بسم الله الرحمن الرحيم

جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا

كلية الدراسات الزراعية

قسم الإقتصاد الزراعي

بحث تكميلي لنيل درجة البكالوريوس مرتبة الشرف

بعنوان :

دور التأمين الزراعي في الحد من المخاطر بولاية الخرطوم
(دراسة حالة منطقة الجزيرة إسلانج)

The Role of Agricultural Insurance In Reducing Risk in Khartoum State (Acase Study of The Aljazeera Slang Area)

إعداد الطالبة :

رزان أحمد محي الدين أحمد

إشراف :

أ . يوسف جعفر البشير

إكتوبر – 2020م

الآيه

(يا أيها الناس أعبدوا ربكم الذي خلقكم والذين من قبلكم لعلكم تتقون الذي جعل لكم الأرض فراشا والسماء بناءآ وأنزل من السماء ماء فأخرج به من الثمرات زرقا لكم فلا تجعلوا لله أندادا وأنتم تعلمون).

سورة البقرة
الآيات22-21

الاهـــــــــداء

أمي الغالية

تحيـة أبعثهـا إليـك ياهبـة الـرحمن يـا مـن جهـدت وضـحت مـن أجلنـا وأسـهرت ليلهـا لنرقـد مـلء أجفاننـا وحملتنـا وهنـآ علـي وهـن حتـي بلغنـا أشـدنا هـا نحـن فـي أواخـر خطواتنـا نحـو دروب العلـم التـي لـم نصـل إليهـا لـول دعـاؤك ورضـاؤك فنهـديك جهـدنا الـذي أوصلتنا إليه سائلين الله رضائك عنا.

أبي الودود

لـك منـا خـالص التحايـا والأمـاني الطيبـة شـاكرين فضـلك علينـا بـأن ربيتنـا وعلمتنـا خيـر تعلـم وأوصـلتنا الـي هـذة المراحـل بجهـدك وشـقائك تتسـابق الكلمـات وتتـزاحم العبـارات لتـنظم عقدالشـكر الـذي لا يسـتحقه الا انـت إليـك يـامن كـان لـه قـدم السـبق في ركب العلموالتعليم إليك يامن بذلت ولم تنتظر العطاء.

صديقاتي

أهـديكم مـا بـذلناه مـن درك وعنـاء فـي هـذة الرحلـة الشـاقة الممتعـة معكـم أزف لـيكم عـاطر التحايـا فلـو غبـتم عـن نـاظري يومـا فـأنتم فـي القلـب أذكـر أيـام الشـدائد حينمـا لـم تفـارقوني لحظـة بـل كنـتم خيـر عـون وسـند وكـان إخـاؤكم كإخـاء موسـى لهـارون فقـد شددتم أزري وأشركتموني في أمري وكنتم خير أخوة ورفق.

الشكر والعرفان

مهما حاولنا جاهدين أن نعبر لكل من وقف بجانبنا وزادنا إصراراً لإستكمال مسيرتنا فلن نستطيع ومهما أخبرناهم عن ما في قلوبنا من شكر وعرفان لإيمانكم بقدرتنا على المصاعب التي واجهتنا فستقف الكلمات والحروف عاجزة ولن توفي قدرهم ولاصبرهم ونخص بالشكر جميع الأساتذة الموقرين الذين أوصلونا بجهدهم إلى هذة المرحلة ونخص بالشكر منهم **الأستاذ/ الفاضل يوسف جعفر** الذي إجتهد معنا بإشرافه علي هذا البحث سائلين الله عز وجل أن يجزيه عنا خير الجزاء.

المستخلص

اجريت هذه الدراسة في ولايةالخرطوم منطقة الجزيرة إسلانج بغرض دراسة موقف المزارع من التأمينالزراعي وقدرته علي الحد من المخاطر التي تواجه النشاط الزراعي في المنطقة. بجانب دراسةالخصائص الاقتصادية والاجتماعيةللمزارعين، اعتمدت الدراسةعلي البيانات الأولية التي تم الحصول عليها بواسطة إستمارة الاستبيان، اتبعت الدراسة المنهج الوصفي وقياس الاتجاه العام بإستخدام مقياس ليكرت بإعتماد برنامج (sssp) لتحليل بيانات الدراسة ، توصلت الدراسة الي عدة نتائج منها تتكرر المخاطر الزراعية بصورة دورية في منطقة الدراسة ، نسبة كبيرة من المزارعين تتعرض محاصيلهم للمخاطر بجانب بحث المزارعين عن حلول تقلل نسبة المخاطر، كما توصلت الدراسة لتجاوب المزارعين مع التأمين الزراعي. توصي الدراسة بضرورة دعم الدولة للمزارعين وذلك من خلال تشجيع الدراسات الميدانية والمسحية والاكاديمية في مجال التأمين الزراعي والمساهمة الفاعلة للوصول إلى أكبر عدد من المستهدفين في المناطق الريفية والوصول إلى الطبقات الهشة في المناطق النائية.

Abstract

This study was conducted in the state of Khartoum, the Jazirah region, Islang, with the aim of studying the farmer's position on agricultural insurance and its ability to reduce the risks facing agricultural activity in the region. In addition to studying the economic and social characteristics of farmers, the study relied on the preliminary data obtained by means of the questionnaire form. The study followed the descriptive approach and measured the general trend using the Likert scale using the (spss) program to analyze the study data. A large percentage of farmers whose crops are exposed to risks in addition to farmers 'search for solutions that reduce the percentage of risks, and the study also found the farmers' response to agricultural insurance. The study recommends the need for the state to support farmers by encouraging field, survey, and academic studies in the field of agricultural insurance and active participation to reach the largest number of targets in rural areas and reach the vulnerable classes in remote areas.

الفهرس

الرقم	العنوان	رقم الصفحة
	الايه	I
	الاهداء	II
	الشكر والتقدير	III
	ملخص الدراسه	IV
	Abstract	IIV
	قائمة المحتويات	IIIV
	الفصل الاول **المقدمه**	
1.1	تمهيد	1
2.1	مشكلة البحث	2
3.1	اهمية البحث	2
4.1	اهداف البحث	2
5.1	فروض البحث	2
6.1	منهجية البحث	3
7.1	هيكل الدراسه	3
	الفصل الثاني **الاطار النظري**	
1.2	مفهوم الزراعه واهميتها	4
2.2	ممفهوم التامين	5
3.2	نشاة وتطور مفهوم التامين	5
4.2	التامين في السودان	7
5.2	التامين الزراعي في السودان	9
6.2	القياس الكمي للمخاطر الزراعيه	13
7.2	اقساط التامين	14

الفصل الثالث **النتائج التحليل المناقسة**		
.31	**البيانات الشخصية**	16
2.3	**مؤشرات الدراسة**	19
3.3	**موقف المزارعيين من التأمين**	23
الفصل الرابع **الاستنتاجات والخلاصة التوصيات**		
1.4	الاستنتاجات	27
2.4	الخلاصه	27
3.4	التوصيات	27
	الملاحق المراجع	28

فهرس الجداول

الرقم	العنوان	رقم الصفحة
1	توزيع أفراد العينة حسب النوع	16
2	توزيع أفراد العينة حسب العمر	17
3	توزيع أفراد العينة حسب المستوى التعليمي	18
4	توزيع أفراد عينة الدراسة حسب نسبة الإعتماد على النشاط الزراعي	19
5	توزيع أفراد عينة الدراسة حسب نسبة الإعتماد على النشاط الزراعي	20
6	توزيع أفراد العينة حسب سنوات الخبرة في النشاط الزراعي : المخاطر في منطقة الدراسة	21
7	توزيع أفراد العينة حسب فكرتهم عن الشركات الفاعلة في مجال التأمين الزراعي	22
8	المخاطر في منطقة الدراسة قبل وقوع الخطر	23
9	المخاطر في منطقة الدراسة بعدوقوع الخطر	24
10	**تجاوب المزارعين مع التأمين**	25
11	**كيف ينظر المزارعين للفائدة من التأمين في حالة حدوث الضرر**	26

