



# ابزارهای دیجیتالی راهکاری برای پوشش ریسک‌های کشاورزی

برگرفته از طرح پژوهشی "ریسک‌های بیمه‌پذیر بازرگانی  
در بخش کشاورزی"

دکتر مهناز منطقی‌پور (مسئول میز داده‌کاوی پژوهشکده بیمه)

روابط عمومی پژوهشکده بیمه

# ابزارهای دیجیتال راهکاری برای پوشش ریسک‌های کشاورزی

برگرفته از طرح پژوهشی "ریسک‌های بیمه‌پذیر بازرگانی در بخش کشاورزی"

دکتر مهناز منطقی‌پور (مسئول میز داده‌کاوی پژوهشکده بیمه)

## ۱- انواع سیستم‌های رایج در بیمه‌های کشاورزی

### ۱-۱ خصوصی

- مزایا: ارائه بهترین محصولات بیمه‌ای ممکن، انعطاف در مفاد قراردادها، دسترسی به شرایط گوناگون بیمه‌نامه با توجه به شرایط زمین‌های کشاورزی
- معایب: عدم حمایت دولت، عدم تمایل به پوشش ریسک‌های با ضریب خسارت بالا، پوشش برخی ریسک‌های خاص در شرایط خاص، وابستگی عملکرد سیستم به تعداد بیمه‌گذاران

### ۱-۲ دولتی

- مزایا: جبران خسارات توسط دولت و پایین بودن احتمال ورشکستگی شرکت‌های دولتی
- معایب: عدم انعطاف‌پذیری محصولات ارائه شده، عدم پذیرش بیمه‌های اجباری توسط کشاورزان خرد، وابستگی حق بیمه‌ها به شرایط اقتصادی مناطق و احتمال وقوع خسارت در مناطق مختلف

[www.irc.ac.ir](http://www.irc.ac.ir)

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://www.t.me/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه



# ابزارهای دیجیتال راهکاری برای پوشش ریسک‌های کشاورزی

برگرفته از طرح پژوهشی "ریسک‌های بیمه‌پذیر بازرگانی در بخش کشاورزی"

دکتر مهناز منطقی‌پور (مسئول میز داده‌کاوی پژوهشکده بیمه)

## ۱-۳ خصوصی-دولتی

• مزایا: همکاری شرکت‌های بیمه خصوصی با سازمان‌های دولتی مربوطه، حمایت دولت از شرکت‌های بیمه و کشاورزان، پذیرش ریسک‌های بزرگ‌تر توسط شرکت‌های بیمه، بهینه شدن مدیریت ریسک کشاورزان و اختصاص یارانه به حق بیمه‌ها، اندازه‌گیری اطلاعات در مدیریت ریسک توسط دولت.

● موفق‌ترین سیستم‌های بیمه‌های کشاورزی حاصل مشارکت بخش دولتی و خصوصی هستند، از جمله سیستم بیمه‌های کشاورزی کشور اسپانیا که حتی در شرایط بحران اقتصادی بسیار موفق بوده و بسیاری از کشورها از جمله ترکیه از این سیستم الگو برداری کرده‌اند.

[www.irc.ac.ir](http://www.irc.ac.ir)

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://www.telegram.com/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

۲

# ابزارهای دیجیتال راهکاری برای پوشش ریسک‌های کشاورزی

برگرفته از طرح پژوهشی "ریسک‌های بیمه‌پذیر بازرگانی در بخش کشاورزی"

دکتر مهناز منطقی‌پور (مسئول میز داده‌کاوی پژوهشکده بیمه)

## ۲- عوامل فعال در تأمین بیمه کشاورزی

۲-۱ بیمه کشاورزی خصوصی (انتفاعی): پوشش خسارات مربوط به

کسب و کار مزارع براساس «سودآوری».

۲-۲ بیمه کشاورزی غیر انتفاعی: تأمین بیمه هدفمند برای مردم فقیر

توسط سازمان‌های غیر انتفاعی.

۲-۳ بیمه‌های کشاورزی عمومی (دولتی): رفع نیازهای بیمه‌ای خرده‌مالکان و

پرکردن شکاف ایجاد شده توسط بخش خصوصی.

● برای کاهش هزینه‌ها و بهبود کارایی، مشارکت بخش خصوصی

و دولتی که کارایی بخش خصوصی را با تأمین مالی بخش دولتی

ترکیب می‌کند سودمند خواهد بود.

