

استه لال

قال تعالى ﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا كُونُوا
قَوَّامِينَ لِلّٰهِ شُهَدَاءَ بِالْقِسْطِ ۚ وَلَا
يَجْرِمَنَّكُمْ شَنَايُنْ قَوْمٍ عَلَىٰ أَلَّا
تَعْدِلُوا ۖ اعْدِلُوا هُوَ أَقْرَبُ لِلتَّقْوَىٰ وَ
اتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا
تَعْمَلُونَ﴾

صدق الله العظيم
(سورة المائدة, الآية "8")

الإهداء

إلى روح والديّ في الخالدين ...

إلى من غرسا في نفسي حب العلم والمعرفة ...

وعلماني الرضا والقناعة والصبر

والمصابرة ...

والتطلع إلبالعلم

والمعالي ...

إلى أحبائي .. زوجتي وأولادي ...

الذين منحوني الأمل والثقة وصبروا ...

وعانوا وتحملوا معي معاناة السعي وراء العلم

والمعرفة ...

الباحث

شكر وتقدير

الشكر أولاً وأخيراً لله سبحانه وتعالى الذي وفقني على إتمام هذا البحث ...
أتقدم بوافر الشكر والتقدير لجامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا ..

إدارة وأساتذة ..
وأخص بالشكر الدكتور الجليل / مصطفى نجم البشاري .. الذي وجدت فيه كل ترحيب وتعاون منذ أن تقدمت لكلية الدراسات العليا وحتى الآن .. وكان خير معين لي .. صبوراً ومتواضعاً .. وما بخل علي لحظة بعلمه الغزير ولا بزمه الغالي ...
الشكر أيضاً لزملاء دفعتي في كلية الدراسات العليا .. الذين وجدت منهم

تعاوناً صادقاً ...
وأشكر الإخوة في مركز السودان للخدمات الأكاديمية ...
وأخيراً الشكر لزملائي السابقين في شركات التأمين .. الذين تعاونوا معي كثيراً وما بخلوا علي بما تيسر لهم من معلومات وخبرات ...

ملخص الدراسة

تتبع أهمية هذه الدراسة من الدور الذي تلعبه شركات التأمين في الاقتصاد الوطني ، وذلك من خلال نشاطها الأساسي المتمثل في التأمين على الممتلكات والأفراد ونشاطها الآخر المتمثل في الجانب الاستثماري والتمويلي الذي يمكن أن تقوم به بوصفها واحدة من أهم المؤسسات التمويلية بجانب المصارف . وعليه فهذه الدراسة تبحث في الدور الذي يمكن أن يؤديه تطبيق المعايير المحاسبية في إعداد ونشر القوائم المالية لشركات التأمين ، بحيث يمكن هذه الشركات من القيام بدورها المطلوب منها .

هذه الدراسة حاولت البحث في مشكلة تطبيق شركات التأمين السودانية للمعايير المحاسبية في إعداد ونشر قوائمها المالية ، وذلك بالإجابة على الأسئلة التالية :

- 1- ما ضرورة تطبيق المعايير المحاسبية في القوائم المالية لشركات التأمين السودانية ؟
 - 2- ما مدى فائدة القوائم المالية المعنية للأطراف المتعاملة مع شركات التأمين ؟
 - 3- إلى أي مدى تطبق شركات التأمين السودانية أيّ من المعايير المحاسبية الدولية، البريطانية، الإسلامية، أو السودانية في إعداد ونشر قوائمها المالية ؟
 - 4- إلى أي مدى تتبنى هيئة الرقابة على أعمال التأمين تطبيق أيّ من المعايير المحاسبية المذكورة في إعداد ونشر القوائم المالية لشركات التأمين ؟
- لتحقيق هدف الدراسة فقد تم وضع أربعة فرضيات على النحو الآتي :
- 1- تطبيق أيّ من المعايير المحاسبية المذكورة في إعداد ونشر القوائم المالية لشركات التأمين يعتبر عاملاً مهماً في تقييم أداء سلامة المراكز المالية لهذه الشركات .
 - 2- تطبيق المعايير المحاسبية في إعداد ونشر القوائم المالية لشركات التأمين يشكل أهمية قصوى في عملية الإشراف والرقابة على أعمال التأمين .
 - 3- الهيئات والمنظمات المهنية والرسمية لا تلعب دوراً يذكر في تطبيق المعايير المحاسبية بواسطة شركات التأمين .
 - 4- شركات التأمين السودانية لا تطبق المعايير المحاسبية بصورة واضحة وكافية .

