

الاستهلال

قال سبحانه وتعالى

(أَمْ مَنْ هُوَ قَانِتٌ أَنْاءَ اللَّيْلِ سَاجِدًا وَقَائِمًا يَحْذَرُ الْآخِرَةَ وَيَرْجُو رَحْمَةَ رَبِّهِ قُلْ هَلْ يَسْتَوِي الَّذِينَ يَعْلَمُونَ وَالَّذِينَ لَا يَعْلَمُونَ إِنَّمَا يَتَذَكَّرُ أُولُو الْأَلْبَابِ)

صرح الله العظيم

(سورة الزمر) آية رقم (٩)

الإهداء

إلى والدتي الغالية

إلى روح أبي الطاهرة

إلى اخوتي وزملائي

إلى كل من كانوا معي بعلمهم وجهدهم

شكر وتقدير

الحمد لله سبحانه وتعالى ، الحمد لله على نعمة الأيمان والصحة والصبر والثقة ، والصلاة والسلام على خاتم الأنبياء والمرسلين ، سيدنا محمد عليه أفضل الصلاة والتسليم وعلى اله وصحبه وسلم .

الحمد لله كثيرا على توفيقه لي بإكمال هذه الدراسة ، فالشكر والعرفان لاستاذي الجليل الدكتور هلال يوسف صالح أستاذ المحاسبة بجامعة السودان والمشرف على الدراسة والذي كان لعونه الصادق وجهده المخلص اكبر الأثر في إتمام هذه الدراسة . ولا يفوتني أن أشكر جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا و العاملين بهيئة الإشراف والرقابة على أعمال التأمين وأفرد شكري وتقديري للأستاذة شوموم محمد احمد والأستاذة أخلاص عبد الحميد وجميع الشركات العاملة بالسوق التأميني . والشكر موصول إلى مكاتب المراجعة الخاصة ، وديوان المراجعة العامة والشركات العاملة بسوق الخرطوم للأوراق المالية كما لا يفوتني أن اشكر الإخوة بمكتبة الدراسات العليا بجامعة السودان ومكتبة الدراسات التجارية بجامعة النيلين ، والمكتبة المركزية بجامعة ام درمان الإسلامية .

،،، والله ولى التوفيق ،،،

مستخلص الدراسة

تناولت الدراسة مشكلة ضعف نظام الرقابة الداخلية في شركات التأمين يؤثر على النظام المحاسبي في اكتشاف الغش والأخطاء ، عدم كفاءة نظام الرقابة الداخلية يؤثر على كفاءة الإداء المحاسبي ، الرقابة المشددة من قبل الدولة حماية للمدخرين والمستثمرين والاقتصاد الوطني يؤدي إلى عرقلة سير العمل والأداء، عدم توجيه الأموال السائلة والفائضة نحو الاستثمار الأمثل يعود بالضرر على المدخرين والمستثمرين والاقتصاد الوطني ، بطء الإجراءات وعدم الأمانة في تقدير التعويضات يعود بالضرر على العميل ، شركات التأمين قد تضطر إلى قبول عمليات تزيد عن الحد الأعلى للمخاطر بهدف توزيع المخاطر بين مختلف شركات التأمين .

وهدفت الدراسة إلى مساعدة جميع إدارت شركات التأمين على تأدية مسؤولياتهم بطريقة فعالة وتزويدهم بتحليل موضوعية للبيانات وبتقارير ملائمة تتمتع بشفافية ، وفحص وتقويم كفاءة تطبيق الرقابة المحاسبية والمالية ومراقبة تنفيذها .

وظهرت أهمية الدراسة في أن المراجعة الداخلية تتم بصورة منتظمة وعلى مدار السنة بدلاً من مرة واحدة سنوياً مما يؤدي إلى المتابعة والمقدرة على اكتشاف الأخطاء ومعالجتها معالجة فورية .

وتمثلت فرضيات الدراسة في أن نظام الرقابة الداخلية يسهم بدرجة معقولة في منع واكتشاف الأخطاء الجوهرية والتلاعب في السجلات المحاسبية ، والفرضية الثانية هي أن نظام الرقابة الداخلية يساعد على تطبيق النظام المحاسبي بدقة وعلى أسس علمية سليمة ، أما الفرضية الثالثة فهي وجود نظام رقابة داخلية يساعد على زيادة كفاءة الأداء ، و تمثلت الفرضية الرابعة في تدخل الدولة بالرقابة الداخلية في عملية الادخار وتكوين الأموال وكيفية استثمارها في مجالات مضمونة بمعرفة شركات التأمين يؤدي إلى بطء الإجراءات والتأخير في دفع التعويضات ، أما الفرضية الخامسة وهي فرض رقابة داخلية على الأقساط المحصلة للتأمين يعتبر ضرورياً لأنها تعتبر مصدر رئيسي للإيرادات المتحققة في شركات التأمين ، وعلى الشركات استثمار هذه الأموال بحيث يكون هناك توازن بين آجال هذه الاستثمارات وأنواعها وبين التعويضات ، أما الفرضية السادسة تمثلت في وجود رقابة داخلية في شركات التأمين يؤدي إلى البطء في الحصول على المعلومات، مما يؤدي إلى الدخول في عقود وارتباطات غير مجزية ووقف الاستثمارات المربحة ، ونقص راس المال بدرجة خطيرة ، وأخيراً الفرضية السابعة وهي تواجه المحاسب في شركات التأمين مشكلات القياس الخاصة بتحديد نصيب كل فرع من عمليات إعادة التأمين مما يؤدي إلى تدخل الرقابة الداخلية .

