

## القياس والإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري باستخدام النماذج المحاسبية في شركة التأمين العراقية

## Measurement and accounting disclosure of intellectual capital using accounting models in the Iraqi insurance company

عباس اسعيد عليوي      الجامعة التقنية الوسطى / الكلية التقنية الادارية بغداد      abbas\_esayed@yahoo.com  
 أ.م.د. فداء عدنان عبيد      الجامعة التقنية الوسطى / الكلية التقنية الادارية بغداد      fedaaadnan@yahoo.com

## المستخلص:

يهدف البحث إلى تسليط الضوء على امكانية قياس رأس المال الفكري في شركة التأمين العراقية باستخدام النماذج المحاسبية ، وكذلك الإفصاح عنه في القوائم المالية للشركة ، حيث تم قياس رأس المال البشري باستخدام نموذج معامل القيمة الحالية للإيرادات المستقبلية المخصومة ونموذج معامل القيمة المضافة الفكرية لقياس رأس المال الهيكلي ، كما تم الإفصاح عنه في القوائم المالية بالاعتماد على نظرية اصحاب المصالح. تكمن مشكلة البحث في أن شركة التأمين العراقية لا تقوم بعملية القياس والإفصاح عن رأس المال الفكري في حين انه يعتبر مصدر مهم لتقدم الشركة في سوق العمل حديثاً، لذلك صيغ للبحث فرضيتان تتعلق الاولى بقياس رأس المال الفكري بنوعيه البشري والهيكلية اما الثانية فكانت بإمكانية الإفصاح عنه في القوائم المالية للشركة محل البحث. تم تطبيق البحث في شركة التأمين العراقية ممثلة لمجتمع البحث، واعتمدت عينة البحث على (٥٦) موظفاً من العاملين في الاقسام التي لها ارتباط مباشر بعملية التأمين، وتم الاستعانة بقوائم الرواتب وكشف الارباح والخسائر وقائمة المركز المالي للشركة لسنة ٢٠١٨، وتوصل البحث إلى انه هناك امكانية لقياس رأس الفكري للشركة عينة البحث فيما يخص رأس المال البشري ، اما رأس المال الهيكلي فلا يمكن قياسه كون نتيجة القياس ظهرة سالبة.

**الكلمات المفتاحية:** رأس المال الفكري ، رأس المال البشري ، رأس المال الهيكلي ، القياس والإفصاح المحاسبي

**Abstract:**

The research aims to shed light on the possibility of measuring the intellectual capital in the Iraqi insurance company using accounting models, as well as disclosing it in the financial statements of the company, where human capital was measured using the present value factor model for discounted future revenues and the intellectual value-added factor model for measuring structural capital It was also disclosed in the financial statements based on the theory of stakeholders. The research problem lies in the fact that the Iraqi insurance company does not carry out the process of measuring and disclosing the intellectual capital while it is considered an important source for the company's progress in the labor market recently. Therefore, two hypotheses were formulated for the research. The first is related to the measurement of intellectual capital in its human and structural types. The second was the possibility of disclosure in Financial statements of the company in question, The research was applied in the Iraqi insurance company, represented by the research community, and the research sample was based on (56) employees working in the departments that have a direct connection to the insurance process, and the salary lists, profit and loss disclosure and the financial position list were used, Company for 2018, The research concluded that there is a possibility to measure the intellectual head of the company research sample in terms of human capital, either structural capital can not be measured as a result of the fact that Dhahrn measurement is negative.

**Keywords:** intellectual capital, human capital, structural capital, accounting measurement and disclosure

**المقدمة :**

بدأ رأس المال الفكري في الآونة الاخيرة بالتطور بشكل واضح في الاقتصاديات الحديثة المعتمدة على المعرفة ، حيث بدأ الكتاب والباحثون والمهنيين العاملين في مجال المحاسبة من اجل قياس والإفصاح عن رأس المال الفكري ، حيث يلبي رأس يلعب رأس المال الفكري دور كبير ومميز في زيادة ارباح المنشأة خاصتا المنشأة التي تعتمد في عملها على الخبرات البشرية ،ولكون المنشأة تعتمد في عملها على الخبرات خصوصا تلك التي يكون للعنصر البشري دور فعال في العملية الانتاجية ، ولكون العامل البشري اساسي في تحقيق الارباح ويساعد بشكل ايجابي في عملية النمو المتواصل ويعمل على تعظيم قيمة المنشأة وتعزيز مركزها المالي ، وعلى الرغم من الدور الكبير والمهم الذي يقوم به رأس المال الفكري في المنشأة الهادفة إلى الربح الا أن عملية القياس والإفصاح عنه لم تصل إلى المستوى المطلوب ، كما أن الكتاب والباحثون لم يتوصلوا إلى طريقة متفق عليها في عملية القياس والإفصاح المحاسبي ، سوف يتضمن هذا البحث مبحثين ، الاول يكون مقتصرًا على مفهوم رأس المال الفكري واهميته ومكوناته وعرض مجموعة من طرق القياس المحاسبي وطرق الإفصاح عن رأس المال الفكري، اما المبحث الثاني فسوف يترق إلى الجانب العملي لعملية القياس والإفصاح عن رأس المال الفكري في شركة التأمين العراقية .

**٢-١ منهجية البحث :**

تتكون منهجية البحث من مشكلة البحث واهمية واهداف وفرضيات البحث ، كما يتضمن اسلوب البحث ومجمع وعينة البحث بالإضافة إلى وسائل جمع البيانات .

**١-٢-١ مشكلة البحث :** تدور مشكلة البحث في أن شركة التأمين العراقية لا تقوم بالقياس والإفصاح عن رأس مالها الفكري وتعتبره مصروف تظهره في حساب الارباح والخسائر رغم أن رأس المال الفكري يعتبر هو المصدر الذي يساعد على تقدم الشركة في الحصول على الارباح يمكن اظهارها في قائمة المركز المالي باعتبارها نفقات إيرادية مؤجلة خصوصا بعد التطور الذي شهده العالم والاعتماد بشكل كبير على المعرفة وعليه فأن مشكلة البحث يمكن اختصارها بالاتي (( هناك امكانية للقياس والإفصاح عن رأس المال الفكري في شركة التأمين العراقية )) .

**١-٢-٢ أهمية البحث :** تتحصر أهمية البحث في محاولة الباحث وبصورة مبسطة تسليط الضوء على رأس المال الفكري ومقدار اهميته في شركة التأمين العراقية ، وقدرة الشركة في الحفاظ عليه والعمل على تطويره ، وكذلك امكانية الشركة من القياس والإفصاح عن رأس مالها الفكري ، بالطرق المحاسبية واعطاء الكفاءات والخبرات التي تعد المصدر الاساسي لرأس المال الفكري اهميتها في العمل ومساعدة الشركة على التقدم والمنافسة في سوق العمل لذلك يمكن أن نوضح أهمية البحث من خلال النقاط التالية :

- ١- وضع اطار يمكن من خلاله مساعدة شركة التأمين العراقية من اجل القياس والإفصاح عن رأس المال الفكري .
- ٢- مساعدة الموظفين العاملين في الشركة من خلال مساعدتها في زيادة الاهتمام بهم كونهم العامل الذي يساعد في تقدمها في سوق العمل.

**١-٢-٣ أهداف البحث :** يعمل البحث على تحقيق الاهداف التالية

- ١- القيام بقياس رأس المال الفكري بالطرق المحاسبية .
- ٢- القيام بالإفصاح عن رأس المال الفكري في القوائم المالية للشركة بعد اكمال عملية القياس لتبويب حسب النظام المحاسبي الخاص بشركات التأمين.

٢-١-٤-٤ **فرضيات البحث**: يتكون البحث من فرضيتين رئيسيتين الأولى (( توجد إمكانية لقياس رأس المال الفكري باستخدام النماذج والطرق المحاسبية )) ومن هذه الفرضية نتوصل إلى فرضيتين هما :

- ١- توجد إمكانية لقياس رأس المال البشري في شركة التأمين العراقية.
- ٢- توجد إمكانية لقياس رأس المال الهيكلي في شركة التأمين العراقية.

الفرضية الرئيسية الثانية (( توجد إمكانية للإفصاح عن رأس المال الفكري في القوائم المالية للشركة )).

١-٢-٥ **منهج واسلوب البحث**: لكي يستطيع البحث من وضع الحلول المناسبة للمشكلة فتم الاعتماد على النهج التجريبي الذي يعتمد على البيانات الفعلية الواقعية بالأرقام المستخرجة من صلب القوائم المالية للشركة ، وتم استخدام النماذج المحاسبية في عملية القياس المحاسبي لرأس المال الفكري حيث اعتمد في قياس رأس المال البشري على نموذج معامل القيمة الحالية للإيرادات المستقبلية المخصومة ، ونموذج معامل القيمة المضافة الفكرية لقياس رأس المال الهيكلي ، كما اعتمد على الإفصاح عن رأس المال الفكري في صلب القوائم المالية من خلال الاعتماد على نظرية اصحاب المصالح لغرض توفير المعلومات حول رأس المال الفكري كونها مفيدة في عملية اتخاذ القرارات .

#### ١-٢-٦ **مجتمع وعينة البحث**

١-٢-٦-١ **مجتمع البحث**: اعتمد مجتمع البحث على شركات التأمين العراقية كونها من المنشأة الحكومية الهادفة إلى تحقيق الربح وتستخدم النظام المحاسبي الموحد وتم الاعتماد على قوائم الراتب والقوائم المالية للشركة.

١-٢-٦-٢ **عينة البحث**: عينة البحث شركة التأمين العراقية واقتصر على العاملين في الاقسام ذات العلاقة المباشرة بعملية التأمين ومن حملة شهادة الماجستير والدبلوم العالي والبيكالوريوس والدبلوم وهذه الاقسام هي ( قسم التسويق ، القسم الفني ، قسم التأمين الجماعي ، قسم الاصدار ، قسم خدمة الوثائق ، قسم السيارات ، قسم البحري ، قسم الحوادث والحرائق ، قسم التأمين الهندسي ) واعتمد في عملية القياس على قوائم الراتب وحساب الارباح والخسائر وقائمة المركز المالي لعام ٢٠١٨.

#### ١-٢-٧ **وسائل جمع المعلومات**

- الجانب النظري: تم الاعتماد على الكتب العلمية و الأطاريح ورسائل الماجستير والنشرات الدورية والبحوث والمؤتمرات العربية والاجنبية .
- الجانب العملي: الاعتماد على القوائم المالية للرواتب وكشف القيمة المضافة وحساب الارباح والخسائر وقائمة المركز المالي.

#### ٢ - رأس المال الفكري : القياس والإفصاح .

١-٢-١ **تعريف رأس المال الفكري**: عرف على انه مجموعة من المهارات التي تكون موجودة في المنشأة ، وتتمتع بمعرفة واسعة تساعدها أن تعمل بمستوى عالي من الحرفية تعمل على مناغمة رغبات الزبون (Ulrich,1998,126) كما عرف على انه الادوات غير الملموسة للأعمال التي تعمل على زيادة نمو المنشأة في المستقبل وتظم هذه الادوات الامتيازات والعلامات التجارية والمعرفة والعلاقة مع الزبائن. (Skyrma, 2002,1)

٢-٢ **مكونات رأس المال الفكري**: يمكن تقسيم رأس المال الفكري إلى ثلاثة انواع رئيسية هي :

- ١- رأس المال البشري : عرف بأنه جزء من رأس المال الفكري والذي يعتمد بصوره اساسية على الفهم والمهارات والمعرفة والخبرات المتراكمة التي تكون لدى العاملين وتعمل على اضافة قيمة للمنشأة (Royal & Donnell, 2008,69)
- ٢- رأس المال الهيكلي : عرف على انه كافة الامور والعمليات الداخلية التي تمثل البنية التحتية وتساعد او تعمل على المساعدة في العمل وتشمل كلا من البرامجيات والدورات التدريبية وتكنولوجيا المعلومات. (Phatak,2003,6)

٣- رأس المال الزبائني ( العلاقاتي ) : عرف بأنه يمثل المعرفة الموجودة لدى الزبائن وعلى المنشأة أن تقوم بكسب هذه المعرفة من اجل اكمال رأسمالها الفكري ( العميدي ، ٢٠١٦ ، ٢٢٢ ) كما عرف على انه درجة ثقة وولاء الزبائن ومدى ارتباطهم بالمنشأة ( عطية ، ٢٠٠٨ ، ١٥١ )

### ٢-٣ أسباب قياس رأس المال الفكري

- ١- يساعد المنشأة في وضع السياسات والاستراتيجيات المستقبلية .
  - ٢- يساعد في عملية الاندماج من خلال إعادة التقييم ، ويساعد على اتخاذ القرارات الصحيحة .
  - ٣- يكون عنصر فعال في عملية التنفيذ الصحيح لاستراتيجيات المنشأة .
  - ٤- يمكن استخدامه كأداة فعالة في منح الحوافز والمكافأة . (Holmen, 2005,3)
- ٢-٤ طرق قياس رأس المال الفكري : هناك مجموعة من الطرق والنماذج لقياس رأس المال الفكري منها:

