

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي

جامعة تيسمسيلت

كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



شهادة مشاركة

يمنح كل من رئيس الملتقى الوطني العلمي وعميد كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير هاته الشهادة

أ.د. قرواط يونس

د. زلاقي حنان

أ.د. صلاح محمد

للسادة:

جامعة المسيلة

جامعة المسيلة

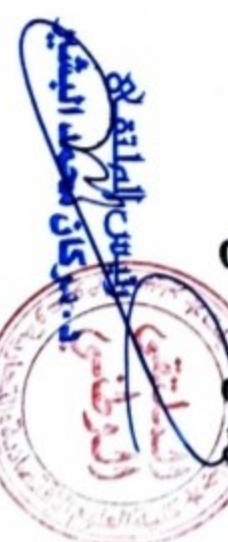
جامعة تيسمسيلت

عوفانا وتقديرا لمشاركتهم في فعاليات الملتقى الوطني العلمي الحضوري وعبر تقنية التحاضر عن بعد حول:

الترجوه الحديث للتدقيق الداخلي في المؤسسات المالية والمصرفية الجزائرية ودوره في تعزيز الشمول المالي في ظل تبنى التكنولوجيا المالية
المنعقد يوم الأربعاء 26 جوان 2024 بكلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير بجامعة تيسمسيلت
بمداخلة مرسومة ب: الدور التمويلي للمؤسسات المالية غير مصرفية مؤسسات التأمين نموذجاً

عميد الكلية

رئيس الملتقى





الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة تلمسنت
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير



فرقة البحث PRFU بعنوان: واقع وأفاق التحول إلى استخدام

التكنولوجيا المالية (FINTECH) كآلية لدعم حوكمة المؤسسات المالية الإسلامية بالجزائر F03N01UN380120230004

فرقة البحث PRFU بعنوان: حوكمة القطاع المالي والمصرفي في الجزائر F02N01UN380120220003

بالتعاون مع:

مخبر إدارة أعمال المؤسسات الاقتصادية المستدامة بجامعة الوادي

مخبر الاقتصاد الحديث والتنمية المستدامة بجامعة تلمسنت

ينظمون ملتقى وطني علمي حضوري وعبر تقنية التحاضر عن بعد حول:

التوجه الحديث للتدقيق الداخلي في المؤسسات المالية والمصرفية الجزائرية

ودوره في تعزيز الشمول المالي في ظل تبني التكنولوجيا المالية

يوم الأربعاء 26 جوان 2024

الهيئة الاشرافية على الملتقى			
الرؤساء الشرفيين	أ.د عبد المجيد دهوم "مدير الجامعة"	أ.د جمال الدين سحنون "عميد الكلية"	أ.د مصطفى عوادي "رئيس مخبر جامعة الوادي"
رئيس الملتقى الوطني العلمي	د. محمد البشير مركان		
نواب رئيس الملتقى	"رئيس مشروع PRFU"	د. سحنون بونعجة "رئيس مشروع PRFU"	د. الحاج أحمد فوزي "مدير مخبر جامعة الوادي"
رئيس اللجنة العلمية	د. أبوبكر الصديق قيداون		
نواب رئيس اللجنة العلمية	أ.د. لجلط إبراهيم	د. عبد الله بن صالح	د. عبد الله عناني
رئيس اللجنة التنظيمية	أ.د. زبير محمد		
نواب رئيس اللجنة التنظيمية	د. تاهي عبد الرحمن & د. بن ذهبية محمد & د. سريدي أحمد & د. زهرة مصطفى		
المشرف العام للملتقى	د. بن توتة قندز		
المنسق العام للملتقى	أ.د بوعبد الله رابحي		
أمانة الملتقى	د. سحوان علي		

مراسيم الافتتاح الرسمي للملتقى

رابط المراسيم: <https://meet.google.com/hrq-qqgw-azq>

رئيس الجلسة الافتتاحية (حضورية وعن بعد): أ.د. بوساحة محمد لخضر

توقيت مراسيم الافتتاح الرسمي: 09:00 – 10:00

آيات من الذكر الحكيم

النشيد الوطني

كلمة السيد رئيس الملتقى الوطني * د. مركان محمد البشير

كلمة السيد عميد كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير بجامعة تيسمسيلت
أ.د. سحنون جمال الدين

كلمة السيد مدير جامعة تيسمسيلت وإعلان الافتتاح الرسمي للملتقى
أ.د. دهوم عبد المجيد

المداخلة الافتتاحية الأولى: التدقيق في المجال البنكي

"د. مرحوم محمد الحبيب" خبير محاسبي ومحافظ حسابات * جامعة مستغانم

المداخلة الافتتاحية الثانية: دور التكنولوجيا المالية في دعم قطاع الخدمات المالية والمصرفية الإسلامية
"أ.د. بوساحة محمد لخضر" * "د. عزازن حفيظة" جامعة تيسمسيلت

المداخلة الافتتاحية الثالثة: مقومات تطوير مهمة محافظ الحسابات
"أ.د. عجيلة محمد" محافظ حسابات ومحاسب معتمد * جامعة غرداية

المداخلة الافتتاحية الرابعة: واقع الرقابة الداخلية في ظل تكنولوجيا المعلومات في المؤسسات المالية الجزائرية
دراسة ميدانية البنك الخارجي الجزائري BEA

"د. كسكس مسعود" محافظ حسابات ومحاسب معتمد * جامعة قاصدي مرباح ورقلة

أ.د. محمد زرقون * جامعة قاصدي مرباح ورقلة

ط.د. عيسى بوعزة * جامعة قاصدي مرباح ورقلة

المداخلة الافتتاحية الخامسة: التكنولوجيا المالية والشمول المالي

"السيد. خليفي زين الدين" مدير بنك الخليج الجزائر – وكالة ورقلة

مناقشة وحوار وإثراء من طرف: الباحثين الجامعيين وممثلي المؤسسات البنكية والمالية الآتية:

السيد ولد مختار محمد أمين * رئيس قطب التدقيق ببنك الفلاحة والتنمية الريفية (المفتشية الجهوية بتيارت)

السيد لحرمر مصطفى * مفتش جهوي ببنك الفلاحة والتنمية الريفية (المفتشية الجهوية بتيارت)

السيدة عبروس لويزة * مديرة بنك التنمية المحلية (وكالة تيسمسيلت 467)

السيد بقدي عبد القادر * مسير تجاري ببنك التنمية المحلية (وكالة تيسمسيلت 467)

السيد طرفاي محمد * ممثل القرض الشعبي الجزائري (وكالة ثنية الحد 432)

نهاية الجلسة الافتتاحية

الورشة الأولى

رابط الورشة الأولى: <https://meet.google.com/swd-deen-jfq>

توقيت الورشة الأولى : 10:00 – 13:00

رئيس الورشة الأولى: د. عبد الله بن صالح * المقرر: ط.د. عبيدش عمار

رقم المداخلة	مؤلفي المداخلة	عنوان المداخلة	توقيت إلقاء المداخلة
01	Hamadi Mourad Ferdjallah Ahlem chaib Mohammed University of Setif 1	The Impact of Financial Technology Applications on the Development of Islamic Banking Industry	10:10-10:00
02	أ.د. خالد مسعود د. سعدي عائشة د. دانة أحمد جامعة تيسمسيلت	دور التدقيق الداخلي في تحسين مستوى المسؤولية الاجتماعية على مستوى المؤسسات البنكية	10:20 – 10:10
03	أ.د. عبد الحق زباني أ.د. خيرة مجدوب جامعة ابن خلدون، تيارت	The Role of Internal Audit in Supporting Financial Inclusion	10:30 – 10:20
04	ط.د. عمر عبيدش د. سحنون بونعجة جامعة تيسمسيلت ط.د. إيمان حديد جامعة خميس مليانة	استعمالات الذكاء الاصطناعي في شركات تكنولوجيا التأمين "شركة Lemonade نموذجاً"	10:40 – 10:30
05	ط.د. بن واعر نادية جامعة قسنطينة 2	التدقيق الداخلي في البنوك بالجزائر كآلية لتعزيز التدقيق الخارجي	10:50 – 10:40
06	د. شيماء بكوش د. فاطيمة بواو جامعة تيسمسيلت	تكامل التكنولوجيا المالية في الخدمات المصرفية: التحديات والفرص	11:00 – 10:50
07	د. حسان طه جامعة لونيبي علي البليلة 2 د. كريفار مراد جامعة الشلف	التوجه نحو تبني تقنية سلاسل الكتل (البلوكشين) في الصناعة المالية الإسلامية – التحديات والمشاكل -	11:10 – 11:00
08	د. بن قطيب علي د. بلقربوز مصطفى جامعة تيارت	دور التدقيق الداخلي في الرقابة على المخاطر المصرفية-دراسة حالة بنك الفلاحة والتنمية الريفية تيارت	11:20 – 11:10
09	د. قرون ملاك د. قرون نورهان جامعة بسكرة	التوجهات الحديثة لخدمات التدقيق الداخلي في المؤسسة – دراسة نظرية تحليلية	11:30 – 11:20
10	د. مداس وهيبه أ.د. زبير محمد أ.د. جمال الدين سحنون جامعة تيسمسيلت	التدقيق والرقابة على العمليات البنكية	11:40 – 11:30
11	ط.د. دريسي رضا ط.د. مهبوبي عمر ط.د. بليدي عبدو أكلي محند أولحاج – البويرة	دور وظيفة التدقيق الداخلي في دعم الشمول المالي	11:50 – 11:40

12:00-11:50	دور تكنولوجيا المعلومات في تعزيز مخرجات التدقيق الداخلي	د. خلوف ياسين د. شروق حدوش جامعة تلمسان د. نبيل قبلي جامعة خميس مليانة	12
12:10-12:00	دور تطبيقات التحول الرقمي في تعزيز كفاءة التدقيق الداخلي	د. كرماني هدى جامعة الجزائر 3	13
12:20 – 12:10	التكنولوجيا المالية: إستراتيجية لدعم تنافسية واستقرار القطاع المالي في ظل الإصلاحات المالية والنقدية والاقتصادية	د. بن شيخ عبد الرحمان جامعة تيسمسيلت	14
12:30 :12:20	أثر المخاطر السيبرانية على المنظومة المصرفية والشمول المالي	ط.د. بقدي عبد القادر جامعة الجزائر 3	15
12:40 -12:30	دور التدقيق الداخلي في تعزيز الشمولي المالي في الجزائر	د. خيثر هواري د. قصاب راضية جامعة تيسمسيلت	16
13:00 – 12:40 فتح المجال للمناقشة			