انتهجت الدراسة المنهج العلمي الشامل المتمثل في المنهج الاستنباطي القائم على المصادر الثانوية لتحديد التصور المنطقي لفروض الدراسة والتعرف على المشاكل المرتبطة بها وكيفية معالجتها ، والمنهج الاستقرائي المعتمد على المصادر الميدانية من خلال استمارة استبانة لعينة الدراسة واختبار صحة الفرضيات ، والمنهج الوصفي التحليلي في تحليل نتائج الدراسة الميدانية .

تمثلت حدود الدراسة في شركات التأمين العاملة في السودان ، وتناولت الباحثة تأكيد الدراسة النظرية بدراسة ميدانية على عينة من المراجعين وعينة من العاملين بشركات التأمين .

اشتملت الدراسة على أربعة فصول ، الفصل الأول تناول نظام الرقابة الداخلية ويتضمن ثلاثة مباحث ، والفصل الثاني تناول فحص وتقويم نظام الرقابة الداخلية ويتضمن ثلاثة مباحث ، الفصل الثالث تناول الرقابة على كفاءة استخدام الأصول وعمليات المشروع ويتضمن ثلاثة مباحث، والفصل الرابع اهتم بالدراسة التطبيقية وتحليل البيانات واختبار صحة الفرضيات التي لها علاقة مباشرة بموضوع الدراسة وتضمن ثلاثة مباحث .

وتوصلت الدراسة إلى نتائج أهمها تطبيق إجراءات الرقابة الداخلية والإشراف على تطبيقها من قبل ذوى الخبرة والإدارات العليا يسهم في تقليل الغش والأخطاء ، استخدام الحاسوب في إثبات العمليات المالية يضمن سلامتها من الأخطاء ويحقق الدقة المحاسبية ، التطبيق السليم للرقابة الداخلية يؤدي إلى زيادة كفاءة الأداء ، لدفع عجلة التنمية لابد من الدخول في استثمارات مربحة بمعرفة شركات التأمين، الأقساط المحصلة مصدر رئيسي للإيراد في شركات التأمين .

وأوصت الدراسة على تحديث أسلوب المراجعة باستخدام التقنية الحديثة المتمثلة في الحاسب الالى ومتابعة التطورات المستمرة في كفاءاتها حتى تتمكن من مجارات التكنولوجيا المتسارعة ، والتخطيط الشامل لكافة المهام الخاصة بأجهزة الرقابة الداخلية لكي تتم تغطية جميع النشاطات بصورة جيدة وفعالة، وإن يصبح تقديم الخدمة التأمينية الهدف الأول ، وأخيراً الاهتمام بعمليات الرقابة الداخلية وتحديث القوانين واللوائح والإجراءات والتعليمات المتعلقة بمزاولة الرقابة في شركات التأمين في السودان والعمل على زيادة كفاءة العاملين في مجال التأمين وتطوير خبراتهم .

Abstract

This study investigates problem of weakness of the internal control system in the insurance companies, which affects the accounting system in discovering fraud and errors, inefficiency of the internal control system affects efficiency of the accounting performance, the restricted control imposed by the state to protect the savers, investors and the national economy leads to hindrance of work and performance, non injection of the surplus and liquid money into the optimum investment has harmful repercussion on the savers, the investors and the national economy, delay of procedures and unfairness in estimating compensations has a negative impact on the customer and the insurance companies may be forced to accept transactions above the maximum limit of risks with the purpose of distributing the risks among the different insurance companies.

This study also aims at assisting all administrations of the insurance companies to discharge their responsibilities effectively, providing them with data and reliable and transparent statements and examining and evaluating efficiency of application and execution of the financial and accounting control.

Significance of the study is manifested in the internal auditing which is carried out regularly and throughout the year instead of being done once annually, and leading to follow-up and ability to discover errors and to correct them instantly.

The study hypotheses are shown in that the internal control systems contributes reasonably to preventing, discovering of the essential errors and frauds of the accounting records. The second hypothesis assumes that the internal control system assists in applying the accounting system accurately and on the sound scientific bases. The third hypothesis is concerned with the internal control system which helps promote the performance efficiency. The fourth hypothesis is demonstrated in intervention of the state in the saving, capital and investment processes in secured fields with knowledge of the insurance companies, which leads to delay of procedures and delay in payment of compensations. The fifth hypothesis centres on imposing of the internal control on the collected instalments of insurance which is necessarily considered to be the primary source of the collected revenues in the insurance companies. The investing companies should invest this money to make a balance between terms and types of these investments and compensations. The sixth hypothesis regarding the internal control in the insurance companies conducing to delay in acquiring information which, in turn, leads to conclusion of unprofitable contracts, halt of profitable investments and drastic decrease in capital. Finally, the seventh hypothesis highlights the measurement problems regarding determination of portion of each branch of the reinsurance processes which lead to intervention of the internal control.