- ١- طرق القياس المباشرة:
  - مقياس الوسيط التكنولوجي: تعتمد هذه الطريقة القيمة النقدية للموجودات غير الملموسة ، وبموجب هذه الطريقة يتم التقييم اما بشكل منفرد او بشكل اجمالي وبموجب هذا المقياس فان رأس المال الفكري يكون من ( رأس المال البشري ، رأس المال السوقي ، رأس مال الملكية ، رأس مال البنية التحتية ) . ( Monavrarian & Lotfizadeh , 2007,21)
  - مقياس اقتباس براءة الاختراع: بموجب هذه الطريقة يتم الاعتماد على جهود المنشأة في تطوير التكنولوجيا المتوفرة لديها ويعتمد على البحث والتطوير في مجال التطوير لهذه التكنولوجيا . (Jurczak , 2008,42)
  - مقياس خلق القيمة الاجمالية : تعتمد هذه الطريقة على التدفقات النقدية وقدرتها في التأثير على أنشطة المنشأة المخطط لها . (Van den beg ,2003,14)
  - طريقة مستكشف القيمة: تعتمد هذه الطريقة على تقدير قيمة الملكية الفكرية ، وتعتمد على مجموعة من الموجودات غير الملموسة وهي ( الهبات ، المهارات، المعرف الضمنية ، العمليات الرئيسية ، قواعد القيم الاجتماعية ، التكنولوجيا والمعرفة الواضحة) . ( Mohamed,2017,1084)
  - طريقة تقييم الاصول الفكرية : تعتمد هذه الطريقة على إعادة تقييم الاصول الفكرية . (Jurczak , 2008,42)
  - ٢- طرق القيمة السوقية: تقسم هذه الطريقة إلى ثلاثة نماذج هي:
    - القيمة السوقية إلى القيمة الدفترية : تعتمد هذه الطريقة على ايجاد الفرق بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية للمنشأة ، كون القيمة الدفترية تمثل القيمة التاريخية والقيمة السوقية تمثل قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة . ( الجبوري ، ٢٠٠٩ ، ٤٠٠ )
    - مقياس Topbins Q : يعتمد هذا المقياس على حاصل قسمة القيمة السوقية على القيمة الدفترية ، ويعتمد على الناتج من هذه القسمة فاذا كان الناتج (١) او اكبر بين أن هناك قيمة لرأس المال الفكري اما إذا كان الناتج اقل من (١) فلا يوجد قيمة لرأس المال الفكري في المنشأة . (Jihene & Robert ,2013,39)
    - الطريقة المالية لقياس الموجودات غير الملموسة: تعتمد هذه الطريقة على الفرق بين القيمة السوقية والقيمة الدفترية، وتكون هذه الطريقة مفيدة في اتخاذ القرارات وتقسيم رأس المال الفكري إلى ( بشري، هيكلية، زبائن ) . ( Jarczok,2008,41)
    - ٣- طرق بطاقة الاداء : تعتمد هذه الطريقة على مجموعة من النماذج هي:
      - بطاقة الاداء المتوازن : يركز هذا النوع على تحقيق اهداف مالية ويقوم بمراجعة الاداء لتلك الاهداف وعليه فهو يقوم بعرض النتائج لأربعة جهات هي ( الزبائن ، عمليات التجارة الداخلية ، التعليم والنمو ، المالية ) . ( محمد ، ٢٠١٦ ، ٥٢ )
      - اسكandia المستكشف : يعتبر هذا المقياس من اكثر الطرق شهرة في قياس رأس المال الفكري ، ويعتمد هذا المقياس على القيمة السوقية للمنشأة ويكون بمثابة القيمة المضافة للقيمة الدفترية للمنشأة . ( شياع ، ٢٠١٣ ، ٦٣ )

- مقياس مراقبة الموجودات غير الملموسة : بموجب هذا المقياس فان القيمة الحقيقية للمنشأة تأتي من موجوداتها غير الملموسة ولا تعتمد على الموجودات الثابتة فقط . (Mohamed 2017,1086)
- طريقة موجودات المعرفة : تعتمد هذه الطريقة في توفير الاطر التي تساعد في توسيع بيان المعرفة للمنشأة سواء الداخلية او الخارجية وتعمل على التمييز بين مجالات المعرفة المهمة سواء الداخلية او الخارجية . (Starovic & Marr, 2003,561)
- ٤- طريقة القيمة المضافة الفكرية : تعتمد هذه الطريقة في قياس كفاءة رأس المال الفكري وبيان تأثيرها على قيمة المنشأة وتقوم هذه الطريقة بقياس رأس المال الهيكلي من خلال طرح الرواتب والاجور من القيمة المضافة للمنشأة للوصول إلى رأس المال الهيكلي . (الغانمي، ٢٠١٧، ٤١)، بموجب هذه الطريقة سوف يتم الحصول على رأس المال الهيكلي في الجانب العملي للبحث .
- ٥- طريقة القيمة الحالية للإيرادات المستقبلية المخصومة: تقوم هذه الطريقة على القيمة الاقتصادية، ويعتمد على القيمة الحالية للإيرادات المستقبلية المتوقع الحصول عليها، وتستخدم هذه الطريقة لقياس رأس المال البشري. (مشكور ، ناصر ، ٢٠١٧، ١٨٥، ، وبموجب هذه الطريقة سوف يتم الحصول على رأس المال البشري في الجانب العملي من البحث .
- ٢-٥ الإفصاح عن رأس المال الفكري : أن الدراسات التي تعنى بالإفصاح عن رأس المال الفكري على نطاق ضيق من العالم حيث لم تحظى بالاهتمام من اغلب البلدان ،ومن اوائل البلدان التي اهتمت بهذا الموضوع هي ( استراليا ، الملكة المتحدة ، الهند ، السويد ، ماليزيا ) وان معظم الدراسات التي تناولت هذا الموضوع كانت تعتمد على اسلوب الاستبيان او التحليل (Bhasin,2011,64)
- ٢-٥-١ تعريف الإفصاح عن رأس المال الفكري : عرف الإفصاح عن رأس المال الفكري على انه " كشف المعلومات التي لها علاقة بالملكية الفكرية لكافة المستخدمين سواء الداخليين او الخارجيين الذين يتعذر عليهم الحصول على هذه المعلومات من القوائم والتقارير المالية للمنشأة التي تصدر بصورة دورية والتي تساعدهم في اتخاذ القرارات المختلفة " . (Abeyesekera & Guthrie, 2003,151)
- ٢-٥-٢ طرق الإفصاح عن رأس المال الفكري
- ١- الإفصاح ضمن التقرير السنوي للإدارة : حسب هذا النوع من الإفصاح فان الادارة تقوم بالإفصاح عن رأس المال الفكري ضمن التقرير السنوي من خلال ذكر الاستثمارات في الاصول المعرفية من خلال الانفاق اللازم في هذا الحقل . ( الجبوري ، ٢٠٠٩، ٥٧)
- ٢- الإفصاح في قوائم اضافية: بعد أن تقوم المنشأة بأعداد القوائم التقليدية، ثم تقوم بأعداد قوائم اضافية توضح فيها المعلومات الخاصة عن رأس المال الفكري مع الاشارة إلى المكونات التي سوف يتم رسملتها، تساعد هذه القوائم المستخدمين في اتخاذ القرارات. (منشد ، ٢٠١٤، ٢٥ )
- ٣- الإفصاح ضمن القوائم المالية : حسب هذه الطريقة فان المنشأة تقوم بالإفصاح عن رأس المال الفكري ضمن القوائم المالية الرئيسية التي تخضع للتدقيق والعرض وتنتشر للجمهور. ( بن صالح واخرون ٢٠١١، ١٢)
- ٣- الجانب العملي تطبيق القياس والإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري في شركة التأمين العراقية
- ٣-١ وصف عينة البحث :تتكون عينة البحث من الموظفين العاملين في الاقسام التي لها علاقة مباشرة بعملية اصدار وثائق التأمين وتحديد قيمته وكافة العمليات المرتبطة ارتباطا مباشرا بعملية التأمين وهذه الاقسام هي ( قسم التسويق ، القسم الفني ، قسم الاصدار ، قسم خدمة الوثائق ، قسم السيارات ، قسم البحري ، قسم الحرائق والحوادث ، قسم التأمين الجماعي ، قسم التأمين الهندسي ) وتم اعتماد عينة البحث على حملة شهادات ( الدبلوم ، البكالوريوس ، الدبلوم العالي ، الماجستير ) والبالغ عددهم (٥٦) موظفا من مجموع ( ٣٩٦ ) من الموظفين العاملين في الشركة المقر الرئيسي ، ولكي يتم التعرف اكثر على عينة البحث سوف يتم عرض خصائص العينة :-

## ١- اعمار الموظفين

جدول (١) خصائص العينة وفق لإعمار الموظفين

النسبة المئوية	العدد	متوسط الاعمار
%١٨	١٠	٣٠-٢٥
%١٨	١٠	٣٥-٣٠
%١٨	١٠	٤٠-٣٥
%١٦	٩	٤٥-٤٠
%١٢	٧	٥٠-٤٥
%١٠	٦	٥٥-٥٠
%٠,٨	٤	٦٠-٥٥
%١٠٠	٥٦	المجموع الكلي

## ٢- المؤهل العلمي

جدول (٢) خصائص العينة وفق المؤهل العلمي

النسبة المئوية	العدد	الشهادة
%٢٣	١٣	دبلوم فني
%٧٣	٤١	بكالوريوس
%٠,٢	١	دبلوم عالي
%٠,٢	١	ماجستير
%١٠٠	٥٦	المجموع الكلي

## ٣- التخصص العملي

جدول (٣) خصائص العينة وفق التخصص العملي

النسبة المئوية	العدد	التخصص
%٠,٢	١	أعلام
%١٠	٦	اللغة الانكليزية
%٠,٢	١	علوم مالية ومصرفية
%١٢	٧	ادارة الاعمال
%٠,٣	٢	قانون
%٠,٧	٤	علوم اسلامية
%٠,٠٢	١	علم نفس
%٠,٠٧	٤	المحاسبة
%٠,٠٥	٣	ميكانيك
%٠,٠٢	١	الهندسة المعمارية
%٠,٠٢	١	مكتبات
%٠,٠٢	١	علوم حياتية
%١٠	٦	حاسبات
%٠,٠٢	١	معهد معلمين
%٠,٠٢	١	ادارة قانونية
%٠,٠٢	١	رياضيات
%٠,٠٢	١	ترجمة
%٠,٠٢	١	علوم سياسية
%٠,٠٢	١	ادارة مخازن
%٠,٠٢	١	اللغة الفرنسية
%٠,٠٢	١	هندسة مدني
%٠,٠٢	١	هندسة حاسبات
%٠,٠٣	٢	علوم قرآن

القياس والإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري باستخدام النماذج المحاسبية في شركة التأمين العراقية

سكترارية	١	%٠,٠٢
سيطرة ونظم	١	%٠,٠٢
ادارة عامة	١	%٠,٠٢
تأمين	٢	%٠,٠٣
أحصاء	١	%٠,٠٢
المجموع الكلي	٥٦	%١٠٠

## قياس رأس المال الفكري في شركة التأمين العراقية

٢-٣ قياس قيمة رأس المال البشري : قام الباحثان باستخدام طريقة ( نموذج معامل القيمة الحالية للإيرادات المستقبلية المخصومة المعدل ) لغرض قياس رأس المال البشري لعينة البحث ، تم الحصول على النتائج من واقع قوائم الرواتب الشهرية للشركة ويمكن التعبير عن النموذج كما في الصيغة الآتية :-

$$E(v) = \sum_{T=t}^t \left( P(T+1) * \left( \frac{li}{(1+r)^{t-y}} \right) \right)$$

حيث أن:

E(v) : تمثل قيمة رأس المال

P(t+1): نسبة ترك الموظف للشركة لأي سبب كان

li: المصاريف الفكرية المدفوعة للموظف خلال خدمته الوظيفية وتمثل هنا ( الشهادة والعلوة )

1+r: معدل الخصم المستقطع من راتب الموظف طوال فترة خدمته الوظيفية وتمثل ( الضريبة والتقاعد والتأمين الصحي والتأمين

على الحياة والرعاية الاجتماعية )

(t-y) : خدمة الموظف بالسنوات من تاريخ التعيين لغاية تاريخ الاحالة إلى التقاعد

ويمكن توضيحها بالصيغة ادناه :-

قيمة الموجودات البشرية = نسبة ترك الموظف للشركة × المصروفات الفكرية المدفوعة للموظف / ( معدل الخصم لكل موظف × مدة بقاءه في الشركة )

## جدول (٤) احتساب نسبة الاحالة إلى التقاعد وخدمة الموظف في الشركة لعام ٢٠١٨

الموظف	عمر الموظف (١)	سن التقاعد (٢)	نسبة الاحالة إلى التقاعد (٣) p(t+1)	خدمة الموظف حتى التقاعد (t-y)	خدمة الموظف لغاية ٢٠١٨
الموظف (١)	٥٨	٦٣	%٩٢	٤٣	٣٨
الموظف (٢)	٥٧	٦٣	%٩٠	٤٢	٣٦
الموظف (٣)	٥٦	٦٣	%٨٨	٣٨	٣١
الموظف (٤)	٥٦	٦٣	%٨٨	٣٨	٣١
الموظف (٥)	٥٥	٦٣	%٨٧	٣٩	٣١
الموظف (٦)	٥٤	٦٣	%٨٥	٤١	٣٢
الموظف (٧)	٥٣	٦٣	%٨٤	٤٢	٣٢
الموظف (٨)	٥٢	٦٣	%٨٢	٤٣	٣٢
الموظف (٩)	٥٢	٦٣	%٨٢	٤٢	٣١
الموظف (١٠)	٥١	٦٣	%٨٠	٤٥	٣٣
الموظف (١١)	٥٠	٦٣	%٧٩	٣٩	٢٦
الموظف (١٢)	٥٠	٦٣	%٧٩	٣٧	٢٤
الموظف (١٣)	٤٩	٦٣	%٧٧	٣٨	٢٤
الموظف (١٤)	٤٩	٦٣	%٧٧	٤١	٢٦
الموظف (١٥)	٤٨	٦٣	%٧٦	٢٤	٢٦
الموظف (١٦)	٤٧	٦٣	%٧٤	٤١	٨
الموظف (١٧)	٤٦	٦٣	%٧٣	٢٥	٢٤
الموظف (١٨)	٤٤	٦٣	%٦٩	٢٦	٦

## القياس والإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري باستخدام النماذج المحاسبية في شركة التأمين العراقية

٦	٣٩	%٦٨	٦٣	٤٣	الموظف (١٩)
١٩	٣٢	%٦٨	٦٣	٤٣	الموظف (٢٠)
١٢	٣٦	%٦٨	٦٣	٤٣	الموظف (٢١)
١٦	٤٢	%٦٨	٦٣	٤٣	الموظف (٢٢)
٢١	٣٩	%٦٦	٦٣	٤٢	الموظف (٢٣)
١٨	٤٠	%٦٦	٦٣	٤٢	الموظف (٢٤)
١٩	٤٥	%٦٦	٦٣	٤٢	الموظف (٢٥)
٢٤	٤١	%٦٦	٦٣	٤٢	الموظف (٢٦)
١٨	٢٩	%٦٣	٦٣	٤٠	الموظف (٢٧)
٦	٣٢	%٦٣	٦٣	٤٠	الموظف (٢٨)
٨	٤٣	%٦١	٦٣	٣٩	الموظف (٢٩)
١٨	٣٣	%٦٠	٦٣	٣٨	الموظف (٣٠)
٨	٣٣	%٦٠	٦٣	٣٨	الموظف (٣١)
٨	٣٣	%٦٠	٦٣	٣٨	الموظف (٣٢)
٨	٣٤	%٥٨	٦٣	٣٧	الموظف (٣٣)
١٢	٣٨	%٥٨	٦٣	٣٧	الموظف (٣٤)
٨	٣٤	%٥٨	٦٣	٣٧	الموظف (٣٥)
١٣	٤٠	%٥٧	٦٣	٣٦	الموظف (٣٦)
٨	٣٦	%٥٥	٦٣	٣٥	الموظف (٣٧)
٨	٣٧	%٥٣	٦٣	٣٤	الموظف (٣٨)
١٣	٤٢	%٥٣	٦٣	٣٤	الموظف (٣٩)
٨	٣٧	%٥٣	٦٣	٣٤	الموظف (٤٠)
٦	٣٦	%٥٢	٦٣	٣٣	الموظف (٤١)
٦	٣٦	%٥٢	٦٣	٣٣	الموظف (٤٢)
٨	٣٨	%٥٢	٦٣	٣٣	الموظف (٤٣)
٨	٤٠	%٥٠	٦٣	٣٢	الموظف (٤٤)
٦	٣٨	%٤٩	٦٣	٣١	الموظف (٤٥)
٦	٣٩	%٤٩	٦٣	٣١	الموظف (٤٦)
٦	٣٩	%٤٧	٦٣	٣٠	الموظف (٤٧)
٦	٣٩	%٤٧	٦٣	٣٠	الموظف (٤٨)
٧	٤٠	%٤٧	٦٣	٣٠	الموظف (٤٩)
٦	٣٩	%٤٧	٦٣	٣٠	الموظف (٥٠)
١٢	٤٣	%٤٧	٦٣	٣٠	الموظف (٥١)
٧	٤١	%٤٦	٦٣	٢٩	الموظف (٥٢)
٦	٤٠	%٤٦	٦٣	٢٩	الموظف (٥٣)
٦	٤١	%٤٤	٦٣	٢٨	الموظف (٥٤)
٣	٣٩	%٤٢	٦٣	٢٧	الموظف (٥٥)
٣	٤٠	%٤١	٦٣	٢٦	الموظف (٥٦)

