

كلية: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم: مالية ومحاسبة

تخصص: تخصص مالية البنوك والتأمينات

تقرير تربص مقدم ضمن متطلبات لنيل شهادة الليسانس في المالية والمحاسبة

تخصص: مالية البنوك والتأمينات

حساب أقساط التأمين على السيارات في الشركة الجزائرية للتأمينات
CAAT

دراسة حالة بالوكالة المحلية بالمسيلة

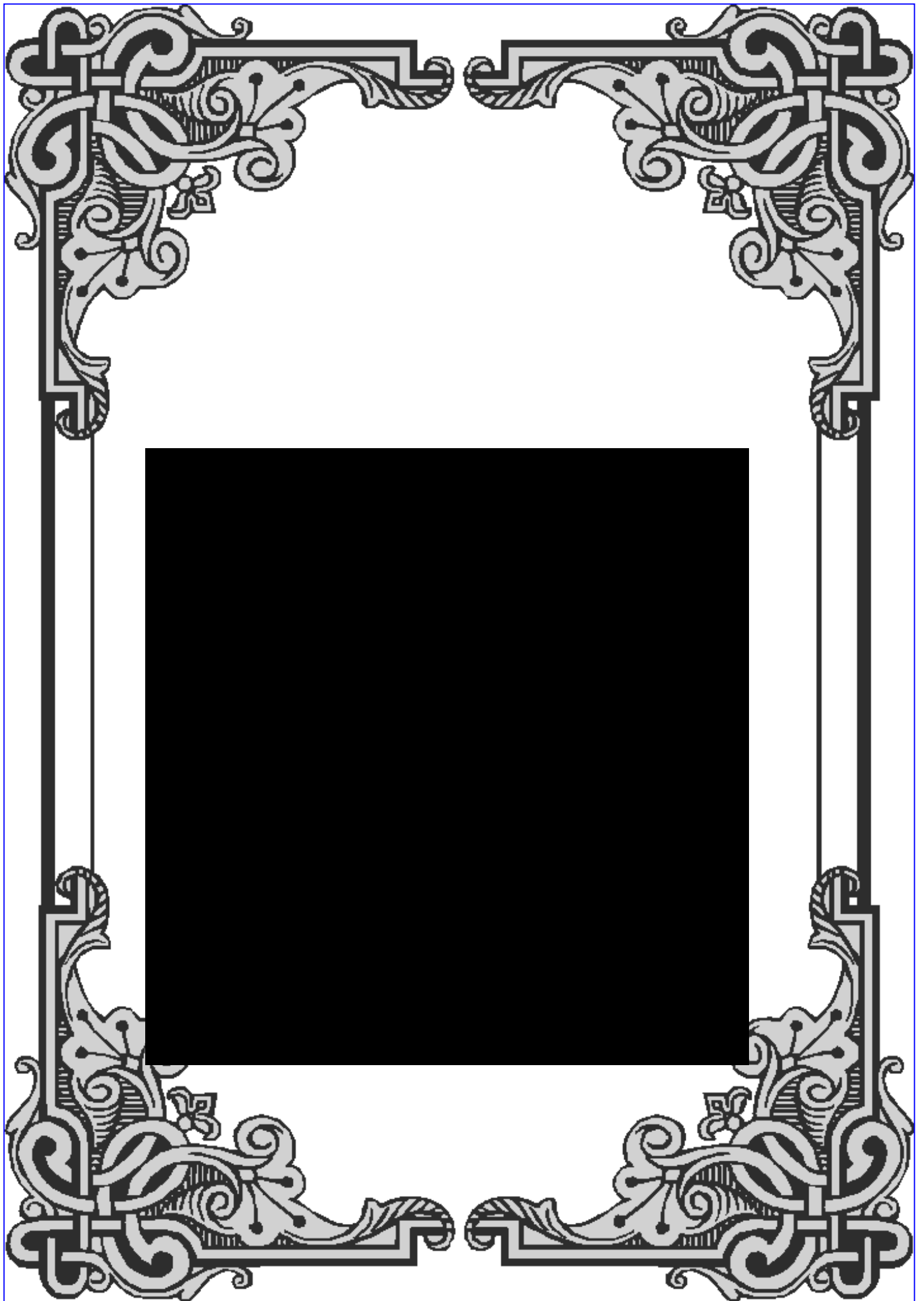
تحت إشراف:

زيتوني كمال

إعداد الطلبة:

- عيشوش بن سعيد

- نجوى قلمين



شكرنا واحساننا



ربي اوزعنا أن نشكر نعمتك التي أنعمت علينا"

قال رسول الله صلى الله عليه و سلم

"التحديك بنعمة الله تعالى شكر، وتركتها كفر و من لا يشكر القليل لا يشكر

الكثير، ومن لا يشكر الناس لا يشكر الله"

نتوجه بالشكر الجزيل إلى الأستاذ المشرف "زيتوني جمال" و الذي شرفنا بقبوله
بالمتابعة و الإشراف على هذا التقرير، والذي لمسنا منه كل العناية و الإهتمام
إذ لم يبخل علينا طيلة المدة بنصائحه القيمة وتوجيهاته النيرة.

شكرنا الجزيل أيضاً إلى الأستاذة "بلقيطح" والأستاذ "قمان مصطفى" على

مساعدهتهم و نصائحهم.