الفصل الأول

المقدمه

1.1 تمهيد:

تكتسى الزراعة أهمية قصوى بالنسبة لجميع الدول نامية كانت أم متقدمة فهي تعتبر أحد القطاعات الحيوية واحد ركائز التنمية الإقتصادية والإجتماعية في العديد من الدول وتشكل مصدر للغذاء والمواد الأولية وتستوعب نسبة كبيرة من الايدي العاملة ، كما تسهم في توفير المدخلات الوسيطة للعديد من الصناعات وتساهم كذلك في الحصول على موارد مالية من خلال عائد الصادرات من السلع الزراعية ، حيث بدأت معظم دول العالم في تنفيذ سياسات تهدف الي النهوض بالإنتاج الزراعي من أجل توفير الإحتياجات الغذائية في الأسواق المحلية والعالمية غير أن هذاء القطاع واجه تغلبات شديدة علي المستوئ الإنتاجي نظراً لتعرضه لكثير من الأخطار مثل : البرد ، الصقيع ، الحرارة الشديدة ، الجفاف ، العواصف ، الحريق والإصابات بالأفات والحشرات .... الخ . مما يحتم إنخفاض الإنتاج والعائد المتوقع منها وبدوره يودي الي إنخفاض المداخيل الذراعية للمنتجين والمذارعين والحد من حجم الاستثمارات الموجه لقطاع الذراعة وقد يدفع بعضهم للخروج من حلقة الإنتاج وبالتالي ضعف الدور التنموي الذي يقوم به قطاع الذراعة في ذيادة معدلات النمو الاقتصادي ، لذلك كان لابد للدول أن تبحث وتسعي وراء الوسائل التي من شأنها حماية المذارعين عن طريق تبني آليات فاعلة في تيسير المخاطر الذراعية وهذا البحث اسفر عن ظهور التأمين الذراعي الذي قدم الي سوق التأمين نوع جديد من المنتجات الأن الاحصات أظهرت أن كثير من المذارعين لايتمتعون بأي نوع من الحماية سوا كان تأمين زراعي أو غيره ، هذا ويودي التأمين الذراعي دور أساسي في بحث الاخطار من خلال تعويض المزارعين عن الخسائر الناجمة من هذه الأخطار وبالتالي كان لابد من وجود نظام تأميني يحمي المذارعين كليا او جذئيا من مخاطر خسارة جزء من الانتاج أو حتي إنخفاض أسعار المنتجات الذرعية مما يؤكد دور التأمين في تعزيز التنمية الذراعية بعتبار أن الذراعة أحد القطاعات الاقتصادية الهامة في السودان.

2.1. مشكلة البحث:

يعتمد السودان في إقتصاده بنسبة كبيرة علي القطاع الزراعي ولكن يواجه هذا القطاع عدة مخاطر كالتغلبات المناخية وغيرها التي تؤثر بشكل سلبي على الإنتاج وبالتالي تؤثر على إقتصاد البلاد لذلك لابد من وجود حلول تساهم في تقليل المخاطر وترفع من إنتاجية القطاع الزراعي .

3.1. أهداف البحث:

1. دراسة بعض الخصائص الإجتماعية .
2. التعرف على موقف المزارع من التأمين .
3. بيان مساهمة التأمين في تغطية الخسائر التى يمكن أن يتعرض لها المزارعين .
4. إبراز قدرة التأمين على بعث التنمية الإقتصادية ومدى قدرة المزارعيين للتجاوب معه .

4.1. فروض البحث:

1. موقف المزارعين من التأمين إيجابي.
2. يتم إدارة المخاطر بشكل إيجابي.
3. درجة إستعداد المزارعين للتجاوب مع التأمين كبير.

5.1 . أهمية البحث

تأتي أهمية البحث من أهمية التأمين الزراعي كوسيلة لمواجهة المخاطر الزراعية المختلفة وأهمية القطاع الزراعي بإعتباره الرائد والمحرك للإقتصاد الوطني وهو يحتل موقع الصدارة في الناتج المحلي الإجمالي ويستوعب 75% من القوة العاملة ويعيش عليه مباشرة نحو 60% من السكان وأن غياب التأمين عن هذا القطاع يجعله لايستطيع مواجه التحديات والتطورات والوقوف على مسببات الفشل وإيجاد الحلول.

6.1. منهجية البحث :

مصادر جمع البيانات :

- مصادر اولية (جمع البيانات بالاستبيان والمقابلات الشخصية لمجتمع الدراسة).
- مصادر ثانوية (الكتب – المراجع – الشبكة العنكبوتية) .

طرق جمع البيانات :

عن طريق اخذ عينات عمدية لمجتمع الدراسة كامل وذلك نسبة لقله أفراد المجتمع الذين لديهم عقود تأمين بمنطقة الدراسة والبالغ عددهم (40) مزارع .

طريقة تحليل البيانات :

إعتمدت الدراسة الإحصاء الوصفى لعرض النتائج وذلك عن طريف استخدام برنامج الحاسب الحزم الإحصائية للعلوم للاجتماعية (SPSS) . بجانب مقياس ليكرت الخماسي لقياس الاتجاه العام فى عدة محاور لها علاقة بالدراسة .

7.1. هيكل البحث:

يتكون البحث من أربعة فصول يتناول الفصل الأول : (المقدمة، مشكلة البحث، أهداف البحث، فروض البحث ، أهمية البحث ، هيكل البحث). أما الفصل الثاني يتناول : أدبيات البحث ، أما الثالث يتناول تحليل البيانات وعرض النتائج ، والفصل الرابع يتناول الخلاصة والتوصيات .

الفصل الثاني
أدبيات البحث

1.2 . مفهوم الزراعه واهميتها

الزراعه حرفه يتقنها الإنسان منذ القدم حيث إنه نجح في التوصل الى عملية الزراعه بشكل عام وتعتبر من أهم الأنشطه التي يقوم بها من أجل اشباع حاجيات السكان وذلك بتحقيق الاكتفاء الذاتي وسد حاجة الاسواق . وتعرف ايضا بالفلاحه اوالحراثه اوالبذر.

وتنقسم الزراعه الى قسمين :

1- الإنتاج النباتي 2- الإنتاج الحيواني

هي فن إستخدام الموارد الأرضيه والبشريه في الوحدات الإنتاجيه المختلفه لغرض إنتاج الخيرات الحيوانيه والنباتيه . (تماضر ، 2008)

وقد عرفت جمعية الاقتصاد الزراعي الفرنسيه الزراعه هي عمل الغرض منه السيطره على قوى الطبيعه والتحكم فيها بقصد انتاج المزروعات والحيوانات اللازمه لإشباع الحاجات السكانية . (جودا ، 2010).

أهميتها:

- مصدر لتأمين العيش لنسبه كبيره من الناس.
- هي من اهم فروع الاقتصاد الوطني وتمثل احد فروعه الانتاجيه التي توفر للسكان المنتجات الاستهلاكيه والغذائيه بشكل طبيعي اومصنع
- تساهم في تكوين الدخل القومي.
- لها دور مهم وخاصه في البلدان التي يعتمد اقتصاد على الزراعه وفي معظم الدول الناميه .
- الزراعه توفر المواد الخام للصناعه والسوق للمنتجات الصناعيه.
- الزراعه توفر معظم الصناعات الخفيفه بالمواد الاوليه اللازمه لاستمرار القطاع الزراعي وهومن اهم القطاعات التي تؤدي الى تطويرالاقتصاد وتحقيق الأمن الغذائي وسد حاجات المجتمع المتعدده والمتجدده.
- تشكل المنتجات الزراعيه نسبه كبيره من الصادرات المحليه.

