

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية  
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي  
جامعة محمد بوضياف بالمسيلة

ميدان: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
قسم: العلوم الاقتصادية  
تخصص: إقتصاد تأمينات



كلية: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير  
رقم: .....

## عنوان الموضوع:

# أثر تحديد سعر الأقساط على الطلب التأميني في الجزائر للفترة 1995-2015 دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين caat

مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة ماستر أكاديمي في علوم الاقتصادية

تحت الإشراف الأستاذ:  
- زيتوني كمال

من إعداد الطالب:  
- دغيش أمال  
- بن حمودة نادية

## أعضاء لجنة المناقشة:

اللقب والاسم	الرتبة العلمية	الجامعة	الصفة
سنوسي علي	أستاذ محاضر أ	جامعة المسيلة	رئيسا
زيتوني كمال	أستاذ محاضر أ	جامعة المسيلة	مشرفا ومقررا
غفصي توفيق	أستاذ مساعد أ	جامعة المسيلة	مناقشا

السنة الجامعية: 2017 / 2018

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

وَالصَّلَاةِ وَالسَّلَامِ عَلَى رَسُولِ اللَّهِ

# شكر وعرفان



الحمد لله الذي أمر بشكره، ووعده من شكره بالمزيد، ونشهد أن لا اله إلا الله هو ونشهد أن محمدا عبده ورسوله الذي بعث بالقران المجيد، اللهم صل عليه وعلى آله وصحبه أجمعين.  
والحمد لله الذي وفقنا لإنجاز هذا العمل المتواضع  
أتقدم بشكري إلى:

الأستاذ المشرف زيتوني كمال الذي ساعدني في إعداد هذا البحث  
أساتذة كلية العلوم الإقتصادية وزملائي في الدراسة  
وإلى كل من ساعدني من بعيد أو من قريب في إعداد هذا البحث

دغيش أمال و بن حمودة نادية

الإهداء

أهدي عملي المتواضع

إلى أبي وأمي أطال الله عمرهما

وحفظهما الله

إلى زوجي المستقبلي أمين

إلى أخي وأخواتي وأقاربي

إلى صديقتي ورفيقة دربي حياة

دغيش أمال

# الإهداء

أهدي عملي هذا الى

من اوصى لها الرسول ثلاث فقال أمك ثم أمك ثم

أمك

الى التي جعل الله الجنة تحت قدميها أمي الغالية

والحبيبة

والى سندي في الحياة أبي الغالي والى اخواتي واخوتي

والى أصدقاء ورفقاء العمر - ريمة، سليمة، لويذة -

والى كل من ساعدني في هذا العمل المتواضع من قريب

أو بعيد

بن حمودة نادية

الفارس

# فهرس المحتويات

الصفحة	العنوان
5	شكر وتقدير
	الإهداء
I	فهرس المحتويات
.II	قائمة الجداول
.III	قائمة الاشكال
أ-ث	مقدمة
<b>الفصل الأول : الإطار العام للتأمين والطلب التأميني</b>	
06	تمهيد الفصل
07	المبحث الأول: مفاهيم عامة حول التأمين
07	المطلب الأول: ماهية التأمين
12	المطلب الثاني: مفهوم القسط ومكوناته
14	المطلب الثالث: طرق حساب قسط التأمين
19	المطلب الرابع: تعريف شركات التأمين
19	المبحث الثاني: الطلب التأميني واصلاحات قطاع التأمين في الجزائر
19	المطلب الاول: الطلب التأميني
22	المطلب الثاني: منتجات سوق التأمين في الجزائر والعوامل المؤثرة عليه
27	المطلب الثالث: اصلاحات قطاع التأمين
28	المطلب الرابع: الشركات الناشطة في الجزائر
33	خلاصة الفصل
<b>الفصل الثاني: أثر سعر الاقساط والمتغيرات الاقتصادية على الطلب التأميني</b>	
35	تمهيد الفصل



## فهرس المحتويات

36	المبحث الأول: تقديم عام حول الشركة الجزائرية للتأمين <i>caat</i>
36	المطلب الأول: تعريف ونشأة الشركة الجزائرية للتأمين <i>caat</i>
38	المطلب الثاني: تعريف و الهيكل التنظيمي لشركة الجزائرية للتأمين <i>caat</i> وكالة المسيلة.
40	المطلب الثالث: المنتج التأميني المقدم من طرف الشركة الجزائرية للتأمين <i>caat</i> وكالة المسيلة
42	المبحث الثاني: تحليل مجموع اقساط وكالة <i>caat</i> للفترة 2014-2016
42	المطلب الأول: تحليل مجموع اقساط للوكالة لسنتي 2014-2015
46	المطلب الثاني: تحليل مجموع اقساط للوكالة لسنتي 2015-2016
50	المطلب الثالث: العلاقة بين الطلب التأميني والاقساط
51	المبحث الثالث: عرض المتغيرات الاقتصادية المحددة لمؤشر الطلب التأميني في الجزائر
51	المطلب الأول: دراسة السلاسل الزمنية المطبقة في الجزائر
54	المطلب الثاني: اختبار الاستقرارية السلاسل الزمنية
58	المطلب الثالث: دراسة التقدير لدالة الطلب التأميني في الجزائر حسب نماذج الانحدار الذاتي.
65	خلاصة الفصل
67	الخاتمة
70	قائمة المراجع
73	الملاحق

الرقم	عنوان الجدول	الصفحة
01	حجم الأقساط حسب فروع التأمين لسنتي 2014-2015	43
02	حجم الأقساط حسب فروع التأمين لسنتي 2015-2016	47
03	العلاقة بين متغيرات النموذج دالة الطلب التأميني في الجزائر	51
04	نتائج اختبار ADF لمتغيرات الدراسة عند مستوى معنوية 5%	57
05	نتائج اختبار LM	61
06	نتائج اختبار (Jarque-Bura)	61
07	نتائج اختبار (Granger) لدراسة السببية بين المتغيرات	61

# فهرس الأشكال

الصفحة	عنوان الشكل	الرقم
40	الهيكل التنظيمي بالشركة الجزائرية للتأمين caat وكالة المسيلة	01
46	تشكيمة أقساط الفروع لسنة 2014 و 2015	02
50	تشكيمة أقساط الفروع لسنة 2015 و 2016	03
52	تطور رقم أعمال شركات التأمين $\log(CA)$ للفترة 1995 - 2015	04
53	تطور معدل التضخم $\log(INF)$ للفترة 1995 - 2015	05
53	تطور النمو الاقتصادي $\log(PIB)$ للفترة 1995 - 2015	06
54	دالة الارتباط الذاتي للسلسلة: رقم الاعمال شركات التأمين $\log(CA)$	07
55	دالة الارتباط الذاتي للسلسلة: معدل التضخم $\log(INF)$	08
56	دالة الارتباط الذاتي للسلسلة: النمو الاقتصادي $\log(PIB)$	09
60	اختبار L'inverse des racine associées à la partie AR	10



## مقدمة عامة

يواجه الفرد العديد من الأخطار التي قد تصيبه في ذاته أو ممتلكاته، ولمواجهة هذه الأخطار التي تصيبه ظهرت فكرة التأمين وازدهرت بتطوره، وهي تهدف إلى الإحتياط والحذر من حوادث المستقبل وتقادي الخسائر المتوقعة، والتي لا يمكن للإنسان أن يتصدى لها أو أن يحدد مقدارها أو جسامتها والنتائج المترتبة عنها.

يعد التأمين وسيلة لتخفيض حالة عدم اليقين الناتجة عن عدم القدرة على المخاطر المستقبلية، فشركات التأمين لديها القدرة على التنبؤ وتوقع الخسارة بصورة أكثر دقة من الأفراد نتيجة لتجميعها الأخطار المتجانسة وتطبيق بعض الآليات والأساليب الإحصائية والرياضية كقانون الأعداد الكبيرة وتحديد قيمة الخسارة المتوقعة مستقبلا، وعند تخفيض درجة عدم القين تزداد الدقة في توقع الخسارة وبذلك يمكن توزيعها على المؤمن لهم على شكل أقساط يدفعونها عند شرائهم المنتجات التأمينية.

إن الحاجة لتحديد أهم العوامل ولأسباب التي تؤدي إلى دفع الأفراد أو المؤسسات أو غيرهم إلى الإقبال على شراء بوليصات التأمين، أو يدعى الطلب على التأمين، وتمثل الدافع الرئيسي للقيام بهذا البحث للوصول إلى أهم هذه المحددات والوقوف على دورها وأهميتها النسبية والبحث عن طرق لتفعيلها، من أجل زيادة الطلب التأميني وتنمية قطاع التأمين في الاقتصاد الوطني، من خلال تحقيق نهضة حقيقية في هذا القطاع الناشئ في السوق الجزائرية.

### أولا/ الإشكالية:

تبعاً لما سبق تبرز معالم الإشكالية التي نعمل على معالجتها من خلال الإجابة على التساؤل التالي:

- ما طبيعة تحديد سعر الأقساط على الطلب التأميني في الجزائر؟



## مقدمة عامة

ومن خلال التساؤل الرئيسي يمكن طرح الأسئلة الفرعية التالية:

- ما المقصود بالتأمين؟
- ماهي الطريقة المتبعة لحساب القسط التأميني؟
- ما هي العوامل المؤثرة على الطلب التأميني في الجزائر؟

### ثانيا/ الفرضيات:

- يوجد لسعر الأقساط أثر بارز في إقبال المواطنين على الطلب التأميني.
- توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين الطلب التأميني والعوامل المؤثرة: التضخم، النمو الاقتصادي.

### ثالثا/ أهمية الموضوع:

- تتمثل أهمية هذا الموضوع في:
- كونه يتناول دراسة قطاع مهم وهو قطاع التأمين.
- كون التأمين يعتبر وعاء ادخاري يساهم في تجميع مدخرات الأفراد وتوجيهها الى إستثمارات التي تخدم التنمية الاقتصادية.
- أهمية تحديد سعر الاقساط في شركات التأمين.
- معرفة العوامل المؤثرة على الطلب التأميني.
- معرف العلاقة بين سعر الأقساط والطلب التأميني.

### رابعاً/ أهداف البحث:

نسعى من خلال هذا البحث إلى تحقيق مجموعة من الأهداف:

- التعرف على التأمين.

- التعرف على مكونات القسط التأميني وكيفية حسابه.

- التعرف على الطلب التأميني.

### خامساً/ دوافع اختيار الموضوع:

تم اختيار البحث لعدة أسباب منها:

-أهمية الموضوع كون التأمين أصبح قطاع مهم في النشاط الاقتصادي.

-انتشار وتعدد شركات التأمين العمومية والخاصة وتطور نتائجها خاصة في السنوات الأخيرة.

-التساؤل والرغبة في معرفة عمليات شركات التأمين وتحدد نتائجها وتظهر مكونات حساباتها.

-نقص الدراسات والأبحاث حول هذا الموضوع رغم أهميته.

### سادساً/ المنهج المتبع:

إعتمدنا في بحثنا هذا على المنهج الوصفي التحليلي وذلك من خلال العناصر المقدمة حيث

يظهر ذلك من خلال الفصل النظري بتقديم مفاهيم وتعريفها وفصل تطبيقي يبرز في دراسة

حالة.

## سابعا/ حدود الدراسة:

الإطار المكاني: تمت الدراسة بالشركة الجزائرية للتأمين (caat) وكالة المسيلة.

الإطار الزمني: فقد حددت الفترة 2015/1995.

## ثامنا/ هيكل الدراسة:

للإجابة على الإشكالية المطروحة واختبار الفرضيات المقترحة قمنا بتقسيم البحث إلى فصلين :  
تناولنا في الفصل الأول الإطار النظري العام للتأمين والطلب التأميني، أما الفصل الثاني  
فيتضمن دراسة تطبيقية لأثر سعر الاقساط والمتغيرات الاقتصادية على الطلب التأميني للشركة  
الجزائرية للتأمين ( caat ) وكالة المسيلة.

# الفعل الأول

الإطار العام للتأمين والطلب التأميني

## تمهيد:

تطور التأمين وانتشر في السنوات الأخيرة بشكل كبير حتى أصبح من الصناعات الأكثر قوة، ويتمثل النشاط التأميني في قيام شركات التأمين بتلقي طلبات التأمين من العملاء أو شركات تأمين أخرى، ودراستها واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها، يترتب عند إبرام العقود وإصدار وثائق حقوق لشركات التأمين في شكل أقساط التأمين، والتزامات في قيمة التعويضات المطالب بأدائها للمؤمن لهم والمستفيدين من عقود التأمين عند تحقق الأخطار المؤمن عليها.

وسوف نتناول فيما يلي:

- المبحث الأول: مفاهيم عامة حول التأمين
- المبحث الثاني: الطلب التأميني وإصلاحات قطاع التأمين في الجزائر

## المبحث الأول: مفاهيم عامة حول التأمين

يعرف التأمين تطوراً وانتشاراً كبيراً، يرجع إلى حد كبير إلى أهميته المتزايدة بالنسبة للأفراد و المؤسسات من جهة و المجتمع من جهة أخرى، فلقد تطور من مجرد وسيلة لمواجهة أخطار محدودة وشبه أكيدة، إلى هيئات دولية تسعى إلى تغطية عدد متزايد من الأخطار الجديدة.

### المطلب الأول: ماهية التأمين

سنتناول في هذا المطلب نشأة التأمين و عدة تعاريف للتأمين وكذا أنواع التأمين:

#### أولاً: نشأة التأمين

يكاد المؤرخون يجمعون على أن التأمين البحري هو أقدم أنواع التأمين، حيث كان أول تطبيق عملي له بشكل تجاري في القرن الثاني عشر للميلاد، حيث قام تجار منطقة البحر الأبيض المتوسط بممارسة هذا النوع من التأمين و ظهرت فيما بعد أنواع أخرى من التأمين و أبرزها تأمين الحريق و خاصة بعد حريق لندن الشهير عام 1666 الذي لحق أكثر من 85% من مباني المدينة حيث التهم الحريق 13000 منزل و 100 كنيسة و كانت تلك نقطة الانطلاق في نشوء التأمين ضد الحريق في إنجلترا لينتشر بعدها في بقية الدول، و من ثم ظهرت أنواع أخرى من التأمين بعد الثورة الصناعية و ما تبعه من ظهور أخطار جديدة لم تكن معروفة من قبل، أما في بداية القرن العشرين بدأ الاهتمام بتأمين السيارات و تبعه تأمين السرقة و ظهر فيما بعد عدة أنواع أخرى من التأمين و من أبرزها التأمين الاجتماعي الذي ظهر بهدف حماية الطبقة العاملة من الأخطار المتعددة<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> - يوسف محمود و يسيرة دريباني و علي سوف، قطاع التأمين السوري و أثر دخول شركات تأمين خاصة على حجم الطلب التأميني، مجلة جامعة تشرين للبحوث و الدراسات العملية، سلسلة العلوم الاقتصادية و القانونية، المجلد 36، العدد 3، 2014، ص 229.

## ثانيا: مفهوم التأمين

لا يوجد تعريف موحد للتأمين فكل يعرفه حسب مجال اختصاصه ومنها نذكر ما يلي:

**التعريف اللغوي:** "التأمين من أمن، أي إطمأن وزال خوفه وهو يعني سكون القلب، وكذلك تستعمل كلمة الأمن عند الخوف.

-ومنه قوله تعالى: "وأمنهم من خوف"<sup>1</sup>، وكذلك "وإذ جعلنا البيت مثابة للناس وأمنا"<sup>2</sup> ويعني كذلك الضمان والقدرة على درء الأخطار"<sup>3</sup>.

-**التعريف القانوني:** "إن التأمين في مفهوم المادة 619 من القانون المدني الجزائري تعرف "عقد يلتزم المؤمن له أو الغير (المستفيد) الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغا من المال أو إيراد أو أي أداء مالي آخر في حالة تحقق الخطر المبين في العقد وذلك مقابل أقساط أو أية دفعات مالية أخرى"<sup>4</sup>.

-**التعريف الاقتصادي:** هو أداة لتقليل الخطر الذي يواجهه الفرد عن طريق تجميع عدد كاف من الوحدات المتعرضة لنفس الخطر لجعل الخسائر التي يتعرض لها كل فرد قابلة للتوقع بصفة جماعية، ومن ثم يمكن الحل صاحب الاشتراك بنصيب منسوب إلى ذلك الخطر"<sup>5</sup>.

<sup>1</sup> - سورة قريش، الآية 03.

<sup>2</sup> - سورة البقرة، الآية 125.

<sup>3</sup> - إبراهيم أبو النجا، التأمين في القانون الجزائري، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 1983، ص 11.

<sup>4</sup> - كمال رزيق و محمد لمين مراكشي، خصوصية قطاع التأمين و أهميته لدى المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (حالة الجزائر)، الملتقى الدولي السابع للصناعات التأمينية الواقع العلمي و آفاق التطوير، تجارب الدول، جامعة حسينية بن بوعلي، الشلف، الجزائر، 2012،

<sup>5</sup> - عز الدين فلاح، التأمين (مبادئه، و أنواعه)، دار أسامة للنشر و التوزيع، عمان، الأردن، 2011، ص 14.



ت. التأمين التبادلي (التعاوني): وهو قيام مجموعة من الأشخاص بتأمين أنفسهم ضد مخاطر مشتركة في ظروف متشابهة والجهة المشرفة عليه هو المشركون أنفسهم الذين ينتظمون إما في صورة شركة أو جمعية لا تهدف إلى تحقيق الربح وإنما الغرض منها تمكين أعضائها من الحصول على خدمات التأمين بأقل تكلفة ممكنة.

