



الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة الشهيد حمه لخضر بالوادي



معهد العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
قسم العلوم المالية والمحاسبية

تقرير تربص لاستكمال متطلبات نيل شهادة الليسانس
ميدان العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير
الشعبة: مالية ومحاسبة
التخصص: محاسبة وجباية

بعنوان :

المعالجة المحاسبية لعقود التأمين على السيارات
الشركة الجزائرية للتأمينات CAAT
- وكالة الوادي -

الأستاذ المشرف:

✓ د. زيدي محمد البشير

إشراف المؤطر بالمؤسسة المستقبلية:

✓ غربي محمد العربي

من إعداد الطلبة:

✓ سفيان داهم

✓ عبد الغني طواهري

✓ إسماعيل حشيفة

✓ إبراهيم دوش

السنة الجامعية: 2017/2016

إلى من شكرهم

إلى من جعل الله شكرهما من شكره ومرضاهما من مرضاه

إلى الذي باع مراحة شبابه ليشق لي الطريق وأشعل سنين عمره ليضيء لي الطريق أبي الغالي - حفظك الله

إلى من وضعت تحت قدميها الجنان فكانت سر السعادة ونوع الحنان ومنبع الاطمئنان أمي الغالية-

حفظك الله

إلى إخوتي وأخواتي وأخص بالذكر أخي الأكبر مصعب الذي ساعدني في الكثير

إلى كل عملاء وكالة التأمين بالوادي

إلى الأستاذ المشرف بن خليفة بالقاسم الذي جعلنا نرضى بأعمالنا ويسر لنا أمورنا

إلى الأستاذ المؤطر نريدي محمد البشير الذي صبرا معنا في الكثير وعلى حسن معاملته لدينا

وكأنه صديق

إلى كل زملائي في مسيرتي الدراسية

إلى كل من يثابر في سبيل العلم

إلى كل من يتصفح مذكري

ولهم سفيان

إلى من أثارني

إلى من أثارني في قلبي الطموح إلى المعرفة . . . ودفعاً بأحلامي نحو دروب
العلم والتحصيل . . . باعثن في مرويحي الأمل . . . إلى نبغي الحنان والمحبة . . .
ونبراس الجد والكفاح . . . إلى شريك في كل نجاح . . . إلى من سهر كثيراً . . . ملأ
السنين والأيام كي يروني في عداد من حققوا تفاصيل . . . التطلع والأمنيات . . . إلى من بهما
أدركت مجور العطاء . . . والحب والحنان . . . إلى من كنت أستلهم في كل
مرة قبسا من نورهما كي أمشي . . . إلى والدي حفظهما الله تعالى . . . ومتعهما بوافر الصحة
والسعادة . . . ووفقني إلى مرضاهما . . . ورفع رأسيهما عالياً بمنزلة من النجاحات إن شاء الله

إلى أعز الناس عن قلبي

إلى إخوتي وأخواتي

إلى من كان سنداً لي في هذا العمل حشيفه إسماعيل

. . . أهدي هذا العمل . . .

دوش إبراهيم

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

أشكر لله وحده الذي وفقني في إنجاز هذا العمل ولا أنسى جنزبل الشكر لكل من ساعدني في هذا العمل وتحمل معي شقاء هذا العمل وأشكر زميلي يوسف ديدي الذي كان اليد المساعدة لي وأستاذي الفاضل الدكتور بن خليفة بالقاسم وإلى كل زملائي وزميلاتي في الدراسة وأساتذتي الأفاضل دون استثناء وأهدي هذا العمل

إلى كل أفراد عائلتي

إلى أمي وأبي أطال الله في عمرهما

إلى جامعة الشهيد حمه لخضر والأسرة الجامعية ككل

إلى كل موظفي الوكالة وخاصة الأستاذ غربي محمد العربي

"... والله من وراء ذلك..."

عبد الغني طوهرى

إلى الله خالقي

إلى الله خالقي وفاطري . . . أرجو أن يكون عملا صالحا أبتغى به وجهه

إلى حبيبي رسول الله في سبيل رقي أمته

إلى التي حملتني وهن على وهن وسهرت على تربيتي، أمي

إلى سندي وقدوتي في هذه الحياة، أبي

إلى إخوتي وأخواتي

إلى أساتذتي وكل من علمني

إلى أصدقائي، بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

صلاح عيساوي، وإبراهيم، وأسامة

. . . أهدي ثمرة عملي . . .

إسماعيل حشيفه

شكرا وتقديرا

يقول الله عز وجل في محكم تنزيله

﴿لأن شكرتموني لأزيدنكم﴾

فألهم لك الحمد حتى ترضى ولك الحمد

إذا مرضيت ولك الحمد بعد الرضى ولك الحمد على كل حال

فبفضل نعمة الله علينا استطعنا إنجاز هذا العمل وبذلك تتجه

بأسمى عبارات الشكر إلى أستاذنا المؤطر- نريدي محمد البشير الذي وجهنا كثيرا في

هذا العمل وما قدمه لنا من معلومات وممن ساعدنا

من قريب أو من بعيد وفي قوله عز وجل

"(قل إعملوا فسيرى الله عملكم ورسوله والمؤمنون) ولا ننسى شكري إلى كل

الأسرة الجامعية من طلبة ودركاترة وموظفين ونسأل الله التوفيق والسداد في بقية حياتنا وأن

ويوجهنا الله في دنيانا

التقييم الشخصي :

من خلال دراستنا حول هذا المعالجة المحاسبية لعقود التأمين على السيارات في الوكالة الجزائرية للتأمين (CAAT) الوادي، نستنتج أن قطاع التأمين على السيارات يحتل الصدارة في سوق التأمين الجزائري وذلك بسبب ارتفاع تسعيرة التأمين على السيارات، حيث أن شركة (CAAT) من أهم شركات التأمين وتحتل المرتبة الثالثة بعد شركتي (SAAT) و (CAAR) من حيث المنشأ .

ومن إبداء رأيينا حول وكالة (CAAT) للتأمينات بالوادي يجب عليها أن تعتمد علا أساليب وأسس علمية أو على نماذج كمية لتقدير تسعيرة التأمين من حوادث السيارات حيث تعتبر تحديد تسعيرة التأمين على السيارات من أهم المشاكل الشائعة بين شركات التأمين.

نقاط القوة والضعف بالنسبة للوكالة الجزائرية للتأمين (CAAT) بالوادي:

رغم المزايا التي تتمتع بها هاته الوكالة، إلا أنها تمتلك نقاط قوة ونقاط ضعف يمكن لها أن تؤثر علا بيئة المؤسسة الداخلية والخارجية ويمكن حصرها فيما يلي :

أولا : نقاط القوة:

- إن شركة التأمين منشأة مالية تعمل على تحقيق الأرباح.
- المؤسسة تسعى للحفاظ على عمالها وتطوير قدراتها ومهاراتها .
- مساعدة العاملين في حالة مواجهتهم لمشاكل وصعوبات.
- تعد وكالة الوادي نموذجا حيا حيث تحتل المرتبة الأولى من حيث رقم الأعمال وإقبال الزبائن .

ثانيا : نقاط الضعف:

- امتناع العمال عن الطعن في نتائج التقييم خوفا من حدوث مشاكل مع رؤسائهم في العمل.
- قلت الحوافز المعنوية المقدمة من طرف الوكالة.
- شبه الانعدام الذي يواجه التكوين في الخارج .
- عدم الاهتمام بالعمل الجماعي وإجبارهم على الأعمال الفردية .
- تركيز بعض المشرفين على قياس صفات الأفراد (السلوك، الوفاء، الإخلاص...) وليس أدائهم.
- عدم الرضاء النسبي لبعض العاملين على الأجور والمكافآت المالية .

فهرس المحتويات

الصفحة	الموضوع
	الإهداء
	الشكر والتقدير
II	فهرس المحتويات
IV	قائمة الجداول
V	قائمة الأشكال
VII	قائمة الملاحق
أ - ج	مقدمة عامة
الفصل الأول مدخل عام حول التأمين	
05	تمهيد
06	المبحث الأول : ماهية التأمين
06	المطلب الأول : نشأة وتعريف التأمين
07	المطلب الثاني : مبادئ التأمين
08	المطلب الثالث: إجراءات تحرير عقد التأمين
09	المبحث الثاني : قطاع التأمين في الجزائر
09	المطلب الأول : تعريف وأهمية التأمين على السيارات
10	المطلب الثاني: نطاق تطبيق التأمين على السيارات
14	المطلب الثالث : حوادث المرور بالجزائر
15	خلاصة الفصل
الفصل الثاني دراسة حالة لعقود التأمين على السيارات لدى وكالة التأمين (CAAT) بالوادي	
17	تمهيد
18	المبحث الأول: نظرة عامة عن الشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT) وكالة الوادي
18	المطلب الأول: نشأة وتطور الوكالة
19	المطلب الثاني: الأهداف والنشاطات
24	المطلب الثالث : الهيكل التنظيمي للشركة

	المطلب الرابع : وظائف ومصالح الوكالة
29	المبحث الثاني: المعالجة المحاسبية لعينة من عقود التأمين على السيارات في وكالة (CAAT) بالوادي
29	المطلب الأول: تسجيل عمليات إصدار الأقساط
30	المطلب الثاني : تسجيل عملية الإلغاء
31	المطلب الثالث : تسجيل عملية التعويض
34	خلاصة الفصل
36	الخاتمة العامة
38	التقييم الشخصي
40	قائمة المراجع
42	قائمة الملاحق

قائمة الجداول

الصفحة	عنوان الجدول	الرقم
14	مقارنة عدد الحوادث خلال السنتين 2014/2013	01
20	يبين تطور الإنتاج	02
21	يبين التعويضات المدفوعة	03

قائمة الأشكال

الصفحة	اسم الشكل	الرقم
21	تطور الإنتاج	01
22	تطور التعويضات المدفوعة	02
24	الهيكل التنظيمي للشركة	03
25	الهيكل التنظيمي لوكالة	04

قائمة الملاحق

العنوان	رقم الملحق
عقد تأمين السيارات	01
وثيقة التعديل للإلغاء	02
شهادة أمر بالدفع	03
شهادة أمر بالدفع	04

إن حياة الإنسان ومنذ وجوده على سطح الأرض محفوفة بالمخاطر والكوارث التي تؤثر عليه سلبا كونها قد تصيبه في شخصه وممتلكاته وأن مواجهته لهذه الأخطار بمفرده كانت تتعدى أحيانا مدى طاقاته لذي أدى به الأمر إلى البحث عن سبل وطرق تحميه من هذه المخاطر بدل العمل على تفاديها ومحاولة منع وقوعها فاهتدى بفكره إلى مواجهة هذه الأخطار في إطار الجماعة وذلك عن طريق توزيع الأعباء والخسائر الناتجة عن هذه الأخطار على مجموعة معينة من الأفراد وهذا للتخفيف من حدة آثارها.

