

بسم الله الرحمن الرحيم

# الآية

قال تعالى : { الَّذِي أَطْعَمَهُمْ مِنْ جُوعٍ وَآمَنَهُمْ مِنْ خَوْفٍ }

سورة (قريش) الآية (4)

قال تعالى : { وَقُلْ اْعْمَلُوا فَسَيَرَى اللَّهُ عَمَلَكُمْ وَرَسُولُهُ وَالْمُؤْمِنُونَ وَسَتُرَدُّونَ  
إِلَى عَالِمِ الْغَيْبِ وَالشَّهَادَةِ فَيُنَبِّئُكُمْ بِمَا كُنْتُمْ تَعْمَلُونَ } .

صدق الله العظيم

سورة (التوبة) الآية (105)

# الإهداء

إلى إسرتي منبع عطائي  
إلى كل من له حق على  
إلى كل من علمني علماً صرت  
أسبين به خطاي في الحياة  
إلى كل من أفنوا حياتهم  
وأرسوا قواعد العلم وأعلوا  
صروحه فأضحت حياتهم سلسلة  
رائعة من التضحية والعطاء  
إلى كل طالب علم وباحث عن  
حقيقة  
إليهم جميعاً أهدي هذا العمل

# الشكر والعرفان

الشكر من قبل ومن بعد لله تعالى الذي وفقني  
للقيام بهذا البحث وجزيل إمتناني وشكري  
للأستاذ الدكتور / صالح الهادي محمد أحمد المشرف  
على هذا البحث

لما قدمه لي من المعلومات والنصائح  
والارشادات ...

الشكر موصول إلى كل من أجاب على الاستبيان  
أو أضاف رأي بصدق رغبة منه في إثراء  
البحث ورغبة منه في الاسهام في دفع عجلة  
التقدم والتطور العلمي .

والشكر إلى شركات التأمين التي تعاملت معي  
بالمعلومة وأخص بالشكر اتحاد المقاولين  
السودانيين وأسرة هيئة الرقابة على  
التأمين واتحاد شركات التأمين والصندوق  
القومي للتأمين الاجتماعي ممثلاً في قسم إعلام  
الصندوق لحسن تعاونهم معي بالمعلومة  
الدقيقة والثرية .

وأخيراً عظيم إمتناني وشكري لكل من ساهم  
في إنجاز هذا البحث وعميق إمتناني للجميع  
.

الباحثة

## قائمة الأشكال

رقم الصفحة	العنوان الشكل	رقم الشكل
44	تفرد صناعة التشييد عن غيرها من الأعمال الأخرى ....	(2-1)
45	إمكانية تقليل و تفادي وفيات العمالة في قطاع التشييد....	(2-2)
46	تأمين المنشأة أثناء فترة التشييد يعتبر اللبنة الأولى للتأمين الهندسي للمنشآت	(2-3)
47	التطور السريع في حقل الهندسة المدنية والطلب على تنفيذ المشاريع الهندسية جعل التأمين ذو أهمية .....	(2-4)
48	إنتشار ثقافة التأمين في سوق التشييد السوداني تعتبر من أكبر الأمور تشجيعاً للإستثمار في مجال صناعة التشييد.	(2-5)
49	التشييد والتسويق للخدمات التأمينية في مجال التشييد مشكلة إقتصادية تعترض هذا المجال في السودان.	(2-6)
50	التأمين في قطاع التشييد في السودان ضعيف ولا يكاد يذكر	(2-7)
51	يمكن أن تساهم اعادة التأمين مساهمة فاعلة في مجال الانشاءات التحتية أثناء فترة التشييد نظراً لزيادة حجم إحتتمالات المخاطر وتكاليفها .	(2-8)
52	تأمين المنشأة أثناء فترة التشييد غير مجدي ماعدا بالنسبة للمنشآت الضخمة:	(2-9)
53	الدخول في أعمال تأمين المنشأة أثناء فترة التشييد يعتبر مخاطرة	(2-10)
54	إن عقد التأمين يلتزم فيه المؤمن بأن يؤدي الى المؤمن له أو إلى المستفيد مبلغاً من المال أو أي عوض في حالة وقوع الحادث المؤمن ضده	(2-11)
55	إذا إنتقلت ملكية الشئ المؤمن عليه (منشأة مثلاً) بقى المؤمن له الذي إنتقلت منه الملكية ملزماً من قبل المؤمن يدفع ما أحل من الأقساط ويبرئ ذمته من الأقساط المستقبلية.	(2-12)
56	حاسب الدخل الشهري للعامل على أساس أفضل طريقة تغطي المعدل الشهري	(2-13)
57	إذا توفي العامل بسبب إصابة العمل فيدفع صاحب العمل الى أفراد العائلة تعويضاً يساوي الاجر اليومي للمتوفى وقت حدوث الاصابة عن تسعمائة يوم.	(2-14)
58	الاشتراكات الشهرية التي يؤديها صاحب العمل لحساب تأمين إصابات العمل تكون بواقع 2% من الاجر الشهري للمؤمن عليهم.	(2-15)

