

عنوان پایان‌نامه: مطالعه وجوه افتراق استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت‌های بیمه عمومی) با آیین نامه شماره ۵۸

شورای عالی بیمه در مورد محاسبه و گزارشگری ذخایر فنی بیمه های غیر زندگی

استاد راهنما: دکتر رویا دارابی

استاد مشاور: دکتر مهناز ربیعی

دانشجو: مجید اله وردی

چکیده: عنوان این تحقیق، مطالعه وجوه افتراق استاندارد حسابداری شماره ۲۸ (فعالیت‌های بیمه عمومی) با آیین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه (ذخایر فنی موسسات بیمه) در مورد محاسبه و گزارشگری ذخایر فنی بیمه های غیر زندگی می باشد. هدف این تحقیق، مقایسه استاندارد حسابداری شماره ۲۸ با آیین نامه ۵۸ شورای عالی بیمه در مورد شناسایی و گزارشگری ذخایر فنی شرکتهای بیمه و بررسی افتراق آنها با توجه به الزامات استانداردهای حسابداری فعالیت‌های بیمه عمومی در سایر کشورها و بررسی تاثیر معنی دار بودن تفاوت های موجود بر سود خالص، سود قابل تخصیص و مالیات عملکرد شرکتهای بیمه میباشد. در فرضیه اصلی اول، بین سود خالص و در فرضیه های فرعی آن بین سود قابل تخصیص و مالیات عملکرد شرکتهای بیمه با استاندارد حسابداری شماره ۲۸ و آیین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه تفاوت معنی داری وجود دارد. در فرضیه اصلی دوم، بین تاثیر محاسبه و گزارشگری ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی به عنوان اندوخته احتیاطی غیر قابل تقسیم (در بخش حقوق صاحبان سهام) به عنوان روش پیشنهادی با استاندارد حسابداری شماره ۲۸ و آیین نامه شماره ۵۸ شورای عالی بیمه بر سود خالص و در فرضیه های فرعی آن بر سود قابل تخصیص و مالیات عملکرد شرکتهای بیمه تفاوت معنی داری وجود دارد. جهت اثبات فرضیه اصلی اول و فرضیه های فرعی آن، میانگین سود خالص، سود قابل تخصیص و مالیات عملکرد نمونه های منتخب بر اساس روش آیین نامه ۵۸ با استاندارد ۲۸ مورد مقایسه و آزمون قرار گرفته و معنی دار بودن تفاوت‌های بدست آمده بررسی شده است. جهت اثبات فرضیه اصلی دوم و فرضیه های فرعی آن، میانگین سود خالص، سود قابل تخصیص و مالیات عملکرد نمونه های منتخب بر اساس روش آیین نامه ۵۸ و استاندارد ۲۸ به صورت جداگانه با روش پیشنهادی مورد مقایسه و آزمون قرار گرفته و معنی دار بودن تفاوت‌های بدست آمده بررسی شده است. جامعه آماری تحقیق، کلیه شرکتهای بیمه تجاری میباشد. قلمرو مکانی تحقیق، شرکتهای بیمه تجاری، سازمان حسابرسی و بیمه مرکزی ایران بوده و قلمرو زمانی تحقیق از ابتدای سال ۱۳۸۶ لغایت پایان سال ۱۳۸۸ بوده است. تحقیق از نظر هدف، کاربردی و از نظر ماهیت و روش از نوع مقایسه ای می باشد. روش گردآوری اطلاعات کتابخانه ای بوده و با استفاده از صورتهای مالی حسابرسی شده شرکت های بیمه و اسناد و

مدارک پیوست آنها صورت پذیرفته است. نتایج بدست آمده، فرضیه های اصلی و فرعی این تحقیق را مورد تایید قرار داده است.

واژگان کلیدی: ذخایر فنی بیمه های غیرزندگی، استاندارد حسابداری ۲۸، آیین نامه ۵۸، سود خالص، ذخیره فنی تکمیلی و خطرات طبیعی