لنا إلى عمال الوكالة الجزائرية للتأمينات بالمسيلة وأخص بالذكر السيد المدير

"بلقاسم" و السيدة "فوزية فايد"

شكر لكل من ساعدنا من قريب أو بعيد



روز فخرنا

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ وَحَمْدُهُ وَالسَّلَامُ عَلَيَّ أَشْرَفُهَا الْمُرْسَلِينَ

أما بعد أتقدم بهذا العمل المتواضع إلى:

إلى من بلغ راحة شبابه ليشرق لي الطريق وأشعل سنين عمره ليضي لي

الطريق، إليك أبي الغالي حفظك الله

إلى من وضعت تحت قدميها الجنة فكانت نبع العنان و منبع الأمان و سر

السعادة إليك أمي الحبيبة شفاك الله و حفظك و ربك.

إلى من تعبت في تربيتي و سهرت الليالي و طالما كانت ملاذي الوحيد

الذي دائماً أجد في أفراحي و أحزاني "جميلة".

إلى ورود بيتنا إختوتي

"عائشة، فتيحة، جميلة، سميرة، سميرة، حبيبة، مديحة"، وأزواجهم وأولادهم وأخص

بالذكر ابنة أختي "مسعودة، وصال".

إلى كل عائلة جاجة وأخص بالذكر شريك حياتي زوجي "خليل"

إلى كل زملاء و زميلاتي في مسيرتي الدراسية

إلى صديقاتي "فائزة، عائشة، فاطمة، فهد، سليمة، سارة، وفاء، فاطمة، وردة...."

إلى كل من وسعه قلبي ولم تسعه ورقتي.

إلى خالد عامل مكتبة الجزيرة

حيتوس

فهرس المحتويات

..... فهرس المحتويات

الصفحة	العنوان
	شكر وعرقان
	إهداء
	فهرس المحتويات
	فهرس الجداول والأشكال
أ	مقدمة
	الجانب النظري
	المبحث الأول: الإطار النظري للتأمين
6	تمهيد:
7	المطلب الأول: ماهية التأمين
12	المطلب الثاني: مكونات القسط التأميني
	المبحث الثاني: لمحة عن المؤسسة الجزائرية للتأمينات CAAT
15	المطلب الأول: تعريف المؤسسة الجزائرية للتأمين CAAT
16	طلب الأول: تعريف المؤسسة الجزائرية للتأمين CAAT
	الجانب التطبيقي
	المبحث الثالث: فوترة وحساب قسط التأمين في المؤسسة الجزائرية للتأمينات CAAT
21	المطلب الأول: إعداد الفاتورة
23	المطلب الثاني: أهداف ومنتجات الشركة الجزائرية للتأمينات
26	خاتمة
29	قائمة المصادر والمراجع
30	الملاحق

فهرس الجداول والأشكال

1- قائمة الجداول

الرقم	عنوان الجدول	الصفحة
01	الصيغ المقترحة للضمان	24

2- قائمة الأشكال

الرقم	عنوان الشكل	الصفحة
02	الهيكل التنظيمي للوكالة الجزائرية للتأمينات CAAT	18

مقدمة

يعد التأمين من المجالات الاقتصادية الهامة حيث ،عملية التأمين لها جوانب إيجابية على الاقتصاد فبتعويض الأضرار المالية و منح التعويضات المالية للمستفيدين . يتم من خلالها الحفاظ على القدرة الشرائية للأفراد ،كما يسمح للمؤسسات التي مسها الخطر من مواصلة نشاطها والحفاظ على مستوى عمالتها وإنتاجها،لكن الدور الاقتصادي للتأمين لا يكمن في الحفاظ على المكتسبات الاقتصادية في لحظة معينة فحسب.

بل يعتبر محرك أساسي للتنمية الاقتصادية نظر ا لعدة نقاط منها ضمان الاستثمار وتجميع رؤوس الأموال وتنشيط الائتمان و الوقاية من الأخطار وتدعيم التجارة الدولية.

من خلال ما سبق يمكن أن نطرح الإشكالية التالية:

ما هي طريقة الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT في حساب أقساط التأمين على السيارات؟

ولمعالجة الإشكالية يمكننا طرح التساؤلات التالية:

– ما المقصود بالتأمين؟

– ما هي الطريقة المتبعة لحساب القسط التأميني؟

الفرضيات:

– التأمين عملية يتم بمقتضاها حصول أحد الأطراف وهو المؤمن له نظير دفعه قسط على تعهد لصالحه او لصالح الغير من الطرف الآخر وهو المؤمن بأن يدفع المؤمن للمؤمن له مقابل التعهد.

– يمكن حساب القسط التأميني من خلال عدد الوحدات المعرضة للخطر في الشركة الجزائرية للتأمينات.

- أهمية الموضوع

تتمثل أهمية هذا الموضوع في الأهمية الاقتصادية و الاجتماعية للتأمين ، والدور الذي يلعبه في حماية الأفراد من الأخطار ،ومن جهة أخرى ومدى مساهمته في التنمية الاقتصادية .

- أهداف البحث:

نصبوا من خلال هذا البحث إلى تحقيق مجموعة من الأهداف:

- التعرف على التأمين بمختلف جوانبه.

- التعرف على مكونات القسط التأميني.

- التعرف على كيفية حساب القسط التأميني.

- منهج الدراسة:

استعملنا في هذه الدراسة المنهج الوصفي التحليلي .

- حدود الدراسة:

تتمثل حدود الدراسة في:

الحدود المكانية: تمت الدراسة في الوكالة الجزائرية للتأمينات CAAT مسيلة ، والتي درسنا فيها كيفية حساب أقساط التأمينات.

