



جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا  
كلية الدراسات العليا

دور خدمات التكافل الجماعي في التنمية الإقتصادية  
والإجتماعية بالسودان  
دراسة حالة شركة شيكان للتأمين وإعادة التأمين المحدودة  
(للفترة من 2001 - 2015م)

**Role of Collective Takaful On Economic and Social  
Development in Sudan, Acase: Study of Sheikan Insurance  
and Reinsurance Co. Ltd (2001-2015)**

بحث تكميلي لنيل درجة الماجستير في (الإقتصاد)

إشراف: دكتور  
قاسم الفكي علي جاد

إعداد: الطالبة  
هندية يوسف الصاوي علي  
الله

سبتمبر  
2016م

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الإستهلال

قال الله تعالى:

( وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَى وَلَا  
تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ  
وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ  
الْعِقَابِ )  
سورة المائدة الآية (2)

قال رسول الله (ﷺ) :

( الْمُؤْمِنُ لِلْمُؤْمِنِ كَالْبَيْتِ إِذَا  
بَعْضُهُ بِعَضَاهُ )

رواه البخاري

الإهداء

أمي.....  
التي غمرتني بحنانها وعطفها ودعائها ،،،،،

دمتي

أبي.....  
الذي غرس في نفسي حب العلم والمعرفة وعلمني الرضا  
والقناعة والصبر والمصابرة والتطلع الي العلا والمعالي

ربنا يرحمك ويجعل مثواك الفردوس الأعلى

إخواني - أخواتي:

الأعزاء

صديقاتي - زميلاتي:

الأوفياء

إلي كل من شجعني على عدم التراجع .

## الشكر والعرفان

الحمد لله نعمده ونستعينه ونستغفره ونستهديه ونعوذ بالله من شرور  
أنفسنا ومن سيئات أعمالنا من يهده الله فهو المهتد ومن يضل فلا هادي

له واصلي واسلم علي نبينا وحبينا سيدنا محمد عليه أفضل الصلاة والتسليم .

يطيب لي أن أتقدم باسمي آيات الشكر والعرفان للسادة/ جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا وكل العاملين بها وبالأخص كلية الدراسات العليا قسم الدراسات التجارية . اقتصاد، وأيضاً الشكر لأستاذي الجليل الدكتور قاسم الفكي، الذي تفضل مشكورا بالإشراف علي هذا البحث والذي لم يبخل علي بآرائه أسأل الله ان يجزيه كل خير لإهتمامه فكان لزاما علي أن اذكره بكلمة تقدير بهذا البحث.

كما يطيب لي أن اعبر عن خالص امتناني للذي كان يشجعني على عدم التراجع ، أيضا الشكر لأختي سمية التي كانت دافعاً لنيل درجة الماجستير ومصدر قوة أسأل الله لها دوام الصحة والعافية ، والشكر لأختي إقبال لتصحيحها أخطائي وإسداء النصح لي ، ولإدارة التكافل بشركة شيكان للتأمين وإعادة التأمين لمدي بالبيانات التي تتعلق بالبحث.

وأخيرا الشكر لكل من ساهم في تشجيعي لمناقشة البحث.

## قائمة المحتويات

الموضوع	الصفحة
الاستهلال	ب ، ج
الإهداء	د
الشكر والتقدير	هـ

و ، ز	قائمة المحتويات
ح	قائمة الجداول
ط	المستخلص باللغة العربية
ي ، ك	المستخلص باللغة الانجليزية
	<b>الفصل الاول:الإطار المنهجي والدراسات السابقة</b>
3 . 2	تمهيد
6 . 4	المبحث الأول : الإطار المنهجي
16 . 7	المبحث الثاني : الدراسات السابقة
	<b>الفصل الثاني: مفاهيم التأمين التكافلي</b>
22 . 18	المبحث الاول: مفهوم التأمين التكافلي
36 . 23	المبحث الثاني: وظائف التأمين التكافلي
48. 37	المبحث الثالث: الرأي الشرعي الذي انتهت إليه المؤتمرات والندوات والمجامع الفقهية ودور هيئة الرقابة الشرعية
59 . 49	المبحث الرابع: الاشتراك في التكافل الجماعي وتغطياته
	<b>الفصل الثالث: الدور الاقتصادي والإجتماعي للتكافل الجماعي</b>
62 . 61	المبحث الاول: الدور الإقتصادي لخدمات التكافل الجماعي
73 . 63	المبحث الثاني: الدور الإجتماعي لخدمات التكافل الجماعي
	<b>الفصل الرابع: التطبيق العملي لخدمات التكافل الجماعي</b>
75	المبحث الاول: ملامح عن شركة شيكان للتأمين
81 . 76	المبحث الثاني: الأقساط المكتتبة وعدد المشاريع وعدد المشتركين لنظام التكافل الجماعي بشركة شيكان من 2001م حتى م2015
82	الخاتمة
84 . 83	النتائج