لإثبات فرضيات الدراسة استخدم الباحث الأسلوبين الاستنباطي والاستقرائي في جمع وتحليل البيانات ، كما أعتمد على تحليل البيانات من واقع القوائم المالية المنشورة لعينة من شركات التأمين .

اشتملت الدراسة على أربعة فصول تناول الفصل الأول الإطار العام للدراسة ، بالإضافة للدراسات السابقة، كما تناول الفصل الثاني الإطار النظري للمعايير المحاسبية والقوائم المالية المنشورة، بينما الفصل الثالث تناول دور المعايير المحاسبية في تقييم الأداء وفي الرقابة والإشراف على أعمال التأمين، و تناول الفصل الرابع الدراسة الميدانية، وأخيراً احتوى الفصل الخامس على النتائج والتوصيات .

- توصلت الدراسة إلى مجموعة من النتائج أهمها :
- 1- تطبيق المعايير المحاسبية بواسطة شركات التأمين يعتبر عاملاً مهماً في تقييم أدائها .
 - 2- تبنى هيئة الرقابة على أعمال التأمين لتطبيق المعايير المحاسبية في إعداد ونشر القوائم المالية لشركات التأمين يمكنها من القيام بعملية الرقابة والإشراف بصورة أكثر فاعلية .
 - 3- المنظمات المهنية والرسمية في السودان لا تبذل جهوداً مقدره من أجل تبنى تطبيق أي من المعايير المحاسبية المذكورة أو إصدار معايير محاسبية محلية .
 - 4- معظم شركات التأمين السودانية لا تطبق معيار محاسبية محددة بصورة كافية ودقيقة.
- على ضوء النتائج أعلاه أوصى الباحث ببعض التوصيات أهمها :
- 1- أن تعمل هيئة الرقابة على أعمال التأمين على الحصول على صلاحيات كافية تمكنها من تعديل لوائحها ، بحيث تستطيع تبنى تطبيق المعايير المحاسبية التي تناسب البيئة السودانية .
 - 2- أن تعمل شركات التأمين على تطبيق المعايير المحاسبية المناسبة في إعداد ونشر قوائمها المالية حتى تتمكن من كسب ثقة جميع المتعاملين معها ، الشيء الذي يؤثر إيجاباً على حجم أعمالها وزيادة مواردها .
 - 3- أن تقوم هيئة الرقابة على أعمال التأمين بإنشاء شبكة معلومات تربطها بشركات التأمين ، بالإضافة لنظام معلومات يمكنها من جمع وتحليل البيانات المالية والفنية الخاصة بشركات التأمين .

Abstract

The Significance of this Study arises from it's investigation in the issue of applying the Accounting Standards by the insurance companies and the effect of this application in the insurance business and the role that it plays in the national economy, both, through the main activities of the insurance companies, and the secondary activities – the financing and investing .

This Study tried to investigate the problem of application of Accounting Standards by the insurance companies and to come out with solutions for questions such as :-

1. What is the Importance of applying accounting standards in preparing and publishing financial statements of Insurance companies.
2. What are the benefits of the mentioned Financial Statements to the interested parties .
3. To what extent do the insurance companies apply accounting standards .
4. To what extent does the Controller of Insurance adopt the application of Accounting Standards in its supervision and controlling regulations.