تظهر اهميه الزراعه ودورها الكبيره في تحقيق التوازن في الاقتصاد وتساهم في تطوير حركة التجاره وتعمل على تحقيق توازن في ميزان المدفوعات وتخلق فائض لصالح البلد وعندما تصدر الى الخارج تعمل على توفير المذيد من العملات الصعبه ومحاربة البطاله ودفع عجلة التنميه . (ظافر ، 1988)

2.2. نشأة وتطور مفهوم التأمين:

لقد تعزر على الباحثين الوصول الى معرفة زمان ومكان بداية ظهور التأمين ، ونجد فكرة التأمين بدأت مع فكرة التعاون فأول شكل من أشكال التأمين هو التأمين التعاوني ، وبتطور حاجة الانسان الى التأمين وذيادة الطلب على الفكره وتعددت أشكال الهيئات والمؤسسات المزاوله لمثل هذا النوع من العمل. لقد عرف التأمين بشكله التعاوني منذ قديم الزمان ففراعنه مصر نوعان من جمعيات التامين ، وذلك لواجهه تكاليف دفن موتاهم الباهظه فكان الضرر يدفع اشتراكا لتلك الجماعات مقابل القيام بدفنه عند وفاته ، وفي عام 916قبل الميلاد صدر تشريع (رودس)الذي يبحث في الخساره العامه التي تحدث للسفن وكان التشريع يقضي بأن الخساره الناجمه من جراء التضحيه بالبضائع على ظهر السفن اذا وقع بها حادث يجب ان يتقاسمها جميع الشاحنين على تلك السفينه بما فيهم صاحب السفينه نفسه. ويذكر ابن خلدون ف مقدمته ان العرب عرفوا تأمين الممتلكات ، في رحلة الشتاء والصيف كان اعضاء قوافل التجاره يتفقون فيما بينهم على اقتسام الخساره التي تلحق باي منهم نتيجه لنفوق الابل اثناء الرحله كما كانوا يتفقون ايضا على تعويض من تبور تجارته منهم . (جودا ، 2010)

تعريف التأمين:

التامين لغه :هوالضمان والقدره على درء المخاطر.

اصلاحا: هوعقد يلتزم المؤمن بمقتضاه ان يؤدي الى المؤمن له او المستفيد مبلغا من المال او ايرادا او اي عوضا عوض اخر في حالة وقوع الحادث اوتحقق الخطر المبين وذلك نظير قسط يؤديه المؤمن له للمؤمن .(عيد ، 2009).

عقد التامين :

هوعقد ينظم العلاقه الماديه بين المؤمن والمؤمن له ويوزع الالتزامات والواجبات بوضوح على العقد اشعار حصول الرضا والقبول بجميع بنوده واحكامه والاذعان بالواجب والخضوع له هو الاذعان للقوانين الالهيه والقانون المدني والاداي وقانون السيره والعقد جزء من الاسباب والمسببات ومن الحيطه والحذر الواجب الاخذ بهم تحقيقا لمعنى التوكل على الله عز وجل . (اخلاص ، 2006)

أنواع التأمين:

يعرف التامين بأنه مجال شاسع للغايه بحيث ان نطاق تطبيقه غير محدود فكلما تعددت الاخطار ظهرت انواع جديده من التأمين .

لذلك فإن تقسيم انواع التأمين يرجع تبعا للخطر المؤمن ضده او على اساس الإداره العمليه حسب الغرض من التأمين اي تبعا للهيئات التي تمارس عمليات التأمين:

1- تأمين الأشخاص :

هو التأمين ضد المخاطر التي تصيب الاشخاص خلال مباشرة حياتهم اوصحتهم مثل تأمينات الحياة والتأمين ضدالحوادث الشخصيه والتأمين ضد الشيخوخه والعجزالكلي اوالجزئي

2- تأمين الممتلكات والاموال:

هو التأمين ضد الأخطار التي تصيب ممتلكات الشخص مثل التأمين البحري ضد السرقه والتأمين ضد الحرب والتأمين ضد الزلازل والبراكين

3- تأمين المسؤليات:

هو التأمين ضد الاخطار التي تصيب شخص معينا ويكون مسؤولا عنها شخص أخر مثل تأمين حوادث السيارات -الطائرات-البواخر -القطارات-وتأمين عقود المقاولات وتأمين خدمات الاطباء والمهندسين. (زياد، 2018).

أركان التامين: (المؤمن - المؤمن له **–** الخطر - مبلغ التأمين) .

الدور الاقتصادي للتأمين:

لقد أصبح غير الممكن الإستغناء عنه في كافة أوجه النشاط الاقتصادي فالتأمين محرك اساسي للتنميه الاقتصاديه نظرا لإرتباطه ببعض المؤشرات الاقتصاديه وتأثيره عليها ومن بين ادواره

- التأمين وسيله لتكوين رؤوس الاموال وذيادة الادخار وتمويل المشاريع الاقتصاديه وذلك من خلال الاقساد الضخمه التي تجمع لدى الشركات والتي تحول لتمويل المشاريع وكافة خطط التنميه الاقتصاديه .
- يساهم في خفض تكاليف الانتاج والمشروعات: يوفر حمايه من الاخطار المتعدده تسمح لتجنب تكاليف مستقبليه تكون باهظة في خالة وقوع الحادث .

- يساهم في تنميه المبادلات التجاريه الدوليه: اذ بفضله يضاعف حجم المعاملات الدوليه نظرا لما يقدمه من ضمانات للمصدرين والمستوردين على حد السواء من الاثار السلبيه الناتجه
- حفظ الثوره في حالة وقوع الخطر المؤمن ضده: فإن شركات التأمين تقوم بتعويض المؤمن له مما يساعد على حفظ ثروة مالكي المشروع.
- الماعده على استقرار المشروعات من حيث الأموال والعاملين.
- مكافحة التضخم :وسيله لإمتصاص الأموال من التداول ووسيله فعاله لمكافحة الميول الاستهلاكيه التضخميه وتوجيه هذه الأموال نحو الاستثمارات والتنميه . (معراج ، 2012)

أهداف التأمين:

أهداف اقتصاديه :

- المساعده على إستقرار المشروعات من حيث الاموال والعاملين : التأمين يعزى عوامل الطمأنيه والاستقرار في القطاعات المختلفه التي نستفيد منها.
- زيادة الكفاءه الانتاجيه.
- القيام بوظيفة التمويل: تساهم هيئات التأمين في تمويل اصحاب الاعمال عن طريق مدهم بالقروض اللازمه على ذيادة الانتاج والتطور الاقتصادي والدخل ويشجع على الاستثمارات في مجالات مختلفه مثل شراء الأسهم والسندات وانشاء الشركات ويسهم في دفع عجلة التنميه
- توفير الرخاء والرفاهيه الاقتصاديه بالسلع المتاحه بالمحافظه على مستوى العماله :ان التأمين من الخدمات التي لاحصر لهافي المجال الاقتصادي يوفر التأمين خبره فنيه مدربه تساهم في المحافظه على مستوى معين من العماله ومحاربة البطاله.

أهداف إجتماعيه :

- نشر الوعي والشعور بالمسؤليه.
- محاربة المرض والعمل على تقليل الحوادثج–خلق مجتمع مستقر ومتماسك ينمي رؤح التكافل والتعاون بين افراد المجتمع من اجل ذياده المدخرات القوميه . (محمد ، 2015).