الورشة الثانية

رابط الورشة الثانية: <https://meet.google.com/wxt-nevx-ixv>

توقيت الورشة الثانية : 10:00 – 13:00



رئيس الورشة الثانية: د. قيداون أبوبكر الصديق * المقرر: د. تاهي عبد الرحمان

رقم المداخلة	مؤلفي المداخلة	عنوان المداخلة	توقيت إلقاء المداخلة
01	د. بن خليفة حمزة ط.د. عطية عمر جامعة حمة لخضر – الوادي	تحديات ومستقبل مهني المحاسبة والتدقيق في عصر التكنولوجيا المالية - الذكاء الاصطناعي أنموذجا -	10:10-10:00
02	ط.د. عبد الوهاب بوعبدالله د. بن جريبوع فريد ط.د. شاوي قويني جامعة الجلفة	تقييم استخدام التكنولوجيا المالية في البنوك التجارية الجزائرية دراسة ميدانية لعينة من البنوك الجزائرية	10:20 – 10:10
03	Dr. Djilali Toumi Hamza University of Khemis Miliana Dr. Benazza Hicham University Centre Salhi Ahmed –Naama	The role of internal audit in managing the risks of applying financial inclusion in banks Quality of banking services for individuals and companies Read in the experience of Al Ahly Bank of Qatar through the five-year strategic plan (2019-2023)	10:30 – 10:20
04	د. شوراب خليفة د. صافي محمد جامعة غرداية ط.د. غاني عبد العزيز جامعة تلمسان	دور التكامل بين التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي في تحسين جودة التدقيق الخارجي	10:40 – 10:30
05	ط.د. طوير أحمد سالم ط.د. سالي محمد المركز الجامعي أفلو	قراءة في التدقيق الداخلي والتكنولوجيا المالية والشمول المالي	10:50 – 10:40
06	ط.د. فاطمة غجاتي أ.د. هوام جمعة جامعة عنابة	دمج الذكاء الاصطناعي في مجال التدقيق الداخلي: شركات التدقيق الكبرى أنموذجا	11:00 – 10:50
07	د. أوييرة محمد السعيد جامعة ورقلة	دور التكنولوجيا المالية في تحسين جودة التدقيق الداخلي من خلال تقنية سلسلة الكتل الرقمية	11:10 – 11:00
08	أ.د. قورين حاج قويدر أ.د. عبو عمر أ.د. طرشي محمد جامعة الشلف	نظم الرقابة ومساهمتها في نجاح استراتيجية الشمول المالي وتحقيق الاستقرار في الانظمة المصرفية	11:20 – 11:10
09	د. ميدون سيساني جامعة ابن خلدون – تيارت	تعزيز الشمول المالي في الجزائر وبعض الدول العربية بين الواقع والتحديات	11:30 – 11:20
10	د. وفاء أحمودة جامعة عنابة	The role of big data in enhancing continuous internal audit	11:40 – 11:30
11	ط.د. بلعيد كريم د. بن حواس كريمة جامعة عنابة	واقع تبني الذكاء الاصطناعي كأحد ابتكارات التكنولوجيا المالية في تعزيز وظيفة التدقيق الداخلي – مع الإشارة إلى أبرز التجارب الدولية -	11:50 – 11:40
12	ط.د. زيان بروجة فاطمة زهرة أ.د. أسماء بلقايد جامعة تلمسان د. قرينشان فؤاد جامعة الشلف	دور أنظمة الرقابة الداخلية في تفعيل نشاط المؤسسات السياحية - دراسة تحليلية لمجموعة من الفنادق -	12:00- 11:50

 12:10 - 12:00	دور الأمن السيبراني في صناعة التكنولوجيا المالية وتعزيز الشمول المالي	د. بودالي بلقاسم ط.د. بوعرفة أسامة د. عناني عبد الله جامعة تيسمسيلت	13
12:20 - 12:10	تسويق المنتجات المالية البنكية في ظل الشمول المالي	د. حموزوقي أمال د. ضبيان كريمة د. عبد الحميد فضيلة جامعة تيسمسيلت	14
12:30 :12:20	وسائل الدفع الإلكتروني ودورها في تعزيز الشمول المالي في المؤسسات المالية	د. عادل مجدي سالم جامعة تيسمسيلت	15
12:40 - 12:30	Requirements for the contribution of working papers to the internal financial audit process in accordance with international auditing standards	Dr. Mouissi Maroua Pr. Adjila Mohamed University of Ghardaia	16
13:00 – 12:40 فتح المجال للمناقشة			

الورشة الثالثة

رابط الورشة الثالثة: <https://meet.google.com/brz-stag-smj>

توقيت الورشة الثالثة : 10:00 – 13:00

رقم المداخلة	مؤلفي المداخلة	عنوان المداخلة	توقيت إلقاء المداخلة
01	د أيت أحمد لعمارة محمد د مالكي توفيق جامعة تيسمسيلت د فتحي حاجي المركز الجامعي البيض	الفاعل السياسي والقانوني في التنظيم الرقابي البنكي	10:10-10:00
02	ط.د. مازري الياس ط.د. شنافي أيمن جامعة ورقلة	تحديات وظيفة التدقيق الداخلي في عصر التكنولوجيا المالية	10:10 – 10:20
03	د. حداشي حكيم د. ججا نبيل جامعة تيارت د. مداني بلقاسم جامعة مستغانم	الإطار النظري والمفاهيمي لإعداد معايير التدقيق الداخلي ودعمها الشمول المالي	10:20 – 10:30
04	د. بلحاج بن زيان جميلة د. بن حليلة فتحي أ.د. بوكريد عبد القادر جامعة تيسمسيلت	ماهية التدقيق الداخلي والشمول المالي	10:30 – 10:40
05	د. دريدي بشير أ.د. محريق عدنان د. دربال سميرة جامعة الوادي	مساهمة التكنولوجيا المالية في تطوير الخدمات المالية الرقمية (تجربة الهند أنموذجا)	10:40 – 10:50
06	ط.د. منال حاجي ط.د. إيمان شاهدي جامعة ورقلة	مساهمة وظيفة التدقيق الداخلي في إدارة مخاطر التكنولوجيا المالية	10:50 – 11:00
07	د. زادل حسين جامعة خميس مليانة	المهام الأساسية لمحافظ الحسابات في عملية تدقيق البنوك التجارية	11:00 – 11:10
08	د. قمان عمر د. بن العربي عباس ط.د. قرزوع عبد القادر جامعة الجلفة	دور التدقيق الداخلي في الرقابة على الشمول المالي دراسة ميدانية لعينة من البنوك في الجزائر	11:10 – 11:20
09	د. محمد قوجيل ط.د. عبد الهادي بكاي جامعة الشلف	المخاطر السيبرانية للتقنيات الحديثة للتكنولوجيا المالية في المؤسسات المالية والمصرفية	11:20 – 11:30
10	د. فريد عوينات أ.د. خالد مقدم د. محمد كوسي جامعة ورقلة	استعانة محافظ الحسابات بالتدقيق الداخلي وفق لمعيار التدقيق الجزائري 610 عند تقييم إدارة المخاطر في البنوك	11:30 – 11:40
11	أ.د. محي الدين محمود عكر د. زبدان يوسف جامعة تيسمسيلت	دور التدقيق المالي للمؤسسات المالية الإسلامية في الحد من فجوة التوقعات	11:40 – 11:50



	12:00-11:50 تسويق الخدمات المالية البنكية	أ.د. محمودي أحمد أ.د. بونويرة موسى د. باريك مراد جامعة تيسمسيلت	12
12:10-12:00	اثر تطبيق التدقيق الداخلي على ادارة المخاطر في البنوك -دراسة حالة وكالات البنوك العاملة بولاية تيسمسيلت-	د. ماجن محمد محفوظ د. بركان مامة د. سحوان علي جامعة تيسمسيلت	13
12:20 – 12:10	أثر الرقمنة المالية على الشمول المالي في البنوك	د. معزوز فتح الله د. بن شاعة محمد د. رملوي عبد القادر جامعة تيسمسيلت	14
12:30 :12:20	التأصيل النظري للتكنولوجيا المالية FinTech والشمول المالي	د. لعكاف عائشة جامعة تيسمسيلت د. موزاوي شهرزاد جامعة تيسمسيلت	15
12:40 -12:30	مؤشرات التحليل المالي كأحدى أدوات التدقيق في المؤسسات البنكية	د. بلحسين لخضر جامعة تيسمسيلت	16
13:00 – 12:40 فتح المجال للمناقشة			

الورشة الرابعة

رابط الورشة الرابعة: <https://meet.google.com/kgb-hfzc-jrn>

توقيت الورشة الرابعة : 10:00 – 13:00 *

رئيس الورشة الرابعة: د. روشو عبد القادر * المقرر: ط.د. شعشوع عبد الله



رقم المداخلة	مؤلفي المداخلة	عنوان المداخلة	توقيت إلقاء المداخلة
01	د. مصطفى سحنون جامعة الشلف د. بن توتة قندز د. عبد الله بن صالح جامعة تيسمسيلت	تحليل العلاقة بين تقنية سلاسل الكتل البلوكتشين Blockchain ووظيفة التدقيق الداخلي	10:10-10:00
02	ط. د. زيدة بشير المركز الجامعي أفلو	الإطار المفاهيمي للتدقيق الداخلي ، التكنولوجيا المالية والشمول المالي	10:10 – 10:20
03	أ.د. حمزة ضويقي جامعة تيسمسيلت د. محمد عبد الماجد بوركايب جامعة خميس مليانة	دور التكامل بين المدقق الداخلي والخبير الاكتواري في تعزيز التقييمات الاكتوارية في شركات التأمين	10:20 – 10:30
04	أ.د. منيرة بباس جامعة سطيف 1	التدقيق الداخلي كآلية لإدارة المخاطر في المؤسسات المصرفية -دراسة حالة الجزائر-	10:30 – 10:40
05	د. كمال زواق جامعة المدية د.عبد القادر محرز جامعة سعيدة	تحليل مقارن على ضوء الأدب المحاسبي للأدوار والمهام المستحدثة في وظيفة التدقيق الداخلي	10:40 – 10:50
06	أ.د. أحمد بن مويزة ط.د. فتحي بن فطوم جامعة الأغواط	L'éthique comme forme de réflexion critique pour l'audit interne	10:50 – 11:00
07	د. أبو بكر الصديق قيداون د. علي زيان بروجية د. مسعود زيان موسى جامعة تيسمسيلت	نظام الرقابة الداخلية في بيئة العمل التقليدية والإلكترونية - عرض مجموعة من النماذج ذات المرجعية الدولية-	11:00 – 11:10
08	ط.د. باتي سيد علي ط.د. بن بعيش سلمان ط.د. بلخضر محمد نذير جامعة الجزائر 3	التدقيق الداخلي كمسعى لتحقيق الشمول المالي في ظل ثقافة التكنولوجيا المالية	11:10 – 11:20
09	Pr. MEBTOUCHE ELaldja Tissemsilt University Pr. MEBTOUCHE ELhaj Tiaret University	The role of artificial intelligence in improving the quality of internal auditing in the context of modern electronic governance	11:20 – 11:30
10	Dr. ibtissem bourechak Dr. fares telhaoui Ecole supérieure de commerce	L'Audit et le contrôle interne, quelle spécificité dans l'entreprise bancaire	11:30 – 11:40
11	د. روشو عبد القادر ط.د. شعشوع عبد الله جامعة تيسمسيلت ط.د. بلحواس سليمة المركز الجامعي البيض	التأصيل النظري لمفهوم التدقيق المحاسبي بالإشارة إلى التشريع الجزائري	11:40 – 11:50