من خلال الجدول (٤) تم احتساب نسبة الاحالة إلى التقاعد للموظفين عينة البحث ، وكانت طريقة الاحتساب من خلال قسمة عمر كل موظف في الحقل (١) على السن التقاعدي حقل (٢) الذي يبين السن التقاعدي لكل موظف حسب قانون التقاعد الموحد لسنة ٢٠١٤ وان هذا الاحتساب تم لعدم وجود الضمان الكافي في امكانية استمرار الموظف في العمل لغاية تاريخ الاحالة إلى التقاعد ، وهذه النسبة تمثل مقدار قيمة كل موظف في الشركة التي من الواجب أن تظهر في القوائم المالية في الحسابات الختامية ، كما تم احتساب (t-y) وذلك عن طريق جمع عدد سنوات التي يتوقع أن يستمر الموظف بالعمل داخل الشركة من تاريخ التعيين لغاية الاحالة إلى التقاعد وتم من خلال ( العمر التقاعدي للموظف - عمر الموظف في سنة ٢٠١٨ ) + خدمة الموظف لغاية سنة

٢٠١٨

القياس والإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري باستخدام النماذج المحاسبية في شركة التأمين العراقية

## جدول (٥) احتساب مخصصات الشهادة المتراكمة للموظف لغاية سن التقاعد لسنة ٢٠١٨

مخصصات الشهادة السنوية حتى التقاعد (٥) (4*4-y)	مخصصات الشهادة السنوية (٤) ٢×(٣) أشهر	مخصصات الشهادة الشهرية (٣) (٢×١)	الراتب الاسمي الشهري (٢)	نسبة المخصصات (١)	الشهادة	الموظف
١٥٣٢٥٢٠٠٠	٣٥٦٤٠٠٠	٢٩٧٠٠٠	٦٦٠٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (١)
١٣١٠٩٠٤٠٠	٣١٢١٢٠٠	٢٦٠١٠٠	٥٧٨٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٢)
١٠٥٣٣٦٠٠٠	٢٧٧٢٠٠٠	٢٣١٠٠٠	٦٦٠٠٠٠	%٣٥	دبلوم	الموظف (٣)
٨٧٨٢٥٦٠٠	٢٣١١٢٠٠	١٩٢٦٠٠	٤٢٨٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٤)
١٨٨٠٦٥٨٠٠	٤٨٢٢٢٠٠	٤٠١٨٥٠	٨٩٣٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٥)
١٣٧٢٦٨٠٠٠	٣٣٤٨٠٠٠	٢٧٩٠٠٠	٦٢٠٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٦)
١٧١٦٨٧٦٠٠	٤٠٨٧٨٠٠	٣٤٠٦٥٠	٧٥٧٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٧)
١١١٩٢٠٤٠٠	٢٦٠٢٨٠٠	٢١٦٩٠٠	٤٨٢٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٨)
١١٨٣٨٩٦٠٠	٢٨١٨٨٠٠	٢٣٤٩٠٠	٥٢٢٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٩)
١٥٠٦٦٠٠٠٠	٣٣٤٨٠٠٠	٢٧٩٠٠٠	٦٢٠٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (١٠)
٩٢٥٤٧٠٠٠٠	٢٣٧٣٠٠٠	١٩٧٧٥٠	٥٦٢٠٠٠	%٣٥	دبلوم	الموظف (١١)
١٠٧٤٩٢٤٠٠	٢٩٠٥٢٠٠	٢٤٢١٠٠	٥٣٨٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (١٢)
٨٢٠٣٤٤٠٠	٢١٥٨٨٠٠	١٧٩٩٠٠	٥١٤٠٠٠	%٣٥	دبلوم	الموظف (١٣)
١١٦٦٢٤٠٠	٢٩٩١٦٠٠	٢٤٩٣٠٠	٥٥٤٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (١٤)
٥٦٦٤٩٦٠٠	٢٣٦٤٠٠٠	١٩٦٧٠٠	٥٦٢٠٠٠	%٣٥	دبلوم	الموظف (١٥)
٦٨٥٣٥٦٠٠	١٦٧١٦٠٠	١٣٩٣٠٠	٣٩٨٠٠٠	%٣٥	دبلوم	الموظف (١٦)
١٣٧٢٥٠٠٠٠	٥٤٩٠٠٠٠	٤٥٧٥٠٠	٦١٠٠٠٠	%٧٥	ماجستير	الموظف (١٧)
٥٣٣٥٢٠٠٠٠	٢٠٥٢٠٠٠	١٧١٠٠٠	٣٨٠٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (١٨)
٦٢٢٤٤٠٠٠	١٥٩٦٠٠٠	١٣٣٠٠٠	٣٨٠٠٠٠	%٣٥	دبلوم	الموظف (١٩)
٩٢٩٦٦٤٠٠	٢٩٠٥٢٠٠	٢٤٢١٠٠	٥٣٨٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٢٠)
٧٧٣٧١٢٠٠	٢١٤٩٢٠٠	١٧٩١٠٠	٣٩٨٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٢١)
١٢٢٠١٨٤٠٠	٢٩٠٥٢٠٠	٢٤٢١٠٠	٥٣٨٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٢٢)
١٠٨٢٤٨٤٠٠	٢٧٧٥٦٠٠	٢٣١٣٠٠	٥١٤٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٢٣)
٧٣٩٢٠٠٠٠	١٨٤٨٠٠٠	١٥٤٠٠٠	٤٤٠٠٠٠	%٣٥	دبلوم	الموظف (٢٤)
٨٣١٦٠٠٠٠	١٨٤٨٠٠٠	١٥٤٠٠٠	٤٤٠٠٠٠	%٣٥	دبلوم	الموظف (٢٥)
١١٨٠٠٦٢٠٠	٢٩٠٥٢٠٠	٢٤٢١٠٠	٥٣٨٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٢٦)
٨٤٢٥٠٠٠٠	٢٩٠٥٢٠٠	٢٤٢١٠٠	٥٣٨٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٢٧)
٦٤٦٢٧٢٠٠	٢٠١٩٦٠٠	١٦٨٣٠٠	٣٧٤٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٢٨)
٨٨٢٣٦٠٠٠	٢٠٥٢٠٠٠	١٧١٠٠٠	٣٨٠٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٢٩)
٥٣٤٩٩٦٠٠	١٦٢١٢٠٠	١٣٥١٠٠	٣٨٦٠٠٠	%٣٥	دبلوم	الموظف (٣٠)
٥٥٩٥٤٨٠٠	١٦٩٥٦٠٠	١٤١٣٠٠	٣١٤٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٣١)
٩٨٤٤٥٦٠٠	٢٩٨٣٢٠٠	٢٤٨٦٠٠	٤٥٢٠٠٠	%٥٥	دبلوم عالي	الموظف (٣٢)
٦٦٤٦٣٢٠٠	١٩٥٤٨٠٠	١٦٢٩٠٠	٣٦٢٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٣٣)
٩٢٧٥٠٠٠٠	٢٤٤٠٠٠٠	٢٠٣٤٠٠	٤٥٢٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٣٤)
٦٩٧٦٨٠٠٠	٢٠٥٢٠٠٠	١٧١٠٠٠	٣٨٠٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٣٥)
٩٦٣٣٦٠٠٠	٢٤٠٨٤٠٠	٢٠٠٧٠٠	٤٤٦٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٣٦)
٥٢٩٢٠٠٠٠	١٤٧٠٠٠٠	١٢٢٥٠٠	٣٥٠٠٠٠	%٣٥	دبلوم	الموظف (٣٧)
٧٤٧٢٥٢٠٠	٢٠١٩٦٠٠	١٦٨٣٠٠	٣٧٤٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٣٨)
١٠٣٨٧٤٤٠٠	٢٤٧٣٢٠٠	٢٠٦١٠٠	٤٥٨٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٣٩)
٧٧١٢٢٨٠٠	٢٠٨٤٤٠٠	١٧٣٧٠٠	٣٨٦٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٤٠)
٧٢٧٠٥٦٠٠	٢٠١٩٦٠٠	١٦٨٣٠٠	٣٧٤٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٤١)
٦١٠٤١٦٠٠	١٦٩٥٦٠٠	١٤١٣٠٠	٣١٤٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٤٢)
٥٥٨٦٠٠٠٠	١٤٧٠٠٠٠	١٢٢٥٠٠	٣٥٠٠٠٠	%٣٥	دبلوم	الموظف (٤٣)
٨٢٠٨٠٠٠٠	٢٠٥٢٠٠٠	١٧١٠٠٠	٣٨٠٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٤٤)

## القياس والإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري باستخدام النماذج المحاسبية في شركة التأمين العراقية

٧٧٩٧٦٠٠٠	٢٠٥٢٠٠٠	١٧١٠٠٠	٣٨٠٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٤٥)
٨٠٠٢٨٠٠٠	٢٠٥٢٠٠٠	١٧١٠٠٠	٣٨٠٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٤٦)
٧٨٧٦٤٤٠٠	٢٠١٩٦٠٠	١٦٨٣٠٠	٣٧٤٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٤٧)
٦٦١٢٨٤٠٠	١٦٩٥٦٠٠	١٤١٣٠٠	٣١٤٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٤٨)
٧١٧١٢٠٠٠	١٧٩٢٨٠٠	١٤٩٤٠٠	٣٣٢٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٤٩)
٧٨٧٦٤٤٠٠	٢٠١٩٦٠٠	١٦٨٣٠٠	٣٧٤٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٥٠)
٩٥٢٠٢٠٠٠	٢٢١٤٠٠٠	١٨٤٥٠٠	٤١٠٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٥١)
٧٦١٦٦٠٠	١٨٧٦٠٠	١٥٤٨٠٠	٣٤٤٠٠٠	%٣٥	دبلوم	الموظف (٥٢)
٨٠٧٨٤٠٠٠	٢٠١٩٦٠٠	١٦٨٣٠٠	٣٧٤٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٥٣)
٦٨١٩١٢٠٠	١٦٦٣٢٠٠	١٣٨٦٠٠	٣٠٨٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٥٤)
٥٠٤٥٠٤٠٠	١٢٩٣٦٠٠	١٠٧٨٠٠	٣٠٨٠٠٠	%٣٥	دبلوم	الموظف (٥٥)
٦٦٥٢٨٠٠٠	١٦٦٣٢٠٠	١٣٨٦٠٠	٣٠٨٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٥٦)

من الجدول (٥) قمنا بعملية احتساب مخصصات الشهادة لكل موظف ، وتم ذلك من خلال ضرب النسبة المئوية لمخصصات الشهادة لكل موظف الحقل (١) في مقدار الراتب الاسمي الحقل (٢) وبعد ذلك قام الباحث باحتساب مخصصات الشهادة لمدة (١٢) شهر اي لسنة واحدة وتم ذلك عن طريق ضرب حقل (٣) بعدد اشهر السنة ، كما يبين الجدول احتساب مخصصات الشهادة لكل موظف من تاريخ المباشرة في الشركة لغاية تاريخ الاحالة إلى التقاعد من خلال ضرب حقل (٤) في (t-y) من الجدول (٤) وتم بموجبه استخراج مقدار المصاريف الفكرية التي دفعتها الشركة لكل موظف من تاريخ التعيين إلى تاريخ الاحالة إلى التقاعد .