3.2. نشأة وتطور مفهوم التأمين فى السودان :

نشأة فكرة التأمين في السودان مع وجود المستعمر البريطاني في السودان وتاريخ بداية الخدمه لم يكن معروف بتاريخ محدد ولم تقدم شركان التأمين الخدمه بل كانت ف شكل توكيلات تابعه لبيوتات تجاريه

تمارس اعمالها بالسودان في ذلك الوقت .وكانت التوكيلات تقدم خدمه التأمين كتوكيلات لشركات مقراتها خارج البلاد . واخذ عدد التوكيلات يتذايد الى ان بلغت سبعين توكيلا اغلبها توكيلات لشركات برطانيه المنشأ ومن امثلة الشركات التي لها توكيلات ف السودان شركة التأمين البحري المحدوده وهى شركه برطانيه تم الترخيص لها بالعمل في السودان عام 1961م وكانت تباشر اعمال التأمين البحري والجوي والنقل والحوادث المختلفه والتأمين الشخصي وتأمين الحريق والسرقه. (رباب ، 2018)

اما شركة التأميانات العامه تم الترخيص لها بالعمل في السودان عام1961م واستمرت تباشر العمل حتى عام1964م عبروكيلها شركة التوكيلات والمعاملات المحدوده وكانت تقدم خدمة التأمين البحري والحريق والنقل الداخلي . وشركة النصر للتأمين التي كانت تباشر اعمال تامينات الحياه عبر وكيلها فى السودان شركة ابوالعلا التجاريه وتم ايقافها عن العمل عام 1965م ثم شركة الادخار المصريه تم الترخيص لها بالعمل في السودان عام 1961م وكانت تقدم خدمات التأمين بواسطة وكيلها في السودان عبدالله واخوانه ثم انتقل الوكيل الى ابوالعلا وقد تم دمج الشركه مع شركه مصر للتأمين عام 1965م وكانت تقدم خدمات تأمين البضائع والأوراق الماليه المنقوله بحرا وبرا داخل السودان وخارجه غيره من الخدمات. (رباب ، 2018)

كما ان شركة التأميانات العربيه المحدوده فرع السودان حيث يوجد مركزها الرئيسي في لبنان (بيروت)مارست اعمال التأمين عبروكيلها الشركه الهنديه الجديده للتأمين وكان وكيلهاشركة الخطوط الجويه السودانيه وهي شركة فرنسيه تقدم خدمة تأميانات الحياة وكانت معظم العماله في هذه الوكاله عماله اجنبيه مما ادى الى الحد من وجود عماله وطنيه مؤهله فنيا واداريا في مجال التأمين وانعكس سلبيا على الاقتصاد الوطني. حيث كانت كل هذه الشركات غير خاضعه لإي نوع من الرقابه حتى اواخر عام 1960م حيث صدر قانون الرقابه على المؤمن لسنة 1960م. (رباب ، 2018).

تقسيم التأمين في السودان:

تم تقسيم التأمين في السودان على حسب ماورد في قانون الرقابه على التأمين لسنة 2001م الى:

- تأمين تكافلي :ويمشل انواع التأمين التكافلي التي تتعلق بالحياه البشريه والاخطار التي تتعرض عليها كالوفاه والشيخوخه مثل التأمين الاجتماعي والتأمين الصحي

- التأمين على الممتلكات وهو التأمين على الاشياء الماديه سواء كانت اشياء ثايته اومنقوله اومتداوله مثل البضائع والسلع والمباني والعربات والحيوانات.

انواع التأمين المطبقه في السودان :

- الحوادث الشخصيه : يغطي تأمين الحوادث الشخصيه بشكل مباشر ومستقل عن اي اسباب اخرى كالخساره الناتجه عن اصابات جسميه بسبب حادث اثناء العمل اوخارجه في اي مكان في العالم مثل الوفاء العجز الكلي المؤمن العجز الدائم.
- تأمين السطو: هو تأمين المؤمن له عن الفقد او التخريب الذي يلحق بممتلكاته عن طريق الدخول بالعنف والاكراه.
- تأمين الحريق
- تأمين على الحياه.

4.2. القوانين التي تحكم قطاع التأمين في السودان:

تعمل كل شركات التأمين وفق قانون الرقابه والاشراف للعام 2014 ، والذي بوجبه تم الزام كل شركات التأمين ان تمارس نشاطها على نمط التأمين التعاوني الاسلامي وتم بموجب هذا القانون تأسيس الهئيه العامه للاشراف والرقابه على التأمين وفي عام 2001م القى قانون الاشراف والرقابه على اعمال التأمين وسميت هيئة الرقابه على التأمين ويشرف عليها وزير الماليه والإقتصاد الوطني. (عثمان ، 2004).

5.2. التأمين الزراعي في السودان :

عرفت خدمات التأمين التجاري في السودان منذ القرن المنصرم الا ان شركات التأمين تجنبت العمل ف التأمين المحصولي لعدة اسباب منها ضعف الوعي وعدم توفراحصائيات دقيقه عن خسائر القطاع الزراعي ونقص الكوادر الفنيه وقصور التأمين على المناطق الحضريه وتعدد المخاطر الطبيعيه ومشاكل القطاع الزراعي بالاضافه الى قصور السياسه الاقتصاديه في المجال الزراعي .ولقد جرت محاولات لتطبيق التأمين الزراعي ،ولكنها لم تجد الحافز والدعم .

وكانت ضربة البدايه، التأمين على الثروه الحيوانيه ،وتأتي شركة التأمين الاسلاميه ،وشركة شيكان للتأمين في مقدمة هذه الشركات اذ ظلت ومنذ عام 1992م تعمل بثبات ونجاح وخاصة مزارع اللبن والتسمين .ثم

تفردت الشركة كشركه سودانيه رائده في هذا المجال بمحاولات جاده وجهود مثابره لتطبيق التأمين المحصولي في السودان. (عثمان ، 2012).

بدايه تجربة التأمين الزراعي في السودان:

تعتبر شركة شيكان للتأمين واعادة التأمين المحدوده اول شركه سودانيه تسعى لإدخال تطبيقات التأمين الزراعي في السودان وقد اقتحمت هذا المجال بحكم مسؤليتها الوطنيه كشركه حكوميه ،واصبحت رائده في هذا المجال بدأت الشركه في عام 1992م بتأمين الثروه الحيوانيه بتغطيات خطر النفوق بسبب الأمراض والحوادث المتنوعه والاجهاض ،وقد تجمعت للشركه عبر السنوات الماضيه خبره كافيه في مجال تأمين الثوره الحيوانيه وقد استطاعت ابرام العديد من الاتفاقيات المتميزه في هذا المجال مع شركة اعادة التأمين العالميه. بدأ تفكير الشركه في ادخال تغطيات تأمين المحاصيل بزيارة قام بها وفد من الشركه للمملكه الغربيه عام 1983م للوقوف على تجربه المغرب في هذا المجال ،واعقب ذلك انعقاد المؤتمر الاول للتأمين الزراعي في السودان تحت شعار "التأمين الزراعي وأفاق المستقبل "في الفتره من11-14يونيو في 1994م بمشاركة عدد من الخبراء الاجانب والمحلين تحت رعاية السيد/رئيس الجمهوريه وباشراف مباشر من المشير الشهيد الزبير محمد صالح نأئب رئيس الجمهوريه الاسبق. اوصى المؤتمر بقيام ورشه عمل حول التأمين الزراعي والتي قامت في عام 1992م واشترك فيها الكثير من المختصين السودانين والاجانب تحت رعاية وتشجيع بروفيسر احمد علي قنيف وزير الزراعه والغابات في ذلك الوقت وقامت الورشه بتحديد بعض المحاصيل القابله للتغطيه التأمينيه ،واوصت الورشه بعمل دراسه جدوى لمشروع تامين الزراعيه وتصدت شركة شيكان لهذا العمل بيت خبره اجنبي.

وبسبب التغيرات في ادارة الشركه لم يتم العمل بتوصيات الدراسه ولم يتم المشروع في تطبيق المشروع حتى هيآالله لنا العوده مره اخرى للشركه حيث وفقنا الله وبحمده وتوفيقه في تحريك ملف التأمين الزراعي من جديد عام 2001م وطلبنا من الاداره الزراعيه في شركة بارتتررري الفرنسيه تحديث دراسة الجدوى ووضع خطة عمل للمشروع في تأمين المحاصيل الحقليه . (عثمان ، 2012).

تعريف التأمين الزراعي : عرفته نقابه المخاطر الامريكيه بأنه:

تعويض الخسائر المتحققه نتيجه التعرص لأنواع المخاطر بتمويلها الى جهات التأمين مقابل قسط معين بدفعه المؤمن له وذلك بمشاركة اكبر عدد من المؤمن لهم الذين يتعرضون لنفس المخاطر. (عثمان ، 2012).

