب هذه الوثيقة . وتتصل الشركة النفقات اذا ما صدر حكم الادانة .
- كما ان على رب العمل ان يقدم للشركة وعلى نفقتها بكافة كافة المعلومات والمساعدات (بما فيها السماح باستخدام اسمه في اي اجراء او مقاضاة تراه مناسبًا لها) التي تمكنها في النهاية من مقاضاة الموظف واستعادتها منه مبلغ ما دعتت او ما ستكون مسؤولة عن دفعه .

٤/٤٣ - ٩٥ / ٥٠ دفتر

٤ - يخضع من المبلغ المستحق للملح بموجب هذه الوثيقة أي راتب أو حوالة أو أي مبلغ آخر كان سيحصله رب العمل إلى الموظف لولا طلب التصويف المؤسس على فعل الإحتلاس أو خيانة الأمانة .

على رب العمل بعد اكتشافه الفعل الجرمي المنصبة عليه المطالبة بموجب هذه الوثيقة أن يقدر مبلغ ما يجبر شره بعد نقص ما استعلمه أو ما دخل بحوزته من مبالغ أو ممتلكات أو حاجيات تعود إلى الموظف وكذلك كافة المبالغ المستحقة عليه لحساب الموظف أو التي مستحق له وكذلك كافة التورد والحاجيات التي قد تعطلت إلى يده أو تدخل بحوزته لحساب الموظف وأهنا إياها في حرية الاثوية على غيرها من المطالبات الأخرى التي لرب العمل نفسه أو لغيره من الأشخاص بالنسبة لهذه المبالغ أو الممتلكات أو الحاجيات .

٥ - إذا كان رب العمل مدفوعا وقت نفاذ هذه الوثيقة أو بمسئله أو معتصما بأية كفاالة تغطي الخسارة المحسوبة بهذه الوثيقة فان مسؤولية الشركة بجبر الضرر تكون محددة بصحتها النسبية أثناء بين الاعتبار مبلغ الضمان أو الكفاالة المنوه عنها .

٦ - تكون جميع الاضطرابات والاصطبات بموجب هذه الوثيقة تعويضية وتحتوي نواحيها بالبريد أو تسليمها إلى الفرع الذي أصدر هذه الوثيقة . إن الاضطرر بأية واقعة أو ظرف يخص حسلة الضمان لا يكون مستترا ما لم يكن من التصو للاذكار في هذا التصرف .

٧ - تكون الوثيقة والجدول الخاص بها عقدا واحدا وكل كلمة أو عبارة وضع لها معنى خاص في أي جزء من الوثيقة أو الجدول يكون لها نفس المعنى حتما ودرت .

٨ - انهاء التأمين :

١ - لنؤمن انهاء التأمين في أي وقت كان بناء على طلب تصريحي منه تحتفظ الشركة في هذه الحالة بالنقص المعتاد طبقا لنسب المدد التصرية للفترة التي كان التأمين خلالها ساري المفعول .

٢ - لنؤمن له أيضا أن يطلب انهاء التأمين لأسباب خارجية عن إرادته وفي هذه الحالة يتم احتساب التسقط المرجح طبقا للقاعدة النسبية .

٣ - وللشركة انهاء التأمين في أي وقت كان بشرط أن تضطر المؤمن له قبل ذلك بخمسة عشر يوما وفي هذه الحالة تتبدد الشركة جزءا تنسبيا من قسط التأمين عن المدة المتبقية من التأمين اعتبارا من تاريخ الانهاء .



شركة التأمين الوطنية

من منشآت المؤسسة العامة للتأمين

مركز الشركة: بغداد - شارع الخلافي هاتف ٨٨٦٠٧٣٠ ص. ب. ٢٤٨ تلكس: ٢١٢٣٩٧ العنوان البرقي: ناتامين

وثيقة ضمان الأمانة وكلاء البيع

لما كان المؤمن له المسمى في جدول الوثيقة (المدعو فيما يلي بالموكل) بنوي توكيل الشخص المذكور اسمه في جدول الوثيقة (المدعو فيما يلي بالوكيل) بمقتضى عقد الوكالة. وحيث ان الموكل قد قدم طلبا تحريريا الى شركة التأمين الوطنية (المدعوة فيما يلي بالشركة) لتأمينه من الخسارة بسبب خيانة امانة الوكيل، ولما كان الموكل المذكور قد سلم الى الشركة نسخة من عقد الوكالة المبرم بينه وبين الوكيل وكذلك بياناً تحريريا اورد فيهما أحكام وشروط الوكالة وواجبات الوكيل والتفويضات والاحتياطات واجبة الاتخاذ في ادارة العمل والرقابة الجارية على حساباته مما وافق الموكل على اعتبارهما أساسا لهذا التعاقد.