59	يربط الاشتراك الشهري الواجب أدائه بواسطة صاحب العمل لصندوق التأمين الاجتماعي بنسبة 25% من الاجر الشهري .....	(2-16)
60	تأمين موقع التشييد تكون قيمته تساوي تكاليف الاحلال للمعدات المؤمنة ومسجلة بوثيقة التأمين ، بالإضافة الى كافة البنود المؤمن عليها أثناء فترة التشييد.	(2-17)
61	يجب على مكتب التأمين تقييم الخطر المعروض عليه بدراسة العوامل المؤثرة وكذا الخسائر الملازمة لكل عامل من العوامل المؤثرة.	(2-18)
62	الخبرة غير الكافية في تنفيذ مشاريع مشابهه وعدم قدرته واستقراره تعتبر من المخاطر التي تهدد المشروع المزمع قيامه	(2-19)
63	لكل نوع من المشاريع المراد تنفيذها مخاطره اللازمة فيجب الحد منها عن طريق عدم إغفال أي عامل من العوامل المؤثرة.	(2-20)
64	جدول رقم (21-5) : قوانين التأمين والتكافل تعتبر لحماية للأشخاص والأعمال	(2-21)
65	التأمين يقصد به التأمين التعاوني ضد الاضرار أو من المسؤولية.	(2-22)
66	التكافل يعني التأمين التعاوني لحماية الأشخاص	(2-23)
67	قوانين التأمين الاجتماعي تحمي الاشخاص ضد إصابات العمل أو الاصابة بالامراض المهنية أو وقوع حوادث للعمل أثناء ذهابه للعمل.	(2-24)
68	ضعف الوعي التأميني لدى الجمهور وكذلك عدم معرفة الجمهور لأنواع التأمين والتغطيات التي تمنحها أنواع التأمين المختلفة	(2-25)
69	ينصب إهتمام المجتمع نحو التأمين الاجباري للسيارات فقط مع إغفال أنواع التأمين الاخرى مما يضعف التسويق لها	(2-26)
70	إهمال معظم شركات التأمين للتدريب وتأهيل الكوادر العاملة	(2-27)
71	إعتبار تأمين المنشأة أثناء فترة التشييد مكلفاً وإهمال جانب الامان الذي يعتبر ضرورة بقتضيتها نجاح المشروع	(2-28)
72	ضرورة إنتشار ثقافة التأمين حتى يصبح إلزامياً لأي مشروع بما فيه ومن فيه مهما كان حجمه أثناء فترة التشييد.	(2-29)
73	تشجيع ونشر الثقافة القانونية لدى أصحاب الأعمال حماية لأعمالهم ومنسوبهم في العمل	(2-30)
74	إلغاء مفاهيم أن تأمين المنشأة أثناء فترة التشييد مكلف والتعامل معها بمفاهيم تحقيق	(2-31)

	الأمان الذي يعني التقدم بخطى وثقة نحو الديمومة والربحية	
75	يوضح تغطية بوليصة التأمين لتكاليف الاسعافات الأولية وتكاليف النقل الناتج عن الحوادث وتكاليف التحقيقات في أسباب الحادثة	(2-32)
76	يوضح الآراء حول المبالغ التي يجب أن يشملها التأمين على العامل	(2-33)

