

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ
الرَّحِيمِ

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

قال تعالى :

(الَّذِي أَطْعَمَهُمْ مِّنْ جُوعٍ
وَأَمَّنَّهُمْ مِّنْ خَوْفٍ)

صدق الله العظيم

(سورة قريش آية رقم 4)

الإهداء

إلي من علمني أن نحيا شرفا ونموت علي كلمة الحق

أبي العزيز

إلي التي أَرْضَعْتَنِي الشرف والفضيلة وكانت معي في
أوقات الشدة ببركات دعواتها

أمي الحبيبة

إلي التي نفحتني بعبيرها في الأوقات العصيبة وكانت
تشجعني

زوجتي الغالية

إلي الذين وقفوا بجانبني **إخواني** الأعزاء **والي أخواتي**
العزيزات

إلي كل من أمدني بفكر أو معرفة أو معلومة
إلي كل من علمني حرفا وخلقاً وأدباً
إليكم جميعاً اهدي هذا البحث

الباحث

شكر وعرفان

الشكر أولاً وأخيراً لله عز وجل والشكر لجامعة
السودان للعلوم والتكنولوجيا كلية الدراسات العليا
والبحث العلمي والشكر موصول لأسرة المكتبات
بجامعة السودان والشكر
للدكتور الجليل نور الهدي محمددين الذي أشرف على
هذا البحث حتى خرج بهذه الصورة كما أتقدم
بالشكر إلي شركة التأمين الإسلامية التي فتحت لي

أبوابها واخص واخص بالشكر أستاذي عادل محمد نور.
أجزله للأخ ربيع الضوء الذي قام بطباعة هذا البحث
والشكر لمكتبة جامعة النيلين والشكر موصول إلي
كل من ساهم معي في هذا البحث برأي أو توجيه أو
اهتمام من أساتذتي بجامعة السودان كلية الدراسات
العليا

الباحث

المستخلص

تناولت هذه الدراسة تقويم تجربة التأمين الطبي في السودان من وجهة نظر
المستفيدين وتمثلت مشكلة الدراسة في تدني مستوى جودة الخدمات الطبية
المقدمة وإرتفاع تكاليف الحصول عليها في ظل نظام التأمين الطبي , غياب الدور
الرقابي لشركات التأمين علي مؤسسات تقديم الرعاية الصحية وعدم ملائمة مكان
و زمان تقديم الخدمات الطبية , إضافة إلي الاحتيال وسوء استخدام بطاقات التأمين
الطبي من قبل المسـتـفـيـديـن .
هدفت الدراسة إلي المقارنة بين مستوى جودة الخدمات الطبية وتكاليف تقديم
هذه الخدمات كما هدفت إلي تسليط الضوء علي تجربة التأمين الطبي في السودان
والي أي مدي حققت هذه التجربة أهدافها ولتحقيق أهداف الدراسة تم اختبار عدد
من الفرضيات تمثل أهمها في انه لا توجد علاقة ذات دلالة إحصائية بين نظام
التأمين الطبي وتقليل تكاليف الرعاية الطبية للمستفيدين إضافة إلى أنه لا توجد
علاقة بين نظام التأمين الطبي وتحسين مستوى جودة الخدمات الطبية للمستفيدين .

اتبعت الدراسة المنهج الوصفي التحليلي الإحصائي وخلصت إلى مجموعة نتائج أهمها أن نظام التأمين يساعد علي تخفيض تكاليف العلاج للمستفيدين وتوفير الرعاية الطبية بمستوي عالي من الجودة وفي الزمان والمكان المناسبين ، كما أن نظام التأمين الطبي يؤدي إلى تحسين مستوى الاستقرار الاجتماعي والنفسي والاقتصادي والأسري غير أن هنالك بعض السلبيات التي صاحبت التجربة إذ أن نظام التأمين الطبي عاجز عن توفير الأدوية ذات التكلفة العالية بالصيدليات التابعة للتأمين الطبي كما أن هناك صعوبة في أن يسترد المستفيدين نفقات العلاج والدواء عند تلقيهم لها خارج شبكة العلاج التابعة للتأمين الطبي ، في ضوء هذه النتائج أوصت الدراسة بعدة توصيات أهمها ضرورة وضع الخطط التأمينية التي تساهم في تحسين مستوى جودة الخدمات الطبية والتنسيق الفعال بين مقدمي الخدمات الطبية وشركات التأمين وتفعيل دور الجهات المشرفة علي تطبيق نظام التأمين الطبي وتسهيل إجراءات استرداد نفقات العلاج في حالة العلاج خارج شبكة التأمين وتوفير الخدمات الطبية في مراكز تقديمها وتوسيع دائرة التأمين الطبي لتشمل الشرائح غير المنظمة كالحرفيين والمزارعين .

Abstract

This study examines evaluation of medical insurance practice in Sudan from the point view of beneficiaries. The problem of the study refers to the low quality level of medical service provided despite its higher cost under the medical insurance system, and lack of control in insurance companies over health care institutions as well as unsuitable time and place to provide such service. The beneficiaries may have risk of immoral behavior

The study is aimed at comparing the quality level of medical service provided and its cost, and shading light on the experience of Sudan in this respect

To achieve the objective of the study, the most important hypotheses are tested. The significant one shows that there is a statistical correlation between the medical insurance system and reducing the cost of health care provided to the beneficiaries, and also there is a statistical correlation between the medical insurance system and improving the quality of medical service for beneficiaries

This study followed the descriptive analysis method, and the most significant findings indicate that the medical insurance system helps to reduce cost of medical treatment for beneficiaries and improve social, economic and psychological stability level of beneficiaries' families. It would also create a suitable environment for national medical treatment in Sudan because the

medical insurance system has failed to provide high cost medicine at pharmacies affiliated to the medical insurance. Moreover, there is difficulty to refund the cost of treatment and medicine by beneficiaries when they are treated outside the insurance system