الحدود الزمانية: وذلك بإسقاط الدراسة النظرية على سنة الدراسات 2015.

- هيكل البحث :

لتحقيق أهداف هذه الدراسة ارتأينا إلى أن يتم تقسيم هذا البحث إلى ثلاثة مباحث:



المبحث الأول :الإطار النظري للتأمين.

يحتوى هذا المبحث على مطلبين الاول يتناول ماهية التأمين والثاني مكونات القسط التأمين.

المبحث الثاني : لمحة عن المؤسسة الجزائرية للتأمينات CAAT .

حيث يحتوي هذا المبحث على مطلبين يتحدث الاول عن التعريف بالوكالة محل الدراسة أما الثاني فيتناول الهيكل التنظيمي للمؤسسة.

المبحث الثالث :فترة وحساب قسط التأمين في الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT .

قسم إلى مطلبين الأول يتناول كيفية إعداد الفاتورة والثاني يتناول منتوجات وأهداف الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT.



الجانب النظري

المبحث الأول

الإطار النظري للتأمين

تمهيد:

يتعرض الإنسان منذ القديم للأخطار عديدة تختلف مسبباتها كما تختلف نتائجها ،غير أنها تبقى في النهاية سببا لمعرفة سير حياته .

لذا كان لا بد له من البحث عن وسيلة يتمكن من خلالها من التخفيف من آثار هذه الأخطار وقد وجد ضالته في التأمين الذي اصبح في وقتنا الراهن ليس وسيلة التأمين فحسب بل أصبح واحدا من أهم الركائز الاقتصادية ،ومنه نحاول الإشارة الى ماهية التأمين في المطلب الأول ،بينما نتطرق في المطلب التالية:

المطلب الأول: ماهية التأمين

المطلب الثاني :مكونات القسط التأميني¹

¹ - فاطمة يحيوي ،دور هيئة الإشراف والرقابة على نشاط التأمين،مذكرة الماجستير،علوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير،جامعة محمد بوضياف، المسيلة،2012، ص08.

المطلب الأول: ماهية التأمين

أولا: نشأة التأمين

إن نظام التأمين كما نعرفه في أيامنا هذه هو وليد القرن التاسع عشر ميلادي، حيث اكتملت فيه قواعده وأشكاله المختلفة بعد تطور بטיء وطويل بهدف حصول الإنسان على الأمان في مختلف جوانب حياته

إلا أن تطبيقاته الأولية هي ضاربة في التاريخ الحضارة الإنسانية ، باعتبار أن فكرة التأمين قائمة على التكافل والتضامن.

نجد أن هناك صورا عديدة له لدى الشعوب القديمة كما هو الحال بالنسبة لقدماء المصريين ،الدين كانوا يقومون جمعيات لدفن الموتى ممولة من اشتراكات الأعضاء اثناء حياتهم لقاء التكفل بنفقات التحنيط والدفن الناهضة الثمن.

لكن يرى المؤرخون أن النواة الأولى للتأمين قد انبثقت عن فكرة المغامرة والرهان ذات الطابع الفردي ،والتي كانت مجسدة مع نهاية القرن الثاني عشر ميلادي في عقد القرض البحري الذي كان يسمى ايضا بعقد المخاطرة الجسمية كان هذا العقد منتشر في بلدان حوض البحر الأبيض المتوسط وخاصة في مدينتي روما وأثينا ،ثم انتشر التجارة البحرية ،إلا أن هذا النوع من العقود قد حرمة الكنيسة لما يتضمنه من فوائد محرمة ،مما أدى إلى تطوره في القرن الرابع عشر ميلادي ،وأصبح يقوم على فكرة التعاون والكافل بدل المغامرة ،وبهذا يكون اول شكل من اشكال التأمين ظهورا هو التأمين البحري.

أما في القرن السابع عشر ،ظهر التأمين البري أثر حريق كبير حدث في لندن عام 1666 حيث نتج عنه خسائر جسمية في الارواح والممتلكات.

بعد ذلك ظهر التأمين على حياة في إنجلترا ، غير أنه بقي لمدة طويلة فينظر اليه على أنه منافى للأخلاق باعتباره مغامرة على الحياة الإنسان ألى حلول القرن الثامن عشر حيث بدأ القيام بإحصائيات الوفيات.

ومع تطور الثورة الصناعية في القرن التاسع عشر ، وانتشار الآلات الميكانيكية ووسائل المواصلات، ازدادت الأخطار معها دعاوى المسؤولية¹ من الإصابات التي تحدث للغير وقد أدى هذا ألى ظهور التأمين على المسؤولية بأشكاله المختلفة ،مثال التأمين المسؤولية على حوادث السيارات وتأمين المسؤولية على حوادث التي تقع للعمال ، وغيرها من التأمينات المسؤولية الأخرى.

ومع مطلع القرن العشرين بدأت دول العالم التي داع فيها التأمين تفنن هذا النشاط القانون الألماني في ماي 1908 ثم القانون الانجليزي عام 1906 والقانون الفرنسي في 13 جويلية 1930 ، وخلال النصف الثاني من القرن العشرين وبداية الألفية الثالثة ومع تطور وانتشار الاختراعات والصناعات ووسائل المتقدمة يؤمن على كل شيء حسى أو معنوى يمتلكه بطريقة اختيارية أو اجبارية فيؤمن التاجر على جميع ممتلكاته.