The study has employed the comprehensive scientific approach manifested in the deductive approach based on the secondary sources to specify the logical framework of the study hypotheses and to identify the problems concerned and how to tackle them, the inductive approach based on the field sources collected from the questionnaire of the study sample and to test validity of the hypotheses and the descriptive analytical method to analyse results of the field study.

Limits of the study are concerned with the insurance companies working in Sudan. The researcher has consolidated the theoretical study with the field study on a sample including auditors and employees of the insurance companies.

The study consisting of four chapters. The first chapter includes three sections costing light on the internal control system. The second chapter encompassing three sections investigates scrutiny and evaluation of the internal control system. The third chapter containing three sections, tackles control of efficiency of the assets use and the project operations, while the fourth chapter which includes three sections, is concerned with the applied study, analysis of data and test of validity of the hypotheses which have a direct relation with the study.

Further, the study has reached to significant results applying procedures of the internal control and supervising its application by experts and top administrations to mitigate cheating and mistakes and using of computer in confirming the financial processes guarantees their safety and realizes the accounting accuracy, the sound application of the internal control leads to promotion of the performance efficiency, acceleration of development coinciding with profitable investments with knowledge of the insurance companies and the collected instalments are main source of revenue for the insurance companies.

Finally, the study has recommended modernization of the auditing method by employing the sophisticated technology manifested in computer, following-up of the continuous developments to keep abreast with the advanced technology, the comprehensive planning for all functions concerning the internal control systems in order to cover all activities effectively, rendering of the insurance service is to become a prime objective and eventually, attaching importance to the internal control processes, modernization of instructions, procedures, regulations and laws regarding control in the insurance companies in Sudan and aiming to promoting the employees' efficiency in insurance and cultivate their expertise.

فهرس الموضوعات

الموضوع	رقم الصفحة
البسمة	
استهلال	أ
الإهداء	ب
شكر وتقدير	ج
مستخلص الدراسة	د
Abstract	و
فهرس الموضوعات	ح
فهرس الجداول	ل
فهرس الأشكال	ع
فهرس الملاحق	ر
المقدمة	ش
مشكلة الدراسة	ش
أهمية الدراسة	ت
أهداف الدراسة	ت
فرضيات الدراسة	ت
منهجية الدراسة	ث
حدود الدراسة	ث
هيكل الدراسة	ث
الدراسات السابقة	١
١/- الفصل الأول : نظام الرقابة الداخلية	١٧
١/١ المبحث الأول : تعريف الرقابة الداخلية وأهدافها وأنواعها	١٩
١/١/١ مفهوم الرقابة	١٩
٢/١/١ مفهوم الرقابة الداخلية	٢٠
٣/١/١ مفهوم نظام الرقابة الداخلية	٢٣
٤/١/١ أهداف نظام الرقابة الداخلية	٢٤
٥/١/١ أنواع الرقابة الداخلية	٢٥
٢/١ المبحث الثاني : مقومات نظام الرقابة الداخلية وخصائصه	٣١

٣١	١/٢/١ مقومات نظام الرقابة الداخلية
٣٥	٢/٢/١ خصائص نظام الرقابة الداخلية
٣٧	٣/٢/١ الإجراءات التنفيذية لتحقيق خصائص الرقابة الداخلية وأسسها
٣٩	٣/١ المبحث الثالث : مراجع الحسابات الخارجي والرقابة الداخلية
٣٩	١/٣/١ أهمية الرقابة الداخلية لمراجع الحسابات الخارجي
٣٩	٢/٣/١ مسؤولية مراجع الحسابات الخارجي بالنسبة لنظام الرقابة الداخلية
٤١	٣/٣/١ مسؤولية مراجع الحسابات الخارجي عن اكتشاف التلاعب والأخطاء
٤٣	٢/- الفصل الثاني : فحص وتقويم نظام الرقابة الداخلية
٤٥	١/٢ المبحث الأول : الفحص وطبيعته
٤٥	١/١/٢ مفهوم الفحص
٤٦	٢/١/٢ الاعتبارات الرئيسية الواجب اتخاذها عند القيام بعملية الفحص
٤٧	٣/١/٢ مبررات الفحص
٤٧	٤/١/٢ أغراض الفحص
٥٤	٥/١/٢ فحص القوائم المالية المرحلية
٥٨	٦/١/٢ نطاق الفحص الذي يقوم به مراجع الحسابات الخارجي
٦٠	٧/١/٢ مسؤولية الفاحص
٦٢	٢/٢ المبحث الثاني : تقويم نظام الرقابة الداخلية
٦٢	١/٢/٢ أساليب تقويم نظام الرقابة الداخلية
٦٦	٢/٢/٢ تقويم المراجعة الداخلية
٦٨	٣/٢/٢ دراسة وتقويم نظام الرقابة الداخلية
٧٠	٣/٢ المبحث الثالث : طبيعة وأهمية تقرير المراجع الخارجي
٧٠	١/٣/٢ مفهوم التقرير
٧١	٢/٣/٢ الاعتبارات العامة المتعلقة بتقرير المراجع
٧١	٣/٣/٢ لغة التقرير
٧٢	٤/٣/٢ محتويات التقرير
٧٣	٥/٣/٢ الأركان الشكلية للتقرير
٧٤	٦/٣/٢ أهمية تقرير المراجع الخارجي
٧٥	٧/٣/٢ أنواع التقارير
٧٧	٨/٣/٢ إعداد تقارير المراجعة الداخلية
٧٩	٩/٣/٢ الخصائص الرئيسية لجودة تقرير المراجع الخارجي
٨٠	١٠/٣/٢ معايير إعداد التقرير