ومع التطور الذي عرفه العالم عبر الزمن وكنتيجة للتغيرات الاقتصادية والاجتماعية والسياسية والثقافية أدى كل ذلك إلى ظهور ما يسمى بشركات التأمين التي تقوم بتحمل الأخطار والخسائر بدلا من الأفراد وهذا عن طريق استثمارها للأقساط المدفوعة من طرف الأشخاص والعمل على تفادي العجز بالتعويض لذا فقد أولته الدول والحكومات اهتماما خاصا، فأنشأت لها شركات عمومية وأخرى خاصة لتقوم على ضمان الاستقرار الاجتماعي والمادي للأفراد كما تساهم أيضا في دعم الاقتصاد الوطني للدول .

والجزائر كغيرها من الدول تعرف تطورا في مجال التأمين حيث تحقق إنتاجا يعود بالدرجة الأولى للتأمين على السيارات، وشركات التأمين الجزائرية تولى لهذا النوع من التأمين اهتماما كبيرا، ويعود ذلك لضخامة حوادث المرور التي تكون لها خسائر بشرية ومادية ومالية التي تضر بالاقتصاد .

إن شركات التأمين على السيارات كغيرها من الشركات الأخرى تهدف للربح لاكن تختلف التسجيلات المحاسبية لشركات التأمين على السيارات وفقا لكل عملية وبالتذكير تتوافر العديد من تسجيلات المحاسبة مع التسجيلات الموجودة في المحاسبة المالية على اعتبار أنها امتدادا لها لكن مع وجود بعض الاختلافات في التسجيلات المحاسبية لشركات التأمين عن باقي المحاسبات الأخرى وهو ما يميزها عنهم وهنا نطرح الإشكالية التالية :

1 – إشكالية البحث :

تتمحور الإشكالية الرئيسية لهذا البحث كالتالي :

1- كيف تتم المعالجة المحاسبية لعقود التأمين على السيارات لشركة التأمين الجزائرية CAAT؟

ومن خلال الإشكالية الرئيسية نستخرج الأسئلة الفرعية التالية:

- ما مفهوم التأمين؟
- ما هي الإجراءات المحاسبية المتبعة في شركات التأمين؟
- ما هي أهمية قطاع التأمين على السيارات في الجزائر؟

1 - فرضية البحث :

- وكإجابة على ما مضى من تساؤلات نضع الفرضيات التالية :
- التأمين هو اتفاق بين طرفين بحيث يقوم هذا الاتفاق على عدة عناصر.
 - يركز التسجيل المحاسبي للشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT) وكالة الوادي على عمليات الإنتاج وعمليات التعويض.
 - يعتبر قطاع تأمين السيارات أهم فرع تشغله شركات التأمين الجزائرية.

دوافع اختيار البحث :

- تم اختيار هذا البحث لعدة أسباب منها :
- أهمية الموضوع كون التأمين أصبح قطاع مهم و حساس في النشاط الاقتصادي .
 - انتشار و تعدد شركات التأمين العمومية و الخاصة و تطور نتائجها .
 - أهمية قطاع التأمين على السيارات في الجزائر .
 - الرغبة في مواصلة الدراسة في مجال المحاسبة .

أهمية البحث :

- تتجلى أهمية التأمين في الدور المزدوج الذي يؤديه نشاط التأمين في التنمية الاقتصادية من خلال توفيره للضمانات اللازمة لتحقيق خطط هذه الأخيرة من جهة وتجميع موارد مالية من جهة أخرى ولذلك تظهر أهمية الموضوع في الدور الذي يلعبه التنظيم المالي والمحاسبي في شركات التأمين .

أهداف البحث:

- تهدف من وراء هذا البحث إلى:
- إعطاء صورة واضحة و مبسطة عن الأنظمة الخاصة بشركات التأمين.
 - ومعرفة طريقة التسجيل المحاسبي في شركات التأمين .

المنهج المتبع :

- لقد قمنا في دراسة هذا الموضوع بإتباع المنهج التاريخي من خلال إعطاء لمحة تاريخية عن نشأة التأمين وتطوره ، ثم المنهج التحليلي من خلال دراسة الحالة في الجزء التطبيقي .

الأدوات البحث :

قمنا بدراسة تطبيقية لدى الشركة الجزائرية للتأمين الشامل (CAAT) وكالة الوادي كنموذج عن قطاع التأمين في الجزائر وهذا بالاعتماد على بعض المراجع العربية والتقارير السنوي للشركة والمذكرات والإنترنت بالإضافة إلى بعض المعلومات من بعض مسؤولي المؤسسة .

إطار البحث :

يمكن تقسيم إطار البحث إلى :

- الإطار المكاني : اعتمدنا في بحثنا على البيانات والمعلومات المستمدة من عقود التأمين على السيارات المبرمة بين الشركة الجزائرية للتأمين الشامل (CAAT) وكالة الوادي مع زبائنها، حيث استخدمنا هذه البيانات في تسعير هذا النوع من خدمات التأمين .
- الإطار الزمني : أما في ما يخص الإطار الزمني فقد حددت فترة الدراسة من 1 أبريل 2017 إلى 1 مايو 2017 .

صعوبات البحث:

لقد وجهتنا صعوبات أثناء إعداد هذا البحث وهي متمثلة أساسا في قلة المصادر التي تتناول هذا الموضوع أما في الدراسة الميدانية فإن الصعوبات تمثلت في الحصول على الإحصائيات الفعلية لعمال المؤسسة واكتفينا بنموذج توضيحي، بالرغم من التنسيق الموجود بين إدارة الكلية ووكالة التأمينات بالوادي (CAAT).

خطة البحث :

إن بناءنا لهذا البحث قام على فصلين وتأتي بالشكل التالي :

الفصل الأول : بعنوان مدخل عام حول التأمين .

وقد تم التطرق فيه إلى نشأة التأمين وتعريفه وكذا تطوره تاريخيا والمبادئ، وإجراءات عقد التأمين، ثم التطرق إلى مفهوم وأهمية التأمين على السيارات ونطاق تطبيقه وحوادث المرور .

الفصل الثاني : بعنوان دراسة حالة لعقود التأمين على السيارات لدى وكالة التأمين (CAAT) بالوادي.

قمنا بتقديم الشركة الجزائرية للتأمين الشامل (CAAT) وكالة الوادي باعتبارها محل لدراستنا التطبيقية، ثم تناولنا تسجيل عملية الإصدار وعملية الإلغاء وعملية التعويض .

الفصل الأول : مدخل

عام حول التأمين على

السيارات

تمهيد

لقد أصبح التأمين في المجتمعات الحديثة ضرورة ملحة لدرء الأخطار التي لا يمكن للأفراد والمجتمعات إهمالها، في مختلف مناحي الحياة . حيث يعتبر التأمين الوسيلة المثلى لحماية الممتلكات ووسائل الإنتاج ورؤوس الأموال، وضمان حماية الأسرة و الأفراد من كافة الأخطار التي يتعرضون لها . وبالتالي كان من البديهي ظهور شركات التأمين والتي تقوم بتجميع المدخرات عن طريق الأقساط التي يدفعها الأفراد وذلك مقابل خطر معين ينوي التأمين ضده ولكن هذه العملية تتطلب تقنيات وأساليب مدروسة ومنظمة .

حيث قسمنا هذا الفصل إلى مبحثين حيث تناول المبحث الأول نشأة التأمين وتعريفه ومبادئ التأمين وإجراءات تحرير عقد التأمين، وأما بالنسبة إلى المبحث الثاني فقد تناولنا تعريف وأهمية التأمين على السيارات ونطاق تطبيقه وإحصائيات حوادث المرور في الجزائر.

المبحث الأول: ماهية التأمين

يقوم التأمين على فكرة بسيطة تهدف إلى توزيع المخاطر أو الأضرار الناتجة عن حادثة معينة على مجموعة من الأشخاص بدلا من ترك من وقعت عليه الكارثة يتحمل نتائجها وحده ويعتبر التأمين في العصر الحديث من الأنشطة الهامة والمؤثرة في مختلف أنواع المجالات الاقتصادية والاجتماعية على السواء ولا تقل أهميته عن أي الأنشطة التي تقدمها القطاعات الأخرى في الدولة .

المطلب الأول : نشأة وتعريف التأمين

أولاً: تطور نشاط التأمين تاريخياً :

إن الفكرة الأساسية التي يقوم عليها التأمين هي التعاون والتضامن بين أفراد المجتمع من أجل مواجهة الأخطار المحتملة التي تهددهم في أنفسهم وممتلكاتهم والمشاركة في أعبائها بإقساط الخسائر الناجمة عن تحقق هذه الأخطار، فالهدف من التأمين هو حماية الأفراد من الخسائر المالية التي قد تلحق بهم نتيجة حدوث خطر معين. والسبيل الذي يحقق به التأمين هذا الهدف هو تكوين رصيد مشترك يساهم فيه كل من قد يتعرض لخطره ومن هذا الرصيد يمكن أن يعوض من يحدث له الخطر.

فقد أظهر لنا التاريخ أن قدماء المصريين كونوا جمعيات تقوم على نفس الفكرة سميت جمعيات فن الموتى بغرض تحمل عب مراسم الوفاة والدفن وفي عهود الحضارات القديمة كالإغريقين والهندوسيين، إزدهار التبادل التجاري فيما بينهم عن طريق البحر ولكن مخاطر القرصنة البحرية وغرق السفن البحرية للمحافظة على إزدهار التجارة إليه .

وتتلخص الفكرة التي يقوم عليها القرض البحري في أن يقوم صاحب السفينة بإقراض مبلغ من المال بضمان السفينة من الأشخاص المغامرين سمياً بالقرضين البحريين ويتم الاتفاق فيما بينها على أنها ما إذا وصلت السفينة أو الشحنة سالمة يحصل هذا المقرض بالإضافة إلى قيمة القرض على قيمة إضافية في صورة فائدة مرتفع ما بين 20 و30 في المئة من قيمة القرض بالنسبة للقروض العادية .¹

وبالنسبة للتأمين على الحياة فقد ظهر في نفس الوقت الذي ظهر فيه التأمين البحري ذلك لأن عقود التأمين البحري المشار إليها قد تضمنت أيضا التأمين على القبطان والبحارة بنفس أسعار تأمين البضاعة والسفينة .²

¹ إبراهيم على إبراهيم ، التأمين ورياضاته ، الدار الجامعية للطباعة 2002 ، 2003 ، ص 11 .