## جدول (٦) احتساب مخصصات الخدمة الوظيفية والشهادة المتراكمة للموظف لغاية تاريخ الاحالة إلى التقاعد

موظف	شهادة	نسبة مخصصات الشهادة (١)	مخصصات الخدمة السنوية (٢)	مخصصات الخدمة السنوية + مخصصات الشهادة السنوية (٣) = (٢) * (١)	مخصصات الخدمة لغاية تاريخ الاحالة إلى التقاعد (٤) = ٣ * (t-y)	مخصصات الخدمة + مخصصات الشهادة لغاية تاريخ الاحالة إلى التقاعد (٥) + (٤) = li
الموظف (١)	بكالوريوس	%٤٥	١٠٠٠٠	١٤٥٠٠	٦٢٣٥٠٠	١٥٣٨٧٥٥٠٠
الموظف (٢)	بكالوريوس	%٤٥	١٧٠٠٠	٢٤٦٥٠	١٠٣٥٣٠٠	١٣١٠٩٠٤٠٠
الموظف (٣)	دبلوم	%٣٥	١٠٠٠٠	١٣٥٠٠	٥١٣٠٠٠	١٠٥٨٤٩٠٠٠
الموظف (٤)	بكالوريوس	%٤٥	٦٠٠٠	٨٧٠٠	٣٣٠٦٠٠	٨٨١٥٦٢٠٠
الموظف (٥)	بكالوريوس	%٤٥	١٧٠٠٠	٢٤٦٥٠	٩٦١٣٥٠	١٨٩٠٢٧١٥٠
الموظف (٦)	بكالوريوس	%٤٥	١٠٠٠٠	١٤٥٠٠	٥٩٤٥٠٠	١٣٧٨٦٢٥٠٠
الموظف (٧)	بكالوريوس	%٤٥	١٧٠٠٠	٢٤٦٥٠	١٠٣٥٣٠٠	١٧٢٧٢٢٩٠٠
الموظف (٨)	بكالوريوس	%٤٥	٦٠٠٠	٨٧٠٠	٣٧٤١٠٠	١١٢٢٩٤٥٠٠
الموظف (٩)	بكالوريوس	%٤٥	٨٠٠٠	١١٦٠٠	٤٨٧٢٠٠	١١٨٨٧٦٨٠٠
الموظف (١٠)	بكالوريوس	%٤٥	١٠٠٠٠	١٤٥٠٠	٦٥٢٥٠٠	١٥٠٧٢٥٥٠٠
الموظف (١١)	دبلوم	%٣٥	٨٠٠٠	١٠٨٠٠	٤٢١٢٠٠	٩٢٩٦٨٢٠٠
الموظف (١٢)	بكالوريوس	%٤٥	٨٠٠٠	١١٦٠٠	٤٢٩٢٠٠	١٠٧٩٢١٦٠٠
الموظف (١٣)	دبلوم	%٣٥	٨٠٠٠	١٠٨٠٠	٤١٠٤٠٠	٨٢٤٤٤٨٠٠
الموظف (١٤)	بكالوريوس	%٤٥	٨٠٠٠	١١٦٠٠	٤٧٥٦٠٠	١١٧١٤٨٠٠٠
الموظف (١٥)	بكالوريوس	%٤٥	٨٠٠٠	١٠٨٠٠	٢٥٩٢٠٠	٥٦٩٠٨٨٠٠
الموظف (١٦)	دبلوم	%٣٥	٦٠٠٠	٨١٠٠	٣٣٢١٠٠	٦٨٨٦٧١٠٠
الموظف (١٧)	ماجستير	%٧٥	١٠٠٠٠	١٧٥٠٠	٤٣٧٥٠٠	١٣٧٦٨٧٥٠٠
الموظف (١٨)	بكالوريوس	%٤٥	٦٠٠٠	٨٧٠٠	٢٢٦٢٠٠	٥٣٥٧٨٢٠٠
الموظف (١٩)	دبلوم	%٣٥	٦٠٠٠	٨١٠٠	٣١٥٩٠٠	٦٢٥٥٩٩٠٠
الموظف (٢٠)	بكالوريوس	%٤٥	٨٠٠٠	١١٦٠٠	٣٧١٢٠٠	٩٣٣٣٧٦٠٠
الموظف (٢١)	بكالوريوس	%٤٥	٦٠٠٠	٨٧٠٠	٣١٣٢٠٠	٧٧٦٨٤٤٠٠
الموظف (٢٢)	بكالوريوس	%٤٥	٨٠٠٠	١١٦٠٠	٤٨٧٢٠٠	١٢٢٥٠٥٦٠٠
الموظف (٢٣)	بكالوريوس	%٤٥	٨٠٠٠	١١٦٠٠	٤٥٢٤٠٠	١٠٨٧٠٠٨٠٠
الموظف (٢٤)	دبلوم	%٣٥	٦٠٠٠	٨١٠٠	٣٢٤٠٠٠	٧٤٢٤٤٠٠٠
الموظف (٢٥)	دبلوم	%٣٥	٦٠٠٠	٨١٠٠	٣٦٤٥٠٠	٨٣٥٢٤٥٠٠

## القياس والإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري باستخدام النماذج المحاسبية في شركة التأمين العراقية

١١٩٥٨٨٨٠٠	٤٧٥٦٠٠	١١٦٠٠	٨٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٢٦)
٨٤٥٨٧٢٠٠	٣٣٦٤٠٠	١١٦٠٠	٨٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٢٧)
٦٤٩٠٥٦٠٠	٢٧٨٤٠٠	٨٧٠٠	٦٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٢٨)
٨٨٦١٠١٠٠	٣٧٤١٠٠	٨٧٠٠	٦٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٢٩)
٥٣٧٦٦٩٠٠	٢٦٧٣٠٠	٨١٠٠	٦٠٠٠	%٣٥	دبلوم	الموظف (٣٠)
٥٦٢٤١٩٠٠	٢٨٧١٠٠	٨٧٠٠	٦٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٣١)
٩٨٧٥٢٥٠٠	٣٠٦٩٠٠	٩٣٠٠	٦٠٠٠	%٥٥	دبلوم عالي	الموظف (٣٢)
٦٦٧٥٩٠٠٠	٢٩٥٨٠٠	٨٧٠٠	٦٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٣٣)
٩٢٧٧٦٥٠٠	٢٦١٠٠	٨٧٠٠	٦٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٣٤)
٧٠٠٦٣٨٠٠	٢٩٥٨٠٠	٨٧٠٠	٦٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٣٥)
٩٦٣٧٠٨٠٠	٣٤٨٠٠	٨٧٠٠	٦٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٣٦)
٥٣٢١١٦٠٠	٢٩١٦٠٠	٨١٠٠	٦٠٠٠	%٣٥	دبلوم	الموظف (٣٧)
٧٥٠٤٧١٠٠	٣٢١٩٠٠	٨٧٠٠	٦٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٣٨)
١٠٤٢٣٩٨٠٠	٣٦٥٤٠٠	٨٧٠٠	٦٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٣٩)
٧٧٤٤٤٧٠٠	٣٢١٩٠٠	٨٧٠٠	٦٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٤٠)
٧٣٠١٨٨٠٠	٣١٣٢٠٠	٨٧٠٠	٦٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٤١)
٦١٣٥٤٨٠٠	٣١٣٢٠٠	٨٧٠٠	٦٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٤٢)
٥٦١٦٧٨٠٠	٣٠٧٨٠٠	٨١٠٠	٦٠٠٠	%٣٥	دبلوم	الموظف (٤٣)
٨٢٤٢٨٠٠٠	٣٤٨٠٠٠	٨٧٠٠	٦٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٤٤)
٧٨٣٠٦٦٠٠	٣٣٠٦٠٠	٨٧٠٠	٦٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٤٥)
٨٠٣٦٧٣٠٠	٣٣٩٣٠٠	٨٧٠٠	٦٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٤٦)
٧٩١٠٣٧٠٠	٣٣٩٣٠٠	٨٧٠٠	٦٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٤٧)
٦٦٤٩٧٧٠٠	٣٣٩٣٠٠	٨٧٠٠	٦٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٤٨)
٧٢٠٦٠٠٠٠	٣٤٨٠٠٠	٨٧٠٠	٦٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٤٩)
٧٩١٠٣٧٠٠	٣٣٩٣٠٠	٨٧٠٠	٦٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٥٠)
٩٥٥٧٦١٠٠	٣٧٤١٠٠	٨٧٠٠	٦٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٥١)
٧٦٤٩٣٧٠٠	٣٣٢١٠٠	٨١٠٠	٦٠٠٠	%٣٥	دبلوم	الموظف (٥٢)
٨١١٣٢٠٠٠	٣٤٨٠٠٠	٨٧٠٠	٦٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٥٣)
٦٩٢٢٧٩٠٠	٣٥٦٧٠٠	٨٧٠٠	٦٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٥٤)
٥٠٧٦٦٣٠٠	٣١٥٩٠٠	٨١٠٠	٦٠٠٠	%٣٥	دبلوم	الموظف (٥٥)
٦٦٨٧٦٠٠٠	٣٤٨٠٠٠	٨٧٠٠	٦٠٠٠	%٤٥	بكالوريوس	الموظف (٥٦)

من الجدول (٦) تم احتساب مخصصات الخدمة ، حيث تم احتسابها من خلال اضافة مقدار العلاوة السنوية لسنة ٢٠١٨ لكل موظف على الراتب الاسمي لسنة ٢٠١٧ ومن ثم ضرب الراتب الاسمي في نسبة مخصصات الشهادة لكل موظف لغرض استخراج مجموع مخصصات الخدمة مع مخصصات الشهادة لكل موظف حسب ما تم الوصول اليه في الحقل (٣) ، كما قام الباحث بأحساب مقدار مخصصات الخدمة والشهادة لكل موظف من تاريخ التعيين لغاية تاريخ الاحالة إلى التقاعد وتم ذلك من خلال ضرب الحقل (٣) في  $(t-y)$  الظاهرة في الجدول (٤) ، ومن ثم تم احتساب مخصصات الخدمة ومخصصات الشهادة الاجمالية لكل موظف من تاريخ التعيين لغاية تاريخ الاحالة إلى التقاعد كما مبين في الحقل (٥)، وعليه وبعد جمع مخصصات الشهادة مع مخصصات الخدمة تكونت المصروفات الفكرية التي يمكن اعتبارها قيمة رأس المال البشري .

## جدول (٧) احتساب نسبة الاستقطاعات الشهرية والسنوية من الموظفين حتى الاحالة إلى التقاعد

الموظف	التأمين الصحي (١)	ضريبة الدخل (٢)	الرعاية الاجتماعية (٣)	التقاعد (٤)	التأمين على الحياة (٥)	المجموع $(١+٢+٣+٤+٥)$	الخصم السنوي $(I+r)^*12$	$(I+r)^*(t-y)$
الموظف (١)	٠,٠٠٤	٠,٠٧	--	٠,١٠	٠,٠٠٧	%١٨	٢,١٦	٩٢,٨٨
الموظف (٢)	٠,٠٠٥	٠,٠٤	--	٠,١٠	٠,٠٠٦	%١٥	١,٨	٧٥,٦
الموظف (٣)	٠,٠٠٤	--	٠,٠٠٢	٠,١٠	٠,٠٠٧	%١٨	٢,١٦	٨٢,٠٨
الموظف (٤)	٠,٠٠٧	٠,٠٠٨	٠,٠٠٣	٠,١٠	٠,٠١١	%١٣	١,٥٦	٥٩,٢٨
الموظف (٥)	٠,٠٠٤	--	٠,٠٠٣	٠,١٠	٠,٠٠٦	%١١	١,٣٢	٥١,٤٨
الموظف (٦)	٠,٠٠٥	٠,٠٦	٠,٠٠٢	٠,١٠	٠,٠٠٨	%١٨	٢,١٦	٨٨,٥٦

## القياس والإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري باستخدام النماذج المحاسبية في شركة التأمين العراقية

٩٠,٧٢	٢,١٦	%١٨	٠,٠٠٦	٠,١٠	٠,٠٠٣	٠,٠٠٧	٠,٠٠٤	الموظف (٧)
٦٧,٠٨	١,٥٦	%١٣	٠,٠١٠	٠,١٠	٠,٠٠٢	٠,٠٠١	٠,٠٠٦	الموظف (٨)
٦٠,٤٨	١,٤٤	%١٢	٠,٠١٠	٠,١٠	٠,٠٠٣	٠,٠٠٠٤	٠,٠٠٥	الموظف (٩)
٦٤,٨	١,٤٤	%١٢	٠,٠٠٨	٠,١٠	٠,٠٠٢	٠,٠٠١	٠,٠٠٤	الموظف (١٠)
٦٠,٨٤	١,٥٦	%١٣	٠,٠٠٩	٠,١٠	٠,٠٠٢	٠,٠١١	٠,٠٠٥	الموظف (١١)
٧١,٠٤	١,٩٢	%١٦	٠,٠٠٩	٠,١٠	٠,٠٠٣	٠,٠٤٥	٠,٠٠٦	الموظف (١٢)
٥٤,٧٢	١,٤٤	%١٢	٠,٠١٠	٠,١٠	٠,٠٠٣	--	٠,٠٠٥	الموظف (١٣)
٥٩,٠٤	١,٤٤	%١٢	٠,٠٠٩	٠,١٠	٠,٠٠٢	--	٠,٠٠٥	الموظف (١٤)
٤٣,٠٢	١,٨	%١٥	٠,٠٠٨	٠,١٠	٠,٠٠٢	٠,٠٣٠	٠,٠٠٥	الموظف (١٥)
٥٩,٠٤	١,٤٤	%١٢	٠,٠١٣	٠,١٠	٠,٠٠٢	--	٠,٠٠٧	الموظف (١٦)
٣٩,٠٠	١,٥٦	%١٣	٠,٠٠٩	٠,١٠	٠,٠٠٢	٠,٠٠٩	٠,٠٠٥	الموظف (١٧)
٣٧,٤٤	١,٤٤	%١٢	٠,٠١٣	٠,١٠	٠,٠٠٢	--	٠,٠٠٨	الموظف (١٨)
٥٦,١٦	١,٤٤	%١٢	٠,٠١٣	٠,١٠	٠,٠٠٢	--	٠,٠٠٨	الموظف (١٩)
٤٦,٠٨	١,٤٤	%١٢	٠,٠٠٩	٠,١٠	٠,٠٠٣	--	٠,٠٠٦	الموظف (٢٠)
٥١,٨٤	١,٤٤	%١٢	٠,٠١٢	٠,١٠	٠,٠٠٢	--	٠,٠٠٨	الموظف (٢١)
٨٠,٦٤	١,٩٢	%١٦	٠,٠١٠	٠,١٠	٠,٠٠٣	٠,٠٤٤	٠,٠٠٦	الموظف (٢٢)
٧٤,٨٨	١,٩٢	%١٦	٠,٠٠٩	٠,١٠	٠,٠٠٢	٠,٠٢٥	٠,٠٠٦	الموظف (٢٣)
٦٢,٠٤	١,٥٦	%١٣	٠,٠١١	٠,١٠	٠,٠٠٣	٠,٠١٠	٠,٠٠٧	الموظف (٢٤)
٧٠,٠٢	١,٥٦	%١٣	٠,٠١١	٠,١٠	٠,٠٠٣	٠,٠١٠	٠,٠٠٧	الموظف (٢٥)
٧٨,٧٢	١,٩٢	%١٦	٠,٠٠٩	٠,١٠	٠,٠٠٢	٠,٠٤٤	٠,٠٠٦	الموظف (٢٦)
٥٩,١٦	٢,٠٤	%١٧	٠,٠٠٩	٠,١٠	٠,٠٠٢	٠,٠٤٨	٠,٠٠٦	الموظف (٢٧)
٥٣,٧٦	١,٦٨	%١٤	٠,٠١٣	٠,١٠	٠,٠٠٣	٠,٠١٣	٠,٠٠٨	الموظف (٢٨)
٦١,٩٢	١,٤٤	%١٢	٠,٠١٣	٠,١٠	٠,٠٠٢	--	٠,٠٠٨	الموظف (٢٩)
٤٧,٥٢	١,٤٤	%١٢	٠,٠١٢	٠,١٠	٠,٠٠٢	٠,٠٠١	٠,٠٠٧	الموظف (٣٠)
٥١,٤٨	١,٥٦	%١٣	٠,٠١٥	٠,١٠	٠,٠٠٢	--	٠,٠٠٩	الموظف (٣١)
٤٧,٥٢	١,٤٤	%١٢	٠,٠١١	٠,١٠	٠,٠٠٣	--	٠,٠٠٧	الموظف (٣٢)
٤٠,٠٨	١,٢	%١٠	--	٠,١٠	--	--	٠,٠٠٨	الموظف (٣٣)
٦٨,٠٤	١,٨	%١٥	٠,٠١١	٠,١٠	٠,٠٠٢	٠,٠٣٤	٠,٠٠٦	الموظف (٣٤)
٥٧,١٢	١,٦٨	%١٤	٠,٠١٣	٠,١٠	٠,٠٠٢	٠,٠١٤	٠,٠٠٧	الموظف (٣٥)
٧٢,٠٠	١,٨	%١٥	٠,٠١١	٠,١٠	٠,٠٠٣	٠,٠٢٧	٠,٠٠٧	الموظف (٣٦)
٨٦,٤	٢,٤	%٢٠	٠,٠١٤	٠,١٠	٠,٠٠٢	--	٠,٠٠٨	الموظف (٣٧)
٥٧,٧٢	١,٥٦	%١٣	٠,٠١٤	٠,١٠	٠,٠٠٣	--	٠,٠٠٨	الموظف (٣٨)
٧٥,٦	١,٨	%١٥	٠,٠١١	٠,١٠	٠,٠٠٢	٠,٠٢٨	٠,٠٠٧	الموظف (٣٩)
٥٣,٢٨	١,٤٤	%١٢	٠,٠١٢	٠,١٠	٠,٠٠٢	--	٠,٠٠٨	الموظف (٤٠)
٥٦,١٦	١,٥٦	%١٣	٠,٠١٣	٠,١٠	٠,٠٠٢	٠,٠٠٩	٠,٠٠٨	الموظف (٤١)
٥٦,١٦	١,٥٦	%١٣	٠,٠١٦	٠,١٠	٠,٠٠٢	--	٠,٠١٠	الموظف (٤٢)
٥٤,٧٢	١,٤٤	%١٢	٠,٠١٤	٠,١٠	٠,٠٠٢	--	٠,٠٠٨	الموظف (٤٣)
٥٧,٦	١,٤٤	%١٢	٠,٠١٣	٠,١٠	٠,٠٠٢	--	٠,٠٠٨	الموظف (٤٤)
٥٩,٢٨	١,٥٦	%١٣	٠,٠١٣	٠,١٠	٠,٠٠٢	٠,٠١٠	٠,٠٠٨	الموظف (٤٥)
٦٠,٨٤	١,٥٦	%١٣	٠,٠١٣	٠,١٠	٠,٠٠٢	٠,٠٠٦	٠,٠٠٨	الموظف (٤٦)
٦٠,٨٤	١,٥٦	%١٣	٠,٠١٤	٠,١٠	٠,٠٠٢	٠,٠٠٤	٠,٠٠٨	الموظف (٤٧)
٦٠,٨٤	١,٥٦	%١٣	٠,٠١٥	٠,١٠	٠,٠٠٢	٠,٠٠٢	٠,٠١٠	الموظف (٤٨)
٦٢,٤	١,٥٦	%١٣	٠,٠١٥	٠,١٠	٠,٠٠٢	--	٠,٠٠٩	الموظف (٤٩)
٦٠,٨٤	١,٥٦	%١٣	٠,٠١٣	٠,١٠	٠,٠٠٢	٠,٠٠٩	٠,٠٠٨	الموظف (٥٠)
٦١,٩٢	١,٤٤	%١٢	٠,٠١٢	٠,١٠	٠,٠٠٢	--	٠,٠٠٧	الموظف (٥١)
٦٥,٦	١,٥٦	%١٣	٠,٠١٥	٠,١٠	٠,٠٠٢	٠,٠٠٧	٠,٠٠٨	الموظف (٥٢)
٦٢,٤	١,٥٦	%١٣	٠,٠١٣	٠,١٠	٠,٠٠٢	٠,٠٠٩	٠,٠٠٨	الموظف (٥٣)
٦٣,٩٦	١,٥٦	%١٣	٠,٠١٦	٠,١٠	٠,٠٠٢	--	٠,٠٠٩	الموظف (٥٤)
٦٠,٨٤	١,٥٦	%١٣	٠,٠١٦	٠,١٠	٠,٠٠٢	٠,٠٠٠٩	٠,٠٠٩	الموظف (٥٥)
٦٧,٢	١,٦٨	%١٤	٠,٠١٦	٠,١٠	٠,٠٠٢	٠,٠١٠	٠,٠٠٩	الموظف (٥٦)

