

Chronique de documentation

J. H.

Volume 29, numéro 2, 1961

URI : <https://id.erudit.org/iderudit/1103416ar>

DOI : <https://doi.org/10.7202/1103416ar>

[Aller au sommaire du numéro](#)

Éditeur(s)

HEC Montréal

ISSN

0004-6027 (imprimé)

2817-3465 (numérique)

[Découvrir la revue](#)

Citer ce compte rendu

H., J. (1961). Compte rendu de [Chronique de documentation]. *Assurances*, 29(2), 125–132. <https://doi.org/10.7202/1103416ar>

Chronique de documentation

par

J. H.

Commercial Credit Insurance as a Management Tool, par Clyde William Phelps. *Studies in Commercial Financing*. Educational Division, Commercial Credit Company, Baltimore, 1961.

125

American Credit Indemnity of New York fait partie du groupe de Commercial Credit Company, l'un des plus puissants aux États-Unis. Elle se spécialise dans l'assurance des crédits, peu connue au Canada sauf dans les grandes entreprises. Et, cependant, cette assurance pourrait convenir à un grand nombre de sociétés d'importance moyenne dont elle garantirait la résistance aux pertes substantielles que peut entraîner le non-paiement d'une partie de ses comptes en période difficile.

Monsieur Phelps étudie l'assurance-crédits en huit chapitres dans une brochure d'une centaine de pages. C'est un travail à signaler à ceux qu'intéresse cette garantie aussi peu connue que peu utilisée dans notre pays.

Canada and The United States, Neighbours in Democracy.

Extrait du rapport annuel de Distillers Corporation - Seagrams Limited, Montréal.

Chaque année, cette entreprise consacre une faible partie de ses immenses ressources à la publication d'une brochure ou d'un livre consacré à un sujet particulier. C'est ainsi que nous avons eu une année — oh ! il y a déjà quelque temps — une histoire du Canada où le professeur Leacock était parvenu

126 à traiter du sujet en ignorant presque complètement le rôle joué par un élément important de la population. Cette fois, il s'agit d'une brochure d'une quarantaine de pages, où l'on nous présente une étude comparée des institutions démographiques aux États-Unis et au Canada. Même si on ne partage pas toutes les opinions du puissant groupe financier qu'est Distillers - Seagrams, il est intéressant de consulter ces publications auxquelles il contribue périodiquement en utilisant une bien faible partie de ses disponibilités, chaque année, à une œuvre de l'esprit.

Les hommes meurent, les fondations demeurent, par Me Jean-Guy Cardinal, dans la Revue du Notariat d'avril 1961.

Quels sont les divers types de fondations, quels sont leurs avantages respectifs et à quelles conditions sont-elles créées, voilà ce que présente le notaire Cardinal dans le numéro d'avril 1961 de la Revue du Notariat, de façon fort intéressante. Nous référons à cet article le lecteur qui voudrait se documenter sur le sujet.

Casualty Insurance Handbook. Insurance Information Institute, 60 John Street, New York.

Voilà une petite brochure de cinquante-cinq pages qui apporte des renseignements intéressants sur l'assurance contre les accidents aux États-Unis. Dans le mot "*Casualty*", on fait entrer bien des choses — de l'assurance-automobile à l'assurance-vol, responsabilité civile, cautionnement, crédit, chaudières, bris de glaces, etc. Dans cette brochure, le lecteur trouvera des détails sur des types d'assurance aussi variés que répandus dans notre pays comme chez nos voisins. Les données ont trait aux États-Unis, mais il y a de tels liens entre la pratique dans les deux pays que les renseignements sur l'un s'appliquent à l'autre dans l'ensemble.

Spread Loss Vs Prorata Reinsurance, par Norman E. Roop, dans *The Annals*, Winter 1960.

Quelles sont les caractéristiques de la réassurance au pro rata et de certaines formes de réassurance d'excédent. Voilà ce que présente monsieur Roop dans cette étude parue dans *The Annals*. Il qualifie celles-ci de *Spread Loss*.

Umbrella Policies, dans *The Annals*. Winter 1960.

127

On trouve dans ce numéro le texte de deux contrats dits "Umbrella policies", l'un de Lloyd's et l'autre de l'Insurance Company of North America. L'expression est pittoresque. Elle indique une garantie de responsabilité civile destinée à compléter la police ordinaire en en comblant les vides. Il ne s'agit pas encore d'une garantie tous risques, mais c'est actuellement ce qui s'en rapproche le plus.

L'esclavage au Canada français, par Marcel Trudel. Les Presses Universitaires Laval, Québec.

