

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الآية

أ

قال تعالى :

{ لِإِيلَافِ قُرَيْشٍ (1) إِيْلَافِهِمْ رِحْلَةَ الشِّتَاءِ  
وَالصَّيْفِ (2) فَلْيَعْبُوا رَبَّ هَذَا الْبَيْتِ (3) الَّذِي  
أَطْعَمَهُمْ مِنْ جُوعٍ وَأَمَّنَّهُمْ مِنْ خَوْفٍ (4) } .

صدق الله العظيم  
سورة قريش الآيات [4-1]

# الإهداء

يا من أحمل اسمك بكل فخر وامتنان  
إلى سندي وقوتي بعد الله ... أبي العزيز  
إلى ينابيع الصبر والتفأول والأمل  
إلى رمز الحب وبلسم الشفاء.... أمي الغالية  
إلى من أزروني في هذا السفر ... إخوتي وأخواتي  
إلى من جعلهم الله لي أخوة فيه ... زملائي وأخواني في الله بلا استثناء  
إلى من علموني ... كل أساتذتي في كل مسيرتي العلمية  
لكم جميعاً أهدي هذا الجهد

# الشكر والتقدير

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين  
سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين .

الشكر من قبل ومن بعد الله رب العالمين قال صلى الله عليه وسلم : (من  
صنع إليكم معروفاً فكافئوه، فإن لم تجدوا ما تكافئوه فادعوا له حتى تروا أنكم قد  
كافأتموه)<sup>(1)</sup>. وقال صلى الله عليه وسلم : (من لا يشكر الناس لا يشكر الله)<sup>(2)</sup>  
الشكر لأسرة جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا وكلية الدراسات العليا  
وكلية الدراسات التجارية ومكتبة الدراسات العليا والتجارية وجميع الذين ساهموا  
وساعدوا.

ثم يتوقف اليراع ليفكر قبل أن يخط الحروف ليجمعها في كلمات ... و  
تتبعثر الأحرف وعبثاً أن يحاول تجميعها في سطور بسطوراً كثيرة تمر في  
الخيال ولا يبقى إلا الشكر يتوارى خجلاً أمام قامات عظام من العلماء أمثال  
أستاذي الجليل الذي تفضل بالإشراف على هذه الدراسة الدكتور/أحمد على أحمد  
أشكره على اهتمامه وتوجيهاته ومتابعته حتى خرجت هذه الدراسة في صورتها  
الحالية دليلاً واضحاً علي جهده الكبير وخبرته العتيقة والتي أفادتني وأعاننتني  
كثيراً بعد الله ووفرت لي الكثير من الجهد والوقت .

---

(1) رواه أحمد والحاكم.

(2) رواه الترمذي

# المستخلص

هدفت هذه الدراسة إلى تقييم أثر اتفاقيات إعادة التأمين البحري (بضائع) في الأداء الفني لشركات التأمين المباشر. وتمثلت مشكلة الدراسة في أن زيادة أقساط إعادة التأمين البحري لشركات التأمين السودانية جعلته تفقد جزءاً كبيراً من حجم أقساط التأمين المباشر، ولهذا أثر سالب على أداء شركات التأمين السودانية متمثلاً في قلة نسبة الاحتفاظ، ولدراسة هذه المشكلة فقد تناولت الدراسة عدة فرضيات منها ضعف سياسة إدارة الأخطار البحرية يزيد من حجم أقساط إعادة التأمين وبالتالي يؤثر سلباً على أداء شركات التأمين السودانية، وضعف الملاءة المالية لشركات التأمين السودانية يزيد من حجم أقساط الإعادة وبالتالي يؤثر سلباً على أداء شركات التأمين، وضعف الخبرات الفنية في شركات التأمين يؤدي لزيادة أقساط إعادة التأمين البحري وبالتالي يؤثر سلباً على أداء شركات التأمين السودانية، واختيار وتصميم اتفاقية إعادة التأمين غير المناسبة يزيد من حجم أقساط إعادة التأمين البحري وبالتالي يؤثر سلباً على أداء شركات التأمين السودانية. واتبعت الدراسة منهج الإحصاء الوصفي في تحليل البيانات. ولقد توصلت الدراسة إلى عدة نتائج منها أن ضعف الملاءة المالية لشركات التأمين السودانية أدى لزيادة نسبة أقساط إعادة التأمين البحري، وضعف الخبرات الفنية في شركات التأمين السودانية أدى لزيادة أقساط إعادة التأمين البحري، وأن اختيار وتصميم الاتفاقيات غير المناسبة لفرع التأمين البحري ساهم في زيادة أقساط الإعادة. ومن أهم التوصيات التي خرجت بها الدراسة: ضرورة تقليل نسبة الإعادة بزيادة حدود الاحتفاظ في فرع التأمين البحري، ضرورة مراجعة اتفاقيات إعادة التأمين البحري والتركيز على اتفاقيات تجاوز الخسارة، وعلى شركات التأمين الاهتمام بزيادة الدورات التدريبية للعاملين في الأقسام الفنية وخاصة أقسام الإعادة.