٨٣	٣/ الفصل الثالث : الرقابة على كفاءة استخدام الأصول وعمليات المشروع
٨٥	١/٣ المبحث الأول : الرقابة الداخلية على الأصول الثابتة
٨٥	١/١/٣ أهداف الرقابة الداخلية على الأصول الثابتة
٨٧	٢/١/٣ مقومات نظام الرقابة الداخلية على الأصول الثابتة
٨٨	٣/١/٣ التحقق من الأصول الثابتة
٩١	٤/١/٣ أهداف التحقق من الأصول الثابتة
٩٢	٥/١/٣ المراجعة الداخلية للأصول الثابتة
٩٣	٦/١/٣ فحص وتقويم نظام الرقابة الداخلية على الأصول الثابتة
٩٦	٢/٣ المبحث الثاني : الرقابة الداخلية على المخزون السلعي
٩٦	١/٢/٣ أهداف الرقابة الداخلية على المخزون السلعي
٩٦	٢/٢/٣ مقومات نظام الرقابة الداخلية على المخزون السلعي
٩٧	٣/٢/٣ التحقق من المخزون السلعي
١٠١	٤/٢/٣ أهداف التحقق من المخزون السلعي
١٠٢	٥/٢/٣ المراجعة الداخلية للمخزون السلعي
١٠٣	٦/٢/٣ مسئولية المراجع اتجاه المخزون السلعي
١٠٤	٧/٢/٣ موقف المراجع من تقويم المخزون
١٠٦	٣/٣ المبحث الثالث : الرقابة الداخلية على عمليات المشروع
١٠٦	١/٣/٣ الرقابة الداخلية للمشتريات الآجلة
١٠٧	٢/٣/٣ أهداف الرقابة الداخلية للمشتريات الآجلة
١٠٧	٣/٣/٣ إجراءات الرقابة الداخلية على المشتريات
١٠٨	٤/٣/٣ المراجعة الداخلية للمشتريات
١٠٩	٥/٣/٣ المراجعة المستندية للمشتريات
١١٠	٦/٣/٣ الرقابة الداخلية لمردودات المشتريات
١١٠	٧/٣/٣ الرقابة الداخلية على المبيعات الآجلة
١١٢	٨/٣/٣ أهداف الرقابة الداخلية للمبيعات الآجلة
١١٢	٩/٣/٣ إجراءات الرقابة الداخلية على المبيعات الآجلة
١١٤	١٠/٣/٣ المراجعة الداخلية للمبيعات
١١٤	١١/٣/٣ الرقابة المالية على المبيعات الآجلة
١١٥	١٢/٣/٣ الرقابة الداخلية لمردودات المبيعات
١١٧	٤/- الفصل الرابع : الدراسة التطبيقية
١١٨	١/٤ المبحث الأول : التأمين وشركات التأمين العاملة في السودان

١١٨	١/١/٤ تطور فكرة التأمين في السودان
١٢٠	٢/١/٤ تطور جهاز الإشراف والرقابة على التأمين
١٢٠	٣/١/٤ قانون ١٩٩٢م
١٢١	٤/١/٤ قانون الرقابة على التأمين لسنة ٢٠٠١م
١٢٢	٥/١/٤ الهيكل التنظيمي لشركات التأمين
١٢٣	٢/٤ المبحث الثاني : إجراءات الدراسة الميدانية
١٢٣	١/٢/٤ مجتمع وعينة الدراسة
١٣٤	٢/٢/٤ أداة الدراسة
١٣٥	٣/٢/٤ ثبات وصدق أداة الدراسة
١٣٧	٤/٢/٤ الأساليب الإحصائية المستخدمة
١٣٧	٥/٢/٤ تطبيق أداة الدراسة
٢٥٣	٣/٤ المبحث الثالث : اختبار صحة الفرضيات
٢٥٣	١/٣/٤ عرض ومناقشة نتائج الفرضية الأولى
٢٦٤	٢/٣/٤ عرض ومناقشة نتائج الفرضية الثانية
٢٧٤	٣/٣/٤ عرض ومناقشة نتائج الفرضية الثالثة
٢٨٥	٤/٣/٤ عرض ومناقشة نتائج الفرضية الرابعة
٢٩٨	٥/٣/٤ عرض ومناقشة نتائج الفرضية الخامسة
٣٠٩	٦/٣/٤ عرض ومناقشة نتائج الفرضية السادسة
٣١٩	٧/٣/٤ عرض ومناقشة نتائج الفرضية السابعة
٣٣٣	الخاتمة
٣٣٤	النتائج
٣٣٦	التوصيات
٣٣٩	المراجع
٣٤٦	الملاحق

