

بسم الله الرحمن الرحيم

زملائي رفقاء الدرب
إلى
أساتذتي في كل المراحل التعليمية
إلى
كل محب للعلم والمعرفة أهدي هذا الجهد
الباحث
الشكر والتقدير

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا محمد صلى الله عليه وسلم وعلى آله وصحبه أجمعين وسلم تسليماً كثيراً...

الحمد لله والشكر لله أوله وآخره الذي وفقنا لإكمال هذه الدراسة والشكر لجامعة السودان لإتاحتها فرصة الدراسة, والشكر لكلية الدراسات العليا, والشكر للأساتذة الأجلاء الذين كانوا خير معين لي في درب العلم والمعرفة وأخص بالشكر المشرف الدكتور: مصطفى نجم البشاري لإرشاداته القيمة وملاحظاته الثرة الأثر الأكبر في إخراج هذا البحث .

والشكر لأسرة مكتبة كلية الدراسات العليا بجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا و الشكر لأسرة مكتبة الدراسات العليا جامعة أم درمان الإسلامية والشكر لأسرة مكتبة الدراسات العليا جامعة النيلين, والشكر لكل موظفي شركة التأمينات المتحدة.

والشكر لكل من قدم لي يد العون والمساعدة لإخراج هذا البحث ,, ,

الباحث

مستخلص الدراسة

- تناول الباحث مدى إمكانية وجود معايير محاسبة دولية يمكن تطبيقها في جميع أنحاء العالم والمعوقات التي تواجهها وأثر ذلك على النظام المحاسبي .
- تمثلت مشكلة الدراسة في إمكانية وجود معايير محاسبة دولية مطلقة التطبيق وقدرتها على توفير معايير تطبيق عملي توفر قدر مناسب من الإتساق والثبات في الممارسة المحاسبية ودورها في تحسين كفاءة الأداء المالي والمحاسبي.
- تمثلت أهداف الدراسة في التعرف على عملية وضع وإصدار المعايير ومدى الإلتزام بتطبيقها ومدى إسهامها في تضيق الإختلاف بين ممارسي المهنة وتقليل الإجتهادات في إستخدام الطرق والسياسات المحاسبية المختلفة وإسهامها في خدمة مستخدمي القوائم المالية وحماية حقوقهم بصدق وعدالة وحيادية المعلومات المالية الواردة بالقوائم المالية .
- إستخدمت الدراسة المنهج الإستنباطي والتأريخي والمنهج الإستقرائي , تم جمع البيانات عن طريق إستمارة إستبيان تم توزيعها على شركات التأمين موضع الدراسة لإختبار الفرضيات المتمثلة في :
 - 1/وجود معايير محاسبة دولية موحدة التطبيق في الممارسات المحاسبية ووجود نظم محاسبية مهيأة لذلك.
 - 2/معايير المحاسبة الدولية قادرة على تضيق الخلافات بين ممارسي المهنة وأيضاً على تحسين نوعية المعلومات المالية.
 - 3/عدم إلتزام المنشآت بالثبات في إستخدام السياسات المحاسبية يؤدي إلى صعوبة مقارنة نتائج التقارير والمعلومات المالية مع السنوات السابقة أو مع الشركات الأخرى في نفس المجال .
- بعد إختبار الفرضيات تم التوصل إلى عدد من النتائج أهمها :
 - 1/إسناد مهمة إصدار معايير المحاسبة الدولية إلى الهيئات المهنية المتخصصة وتوحيد مصدر إستنباطها يؤدي إلى الوصول إلى معايير محاسبية أكثر ثباتاً في عملية التطبيق .
 - 2/يرجع الإختلاف الواضح في القواعد و الإجراءات المتبعة في البلدان المختلفة إلى إختلاف العوامل البيئية المحيطة التي تعكس الإحتياجات المختلفة للمستخدمين بها .
 - 3/وجود معايير محاسبة دولية تؤدي إلى توحيد الممارسات المحاسبية عالمياً و لا تترك مجالاً للإجتهاد الشخصي .
 - 4/الإلتزام بمتطلبات معايير المحاسبة الدولية يزيد من كفاءة الأداء المالي والمحاسبي .
 - 5/تلعب المعايير الدولية دوراً كبيراً في ضبط التقارير المالية وتوفير تماثل أكثر في القياس المحاسبي .