 12:00- 11:50	محافظ الحسابات في ظل القانون 01-10	د. شاني محمد عبد الوهاب جامعة الجلفة د. حمياني وليد د. شاغي أحمد جامعة تيسمسيلت	12
12:10- 12:00	واقع الشمول المالي في الجزائر خلال الفترة 2008-2021 دراسة مقارنة بين الجزائر، تونس، المغرب، مصر وتركيا.	د. سهلي رقية د. زرقون فيصل جامعة تيسمسيلت	13
12:20 – 12:10	النصوص التشريعية والتنظيمية، الهيئات والنظم والمعايير الاحترازية، الدولية والمحلية، المنظمة للتدقيق والرقابة في المؤسسات البنكية الجزائرية	ط. بن زايد راشدة ط. عديس بشري ط. ناشف أماني ونام	14
12:30 :12:20	التكنولوجيا المالية نحو التحول الرقمي في المؤسسات البنكية الجزائرية	أ.د. لجلط إبراهيم أ.د. كروش نور الدين د. بن دحمان محمد الأمين جامعة تيسمسيلت	15
12:40 - 12:30	مقومات التكنولوجيا المالية في المؤسسات البنكية والمالية	د. وراذ حسين جامعة خميس مليانة د. باني فتحي د. بومرحب لخضر جامعة تيسمسيلت	16
12:50 - 12:40	واقع الشمول المالي في المؤسسات البنكية الجزائرية	د. حذبي فيصل جامعة تيسمسيلت أ.د. بوخاري عبد الحميد جامعة غرداية د. يوسف مصطفى جامعة الجزائر 3	17
13:00 – 12:50 فتح المجال للمناقشة			

الورشة الخامسة

رابط الورشة الخامسة: <https://meet.google.com/tjr-dwfq-xur>

توقيت الورشة الخامسة : 10:00 – 13:00

رئيس الورشة الخامسة: أ. د. زبير محمد * المقرر: ط. د. حديد إيمان

رقم المداخلة	مؤلفي المداخلة	عنوان المداخلة	توقيت إلقاء المداخلة
01	ط. د. الأميرة نزهة بايس ط. د. حورية حويش ط. د. هروال محمد أمين جامعة تيارت	دور الشمول المالي في تعزيز مهنة التدقيق: دراسة استطلاعية لآراء عينة من المدققين الخارجيين	10:10-10:00 10:20 – 10:10
02	د. عمر الفاروق زرقون د. مراد حجاج جامعة ورقلة	واقع تطبيق التكنولوجيا الرقمية وأثرها على الأداء المالي للبنوك التجارية الجزائرية دراسة حالة مصرف السلام الجزائر للفترة (2017-2021)	10:20 – 10:10
03	ط. د. بلقاسم بن دار د. الوردي مشير جامعة تبسة	واقع الشمول المالي في الجزائر خلال الفترة (2011-2021)	10:30 – 10:20
04	د. لخضر لعروس جامعة تيارت د. مراد مسعود سعداوي المركز الجامعي أفلو	فرص وتحديات وظيفة التدقيق الداخلي في ظل استخدام التكنولوجيا المالية	10:40 – 10:30
05	د. الحاج أحمد فوزي أ. د. عوادي مصطفى جامعة الوادي د. بوحميدي سارة المدرسة العليا للتجارة	التوجه الحديث للتدقيق في ظل البيئة الإلكترونية	10:50 – 10:40
06	ط. د. بن عزيزة خديجة ط. د. زوالي أمينة ط. د. لبرش غنية جامعة سكيكدة	أثر استقلالية المدقق في ممارسة التحفظ المحاسبي	11:00 – 10:50
07	د. جمعي سميرة المدرسة العليا للإقتصاد – وهران د. موزارين عبد المجيد جامعة تلمسان	واقع الشمول المالي ومتطلبات تعزيزه في الوطن العربي	11:10 – 11:00
08	د. خروبي محمد جامعة مستغانم د. بصري ريمة جامعة الجزائر 3	مساهمة تكنولوجيا المعلومات في تحسين جودة أداء التدقيق الداخلي	11:20 – 11:10
09	ط. د. شويرفي هاجر جامعة سيدي بلعباس	التوجه الحديث لمهنة التدقيق في ظل تقنية البيانات الضخمة (Big Data) - عرض تجارب شركات رائدة-	11:30 – 11:20
10	أ. د. صلاح محمد جامعة تيسمسيلت د. زلاقي حنان أ. د. قرواط يونس جامعة المسيلة	الدور التمويلي للمؤسسات المالية غير مصرفية مؤسسات التأمين نموذجا	11:40 – 11:30

11:50 – 11:40	التدقيق الداخلي لعمليات قسم الخزينة البنكية دراسة حالة	د. مركان محمد البشير جامعة تيسمسيلت	11
12:00- 11:50	دور التكنولوجيا المالية في تعزيز أداء البنوك التجاري دراسة حالة بنك التنمية المحلية تيسمسيلت	د. بكاري سعد الله جامعة تيسمسيلت	12
12:10 - 12:00	دور التدقيق الداخلي في ادارة المخاطر في البنوك التجارية	أ.د. خليفة منية جامعة خميس مليانة أ.د. دراجي عيسى ط.د. بن علوان جيلالي نسيم جامعة تيسمسيلت	13
12:20 – 12:10	إجراءات التدقيق الداخلي في ظل نظم المعلومات المحاسبية الالكترونية	د. تاهي عبد الرحمان جامعة تيسمسيلت د. غوثي محمد جامعة سعيدة	14
12:30 :12:20	إدارة أعمال المؤسسات البنكية في ظل التكنولوجيا المالية	أ.د. العبداني الياس أ.د. إسماعيل عيسى أ.د. بوزكري الجيلالي جامعة تيسمسيلت	15
12:40 -12:30	مساهمة جودة التدقيق الداخلي في تحسين عملية اتخاذ القرار لدى المؤسسات البنكية. دراسة حالة البنك الوطني الجزائري.BNA	د. سريدي أحمد د. بن ذهيبية محمد د. راوي بن اعر جامعة تيسمسيلت	16
12:45 -12:40	التدقيق الخارجي على القوائم المالية للمؤسسات البنكية	أ.د. رابحي بوعيد الله د. أولاد عبد النبي مروان د. غشي العيد جامعة تيسمسيلت	17
12:50 -12:45	الرقابة الداخلية على عمليات المؤسسات البنكية	د. زناخي فوزية د. يخلف صفية د. بن دريس سهيلة جامعة تيسمسيلت	18
13:00 – 12:50 فتح المجال للمناقشة			

الجلسة الختامية للملتقى
رابط الجلسة الختامية: https://meet.google.com/hrq-qggw-azq
توقيت الجلسة الختامية: 13:00 – 13:30

قراءة توصيات الملتقى من طرف السيد رئيس اللجنة العلمية للملتقى الوطني
كلمة السيد رئيس الجلسة الافتتاحية
كلمة السيد رئيس الملتقى وعلان الاختتام الرسمي للملتقى

الجمهورية الجزائرية الديمقراطية الشعبية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة تيسمسيلت
كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

الملتقى الوطني حول:

التوجه الحديث للتدقيق الداخلي في المؤسسات المالية و المصرفية الجزائرية و دوره في تعزيز الشمول

المالي في ظل تبني التكنولوجيا المالية

المنعقد في : 2024/06/26

ورقة بحثية موسومة بعنوان:

الدور التمويلي للمؤسسات المالية غير مصرفية -مؤسسات التأمين نموذجا-

الاسم واللقب: صلاح محمد

الرتبة: أستاذ - علوم اقتصادية -بجامعة تيسمسيلت

Slah.mohammed@cuniv-tissemsilt.dz

الاسم واللقب: زلاقي حنان

الرتبة: أستاذ مساعد - علوم اقتصادية بجامعة محمد بوضياف - المسيلة

hanane.zellagui@univ-msila.dz :

الاسم واللقب: قرواط يونس

الرتبة: أستاذ- علوم اقتصادية بجامعة محمد بوضياف - المسيلة

Younes.guerrouat@univ-msila.dz

دراسة تحليلية لواقع نشاط مؤسسات المالية غير مصرفية -مؤسسات التأمين نموذجا في الجزائر-

الملخص:

تعتبر المؤسسات المالية غير المصرفية جزءا هاما ومتكاملا من النظام المالي، وأحد الوسائل الهامة لتعبئة المدخرات وعلى مساهمتها في العمليات الاستثمارية والتجارية الحيوية للإقتصاد، وخاصة شركة التأمين التي تتميز عن مختلف المؤسسات الادخارية في أنها مؤسسة ادخارية تعبئ الموارد المالية في شكل أقساط وتوظف في ميادين تمكن شركة التأمين من الوفاء بالتزاماتها على أحسن وجه، ونلاحظ أن سوق التأمين الجزائري يواجه اليوم تحديات الانفتاح الاقتصادي في إطار تحول الجزائر إلى اقتصاد السوق، وهذا ما جعلها تبحث عن قنوات جديدة لتمويل التنمية الاقتصادية.

Abstract

Non-bank financial institutions are an important and integral part of the financial system and one of the important means of mobilizing savings and their contribution to the vital investment and commercial operations of the economy, especially the insurance company, which is characterized by different saving vessels as an organized savings fund in the form of premiums and employed in fields that enable the insurance company. We note that the Algerian insurance market is facing the challenges of economic openness in the context of Algeria's transition to a market economy, which has made it look for new channels to finance economic development.

المقدمة:

تعتبر مؤسسات المالية غير مصرفية من أهم القطاعات التي تقوم عليها اقتصاديات الدول المتقدمة لما لها من أهمية بالغة في التنمية الاقتصادية والاجتماعية، ولما يمثل إنتاجها من نسبة معتبرة في الناتج الداخلي الخام لهذه الدول. وتتجلى أهمية المؤسسات المالية غير مصرفية خاصة شركات التأمين في الدور المزدوج الذي يؤديه نشاط التأمين في التنمية الاقتصادية من خلال توفير للضمانات اللازمة لتحقيق خطط هذه الأخيرة من جهة وتجميعه حصيلة معتبرة من الموارد المالية تستفيد منها المشاريع المنتجة.