- هدى بن مجد، تحليل ملاءة ومردية شركة التأمين ،مذكرة ماجستير ،علوم إقتصادية وعلوم التسيير،بنوك وتأمينات، جامعة منثوري،قسنطينة، 2005،ص09،08.¹

ثانياً:تعريف التأمين

-**التعريف القانوني للتأمين:**يهتم التعريف القانوني للتأمين بالنظر الى عقد التأمين كوسيلة قانونية يترتب عليها التزامات معينة وتنشأ حقوقاً معينة للطرفين المتعاقدين ،حيث يبرز التعريف القانوني للتأمين العلاقة بين المؤمن والمؤمن له ويحدد التزامات كل الطرف منهما والمزايا المترتبة على هذا التعاقد دون مراعاة للجانب الفنى لعملية التأمين.

مثال:يعرف المشرع المصرى التأمين بأن التأمين عقد ،يلتزم المؤمن بمقتضاه أن يؤدي ألى المؤمن له أو المستفيد الذى اشترط التأمين لصالحه مبلغاً من المال ، أو اراداً مرتباً أو أى عوض مالى اخر في حالة وقوع الحادث أو تحقق الخطر المبين في العقد ، وذلك نظير القسط أو أى مبالغ مالية أخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن.

-**التعريف الفنى للتأمين:**ويهتم بإبراز الخصائص الفنية لعملية التأمين ،والوسيلة التى يتبعها التأمين لتحقيق الهدف منه ،وهو تقلل الشعور بظاهرة عدم التأكد والمساعدة على اتخاذ القرار ،وعلى ذلك يمكن تعريف التأمين بأنه وسيلة لتعويض الفرد عن الخسارة على مجموعة كبيرة من الأفراد يكون جميعهم معرضين لهذا الخطر.

في الواقع نجد أن التعريف الذى يعتمد على الجانب القانونى فقط ،والجانب الفنى فقط تعريف ناقص حيث يجب أن يتضمن التعريف الشامل لتأمين الجانبين معا .

والتعريف التالى يعتبر أحد التعاريف الشاملة للتأمين حيث روعى في هذا التعريف كل من الجانبين القانونى والفنى ، وهذا التعريف هو تأمين عملية بمقتضاها يحصل أحد الأطراف وهو المؤمن له نظير دفع قسط على تعهد لصالحه أو لصالح الغير من الطرف الأخر وهو المؤمن بأن يدفع للمؤمن له بمقتضى ذلك التعهد أداء معيناً عند تحقيق خطر معين ،وذلك بأن يأخذ على عاتقه تجميع مجموعة من المخاطر وإجراء المقاصة بينهما وفقاً لقوانين الأحصاء ،ولقد

تم تعريفه من قبل المشرع الجزائري من خلال المادة 619 من القانون المدني الجزائري والتي يتمثل نصها فيما يلي: (التأمين عقد يلتزم بمقتضاه المؤمن أن يؤدي الى المؤمن له أو الى المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه ،مبلغا من المال أو ايرادا أو مرتبا أو اي تعويض مالي آخر في حال وقوع الحادث أو تحقق المبين في العقد ،وذلك مقابل قسط أو أي دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن).¹

ومن خلال ما سبق يمكن أن نعرف التأمين على أنه: (عقد بين المؤمن والمؤمن له، يلتزم بمقتضاه المؤمن له بدفع قسط معين للمؤمن ، مقابل قيام هذا الأخير بتقديم تعويض له أو الى المستفيد من هذا العقد في حال حدوث ضرر نتيجة وقوع خطر المؤمن منه).²

-أنواع التأمين:³

- **التأمين البحري**: يوفر هذا النوع من التأمين الحماية التي تحتاجها التجارة حيث تأمين البضائع المشحونة عن طريق البحر والجو أو...الخ. وينصب هذا التأمين على تعويض أصحاب البضائع عن الخسائر التي تلحق ببضاعتهم بسبب تعرضها لأخطار مؤمن ضدها أثناء النقل أو الشخص.

- **تأمين الحريق**: يوفر هذا النوع من التأمين حماية لتعويض بتعويض الخسائر ،والأضرار التي تلحق بالممتلكات المنقولة(المحتويات) وغير منقولة (المصانع المكاتب التجارية...الخ) والناجمة من خطر الحريق ويمكن توسيع التغطية لتشمل أنواع أخرى من الأخطار ،مثل: السرقة الانفجار ، سقوط الطائرات ،العواصف الزلازل الأرضية ... الخ .

¹ - سالم رشيد، تأمين المبادئ والأسس والنظريات ، الطبعة الأولى، دار الراية للنشر والتوزيع ،عمان ،2015، ص 33- 34.

² - فاطمة يحيوي، مرجع سابق ذكره ،ص: 07-08.

³ - عز الدين فلاح ،التأمين "مبادئه وأنواعه" ،دار أسامة للنشر والتوزيع ، الأردن ، عمان ،2011، ص 36-39.

-تأمين السيارات :التأمين الالزامى (تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير)،ويشمل تأمين المسؤولية الناشئة عن استعمال المركبة استعمالا يتطلب المسائلة القانونية للسائق(المأمن له) وذلك بما يسببه من أضرار للغير من اصابات جسدية أو أضرار مادية.