² إبراهيم على إبراهيم عبد ربه ، مقدمة في الإحصاء الوصفي، مكتبة ومطبعة الإشعاع الفنية ، مصر، ص 12، 13 .

ولكن ظهور الثورة الصناعية في القرن الـ 18 كان له الأثر الواضح في ظهور التأمين على الحياة الصناعية وأيضا ظهور التأمين على الحياة الاجتماعية وبالنسبة للتأمين من الحريق، فكان لحريق لندن الشهير عام 1666 الذي أتى على 85 في المئة من مباني المدينة أثر كبير على زيادة الاهتمام بهذا الفرع من فروع التأمين بدرجة أنه أنشأت شركات تأمين مساهمة متخصصة للقيام بالتأمين على الخطر فقط وبظهور وتقديم الصناعة ووسائل النقل وتطورها تتابع ظهور فروع أخرى مختلفة للتأمين كالتأمين على الحوادث الشخصية في إنجلترا عام 1849 ثم التأمين على السيارات والتأمين من أخطار الطيران .

ثانيا: مفهوم التأمين

حسب المشرع الجزائري :

عرف المشرع الجزائري للتأمين في المادة 619 من القانون المدني الجزائري بأنه : {التأمين عقد يلزم المؤمن بمقتضاه أن يؤدي إلى المؤمن له أو المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغا من المال أو إيرادا أو أي عوض مالي في حالة وقوع الحادث أو تحقيق الخطر المبين بالعقد وذلك في مقابل قسط أو أي دفعة مالية أخرى يؤديها المؤمن له للمؤمن} ¹ .

المطلب الثاني : مبادئ التأمين

يعتمد عقد التأمين على عدة أركان، تكمن فيما يلي ²:

- المؤمن: هو الشخص الذي يصدر عقد التأمين وقد يكون شركة محلية أو أجنبية أو وكيل تأمين معتمد .
- المؤمن له : هو الشخص الذي يصدر عقد التأمين باسمه، وهو الشخص طالب التأمين .
- الخطر: وهو واقعة مستقبلية غير محققة الوقوع أو غير معروف تاريخ وقوعه، حيث يترتب على وقوعها إلزام المؤمن بأداء المتفق عليه في العقد المؤمن له، بشرط ألا يكون للمؤمن له أو المستفيد يد في وقوعها.
- مبلغ التأمين : هو المبلغ الذي يتعهد المؤمن بدفعه إلى المؤمن له في حالة وقوع الخطر المؤمن ضده .
- قسط التأمين : هو المبلغ الذي يدفعه المؤمن له لقاء التعهد لتغطية الخطر المؤمن ضده.
- مدة التأمين : وهي الفترة التي يكون فيها عقد التأمين ساري المفعول، وتكون مسؤولية المؤمن بدفع مبلغ التأمين في حالة وقوع الخطر المؤمن ضده، خلال هذه المدة وتختلف مدة التأمين باختلاف نوع التأمين فهي مدى الحياة، وهي المدة التي تحتاجها البضاعة للوصول إلى مستودعات المشتري كما في تأمين النقل البري والبحري .

¹ إبراهيم أبو النجى . الأحكام العامة طبقا لقانون التأمين الجديد ، ج1 ديوان المطبوعات الجامعية ص 43 .

² عبد الحليم كراجه، هيثم العبادي "المحاسبة الضريبية"، دار صفاء للنشر والتوزيع، عمان، 2000، ص223 .

- **المستفيد** : وهو الشخص الذي يدفع له مبلغ التأمين في حالة وقوع الخطر المؤمن ضده، والذي قد يكون ورثه المؤمن له في حالة التأمين على الحياة، أو المؤمن له نفسه في حلة التأمين ضد الكوارث أو الشخص المتضرر في حلة تأمين المسؤولية المدنية .

- **الرضا في عقد التأمين** : عقد التأمين من العقود الرضائية التي تنعقد بمجرد تراضي الطرفين مع توفر الأهلية وخلوها من عيوب الإدارة .

المطلب الثالث : إجراءات تحرير عقد التأمين :

يمر أبرام عقد التأمين بمراحل مختلفة حتى يصل إلى صيغته النهائية وهذه المراحل هي:¹

1. طلب التأمين: يقوم المؤمن له بملى طلب التأمين الذي يحصل عليه من مقر الشركة أومن الوسيط يكون الطلب مطبوعا ومتضمنا مجموعة من التساؤلات يجيب عليها المؤمن له، وهي تتعلق ببيانات حول الخطر المطلوب التأمين عليه وظروفه، ومبلغ التأمين وقسط .

2. مذكرة التغطية المؤقتة: إذا قبل المؤمن تغطية الخطر وإبرام العقد طبقا للبيانات الواردة في طلب التأمين، يتم تسليم المؤمن له المذكرة المؤقتة وهي بمثابة قبول الشركة الالتزام بتغطية الخطر والشروط الواردة في طلب التأمين، إلى حين تسليم الوثيقة النهائية للتأمين .

3. وثيقة التأمين: وثيقة التأمين هي المحرر الذي يتضمن عقد التأمين ويدل على إبرامه بصفة نهائية .

4. بدأ سريان التأمين: القاعدة هي رضائية عقد التأمين حيث يتم إبرامه بمجرد تلاقي الإيجاب والقبول ويشترط شكل خاص لانعقاده، والكتابة المتمثلة في وثيقة التأمين ليست سواء دليل إثبات .

5. ملحق الوثيقة: يمثل ملحق الوثيقة الاتفاق على بعض التعديلات في شروط الوثيقة الأصلية المثبتة في عقد التأمين، والتعديل الذي يتضمن الملحق لا يتم إلا بالتوافق بين الطرفين المؤمن والمؤمن له .

¹ محمد حسين منصور، مبادئ عقد التأمين، الدار الجامعية للطباعة والنشر، مصر ، 2000 . ص103 . ص113

المبحث الثاني: قطاع تأمين السيارات في الجزائر

يضطلع التأمين على السيارات في الجزائر على أهمية كبيرة والتي تبرز على الصعيدين الاقتصادي و الاجتماعي، سنحاول من خلال هذا البحث التطرق إلى تعريف وأهمية تأمين السيارات ونطاق تطبيقه والوضع العام بحوادث المرور.

المطلب الأول: تعريف وأهمية التأمين على السيارات

ستتطرق من خلال هذا المطلب إلى تعريف التأمين على السيارات وأهمية تأمين السيارات من الناحية الاقتصادية والاجتماعية . 1

أولاً: تعرف التأمين على السيارات:

يمكن تعريف التأمين على السيارات بأنه ضمان لمالك السيارة أو من تقع تحت حراسته من رجوع الغير عليه بالتعويض، ويعتبر هذا الموضوع حديث في نطاق الدراسات القانونية. ذلك أن العديد من الدول لا تأخذ به . ومنها ما تجعله تأمينا اختياريا على عكس المشرع الجزائري الذي جعله إجباريا وأحاطه بمجموعة من الضمانات لحماية ضحايا حوادث المرور .

ثانياً: أهمية التأمين على السيارات

ويكتسي هذا النوع من التأمين، أهمية كبيرة على الصعيدين الاقتصادي والاجتماعي :

1 - على المستوى الاقتصادي :

فعلى المستوى الاقتصادي تمثل مداخيل شركات التأمين العاملة في هذا النشاط نسبة عالية بالمقارنة بمدخيلها في فروع التأمين الأخرى. وذلك بالنظر إلى حجم العمليات أمام طلب المستأمنين المتزايد نتيجة استعمال السيارة بمختلف أنواعها كوسيلة لنقل الأشخاص والبضائع ووسيلة للترفيه والسياحة، ومقابل ذلك تلتزم شركات التأمين بدفع مبالغ ضخمة للتعويض عن الأضرار التي تسببها حوادث المرور، وبين العملية والأخرى يمثل التأمين أداة لادخار الأموال يمكن توظيفها في العديد من المشاريع الاستثمارية .

2 - على المستوى الاجتماعي :

أما على المستوى الاجتماعي، يعتبر التأمين من أهم الوسائل الوقائية لحماية ضحايا الحوادث. ولعل ذلك من بين الأسباب التي دفعت بالمشرع في كثير من دول العالم، بما فيها الجزائر لجعل التأمين على السيارات أمراً إجبارياً، كما أنشأ لهذا الغرض صناديق خاصة لتعويض بعض ضحايا حوادث المرور، ويستند نظام التأمين على السيارات في

¹ جديدي معراج، مدخل لدراسة قانون التأمين الجزائري، ديوان المطبوعات الجزائرية، 1999، ص - ص 139 - 140.

الجزائر على الأمر الصادر في 30 جانفي 1974 والتعديل اللاحق له المتمثل في القانون رقم 31/88 المؤرخ في 19/07/1988 بالإضافة إلى الأحكام الواردة في قانون التأمين لسنة 1995 والأحكام الواردة في القانون المدني ذات الصلة .

المطلب الثاني: نطاق تطبيق التأمين على السيارات :

أولاً: نطاق التطبيق من حيث الموضوع :

للحديث عن نطاق تطبيق التأمين على السيارات يقتضي تحديد مفهوم السيارة وتشخيصها من جهة وتحديد المخاطر المضمونة من جهة ثانية . 1

1 - مفهوم السيارة : يقصد بالسيارة وفقاً للمادة الأولى من الأمر 95-07 الصادر في 25 جانفي 1995 : " تلك المركبة البرية ذات محرك، وما يتبعها من مقطورات وكذلك حمولتها سواء كانت المركبة مستعملة لنقل الأشخاص أو لنقل البضائع " فإذا تحقق هذا التعريف في مركبة ما يكون مالكةا ملزماً قبل انطلاقها للسير بإبرام عقد تأمين يغطي الأضرار التي تسببها للغير . ومن الملاحظ أن المشرع الجزائري في هذا الصدد لم يوضح المجالات التي تستخدم فيها المركبة البرية ذات المحرك، كالجارات التي تستعمل في مجال النشاط الزراعي وآلات الأشغال العمومية والبناء ومادام لم يحدد المشرع ذلك، فإن الأمر يخضع للتأمين الإجباري، مثلها مثل المركبات البرية الأخرى أثناء سيرها بالطرق العمومية.