التأمين الزراعي هو نظام تعاوني اوتكافلي للتعويض عن الضرر الذي يلحق بالمزارع من جراء تلف محصولاته بسبب الاخطار التي تتعرض لها الزراعه (شركة شيكان، 2019).

يشمل التأمين الزراعي :

- تأمين المحاصيل
- التأمين الحيواني
- تأمين الدواجن
- تأمين الأسماك

فوائد التأمين :

- يعتبر التأمين الزراعي بمثابة وسيله لامتصاص الصدمات التي يتعرض لها المزارع ومربي الانعام من جراء الكوارث التي تكون فوق طاقته.
- يعمل التأمين الزراعي على تشجيع الافراد على الاقبال على الاستثمار في مجالات القطاع الزراعي المختلفه .
- يعمل التأمين الزراعي على توزيع المخاطر عبر السنين مما يخلق نوعا من الاستقرار في الاقتصاد.
- يمكن المزارع من استقلال كافة امكانياته بالدرجه القصوى في الانتاج بسبب الاطمئنان وبالتالي فإن التأمين الزراعي يحقق ذياده ف الانتاج.
- المساهمه في رفع الانتاجيه بالتخصص اذ ان التخصص يذيد من الكفاءه الانتاجيه وبانعدام التأمين يقوم المنتج الزراعي بتنويع منتجات عده لتأمين معاشه ودخله بالتالي لاتحقق الاستفاده من التخصص في انتاج السلعه ذات الميزه الاعلى في الانتاج.
- ينمي التأمين الزراعي روح الاخاء والتعاون والتكافل بين المزارعين .
- يساعد في تقليل الاعتمادات الحكوميه المرصوده لدرء اثار الكوارث.
- يهئ التأمين فرصه حقيقيه للشراكه بين المزارعين والقطاع الخاص من جهه والحكومه من جهه اخرى.
- يساعد في حفظ كرامه المزارع عند حدوث جائحه يلجأ المؤمن له لأخذ حقه عن طرق واضحه ولايقع تحت رحمة الهبات والاغاثات والمنح

- قيام جهاز التأمين الزراعي بتعويض من يتضرر من المؤمن لهم من المزارعين وتمكن هؤلاء من العوده السريعه الى النشاط الاقتصادي الزراعي مما يعني حفظ رؤوس الاموال المستقله وعدم هدرها او ضياعها. (محمد ، 2015)

خصائص التأمين الزراعي :

- يعمل على توزيع الخسائر التي قد تلحق بمجموعه من المزارعين على كامل المزارعين المشاركين في عمليه التأمين
- يقوم على مبدأ التعويض للخسائر لما تم التأمين عليه بحيث يعود الى وضعه الاصلي م امكن قبل تعرض الخطر
- يعمل على تحويل المخاطر من المؤمن لهم الى شركات التأمين القادره على تحمل عبء الخسائر الناجمه عن هذه المخاطر
- يعمل على تعويض الخسائر الغير متوقعه التي يتعرض لها المزارع والتي تحدث بالصدفه. (محمد ، 2015)

المؤسسات القائمه على خدمات التأمين الزراعي :

تملك المؤسسات الحكوميه خمسه ازرع وتعمل مدخلاتها على تنمية وتطوير خدمات التأمين الزراعي بصفه خاصه:

- هيئة الرقابه على التأمين.
- المساهمه الوطنيه.
- شركة شيكان للتأمين واعادة التأمين المحدوده.
- الشركه الوطنيه لاعادة التأمين.
- صندوق درء اثار مخاطر التأمين.
- المشاركه في شركات اعادة التأمين الاقليميه.

الاطار المؤسسي والتشريعي للمؤسسات والتنظيمات القائمه على خدمات التأمين الزراعي في السودان:

بموجب قانون هئية الرقابه على التأمين الزراعي 1992م المعدل لعام 2001م قانون لجميع مؤسسات التأمين لابد ان تلتزم بأحكام الشرع وان تحصل على ترخيص مسبق من هيئه الرقابه. (اعثمان ، 2004)

اسباب تأخر التغطيه التأمينيه في السودان:

تأخر تطبيق التامين الزراعي في السودان ولم يلحق بركب الدول الاخرى الا في مطلع الألفيه الجديده ولعل اهم الاسباب لذلك :

- عدم توفر ارقام واحصائيات دقيقه عن الخسائر التي تصيب الانتاج الزراعي وعدم تصنيف هذه الخسائر وفقا للاخطار المسببه لها
- مبلغ التبرع (القسط) سيكون بنسبه مئويه على مبلغ التأمين مما قد يمثل عبئا اضافياً يثقل كاهل المزارع.
- عدم رغبة شركات التأمين العامله في السوق المحلي في الدخول في التأمين الزراعي ذي المخاطر العاليه.
- على الرقم من مساهمه الدوله في اقساط التأمين (بنسبة 50%) الا أن عدم التزام وزارة الماليه بالسداد الابعد ملاحقات وتاخير كبير .
- نقص الوعي التأميني ونقص الكوادر الفنيه ونقص الخبره في مجال تقدير الاقساط والتعويضات.
- صناعة التأمين في السودان تلبي احتياجات المدن في حين ان المخاطر الزراعيه تنتشر في الريف.

مشاكل التأمين الزراعي :

- عزوف شركات التأمين عن ممارسة التأمين الزراعي .
- التأمين الزراعي يحتاج الى كوادر فنيه تفهم العمل بالتأمين.
- وعورة الطرق في المناطق الزراعه المطريه وتباعد المشاريع عن بعضها البعض .
- الاخطار الاخلاقيه التي بدأت مع زيادة الوعي التأميني لبعض المزارعين.
- عدم وجود دوره زراعيه منتظمه في مناطق الزراعه الأليه المطريه.
- المشاكل التي تعوق سداد الاقصاد.
- غياب دور الوقايه والارشادالزراعي في بعض المناطق وعدم مراعاة الوسائل الارشاديه المتاحه للمزارع.
- الصراع الموسمي بين المزارعين والرعاه بسبب المسار. (عثمان ، 2012).

6.2. القياس الكمي للمخاطر الزراعيه:

ظروف المخاطر التي يواجهها متخذ القرار الاقتصادي

- ظروف التأكد : في هذه الحاله متخذ القرار الاقتصادي يعرف مقدما القيم الدقيقه لكافة المعلومات التي يمكن ان تحدث وتؤثر على القرار

- ظروف المخاطره : في هذه الحاله متخذ القرار على علم بكافة الحالات الممكن حدوثها والتي بدورها تؤثر على اتخاذ القرار وهو قادر على وضع احتمال معين لحدوث تلك الحالات المستقبليه الممكنه
- ظروف عدم التأكد في هذه الحاله متخذ القرار غير قادر على وضع احتمال معين على حدوث الحالات المستقبليه
- الاخطار المتوقعه قد لا يمكن قياسها قياس دقيق لذلك يقوم المختصون بتقدير مبلغ التأمين الكافي لمواجهة هذه الاخطار حيث تقوم المؤسسات التأمينيه بتصنيف الخطر الى مستويات مختلفه وتحديد التوزيع الاحتمالي للخساره الكليه لكل خطر على حدا خلال السنه ويتحدد قسط التأمين عن طريق لجؤ المؤمن الى الاحصائيات والدراسات الفنيه لمعرفة معدلات وقوع الكوارث ونسبة تحقيقها. (محمد ،2015).

أهمية قياس قيمة الخطر:

- تحقيق هدف تغطية المخاطر للمؤمن لهم
- ادارة مشروع التأمين نفسه بما يحقق اغراض استثماريه ويساهم في تحقيق اغراض الاقتصاد القومي.

يتم قياس قيمة الخطر احصائيا بثلاثه طرق مختلفه تتوزع في ثلاثه مجموعات:

المجموعه الاولى : تعبر عن شدة او درجة الخطر وتضم مقاييس الاختلاف بين قيم ممثله المتغير مثال المدى (كل ما كان المدى كبير كل ماكان الخطر كبير) المدى الربيعي.