With respect to the findings, the study recommends the necessity to set out insurance plans that would help to improve the quality medical service level and introduce effective coordination between medical service providers and insurance companies. It is also necessary to activate the role of responsible body for application of medical insurance system and simplify refund procedures, and in addition to provide medical services at clinic centers and expand the medical insurance umbrella to accommodate other categories such as farmers and craftsmen

قائمة المحتويات

الموضوع	الصفحة
الإستهلال	ج
الإهداء	د
الشكر والعرفان	هـ
المستخلص	و
Abstract	ز
قائمة المحتويات	ح
قائمة الجداول	ي
قائمة الأشكال	ك
المقدمة : الإطار المنهجي والدراسات السابقة	1
المبحث الأول: الإطار النظري للدراسة	2
مشكلة البحث	3
فرضيات البحث	3
أهداف البحث	3
أهمية البحث	3
مصادر المعلومات	4
منهجية البحث	4\
هيكل البحث	4

4	حدود الدراسة الزمانية والمكانية
4	مجتمع الدراسة
5	المبحث الثاني :الدراسات السابقة
15	الفصل الأول : الإطار المفاهيمي للتأمين الطبي
16	المبحث الأول : مفهوم التأمين الطبي ونشأته وتطوره
28	المبحث الثاني : المبادئ القانونية للتأمين الطبي
32	المبحث الثالث : الأهمية الاقتصادية والاجتماعية للتأمين الطبي
36	الفصل الثاني : التغطيات والاكتتاب وقنوات التوزيع في التأمين الطبي
37	المبحث الأول : أنواع تغطيات التأمين الطبي
46	المبحث الثاني : الاكتتاب والمطالبات في التأمين الطبي
59	المبحث الثالث : قنوات توزيع تغطيات التأمين الطبي
64	الفصل الثالث: مزايا وتحديات التأمين الطبي في السودان
65	المبحث الأول : المزايا الاقتصادية والاجتماعية للتأمين الطبي في السودان
70	المبحث الثاني : التحديات التي تواجه نظام التأمين الطبي في السودان
77	الفصل الرابع : الدراسة الميدانية
78	المبحث الأول : خلفية عن التجربة السودانية في مجال التأمين الطبي
81	المبحث الثاني : إجراءات الدراسة الميدانية
98	المبحث الثالث: اختبار فرضيات الدراسة
112	الخاتمة
113	النتائج
114	التوصيات
115	المصادر والمراجع
120	الملاحق

قائمة الجداول

الصفحة	عناوين الجداول	رقم الجدول
53	الحد الأقصى والقسط السنوي للتغطيات الأساسية	2-2-1
53	الحد الأقصى والقسط السنوي لتغطية الحمل والولادة	2-2-2
54	الحد الأقصى والقسط السنوي لتغطية الأسنان	3-2-2
54	الحد الأقصى والقسط السنوي لتغطية النظر	4-2-2
79	الأقساط والمطالبات وعدد المتكافلين بشركة التأمين الإسلامية للفترة من 2007-2010م	5-2-4
82	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفق متغير العمر	4-2-6
83	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب النوع	4-2-7
84	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب الحالة الاجتماعية	4-2-8
85	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب المستوى التعليمي	4-2-9
86	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب فترة الاشتراك	4-2-10
87	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب نوع التغطية التأمينية	4-2-11
88	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب عدد مرات تلقي الخدمة	4-2-12
89	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب نوع الاشتراك بالفئة	4-2-13
90	نتيجة اختبار المصادقية لفرضيات الدراسة	4-2-14
91	فقرات العلاقة بين تطبيق نظام التأمين الطبي في السودان وتخفيض تكاليف الرعاية الطبية للمستهدفين	4-2-15
93	فقرات العلاقة بين تطبيق نظام التأمين الطبي في السودان وتحسين مستوى جودة خدمات الرعاية الطبية للمستهدفين	4-2-16
95	فقرات العلاقة بين تطبيق نظام التأمين الطبي في السودان وشعور المستفيد بالطمأنينة والراحة النفسية تجاه المخاطر الصحية .	4-2-17
98	التكرار المشاهد والمتوقع ونتائج اختبار مربع كاي يوضح فقرات العلاقة بين نظام التأمين الطبي وتخفيض تكاليف الرعاية الطبية	4-3-18
103	التكرار المشاهد والمتوقع ونتائج اختبار مربع كاي	4-3-19

	يوضح العلاقة بين نظام التأمين الطبي وتحسين مستوى جودة الخدمات الطبية	
108	التكرار المشاهد والمتوقع ونتائج اختبار مربع كاي يوضح العلاقة بين نظام التأمين الطبي وشعور المستفيد بالطمأنينة والراحة النفسية تجاه المخاطر الصحية	4-3-20

قائمة الأشكال

الصفحة	عناوين الأشكال	رقم الشكل
80	مقارنة بين الأقسام والمطالبات للأعوام من 2007-2010 لشركة التأمين الإسلامية	4-1-1
82	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين وفق متغير العمر	4-2-2
83	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب النوع	4-2-3
84	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب الحالة الاجتماعية	4-2-4
85	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب المستوى التعليمي	4-2-5
86	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب فترة الاشتراك	4-2-6
87	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب نوع التغطية التأمينية	4-2-7
88	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب مرات تلقي الخدمة	4-2-8
89	التوزيع التكراري النسبي للمبحوثين حسب نوع الاشتراك بالفئة	4-2-9