ولقد تولد لشركات التأمين نشاط آخر ألا وهو النشاط المالي، الذي جعل من شركات التأمين منشآت مالية فاعلة في النظام المالي، حيث تقوم هذه الأخيرة بتلقي الأقساط من المؤمن لهم (تعبئة المدخرات) ثم توظيفها في أوجه الاستثمار المختلفة، وهذا بحكم الفارق الزمني بين تحصيل هذه الأقساط ودفع التعويضات للمؤمن لهم حالة وجود خطر المؤمن عليه المنصوص في العقد، وهنا يبرز دور شركات التأمين في تمويل الاقتصاد.

ولقد بدأت الجزائر تدرك مكانة وأهمية نظام التأمين في اقتصادها، مما جعلها تمر بمرحلة الإصلاحات وسن قوانين تشريعية وتنظيمية، وهذا بغية حماية مصالح المؤمن لهم من جهة وضمان بقاء شركات التأمين من جهة أخرى.

والمسار التنموي للاقتصاد الجزائري في مجال التنمية المالية بين أن الجزائر تبنت نظامين ماليين، أولهما تمثل في كبح النظام المالي وكان ذلك نتيجة لظروف اقتصادية فرضت نفسها على متخذي القرار في تبنيه، وثانيهما نظام التحرير المالي بمراحله وهذا كان نتيجة لما نتج عن النظام الأول من مساوئ على الاقتصاد الجزائري خاصة فيما يتعلق بالتنمية الاقتصادية وتوفير الموارد المالية اللازمة لها، وهذا ما يطرح الكثير من التساؤلات حول قدرة المؤسسات المالية غير المصرفية خاصة مؤسسات التأمين في تعبئة المدخرات وتمويل التنمية في الاقتصاد الجزائري.

مشكلة الدراسة:

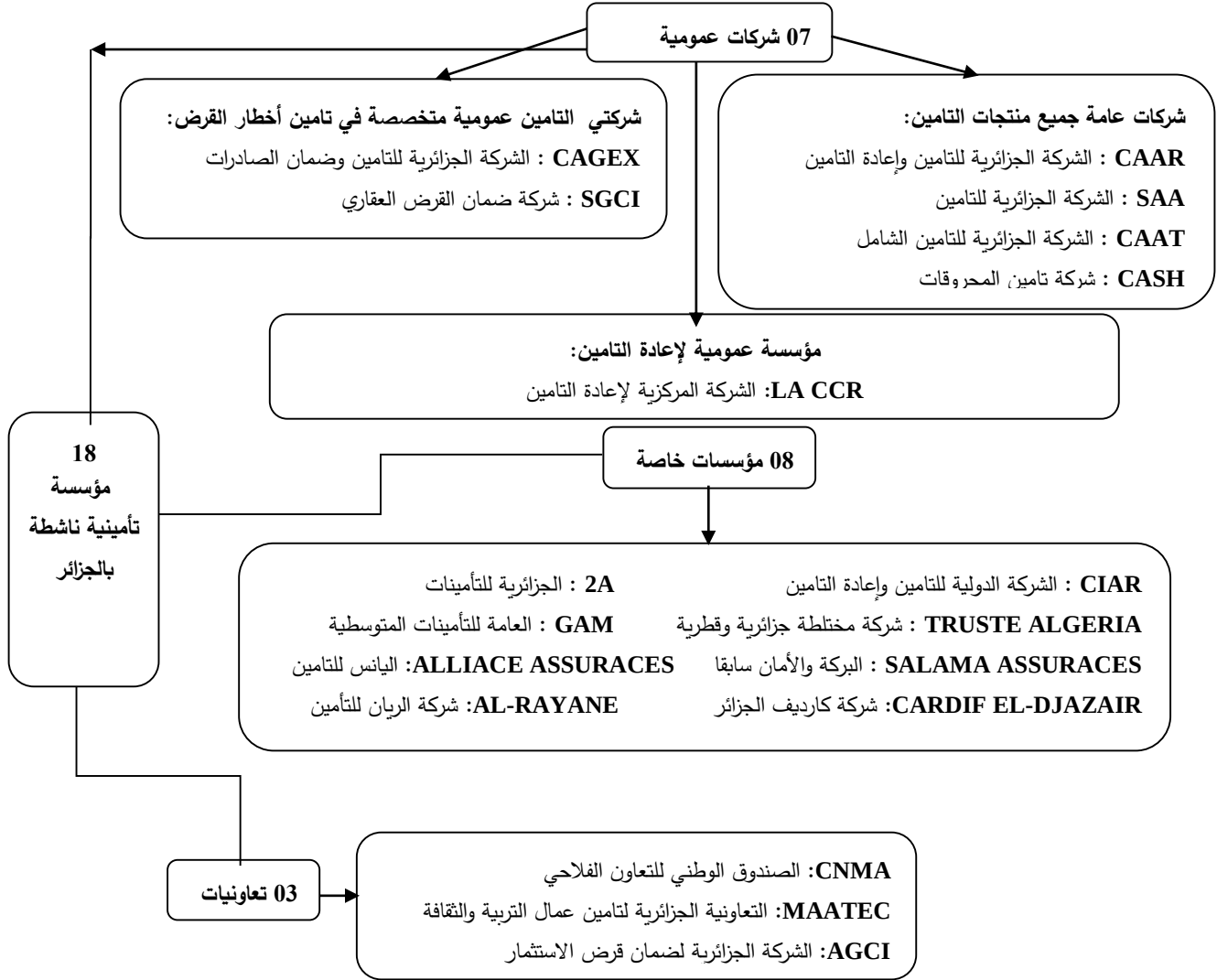
إن الوضع الذي تعاني منه المؤسسات المالية غير مصرفية وسعيها في تعبئة المدخرات وتمويل التنمية الاقتصادية، حيث أن تمويل التنمية الاقتصادية في الوضع العادي هام جدا خاصة في مجال زيادة معدل نمو والتقدم على الصعيد الاقتصادي، كما يبين الواقع أن عدم قيام بدراسة مصادر التمويل سواء كان ذلك عن جهل أو تعمد هو خطأ فادح يؤدي إلى تبديد الموارد وسوء استخدامها، وإن تحديد أهم العوامل التي تؤثر على المدخرات الخاصة بالمؤسسات المالية غير مصرفية وكيف يمكن للمؤسسات المالية غير مصرفية في تمويل التنمية الاقتصادية، وعليه تتبلور لدينا مشكلة الدراسة والتي تُصاغ في التساؤل التالي: "ما هو واقع النشاط التأميني في الاقتصاد الجزائري؟" للإجابة على إشكالية الدراسة سوف نحاول التطرق بنوع من التفصيل في العناصر الأساسية للنشاط التأميني في الجزائر ويكون ذلك على النحو التالي:

المحور الأول: دراسة مسحية للشركات التي تنشط في قطاع التأمين في الجزائر.

لقد عمدت السلطات العمومية الجزائرية منذ الاستقلال إلى إنشاء نظام تأميني يوافق نموذج التنمية الاقتصادية المتبع، إذ مع كل مرحلة جديدة يصلها الاقتصاد الوطني يظهر النظام التأميني بأشكال متطورة، جعلت منه يدير المخاطر التي قد يتعرض لها المجتمع مستقبلا.

يوجد العديد من مؤسسات التأمين المتواجدة بالجزائر ومن أهمها المؤسسات العمومية وهي مقسمة إلى نوعين متخصصة وغير متخصصة، والمؤسسات الخاصة وأخيرا المؤسسات التعااضدية (التعاونية) وهذا ما يوضحه الشكل 01:

الشكل 01: شركات التأمين الناشطة بالجزائر



المصدر: من إعداد الباحثون.

المحور الثاني: تحليل نشاط التأمين في الجزائر خلال الفترة (2001-2014)

يعتبر قطاع التأمين من أهم آليات تعبئة المدخرات الاجتماعية، ويمثل احد مصادر الادخار الرئيسية اللازمة لتمويل النشاط الاقتصادي. وجوهره يتضمن تشجيع الجميع على توفير، فالأقساط التأمين تعمل على تجميع مبالغ نقدية كبيرة تحتفظ بها شركات التأمين، توفر رأس مال عملاق يجب أن يستغل في خدمة برامج التنمية الاقتصادية، مما يعكس أثره الايجابي على زيادة الإنتاج، ونظرا للأهمية الكبيرة التي يتمتع بها قطاع التأمين، لابد من اهتمام وتطويره ليواكب التطور الاقتصادي، والعمل على زيادة إنتاجيته وتفعيل دوره في تجميع المدخرات، مع مراعاة وفرة الإمكانيات الاقتصادية والاجتماعية المتاحة والتي لم تستثمر تأمينيا. وبالتالي يجب استغلال كامل طاقة ليقوم بدوره المهم كمصدر ادخاري واستثماري يساهم في زيادة الناتج المحلي ويدفع بالتنمية الاقتصادية إلى الأمام ولا يتأذى ذلك إلا بالاعتماد على جانبيين أساسيين وهما:

الجانب الأول: وهو تحليل إنتاج قطاع التأمين من خلال تحليل حسب الفروع، وهنا يتم دراسة مساهمة كل فرع على حدة في الإنتاج الوطني للتأمين، لتبين لنا حصة كل فرع منه، وأيضا تحليل إنتاج من منظور مؤسساتي، وهنا نقوم بتحليل نسبة مساهمة كل مؤسسة في الإنتاج الكلي للقطاع.

الجانب الثاني: وهو تحليل حجم التعويضات لشركات التأمين من خلال الفروع والمؤسسات لفترات الدراسة وإلى تحليل حجم التوظيفات المالية وقبل ذلك لابد من التطرق إلى تطور القوانين التشريعية التي تحدد نسب التوظيف المختلفة.

لقد حققت شركات التأمين خلال سنة 2014 ما قيمته 125.47 مليار دج بعدما كان قد بلغ 21.50 مليار دج سنة 2001، وهذا كما يوضحه الجدول رقم 01 التالي ويمكن تفعيل هذه المدخرات عن طريق توظيفها في مؤسسات يتخذ فيها المؤمنون صفة الشريك.

أولا: تطور رقم أعمال شركات التأمين.