المجموعه الثانيه : تضم مقاييس نحصل عليها بمقارنة قيم مفردات المتغير بأحد قيم النزعه المركزيه كمثال الانحراف المتوسط عن الوسط الحسابي (كل ماكان الانحراف كبير كل ماكان الخطر قليل) الانحراف المعياري والتباين مقارنه مع مفردات قيم النزعه المركزيه .

المجموعه الثالثه : تضم الاختلاف بين المتغيرات في ما بينها مثل معامل الاختلاف.

7.2.أقساط التأمين

القسط هو القيمه التي يدفعها المؤمن للمؤمن له خلال عدة اقساط ، وهو مايدفعه المؤمن كمساهمه مسبقه في تحمل وتغطية المخاطر . ويعتبر القسط من الاركان الاساسيه في عقد التأمين ويعتبر احتساب اقساط التأمين من الوظائف الاساسيه لشركة التأمين حيث يقوم بهذه الوظيفه خبير رياضي يطلق عليه اكتواري . يقوم الاكتواري : بتحديد قسط التأمين بدقه لتسديد كافة المطلوبات المتوقعه والمصاريف وايضا لتحقيق ارباح الشركه .

الفصل الثالث

النتائج والتحليل والمناقشة

يحتوي هذا الفصل علي تحليل ومناقشة المعلومات التي تم تفريغها من إستمارة الإستبيان ، التي تحتوي علي أسئلة ومعلومات تتعلق بموضوع البحث . وتم تحليل البيانات عن طريق الإحصاء الوصفي ، وذلك من خلال تجميع البيانات ورصدها في الصورة جداول تكرارية . ملحق رقم (1) إستمارة جمع المعلومات .

1.3: البيانات الشخصية :

جدول رقم (1) : يوضح توزيع أفراد العينة حسب النوع :

النوع	التكرار	النسبة المئوية
ذكر	40	100
أنثى	0	0
المجموع	40	100

المصدر : من إعداد الطالبة بالإعتماد برنامج SPSS (2020م).

من خلال الجدول أعلاه وبالنظر إلى تكرارات أفراد عينة الدراسة البالغ عددهم 40 فرد نلاحظ أن الذين يعملون في النشاط الزراعي في منطقة الدراسة هم ذكور فقط بنسبة بلغت 100%. بإعتبار أن الزراعة من أحد الآنشطة التى تحتاج الى قوة جسمانية .

جدول رقم (2): يوضح توزيع أفراد العينة حسب العمر :

العمر	التكرار	النسبة المئوية
أقل من 30 سنة	12	30
من 30 إلى 40 سنة	20	50
أكثر من 40 سنة	8	20
المجموع	40	100

المصدر : من إعداد الطالبة بالإعتماد برنامج SPSS (2020م).

من خلال الجدول وبالنظر إلى تكرارات أفراد عينة الدراسة البالغ عددهم 40 فرد نلاحظ أن الذين أعمارهم أقل من 30 سنة 12 فردآ والذين تتراوح أعمارهم مابين 30 إلى 40 سنة 20 فردآ والذين بلغت أعمارهم 40 سنة 8 أفراد بنسة 30% 50% 20% على التوالي.

جدول رقم (3): يوضح توزيع أفراد العينة حسب المستوى التعليمي :

المستوى التعليمي	التكرار	النسبة المئوية
خلوة	9	10
أساس	6	15
ثانوي	20	50
جامعي	8	20
فوق الجامعي	2	5
المجموع	40	100

المصدر : من إعداد الطالبة بالإعتماد برنامج SPSS (2020م).

من الجدول أعلاه وبالنظر إلى تكرارات أفراد العينة البالغ عددهم 40 فرداً نلاحظ أن 4 أفراد يمثلون الذين كان مستواهم التلعيمي خلوة و6 من الأفراد الذين كان مستواهم التعليمي أساس و20 من أفراد مستواهم التعليمي ثانوي و2 من الأفراد و8 من الأفراد الذين كان مستواهم التعليمي جامعي و2 من الأفراد كان مستواهم التعليمي فوق الجامعي بنسة 10% 15% 50% 20% 5% على التوالي . 50% من أفراد العينة مستواهم التعليمي ثانوي وتشكل أكبر نسبة هذا يعني أغلبية أفراد العينة كان مستواهم التعليمي ثانوي .

2.3. مؤشرات الدراسة :

جدول رقم: (4): يوضح توزيع أفراد عينة الدراسة حسب نسبة الإعتماد على النشاط الزراعي :

تعتمد على النشاط الزراعي بنسبة	التكرار	النسبة المئوية
أقل من 25%	3	7.5
من 25% إلى 50%	2	30
من 50% إلى 75%	10	25
من 75% إلى 100%	15	37.5
المجموع	40	100

المصدر : من إعداد الطالبة بالإعتماد برنامج SPSS (2020م).

من خلال الجدول أعلاه بالنظر إلى تكرارات أفراد عينة الدراسة البالغ عددهم 40 فرد نلاحظ أن الذين يعتمدون على النشاط الزراعي بنسبة أقل من 25% 3 أفراد والذين يعتمدون على النشاط الزراعي بنسة 30% 2 من الأفراد والذين يعتمدون على النشاط الزراعي بنسة 50% إلى 75% 10 من الأفراد والذين يعتمدون على النشاط الزراعي بنسة 75% إلى 100% 15 فرد بنسب 7.5%، 30% ، 25% ، 37.5% على التوالي . 37.5% هي أكبر نسبة وهذا يعني أن أغلبية أفراد العينة يعتمدون على النشاط الزراعي بنسبة 75% الى100% .

جدول رقم : (5): يوضح توزيع أفراد العينة حسب منطقة السكن:

منطقة السكن	التكرار	النسبة المئوية
حضر	7	17.5
ريف	33	82.5
المجموع	40	100

المصدر : من إعداد الطالبة بالإعتماد برنامج SPSS (2020م).

من خلال الجدول أعلاه وبالنظر إلى تكرارات أفراد عينة الدراسة البالغ عددهم 40 فرد نجد أن 7 من أفراد العينة يمثلون الذين منطقة سكنهم عمرانية و33 من أفراد العينة يمثلون الذين منطقة سكنهم ريفية بنسبة 17.5% ، 82.5% . 82.5% هي أكبر نسبة وهذا يعني أن أغلبية أفراد العينة مناطق سكنهم ريفية .

جدول رقم (6) : يوضح توزيع أفراد العينة حسب سنوات الخبرة في النشاط الزراعي :

عدد سنوات الخبرة في النشاط الزراعي	التكرار	النسبة المئوية
أقل من 5 سنوات	9	22.5
من 6–10 سنوات	5	12.5
من 11–15 سنة	12	30
من 16–20 سنة	10	25
أكثر من 20 سنة	4	10
المجموع	40	100

المصدر : من إعداد الطالبة بالإعتماد برنامج SPSS (2020م).

من خلال الجدول أعلاه وبالنظر إلى تكرارات أفراد العينة البالغ عددهم 40 فرد نجد أن الذين لديهم خبرة في النشاط الزراعي أقل من 5 سنوات 9 أفراد والذين لديهم خبرة من 6–10 سنوات 5 أفراد والذين خبرتهم من 11–15 سنة 12 فرد والذين خبرتهم من 16–20 سنة 10 أفراد والذين خبرتهم أكثر من 20 سنة 4 أفراد بنسب 22.5% ، 12.5% ، 30% ، 25% ، 10% على التوالي .

جدول رقم (7) : توزيع أفراد العينة حسب فكرتهم عن الشركات الفاعلة في مجال التأمين الزراعي :

هل لديك فكرة عن الشركات الفاعلة في مجال التأمين الزراعي	التكرارات	النسبة المئوية
نعم	15	30.5
لا	25	75.5
المجموع	40	100

المصدر : من إعداد الطالبة بالإعتماد برنامج SPSS (2020م).