## 2. على أساس الحرية في التأمين: ينقسم إلى:

أ. التأمين الاختياري: تتمثل جميع أنواع التمويل التي يقوم بها الشخص بمحض إرادته وهنا تتنافس المؤسسات في إقناع الأشخاص بالتأمين واقتناء خدماتها مثل: التأمين على الحياة والتأمين ضد هلاك الحيوانات أو الماشية.

ب. التأمين الإجباري: وهي تأمينات يلتزم له بتعاقد عنها وفقا لأحكام القانون مثل التأمينات الاجتماعية والتأمين ضد خيانة الأمانة بالنسبة لأرباب العهد والتأمين الإجباري ضد حوادث السيارات.

## 3. على أساس موضوع التأمين:

وينقسم التأمين على أساس الموضوع كما يلي<sup>1</sup>:

أ. التأمين على الأشخاص: حيث يكون موضوع التأمين هو الشخص المؤمن له مثل التأمين على الحياة والتأمين ضد المرض والتأمين ضد البطالة.

## ب. التأمين على الممتلكات:

حيث يكون موضوع التأمين هو ممتلكات المؤمن له من منقول أو عقار مثل التأمين ضد السرقة وضد الحريق والتأمين ضد التلف والهلاك والتأمين ضد مخاطر الحروب.

<sup>1</sup> - احمد نور و احمد سيوتي شحاتة، مرجع سبق ذكره ، ص88.

ت. التأمين على المسؤولية:

حيث يكون موضوع التأمين هو المسؤولية المدنية عن الحوادث السيارات والطائرات والسفن ضد إصابة العمل والأمراض المهنية.

4. على أساس الإدارة العملية للتأمين: نميز بين نوعين هما:

أ. التأمين على الحياة:

يشمل أنواع التأمينات المختلفة لحياة الإنسان مثل دفع مبلغ معين عند وفاة المؤمن له أو دفع مبلغ عند بلوغ سنا معيناً أو دافع راتباً مدى الحياة بعد وصوله سن معين.

ب. التأمين العام:

يشمل جميع التأمينات عدا التأمين على الحياة و يضم التأمين، التأمين ضد الحوادث مثل ضد السرقة، تأمين السيارات، تأمين المسؤولية نحو الغير.

5. على أساس طريقة تحديد الخسارة<sup>1</sup> ينقسم إلى نوعين<sup>1</sup>:

أ. التأمينات النقدية:

يتمثل ذلك في مبلغ التعويض و تعد التأمينات على الحياة أبرز هذا النوع من التأمينات لذا تسمى التأمينات على الحياة بالتأمينات النقدية أي التي تقدر قيمة الخسارة بالنقد مقدماً والتي يجب تحميلها بالكامل عند تحقيق الخطر المؤمن منه ولهذا تعتبر عقود التأمينات على الحياة ليست عقود معاوضة.

ب. التأمينات على الخسائر المعروضة:

تشمل كافة الأنواع التأمين التي تسهل فيها تحديد الخسارة المادية الفعلية الناتجة عن تحقيق الخطر المؤمن منه وينطبق ذلك على تأمينات الممتلكات بأنواعها المختلفة فالتعويض هنا يتناسب مع الخسارة الفعلية ونجد أقصى مبلغ التأمين المحدد في وثيقة التأمين.

<sup>1</sup> - احمد نور، احمد سيوتي شحاتة، مرجع سبق ذكره ، ص 89

## المطلب الثاني: مفهوم القسط ومكوناته

### أولاً: مفهوم القسط

للقسط التأميني عدة تعاريف نذكر منها ما يلي:

**التعريف الأول:** "قسط التأمين هو القسط الذي يلتزم بسداده المؤمن عليه كما هو وارد بالعقد لاستمرار عقد التأمين واستمرار تعهد شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين تحقق الخطر المؤمن ضده"<sup>1</sup>.

**التعريف الثاني:** "القسط هو ذلك المبلغ الذي يتوجب على المتعاقد (المكاتب) الالتزام بدفعه بصورة أو بأخرى إلى شركة التأمين، نظير قيام هذه الأخيرة بتوفير الحماية ومنح الضمان، حيث تتكفل بالتغطية المادية للشخص أو الشيء موضوع التأمين من الضرر أو الخسارة المحتملة المؤمن ضدها وتأخذ على عاتقها مسؤولية الوفاء بتسديد مبلغ أو قيمة التعويض عند تحقق الخطر المؤمن منه خلال المدة المحددة بوثيقة التأمين، ولا يعتبر التأمين نافذ التأمين إلى بعد تسليم وثيقة التأمين ودفع القسط الأول، ويدفع القسط على دفعات دورية (سنوية أو نصف سنوية، أو ثلاثية، أو شهرية).

ويسمى في هذه الحالة بالقسط الدوري، أما إذا دفع مرة واحدة فيسمى عندئذ بالقسط الوحيد"<sup>2</sup>.

**التعريف الثالث:** "قسط التأمين **permium** هو المبلغ النقدي الذي يلتزم المؤمن له بدفعه على أقساط أو بدفعه دفعة واحدة أي بقسط واحد و تتحدد قيمة قسم التأمين على ضوء عوامل أهمها

<sup>1</sup> - عز الدين فلاح، مرجع سبق ذكره ، 2008، ص 48.

<sup>2</sup> - طارق قندوز، الخطر و التأمين "مدخل أجهزة الإشراف و الرقابة، دار الحامد للنشر و التوزيع، الطبعة الأولى، 2016، ص 107، ص 108.

درجة الخطر المؤمن منه والدراسات التي على أساسها يتحدد عدد مرات الخطر، ومدى خبرة شركة التأمين<sup>1</sup>.

**التعريف الرابع:** "يعرف قسط التأمين بأنه "المبلغ الذي يلتزم المؤمن له بدفعه لتغطية الخطر الذي يأخذه المؤمن (شركة التأمين) على عاتقه فهو يمثل ثمن أو س

عر التأمين أو بالأحرى ثمن الخطر أو مقابله، وقد يدفع إلى المؤمن بصفة شهرية أو سنوية حسب الاتفاق بين الطرفين، فيسمى القسط الدوري، أو يدفع مرة واحدة فيسمى القسط الوحيد"<sup>2</sup>.

### ثانيا: مكونات قسط التأمين

يتكون القسط من عدة عناصر أساسية يحددها المؤمن ويراعي مدى كفايتها لمواجهة أعباء الكوارث المتحققة خلال فترة التغطية، تتمثل هذه العناصر في القسط الصافي وعلاوة القسط، القسط التجاري<sup>3</sup>.

أ. **القسط الصافي:** يكفي القسط الصافي فقط لدفع التعويض الذي يستحقه المؤمن له بسبب تحقق الخطر المؤمن ضده، أي أنه يستبعد فيه كل فترة ربح أو خسارة حيث يمثل مقابل التكلفة الإجمالية للخطر المضمون فقط ويستند لتحديده معايير مختلفة.

ب. **علاوة القسط:** يدفع المؤمن له للمؤمن القسط الصافي بالإضافة إلى مبالغ إضافية تسمى بعلاوة القسط، وهي تتمثل في أعباء شركة التأمين والتي تتحملها بسبب مزاولتها للنشاط ومصاريف الحصول على العقود وتحصيل الأقساط ومصاريف إدارية.

<sup>1</sup> - عبد الغفار حنفي، رسمية قرياقص، الأسواق المالية، بنوك التجارية أسواق الأوراق المالية، شركات التأمين، شركات الاستثمار، الدار الجامعية، الاسكندرية، 2001، ص 346.

<sup>2</sup> - فيروز جبرار، أهمية استثمار أقساط التأمين في تحقيق ميزة الزيادة في التكلفة و السعر الأدنى في شركات التأمين، أبحاث اقتصادية و إدارية، العدد 20، جامعة سطيف 1، الجزائر، ديسمبر 2016، ص 149.

<sup>3</sup> - طبائبية سليمة، دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية، دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين، أطروحة دكتوراه، مقدمة لنيل شهادة الدكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية التجارية وعلوم التسيير، جامعة سطيف 1، 2014، ص 20.

### ج. القسط التجاري:

يعادل القسط الصافي تكلفة الخطر المؤمن ضده إلا أن للمؤمن مصاريف و إضافات أخرى يقوم بتحميلها للمؤمن له، و هذا ما يكون للمؤمن القسط التجاري و الذي يلتزم المؤمن له بدفعه إلى المؤمن.

$$\text{القسط التجاري} = \text{القسط الصافي} + \text{علاوة القسط}$$

### المطلب الثالث: طرق حساب قسط التأمين:

بالإعتماد على الأسس الرياضية والإحصائية يتم حساب قسط التأمين على مرحلتين هما القسط الصافي ثم القسط التجاري، هذا فيما يتعلق بتأمينات الممتلكات والمسؤولية "التأمينات العامة"، أما فيما يتعلق بتأمينات الأشخاص والتأمينات التي لا تأخذ الصفة التعويضية فتحسب من خلال التوقع الرياضي ويتم حساب القسط الصافي على أساس الخبرة الماضية للأخطار المختلفة من حيث عدد الحالات المحققة فعلا فيما الخسائر والمقدار المادي لكل خسارة وذلك بإفترض أن التاريخ يعيد نفسه أي ستظل ثابتة في المستقبل مع الأخذ بالإعتبار معامل تعديل مناسب لمواجهة التغيرات المتوقعة عن المحققة فعلا في المستقبل، وهذا المعامل يسمى معامل التقلبات العكسية<sup>1</sup>.

### أولاً: القسط الصافي

هو ذلك القسط الذي يكفي لتغطية الخسائر الفعلية في حال حدوثها.

وعند احتساب القسط الصافي نفترض مبدأ تعادل التزامات المؤمن لهم مع التزامات المؤمن أي : التزامات المؤمن = التزامات المؤمن له.

<sup>1</sup> - أسامة عزمي سلام وشقيري نوري موسى ، إدارة الخطر والتأمين ، دار الحامد ، الطبعة الثانية ، عمان ، الاردن ، 2015 ، ص 109



## ثانياً: القسط التجاري

القسط الذي يقوم المؤمن له بدفعه للمؤمن وهو أكبر من القسط الصافي<sup>1</sup>.

$$\text{القسط التجاري} = \text{القسط الصافي} + \text{الإضافات}$$

أما الإضافات فهي:

- المصروفات الإدارية والعمومية.
  - هامش ربح المؤمن.
  - احتياطي لمواجهة التقلبات العكسية والتي تنشأ بسبب زيادة الخسائر عن المتوسط الذي احتسب على أساسه القسط الصافي.
- مثال: إذا كان معدل الخسارة 0.0022 لخطر معين وكانت المصاريف الإدارية والعمومية 15% من القسط الصافي وهامش الربح 18% من القسط الصافي واحتياطي القسط التجاري لمبلغ قدره 40.000

الحل:

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

$$40000 \times 0.0022 =$$

$$88 = \text{دينار}$$

$$\text{القسط التجاري} = \text{القسط الصافي} + \text{الإضافات}$$

$$88 = (88 \times 0.03 + 88 \times 0.18 + 88 \times 0.15) + 88$$

$$31.88 + 88 =$$

<sup>1</sup>-أسامة عزمي سلام و شقييري نوري موسى، مرجع سبق ذكره، ص111



فإذا تعهد شخص بدفع مبلغ 30 قرش لكل لاعب ينجح في رمي حجر النرد ليكون سطحها العلوي يحمل الرقم 4 أو 3 فإن المبلغ "الاشتراك" الواجب استيفاؤه من كل لاعب بحيث يضمن الشخص المتعهد بسداد التزاماته دون أن يحقق ربح أو خسارة هو:

$$\text{قيمة الاشتراك} = 30 \text{ قرش} \times \frac{2}{6} = 10 \text{ قروش}$$

$$\text{أي: الاشتراك} = \text{مبلغ الرهان} \times \text{احتمال الربح}$$

- حيث أن هذا الشخص لا يريد أن يحقق ربح ولا يريد أن يحقق خسارة فيجب أن يكون<sup>1</sup>:

○ مجموع الاشتراكات المحصلة = مجموع المبالغ التي تعهد بدفعها للرابحين ت (عدد

$$\text{مرات النجاح} + \text{عدد مرات الفشل} = \text{مجموع المبالغ المقدمة للرابحين}$$

$$\text{حيث أن ت} = \text{قيمة الاشتراك}$$

$$\text{ت} (\text{عدد مرات النجاح} + \text{عدد مرات الفشل}) = \text{مقدار الرهان} \times \text{عدد مرات النجاح}$$

$$\text{ت} = \text{مقدار الرهان} \times (\text{عدد مرات النجاح} \div (\text{عدد مرات النجاح} + \text{عدد مرات الفشل})) = \text{مقدار الرهان} \times \text{احتمال الربح}$$

إذا كان احتمال الربح 2/6 فإن التوقع الرياضي لشخص يلعب ليربح 30 دينار هو:

$$\text{ت} = 30 \times \frac{2}{6}$$

$$\text{ت} = 10 \text{ قروش قيمة الاشتراك}^2$$

<sup>1</sup> - أسامة عزمي سلام و شقيري نوري موسى ، مرجع سبق ذكره ، ص 119.

## المطلب الرابع: تعريف شركات التأمين

- **التعريف الأول:** "هي مؤسسات تقوم بتقديم الخدمة التأمينية لمن يطلبها، كما أنها مؤسسة مالية تحصل على الأموال من المؤمن لهم لتعيد استثمارها في مقابل عائد يشاركون فيه، ذلك إما بطريقة مباشرة، أو غير مباشرة"<sup>1</sup>.
- **التعريف الثاني:** "هي مؤسسة تقوم بتجميع عدد كبير ومتنوع من الأفراد الذين يحتمل أن يتعرضوا لحادث معين، وبسبب قدرتها على تحليل البيانات المتاحة لديها، يمكنها إجراء تقدير دقيق لقيمة التعويضات التي تتوقع دفعها للمؤمن لهم"<sup>2</sup>.

## المبحث الثاني: الطلب التأميني وإصلاحات قطاع التأمين

ان الحاجة لتحديد أهم العوامل والاسباب التي تؤدي الى دفع الافراد والمؤسسات أو غيرهم الى الاقبال على شراء بوليصات التأمين أو ما يدعى الطلب على التأمين، والبحث عن طرق لتفعيله من اجل زيادة الطلب التأميني وتنمية قطاع التأمين في الاقتصاد الوطني.

## المطلب الأول: الطلب التأميني

### أولاً: مفهوم الطلب التأميني

للطلب التأميني عدة تعاريف نذكر منها:

-**التعريف الأول:** "الطلب التأميني عبارة عن طلب مطبوع من قبل شركات التأمين يشتمل على مجموعة من الأسئلة يجيب عليها المؤمن له، ومن خلال الإجابة يقوم المؤمن أو شركة التأمين بتحديد شروط التأمين ويشتمل هذا الطلب على البيانات الآتية: الخطر المراد تأمين هذه،

<sup>1</sup>- منير إبراهيم هندي، إدارة المنشآت المالية وأسواق المال، بنوك تجارية، صناديق الاستثمار، أسواق الأوراق المالية، شركات التأمين، الاسكندرية، ص 365.

<sup>2</sup>- حورية حميدوش، دور قطاع التأمين في تحقيق التنمية الاقتصادية، دراسة حالة الجزائر 1995-2010، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 3، 2011، ص 77.

الظروف التي تحيط بهذا الخطر مبلغ التأمين الذي يتعهد المؤمن يدفعه عند حدوثنا الخطر، مقدار الأقساط الواجب دفعها، مواعيد دفع الأقساط"<sup>1</sup>.

-**التعريف الثاني:** "يتم تقديم طلب التأمين من قبل الراغب في التأمين إلى المؤمن (شركة التأمين)، ويكون ذلك بملء استمارة طلب التأمين والتي هي عبارة عن نموذج معد من قبل شركة التأمين يتضمن كافة البيانات المطلوبة منه لتعطي صورة عن القبول أو الرفض وإعلام مقدم الطلب بقرار الموافقة أو عدم الموافقة.

وإستمارة التأمين هذه عادة تتكون من جزئين:

أولهما يتعلق بطلب التأمين نفسه كإسمه، مهنته، عنوانه، الرقم هاتفه، مدة التأمين المطلوبة، مبلغ التأمين... أما الثاني فيتعلق بالخطر المطلوب تغطيته، وجميع الظروف المحيطة به والتي من شأنها تمكين شركة التأمين من دراسة طبيعة الخطر وظروفه، ومن ثم تحديد موقفها تجاه طالب التأمين"<sup>2</sup>، أنظر الملحق رقم (01).

**ثانيا: الطلب على التأمين:**

يتم تقييم الطلب على التأمين من طرف المتعاملين الاقتصاديين كما يلي:

### 1. القطاع العائلي و المؤسسات الفردية:

يمثل القطاع العائلي والمؤسسات الفردية نسبة 37.4% (8.1 مليار دج) من بنية إنتاج التأمين الإجمالي ويحصل قطاع تأمين السيارات لدى القطاع العائلي والمؤسسات الفردية على أكبر نسبة وصلت 81.8% وتأتي في المرتبة الثانية الأخطار البسيطة 8.9% وأخيرا تأمينات الأشخاص 7.6% أما فيما يخص معدل اختراق تأمينات القطاع العائلي بالنسبة

<sup>1</sup>- أحمد محمد لطفي أحمد، نظرية التأمين، المشكلات العلمية و الحلول الإسلامية، دار الفكر الجامعي، الاسكندرية، الطبعة الأولى، 2007، ص 107.