- تأمين الحوادث العامة :وأهم أنواع هذا التأمين التي تزاولها شركات التأمين في السوق العربي:

-تأمين السرقة

-تأمين المسؤولية العامة

-تأمين ضمان خيانة الأمانة

-تأمين المسؤولية المهنية

-تأمين كسر الزجاج

-غطاء تعويض العمال

-تأمين على الممتلكات:هو تأمين على الممتلكات ضدالأخطار مثل:الحريق أو السرقة أو ضد بعض الأضرار المتسببة عن الطقس ، وتأمين على ممتلك بعينه يمكن أن ينحصر في تأمين ضد الغرق (الفيضان) فقط أو ضد الزلازل.

-تأمين على الحياة: هو عقد تامين يبرم بين صاحب التأمين وشركة التأمين ،يتفق فيه على أن تقوم شركة التأمين بدفع مبلغا معيناً من المال في حالة وفاة صاحب التأمين الى ورثته ،ويلتزم صاحب التامين نظير ذلك بتأدية مبلغ من المال على أقساط شهرية أو مبلغ من المال دفعة واحدة ، ويحدد العقد فترة سريان العقد.

-المطلب الثاني:مكونات القسط التأميني

أولاً:القسط البحث "الفعلي":يتكون القسط من عناصر مختلفة تتمثل فيما يلي:¹

يسمى القسط بقسط الخطر وقسط التوازن أيضا ، ومن الناحية الفنية هو القسط الضروري لأجراء المقاصة بين الأخطار وذلك بالتعاون بين المؤمن لهم أي أنه هو المبلغ الكافي لتغطية الأضرار والتكاليف الناتجة عن تحقق الخطر دون أن يكون في ذلك ربح أو خسارة.

ويتعين لحسابه اجراء دراسات احصائية بحيث يتحقق مبدأ تناسب القسط مع الخطر وينظر الى ذلك أمرين هما درجة احتمال الخطر ومدى جسامته عند تحققه.

ويلعب الاكتيوياريون دورا هاما في شركات التأمين من خلال اعداد هذه الدراسات كونهم أشخاص مختصين في علم الأحصاء وحساب الاحتمالات المطبقة في مجال التأمين ،وعليه يمكن حساب القسط البحث:

$$\text{القسط البحث} = \text{احتمال الخطر} \times \text{التكلفة المتوسطة}$$

بالإضافة إلى عنصر الخطر توجد عناصر أخرى لتحديد القسط البحث نذكر منها :

أ- مبلغ التأمين :إن حساب القسط البحث يكون عادة بالنسبة لمبلغ تأمين معين تتخذه كوحدة للحساب فإذا أراد المؤمن له تأمين الخطر بمبلغ وحدة القياس.

ب-مدة التأمين: إن حساب القسط البحث يكون عادة من أجل فترة زمنية تتخذها كوحدة للزمن ،فإذا أراد المؤمن له تأمين الخطر لمدة أقل من وحدة الزمن ،يجب تخفيض أو زيادة القسط البحث بنفس نسبة الانخفاض أو الزيادة عن وحدة الزمن.

¹-هدى بن محمد ،مرجع سابق ذكره ،ص17-18.

ج- **سعر الفائدة:** عندما يقوم المؤمن باستثمار الأقساط المجمعة لديه قبل استخدامها لتغطية الأخطار المحققة، وعليه عند حساب القسط البحث يجب خصم المتوسط العام للفوائد المحصل عليه من استثمار هذه الأقساط.

ثانيا : القسط الصافي

يسمى القسط الصافي بالقسط التجاري أو القسط الصادر أيضا ، وهو القسط الذي يظهر بالوثائق التجارية لشركة التأمين وتعريفاتها ، حيث يحسب بإضافة القسط البحث إلى مجموعة من العلاوات .

$$\text{القسط الصافي} = \text{القسط البحث} + \text{العلاوات}$$

وهذه العلاوات تتمثل فيما يلي:

- تكاليف إبرام العقد كتكلفة وثيقة التأمين .
- تكاليف التحصيل (تمثل علاوة العملات التي تدفع لوسطاء التأمين) .
- تكاليف التسيير (تتمثل في مجموع مصاريف الشركة من أجور العمال ،أتعاب الخبراء والخدمات المختلفة) .
- نسبة الأرباح التي ترغب الشركة في تحقيقها .

ثالثا: القسط الإجمالي:

هو القسط المدفوع فعلا من طرف مكتب عقد التأمين ،ويحسب بإضافة القسط الصافي إلى الضرائب وتكاليف الطابع الجبائي والحقوق الجبائية وبعض الاشتراكات الإجبارية

$$\text{القسط الإجمالي} = \text{القسط الصافي} + \text{الضرائب} + \text{تكاليف الطابع الجبائي} + \text{الحقوق الجبائية} + \text{الإشتراكات الإجبارية}$$

المبحث الثاني

لمحة عن المؤسسة الجزائرية للتأمين CAAT

المطلب الأول: تعريف المؤسسة الجزائرية للتأمين CAAT¹

تعريفها: هي شركة اقتصادية عمومية، شركة مساهمة برأس مال يساوي 16 مليار دينار تأسست سنة 1985، وبدأت نشاطها الفعلي في سنة 1986، في ظل محيط اقتصادي يتميز انداك باحتكار الدولة للنشاط التأميني، حيث كانت كل شركة من الشركات العمومية تمارس تخصص معني من التأمين وتمارس كل التأمينات على السيارات SAA فشرك -شركة تمارس نشاط التأمين الصناعي وإعادة تأمين أما الشركة الجزائرية للتأمين (متخصصة بالتأمين الشامل كالتأمين على السيارات) مخصصة في التأمينات النقل. ولكن بعد اعادة الهيكلة 1989 ألغى الاختصاص وأصبحت كل شركة تمارس كل أنواع التأمين، ومع ذلك احتفظت كل شركة بالزيادة في اختصاصها الاصلى.