2 - تشخيص المركبة : يتم تشخيص المركبة المشمولة بالضمان الخاص بالتأمين الإلزامي بمجموعة من المواصفات هي: الصنف، الطراز، ورقم التسلسل، سنة الاستعمال ورقم التسجيل . وبناء على ذلك تحرر شركة التأمين وقت توقيع العقد شهادة تثبت التزامها بتغطية المخاطر الناجمة عن المسؤولية المدنية للمكاتب أو المالك أو الحارس ، وتسمى بشهادة التأمين على السيارة . وتشمل هذه الشهادة عند الحاجة إلى جانب المركبة مقطوراتها، مع بيان نوعها ورقم تسلسلها حتى لا يكون هناك تداخل بينها وبين مقطورات أخرى . وتتضمن هذه الشهادة على وجه الخصوص البيانات التالية :

- اسم ومقر وعنوان شركة التأمين .
- اسم ولقب وعنوان المؤمن له (مكتب العقد).
- مدة الضمان ورقم وثيقة التأمين .
- مواصفات المركبة المضمونة، وخاصة رقم تسجيلها .

¹ معراج جديدي، مرجع سبق ذكره، ص ص 141 - 149 .

- ختم وتوقيع ممثل شركة التأمين .

وتتمثل هذه الشهادة قرينة قاطعة لضمان شركة التأمين للمخاطر الخاصة بالتأمين الإلزامي للمدة المحددة بها وللمركبة المعينة للمواصفات التي ذكرت آنفا .

3 - المخاطر القابلة للضمان والمخاطر الغير قابلة للضمان :

أ - المخاطر القابلة للضمان : تلتزم شركة التأمين الإلزامي على المركبة، بتغطية الأضرار المادية والجسمانية التي يتسبب في حدوثها المؤمن له للغير والناجمة عن حوادث المرور، وبذلك يضمن التأمين في جانبه الإلزامي مسؤولية المؤمن له من رجوع الغير عليه بالمسؤولية، سواء كان مصدر الضرر مادي أو جسماني. وهذا الضرر المادي يتمثل في كثير من الحالات في تصادم السيارات المؤمن عليها بسيارة أو أي جسم آخر ثابت أو متحرك وبالتالي فهو يختلف عن الضرر الجسماني الذي يتجسد في صور العجز الكلي المؤقت (ITT) والعجز الجزئي الدائم (IPP) والعجز الكلي الدائم (ITP) وحالة الوفاة . وبالإضافة إلى ذلك يضمن التأمين الأضرار الناجمة عن الحرائق و الانفجارات، التي تسببها المركبة والأشياء التي تنقلها مهما كان السبب . وإذا كانت تلك هي المخاطر ذات الطابع الإلزامي في التأمين على السيارات . فإن هناك مخاطر أخرى ذات طابع اختياري ينظمها المشرع الجزائري ويترك الحرية للأطراف في التأمين عليها أو عدم التأمين وبناء على ذلك فإنه بإمكان أطراف العقد إدراج مخاطر أخرى بعقد التأمين وقد جرى العمل لدى شركات التأمين الجزائرية بأن تقترح على المستأمنين نموذج عقد متعدد المخاطر، وأحيانا أخرى عقد شامل للمخاطر.

ب - المخاطر الغير قابلة للضمان: يقر المشرع الجزائري في التأمين الإلزامي استبعاد بعض المخاطر منها :

- الأضرار التي تسبب فيها المؤمن له بصورة عمدية وهذه القاعدة مأخوذ بها في كل أنواع التأمين، حيث من المعروف أن الحادث المؤمن منه لا ينبغي أن يتسبب فيه المؤمن له أو المؤمن . وهذا تطبيق لقاعدة عامة تقضي بعدم تدخل الأطراف في حدوث الحادث .

- الأضرار الناجمة بصفة مباشرة أو غير مباشرة عن الإشعاعات النووية وأضرار الطاقة الذرية . حيث أن التعويض فيها يتحملها مالك المنشأة الذرية أو المفاعل النووي، سواء كانت المنشأة موجودة على المستوى الوطني أو في إقليم دولة أخرى .

وبخلاف النوعين السابقين التي لا يجوز لأطراف العقد الخروج عليها، فإن هناك حالات مستبعدة من التأمين

الإلزامي، إلا أن المشرع الجزائري أجاز ضمنا باتفاق خاص، وهذه الحالات هي :

- الأضرار الناجمة عن الاختبارات أو المنافسات والتي هي في الواقع تخضع لتنظيمات ولرخص مسبقة تصدر عن السلطات العمومية المختصة .

- الأضرار التي تسببها المركبة الموضوعة تحت حراسة صاحب المرآب أو الأشخاص الذين يمارسون السمسرة وبيع وتصليح ومراقبة حسن سير المركبات، حيث أن هؤلاء ملزمون بأن يؤمنوا أنفسهم من المسؤولية المدنية بالنسبة للأضرار التي تسببها المركبة للغير، وكذلك تأمين الأشخاص التابعين لهم والذين تؤول إليهم قيادة أو حراسة المركبة بإذن منهم أو بإذن من شخص آخر مؤهل بمقتضى عقد التأمين .

ثانيا: نطاق التطبيق من حيث الأشخاص:

تتطلب دراسة هذا الموضوع معرفة الأشخاص المسؤولين عن الأضرار التي يسببها حادث المرور أولا. والشخص الذي يلحقه الضرر من جراء الحادث ويستحق بذلك التعويض ثانيا .

1 - الأشخاص المسؤولون عن الأضرار: تتكون فئة من الأشخاص الذين يتحملون التبعة المالية للمسؤولية

المدنية من المؤمن له ومن تؤول له المركبة بإذن منه ومكتب عقد التأمين، وثم شركة التأمين كضمان للمسؤولية المدنية. وإذا كان المؤمن له، يأتي في الدرجة الأولى من حيث المسؤولية الناتجة عن الأضرار التي يسببها حادث المركبة للغير فإن شركة التأمين تأتي في الدرجة الثانية بوصفها ضامنة للمؤمن له أو من ألت عليه المركبة بإذن منه من رجوع الغير عليه بالتعويض، وإذا لم يكن مالك السيارة مؤمنا فستتحمل ذمة المالية إصلاح الضرر الذي قد يصيب الضحايا وهذا وفق ما قضت عليه المادة الرابعة من الأمر المشار إليه والتي تنص {إن إلزامية التعويض يجب أن تغطي المسؤولية المدنية للمكتب بالعقد ومالك المركبة وكذلك مسؤولية كل شخص آلة له بموجب منهما حراسة أو قيادة المركبة} وتثير هذه المادة بالذات الإشكال حول مفهوم الإذن من جهة ثانية.

أ - مفهوم الإذن: نعتقد أن المقصود بالإذن هو ذلك الترخيص الذي يصدر عن شخص لفائدة شخص آخر بالسماح له باستعمال شيء معين. فالإذن في التأمين يصدر من المؤمن له أو مكتب العقد أو مالك السيارة لفائدة السائق أو الجار أو الابن باستعمال هذه السيارة وما يترتب على ذلك من تصرفات تقتضيها متطلبات القيام بهذه المهمة .

ب- مفهوم الحراسة: يقصد بالحراسة في الدراسات القانونية السيطرة الفعلية على الشيء والتصرف فيه سواء أكانت هذه السيطرة مشروعة أو غير مشروعة ولا يكفي في الحراسة أن تكون مادية بالحيازة أو وضع اليد على الشيء بل ينبغي أن تكون معنوية تمنح صاحبها سلطة الاستعمال والتسيير رقابة الشيء هو المفهوم الذي أخذه به أيضا المشرع الجزائري في أحكام المادة 138 من القانون المدني الجزائري وتقوم هنا مسؤولية الحارس على الخطأ

المفترض ولا يمكن للمالك التخلص منها إلا بإقامة الدليل على أن السيارة كانت وقت الحادث قد انتقلت حراستها لشخص آخر برضا المالك وبإذن منه أو رغما عنه كما في حالة سرقة السيارة.

2- الأشخاص المستحقون للتعويض: تشمل هذه الفئة الضحايا وذوي الحقوق الذين يصيبهم الضرر من جراء حادث المرور، والضحية في هذا الصدد هو ذلك الشخص الذي يستفيد من التعويض نتيجة ضرر أصيب به من جراء حادث سيارة في حالة بقاءه على قيد الحياة، وفي حالة وفاته يحل ذوي حقوق محله في التعويض والجهات الملزمة بدفع التعويضات المستحقة لهؤلاء هي في الأساس شركات التأمين إذا كان المعني مالكا للمركبة المؤمن عليها، وقد تتولى الدولة دفع التعويض عندما تكون المركبة المتسببة مملوكة لها أو موضوعة تحت حراستها، وبصورة استثنائية يلتزم الصندوق الخاص بالتعويض الضحايا أو ذوي حقوقهم وهذا في الحالات التالية :

- عندما يبقى المسئول عن الحادث المتسبب في الضرر للضحية مجهولا.

- وعندما يسقط حق المؤمن المسئول عن الحادث في الضمان.

- وفي حالة ما إذا كان المؤمن له مسئول عن الحادث في الضمان.

- وكذلك عندما يكون المسئول عن الحادث معسرا، أو غير مؤمن عن المسؤولية المدنية

- وأخيرا عندما يشترك في الحادث عدة مسئولين في التسبب في وقوع ضرر واحد.

وبتالي فإن المشرع الجزائري قد وسع من دائرة الأشخاص المستحقين للتعويض بتشريعات بعض الدول الأخرى، حيث اعتبرنا من بين المستفيدين من التعويض المؤمن له (مالك المركبة) والأشخاص الواقعين تحت راقبته ومن بينهم السائق الذي تربطه بالمؤمن له علاقة التبعية.

ونتيجة لذلك يستفيد هؤلاء من التعويض عن الأضرار التي تلحقهم بسبب حادث المرور وهو أمر يدعو إلى التساؤل عن مدى استحقاقهم للتعويض حيث أنه لا توجد مسؤولية قانونية يكون فيها الشخص مسئولا تجاه نفسه، ومن هذا الجانب يبدو أن المشرع الجزائري قد بالغ في الأخذ بالاتجاه الاجتماعي لحماية الضحايا، ولعل هذه النظرة ستتغير مع الظروف المستجدة والمتمثلة في تحرير قطاع التأمين من احتكار الدولة الذي كان تمارسه الشركة الوطنية للتأمين ولا يمكن لهذه الأخيرة الاستمرار على هذا النحو بعد إستقلالها المالي والحرية في التسيير فهذه الشركات في المستقبل ستعمل على تحقيق التوازن المالي بين المداخل التي تحصل عليها من المؤمن لهم في شكل أقساط .

