

ANALYSE DE LA PART DE L'ASSURANCE AUTOMOBILE DANS LES RECETTES DE LA SONAS-KINDU DE 2020 A 2022

Ndarabu Katchoko Rémy*

*Assistant du premier mandat à l'Institut Supérieur de Commerce de Kindu (ISC-KINDU).

*Corresponding Author :

Résumé : -

De par notre observation de nombre accru des automoteurs en R.D.C et spécifiquement à Kindu, que le nombre d'automobiles est en progression géométrique comparativement aux années précédentes, par conséquent la quote-part de recette automobile devrait normalement évoluée au même rythme que les usagers automoteurs. Bien plus, les risques liés à l'utilisation des automobiles augmentent, sans contredit, avec leur nombre. C'est ainsi que, cet aspect de choses nous a poussés à nous poser la question suivante : quelle est la part de l'assurance automobile dans les recettes totales de la SONAS-Kindu. Pour y parvenir, nous avons recouru aux méthodes inductive et analytique, celles-ci ont été appuyées par les techniques documentaire et statistique. A l'issu de nos analyses, nous avons abouti aux résultats suivants : il a été observé que le volume des recettes réalisées par la SONAS/ Kindu se situe autour de USD 249 809 toutes les assurances confondues. Ces recettes proviennent des branches automobiles, transports, incendies et A.R.D respectivement dans l'ordre de 92,1% ; 0,1%, 7,5% et 0,4%, ce qui nous permet de dire que seule la banche automobile prend la part de lion dans l'ensemble des recettes pour toutes les branches. En outre, notre objectif est vérifié de la tendance générale de recettes issues de l'automobile par la méthode de moindre carrée ordinaire, car cette équation $Y = 17137,8635 + 122,486358 T$ met en lumière une évolution positive des recettes d'automobile pour la période sous revue. Le signe positif du coefficient angulaire en est une preuve éloquent et l'accroissement mensuel des recettes de la branche d'automobiles est environs 122.486358 USD.

Mots clés : - assurance automobile, part contributive.

Abstract: -

From our observation of an increased number of self-propelled vehicles in the DRC and specifically in Kindu, that the number of automobiles is increasing geometrically compared to previous years, consequently the share of automobile revenue should normally evolve at the same rate as self-propelled users. Moreover, the risks associated with the use of automobiles undoubtedly increase with their number. This aspect of things pushed us to ask ourselves the following question: what is the share of automobile insurance in the total revenue of SONAS-Kindu. To achieve this, we used inductive and analytical methods, these were supported by documentary and statistical techniques. At the end of our analyses, we reached the following results: it was observed that the volume of revenue generated by SONAS/Kindu is around USD 249,809 for all insurances combined. These revenues come from the automobile, transport, fire and A.R.D branches respectively in the order of 92.1% ; 0.1%, 7.5% and 0.4%, which allows us to say that only the automotive sector takes the lion's share of all revenues for all branches. In addition, our objective is verified from the general trend of automobile revenues by the ordinary least square method, because this equation $Y = 17137.8635 + 122.486358 T$ highlights a positive evolution of automobile revenues. For the period under review. The positive sign of the angular coefficient is eloquent proof of this and the monthly increase in revenues from the automobile branch is around 122,486,358 USD.

Keywords : car insurance, contributory part

I. INTRODUCTION

Le secteur d'assurance dispose plusieurs branches dont certaines sont obligatoires et d'autres facultatives. Par ailleurs, au-delà de l'obligation légale, les assureurs proposent des garanties facultatives à souscrire selon les besoins spécifiques des assurés. Pour être bien assuré, il faut aussi respecter certaines règles, au moment de la souscription du contrat, en cours de contrat et en matière de prévention¹.

Certaines théories économiques traditionnelles jugeaient peu productif le secteur d'assurance automobile et par conséquent n'y attachait méritant aucune attention particulière.

C'est tout récemment que les agents économistes ont découvert l'importance de l'assurance-automobile et ont commencé à s'intéresser à ce secteur dont l'importance fait aujourd'hui l'unanimité dans les analyses, dans une large part dans l'accumulation des richesses d'un pays. Par ailleurs, on reconnaît que le niveau de l'utilisation de l'assurance-automobile dans les pays développés est sans doute différent de celui des pays sous-développés. Elle est obligatoire, mais globalement, on peut dire que la population est plus consciente de l'utilité de ce type d'assurance que dans les pays en développement qui comptent un grand nombre de populations non instruites.

Cependant, il s'observe en R.D.C et spécifiquement à Kindu, que le nombre d'automobiles est en progression géométrique comparativement aux années précédentes, par conséquent la quote-part de recette automobile devrait normalement évoluée au même rythme que les usagers automoteurs. Bien plus, les risques liés à l'utilisation des automobiles augmentent, sans contredit, avec leur nombre. C'est ainsi que, cet aspect de choses nous a poussés à vérifier si cette dernière a une part considérable que les autres polices d'assurance.

D'aucuns n'ignorent qu'à l'heure actuelle, l'offre d'assurance est le fait d'une seule compagnie à savoir la SONAS, nonobstant la libéralisation de ce marché qui reste encore plus théorique que pratique dans la ville de Kindu étant donné qu'aucune autre société d'assurance privée ne s'y est encore implantée. Autrement dit, le marché d'assurance dans la ville de Kindu est, jusqu'à maintenant, monopolistique, car tous les assurés n'ont qu'à se confier à un seul assureur qui est la SONAS/Kindu.

En effet, le caractère obligatoire de cette branche d'assurances a attiré notre attention étant donné que malgré cette obligation des automobilistes continuent toujours à échapper au paiement de la prime d'assurance auprès de l'assureur.

Face à cette double réalité, expansion du nombre des véhicules automoteurs avec les risques y afférant et le monopole détenu par la SONAS, nous orientons notre travail autour de la question ci-après qui constitue sa problématique même, à savoir : Quelle est la part de l'assurance automobile dans les recettes totales de la SONAS/Kindu ?

L'objectif global poursuivi par cette étude est celui d'analyser la part de l'assurance automobile dans les recettes totales perçues par la SONAS/Kindu durant la période sous revue. Pour parvenir à l'objectif ci-haut, les objectifs spécifiques sont aussi poursuivis : analyser la tendance générale prise par les recettes issues de l'assurance automobile de la SONAS/Kindu et proposer des pistes de solution pour améliorer les recettes de la branche automobile spécifiquement.