<sup>2</sup>- محمد جودة ناصر، إدارة عمليات التأمين، الطبعة الأولى، عمان، الأردن، 1998، ص 61.

لإجمالي دخل قطاع العائلات فهو يقدر 0.34% ويمثل نسبة 0.44% مقارنة باستهلاك الإجمالي للقطاع العائلي.

## 2. تأمين الشركات ذات الطابع غير الفلاحي:

قدر معدل اختراق تأمين المؤسسات غير الفلاحية مقارنة بالدخل المحلي الإجمالي خارج القطاع الفلاحي 0.31% في حين يمثل 54.6% من التأمين الإجمالي للسوق (12 مليار دج).

## 3. تأمين الفلاحي:

يمثل التأمين الفلاحي نسبة 8% (1.7 مليار دج) من البنية الإجمالية لإنتاج التأمين كما وصل معدل اختراق التأمين بالنسبة للقيمة المضافة في القطاع الفلاحي إلى 0.47%.

## 4. تأمين الواردات:

ويستحوذ على تأمين الواردات التأمين البحري في المرتبة الأولى و يمثل تأمين الواردات نسبة 0.19% من إجمالي الواردات.

## 5. تأمين الصادرات:

يمثل تأمين الصادرات نسبة ضعيفة إذا ما قارناه بحجم الصادرات عدا المشتقات النفطية حيث وصل عام 2003 إلى 0.024% و هذا يرجع أساسا لضعف الصادرات عدا المشتقات النفطية.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> - زواقي إبراهيم و بدري عبد المجيد ، دور قطاع التأمين في تنمية الإقتصاد الوطني، الملتقى الدولي السابع حول الصناعة التأمينية الواقع العلمي وأفاق التطور تجارب الدول ،جامعة حسينية بن بوعلي شلف ،الجزائر ، 03-04-ديسمبر 2012، ص11.

## المطلب الثاني: منتجات سوق التأمين في الجزائر والعوامل المؤثرة عليه

### أولاً: منتجات سوق التأمين في الجزائر

يعتبر السوق الجزائري للتأمينات خصب وذلك راجع إلى تنوع المنتجات التأمينية ويرجع هذا التنوع إلى النهضة الاقتصادية التي تسعى الجزائر إلى تحقيقها عن طريق الإصلاحات الاقتصادية في كل المجالات المالية وغيرها، خاصة عندما انتهجت الجزائر سياسة انفتاح السوق الجزائري الاستثمار الأجنبي مما ولد منتجات متوازية في سوق التأمينات وهذا ما شجع على الاستثمار في هذا السوق ونجد المنتجات التالية<sup>1</sup>:

**1. تأمين السيارات:** طبقاً لمبدأ التزام التأمين على السيارات في الجزائر من خلال القانون الفرنسي المؤرخ في 27 فيفري 1958 والذي تم تمديده لاحقاً بالأمر الصادر في 1962 توجد مجموعة من الأخطار التي يؤمن عليها وهي:

- المسؤولية المدنية للمؤمن له (مالك السيارة).
- التأمين على هيكل السيارة وضمن خسارة الاصطدام.
- ضمان السرقة والحرق وضمن انكسار الزجاج.
- ضمان التعاقد لصالح الركاب في السيارة.

**1. التأمين على الحريق:** نص المشرع الجزائري على الحريق بالنص على: يضمن المؤمن من الحريق جميع الأضرار التي تشبب فيها النيران غير أنه إذا لم يكن هناك اتفاق مخالف لا يضمن الأضرار التي يتسبب فيها تأثير الحرارة أو الاتصال المباشر الفردي الفوري للنار أو إحدى المواد المتأججة إذا لم تكن هناك بداية حريق قابلة للتحويل إلى حريق حقيقي.

<sup>1</sup>-مرفاش سمير و خلوف زهرة ، مداخلة إقامة تحالف استراتيجي بين شركات التأمين والبنوك رؤية مستقبلية لتسويق الخدمة التأمينية ، الملتقى الدولي ، جامعة حسبية بن بوعلوي ، الشلف 2012 ، ص 3 .

للتأمين على الحريق صفة إلزامية في بعض القطاعات حيث يجبر القانون الهيئات العمومية التابعة للقطاعات الاقتصادية المدنية أن تكتب تأمين من خطر الحريق.

2. تأمين خسارة و تأمين كسر الآلات: ونجد فيها:

• **تأمين خسائر الاستغلال:** يسعى هذا التأمين إلى تعويض المؤمن له بجزء من النفقات العامة التي لا يمكن امتصاصها بعد تدني رقم أعمال المؤسسة بسبب وقوع حادثة.

• **تأمين كسر الآلات:** يضمن الأضرار التي تلحق بالآلات المؤمن عليها بسبب الاستغلال الشيء خلل في البناء انقطاع التيار...الخ.

3. **التأمين من الأخطار الزراعية:** يضمن المؤمن الأخطار التي يمكن أن تلحق بمحاصيل الزراعة كالبرد، العاصفة، الجلي، الفيضانات...الخ، وذلك حسب الاتفاق المنصوص عليه.

4. **التأمين على هلاك الماشية:** يضمن المؤمن فقدان الحيوان الناتج عن حالات الموت الطبيعية أو عن حوادث أو أمراض ويسري الضمان في حالة قتل الحيوان لغرض الوقاية أو تحديد الأضرار إذا تم ذلك بأمر من السلطات العمومية أو من المؤمن.

5. **تأمين نقل البضائع:** تتعرض البضائع مهما كانت طبيعتها وكيفية تغليفها ونوع الوسيلة المستعملة لنقلها إلى أخطار عديدة منها:<sup>1</sup>

• تأمين البضائع المنقولة بحرا: وهي الأكثر استعمالا، فأثناء الرحلة البحرية يضمن الأخطار من خلال اكتساب وثيقة التأمين البحري على البضائع.

• تأمين البضائع المنقولة جوا: وثيقة تأمين البضائع جوا تخضع لنفس شروط وثيقة تأمين النقل البحري، إلا أن تأمين المراكب الجوية فهو يضمن الأضرار المادية التي تلحق بمركبة الجوية حسب الاتفاق في العقد.

<sup>1</sup> - مرقاش سمير و خلوف زهرة ، مرجع سبق ذكره ، ص.04

6. تأمينات الأشخاص: يضمن تأمينات الأشخاص حسب القانون الجزائري الذي ينضم في

الأمر 07/95 تأمينات الأشخاص من المادة 61 إلى 91 بالأخطار التالية:

- الأخطار المرتبطة بمدة الحياة البشرية.
- العجز الدائم، الجزئي، الكلي.
- الوفاة بعد وقوع الحادث.
- العجز المؤقت عن العمل.
- تعويض المصاريف الطبية أو الصيدلانية والجراحية ويمكن أن يؤخذ تأمين الأشخاص شكل فردي أو جماعي.

7. تأمين الصادرات: يضمن نوعين من الأخطار منه:

- الخطر التجاري: وينتج عن إفسار المدين أو عدم الدفع.
  - الخطر السياسي: ينتج عن قرار تأخذه الدولة يعرقل إتمام الصفقة لإحداث سياسية.
8. تأمين الصناعة و أخطار التركيب: ومنها الأخطار الصناعية إضافة إلى الحريق توجد أخطار مكملة كفيضانات والانفجارات، سقوط أجهزة...الخ، وأخطار التركيب نجد مثلا أخطار كهربائية حريق ضغط متزايد.

9. تأمين متعدد الأخطار: من أجل ضمان عدة أخطار في عقد تأمين واحد، لجأ المؤمن إلى

استعمال عقود تأمين نسميها بالأخطار المتعددة وهي تضمن الأخطار الرئيسية التي يتعرض لها المؤمن له، الحريق، انفجار، أضرار المياه، انكسار الزجاج، السرقة...الخ.<sup>1</sup>

- التأمين متعدد الأخطار الموجه للتاجر والحرفي.
- التأمين متعدد الأخطار الموجه للسكن.
- التأمين متعدد الأخطار الموجه للعمارات.
- التأمين متعدد الأخطار الموجه للصناعة.

<sup>1</sup>-مرفاش سمير و خلوفه زهرة ، مرجع سبق ذكره ، ص05

## ثانيا: العوامل المؤثرة على الطلب التأميني

حيث يوجد هناك عاملين:

أولاً: العوامل المؤثرة على الطلب على تأمينات الممتلكات وتأمينات المسؤولية<sup>1</sup>.

هناك أربع عوامل:

أ. درجة النفور من المخاطر:

منذ دانيال برنولي 1738 قام الاقتصاديون بشرح علاقة الطلب على التأمين بدرجة النفور من المخاطر سواء تعلق الأمر بالأفراد أو المؤسسات، فإنه يواجه مخاطر عن طريق دفع قسط قد تفوق قيمة الخسارة المتوقعة بدل مواجهة الخسائر، بذلك يصبح المؤمن له في وضع مماثل للاعب القمار، حيث تعادل الرهانات أو الاشتراكات أقساط التأمين، والمكاسب المحتملة تعادل التعويضات.

حيث أنه كلما ارتفعت درجة نفور الأفراد من المخاطر ارتفعت قابليتهم لدفع أقساط عالية و العكس صحيح، لكن درجة النفور من المخاطر ترتبط بالعوامل الذاتية لكل فرد، فنجد أفراداً لا يكثرثون لحجم المخاطر بل يفضلون تحمل الخسائر الناتجة عنها بدل دفع أقساط أنهم يرون بأن قيمتها أكبر من الخسارة نفسها.

ب. حجم أو قيمة الممتلكات والثروة:

إن حجم الممتلكات يعتبر من أهم العوامل التي تؤثر على طلب التأمين فزيادة حجم الممتلكات يزيد احتمال توجه الأفراد نحو تأمينها، لكن يختلف ذلك حسب نوع التأمين الأمر بالتأمين على الممتلكات (و التي تتعلق بممتلكات المؤمن لهم) فإن زيادة قيمة الممتلكات تزيد

<sup>1</sup> - مختار الهانسي ، مقدمة في مبادئ التأمين بين النظرية والتطبيق ، الدار الجامعية ، الاسكندرية ، مصر ، 2000 ، ص 46.



بمقارنته بباقي التوظيفات المالية الأخرى، لهذا نجد أن الدول المتقدمة تمنح إعفاءات ضريبية لهذا النوع من التأمين، عمر الفرد.

كما أن هنالك عوامل أخرى مثل العامل الديني فمثلا هذا النوع من التأمين يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية، فنجد أن الطلب على هذا النوع من التأمين ضعيف مقارنة بالدول الغربية المتقدمة.

### المطلب الثالث: إصلاحات القطاع التأميني

في إطار التحضير للانتقال إلى اقتصاد السوق قامت الحكومة الجزائرية بتغيير الإطار القانوني لعدد من القطاعات من أجل التماشي مع الوضع الاقتصادي الدولي الجديد من بين هذه القطاعات القطاع المالي وعلى وجه الخصوص قطاع التأمينات حيث قامت بإصدار الأمر 07/95 المؤرخ في 25 جانفي 1995 الذي نص على فتح قطاع التأمين لرأس المال الخاص الوطني و الأجنبي و بذلك تم إلغاء قانون احتكار الدولة لقطاع التأمين والذي أنشئ منذ 1966.

- على ضوء هذا القانون أصبح لشركات التأمين العاملة في الجزائر شكلين هما<sup>1</sup>:

#### شركات مساهمة (SPA) وشركات في شكل تعاوضيات:

قد عملت الوزارة على تنظيم و مراقبة قطاع التأمين من خلال هيئة مراقبة و اعتماد وسطاء للتأمين كقنوات توزيع جديدة لخدمة التأمين و من أجل تحليل المسائل المتعلقة بالتأمين أنشأ مجلس استشاري يسمى المجلس الوطني للتأمين CNA و من مهام هذا المجلس ما يلي:

<sup>1</sup>- بن عزوز جهاد ، تسويق خدمات التأمين في الجزائر في ظل الإصلاحات الجديدة ، رسالة ماجستير كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير ، جامعة الجزائر ، ص 125.

- تقديم الاقتراحات الهادفة إلى ترشيد نشاط التأمين و تطويره.
- إعداد تقرير سنوي يلخص الوضع العام لقطاع التأمين والذي يقدم إلى رئيس الحكومة عن طريق وزير المالية.

يعمل التشريع الجديد للتأمينات على حماية المؤمن له من استغلال شركات التأمين و هو الاتجاه الذي تتبعه التشريعات الجديدة المعاصرة، إضافة إلى ما سبق ومن بين الأمور الإيجابية التي جاءت في قانون 95-07 تخفيض قائمة التأمينات الإجبارية و التي فرضت فقط على تأمينات المسؤولية المدنية والمهنية وفروع السيارات، الأخطار الصناعية والنقل وفي إطار التصدير تم إصدار مرسوم سنة 1996، والذي حدد الأخطار المغطاة من طرف قرض التصدير ونظرا لأهمية فرع التأمين من حيث حماية الممتلكات والثروات الوطنية وكذا جلب العملة الصعبة ومن أجل تحريره أكثر تم تخفيض معدلات التنازل الإجبارية والتي بموجبها تتنازل شركات التأمين عن نسبة من محفظة نشاطها في مجال إعادة التأمين إلى الشركة الوطنية للتأمين (SAA) ليعود الامتياز لصالح الشركة المركزية لإعادة التأمين (CCR) سنة 2002 وتتمثل أهمية هذه التنازلات في مراقبة خروج العملة الصعبة إضافة إلى حماية الأملاك الاستراتيجية.

## المطلب الرابع: الشركات الناشطة في الجزائر

يتكون قطاع التأمين الجزائري من 16 شركة تأمين مشكلة من<sup>1</sup>:

أ-الشركات العمومية:

### 1. الشركات العمومية غير المتخصصة:

<sup>1</sup>- حدياوي أسماء، الحاجة للنهوض بقطاع التأمينات و ضرورة تجاوز المعوقات دراسة السوق الجزائرية، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير، علوم اقتصادية والتجارية و علوم التسيير، جامعة المسيلة، 2012، ص 61.

- الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين **CAAR**: تعتبر هذه الشركة من بين شركات التأمين الكبرى أنشأت سنة 1963، حيث جعلتها الجزائر آنذاك وسيلة لمراقبة السوق التأمين، وفي سنة 1975 تنازلت عن نشاط إعادة التأمين إلى الشركة المركزية لإعادة التأمين **CCR**، كما تنازلت في سنة 1985 عن محفظتها في فرع النقل إلى الشركة الجزائرية للتأمين الشامل **CAAT**

## 2. الشركات العمومية المتخصصة<sup>1</sup>:

- الشركة المركزية لإعادة التأمين **CCR**: منحت الشركة المركزية لإعادة التأمين فور إنشائها سنة 1973، احتكار الدولة على كل عمليات إعادة التأمين ومع رفع الاحتكار وانفتاح السوق سنة 1995، يقدر رأسمالها بـ 5 ملايين دينار جزائري.
- شركة تأمين المحروقات **CASH**: وهي شركة مساهمة أنشأه في 31 جويلية 1999، وهي شركة ذات أسهم برأسماله اجتماعي قدره 2.8 مليار دج موزعة على النحو التالي:

- سوناطراك 50%.

- الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين بـ 33%.

- الشركة المركزية لإعادة التأمين بـ 17%.

- الشركة الجزائرية لضمان الصادرات **CAGEX**: أنشأت الشركة في 10 جانفي 1996 بموجب الأمر 96-07 المتعلق بتأمين القرض الموجه للتصدير واعتمدت بمرسوم رقم 26-235 في 20 جويلية 1996، وهي شركة أسهم بمساهمة الشركات التالية: **CCR**، **SAA**، **CAAR**، **CPA**، **BDL**، **BEA**، **CNMA**، رأسمالها 250 مليون دج عند نشأتها يصل إلى 450 مليون دج تختص بالتأمين عن الأخطار الصناعية.

<sup>1</sup>-حداوي أسماء، مرجع سبق ذكره، ص62.

وفي سنة 1989 ، بلغ الرأسمال الاجتماعي 8 مليار دينار جزائري 2008 شبكة توزيع الشركة 5 فروع جهوية و 121 وكالات، بما في ذلك 38 في الوساطة (وكلاء).

• الشركة الجزائرية للتأمين **SAA**: تأسست الجزائرية للتأمين في 12 سبتمبر 1963 في صور مختلطة جزائرية بنسبة 61% ومصرية بنسبة 39% وفي 27 ماي 1996 أمتت الشركة وفي 21 ماي 1975 ومع ظهور قانون التخصص احتكرت الشركة كل من تأمين فرع السيارات، الأخطار البسيطة، تأمينات الحياة، رأسمالها الاحتياطي يقدر 16 مليار دج في سنة 2008، و شبكة توزيعها 14 فرع جهوي، 289، وكالة و 22 وسيطة.

• الشركة الجزائرية للتأمين الشامل **CAAT**: أنشأت سنة 1985 اهتمت بالأخطار المرتبطة بفرع النقل ، وعند إلغاء التخصص في إطار الإصلاحات الاقتصادية المعتمدة أصبحت **CAAT** تمارس مختلف فروع التأمين، رأسمالها الاجتماعي يقدر بـ 60 مليون دج في 1985.

• شركة ضمان القرض العقاري **SGCI**: وهي مؤسسة عمومية اقتصادية، أنشأت في 05 أكتوبر 1997 برأسمال 1 مليار دج.