مثلا بقيت دائما رائدة محل اختصاصها الاصلى، وهو النقل حيث تحتل المرتبة الأولى في CAAT فشركة تأمينات النقل، أصبحت الشركة الجزائرية للتأمينات المنشأة الحديثة من أهم شركات التأمينات الاعلى المستوى الوطني والقاري حيث أن الشركة تحتل حصة تساوي من الأسواق التأمينات (احصائيات 2013، وطبق لقرار لمرسوم الوزاري 14 جويلية 2011) (انشأت الشركة الجزائرية لتأمينات فرع متخصص في تأمينات على الأشخاص .

عام 1995 صدر قانون 07/96 عدل القانون 11/47 (فتح سوق التأمينات وبالتالي في هذه المرحلة من² مرحلة احتكار الى مرحلة فتح السوق .

-حققت الشركة الجزائرية لتأمينات رقم أعمال 20 مليار دينار سنة 2014 والنتيجة الصافية تقدر ب 1925 مليون دينار، وبهذا حافظت الشركة على موقعها المتميز كما حافظت على توازن المحافظة وذلك بسيطرتها على التأمينات النقل.

¹ المصدر الوكالة الجزائرية للتأمينات بالمسيلة .

المطلب الثاني : الهيكل التنظيمي للوكالات للشركة الجزائرية لتأمينات¹

التعريف بالوكالة :

هي عبارة عن مؤسسة اقتصادية تلعب دورا هاما في التأمين المباشر مع الزبائن ، انطلاق مما يطلبونه وبناءا على المتوفر على مستواها ،وعلى حسب الأخطار التي يتعرضون لها ،حيث أنها أسست سنة 1993 وهي تابعة لوحدة قسنطينة تقع في الحي الإداري ولاية المسيلة.

البريد الإلكتروني هو : CAAT306@HOTMAIL.COM

ورقم الهاتف والفاكس هما: 035558601/035338617

المصالح والمهام:

مدير الوكالة :وهو السيد بشري بلقاسم التحق بها سنة 2006 وعين كمدير الى يومنا هذا.

وتتمثل مهامه في :

بمتابعة السياسة العامة للشركة.

التنسيق والمراقبة والإشراف من أجل السير الحسن للمصالح

استقبال الزبائن في بعض الأحيان ،ومتابعة عمليات

التأمين الأخرى أو الخاصة بالشركات

ضمان الانضباط على مستوى العمل والعمال

البحث عن أسواق وصفقات تأمينية للمؤسسة مصلحة

¹ المصدر الوكالة الجزائرية للتأمينات مسيلة.

مصلحة الإنتاج:

وهي المصلحة التي تقوم بإصدار جميع عقود التأمين والتعرف بالمنتوج وكذلك تقوم بتحصيل الأقسام التأمينية في جميع الفروع ومن أهم ما يؤمن السيارات، تأمين الأشخاص، تأمين فلاحي، والتأمين على الكوارث الطبيعية..... الخ .

مصلحة الحوادث:

وتتضمن هذه المصلحة بدورها الى قسمين.

مكتب الحوادث الجسمانية، مكتب الحوادث المادية

(أ): مكتب الحوادث الجسمانية:

ويعني هذا القسم بالحوادث التي تخلف جرحى أو قتلى أو ضحايا أصيبوا بجروح أو قتلى أو ضحايا مهما كان نوعها ونسبتها، أو ضحايا توفوا إجراء هذه الجروح، أو عند وقوع حادث جسماني مميت سواء كان لمصاب هو المؤمن بعينه أو كان هو السبب فيه، وقد يتعدى التعويض الأشخاص آخرين.

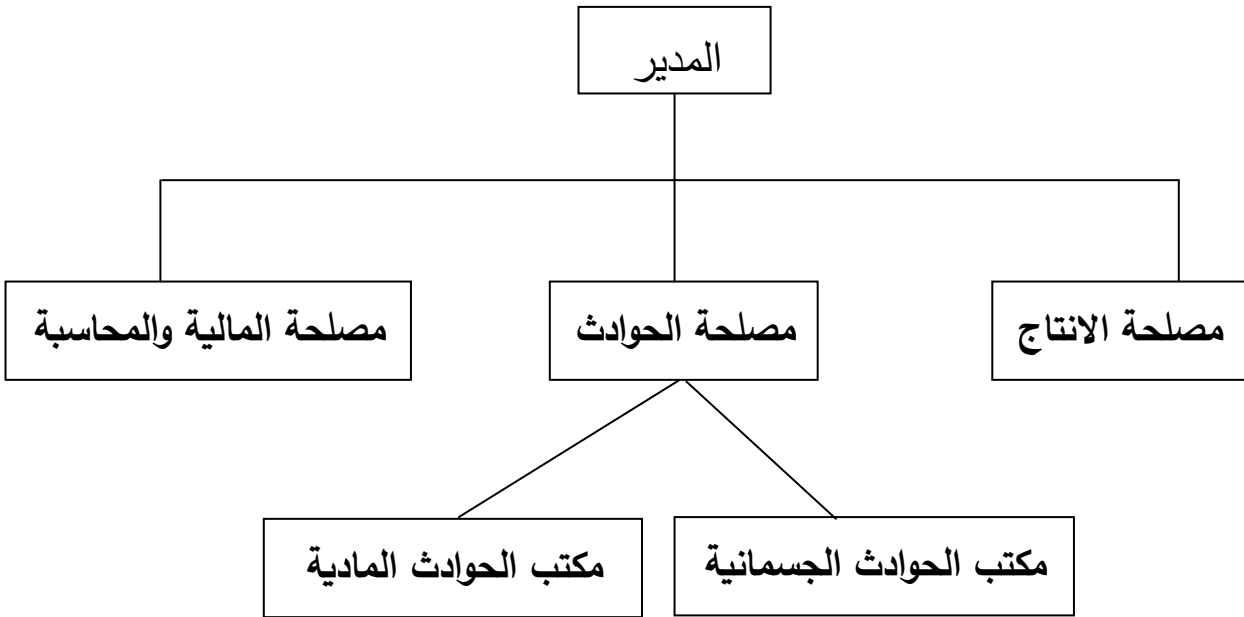
وهنا يقوم قسم الحوادث الجسمانية بما يلي:

