

أثر تأمين المركبات على التوازن المالي لشركات التأمين الجزائرية خلال الفترة 2013-2022

The impact of car insurance on the financial balance of Algerian insurance companies during the period 2013-2022

ط.د: بشيري حمزة¹ / د. غفصي توفيق² / Bachiri Hamza¹ / Dr. Ghafsi Toufik²¹ - مخبر استراتيجيات والسياسات الاقتصادية في الجزائر / جامعة محمد بوضياف المسيلة hamza.bachiri@univ-msila.² - مخبر استراتيجيات والسياسات الاقتصادية في الجزائر / جامعة محمد بوضياف بالمسيلة toufik.ghafsi@univ-msila.dz

تاريخ النشر: 2023/06/17

تاريخ القبول: 2023/06/06

تاريخ الاستلام: 2023/05/18

ملخص:

تهدف هذه الدراسة الى تبيان طبيعة اثر المداخيل الكلية للتأمين على المركبات وتعويضات حوادث المرور على التوازن المالي العام لشركات التأمين الجزائرية مع تحديد طبيعة العلاقة بين هذه المتغيرات المتمثلة في رقم اعمال شركات التأمين الذي يمثل التوازن المالي للشركة، ومداخيل التأمين من المركبات وتعويض التأمين عن حوادث المرور، حيث استخدمت في هذه الدراسة سلسلة من البيانات الممتدة بين سنوات 2013 و 2022 باستخدام نموذج الانحدار الخطي المتعدد.

ولقد اظهرت الدراسة أن التوازن المالي العام لشركات التأمين الجزائرية يتأثر ايجابيا بارتفاع مداخيل التأمين، أي توجد علاقة طردية بينه وبين هذا المتغير، ويتأثر سلبا مع زيادة حوادث المرور أي انه توجد علاقة عكسية بينه وبين هذا المتغير الأخير.

الكلمات المفتاحية: تأمين المركبات، التوازن المالي للمؤسسة، رقم الاعمال.

تصنيف JEL : G22,J63

Abstract: This study aims to show the nature of the impact of the total incomes of vehicle insurance and traffic accident compensation on the general financial balance of Algerian insurance companies with determining the nature of the relationship between these variables represented in the turnover of insurance companies, which represents the financial balance of the company, and the insurance income from vehicles and insurance compensation for traffic accidents, as a series of data were used in this study between the years 2013 and 2022 using the multiple linear regression model.

Algerian insurance companies are positively affected by the high insurance incomes, i.e. there is a direct relationship between it and this variable, and it is negatively affected with the increase in traffic accidents, meaning that there is an inverse relationship between it and this last variable

Keywords: vehicle insurance, financial balance of the institution, sales revenues.

Codes classification of Jel: G22,J63

Resumé: Cette étude vise à montrer la nature de l'impact des revenus totaux de l'assurance automobile et de l'indemnisation des accidents de la circulation sur l'équilibre financier général des compagnies d'assurances algériennes en déterminant la nature de la relation entre ces variables représentées dans le chiffre d'affaires des compagnies d'assurances, qui représente L'équilibre financier de l'entreprise, et les revenus d'assurance des véhicules et l'indemnisation des accidents de la circulation, comme une série de données ont été utilisées dans cette étude entre les années 2013 et 2022 en utilisant le modèle de régression linéaire multiple. Les compagnies d'assurance algériennes sont positivement affectées par l'assurance des hauts revenus, c'est-à-dire Il existe une relation directe entre elle et cette variable, et elle est affectée négativement par l'augmentation des accidents de la circulation, c'est-à-dire qu'il existe une relation inverse entre elle et cette dernière variable.

Mots clés : assurance véhicule, équilibre financier de l'institution, chiffre d'affaires. Classification des codes de Jel : G22, J63

1. مقدمة:

يعتبر التامين على المركبات أكثر الانواع انتشارا في سوق التامين الجزائري بسبب كبر حجم الحظيرة الوطنية للمركبات والتي تسبب ازدحاما كبيرا لشبكة الطرقات وكذا نتيجة استعمال المركبات بمختلف أنواعها كوسيلة نقل للأشخاص او البضائع او الاستعمال الشخصي او السياحة بالإضافة الى اجبار اصحاب السيارات بإجراء التامين الالزامي للحماية من مخاطر حوادث المرور من اضرار الاصطدام والانقلاب والحريق والسرقة وكذا المسؤولية المدنية.

كما تكتسي التامين على المركبات اهمية كبيرة على الصعيد الاقتصادي حيث تمثل مداخيل التامين على المركبات نسبة عالية في سوق التامين الجزائري مقارنة بمداخيلها في فروع التامين الاخرى (51 %) سنة 2022 من مجموع حقيبة التأمينات على الاضرار (المجلس الوطني للتأمين CNA يوم 2023/01/28)

الا ان حالات الطرق الجزائرية و عشرات الآلاف من حوادث السير التي تحدث سنويا ملتهمة بذلك موارد بشرية من آلاف القتلى و الجرحى، و خسائر مالية هائلة (أضرار مادية بعشرات الملايير) و هو ما يجسد أيضا بعشرات الآلاف من الملفات المطروحة للتعويض، عن الأضرار الجسمانية او المادية، الناجمة عن هذه الحوادث، لدى مختلف شركات التامين، و ترجمتها بأموال ضخمة على عاتق هذه الشركات، كنفقات للبت في عمليات التعويض و تسيير ملفات الحوادث مما يؤدي بالإخلال التوازن المالي لشركات التامين.

وانطلاقا مما سبق كانت اشكالية البحث كالتالي:

- ما مدى تأثير تامين على المركبات على التوازن المالي لشركات التامين على الجزائرية.

وللإجابة عن هذه الإشكالية نجيب عن الاسئلة التالية

1- هل ارتفاع مداخيل التامين على المركبات يؤدي التأثير على التوازن المالي لشركات التامين بشكل ايجابي .

2- هل تعويضات التامين على حوادث المرور تؤدي الى اختلال التوازن المالي لشركات التامين.

فرضيات البحث:

- التامين على المركبات يؤثر على التوازن المالي لشركات التامين.

الفرضيات الجزئية:

1- ارتفاع مداخيل التامين على المركبات يؤدي التأثير على التوازن المالي لشركات التامين بشكل ايجابي

2- يؤدي زيادة تعويضات التامين لحوادث المرور الى اختلال التوازن المالي لشركات التامين ..