من الجدول رقم 01 والشكل رقم 02 لقد حقق سوق التأمين الجزائري تطورا ملحوظا من 21.50 مليار دج سنة 2001 إلى 125.47 مليار دج سنة 2014 بإنتاج إضافي صافي وصلت قيمته إلى 103.97 مليار دج، وهذا كمحصلة ناتجة عن حركية وموجة الإصلاحات الجذرية وإعادة الهيكلة التي باشرتها السلطات المركزية بدءا بالقانون الصادر في 01 جانفي 1990 الذي ألغى مبدأ التخصيص بالنسبة للشركات الوطنية والسماح لها بإنتاج جميع منتجات التأمين إلى قانون 95-07 الصادر في 25 جانفي 1995 الذي ألغى من خلاله احتكار سوق التأمين من طرف الدولة وفتحته للمنافسة بين الشركات الوطنية العمومية والخاصة الأجنبية، والتي تم تعميمها بالقانون 06-04 المؤرخ في 20 فيفري 2006 الذي يهدف إلى ترقية مستوى الخدمة وتطوير الفروع التأمينية الحالية واستحداث شعب جديدة مثل تأمين بنك الذي تقوم من خلاله البنوك بتسويق بعض منتجات التأمين عام 2008، والتي تزامنت مع برامج النفقات العمومية على غرار برنامج دعم الإنعاش الاقتصادي للفترة 2001-2004 ويتمحور حول الأنشطة المخصصة لدعم المؤسسات و الأنشطة الزراعية المنتجة التي تنتج القيمة المضافة و توفر الشغل، و تحسين ظروف المعيشة و التنمية المحلية و تنمية الموارد البشرية، وهذا بغية مكافحة الفقر ، وتوفير فرص العمل و تحقيق توازن جهوي و إنعاش الفضاء الجزائري. وجاء برنامج دعم الإنعاش الاقتصادي بعد ما توصلت إلى نتيجة نقضي بأن إقامة إستراتيجية للإنعاش القائمة على الإصلاحات الهامة لإطار التسيير و إصلاحات هياكل الاقتصاد الوطني قد تصطدم بعراقيل سريعة في التطبيق بل تزيد من حدة التفكك الاقتصادي على المستوى الجغرافي و الاجتماعي ما لم يتم تحضير فضاء اقتصادي و دون تعزيز قدرات الإنتاج المحلية و إنعاشها و دون تعبئة الدخار المحلي و إنشاء القدرة الشرائية ، وعليه فمن الضروري القيام بعمل واسع النطاق لتصبح آثار التفكيك و تهيئة البلاد من أجل إنعاش أفضل(1) ، والفصل بين التأمينات على الأضرار وتأمين الأشخاص الذي دخل حيز التنفيذ عام 2011. وإلى المخطط الخماسي لدعم النمو للفترة 2005-2009 بغلاف مالي يقدر بمبلغ 156.9 مليار دولار أمريكي، يغذيها برنامج الإستثمار العمومي بـ 286 مليار دولار للخماسي 2010-2014. (2) وهذا دليل على زيادة الاهتمام بهذا القطاع وتأكيد مدى أهميته على الرغم من تأخره نوعا ما عن القطاعات الأخرى.

ويعود سبب الارتفاع المسجل إلى كبر حجم حظيرة السيارات في الجزائر وكثرة مسببات الحوادث المتعلقة بها يضاف إليها إدراج التأمينات على السيارات ضمن التأمينات الإجبارية (تعريف الضمان على خطر الإصطدام)، ونمو عمليات بيع السيارات بالتقسيط بواسطة البنوك التي تشترط عقد تأمين شامل على السيارة، والزامية التأمين على الكوارث الطبيعية وفرض عقد تأمين السفر للراغبين في الحصول على تأشيرة إحدى دول الاتحاد الأوروبي، ناهيك عن تطبيق مخطط الدعم الفلاحي الذي يشترط التأمين ضد المخاطر الفلاحية على الفلاحين الراغبين في الاستفادة من الإعانات والخدمات التي يقدمها.

الجدول 01: رقم أعمال مؤسسات التأمين الجزائرية للفترة (2001-2014)

الوحدة: مليون دينار جزائري

السنوات	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
مجموع الإنتاج (رقم الأعمال)	21,50	29,42	31,27	36,12	41,64	47,13	54,49	68	77,67	81,08	87,32	100,18	113,96	125,47
معدل النمو	11,66	36,8	6,29	15,51	15,28	13,18	15,6	24,8	14,2	4,39	7,7	14,73	13,76	10,1

المصدر: الفترة (2002-2001): 34.ONS.Alger.2005,p53. ل'Algérie en quelques chiffres

– الفترة (2004-2003): 36.ONS.Alger.2006,p55 ل'Algérie en quelques chiffres

– الفترة (2006-2005): 39.ONS.Alger.2009,p58 ل'Algérie en quelques chiffres

– الفترة (2010-2007): 40.ONS.Alger.2010,p59 ل'Algérie en quelques chiffres

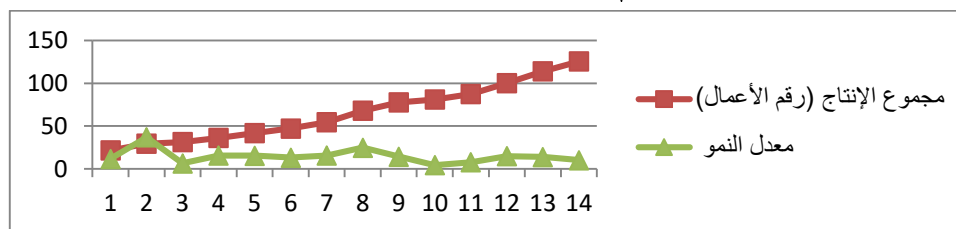
– الفترة (2012-2011): 42.ONS.Alger.2012,p64 ل'Algérie en quelques chiffres

– الفترة (2013-2012): 44.ONS.Alger.2014,p64 ل'Algérie en quelques chiffres

– الفترة (2014): LES SECTEUR ALGERIN DES ASSURANCES NOTES STATISTIQUES

ويمكن توضيح تطور رقم الأعمال في الجزائر من خلال الشكل الموالي.

شكل 02: تطور رقم أعمال التأمين خلال الفترة 2001-2014



المصدر: من إعداد الباحثون بالاعتماد على معطيات الجدول 01.

ثانيا: تحليل إنتاج التأمين خلال الفترة 2001-2004

من خلال الجدول 02، بلغ الإنتاج الإجمالي لقطاع التأمين في الجزائر للسنوات الأربعة على التوالي: 22.10% مليار دج، 29.42% مليار دج، 31.27% مليار دج، 36.12% مليار دج، بزيادة متقاربة.

1) تحليل إنتاج التأمين حسب الفروع: من خلال الجدول 02 والشكل 03 أدناه حققت الفروع مستويات النتائج التالية:

❖ سجل إنتاج القطاع خلال سنة 2001 ارتفاعا، 11.6% حيث عرفت الجزائر فيضانات 10 نوفمبر 2001 في حين بقيت تتحكم في إنتاج السوق الفروع الثلاث (فرع السيارات 41%، فرع الأخطار الصناعية 29%، وفرع النقل 16%)، كما وقد عرفت التأمينات الزراعية ارتفاعا معتبرا بـ 9% وذلك نتيجة تطبيق

المخطط الوطني للتنمية الفلاحية، أما فرع تأمينات الأشخاص فتبقى حصته ضعيفة من إنتاج القطاع حيث تقدر بـ 5% بسبب عدة عوامل كغياب ثقافة تأمينية، النظام الجبائي، السوق المالي... الخ.

❖ أما عن سنة 2002 فقد حقق إنتاج القطاع ارتفاعا بـ 33.16% مقارنة بسنة 2001 وهي أعلى نسبة سجلت في العشر سنوات الأخيرة وقد كانت الحصة الأكبر من الإنتاج لصالح فرع الأخطار الصناعية بـ 40.97%، وفي المرتبة الثانية نجد فرع السيارات بـ 34.9%، أما المرتبة الثالثة فكانت لفرع النقل بنسبة بـ 13.4%.

❖ وخلال سنة 2003 لم يكن هناك تطور كبير لنشاط القطاع الذي يستمد أغلبية أقساطه من فرع السيارات، حيث ساهم هذا النوع بنسبة 89% في الارتفاع الذي سجله سوق التأمين وأبقى على تشكيلته المكونة من فرع السيارات بنسبة 38.4%، الأخطار الصناعية بنسبة 39.2% وفرع النقل بنسبة 12.6%، ويرجع الارتفاع في حصة فرع السيارات إلى عدة عوامل كتطور حظيرة السيارات في الجزائر، تطور في مجال التأمين السيارات (الضمان المغطى لكل الأخطار) وجوب اكتتاب هذا الضمان في مجال قروض شراء السيارات الممنوحة من قبل المؤسسات المالية، أما عن باقي الفروع فتبقى مساهمتها ضعيفة.

❖ في سنة 2004 ارتفع إنتاج القطاع بنسبة 12% مقارنة بسنة 2003 حيث شهد كل من فرع السيارات، الأخطار الصناعية والنقل تغيرا موجبا وبمقدار 23%، 11%، 2% على الترتيب في حين عرف فرع التأمينات الأخطار الزراعية تغيرا سالباً وبمقدار 44% كما عرف فرع تأمينات القروض هو الآخر تغيرا سالباً وبمقدار 69% في حين تبقى نسبة تغير إنتاج بقية الفروع ضعيفة.

الجدول 02: تطور انتاج حسب الفروع الفترة (2001-2004)

الوحدة: مليون دينار جزائري

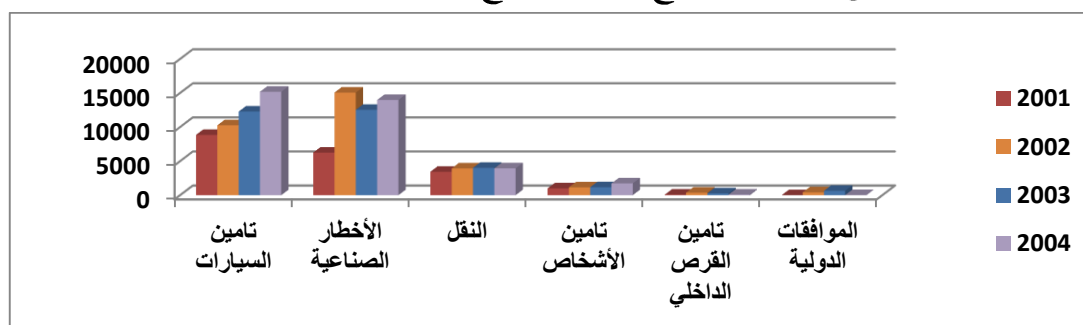
السنوات	2001			2002			2003			2004		
	المبلغ	الحصة%	التغير	المبلغ	الحصة%	التغير	المبلغ	الحصة%	التغير	المبلغ	الحصة%	التغير
تأمين السيارات	8849	41	8.5%	10268	34.9	15.8	12273	38.4	19.5%	15179	42%	23%
الأخطار الصناعية	6254	16	11.3%	15059	40.97	72.8	12529	39.2	3.9%	13974	39	11%
النقل	3440	9	16.4%	3936	13.4	14.9	4024	12.6	2.2%	3943	11	2%
الأخطار الزراعية	1872	9	51.4%	1217	4.1	-15.9%	1640	3.3	-14.6%	583	2	-44%
تأمين الأشخاص	1003	5	8.1%	1148	3.9	14.8%	1176	3.7	2.5%	1736	5	48%
تأمين القرض الداخلي	83	0	51.2%	370	0.3	240.5%	274	0.9	-25.9%	83	0	-69%
الموافقات الدولية	0	0	13.2%	422	1.4	65%	639	2	54.3%	19 241	0 1	.
المجموع	21501	100	11.6%	29430	100	33.16%	31970	100	86%	35758	100	12%

المصدر: من إعداد الباحثون بالاعتماد على: Rapport de situation générale du secteur des assurance.2001-2002-

2003-2004

ويمكن توضيح تطور إنتاج التأمين حسب الفروع من خلال الشكل الموالي.

