

أثر قطاع التأمين على الإقتصاد الجزائري

The impact of the insurance sector on the Algerian economy

تاريخ الاستلام: 2019/10/21؛ تاريخ القبول: 2020/06/01

ملخص

لا يزال سوق التأمين في الجزائر لم يصل إلى مرحلة التشبع بعد، حيث تشكل قيمة القطاع أقل من 1% من الناتج المحلي الخام، وبالرغم من تحقيقه نسب نمو ضئيلة، فهو يعرف تطورات جديدة من سنة لأخرى، ومن خلال هذا العمل الذي يهدف إلى تسليط الضوء على واقع والحجم الحقيقي لسوق التأمين و أثره على الإقتصاد الوطني، سنحاول التطرق إلى كل عناصر السوق الوطني، والذي يشهد سيطرة القطاع العام على حساب القطاع الخاص، و ضعف قطاع التأمين على الأشخاص، و هيمنة التأمين على السيارات، على حساب الفروع الأخرى للتأمين، مما يجعل الرهان مستقبلا مبنيا على تقوية القطاعات الأخرى، بالإضافة إلى إعطاء أهميه أكبر للتأمين المتخصص، وإعادة التأمين، وهذا بالتوازي مع سياسة الدولة في تنويع الإقتصاد الوطني.

الكلمات المفتاحية: سوق تأمين، تأمين مباشر، إعادة تأمين، تأمين متخصص.

* مقدم عبد الإله قدال زين الدين

1 جامعة عبد الحميد بن باديس
مستغانم، كلية العلوم الاقتصادية،
التجارية وعلوم التسيير، الجزائر.

Abstract

The insurance market in Algeria is not yet saturated, it represents less than 1% of PIB, despite it grows slowly, it is evolving from one year to the next, with this research, we will try to treat the elements of the national market, which are dominated by the public sector compared to the private sector and the weakness of the personal insurance sector, which is dominated by automobile insurance, which makes bets for the future based on the strengthening of other sectors, in addition to giving more weight to specialized insurance, reinsurance, and this in parallel with the policy of the State in the diversification of the economy.

Keywords: Insurance market ; Direct insurance; Reinsurance ; Specialized insurance.

Résumé

Le marché de l'assurance en Algérie n'est pas encore saturé car il représente moins de 1% du PIB, et même s'il a enregistré de faibles taux de croissance, il connaît une évolution d'une année à l'autre, et à travers ce travail, nous allons traiter les données du marché national, qui est dominé par le secteur public, et aussi la faiblesse des assurances des biens et l'assurance des personnes par rapport à l'assurance de l'automobile, ce qui rend le pari basé sur le renforcement des autres secteurs, et encourager l'assurance spécialisée, et la réassurance, et cela en parallèle avec la politique de l'État vers la diversification de l'économie nationale.

Mots clés: marché des assurances ; assurance directe ; réassurance ; assurance spécialisée.

* Corresponding author, e-mail: abdellilah.mekadem@univ-mosta.dz

I - مقدمة

التأمين في شكله المعاصر، لم يكن وليد الصدفة، وإنما جاء إثر تغيرات وتطورات جعلت من وجوده شيئا ضروريا، فالإنسان لم يدرك التأمين إلا بعد إدراكه للخطر، فأصبح يبحث عن كيفية التخلص منه، أو تخفيضه حتى يتجنب الخسائر، حيث أن التأمين يسمح له بتحويل الخطر إلى شخص آخر، يتحملة بدلا عنه بمقابل مالي، وهذا ما يوفر له عنصر الأمان أثناء ممارسة نشاطاته، وأعماله الإقتصادية وحتى حياته العادية، أما في الجزائر فبالرغم من حداثة قطاع التأمين، إلا أنه يشهد عدة تغيرات، من شأنها أن تطور القطاع في المستقبل، خاصة بعد فتح سوق التأمين للمتعاملين الخواص والأجانب، ومن خلال هذا العمل سنحاول الإجابة على الإشكالية التالية

● ما هو أثر قطاع التأمين على الإقتصاد الوطني؟

و للإجابة على السؤال الرئيسي، قمنا بصياغة الأسئلة الفرعية التالية

- ما مدى مساهمة قطاع التأمين في الناتج الإجمالي الخام وما تأثير الناتج الإجمالي الخام الفردي عليه؟

- ما هي النتائج المحققة من طرف شركات التأمين في الجزائر؟

- ما هي إنعكاسات فتح سوق التأمين للخواص والأجانب؟

الفرضيات :

- منذ الإستقلال، مر قطاع التأمين في الجزائر، بعدة مراحل مهمة، سواء كانت التغيرات خاصة بشركات التأمين، أو المؤمنين لديها.

- تسجل شركات التأمين، نموا مستمرا، رغم أنه ليس بالنمو السريع، إلا أنه مهم بالنسبة لها، في ظل وجود بعض العراقيل، و المشاكل، التي تحول دون إتساع سوق التأمين في الجزائر.

- أثر إنفتاح سوق التأمين، كان إيجابيا من خلال رفع إحتكار التأمين، عن الشركات العمومية، و دخول الشركات الخاصة للسوق الوطني، سواء كانت ملكا لأشخاص محليين أو أجانب.

منهج الدراسة:

إستخدمنا من خلال هذا البحث المنهج الوصفي، لعرض مختلف المفاهيم الخاصة بسوق التأمين، إلى جانب المنهج التحليلي الإستنباطي، من أجل التطرق و مناقشة، الأرقام والنتائج المسجلة، عن سوق التأمين في الجزائر بالإضافة الى المنهج القياسي للدلالة على التأثير المتبادل بين التأمين والناتج الاجمالي الخام الكلي و الفردي.

لقد تم تقسيم الدراسة إلى محورين، المحور النظري، و الذي يعالج مختلف المفاهيم النظرية المتعلقة بالتأمين، بينما المحور الثاني، وهو القسم تطبيقي، والذي يتناول مختلف الإحصاءات و المعطيات المتعلقة بقطاع التأمين في الجزائر مع التركيز على السنتين الأخيرتين 2016 و 2017.

ومن بين الدراسات السابقة نجد، مقال تطور قطاع التأمين في الجزائر، لمسعود صديقي و مصعب بالي، و الصادر عن مجلة رؤى إقتصادية في عددها 11 و الصادر في ديسمبر 2016، حيث سلط الضوء على التنافسية شركات التأمين، و نمو مداخيلها في ظل رفع إحتكار الدولة عن القطاع، بالإضافة إلى مقال الاداء الاقتصادي والمالي

لقطاع التأمين في الجزائر - خلال الفترة 2000-2016، لحبار عبدالرزاق والصادر عن مجلة الإقتصاد والمالية المجلد 04 والعدد الأول، الصادر في 2018، حيث ركز على العلاقة الإيجابية بين سوق التأمين والنتائج المحلي الخام، من جهة و تطور القطاع المالي من جهة أخرى، كما نجد كذلك مقال واقع سوق التأمين في الجزائر، لكريم بيشاري والصادر عن مجلة معهد العلوم الإقتصادية المجلد 01 والعدد 27 والذي صدر في 2013، والذي سلط الضوء على ضعف سوق التأمين الزطني مقارنة بالأسواق في الدول المتقدمة، خاصة بعد إنفتاح السوق للمتعاملين الأجانب في 2006.

II - متطلبات التأمين في الجزائر:

1- عموميات حول التأمين:

قبل أن نتطرق إلى مفهوم التأمين، لا بد لنا أن نتطرق الى مفهوم الخطر، والذي هو مصدر وجود التأمين.