اهداف الدراسة:

ان الهدف الرئيسي من هذه الدراسة هو ابراز العلاقة بين التامين على المركبات وتأثيره المباشر على التوازن المالي للمؤسسات

التأمينية في الجزائرية خلال الفترة(2013-2022)

منهج الدراسة:

من اجل الاجابة عن الاشكالية والتساؤلات السابقة ونظرا لطبيعة الدراسة وتحقيق الاهداف اعتمدنا على المنهج الوصفي

من خلال تعرضنا الى مختلف مفاهيم التامين بصفة عامة والتامين على المركبات بصفة خاصة ومجال تطبيقها. وأيضا

المنهج التحليلي الاحصائي لدراسة العلاقة بين رقم الاعمال الاجمالي وتعويضات شركة التامين.

2. الاطار النظري للتأمين.

1-2 تعريف التأمين:

هو العلاقة بين المؤمن والمؤمن له والتي تنشأ من عقد التأمين الذي يربط بينهما، وهذه العلاقة تفترض أن هناك خطر أو حدث يخشى وقوعه للمؤمن له فيسعى هذا الأخير لتأمين نفسه من هذا الخطر وذلك عن طريق التعاقد مع المؤمن فهو ذلك نظير معين يلزم بدفعه المؤمن له. (محمد حسين منصور ، 2003 ، ص. 10)

1-2-2 أنواع وتقسيمات التأمين

لقد شهد سوق التأمينات الجزائرية مؤخرا عده محاولات لتطويره من قبل الحكومة وأغلب الفاعلين في هذا القطاع، من خلال سن القوانين وتطبيقها ومراقبة سير هذا القطاع الحساس، لقد نتج عن هذه الإصلاحات تطور ملحوظ على شركات التأمين ومن ثمة تطور خدماتها ومنتجاتها، وقد قسمنا المنتجات التأمينية إلى منتجات التأمين على الأضرار ومنتجات التأمين على الأشخاص (الأمر: 07-95، 1995، ص12)

اولا: التأمين على الأشخاص:

هو ذلك التأمين الذي يكون موضوعه شخص المؤمن له، والغرض منه حمايته من الأخطار التي قد تهدده في وجوده أو صحته أو سلامة أعضائه أو قدرته ونشاطه على العمل (كأخطار الموت أو المرض أو حوادث العجز عن العمل). والتأمين على الأشخاص ليس تأمينا تعويضا، أي لا يحكمه مبدأ التعويض، كما أن محله هو الشخص المؤمن عليه وليس ماله (ممتلكاته).

ويشمل التأمين ضد المخاطر التي يتعرض لها الشخص مباشرة في حياته أو صحته أو أعضائه وهنا نجد أن الشخص هو موضوع التأمين ويرتبط به مباشرة الخطر المؤمن منه. (حدباوي أسماء، 2012، ص35)

أنواع التأمين على الأشخاص:

لقد قسم المشرع الجزائري التأمينات على الأشخاص إلى:

- لتأمينات على الحياة
- التأمينات على الإصابات.

أ/-التأمين على الحياة: يشمل كافة التأمينات المتعلقة بوفاة أو حياة الشخص نفسه أو الاثنين معا (مختلط)، (حدباوي أسماء ، 2012 ، ص36)

لقد عرفه المشرع الجزائري بأنه: "عقد يتعهد بموجبه المؤمن بدفع مبلغ معين للمستفيد أو للمستفيدين عند وفاة المؤمن له مقابل قسط وحيد أو دوري فالمؤمن يدفع للمؤمن له أو للمستفيد مبلغا من المال إما في شكل رأس مال يقدمه دفعة واحدة، وإما في شكل إيراد مرتب على مدى الحياة وذلك حسب اتفاق الطرفين بموجب العقد المبرم بينهما، ومن أبرز صور التأمين على الحياة نذكر ما يلي: (مريم عمارة، ، 2004، ص160)

- التأمين لحالة الوفاة: وتعرفه المادة: 65 من قانون التأمينات بأنه: "عقد يتعهد بموجبه المؤمن بدفع مبلغ معين للمستفيد أو للمستفيدين عند وفاه المؤمن له مقابل قسط وحيد ودوري المادة: 65 من الأمر: 07-95 المتعلق بالتأمينات، مرجع سابق، (المادة: 65 من الأمر: 07-95 ، مرجع سابق، ص12)

- التأمين المؤقت: وهو تأمين على حياة شخص خلال مدة معينة تتحدد في العقد (5سنوات 10سنوات 20 سنة...) ويكون هذا النوع من التأمينات في النشاطات أو المهن التي تتصف بالخطورة أو درجة الخطورة فيها كبيرة جدا كالعمل في الملاحة الجوية أو البحرية أو المفاعل النووية. (ساخي بوبكر، ، 2017، ص86).

- التامين لحالة الحياة: وهو عملية شرطية هدفها الاحتياط ضد الشيخوخة أو العجز، وفيها يتم التعاقد على أن يقوم المؤمن بدفع المبلغ المتفق عليه في تاريخ معين إذا ظل المؤمن على حياته حيا إلى ذلك الحين (أبو الفضل هاني، 2009، ص45)
- التامين المختلط: وهو عقد يلتزم بموجبه المؤمن بدفع مبلغ التامين كإسما أو إيراد أما إلى المستفيد في حالة وفاة المؤمن له خلال مدة معينة، أو إلى المؤمن له إذا بقي على قيد الحياة عند انتهاء المدة المحددة لعقد التامين، ويتميز القسط في التامين المختلط انه مرتفع مقارنة بأقساط باقي أنواع تامين الحياة السابقة الذكر، بمعنى أن المؤمن في التامين المختلط يضمن في حالتي البقاء والوفاة. (أبو الفضل هاني، مرجع سابق، ص45)

ب/-التامين على الإصابات: وهو نوعان

- التامين من الحوادث التي تصيب الإنسان في جسمه: وهو عقد يلتزم بمقتضاه المؤمن في مقابل أقساط التامين بان يدفع إلى المؤمن له أو المستفيد مبلغ التامين في حالة وفاة هذا الأخير أو إذا ما وقع على جسمه إصابات جسميه بسبب خارجي مفاجئ كما يتعهد المؤمن بأن يرد للمؤمن له مصروفات العلاج والأدوية كلها أو بعضها. ويختلف مبلغ التامين باختلاف نتائج الإصابة التي تؤدي إلى موت المؤمن له أو إلى عجزه الدائم عن العمل عجزا كليا أو جزئيا أو مؤقتا.
- التامين من المرض: وهو عقد يلتزم بموجبه المؤمن في مقابل الأقساط أن يدفع مبلغا معيناً دفعة واحدة أو على شكل أقساط، إلى المؤمن له الذي يتعرض إلى خطر المرض أثناء مدة التامين وان يرد له مصروفات العلاج والأدوية، والخطر المؤمن منه قد يشمل جميع الأمراض وقد يقتصر على العمليات الجراحية. (لعميد نور الهدى، 2010، ص27)