To fulfill the objectives of the study, four hypothesis were set up as follows :-

1. Application of Accounting Standards by the insurance companies in the Sudan is of vital importance in the evaluation of the performance of insurance companies .
2. The application of Accounting Standards by the insurance companies in the Sudan is essential for the purpose of controlling and supervision of insurance business .
3. Professional and Official Organizations do not encourage the application of accounting standards
4. Sudanese Insurance Companies do not apply any of the Accounting Standards in their financial statements in a clear and satisfactory way .

The Study used the deductive and inductive statistical methods in compiling and analyzing the statistical data and it also analyzed the data compiled from the published financial statements of a sample of insurance companies .

The Study contains four chapters: The first chapter dealt with the general framework of the study and the previous similar studies, the second chapter dealt with the conceptual frame work of the accounting standards and the financial statements, the third chapter dealt with the effect of accounting standards in the evaluation and controlling and supervision of insurance business, the fourth chapter dealt with the field study, whereas the fifth chapter contains the findings and recommendations.

The main findings are:

- 1- Application of Accounting Standards by the insurance companies is important for the evaluation of their financial performance .
- 2- The adoption of Accounting Standards by the controller of insurance facilitate the process of controlling and supervision of insurance business .

3- Professional and official organizations do not encourage the application of Accounting Standards

4- The Sudanese Insurance Companies do not apply the Accounting Standards in a clear and satisfactory manner.

And finally the study recommends the following:

1- The Controlling of Insurance Association has to obtain enough authorization to be enabled to amend and change its regulations to allow for the adoption of Accounting Standards .

2- The insurance companies should apply Accounting Standards in order to gain the confidence of interested parties like investors and clients .

3-The Insurance Controlling Association should establish an information system that enables it in the process of the collection

and analysis of the financial and Technical information of the

insurance companies .

قائمة الموضوعات عنوان

الصفحة	عنوان
أ	- الاستهلال .
ب	- الإهداء .
ج	- الشكر والتقدير .
د	- ملخص الدراسة باللغة العربية.
و	- Abstract .
ح	- قائمة الموضوعات.
ك	- فهرست الجداول .
م	- فهرست الأشكال .
الفصل الأول : (الإطار العام للبحث والدراسات السابقة)	
2	- المبحث الأول : الإطار العام للبحث .
2	- المقدمة .
2	- مشكلة الدراسة .
3	- أهمية الدراسة .
3	- الهدف من الدراسة .
4	- فرضيات الدراسة .
4	- منهجية الدراسة .
4	- حدود الدراسة .
5	- هيكل الدراسة .
6	- المبحث الثاني : الدراسات السابقة .
الفصل الثاني : (المعايير المحاسبية والقوائم المالية المنشورة - الإطار النظري)	
15	- المقدمة .
17	- المبحث الأول : تعريف ومفاهيم وأهداف المعايير المحاسبية .
17	- المطلب الأول : تعريف المعيار وخلفية عامة عن نشأة المعايير وأهدافها .
19	- المطلب الثاني : المعايير المحاسبية الدولية .
22	- المطلب الثالث : المعايير المحاسبية البريطانية .
24	- المطلب الرابع : المعايير الإسلامية .
26	- المطلب الخامس : معايير المحاسبة السودانية .
29	- المبحث الثاني : مفاهيم وأهداف القوائم المالية المنشورة .
29	- المطلب الأول : قائمة الدخل .
33	- المطلب الثاني : قائمة المركز المالي .
36	- المطلب الثالث : قائمة التدفقات النقدية .
39	- المطلب الرابع : قائمة التغير في حقوق الملكية .
42	- المبحث الثالث : المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية بالتركيز على شركات التأمين.
42	- المطلب الأول : المعايير الخاصة بالمؤسسات المالية .

