



الجمهورية اليمنية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعة العلوم والتكنولوجيا
عمادة الدراسات العليا والبحث العلمي

تأثير مقومات عقود التأمين في إمكانية تطبيق معيار الإبلاغ المالي
الدولي رقم 17 (القياس والاعتراف)
دراسة ميدانية على شركات التأمين في الجمهورية اليمنية

رسالة مقدمة من الطالب

صادق محمد هزاع إبراهيم

إلى

مجلس الدراسات العليا والبحث العلمي

كجزء من متطلبات الحصول على درجة الماجستير في المحاسبة

المشرف

أ.د/ سلطان علي أحمد السريحي

أستاذ المحاسبة المشارك

جامعة العلوم والتكنولوجيا



الجمهورية اليمنية
وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
جامعنا للعلوم والتكنولوجيا
عمادة الدراسات العليا والبحث العلمي

تأثير مقومات عقود التأمين في إمكانية تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 17
(القياس والاعتراف): دراسة ميدانية على شركات التأمين في الجمهورية اليمنية

المُلخص

هدفت الدراسة بشكل رئيس إلى التعرف على مدى إمكانية تطبيق معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم 17 (القياس والاعتراف)، وإلى تحديد وقياس تأثير مقومات عقود التأمين في إمكانية تطبيق المعيار (IFRS 17) (القياس والاعتراف) من وجهة نظر العاملين في شركات التأمين اليمنية. ولتحقيق أهداف هذه الدراسة تم الاعتماد على (الاستبانة) كأداة لجمع البيانات حيث تم توزيع (250) استبانة على عينة قصدية بلغت (15) شركة تأمين، ممثلة بـ: الإدارة المالية، المراجعة الداخلية، تكنولوجيا المعلومات، الاكتتاب، التعويضات، وتم استرجاع (145) استبانة منها صالحة للتحليل الإحصائي، وقد أظهرت نتائج الدراسة الميدانية ضعف توافر مؤشرات تطبيق القياس والاعتراف وفق المعيار (IFRS 17)، وأن مؤشرات القياس عند الإثبات الأولي هي أقل الأبعاد توافراً وفق عينة الدراسة، كما توصلت الدراسة إلى ضعف توافر مقومات عقود التأمين، وأن تكييف القوانين واللوائح في شركات التأمين هي أقل الأبعاد توافراً وفق عينة الدراسة، كما توصلت الدراسة إلى وجود تأثير إيجابي لمقومات عقود التأمين في إمكانية تطبيق المعيار (IFRS 17) (القياس والاعتراف)، وأن مصدر التأثير هو: بُعد تكنولوجيا المعلومات، بُعد القوانين واللوائح، وعدم وجود تأثير ذي دلالة إحصائية لبُعد الموارد البشرية وبُعد الموارد المالية عند قياس وتحليل الانحدار المتعدد لجميع الأبعاد، كما توصلت الدراسة إلى اختلاف توافر مقومات عقود التأمين اللازمة لتطبيق المعيار الجديد في شركات التأمين اليمنية وفقاً لمتغيرات رأس المال وترتيب شركات التأمين بحسب الإيرادات. وخلصت الدراسة إلى عدد من النتائج أهمها: أن عقود التأمين في شركات التأمين اليمنية هي قصيرة الأجل؛ ما يسمح لشركات التأمين اليمنية بقياس عقود التأمين وفق المنهج الاختياري المبسط (منهج تخصيص الأقساط) الذي يُعفي شركات التأمين من متطلبات القياس الأولي لالتزامات عقود التأمين، وتوافر بعض فقرات مقومات عقود التأمين اللازمة لتطبيق المعيار (IFRS 17) لدى شركات التأمين اليمنية، أهمها (مرونة البرامج المحاسبية لإضافة المعالجات المحاسبية وفق متطلبات المعيار (IFRS 17)، وتوافر المبرمجين القادرين على تطوير البرامج المحاسبية وفق متطلبات المعيار (IFRS 17)، وبناءً على النتائج التي توصلت إليها الدراسة، فقد قدمت جملة من التوصيات، أهمها: ضرورة قيام شركات التأمين بوضع خطط للتحويل لتطبيق المعيار الجديد ولا سيما تحديث البرامج المحاسبية لتأجيل الاعتراف بإيرادات التأمين حتى يتم تقديم الخدمة التأمينية، وتوفير البرامج والوظائف الإكتوارية والمخاطر لقياس التزامات عقود التأمين وفق المعيار (IFRS 17)، كما توصي الدراسة الجهات الحكومية اليمنية بتكييف القوانين المتعلقة بمحاسبة التأمين وفق متطلبات المعيار (IFRS 17).