ثانيا: التامين على الأضرار:

تعريف التامين على الأضرار: يقصد بتامين الأضرار تأمين الخسارة التي تلحق ذمة الشخص المالية أو ربح فاته، عند وقوع الحادث أو تحقق الخطر المؤمن منه أي أن هذا الأخير مرتبط بمال وممتلكات المؤمن له وليس بشخصه. (لعميد نور الهدى، ص27)

وهو تأمين تعويض، واهم صوره التامين من تلف الممتلكات الناتج عن الحريق، ومن تلف المزروعات الناتج من إصابتها بالآفات، ومن موت المواشي، ومن السرقة، وتأمين الدين، وتأمين تلف الآلات نتيجة حادث، وتأمين حادث كسر الزجاج. (غفصي توفيق، 2018، ص43)

أنواع منتجات التامين على الأضرار:

- لقد قسم المشرع الجزائري تأمينات الأضرار إلى قسمين:

- تأمين الممتلكات والأشياء

- تأمين المسؤولية المدنية

أ/-تأمين الممتلكات والأشياء: هي تلك التغطيات والضمانات الممنوحة للأشخاص المؤمن لهم (الطبيين والاعتباريين) الذين تتعرض ممتلكاتهم وأصولهم موضوع التامين (عقارات ومنقولات) لأضرار مادية وأخطار مختلفة ينجم عنها خسائر متعددة تلحق ذمتهم المالية، من خلال حمايتهم وتعويضهم، وهو بهذه الصورة ليس فيه سوى طرفين هما: المؤمن (شركة التامين) والمؤمن له وهو المستفيد، ومحل التامين ويكون شيئا محددًا في العقد. (طارق قندوز، الجزائر، ص150)

أنواع تأمينات الممتلكات والأشياء:

- تأمين الحريق والأخطار اللاحقة (المتحالفة): يعتبر من أهم أنواع تأمينات الممتلكات والأشياء ويعرف على انه "عقد يلتزم المؤمن بمقتضاه أن يعرض المؤمن له عن الأضرار التي تلحق أشياء المؤمن له بسبب الحريق، (أحمد فؤاد الأنصاري، 1992، ص26)

- والهدف من تأمينات الحريق هو التقليل من عبء الخسائر في حال حدوث الحريق وتقديم التعويض عن الأصل المؤمن عليه وبذلك يحقق التأمين من الحريق الاستقرار في الحياة الاقتصادية في حالة التأمين على المصانع وعلى المحاصيل الزراعية..... وغيرها، (حمزة احمد ممدوح، 1993، ص7)

التأمين من هلاك الحيوان والأخطار المناخية: يعرف التأمين الفلاحي على أنه "وسيلة تهدف إلى تقليل الخسائر جراء تعرض القطاع الزراعي لعناصر المخاطرة واللايقين بتوزيع أعباء هذه الخسائر على مجموعة كبيرة من المزارعين المشاركين" أما التعريف القانوني للتأمين الزراعي فهو "اتفاق أو عقد لمدة معينة بين المزارع وجهة التأمين يتم بموجبه دفع التعويض المناسب أو مبلغ التأمين من قبل جهة التأمين عن الخسائر المؤمن له وهو هنا -المزارع- في حال تحقق المخاطر التي سببت هذه الخسائر وذلك مقابل قسط يؤديه المؤمن له أي المزارع إلى هذه الجهة". (غفصي توفيق، مرجع سابق، ص45)

- ويستفيد الفلاح من خلال عقد التأمين من تغطية المؤمن لفقدان الحيوانات الناتج عن حالة الموت طبيعية أو عن حوادث أو أمراض (المادة: 52، مرجع سابق، ص11)

ب/- تأمين المسؤولية المدنية:

يعرف التأمين من المسؤولية المدنية على أنه "عقد بمقتضاه يضمن المؤمن له الأضرار الناشئة عن رجوع الغير عليه بدعوى المسؤولية فيأخذ المؤمن على عاتقه للتعويض الذي يجب على المؤمن له المسؤول عن الضرر أدائه للغير الذي أصابه الضرر". (محمد كامل مرسي، ، ص325)

2-2التأمين على المركبات:

يعد التأمين على المركبات من العقود التي اولاهها المشرع الجزائري اهمية خاصة نظرا للتطور السريع في كافة المجالات الاجتماعية والقانونية وحتى الاقتصادية معتمدا على القواعد العامة لعقد التأمين والذي عرفه نص المادة 619 من القانون المدني اذ جاء شاملا لكافة انواع التأمين بما فيها عقد التأمين على المركبات والذي الزم المشرع الجزائري كل مالك مركبة به بموجب المادة01 من الامر 74-15 المتعلق بالزاكية التأمين على السيارات ونظام التعويض عن حوادث المرور.

1-2-1:الاطار المفاهيمي للتأمين على المركبات

جاء الامر 74-15 المعدل والمتمم بالقانون 88-31 في مضمونه معتمدا بشكل كلي في مواده على مصطلح مركبة في حين ان عنوانه اشار الى مصطلح السيارة وقد عرف المشرع المركبة والسيارة في المادة الاولى من القانون 01-14 المؤرخ في 19 غشت 2001 يتعلق بتنظيم حركة المرور عبر الطرق وسلامتها وامنها (الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية عدد 46 لسنة 2001 الصادرة بتاريخ 19 غشت 2001) والمعدل والمتمم بالقانون رقم 04-16 المؤرخ في 10 نوفمبر 2004 (الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية عدد 72 لسنة 2001 الصادرة بتاريخ 13 نوفمبر 2004) والمعدل والمتمم بالثانين رقم 09-03 المؤرخ في 22 يوليو 2009 (الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية عدد 45 لسنة 2001 الصادرة بتاريخ 13 يوليو 2009) اذ جاء فيها يقصد مفهوم هذا القانون بما يأتي ...

المركبة: كل وسيلة نقل بري مزودة بمحرك للدفع او غير مزودة لذلك تسيير على الطريق بوسائلها الخاصة او تدفع او تجر.

السيارة: كل مركبة موجهة لنقل الاشخاص او البضائع تكون مزودة بجهاز ميكانيكي للدفع تيسر على الطريق.