من الجدول (٧) تم احتساب نسبة الاستقطاعات لكل موظف من راتبه الاسمي ، حيث تم احتساب الاستقطاعات الشهرية في الحقل (٦) الذي يمثل ( التأمين الصحي ، الرعاية الاجتماعية ، التقاعد ، التأمين على الحياة ) لكل موظف ، وبعدها تم احتساب مقدار الاستقطاع لكل موظف سنويا وذلك عن طريق ضرب الحقل (٦) في ١٢ شهر ومن ثم احتساب مقدار الاستقطاعات لكل موظف من تاريخ التعيين لغاية الاحالة إلى التقاعد ، وذلك عن طريق ضرب الحقل (٦) في  $(t-y)$  من الجدول (٤) وبموجبه تم الحصول على الاستقطاعات لكل موظف لغاية تاريخ الاحالة إلى التقاعد ، ويمثل الحقل (٨) عدد مرات المخصصات الفكرية المستقطعة من الموظف من تاريخ التعيين لغاية الاحالة إلى التقاعد .

#### جدول (٨) احتساب مقدار الاستقطاع من قيمة الموظف من تاريخ التعيين لغاية تاريخ الاحالة إلى التقاعد

الموظف	مخصصات الشهادة الشهرية (١)	مخصصات الخدمة الشهرية (٢)	مجموع مخصصات الشهادة والخدمة الشهرية (٣) (٢)+(١)	معدل الخصم من تاريخ التعيين لغاية التقاعد (٤)	المبلغ المستقطع من كل موظف لحين تاريخ الاحالة إلى التقاعد (٥) (٤)*(٣)
الموظف (١)	٢٩٧٠٠٠	١٢٠٨	٢٩٨٢٠٨	٩٢,٨٨	٢٧٦٩٧٥٥٩
الموظف (٢)	٢٦٠١٠٠	٢٠٥٥	٢٦٢١٥٥	٧٥,٦	١٩٨١٨٩١٨
الموظف (٣)	٢٣١٠٠٠	١١٢٥	٢٣٢١٢٥	٨٢,٨	١٩٢١٩٩٥٠
الموظف (٤)	١٩٢٦٠٠	٧٢٥	١٩٣٣٢٥	٥٩,٢٨	١١٤٦٠٣٠٦
الموظف (٥)	٤٠١٨٥٠	٢٠٥٥	٤٠٣٩٠٥	٥١,٤٨	٢٠٧٩٣٠٢٩٤
الموظف (٦)	٢٧٩٠٠٠	١٢٠٨	٢٨٠٢٠٨	٨٨,٥٦	٢٤٨١٥٢٢١
الموظف (٧)	٣٤٠٦٥٠	٢٠٥٥	٣٤٢٧٠٥	٩٠,٧٢	٣١٠٩٠١٩٨
الموظف (٨)	٢١٦٩٠٠	٧٢٥	٢١٧٦٢٥	٦٧,٨	١٤٧٥٤٩٧٥
الموظف (٩)	٢٣٤٩٠٠	٩٦٧	٢٣٥٨٦٧	٦٠,٤٨	١٤٢٦٥٢٣٧
الموظف (١٠)	٢٧٩٠٠٠	١٢٠٨	٢٨٠٢٠٨	٦٤,٨	١٨١٥٧٤٧٨
الموظف (١١)	١٩٧٧٥٠	٩٠٠	١٩٨٦٥٠	٦٠,٨٤	١٢٠٨٥٨٦٦
الموظف (١٢)	٢٤٢١٠٠	٩٦٧	٢٤٣٠٦٧	٧١,٤	١٧٣٥٤٩٨٤
الموظف (١٣)	١٧٩٩٠٠	٩٠٠	١٨٠٨٠٠	٥٤,٧٢	٩٨٩٣٣٧٦
الموظف (١٤)	٢٤٩٣٠٠	٩٦٧	٢٥٠٢٦٧	٥٩,٤	١٤٨٦٥٨٦٠
الموظف (١٥)	١٩٦٧٠٠	٦٦٧	١٩٧٣٦٧	٤٣,٢	٨٥٢٦٢٥٤
الموظف (١٦)	١٣٩٣٠٠	٦٧٥	١٣٩٩٧٥	٥٩,٤	٨٣١٤٥١٥
الموظف (١٧)	٤٥٧٥٠٠	١٤٥٠	٤٥٨٩٥٠	٣٩,٠٠	١٧٨٩٩٠٥٠
الموظف (١٨)	١٧١٠٠٠	٧٢٥	١٧١٧٢٥	٣٧,٤٤	٦٤٢٩٣٨٤
الموظف (١٩)	١٣٣٠٠٠	٦٧٥	١٣٣٦٧٥	٥٦,١٦	٧٥٠٧١٨٨
الموظف (٢٠)	٢٤٢١٠٠	٩٦٧	٢٤٣٠٦٧	٤٦,٨	١١٣٧٥٥٣٦
الموظف (٢١)	١٧٩١٠٠	٧٢٥	١٧٩٨٢٥	٥١,٨٤	٩٣٢٢١٢٨
الموظف (٢٢)	٢٤٢١٠٠	٩٦٧	٢٤٣٠٦٧	٨٠,٦٤	١٩٦٠٠٩٢٣
الموظف (٢٣)	٢٣١٣٠٠	٩٦٧	٢٣٢٢٦٧	٧٤,٨٨	١٧٣٩٢١٥٣
الموظف (٢٤)	١٥٤٠٠٠	٦٧٥	١٥٤٦٧٥	٦٢,٤	٩٦٥١٧٢٠
الموظف (٢٥)	١٥٤٠٠٠	٦٧٥	١٥٤٦٧٥	٧٠,٢	١٠٨٥٨١٨٥
الموظف (٢٦)	٢٤٢١٠٠	٩٦٧	٢٤٣٠٦٧	٧٨,٧٢	١٩١٣٤٢٣٤
الموظف (٢٧)	٢٤٢١٠٠	٩٦٧	٢٤٣٠٦٧	٥٩,١٦	١٤٣٧٩٨٤٤
الموظف (٢٨)	١٦٨٣٠٠	٧٢٥	١٦٩٠٢٥	٥٣,٧٦	٩٠٨٦٧٨٤
الموظف (٢٩)	١٧١٠٠٠	٧٢٥	١٧١٧٢٥	٦١,٩٢	١٠٦٣٣٢١٢
الموظف (٣٠)	١٣٥١٠٠	٦٧٥	١٣٥٧٧٥	٤٧,٥٢	٦٤٥٢٠٢٨
الموظف (٣١)	١٤١٣٠٠	٧٢٥	١٤٢٠٢٥	٥١,٤٨	٧٣١١٤٤٧
الموظف (٣٢)	٢٤٨٦٠٠	٧٧٥	٢٤٩٣٧٥	٤٧,٥٢	١١٨٥٠٣٠٠
الموظف (٣٣)	١٦٢٩٠٠	٧٢٥	١٦٣٦٢٥	٤٠,٨	٦٦٧٥٩٠٠
الموظف (٣٤)	٢٠٣٤٠٠	٧٢٥	٢٠٤١٢٥	٦٨,٤	١٣٩٦٢١٥٠
الموظف (٣٥)	١٧١٠٠٠	٧٢٥	١٧١٧٢٥	٥٢,١٢	٩٨٠٨٩٣٢
الموظف (٣٦)	٢٠٠٧٠٠	٧٢٥	٢٠١٤٢٥	٧٢,٠٠	١٤٥٠٢٦٠٠
الموظف (٣٧)	١٢٢٥٠٠	٦٧٥	١٢٣١٧٥	٨٦,٤	١٠٦٤٢٣٢٠
الموظف (٣٨)	١٦٨٣٠٠	٧٢٥	١٦٩٠٢٥	٥٧,٧٢	٩٧٥٦١٢٣

## القياس والإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري باستخدام النماذج المحاسبية في شركة التأمين العراقية

١٥٦٣٥٩٧٠	٧٥,٦	٢٠٦٨٢٥	٧٢٥	٢٠٦١٠٠	الموظف (٣٩)
٩٢٩٣٣٦٤	٥٣,٢٨	١٧٤٤٢٥	٧٢٥	١٧٣٧٠٠	الموظف (٤٠)
٩٤٩٢٤٤٤	٥٦,١٦	١٦٩٠٢٥	٧٢٥	١٦٨٣٠٠	الموظف (٤١)
٧٩٧٦١٢٤	٥٦,١٦	١٤٢٠٢٥	٧٢٥	١٤١٣٠٠	الموظف (٤٢)
٦٧٤٠١٣٦	٥٤,٧٢	١٢٣١٧٥	٦٧٥	١٢٢٥٠٠	الموظف (٤٣)
٩٨٩١٣٦٠	٥٧,٦	١٧١٧٢٥	٧٢٥	١٧١٠٠٠	الموظف (٤٤)
١٠٧٩٨٥٨	٥٩,٢٨	١٧١٧٢٥	٧٢٥	١٧١٠٠٠	الموظف (٤٥)
١٠٤٤٧٧٤٩	٦٠,٨٤	١٧١٧٢٥	٧٢٥	١٧١٠٠٠	الموظف (٤٦)
١٠٢٨٣٤٨١	٦٠,٨٤	١٦٩٠٢٥	٧٢٥	١٦٨٣٠٠	الموظف (٤٧)
٨٦٤٠٨٠١	٦٠,٣٨٤	١٤٢٠٢٥	٧٢٥	١٤١٣٠٠	الموظف (٤٨)
٩٣٦٧٨٠٠	٦٢,٤	١٥٠١٢٥	٧٢٥	١٤٩٤٠٠	الموظف (٤٩)
١٠٢٨٣٤٨١	٦٠,٨٤	١٦٩٠٢٥	٧٢٥	١٦٨٣٠٠	الموظف (٥٠)
١١٤٦٩١٣٢	٦١,٩٢	١٨٥٢٢٥	٧٢٥	١٨٤٥٠٠	الموظف (٥١)
١٠١٩٩١٦٠	٦٥,٦	١٥٥٤٧٥	٦٧٥	١٥٤٨٠٠	الموظف (٥٢)
١٠٥٤٧١٦٠	٦٢,٤	١٦٩٠٢٥	٧٢٥	١٦٨٣٠٠	الموظف (٥٣)
٨٩١١٢٢٧	٦٣,٩٦	١٣٩٣٢٥	٧٢٥	١٣٨٦٠٠	الموظف (٥٤)
٦٥٩٩٦١٩	٦٠,٨٤	١٠٨٤٧٥	٦٧٥	١٠٧٨٠٠	الموظف (٥٥)
٩٣٦٢٦٤٠	٦٧,٢	١٣٩٣٢٥	٧٢٥	١٣٨٦٠٠	الموظف (٥٦)

من الجدول (٨) تمت عملية احتساب مقدار الاستقطاعات من المخصصات الفكرية ( الشهادة والخدمة ) الممنوحة للموظف من تاريخ المباشرة في الوظيفة لغاية تاريخ الاحالة إلى التقاعد ، حيث تم احتساب مخصصات الخدمة الشهرية عن طريق قسمة مخصصات الخدمة السنوية على عدد الاثني عشر (١٢) في الحقل (٢) من ثم جمعها مع مخصصات الشهادة الشهرية في الحقل (١) من الجدول (٥) وتم الحصول على مقدار الاستقطاعات من المصاريف الفكرية لكل موظف في الشركة من تاريخ تعيينه إلى تاريخ احواله إلى التقاعد وذلك عن طريق ضرب الحقل (٣) بمقدار الاستقطاع من الجدول (٧) .