1-1- ماهية الخطر:

هو عدم التأكد من وقوع خسارة معينة، أي فرصة وقوع خسارة، ونقول أن الخطر هو الخسارة المحتملة في الدخل، أو الثروة، نتيجة وقوع حادث معين¹، من هذا التعريف نستطيع أن نستنتج خصائص الخطر وهي:

- العنصر الإحتمالي، وهو إمكانية حدوث الخطر من عدمه، وتكون قيمته رياضيا بين الصفر و الواحد.
- الخسارة، وهي الأضرار الناجمة نتيجة لحدوث الخطر.
- الزمن، حيث لا يسمى الخطر خطرا، إلا إذا كان سيحدث في المستقبل.

1-2-تعريف التأمين :

هو وسيلة لتوزيع الخسائر التي تلحق بالفرد على جماعة من الأفراد، ويهدف إلى تكوين صندوق، يساهم فيه الكثيرون، ويعوض منه القليلون، الذين يصابون بخسائر أو أضرار، و يتوقف نجاحه على إختيار قدر كاف من الأخطار المتشابهة للتأمين عليها.

1-3-نشأة التأمين:

في القرن 14 كان التجار البحارة، على ضفتي البحر المتوسط، قبل الإنطلاق في الرحلات التجارية، يقترض صاحب السفينة المال من مالكي رؤوس الأموال، ويتعهد صاحب السفينة أو التاجر بإرجاع المال و الفوائد المترتبة عنه، في حال رجعت السفينة بسلام، وإن هلكت سفينته، فانه لم يعد على التاجر أو صاحب السفينة إرجاع المال لصاحبه².

في هذه الحالة تلعب الفائدة دور قسط التأمين، و صرح به تقنيا المشرع الفرنسي في القرن السابع عشر، وهذا لتشجيع الصناعة التي كانت تستلزم تأمين المنتجات المنقولة عبر البحار والمحيطات، وانتقلت كذلك إلى إنجلترا وإيطاليا وهولندا وإسبانيا، إلى أن ظهرت أول شركة للتأمين، سنة 1720 في مجال التأمين البحري في إنجلترا، كما توسع التأمين من إطار التجارة البحرية، إلى الممتلكات التقليدية، بعد الحريق الذي شهدته لندن، حيث أُلّف حوالي 13000 منزل، و 100 كنيسة، ومع إنتشار الآلات والمصانع، في أوج حركة الثورة الصناعية في القرن التاسع عشر، ظهرت أشكال عديدة من التأمين، كالتأمين على المسؤولية المدنية، و التأمين على الحوادث، إلى

التأمين على السيارات و حوادث المرور، إلى أن أصبح الآن التأمين في جميع الميادين.

1-4-مميزات وخصائص التأمين:

يرتكز التأمين على عدة عناصر، التي تحد صفات التعاقد، وتحدد المسؤوليات وحقوق الطرفين، وهي كالتالي :

• عقد التأمين: وهو إتفاق مكتوب بين طرفين، يتم توضيح هوية المؤمن والمؤمن له، و الشيء محل التأمين، والضمانات و قسط التأمين، بالإضافة إلى مدة العقد.

• وثيقة التأمين: أو بوليصة التأمين، وهي وثيقة تلحق بالعقد، وتعتبر شهادة ذات طابع إداري، تثبت سريان العقد بين الطرفين³.

• المؤمن له: و هو صاحب الشيء موضوع التأمين، و المستفيد من التعويضات في حالة وقوع الخطر.

• المؤمن: وهو شركة التأمين، والطرف الذي يدفع مبلغ التأمين، مقابل حصوله على قسط التأمين⁴.

• قسط التأمين: وهو المبلغ الذي يلتزم المؤمن له، بدفعه للمؤمن مقابل التأمين.

• مدة التأمين: وتحدد عن طريق ذكر تاريخ سريان عقد وتاريخ نهايته.

• مبلغ التأمين: ويمثل قيمة الخسائر الناجمة عن الحادث، ويكون إلزاما بمقتضى العقد على المؤمن للمؤمن له، ويشترط أن لا تتعدى قيمته قيمة الشيء المؤمن⁵.

وللتأمين مجموعة من الخصائص التي تميزه، و هي كالتالي:

• التأمين عقد رضائي: ويكون بموافقة وإرادة طرفي العقد، وتترجم عملية التوافق الايجابي، عبر الإثباتات الكتابية، والتوقيع عليها.

• التأمين ملزم للجانبين: يلتزم المؤمن له بدفع قسط التأمين، بينما يلتزم المؤمن بدفع مبلغ التأمين في حالة وقوع الخطر.

• التأمين عقد إذعان: وهي صفة الرضوخ، وقبول الشروط التي يملئها المؤمن على المؤمن له، في عقد التأمين.

• التأمين عقد قانوني: ينظم التأمين أحكام، ونصوص قانونية يتم العمل بها في حالة الخلاف⁶.

1-5-أنواع التأمين:

من الناحية النظرية تنقسم عقود التأمين إلى ثلاث حالات رئيسية وهي :

- التأمين المباشر: وهو التأمين الشائع ، و يجمع بين المؤمن والمؤمن له، ويسمى أيضا بالتأمين المباشر.

- إعادة التأمين: تقوم شركة التأمين بإعادة التأمين، لدى شركة أخرى، و التي تستفيد بنسبة من قسط التأمين. ويتم إعادة التأمين عندما يكون الشيء موضوع التأمين ذو قيمة كبيرة.

- التأمين المشترك: تقوم عدة شركات تأمين بالتأمين، بشكل مشترك مع تقاسم قسط التأمين، وكذلك مبلغ التأمين في حالة الخسارة، حسب النسب المحددة لكل مؤمن⁷.

أما عن التقسيم حسب طبيعة عقد التأمين نميز نوعين هما التأمين الإجباري و الإختياري كالتالي:

• التأمين الإجباري: ويفرض من قبل الدولة و المجتمع الدولي، على المؤمن له بمقتضى القانون، حيث أن المؤمن له لا يملك الخيار في التأمين، حيث يترتب عن غياب التأمين ، غرامات و عقوبات يفرضها القانون.

•التأمين الإختياري: و يتم بالتراضي، يمكن للمؤمن له عدم القيام بالتأمين، إذا لم يجد حاجته، أو لم تعجبه شروط عقد التأمين، مثل التأمين على الممتلكات.

وبالنسبة للتقسيم من حيث موضوع التأمين والخطر المؤمن منه هناك ثلاث أنواع مختلفة و هي:

•التأمين على الأشخاص: وهو التأمين ضد المخاطر التي تصيب الشخص مباشرة، وتهدد سلامة جسده و صحته، مثل التأمين على المرض، الشيخوخة والبطالة، و الوفاة و الحوادث الشخصية.

• التأمين على الممتلكات: وهو التأمين ضد المخاطر التي يمكن أن تلحق بالممتلكات، والتي تسبب خسارة، ويحوز هذا النوع من التأمينات حصة الأسد، في قطاع التأمين وكمثال نجد التأمين على الحريق، السرقة، نقل البضائع.

• التأمين على المسؤولية المدنية: وهو التأمين على التصرفات الخاطئة، التي تسبب خسائر، وهي التي تعرف بالمسؤولية المدنية، بمعنى كل الخسائر التي تنجم عن الأفعال الناتجة عن الإهمال، أو الخطأ، وليس الأفعال العمدية، وكمثال نجد التأمين على المسؤولية المدنية للأطباء، والمهندسين، الرياضيين.

1-6- فروع تأمين:

يقسم التأمين إلى عدة فروع، وذلك حسب ما هو معمول به في الشركات الناشطة في قطاع التأمين ، وهي:

- التأمين على السيارات.

- التأمين على الأخطار المختلفة.

- التأمين على النقل.

- التأمين الفلاحي.

-التأمين على الأشخاص.