L'essentiel pour un travail scientifique n'est pas de s'interroger seulement sur la situation qui se présente ni de poser le problème, mais encore faut-il avancer les réponses provisoires qui seront soumis à l'analyse afin de les confirmer ou infirmées.

Pour WENU BECKER, les hypothèses sont définies comme une ou plusieurs proposition (s) qui ne sont que des simples possibilités en guise de réponses provisoires réservées aux préoccupations soulevées par la problématique.²

Les réponses provisoires constituent pour un travail scientifique les hypothèses qui peuvent être confirmées ou infirmées par les faits énoncés dans l'analyse du travail.

Au regard de la question posée dans la problématique, nous avons avancé la réponse suivante : la part de l'assurance automobile serait importante dans l'ensemble des recettes de la SONAS/Kindu au vue du nombre accru des véhicules automoteurs et le caractère obligatoire qu'aurait cette branche d'assurance.

I.1. Revue de la littérature sur les assurances

Ce point doit mettre en évidence les théories enrichissantes sur les assurances et en particulier sur l'assurance automobile afin de bien comprendre la quintessence de cette recherche.

I.1.1. Revue de théorique

La théorie sur les assurances est au cœur des parties prenantes au contrat d'assurance, car c'est un service qui fournit une prestation lors de la survenance d'un événement incertain et aléatoire souvent appelé risque. Prestation généralement financière, peut être destinée à un individu, une association ou une entreprise, en échange de la perception d'une cotisation ou prime.³

I.1.1.1. Vue d'ensemble

Le monde d'assurance exige une souscription régulière afin d'être en ordre pendant le terme du contrat, cette assurance constitue une des activités essentielles au développement économique et social des pays modernes fait qu'elle constitue, d'une part à la sécurité des familles et pérennité des entités en compensant les conséquences des accidents qui menacent leur patrimoine ou la sécurité de leurs revenus et d'autre part, elle suscite une épargne collective qui, étant investi au service de l'économie nationale, contribue fortement au développement de cette dernière.

¹ <https://www.franceassureurs.fr/lassurance-protège-finance-et-emploi/lassurance-protège/lassurance-en-pratique-pour-les-particuliers/assurance-automobile/> Consulté le 11/03/2023 à 12h54'.

² WENU BECKER, recherche scientifique, Lubumbashi, éd PUL, 2004, p.14

³ <http://fr.wikipedia.org/wiki/ass.> le 16 Mai 2023 à 15 heures 23'

I.1.1.2. Généralités

Dans le monde, il s'observe un caractère obligatoire de l'assurance automobile, d'une part, assurer sa voiture ou son véhicule automoteur est obligatoire, une attestation d'assurance pourra vous être demandée dans le pays que vous parcourez. D'autre part, c'est un gage de sécurité incontournable si vous envisagez d'être indemnisé en cas de sinistre. Au regard du prix des réparations et de l'assistance, être parfaitement assuré est important.

I.1.1.3. Les conditions de prises en charge de l'assurance automobile par la Sonas⁴

Le niveau de prise en charge des réparations dépend du contrat d'assurance auto que vous avez souscrit. Plus le niveau de couverture est élevé et plus les réparations auto peuvent être remboursées.

Les réparations liées à un sinistre auto sont prises en charge en fonction de la responsabilité de l'assuré, ainsi que des garanties souscrites :

- ✓ Si vous êtes victime d'un accident de la route, l'assurance du conducteur responsable prendra en charge la totalité des réparations, ainsi que les dommages corporels ;
- ✓ À l'inverse, en tant que responsable de l'accident, les réparations sont uniquement prises en charge si vous avez souscrit la garantie dommages tous accidents. Celle-ci est généralement incluse dans une assurance tous risques.

D'autres sinistres s'accompagnent également de dégâts matériels. La prise en charge de votre assurance dépendra des garanties auto contenues dans votre contrat :

- Garantie bris de glace : la réparation du pare-brise est prise en charge ;
- Garantie vandalisme : les réparations des actes malveillants tels que les rayures sur la carrosserie ou une vitre cassée sont prises en charge. Cette garantie peut être incluse dans la garantie vol et incendie ;
- Garantie catastrophes naturelles ou technologiques : les dégâts provoqués par un événement climatique ou technologique sont couverts dès lors qu'il fait l'objet d'un arrêté interministériel ;
- Garantie panne mécanique : les dépenses sont couvertes en cas de panne.

Les garanties citées ci-dessus sont, pour certaines, comprises dans les formules d'assurance intermédiaire ou tous risques. Si ce n'est pas le cas, la plupart des assureurs permettent de les ajouter à votre contrat.

I.1.1.4. Modes de calcul de l'assurance automobile⁵

Dans la majorité des cas, le montant de la prime d'assurance est calculé sur l'année. Il peut être réévalué chaque année. Le paiement de la prime est échelonné au mois, au trimestre ou au semestre et effectué par prélèvement automatique. Le montant de la prime est calculé par l'assurance d'après plusieurs critères liés au conducteur et au type de voiture. Plus les garanties proposées dans le contrat sont importantes, plus le risque est élevé, plus le montant de la prime d'assurance est élevé.

Le montant de la prime de votre assurance automobile est calculé en fonction de plusieurs critères :

a. Le profil du conducteur

Le montant de la prime est d'abord calculé en fonction du risque d'accident du conducteur et donc du profil du conducteur. Pour évaluer ce risque, l'assureur prend en compte plusieurs éléments :

1. L'âge du conducteur : Les jeunes conducteurs et les personnes âgées sont considérés comme plus à risque que les autres conducteurs. Si vous êtes jeune conducteur, l'assureur vous facture automatiquement une « surprime ». Le montant de cette surprime diminue de moitié d'année en année si vous n'avez pas d'accident.

2. Les antécédents de conduite : lorsque vous changez d'assurance automobile, votre nouvel assureur vous demande en général un relevé d'information qui retrace l'historique des accidents que vous avez eus et l'état de votre bonus-malus. Cet historique est pris en compte dans le calcul de la prime.

3. Le métier du conducteur : les compagnies d'assurance prennent aussi en compte le risque lié à la profession du conducteur. Les chauffeurs routiers par exemple sont considérés comme des métiers à risque.

4. Le mode de stationnement de la voiture : si la voiture est garée dans un garage sécurisé, les assurances estiment que le risque est moins élevé que si elle est garée dans la rue.

b. les caractéristiques du véhicule : pour calculer le montant de la prime, la compagnie d'assurance prend aussi en compte les caractéristiques du véhicule : la marque et le modèle, son prix d'achat, son année de mise en circulation, le type de moteur (essence, diesel, hybride, électrique...). L'argus est parfois pris en compte.