## جدول (٩) احتساب النسبة المئوية المعدلة للخصم من الموظفين من تاريخ المباشرة إلى تاريخ الاحالة إلى التقاعد

الموظف	مخصصات الخدمة والشهادة لغاية تاريخ الاحالة إلى التقاعد (II) (١) من الجدول رقم (٦)	الاستقطاعات من المخصصات من تاريخ المباشرة لغاية الاحالة إلى التقاعد (٢) من الجدول رقم (٨)	الصافي بعد الاستقطاع (٣) (٢)-(١)	نسبة الاستقطاع بعد التعديل (١) ÷ (٣) (٢-١)
الموظف (١)	١٥٣٨٧٥٥٠٠	٢٧٦٩٧٥٥٩	١٢٦١٧٧٩٤١	١,٢١٩٥١١٨٩٦
الموظف (٢)	١٣١٠٩٠٤٠٠	١٩٨١٨٩١٨	١١١٢٧١٤٨٢	١,١٧٨١١٣١٨٤
الموظف (٣)	١٠٥٨٤٩٠٠٠	١٩٢١٩٩٥٠	٨٦٦٢٩٠٥٠	١,٢٢١٨٦٤٩٥٢
الموظف (٤)	٨٨١٥٦٢٠٠	١١٤٦٠٣٠٦	٧٦٦٩٥٨٩٤	١,١٤٩٤٢٥٢٨٧
الموظف (٥)	١٨٩٠٢٧١٥٠	٢٠٧٩٣٠٢٩	١٦٨٢٣٤١٢١	١,١٢٣٥٩٥٧٨٩
الموظف (٦)	١٣٧٨٦٢٥٠٠	٢٤٨١٥٢٢١	١١٣٠٤٧٢٧٩	١,٢١٩٥١١٨٨٢
الموظف (٧)	١٧٢٧٢٢٩٠٠	٣١٠٩٠١٩٨	١٤١٦٣٢٧٠٢	١,٢١٩٥١٢٨٥
الموظف (٨)	١١٢٢٩٤٥٠٠	١٤٧٥٤٩٧٥	٩٧٥٣٩٥٢٥	١,١٥١٢٧١٧٥٤
الموظف (٩)	١١٨٨٧٦٨٠٠	١٤٢٦٥٢٣٧	١٠٤٦١١٥٦٣	١,١٣٦٣٦٣٨٦٤
الموظف (١٠)	١٥٠٧٢٥٥٠٠	١٨١٥٧٤٧٨	١٣٢٥٦٨٠٢٢	١,١٣٦٩٦٧٢٥٤
الموظف (١١)	٩٢٩٦٨٢٠٠	١٢٠٨٥٨٦٦	٨٠٨٨٢٣٣٤	١,١٤٩٤٢٥٢٨٧
الموظف (١٢)	١٠٧٩٢١٦٠٠	١٧٣٥٤٩٨٤	٩٠٥٦٦٦١٦	١,١٩١٦٢٦٧٢٥
الموظف (١٣)	٨٢٤٤٤٨٠٠	٩٨٩٣٣٧٦	٧٢٥٥١٤٢٤	١,١٣٦٣٦٣٦٣٦
الموظف (١٤)	١١٧١٤٨٠٠٠	١٤٨٦٥٨٦٠	١٠٢٢٨٢١٤٠	١,١٤٥٣٤١٦٩٩
الموظف (١٥)	٥٦٩٠٨٨٠٠	٨٥٢٦٢٥٤	٤٨٣٨٢٥٤٦	١,١٧٦٢٢٥٨٢٣
الموظف (١٦)	٦٨٨٦٧١٠٠	٨٣١٤٥١٥	٦٠٥٥٢٥٨٥	١,١٣٧٣١٠٦٥٣
الموظف (١٧)	١٣٧٦٨٧٥٠٠	١٧٨٩٩٠٥٠	١١٩٧٨٨٤٥٠	١,١٤٩٤٢٢١٦٩
الموظف (١٨)	٥٣٥٧٨٢٠٠	٦٤٢٩٣٨٤	٤٧١٤٨٨١٦	١,١٣٦٣٦٣٦٣٦
الموظف (١٩)	٦٢٥٥٩٩٠٠	٧٥٠٧١٨٨	٥٥٠٥٢٧١٢	١,١٣٦٣٦٣٦٣٦
الموظف (٢٠)	٩٣٣٣٧٦٠٠	١١٣٧٥٥٣٦	٨١٩٦٢٠٦٤	١,١٣٨٧٩٠٢٥٨

## القياس والإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري باستخدام النماذج المحاسبية في شركة التأمين العراقية

١,١٣٦٣٦٣٦٣٦	٦٨٣٦٢٢٧٢	٩٣٢٢١٢٨	٧٧٦٨٤٤٠٠	الموظف (٢١)
١,١٩٠٤٧٦٥٠٣	١٠٢٩٠٤٦٧٧	١٩٦٠٠٩٢٣	١٢٢٥٠٥٦٠٠	الموظف (٢٢)
١,١٩٠٤٧٦٥١٦	٩١٣٠٨٦٤٧	١٧٣٩٢١٥٣	١٠٨٧٠٠٨٠٠	الموظف (٢٣)
١,١٤٩٤٢٥٢٨٧	٦٤٥٩٢٢٨٠	٩٦٥١٧٢٠	٧٤٢٤٤٠٠٠	الموظف (٢٤)
١,١٤٩٤٢٥٢٨٧	٧٢٦٦٦٣١٥	١٠٨٥٨١٨٥	٨٣٥٢٤٥٠٠	الموظف (٢٥)
١,١٩٠٤٧٦٤٩٩	١٠٠٤٥٤٥٦٦	١٩١٣٤٢٣٤	١١٩٥٨٨٨٠٠	الموظف (٢٦)
١,٢٠٤٨١٩٦٢	٧٠٢٠٧٣٥٦	١٤٣٧٩٨٤٤	٨٤٥٨٧٢٠٠	الموظف (٢٧)
١,١٦٢٧٩٠٦٩٨	٥٥٨١٨٨١٦	٩٠٨٦٧٨٤	٦٤٩٠٥٦٠٠	الموظف (٢٨)
١,١٣٦٣٦٣٦٣٦	٧٧٩٧٦٨٨٨	١٠٦٣٣٢١٢	٨٨٦١٠١٠٠	الموظف (٢٩)
١,١٣٦٣٦٣٦٣٦	٤٧٣١٤٨٧٢	٦٤٥٢٠٢٨	٥٣٧٦٦٩٠٠	الموظف (٣٠)
١,١٤٩٤٢٥٢٨٧	٤٨٩٣٠٤٥٣	٧٣١١٤٤٧	٥٦٢٤١٩٠٠	الموظف (٣١)
١,١٣٦٣٦٣٦٣٦	٨٦٩٠٢٢٠٠	١١٨٥٠٣٠٠	٩٨٧٥٢٥٠٠	الموظف (٣٢)
١,١١١١١١١١١	٦٠٠٨٣١٠٠	٦٦٧٥٩٠٠	٦٦٧٥٩٠٠٠	الموظف (٣٣)
١,١٧٧١٥٢٣٨٤	٧٨٨١٤٣٥٠	١٣٩٦٢١٥٠	٩٢٧٧٦٥٠٠	الموظف (٣٤)
١,١٦٢٧٩٠٦٩٨	٦٠٢٥٤٨٦٨	٩٨٠٨٩٣٢	٧٠٠٦٣٨٠٠	الموظف (٣٥)
١,١٧٧١٤٥٧٠٥	٨١٨٦٨٢٠٠	١٤٥٠٢٦٠٠	٩٦٣٧٠٨٠٠	الموظف (٣٦)
١,٢٥	٤٢٥٦٩٢٨٠	١٠٦٤٢٣٢٠	٥٣٢١١٦٠٠	الموظف (٣٧)
١,٠١٧٧٨٥٨	٧٤٢٩٠٩٧٧	٩٧٥٦١٢٣	٧٥٠٤٧١٠٠	الموظف (٣٨)
١,١٧٦٤٧٠٥٨٨	٨٨٦٠٣٨٣٠	١٥٦٣٥٩٧٠	١٠٤٢٣٩٨٠٠	الموظف (٣٩)
١,١٣٦٣٦٣٦٣٦	٦٨١٥١٣٣٦	٩٢٩٣٣٦٤	٧٧٤٤٤٧٠٠	الموظف (٤٠)
١,١٤٩٤٢٥٢٨٧	٦٣٥٢٦٣٥٦	٩٤٩٢٤٤٤	٧٣٠١٨٨٠٠	الموظف (٤١)
١,١٤٩٤٢٥٠٧٢	٥٣٣٧٨٦٧٦	٧٩٧٦١٢٤	٦١٣٥٤٨٠٠	الموظف (٤٢)
١,١٣٦٣٦٣٦٣٦	٤٩٤٢٧٦٦٤	٦٧٤٠١٣٦	٥٦١٦٧٨٠٠	الموظف (٤٣)
١,١٣٦٣٦٣٦٣٦	٧٢٥٣٦٦٤٠	٩٨٩١٣٦٠	٨٢٤٢٨٠٠٠	الموظف (٤٤)
١,٠١٣٩٨٢٩٥٤	٧٧٢٢٦٧٤٢	١٠٧٩٨٥٨	٧٨٣٠٦٦٠٠	الموظف (٤٥)
١,١٤٩٤٢٥٢٨٧	٦٩٩١٩٥٥١	١٠٤٤٧٧٤٩	٨٠٣٦٧٣٠٠	الموظف (٤٦)
١,١٤٩٤٢٥٢٨٧	٦٨٨٢٠٢١٩	١٠٢٨٣٤٨١	٧٩١٠٣٧٠٠	الموظف (٤٧)
١,١٤٩٤٢٥٢٨٧	٥٧٨٢٦٨٩٩	٨٦٤٠٨٠١	٦٦٤٦٧٧٠٠	الموظف (٤٨)
١,١٤٩٤٢٥٢٨٧	٦٢٦٩٢٢٠٠	٩٣٦٧٨٠٠	٧٢٠٦٠٠٠٠	الموظف (٤٩)
١,١٤٩٤٢٥٢٨٧	٦٨٨٢٠٢١٩	١٠٢٨٣٤٨١	٧٩١٠٣٧٠٠	الموظف (٥٠)
١,١٣٦٣٦٣٦٣٦	٨٤١٠٦٩٦٨	١١٤٦٩١٣٢	٩٥٥٧٦١٠٠	الموظف (٥١)
١,١٥٣٨٤٦١٥٤	٦٦٢٩٤٥٤٠	١٠١٩٩١٦٠	٧٦٤٩٣٧٠٠	الموظف (٥٢)
١,١٤٩٤٢٥٢٨٧	٧٠٥٨٤٨٤٠	١٠٥٤٧١٦٠	٨١١٣٢٠٠٠	الموظف (٥٣)
١,١٥٠٢٣١٤٠٣	٥٩٣١٦٦٧٣	٨٩١١٢٢٧	٦٨٢٢٧٩٠٠	الموظف (٥٤)
١,١٤٩٤٢٥٢٨٧	٤٤١٦٦٦٨١	٦٥٩٩٦١٩	٥٠٧٦٦٣٠٠	الموظف (٥٥)
١,١٦٢٧٩٠٦٩٨	٥٧٥١٣٣٦٠	٩٣٦٢٦٤٠	٦٦٨٧٦٠٠٠	الموظف (٥٦)

من الجدول (٩) تم احتساب نسبة (t-y) بعد التعديل وذلك لان عملية تطبيق النموذج الخاص بقياس رأس المال البشري تقوم على مبدأ اظهار مبلغ قيمة كل موظف بالصافي بعد استبعاد الاستقطاع ، حيث تم الحصول على المبلغ الصافي في الحقل (٣) بعد طرح المخصصات الفكرية الحقل (١) من مبلغ الاستقطاع الحقل (٢) ، ثم تم تقسيم المبلغ في الحقل (١) الذي يمثل المبلغ قبل الاستقطاع على المبلغ الصافي الذي تم الحصول عليه في الحقل (٣) وذلك لغرض الحصول على النسبة المعدلة حقل (٤) والتي سوف يتم استخدامها في عملية احتساب قيمة رأس المال البشري في العملية اللاحقة من اجل الوصول إلى النتائج النهائية لرأس المال البشري .

جدول (١٠) احتساب قيمة كل موظف والذي تمثل (رأس المال البشري) في الشركة لسنة ٢٠١٨

القياس والإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري باستخدام النماذج المحاسبية في شركة التأمين العراقية