فهرس الجداول

رقم الصفحة	عنوان الجدول	رقم الجدول
٣٠	الاختلاف بين أنواع الرقابة الداخلية من ناحية الأهداف	١
٥٧	مقارنة تمشى معايير المراجعة المتعارف عليها مع أعمال فحص القوائم المالية المرحلية	2
٦١	الفرق بين الفحص ومراجعة الحسابات	3
٩٤	أساليب الرقابة المختلفة لمنع أو اكتشاف أو تصحيح الأخطاء ومدى أثرها على القوائم المالية	٤
١٠٠	إضافة لسياسات وإجراءات الرقابة الداخلية وللاختبارات الشاملة المرتبطة بالتحقق من المخزون	٥
١٠٨	أهداف وإجراءات نظام الرقابة الداخلية على المشتريات الآجلة	٦
١١٣	الإجراءات التي يقوم بها مراجع الحسابات لتحقيق الأهداف العامة الخاصة بتقويم الإجراءات الرقابية على المبيعات	٧
١٢٣	حجم عيني الدراسة	٨
١٢٥	التوزيع التكراري لأفراد عيني الدراسة وفق متغير العمر	٩
١٢٦	التوزيع التكراري لأفراد عيني الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي	١٠
١٢٨	التوزيع التكراري لأفراد عيني الدراسة وفق متغير التخصص العلمي	١١
129	التوزيع التكراري لأفراد عيني الدراسة وفق متغير الوظيفة	١٢
١٣١	التوزيع التكراري لأفراد عيني الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة	١٣
١٣٢	التوزيع التكراري لأفراد عيني الدراسة وفق مجال النشاط	١٤
١٣٣	التوزيع التكراري لأفراد عيني الدراسة وفق خضوع حسابات الشركة للمراجعة	١٥
١٣٦	الثبات والصدق الاحصائي لإجابات أفراد العينة الاستطلاعية على الاستبيان	١٦
١٣٧	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال الأول	١٧
١٣٩	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال الثاني	١٨
١٤٠	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال الثالث	١٩
١٤٢	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال الرابع	٢٠
١٤٣	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال الخامس	٢١
١٤٥	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال السادس	٢٢
١٤٦	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال السابع	٢٣
١٤٨	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال الثامن	٢٤

٢٤٢	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيّنتي الدراسة على السؤال الحادي والسبعون	٨٧
٢٤٤	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيّنتي الدراسة على السؤال الثاني والسبعون	٨٨
٢٤٥	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيّنتي الدراسة على السؤال الثالث والسبعون	٨٩
٢٤٧	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيّنتي الدراسة على السؤال الرابع والسبعون	٩٠
٢٤٨	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيّنتي الدراسة على السؤال الخامس والسبعون	٩١
٢٥٠	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيّنتي الدراسة على السؤال السادس والسبعون	٩٢
٢٥١	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيّنتي الدراسة على السؤال السابع والسبعون	٩٣
٢٥٤	الوسيط لإجابات أفراد عيّنتي الدراسة على أسئلة الفرضية الأولى	٩٤
٢٥٧	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على أسئلة الفرضية الأولى	٩٥
٢٦٣	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيّنتي الدراسة على جميع أسئلة الفرضية الأولى	٩٦
٢٦٥	الوسيط لإجابات أفراد عيّنتي الدراسة على أسئلة الفرضية الثانية	٩٧
٢٦٨	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على أسئلة الفرضية الثانية	٩٨
٢٧٣	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيّنتي الدراسة على جميع أسئلة الفرضية الثانية	٩٩
٢٧٥	الوسيط لإجابات أفراد عيّنتي الدراسة على أسئلة الفرضية الثالثة	١٠٠
٢٧٨	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على أسئلة الفرضية الثالثة	١٠١
٢٨٤	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيّنتي الدراسة على جميع أسئلة الفرضية الثالثة	١٠٢
٢٨٦	الوسيط لإجابات أفراد عيّنتي الدراسة على أسئلة الفرضية الرابعة	١٠٣
٢٩٠	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على أسئلة الفرضية الرابعة	١٠٤
٢٩٧	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيّنتي الدراسة على جميع أسئلة الفرضية الرابعة	١٠٥
٢٩٩	الوسيط لإجابات أفراد عيّنتي الدراسة على أسئلة الفرضية الخامسة	١٠٦
٣٠٢	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على أسئلة الفرضية الخامسة	١٠٧
٣٠٧	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيّنتي الدراسة على جميع أسئلة الفرضية الخامسة	١٠٨
٣١٠	الوسيط لإجابات أفراد عيّنتي الدراسة على أسئلة الفرضية السادسة	١٠٩
٣١٣	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على أسئلة الفرضية السادسة	١١٠
٣١٨	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيّنتي الدراسة على جميع أسئلة الفرضية السادسة	١١١
٣٢٠	الوسيط لإجابات أفراد عيّنتي الدراسة على أسئلة الفرضية السابعة	١١٢
٣٢٣	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على أسئلة الفرضية السابعة	١١٣
٣٢٨	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيّنتي الدراسة على جميع أسئلة الفرضية السابعة	١١٤
٣٣٠	ملخص نتائج اختبار مربع كاي لإجابات أفراد عيّنتي الدراسة على جميع فرضيات الدراسة	١١٥