[www.irc.ac.ir](http://www.irc.ac.ir)

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://www.t.me/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه



# ابزارهای دیجیتال راهکاری برای پوشش ریسک‌های کشاورزی

برگرفته از طرح پژوهشی "ریسک‌های بیمه‌پذیر بازرگانی در بخش کشاورزی"

دکتر مهناز منطقی‌پور (مسئول میز داده‌کاوی پژوهشکده بیمه)

## ۳- دلایل حمایت دولت‌ها از بیمه‌های کشاورزی

۳-۱ وجود ریسک سیستماتیک (تاثیر همزمان ریسک بر تعداد زیادی از

واحدهای اقتصادی)

۳-۲ اطلاعات نامتقارن ناشی از انتخاب نامساعد و مخاطرات اخلاقی

۳-۳ تمایل دولت به برنامه‌های کمک بعد از وقوع حوادث فاجعه‌آمیز

۳-۴ دسترسی محدود به بیمه اتکایی بین‌المللی در کشورهای در حال توسعه

۳-۵ کمبود زیرساخت‌های بیمه کشاورزی

۳-۶ آگاهی پایین کشاورزان از ریسک و بیمه‌های بازرگانی

۳-۷ فقدان فرهنگ بیمه و تقاضای پایین برای بیمه کشاورزی

۳-۸ موانع مقرراتی و عدم توسعه چارچوب‌های نظارتی بر بازار بیمه

[www.irc.ac.ir](http://www.irc.ac.ir)

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://www.telegram.com/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه



# ابزارهای دیجیتال راهکاری برای پوشش ریسک‌های کشاورزی

برگرفته از طرح پژوهشی "ریسک‌های بیمه‌پذیر بازرگانی در بخش کشاورزی"

دکتر مهناز منطقی‌پور (مسئول میز داده‌کاوی پژوهشکده بیمه)

## ۴- شیوه‌های اجرایی در بیمه محصولات کشاورزی

**۴-۱ بیمه محصولات کشاورزی اجباری:** مشارکت اجباری کشاورزان و

بیمه‌گذاران در خرید بیمه مطابق دستورالعمل‌های دولت، هزینه مدیریت و اداری پایین، کاهش احتمال انتخاب نامساعد، پوشش همگانی، نارضایتی کشاورزانی که کمتر در معرض ریسک هستند و تعرفه بالا نسبت به بیمه اختیاری.

**۴-۲ بیمه محصولات کشاورزی اختیاری:** مشارکت داوطلبانه کشاورزان

در بیمه، عدم اجبار برای بیمه‌گران نسبت به بیمه کردن کشاورزانی که مدیریت ضعیف و کارایی پایین دارند، بالا بودن تعداد کشاورزان متقاضی بیمه اختیاری در مناطقی که بیشتر در معرض خطر هستند.

[www.irc.ac.ir](http://www.irc.ac.ir)

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://www.t.me/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه



# ابزارهای دیجیتالی راهکاری برای پوشش ریسک‌های کشاورزی

برگرفته از طرح پژوهشی "ریسک‌های بیمه‌پذیر بازرگانی در بخش کشاورزی"

دکتر مهناز منطقی‌پور (مسئول میز داده‌کاوی پژوهشکده بیمه)

## ۵- انواع بیمه محصولات کشاورزی

۵-۱ بیمه تک‌خطر: پوشش یک ریسک واحد (مثلاً تگرگ)

۵-۲ بیمه چندخطر: پوشش همزمان چند ریسک

۵-۳ بیمه مبتنی بر شاخص: شاخص‌های معینی که با درآمد کشاورز ارتباط

دارند بیمه می‌شوند از جمله میزان بارندگی

۵-۴ بیمه عملکرد: بر مبنای متوسط عملکرد منطقه یا سابقه عملکرد فردی

کشاورز

۵-۵ بیمه قیمت: جبران کاهش قیمت محصول در زمان برداشت

۵-۶ بیمه درآمد: پوشش تغییرات نامطلوب در درآمد کشاورزان در اثر تغییر

بازار و سطوح تولید

۵-۷ بیمه درآمد خالص: پوشش همزمان ریسک قیمت، عملکرد محصول و

هزینه‌های تولید

۵-۸ بیمه نهاد: پوشش زیان‌های تأثیرگذار بر نهاده‌های تولید که عایدی یا

رفاه کشاورزان را کاهش می‌دهد

۵-۹ بیمه محصول: تسهیم ریسک فعالیت‌های تولیدی بین بیمه‌گر و بیمه‌گذار

[www.irc.ac.ir](http://www.irc.ac.ir)