### 3. التعاضديات<sup>1</sup>:

• الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي **CNMA**: تعرف بأنها شركة مدنية للأشخاص ذات طابع تعاوني رأس مال متغير ولا يسعى إلى تحقيق ربح، يتكون الصندوق الوطني من 62 صندوق محليا، و 235 مكتب محلي.

<sup>1</sup>-حداوي أسماء ، مرجع سبق ذكره ، ص63.

- **التعاضدية الوطنية لعمال التربية و الثقافة MUNATEC**: اعتمدت في 1966 و يصدر أمر إلغاء احتكار الدولة لعمليات التأمين 1992، أصبحت تؤمن على السيارات و التأمين الشامل للسكن وصل حجم الصندوق التأسيسي سنة 1998 إلى 71 مليون دج.
- أ. **الشركة الجزائرية لضمان قرض الاستثمار AGCI**: تم إنشاؤها سنة 1999 برأس مال قدره 2 مليار دج.
- ب. **الشركات الخاصة:**

يوجد شركات تأمين خاصة متعددة نذكر من أهمها<sup>1</sup>:

- **تراست الجزائر**: وهي شركة مختلطة جزائرية - بحرينية - قطرية و تمارس نشاط التأمين المباشر وإعادة التأمين تساهم فيها البحرين بحصة 60% و قطر بحصة 5% أما حصة الجزائر تبلغ 35% بدأ نشاطها في 18 نوفمبر 1998 برأس مال اجتماعي يقدر بـ 1.8 مليار دج جزائري.
- **الشركة الدولية للتأمين وإعادة التأمين CIAR**: اعتمدت في 5 أوت 1998 لتباشر مختلف عمليات التأمين وإعادة التأمين، يقدر رأسمالها الاجتماعي 450 مليون دج و تضم شبكة توزيع مديريتين جهويتين و 16 وكلاء عاما.
- **الجزائر للتأمينات A2 la**: أنشأت هذه الشركة بموجب الأمر 07/95 المؤرخ في 25 جانفي 1995 و منح لها الاعتماد في 5 أوت 1998 لتمارس نشاط التأمين و إعادة التأمين و يقدر رأسمالها بحوالي 1 مليار دج.
- **العامية للتأمينات المتوسطة GAM**: اعتمدت في 8 جويلية 2001 و سمح لها بمزاولة كل عمليات التأمين برأس مال وطني قدره 500 مليون دج جزائري بدأت عملياتها التأمينية يوم 25 سبتمبر 2001.

<sup>1</sup>-حداوي أسماء ، مرجع سبق ذكره ، ص 64

كما يوجد ايضا شركات أخرى وهي<sup>1</sup>: شركة SALAMA ، شركة Alliance Assurance ، شركة Carsif El Djazair ، شركة AL Rayane.

- شركة سلامة للتأمينات الجزائرية SALAMA: "سلامة للتأمينات" الجزائرية هي إحدى فروع الشركة الإسلامية العربية للتأمين وإعادة التأمين التكافلي التي تأسست العام 1979 بالإمارات العربية المتحدة وتضم ستة شركات تكافل في الوطن العربي ، أقدم هذا المجمع خلال العام 2005 على شراء الشركة السعودية (البركة والأمان) المتواجدة بالجزائر منذ العام 2000 وتحويلها إلى شركة "السلامة للتأمينات" الجزائرية بموجب قرار من وزارة المالية.
- شركة "Alliance Assurance": هي شركة مساهمة تأسست في جويلية 2005 في إطار القانون 07/25 بدأ نشاطها سنة 2006 بعد حصولها على الترخيص قدر رأسمالها سنة 2011 بـ 2.2 دج.
- شركة Carsif El Djazair: تم إنشاؤها في 13 سبتمبر 2007 و هي شركة فرنسية خاصة متخصصة في التأمين على الأشخاص و هي فرع من فروع بنك BNP Paris Bank.
- شركة الريان للتأمين AL Rayane: تم إنشاؤها سنة 2001 برأس مال مشترك بين الجزائر بنسبة 27% و الباقي لقطر و شرعت في العمل سنة 2002 وقد توقف نشاطها منذ سنة 2006.

<sup>1</sup>- حنباوي أسماء ، مرجع سبق ذكره ، ص 65

## خلاصة الفصل:

على الرغم من الأهمية الكبيرة لقطاع التأمين في عملية التنمية الاقتصادية و الاجتماعية إلا أن دوره في الجزائر لا يزال ضعيفا ويتوجب العمل بشكل جدي على تفعيل الطلب التأميني بغية رفع حجم الأقساط الكلية والعمل على استثمار أموال شركات التأمين في نواحي ذات إنتاجية عالية يحتاجها الاقتصاد الوطني لتحقيق معدلات نمو مرتفعة وبذلك يكون قطاع التأمين أحد أهم القطاعات التي تدعم الاقتصاد الوطني.

# الفصل الثاني

أثر سحر الأسماء والتعريفات الإحصائية على الطب العربي

### تمهيد:

تعتبر الدراسة الميدانية إسقاطا لما جاء في الجانب النظري للبحث ولا يمكن القيام بهذه الدراسة دون بناء إطار منهجي لها يسمح بتحديد وتنظيم المعلومات التي يجب الحصول عليها بهدف الوصول إلى إستخلاص نتائج ميدانية تقود إلى التأكد من صحة الفرضيات الموضوعية في البحث حيث يهدف هذا الفصل إلى تحليل أثر تحديد الأقساط على حجم الطلب التأميني وذلك بدراسة ميدانية لوكالة الشركة الجزائرية للتأمين (caat) والتي تعد من أكبر شركات التأمين في الجزائر وبغية تحقيق ذلك قمنا بتقسيم هذا الفصل إلى ثلاث مباحث.

#### المبحث الأول: تقديم عام حول الشركة الجزائرية للتأمين (caat)

المبحث الثاني: تحليل مجموع أقساط الشركة الجزائرية للتأمين (caat) وكالة المسيلة

المبحث الثالث: عرض المتغيرات الاقتصادية المحددة لمؤشر الطلب التأميني في الجزائر.

### المبحث الأول: تقديم عام حول الشركة الجزائرية للتأمين (caat)

سنحاول في هذا الفصل التطرق إلى أهم التطورات التي مرت بها الشركة الجزائرية للتأمين caat منذ نشأتها والتعريف بوكالة المسيلة التابعة لها وكذلك أهم الاستراتيجيات المنتهجة من طرف الوكالة بهدف الحفاظ وزيادة مستوى نشاطها وإضافة سوف نقوم بعرض مختلق المنتجات التأمينية التي تقدمها الوكالة.

### المطلب الأول: تعريف ونشأة الشركة الجزائرية للتأمين (caat)

سنحاول من خلال هذا المطلب تعريف ونشأة الشركة:

#### أولاً: نشأة الشركة الجزائرية للتأمين

في إطار إعادة هيكلة الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين caar أنشأت الشركة الجزائرية لتأمينات النقل في 1985/04/30 والتي من إختصاصها كل أنواع تأمينات النقل (عمليات التأمين البري، عمليات التأمين البحري، عمليات التأمين الجوي، عمليات التأمين المرتبطة بمرور القطارات والنقل إذن فهي مؤسسة عمومية ذات أسهم أنشأت منذ سنة 1985 وفق المرسوم 82/85 ومع رفع الدولة لإختصاص الشركات الجزائرية للتأمين الشامل.

(Caat) تحتل المركز الأول في سوق تأمينات النقل بعد رفع التخصص حيث بقية هي الرائدة في تأمينات النقل بحصة سوقية تقارب 60% من السوق الإجمالية لتأمينات النقل، ومع ظهور المرسوم 07/95 المتعلق بالتأمينات المؤرخ في 1995/01/25 الذي رفع احتكار الدولة لتأمينات حيث دخل السوق عدة شركات خاصة ومختلفة مثل تروست الجزائر (trust) ، البركة ولأمان، الريان للتأمينات وغيرها، مع ذلك لم تتأثر caat بهذه المنافسة حيث تعد من أهم وأشهر الشركات التأمينية في الجزائر فهي مؤسسة عمومية ذات طابع اقتصادي هدفها تلبية حاجيات زبائنها سواء كانوا أفراداً أو مؤسسات صناعية أو تجارية، مقرها الاجتماعي الجزائر العاصمة يرأسها مدير عام ولها مجلس إدارة مصدر أموالها الرئيسي (إيراداتها).

التي هي عبارة عن مجموع الأقساط التي يدفعها المؤمنون مقابل تعويضهم في حالة وقوع الخطر كانت بداية نشاطها الفعلي في جانفي 1986 برأسمال قدره 29 مليار سنتم، أما في الوقت الحالي تعتبر الرائدة في تأمينات النقل وهي الآن تمارس سياسة التطوير والزيادة في حصتها السوقية المتاحة بأنواع التأمين الأخرى فهي حاليا تنشط برأسمال كبير قدره 16مليار دج، ستة عشر مليار، برقم أعمال يتجاوز 21 مليار دج، مقرها الاجتماعي بالجزائر العاصمة، تتكون من 10 وحدات مباشرة و53 وكالة عامة للتأمين.

### ثانيا: مهام وأهداف الشركة الجزائرية للتأمين (caat)

تعمل الشركة جاهدة لتنفيذ المهام المنوطة والمسطرة لها والتي تتمثل في عرض أحسن الضمانات للزبائن على مختلف الأخطار التي من الممكن أن تلحق بهم في حياتهم اليومية الاجتماعية منها والمهنية ولأجل ذلك فهي تقوم بتنظيم نشاط التأمين لديها بدلالة الحاجات والرغبات المحتملة للزبائن ومن المهام الأساسية للشركة نجد:

- العمل على تلبية حاجات الزبائن سواء بصفة مباشرة من خلال تأمين أخطارهم وتعويضهم لحادث ما أو بصفة الغير مباشرة عن طريق تعويض أو صرف تعويضات المتضررين الذين كانوا زبائن الشركة سببا في تضررهم.
- تشجيع وتحريك الإدخار في المدى الطويل والمساهمة في تطوير الإقتصاد الوطني، وكأي مؤسسة مهما كان نوعها فإن (caat) قد وضعت ضمن إستراتيجياتها العامة أهدافا تصبوا جاهدة لتحقيقها مسخرة لذلك كل الإمكانيات المادية والبشرية من بين الأهداف نجد:

- ✓ إحترام سياسة العصرية وترسيخ وضعية المؤمن والأخطار الخاصة بالمؤسسة.
- ✓ الحفاظ علي جزء من السوق من خلال تنويع المحفظة المالية وتحسين الاداءات التقنية.
- ✓ الحفاظ علي توازن النتائج التقنية والمالية.

- ✓ الحفاظ على إنتظام تسوية الحوادث ( التعويضات ) من أجل إحترام إلتزاماتها إتجاه المؤمن لهم.
- ✓ تحسين نوعية الخدمات المقدمة للزبائن والعمل على إرضائهم ما أمكن.
- ✓ متابعة عمليات التسوية المالية لملفات الحوادث وخصوصا ملفات التأمين على السيارات.
- ✓ تقوية قدرات الإكتتاب والتفاوض بشأن عمليات إعادة التأمين وحماية التوازن التقني.
- ✓ رفع وتنويع الإستثمارات المالية من خلال زيادة منتجاتها.
- ✓ تعميم الأعلام إلى كافة المصالح والعمل على النهوض أكثر بالشبكة التجارية وترقيتها.
- ✓ تهدف الشركة إلى تطوير فرع تأمينات الأشخاص.
- ✓ الحفاظ على نفقات التسيير في المستويات المقبولة.
- ✓ تكيف تنظيمها مع الجهاز التشريعي والقانوني الجديد مع متطلبات السوق.

### المطلب الثاني: تعريف والهيكل التنظيمي للشركة الجزائرية للتأمين caat وكالة المسيلة

سنتناول في هذا المطلب التعريف بالوكالة ثم التعرف على هيكلها التنظيمي:

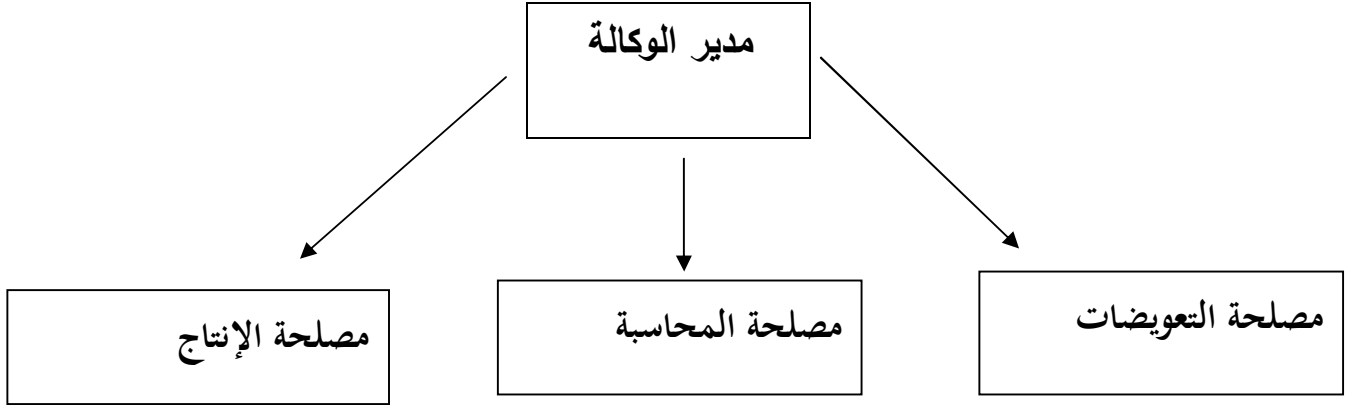
#### أولا: تعريف بالشركة الجزائرية للتأمين (caat) وكالة المسيلة

تعتبر من الوكالات التابعة إلى وحدة قسنطينة تأسست بموجب القرار رقم 57/94 المؤرخ في 1992 /04/06 بدأت نشاطها الفعلي في 1994/06/21 برأس مال يقدر ب900 مليون دينار، مقرها الحالي بالحي الإداري الجديد بالمسيلة حيث تمارس عدة أنواع من التأمين، يسيرها طاقم شاب ذو خبرة عالية (07 موظفين ) ، منهم ثلاث إطارات سامية يستخدم فيها أفضل التنظيمات، يرأسها مدير الوكالة.

ثانيا: الهيكل التنظيمي بالشركة الجزائرية للتأمين (caat) وكالة المسيلة

- **مدير الوكالة:** من مهامه الأشراف والتنسيق والتنظيم بين المصالح المختلفة كما يهتم مدير الوكالة بإبرام الصفقات التأمينية والتعريف بمنتجات المؤسسة التأمينية والبحث عن الأسواق الجديدة وكل هذا يدخل في إطار تطبيق البرامج التسويقية للمؤسسات كما تعتبر أمر بالصرف على مستوى الوكالة كما يقوم بإنجاز تقارير شهرية وسنوية تخص الحالة التقنية والمالية للوكالة.
  - **مصلحة الإنتاج:** هي المصلحة التي تقوم بإبرام عقود التأمين المتعددة وتعريف الزبائن بمنتجات المؤسسة كما تلعب دور إستشاري في تكييف منتجات التأمين مع نشاط كل زبون وتقوم بإصدار عقود التأمين ( الشروط الخاصة والعامة )، كما تهتم بتقديم المنتجات الجديدة وتسويقها عن طريق تعريف الزبائن بالمنتج التأميني، حيث تتكون من أقسام متخصصة فهناك ( قسم تأمين السيارات، قسم الأخطار المتعددة، تأمينات النقل ).
  - **مصلحة التعويضات:** تتمثل في إستقبال تصريحات الزبائن بالحوادث التي تقع لهم وتكون محل تأمين فتقوم بعد ذلك بנדب الخبراء لأجل تقييم الأضرار ومعرفة أسبابها ثم بعد ذلك تهتم بمدى مطابقة هذه الحوادث مع الضمانات الممنوحة والهدف في النهاية هو تعويض المؤمنين وإللتزام بنود العقد التأميني، وتتكون من قسمين تعويضات السيارات المادية والجسمانية، قسم التأمينات المتعددة وتأمينات النقل.
  - **مصلحة المحاسبة المالية:** تقوم بجرد الحسابات اليومية وتحصيل الأقساط للعمليات التأمينية المتعددة، كما تقوم بإصدار ( شيكات التعويض ) للزبائن كذلك تسجيل ومراقبة المصروفات اليومية للوكالة، كما تقوم بإعداد التقارير المحاسبية الشهرية للوكالة.
- يتضح أن الهيكل التنظيمي للوكالة موضوع بشكل دقيق، هذا ما يضمن رقابة فعالة وناجحة في أداء المهام هذا من جهة ومن جهة ثانية توحيد الجهود بحيث تعمل كل مصلحة بصورة متكاملة مع المصلحة الأخرى، فكل وحدة تكمل الأخرى للوصول إلي أفضل النتائج.

الشكل رقم (01): الهيكل التنظيمي لشركة الجزائرية للتأمين وكالة المسيلة



المصدر: من اعداد الطالبتين بناء على وثائق مقدمة من طرف مدير الوكالة (caat)

المطلب الثالث: المنتج التأميني المقدم من طرف الشركة الجزائرية للتأمين (caat) وكالة المسيلة

لوحظ أنه بعد الدراسة الميدانية التي قمنا بها في الوكالة وجدنا أن وكالة (caat) تمارس جميع أنواع التأمينات وتنقسم إلى:

#### 1- تأمينات النقل:

- تأمينات النقل البحري: - تأمين البضائع. - تأمين الأجسام البحرية.
- تأمينات النقل الجوي: - تأمين البضائع. - تأمين الأجسام الجوية.
- تأمينات النقل البري: - النقل الخاص. - النقل العام.