## قائمة الجداول

رقم الجدول	العنوان الجدول	رقم الصفحة
(1-1)	طرق الحماية من مخاطر التشييد بالموقع	2
(2-1)	هيكل سوق التأمين السوداني	28
(2-2)	الهيكل التنظيمي لسوق التأمين السوداني	33
(2-3)	التطور في تركيبة سوق التأمين السوداني 1992-2002م	35
(2-4)	أقسام التأمين المباشر في سوق التأمين السوداني	36
(2-5)	تفرد صناعة التشييد عن غيرها من الأعمال الأخرى ....	44
(2-6)	تأمين المنشأة أثناء فترة التشييد يعتبر اللبنة الأولى للتأمين الهندسي للمنشآت	45
(2-7)	إمكانية تقليل و تفادي وفيات العمالة في قطاع التشييد....	46
(2-8)	التطور السريع في حقل الهندسة المدنية والطلب على تنفيذ المشاريع الهندسية جعل التأمين ذو أهمية .....	47
(2-9)	إنتشار ثقافة التأمين في سوق التشييد السوداني تعتبر من أكبر الأمور تشجيعاً للإستثمار في مجال صناعة التشييد.	48
(2-10)	التشييد والتسويق للخدمات التأمينية في مجال التشييد مشكلة إقتصادية تعترض هذا المجال في السودان.	49
(2-11)	التأمين في قطاع التشييد في السودان ضعيف ولا يكاد يذكر	50
(2-12)	يمكن أن تساهم اعادة التأمين مساهمة فاعلة في مجال الانشاءات التحتية أثناء فترة التشييد نظراً لزيادة حجم إحتتمالات المخاطر وتكاليفها .	51
(2-13)	تأمين المنشأة أثناء فترة التشييد غير مجدي ماعدا بالنسبة للمنشآت الضخمة:	52
(2-14)	الدخول في أعمال تأمين المنشأة أثناء فترة التشييد يعتبر مخاطرة	53
(2-15)	إن عقد التأمين يلتزم فيه المؤمن بأن يؤدي الى المؤمن له أو إلى المستفيد مبلغاً من المال أو أي عوض في حالة وقوع الحادث المؤمن ضده	54
(2-16)	إذا إنتقلت ملكية الشئ المؤمن عليه (منشأة مثلاً) بقى المؤمن له الذي إنتقلت منه الملكية ملزماً من قبل المؤمن يدفع ما أحل من الأقساط ويبرئ ذمته من الأقساط المستقبلية.	55

56	حاسب الدخل الشهري للعامل على أساس أفضل طريقة تغطي المعدل الشهري	(2-17)
57	إذا توفي العامل بسبب إصابة العمل فيدفع صاحب العمل الى أفراد العائلة تعويضاً يساوي الاجر اليومي للمتوفى وقت حدوث الاصابة عن تسعمائة يوم.	(2-18)
58	الاشتراكات الشهرية التي يؤديها صاحب العمل لحساب تأمين إصابات العمل تكون بواقع 2% من الاجر الشهري للمؤمن عليهم.	(2-19)
59	يربط الاشتراك الشهري الواجب أداءه بواسطة صاحب العمل لصندوق التأمين الاجتماعي بنسبة 25% من الاجر الشهري .....	(2-20)
60	تأمين موقع التشييد تكون قيمته تساوي تكاليف الاحلال للمعدات المؤمنة ومسجلة بوثيقة التأمين ، بالإضافة الى كافة البنود المؤمن عليها أثناء فترة التشييد.	(2-21)
61	يجب على مكتب التأمين تقييم الخطر المعروض عليه بدراسة العوامل المؤثرة وكذا الخسائر الملازمة لكل عامل من العوامل المؤثرة.	(2-22)
62	الخبرة غير الكافية في تنفيذ مشاريع مشابهه وعدم مقدرة واستقراره تعتبر من المخاطر التي تهدد المشروع المزمع قيامه	(2-23)
63	لكل نوع من المشاريع المراد تنفيذها مخاطره اللازمة فيجب الحد منها عن طريق عدم إغفال أي عامل من العوامل المؤثرة.	(2-24)
64	قوانين التأمين والتكافل تعتبر حماية للأشخاص والأعمال	(2-25)
65	التأمين يقصد به التأمين التعاوني ضد الاضرار أو من المسؤولية.	(2-26)
66	التكافل يعني التأمين التعاوني لحماية الأشخاص	(2-27)
67	قوانين التأمين الاجتماعي تحمي الاشخاص ضد إصابات العمل أو الاصابة بالامراض المهنية أو وقوع حوادث للعمل أثناء ذهابه للعمل.	(2-28)
68	ضعف الوعي التأميني لدى الجمهور وكذلك عدم معرفة الجمهور لأنواع التأمين والتغطيات التي تمنحها أنواع التأمين المختلفة	(2-29)
69	ينصب إهتمام المجتمع نحو التأمين الاجباري للسيارات فقط مع إغفال أنواع التأمين الاخرى مما يضعف التسويق لها	(2-30)
70	إهمال معظم شركات التأمين للتدريب وتأهيل الكوادر العاملة	(2-31)
71	إعتبار تأمين المنشأة أثناء فترة التشييد مكلفاً وإهمال جانب الامان الذي يعتبر ضرورة	(2-32)