فقد جرى الاتفاق بهذه الوثيقة على أنه، لقاء دفع قسط التأمين عن مدة التأمين المبينة في الجدول او خلال أية مدة أخرى تلي ذلك دفع عنها قسط التجديد وقبيل الشركة به، اذا قام الوكيل بقدر تعلق الامر بالوكالة بارتكاب جريمة خيانة الامانة بطريقة التزوير أو الاحتيال والمسندة بحكم جزائي بالنسبة لاية تقود و/ أو بضائع تعود للموكل على نحو ما ذكر أعلاه، فتقوم الشركة بجبر الضرر بدفع مبلغ لا يتجاوز مبلغ التأمين الوارد في الجدول الى الموكل، الا أن الموكل يتحمل خسارة مهذرة قدرها ٢٥٪ من مبلغ التأمين المذكور عن جريمة خيانة الامانة المنصوص عليها في المادة (٤٥٣) من قانون العقوبات غير المقررة بالتزوير أو الاحتيال وذلك وفق شروط هذه الوثيقة.

ويشترط ان تكون جريمة خيانة الامانة قد ارتكبت خلال عمل الوكيل المستمر وغير المنقطع بالنسبة للوكالة وضمن مدة لا تتجاوز (١٨) شهرا قبل تسلم الشركة للاخطار باكتشافها. كما يشترط أن تكون قد اكتشفت خلال (٦) أشهر من وفاة الوكيل أو عزله أو اعتزاله وخلال (٣) أشهر من تاريخ انتهاء اجل هذه الوثيقة ابهما يسبق في الحدوث. أن مراعاة الموكل (يقدر ما يكون الامر عمليا له) لاحكام هذه الوثيقة وآية احكام تضاف لها تعتبر شرطا لازما لاستحقاقه مبلغ التعويض بموجبها.

الشروط العامة

٢ - لقد تم الاتفاق بموجب هذه الوثيقة على ان تكون علاقة الموكل بالوكيل ورقابته على حسابات وتصرفات الاخيرة مطابقة من كافة الوجوه لمعد الوكالة والبيان المذكورين أنفياً. اما اذا حدثت تبديلات خلال نفاذ هذه الوثيقة بخصوص ذلك البيان او عقد الوكالة من غير الحصول على موافقة الشركة التحريرية أو حدث اخفاء أو عرض مغاير أو تصريح خاطيء بخصوص أية حقيقة تؤثر على الخطر من وجهة نظر الشركة عند دفع قسط التأمين الاول أو اي قسط تأمين لاحق، أو اذا استمر الموكل على ائتمان الوكيل بالتفويض و/ أو بضائع بعد اكتشاف جريمة خيانة الامانة التي ارتكبت من قبله فتعتبر هذه الوثيقة لاهية وتصبح انذاك كافة الانساق المدفوعة حقا خالصة للشركة.

٣ - على الموكل متى ما طلبت منه الشركة ان يبذل الهمة المعقولة في مقاضاة الوكيل وادائه بارتكاب جريمة خيانة الامانة التي تنجم عنها المطالبة بالتعويض بموجب هذه الوثيقة. وتحمل الشركة النفقات اذا ما صدر حكم الادانة.

١ - على الموكل حال علمه بأية خسارة مضمونة بهذه الوثيقة او تحسسه على نحو معقول بوجود مثل هذه الخسارة. ابلاغ الشركة تحريريا بذلك على أن يتضمن الابلاغ محل وجود الموكل ان كان معروفا لديه وكذلك تفاصيل جرائم خيانة الامانة المكتشفة آنذاك، كما ان على الموكل اتخاذ الخطوات الفورية للتأكد من مدى التعويض، وأخبار الشركة من وقت لآخر عن أية خسائر اخرى بمجرد اكتشافها واعطاء المعلومات الخاصة بها على نحو ما قد تطلبه الشركة. وعلى الموكل ان يرسل طلب التعويض التحريري الى الشركة خلال ثلاثة شهور من اكتشاف جريمة خيانة الامانة (ويعتبر الزمن عنصرا اساسيا لهذا المعد) ويكون للشركة الحق في طلب التفاصيل والادلة المعقولة عن صحة المطالبة بالتعويض والبيانات المقدمة عند التعاقد أو عند دفع قسط التجديد على نحو ما تراه مناسباً وذلك على نفقة الموكل.