#### 2- تأمين الإخطار المتعددة: ومن أهمها "

- التأمين الحرائق والانفجارات.

- التأمين من السرقات.
- التأمين من أخطا الأعلام الآلي.
- التأمين من البناء وخسارة الإستغلال.
- التأمين من المسؤولية المدنية بجميع أنواعها.
- التأمين من أخطار النشأة.
- التأمين من انكسار الزجاج.
- التأمين من تدفق المياه.
- 3- تأمينات السيارات: من أهمها "**
  - السيارات ذات الاستعمال الخاص.
  - السيارات النفعية.
  - سيارات الشحن.
  - جرارات، الحافلات.
- 4- تأمين الممتلكات : ومن أهمها "**
  - المحلات والممتلكات.
- 5- تأمينات الأشخاص: ومن أهمها "**
  - التأمين الجماعي.
  - التأمين على الحياة.
  - التأمين من الحوادث الشخصية.
  - التأمين الصحي.
- **وهناك تأمينات جديدة ضمن التأمين على الأشخاص منها:**
  - تأمين العجز عن تأمين القرص.

### المبحث الثاني: تحليل مجموع أقساط وكالة (la Caat) للفترة (2014-2016)

سنقوم في هذا المبحث بتحليل مجموع أقساط وكالة (la Caat) للفترة 2014-2016 وذلك بدراسة مقارنة للأقساط المصرح بها من طرف الوكالة لكل سنتين على حدى.

### المطلب الأول: تحليل مجموع الأقساط للوكالة لسنتي (2014-2015)

سنقوم في هذا المطلب بتحليل الأقساط المصرح بها من طرف الوكالة لسنتي 2014-2015 وذلك من خلال المبالغ وعدد الملفات.

#### أولاً: حجم الأقساط

مبلغ الأقساط الإجمالي المصرح به من طرف الوكالة (La Caat) لسنة 2015 ارتفع إلى قرابة 144 مليار مقارنة بسنة 2014 المقدر بقرابة 132 مليار و هذا الارتفاع الهام ناتج عن عدة أسباب.

والجدول التالي يبين الأقساط خلال سنتي 2014-2015 حسب مختلف الفروع.

الجدول رقم 01: حجم الأقساط حسب فروع التأمين لسنتي 2014-2015

الوحدة: سنتيم دج						
2015			2014			فروع التأمين
النسبة %	المبالغ	عدد الملفات	النسبة %	المبالغ	عدد الملفات	
71	102093074.1	7523	73	96788827.1	7224	تأمينات السيارات
12	17001513.8	70	11	15103573.1	64	تأمينات الحريق
1	895464.21	8	0	250109.97	6	التأمين البحري
1	439610.89	85	2	480856.43	91	فرع النقل
7	9383636.61	104	6	8720967.86	178	فرع مسؤولية المدنية
7	10024813.7	19	5	7151363.96	10	تأمينات الهندسية
3	3579688.06	261	3	3475325.58	305	تأمين الكوارث الطبيعية
100	143489800.95	8070	100	131971023.95	7878	المجموع

المصدر: من اعداد الطالبتين بناء على وثائق مقدمة من طرف مدير الوكالة

نلاحظ من خلال الجدول أن السنة 2015 شهدت ارتفاعا في بعض الفروع لما تأثرت في بعض الفروع بالنسبة لسنة 2014 نلاحظ أن فرع الحريق ارتفع بنسبة 12% بالنسبة لسنة 2014 الذي كان يشكل 11% من إجمالي الفروع بينما فرع السيارات أيضا سجل ارتفاعا هاما.

#### فرع تأمين الحريق:

حجم الأقساط في سنة 2015 في هذا الفرع ارتفعت بـ 17001513.8 مقارنة بسنة 2014 الذي كان 15103573.1 سجل فرع الحريق هذا الارتفاع الطفيف نتيجة زيادة عقود جديدة في سنة 2015.

#### فرع تأمينات السيارات:

يتكون هذا الفرع على نوعين من تأمين السيارات حيث يوجد تأمين السيارات الخاصة و تأمين السيارات الشركات (مركبات) وهذا بسبب تضخم مبلغ التأمين في هذا الفرع بتأمين السيارات الشركات يشكل النسبة الأكبر من التأمين الإجمالي لهذا الفرع حيث نلاحظ أن فرع التأمين على السيارات ارتفع في سنة 2015 وقد بلغ هذا الفرع 102093074.1 مقارنة بسنة 2014 الذي كان 96788827.1 وهذا الارتفاع ناتج عن زيادة في عدد العقود لسنة 2015 أي زيادة في الطلب على هذا الفرع.

#### فرع النقل:

نلاحظ أن فرع النقل قد تراجع في سنة 2015 فقد تراجع وأصبح 439610.89 وهذا التراجع ناتج عن تراجع أو ضياع في عدد العقود مما أدى إلى تراجع هذا الفرع.

#### فرع تأمينات الهندسية:

يتكون هذا الفرع من عدة أنواع للتأمين حيث نجد عقد متعدد أخطار السكن، كل أخطار الورشات، كل أخطار الإعلام الآلي، آلات الورشة، مخازن مبردة، سرقة البضائع... الخ، كل

## الفصل الثاني: أثر سعر الاقساط والمتغيرات الاقتصادية على الطلب التأميني

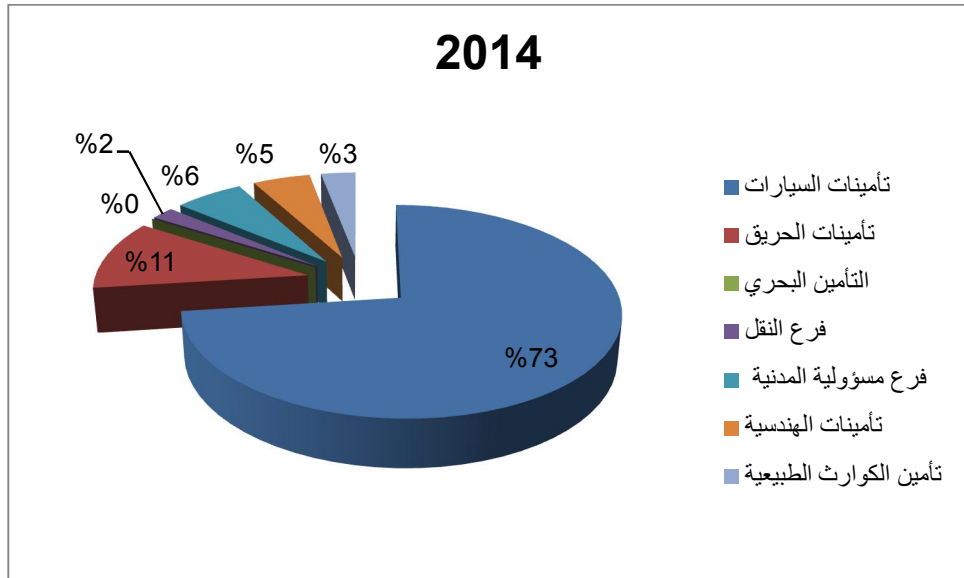
هذه الأخطار تسمى بتأمينات الهندسية نلاحظ أن في سنة 2015 أن هذا الفرع شكل ارتفاعا هاما بنسبة 7% بالنسبة لسنة 2014 الذي كان يشكل نسبة 5% وهذا الارتفاع ناتج عن زيادة عقود جديدة.

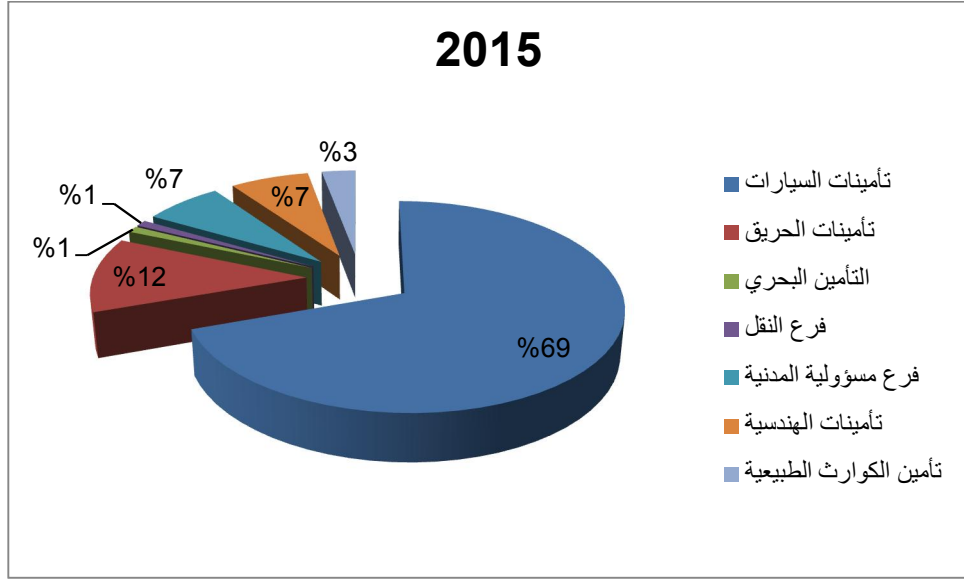
### فرع المسؤولية المدنية:

ينقسم هذا الفرع إلى مسؤولية المدنية العشرية والمسؤولية المدنية العامة والمسؤولية المدنية الخاصة بالجمعيات والمسؤولية المدنية المهنية سجل هذا الفرع ارتفاع طفيف بنسبة 7% من إجمالي فروع التأمين لسنة 2015 مقارنة بسنة 2014 الذي كان يشكل نسبة 6% هذا الارتفاع الطفيف ناتج عن زيادة عقود جديدة.

### ثانيا: المقارنة بين أقساط التأمين لسنتي 2014-2015

#### الشكل رقم ( 01 ): تشكيلة أقساط الفروع لسنة 2014 و 2015





المصدر: من إعداد الطالبتين بالإعتماد على مخرجات EXCEL

لاحظنا تطور في الأقساط لسنة 2015 هذا التطور ناتج عن عدة أسباب منها زيادة في عدد العقود لاحظنا أن فرع التأمين البحري تقريبا شبه منعدم وهذا إلى تراجع بسبب توقيف الدولة لاستيراد.

### المطلب الثاني: تحليل مجموع الأقساط لسنة 2015-2016

سنقوم في هذا المطلب بتحليل الأقساط المصرح بها من طرف الوكالة لسنتي 2015-2016 وذلك من خلال المبالغ.

#### أولا: حجم الأقساط

مبلغ الأقساط المصرح به من طرف الوكالة لسنة 2016 تراجع إلى قرابة 128771938.35 مقارنة بسنتي 2014 و 2015 وهذا الانخفاض ناتج عن الوضعية الاقتصادية للبلاد فهو من أهم الأسباب الرئيسية، حيث أثرت الوضعية الاقتصادية للبلاد على التأمين بشكل كبير.

الفصل الثاني: أثر سعر الأقساط والمتغيرات الاقتصادية على الطلب التأميني

الجدول التالي يبين مجموع الأقساط لسنتي 2015-2016 حسب مختلف الفروع.

الجدول رقم (2): حجم الأقساط حسب فروع التأمين لسنتي 2015-2016

الوحدة: سنتيم دج						
2016			2015			فروع التأمين
النسبة %	المبالغ	عدد الملفات	النسبة %	المبالغ	عدد الملفات	
69	89253126.6	7080	71	102093074.1	7523	تأمينات السيارات
15	19320635.5	66	12	17001513.8	70	تأمينات الحريق
0	845564.88	14	1	895464.21	8	التأمين البحري
0	436890.10	85	1	439610.89	85	فرع النقل
6	7994029.96	133	7	9383636.61	104	فرع مسؤولية المدنية
6	7418364.7	10	7	10024813.7	19	تأمينات الهندسية
3	3503326.59	288	3	3579688.06	261	تأمين الكوارث الطبيعية
100	128771938.35	8476	100	143489800.95	8070	المجموع

المصدر: من اعداد الطالبتين بناء على وثائق مقدمة من طرف مدير الوكالة

## الفصل الثاني: أثر سعر الاقساط والمتغيرات الاقتصادية على الطلب التأميني

نلاحظ من خلال الجدول أن نسبة 2016 شهدت انخفاضا كبيرا بالنسبة لسنة 2015 حيث بلغت سنة 2016 128771938.35 مقارنة بالنسبة لسنة 2015 التي بلغت 143489800.95 هذا الانخفاض حسب كل فروع التأمين تقريبا و أثر عليها بشكل كبير و هذا راجع إلى ظروف البلاد الاقتصادية.

### فرع تأمينات الحريق:

لم يتأثر هذا الفرع بالانخفاض الذي حصل سنة 2016 بل تحسن يعتبر الفرع أكثر نشاطا بعد فرع تأمينات السيارات خلال السنوات الأخيرة فقد تحسب سنة 2016 بنسبة 15% مقارنة بسنة 2015 الذي كان 12% حيث بلغ سنة 2016 19320635.5 مقارنة بسنة 2015 الذي كان وهذا التحسن ناتج عن زيادة في عدد العقود لسنة 2016.

### فرع تأمينات السيارات:

نلاحظ أن هذا الفرع تأثر أيضا فقد انخفض مقارنة بالسنوات الأخيرة فقد تأثر بسبب توقيف قروض الاستهلاك وتوقيف استيراد السيارات الذي أثر بشكل كبير على الفرع فقد انخفض سنة 2016 69% مقارنة بسنة 2015 الذي كان يبلغ 71% كل هذه التأثيرات ناتجة عن الوضعية الاقتصادية للبلاد ونقص الطلب بسبب توقف الاستيراد.

### فرع النقل:

نلاحظ أن فرع النقل تراجع في سنة 2016 بالنسبة لسنة 2015 فقد بلغ سنة 2016 436890.10 مقارنة بسنة 2015 الذي كان 9383636.61 و هذا الانخفاض بسبب توقيف الاستيراد.

### فرع التأمينات الهندسية:

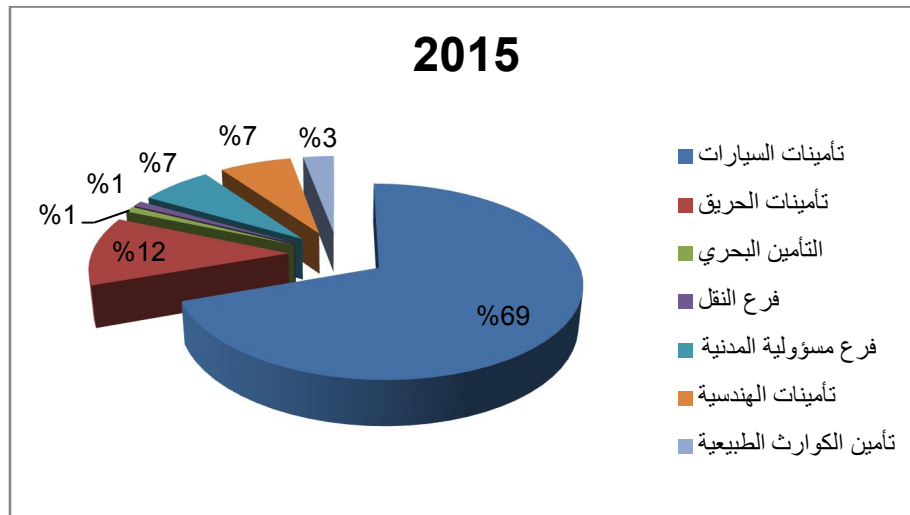
نلاحظ أن هذا الفرع انخفض أيضا سنة 2016 بنسبة ضئيلة حيث بلغ سنة 2016 7418364.7 بنسبة 6% مقارنة بسنة 2015 الذي بلغ 3579688.06 بنسبة 7% هذا الانخفاض أيضا راجع إلى ظروف اقتصادية للبلاد مما أدى إلى ضياع في عدد العقود.

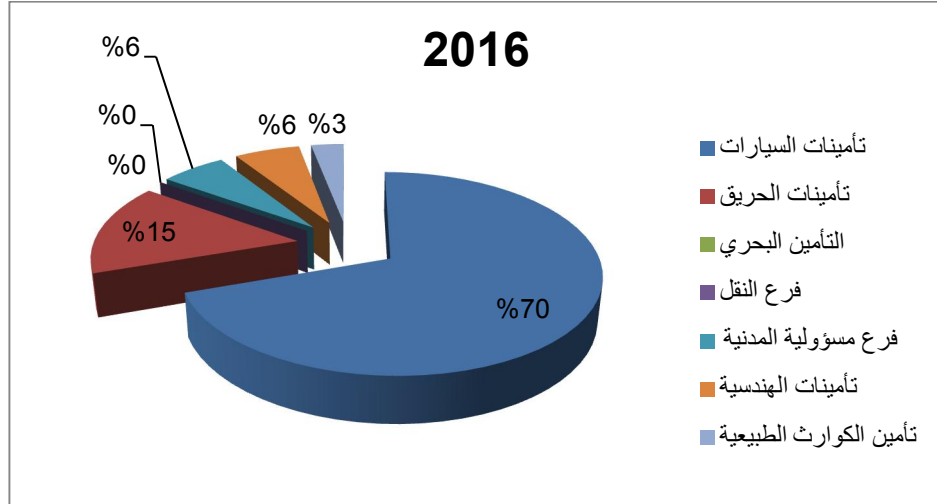
### فرع المسؤولية المدنية:

سجل هذا الفرع انخفاضا ضئيلا طفيف سنة 2016 مقارنة بسنة 2015 ناتج عن ضياع في عدد العقود فقد انخفض بنسبة ضئيلة فقد بلغ سنة 2016 إلى 6% مقارنة بسنة 2015 التي كانت 7% من إجمالي فرع التأمين.