المشرف

أ.د/ سلطان علي أحمد السريحي

أستاذ المحاسبة المشارك
جامعة العلوم والتكنولوجيا

الطالب

صادق محمد هزاع إبراهيم



**Impact of the Elements of Insurance Contracts on the Possibility of
Applying International Financial Reporting Standard 17 (Measurement &
Recognition): A Field Study of Insurance Companies in Yemen**

Abstract

The study aimed primarily to identify the extent of applying IRRS 17 (measurement and recognition) and measure the impact of the elements of insurance contracts on the possibility of applying IRRS from the perspective of staff in Yemeni insurance companies. To achieve this objective, the study used the questionnaire as a tool to collect data from the sample. Two hundred fifty questionnaires were distributed to a purposive sample of (15) insurance companies, represented by financial management, internal auditing, information technology, underwriting, and compensation. (145) questionnaires were valid for statistical analysis. The study results showed that the indicators for the application of measurement and recognition according to the IFRS 17 standard were available at a low level, and that the measurement indicators at first confirmation were the least available. The study also revealed limited availability of the elements of insurance contracts and that the adaptation of laws and bylaws was the lowest available dimension. The study also found that there was a positive effect of the elements of insurance contracts on the possibility of applying IFRS 17 (measurement and recognition). The sources of the effect were information technology, the laws and bylaws and the absence of a statistically significant effect of human resources and the financial resources when analyzing all dimensions for Multiple Linear Regression, the study also found a difference availability of elements of insurance contracts necessary to applying the new standard in Yemeni insurance companies according to capital variables and the ranking of insurance companies according to revenues. The study concluded with a number of findings, including that insurance contracts in Yemeni insurance companies are short-term, Yemeni insurance companies are not allowed to measure insurance contracts according to the simplified optional approach (the premium allocation approach), which exempts insurance companies from the requirements of the initial measurement of insurance contract obligations. The Yemeni insurance companies have some parts of the elements of insurance contracts necessary to implement the IFRS 17 standard, including flexible accounting programs to add accounting treatments in accordance with the requirements of the IFRS 17 standard, and the availability of programmers who are able to develop accounting programs according to the requirements of the IFRS 17 standard. In view of the findings, the study recommended updating the accounting programs to postpone the recognition of insurance revenues until the insurance service is provided; providing actuarial programs and jobs, and risks to measure insurance contract obligations according to IFRS 17; and adapting laws related to insurance accounting in accordance with the requirements of IFRS 17 by Yemeni government agencies.

Candidate

**Sadeq Mohammed Hazza
Ebrahim**

January, 2024AD

Supervisor

Assoc. Prof. Dr. Sultan Ali Ahmed Al-Sorihi
Associate Professor of Accounting
University of Sciences and Technology

Sana'a

Rajab, 1445AH

Republic of Yemen
Ministry of Higher Education and Scientific Research
University of Science and Technology
Deanship of Postgraduate Studies and Scientific Research



**Impact of the Elements of Insurance Contracts on the
Possibility of Applying International Financial
Reporting Standard 17 (Measurement & Recognition)**

A Field Study of Insurance Companies in Yemen

A Thesis Submitted by

Sadeq Mohammed Hazza Ebrahim

To

**The Council of Postgraduate Studies and Scientific Research,
in Partial Fulfillment of the Requirements for the Master Degree in
Accounting**

Supervisor

Assoc. Prof. Dr. Sultan Ali Ahmed Al-Sorihi

**Associate Professor of Accounting
University of Sciences and Technology**

January, 2024AD

Sana'a

Rajab, 1445AH