La logique générale est la suivante : plus le véhicule a de valeur, plus la prime d'assurance est élevée.

c. le niveau de garanties : le montant de la prime d'assurance dépend aussi du niveau de garanties. Plus il est élevé, plus l'assurance automobile est coûteuse. Il existe deux principaux types d'assurance automobile :

Les assurances auto au tiers : niveau de garantie minimum & prix moins élevés. Si vous êtes responsable de l'accident, seuls les dommages causés aux tiers seront indemnisés par votre assurance. Si vous n'êtes pas responsable de l'accident, c'est l'assurance du responsable de l'accident qui vous indemniserà.

Les assurances auto tous risques : niveau de garanties élevé & prix plus élevés. Les assurances tous risques sont celles qui proposent le plus haut niveau de garanties. Ce sont les plus coûteuses.

4 <https://www.lelynx.fr/assurance-auto/sinistre/reparations-auto> 5-09-2023

5 <https://monexpertdroit.com> le 5-09-2023 à 16h 17'

I.2. Revue empirique sur les assurances automobiles

Pour bien cerner la problématique du présent travail, il est impérieux de faire un tour d'horizon aux travaux de nos prédécesseurs afin d'enrichir notre étude et de montrer les points de démocratisation et, partant, l'originalité de l'étude. Il sied de noter que d'autres chercheurs ont déjà mené leurs études sur la politique commerciale et sur la maximisation des recettes. Nous retenons ceux qui ont le plus retenu notre attention.

BAKUKA SWEDI Esther⁶, qui, dans son mémoire intitulé : « Problématique de la maximisation des recettes de l'Etat congolais : Essai d'analyse critique et suggestive sur la Société Nationale d'Assurance Kindu de 2007-2008 », s'est posé les questions suivantes :

- Quelles sont les causes des manques à gagner très importants en ce qui est les recettes liées aux taxes et impôts provenant des utilisateurs des véhicules ?
- Quelles sont les mesures qui méritent d'être prises en vue de réduire ces manques à gagner ?

Son objectif était de savoir les causes de manques à gagner des recettes liées aux taxes et impôts provenant des utilisateurs des véhicules.

Après ses investigations, elle avait abouti aux résultats selon lesquels les causes de la non maximisation des recettes restent le dysfonctionnement de la police de circulation routière en sigle PCR avec son attestation tenant lieu de perte des pièces de bord qui mérite d'être supprimée et à cela on ajoute l'absence de collaboration entre la SONAS et la DGI par insuffisance de mise en œuvre de la circulaire précitée.

LAMINE BBABA BA⁷, dans son mémoire intitulé : « les difficultés de l'assurance automobile : les différentes garanties de sinistre de 2007-2009 », s'était posé les questions qui suivent :

- Comment se présentent les difficultés dans l'assurance automobile ?
- Pourquoi la SONAS au Mali n'arrive pas à indemniser clairement ses assurés en cas des sinistres ?

Son objectif était de connaître les difficultés qui sévissaient l'assurance-automobile au Mali.

Il avait abouti aux résultats selon lesquels les différentes difficultés dans l'assurance automobile au Mali se résument par le non-respect des engagements entre les assurés et l'assureur et la non libéralisation de ce marché d'assurance automobile au Mali car le monopole a toujours été fait au détriment de la population.

TIMOTHEE FUNDI Amisi⁸, qui, dans son sujet intitulé : « les facteurs déterminants l'évolution des recettes en assurance transport à la SONAS/KINDU de 2005-2008 », s'était posé les questions suivantes :

- Quelle est la tendance qui se dégage de l'évolution des recettes en assurance transport à la SONAS/Kindu ?
- Quels sont les facteurs qui déterminent cette évolution des recettes ?

Son objectif était de connaître les facteurs déterminants l'évolution des recettes en assurance transport et susceptibles d'inspirer le responsable de la SONAS/KINDU à prendre des mesures nécessaires pour maximiser les recettes dans la branche d'assurance transport.

A l'issue de ses analyses, il avait conclu que les recettes d'assurance transport avaient une tendance décroissante parce qu'il y avait manqué de sensibilisation des assurés.

Contrairement aux études antérieures faites par nos prédécesseurs, dans la présente *analyse la part de l'assurance automobile dans les recettes de la SONAS/Kindu dans la ville de Kindu pour une période allant de 2019 à 2021*. Ce dernier se démarque des autres non seulement sur l'aspect temporel, mais aussi et surtout sur toutes les branches d'assurances organisées par cette entité. Par ailleurs, nos prédécesseurs ont abordé les causes de manque à gagner, les difficultés liées à la maximisation de recettes à Kindu et au Mali et enfin, le dernier a analysé les facteurs explicatifs de la maximisation des recettes issues dans la branche assurance transport, points qui nous différencient de nos prédécesseurs étant donné que nous abordons la part de l'assurance automobile parmi tant d'autres branches que regorge cette entité.

II. Approche méthodologique

Au regard de la complexité de la question abordée, le chercheur doit répondre à l'exigence méthodologique afin de rendre compréhensible son étude. Ce papier est rendu opérationnel par les méthodes inductives et analytiques. La première nous a permis d'étudier notre champ d'investigation étant la SONAS/Kindu afin de prendre nos conclusions générales sur les recettes en assurance automobile dans cette entité. La deuxième quant à elle, nous a permis d'analyser les données chiffrées collectées auprès des différents services de la SONAS/Kindu. Ces méthodes ont été appuyées par la technique documentaire pour la récolte de données et la technique statistique pour le traitement de données.

III. Résultats de l'étude

Dans cette partie, il est question de présenter les données qui nous ont été fournies par la SONAS/ Kindu pour la période de notre étude d'une part et de procéder à leur traitement ainsi qu'à l'interprétation des résultats d'autre part avant tout

⁶BAKUKA SWEDI Esther, Problématique de la maximisation des recettes de l'Etat congolais : Essai d'analyse critique et suggestive de la SONAS KINDU, L2 DROIT, UNIKI, 2008-2009, Inédit

⁷ A. LAMINE BBABA BA, Les difficultés de l'assurance automobile : les différentes garanties de sinistre, Mémoire de licence, FCM, UNIMA, 2011-2012, Inédit

⁸ T. FUNDI AMISI, Les facteurs déterminant l'évolution des recettes en assurance transport à la SONAS/KINDU, TFC, FSEG, UNIKI, 2007-2008, Inédit

traitement des données et, étant donné qu'il s'agit d'une série chronologique. Il sied de désaisonnaliser les séries chronologiques.