2- مراحل التأمين في الجزائر:

كان قطاع التأمين في الجزائر إبان الحقبة الإستعمارية، مؤطرا عن طريق قانون التأمين الصادر في 13 جويلية 1930، حيث شهد القطاع تواجد العديد من الشركات الأوروبية، معظمها فرنسية، والتي كانت تركز على تأمين النقل البحري⁸، وبعد الإستقلال مباشرة، عاد ما يقارب مليون أوروبي إلى بلدانهم، إضافة إلى مغادرة معظم الشركات الناشطة آنذاك، ولكن هذا لم يعني نهاية القطاع، وانما كانت بداية مرحلة من مراحل تطور القطاع التأمين في الجزائر.

2-1- مرحلة التأسيس 1962-1966:

تميزت هذه المرحلة كونها رسمت ملامح القطاع في الجزائر، في ظل إفتقار إطارات ومسيرين ذوي الخبرة في مجال التأمين، لذا كان لزاما على المشرع الجزائري الإستمرار في تسيير قطاع التأمين بالتشريعات الفرنسية، مع وجود بعض

الشركات الفرنسية، وفي جوان 1963 قرر المشرع خلق مؤسسات تأمين عمومية، ومنها الصندوق الجزائري للتأمين وإعادة التأمين CAAR، إضافة إلى الشركة الوطنية للتأمين SAA، وفي 12/12/1963 الصندوق المركزي لإعادة التأمين التعاونيات الزراعيه CNMA في 28 أبريل 1964⁹.

2-2- مرحلة إحتكار الدولة 1966-1988:

تميزت هذه المرحلة بفرض الدولة لوجودها في القطاع، بداية عن طريق تأمين الشركات الأجنبية، التي كانت متواجدة وفق الأمر 66 ص 127 الصادر في 27 ماي 1966، كما شهدت هذه المرحلة عملية تخصيص التأمين حسب الشركات، حيث تم تخصيص تأمين الآلات و العربات ذات المحرك، وأخطار السكن إضافة إلى التأمين على الأشخاص، للشركة الوطنية للتأمين SAA، أما الشركة الجزائرية للتأمين النقل CAAT فخصص لها كل أنواع التأمين على النقل البحري الجوي والبري، إضافة إلى تأمين أخطار القطارات والنقل عبر السكك الحديدية، كما تخصصت الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR، في التأمين على أخطار البناء وأخطار المسؤولية المدنية، وأخيرا أوكل إلى الشركة المركزية لإعادة التأمين CCR كل عمليات إعادة التأمين.

2-3-مرحلة رفع الإحتكار من 1989 إلى اليوم:

بدأت هذه المرحلة مع الإصلاحات الاقتصادية، حيث تم رفع التخصص على شركات التأمين، و أصبح متاحا لها التنوع من منتجاتها التأمينية، وبالتالي ظهرت التنافسية التي كان من شأنها تحسين القطاع، وفي 1995 عرف القطاع رفع إحتكار الدولة و تم السماح للقطاع الخاص و المستثمرين الأجانب، المشاركة في القطاع، إضافة إلى إدراج فاعلين جدد، كالوسطاء في التأمين مثل الوكلاء العامون، وهم خواص يعملون عن طريق الاعتماد agrément والسماسة courtiers، والذين يعتبرون كقنوات توزيع جديدة، ومن جهة أخرى عززت الدولة من دورها في الرقابة، عن طريق إنشاء جهاز إستشاري وهو المجلس الوطني للتأمين CNA في 25 جانفي 1995، أما في جانفي 1996 تم إصدار مرسوم يقضي بقيام الشركة الجزائرية لتأمين و ضمان قرض التصدير CAGEX، في عمليات التأمين و التصدير.

أما في 20 فيفري 2006، شهد القطاع الفصل عن بين التأمين على الأضرار، و التأمين على الأشخاص، عن طريق القانون 04-06 بالإضافة إلى، إعتداد البنوك التأمينية كقناة جديدة في سوق التأمينات.

3-المؤسسات والهيئات الناشطة في سوق التأمين الوطني:

يتكون سوق التأمين في الجزائر من عدة فاعلين، على غرار الهيئات وشركات التأمين، والوظائف الأخرى، كالخبراء والوسطاء، بالإضافة إلى السماسرة.

3-1- الهيئات القائمة على قطاع التأمين :

وهي التي أوكل لها المشرع الجزائري مهمة تنظيم القطاع، ومراقبته والعمل على تطويره، هي وزارة المالية عن طريق المجلس الوطني للتأمينات CNA، والذي يضم عدد من اللجان، على غرار مجمع التحرير، واللجان التقنية، كلجنة الإعتمادات، ولجنة التسيير والدفاع عن مصالح المؤمنين، ولجنة التنظيم والتطوير، واللجنة القانونية، إضافة إلى السكرتاريا ومهمة هذا المجلس هو تقديم التوضيحات، والعمل على حل المشاكل التي تواجه عملية تطوير القطاع، وهذا إما عن طريق رئيس المجلس، والذي هو وزير المالية، أو أغلبية أعضاء المجلس¹⁰.

3-2-2- شركات التأمين:

حيث نميز بين شركات التابعة للقطاع العام، والشركات التابعة للقطاع الخاص، و أخرى مختلطة كالتالي:

3-2-1- الشركات العمومية :

حيث نجد أربع الشركات وهي الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR والشركة الوطنية للتأمين SAA والشركة الجزائرية للتأمين CAAT، بالإضافة إلى شركة تأمين للمحروقات CASH.

3-2-2- الشركات الخاصة:

حيث لدينا الشركة الدولية للتأمين وإعادة التأمين CIAR، والجزائرية للتأمينات A2، العامة للتأمينات المتوسطة GAM السلامه للتأمينات الجزائر SALAMA، أليانس، للتأمينات ALLIANCE.

3-2-3- الشركات المختلطة:

مثل الشركة الجزائرية للتأمينات على الأضرار AXA، والتي أنشأت في جويلية 2011 عن طرق شركة أكسا 49%، والبنك الخارجي الجزائري 15% BEA و الصندوق الوطني للإستثمار. و تراسست الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين TRUST

3-2-4- التعاونيات و التعاضديات:

حيث نجد الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي CNMA، و الماتيك MAATEC المخصصة للمعلمين و الأساتذة وموظفين قطاع التعليم والثقافة.

3-2-5- شركات التأمين على الحياة:

وهي شركات متخصصة في مجال التأمين على الأشخاص فقط، وهي تأمين الحياة الجزائر TALA، الكرامة للتأمينات CARAMA، كارديف الجزائر CARDIF، مصير الحياة MACIR VIE، شركة التأمين للصحة و الإحتياط أمانة AMANA، أكسا للتأمين على الحياة AXA و تعاونية LE MUTUALISTE وبالإضافة إلى الجزائرية للحياة AGLIC

3-2-6- الشركات المتخصصة:

كالشركة الجزائرية لتأمين و ضمان الصادرات CAGEX، وشركة ضمان القروض العقاريه SGCI، والشركة المركزية لإعادة التأمين CCR.

3-3- قنوات التوزيع:

إلى جانب الوكالات و المكاتب التابعة مباشرة لشركات التأمين، فإننا نجد الموزعون غير العاديين مثل الوكلاء العامون، و هم الأشخاص الذين يعملون عن طريق الإعتماد، بالإضافة إلى السماسرة، والذين يعملون لصالح معظم شركات التأمين، كما لدينا البنوك، عن طريق إنشاء شبائيك خاصة بالتأمين، والتي تهتم بالتأمين على القروض، والأخطار البسيطة فقط.