من خلال الجدول أعلاه وبالنظر إلى تكرارات أفراد العينة البالغ عددهم 40 فرد نجد أن الذين لديهم فكرة عن الشركات العاملة في مجال التأمين الزراعي 12 فرد والذين ليس لديهم فكرة عن الشركات العاملة في مجال التأمين الزراعي 25 فرد بنسبة 30.5% ، 75.5% على التوالي . 75.5% هي أكبر نسبة هذا يعني أن أغلبية أفراد العينة ليس لديهم فكرة عن الشركات العاملة في مجال التأمين الزراعي .

2.3. موقف المزارعيين من التأمين :

جدول رقم(8) : المخاطر في منطقة الدراسة :

الفقرة الأولى	الإجمالي	المتوسط الحسابي	الإنحراف المعياري	التقدير اللفظي
أنت تعيش في منطقة خطر زراعي	40	3.725	0.741	أوافق
تؤثر المخاطر التالية سلبا على الإنتاج الزراعي: الأوبئة، الأمراض، الحرارة وسعر البيع	40	3.575	0.628	أوافق
تؤثر المخاطرالمناخية التالية سلباً على الإنتاج:الجفاف، الحرارة والرياح	40	4.000	0.837	أوافق
تتكرر المخاطر التالية بشكل دوري:الجفاف، الأمطار والحرارة الزائدة	30	3.933	0.854	أوافق
المتوسط العام	150	3.800	0.783	أوافق

المصدر : من إعداد الطالبة بالإعتماد برنامج SPSS (2020م).

تضح من الجدول اعلاه ان قيمة المتوسط الخاصة ب أن المزارعون يعيشون في منطقة خطر ذراعي وتؤثر المخاطر سلبا علي الانتاج وتتكر بشكل دوري جاءت ب(3.8) وبانحراف معياري (0.7839)وهذاء يعني ان نسبة كبيرة من المزارعين تتعرض محاصيلهم للمخاطر الزراعية.

جدول رقم(9) : المخاطر في منطقة الدراسة:

الفقرة الثانية: بعد وقوع الخطر تقوم ب:	الإجمالي	المتوسط الحسابي	الإنحراف المعياري	التقدير اللفظي
لاشي	40	2.672	1.490	موافق بشدة
إستعمال المدخرات الشخصية	39	3.615	1.211	أوافق
السعي للحصول على وظيفة إضافية	40	4.102	0.814	أوافق
بيع الحيوانات	17	4.412	0.911	أوافق لحد ما
بيع كل أو جزء من الأرض	40	2.688	1.310	موافق بشدة
السعي للحصول على مساعدات مالية من المصرف: الأقارب، الحكومة	40	3.489	0.957	أوافق
الإقتراض من الأصحاب والأقارب بدون فوائد	38	3.868	1.080	أوافق
الإقتراض من البنوك	33	3.152	1.131	موافق بشدة
بيع المعدات الزراعية	40	4.475	0.670	أوافق لحد ما
المتوسط العام	287	3.503	1.295	أوافق

المصدر : من إعداد الطالبة بالإعتماد برنامج SPSS (2020م).

يتضح من لجدول أعلاه أن قيمة المتوسط الخاصة ب استجابة المزارعين للحد من الخطر بعد وقوعه جاءت ب (3.503) وبانحراف معياري (1.259) وهذا يعني إن المزارعين يبحثون عن حلول تقلل من اثار المخاطر التي تتعرض لها المحاصيل الزراعية .

جدول رقم(10) : تجاوب المزارعين مع التأمين:

الفقرة الثالثة: أنت تقول:	الإجمالي	المتوسط الحسابي	الإنحراف المعياري	التقدير اللفظي
لا أعرف شئ عن التأمين الزراعي	40	4.475	0.670	أوافق لحد ما
لا نحتاج التأمين الزراعي طالما لم تحدث كارثة	40	2.000	1.095	لا أوافق
التأمين الزراعي هو مضيعة للمال	40	1.925	0.263	لا أوافق
التأمين الزراعي هو شئ خاص بالأغنياء	40	2.175	1.202	لا أوافق
التأمين الزراعي ضرورة لحماية المزارعين	40	3.800	0.812	أوافق
شركات التأمين الزراعي بعيدة جداً عن مقر السكن	40	4.075	0.877	أوافق
المتوسط العام	240	3.075	1.376	محايد

المصدر : من إعداد الطالبة بالإعتماد برنامج SPSS (2020م).

يتضح من الجدول اعلاه ان قيمة المتوسط الخاصة استعداد المزارعين للتجاوب مع التأمين تقدر ب (3.075)وبالانحراف معياري.(1.376) وهذا يعني درجة استعداد المزارعين للتجاوب مع التأمين متوسطة وفق المتوسط العام والتقدير اللفظي (المحايد).

جدول رقم(11) : كيف ينظر المزارعين للفائدة من التأمين في حالة حدوث الضرر:

الفقرة الرابعة: فيها يخص التعويض:	الإجمالي	المتوسط الحسابي	الإنحراف المعياري	التقدير اللفظي
سأشتري وثيقة التأمين الزراعي إذا كان السعر منخفض	40	1.950	1.359	لا أوافق
ساشتري وثيقة التأمين الزراعي إذا كانت مدعماً من طرف الدولة	40	3.525	1.118	أوافق
لن أقوم بشراء وثيقة التأمين إذا كانت الشركة بعيدة	40	3.925	0.787	أوافق
طالما أني مؤمن لن أخسر مستقبلا	40	4.350	0.691	أوافق لحد ما
سأقوم بشراء أرض زراعية جديدة	40	2.650	1.590	موافق بشدة
التأمين الزراعي يشجع على شراء روؤس الماشية لأني محمي في حالة المرض أو الموت	40	3.390	0.934	موافق بشدة
سأشتري معدات زراعية بهدف زيادة الإنتاج	40	3.650	0.882	أوافق
سأسعى الى مضاعفة الإنتاج لأني لن أخسر	40	3.575	1.321	أوافق
سأقوم بزرع مساحة أكبر من المعتاد عليه	30	3.400	1.020	أوافق
المتوسط العام	350	3.379	1.302	محايد

المصدر : من إعداد الطالبة بالإعتماد برنامج SPSS (2020م).

يتضح من الجدول أعلاه أن قيمة المتوسط الخاصة بتعويض المزارعين تقدر ب (3.379) وبانحراف معياري قدرب (1.302) وهذا يعني إن المزارعين يسعون إلي مضاعفة الإنتاج إذا توفر التعويض الكافي كما أن المزارعون لديهم تحفظ على إستجابة الشركات لتعويضهم في حالة حدوث ضرر حيث كان التقدير اللفظي لهذا المحور محايداً .

الفصل الرابع

الاستنتاجات ، الخلاصة والتوصيات

1.4. الإستنتاجات :

من خلال نتائج الدراسة توصل الباحث على الأتي:

1. النشاط الزراعي في منطقة الدراسة يهيمن عليه مزراعين ذكور تتراوح أعمارهم ما بين 30-40 سنة.
2. يعتمد المزارعون من 75% الى 100% على النشاط الزراعي حيث نجد أغلبية المزارعين يتواجدون في المناطق الريفية بنسبة 82.5% .
3. المزارعين في منطقة الدراسة ذو خبرة كبيرة في النشاط الزراعي.
4. تتكرر المخاطر الزراعية في منطقة الدراسة بشكل دوري.

5 . نسبة كبيرة من المزارعين تتعرض محاصيلهم للمخاطر الزراعية.

6. إن المزارعين يبحثون عن حلول تقلل من أثار المخاطر التي تتعرض لها المحاصيل الزراعية.

7. درجة إستعداد المزارعين للتجارب مع التأمين متوسطة وفق المتوسط العام والتقدير اللفظي (محايد).

8. كما أن المزارعين لديهم تحفظ علي إستجابة الشركات لتعويضهم في حالة حدوث ضرر حيث كان التقدير اللفظي لهذا المحور محايدآ.