### ثانيا: المقارنة بين أقساط التأمين لسنتي 2015-2016

### الشكل رقم 02: تشكيلة أقساط الفروع لسنة 2015 و2016





المصدر: من إعداد الطالبتين بالإعتماد على مخرجات EXCEL

لاحظنا تراجع في سنة 2016 بالنسبة لسنة 2015 هذا التراجع ناتج عن الظروف الاقتصادية للبلاد مما أدى إلى تراجع في الأقساط.

### المطلب الثالث: العلاقة بين الطلب التأميني و الأقساط

تعتبر العلاقة بين الطلب التأميني و الأقساط أو بالأحرى تحديد الأقساط علاقة عكسية، فالطلب التأميني هو الطلب على التأمين و القسط يمثل التأمين أو بوليصة التأمين فكلما كان السعر أعلى أدى إلى إحجام المستهلكين عن الطلب أي التراجع عليها و هو ما يحصل الآن حيث أن نصيب الفرد من التأمينات لا يتجاوز 30 دولار في حين حصة الجزائر من السوق العالمي للتأمينات لا تساوي 0.02% فالجزائر تعتبر من الدول المتأخرة أو النامية بالنسبة للسوق العالمي للتأمينات و هذا لعدة أسباب منها اقتصادية، ثقافية، اجتماعية، دينية و من أهم هذه الأسباب هو ضعف الدخل الفردي للمواطن مما أدى به إلى الإحجام عن الطلب للتأمين.

المبحث الثالث: عرض المتغيرات الاقتصادية المحددة لمؤشر الطلب التأميني في الجزائر.

إن الهدف الرئيسي لاستخدام تحليل السلاسل الزمنية هو معرفة طبيعة التغيرات التي تطرأ على قيم الظاهرة المدروسة في الفترات الزمنية من أجل استخراج القيم المتوقعة لهذه الظاهرة، وفق الأساليب النظرية المستعملة في ذلك، لتحليل التغيرات السنوية للسلاسل محل الدراسة في الفترة الممتدة من سنة 1995 إلى سنة 2015\*؛

المطلب الأول: دراسة السلاسل الزمنية المطبقة في الجزائر.

يتم دراسة السلاسل الزمنية في الجزائر على أساس تحليل المتغيرات

أولاً: تحليل المتغيرات الطلب التأميني في الجزائر

إن أهم العوامل التي تؤثر في دالة الطلب التأميني في الجزائر كما هو في الجدول التالي:

جدول رقم (03): العلاقة بين متغيرات النموذج دالة الطلب التأميني في الجزائر

المتغير	الرمز	خصائص المتغير
الطلب التأميني	CA	المتغير التابع
معدل التضخم	INF	المتغيرات المستقلة
النمو الاقتصادي	PIB	

المصدر: من إعداد الطالبتين

ثانياً: دراسة وصفية لبيانات السلاسل الزمنية.

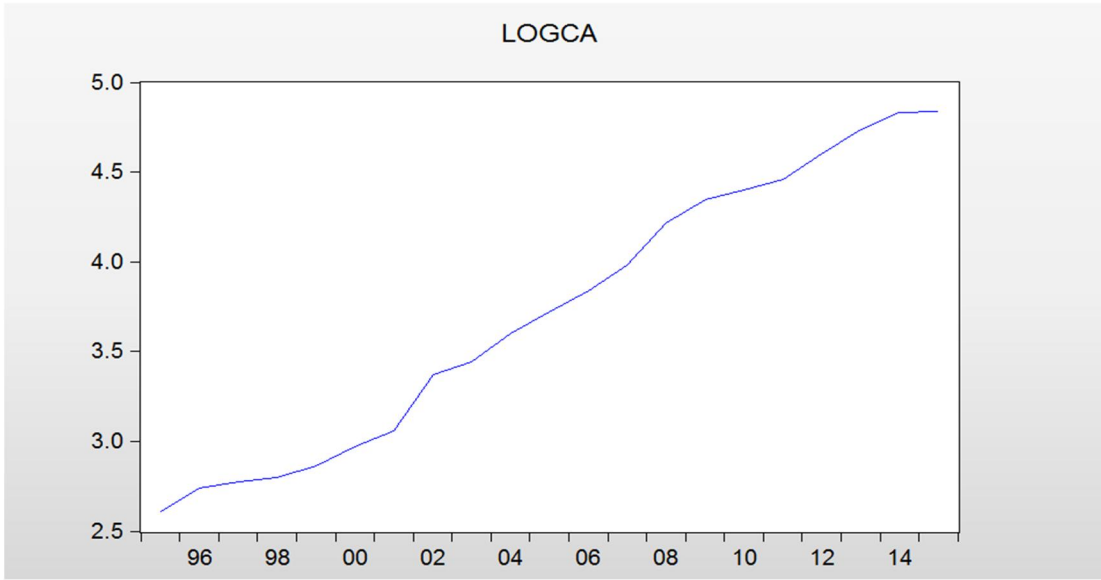
يتم دراسة وتحليل السلاسل الزمنية لمتغيرات الدراسة كما يلي:

1. دراسة وصفية لبيانات السلسلة: رقم أعمال شركات التأمين (CA)

تتكون السلسلة (CA) من 21 مشاهدة ممتدة من سنة 1995 إلى سنة 2015 ، نقوم بإدخال لوغاريتم، وذلك لفرض تصحيح "اللاتجانس"، فأصبحت السلسلة  $\log(CA)$  ، ويمكن تمثيل بيانات السلسلة  $\log(CA)$  كمايلي:

شكل رقم(03): تطور رقم أعمال شركات التأمين  $\log(CA)$  للفترة 1995-

2015

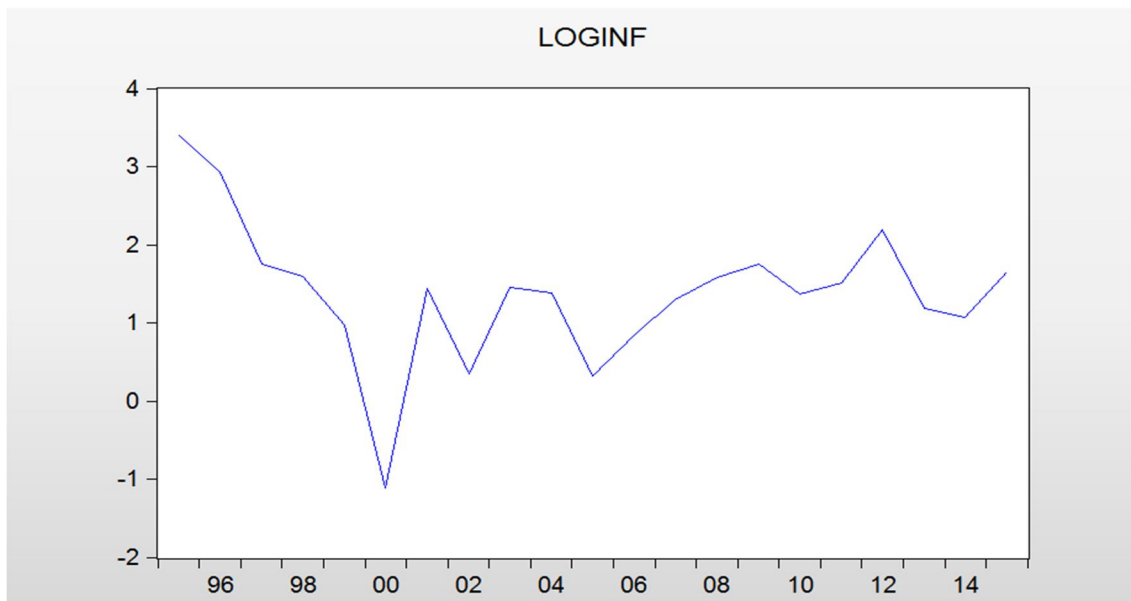


المصدر: من اعداد الطالبتين بناءا مخرجات ببرنامج (EViews.9)

2. دراسة وصفية لبيانات السلسلة : معدل التضخم (INF)

تتكون السلسلة (INF) من 21 مشاهدة، ممتدة من 1995 إلى سنة 2015 ، ويمكن تمثيل بيانات السلسلة ؛ وإدخال اللوغاريتم على المتغير (INF) لتثبيت التباين تصبح السلسلة  $\log(INF)$  ، ويمكن تمثيل بيانات السلسلة  $\log(INF)$  كمايلي:

شكل رقم 04: تطور معدل التضخم  $\log(\text{INF})$  للفترة 1995 - 2015

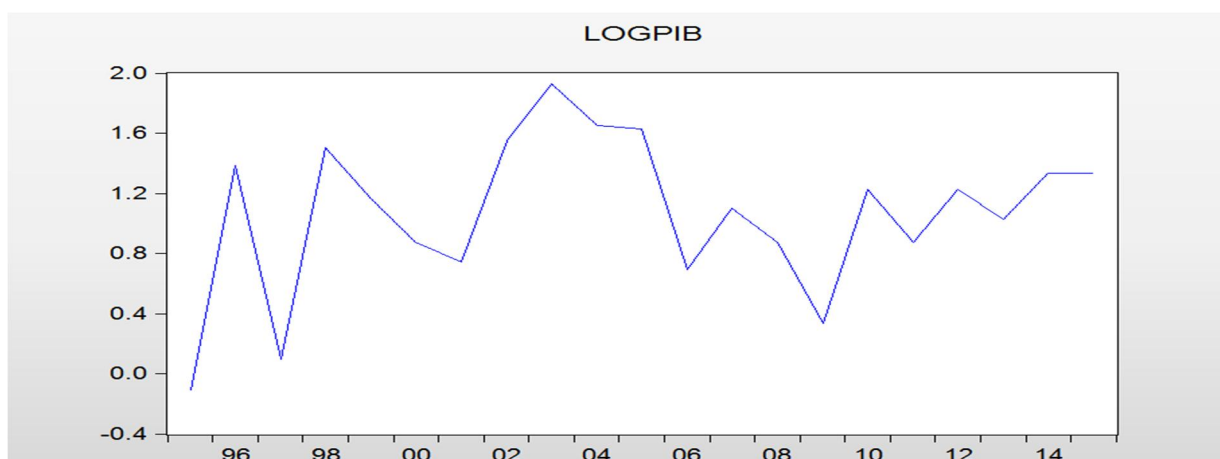


المصدر: من اعداد الطالبين بناءا مخرجات ببرنامج (EViews.9)

### 3. دراسة وصفية لبيانات السلسلة: النمو الاقتصادي $\log(\text{PIB})$

تتكون السلسلة (PIB) من 21 مشاهدة، ممتدة من 1995 إلى سنة 2015، وبإدخال اللوغاريتم على المتغيرة (PIB) لتثبيت التباين تصبح السلسلة،  $\log(\text{PIB})$  يمكن تمثيل بيانات السلسلة  $\log(\text{PIB})$  كمايلي:

شكل رقم 05: تطور النمو الاقتصادي  $\log(\text{PIB})$  للفترة 1995 - 2015



المصدر: من اعداد الطالبين بناءا مخرجات ببرنامج (EViews.9)

المطلب الثاني : اختبار الاستقرارية السلاسل الزمنية

قبل التعرض لدراسة أي نموذج قياسي، أو أي علاقة في المدى القصير أو في المدى الطويل، فإنه من الضروري دراسة مدى إستقرارية هذه المتغيرات، حيث تتم وفق المنهجية التالية:

أولاً: دراسة الارتباط الذاتي بين البواقي لمتغيرات الدراسة.

يتم تحليل المتغيرات على النحو التالي:

1. إختبار معنوية دالة الارتباط الذاتي للسلسلة: رقم الاعمال شركات التأمين  $\log(CA)$

تكون السلسلة  $\log(CA)$  مستقرة، إذا كانت معاملات دالة ارتباطها  $PK$  معنوية لا تختلف عن الصفر من أجل كل  $K > 0$ ، والشكل التالي يبين دالة الارتباط الذاتي للسلسلة محل الدراسة.

الشكل رقم(06): دالة الارتباط الذاتي للسلسلة: رقم الاعمال شركات التأمين  $\log(CA)$

Date: 05/25/18 Time: 10:47  
Sample: 1995 2015  
Included observations: 21

Autocorrelation	Partial Correlation	AC	PAC	Q-Stat	Prob
1	0.881	0.881	18.762	0.000	
2	0.755	-0.099	33.244	0.000	
3	0.620	-0.110	43.544	0.000	
4	0.481	-0.099	50.105	0.000	
5	0.342	-0.092	53.627	0.000	
6	0.200	-0.115	54.913	0.000	
7	0.052	-0.149	55.005	0.000	
8	-0.069	-0.006	55.181	0.000	
9	-0.173	-0.056	56.389	0.000	
10	-0.259	-0.049	59.334	0.000	
11	-0.332	-0.076	64.666	0.000	
12	-0.392	-0.071	72.909	0.000	

المصدر: من اعداد الطالبتين بناء مخرجات ببرنامج (EViews.9)

نلاحظ ان قيمة احتمال الخطأ (Prob) أقل من 5% فإننا نرفض فرضية العدم التي تفترض عدم وجود ارتباط ذاتي ومنه نقبل الفرضية أن هناك ارتباط ذاتي لعنصر الخطأ.

## 2. إختبار معنوية دالة الارتباط الذاتي للسلسلة: معدل التضخم $\log(\text{INF})$

تكون السلسلة  $\log(\text{INF})$  مستقرة، إذا كانت معاملات دالة ارتباطها  $\text{PK}$  معنوية لا تختلف عن الصفر من أجل كل  $K > 0$ ، والشكل التالي يبين دالة الارتباط الذاتي للسلسلة محل الدراسة.

### الشكل رقم (07): دالة الارتباط الذاتي للسلسلة: معدل التضخم $\log(\text{INF})$

Date: 05/25/18 Time: 10:48  
Sample: 1995 2015  
Included observations: 21

	Autocorrelation	Partial Correlation	AC	PAC	Q-Stat	Prob
1	0.301	0.301	2.1940	0.139		
2	0.151	0.066	2.7743	0.250		
3	0.018	-0.049	2.7828	0.426		
4	-0.284	-0.316	5.0667	0.281		
5	-0.174	-0.013	5.9839	0.308		
6	-0.024	0.127	6.0022	0.423		
7	-0.172	-0.194	7.0169	0.427		
8	-0.027	-0.048	7.0435	0.532		
9	-0.167	-0.209	8.1595	0.518		
10	-0.253	-0.153	10.980	0.359		
11	-0.069	0.008	11.208	0.426		
12	-0.087	-0.085	11.614	0.477		

### المصدر: من اعداد الطالبين بناء مخرجات ببرنامج (EViews.9)

نلاحظ ان قيمة احتمال الخطأ (Prob) أكبر من 5% فإننا نقبل فرضية العدم التي تفترض عدم وجود ارتباط ذاتي ومنه نقبل الفرضية أن ليس هناك ارتباط ذاتي لعنصر الخطأ.

## 3. إختبار معنوية دالة الارتباط الذاتي للسلسلة: النمو الاقتصادي $\log(\text{PIB})$

تكون السلسلة  $\log(\text{PIB})$  مستقرة، إذا كانت معاملات دالة ارتباطها  $\text{PK}$  معنوية لا تختلف عن الصفر من أجل كل  $K > 0$ ، والشكل التالي يبين دالة الارتباط الذاتي للسلسلة محل الدراسة.

الشكل رقم(08): دالة الارتباط الذاتي للسلسلة: النمو الاقتصادي  $\log(\text{PIB})$

Date: 05/25/18 Time: 10:51  
Sample: 1995 2015  
Included observations: 21

Autocorrelation	Partial Correlation	AC	PAC	Q-Stat	Prob	
		1	-0.027	-0.027	0.0173	0.895
		2	0.278	0.278	1.9839	0.371
		3	-0.132	-0.129	2.4530	0.484
		4	-0.115	-0.212	2.8260	0.587
		5	-0.086	-0.016	3.0476	0.693
		6	-0.184	-0.121	4.1429	0.657
		7	-0.161	-0.204	5.0337	0.656
		8	-0.258	-0.258	7.4993	0.484
		9	0.003	0.024	7.4997	0.585
		10	-0.109	-0.094	8.0224	0.627
		11	0.129	-0.049	8.8214	0.638
		12	0.188	0.171	10.726	0.553

المصدر: من اعداد الطالبتين بناءا مخرجات ببرنامج (EViews.9)

نلاحظ ان قيمة احتمال الخطأ (Prob) أكبر من 5% فإننا نقبل فرضية العدم التي تفترض عدم وجود ارتباط ذاتي ومنه نقبل الفرضية البديلة أن ليس هناك ارتباط ذاتي لعنصر الخطأ.