3-4- الفاعلون الآخرون:

و هم الخبراء والذين يعملون عن طريق الإعتماد، من طرف مجلس التأمين وإعادة التأمين بالإضافة إلى الجمعية المهنية لمجلس التأمين وإعادة التأمين UAR، و بالنسبة للمدارس لدينا المدرسة العليا لدراسات التأمين EHEA، والتي أنشأت عن طريق الشراكة بين الجزائر وفرنسا، والموجهة للطلبة والموظفين في قطاع، بالإضافة إلى

المعهد الوطني للدراسات العليا في مجالات المالية IAHEF وهو مخصص لإطارات والمسؤولين، الذين يعملون في البنوك و الشركات المالية.

III - مكانة قطاع التأمين في الإقتصاد الوطني:

فيما يلي سنقوم بتوضيح العلاقة بين انتاج قطاع التأمين مقارنة ب PIB و مدى تأثير PIB الفردي عليه

حيث قمنا بإستخراج سلاسل زمنية لكل الناتج المحلي الخام الكلي و الفردي بالإضافة الى انتاج الكلي للتأمينات بكل فروعها من سنة 1990 إلى غاية 2017 وذلك بالاستعانة بموقع Perspective monde التابع لجامعة و بمقاطعة كيببوك الكندية¹¹ و موقع المجلس الوطني للتأمينات التابع لوزارة المالية¹².

1- علاقة و حجم قطاع التأمين من الإقتصاد الوطني

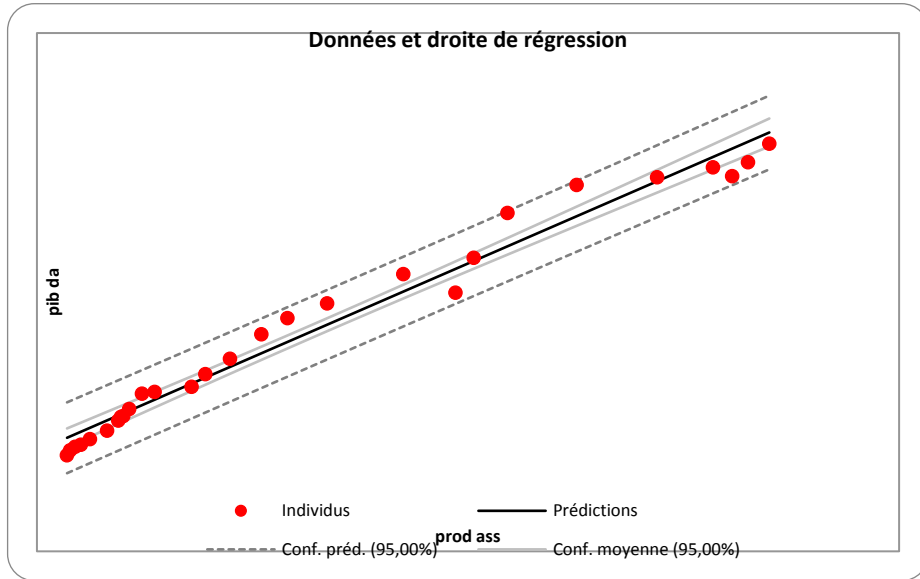
بالإستعانة بالمعطيات الموجودة في الملحق رقم (01) قمنا بصياغة نمذجة خطية بسيطة بين الناتج المحلي الخام و مداخل التأمينات عن طريق تطبيق XLSTAT حيث يمثل إنتاج القطاع هو المتغير المستقل بينما الناتج الخام هو المتغير التابع حيث كانت معادلة الإنحدار كالتالي

$$\text{PIB} = 815135,47 + 135,58(\text{prod ass})$$

حيث prod ass : إنتاج قطاع التأمينات

و المنحنى التالي يوضح تقارب نقاط العينة المدروسة

الشكل (01) التمثيل البياني لنمذجة الناتج الخام PIB بمداخل قطاع التأمين



المصدر من إعداد الطالب بالإستعانة بتطبيق XLSTAT

وإستنادا لمخرجات النمذجة فإن

- $R^2 = 97,6\%$ والتي تعني قوة الارتباط بين القطاع و الدخل الخام

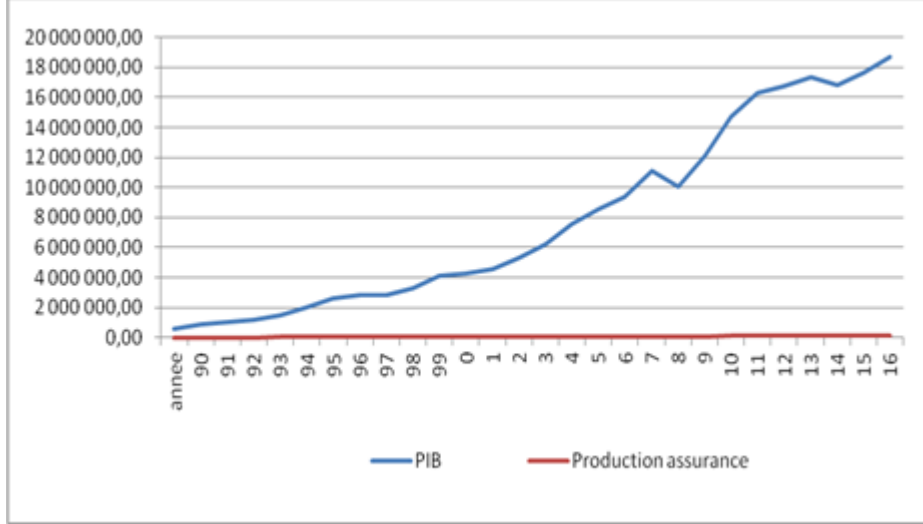
- T student المحسوبة = 32,77 وهي أكبر من T student المجدولة (1,706) وبالتالي المعلمة الخاصة بالقطاع لها معنوية إحصائية وبالتالي نرفض H_0 ونقبل H_1
 - F المحسوبة = 1074 وهي أكبر من F المجدولة (4,23) و بالتالي هناك معنوية كلية و مداخل التأمين تفسر بقوة الناتج المحلي الخام حيث
 - 815135,47 مليون دينار جزائري هو تقدير الناتج المحلي الخام بدون تدخل قطاع التأمين
 - و زيادة 1% في قطاع التأمين تؤدي إلى زيادة قدرها 135,58 مليون دينار جزائري في الناتج المحلي الخام
- والشكل الموالي يوضح مخرجات النموذج المقدر
- الشكل (02) النمذجة PIB و إنتاج قطاع التأمين من سنة 1990 إلى 2017**

مقدم عبد الإله، قдал زين الدين

XLSTAT 7.5.2 - Régression linéaire - le 14/10/2019 à 18:21:04						
Variable(s) dépendante(s) : classeur = ass.pib.xlsx / feuille = Feuil1 / plage = \$D\$3:\$D\$30 / 28 lignes et 1 colonne						
Pondération uniforme (par défaut)						
Variables quantitatives : classeur = ass.pib.xlsx / feuille = Feuil1 / plage = \$E\$3:\$E\$30 / 28 lignes et 1 colonne						
Aucune donnée manquante détectée						
Intervalle de confiance (%) : 95,00						
Modélisation de la variable pib da :						
Résumé pour la variable dépendante :						
Variable	Nbr. de valeurs total	Nbr. de valeurs utilisées	Nbr. de valeurs ignorées	Somme des poids	Moyenne	Ecart-type
pib da	28	28	0	28	7811442,356	6142006,891
Résumé pour les variables quantitatives :						
Variable	Moyenne	Ecart-type				
prod ass	51600,467	44761,310				
Coefficients d'ajustement :						
R (coefficient)	0,988					
R ² (coefficient)	0,976					
R ² aj. (coefficient)	0,975					
SCR	24066170835398,200					
Evaluation de la valeur de l'information apportée par les variables (H0 = Y=Moy(Y)) :						
Source	ddl	Somme des carrés	Carré moyen	F de Fisher	Pr > F	
Modèle	1	994488542727383,000	994488542727383,000	1074,400	< 0,0001	
Résidus	26	24066170835398,200	925621955207,623			
Total	27	1018554713562780,000				
Paramètres du modèle :						
Paramètre	Valeur	Ecart-type	t de Student	Pr > t	borne inférieure 95%	borne supérieure 95%
Constante	815135,468	280386,612	2,907	0,007	238792,532	1391478,404
prod ass	135,586	4,136	32,778	< 0,0001	127,083	144,089
L'équation du modèle s'écrit : pib da = 815135,467801374 + 135,586115577776*prod ass						