III.1. Présentation des données

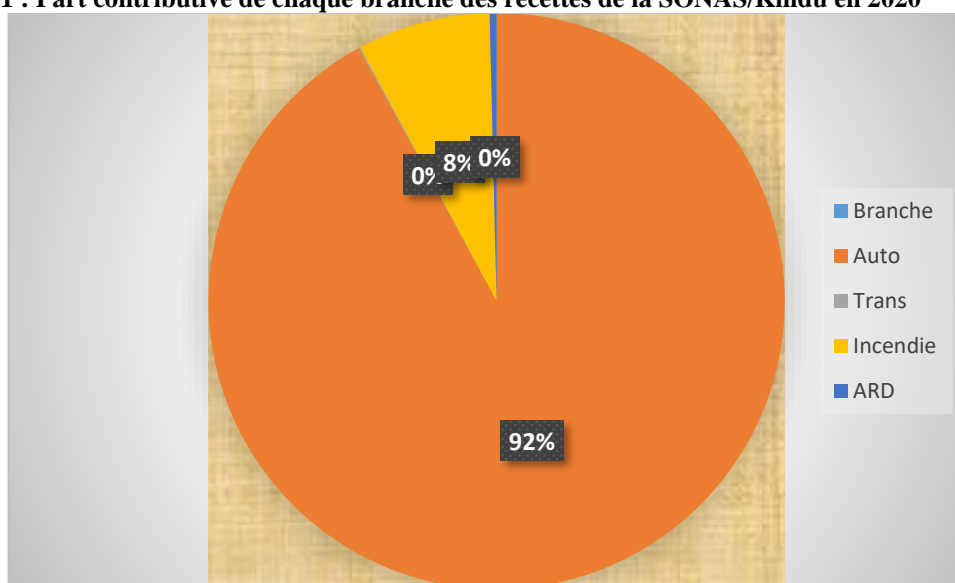
Tableau n°1 : Les recettes réalisées par la SONAS/ KINDU en 2020 en USD

Branche	J	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D	Total	%
Auto	24874	52381	23464	2246	4853	10286	5331	5656	34374	12220	45963	8331	229979	92,1
Trans	-	-	-	-	-	-	200	-	-	-	-	-	200	0,1
Incendie	50	816	247	247	296	2446	1875	239	4717	1750	460	5515	18658	7,5
ARD	-	-	-	-	420	100	-	-	232	-	220	-	972	0,4
Total	24924	53197	23711	2493	5569	12832	7406	5895	39323	13970	46643	13846	249809	100

Source : Auteur sur base des données collectées auprès de la Sonas/Kindu.

En observant ce tableau, le volume des recettes réalisées par la SONAS/ Kindu se situe autour de USD 249809 toutes les assurances confondues. Ces recettes proviennent des branches automobile, transport, incendie et, A.R.D respectivement dans l'ordre de 92,1% ; 0,1%, 7,5% et 0,4%. Ce tableau laisse voir que seule la branche automobile prend la part de lion dans l'ensemble des recettes pour toutes les branches

Graphique n°1 : Part contributive de chaque branche des recettes de la SONAS/Kindu en 2020



Ce graphique donne un aperçu sur les recettes issues des assurances organisées à la SONAS/Kindu en 2020. L'assurance automobile (92,1%) vient en première position suivie de l'assurance incendie (7,5%) et le reste est occupé par les autres branches

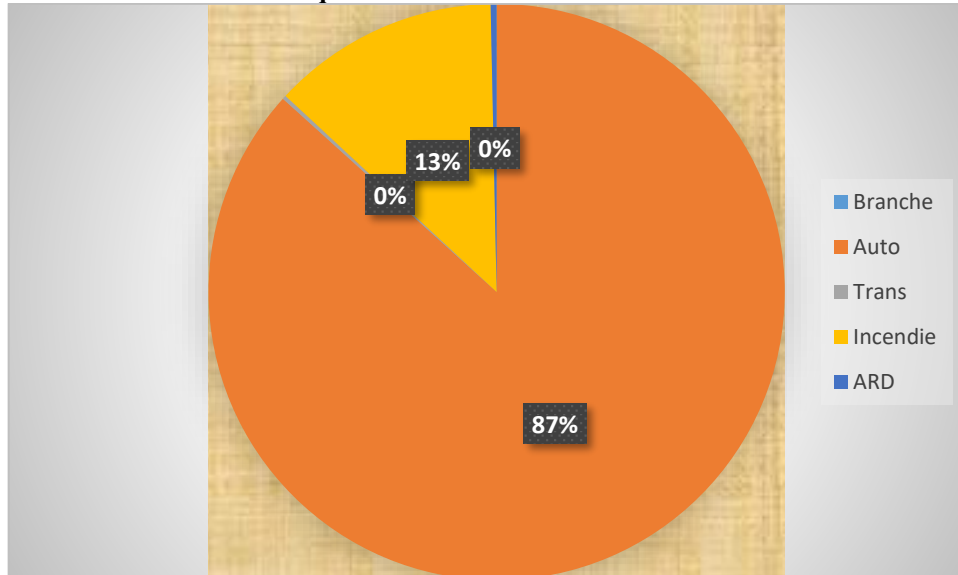
Tableau n°2 : Les recettes réalisées par la SONAS/ KINDU en 2021 en USD

Branche	J	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D	Total	%
Auto	4586	8963	8284	9319	20226	67712	33813	14633	15375	4384	9043	12231	208569	86,7
Trans				214						300			514	0,2
Incendie	3204	2607	2707	648	1657	429	949	2270	2758	3487	3777	6192	30685	12,8
ARD	190	19			197	44			200	109	20	20	799	0,3
Total	7980	11589	10991	10181	22080	68185	34762	16903	18333	8280	12840	18443	240567	100,0

Source : Archives de la SONAS/ Kindu

En lisant ce tableau n°2, il ressort que, les recettes réalisées de janvier à décembre se sont chiffrées à USD 240 567. Dans cet ensemble, la branche automobile représente, à elle seule, 86,7%, suivie de la branche incendie 12,8%, transport de 0,2% et des ARD 0,3%. En 2021, la branche vie a été caractérisée par la nullité c'est-à-dire qu'il n'y avait pas d'assurés souscripteurs de cette branche au cours de cette année 2021.

Graphique n°2 : Part contributive de chaque branche des recettes de la SONAS/Kindu en 2021



Ce graphique circulaire montre visiblement que la prédominance de la branche automobile parmi tant d'autres branches, étant donné le caractère obligatoire que bénéficie cette branche d'assurance.