2.4. الخلاصة :

تم إجراء هذة الدراسة في ولاية الخرطوم منطقة الجزيرة إسلانج بهدف معرفة موقف المزارعين من التأمين الزراعي في المنطقة، توصلت الدراسة إلى أن المزارعين يواجهون المخاطر الزراعية بصورة متكررة وأوصت الدراسة بتنسيق المؤسسات المعنية مع شركات التأمين لتوفير هذا النوع من التأمين في المنطقة.

3.4: التوصيات :

المراجع والمصادر :

- عثمان ابراهيم ، التأمين الزراعي الطبعة الثالثة اكتوبر (2005م)
- تماضر النور عنقرة ، الاقتصاد الزراعي والصناعي ، (2008م) جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا
- جودا سعد المعارف ، الاقتصاد الزرعي(2010م)
- ظافر حميد حسون ، التخطيط الزراعي ، (1998م) مطبعة جامعة البصرة
- مختار عثمان صديق ، دراسات سودانية
- عيد أحمد ابوبكر وأخرون ، ادارة الخطر والتأمين (2009م) عمان المكتبة الوطنية
- عبد السميع البصري ، التأمين الاسلامي بين النظرية والتطبيق (1987م) دار التوفيق النموذجية للنشر والتوزيع
- زياد رمضان(2018) ، مبادي التأمين دراسة عن واقع التأمين ، الجامعة الأردنية ، دار صفاء للنشر والتوزيع
- معراج هواري وأخرون ، تسويق خدمات التأمين واقع السوق وتحديات المستقبل(2012) دار كنوز المعرفة
- عثمان الهادي ابراهيم ، التأمين الزراعي في السودان (2012م) شركة مطابع السودان المحدوده
- محمد الحاج عبدالله ، مبادئ التأمين وتجربة في السودان (2001م) دار طباعة جامعة أفريقيا للطباعة والنشر
- محمد عبد المطلب أحمد عبدالله وأخرون (2015م) أثر التأمين الزراعي على الاقتصاد القوميرسالة بكالريوس ، جامعة النيلين
- رباب يحي أحمد فضل الله وأخرون (2018م) العوامل المؤثرة على تسويق الخدمات التأمينية ، رسالة بكالريوس جامعة النيل الابيض .

- ابراهيم ، بسام يونس والحاج ، انمار أمين ويونس ، عادل موسي .(2002م) .الإقتصاد القياسي. الطبعة الاولي ، دار النشر عزة للنشر والتوزيع . الخرطوم؛ السودان .ص 60-71

- المشهداني ، كمال علوان . (2010) الاحصاء تصميم وتحليل التجارب باستخدام الحاسوب بغداد الجزيرة للطباعة والنشر .

- عبد القادر، متولي .(2007) اشتقاق نموذج تصحيح الخطأ من اختبار التكامل المتساوي لجوهانسن اطار نظرى ومثال تطبيقى باستخدام الايفيوز المعهد العالي للحاسبات ونظم المعلومات الادارية وعلوم الادارة شبرا الخيمة .

الشبكة العنكبوتية :

1- خصائص السلاسل الزمنية : مارس 2012

.*com*www.arabicstat

ملحق رقم (1) صحيفة الإستبيان :

بسم الله الرحمن الرحيم

جامعة السودان للعلوم والتكنولوجيا

كلية الدراسات الزراعية

قسم الإقتصاد الزراعي

استبيان عن التأمين الزراعي

أخي الفاضل .... تحية طيبة

نضع بين أيديكم هذا الإستبيان كمتطلب أساسي في إطار التخضر لنيل درجة البكلاريوس فنرجو من سيادتكم المحترمة والموقرة التعاون معنا لإستكمال هذه الدراسة والتكرم بالإجابة على فقرات هذا الإستبيان وذلك بوضع الإشارة (√) في المكان المناسب.

نعلمكم أن المعلومات التي سيتم جمعها سوف نتعامل معها بسرية تامة، ولن تستخدم إلا لأغراض البحث العلمي.

نقدر شاكرين تعاونكم الصادق معنا ومساهمتكم في خدمة البحث العلمي والمعرفة.

تقبلو منا فائق الشكر والتقدير

أولاً : البيانت العامة :

1. الجنس :

أ. ذكر ( ) **ب. أنثى ( )**

2. العمر:

أ. أقل من 30 سنة ( )

ب.من30 -40 سنة ( )

ت.أكثر من40 سنة ( )

3.المستوى التعليمي:

أ. خلوة ( )

ب. أساس ( )

ت. ثانوي ( )

ث. جامعي ( )

ج.فوق جامعي ( )

4.أنت تعتمد النشاط الزراعي بنسبة (%)

أ. أقل من 25% ( )

ب. من 25% الى 50 % ( )

ت. من 25%الى 75% ( )

ث. من75%الى 100% ( )

5. منطقة السكن :

أ. عمرانية ( ) ب. ريفية ( )

العبارات	أوافق لحد ما	أوافق	موافق بشدة	غير موافق	غير موافق بشدة
الفقرة الأولى **1-انت تعيش في منطقة خطر زراعي**					
2-تؤثر المخاطر التالية سلباً على الإنتاجالزراعي: **الأوبئة –الأمراض – المناخ –سعر البيع**					
3- تؤثر المخاطر المناخية التالية سلباً علىالإنتاج: **الجفاف – الأمطار الزائد –الحرارة –الرياح**					
4- تتكلرر المخاطر التالة بشكل دوري : **الجفاف – الامطار الزائدة – الحرارة -الرياح**					
الفقرة الثانية **بعد وقوع الخطر تقوم ب:**					
5- لاشيء					
6- إستعمال المدخرات الشخصية					
7- السعي للحصول على وظيفة إضافية					
8- بيع الحيوانات					
9- بيع كل أو جزء من الأرض					

10- السعي للحصول على مساعدات مالية من المصرف: **الأقارب ،الحكومة**					
11. الإقتراض من الأصحاب والأقارب بدون فوائد					
12. الإفتراض من البنوك					
13. بيع المعدات الزراعية					
الفقرة الثالثة **أنت تقول:**					
14.لا أعرف شئ عن التأمين الزراعي					
15. لا نحتاج التأمين الزراعي طالما لم تحدث كارثة					
16.التأمين الزراعي هو مضيعة للمال					
17. التأمين الزراعي هو شئ خاص بالأغنياء					
18. التأمين الزراعي ضرورة لحماية المزارعين **ومحاصيلهم**					
19. شركات التأمين الزراعي بعيدة جداً عن مقر **السكن**					
الفقرة الرابعة: **فيما يخص التعويض**					

20. سأشتري وثيقة التأمين الزراعي إذا كان السعر منخفض					
21. سأشتري وثيقة التأمين الزراعي إذا كان مدعماً من طرف الدولة					
22. لن أقوم بشراء وثيقة التأمين الزراعي إذا كانت الشركة بعيدة					
23. طالما اني مؤمن لن أخسر مستقبلا					
24. سأقوم بشراء ارض زراعية جديدة					
25. التأمين الزراعي يشجع على شراء رووس الماشية لأني محمي في حالة المرض أو الموت					
26.سأشتري معدات زراعية بهدف زيادة الإنتاج					
27. سأسعى الى مضاعفة الإنتاج لاني لن أخسر					
28. سأقوم بزرع مساحة أكبر من المعتاد علية					

6. عدد سنوات الخبرة في النشاط الزراعيى:

أ. أقل من 5 سنوات ( )

ب.من 6 -10 سنوات ( )

ت. من 11 – 15 سنة ( )

ث. من 16 – 20 سنة ( )

ج. أكثر من 20 سنة ( )

7. هل أنت مؤمن من الأخطار الزراعية :

أ. نعم ( ) ب. لا ( )

8. هل لديك فكرة عن الشركات العاملة في مجال التأمين الزراعي:

أ. نعم ( ) ب. لا ( )