Le sujet est intéressant. L'esclavage a existé au Canada, comme dans le reste du monde jusqu'au début du XIXe siècle. Il avait une existence légale, bien que les statuts parlementaires ne contiennent aucune loi sur la condition des esclaves. L'esclavage a disparu petit à petit dans la colonie. À tel point que, lorsque l'Angleterre l'abolit en 1833, il n'y avait plus "d'esclaves sauvages dans le Bas-Canada; il s'y trouvait peut-être quelques noirs pour enfin profiter de la loi libératrice, mais nous serions embarrassés d'avoir à en nommer", note l'auteur.

Le livre est substantiel puisqu'il contient au-delà de quatre cents pages. Il est intéressant, mais pourquoi son auteur s'applique-t-il à donner autant de détails inutiles pour appuyer sa thèse? Quel intérêt cela présente-t-il de faire de longues énumérations d'esclaves, de propriétaires? Ne pour-

rait-on pas soit reporter tous ces détails secondaires en annexe ou en renvoi, soit les supprimer et ne laisser que l'essentiel. Cela diminuerait beaucoup l'ouvrage, mais cela aurait pour avantage de le rendre plus vivant, sinon lisible.

Proceedings of the Third Annual Insurance Conference. The University of Arizona, 1961.

128

On trouve dans cette brochure de soixante pages les études qui ont été présentées au troisième congrès annuel des assurances tenu à l'Université de l'Arizona en février 1960 sous le titre "The Arizona Insurance Day". Les sujets sont variés puisqu'ils vont de l'assurance-vie au Mexique jusqu'au contrôle exercé par l'autorité fédérale sur les assurances aux Etats-Unis. Pour qu'on en juge, voici la table des matières: *Mexican Life Insurance, Business Problems, The Medium-Sized Estate, General Insurance in Mexico, Marketing Trends: Views of a Company President, Marketing Trends: Views of an Educator, Federal Investigation of Insurance, Some Ideas on Highway Safety.*

Preparing The Annual Report. AMA Research Study 46. American Management Association, 1515 Broadway, New York.

Ce que contient le rapport financier fait par la société à ses actionnaires et comment il doit être préparé, voilà l'étude faite par l'AMA. sous la direction de Elizabeth R. Floyd. Le rapport financier est le lien principal qui relie la compagnie à ses actionnaires, à ses employés et au public en général, note le directeur du service dit "*Information and Surveys*". Il doit par conséquent être fait avec le plus grand soin. Ce sont les règles à suivre que l'on indique dans cette brochure de cent onze pages que présente la grande association américaine.

Insurance and Government. University of Wisconsin, School of Commerce, Bureau of Business Research and Service, Madison, Wisconsin, 1960.

La situation aux Etats-Unis est assez peu claire dans le contrôle des assurances. C'est dans l'intention d'apporter quelques aperçus d'ensemble et quelques précisions que se sont réunis, à la demande du doyen de la School of Commerce of the University of Wisconsin, un certain nombre de spécialistes qui ont présenté leur avis sur l'avenir du contrôle. Parmi eux se trouvent des représentants de l'assurance, des gouvernements et de l'enseignement. Ils ont fait valoir leur point de vue en cinq brochures intitulées: *"Insurance and Government, The Economics and principles of insurance supervision, Health Insurance and social policy, Rate regulation revisited, Concentration or deconcentration in the life insurance business and liquidation of Insurance Company"*. La méthode de travail est simple: on confie le soin d'exposer un point de vue à un, deux ou trois conférenciers, chargés de présenter l'aspect général du sujet et les exposés sont suivis d'une critique ou d'une discussion faite par deux ou trois personnes.

129

L'initiative est intéressante. Elle indique une fois de plus ce qui se fait actuellement dans le domaine des assurances aux Etats-Unis pour étudier la situation et pour trouver des solutions nouvelles à des problèmes courants.

The Annals, February 1959, Vol. II, no. 1.

Ce numéro contient certaines études à signaler comme *"problem of the loss and loss experience in third party claims"*: problème de grande actualité car si le quantum est souvent élevé, les frais de règlement le sont toujours. Signalons également *"practical aspects of contractual liability"* et *"insurance problems in leases"* — question qui soulève de nombreux

points d'interrogation dans notre métier. Et pour finir "*The theory of proof*" par monsieur Donald R. Childress, qui indique combien d'aspects différents peut prendre le faux témoignage.

Chartered Life Underwriter Examinations: Questions and answers. American College of Life Underwriters. Philadelphia.