المطلب الثالث : حوادث المرور بالجزائر

تعد حوادث المرور في الجزائر واتجاه معدلاتها نحو تزايد ناقوس الخطر الذي ينتهي إلى وجود مشكلات المرور بدرجة تشكل خطرا واضحا على المجتمع وأفراده، ذلك كثيرا ما يذهب ضحيته الأبرياء كما أن أثرها لا يقتصر على الفرد وحده فقط وإنما يمتد إلى عائلته، ولهذا فقد سمية بالحوادث الاجتماعية وخاصة أنها بصورتها الحالية جديدة على المجتمعات ولم تظهر إلا نتيجة لتقدم تطور الحياة في المجتمع وخدمته ولقد أثبتت الدراسات الإحصائية في البلاد ارتفاع نسبة حوادث المرور في الجزائر بحيث أصبحت تشكل في ذاتها مشكلة جسيمة لا يستهان بها ولا تقتصر خطورتها على الازدياد الكبير في إعدادها وإنما في ما يترتب عليها من نتائج سيئة وغير مرغوبة وهي من أخطر الكوارث.

إحصائيات الحوادث :

مقارنة حصيلة الحوادث : بلغ عدد حوادث المرور 40101 حادثا خلال سنة 2014، منها 17383 حادثا داخل المناطق الحضرية 22718 حادثا في المناطق الريفية . والمقارنة مع حصيلة الفترة نفسها من السنة 2013 نلاحظ ما يلي :

- ارتفاع في عدد الحوادث داخل المناطق الحضرية بـ 20 حادثا، أي 0.12 % .
- انخفاض في عدد الحوادث في المناطق الريفية بـ 2765 حادثا، أي بنسبة 10.85 - % .
- انخفاض في عدد الحوادث على المستوى الوطني بـ 2745 حادثا، أي بنسبة 6.4 - %¹.

جدول رقم (1) مقارنة عدد الحوادث خلال السنتين 2014/2013

المستوى الوطني	المناطق الريفية	المناطق الحضرية	
42846	25483	17363	سنة 2013
40101	22718	17383	سنة 2014
-2745	-2765	20	الفارق
-6.41	-10.85	0.12	النسبة بـ %

المصدر : موقع مديرية الأمن والوقاية عبر الطرقات

¹ الموقع الرسمي للمركز الوطني للوقاية والأمن عبر الطرق بتاريخ 2017/04/14.

خلاصة الفصل الأول :

يتضح لنا من خلال الفصل الأول أن التأمين ظهر منذ القدم ولكن ليس بشكله الحديث إذ ارتبط في بدايته بحاجة الإنسان إلى مواجهة المخاطر والتقليل منها وقد تطور هذا المفهوم إلى أن وصل إلى الشكل الحديث والذي تحكمه أطر قانونية .

إن قطاع التأمين على السيارات في الجزائر يكتسي أهمية كبيرة على الصعيد الاقتصادي و الاجتماعي .
إن نطاق تطبيق التأمين على السيارات يقتضي تحديد مفهوم السيارة وتشخيصها وتحديد المخاطر المضمونة ومعرفة الأشخاص المسؤولين عن الأضرار التي يسببها حادث المرور والأشخاص الذين يلحقهم الضرر من جراء هذا الحادث .

الفصل الثاني : دراسة حالة

للشركة الجزائرية للتأمينات

(CAAT) وكالة الوادي

تمهيد:

يعتبر التسجيل المحاسبي من أهم العمليات لكل مؤسسة لكي تتم عملية التسيير، ونحن من دراستنا سنتطرق إلى طريقة التسجيل المحاسبي في الشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT) وسنأخذ وكالة الوادي كمحل لدراستنا حيث سنتناول تقديمها مفصلا للشركة الأم والوكالة في المبحث الأول حيث تناولنا ما يلي :

- النشأة والتطور.

- الأهداف والنشاطات .

- الهيكل التنظيمي للشركة (CAAT) .

- وظائف ومصالح الوكالة .

وتناولنا في المبحث الثاني التسجيل المحاسبي لعينة من عقود التأمين على السيارات في وكالة (CAAT) بالوادي

في ما يخص :

- عملية إصدار الأقساط

- إلغائها

- عملية التعويض

المبحث الأول: نظرة عامة عن الشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT) وكالة الوادي:

إن التطور الكبير الذي آلت إليه الشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT) بخروجها من دائرة التخصص وتوسيع نشاطاتها لجأت إلى إستراتيجية توسيع المكان للوصول إلى أبعد الحدود، وهذا لإمامها أكبر عدد ممكن من الزبائن، فوضعت في معظم ولايات الوطن وكالات تابعة للشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT) ومن بين هذه الوكالات، وكالة الوادي التي هي محل دراستنا التطبيقية .

سنقوم بتقديم الشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT) ووكالة الوادي في هذا المبحث، وذلك بالتطرق إلى النشأة والتطور الواقع على مستوى الشركة والوكالة وإبراز أهداف ونشاطات الشركة والوكالة، مع النظر إلى الهيكل التنظيمي ووظائف ومصالح الشركة والوكالة.

المطلب الأول : النشأة والتطور.

1. نشأة الشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT):¹

الشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT)، أنشأت في إطار إعادة هيكلة شركة (CAAR)، حيث تأسست بمقتضى المرسوم رقم(85-82) المؤرخ في 30 أبريل 1985، مقرها الاجتماعي الجزائر العاصمة 52 شارع الأخوة بوعد وبئر مراد رايس، حيث كانت قبل هذا مصلحة تابعة لـ (CAAR)، متخصصة في تأمينات النقل، وحدد هذا المرسوم نظامها الأساسي، ميسرا في مادته الأولى إلا أنها مؤسسة عمومية، ومضيفا في مادته بأنها تتمتع بالشخصية المعنوية والاستقلال المالي، وطبيعتها التجارية كانت مسؤولية محدودة (EPE)، وكان يقتصر اختصاصها على تأمينات النقل البري والبحري والجوي.

2 - نشأة وكالة الوادي: 2

تعتبر وكالة الوادي إحدى الوكالات التابعة للشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT)، وقد تأسست في: 21 جوان 1993. مقرها في البداية كان في بلدية الرباح، حيث فتحت أبوابها في: 01/11/1993، بأربعة موظفين وحارسين برقم أعمال ضعيف، وبقيت الوكالة لمدة ثلاثة سنوات في الرباح، ثم انتقلت إلى عاصمة الولاية (الوادي) وهذا في سنة 1996، وهي موجودة بالحلي الإداري بحي 05 جويلية 1962 بالوادي (مقرها الحالي)، ودليل الوكالة 7170، كما يعمل بها عدد لا بأس به من الموظفين، ينشطون على مستوى المصالح .

3. تطور الشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT):

¹ سعد كمودة، وآخرون "تأمين النقل الدولي" مذكرة لنيل شهادة ليسانس، معهد العلوم التجارية، فرع إدارة أعمال، المركز الجامعي بالوادي، الجزائر، 2002، ص: 81 ، 82

² شركة الجزائرية للتأمينات (CAAT) وكالة الوادي.

مع التحولات الاقتصادية العالمية وانفتاح الجزائر على السوق العالمية، أدى ذلك إلى تحقيق الطبيعة التجارية للشركة، من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة ذات أسهم (spa) في أكتوبر 1989 وبعد إعادة الهيكلة و إلغاء الاختصاص في 24 ديسمبر 1989، بدأت تتخلى على اختصاصاتها في تأمينات النقل، وأصبحت تمارس جميع أنواع التأمينات بقرار الجمعية العامة للمساهمين وتحتل هذه الشركة الوقت الحالي مكانة إقتصادية حساسة في ظل تطور السوق التأمينية للنقل، نتيجة لما حققته من إيجابيات سنة 1996 بالرغم من إلغاء الاختصاص كما بلغت حصة الشركة في السوق حسب إحصائيات سنة 2000، نسبة 21 % وللشركة سبعة مديريات جهوية تتمثل في:

- فرع مديرية الجزائر (1).

- فرع مديرية الجزائر (2).

- فرع مديرية الجزائر (3).

- فرع مديرية عنابه.

- فرع مديرية وهران.

- فرع مديرية قسنطينة.

- فرع مديرية غرداية.

ولكل فرع من هذه الفروع وكالات ووكلاء سامون منتشرة عبر التراب الوطني، لكل وكالة وكيل دليل خاص به.

المطلب الثاني : الأهداف والنشاطات .

1 - الأهداف :

تكمن أهداف الشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT) في عرض ضمانات للزبون على الأخطار التي يمكن أن تلحق به في حياته الاجتماعية والمهنية، إذ تقوم بتأمين نشاط التأمين بدلالة الحاجات المحتملة للزبائن. كما أن الشركة تساهم في التنمية الاقتصادية والاجتماعية، حيث تعمل على تطور الاقتصاد الوطني عن طريق الادخار لرؤوس الأموال، وتوظيفها على شكل ودائع لدى البنوك وذلك لمواجهة التعويضات المستقبلية وتحقيق التوازن المالي وبالتالي بلوغ درجة المردودية المنشودة كذلك نجد أن من الأهداف التي تصبو إلى تحقيقها شركة التأمينات (CAAT) :

- تلبية الحاجيات سواء بصفة مباشرة من خلال تأمين الأخطار أو بصفة غير مباشرة من خلال تعويضهم في حالة وقوع حادث.

- تشجيع الادخار على المدى الطويل.

2 - نشاطات الشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT):

وتتمثل فيما يلي:

2-1 الإنتاج (أقساط التأمين) :

حيث تعود قيمة الأقساط إلى أربع منتوجات رئيسية منها أنواع التأمينات الأخرى وهي كما يلي :

- تأمين الأملاك : ينقسم إلى :

* تأمين السيارات.

* تأمين ضد الأخطار المتعددة.

* تأمين الأشخاص : أي الإصابات الجسمانية.

* تأمين النقل : ينقسم إلى : النقل البري، النقل البحري، النقل الجوي.