بالنظر في نص هذه المادة نجد وان مفهوم المركبة أوسع من مفهوم السيارة ، بل ان هذه الاخيرة هي نوع من انواع المركبات . وعليه فان المركبة الخاضعة لإلزامية التأمين نجد انها تتميز بما يلي:

1- انها من المركبات الالية ذات الدفع الذاتي التي تسيير بقوة محرك الي، او تكون مقطورة او نصف مقطورة وبذلك لا تخضع له المركبات التي لا تكون مزودة بمحرك او لا تكون مجرورة بمركبات اخرى سواء كانت تسيير بقوة الانسان من خلال الجر او الدفع او حركة القدم كالدراجات الهوائية ، او كانت تسيير عن طريق الحيوانات كالعربات المجرورة عن طريق الخيول وتعرف بوسائل النقل البطيء. (بهيج شكري بهاء، 2010، ص43).

2- ان تكون المركبة من حيث تصميمها وتركيبها والغرض من استخدامها قابلة للسير في الطريق البرية والمقصود بالطريق البري ، الطريق المخصص للمرور العام ، ويشمل ايضا الجسور والانفاق والساحات المعدة للوقوف وقد عرفه المشرع بانه كل مسلك عمومي مفتوح لحركة المرور (المادة 2 من القانون 01-14 المعدل والمتمم المتضمن تنظيم حركة المرور عبر الطرق وسلامتها وامنها).

3- وبذلك تخرج من الزامية التامين القاطرات التي تسيير على السكة الحديدية وقطارات الانفاق ، على الرغم من انها مركبات ذات محرك وذلك بنص القانون (المادة 03 من الامر 74-15 المعدل والمتمم بالقانون 88-31) والسبب في استبعادها يرجع الى انها تسيير على ممرات وقضبان خاصة بها الا ان الاشخاص المنقولين بهذه الوسيلة يستفيدون في مواجهة الناقل بالالتزام بضمان السلامة في حالة حدوث الحوادث (بشوع علاوة.2006، ص 143)

4- ان المركبة من المركبات الواجب تسجيلها واجازة استخدامها وبالتالي تخرج المركبات الالية غير الخاضعة للتسجيل وبالتالي يمكن القول ان المركبات الخاضعة لإلزامية التامين هي جميع المركبات بمختلف انواعها ، التي تكون مزودة بمحرك او مقطورات ونصف مقطورات الخفيفة منها والثقيلة فقد تكون سيارات سياحية ، السيارات النفعية ، السيارات ذات الاستعمال الخاص ، الحافلات ، الشاحنات ، الجرارات الات الحصاد والدرس والجرافات والرافعات ، الدراجات النارية والعربات المقطورة بواسطة هذه المركبات وغيرها من الاجهزة المشابهة.

2-2: الشروط الواجب توافرها في المركبة للخضوع للتامين.

أولا- الشروط الواجب توافرها في المركبة للخضوع للتامين:

أ/- توفر المركبة على كافة المواصفات التقنية سارية المفعول: ان يكون لها رقم تسجيل ، تتوفر علة الرخص والوثائق الادارية اللازمة لسيورها وفقا للمادتين 44 و50 من قانون المرور.

ب/الرقابة التقنية: تخضع المركبة للرقابة التقنية بشمل الزامي قبل اطلاقها للسير وفقا للمواد 41 و42 من قانون المرور، والمقصود بالمراقبة التقنية هو المعاينة التقنية المخصصة للتأكد من حالة صيانة المركبة ومدى قابليتها للسير في الطريق دون خطر ، ويمكن ان نكون في شكل مراقبة دورية او مراقبة غير دورية ، او معاينة مضادة (المادة 2 و3 من المرسوم التنفيذي رقم 03-223 المؤرخ في 10 يونيو 2003 يتعلق بتنظيم المراقبة التقنية للسيارات وكيفيات ممارستها الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية عدد 37 اسنة 2003 الصادرة بتاريخ:15 يونيو 2003). وسبب الزامية المراقبة التقنية للمركبات يكمن في انها تهدف الى تحقيق الوقاية والامن في الطرقات ، والمساهمة في تقليص حوادث المرور والتكاليف الناجمة عنها والحفاظ على الصحة العمومية... الخ (المادة 03 من المرسوم التنفيذي 03-223). تتناول المراقبة التقنية للمركبات بعد التأكد من تطابق ارقام التسلسل والترقيم المكتوبة على المركبة مع البطاقة الرمادية : اجهزة المركبة من مكابح والاضاءة والاشارات : هيكل المركبة وقاعدتها ، العناصر الميكانيكية ، التجهيزات، عجلة القيادة .. (المادة 4 من المرسوم التنفيذي رقم 03-223) واذا توفرت المركبة على هذه الشروط يمكن وضعها للسير وبالتالي إخضاعها لعقد تامين الزامي كما توضع تحت وصف سيارة مرفوضة دون منعها من السير وذلك ما لاحظ المراب عيوبها تستدعي اعادة تصليح المركبة في اجل قصير وهنا يتعين على المالك القيام بالتصليحات وتقديم المركبة للمراقبة مرة اخرى في جل 15 او 30 يوم اذا كان في المركبة عيوبها خطيرة تستدعي اصلاحات الزامية فإنها تعد مركبة مرفوضة مع منعها من السير ولا يمكن ان تقبل الا بعد القيام بكل الاصلاحات الالزامية..(المادة 45 من المرسوم التنفيذي رقم 03-223).

ج/-تشخيص المركبة: يتم تشخيص المركبة المشمولة بالضمان الخاص بالتامين الالزامي بمجموعة من المواصفات (جديدي معراج ، 2007، ص142)، على المكتب ان يصرح بها اشارت اليها المادة 16 من الشروط العامة لعقد التامين على المركبات وهي المعلومات التي تحتوي على بطاقة التسجيل كرقم التسجيل الصنف، النوع، الطراز القوة الجبائية ، عدد المقاعد هيكل المركبة قيمة المركبة وهي جديدة ، غرض الاستعمال ، وتدون كافة هذه البيانات في وثيقة تثبت قيام المكتب بواجب التامين تسلم من الشركة الوطنية للتامين مجانا تسمى "شهادة التامين على السيارة " بالاضافة الى بيانات اخرى تتمثل في اسم

الشركة الوطنية للتأمين وعنوانها ، اسم وكنية موقع العقد وعنوانه مدة التأمين المطابق لقسط التأمين ، رقم وثيقة التأمين وخاتم المؤمن وتوقيعه.

3-2-2: انواع تأمين المركبات

اولا: التأمين الشامل:

3. عموميات حول التوازن المالي لشركات التأمين

يعتبر التوازن المالي في المؤسسة الاقتصادية معيارا مهم لتقييم المؤسسة عامة وتقييم سلوك الخزينة خاصة اذ أن التوازن المالي يكفل للمؤسسة بقاءها واستمرار نشاطها إلى حد ما على عكس العجز المالي الذي يسلب استقلالها تحت تأثير اللجوء إلى الاقتراض من جهة أو سحب ذوي الحقوق لأموالهم من جهة أخرى . (عادل عشي، 2002، ص 25).