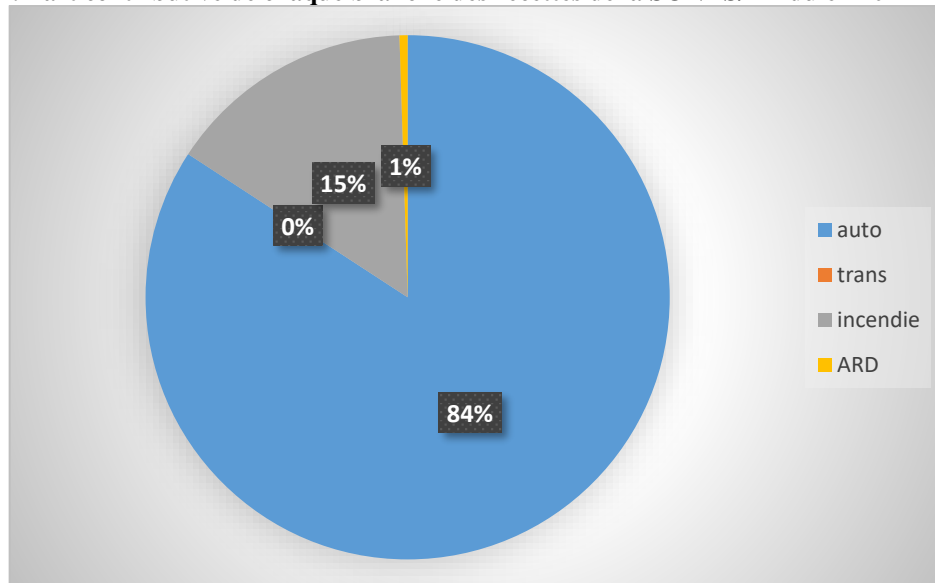
Tableau n°3 : Les recettes réalisées par la SONAS/ Kindu en 2022 en USD

Branche	J	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D	Total	%
Auto	4203	14560	13105	6646	8548	11263	57041	103029	15002	6674	6584	13336	259991	84,2
Trans	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0,0
Incendie	2237	3556	4964	6193	10467	1597	51	1248	3634	2310	1769	9183	47209	15,3
ARD	280	155	146	149	190	20	-	-	19	513	74	-	1546	0,5
Total	6720	18271	18215	12988	19205	12880	57092	104277	18655	9497	8427	22519	308746	100,0

Source : Archives de la SONAS/KINDU

Il ressort de ce tableau, le volume des recettes réalisées par la SONAS/Kindu 2022 se situe autour d'USD 308 746, toutes les assurances confondues. Ces recettes proviennent également des branches automobiles, incendie et A.R.D respectivement dans des proportions de 84,2%, 15,3%, et 0,5%. La branche transport n'a pas enregistré d'assurés pendant l'année 2022 comme pour l'année précédente. A l'instar des autres années, l'année 2022 a vu la branche automobile détrôner les autres branches.

Graphique n°3 : Part contributive de chaque branche des recettes de la SONAS/Kindu en 2022



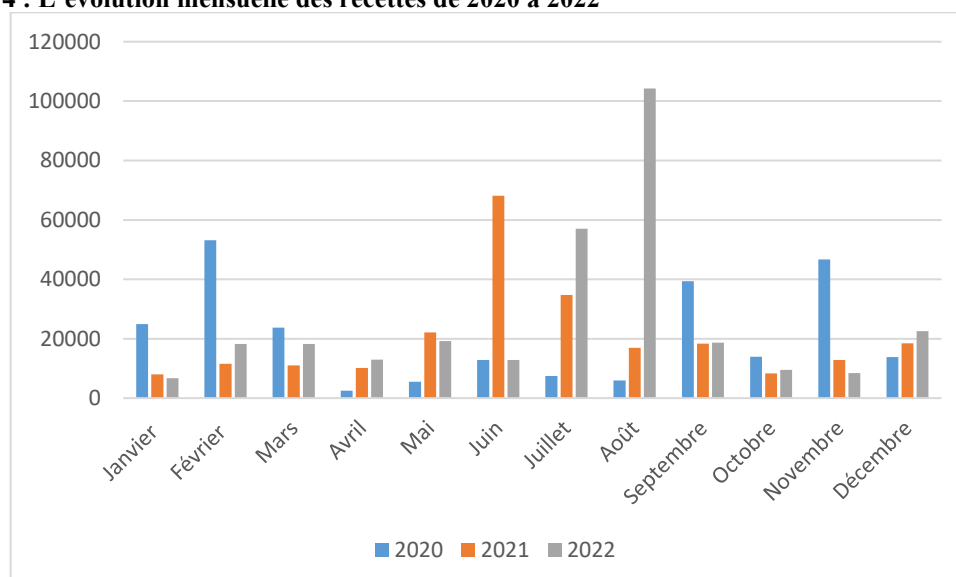
Ce diagramme circulaire met en évidence la part contributive de chaque branche, il s'observe une part léonine de l'automobile au vu de nombres accrus des automoteurs et bouclage organisé chaque année.

Tableau n°4 : L'évolution mensuelle des recettes de 2020 à 2022 en USD

Mois	2020	2021	2022
Janvier	24924	7980	6720
Février	53197	11589	18271
Mars	23711	10991	18215
Avril	2493	10181	12988
Mai	5569	22080	19205
Juin	12832	68185	12880
Juillet	7406	34762	57092
Août	5895	16903	104277
Septembre	39323	18333	18655
Octobre	13970	8280	9497
Novembre	46643	12840	8427
Décembre	13846	18443	22519
Total	249 809	240 567	308 746

Source : Archives de la Sonas/Kindu.

Le tableau ci-dessus donne l'évolution des recettes pour toutes les branches d'assurances organisées à la Sonas Kindu. Au vu de ce tableau, on peut observer une hausse des recettes en 2020 et 2022, respectivement, 249 809 et 308 746.

Graphique n°4 : L'évolution mensuelle des recettes de 2020 à 2022


Ce graphique nous montre une évolution des recettes mensuelles pour chaque année, connaissant alternativement des diminutions et des augmentations au fil des années.