- وأوصى الباحث بعدة توصيات أهمها :

- 1/إصدار المعايير المحاسبية الدولية من قبل هيئات مهنية متخصصة بعيداً عن الضغوط السياسية ويجب أن تكون متنسقة حتى يمكن تطبيقها في جميع أنحاء العالم .

2/ ضرورة إلزام جميع الشركات بتطبيق معايير المحاسبة الدولية وتشديد العقوبات المتعلقة بالإلتزام من قبل الجهات المهنية .

3/ القيام بتحديث المعايير المحاسبية بإستمرار لمواكبة التغيرات التي تحدث في البيئة الإقتصادية وبيئة الأعمال .

4/ إيجاد نوع من الإتساق والتوافق في الممارسات المحاسبية لتسهيل عملية المقارنات .

5/ دراسة الأنظمة المحاسبية للدول المختلفة ومحاولة زيادة الوعي المحاسبي في الدول النامية حتى تواكب التطورات في الأنظمة المحاسبية الحديثة.

Abstract

- The researche the possibility of the existence of international accounting standards can be applied in all part of the world and the constraints faced by the other affected on the accounting system .

-Problem of the study the present possibility of the existence of absolute standards of international accounting application and its ability to provide ameaure of coherence and consistency in accounting practice and its role in improving the efficiency of the financial and accounting .

- The objectives were to identity the process of developing and issuing and the extent of the obligation to apply it and its contribution to narrowing the differences between practitioners and reduce the jurisprudence and its impact on the true and correct accounting information and the protection of users.

- Study used deductive and inductive and historical data was collected through a questionnaire distributed to insurance companies under study to test the hypotheses of .

1- judmaeijer and international accounting standards application and the existence of accounting system ready for it .

2- international accounting standards able to narrow difference between practitioners and also acted to improve the quality of financial

3- lack of commitment to stable structures in the use of accounting policies makes it difficult to compare the results of reports and financial information with previous years or with other companies in the same domain.

- After testing the hypotheses the study reached may outcomes the outstanding ones are :

1-entrusting the issue of international accounting standards to the relevant professional bodies and standardization of the source of its development leads to access the accounting standards more stable the application process.

2-because the difference clear in the rule and accounting procedures followed in different countries to different environmental factors surrounding that reflect the need of different users.

3-a global standardization of accounting practices and leave room for the hard work and personal field for adlip recipe on the lists of companies and make accountants are able to operate in global markets.

4- compliance with the requirement of international accounting standards over menkvap financial performance and accounting .

5- play set of international standards play role financial reports and provide more parity in measuring accounting .

- The most outstanding recommendations of the study are:

1-issuance of accounting standards adlib by professional bodies away from specialized political pressures and must be consistent.

2- the necessity for all companies to apply the standards and tighten sanction on non-application by the professional bodies.

3-to update standards regularly to keep up with changes in the environment of economic and business environment.

4-find some kind of consistency and compatibility of accounting practices facilitate the comparison process.

5- study of accounting systems of different counties and try to increase awareness of accounting in developing counties to keep pace with developments in the accounting system of modern.

فهرس الموضوعات

رقم الصفحة	البيان
ب	الإستهلال
ج	الإهداء
د	الشكر والتقدير
هـ	المستخلص
ط	فهرس الموضوعات
1	المقدمة: الإطار المنهجي للبحث :
2	أولاً:الإطار المنهجي للبحث .المقدمة
6	ثانياً:الدراسات السابقة .
الفصل الأول :الإطار النظري لمعايير المحاسبة الدولية :	
17	المبحث الأول :نشأة وتطوير معايير المحاسبة الدولية .
25	المبحث الثاني :مفهوم وأهمية وخصائص معايير المحاسبة الدولية .
الفصل الثاني :إصدار معايير المحاسبة الدولية وتوحيد الممارسة العملية :	
35	المبحث الأول :عملية وضع وإصدار معايير المحاسبة الدولية .
48	المبحث الثاني :توحيد التطبيق والممارسة العملية .
الفصل الثالث:التوافق المحاسبي ومعوقاته والآثار المحاسبية و الاقتصادية لتوحيد التطبيق:	
61	المبحث الأول:طبيعة وأهمية ومعوقات التوافق ما بين