الجدول رقم (2): يبين تطور الإنتاج

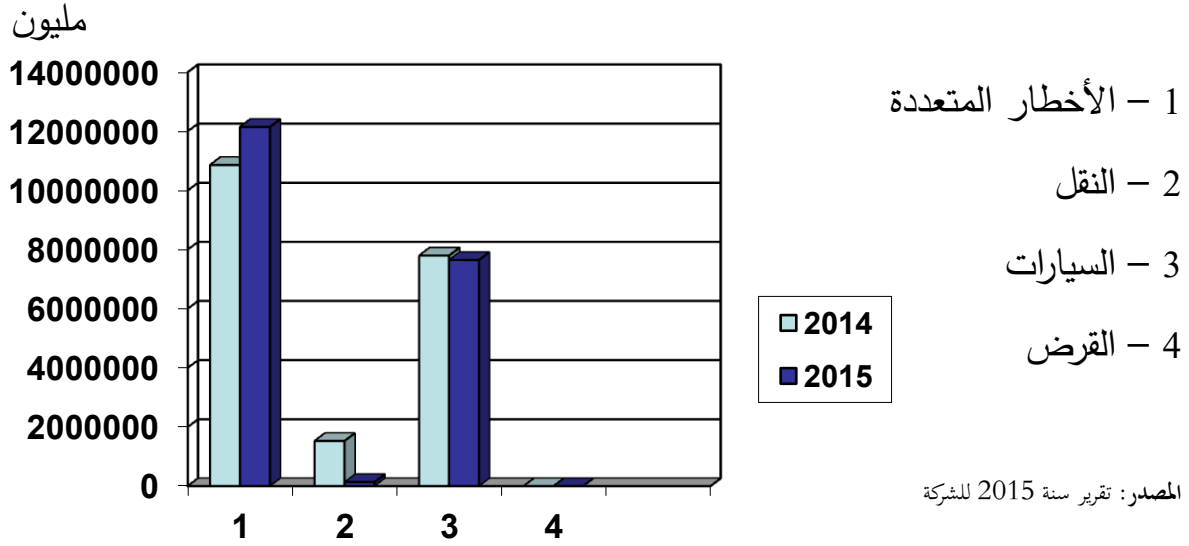
الفروع	2014		2015		مليار دج
	المبلغ	المعدل	المبلغ	المعدل	التغيرات
الأخطار المختلفة	10863202	%54	12147911	%57	%12
أخطار النقل	1529331	%8	1359919	%6	%-11
أخطار السيارات	7798577	%39	7650782	%36	%-2
القرض	1246	%0	1468	%0	%18
المجموع	20192356	%100	21160080	%100	%5

المصدر: من مجلة الشركة

نلاحظ من خلال الجدول أعلاه أن الشركة سجلت زيادة كبيرة سنة 2015 مقارنة بسنة 2014 في حدود

967.724 ألف دينار في القيمة المطلقة و 5% في القيمة النسبية والشكل التالي يوضح تطور الإنتاج

الشكل رقم (1) بين تطور الإنتاج



2-2 - التعويضات :

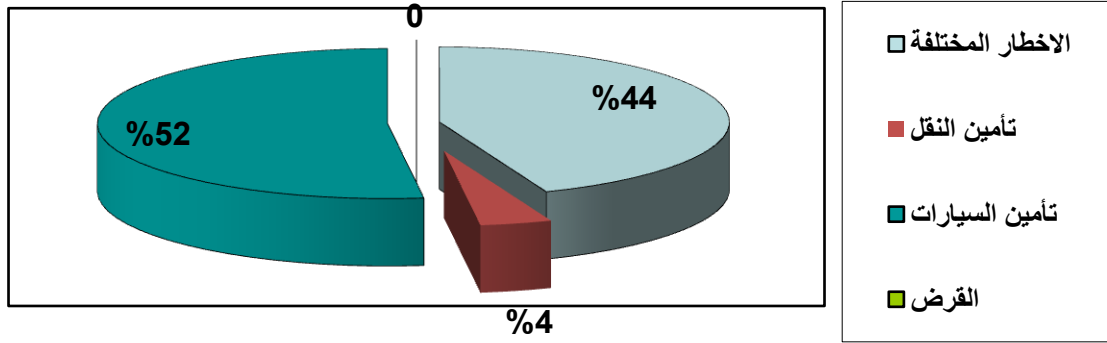
في مجال التعويضات، فإن السياسة التي انتهجتها الشركة في تحسين نوعية الخدمات، مكنت من رفع مستوى التعويضات بأكثر من 33% مقارنة بما كان عليه الحال سنة 2014.

الجدول رقم (3): بين التعويضات المدفوعة.

	2014		2015		التغيرات
	المبلغ	المعدل	المبلغ	المعدل	
لأخطار المختلفة	2438610	%25	5643289	%44	%131
النقل	396636	%04	441603	%03	%11
السيارات	6506331	%68	6644109	%52	%02
القرض	269060	%03	30278	%0	%-89
المجموع	9610637	%100	12759279	%100	%33

المصدر: تقرير سنة 2015 للشركة

الشكل رقم (2): يبين تطور التعويضات المدفوعة.



المصدر: تقرير سنة 2015 للشركة

من خلال الأشكال نلاحظ ما يلي :

- بالنسبة للأخطار المختلفة بلغت سنة 2015، 5.643.289 ألف دينار بزيادة 131% بالنسبة لسنة 2014
- بالنسبة لأخطار النقل شهدت زيادة بنسبة 11% في سنة 2015 مقارنة بسنة 2014.
- بالنسبة للسيارات ارتفعت بنسبة 2% بالنسبة لسنة 2015 مقارنة بسنة 2014.
- بالنسبة للقرض شهد انخفاض بنسبة 89- % مقارنة بسنة 2014 .

3- نشاطات الوكالة:

كما سبق وأن ذكرنا أن الشركة الجزائرية للتأمينات اتجهت بعد سنة 1989 نحو استقلالية المؤسسات، حيث أصبحت تمارس التأمين الشامل وبعبارة أصح أنها تقوم بتأمين جميع الأخطار التي يقدمها المؤمن له في العقد وهذا ما تجده في وكالة الوادي، نلخصها في ما يلي :

3-1. تأمين السيارات :

يشمل هذا النوع التأمين على جميع السيارات، سواء كانت ذات الاستعمال الخاص أو النفعي، والدراجات النارية، والشاحنات و الجرارات وسيارات الشحن.

3-2. تأمين الأشخاص :

ويشمل هذا النوع التأمينات الجماعية والحوادث الشخصية والتأمين على الحياة.....

3-3. تأمين الممتلكات :

ويخص هذا النوع من التأمينات: تأمين المنازل والمحلات.....

3-4 - تأمين النقل :

ويتضمن هذا النوع التأمينات البحرية، والتي تخص تأمين البضائع والأجسام البحرية، والتأمينات الجوية التي تتضمن كذلك تأمين البضائع والأجسام الجوية، وكذلك تأمين النقل البري الخاص والعام...

3-5 - تأمين الأخطار المتعددة :

وتشمل كل من:

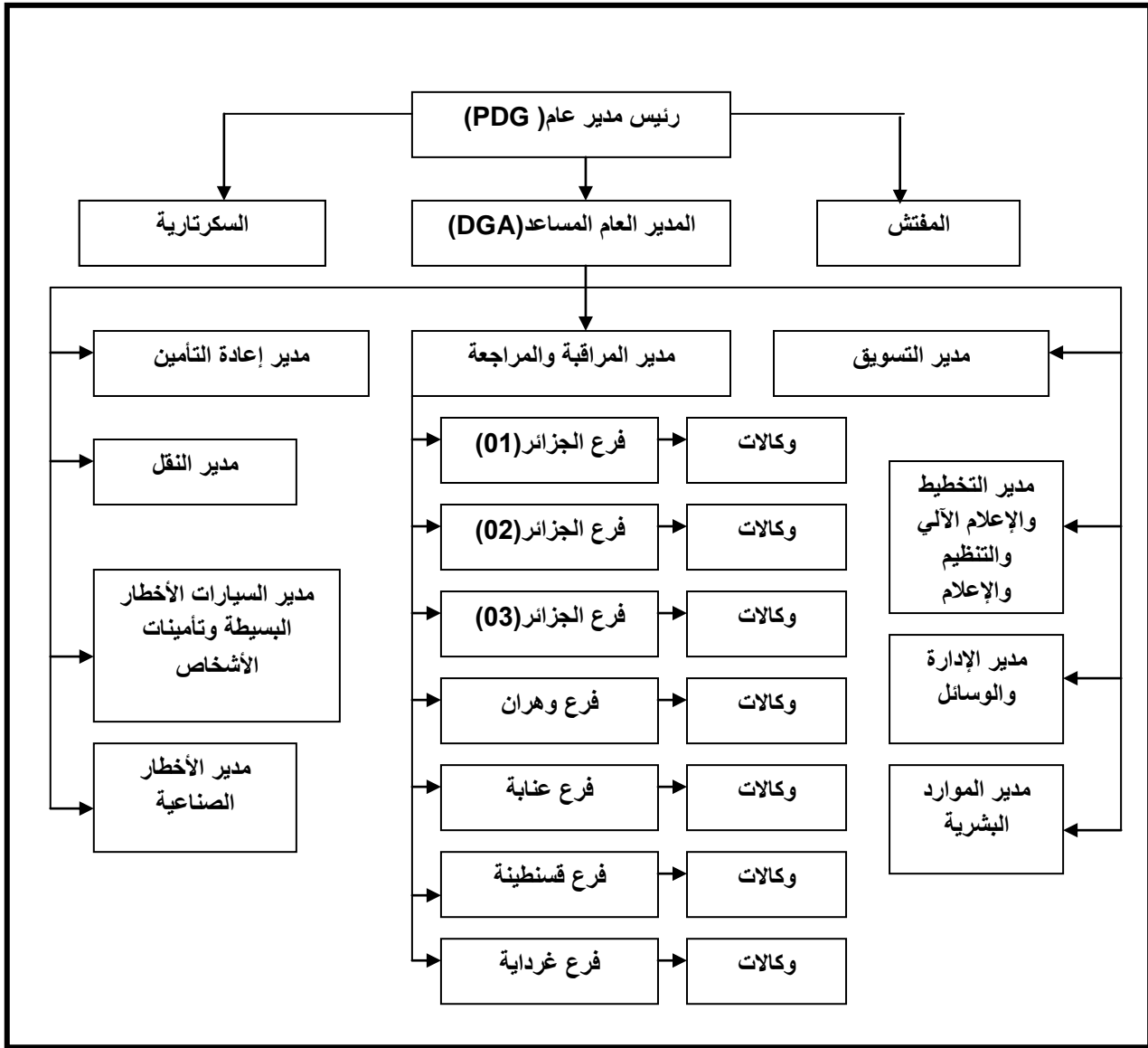
- تأمين الحرائق والانفجار - تأمين أخطار المنشآت - تأمينات البناء - تأمين أخطار الإعلام الآلي - تأمين أضرار المياه - تأمين المسؤولية المدنية بجميع أنواعها - تأمينات خسارة الاستغلال - تأمينات ضد السرقة - تأمين انكسار الزجاج.