المصدر : من إعداد الطالب بالإستعانة بتطبيق XLSTAT
 رغم الارتباط الكبير بين الناتج الخام و إنتاج قطاع التأمين إلا أننا نلاحظ أن الحد
 الثابت (815135, مليون دينار) هو كبير و يقترب من تقدير الناتج المحلي الخام مما

يعني أن قطاع التأمين رغم الإرتباط القوي إلا أنه يمثل قيمة صغيرة جدا مقارنة بالنتائج الخام و المنحنى الموالي يوضح الفرق بينهما من حيث القيمة الشكل (03) منحنى يجمع الناتج المحلي الخام PIB و انتاج قطاع التأمين من سنة 1990 إلى 2017



المصدر : من إعداد الطالب بالإستعانة بالمعطيات الملحق(01) و تطبيق EXCEL إلى غاية سنة 2017 فإن نسبة مداخل التأمين لم تتعدى 1% حيث بلغت في سنة 2017 0,73% .

2-تأثير الناتج المحلي الخام للفرد على إنتاج قطاع التأمين

بنفس الطريقة قمنا بصياغة نمذجة خطية بسيطة بين مداخل التأمينات والناتج المحلي الخام الفردي عن طريق تطبيق XLSTAT حيث يمثل إنتاج القطاع العنصر التابع بينما الناتج الخام الفردي هو المتغير المستقل حيث كانت معادلة الإنحدار كالتالي

$$\text{Prod ass} = -30208,80 + 0,30(\text{pib.personne})$$
 وإستنادا لمخرجات النمذجة فإن

- $R^2 = 77,3\%$ والتي تعني قوة الإرتباط بين المتغيرين حيث $77,3\%$ من التغيرات التي تحدث في الناتج الخام للفرد تؤثر مباشرة في مداخل التأمينات
- T student المحسوبة = 9,417 وهي أكبر من T student الجدولة (1,706) وبالتالي المعلمة الخاصة بالقطاع لها معنوية إحصائية وبالتالي نرفض H_0 ونقبل H_1

- F المحسوبة = 88,67 وهي أكبر من F الجدولة (4,23) و بالتالي هناك معنوية كلية و الناتج المحلي الخام للفرد يفسر بقوة مداخل التأمين حيث :
- 30208,80- مليون دينار جزائري هو قيمة الخسارة اللاحقة في مداخل التأمين بدون تدخل الناتج المحلي الخام للفرد و زيادة 1% في الناتج المحلي الخام للفرد تؤدي إلى زيادة قدرها 0,30 مليون دينار جزائري في قطاع التأمين

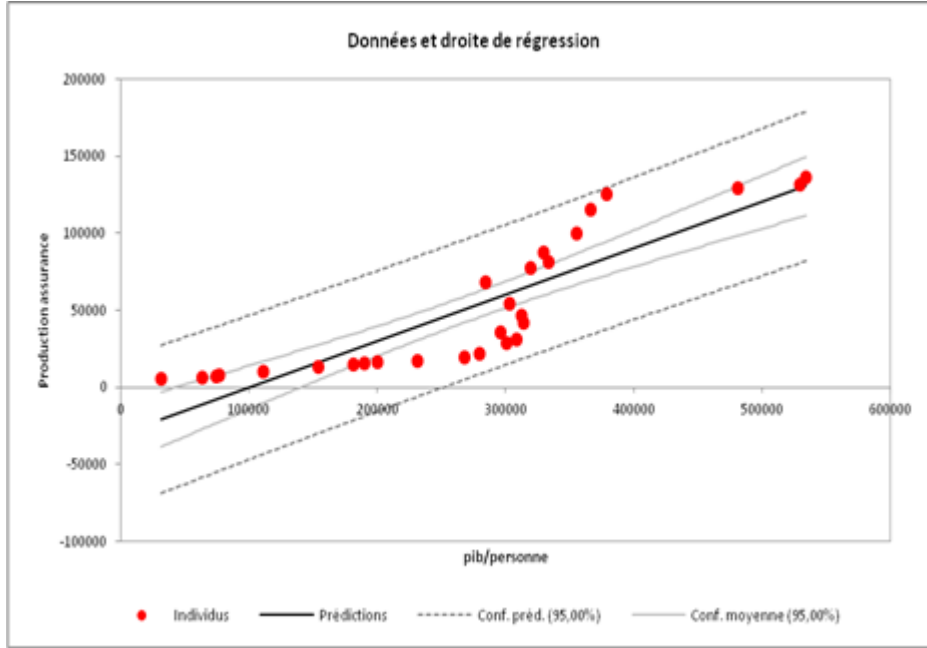
والشكل الموالي يوضح مخرجات النموذج المقدر

الشكل (04) النمذجة الخطية لقطاع التأمين و PIB للفرد من 1990 إلى 2017

XLSTAT 7.5.2 - Régression linéaire - le 14/10/2019 à 19:40:37						
Variable(s) dépendante(s) : classeur = ass.pib.xlsx / feuille = Feuil1 / plage = \$E\$3:\$E\$30 / 28 lignes et 1 colonne						
Pondération uniforme (par défaut)						
Variables quantitatives : classeur = ass.pib.xlsx / feuille = Feuil1 / plage = \$H\$3:\$H\$30 / 28 lignes et 1 colonne						
Aucune donnée manquante détectée						
Intervalle de confiance (%) : 95,00						
Modélisation de la variable prod ass :						
Résumé pour la variable dépendante :						
Variable	br. de valeurs tot.	de valeurs utilis.	de valeurs ignor.	omme des poi	Moyenne	Ecart-type
prod ass	28	28	0	28	51600,467	44761,310
Résumé pour les variables quantitatives :						
Variable	Moyenne	Ecart-type				
pib/personn	271844,572	130794,503				
Coefficients d'ajustement :						
R (coefficient)	0,879					
R ² (coefficient)	0,773					
R ² aj. (coefficient)	0,765					
SCR	12264727029,356					
Evaluation de la valeur de l'information apportée par les variables (H0 = Y=Moy(Y)) :						
Source	ddl	Somme des carrés	Carré moyen	F de Fisher	Pr > F	
Modèle	1	41831795273,781	41831795273,781	88,679	< 0,0001	
Résidus	26	12264727029,356	471720270,360			
Total	27	54096522303,137				
Paramètres du modèle :						
Paramètre	Valeur	Ecart-type	t de Student	Pr > t	e inférieure	e supérieure 95 %
Constante	-30208,808	9608,261	-3,144	0,004	-49958,871	-10458,745
pib/personn	0,301	0,032	9,417	< 0,0001	0,235	0,367
L'équation du modèle s'écrit : prod ass = -30208,8077479235 + 0,300941358317675*pib/personne						

المصدر : من إعداد الطالب بالإستعانة بتطبيق XLSTAT

والمنحنى التالي يوضح تقارب نقاط العينة المدروسة
الشكل(05) التمثيل البياني لنمذجة قطاع التأمين بالناتج الخام للفرد



المصدر من إعداد الطالب بالإستعانة بتطبيق XLSTAT

3- حال سوق التأمينات في الجزائر:

سوق التأمين في الجزائر، لا يشكل سوى 0,76% من الناتج المحلي الخام PIB، بينما يشكل قطاع التأمين في الدول المتقدمة 8,15%، و في المغرب و تونس ما قيمته 2,71% وهذا في سنة 2015، إلا أنه يعرف نموا من سنة لأخرى حيث شهدت سنة 1995 أهم التطورات الحاصلة في قطاع التأمينات في الجزائر، عن طريق إنفتاح القطاع علي الخواص، والمتعاملين الأجانب، ومن جهة أخرى ينقسم سوق التأمين في الجزائر إلى ثلاثة أصناف:

- سوق التأمين المباشر، و يتكون من 12 شركة تأمين، في مجال التأمين على الأضرار، و 8 شركات تأمين على الأشخاص، ويهتم هذا السوق بكل أنواع عقود التأمين، على مختلف الممتلكات، بالإضافة إلى تأمين الأشخاص.
- سوق إعادة التأمين، وتهيمن عليه شركة واحدة متخصصة في إعادة التأمين، وهي شركة CCR، ويهتم هذا السوق المتخصص، في إعادة التأمين من السوق المباشر.
- سوق التأمين المتخصص، وتنشط في هذا السوق شركتان متخصصتان، في تأمين القروض الخاصة بالإستيراد والتصدير، بالإضافة إلى تأمين قروض العقارات.

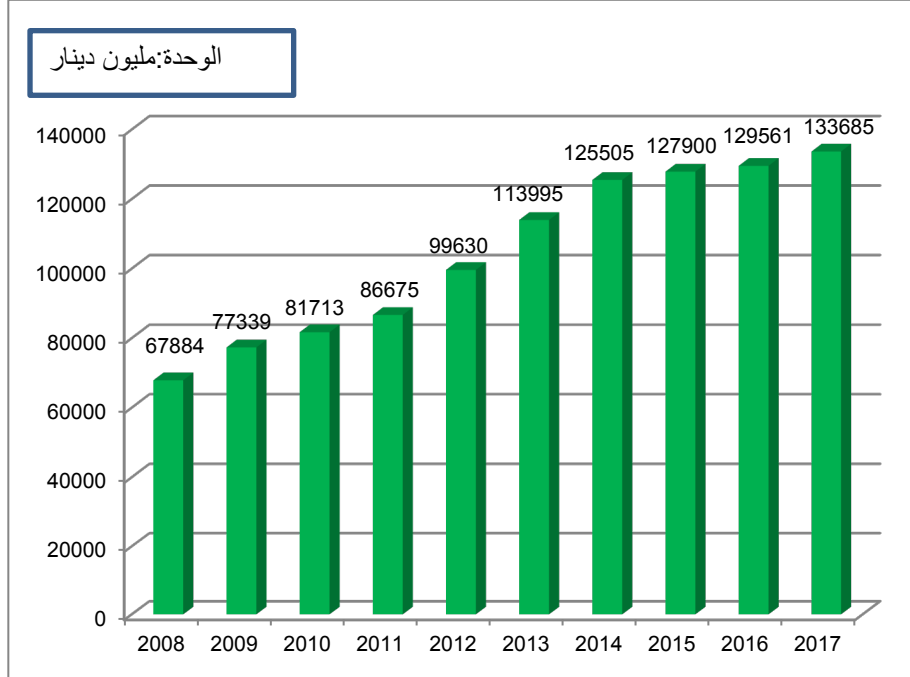
3-1- سوق التأمين المباشر:

يتألف هذا السوق من 9 شركات عمومية، و 7 شركات خاصة، بالإضافة إلى تعاونيتين، و 5 شركات مختلطة.

3-1-1- تطور سوق التأمين المباشر من سنة 2008 إلى 2017 :

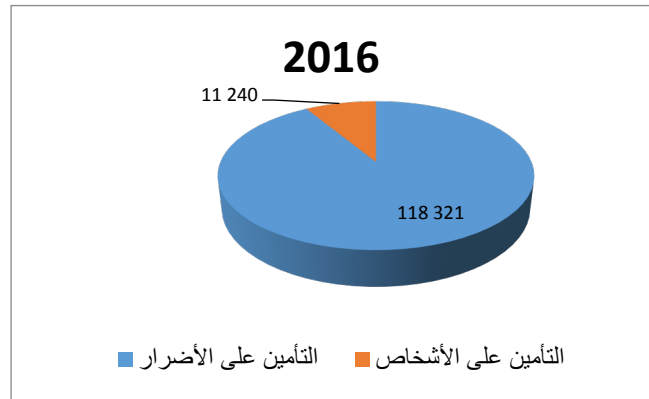
حيث يعرف سوق التأمين في الجزائر زيادة مستمرة، إذ بلغ ما قيمته 133,6 مليار د.ج في سنة 2017، مقابل 129,6 مليار في سنة 2016، حيث شهد زيادة مقدرة ب 3 % مقابل نسبة نمو 2 % في 2015، و 1,3 % في سنة 2006 كما هو موضح في الشكل التالي

الشكل (06) : تطور سوق التأمين في الجزائر من 2008 إلى 2017

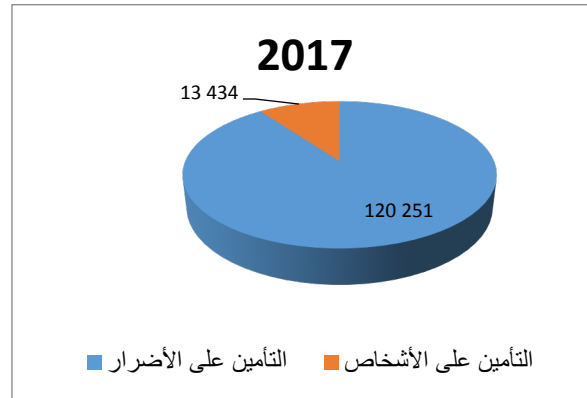


المصدر: ¹³ rapport annuel d'activite d'assurance en Algerie 2017
 كما لا يزال يهيمن على سوق التأمين المباشر، التأمين على الأضرار، حيث يشكل في سنة 2016 ما نسبته 91% مقابل 9% لسوق التأمين على الأشخاص، الذي شهد نموا طفيفا في سنة 2017 ليشكل 10% بقيمة 13434 مليون د.ج مقابل 90% للتأمين على الأضرار، والمقدر ب 120251 مليون د.ج

الشكل (07) طبيعة سوق التأمين الوطني حسب نوع التأمين
الوحدة:مليون دينار جزائري



المصدر: rapport annuel d'activite d'assurance en Algerie 2016



المصدر: rapport annuel d'activite d'assurance en Algerie 2017

3-1-2 إنتاج سوق التأمين المباشر حسب شركات التأمين:

كما هو موضح في الجدول التالي، فإن الشركات العمومية لا تزال تسيطر على السوق بحوالي 70,4% ، أين تسجل الشركة الوطنية للتأمين SAA، حصة مقدرة ب 20% في سنة 2017، وبمبلغ 26,5 مليار د.ج، تليها مباشرة الشركة الجزائرية لتأمين CAAT، الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين CAAR بحصة مقدرة ب 17% و 11% على التوالي، وبمقدار 23,12 مليار و 15,15 مليار د.ج، بينما حققت أحسن الشركات الخاصة ما قيمته 9,17 مليار دينار، في 2017 و بحصة قدرها 7%.