ثانيا: دراسة اختبارات الاستقرار في النموذج:

يتم دراسة استقراره النموذج وفق المنهجية التالية:

1. درجة التأخير للمتغيرات:

يتم بتحديد درجة التأخير، وحسب برنامج الاحصائي EViews.9 يكون تلقائيا؛

2. اختبار ADF:

إن اختبار ADF من أهم اختبارات الإستقرارية، بالإضافة إلى ذلك فهو يمكن أن يدلنا على أبسط طريق لجعل السلسلة تستقر، حيث تحصلنا على النتائج التالية والتي يمكن تلخيصها في الجدول الآتي:

جدول رقم(04): نتائج اختبار ADF لمتغيرات الدراسة عند مستوى معنوية 5%

Level المستوى: دالة الاستقرار المالي الدولي						المتغيرات/الاختبار
بدون قاطع واتجاه العام		القاطع واتجاه العام		اتجاه العام		ADF
$\tau$ الجدولية	$\tau$ محسوبة	$\tau$ الجدولية	$\tau$ محسوبة	$\tau$ الجدولية	$\tau$ محسوبة	
-2,685	-6,418	-3,658	-1,039	-3,808	-0,201	Log(CA)
-1,960	-1,905	-3,710	-3,652	-3,808	-3,665	Log(INF)
-1,959	-1,073	-3,658	-4,854	-3,020	-5,056	Log(PIB)
1st Difference المستوى						الاختبار
بدون قاطع واتجاه العام		القاطع واتجاه العام		اتجاه العام		ADF
$\tau$ الجدولية	$\tau$ محسوبة	$\tau$ الجدولية	$\tau$ محسوبة	$\tau$ الجدولية	$\tau$ محسوبة	
-1,960	-0,964	-3,673	-3,569	-3,029	-3,699	Log(CA)
-	-	-	-	-	-	Log(INF)
-1,960	-9,898	3,673	-9,284	-3,029	-9,636	Log(PIB)

المصدر: من اعداد الطالبتين بناءا على مخرجات ببرنامج (EViews.9)

1-نقدر النماذج الآتية:

$$\Delta y_t = p \cdot y_{t-1} - \sum_{j=2}^p \phi_j \Delta y_{t-j+1} + \varepsilon_t \dots \dots \dots (1)$$

$$\Delta y_t = p \cdot y_{t-1} - \sum_{j=2}^p \phi_j \Delta y_{t-j+1} + c + \varepsilon_t \dots \dots \dots (2)$$

$$\Delta y_t = p \cdot y_{t-1} - \sum_{j=2}^p \phi_j \Delta y_{t-j+1} + c + bt + \varepsilon_t \dots \dots \dots (3)$$

مع العلم أن:  $\varepsilon_t \rightarrow N(0, \delta_\varepsilon^2)$  ,  $p = \phi_1 - 1$

2- لدينا الفرضية المراد اختبارها:  $H_1 : |\phi_1| < 1$

نقوم بحساب  $\tau$  ونقارنها مع  $\tau$  المجدولة في جداول (ADF) ففي حالة ما إذا كانت  $\tau$  المحسوبة أكبر من  $\tau$  المجدولة فإننا نقبل فرضية العدم أي أن السلسلة الزمنية  $y_t$  غير مستقر، والعكس صحيح ، فإذا كانت  $\tau$  المحسوبة أقل من  $\tau$  المجدولة فإننا نقبل الفرضية البديلة أي  $H_1$ ، ومنه فإن السلسلة الزمنية  $y_t$  مستقرة. بقي لنا أن نشير إلى أن تحديد درجة التأخير P

مختارة للاختبار الاستقرارية نجد:

$D \log(CA)$  غير مستقرة ،  $\log(CA)$  غير متكاملة من الدرجة الأولى

$D \log(INF)$  مستقرة،  $\log(INF)$  متكاملة من الدرجة صفر ، أي أن:  $\log(INF) \rightarrow I(0)$ .

$D \log(PIB)$  مستقرة،  $\log(PIB)$  متكاملة من الدرجة الأولى، أي أن:  $\log(PIB) \rightarrow I(1)$

حسب النتائج التي حصلنا عليها مسبقا وجدنا أن السلاسل مستقرة بعد إجراء الفروقات من الدرجة الأولى، كما أن هذه المتغيرات تخضع لمركبة الاتجاه العام ذات نمط عشوائي، بينما الحد الثابت موجود في بعضها، هذا ما يؤدي إلى اختلاف وتعدد اختبارات Johansen، وفي ظل المعطيات والنتائج السابقة.

المطلب الثالث: دراسة التقدير لدالة الطلب التأميني في الجزائر حسب نماذج الانحدار

الذاتي.

بعد أن توصلنا إلى وجود علاقة توازنية في المدى القصير بين المتغيرات المدروسة، فإن المرحلة التالية في تحليل الانحدار الذاتي هي مرحلة التقدير واهم الاختبارات؛

أولاً: التقدير

من نتائج اختبار التكامل المتزامن نكون أمام حالة:

- تقدير نموذج شعاع الانحدار الذاتي (VAR) على شكل مستويات.\*

2- تقدير نموذج شعاع الانحدار الذاتي (VAR):

من نتائج تقدير نموذج الانحدار الذاتي :

- تفسير نتائج التقدير بالنسبة لمعادلة لوغاريتم الطلب التأميني  $\log(CA)$ :

$$\text{LOGCA} = 0.9957 \cdot \text{LOGCA}(-1) - 0.000934 \cdot \text{LOGINF}(-1) - 0.0037 \cdot \text{LOGPIB}(-1) + 0.132315$$

$$R^2=0.99 \quad F= 582.60 \quad n=21$$

نلاحظ أنه إذا ارتفع رقم الاعمال شركات التأمين خلال الفترة (t-1) بمقدار وحدة واحدة، فإن هذا سيؤدي إلى ارتفاع رقم شركات التأمين خلال الفترة (t) بمقدار (0,9957%)، في حين نلاحظ وجود علاقة عكسية بين معدل التضخم و رقم أعمال شركات التأمين بحيث قدرت المرونة ب: (0,0009).

كذلك نلاحظ وجود علاقة عكسية بين معدل النمو الاقتصادي و رقم أعمال شركات التأمين بمرونة تقدر ب (0,0037%).

نفس الشيء يمكن ملاحظته من خلال إحصائية فيشر المحسوبة، حيث أن هذه الأخيرة أكبر من F المجدولة، وبالتالي فإن المعنوية الكلية للمتغيرات تساهم في تفسير المتغير التابع.

ومنه يمكن القول أن النموذج مقبول من الناحية الإحصائية والقياسية والاقتصادية كون أن التوازن الخارجي تتحكم فيه عوامل عديدة خارجية عن الاقتصاد الجزائري كقوى العرض والطلب في السوق الدولية.

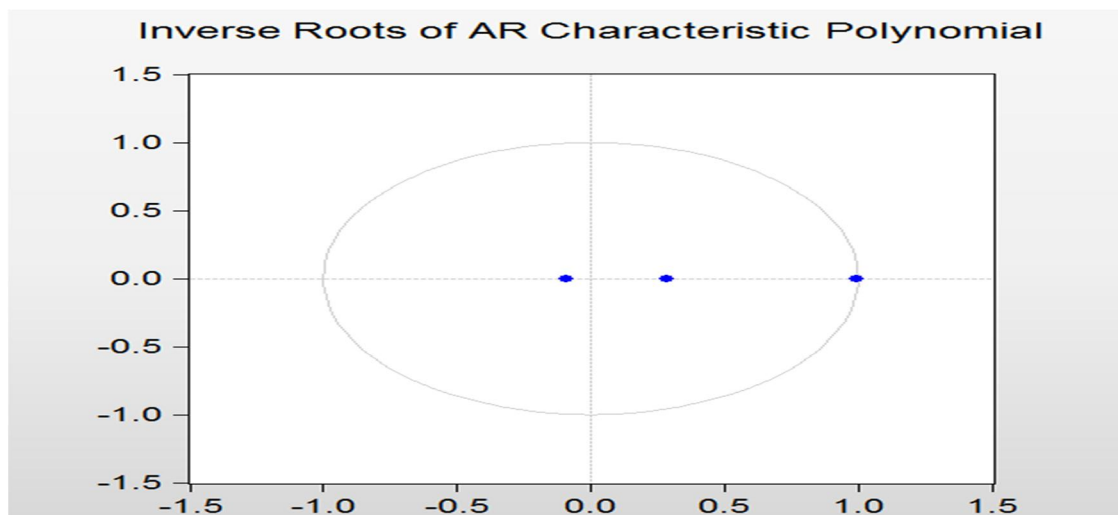
ثالثا: اختبار صحة النموذج المقدر.

حيث يتم الاعتماد على مجموعة من الاختبارات ومن أهمها:

### 1. دراسة إستقرارية بواقي النموذج:

للتأكد من مدى إستقرارية بواقي النموذج نستخدم اختبارات الجذور المتعددة، حيث تعتبر نتائج شعاع الانحدار الذاتي مستقرة إذا كانت كل الجذور أقل من الواحد، والشكل أدناه يبين نتائج هذا الاختبار:

الشكل رقم(09): اختبار L'inverse des racine associées à la partie AR



المصدر: من إعداد الطالبتين بناءً على مخرجات ببرنامج (EViews.9)

من خلال الشكل أعلاه تبين لنا أن مقلوب الجذور الأحادية لكثير الحدود داخل الدائرة الأحادية، ومنه النموذج مستقر.

### 2. دراسة الارتباط الذاتي لبواقي النموذج:

للتأكد من عدم وجود ارتباط ذاتي بين بواقي النموذج نستخدم اختبار الارتباط الذاتي لبواقي النموذج اختبار LM، كما هو موضح في الجدول التالي:

جدول رقم(05): نتائج اختبار LM

البيان	1	2	3
قيمة LM	11,60	9,01	3,73
Prob	0,236	0,435	0,928

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على مخرجات برنامج (EViews.9)

يشير الجدول إلى قبول فرضية العدم أي عدم وجود ارتباط ذاتي بين بواقي النموذج لأن القيمة الاحتمالية أكبر من مستوى المعنوية 5% . \*

3. اختبار التوزيع الطبيعي للبواقي: (Jarque-Bura)

للكشف عن طبيعة توزيع بواقي النموذج، والجدول التالي يوضح ذلك<sup>1</sup>:

جدول رقم (06): نتائج اختبار (Jarque-Bura)

البيان	1	2	3
Prob	0,08	0,760	0,008

المصدر: من إعداد الطالبين بالاعتماد على مخرجات برنامج (EViews.9)

من خلال الجدول أعلاه يتضح أن القيمة الاحتمالية تتفوق عن مستوى المعنوية 5% ، بمعنى قبول الفرضية العدمية بأن سلسلة توزيع بواقي النموذج تتبع التوزيع الطبيعي؛ انطلاقاً من الاختبارات السابقة وخاصة اختبارات الارتباط الذاتي لبواقي النموذج والتوزيع الطبيعي لها، نستنتج أن سلسلة البواقي عبارة عن شوشرة بيضاء، وعليه يمكن القول أن النموذج جودة إحصائية مقبولة وبالتالي يمكن اعتماده في التحليل.

\* أنظر الملحق رقم 04

\*\*1 أنظر الملحق رقم 05

#### 4. دراسة السببية:

إن اختبار السببية حسب مفهوم "Granger" يتم على كل الثنائيات الممكنة بين المتغيرات الاقتصادية الكلية والمأخوذة باللوغاريتم والجدول التالي يلخص هذه العلاقات، يمكننا استنتاج العلاقات السببية الموجودة بين المتغيرات الاقتصادية الكلية المختارة في الدراسة والتي نعبر عنها كمايلي\*:

جدول رقم (07): نتائج اختبار Granger لدراسة السببية بين المتغيرات

الملاحظة	<i>probabilité</i>	$T-F_{cal}$ <i>Fisher.</i>	الفرضيات
توجد علاقة ثنائية بين رقم أعمال شركات التأمين ومعدل التضخم	0,0006	13,95	LOGINF لا يسبب LOGCA
	0,40	0,96	Log CA لا يسبب LOG INF
لا توجد علاقة سببية بين المتغيرات: رقم أعمال شركات التأمين ومعدل النمو	0,80	0,22	LOGPIB لا يسبب CACA
	0,97	0,002	LOGCA لا يسبب LOGPIB
لا توجد علاقة سببية بين المتغيرات: معدل التضخم ومعدل النمو	0,57	0,57	LOGPIB لا يسبب LOGINF
	0,51	0,69	LOGINF لا يسبب LOGPIB

المصدر: من إعداد الطالبتين بالاعتماد على مخرجات برنامج (EViews.9)

من خلال الجدول نسجل التفسيرات التالية:

1. من خلال قيمة احتمال الخطأ (Prob) أكبر من 5%، نقبل فرضية عدم وجود سببية بين رقم أعمال شركات التأمين ومعدل التضخم؛، بينما نقبل الفرضية التي تشير إلى علاقة سببية وحيدة بين معدل التضخم ورقم أعمال شركات التأمين في الجزائر.
  2. من خلال قيمة احتمال الخطأ (Prob) أكبر من 5%، نقبل فرضية عدم وجود سببية بين لاقم أعمال شركات التأمين ومعدل النمو الاقتصادي في الجزائر.
  - من خلال قيمة احتمال الخطأ (Prob) أقل من 5%، نقبل فرضية عدم وجود سببية بين معدل التضخم ومعدل النمو الاقتصادي في الجزائر.
- ما يمكن استخلاصه من هذا المبحث هو أن:

1. تحليل وصفي للسلاسل الزمنية، (متغيرات النموذج)، ودراسة إستقرارية هذه المتغيرات بتطبيق مختلف الاختبارات الإحصائية في الدول محل الدراسة؛
2. في ما يخص المعايير الإحصائية فهي بدورها تهدف إلى اختبار مدى الثقة الإحصائية في التقديرات الخاصة بمعلمات النموذج، والتي من أهمها معامل التحديد واختبار المعنوية؛
- 3.تهدف المعايير القياسية إلى إمكانية التأكد من أن الفرضيات التي تقوم عليها المعايير الإحصائية منطقية بالنسبة للواقع، فإذا كانت تتماشى مع الواقع فإن هذا يكسب المعلمات المقدره صفات أهمها عدم التحيز والاتساق فالمعايير القياسية تستخدم في اختبار المعايير الإحصائية؛
4. وفي حالة نموذج الانحدار الذاتي "VAR" نجد أنه من الصعب أحيانا نقد المعلمات المقدره، وهنا الطريقة المتبعة من طرف سيمس "Sims"

5. فبعد إسقاط نماذج أشعة الانحدار الذاتي على دراستنا مكننا من الحصول على نماذج مقبولة من الناحية الإحصائية والقياسية والاقتصادية مع وجود بعض المشاكل في النموذج والتي حللناها وشرحناها، وإضافة إلى ذلك فقد بينت نتائج المحاكاة أن النماذج المقدرة غير صالحة للتنبؤ في الدول محل الدراسة.

### خلاصة الفصل:

بعدها تطرقنا في المبحث الأول الى تعريف الشركة الوطنية للتأمينات La Caat الأم و تحدثنا عن أهم أهدافها ومهامها الأساسية، كما تحدثنا عن وكالة La Caat مسيلة التابعة إلى الشركة الأم وتعرفنا أيضا عن هيكلها المتناسق والمتكامل كما تعرفنا على المنتج الذي تقدمه الوكالة.

وقد تطرقنا في المبحث الثاني إلى تحليل إنتاج الأقساط لعدة سنوات لاستنتاج العلاقة أو الأثر الذي يربط الطلب التأميني بالأقساط.

أما في المبحث الثالث تطرقنا الى إن الدراسة التطبيقية حول علاقة متغيرات دالة الطلب التأميني في الجزائر، بحيث حاولنا حصر مختلف المتغيرات المفسرة والتي تتأثر بتغيرات الطلب التأميني في الجزائر، فقمنا بتطبيق منهجية أشعة الانحدار الذاتي على معطيات سنوية فكانت النتائج مقبولة إحصائيا وقياسيا، واقتصاديا كانت مقبولة نسبيا.



على الرغم من الأهمية الكبيرة لقطاع التأمين في عملية التنمية الاقتصادية والاجتماعية، إلا أن دوره في الجزائر لا يزال ضعيفا ويتوجب العمل بشكل جدي على تفعيل الطلب التأميني بغية رفع حجم الأقساط الكلية، والعمل على استثمار أموال شركات التأمين في نواحي ذات إنتاجية عالية يحتاجها الاقتصاد الوطني لتحقيق معدلات نمو مرتفعة، وبذلك يكون قطاع التأمين احد أهم القطاعات التي تدعم الاقتصاد الوطني.

في ختام البحث بشقيه النظري والتطبيقي، تطرقنا لموضوع اثر تحديد سعر الأقساط على الطلب التأميني في الجزائر 2015/1995، وذلك من خلال الإجابة عن الإشكالية المطروحة في بداية البحث والتي صيغت على النحو التالي:

- ما طبيعة تحديد سعر الأقساط على الطلب التأميني في الجزائر (2015/1995)؟

حيث تمت معالجة هذا الموضوع من خلال فصلين فصل نظري الإطار العام للتأمين والطلب التأميني وفيه مبحثين، المبحث الأول: مفاهيم عامة حول التأمين، أما المبحث الثاني: حول الطلب التأميني وإصلاحات قطاع التأمين.

أما الفصل الثاني فكان بمثابة الإسقاط التطبيقي إلى ما تطرقنا إليه في الفصل النظري وذلك من خلال دراسة أثر سعر الاقساط والمتغيرات الاقتصادية على الطلب التأميني للشركة الجزائرية للتأمين (caat) وكالة المسيلة من خلال معرض للعناصر الأساسية لحساب القسط التأميني والمنتجات التأمينية لها في قطاع التأمين والأهداف المسطرة التي تصبوا إلى تحقيقها المؤسسة.