وعموما فإن تأمينات السيارات تعتبر من أهم التأمينات في الوكالة التي تخدم دخلها، أما التأمينات الأخرى كالأشخاص والممتلكات تحتل المرتبة الأخيرة من حيث الأهمية.¹

¹ الشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT)

المطلب الثالث : الهيكل التنظيمي للشركة (CAAT) :

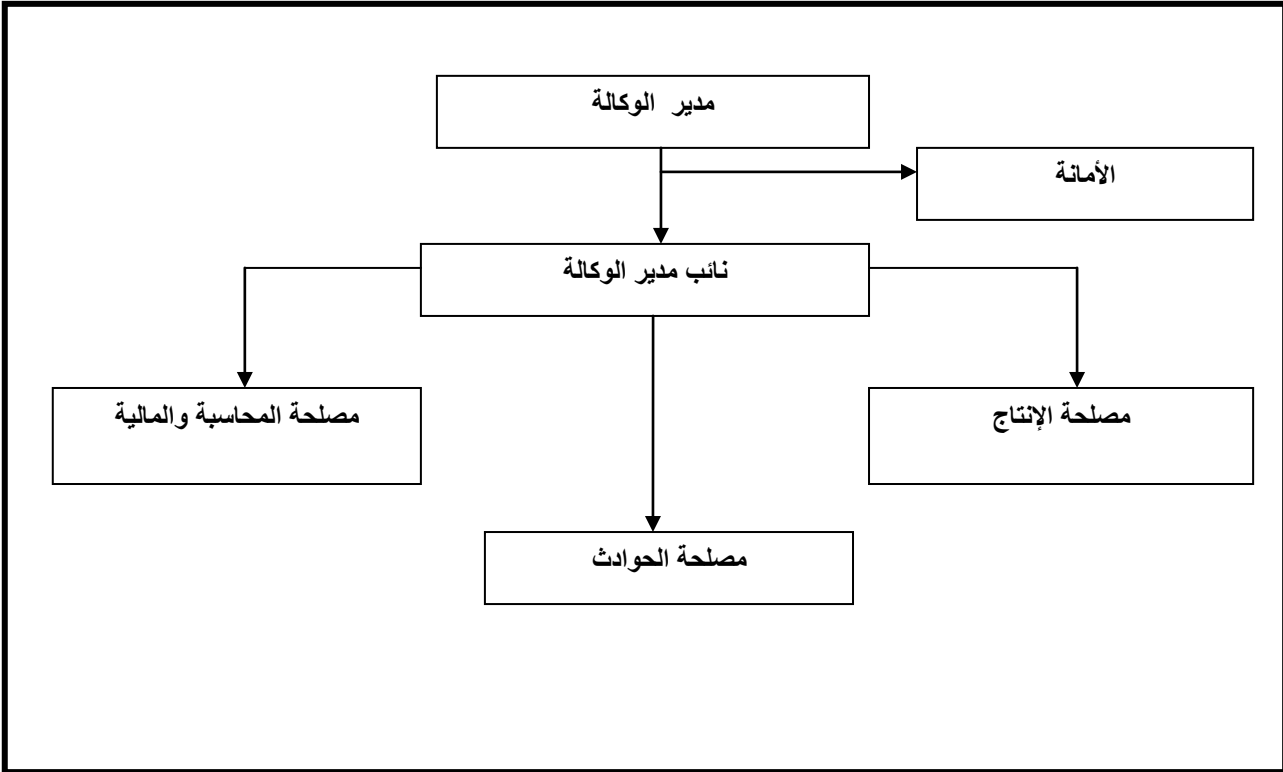
الشكل رقم (3) : يبين الهيكل التنظيمي للشركة (CAAT).



المصدر : لوائح من الشركة (CAAT).

الهيكل التنظيمي للوكالة:

الشكل رقم (4): يوضح الهيكل التنظيمي لوكالة (CAAT) الوادي.



المصدر: شركة (CAAT)، وكالة الوادي.

المطلب الرابع : وظائف ومصالح الوكالة.

1. الوظائف:

من خلال الهيكل التنظيمي، يلاحظ أن الشركة تقوم بمجموعة من الوظائف تتمثل في ما يلي¹:

1-1- وظيفة الإنتاج :

يتمثل إنتاج الشركة (CAAT) في عقود التأمين التي تبرمها مع زبائنهم، وتضمن عملية الإنتاج الوكالات التابعة

لها وكذا وكلائها العاملين كما تتولى المديرية المركزية للإنتاج ما يلي :

- تسيير عقود التأمين المهمة.

- المشاركة في إعداد ومتابعة الخطط قصيرة وطويلة الأجل.

- تصميم الوثائق التقنية.

- متابعة عمليات الإنتاج بالفروع والوكالات.

¹ سعد كمودة، وآخرون، مرجع سبق ذكره، ص، ص 91 ، 92 .

- ممارسة عمليات التأمين.

1-2. وظيفة التعويض :

تمثل هذه الوظيفة في تعويض الأضرار التي يتعرض لها زبائن الشركة، حيث تعد من المهام والالتزامات الرئيسية للشركة، ويقوم عادة بهذه الوظيفة الوكالات، كما أن مديرية تعويضات إنتاج النقل والمديريات الفرعية لتعويضات الأضرار الصناعية البسيطة تتدخل في عدة نواحي منها:

- دراسة ملفات تسديد الأضرار.

- مراقبة تسديد الأضرار التي تقوم بها الفروع والوكالات.

- تسديد الأضرار المتعلقة بعقود التأمين الهامة.

- متابعة العلاقات مع المحامين والخبراء.

- إعطاء توجيهات تقنية حول الإجراءات الخاصة بتسديد الأضرار.

1-3- وظيفة المحاسبة :

تتولى وكالات التأمين عن طريق مصلحة المحاسبة والمالية بتسجيل مختلف العمليات المحاسبية والمالية التي تقوم بها

الوكالات يوميا، بينما تقوم مديرية المحاسبة والمالية على مستوى الإدارة العامة بما يلي :

- التنظيم والتنسيق لكل العمليات المحاسبية للشركة.

- إعداد دوريات الميزانية المحاسبية والتكاليف، حسب مراكز المسئولين وحسب المنتج.

1-4- وظيفة المراقبة والمراجعة :

تقوم بهذه الوظيفة مديرية المراقبة والمراجعة، التي تعمل على ضمان النشاط العادي والقانوني لكل المصالح المركزية

والفرعية بالشركة، ونستطيع أن نختصر مهامها في النقاط التالية:

- التحقق من قانونية وصحة مختلف العمليات المنجزة.

- اختبار سلامة التنظيم داخل المصالح، وطرق التسيير المعتمدة واقتراح التحسينات والتعديلات اللازمة.

- التحقق من العقلانية في التسيير ومستوى الفعالية المحققة.

- التحقق من تطبيق إجراءات التسيير واقتراح التحسينات اللازمة.

- القيام بعمليات التدخل المفاجئة، وهذا بموافقة الإدارة العامة، بالتأكد من سلامة العمليات.

1-5- الوظيفة الإدارية :

- هي وظيفة هامة في شركة التأمين، إذ أن أداء الخدمات السريعة والفعالة يتطلب هيكله إدارية مكيفة مع تقنيات التسيير الحديثة، وتعتمد هذه الوظيفة على:
- وضع تحت تصرف الشركة الوسائل والعتاد الضروري، والتسيير والتنظيم لنشاط التأمين.
 - تسيير الموارد البشرية والمهام الإدارية.
 - تسيير ممتلكات المؤسسة والصيانة والأمن.

2. مصالح الوكالة :

- من خلال الهيكل التنظيمي نلاحظ أن الوكالة تتكون من ثلاث مصالح رئيسية تعمل على تنظيم عملية التأمين وهي:¹
- مصلحة الإنتاج.
 - مصلحة التعويضات.
 - مصلحة المحاسبة والمالية.
- ويترأس هذه المصالح الثلاث مدير الوكالة ونائب المدير.

2-1- مدير الوكالة :

يقوم بتنظيم وتنشيط وتوجيه ومراقبة نشاطات الوكالة، بالاستناد إلى البرامج المسطرة من طرف المديرية العامة، واتخاذ القرارات اللازمة والخاصة بسياسة الوكالة والتنسيق بين المصالح.

2-2- نائب مدير الوكالة: يعمل كمستول ومسير المصلحة المالية والمحاسبة، ومنسق بين مصلحة الإنتاج والحوادث والمديرية كما يعمل خارج الوكالة بالاتصال المباشر مع الزبائن لتحصيل الدين، وبالاتصال مع مصلحة الضرائب والضمان الاجتماعي والبنك... إلخ.

2-3- مصلحة المحاسبة والمالية :

وهي أهم مصلحة في الشركة تعمل على معالجة العمليات المحاسبية والمالية، ومتابعة ميزانية التأمينات السنوية للوكالة وفقا للقانون المتبع، وجود الحسابات اليومية من تدفقات نقدية داخلية، ومصاريف مالية أخرى، وذلك لتحديد ومعرفة الحالة المالية للوكالة.

¹ الشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT) وكالة الوادي.

2-4 - مصلحة الإنتاج : تعمل هذه المصلحة على إبرام عقود التأمين بصفة عامة وفقا للمعايير والمعطيات التقنية، المعمول بها بين المتعاملين وعرض الضمانات المتنوعة، جلب أكبر عدد من العملاء عن طريق توعيتهم بالخطر المحتمل.

2-5 - مصلحة التعويضات (المنازعات) :

تقوم هذه المصلحة بإخراج الأموال على شكل تعويضات عند حدوث الخطر، وذلك يتم بواسطة المصلحة الثالثة بالوكالة، وتعمل هذه المصلحة على تعويض المؤمن لهم عن كل الخسائر الناتجة عن خطر المؤمن ضده وتقييم الخسائر، معتمدة على خبير معتمد، كما تعمل المصلحة مع الشركات المنافسة في حق الإرجاع.

المبحث الثاني : التسجيل المحاسبي لعينة من عقود التأمين على السيارات في وكالة (CAAT) بالوادي

المطلب الأول : تسجيل عملية إصدار الأقساط

أولا : إذا كان تسجيل الأقساط السنة الماضية

1 - في حالة إبرام العقد :

يتم التسجيل المحاسبي بالأقساط بجعل الحساب 411000 العملاء بالحاضر لدينا والحسابات 7003030100 القسط الصافي + الملحق، 44311000 أموال خاصة بالتعويض، 445000 الرسم على القيمة المضافة، 44271000 حقوق طوابع الحجم، 44272000 حقوق طوابع الرقم . هذه الحسابات تكون دائنة .

القيود المحاسبية لإبرام العقد حسب النموذج محل الدراسة (الملحق رقم 01)

		2017/4/25		
	50665.04	من ح/ المؤمن لهم		411000
		إلى ح/ المذكورين:		
40955.45		ح/ القسط الصافي	70030100	
200		ح/ الملحقات	7003030100	
46.39		ح/ أموال خاصة بالتعويض	44311000	
7819.54		ح/ الرسم على القيمة المضافة	4450000	
40		ح/ حقوق طوابع الحجم (DT)	44271000	
1603.68		ح/ حقوق طوابع الرقم (DTF)	44272000	
		(إبرام عقد رقم 43596)		

2 - في حالة التسديد

يتم التسجيل المحاسبي لعملية التسديد للقسط الإجمالي في نفس تاريخ إبرام العقد كالتالي :

50665.04	50665.04	2017/5/3	411000	531000
		من ح/الصندوق إلى ح/المؤمن لهم (تسديد تعويض)		

المطلب الثاني: تسجيل عملية الإلغاء

يكون الإلغاء بالنسبة لأقساط التأمين على السيارات بطلب المؤمن له أو برغبة من الشركة وذلك لأسباب فتنسخ العقد المبرم وينجم على ذلك فقدان المؤمن له لحقوق طوابع الرقم (DTF) .