1-3: مفهوم التوازن المالي لشركات التأمين

1-1-3 مفهوم التوازن المالي

تنطلق فكرة التوازن المالي من الميزانية المالية باعتبارها تعتمد على التوازن بين الخصوم والأصول أي مدى إمكانية المؤسسة من دفع ديونها اللازمة والقدرة على الوفاء عند تاريخ الاستحقاق وان تكون أصولها تسمح بدفع ديونها اللازمة على أساس أن الأموال التي تبقى في المؤسسة لمدة أكثر من سنة هي التي ستمول الاستعمالات في المدى الطويل وكذلك الأمر بالنسبة للأصول المتداولة التي ستمول ديون أو التزامات المؤسسة في الأجل القصيرة. (ناصر دادي عدون محمد فنحي نواصر، 2001، ص 22).

اولا: أهمية التوازن المالي:

- تأمين تمويل احتياجات الاستثمارات بالأموال الدائمة.
- الاستقلالية المالية من طرف الأطراف الخارجية.
- ضمان تدعيم اليسر المالي من خلال القدرة على تسديد جزء من الديون أو كلها.

ثانيا: انواع التوازن المالي يتمثل التوازن المالي في نوعين أساسيين هما:

التوازن المالي طويل الأجل:

أ- / يكون التوازن المالي طويل الأجل للمؤسسة جيدا من حيث إمكانية التوسيع التوسع المستقبلي الذي يتطلب استثمارات رأسمالية طويلة الأجل ، و مقدرة المؤسسة على تسديد ديونها بتواريخ استحقاقها بطريقة مستمرة. (وليد ناجي الحياي، 2007، ص 280).

ب- /التوازن المالي قصير الأجل:

هو جزء من موجودات المؤسسة المحتفظ بها على شكل سائل ، إذ يعتبر المقياس الأساسي الأمثل لتسيير الخزينة و مؤشر المراقبة للوضع النقدي للمؤسسة بتاريخ معين إذ يجب أن تبقى الأموال المستخدمة من قبل المؤسسة لتمويل قيمة الموجودات المتاحة لها خلال فترة زمنية وبموجبها تتحدد حاجة المؤسسة للأموال السائلة أهمها تحريك الدورة التشغيلية و تسديد الالتزامات بتواريخ استحقاقها. (حنان سيدروحو، 2014 ، ص 17).

3-1-2 شروط التوازن المالي

حتى يتحقق التوازن المالي في المؤسسة الاقتصادية وجب توفر ما يلي:

- الشرط الأول: يجب أن يكون رأس المال العامل موجب ويتحقق ذلك عندما تتمكن المؤسسة من تمويل الأصول الثابتة اعتمادا على الموارد الدائمة أي تمويل استثماراتها باللجوء إلى الموارد الطويلة والمتوسطة الأجل، والمتمثلة في رأس المال و الديون المتوسطة و طويلة الأجل.

- الشرط الثاني: يجب أن يغطي رأس المال العامل الاحتياج في رأس المال العامل إذ لا يكفي أن يكون رأس المال العامل موجب بل يجب أن يكفي هذا الهامش لتغطية احتياجات دورة الاستغلال.
- الشرط الثالث: خزينة موجبة و يتحقق الشرطين السابقين ، و بذلك تتمكن المؤسسة من تغطية موارد الخزينة المتمثلة في الاعتمادات البنكية الجارية و بواسطة استخدامات الخزينة و المتمثلة في المتاحات. (جهيدة عواريب، 2014، ص1).

2.3 تأثير حوادث المرور وتامين المركبات على التوازن المالي لشركات التامين

1-2-3 حوادث المرور: الخسائر الناتجة عن حوادث المرور تقوم بتعويضها شركات التامين مما تؤثر على رقم أعمالها

فهو يمثل العمليات المنجزة من طرف الشركات مع الزبائن في إطار النشاط العادي للشركة.

اولا: تعريف: يعرف حادث المرور على أنه "كل حالة اصطدام أو تدهور تقع على الطريق، ويكون أحد أطرافه على الأقل وسيلة من وسائل النقل وينتج عنه خسارة مادية أو إصابات أو قتلى". يعني أن حادث المرور هو أي اصطدام يقع على الطريق سواء كان بين المركبات في حد ذاتها أو بين المركبة والمشاة أو مستعملي الطريق أو إنحراف المركبة واصطدامها بأحد الأعمدة أو غير ذلك من الأشياء المتواجدة على الطريق وفي حافتها. وهذا كله يمكن أن يخلف خسائر. ((شربل علام وآخرون، السلامة المرورية في لبنان، تطوير قانون السير الإستفادة من التجارب الدولية، شمالي أند شمالي، لبنان، ب س، ص 21.))

ثانيا: أسباب حوادث المرور في الجزائر

ان مسببات حوادث المرور تنقسم إلى ثلاثة مسببات هي: العنصر البشري وهو السائق، نوعية الطرقات والمركبة، وهي أسباب تساهم بشكل كبير في وقوع الحوادث المرورية. وفي هذا الصدد تؤكد المديرية العامة للأمن الوطني بأن الأسباب الرئيسية لحوادث المرور في الجزائر هي "العنصر البشري بالدرجة الأولى والذي يعتبر أهم العوامل المؤدية لوقوع الحوادث والمؤثرة بنسبة 17.89% نتيجة عدم احترام السرعة القانونية والسياسة في حالة السكر أو تحت تأثير مخدر أو عدم استعمال ممرات الراجلين. أما ثاني سبب فهو العامل المرتبط بالمركبة كانهام الفرامل والأضواء والذي يشارك بنسبة 98.3 % من نسبة الخطر. كما أن لعامل المحيط أثره السلبي وكذلك نتيجة انعدام الإشارات المرورية والتشوهات في الطرق والحفر ووضع الحواجز بالطريق وغير ذلك، حيث سجلت نسبة تأثيره السلبي 85.6 %". من خلال ما سبق ذكره فإن العنصر البشري هو المسبب الرئيسي لحوادث المرور في الجزائر، ويؤكد ذلك من خلال المهام الميدانية للمديرية العامة للأمن الوطني.