	يقتضيها نجاح المشروع	
72	ضرورة إنتشار ثقافة التأمين حتى يصبح إلزامياً لأي مشروع بما فيه ومن فيه مهما كان حجمه أثناء فترة التشييد.	(2-33)
73	تشجيع ونشر الثقافة القانونية لدى أصحاب الأعمال حماية لأعمالهم ومنسوبيهم في العمل	(2-34)
74	إلغاء مفاهيم أن تأمين المنشأة أثناء فترة التشييد مكلف والتعامل معها بمفاهيم تحقيق الأمان الذي يعني التقدم بخطى واثقة نحو الديمومة والربحية	(2-35)
75	يوضح تغطية بوليصة التأمين لتكاليف الاسعافات الأولية وتكاليف النقل الناتج عن الحوادث وتكاليف التحقيقات في أسباب الحادثة	(2-36)
76	يوضح الآراء حول المبالغ التي يجب أن يشملها التأمين على العامل	(2-37)

## مستخلص البحث

برزت أهمية هذا البحث من أن صناعة التشييد تعتبر أكبر قطاع صناعي له تأثير مباشر على اقتصاديات الدولة وعلى الرغم من هذا فإن التأمين في صناعة التشييد ضعيف ومعدلات نموه ضعيفة ولا تتعامل مع التأمين العديد من شركات التشييد الوطنية الكبرى على الرغم من أهميته بالنسبة لها.

يهدف هذا البحث إلي بحث حالة تطبيق تأمين المنشأة أثناء فترة التشييد والنواحي القانونية المصاحبة لهذا الإجراء، فهو يتبع وصولاً إلى ذلك سرد مخاطر التشييد ودور المقاولين في سلامة المنشأة وموقع التشييد وكذلك دور المصممين ولوائح الصحة المهنية المتبعة والقوانين التأمينية ذات العلاقة وكذلك تم سرد التطور التاريخي لصناعة التأمين في السودان مراحلها ووظائفه . وقد اتبع البحث المنهج التحليلي حيث اعتمد على عمل استبيان تم توزيعه على عدد (45) مبحوث إستجاب منهم عدد 32 مبحوث وبقسمة كسر المعاينة (ق/ن) حيث (ن) تمثل حجم العينة (ق) تمثل حجم المجتمع  $71\% = 45/32$  وهي نسبة في نظر الإحصائيين تمثل المجتمع المستهدف بدرجة عالية وتضمنت محاوره أهمية التأمين في مشاريع التشييد، الخبرة السودانية في التأمين على مشاريع التشييد أفساط التأمين وكيفية الدفع، نوع المخاطر في مشاريع التشييد، القوانين ذات العلاقة، أسباب عدم إنتشار ثقافة التأمين، التوصيات للمستقبل.

حلل الاستبيان بعد استقراء الرأي المهني وتم التوصل للخلاصة التي تضمنت من خلال نتائج التحليل الفهم المتقدم وانتشار ثقافة التأمين وإدراكهم لأهمية التأمين لكنهم يفتقرون لآلية التطبيق والذي يعزونه لإرتفاع تكلفة التأمين فيرى معظمهم إن تكاليف التأمين العالية ستكون خصماً على تكاليف منصرفات أساسية من شأنها تحقيق النجاح السريع للمشروع .

# Abstract

The importance of this research is that the construction industry as a large industrial sector has a direct impact on the economies of the state, despite the insurance in the construction industry is weak and growth weak and does not deal with insurance companies, although it has a great importance.

This research aims to examine the status of the application of insurance established during the construction period and the legal aspects associated with this procedure, it follows the access to this account of construction risk and the role of contractors in the facilities safety and construction site, according to the role of designers and regulations of the occupational health procedures and laws of insurance-related as well as listed the historical development of industry insurance in the Sudan stages and functions. This research is analytical research as done in the methodology of the work of the questionnaire was distributed to the 45 Quested, which represents a number 32 Quested and dividing the break preview ( $S/N$ ) where ( $n$ ) represent the size of the sample ( $s$ ) represents the population size  $32/45 = 71\%$ , which is in the eyes of statisticians are highly targeted community and the interviewer included the importance of insurance in construction projects, the Sudanese experience in insurance premiums construction projects and how to pay, the type of risks in construction projects, the relevant laws, reasons for not spread a culture of insurance, the recommendations for the future. Analyzed the questionnaire after the extrapolation of professional opinion has been reached for the summary, which included through the results of the analysis advanced understanding and the spread culture of insurance and their awareness of the importance of insurance, but they lack the mechanism for the application, which is caused by the high cost of insurance sees them that the insurance costs are high will be charged to the cost of expenses, a basic must achieve rapid success of the project.