الشكل 03: تطور انتاج حسب الفروع الفترة (2001-2004)



المصدر: من إعداد الباحثون بالاعتماد على الجدول أعلاه

2) تحليل إنتاج التأمين حسب المؤسسات:

انطلاقا من الجدول 03 والشكل 03 أدناه، سوف نحاول توضيح تطور إنتاج الشركات المكونة لقطاع التأمينات من سنة 2001 إلى سنة 2004. نلاحظ أن نشاط التأمين في تحسن مستمر، ويترجم ذلك بحجم الأقساط المحققة سنة بعد سنة، إذ انتقل حجم الأقساط من 21.5 مليار دج سنة 2001 إلى 35.8 مليار دج سنة 2004 محققا بذلك زيادة في الأقساط تقدر بـ 14.3 مليار دج وكان لشركتي SAA و CAAT مساهمة كبيرة في هذه الزيادة، إذ حققت كل شركة نسبة نمو بلغت 14.32% و 40.57% على التوالي لسنة 2002 مقارنة بسنة 2001، أما في سنة 2003 فقد حققت SAA زيادة تقدر بـ 3.6 مليار دج. وانخفاض يقدر بـ 1.6 مليار دج لشركة CAAT وهذا مقارنة لسنة 2002، وبهذا انتقلت حصة هاتين الشركتين في السوق من المجموع الحصص 40.87% سنة 2002 إلى 49.12% سنة 2003، وفي سنة 2004 فقد حققت شركتي SAA و CAAT نسبة 56% أما الانخفاضات فقد مست الشركات التي نشاطها موجه نحو تغطية المخاطر الصناعية، ويتعلق الأمر بـ CAAR يقدر بـ -2.12 مليار دج سنة 2003 مقارنة بـ -2002، أما في سنة 2004 تقدر بـ -1.27 مليار دج مقارنة بسنة 2003. كذلك نرى الانخفاض في الشركات التالية: (TRUST حيث يقدر بـ -413 مليون دج)، (CASH حيث يقدر بـ -76 مليون دج)، (EL RAYAN حيث يقدر بـ -65 مليون دج) في سنة 2004 مقارنة بنسبة 2003، وهذا الانخفاض يؤدي إلى تذبذب نشاط التأمين الذي يؤدي إلى فقدان عقد تأمين وبالتالي انخفاض يكون على مستوى الإنتاج.

الجدول 03: تطور إنتاج حسب المؤسسات الفترة (2001-2004)

الوحدة: مليون دينار جزائري

2004		2003		2002		2001		المؤسسات
%	المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	
31,23	11187	27,30	8537	16,78	4867	16,74	4257	SAA
10,95	3922	16,62	5197	25,25	7322	27,35	5423	CAAR
24,89	8914	21,82	6824	24,09	6985	20,39	4969	CAAT
8,10	2903	8,28	2590	1,83	532	1,81	352	CNMA
0,07	24	0,07	22	9,24	2681	9,37	1824	MAATEC

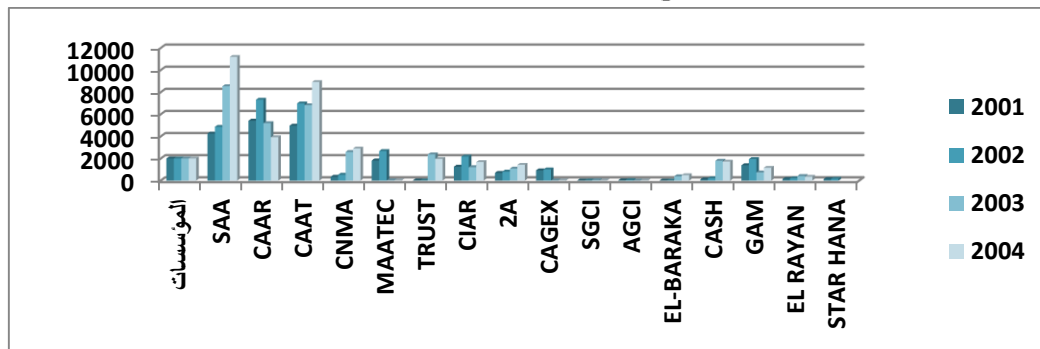
5,47	1958	7,58	2371	0,07	19	0,06	12	TRUST
4,69	1681	3,89	1217	7,50	2176	6,47	1259	CIAR
3,98	1424	3,49	1091	2,81	814	3,61	702	2A
0,08	30	0,04	12	3,49	1011	4,77	928	CAGEX
0,06	20	0,16	51	0,03	10	0,04	8	SGCI
0,07	26	0,02	5	0,15	44	0,15	29	AGCI
1,388	497	1,244	389	0,002	0,572	-	0	EL-BARAKA (SALAMA)
4,80	1718	5,74	1794	0,74	214	0,57	110	CASH
3,24	1160	2,39	747	6,71	1946	7,15	1392	GAM
0,99	355	1,34	420	0,73	211	0,79	153	EL RAYAN
0	0	0	0	0,58	168	0,73	143	STAR HANA
100	35819	100	31267	100	29001	100	21561	المجموع

المصدر: من إعداد الباحثون بالاعتماد على

Rapport de situation générale du secteur des assurance.2001-2002-2003-2004

ويمكن توضيح تطور إنتاج التأمين حسب المؤسسات من خلال الشكل الموالي.

الشكل 04: تطور انتاج حسب المؤسسات الفترة (2004-2001)



المصدر: من إعداد الباحثون بالاعتماد على الجدول أعلاه

ثالثا: تحليل إنتاج التأمين خلال الفترة 2005-2009

من خلال الجدول 01، بلغ الإنتاج الإجمالي لقطاع التأمين في الجزائر للسنوات الخمس على التوالي: 41.64% مليار دج، 46.50% مليار دج، 53.86% مليار دج، 68% مليار دج، 77.67% مليار دج بزيادة متقاربة.

(1)- تحليل إنتاج التأمين حسب الفروع:

من خلال الجدول رقم (2-4) أدناه، نلاحظ أن سوق التأمينات تحت سيطرة فرعين كبيرين وهما فرع السيارات وفرع الأخطار الصناعية،
❖ ففي سنة 2005 نرى أن حصة كل منهما على التوالي 44.63% و 35.07% ويرجع ذلك لاجباريته وفي المقابل نجد فرع التأمينات الأشخاص يساهم بنسبة منخفضة تقدر بـ 6.16% أما بالنسبة لفرع الأخطار الصناعية فيحتل المرتبة بنسبة 35.07% ويليه فرع تأمينات النقل بنسبة 10.32% وبالنسبة لبقية الفروع تبقى مساهمتها في الإنتاج ضعيفة.

❖ شهدت سنة 2006 صدور القانون 04/06 المعدل للأمر 07/95 والذي يهدف إلى تجسيد فكرة تحرير سوق التأمين وتفعيل نشاط القطاع وتحسين نوعية خدماته، بحيث نلاحظ سيطرة الفروع الثلاث على القطاع (السيارات، الأخطار الصناعية، فرع النقل) وقد كان الارتفاع الأكبر لصالح فرع السيارات بنسبة 44.74٪، وفي المرتبة الثانية الأخطار الصناعية بنسبة 36.06٪ ويليه فرع النقل 9.54٪، ونلاحظ أن فرعي السيارات والأخطار الصناعية تستحوذان على 80٪ من مجموع الأقساط، كما سجل تزايد بصورة ضئيلة لتأمينات الأشخاص وتأمين على القرض على التوالي 6.46٪ و 0.66٪ بزيادة على التوالي تقدر بـ 16٪ و 36.40٪ على عكس من ذلك عرف فرع التأمينات الزراعية تراجعاً بمقدار (-22.79٪).

❖ خلال سنوات من 2007 إلى 2009 شهد قطاع التأمين بقاء الفروع الثلاثة مهيمنة على إنتاج القطاع حيث بقي فرع السيارات يحتل رأس القائمة بحصة تقدر بـ 45٪ من إنتاج القطاع حيث عرف تغيراً موجباً يقدر بـ 43.92٪ ويرجع سبب ذلك لتطور مجال عقد تأمين السيارات حيث يضمن كل الأخطار إضافة إلى وجوب استكتاب هذا الضمان في قروض شراء السيارات وفي المرتبة الثانية فرع الأخطار الصناعية بحصة تقدر بـ 36٪ في حين يحتل فرع النقل المرتبة الثالثة بالرغم من حصتها الضعيفة فقد عرفت زيادة تقدر بـ 19.70٪، أما الفروع الأخرى فتبقى مساهمتها ضعيفة جداً.

الجدول 04: تطور إنتاج حسب الفروع الفترة (2005-2009)

الوحدة: مليون دينار جزائري

الفروع	2007			2006			2005		
	المبلغ	الحصة	%	المبلغ	الحصة	%	المبلغ	الحصة	%
تأمين السيارات	24552	45,05	16,45	21082	44,74	12	18872	44,63	24
الأخطار الصناعية	19431	35,65	14,36	16990	36,06	14,58	14828	35,07	6
النقل	5167	9,48	14,94	4495	9,54	2,95	4366	10,32	10,72
الأخطار الزراعية	520	0,95	-8,61	569	1,21	-22,79	737	1,74	26
تأمينات الأشخاص	3533	6,48	16,02	3045	6,46	16,93	2604	6,16	50
تأمين القرض	662	1,21	112,86	311	0,66	36,40	228	0,54	175
الموافقات الدولية	637	1,17	1,43	628	1,33	-3,53	651	1,54	150
المجموع	54502	100	167,45	47120	100	56,54	42286	100	441,72