فهرس الأشكال

رقم الصفحة	عنوان الشكل	رقم الشكل
١٢٤	أحجام عينتي الدراسة	١
١٢٥	التوزيع التكراري لأفراد عينتي الدراسة وفق متغير العمر	٢
١٢٧	التوزيع التكراري لأفراد عينتي الدراسة وفق متغير المؤهل العلمي	٣
١٢٨	التوزيع التكراري لأفراد عينتي الدراسة وفق متغير التخصص العلمي	٤
١٣٠	التوزيع التكراري لأفراد عينتي الدراسة وفق متغير الوظيفة	٥
١٣١	التوزيع التكراري لأفراد عينتي الدراسة وفق متغير سنوات الخبرة	٦
١٣٢	التوزيع التكراري لأفراد عينتي الدراسة وفق متغير مجال النشاط	٧
١٣٣	التوزيع التكراري لأفراد عينتي الدراسة وفق خضوع حسابات الشركة للمراجعة	٨
١٣٨	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينتي الدراسة على السؤال الأول	٩
١٣٩	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينتي الدراسة على السؤال الثاني	١٠
١٤١	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينتي الدراسة على السؤال الثالث	١١
١٤٢	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينتي الدراسة على السؤال الرابع	١٢
١٤٤	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينتي الدراسة على السؤال الخامس	١٣
١٤٥	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينتي الدراسة على السؤال السادس	١٤
١٤٧	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينتي الدراسة على السؤال السابع	١٥
١٤٨	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينتي الدراسة على السؤال الثامن	١٦
١٥٠	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينتي الدراسة على السؤال التاسع	١٧
١٥١	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينتي الدراسة على السؤال العاشر	١٨
١٥٣	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينتي الدراسة على السؤال الحادي عشر	١٩
١٥٤	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينتي الدراسة على السؤال الثاني عشر	٢٠
١٥٦	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينتي الدراسة على السؤال الثالث عشر	٢١
١٥٧	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينتي الدراسة على السؤال الرابع عشر	٢٢
١٥٩	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينتي الدراسة على السؤال الخامس عشر	٢٣
١٦٠	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينتي الدراسة على السؤال السادس عشر	٢٤
١٦٢	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينتي الدراسة على السؤال السابع عشر	٢٥
١٦٣	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينتي الدراسة على السؤال الثامن عشر	٢٦
١٦٥	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينتي الدراسة على السؤال التاسع عشر	٢٧
١٦٦	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عينتي الدراسة على السؤال العشرون	٢٨

٢١٤	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال الثاني والخمسون	٦٠
٢١٦	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال الثالث والخمسون	٦١
٢١٧	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال الرابع والخمسون	٦٢
٢١٩	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال الخامس والخمسون	٦٣
٢٢٠	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال السادس والخمسون	٦٤
٢٢٢	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال السابع والخمسون	٦٥
٢٢٣	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال الثامن والخمسون	٦٦
٢٢٥	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال التاسع والخمسون	٦٧
٢٢٦	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال الستون	٦٨
٢٢٨	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال الحادي والستون	٦٩
٢٢٩	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال الثاني والستون	٧٠
٢٣١	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال الثالث والستون	٧١
٢٣٢	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال الرابع والستون	٧٢
٢٣٤	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال الخامس والستون	٧٣
٢٣٥	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال السادس والستون	٧٤
٢٣٧	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال السابع والستون	٧٥
٢٣٨	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال الثامن والستون	٧٦
٢٤٠	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال التاسع والستون	٧٧
٢٤١	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال السابعون	٧٨
٢٤٣	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال الحادي و السبعون	٧٩
٢٤٤	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال الثاني و السبعون	٨٠
٢٤٦	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال الثالث و السبعون	٨١
٢٤٧	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال الرابع و السبعون	٨٢
٢٤٩	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال الخامس و السبعون	٨٣
٢٥٠	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال السادس و السبعون	٨٤
٢٥٢	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على السؤال السابع و السبعون	٨٥
٢٦٣	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على جميع أسئلة الفرضية الأولى	٨٦
٢٧٣	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على جميع أسئلة الفرضية الثانية	٨٧
٢٨٤	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على جميع أسئلة الفرضية الثالثة	٨٨
٢٩٧	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على جميع أسئلة الفرضية الرابعة	٨٩
٣٠٨	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيني الدراسة على جميع أسئلة الفرضية الخامسة	٩٠