	المعايير الدولية .	
74	المبحث الثاني : الأثار المحاسبية والاقتصادية للتطبيق العملي للمعايير .	
الفصل الرابع : الدراسة التطبيقية		
87	المبحث الأول : نبذة تعريفية عن قطاع التأمين في السودان .	
92	المبحث الثاني : الدراسة التطبيقية وتحليل البيانات واختبار الفرضيات.	
الخاتمة :		
132	أولاً:النتائج.	
133	ثانياً:التوصيات.	
134	مقترحات لبحوث إضافية .	
136	المراجع.	
140	الملاحق	

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
44	معايير المحاسبة الدولية السائدة.	(2/1/1)
46	الشركات التي تشير إلى استخدامها لمعايير المحاسبة الدولية.	(2/1/2)
93	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي .	(4/2/1)
94	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير نوع التخصص .	(4/2/2)
95	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير الوظيفة.	(4/2/3)
96	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة .	(4/2/4)
99	الثبات والصدق الإحصائي لإجابات أفراد العينة الاستطلاعية للاستبيان.	(4/2/5)
	إجابات عبارات الفرضية الأولى	
100	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى .	(4/2/6)
101	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية .	(4/2/7)
102	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة .	(4/2/8)
103	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة .	(4/2/9)

104	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة .	(4/2/10)
105	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة .	(4/2/11)
106	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السابعة .	(4/2/12)
107	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثامنة .	(4/2/13)
108	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة التاسعة .	(4/2/14)
109	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة العاشرة .	(4/2/15)
	إجابات عبارات الفرضية الثانية	
110	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى .	(4/2/16)
111	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية .	(4/2/17)
112	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة .	(4/2/18)
113	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة .	(4/2/19)
114	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة .	(4/2/20)
رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
115	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة .	(4/2/21)
116	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السابعة .	(4/2/22)
117	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثامنة .	(4/2/23)
118	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة التسعة .	(4/2/24)
119	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة العاشرة .	(4/2/25)
	عبارات الفرضية الثالثة	
120	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى .	(4/2/26)
121	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة	(4/2/27)

	على العبارة الثانية .	
122	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة .	(4/2/28)
123	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة .	(4/2/29)
124	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة .	(4/2/30)
125	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة .	(4/2/31)
126	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السابعة .	(4/2/32)
127	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثامنة .	(4/2/33)
128	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة التاسعة .	(4/2/34)
129	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة العاشرة.	(4/2/35)

فهرس الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
32	تصنيف المعايير المحاسبية من حيث جهة الإصدار .	(1/2/1)
35	مراحل تطور معايير المحاسبة الدولية .	(2/1/1)
62	مراحل الوصول إلى التوحيد.	(3/1/1)
77	محددات المصادقية .	(3/2/1)
93	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي .	(4/2/1)
94	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير نوع التخصص .	(4/2/2)
95	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق متغير نوع	(4/2/3)

	الوظيفة .	
96	التوزيع التكراري لأفراد عينة الدراسة وفق سنوات الخبرة	(4/2/4)
	إجابات عبارات الفرضية الأولى	
100	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى .	(4/2/5)
101	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية .	(4/2/6)
102	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة .	(4/2/7)
103	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة .	(4/2/8)
104	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة .	(4/2/9)
105	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة .	4/2/10)
106	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السابعة .	(4/2/11)
107	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثامنة .	(4/2/12)
108	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة التاسعة .	(4/2/13)
109	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة العاشرة .	(4/2/14)
	إجابات عبارات الفرية الثانية	
110	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى .	4/2/15)
111	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية .	4/2/16)
112	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة .	
رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
113	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة .	4/2/18)
114	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة .	4/2/19)
115	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة	4/2/20)

	السادسة .	(
116	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السابعة .	4/2/21) (
117	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثامنة .	4/2/22) (
118	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة التاسعة .	4/2/23) (
119	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة العاشرة .	4/2/24) (
	إجابات عبارات الفرضية الثالثة	
120	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الأولى .	4/2/25) (
121	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثانية .	4/2/26) (
122	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثالثة .	4/2/27) (
123	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الرابعة .	4/2/28) (
124	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الخامسة .	4/2/29) (
125	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السادسة .	4/2/30) (
126	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة السابعة .	4/2/31) (
127	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة الثامنة .	4/2/32) (
128	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة التاسعة .	4/2/33) (
129	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينة الدراسة على العبارة العاشرة .	4/2/34) (