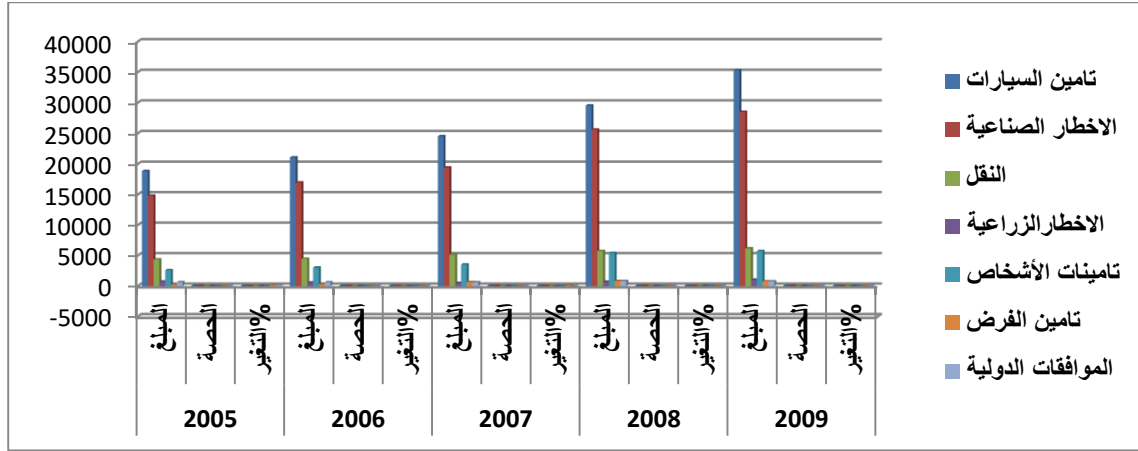
الفروع	2009			2008		
	المبلغ	الحصة	%	المبلغ	الحصة	%
تأمين السيارات	35336	45,06	16,32	29566	42,98	19,95
الأخطار الصناعية	28532	36,39	10	25641	37,27	24,21
النقل	6185	7,89	6,87	5760	8,37	10,29
الأخطار الزراعية	1044	1,33	31,41	716	1,04	27,37
تأمينات الأشخاص	5759	7,34	5,71	5430	7,89	34,93
تأمين القرض	779	0,99	-7,57	838	1,22	21
الموافقات الدولية	778	0,99	-7,84	839	1,22	24,07
المجموع	78413	100	54,9	68790	100	161,82

المصدر: من إعداد الباحثون بالاعتماد على

Rapport de situation générale du secteur des assurance.2005-2006-2007-2008-2009

ويمكن توضيح تطور إنتاج التأمين حسب الفروع من خلال الشكل الموالي.

شكل 05: تطور إنتاج حسب الفروع للفترة (2009-2005)



المصدر: من إعداد الباحثون بالاعتماد على الجدول أعلاه

(2)- تحليل إنتاج التأمين حسب المؤسسات :

نلاحظ من خلال جدول 05 أدناه أن نشاط التأمين في تحسن مستمر، ويترجم ذلك بحجم الأقساط المحققة، حيث انتقل حجم الأقساط من 41.6% مليار دج سنة 2005 الى 77.67% مليار دج في سنة 2009 محققا بذلك زيادة تقدر بـ 36.03 مليار دج وكذلك شهدت سنة 2009 زيادة في حجم الإنتاج قدرت 10.04 مليار دج وهذا مقارنة بسنة 2008 وكان لشركات التأمين العمومية مساهمة كبيرة تقدر بـ 69.97% من الإنتاج الإجمالي، مقابل 34.80% للشركات الخاصة و 6.45% للتعاضديات.

أما في سنة 2007 إذ ما قورنت بسنة 2006 فنرى أن هناك زيادة في سوق التأمين قدرت بـ 15.91% من حجم النشاط، وهو ما يترجم زيادة رقم الأعمال من 46.4 مليار دج سنة 2006 الى 53.8 مليار دج سنة 2007، أي بحجم أقساط إضافية قدرت بـ 7.3 مليار دج.

الجدول 05: تطور إنتاج حسب الفروع للفترة (2009-2005)

الوحدة: مليون دينار جزائري

2009		2008		2007		2006		2005		السنوات
%	المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	الشركات
24,05	18676	24,32	16445	27,31	14719	28,88	13427	30,06	12515	SAA
17,07	13260	18,51	12514	15,14	8157	16,29	7572	15,02	6255	CAAR
17,18	13345	16,36	11062	19,65	10588	17,35	8068	17,75	7392	CAAT
6,40	4974	5,85	3957	5,83	3141	6,07	2822	7,18	2990	CNMA
0,05	40	-	0	0,06	31	0,06	29	0,06	27	MAATEC
1,88	1460	1,98	1339	2,66	1432	2,17	1009	3,64	1514	TRUST

7,82	6074	6,83	4619	6,20	3344	6,08	2829	5,39	2245	CIAR
3,37	2621	3,13	2117	3,93	2118	3,98	1851	4,45	1851	2A
0,21	166	0,17	117	0,14	73	0,02	10	0,03	11	CAGEX
0,22	173	0,42	285	0,10	55	0,03	13	0,01	6	SGCI
3,20	2489	2,83	1915	2,64	1421	2,27	1054	1,57	654	EL-BARAKA (SALAMA)
11,46	8898	14,75	9974	12,12	6534	13,28	6173	10,33	4300	CASH
2,71	2107	2,37	1604	2,56	1377	2,88	1337	3,63	1510	GAM
0	0	-	-	-	0	-	-	0,89	369	EL RAYAN
3,671	2851	2,476	1674	1,677	904	0,650	302	0,002	1	ALLIANCE
0,690	536	0	0	0	0	0	0	0	0	CARDIF
100	77 670	100	67622	100	53894	100	46496	100	41640	TOTAL

المصدر: من إعداد الباحثين بالاعتماد على

Rapport de situation générale du secteur des assurance.2005-2006-2007-2008-2009

رابعا: تحليل إنتاج التأمين خلال الفترة 2010-2014

من خلال الجدول 01، بلغ الإنتاج الإجمالي لقطاع التأمين في الجزائر للسنوات الخمس على التوالي: 81.08 مليار دج، 87.32 مليار دج، 100.18 مليار دج، 113.96 مليار دج، 125.47 مليار دج بزيادة متقاربة.

1- تحليل إنتاج التأمين حسب الفروع:

نرى جليا من خلال الجدول 06 سيطرة وهيمنة واضحة على مدى السنوات على سوق التأمينات لفرعين كبيرين هما السيارات وفرع تأمين الأخطار الصناعية فمنذ سنة 2010 على ما يقدر بـ 81% من مجموع الأقساط، حيث بلغت حصته كل منهما في سنة 2014 على التوالي 50.91% و 33.34%، رغم حصتها الضعيفة 7.15% عرفت التأمينات على الأشخاص زيادة تقدر بـ 25.03% حيث مرت من 7.17 مليار دج، ونتجت هذه الزيادة عن زيادة الوعي التأميني، وأيضا إلى تسويق منتج التأمين (المساعدة أثناء السفر) الذي أصبح منذ جوان 2004 إجباري لكل طلب تأشيرة واستمر إلى غاية الآن، إضافة لذلك فقد عرفت سنة 2014 تحسن معتبر مقارنة بسنة 2010 فقد حقق نمو ايجابي يقدر بـ 1797 مليار دج،

وعلى غرار جميع السنوات فقد ظل سوق التأمين ممول من قبل الأقساط الناجمة عن فرع السيارات فهو يمثل 50.91% من إنتاج السوق في 2014 وعليه فقد حقق هذا الفرع زيادة قدرت بـ 103.9 مليار دج منذ 2001 وترجع هاته الزيادة لمايلي:

1. تطور الوعي التأميني؛
2. تطور حظيرة السيارات في الجزائر؛
3. تطور في مجال عقد تأمين السيارات، الضمان المغطى لكل الأخطار؛
4. وجوب اكتتاب هذا الضمان في مجال قروض شراء السيارات الممنوحة من قبل المؤسسات المالية (البنوك).

بينما التأمين على الأشخاص رغم حصته الضعيفة والمقدرة بحوالي 12% في 2014 لكنه عرف تحسنا ملحوظا بسبب عدة إصلاحات منها عملية الفصل بين التأمينات على الأضرار والتأمين على الأشخاص حيث تم تكوين شركات متخصصة لهذا النوع من المنتجات. وتم تحويل عملية الاكتتاب لهاته الشركات التي تم تكوينها حديث ومن بينها شركة التأمين على الحياة الجزائرية المختصرة بكلمة TALA (3) وهي فرع للشركة الجزائرية للتأمين CAAT، وشركة كرامة (CAARAMA-SPA) (4) وهي فرع من شركة CAAR، وشركة تأمين الاحتياط والصحة وهي مختصر كلمة (SAPS) (5) وهي شركة ذات أسهم وشراكة بين (SAA- MACIF-BADR-BDL)، وأخيرا شركة كريدف الجزائر يمكن اعتبارها أول شركة تأمين على الأشخاص والتي رخص لها تجاريا بتاريخ 05 سبتمبر 2011.

الوحدة: مليون دينار جزائري

الجدول 06: تطور إنتاج حسب الفروع الفترة (2010-2014)

الفروع	2010			2011			2012		
	المبلغ	الحصة	التغير%	المبلغ	الحصة	التغير%	المبلغ	الحصة	التغير%
تأمين السيارات	39644	48,55	12	43552	49,44	10	52466	51,77	20,46
الأخطار الصناعية	26506	32,46	-7	28909	32,81	9,06	32054	31,63	10,87
النقل	6092	7,46	-1,5	5708	6,48	-6,30	5332	5,26	-6,58
الأخطار الزراعية	1237	1,51	18,48	1626	1,85	31,44	2247	2,22	38,19
تأمينات الأشخاص	7179	8,79	24,65	7043	7,99	-1,89	7499	7,40	6,47
تأمين القرض	364	0,45	-53,27	441	0,50	21,15	535	0,53	21,31
الموافقات الدولية	639	0,78	-17,86	819	0,93	28,16	1213	1,20	48,1
المجموع	81661	100	-24,5	88098	100	91,62	101346	100	138,82

الفروع	2013			2014		
	المبلغ	الحصة	التغير%	المبلغ	الحصة	التغير%
تأمين السيارات	61310	52,59	16,85	63879	50,91	4,19
الأخطار الصناعية	35424	30,38	10,51	41834	33,34	18
النقل	5475	4,70	2,68	6497	5,18	18,66
الأخطار الزراعية	2792	2,39	24,25	3269	2,61	17,08
تأمينات الأشخاص	8034	6,89	7,13	8976	7,15	12
تأمين القرض	876	0,75	64	1017	0,81	16
الموافقات الدولية	2679	2,30	121	0	-	-100
المجموع	116590	100	246,42	125472	100	-14,07

مصدر : من إعداد الباحثين بالاعتماد على

Rapport de situation générale du secteur des assurance.2010-2011-2012-2013-2014

(2)- تحليل إنتاج التأمين حسب المؤسسات :

نلاحظ من جدول 07 أن نشاط التأمين في تطور مستمر، ويتحقق ذلك بحجم الأقساط، حيث ينتقل حجم الأقساط من 81.07 مليار دج سنة 2010 إلى 125.5 مليار دج في سنة 2014 محققا بذلك زيادة تقدر بـ 44.43 مليار دج، كذلك شهدت سنة 2014 زيادة في حجم الإنتاج قدرت بـ 25.33 مليار دج وهذا مقارنة بسنة 2012 وكانت هذه الزيادة راجعت إلى مساهمة شركات التأمين العمومية بحوالي 59.65% من الإنتاج الإجمالي، مقابل 30.96% لشركات الخاصة و 9.38% للتعاقدات.