47	- المطلب الثاني : المعايير الخاصة بشركات التأمين .
	الفصل الثالث : (دور المعايير المحاسبية في تقييم الأداء والرقابة والإشراف على شركات التأمين)
56	- مقدمة .
58	- المبحث الأول : دور المعايير المحاسبية في تقييم الأداء في شركات التأمين.
58	- المطلب الأول : مفاهيم تقييم الأداء المالي لشركات التأمين .
66	- المطلب الثاني : دور معايير المحاسبة الدولية والمعايير البريطانية في تقييم الأداء في شركات التأمين .
79	- المطلب الثالث : دور المعايير المحاسبية الإسلامية في تقييم الأداء في شركات التأمين .
90	- المبحث الثاني : دور المعايير المحاسبية في الإشراف والرقابة على شركات التأمين.
90	- المطلب الأول : الرقابة والإشراف على أعمال التأمين على مستوى الدولة .
96	- المطلب الثاني : الرقابة على أعمال التأمين على مستوى الشركات .
100	- المطلب الثالث : دور المعايير المحاسبية في الرقابة والإشراف على أعمال التأمين .
106	- المبحث الثالث : دور الهيئات والمنظمات في تطبيق المعايير المحاسبية .
106	- المطلب الأول : دور أسواق الأوراق المالية في تطبيق المعايير المحاسبية في إعداد ونشر القوائم المالية لشركات التأمين .
109	- المطلب الثاني : دور الهيئات والمنظمات الرسمية في تطبيق المعايير المحاسبية في إعداد ونشر القوائم المالية بالتركيز على شركات التأمين .
115	- المطلب الثالث : دور المنظمات المهنية في نشر وتطبيق المعايير المحاسبية .
	الفصل الرابع : (الدراسة الميدانية)
121	- مقدمة .
122	- المبحث الأول : نشأة وتطور صناعة التأمين في السودان.
122	- المطلب الأول : خلفية تاريخية عن صناعة التأمين في السودان.
126	- المطلب الثاني : مدى قيام صناعة التأمين في السودان بالدور المطلوب منها .
132	- المبحث الثاني : تحليل نتائج الدراسة الميدانية واختبار صحة الفرضيات.
132	- المطلب الأول : تحليل الإستبانة و اختبار صحة الفرضيات الأولي و الثانية والثالثة.

132	- مجتمع وعينة الدراسة .	
147	- عرض بيانات الدراسة .	
151	- تحليل بيانات الدراسة .	
160	- اختبار فرضيات الدراسة .	
160	1- اختبار فرضية الدراسة الأولى .	
168	2- اختبار فرضية الدراسة الثانية .	
175	3- اختبار فرضية الدراسة الثالثة .	
181	- المطلب الثاني : تحليل القوائم المالية لشركات التأمين لاختبار فرضية الدراسة الرابعة.	
192	المبحث الثالث: النتائج والتوصيات	
192	- المطلب الأول: النتائج .	
193	- المطلب الثاني : التوصيات .	
197	- قائمة المصادر .	
-	- الملاحق .	