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://t.me/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه



# ابزارهای دیجیتال راهکاری برای پوشش ریسک‌های کشاورزی

برگرفته از طرح پژوهشی "ریسک‌های بیمه‌پذیر بازرگانی در بخش کشاورزی"

دکتر مهناز منطقی‌پور (مسئول میز داده‌کاوی پژوهشکده بیمه)

## ۶- روش‌های مدیریت ریسک در کشاورزی

۶-۱ کاهش ریسک: جلوگیری یا به حداقل رساندن خسارات بالقوه قبل از وقوع یک ریسک.

۶-۲ انتقال یا اشتراک ریسک: استفاده از بیمه به عنوان اولین ابزار انتقال ریسک.

۶-۳ مقابله با ریسک: اقدامات مقابله با خطر توسط کشاورزان خرده‌پا بعد از وقوع ریسک.

۶-۴ ذخایر ریسک: به‌کارگیری پس‌اندازها به عنوان اولین ابزار مورد استفاده توسط کشاورزان خرده‌پا برای ایجاد دارایی.

## ۷- مزایای استفاده از ابزارهای دیجیتالی در بیمه کشاورزی

ابزارهای دیجیتال ثبات، رشد و پایداری زنجیره ارزش، سهولت جذب مشتری، کاهش هزینه‌های تراکنش، بهبود کارایی فرایند بیمه و افزایش انعطاف‌پذیری خانوار در پاسخ به شوک‌های بیرونی را به همراه خواهد داشت. استفاده از موبایل بانک برای کاهش هزینه جمع‌آوری حق بیمه و پرداخت خسارت نمونه‌هایی از کاربرد فناوری‌های نوین در بیمه کشاورزی است.

[www.irc.ac.ir](http://www.irc.ac.ir)

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://www.t.me/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه





# ابزارهای دیجیتال راهکاری برای پوشش ریسک‌های کشاورزی

برگرفته از طرح پژوهشی "ریسک‌های بیمه‌پذیر بازرگانی در بخش کشاورزی"

دکتر مهناز منطقی‌پور (مسئول میز داده‌کاوی پژوهشکده بیمه)

## ۸- گام‌های مورد نیاز جهت به کار گیری ابزارهای دیجیتال و طراحی محصولات بیمه کشاورزی

۸-۱ ارزیابی ریسک‌های کشاورزی در یک زنجیره ارزش: این ریسک‌ها عامل اصلی عدم امنیت غذایی است که عدم مدیریت و کاهش آن‌ها جمعیت روستایی را به سمت فقر سوق می‌دهد.

### ۸-۲ ارزیابی ابزارهای موجود در مدیریت ریسک

۸-۳ ارزیابی بازارهای موجود بیمه: بررسی وجود موانع خاص برای دسترسی به بیمه و نیاز به مداخلات خارجی مسئولین و شرکای اجرایی.

۸-۴ ارزیابی امکان‌پذیری بیمه‌کشاورزی دیجیتالی: شناسایی فرصت‌های کلیدی در بازار بیمه کشاورزی و محدودیت‌هایی که با استفاده از ابزارهای دیجیتالی رفع خواهند شد.

### ۸-۵ ارزیابی محیط سیاسی، قانونی و نظارتی برای ارائه بیمه کشاورزی

#### دیجیتال

۸-۶ ارزیابی و شناسایی مداخلات: توجه به درجه تاثیر مداخلات بر جامعه هدف، تاثیر بر اجرای سایر مداخلات، منابع و ظرفیت‌های در دسترس و هزینه مداخلات در مقایسه با سودآوری آن برای جامعه.

[www.irc.ac.ir](http://www.irc.ac.ir)

 [irc.ac.ir](https://www.instagram.com/irc.ac.ir)  [irc\\_ac\\_ir](https://www.telegram.com/irc_ac_ir)

0922-0023765



روابط عمومی پژوهشکده بیمه