أما في سنة 2011 إذا ما قورنت بسنة 2010 فنرى أن هناك زيادة في سوق التأمين قدرت بـ 7.69% من حجم النشاط، وهو ما يترجم زيادة رقم الأعمال من 81.07 مليار دج في عام 2010 إلى 87.31 مليار دج سنة 2011 أي بحجم أقساط إضافية قدرت بـ 6.24 مليار دج، على المستوى التنظيمي خضع هيكل السوق لتغير كبير نسبيا، إذا أن عدد شركات التأمين العاملة في السوق ارتفع من 16 شركة في عام 2010 إلى 23 شركة في عام 2012، ومنذ سنة 2011 تم التمييز بين شركات التأمين الأشخاص وشركات التأمين الأضرار، ومع ذلك لم يكن يشعر بهذا التغير بشكل كبير من حيث النشاط، إذ ساهمت الشركات الجديدة التي اعتمدت MUTULISTE، MACIRVIE، AXA VIE، CAARAMA، TALA، SAPS، AXA DOMMAGES بزيادة قدرت بـ 7.68 مليار دج. حققت سنة 2014 مقارنة بسنة 2013 ما يقدر بـ 6.98 مليار دج؛

تصدر الشركات العمومية الأنشطة في هذا المجال قائمة الأرباح المحققة من قبل القطاع، حيث حققت شركة (كاش للتأمين) (CASH) أرباحا تقدر بـ 2.30 مليار سنة 2014 مقارنة بالسنة 2013 و حققت الشركة الجزائرية للتأمين الشامل (CAAT) أرباحا تقدر بـ 2.19 مليار دج، وبلغت أرباح الشركة الجزائرية للتأمين وإعادة التأمين (CAAR) خلال نفس السنة بـ 1.54 مليار دج، وجاءت الشركة SAA محققة أرباحا صافية تقدر بـ 992 مليون دج ، أما بالنسبة لشركات القطاع الخاص فقد تصدرتها من حيث الأرباح المحققة في 2014 الشركة الدولية للتأمين وإعادة التأمين (CIAR) بـ 1.27 مليار دج متبوعة بشركة الكرامة (السلامة) بأرباح تقدر بـ 476 مليون دج، ومن ثمة شركة أليانس للتأمينات التي حققت أرباحا بـ 278 مليون دج؛

من جهتها، حققت شركات التأمين المتخصصة في التأمين على الأشخاص أرباحا محسوسة نوعا ما خلال سنة 2014 وتقدمت هذه الشركات (AXA DOMMAGES) بأرباح 1.28 مليار دج، متبوعة بشركة (AXA VIE) تقدر بـ 395 مليون دج، متبوعة بشركة تالا للتأمينات (TALA) بحصة أرباح مقدرة 256 مليون دج، ثم بشركة SAPS 185 مليون دج، وأخيرا شركة كارديف الجزائر بـ 167 مليون دج من الأرباح.

الجدول 07: تطور إنتاج حسب المؤسسات الفترة (2010-2014) الوحدة: مليون دج

2014		2013		2012		2011		2010		السنة
%	المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	المؤسسات
21,18	26586	22,46	25594	23,12	23164	24,22	21146	24,76	20072	SAA
12,82	16088	12,76	14542	14,07	14096	14,70	12839	15,79	12802	CAAR
16,09	20192	15,79	17993	15,47	15501	16,76	14636	17,37	14083	CAAT
8,98	11268	8,68	9893	8,07	8084	7,71	6732	7,09	5751	CNMA
0,41	512	0,35	395	0,16	156	0,1	80	0,10	60	MAATEC
2,08	2613	2,35	2682	2,28	2286	2,14	1867	2,30	1849	TRUST
7,06	8859	6,66	7586	6,67	6679	7,00	6113	7,40	5980	CIAR
3,14	3943	3,53	4020	3,59	3595	3,67	3203	3,75	3038	2A
-	0	0,34	382	0,36	359	0,38	329	0,34	279	CAGEX
-	0	0,47	534	0,22	219	0,17	145	0,12	94	SGCI
-	0	-	0	3,27	3276	-		-		AGCI
3,58	4491	3,52	4015	-	0	3,20	2796	3,13	2540	EL-BARAKA (SALAMA)
9,56	12002	8,51	9701	8,36	8375	9,05	7900	9,23	7480	CASH
2,79	3506	2,89	3293	3,37	3372	3,26	2849	3,60	2911	GAM
3,527	4427	3,64	4149	3,71	3714	4,47	3903	4,22	3423	ALLIANCE
1,095	1374	1,06	1207	1,070	1072	1,032	901	0,90	714	CARDIF
1,01	1272	0,95	1087	1,07	1069	0,28	241	-	0	SAPS
0,93	1165	0,68	770	0,250	250	-	0	-	0	AXA VIE
1,98	2491	1,06	1211	0,381	382	0,001	1	-	0	AXA DOM
1,23	1539	1,69	1923	1,795	1798	1,065	930	-	0	CAARAMA
0,88	1109	0,95	1084	0,98	977	0,17	147	-	0	MACIRVIE
1,24	1556	1,14	1300	1,17	1169	0,64	560	-	0	TALA
0,41	512	0,52	589	0,576	577	-	0	-	0	MUTULISTE
100	125 505	100	113 950	100	100 170	100	87 318	100	81 076	TOTAL

مصدر : من إعداد الباحثين بالاعتماد على

Rapport de situation générale du secteur des assurance.2010-2011-2012-2013-2014

خاتمة:

شهد سوق التأمين عدة تحولات وإصلاحات التي طرأت على قطاع التأمين، وإلى القوانين التي تضبط النشاط التأمين للحفاظ على أموال المؤمن لهم من الضياع، فقد ألزمت الدولة شركات التأمين أن ترفع رأسمال من خلال

المرسوم التنفيذي 375-09 الصادر في 16 نوفمبر 2009 حيث جعلت رأسمال التأمين على الأشخاص 1 مليار دج عوضا عن 20 مليون دج، أما شركات التأمين على الأضرار فأصبح 2 مليار دج عوضا عن 500 مليون دج. ولقد تميز سوق التأمين الجزائري بسيطرة كلية نسبيا للشركات العمومية (SAA, CAAT ; CAAR, CASH)، وهذا راجع إلى برنامج إنعاش الاقتصادي سنة (2001-2004) وبرنامج النمو الاقتصادي (2005-2009)، والى تميز الاقتصاد الجزائري بمرحلة التوسع المالي (2001-2014) إذ تعد الفترة المثلى للأداء الاقتصادي مقارنة بالفترات السابقة ويرجع ذلك إلى ارتفاع أسعار النفط وما حققته من فوائض مالية.

وتوصلنا من خلال هذه الورقة البحثية على اهم النتائج التالية:

- لقد أدت الإصلاحات التي باشرتها السلطات المركزية إلى إحداث تحول مرحلي من إقتصاد مخطط مركزي إلى إقتصاد حر قائم على آليات السوق الذي أثر على هيكل سوق التأمين الجزائري ففي جانب الإنتاج نجد رقم الأعمال 125.47 مليار دج مقارنة بالسنوات ما قبل الإصلاحات، وهذا راجع إلى برنامج الإنعاش الاقتصادي (2001-2004) والنمو الاقتصادي (2005-2009).
- ضعف الحصة السوقية لشركات العمومية (SAA, CAAT, CAAR, CASH) بالرغم من سيطرتها على السوق التأمينية.
- تدهور في سوق التأمين في الجزائر راجع إلى إنعدام تسديد التعويضات والتي تستغرق مدة طويلة قد تصل إلى 5 سنوات أو أكثر حسب المؤمن لهم.
- إن الأفكار السائدة لدى المجتمع باعتبار أن شركات التأمين هي مجرد وسيلة حماية وتوفير الأمن فقط، بل تعد ركيزة من ركائز الاقتصاد لمساهمتها في تنشيط الاستثمار.

قائمة المراجع والمصادر:

- ¹ - المجلس الوطني الاقتصادي و الاجتماعي " الظرف الاقتصادي و الاجتماعي " للسداسي الثاني من سنة 2001 " جوان، ص 24
- ² - قندوز طارق، وثيقة إلكترونية بعنوان "معوقات وكوابح نمو قطاع التأمين العربي بين التحدي والمواجهة (دراسة مسحية للجزائر والكويت خلال الفترة 2000-2010)" من على الموقع (<http://giem.kantakji.com/article/details/ID/696#.WQd3HCG5Asc>) بتاريخ 2017/09/12.
- ³ - الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 23، قرار مؤرخ في 4 ربيع الثاني عام 1432 الموافق 9 مارس سنة 2011، يتضمن اعتماد شركة التأمين " تأمين لايف الجزائر " شركة ذات أسهم، ص 19.
- ⁴ - الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 23، قرار مؤرخ في 4 ربيع الثاني عام 1432 الموافق 9 مارس سنة 2011، يتضمن اعتماد شركة التأمين " كرامة للتأمين " شركة ذات أسهم، ص 19.
- ⁵ - الجريدة الرسمية للجمهورية الجزائرية، العدد 23، قرار مؤرخ في 4 ربيع الثاني عام 1432 الموافق 9 مارس سنة 2011، يتضمن اعتماد شركة التأمين " شركة تأمين الاحتياط والصحة " شركة ذات أسهم، ص 19.

-l 'Algérie en quelques chiffres n34.Ons.Alger.2005,p53. : (2002-2001)

-l 'Algérie en quelques chiffres n36.Ons.Alger.2006,p55 : (2004-2003)

-l 'Algérie en quelques chiffres n39.Ons.Alger.2009,p58 : (2006-2005)

-l 'Algérie en quelques chiffres n40.Ons.Alger.2010,p59 : (2010-2007)

-l 'Algérie en quelques chiffres n42.Ons.Alger.2012,p64 : (2012-2011)

-l 'Algérie en quelques chiffres n44.Ons.Alger.2014,p64 : (2013-2012)

-LES SECTEUR ALGERIN DES ASSURANCES NOTES STATISTIQUES : (2014)

- Rapport de situation générale du secteur des assurance.2001-2002-2003-2004**
- Rapport de situation générale du secteur des assurance.2001-2002-2003-2004**
- Rapport de situation générale du secteur des assurance.2005-2006-2007-2008-2009**
- Rapport de situation générale du secteur des assurance.2005-2006-2007-2008-2009**
- Rapport de situation générale du secteur des assurance.2010-2011-2012-2013-2014**
- Rapport de situation générale du secteur des assurance.2010-2011-2012-2013-2014**