الجدول (01) تقسيم سوق التأمين حسب الإنتاج و الحصص في 2016 و 2017
الوحدة مليون دينار جزائري

التغير		2017		2016		
الحصة	المبلغ	الحصة	المبلغ	الحصة	المبلغ	
% -1	- 348	% 20	26527	% 21	26875	SAA
% 0	72	% 11	15154	% 12	15082	CAAR
% 2	513	% 17	23128	% 17	22615	CAAT
% 9	873	% 8	10761	% 8	9887	CASH
% 4	136	% 3	3464	% 3	3329	GAM
% -5	- 232	% 4	4787	% 4	5019	SALAMA
% 12	293	% 2	2746	% 2	2453	TRUST
% 5	237	% 4	4802	% 4	4565	ALLIANCE
% 0	- 8	% 7	9174	% 7	9132	CIAR
% 0	3	% 3	3629	% 3	3627	2A
% 19	497	% 2	3066	% 2	2569	AXA
% 3	363	% 10	13012	% 10	12649	CNMA
% 2	1930	% 90	120251	% 91	118321	مجموع تأمين الأضرار
% 0	6	% 1	1434	% 1	1428	MACIR VIE
% 16	- 341	% 1	1850	% 2	2191	TALA
% 22	378	% 2	2075	% 1	1697	SAPS
% 3	60	% 2	2129	% 2	2069	CAARAMA
% 38	673	% 2	2441	% 1	1768	CARDIF
% 59	919	% 2	2469	% 1	1550	AXA VIE
% -1	- 3	% 0	504	% 0	507	MUTUALISTE
1686 %	503	% 0	532	% 0	30	AGLIC
% 20	2194	% 10	13434	% 9	11240	مجموع تأمين الأشخاص
% 3	4124	% 100	133685	% 100	129561	المجموع الكلي

المصدر: rapport annuel d'activite d'assurance en Algerie 2016 et 2017

بينما في سوق التأمين على الأشخاص، فأحسن نتيجة محققة، فهي من نصيب شركة AXA VIE، والمقدرة ب 2,4 مليار د.ج، و أقل نتيجة فكانت من طرف تعاونية MUTUALISTE، والمقدرة ب 504 مليون د.ج.

3-2- سوق إعادة التأمين في الجزائر:

تتركز إعادة التأمين في الجزائر، عن طريق شركة وحيدة ناشطة CCR حيث تنص في السوق، وهي الشركة المركزية لإعادة التأمين قواعد إعادة التأمين على النقاط التالية:

- التنازل الإجباري لصالح الشركة المركزية لإعادة التأمين CCR، بنسبة 50% على الأقل من المبلغ الموضوع في إعادة التأمين.

- يكون حق الأولوية لشركة CCR بالنسبة لتنازلات الإختيارية في إعادة التأمين، عندما يتعلق الأمر بالإختيار ما بينها وبين شركة من خارج الوطن، والتي تتوفر على نفس الشروط المقدمة من طرف الشركة المركزية لإعادة التأمين CCR.

- الإستعانة بشركات إعادة التأمين من خارج الجزائر، شريطة أن تكون منقطة بعلامة BBB على الأقل، للحفاظ على الحد الأدنى من الأمان.

وفيما يلي، نسلط الضوء على تطور المبالغ المخصصة لإعادة التأمين، من خلال سوق التأمين المباشر في السنوات الأخيرة

الجدول (02) تطور مبالغ إعادة التأمين في الجزائر في الفترة 2007 إلى 2017.

الوحدة مليون دينار جزائري

مبالغ التأمين المباشر	مبالغ المتنازل عنها لإعادة التأمين	نسبة التنازل لإعادة التأمين	
53789	17018	32%	2007
67884	24255	36%	2008
77339	25714	33%	2009
81713	27389	34%	2010
86675	25673	30%	2011
99630	32246	32%	2012
113995	32246	28%	2013
125505	36679	29%	2014
127900	36772	29%	2015
129561	37718	29%	2016
133685	41120	31%	2017

المصدر: rapport annuel d'activite d'assurance en Algerie 2016 et 2017. في سنة 2017، سجل سوق إعادة التأمين ما قيمته 41,12 مليار د.ج، وكانت حصة الشركة المركزية لإعادة التأمين CCR ، 62% وبمبلغ 25,52 مليار د.ج، مقابل 15,26 مليار د.ج، للسوق الدولي لإعادة التأمين، و بحصة مقدرة ب37%.

3-3- سوق التأمين المتخصص:

يهيمن على هذا السوق شركتين عموميتين عموميه وهما:

- شركة تأمين قروض الصادرات CAGEX، وبلغت مداخيل الشركة من مداخيل تأمين قروض الصادرات، 115 مليون في سنة 2017، فيما بلغت مداخيل تأمين القروض المحلية في نفس السنة، 700 مليون كما هو موضح في الجدول أدناه.
- شركة تأمين القروض العقارية SGCI، وهي شركة عمومية متخصصة في تأمين القروض العقارية، حيث بلغت مداخيل الشركة في سنة 2017، ما قيمته 929 مليون د.ج، ويعد عدد عقود القروض شبه ثابت، حيث بلغ عدد عقود القروض المؤمنة في 2017، 25596 عقد، مقابل 25546 عقد في سنة 2016.

الجدول (03) مداخيل الشركات التأمين المتخصصة في سنتي 2016 و2017

الوحدة مليون دينار جزائري

التغير	2017	2016	التأمين	
28	115	87	تأمين قروض الصادرات	شركة CAGEX
124	700	576	تأمين قروض المحلية	
335	929	594	تأمين القروض العقارية	شركة SGCI
487	1744	1257	المجموع	

المصدر: rapport annuel d'activite d'assurance en Algerie 2016 et 2017

IV- الخاتمة:

مر قطاع التأمين في الجزائر منذ الإستقلال، بعدة مراحل و تغيرات، من أبرزها فرض نظام التخصص، على شركات التأمين، ثم إلغاءه، و بعدها فتح قطاع التأمين للخواص و الأجانب، و من خلال عرض المعطيات السابقة، الخاصة بالسوق الوطني للتأمين، يتضح لدينا أن التأمين كقطاع إقتصادي يؤثر في شكل مباشر في الإقتصاد الوطني لكن هذا التأثير لا يؤثر بشكل ملحوظ نظرا لضعف الانتاج في القطاع والذي يرتبط بعلاقة طردية مع الأصول العينية المتواجدة مثل الممتلكات و الإستثمارات و المشاريع في القطاعات التجارية و الصناعية و الفلاحية بالإضافة إلى مجموعة من النقاط وأهمها ما يلي :

- مدى هيمنة القطاع العام على حساب القطاع الخاص، وهذا راجع لعامل الثقة، حيث أن المؤمن الجزائري، يفضل الشركة العمومية كضمان لمستحقته.

- ضعف قطاع التأمين على الأشخاص، وخاصة بعد فصله عن قطاع التأمين عن الأضرار، منذ سنة 2006، فهو لا يشكل سوى 0,1% من سوق التأمين المباشر، وعلى عكس الدول المتقدمة، أين نجد حجم التأمين على الاشخاص يشكل أضعاف من حجم التأمين على الأضرار.

- يبقى سوق التأمين يسيطر عليه بشكل كبير تأمين قطاع السيارات بنسبة 60%، وهذا بالرغم من أن شركات التأمين تعمل على إيجاد خدمات جديدة، ومنتجات تأمينية جديدة، من شأنها أن تجذب المؤمن إليها، وهذا قد يرجع لعدة أسباب وخلفيات، من أبرزها غياب ثقافة التأمين لدى المواطن الجزائري، والذي يلتزم بالتأمين الإلجباري فقط كالتأمين على السيارات، وتأمين الكوارث الطبيعية، بالإضافة إلى الجانب الديني، خاصة في ما يتعلق بالتأمين على الأشخاص، والذي ينظر إليه على أنه حرام وتدخل في الإرادة الإلهية، ومن الناحية الإقتصادية نجد تدني القدرة الشرائية، خاصة مع تراجع قيمة الدينار الجزائري.