Tableau n°5 : Recettes réalisées par la SONAS/Kindu pour l'assurance automobile de 2020 à 2022 USD

Année Recettes	Recettes	Variation Absolue (Va)	Variation relative (Vr)
2020	229 979,00	-	
2021	208 569,00	-21 410,00	-9,31
2022	259 991,00	51 422,00	24,65
Total	698 539,00		

Source : Auteur sur base de tableaux précédents.

$$Va = Rn - Rn-1$$

$$Vr = \left(\frac{Rn - Rn-1}{Rn-1} \right) \times 100$$

La lecture de ce tableau montre que les recettes provenant de l'assurance-automobile sont passées d'USD 229 979,00 à USD 208 569,00 entre 2020 et 2021, soit une baisse de 9,31%. En 2022, cependant, il s'est observé une hausse de l'ordre d'USD 51 422,00 comparativement aux recettes de 2021, représentant une progression en termes relatif de 24,65%. Une autre étude expliquant le pourquoi de cette baisse des recettes peut venir compléter celle-ci.

Après avoir montré l'évolution des recettes, il nous est important de désaisonnaliser ces séries temporelles avant de mesurer la part pour toutes les années sous revues de la Branche automobile sur l'ensemble de recettes perçues par la SONAS/Kindu durant la période sous revue.

III.2. Traitement des données

Cette section concerne le traitement de données relatives à l'assurance automobile et dont la première étape consistera à désaisonnaliser les séries avant d'y mesurer la part de cette branche sur l'ensemble des branches.

Par ailleurs, cette désaisonnalisation consistera à régresser la série (recette de la branche automobile) en fonction de la variable trend (ou le temps), passant par les calculs des coefficients saisonniers, en chutant par les analyses proprement dites.

Tableau n° 6 : Détermination de la tendance générale

Mois t	Recettes Y	$(Y - \bar{Y})$	$(T - \bar{T})$	$(Y - \bar{Y})(T - \bar{T})$	$T - \bar{T})^2$
1	24874	5470,138889	-17,5	-95727,43056	306,25
2	52381	32977,13889	-16,5	-544122,7917	272,25
3	23464	4060,138889	-15,5	-62932,15278	240,25
4	2246	-17157,86111	-14,5	248788,9861	210,25
5	4853	-14550,86111	-13,5	196436,625	182,25
6	10286	-9117,861111	-12,5	113973,2639	156,25
7	5331	-14072,86111	-11,5	161837,9028	132,25
8	5656	-13747,86111	-10,5	144352,5417	110,25
9	34374	14970,13889	-9,5	-142216,3194	90,25
10	12220	-7183,861111	-8,5	61062,81944	72,25
11	45963	26559,13889	-7,5	-199193,5417	56,25
12	8331	-11072,86111	-6,5	71973,59722	42,25
13	4586	-14817,86111	-5,5	81498,23611	30,25
14	8963	-10440,86111	-4,5	46983,875	20,25
15	8284	-11119,86111	-3,5	38919,51389	12,25
16	9319	-10084,86111	-2,5	25212,15278	6,25
17	20226	822,1388889	-1,5	-1233,208333	2,25
18	67712	48308,13889	-0,5	-24154,06944	0,25
19	33813	14409,13889	0,5	7204,569444	0,25
20	14633	-4770,861111	1,5	-7156,291667	2,25
21	15375	-4028,861111	2,5	-10072,15278	6,25
22	4384	-15019,86111	3,5	-52569,51389	12,25
23	9043	-10360,86111	4,5	-46623,875	20,25
24	12231	-7172,861111	5,5	-39450,73611	30,25
25	4203	-15200,86111	6,5	-98805,59722	42,25
26	14560	-4843,861111	7,5	-36328,95833	56,25
27	13105	-6298,861111	8,5	-53540,31944	72,25
28	6646	-12757,86111	9,5	-121199,6806	90,25
29	8548	-10855,86111	10,5	-113986,5417	110,25
30	11263	-8140,861111	11,5	-93619,90278	132,25
31	57041	37637,13889	12,5	470464,2361	156,25
32	103029	83625,13889	13,5	1128939,375	182,25
33	15002	-4401,861111	14,5	-63826,98611	210,25
34	6674	-12729,86111	15,5	-197312,8472	240,25
35	6584	-12819,86111	16,5	-211527,7083	272,25
36	13336	-6067,861111	17,5	-106187,5694	306,25
666	698539	Total		475859,5	3885
18,5	19403,86111	Moyenne			

Le tableau ci-dessus donne un aperçu sur la régression des recettes totales en fonction de tendance ou du temps. Ci-dessous le modèle estimé de cette régression :

$$Y = a_0 + a_1 T$$

Y représente les recettes totales exprimées en dollars américains, c'est la variable dépendante ;

a_0 et a_1 sont des paramètres à estimés ou coefficients de la régression.

T désigne la variable explicative qui capte le trend ou tendance ou encore temps.

Le modèle estimé se présente de la manière suivante :

$$Y = 17137,8635 + 122,486358 T$$

Cette équation met en lumière une évolution positive des recettes d'automobile pour la période sous revue. Le signe positif du coefficient angulaire en est une preuve éloquent. L'accroissement mensuel des recettes de la branche d'automobiles est environs 122.486358 USD.

En nous servant du modèle de la régression estimé, nous déterminons des coefficients saisonniers de la manière suivante :

Tableau 7 : Coefficients saisonniers des recettes totales

	2020	2021	2022	Moyenne
Janvier	1,44110636	0,2448454	0,20806908	1,89402084
Février	3,01337477	0,47542331	0,71644698	4,20524506
Mars	1,34039232	0,43657079	0,64098817	2,41795128
Avril	0,12741232	0,48796592	0,32313144	0,93850968
Mai	0,2734039	1,05233411	0,41314709	1,7388851
Juin	0,57551198	3,50066368	0,54116636	4,61734201
Juillet	0,29624455	1,7371086	2,72467934	4,75803248
Août	0,31217997	0,74705462	4,89276303	5,95199761
Septembre	1,8845146	0,78005784	0,70831263	3,37288506
Octobre	0,6654785	0,2210506	0,31329804	1,19982713
Novembre	2,48647386	0,4531685	0,30730619	3,24694855
Décembre	0,44771789	0,6091883	0,61891537	1,67582155

Source : Nos calculs sur Excel.

Ce tableau indique que les coefficients saisonniers de janvier à décembre sont au-dessus de la moyenne, à l'exception du mois d'avril. Ils signifient en d'autres mots que les recettes réalisées durant les mois précités ont été supérieures au niveau moyen. C'est ainsi qu'à titre illustratif, les recettes de janvier sont de 189%, supérieures à la moyenne qui serait obtenue en cas d'absence de l'influence saisonnière. Il va de soi pour le reste des mois.