$\frac{H}{(r+I)(t-y)}$ P(t+1) قيمة رأس المال البشري	$\frac{H}{(r+I)(t-y)}$ المبلغ الصافي بعد الاستقطاع (٤)	نسبة الاستقطاع من $(r+I)(t-y)$ (٣) الجدول رقم (٩)	مخصصات الخدمة والشهادة لغاية الاحالة إلى التقاعد (٢) H من الجدول رقم (٦)	نسبة الاحالة إلى التقاعد P(t+1) (١) من الجدول رقم (٤)	الموظف
١١٦.٨٣٧.٦	١٢٦١٧٧٩٤١	١,٢١٩٥١١٨٩٦	١٥٣٨٧٥٥٠٠	%٩٢	الموظف (١)
١٠٠.١٤٤٣٣٤	١١١٢٧١٤٨٢	١,١٧٨١١٣١٨٤	١٣١٠٩٠٤٠٠	%٩٠	الموظف (٢)
٧٦٢٣٣٥٦٤	٨٦٦٢٩.٥٠	١,٢٢١٨٦٤٩٥٢	١.٥٨٤٩٠٠٠	%٨٨	الموظف (٣)
٦٧٤٩٢٣٨٧	٧٦٦٩٥٨٩٤	١,١٤٩٤٢٥٢٨٧	٨٨١٥٦٢٠٠	%٨٨	الموظف (٤)
١٤٦٣٦٣٦٨٥	١٦٨٢٣٤١٢١	١,١٢٣٥٩٥٧٨٩	١٨٩.٢٧١٥٠	%٨٧	الموظف (٥)
٩٦.٩٠.١٨٨	١١٣.٤٧٢٧٩	١,٢١٩٥١١٨٨٢	١٣٧٨٦٢٥٠٠	%٨٥	الموظف (٦)
١١٨٩٧١٤٧٠	١٤١٦٣٢٧.٢	١,٢١٩٥١٢٨٥	١٧٢٧٢٢٩٠٠	%٨٤	الموظف (٧)
٧٩٩٨٢٤٤٢	٩٧٥٣٩٥٢٥	١,١٥١٢٧١٧٥٤	١١٢٢٩٤٥٠٠	%٨٢	الموظف (٨)
٨٥٧٨١٤٨٢	١.٤٦١١٥٦٣	١,١٣٦٣٦٣٨٦٤	١١٨٨٧٦٨٠٠	%٨٢	الموظف (٩)
١٠٦.٥٤٤١٨	١٣٢٥٦٨.٢٢	١,١٣٦٩٦٧٢٥٤	١٥.٧٢٥٥٠٠	%٨٠	الموظف (١٠)
٦٣٨٩٧.٤٤	٨.٨٨٢٣٣٤	١,١٤٩٤٢٥٢٨٧	٩٢٩٦٨٢٠٠	%٧٩	الموظف (١١)
٧١٥٤٧٦٢٧	٩.٥٦٦٦١٦	١,١٩١٦٦٢٧٢٥	١.٧٩٢١٦٠٠	%٧٩	الموظف (١٢)
٥٥٨٦٤٥٩٧	٧٢٥٥١٤٢٤	١,١٣٦٣٦٣٦٣٦	٨٢٤٤٤٨٠٠	%٧٧	الموظف (١٣)
٧٨٧٥٧٢٤٨	١.٢٢٨٢١٤٠	١,١٤٥٣٤١٦٩٩	١١٧١٤٨٠٠٠	%٧٧	الموظف (١٤)
٣٦٧٧.٧٣٥	٤٨٣٨٢٥٤٦	١,١٧٦٢٢٥٨٢٣	٥٦٩.٨٨٠٠	%٧٦	الموظف (١٥)
٤٤٨.٨٩١٣	٦.٥٥٢٥٨٥	١,١٣٧٣١.٦٥٣	٦٨٨٦٧١٠٠	%٧٤	الموظف (١٦)
٨٧٤٤٥٥٦٩	١١٩٧٨٨٤٥٠	١,١٤٩٤٢٢١٦٩	١٣٧٦٨٧٥٠٠	%٧٣	الموظف (١٧)
٣٢٥٣٢١٨٣	٤٧١٤٨٨١٦	١,١٣٦٣٦٣٦٣٦	٥٣٥٧٨٢٠٠	%٦٩	الموظف (١٨)
٣٧٤٣٥٨٤٥	٥٥.٥٢٧١٢	١,١٣٦٣٦٣٦٣٦	٦٢٥٥٩٩٠٠	%٦٨	الموظف (١٩)
٥٥٧٣٤٢٠.٤	٨١٩٦٢.٦٤	١,١٣٨٧٩٠.٢٥٨	٩٣٣٣٧٦٠٠	%٦٨	الموظف (٢٠)
٤٦٤٨٦٣٤٥	٦٨٣٦٢٢٧٢	١,١٣٦٣٦٣٦٣٦	٧٧٦٨٤٤٠٠	%٦٨	الموظف (٢١)
٦٩٩٧٥١٨١	١.٢٩٠.٤٦٧٧	١,١٩٠.٤٧٦٥٠.٣	١٢٢٥.٥٦٠٠	%٦٨	الموظف (٢٢)
٦.٢٦٣٨٤٠	٩١٣.٨٦٤٧	١,١٩٠.٤٧٦٥١٦	١.٨٧٠.٠٨٠٠	%٦٦	الموظف (٢٣)
٤٢٦٣.٩٠٥	٦٤٥٩٢٢٨٠	١,١٤٩٤٢٥٢٨٧	٧٤٢٤٤٠٠٠	%٦٦	الموظف (٢٤)
٤٧٩٥٩٧٦٨	٧٢٦٦٦٣١٥	١,١٤٩٤٢٥٢٨٧	٨٣٥٢٤٥٠٠	%٦٦	الموظف (٢٥)
٦٦٣.٠٠١٤	١٠.٤٥٤٥٦٦	١,١٩٠.٤٧٦٤٩٩	١١٩٥٨٨٨٠٠	%٦٦	الموظف (٢٦)
٤٤٢٣.٦٣٥	٧.٢٠٧٣٥٦	١,٢٠.٤٨١٩٦٢	٨٤٥٨٧٢٠٠	%٦٣	الموظف (٢٧)
٣٥١٦٥٨٥٥	٥٥٨١٨٨١٦	١,١٢٢٧٩٠.٦٩٨	٦٤٩.٥٦٠٠	%٦٣	الموظف (٢٨)
٤٧٥٦٥٩٠.٢	٧٧٩٧٦٨٨٨	١,١٣٦٣٦٣٦٣٦	٨٨٦١.١٠٠	%٦١	الموظف (٢٩)
٢٨٣٨٨٩٢٣	٤٧٣١٤٨٧٢	١,١٣٦٣٦٣٦٣٦	٥٣٧٦٦٩٠٠	%٦٠	الموظف (٣٠)
٢٩٣٥٨٢٧٢	٤٨٩٣.٤٥٣	١,١٤٩٤٢٥٢٨٧	٥٦٢٤١٩٠٠	%٦٠	الموظف (٣١)
٥٢١٤١٣٢٠	٨٦٩.٢٢٠٠	١,١٣٦٣٦٣٦٣٦	٩٨٧٥٢٥٠٠	%٦٠	الموظف (٣٢)
٣٤٨٤٨١٩٨	٦.٠٨٣١.٠٠	١,١١١١١١١١	٦٦٧٥٩٠٠٠	%٥٨	الموظف (٣٣)
٤٥٧١٢٢٢٣	٧٨٨١٤٣٥٠	١,١٧٧١٥٢٣٨٤	٩٢٧٧٦٥٠٠	%٥٨	الموظف (٣٤)
٣٤٩٤٧٨٢٣	٦.٢٥٤٨٦٨	١,١٢٢٧٩٠.٦٩٨	٧٠.٦٣٨٠٠	%٥٨	الموظف (٣٥)
٤٦٦٦٤٨٧٤	٨١٨٦٨٢٠٠	١,١٧٧١٤٥٧.٥	٩٦٣٧.٨٠٠	%٥٧	الموظف (٣٦)
٢٣٤١٣١.٤	٤٢٥٦٩٢٨٠	١,٢٥	٥٣٢١١٦٠٠	%٥٥	الموظف (٣٧)
٣٩٣٧٤٢١٨	٧٤٢٩٠٩٧٧	١.٠١٠١٧٧٨٥٨	٧٥.٤٧١٠٠	%٥٣	الموظف (٣٨)
٤٦٦٦.٣٠	٨٨٦.٣٨٣٠	١,١٧٦٤٧٠.٥٨٨	١.٤٢٣٩٨٠٠	%٥٣	الموظف (٣٩)
٣٦١٢.١٠٩	٦٨١٥١٣٣٦	١,١٣٦٣٦٣٦٣٦	٧٧٤٤٤٧٠٠	%٥٣	الموظف (٤٠)
٣٣.٣٣٧.٥	٦٣٥٢٦٣٥٦	١,١٤٩٤٢٥٢٨٧	٧٣٠.١٨٨٠٠	%٥٢	الموظف (٤١)
٢٧٧٥٦٩١٢	٥٣٣٧٨٦٧٦	١,١٤٩٤٢٥٠.٧٢	٦١٣٥٤٨٠٠	%٥٢	الموظف (٤٢)
٢٥٧.٢٣٨٦	٤٩٤٢٧٦٦٤	١,١٣٦٣٦٣٦٣٦	٥٦١٦٧٨٠٠	%٥٢	الموظف (٤٣)
٣٦٢٦٨٢٢٠	٧٢٥٣٦٦٤٠	١,١٣٦٣٦٣٦٣٦	٨٢٤٢٨٠٠٠	%٥٠	الموظف (٤٤)
٣٧٨٤١١٠.٤	٧٧٢٢٦٧٤٢	١.٠١٣٩٨٢٩٥٤	٧٨٣.٦٦٠٠	%٤٩	الموظف (٤٥)
٣٤٢٦.٥٨٠	٦٩٩١٩٥٥١	١,١٤٩٤٢٥٢٨٧	٨٠.٣٦٧٣٠٠	%٤٩	الموظف (٤٦)
٣٢٣٤٥٥٠.٣	٦٨٨٢.٢١٩	١,١٤٩٤٢٥٢٨٧	٧٩١.٣٧٠٠	%٤٧	الموظف (٤٧)

## القياس والإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري باستخدام النماذج المحاسبية في شركة التأمين العراقية

٢٧١٧٨٦٤٣	٥٧٨٢٦٨٩٩	١,١٤٩٤٢٥٢٨٧	٦٦٤٦٧٧٠٠	%٤٧	الموظف(٤٨)
٢٩٤٦٥٣٣٤	٦٢٦٩٢٢٠٠	١,١٤٩٤٢٥٢٨٧	٧٢٠٦٠٠٠٠	%٤٧	الموظف(٤٩)
٣٢٣٤٥٥٠٣	٦٨٨٢٠٢١٩	١,١٤٩٤٢٥٢٨٧	٧٩١٠٣٧٠٠	%٤٧	الموظف(٥٠)
٣٩٥٣٠٢٧٥	٨٤١٠٦٩٦٨	١,١٣٦٣٦٦٣٦	٩٥٥٧٦١٠٠	%٤٧	الموظف(٥١)
٣٠٤٩٥٤٨٨	٦٦٢٩٤٥٤٠	١,١٥٣٨٤٦١٥٤	٧٦٤٩٣٧٠٠	%٤٦	الموظف(٥٢)
٣٢٤٦٩٠٢٦	٧٠٥٨٤٨٤٠	١,١٤٩٤٢٥٢٨٧	٨١١٣٢٠٠٠	%٤٦	الموظف(٥٣)
٢٦٠٩٩٣٤٠	٥٩٣١٦٦٧٤	١,١٥٠٢٣١٤٠٣	٦٨٢٢٧٩٠٠	%٤٤	الموظف(٥٤)
١٨٥٥٠٠٠٦	٤٤١٦٦٦٨١	١,١٤٩٤٢٥٢٨٧	٥٠٧٦٦٣٠٠	%٤٢	الموظف(٥٥)
٢٣٥٨٠٤٧٨	٥٧٥١٣٣٦٠	١,١٦٢٧٩٠٦٩٨	٦٦٨٧٦٠٠٠	%٤١	الموظف(٥٦)
٢٦٥٣٠٦٨٤٨٣					المجموع

من الجدول (١٠) تم احتساب قيمة رأس المال البشري لكل موظف في شركة التأمين العراقية- المقر الرئيسي بصورة اجمالية ، حيث تم احتسابه عن طريق ضرب المبلغ الصافي بعد الاستقطاع الظاهر في الحقل (٤) في نسبة الاحالة إلى التقاعد حقل (١) من الجدول (٤) ، ثم تم جمع قيمة جميع الموظفين الحقل (٥) لنحصل على رأس المال البشري بصورة اجمالية للشركة للأقسام التي لها علاقة مباشرة بعملية التأمين اما بقية الاقسام فتم اعتبارها مصاريف تشغيلية كونها ليس على تماس مباشر بعملية التأمين ، من خلال هذه القيمة نستطيع أن نثبت الفرضية الفرعية الاولى التابعة للفرضية الرئيسية الاولى وهي ( من الممكن قياس رأس المال البشري في شركة التأمين العراقية باستخدام الطرق المحاسبية ) .

٣-٣ قياس قيمة رأس المال الهيكلي :استخدم الباحثان طريقة القيمة المضافة الفكرية لقياس رأس المال الهيكلي ، حيث تم استخدام الصيغة التالية في عملية القياس وهي :-

القيمة المضافة للشركة = اجمالي ايرادات الشركة - اجمالي تكاليف الشراء

وتمثل اجمالي الايرادات بالحسابات التي يتم استخدامها في الشركة ( ايراد العمليات التأمينية ، ايراد الاستثمار ، ايراد النشاط الخدمي ، الايرادات الاخرى ) حيث بلغ مجموع الايرادات (٨٥٨٩٦٢٠٨٥٣) دينار .

اما اجمالي تكاليف الشراء(المصاريف ) فكانت تمثل الحسابات التي يتم استخدامها في الشركة ( مصروفات العمليات التأمينية ، المصاريف الادارية ، المصاريف التحويلية ، المصاريف الاخرى ) حيث بلغ مجموع المصاريف (٧٦٦١٠٣٥٤٩٢) دينار وعليه فان القيمة المضافة لشركة التأمين تكون وفق الاتي :

القيمة المضافة للشركة = اجمالي الايرادات - اجمالي تكاليف الشراء

$$٧٦٦١٠٣٥٤٩٢ - ٨٥٨٩٦٢٠٨٥٣ =$$

$$٩٢٨٥٨٥٣٦١ =$$

وان رأس المال الهيكلي للشركة = القيمة المضافة للشركة - الرواتب والاجور

أن مبلغ الرواتب والاجور الظاهرة في حساب الارباح والخسائر سوف يتم تغييره بعد استبعاد قيمة رأس المال البشري الذي تم رسملته وتحويله إلى نفقات إيرادية مؤجلة والذي سوف يتم عرضه في الميزانية العمومية وعلى هذا الاساس فان مبلغ الرواتب والاجور سوف يكون بعد الاستبعاد

الرواتب والاجور الجديد = الرواتب والاجور الظاهر في حساب الارباح والخسائر للشركة - قيمة رأس المال

البشري

$$٢٦٥٣٠٦٨٤٨٣ - ٤٤٤٠١٨٤٩٥٠ =$$

$$١٧٨٧١١٦٤٦٧ = \text{دينار}$$

وان قيمة رأس المال الهيكلي تكون

$$\text{رأس المال الهيكلي} = ١٧٨٧١١٦٤٦٧ - ٩٢٨٥٨٥٣٦١ = ( ٨٥٨٥٣١١٠٦ ) \text{ دينار}$$

يلاحظ من العملية ظهور قيمة رأس المال الهيكلي سالب في الشركة محل البحث ، وعليه يتم رفض الفرضية الفرعية الثانية من الفرضية الرئيسية الاولى ( إمكانية قياس رأس المال الهيكلي في شركة التأمين العراقية بالطرق المحاسبية ) لكن هذا لا يعني اننا لا نستطيع قياس رأس المال الهيكلي في حال حققت الشركة المزيد من الارباح وتقليل المصاريف في السنوات اللاحقة .

وبعد قياس رأس المال البشري ورأس المال الهيكلي نكون قد توصلنا إلى رأس المال الفكري

رأس المال الفكري = رأس المال البشري + رأس المال الهيكلي

= ٢٦٥٣٠٦٨٤٨٤ + (٨٥٨٥٣١١٠٦)

= ١٧٩٤٥٣٧٣٧٨ دينار

من خلال ما تم التوصل اليه فان عملية قياس رأس المال البشري يتم احتسابها لمرة واحدة ، وان قيمة كل موظف تتغير حسب المتغيرات التي تطرأ في عمله لدى الشركة من خلال التغيير بسبب ( العلاوة ، تغيير في الشهادة ، او ترك العمل او الوفاة ) ، اما عملية قياس رأس المال الهيكلي والتي ظهرت قيمتها سالبة الا أن هذا لم يؤثر على الفرضية الرئيسية ( إمكانية قياس رأس المال الفكري باستخدام النماذج والطرق المحاسبية ) .