85	التوصيات
86	مقترحات لأبحاث مستقبلية
89 . 87	قائمة المراجع والمصادر

## قائمة الجداول

الصفحة	البيان
--------	--------

57 . 56	جدول ( 2 . 1 ) نسب العجز الجزئي الناتج عن حادث
75	جدول ( 4 . 2 ) عدد المشاريع والمشاركين في وثيقة التكافل الجماعي للفترة 2001 . 2015
77 . 76	جدول ( 4 . 3 ) إجمالي وصافي الأقساط المكتتبة لوثيقة التكافل الجماعي للفترة 2001 . 2015.
78	جدول ( 4 . 4 ) المزايا والتبرعات المدفوعة للمستفيدين
79	جدول ( 4 . 5 ) الفائض التكافلي المحقق والموزع فعلاً 2001 . 2015

## المستخلص

يتناول هذا البحث ( دور خدمات التكافل الجماعي في التنمية الاقتصادية والاجتماعية بالسودان)، إذ يعتبر التكافل الجماعي عقد تبرع كما أن جميع أنشطته تمارس وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وهو يضم جماعة من المشاركين يتعرضون لآخطار تتم تغطيتها إذا لحقت بأي منهم دفع له أو لوكيله من صندوق التكافل، كما يعتبر من أهم أنواع التكافل الإسلامي الذي يوفر خدمات تساهم في التنمية الاقتصادية وذلك بإهتمامها بأهم عناصر الإنتاج (الكادر البشري)، كما يساهم في التنمية الاجتماعية وذلك بمساعدة أسرة المتوفي أو المريض الذي أقعد عن العمل، تمثلت مشكلة البحث في الآلية أو الكيفية لتوعية القطاعات والشركات والمؤسسات للاستفادة من خدمات



التكافل الجماعي؟ أتبعنا الدراسة المنهج الوصفي التحليلي. ومن أهم فروض الدراسة ان خدمات التكافل الجماعي ذات فاعلية وحققنا نجاح وذلك من خلال مساهمتها في التنمية الاقتصادية والإجتماعية أنفة الذكر. وخلصنا الدراسة الى العديد من النتائج أهمها: أن نظام التكافل الجماعي ركز على الطبقة العاملة بالمهنة المنتظمة واعتبارها الحقل الخصب لتسويق التكافل الجماعي.

خدمات التكافل الجماعي لا تلبي احتياجات كافة أفراد المجتمع إذ أنها تغطي جزءاً محدداً من أفراد المجتمع وهي الشريحة التي تعمل في مهنة منتظمة .

وقدمنا الدراسة العديد من التوصيات أهمها:

تنظيم المؤتمرات والمحاضرات عن التكافل الجماعي وشرح أهدافه ومزاياه بصورة دورية ومستمرة لكافة القطاعات لتوعية المجتمع بأهميته. ابتكار تغطيات جديدة يستفيد منها ذوي الدخل المحدودة .

## Abstract

This research discusses (The Role of Takaful in Economic and Social Development in Sudan), as Takaful is considered as donation contract and all its related activities are done in accordance with Islamic Shariaa and it includes a group members whose losses get covered if they get in dangers with paying that to them or their representatives from the Takaful Fund, and it is considered one of the most important types of Islamic Takaful which provides services that contribute to economic development and that because it cares about the most important part of production (human cadre), as it contributes to social development by helping the families of the dead and sick and those who cannot work, the problem of the research is the mechanism or the mean to be used to convince companies and institutions to make use of

Takaful service? The study applied the descriptive analytic approach. The most important hypothesis of the study is that Takaful services are effective and made success by contributing to the aforementioned social and economic development and the study came to a number of conclusions, the most important of which are: that the Takaful system focused on the class working in regular jobs as a good place for Takaful marketing, Takaful services do not satisfy the needs of all the community members as it covers certain part which is the section that works in regular jobs.

The study presented a number of recommendations, the most important of which are: Making conferences and lectures about Takaful and explaining its aims and advantages periodically and continuously for all the sectors to raise awareness about its importance. Innovating new types of coverage for the favor of those with limited incomes.