القيود المحاسبية لعملية الإلغاء حسب النموذج محل الدراسة (الملحق رقم 02)

358565	300260 4000 52404 1901	2017/3/3	411000	4193000
		من ح/ القسط الصافي+الملحق		44271000
		من ح/ حقوق طوابع الحجم(DT)		4450000
		من ح/ الرسم على القيمة المضافة		44311000
		من ح/أموال خاصة بالتعويض إلى ح/ المؤمن لهم (إلغاء عقد تأمين رقم 3180540)		

حالة التسديد

358565	358565	2017/3/3	512000	411000
		من ح/ المؤمن لهم إلى ح/ البنك (تسديد تعويض)		

المطلب الثالث: تسجيل عملية التعويض

يختلف التعويض باختلاف نوع الخسارة فهناك خسارة مادية وخسارة جسمية

أولاً: خسارة مادية

عند وقوع الحادث يقوم المؤمن له بتقديم تصريح للشركة مبينا نوعية الحادث فتقوم الشركة بدورها بإعطاء رقم تسلسلي للمؤمن كما تعين خبير ليقوم بمعاينة الأضرار ثم يضع هذا الخبير الخبرة في متناول الشركة بالإضافة إلى الأتعاب، على ما قدمه الخبير فقد يكون المؤمن له ظالم أو مظلوم .

1 - في حالة المؤمن له ظالم:

تقوم الشركة بتقديم تعويض للمؤمن له (تعويض الظالم أو المظلوم) فيكون القيد كالتالي:

15500	15500	2017/3/3	51212000	306103100
		من </> تعويضات مدفوعة على تأمينات السيارات إلى </> البنك (تسديد تعويض)		

وتقوم أيضا بتقديم التعويض على الخسارة المادية لشركة الخصم فيكون القيد كالتالي:

12500	12500	2017/3/3	51212000	306103100
		من </> تعويضات مدفوعة على تأمينات السيارات إلى </> البنك (تسديد تعويض)		

2 - في حالة المؤمن له مظلوم :

تطلب الشركة حق الإرجاع من شركة تأمين الخصم ولتكن SAA فيكون القيد كالتالي:

12500	12500	2017/3/3	51212000	607
		من </> تعويضات مدفوعة على تأمينات السيارات إلى </> البنك (تسديد تعويض)		

ثم تقوم الشركة بدورها بتسديد تعويض المؤمن له فيكون القيد كالتالي:

12500	12500	2017/3/3	51212000	306103100
		من </> تعويضات مدفوعة على تأمينات السيارات إلى </> البنك (تسديد تعويض)		

كما تقوم الشركة بتسديد أتعاب الخبير بالقيد التالي:

2120.87	1838.13 282.74	2017/3/ 3	51212000	306103100
		من </> تعويضات مدفوعة على تأمينات السيارات من </> الرسم على القيمة المضافة المسترجعة إلى </> البنك (تسديد تعويض)		44563000

ثانيا: خسارة جسمانية :

في هذه الحالة يقدم إلى الشركة تصريح بالحادث حيث يحتوي هذا التصريح على :

- محضر أمن أو الدرك الوطني .
- شهادة وفاة إن كان الضحية توفى .
- شهادة عائلية لذوي الحقوق .
- نسخة من الحكم الصادر عن المحكمة .
- نسخة من الصيغة التنفيذية للمحكمة .

بناء على هذه المعلومات تلتزم الشركة بالتعويض ويكون القيد كالتالي :

391100	391100	2017/3/3	51212000	306103100
		من </> تعويضات مدفوعة على تأمينات السيارات إلى </> البنك (تسديد تعويض)		

كما تقوم الشركة بتسديد جميع الأتعاب مثلا المحاماة.

		2017/3/3		
	35306	من ح/ اتعاب المحضر		3067030100
	4329.22	من ح/ الرسم على القيمة المضافة المسترجعة		44563000
39635.22		إلى ح/ البنك	51212000	
		(تسديد تعويض)		

خلاصة الفصل الثاني :

بعد أن كانت وكالة التأمين (CAAT) بالوادي تابعة لوحدة قسنطينة ومنذ بداية 2005 أصبحت تابعة لوحدة غرداية .

ومن خلال ما تناولناه في دراستنا الميدانية نستنتج أن من أهم أهداف الوكالة والشركة ككل تشجيع الادخار في المدى الطويل وإن من أهم نشاطات الوكالة الإنتاج والتعويضات .

إن التأمين على السيارات يمارس في الوكالة أكثر من أي تأمين حيث أن الشركة تطبق النظام المحاسبي المالي (SCF) في تسجيلاتها المحاسبية لكن مع وجود اختلاف في بعض الحسابات.

الحنامة

الخاتمة

إن عملية التأمين في عصرنا القائم جد حتمية تسهم في عدة نواحي، فمن ناحية الشخص تقلل عليه حجم الخسائر الناتجة عن الأضرار وأما من ناحية الدولة فهي تساهم في الدخل القومي ومن ثم زيادة الإستثمار الذي يؤدي بدوره إلى قوة الاقتصاد الوطني، ومما سبق نستنتج أن التأمين عامل إستراتيجي وحيوي داخل الاقتصاد . ومن أهم مقومات التأمين الجيد اعتمادها على المحاسبة، تقوم هذه الأخيرة على أسس ومبادئ تنظم سير العمليات اليومية لشركات التأمين .

وعلى أساس ما تقدم، تم التطرق في الفصل الأول إلى مفهوم التأمين وكيف نشأ وتطور حيث لم يكن في السابق على ما هو عليه اليوم وتكلمنا على مبادئه وإجراءات عقد التأمين كما حاولنا التطرق إلى دراسة شاملة عن قطاع التأمين في الجزائر بصفة عامة وقطاع التأمين على السيارات بصفة خاصة ولمحة عن حوادث المرور في الجزائر. وفي الفصل الثاني الدراسة التطبيقية للموضوع، فقمنا بتقديم الشركة الجزائرية للتأمينات (CAAT) وكالة الوادي ميدان التبرص، ثم قمنا بدراسة التسجيل المحاسبي لعينة من عقود التأمين على السيارات إختارناها كونها الأكثر نشاطا على مستوى الشركة والوكالة .

1 - نتائج إختبار الفرضيات :

- يركز مفهوم التأمين على أنه تقديم المؤمن له قرضا على شكل أقساط للمؤمن على أن يقوم هذا الأخير بالتزام التسديد حين وقوع ضرر للمؤمن له .
- ويقوم عقد التأمين على ثلاث عناصر رئيسية و هي :
- قسط التأمين الذي يدفعه المؤمن له للمؤمن بعد إمضاء العقد .
- الخطر المؤمن ضده، أي موضوع التأمين .
- مبلغ التأمين وهو المبلغ الذي يلتزم المؤمن بتسديده جراء وقوع الضرر المؤمن له .
- تطبق شركات التأمين النظام المحاسبي المالي (SCF) لكن مع بعض الاختلاف في بعض أرقام الحسابات .
- إن وكالة الوادي تركز تسجيلها المحاسبي في عملية الإنتاج من إصدار أقساط وعملية إلغاء العقد وعملية التعويض تسديد مبالغ التأمين .
- قطاع تأمين السيارات يحتل الصدارة في سوق التأمين الجزائري وذلك بسبب حوادث المرور .

2- الإقتراحات:

- عدم الإكتفاء بالتأمين على السيارات فقط كمصدر للتمويل، وإنما يدب توسيع مجالاتها التأمينية، قصد مراجعة المنافسة الشديدة، وخاصة الكبرى .
- القيام بدورات ميدانية تغطي السوق من جانب الزبائن أو المنافسين وبالتالي تسمح بمعرفة موقع الشركة في السوق معنى تصحيح النقص وتدعيم نقاط قوتها .
- تشجيع الباحثين على القيام ببحوث تطبيقية من منظور محلي لابتكار مزايا وخدمات تأمينية جديدة .
- يجب التخلص من محدودية الوعي التأميني لدى الأفراد بنشر الثقافة التأمينية وهذا مسؤولية شركات التأمين بصفة خاصة .

3- آفاق البحث :

إن قطاع التأمين في الجزائر ظل ضروريا بتواجده داخل الاقتصاد، وذلك لمدى أهميته الهادفة إلى تنشيط الدورة الإنتاجية و الإستثمارية، وبما أن الجزائر دولة مباشرة في طريق النمو، فهي تعمل على تطوير وإصلاح مختلف الميادين، منها الخدمية، وبما أن شركات التأمين خدماتية وبالتالي فهي معنية بالتغيرات والإصلاحات، ويمكن اقتراح أطروحات جديدة بالبحث :

- ما هي سبل توحيد جميع أرقام الحسابات في شركة التأمين مع النظام المحاسبي المالي (SCF)؟.
- كيف يمكن تسديد مستحقات التعويض في فترة وجيزة؟

قائمة المراجع

قائمة المراجع

الكتب :

1. إبراهيم علي إبراهيم عبد ربه، مقدمة في الإحصاء الوصفي، مكتبة ومطبعة الإشعاع الفنية ، مصر، 1999.
2. إبراهيم أبو النجى ، أحكام العامة طبقا لقانون التأمين الجديد، ج 1، ديوان المطبوعات الجامعية
3. إبراهيم علي إبراهيم ، التأمين ورياضاته ، الدار الجامعية للطباعة ، 2002 | 2003.
4. عبد الحليم كراجه. هيثم العبادي "المحاسبة الضريبية" (دار صفاء للنشر والتوزيع. عمان. 2000).
5. جديدي معراج، مدخل لدراسة قانون التأمين الجزائري، ديوان المطبوعات الجزائرية، 1999.

المذكرات :

1. سهام ريش ، قطاع التأمين ومكانته في الاقتصاد الوطني ، مذكرة ماجستير ، جامعة الجزائر، 2008.
2. عقبة الرمي، نمذجة قياسية لتسعيرة تأمين السيارات (نموذج بواسون، نموذج ثنائي الحدين السالب) .

التقارير السنوية :

(لسنتي 2014 . 2015 . CAAT. تقارير الشركة الجزائرية للتأمين الشامل)

المواقع الالكترونية :

الموقع الرسمي للمركز الوطني للوقاية والأمن عبر الطرق .