- ورغم هذا يبقى يسجل قطاع التأمين في الجزائر نموا مستمرا من سنة لأخرى، حيث شهدت سنة 2017 تغير لتسعيرة الكوارث الطبيعية، بالإضافة إلى تبسيط شروط الحصول على الإعتماد بالنسبة للخواص، مما يسهل عليه توسيع قنوات التوزيع، والتي ستؤثر إيجابا على حجم السوق مستقبلا.

أما عن اهم التوصيات و الاقتراحات فنوردها كالتالي:

- ضبط نظام التسعير بالنسبة للضمانات الغير الاجبارية، وهذا لرفع حالة العشوائية و تضارب الأسعار، من شركة لأخرى.

- تحديد آجال التسوية، بالنسبة للملفات العالقة بين شركات التأمين، لمدة أقصاها سنة

واحدة، و التي من شأنها أن تعزز الثقة، بين شركات التأمين و المؤمنين لديها.
-إضافة بند ينص على جودة التأمين، بدلا من قاعدة الأقل ثمنا، في صفقات التأمين، و التي من شأنها إعطاء جو عادل من المنافسة، خاصة بين الشركات العمومية و الخاصة.

- الإعتماد على الوسائل الحديثة في العمل، على غرار تصوير الملفات، و إرسالها عبر البريد الإلكتروني، بدلا من إرسال البريد على الطريقة التقليدية، وهذا بهدف تقليص آجال التسوية، والتي تعتبر طويلة مقارنة بالمعايير الدولية.

- إستعمال وسائل الدفع الإلكتروني الحديثة، لتسهيل عمليات الدفع.
- الإستقبال الجيد للزبون داخل شركات التأمين، و إعطاءه كل المعلومات حول عقد التأمين الذي بحوزته، حيث أن الكثير من المؤمنين، يحمل عقد التأمين دون أدنى فكرة عنه، مما يضعه محل "العقد الغرر".

- القيام بحملات توعية، تمس أرباب العمل و المقاولين، و أصحاب المهن الحرة، و الفلاحين، و مرببين المواشي، وكل المتعاملين الإقتصاديين، بهدف إبراز أهمية التأمين، بالنسبة لنشاطاتهم الإقتصادية، والذي سيكون له الأثر الإيجابي، في زيادة المداخيل خارج قطاع تأمين السيارات.

هذه النقاط من شأنها زيادة الثقة بين طرفي عملية التأمين، و التي ستترسخ بمرور الوقت، لتصبح ثقافة بحد ذاتها، و التي من خلالها سيكتسب قطاع التأمين مكانة هامة في الإقتصاد الوطني .

ومن خلال آفاق الدراسة التالية التي يمكن ان تكون همزة وصل لهذا البحث :

- دراسة العلاقة المتبادلة بين التأمين على الأشخاص و التأمين على الممتلكات .
- تسليط الضوء على معوقات قطاع التأمين على الأشخاص في الجزائر.
- مدى فعالية الرقابة على نشاط التأمين في الجزائر.
- التأمين التكافلي كنوع جديد من التأمين للرفع من مداخيل القطاع
- إمكانية قيام شركات متخصصة في التأمين التكافلي

الملاحق :

الناتج المحلي الخام / والفردى/ و انتاج قطاع التأمين من سنة 1990 الى 2017				
annee	PIB	Production assurance	poucentage	pib/personne
90	555 924,09	5 585,66	1,00%	31996,16
91	844 362,83	6 185,83	0,73%	63592,21
92	1 048 392,03	7 096,59	0,68%	74758,32
93	1 166 249,73	8 163,76	0,70%	76541,3
94	1 491 542,55	9 869,00	0,66%	111560,92
95	1 990 474,74	13 028,02	0,65%	154418,4
96	2 570 046,95	15 098,88	0,59%	181441,5
97	2 780 344,44	15 613,43	0,56%	190269,87
98	2 830 548,29	16 035,37	0,57%	200479,62
99	3 238 003,05	17 138,28	0,53%	231197,61
0	4 123 513,88	19 513,56	0,47%	267699,82
1	4 229 576,63	21 845,44	0,52%	279449,42
2	4 522 659,83	28 721,36	0,64%	300473,28
3	5 251 981,79	31 272,79	0,60%	308863,49
4	6 148 519,41	35 848,50	0,58%	296094,54
5	7 562 349,44	41 647,12	0,55%	314444,48
6	8 502 011,55	46 503,92	0,55%	312395
7	9 352 556,33	53 861,42	0,58%	303213,04
8	11 043 244,58	68 009,21	0,62%	284604,06
9	9 968 379,15	77 678,45	0,78%	319805,3
10	11 992 188,73	81 082,49	0,68%	333341,59
11	14 589 385,86	87 329,22	0,60%	329980,56
12	16 210 434,86	100 182,29	0,62%	355675,98
13	16 648 254,35	115 107,46	0,69%	366689,4
14	17 228 809,80	125 471,99	0,73%	378645,42
15	16 712 425,51	129 043,93	0,77%	480996,13
16	17 524 627,20	131 960,79	0,75%	529032,96
17	18 593 578,35	135 918,33	0,73%	533987,64

المصدر من إعداد الطالب بالإستعانة بموقع perspective monde وموقع dbcs

- ¹ مختار محمود الهاشمي و إبراهيم عبد النبي حموده (2003) ، مبادئ التأمين التجاري والاجتماعي بين الجوانب النظرية والأسس الرياضية، مصر، الإسكندرية، مطبعة الإشعاع الفنية، الطبعة الأولى، ص16 .
- ² إبراهيم محمد مهدي(2010) ، التأمين و رياضياته، مصر، المكتبة العصرية، المنصوره، الطبعة الأولى، ص83.
- ³ مختار محمود هانسي، إبراهيم عبد النبي حمودة (2001)، مبادئ الخطر والتأمين، مصر، الدار الجامعية، ص 68.
- ⁴ محمد صلاح الحناوي و آخرون (2004)، أسواق المال و المؤسسات المالية، مصر، الدار الجامعية، ص 327.
- ⁵ قمان مصطفى (2015)، ندوة البنوك والتأمينات، الجلسة الثالثة- مدخل للتأمينات، جامعة المسيلة، الجزائر، قسم العلوم التجارية، ص06
- ⁶ عبد العزيز فهمي هيكل (1980)، مقدمة في التأمين، بيروت، لبنان، دار العربية، ص36
- ⁷ **Revue algérienne des assurance**(1999), n2, édition UAR, p 20.
- ⁸ عبدالرزاق بن خروف(2000)، التأمينات الخاصة في التشريع الجزائري، الجزائر، ديوان المطبوعات الجامعية، ص 32.
- ⁹ ريهام رياش (2008)، قطاع التأمين ومكانته في الإقتصاد الوطني، جامعة الجزائر، كلية العلوم الإقتصادية والتسيير، ص 45.
- ¹⁰ **Guide des assurances en Algérie**(2015), KPMG Algérie SPA, membre algérien du réseau KPMG constitue de cabinets indépendants adhérents KPMG International coopérative, une entité de droit suisse, dépôt légal 2918.2014, Algérie, , p 15.
- ¹¹ [Perspective.usherbrooke.ca/bilan/tend/DZA/FR/NY.GDP.MKTP.CD.html](http://perspective.usherbrooke.ca/bilan/tend/DZA/FR/NY.GDP.MKTP.CD.html) تاريخ زيارة الموقع 2019/09/26 على الساعة 22:48
- ¹² Bdes.dz/index.php?p=10&g=10 تاريخ زيارة الموقع 2019/09/26 على الساعة 23:24
- ¹³ **Rapport annuel d'activité d'assurance en Algérie** (2016 et 2017), direction des assurances, direction générale du trésor, ministère des finances.