Tableau n°8 : Recettes d'assurance automobile corrigées de variations saisonnières

	2020	2021	2022
Janvier	35846,0796	1122,861004	874,5143432
Février	157843,5838	4261,219128	10431,46803
Mars	31450,9654	3616,552424	8400,149968
Avril	286,1680707	4547,354408	2147,53155
Mai	1326,829127	21284,50971	3531,581325
Juin	5919,716226	237036,9391	6095,156713
Juillet	1579,279696	58736,85309	155418,4342
Août	1765,68991	10931,65025	504096,4822
Septembre	64778,30486	11993,38929	10626,10608
Octobre	8132,14727	969,0858304	2090,951119
Novembre	114285,798	4098,002746	2023,303955
Décembre	3729,937742	7450,982097	8253,855374
Total	426 944,50	366 049,40	713 989,53

Nos analyses

Il s'observe dans ce tableau que les recettes issues de l'assurance automobile et corrigées des variations saisonnières ont connu une baisse entre 2020 et 2021. Elles se sont chiffrées à 426 944,50 USD en 2020 contre 366 049,40 USD en 2021. Par ailleurs, ses recettes se sont chiffrées à 713 989,53 USD, et donc une augmentation comparativement à une année avant. D'où durant la période sous revue les recettes d'automobile qui deviennent indépendantes de la saison ont connu une évolution en dents de scie.

Tableau 9 : Part de l'assurance automobile dans les recettes réalisées entre 2016-2018

Années	Branche auto	Totale branche	Part	Pourcentage
2020	229 979,00	249 809	0,9206194	92,061935
2021	208 569,00	240 567	0,8669892	86,698924
2022	259 991,00	308 746	0,842087	84,208702

Source : Nos calculs sur base de données collectées à la SONAS/Kindu.

Il s'observe que les recettes issues de la branche automobile occupent la part la plus importante dans les recettes totales réalisées par la SONAS/Kindu. Elle a représenté à 92,06% en 2020, ceci signifie que les recettes perçues ont été provenues de la branche automobile. D'où, cette branche constitue le poumon de cette institution parmi tant d'autres branches.

L'année 2021 a été seule de record étant donné que les recettes de la branche automobile représentent près de 100%, soit 86,7% de recettes totales de l'assurance proviennent de la branche automobile à cause de son caractère obligatoire, mais aussi le nombre des véhicules automoteurs en pleine croissance dans la Province du Maniema.

Enfin, l'année 2022 a été caractérisée par une baisse comparativement à une année plus tôt étant donné que les recettes de la branche automobile n'ont représenté que 84,21% de recettes totales de la Société Nationale d'Assurance, agence de Kindu au cours de cette étude.

Bref, malgré une baisse de part de l'assurance automobile dans l'ensemble des recettes de cette entité, il se laisse montrer clairement la prédominance de recettes de l'assurance automobile dans l'ensemble des recettes issues de toutes les branches.

II.3. Interprétation des résultats

Notre étude porte sur l'analyse de la part de l'assurance automobile dans les recettes de la SONAS/Kindu pour la période allant de 2020 à 2022.

En effet, il a été observé qu'en 2020 le volume des recettes réalisées par la SONAS/ Kindu se situe autour de USD 249 809 toutes les assurances confondues. Ces recettes proviennent des branches automobile, transport, incendie et, A.R.D respectivement dans l'ordre de 92,1% ; 0,1%, 7,5% et 0,4%. Ce tableau laisse voir que seule la branche automobile prend la part de lion dans l'ensemble des recettes pour toutes les branches.

Par ailleurs, les recettes réalisées de janvier à décembre se sont chiffrées à USD 240 567. Dans cet ensemble, la branche automobile représente, à elle seule, 86,7%, suivie de la branche incendie 12,8%, transport de 0,2% et des ARD 0,3%. En 2021, la branche vie a été caractérisée par la nullité c'est-à-dire qu'il n'y avait pas d'assurés souscripteurs de cette branche au cours de cette année 2021.

En 2021, le volume des recettes réalisées par la SONAS/Kindu 2022 se situe autour d'USD 308 746, toutes les assurances confondues. Ces recettes proviennent également des branches automobiles, incendie et A.R.D respectivement dans des proportions de 84,2%, 15,3%, et 0,5%. La branche transport n'a pas enregistré d'assurés pendant l'année 2022 comme pour l'année précédente. A l'instar des autres années, l'année 2022 a vu la branche automobile détrôner les autres branches. S'agissant de la part de la branche automobile, il s'observe que les recettes issues de la branche automobile occupent la part la plus importante dans les recettes totales réalisées par la SONAS/Kindu. Elle représente à 92,06% en 2020, ceci signifie que les recettes perçues ont été provenues de la branche automobile. D'où, cette branche constitue le poumon de cette institution parmi tant d'autres branches.

Ce même de record a été dupliqué en 2021 étant donné que les recettes de la branche automobile représentent près de 100%, soit 86,7% de recettes totales de l'assurance proviennent de la branche automobile à cause de son caractère obligatoire, mais aussi le nombre des véhicules automoteurs en pleine croissance dans la Province du Maniema.

Enfin, l'année 2022 a été caractérisée par une baisse comparativement à une année plus tôt étant donné que les recettes de la branche automobile n'ont représenté que 84,21% de recettes totales de la Société Nationale d'Assurance, agence de Kindu au cours de cette étude.

Bref, malgré une baisse de part de l'assurance automobile dans l'ensemble des recettes de cette entité, il se laisse montrer clairement la prédominance de recettes de l'assurance automobile dans l'ensemble des recettes issues de toutes les branches.

Au regard de ces résultats, nous confirmons notre hypothèse selon laquelle la part de l'assurance automobile serait importante dans l'ensemble des recettes de la SONAS-Kindu soit 87,33% de contribution pour toute la période sous revue. Bien plus, notre objectif est vérifié de la tendance générale de recettes issues de l'automobile par la méthode de moindre carrée ordinaire, car cette équation $Y = 17137,8635 + 122,486358 T$ met en lumière une évolution positive des recettes d'automobile pour la période sous revue. Le signe positif du coefficient angulaire en est une preuve éloquent et l'accroissement mensuel des recettes de la branche d'automobiles est environs 122.486358 USD.

Conclusion et suggestions

Au terme de notre étude sur l'analyse de la part de l'assurance automobile dans les recettes de la SONAS/Kindu pour une période allant de 2020 à 2022.