- دراسة ملف الحادث، أو استدعاء الضحايا أو أقربهم أو المسؤولين عنهم.
- القيام بتحديد نسبة العجز بكل أنواعه، وهذا طبعا بناءا على تقرير الطبيب الشرعي وعلى أساسه يحدد قيمة التعويض.

- قسم الحوادث المادية:

- ويعني هذا القسم بالحوادث المادية التي تحدث من جراء حوادث المرور أو غيرها من حوادث المختلفة ومن مهامه
- معاينة المعلومات المبلغ عنها، حول الأخطار الحوادث الواقعة.
- معاينة الضمانات التي تدخل في أنواع الأخطار المؤمن منها.

- فتح ملفات لتسجيل التصريحات المبلغ عنها.
- تحديد نسبة التعويض.
- مصلحة المحاسبة ،المالية:
- وتتمثل مهامها في:
- تحصيل الأقساط وتعويض مبالغ التأمين.
- تقوم بإصدار الشيكات الخاصة بالتعويضات.
- تخصص المؤونات الكافية والضرورية لمواجهة الالتزامات وكذلك السير اليومي للوكالة ويعتبر مجلس الوكالة ركيزة أساسية للوكالة من أجل ضبط حساباتها بدقة التحكم في المصروفات بأنواعها.



المصدر :الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT المسيلة

الجانب التطبيقي

المبحث الثالث

فترة وحساب قسط التأمين في مؤسسة الجزائرية
للتأمينات CAAT

المطلب الاول:إعداد الفاتورة

لإعداد الفاتورة يجب توفر العناصر التالية :**"الملحق رقم 1"**

1- قيمة السيارة

من قيمة السيارة%أ/تأمين كل الأخطار=5

من قيمة السيارة%ب/تأمين السرقة/الحريق=1

2- عمر السيارة

3- قوة السيارة:كلما زادت قوة السيارة كلما يزداد الخطر مثال:سيارة الأجرة

4- السائق :أقل من 25 لديه علاوة في ضمان المسؤولية المدنية

5- علاوة رخصة السياقة.

مثال:

، تعرض لحادث مرور فقام بالتصريح لدى الشركة CAAT فكاني لعموري أمن سيارته لدى الشركة الجزائرية للتأمينات المؤمن عندها بالحادث ، فكانت قيمة السيارة 500,000,000 دج وكانت مواصفات السيارة كالتالي:

- من النوع:RENAULT

- الطراز: NOUVEAU KANGOO

- تسلسل:32142095

- السنة: 2003

- رقم التسجيل: 00865.104.28

- القوة: A4CV3

- عدد المقاعد: 5 مقاعد

- توريو:NON

كيف يتم حساب القسط؟

ملاحظة:

تأمين المسؤولية المدنية 1495,17

تخفيضات 2540,63

الطابع 40,00

الظرائب 721,28

الملحقات 200,00

طوابع جبائية: 377,14

الحل:

علاوة رخصة السياقة % 150 من المسؤولية المدنية $\times 50\%$ - أضرار التصادم =

$$0.5 \times (1495,17 \times 1,5) =$$

$$1121.38 = \text{أضرار التصادم}$$

$$0.5 \times 2500 = \text{إنكسار الزجاج}$$

$$1250.00 = \text{إنكسار الزجاج}$$

$$100.00 = \text{الدفاع و المتابعة}$$

القسط الصافي = التخفيضات + تأمين مسؤولية مدنية + علاوة

$$50 + 1495,17 + 2547,63 =$$

$$4042,80 = \text{القسط الصافي}$$

من المسؤولية المدنية $\% FGA3 =$

$$0.03 \times 1495.17 =$$

$$FGA44,86 =$$

القسط الإجمالي = القسط الصافي + الضرائب + الطابع + الملحقات + الطوابع الجبائية

$$377,14 + 721,28 + 40.00 + 200 + 44,86 + 4042.80 =$$

القسط الإجمالي = 5.426,08

المصدر: أنظر الملحق رقم (01)

المطلب الثاني : أهداف ومنتجات الشركة الجزائرية للتأمينات

أولاً: أهداف الشركة الوطنية للتأمينات

- المحافظة على مكانتها كرائد في السوق
- العمل من أجل الرفع من رقم الأعمال وذلك من خلال البحث على فرص خاصة بالأخطار المختلفة.
- تحسين نظام الاستغلال وذلك بتحديثه
- إنشاء فرع الصيانة
- إنشاء مركز خاص بالخبرة
- تحسين المستوى الوظيفي للعمال
- تحسين من الصورة الذهنية للمؤسسة، والبحث عن إرضاء أكبر عدد من الزبائن من خلال التحسين المستمر لجودة الاستقبال والتعويض في اقرب الآجال
- طرح منتجات جديدة للتأمينات وتطلبات الزبائن، حيث تعتمز الشركة طرح جدد للتأمين على الأشخاص

ثانياً: منتجات شركة التأمين

1- تأمين الصيانة والإصلاح:

يستفيد من هذا الضمان كل مالك لعربة لا يزيد وزنها 3.5 طن يجرها الى مكان التصليح الأقرب وستفيد هذا الضمان المسافرين في العربة من خلال نقلهم في حالة وجود حادث او عطل للعربة.