فهرست الجداول

رقم الصفحة	اسم الجدول	رقم الجدول
83	قائمة المركز المالي ، معيار العرض والإفصاح للمؤسسات المالية الإسلامية رقم (12) .	3/1/1
84	قائمة الإيرادات والمصروفات لحملة الوثائق – معيار العرض والإفصاح رقم (12) .	3/1/2
85	قائمة الفائض (العجز) لحملة الوثائق .	3/1/3
86	قائمة الدخل .	3/1/4
87	قائمة التدفقات النقدية .	3/1/5
88	قائمة التغيرات في حقوق أصحاب الملكية .	3/1/6
133	التوزيع التكراري للمبحوثين وفق الفئات العمرية .	4/2/1
134	التوزيع التكراري للمبحوثين وفق المؤهل العلمي .	4/2/2
136	التوزيع التكراري للمبحوثين وفق نوع العمل .	4/2/3
137	التوزيع التكراري للمبحوثين وفق الوظيفة .	4/2/4
139	التوزيع التكراري للمبحوثين وفق مجال العمل .	4/2/5
140	التوزيع التكراري للمبحوثين لحملة الوثائق وفق نوع التأمين .	4/2/6
142	التوزيع التكراري للمبحوثين لحملة الوثائق وفق مبلغ التأمين .	4/2/7
143	التوزيع التكراري للمبحوثين وفق نوع شركة التأمين التي يتعاملون معها أو يعملون بها .	4/2/8
147	معاملات ثبات وهدف المبحوثين في العينة الاستطلاعية على أداة الدراسة .	4/2/9
148	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين على عبارات القسم الثاني من الاستبيان .	4/2/10
149	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين على عبارات القسم الثالث من الاستبيان .	4/2/11
150	التوزيع التكراري لإجابات المبحوثين على عبارات القسم الرابع من الاستبيان .	4/2/12
152	المتوسطات الحسابية الموزونة والانحرافات المعيارية لإجابات المبحوثين على عبارات القسم الثاني من الاستبيان .	4/2/13
155	المتوسطات الحسابية الموزونة والانحرافات المعيارية لإجابات المبحوثين على عبارات القسم الثالث من الاستبيان .	4/2/14
158	المتوسطات الحسابية الموزونة والانحرافات المعيارية لإجابات المبحوثين على عبارات القسم الرابع من الاستبيان .	4/2/15
162	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات القسم الثاني في الاستبيان .	4/2/16
166	نتائج تحليل التباين الأحادي لدلالة الفروق بين آراء المبحوثين بخصوص أن القوائم المالية المعدة وفقاً لمبادئ وقواعد محاسبية مقبولة قبولاً عاماً أو معترف بها هي المتطلب الرئيسي لتحليل أداء منشآت التأمين ومن ثم تقييمه .	4/2/17
169	نتائج تحليل مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات	4/2/1

	القسم الثالث للاستبيان .	8
173	نتائج تحليل التباين الأحادي لدلالة الفروق بين آراء المبحوثين بخصوص عدم تطبيق سياسات وقواعد محاسبية سليمة يؤدي إلى الإعسار المالي لشركات التأمين .	4/2/1 9
176	نتائج اختبار مربع كاي لدلالة الفروق للإجابات على عبارات القسم الرابع في الاستبيان .	4/2/2 0
179	نتائج تحليل التباين الأحادي لدلالة الفروق بين آراء المبحوثين بخصوص أن الاتحادات المهنية كمجلس المحاسبين القانونيين السوداني لا تلعب دوراً يذكر في نشر وتطبيق معايير محاسبية معترف بها وعلى إصدار معايير محاسبية وطنية تراعي البيئة السودانية .	4/2/2 1
183	المعايير المحاسبية المعترف بها في إعداد ونشر القوائم المالية ومدى تطبيق بعض شركات التأمين السودانية لها .	4/2/2 2

فهرست الأشكال

رقم الصفحة	اسم الشكل	رقم الشكل
133	التوزيع التكراري للمبحوثين وفق الفئات العمرية .	4/2/1
135	التوزيع التكراري للمبحوثين وفق المؤهل العلمي .	4/2/2
136	التوزيع التكراري للمبحوثين وفق نوع العمل .	4/2/3
138	التوزيع التكراري للمبحوثين وفق الوظيفة .	4/2/4
139	التوزيع التكراري للمبحوثين وفق مجال العمل .	4/2/5
141	التوزيع التكراري للمبحوثين لحملة الوثائق وفق نوع التأمين .	4/2/6
142	التوزيع التكراري للمبحوثين لحملة الوثائق وفق مبلغ التأمين .	4/2/7
143	التوزيع التكراري للمبحوثين وفق نوع شركة التأمين التي يتعاملون معها أو يعملون بها .	4/2/8