لا يقدم أكثر من طلب تعويض واحد بموجب هذه الوثيقة.

هذه الوثيقة وان الاخطار بآية واقمة او ظرف يخص هذا التأمين لا يكون معتبرا مالم يكن على النحو المذكور في هذا الشرط .

٧ - أن هذا التأمين بالنسبة للبيضائع لا يشمل الا البيضائع التي يستلمها الوكيل للتعريف والتي يحتفظ الوكيل بمليكتها حتى يتم بيعها .

٨ - تكون الوثيقة والجدول الخاص بها عقدا واحدا وكل كلمة أو عبارة وضع لها معنى خاص في أي جزء من الوثيقة أو الجدول يكون لها نفس المعنى حتما وردت .

٩ - انتهاء التأمين :

١ - للمؤمن له انتهاء التأمين في أي وقت كان يشاء على طلب تحريري منه ، وتحتفظ الشركة في هذه الحالة بالقسط المعتاد طبقا لنسب المدد القصيرة للفترة التي كان التأمين خلالها ساري المفعول .

٢ - للمؤمن له ايضا ان يطلب انتهاء التأمين لاسباب خارجة عن ارادته وفي هذه الحالة يتم احساب القسط المرجع للقاعدة النسبية .

٣ - وللشركة انتهاء التأمين في أي وقت كان/ بشرط ان تخطر المؤمن قبل ذلك بخمسة عشر يوما ، وفي هذه الحالة تعيد الشركة جزءا نسبيا من قسط التأمين عن المدد المتبقية من التأمين اعتبارا من تاريخ الانهاء .

١٠ - تخضع هذه الوثيقة لشرط التحكيم المرفق بها والمكون جزءا منها .

كما ان على الموكل ان يقدم للشركة وعلى نفقتها الخاصة كافة المعلومات والمساحدات (بما فيها السماح باستخدام اسمه في أية اجراءات او مقاضاة تراها مناسبة لها) التي تمكثها في النهاية من مقاضاة الوكيل واستعادتها منه مبلغ ما دفعته أو ما ستكون مسؤولة عن دفعه .

٤ - يخفض من المبلغ المستحق للدفع بموجب هذه الوثيقة أية عمولة أو أي مبلغ آخر كان سيدفعه الموكل الى الوكيل لولا طلب التعويض المؤسس على جريمة خيانة الامانة . على الموكل بعد اكتشافه الجريمة المنصبة عليها المطالبة بموجب هذه الوثيقة أن يقدر مبلغ ما يجبر ضرره بعد تنزيل ما أستلمه أو ما دخل بحوزته من مبالغ أو ممتلكات أو أموال تعود الى الوكيل وكذلك كافة المبالغ المستحقة عليه لحساب الوكيل أو التي تستحق له وكذلك كافة التفرغ والاموال التي قد تنتقل الى يده أو تدخل بحوزته لحساب الوكيل واضعا أيها في مرتبة الاولوية على غيرها من المطالبات الاخرى التي للموكل نفسه أو لغيره من الاشخاص بالنسبة لهذه المبالغ أو الممتلكات أو الاموال .

٥ - اذا كان الموكل مضمونا وقت نفاذ هذه الوثيقة أو بعدئذ أو متمتعا بأية كفاالة تغطي الخسارة المضمونة بهذه الوثيقة فان السوكل يلزم بالابقاء عليها لكيما ترجع الشركة على الكفيل في حالة دفعها التعويض بمقتضى أحكام هذه الوثيقة .

٦ - تكون جميع الاخطارات والاتصالات بموجب هذه الوثيقة تحريرية وبنية وأرسالها بالبريد أو تسليمها الى المركز الرئيسي للشركة أو أحد فروعها الذي أصدر

شركة التأمين الوطنية

الجدول

الفرع	الساعة الثانية عشرة ظهرا	من - الى - التأمين	مبلغ التأمين (بالدينار)	رقم الوثيقة
الوكيل - عنوانه -		المؤمن له - عنوان محل العمل -		
سعر التأمين (تسط التأمين كتابة)		فلس دينار
<p>التاريخ</p> <p>عن شركة التأمين الوطنية</p>				

اقر بهذا باستلامي وثيقة التأمين المرقمة واعلن قبولي وموافقتي على ما جاء فيها .

التوقيع
اسم المؤمن له

التاريخ