أما فيما يتعلق بالنتائج التي تم التوصل إليها، والتي على أساسها سوف يتم إثبات صحة أو خطأ الفرضيات، وعرض أهم التوصيات وتقديم آفاق البحث سوف نعرضها على النحو التالي:

### أولا/ نتائج اختبار الفرضيات:

الفرضية الأولى: يعتبر ضعف قطاع التأمين ناتجا عن ضعف جانبي العرض والطلب معنا اي ضعف اداء شركات التأمين من جهة وضعف الطلب على الخدمات التأمينية من طرف المستأمنين من جهة اخرى، حيث ان الطلب على التأمين في الجزائر يعتبر ضعيف جدا، وان هذا الضعف راجع وبشكل كبير الى سعر الاقساط بنسبة للأفراد الذين يمتنعون في الغالب عن التأمين بسبب ضعف الدخل، حيث ان صحة الفرضية قد تحققت.

الفرضية الثانية: توجد علاقة عكسية ذات دلالة إحصائية بين المتغير التابع (الطلب التأميني) و المتغيرات الاقتصادية المستقلة ( التضخم و النمو الإقتصادي)، حيث أن الزيادة بوحدة واحدة في كل من معدل التضخم و معدل النمو الإقتصادي تؤدي إلى تناقص في حجم الطلب التأميني ب(0.009% و 0.0037%) على التوالي، حيث أثبتت صحة الفرضية.

### ثانيا/ النتائج عامة:

- يعتبر قطاع التأمين من بين أهم القطاعات الاقتصادية من خلال اهم الادوار المختلفة التي يؤديها على مختلف الأصعدة، وكذا المساهمة في دفع النمو الاقتصادي.
- تأثير سعر الاقساط على زيادة او نقص في الطلب على التأمين من قبل الافراد.
- غياب ثقافة التأمين من أهم العراقيل التي تواجه نشاط التأمين في الجزائري.
- محدودية شبكة توزيع منتجات التأمين في سوق التأمين الجزائري.
- يعتبر سوق التأمين الجزائري سوقا ناميا قابل للتوسع في مجال تأمينات الاشخاص.
- ضعف جهاز الإشراف والرقابة على قطاع التأمين في الجزائر وعدم استقلاليته.
- وجود علاقة عكسية بين سعر الأقساط والطلب التأميني.

### ثالثا/ اقتراحات:

- من اجل نشر ثقافة التأمين لدى افراد المجتمع الجزائري يجب على شركات التأمين وهيئات الرقابة القيام بحملات اعلانية واعلامية واسعة.
- اعادة النظر في اسعار التأمين الموضوعة من طرف شركات التأمين وهيئات الاشراف والرقابة في الجزائر بما يتوافق وامكانيات الافراد خاصة ذوي الدخل المحدودة.
- العمل على تطوير جهاز الاشراف والرقابة من خلال دعم استقلاليته وتدعيمه بالكوادر الكفاء.
- العمل على تحسين دور الوسطاء وانشاء وكلاء في عملية الوساطة، وضرورة تنويع قنوات توزيع منتجات التأمين.

### رابعا/ آفاق الدراسة:

- بعد التعرض في دراستنا إلى "أثر تحديد سعر الأقساط على الطلب التأميني في الجزائر للفترة 2015/1995 " بوكالة caat المسيلة، تبين لنا أنه لا يمكن حصره من جانب واحد وذلك لتشعبه ومنه يطرح لنا بعض الإشكاليات التي يمكن أن تكون مواضيع يمكن دراستها مستقبلا :
- واقع الطلب التأميني في الجزائر؛
  - أهمية تحديد الأقساط التأمين بالنسبة لشركات التأمين.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

أ/ الكتب باللغة العربية:

1. إبراهيم أبو النجا، التأمين في القانون الجزائري، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر، 1983؛
2. أحمد محمد ، لطفى أحمد، نظرية التأمين المشكلات العلمية والحلول الإسلامية، دار الفكر الجامعي، الإسكندرية، الطبعة الأولى، 2007؛
3. أحمد نور، أحمد سيوتي شحاتة، محاسبة المنشأة المالية، دار النهضة العربية، 1986؛
4. أسامة عزمي سلام، شقيري نوري موسى، إدارة الخطر والتأمين، دار الحامد الطبعة الثانية، عمان، الأردن، 2015؛
5. سالم رشدي، التأمين المبادئ الأسس والنظريات، دار الراجحة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2015؛
6. طارق قندوز، الخطر والتأمين "مدخل أجهزة الإشراف والرقابة، دار الحامد للنشر والتوزيع، الطبعة الأولى، 2006؛
7. عبد الغفار حنفي، رسمية قرياقص، الأسواق المالية، أسواق الأوراق المالية، شركات التأمين، شركات الاستثمار، الدار الجامعية الإسكندرية، 2001؛
8. عز الدين فلاح، التأمين (مبادئه، أنواعه)، دار أسامة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2008؛
9. عز الدين فلاح، التأمين (مبادئه، أنواعه)، دار أسامة للنشر والتوزيع، عمان، الأردن، 2011؛
10. محمد جودة ناصر، إدارة عمليات التأمين، الطبعة الأولى، عمان، الأردن، 1998.
11. مختار الهانسي، مقدمة في مبادئ التأمين بين النظرية والتطبيق، الدار الجامعية، الإسكندرية، مصر، 2000.

12. منير إبراهيم هندي، إدارة المنشآت المالية وأسواق المال، بنوك تجارية، صناديق استثمار، أسواق الأوراق المالية، شركات التأمين، الإسكندرية، 1999.

### ب/ المقالات العلمية:

1. فيروز جيار، أهمية استثمار أقساط التأمين في تحقيق ميزة الريادة في التكلفة والسعر الأدنى في شركات التأمين، أبحاث اقتصادية وإدارية، العدد 20، جامعة سطيف 1، الجزائر، 2016.

2. يوسف محمود، يسيرة دريباني و علي يوسف، قطاع التأمين السوري وأثر دخول شركات تأمين خاصة على حجم الطلب التأميني، مجلة جامعة تشرين للبحوث والدراسات العلمية - سلسلة العلوم الاقتصادية والقانونية، (المجلد 36)، العدد (03)، 2014.

### ت/ الملتقيات العلمية:

1. زواقي إبراهيم و بدري عبد المجيد، دور قطاع التأمين في تنمية الاقتصاد الوطني، الملتقى الدولي السابع حول " الصناعة التأمينية، الواقع العلمي وأفاق التطور - تجارب الدول، جامعة حسيبة بن بوعلي بالشلف، الجزائر 03-04 ديسمبر 2012.
2. كمال رزيق، محمد الأمين مراكشي، خصوصية قطاع التأمين وأهميته لدى المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (حالة الجزائر )، الملتقى الدولي السابع الصناعات التأمينية الواقع العلمي وأفاق التطوير - تجارب الدول -جامعة حسيبة بن بوعلي، الشلف، الجزائر، 2012.
3. مرقاش سمير، خلوف زهرة، مداخلة: إقامة تحالف استراتيجي بتن شركات التأمين والبنوك رؤية مستقبلية لتسويق الخدمة التأمينية، الملتقى الدولي، جامعة حسيبة بن بوعلي، الشلف، 2012.

ث/ الرسائل والاطروحات الجامعية:

1. بن عزوز جهاد، تسويق خدمات التأمين في الجزائر في ظل الإصلاحات الجديدة، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر.
2. حدباوي أسماء، الحاجة للنهوض بقطاع التأمينات وضرورة تجاوز المعوقات دراسة السوق الجزائرية، مذكرة مقدمة ضمن متطلبات نيل شهادة الماجستير، العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة المسيلة، 2010/2011.
3. حورية حميدوش ، دور قطاع التأمين في تحقيق التنمية الاقتصادية دراسة حالة الجزائر 1995-2010، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة الجزائر 3، 2010/2011.
4. طبايبة سليمة ، دور محاسبة شركات التأمين في اتخاذ القرارات وفق معايير الإبلاغ المالي الدولية، دراسة حالة -الشركة الجزائرية للتأمين، رسالة مقدمة لنيل شهادة دكتوراه العلوم، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة سطيف 1 ، الجزائر، 2013/2014.

الله أكبر

## الملاحق رقم (01): استمارة طلب التأمين

: Département Commercial

QUESTIONNAIRE ET PROPOSITION D'ASSURANCE TOUS  
RISQUES MONTAGE

La CAAT s'engage à traiter les renseignements fournis ci-dessous comme strictement confidentiels.

## 1 Parties contractantes

10 Maître de l'ouvrage :  Oui  Non

Nom &amp; adresse : \_\_\_\_\_

11 Fabricant des machines principales :  Oui  Non

Nom &amp; adresse : \_\_\_\_\_

12 Sous traitants principaux :  Oui  Non

Nom &amp; adresse : \_\_\_\_\_

13 Firmes(s) chargée(s) du montage des machines :  Oui  Non

Nom &amp; adresse : \_\_\_\_\_

14 Firme chargée de la supervision (En tant que cocontractant du contrat de travaux) :

Nom &amp; adresse : \_\_\_\_\_

15 Ingénieur-conseil :  Oui  Non

Nom &amp; adresse : \_\_\_\_\_

Qui de 10/11 /12/13/14 propose l'assurance ? \_\_\_\_\_

## 2 Situation du chantier :

Lieu exact : \_\_\_\_\_

## 3 Nom et description du projet : \_\_\_\_\_

## 4 Dates et périodes :

40 Pendant combien de mois les machines seront-elles entreposées sur le chantier avant le début de leur montage ?

41 Début du montage : .....

42 Durée du montage en mois : .....

43 Début des essais mécaniques : .....

## Département Commercial

60 Valeur des machines à monter y compris les frais de transport, douane et montage (ventilée entre machines principales et unités de production)

Machines ou unités de production : .....

61 Frais de déblaiement (indiquer la limite d'indemnisation) : .....

62 Biens, situés dans les locaux ou sur le terrain appartenant au maître de l'ouvrage, qui sont la propriété du maître de l'ouvrage, ou qui sont pris en charge, gardés, contrôlés par l'Assuré (mentionner les plus importants de ces biens & indiquer la limite d'indemnisation) : .....

63 Valeur des machines, engins et outils de montage à assurer : .....

Quelles sont les franchises proposées :

- Niveau 1 : .....
- Niveau 2 : .....
- Niveau 3 : .....

## 70 pour la période de montage

71 pour la période des essais en charge : .....

72 pour les risques de tempête, inondation, tremblement de terre : .....

73 pour les dommages dus à l'incendie, la foudre et l'explosion : .....

74 pour les machines, engins et outils de montage : .....

## 8 Renseignements d'ordre général :

80 Est-ce que les plans et les matériaux qui seront utilisés ont déjà fait leurs preuves ou été expérimentés antérieurement ?  Oui  Non

81 Y a-t-il des installations ou machines qui soient des prototypes ?  Oui  Non

82 le chantier est-il exposé  
⚡ à la tempête, aux inondations  Oui  Non

⚡ aux tremblements de terre  Oui  Non

⚡ à un autre danger de la nature  Oui  Non

Si oui, donner des détails sur la fréquence, le degré d'intensité, etc...

83 Y a-t-il lieu de couvrir en cas de sinistre les frais supplémentaires pour :  
830 transports par express (sauf transports aériens) ?  Oui  Non

831 heures supplémentaires et/ou travaux exécutés le dimanche et les jours fériés ?  Oui  Non

## 9 Responsabilité civile :

الملحق (02): السلسلة الزمنية المنتهجة في دراسة النموذج

المؤشرات الاقتصادية الكلية			السنوات
%	%	DA	الوحدة
معدل النمو الاقتصادي PIB	معدل التضخم INF	رقم الاعمال CA	متغيرات
0,9	29,77	13,6	1995
4	18,67	15,5	1996
1,1	5,73	16	1997
4,5	4,95	16,4	1998
3,2	2,64	17,5	2099
2,4	0,33	19,5	2000
2,1	4,22	21,3	2001
4,7	1,41	29,1	2002
6,9	4,26	31,2	2003
5,2	3,96	36,7	2004
5,1	1,38	41,4	2005
2	2,31	46,5	2006
3	3,67	53,7	2007
2,4	4,86	67,8	2008
1,4	5,73	77,4	2009
3,4	3,91	81,7	2010
2,4	4,52	86,6	2011
3,4	8,89	99,6	2012
2,8	3,25	113,9	2013
3,8	2,91	125,5	2014
3,8	5,2	126,3	2015

المصدر: من اعداد الطالبة بناء على بيانات البنك الدولي

الملحق رقم (03): نتائج نموذج الانحدار الذاتي لمتغيرات الدراسة

Vector Autoregression Estimates  
Date: 05/25/18 Time: 15:56  
Sample (adjusted): 1996 2015  
Included observations: 20 after adjustments  
Standard errors in ( ) & t-statistics in [ ]

	LOGCA	LOGINF	LOGPIB
LOGCA(-1)	0.995733 (0.02410) [ 41.3166]	0.225837 (0.23620) [ 0.95613]	-0.007004 (0.15272) [-0.04586]
LOGINF(-1)	-0.000938 (0.02011) [-0.04661]	0.234328 (0.19712) [ 1.18874]	-0.034281 (0.12746) [-0.26896]
LOGPIB(-1)	-0.003745 (0.03576) [-0.10473]	-0.493789 (0.35047) [-1.40893]	-0.041163 (0.22661) [-0.18165]
C	0.132312 (0.10196) [ 1.29763]	0.647775 (0.99934) [ 0.64821]	1.243287 (0.64615) [ 1.92415]
R-squared	0.990929	0.245203	0.005342
Adj. R-squared	0.989228	0.103679	-0.181156
Sum sq. resids	0.096361	9.255994	3.869614
S.E. equation	0.077605	0.760592	0.491783
F-statistic	582.6030	1.732587	0.028643
Log likelihood	24.97512	-20.67416	-11.95300
Akaike AIC	-2.097512	2.467416	1.595300
Schwarz SC	-1.898366	2.666563	1.794446
Mean dependent	3.779973	1.274090	1.127478
S.D. dependent	0.747720	0.803378	0.452502

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على مخرجات برنامج (EViews.9)

الملحق رقم (04): نتائج اختبار LM

VAR Residual Serial Correlation LM T...  
Null Hypothesis: no serial correlation ...  
Date: 05/25/18 Time: 16:14  
Sample: 1995 2015  
Included observations: 20

Lags	LM-Stat	Prob
1	11.60229	0.2367
2	9.016822	0.4357
3	3.735300	0.9280

Probs from chi-square with 9 df.

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على مخرجات برنامج (EViews.9)

الملحق رقم (05): نتائج اختبار LM

Component	Jarque-Bera	df	Prob.
1	4.914640	2	0.0857
2	0.533509	2	0.7659
3	9.625025	2	0.0081
Joint	15.07317	6	0.0197

الملحق رقم (06): نتائج اختبار السببية بين متغيرات الدراسة

Pairwise Granger Causality Tests

Date: 05/25/18 Time: 16:26

Sample: 1995 2015

Lags: 3

Null Hypothesis:	Obs	F-Statistic	Prob.
LOGPIB does not Granger Cause LOGCA	18	0.25953	0.8530
LOGCA does not Granger Cause LOGPIB		0.27185	0.8444
LOGINF does not Granger Cause LOGCA	18	9.85765	0.0019
LOGCA does not Granger Cause LOGINF		1.71665	0.2211
LOGINF does not Granger Cause LOGPIB	18	0.30599	0.8206
LOGPIB does not Granger Cause LOGINF		0.53908	0.6653

المصدر: من إعداد الطالب بالاعتماد على مخرجات برنامج (EViews.9)

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

## ملخص الدراسة:

قسط التأمين هو القسط الذي يلتزم بسداده المؤمن عليه كما هو وارد بالعقد لاستمرار عقد التأمين واستمرار تعهد شركة التأمين بدفع مبلغ التأمين عند تحقق الخطر المؤمن ضده،

أما الطلب التأميني هو عبارة عن طلب مطبوع من قبل شركات التأمين يشتمل على مجموعة من الاسئلة يجيب عليها المؤمن له، ومن خلال الاجابة يقوم المؤمن أو شركة التأمين بتحديد شروط التأمين،

هدفت الدراسة الحالية الى معرفة اثر تحديد سعر الاقساط على الطلب التأميني وقد قسمت الدراسة الى جزئين، جزء نظري وجزء تطبيقي، تناول الجزء النظري الاطار العام للتأمين والطلب التأميني ، اما الجزء التطبيقي فتناول دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمين caat وكالة المسيلة، اما عن المنهج المستخدم فهو وصفي تحليلي

**الكلمة المفتاحية: التأمين، سعر الأقساط ، شركات التأمين، الطلب التأميني.**

### Abstract

The insurance premium is the premium that the insured pays as stipulated in the contract for the continuation of the insurance contract and the continued commitment of the insurance company to pay the amount of insurance when the insured risk is realized against him, The insurance application is a request written by the insurance companies that includes a set of questions to be answered by the insured, and through the answer the insurer or insurance company to determine the conditions of insurance, The current study aimed at finding out the effect of determining the premium rate on the insurance application, The study was divided into two parts, a theoretical part and an applied part, The theoretical part dealt with the general framework of insurance and insurance demand, The applied part dealt with the case study of the Algerian insurance company caat and the M'sila agency, The method used is descriptive and analytical

**Keywords: insurance, premium rate, insurance companies, insurance application**