## Abstract

this study aimed to evaluate the effect of marine cargo reinsurance on the technical performance of the direct insurance companies. The problem of the study was that the increasing of premiums in marine reinsurance for Sudanese Insurance Companies makes a huge loss in the in direct insurance premiums , which makes a negative effect in Sudanese Insurance Companies due to the drop in the retention ratio . To study this problem the following hypothesis will be tested " the weakness of marine risk policy increases the premiums of re-insurance , negatively affecting Sudanese Insurance Companies , and " insolvency problem in Sudanese Insurance Companies leads to increase the retention premiums " , negatively affecting the Insurance Companies , and " lack of technical experiences in the Insurance Companies increases the premiums of Marine reinsurance " , negatively affecting the Sudanese Insurance Companies performance , and " Choosing and designing the inappropriate treaties increases the marine reinsurance premiums " , negatively affecting the Sudanese Insurance Companies performance . The study used the "Descriptive statistics" methodology in analyzing data. The study reached many results some of them are "insolvency in Sudanese Insurance Companies led to increase the retention premiums, and the lack of technical experiences in the insurance companies increased the premiums of marine reinsurance, and choosing and designing the inappropriate treaties played a role in increasing the marine Reinsurance. some of the most important recommendations of these study are: the necessity of decreasing retention ratio by increasing retention limits in the marine insurance department , the necessity of reviewing the marine insurance treaties and focusing on excess of loss treaties , and insurance companies should pay attention to training in technical departments specially Reinsurance staff .

## فهرس الموضوعات

الموضوع	رقم الصفحة
الآية	أ
الإهداء	ب
الشكر والتقدير	ج
مستخلص الدراسة	د
Abstract	هـ
قائمة الموضوعات	و- ز
قائمة الجداول	ح - ي
قائمة الأشكال	ك
قائمة الملاحق	ن - م
الفصل التمهيدي : الإطار العام للدراسة والدراسات السابقة.	
المبحث الأول : الإطار العام للدراسة	1
المبحث الثاني : الدراسات السابقة	6
الفصل الأول: الإطار النظري للتأمين وإعادة التأمين	
المبحث الأول : مفهوم التأمين وأهميته الاقتصادية والاجتماعية.	21
المبحث الثاني : مفهوم وأهداف وأنواع إعادة التأمين.	29
المبحث الثالث : مفهوم الأداء في شركات التأمين وأنواعه ومؤشرات قياسه.	57
المبحث الرابع : مفهوم وأهمية التأمين البحري	74
الفصل الثاني: التأمين البحري فى السودان	
المبحث الأول : نشأة وتطور التأمين البحري في السودان	87
المبحث الثاني : الطرق المتبعة لإعادة التأمين البحري في السودان	98
المبحث الثالث : عرض بيانات التأمين البحري في سوق التأمين السوداني.	105
الفصل الثالث: تحليل البيانات وإختبار الفروض .	
المبحث الأول : إجراءات الدراسة الميدانية.	114
المبحث الثاني : تحليل البيانات واختبار الفروض.	120

168	المبحث الثالث : مناقشة النتائج
	الخاتمة
171	النتائج
171	التوصيات
172	المصادر والمراجع
181	الملاحق