((د. فاطمة مساني أستاذة محاضرة "أ" قسم علم الاجتماع، قراءة إحصائية لحوادث المرور في الجزائر جامعة البويرة الجزائرية مجلة الباحث في العلوم الانسانية والاجتماعية عدد 32 جانفي 2018 ص013))

ثالثا: وضعية حوادث المرور في الجزائر خلال 2013-2022

السنة	عدد الحوادث	عدد القتلى	عدد الجرحى
2013	17363	792	20462
2014	24388	3984	44546
2015	35199	4610	55994
2016	28856	3992	44007
2017	25038	3639	36287
2018	23024	3310	23570
2019	22507	3275	31000
2020	13314	569	15854
2021	16892	650	20169
2022	17186	709	20575

من اعداد الباحثين اعتمادا على المركز الوطني للوقاية والامن عبر الطرقات

السنوات	مداخيل التامين على المركبات	رقم اعمال التامين الاجمالي
2013	60 810 320,00	113 538 978,00
2014	63 557 593,00	159 397 255,00
2015	96 770 886 116,80	195 497 081 844,00
2016	66 074 189 234,32	131 960 788 664,00
2017	66 325 438 626,84	135 918 330 368,61
2018	69 628 576 035,10	138 957 870 842,66
2019	69 903 547 901,39	146 259 102 001,95
2020	63 299 018 912,00	129 525 092 622,00
2021	160 221 283 057,20	372 817 474 176,00
2022	167 582 593 182,00	406 970 930 526,00

من اعداد الباحثين اعتمادا على المجلس الوطني للمحاسبة CNA الوحدة دج

رابعا : دراسة قياسية لعلاقة التوازن المالي مع مداخيل تامين المركبات وتعويض التامين عن حوادث المرور
أ- /التعريف بمتغيرات ونموذج الدراسة:

بعد التطرق للجانب النظري للتامين على المركبات سنتطرق الى الدراسة القياسية من اجل اكتشاف العلاقة التوازن المالي المتمثل في رقم اعمال شركات التامين الجزائرية ومداخيل التامين من تامين المركبات وكذا تعويض التامين من حوادث المرور كما اعتمدت في دراستي على 10 مشاهدات لبيانات احصائية لهذه المتغيرات في الفترة بين 2013- 2022 وهذه الاحصائيات مستمدة من المواقع الرسمية لكل من المجلس الوطني للتامين CNA وكذا المركز الوطني للوقاية والامن عبر الطرقات .
متغيرات الدراسة:

المتغير التابع: رقم اعمال شركات التامين والذي يمثل التوازن المالي لشركات التامين ونرمز له بالرمز CHA

المتغير المستقل الاول: وهو مداخيل التامين من المركبات ونرمز له بالرمز ASS

المتغير المستقل الثاني: وهو تعويض التامين من حوادث المرور ونرمز له بالرمز ACC

نموذج الدراسة:

يمكن بناء النموذج على النحو التالي:

$$CHA = f (ass ,acc)$$

ومنه فان النموذج القياسي للدراسة هو الانحدار الخطي المتعدد ومعادلته:

$$Ycha = b_0 + b_{1ass} + b_{2acc} + \dots + \epsilon$$

يعد الانحدار الخطي المتعدد من الأساليب الإحصائية المتقدمة والتي تضمن دقة الاستدلال من أجل تحسين نتائج

البحث عن طريق الاستخدام الأمثل للبيانات في إيجاد علاقات سببية بين الظواهر موضوع البحث .

والانحدار الخطي المتعدد هو عبارة عن إيجاد معادلة رياضية تعبر عن العلاقة بين متغيرين وتستخدم لتقدير قيم سابقة

ولتنبؤ قيم مستقبلية حيث أن

$Ycha$ = المتغير التابع وهو رقم اعمال التامين الاجمالي

b_0 = قيمة ثابتة *Constant* أو *Intercept*

$b1_{\text{bias}}$ = ميل الانحدار y على المتغير المستقل الأول وهو مداخل التامين.

$b2_{\text{acc}}$ = ميل الانحدار y على المتغير المستقل الثاني وهو تعويض التامين على حوادث المرور.

ass = المتغير المستقل الأول او معلمة مداخل التامين

acc = المتغير المستقل الثاني او معلمة تعويض التامين عن حوادث المرور

ϵ = حد الخطأ العشوائي

حسب فرضيات الدراسة

$b1 > 0$: اي ان مداخل التامينات على المركبات تؤثر اثارا ايجابيا على رقم الاعمال

$b2 < 0$: اي ان تعويض تامين حوادث المرور تؤثر اثارا سلبيا على رقم الاعمال

4. تحليل النتائج:

باستخدام برنامج STATA

برمجية Stata هي احدى الحزم الاحصائية متنوعة المهام وذات الاستخدامات العامة، تم استحداثها بواسطة الشركة Corp Stata سنة 1985، ويتم استخدام هذه البرمجية من قبل المؤسسات العلمية والتجارية في مختلف بلدان العالم، وتتركز استخداماتها في الابحاث والدراسات الاقتصادية والاجتماعية والسياسية. تعمل هذه البرمجية في بيئة النوافذ ويندوز، كما تتوفر أنواع وأنظمة التشغيل الأخرى مثل لينكس وماكنتوش. يتميز البرنامج بوجود طريقتين لإعطاء الاوامر وتنفيذ عمليات التحليل المختلفة، حيث يمكن ان يتم تنفيذ مختلف الاوامر من خلال القوائم (مثلها مثل البرامج الجاهزة كوورد واكسل مثلا) أو بإعطاء الاوامر كتابيا في الفراغ الخاص بالأوامر (Commande). ومن مميزات هذا البرنامج أنه يتيح امكانية كتابة برامج مخصصة تقوم بحساب متغير أو مقياس أو مؤشر معين مثلا، وذلك من خلال عدة أوامر برمجية توضع معا وتسمى برنامج، يتم تنفيذها بخطوة أو خطوتين لنختصر عدة خطوات. ويمكن استخدام هذه الخاصية لنقوم بعمليات قد لا تكون متضمنة ضمن قوائم البرنامج الاحصائي أو أوامره. (بوعراب رابح/ جامعة الجزائر 3 كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير قسم العلوم الاقتصادية مطبوعة مقدمة لطلبة السنة الثانية ماستر تخصص: اقتصاد كهي بعنوان : دروس وتطبيقات على برمجية STATA) تحليل النتائج الوصفية:

الجدول 01 : إحصاء وصفي لمتغيرات الدراسة باستخدام برنامج STATA

Variable	Obs	Mean	Std. Dev.	Min	Max
cha	10	165818	133851.7	113.54	406970.9
ass	10	75992.99	55654.01	60.81	167582.6
acc	10	22376.7	6517.085	13314	35199

من خلال الجدول 01 :