٣١٨	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيّنتي الدراسة على جميع أسئلة الفرضية السادسة	٩١
٣٢٨	التوزيع التكراري لإجابات أفراد عيّنتي الدراسة على جميع أسئلة الفرضية السابعة	٩٢
٣٣١	ملخص نتائج إختبار مربع كاي لإجابات أفراد عينة الدراسة على جميع فرضيات الدراسة	٩٣

فهرس الملاحق

رقم الملحق	عنوان الملحق	رقم الصفحة
١	قائمة بأسماء وعناوين محكمى اداة الدراسة	٣٤٧
٢	معدلات التغير في التكامل للفترة ٢٠٠٠ - ٢٠٠٤م	٣٤٨
٣	معدلات التغير في إجمالي الأقساط المباشرة (للتأمينات العامة) للفترة من ٢٠٠٠ - ٢٠٠٤م	٣٤٩
٤	معدلات التغير في صافي الأقساط (للتأمينات العامة) للفترة من ٢٠٠٠ - ٢٠٠٤م	٣٥٠
٥	معدلات التغير في إجمالي المطالبات (للتأمينات العامة) للفترة ٢٠٠٠ - ٢٠٠٤م	٣٥١
٦	معدلات التغير في صافي المطالبات (للتأمينات العامة) للفترة ٢٠٠٠ - ٢٠٠٤م	٣٥٢
٧	معدلات التغير في جملة أقساط الإعادة للفترة ٢٠٠٠ - ٢٠٠٤م	٣٥٣
٨	معدلات التغير في أقساط الإعادة لشركة الإعادة الوطنية للفترة ٢٠٠٠ - ٢٠٠٤م	٣٥٤
٩	معدلات التغير في أقساط الإعادة للسوق العالمي	٣٥٥
١٠	معدلات التغير في جملة نصيب المعيددين في إجمالي المطالبات (الإعادة) للفترة ٢٠٠٢ - ٢٠٠٤م (المدفوعة تحت التسوية)	٣٥٦
١١	معدلات التغير في قنوات الاستثمار للفترة ٢٠٠٠ - ٢٠٠٤م	٣٥٧
١٢	استمارة الاستبيان	٣٥٨

المقدمة

نمت الحاجة إلى وجود وسائل للرقابة الداخلية بسبب كبر حجم المشروعات وتعدد نواحيها الإدارية والمالية والتنظيمية كما أن الاتجاه إلى دمج الوحدات الاقتصادية أ استدعى زيادة الاهتمام بالوظيفة الرقابية. والرقابة يجب أن تمارس على جميع أوجه النشاط بالمشروع بأن تتضمن في أي نظام محاسبي، فبدون هذه الوسائل يصبح النظام بغير أثر فعال وربما تفوق تكلفته المنافع المتوقعة منه كما أن تنظيم أعمال المشروعات وفقاً للنظام الفعال للرقابة الداخلية قد يترتب عليه عدم الحاجة إلى الفحص التفصيلي للعمليات من جانب المراجع الخارجي ومعنى ذلك أن توافر الأنظمة السليمة للرقابة الداخلية يحقق المنفعة لكافة الأطراف المتصلة بالمشروع سواء ملاكه أو مديره أو المراجع المستقل. فالرقابة الداخلية تتكون من تنظيم العمل والمجهود والإجراءات المنسقة التي يتم القيام بها داخل المنشأة لحماية أصولها وضمان دقة وسلامة بياناتها المحاسبية ولزيادة كفاءتها التشغيلية لذلك نمت الحاجة إلى ضرورة وجود نظام الرقابة الداخلية في جميع القطاعات بما في ذلك قطاع التأمين وذلك للدور الذي أصبح يلعبه التأمين في الحياة الاقتصادية للأفراد والشركات والهيئات والدولة عموماً. و يعتبر التأمين في العصر الحديث من الأنشطة الهامة والمؤثرة في مختلف المجالات الاقتصادية والاجتماعية على السواء ولا تقل أهميته عن أي من الأنشطة التي تقدمها القطاعات الأخرى في الدولة كالقطاع الحكومي والقطاع المصرفي.

مشكلة الدراسة

تتمثل مشاكل الدراسة في الآتي:-

١. ضعف نظام الرقابة الداخلية في شركات التأمين يؤثر على النظام المحاسبي في اكتشاف الغش والأخطاء.
٢. عدم كفاءة نظام الرقابة الداخلية يؤثر على كفاءة النظام المحاسبي .
٣. الرقابة المشددة من قبل الدولة حماية للمدخرين والمستثمرين والاقتصاد الوطني يؤدي إلى نتائج عكسية تعرقل سير العمل والأداء بشركات التأمين.
٤. عدم توجيه الأموال السائلة والفائضة عن حاجاتها نحو الإستثمار الأمثل يعود بالضرر على المدخرين والمستثمرين والاقتصاد الوطني عموماً .
٥. بطء الإجراءات يؤدي إلى تأخير دفع التعويضات للعميل أو المستفيد من التأمين.
٦. عدم الأمانة في تقدير التعويضات يعود بالضرر على العميل أو المستفيد من التأمين (المؤمن له) والتي من المفترض أن تتم وفقاً لنظم خاصة تتفق وطبيعة المخاطر وحجمها.
٧. شركات التأمين قد تضطر إلى قبول عمليات تزيد عن الحد الأعلى للمخاطر مما يضطرها إلى تحميل شركات إعادة التأمين بجانب من هذه المخاطر بهدف توزيع المخاطر بين مختلف شركات التأمين .