130

On trouve dans cette brochure de cent cinquante-deux pages les questions posées en juin 1958 dans cent soixante universités américaines aux États-Unis et dans quatre pays étrangers par l'American College of Life Underwriters. Cinq mille trois cent quatre-vingt-dix-huit candidats ont pris part aux examens. Ce qui fait l'intérêt de la brochure, c'est qu'à côté des questions, on a les réponses et ainsi on peut juger de la valeur de l'examen.

Le programme se divise en cinq parties:

- a) fundamentals of life insurance and annuities;
- b) business of life insurance, accident and sickness insurance, group insurance and pensions;
- c) law, trust ad taxation;
- d) economics and finance;
- e) the practice of life underwriting-comprehensive.

Compulsory Auto Insurance — The Facts and the Fallacies, par G. S. Cummings. B. C. Counsel of All Canada Insurance Federation. Dans "Canadian Underwriters" du 5 juin 1961.

La province de Québec vient d'adopter une loi de solvabilité financière. A cette occasion, certains ont suggéré qu'on ait plutôt l'assurance automobile obligatoire qui existe ailleurs. Le numéro du 5 juin de *Canadian Underwriter* contient une étude des deux modes de procéder. On la lira avec

intérêt, croyons-nous, parce qu'elle présente les deux aspects du sujet: les avantages et les inconvénients, même si l'on se rappelle que la All Canada Insurance Federation est favorable à l'un plutôt qu'à l'autre mode de procéder. L'assurance obligatoire paraît être la modalité la plus logique. Elle a des défauts assez sérieux dans un pays où l'autorité est divisée entre les états et les provinces. C'est cela que monsieur Cummings s'efforce de démontrer.

Company Organization of Insurance Management. A.M.A. Research Study 49.

Comment les affaires d'assurance sont-elles dirigées aux Etats-Unis? Par le trésorier de l'entreprise, par un de ces multiples vice-présidents qui foisonnent chez nos voisins, par un gérant du service des Assurances? La brochure de quatre-vingts pages, qui s'intitule *Company Organization of Insurance Management*, l'étudie avec des tableaux et des textes multiples. Voici un premier tableau à titre d'exemple, qui indique le fonctionnaire de qui relève les assurances.

TABLE 9. *Title of Executive Having Final Authority over Insurance Matters*

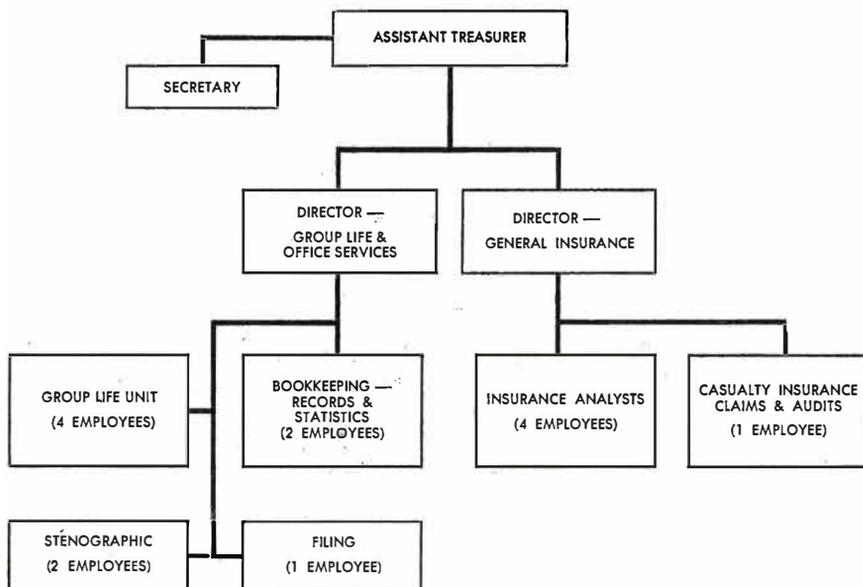
	No of Companies	Per Cent
<i>Total</i>	221	98*
Treasurer	50	23
President	47	21
Vice president	21	10
Vice president-finance	14	6
Secretary-treasurer	9	4
Controller	7	3
Secretary	7	3
Vice president-treasurer	7	3
Chairman of the board	5	2
Treasurer & controller	3	1
Executive committee	3	1

A S S U R A N C E S

Insurance committee	3	1
Vice president & controller	3	1
Insurance man	2	1
Management committee	2	1
Assistant secretary	1	—
Other	8	4
Two or more of the above	27	12
No answer	2	1

132 En voici un autre qui montre la division des responsabilités entre les chefs de service.

CHART B. The Insurance Department Under the Direction of an Assistant Treasurer whose entire duty is Insurance Management
(An oil company with 60,000 employees).



* Because of rounding, per cents do not total 100.