- المتوسط الحسابي Mean لرقم الاعمال خلال فترة الدراسة يقدر ب: 165818 وهو اكبر من الانحراف المعياري Std.Dev المقدر ب: 133851.7
- المتوسط الحسابي Mean لمداخل التامين خلال فترة الدراسة يقدر ب: 75992.99 وهو اكبر من الانحراف المعياري Std.Dev المقدر ب: 55654.01

- المتوسط الحسابي Mean لتعويض تامين حوادث المرور خلال فترة الدراسة يقدر ب: 22376.7 وهو اكبر من الانحراف المعياري Std.Dev المقدر ب: 6517.085

ومنه نستنتج انه لا توجد تقلبات كثيرة في المتغيرات خلال فترة الدراسة من خلال الجدول ايضا نلاحظ ايضا ان اقل قيمة للمتغير رقم الاعمال سجل سنة 2013 بقيمة قدرت ب: 113.50 مليون د ج ويرجع ذلك الى وجود شركات تامين قليلة بمنتجات تأمينية محدودة ، بينما سجلت اعلى قيمة للمتغير رقم الاعمال سنة 2022 بقيمة قدرت ب: 406970.9 مليون د ج ويرجع ذلك الى زيادة خلق شركات تامين جديدة مع انتشار فروعها بمنتجات تأمينية جديدة ومنافسة في تقديم الخدمات.

- اقل قيمة للمتغير مداخيل التامين سجل سنة 2013 بقيمة قدرت ب: 60.81 مليون د ج ويرجع ذلك نقص الحظيرة الوطنية من المركبات ، بينما سجلت اعلى قيمة للمتغير رقم الاعمال سنة 2022 بقيمة قدرت ب: 167582.6 مليون د ج ويرجع ذلك الى زيادة الحظيرة الوطنية من المركبات بسبب التركيب وكذا استيراد السيارات بالإضافة الى عوامل اخرى كالنمو الديموغرافي للسكان .

- اقل قيمة للمتغير لتعويض تامين حوادث المرور سجل سنة 2020 بقيمة قدرت ب: 13314 حادث ويرجع ذلك الاجراءات القانونية والردعية التي اتخذها الحكومة بالإضافة الى نشر الوعي المروري ، بينما سجلت اعلى قيمة للمتغير رقم الاعمال سنة 2015 بقيمة قدرت ب: 35199 حادث .

الجدول 02 : مصفوفة إرتباط بيرسون برنامج STATA

	cha	ass	acc
cha	1.0000		
ass	0.9945	1.0000	
acc	-0.1909	-0.1295	1.0000
	0.5973	0.7213	

من خلال الجدول 02 :

- من خلال مصفوفة الارتباط لبيرسون يمكن مبدئيا معرفة العلاقة بين متغيرات الدراسة حيث نلاحظ ان هناك علاقة طردية وقوية بين رقم الاعمال ومداخيل التامين من المركبات تقدر ب: 0.99 وهي اكبر من 0.5 اي كلما زادت مداخيل التامين يزداد رقم اعمال التامين، كما ان هذه العلاقة معنوية احصائيا عند 1% كما تبينه القيمة الاحتمالية في الجدول.
- من خلال مصفوفة الارتباط لبيرسون ان هناك علاقة عكسية بين رقم الاعمال وتعويض تامين حوادث المرور تقدر ب: 0.19 - وهي اقل من 0.5 اي كلما زاد تعويض التامين عن حوادث المرور نقص رقم اعمال التامين ، كما ان هذه العلاقة غير معنوية احصائيا والتي يساوي 0.59% كما تبينه القيمة الاحتمالية في الجدول.

الجدول 03 : نتائج تقدير نموذج الانحدار الخطي المتعدد برنامج STATA

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	10
				F(2, 7)	=	492.15
Model	1.6011e+11	2	8.0054e+10	Prob > F	=	0.0000
Residual	1.1386e+09	7	162660351	R-squared	=	0.9929
				Adj R-squared	=	0.9909
Total	1.6125e+11	9	1.7916e+10	Root MSE	=	12754

cha	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]	
ass	2.372148	.0770367	30.79	0.000	2.189986	2.554311
acc	-1.29717	.657871	-1.97	0.089	-2.852788	.2584473
_cons	14577.69	17016.82	0.86	0.420	-25660.7	54816.08

من خلال الجدول 03:

- نقوم باختبار صلاحية النموذج بالاستعانة باحصائيات فيشر F ، من خلال الجدول قيمة $F = 492.11$ وفيمنها الاحتمالية $PROB > F = 0$ وهذا يعني رفض الفرضية الصفرية التي تنص على ان النموذج غير صالح وبالتالي يمكن القول ان النموذج المقدر صالح للتحليل والدراسة .

- من خلال الجدول نجد ان معامل التحديد $R\text{-squared} = 0.99$ ومعامل التحديد المصحح $Adj\ R\text{-squared} = 0.99$ وهذا يدل على ان المتغيرات التفسيرية المتمثلة في مداخل التامين وتعويض التامين لحوادث المرور تفسر المتغير التابع وهو رقم اعمال التامين الاجمالي بنسبة 99%.

- بالنسبة لتقدير المعلمات $f(ass, acc)$ نلاحظ من خلال الجدول ان زيادة مداخل التامين بوحدة واحدة يؤدي الى زيادة رقم الاعمال بـ : 2.37 وحدة اي يوجد اثر ايجابي لمداخل التامين على رقم الاعمال وهو معنوي احصائيا عند مستوى 1% . مما يؤكد صحة الفرضية الاولى.

- اما بالنسبة تعويض التامين لحوادث المرور فان زيادته بوحدة واحدة يؤدي الى انخفاض رقم الاعمال بـ : 1.29 وحدة اي يوجد اثر سلبي لحوادث المرور على رقم الاعمال وهو غير معنوي احصائيا عند مستوى 10% . مما يؤكد صحة الفرضية الثانية .

5. خاتمة:

يستحوذ منتج تامين المركبات على النصيب الاكبر في مجال سوق التامين الجزائري، اولا لصيغته الالزامية حسب الأمر رقم 74/15 المؤرخ في 30 جانفي 1974، الذي نص على إلزامية التامين على السيارات وبنظام التعويض عن الأضرار، المعدل والمتمم بالقانون رقم 88/31 المؤرخ في 19 جويلية 1988، ونشير هنا إلى أن إلزامية التامين من المسؤولية المدنية على المركبات يغطي فقط الأضرار التي تسببها المركبة للغير مادية كانت أو جسمانية. وثانيا لحجم حظيرة السيارات الوطنية والتي تتطلب هذا النوع من التامين وهي تشكل هاجسا يهدد التوازن المالي لشركات التامين من خلال التكاليف الباهظة التي تسدد كتعويضات عن الاضرار المادية والجسمانية لأصحاب المركبات ومنه نستنتج ان التامين على المركبات يعتبر مورد مالي هام لشركات التامين الجزائرية ويحتل نسبة كبيرة في سوق التامينات، بينما حوادث المرور تؤثر بشكل كبير على التوازن المالي لهذه الشركات وقد تؤدي بها الى الافلاس.