2-العطل (العطب):

هو كل خلل ميكانيكي أو كهربائي أو إلكتروني أو هيدروليكي يصيب السيارة يستلزم إصلاحها أو جرها إلى أقرب محل صيانة

3- الحادث:

هو كل تصادم مع الغير ضد جسم ثابت أو متحرك أو انقلاب أو خروج عن طريق حريق، انفجار، ويستلزم نقل السيارة من مكان الحادث أما لإصلاحها أو جرها إلى مكان التصليح الأقرب أو المتفق عليه بين المستفيد ومقدم الخدمة.

- أما بالنسبة لنقل المسافرين فهذا الضمان يهدف إلى التكفل بهم سواء لتخصيص سيارة في حالة عطب أو حادث، أو يلتزم المؤمن بتعويض مصاريف النقل بعد إثباتها بوثائق من طرف المستفيد.

4- الصيغ المقترحة للضمان: الملحق رقم 2

6000 DA	DA 2000	
نعم	نعم	التغطية على مستوى التراب الوطني
غير محددة	100 كلم	مدى التغطية ابتداء من مكان العطب
غير محددة	5 مرات	عدد مرات الاستفادة من الخدمة في السنة
نعم	لا	حراسة السيارة عند العطب
نعم	لا	وضع سيارة أجرة لخدمة المستفيد (استمرارية السفر). العودة إلى المنزل أو استرجاع نسخة المفاتيح في حالة ضياعها).
نعم	لا	التكفل بالمبيت

المصدر: الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT بالمسيلة

الختامة

خاتمة

في ختام البحث بشقيه النظري والتطبيقي ،تطرقنا لموضوع حساب الأقساط في شركات التأمين على السيارات ،وذلك من خلال الإجابة عن الإشكالية المطروحة في بداية البحث والتي صيغت على النحو التالي :كيف يتم حساب الأقساط في الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT ؟

حيث تمت معالجة هذا الموضوع من خلال ثلاث مباحث كان الأول منها ماهية التأمين ومكونات قسط التأمين ،بالإضافة إلى التعريف بالتأمين وأنواعه وتطوره التاريخي.

لننتقل في المبحث الثاني إلى التعريف بالوكالة محل الدراسة وهيكلها التنظيمي.

أما المبحث الثالث فكان بمثابة الإسقاط التطبيقي إلى ما تطرقنا إليه في الجزء النظري وذلك من خلال دراسة حالة للشركة الجزائرية للتأمينات من خلال معرض للعناصر الأساسية لحساب القسط التأميني والمنتجات التأمينية لها في قطاع التأمين على السيارات والأهداف المسطرة التي تصبوا إلى تحقيقها المؤسسة.

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

نتائج اختبار الفرضيات:

حيث تبين صحة الفرضية وذلك من أجل أن يعرف أفراد المجتمع أهمية التأمين أن يغيروا نظرتهم إليه.

الفرضية الثانية :يمكن حساب القسط التأميني من خلال الوحدات المعرضة للخطر حيث تبين صحت هذه الفرضية حتى يتم حساب القسط التأميني يجب أن يتناسب مع الخطر.

توصيات: من خلال هذه الدراسة النتائج المتوصل إليها نحاول اقتراح بعض التوصيات التي قد تساهم في تحسين درجة الاستفادة من التأمين.

وذلك من خلال الاهتمام بموضوع التأمين بمختلف جوانبه سواء الاجتماعية والاقتصادية ونخص بالذكر الجوانب الاقتصادية.

الاهتمام بتطوير المعارف والخبرات والتي تساهم في تطبيق أفضل لتقييم الإخطار حتى تتناسب مع الخطر.

وفي الختام عسى أن هذا البحث يجدي نفعاً ويكون قد بلغ المبتغى المنشود به.

قائمة المصادر والمراجع

قائمة المراجع

أ- المذكرات:

- 1- فطيمة يحيوي ، دور هيئات الاشراف والرقابة ،مذكرة ماجستير ،العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير ،علوم اقتصادية ،جامعة محمد بوضياف ،المسيلة ،2012 .
- 2- هدى بن محمد ،تحليل ملاءة ومردودية شركات التأمين دراسة حالة الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT ،مذكرة ماجستير ،علوم اقتصادية وعلوم التسيير ،بنوك وتأمينات ،جامعة منتوري ،قسنطينة ،2005.

ب- الكتب:

- 1- سالم رشيدي ،التأمين المبادئ والأسس والنظريات ،ط 1 ،دار اليا لل نشر والتوزيع ،عمان ،2015.
- 2- عز الدين فلاح ،التأمين مبادئه ،انواعه -دار اسامة للنشر والتوزيع ،الاردن عمان ،2011.

الملاحق

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