## قائمة الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
105	بيانات عن شركات التأمين العاملة في سوق التأمين السوداني	(1)
106	مقارنة إجمالي أقساط التأمين البحري إلى إجمالي أقساط سوق التأمين السوداني	(2)
107	مقارنة إجمالي مطالبات التأمين البحري إلى إجمالي مطالبات سوق التأمين السوداني	(3)
108	معدل الاحتفاظ	(4)
109	مقارنة إجمالي أقساط إعادة التأمين البحري إلى إجمالي أقساط التأمين البحري	(5)
110	مقارنة صافي مطالبات التأمين البحري إلى صافي أقساط التأمين البحري	(6)
111	معدل خسارة غطاء إعادة التأمين البحري	(7)
112	القيمة الحالية للفرق بين نصيب المعيد من الأقساط ونصيبه من المطالبات المستردة	(8)
118	الثبات والصدق الإحصائي لإجابات أفراد العينة الاستطلاعية على الاستبيان	(9)
120	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر	(10)
121	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي	(11)
122	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي	(12)
123	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على هل قمت بدراسة التأمين	(13)
124	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة	(14)
125	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الأولى	(15)
128	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثانية	(16)
131	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثالثة	(17)
134	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الرابعة	(18)
139	الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الأولى	(19)
141	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات الفرضية الأولى	(20)
144	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الأولى	(21)
146	الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثانية	(22)
148	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات الفرضية الثانية	(23)
151	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثانية	(24)
153	الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الثالثة	(25)
155	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات الفرضية الثالثة	(26)
158	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثالثة	(27)
160	الوسيط لإجابات أفراد عينة الدراسة على عبارات الفرضية الرابعة	(28)
162	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات الفرضية الرابعة	(29)
166	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الرابعة	(30)

## قائمة الاشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
120	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير العمر	(1)
121	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي	(2)
122	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير التخصص العلمي	(3)
123	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على هل قمت بدراسة التامين	(4)
124	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة	(5)
144	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الأولى	(6)
151	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثانية	(7)
158	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الثالثة	(8)
162	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع عبارات الفرضية الرابعة	(9)

# الفصل

## التمهيدي

الإطار التمهيدي (الإطار العام)  
للدراصة

المبحث الأول : الإطار العام  
المبحث الثاني : الدراسات السابقة

# الفصل الأول

## الإطار النظري للتأمين وإعادة التأمين

المبحث الأول : مفهوم التأمين وأهميته الاقتصادية والاجتماعية

المبحث الثاني : فهوم وأهداف وأنواع إعادة التأمين.

المبحث الثالث : مفهوم الأداء في شركات التأمين وأنواعه ومؤشرات قياسه.

المبحث الرابع : مفهوم وأهمية التأمين البحري

# الفصل الثاني

## التأمين البحري في السودان

المبحث الأول : نشأة وتطور التأمين البحري في السودان

المبحث الثاني : الطرق المتبعة لإعادة التأمين البحري في السودان

المبحث الثالث : عرض بيانات التأمين البحري في سوق التأمين السوداني.

# الفصل الثالث

## تحليل البيانات وإختبار الفروض .

المبحث الأول : إجراءات الدراسة  
الميدانية.

المبحث الثاني : تحليل البيانات وإختبار  
الفروض.

المبحث الثالث : مناقشة النتائج

# الخاتمة

النتائج

التوصيات

مقترح الدراسات

المستقبلية

# المصادر

الملاحق



# جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا كلية الدراسات العليا



## تقييم أثر إتفاقيات إعادة التأمين في الأداء الفني لشركات التأمين المباشر

دراسة للتأمين البحري بضائع في السودان  
**Assess The Impact of Reinsurance Treaties of the  
Technical Performance of the Direct Insurance  
companies**

*Study for Marine Cargo Insurance in Sudan*

بحث مقدم لنيل درجة دكتوراه الفلسفة في التأمين

إشراف الدكتور :  
أحمد على أحمد

إعداد الطالب  
محمد عبدالعزيز الصافي  
عبيد

أبريل 2014م