٣-٤ الإفصاح عن رأس المال الفكري في شركة التأمين العراقية: اعتمد الباحثان على نظرية اصحاب المصلحة في توفير المعلومات حول رأس المال الفكري كونها مفيدة في عملية اتخاذ القرارات ، كون هذه النظرية تعطي لأصحاب المصالح الحق في الحصول على كافة المعلومات التي تخص أنشطة الشركة ، وسوف يتم الاستعانة بطريقة الإفصاح عن رأس المال الفكري ضمن القوائم المالية ، لغرض عرض رأس المال الفكري في الحسابات الختامية للشركة ، واعتمد الباحثان على المبالغ التي تم الحصول عليها في عملية قياس ، والاعتماد على النظام المحاسبي الموحد الخاص بشركات التأمين في عملية المعالجات المحاسبية من اجل فصل المخصصات الفكرية التي تم احتسابها من ( مخصصات الشهادة ومخصصات الخدمة ) من الرواتب الموظفين ، حيث اعتبرت مصاريف رأسمالية يتم تحميلها على الموجودات الفكرية في الميزانية العمومية للشركة ، ويتم دفعها للموظفين المستحقين لها بصورة منفصلة عن الرواتب الاجور الشهرية .

### جدول (١١) كشف الارباح والخسائر للشركة للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ قبل الإفصاح عن رأس المال الفكري

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ
٤٣	ايراد النشاط الخدمي	٢٥١٦٦٦٠
٤٦	فوائد وايجارات الاراضي	٢٩٩٣٧٨٥٢٢٥
٤٨	ايراد العمليات التأمينية	٨٢٨٢١٧٨٣٦٥٥
٤٩	ايرادات اخرى	٧٨١٢٢٩٩١
	مجموع الايرادات	٨٥٨٩٦٢٠٨٥٣١
٣١	الرواتب والاجور	٤٤٤٠١٨٤٩٥٠
٣٢	المستلزمات السلعية	٨٢٦١٨٠٦٣
٣٣	المستلزمات الخدمية	٧٢٥٩٣٠٢٠٢
٣٥	مصرفات العمليات التأمينية	٦٩١٧٨٩٧٠٨٠٩
٣٧	الاندثار	٣٤٤٨٧٤٦٠٨
	مجموع المصاريف	٧٤٧٧٢٥٧٨٦٣٢
	صافي الربح	١١١٢٣٦٢٩٨٩٩

### جدول (١٢) كشف الارباح والخسائر للشركة للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ بعد الإفصاح عن رأس المال الفكري

رقم الدليل	اسم الحساب	المبلغ
٤٣	ايراد النشاط الخدمي	٢٥١٦٦٦٠
٤٦	فوائد ايجار اراضي	٢٩٩٣٧٨٥٢٢٥
٤٨	ايراد العمليات التأمينية	٨٢٨٢١٧٨٣٦٥٥

## القياس والإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري باستخدام النماذج المحاسبية في شركة التأمين العراقية

٧٨١٢٢٩٩١	ايرادات اخرى	٤٩
٨٥٨٩٦٢٠٨٥٣١	مجموع الإيرادات	
٤٣٠٨٢٠٥٨٥٠	الرواتب والاجور	٣١
٨٢٦١٨٠٦٣	المستلزمات السلعية	٣٢
٧٢٥٩٣٠٢٠٢	المستلزمات الخدمية	٣٣
٦٩١٧٨٩٧٠٨٠٩	مصاريف العمليات التأمينية	٣٥
٣٤٤٨٧٤٦٠٨	الاندثار	٣٧
٧٤٦٤٠٥٩٩٥٣٢	مجموع المصاريف	
١١٢٥٦٠٨٩٩٩	صافي الربح	

من خلال المقارنة بين كشف الأرباح والخسائر بعد الإفصاح جدول (١٢) مع كشف الأرباح والخسائر قبل الإفصاح جدول (١١) ، نلاحظ زيادة الأرباح للسنة المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١ بمبلغ (١٣١٩٧٩١٠٠) وهذا يمثل المبلغ الذي تم تحوله إلى مصاريف رأسمالية والذي يمثل (رأس المال البشري) .

## جدول (١٣) الميزانية العمومية للشركة بعد الإفصاح عن رأس المال الفكري كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

رقم الدليل	البيان	المبلغ
	الموجودات الثابتة والمتداولة	
١١	الموجودات الثابتة	٢٨٥٠٠٨٢٧
١٥	الاستثمارات	٤٧٦٨٩٣٣٢٩٦٧
١٦	المدينون	٨٤٨٣٢٩٧٧٣
١٨	النقود	٣٠٤٢٩٥٦٣٨٤٩
١١٨	نققات إيراداته مؤجلة	١٧٩٤٥٣٧٣٧٨
	مجموع الموجودات	٨٨٤٢٥٢٣٢٧٥٤
	المطلوبات وحق الملكية	
٢١	رأس المال المدفوع	٢٠٠٠٠٠٠٠٠
٢١٤	رأس المال الفكري	١٧٩٤٥٣٧٣٧٨
٢٢	الاحتياطيات	٥٧٢٥٨٥٢١٣٣٠
٢٦	الدائون	٢٧٣٧٢١٧٤٠٤٦
	مجموع المطلوبات وحق الملكية	٨٨٤٢٥٢٣٢٧٥٤

من خلال الجدول (١٣) نلاحظ أن الإفصاح عن رأس المال الفكري في جانب الموجودات جاء ضمن حساب نفقات إيراداته مؤجلة ، وفي جانب المطلوبات وحق الملكية جاء ضمن حساب رأس المال الفكري ، ومن هذا نلاحظ أن عملية الإفصاح عن رأس المال الفكري ساعد على اعطاء الميزانية العمومية نوعاً من الشفافية والعدالة في عرض بنود المركز المالي بصورة دقيقة إذا ما قارنا بالميزانية قبل الإفصاح عن رأس المال الفكري ، وعليه يمكن قبول الفرضية الرئيسية الثانية والتي مفادها ( بالإمكان الإفصاح عن رأس المال الفكري ضمن القوائم المالية للشركة )

## ٤- الاستنتاجات والتوصيات

## ٤-١- الاستنتاجات

- ١- هناك إمكانية لقياس رأس المال البشري في شركة التأمين العراقية بصورة خاصة وبقيّة الشركات العاملة في حقل التأمين بصورة عامة من خلال استخدام نموذج معدل القيمة الحالية للإيرادات المستقبلية المخصومة، إذ بموجبه تم التوصل إلى قيمة لرأس المال البشري يمكن اظهاره في قائمة المركز المالي للشركة.
- ٢- هناك إمكانية لقياس رأس المال الهيكلي في شركة التأمين العراقية باستخدام نموذج القيمة المضافة الفكرية، على الرغم من الحصول على نتيجة سالبة لرأس المال الهيكلي، لكن يمكن للشركة قياسه من خلال العمل على تحقيق إيرادات أفضل في المستقبل .

- ٣- أن الإفصاح عن رأس المال الفكري يساعد على زيادة الأرباح في شركة التأمين العراقية من خلال الفصل بين المصاريف الخاصة برأس المال الفكري بعد رسملتها واعتبارها ضمن النفقات الأيرادية المؤجلة وإظهارها ضمن قائمة المركز المالي للشركة.
- ٤- أن عملية الإفصاح عن رأس المال الفكري ضمن قائمة المركز المالي للشركة يؤدي إلى زيادة المصادقية في القوائم المالية كونها تكون أكثر تعبير عن مركزها المالي ، وهذا بدوره يساعد على اتخاذ القرارات من قبل مستخدميها سواء كانوا داخليين ام خارجيين.

#### ٤-٢ التوصيات

- ١- ينبغي على ادارة شركة التأمين العراقية اتباع طرق القياس المحاسبية لقياس رأس المال الفكري ذات الجودة العالية في استخراج النتائج والتي تكون منسجمة مع طبيعة وحجم الشركة.
- ٢- ينبغي على ادارة شركة التأمين العراقية الاهتمام بالموظفين العاملين لديها والذين يمثلون رأس المال الفكري من خلال اشراكهم في دورات تدريبية من اجل رفع كفاءتهم والذي بدوره يؤدي إلى تحقيق اهداف الشركة وتعزيز مكانتها في سوق العمل.
- ٣- ينبغي على ادارة الشركة عدم تحميل حساب الأرباح والخسائر مصاريف المخصصات الفكرية كونها مصاريف رأسمالية يمكن رسملتها وإظهارها ضمن بند الموجودات الأيرادية المؤجلة في جانب الموجودات في قائمة المركز المالي.
- ٤- ينبغي على الجهات والمنظمات الحكومية وغير الحكومية المحلية والدولية المهتمة بالعمل المحاسبي وضع معيار خاص بالقياس والإفصاح عن رأس المال الفكري او تضمنه ضمن معيار المحاسبة الدولية الخاص بالموجودات غير الملموسة.
- ٥- ينبغي على ادارة شركة التأمين العراقية الإفصاح عن رأس المال الفكري ضمن الحسابات الختامية للشركة من خلال تحديد ما يمكن ان يظهر ضمن قائمة المركز المالي، وذلك من اجل اعطاء القوائم المالية المصادقية في التعبير عن المعلومات المالية التي تحتويها.

#### المصادر

##### المصادر العربية

١. العميدي ، ضرغام علي مسلم " تأثير راس المال الفكري في شفافية المنظمة (دراسة تحليلية لاراء عينة من اعضاء الهيئة التدريسية في كلية الزراعة - جامعة الكوفة ، مجلة الغري للعلوم الاقتصادية والادارية ، المجلد ١ ، العدد ٣٧ (٢٠١٦) .
٢. الغانمي ، جعفر فالح ناصر " القياس والإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري واثرها في قيمة الوحدة الاقتصادية " ( دراسة في المصرف العقاري ومعمل الاسمنت / السماوة) رسالة ماجستير مقدمة إلى مجلس كلة الإدارة والاقتصاد في جامعة القادسية جزء من متطلبات نيل شهادة الماجستير في علوم المحاسبة (٢٠١٧).
٣. الجبوري ، ازهر صبحي " اطار محاسبي مقترح لقياس رأس المال الفكري والإفصاح عنه " دراسة ميدانية على عينة من المصارف العراقية " بحث مقدم الى المعهد العربي للمحاسبين القانونيين لنيل شهادة الماجستير في المحاسبة القانونية (٢٠٠٩)
٤. بن صالح ، عبدالله ، سحنون بو نعجة " اساليب القياس والإفصاح عن رأس المال الفكري من منظور معايير المحاسبة الدولية " دراسة منشورة في مجلة جامعة حسبية بن بو علي بالشلف - كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير الجزائر ، ٢٠١١.
٥. شياع ، حسام حسين " قياس جاهزية رأس المال الفكري من منظور بطاقة الدرجات الموزونة - دراسة حالة في جامعة كربلاء ، اطروحة دكتوراه فلسفة في ادارة الاعمال ، جامعة بغداد ، (٢٠١٣)
٦. عطية ، لطيف عبد الرضا ، ٢٠٠٨ ، " راس المال الفكري وإدارة المعرفة العلاقة و الاثر "، مجلة القادسية للعلوم الادارية والاقتصادية ، المجلد ١٠- العدد ٣ لسنة ٢٠٠٨.

٧. محمد ، منى جبار " الإبلاغ المالي عن رأس المال الفكري وانعكاساته على قرارات الاستثمار في الوحدات الاقتصادية العراقية "آلية مقترحة" رسالة مقدمة إلى مجلس كلية الإدارة والاقتصاد / جامعة بغداد لنيل درجة ماجستير علوم في المحاسبة (٢٠١٦).
٨. مشكور ، ناصر ، سعود جايد ، جعفر ناصر " القياس والإفصاح المحاسبي عن رأس المال الفكري في القوائم المالية للوحدات الاقتصادية ، جامعة جيهان المجلد ١ ، العدد ٣ (٢٠١٧) .
٩. منشد ، اسعد محمد " اثر القياس والإفصاح عن رأس المال الفكري على مستخدمي القوائم المالية " مجلة المثنى للعلوم الادارية والاقتصادية كلية الادارة والاقتصاد ، جامعة المثنى المجلد (٣) العدد (٧) (٢٠١٤)

## المصادر الأجنبية

- 1- Abeyesekera , I . and g1uthrie , g . ( 2003 ) . an empirical no . investigation of annual reporting trends of ic in sri lanka . Critical perspectives Om accounting , vol . 16 , no . 3 , pp. . 151 – 163.
- 2- Bhasin Madan Lal "Disclosure of Intellectual Capital in Annual Reports: An Exploratory Study of Indian IT Corporations"( 2011 )
- 3- Guthrie, "The management, measurement and the reporting of intellectual capital" Journal of Intellectual Capital, England, 2003.
- 4- Holmen J. 2005 , Intellectual capital reporting , Management Accounting Quarterly Vol. 6 , No.(4) pp. 1-6.
- 5- Ibrahim. A. H. Mohamed , Methods of Measuring Intellectual Capital and the Efficiency of Investment It: Advantages & Disadvantages. Analytical Comparative Study , Imperial Journal of Interdisciplinary Research (IJIR) , Vol-3, Issue-2, 2017
- 6- Jihene ,Ferchichi, & Robert, Paturel,(2013) The effect of intellectual capital disclosure on the value creation: An empirical study using Tunisian annual reports, International Journal of Accounting and Financial Reporting, Vol. 3, No. 1,2013
- 7- Jurczak, J. (2008). Intellectual capital measurement methods. Economics and organization of enterprise, 1(1), 37-45.
- 8- Madan Lal Bhasin Disclosure of Intellectual Capital in Annual Reports: An Exploratory Study of Indian IT Corporations , Review of Economics & Finance Submitted on 18/Feb./2011
- 9- Monavvarian, A., & Lotfizadeh, F. (2007). Measuring Intellectual Capital. SCMS Journal of Indian Management, April-June,18-26.
- 10- Phatak, Alok,(2003), "intellectual capital in small to words an methodology for capturing intangible Assets" , Report of Csiro Mathematical and information science , may.
- 11- Royal ,Carol& Donnell ,Loretta O ,(2008) ," Differentiation in financial markets: the human capital approach" Journal of Intellectual Capital ,Vol.9 No.4.
- 12- Skyrma•D. «(measuring intellectual capital aplelhara of methods lusigh ) ,Journal of banking &finance•vol .1•No.24.
- 13- Starovic, D. & Marr, B. (2003). Understanding corporate value: managing and reporting intellectual capital. CIMA.
- 14- Ulrich«(a new manages for human resources) «Harvard business review «Januaryfebruary•1998.
- 15- Van den Berg, H. (2003). Models of intellectual capital valuation: a comparative evaluation. In The 6th World congress on the management of intellectual capital, McMaster University, Hamilton, Canada.