L'élaboration de ce présent travail trouve sa justification dans le souci d'analyser la part de l'assurance automobile dans les recettes totales perçues par la SONAS/Kindu durant la période sous revue.

Pour mener à bord notre étude, nous l'avons orienté autour de la question suivante : Quelle est la part de l'assurance automobile dans les recettes totales de la SONAS/Kindu ?

Après analyse et traitement des données, nous avons abouti aux résultats suivants : le volume des recettes réalisées par la SONAS/ Kindu se situe autour de USD 249 809 toutes les assurances confondues. Ces recettes proviennent des branches automobile, transport, incendie et, A.R.D respectivement dans l'ordre de 92,1% ; 0,1%, 7,5% et 0,4%. Ce tableau laisse voir que seule la branche automobile prend la part de lion dans l'ensemble des recettes pour toutes les branches.

Par ailleurs, les recettes réalisées de janvier à décembre se sont chiffrées à USD 240 567. Dans cet ensemble, la branche automobile représente, à elle seule, 86,7%, suivie de la branche incendie 12,8%, transport de 0,2% et des ARD 0,3%. En 2021, la branche vie a été caractérisée par la nullité c'est-à-dire qu'il n'y avait pas d'assurés souscripteurs de cette branche au cours de cette année 2021.

En 2021, le volume des recettes réalisées par la SONAS/Kindu 2022 se situe autour d'USD 308 746, toutes les assurances confondues. Ces recettes proviennent également des branches automobiles, incendie et A.R.D respectivement dans des proportions de 84,2%, 15,3%, et 0,5%. La branche transport n'a pas enregistré d'assurés pendant l'année 2022 comme pour l'année précédente. A l'instar des autres années, l'année 2022 a vu la branche automobile détrôner les autres branches. S'agissant de la part de la branche automobile, il s'observe que les recettes issues de la branche automobile occupent la part la plus importante dans les recettes totales réalisées par la SONAS/Kindu. Elle a représenté à 92,06% en 2020, ceci signifie que les recettes perçues ont été provenues de la branche automobile. D'où, cette branche constitue le poumon de cette institution parmi tant d'autres branches.

Ce même de record a été dupliqué en 2021 étant donné que les recettes de la branche automobile représentent près de 100%, soit 86,7% de recettes totales de l'assurance proviennent de la branche automobile à cause de son caractère obligatoire, mais aussi le nombre des véhicules automoteurs en pleine croissance dans la Province du Maniema.

Enfin, l'année 2022 a été caractérisée par une baisse comparativement à une année plus tôt étant donné que les recettes de la branche automobile n'ont représenté que 84,21% de recettes totales de la Société Nationale d'Assurance, agence de Kindu au cours de cette étude.

En somme, malgré une baisse de part de l'assurance automobile dans l'ensemble des recettes de cette entité, il se laisse montrer clairement la prédominance de recettes de l'assurance automobile dans l'ensemble des recettes issues de toutes les branches.

Au regard de ces résultats, nous confirmons notre hypothèse selon laquelle la part de l'assurance automobile serait importante dans l'ensemble des recettes de la Sonas-Kindu soit 87,33% de contribution pour toute la période sous revue. Bien plus, notre objectif est vérifié de la tendance générale de recettes issues de l'automobile par la méthode de moindre carrée ordinaire, car cette équation $Y = 17137,8635 + 122,486358 T$ met en lumière une évolution positive des recettes d'automobile pour la période sous revue. Le signe positif du coefficient angulaire en est une preuve éloquent et l'accroissement mensuel des recettes de la branche d'automobiles est environs 122.486358 USD.

Eu égard à ce qui précède, nous suggérons à la SONAS/Kindu de continuer à indemniser les sinistrés, ce qui lui permettra d'attirer multiples assurés propriétaires des véhicules automoteurs, à la SONAS/Kindu de sensibiliser la population sur le bien-fondé d'une assurance automobile, gage d'accroissement des recettes en provenance de cette branche et aux assurés de se rendre compte de la portée d'avoir signé une police d'assurance dans le but de se faire indemniser en cas de sinistre. Ainsi, loin de nous l'idée de nous prétendre d'avoir fait un travail irréprochable étant donné que les imperfections caractérisent les actions humaines, les remarques et suggestions nous permettant de figurer nos recherches à venir sont les bienvenues.

REFERENCES

- [1]. AHMED SILEM et J.M. ALBERTIN, Lexique d'économie, éd. Dalloz, Paris, 2008
- [2]. BUSSENAULT C. et PREFET M., Economic et gestion de l'entreprise, Educapole, Paris, 2002
- [3]. DICTIONNAIRE DE FRANÇAIS Larousse, éd. 2007
- [4]. GRAWITZ M., Méthodes de recherche en sciences sociales, 2^{ème} éd. Dalloz, Paris, 1974
- [5]. PASTOR R.A., Understanding international trade policies; an emerging syntheses, word politics, vol 43, October 1990
- [6]. PINTO et GRAWITZ, Méthode de recherche en sciences sociales, 4^{ème} édition, Dalloz, Paris, 1971
- [7]. Plan Comptable général Congolais, édition 1978
- [8]. REY A., Robert de poche, éd. Larousse, Paris, 2006
- [9]. WALLIER B. et PROW C., la science économique, Paris, éd. Seuil, 1988
- [10]. WENU BECKER, *recherche scientifique*, Lubumbashi, éd PUL, 2004, p.14
- [11]. RONGER, P., *Les enquêtes sociologiques*, éd. DALLOZ, Paris, 1998, p.254
- [12]. Dictionnaire Petit Robert, éd. Librairie, Paris, 1973, P. 43.
- [13]. BAKUKA SWEDI E., Problématique de la maximisation des recettes de l'Etat congolais : Essai d'analyse critique et suggestive de la SONAS KINDU, UNIKI, L2 DROIT, 2008-2009, Inédit
- [14]. FUNDI AMISI T., les facteurs déterminant l'évolution des recettes en assurance transport à la SONAS/KINDU, TFC, FSEG, UNIKI, 2007-2008, Inédit
- [15]. LAMINE BBABA Ba, Les difficultés de l'assurance automobile : les différentes garanties de sinistre, Mémoire de licence, FCM, UNIMA, 2011-2012, Inédit
- [16]. <https://www.franceassureurs.fr/assurance-protège-finance-et-emploi/assurance-protège/assurance-en-pratique-pour-les-particuliers/assurance-automobile/>
- [17]. <http://fr.wikipedia.org/wiki/ass>
- [18]. <http://www.recettes.org/cd>
- [19]. <http://www.larousse.fr>