6. قائمة المراجع:

- بن ساسي إلياس ، قريشي يوسف ، التسيير المالي: الإدارة المالية دروس وتطبيقات الطبعة ، دار الهومة للطباعة والنشر والتوزيع، الجزائر، سنة 2011.
 - عيد أحمد أبو بكر،، إدارة الأخطار لشركات التأمين ، أخطار الاكتتاب، أخطار الاستثمار، دار صفاء، الطبعة 2011- عمان الأردن.
 - مريم عمارة، مدخل الدراسة القانونية للتأمين في الجزائر، دار بلقيس للنشر، الجزائر، 2004
 - ناصر دادي عدون محمد فتحي نواصر، دراسة الحالات المالية ، دار الأفاق للنشر الجزائر 2001
 - محمد حسين منصور، (أحكام التأمين)، دار الجامعة الجديدة للنشر، الإسكندرية، 2003 .
 - أبو الفضل هاني، التأمين أنواعه المعاصرة، وما يجوز أن يلحق بالعقود الشرعية منها، دار العصماء، الطبعة الأولى، دمشق، سوريا، 2009.
 - أحمد فؤاد الأنصاري التأمين من الحريق ؛ شروطه وتسوية مطالباته ،الاتحاد المصري للتأمين القاهرة1992.
 - بهيج شكري بهاء .التأمين من المسؤولية في النظرية والتطبيق، الطبعة الاولى ،دار الثقافة للنشر والتوزيع ، عمان ، سنة 2010.
 - طارق قندوز، مدخل أجهزة الإشراف والرقابة، دار حامد للنشر والتوزيع، الجزائر.
 - جديدي معراج ، محاضرات في قانون التأمين الجزائري، ديوان المطبوعات الجامعية، الجزائر 2007
 - حدباوي أسماء، الحاجة للنهوض بقطاع التأمينات وضرورة تجاوز المعوقات دراسة السوق الجزائرية ، رسالة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد بوضياف المسيلة، 2011/2012 .
 - جهيدة عواريب، استخدام التحليل المالي الديناميكي لتشخيص التوازن المالي، مذكرة ماستر ،غير منشورة، جامعة قاصدي مرباح، ورقلة، الجزائر، 2013/2014.
 - حنان سيدروحو، أثر سلوك الخزينة على التوازن المالي، مذكرة ماستر، غير منشورة، جامعة قاصدي مرباح ورقلة الجزائر، 2013 .
 - عادل عثي الأداء المالي للمؤسسة الاقتصادية قياس و تقييم ،مذكرة ماجستير غير منشورة ،جامعة محمد خيضر بسكرة الجزائر، 2002.
 - بشوع علاوة : التأمين الالزامي من المسؤولية المدنية عن حوادث السيارات في الجزائر، مذكرة مقدمة لنيل شهادة الماجستير في القانون الخاص كلية الحقوق جامعة منتوري . قسنطينة 2005/2006
 - لعميد نور الهدى، واقع سوق التأمين الجزائري في ظل الانفتاح الاقتصادي، مذكرة ماجستير، كلية العلوم الاقتصادية، والتجارية والتسيير جامعة محمد بوضياف، المسيلة، 2010.
 - غفصي توفيق، سياسات ترقية قطاع التأمين الجزائري في تفعيل دوره للنهوض بالاقتصاد الوطني، دراسة ميدانية خلال الفترة (1995-2015)، أطروحة دكتوراه، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية والتسيير جامعة محمد بوضياف، 2018.
- المقالات:**
- سليمة طبايبية/جامعة 08 ماي 1945قائمة -الجزائر تقييم الأداء المالي لشركات التأمين باستعمال النسب المالية:دراسة حالة في الشركة الجزائرية للتأمين،مجلة دراسات مالية ومحاسبية المجلد 06 العدد 16 سنة 2011

- زروخي صباح جامعة محمد بوضياف المسيلة. زيتوني كمال جامعة محمد بوضياف المسيلة.. عماري فاطمة الزهرة جامعة محمد بوضياف المسيلة اهمية دراسة المؤشرات المالية والتقنية لشركات التأمين في الجزائر دراسة حالة SAA ولاية المسيلة مجلة البحوث في العلوم المالية والمحاسبة المجلد:30/العدد:30 سنة 2018
- وليد ناجي الحيايى التحليل المالي، منشورات الأكاديمية العربية المفتوحة، الدنمارك، 2007،
- الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية عدد 46 لسنة 2001 الصادرة بتاريخ 19 عشت 2001 <https://www.joradp.dz>
- الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية عدد 37 لسنة 2003 الصادرة بتاريخ: 15 يونيو 2003 الاصلاحات الالزامية.. المادة 45 من المرسوم التنفيذي رقم 03-223 <https://www.joradp.dz>
- الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية عدد 45 لسنة 2001 الصادرة بتاريخ 13 يوليو 2001 <https://www.joradp.dz>
- الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية عدد 72 لسنة 2001 الصادرة بتاريخ 13 نوفمبر 2004 <https://www.joradp.dz>
- الجريدة الرسمية المادة 03 من الامر 74-15 المعدل والمتمم بالقانون 88-31 <https://www.joradp.dz>
- <https://cna.dz> conseil National des Assurances - المجلس الوطني للتأمينات يوم 28/01/2023
- ساخي بوبكر، اقتصاد التأمينات، مطبوعة جامعية، كلية العلوم الاقتصادية، التجارية والتسيير، جامعة لونيسسي علي، البليدة، 2016-2017 > archives <https://univ-blida2.dz>
- سمير عباس احمد/ معهد الادارة-الرصافة. عبد علي حنظل/ معهد الادارة-الرصافة دراسة تحليلية: لوظائف النقود الديناميكية والمشتقة في الاقتصاد الاسلامي استخدام النسب المالية كأداة لتقييم كفاءة الاداء الاستاذ <https://www.iasj.net> > iasj > pd Iraqi Academic Scientific Journals
- بوغراب رايح/ جامعة الجزائر 3 كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التجارية وعلوم التسيير قسم العلوم الاقتصادية مطبوعة مقدمة لطلبة السنة ثانياة ماستر تخصص: اقتصاد كمي بعنوان: دروس وتطبيقات على برمجة STATA السنة الجامعية: 2020/2021 dspace.univ-alger3.dz