أهمية الدراسة

تتخصر أهمية الدراسة فيما يلي:

١. إن الرقابة الداخلية بسبب وجودها كل الوقت في المشروع ومعاصرتها لمشاكله تستطيع أن تلتمس كل نواحيه ونشاطاته وإجراءاته والمشاكل المترتبة على ذلك.
٢. الرقابة الداخلية تتم بصورة منتظمة وعلى مدار السنة بدلاً من مرة واحدة سنوياً مما يؤدي إلى المتابعة والمقدرة على إكتشاف الأخطاء ومعالجتها معالجة فورية.
٣. الرقابة الداخلية تحقق سلامة المركز المالي وصحة النتائج فهو لن يستطيع أن يعطي الوقت الكافي لإكتشاف الأخطاء والتلاعب وإنما يلجأ إلى الاختبارات في مراجعته ولهذا فإن إدارة المراجعة الداخلية تقوم بمراجعة كاملة لكافة العمليات وعن طريق الفحص المستقل داخل المشروع وعلى هذا فهي تعتبر رقابة لخدمة الإدارة حيث تعمل على قياس وتقييم فاعلية الرقابة الداخلية.

أهداف الدراسة

تحقق الدراسة الأهداف التالية:

١. بيان أثر كفاءة الرقابة الداخلية على تحسين الأداء المحاسبي في قطاع شركات التأمين .
٢. تحديد الأسس والمعايير التي من خلالها يتم قياس كفاءة الرقابة الداخلية في شركات التأمين .
٣. دراسة العلاقة بين كفاءة نظام الرقابة الداخلية وخصائص جودة المعلومات المحاسبية.
٤. تقييم عمل الأفراد ومقدار تحملهم لمسئولياتهم.
٥. الحكم على كفاية العمل في جميع إدارات المشروع وأقسامه.

فرضيات الدراسة

الفرضية الأولى

يسهم نظام الرقابة الداخلية بشركات التأمين بدرجة معقولة في منع وإكتشاف الأخطاء الجوهرية والتلاعب في السجلات المحاسبية.

الفرضية الثانية

نظام الرقابة الداخلية بشركات التأمين يساعد على تطبيق النظام المحاسبي بدقة وعلى أسس علمية سليمة.

الفرضية الثالثة

وجود نظام رقابة داخلية في شركات التأمين يساعد على زيادة كفاءة الأداء المحاسبي.

الفرضية الرابعة

تدخل الدولة بالرقابة الداخلية في عملية الإيداع، وتكوين الأموال، وكيفية استثمارها في مجالات مضمونة بمعرفة شركات التأمين، ولمكانية تحويل جانب منها إلى نقدية سائلة عند اللزوم قد يؤدي إلى بطء الإجراءات

والتأخير في دفع التعويضات .

الفرضية الخامسة

الأقساط المحصلة للتأمين مصدر رئيسي للإيراد في شركات التأمين وعلى الشركات استثمار هذه الأموال بحيث يكون هناك توازن بين آجال هذه الإستثمارات وأنواعها وبين التعويضات .

الفرضية السادسة

وجود رقابة داخلية في شركات التأمين يؤدي إلى البطء في الحصول على المعلومات مما يؤدي إلى الدخول في عقود وارتباطات غير مجزية ، ووقف الاستثمارات المربحة ، ونقص راس المال بدرجة خطيرة.

الفرضية السابعة

تواجه المحاسب في شركات التأمين مشكلات القياس الخاصة بتحديد نصيب كل فرع من عمليات إعادة التأمين.

منهجية الدراسة

إنتهجت الدراسة استخدام المنهج التاريخي والمنهج الاستنباطي لتحديد طبيعة المشكلة والمنهج الاستقرائي لإختبار الفروض وإعداد استمارة استبانة وتحليلها بالمعادلات والطرق الإحصائية بالإضافة إلى الإطلاع على المراجع والمصادر العلمية ذات العلاقة المباشرة بموضوع الدراسة .

حدود الدراسة

تتحصر حدود الدراسة في الآتي:

الحدود المكانية: شركات التأمين وإعادة التأمين في السودان.

الحدود الزمانية: الفترة من ٢٠٠٠-٢٠٠٤م

هيكل الدراسة

تتضمنت الدراسة المقدمة وأربعة فصول ، الفصل الأول بعنوان نظام الرقابة الداخلية ، ويحتوي على ثلاثة مباحث ، الفصل الثاني بعنوان فحص وتقويم نظام الرقابة الداخلية ويحتوي على ثلاثة مباحث ، الفصل الثالث بعنوان الرقابة على كفاءة استخدام الأصول وعمليات المشروع ويحتوي على ثلاثة مباحث، الفصل الرابع الدراسة التطبيقية ويحتوي على ثلاثة مباحث أيضاً ، بالإضافة إلى النتائج والتوصيات.