

آسیب‌شناسی نظام بیمه کشاورزی از دیدگاه کارشناسان صندوق بیمه در شهرستان کرمانشاه

امیرحسین علی‌بیگی^۱، زهره آدینه‌وند^۲، مصیب غلامی^۳، سمیه شهبازی^۲

- ۱- دانشیار، گروه ترویج و آموزش کشاورزی، دانشکده کشاورزی، پردیس کشاورزی و منابع طبیعی، دانشگاه رازی، کرمانشاه، ایران.
- ۲- کارشناس ارشد، گروه ترویج و آموزش کشاورزی، دانشکده کشاورزی، پردیس کشاورزی و منابع طبیعی، دانشگاه رازی، کرمانشاه، ایران.
- ۳- دانشجوی دکتری، گروه ترویج و آموزش کشاورزی، دانشکده کشاورزی، پردیس کشاورزی و منابع طبیعی، دانشگاه رازی، کرمانشاه، ایران.

حکیده

تاریخ دریافت: ۰۱ شهریور ۱۳۹۵

تاریخ پذیرش: ۰۴ آذر ۱۳۹۵

هدف انجام این پژوهش کیفی، آسیب‌شناسی و اولویت‌بندی آسیب‌های نظام بیمه کشاورزی در شهرستان کرمانشاه از دیدگاه کارشناسان صندوق بیمه است. پژوهش حاضر به روش نظریه بنیانی انجام شد. جامعه آماری این پژوهش را کارشناسان مشغول به فعالیت در نظام بیمه کشاورزی شهرستان کرمانشاه تشکیل دادند. ۲۵ نفر از آن‌ها به روش نمونه‌گیری نظری انتخاب و بررسی شدند. داده‌های پژوهش با بهره‌گیری از تکنیک مصاحبه عمیق و بحث گروهی متمرکز جمع‌آوری و با سه روش کدگذاری باز و محوری و انتخابی تحلیل شدند که در نهایت یازده آسیب به عنوان آسیب‌های نظام بیمه کشاورزی شناسایی شد. در مرحله دوم با نظر کارشناسان آسیب‌های معرفی شده با استفاده از روش رتبه‌بندی زوجی رتبه‌بندی شد. بر اساس یافته‌ها رتبه‌بندی صورت گرفته از آسیب‌های شناسایی شده نظام بیمه کشاورزی عبارتند از: نداشتن امنیت شغلی کارشناسان و سیاست‌گذاری نامناسب مدیران هم‌رتبه با هم، مشکل تأمین اعتبارات نظام بیمه و پایین بودن سطح خدمات ارائه شده، جامع و مانع نبودن قوانین بیمه، عدم به‌کارگیری فناوری‌های نوین و پایین بودن سطح مشارکت سازمانی. در نهایت می‌توان بیان داشت نبود زیرساخت فرهنگی مناسب در جوامع روستایی و پایین بودن سطح مشارکت کشاورزان از آسیب‌های مهم پیش روی توسعه و گسترش بیمه است که این امر به اعتقادات و باورهای سنتی و ضعف فرهنگی مردم منطقه در زمینه مشارکت در طرح‌های توسعه روستایی و کشاورزی برمی‌گردد.

کلیدواژه‌ها:

بیمه، صندوق بیمه کشاورزی، آسیب‌شناسی، نظریه بنیانی، رتبه‌بندی زوجی

۱. مقدمه

کشاورزان، زیان‌های اجتماعی و اقتصادی این حوادث نمود بیشتری دارد. سازوکار حمایتی پیش‌بینی شده، برای پیشگیری از تحمیل خسارت پدیدآمدن حوادث یادشده به کشاورزان بیمه محصولات کشاورزی است.

دولت‌ها به دلیل اهمیت بخش کشاورزی همواره کوشیده‌اند با برنامه‌های مختلف به گسترش و فراگیر ساختن بیمه در بین کشاورزان کمک کنند تا از یک سو، زمینه عدالت اجتماعی را برای آن‌ها آماده کنند و از سوی دیگر، بستر امنی را برای تولیدات بیشتر و بهتر فراهم آورند. این در حالی است که پذیرش بیمه کشاورزی در جامعه روستایی مانند هر نوآوری دیگری، از سوی تولیدکنندگان محصولات کشاورزی با مقاومت روبه‌رو می‌شود یا به کندی پیش می‌رود و فرایند آن زمان‌بر است (Shahnoushi, 2007). به نحوی که بیمه با پیشینه چند ساله‌اش در ایران هنوز نتوانسته است به‌طور جدی و گسترده در بافت باورهای اجتماعی و فرهنگ کشاورزان رخنه کند؛ در هیچ کدام از محصولات کشاورزی نیز نتوانسته است تمامی کشاورزان را زیر پوشش قرار دهد. این عوامل منجر به بروز

کشاورزی بخش مهمی از اقتصاد بسیاری از کشورهای در حال توسعه به شمار می‌آید. درصد قابل توجهی از درآمد ناخالص ملی و اشتغال نیروی کار در این کشورها به بخش کشاورزی مربوط است. با وجود اهمیت بخش کشاورزی در کشورهای در حال توسعه، سطح پایین درآمد و نسبت پایین سرمایه به نیروی کار و ناپایداری‌های عمومی از ویژگی‌های بخش کشاورزی است. ناپایداری شرایط سبب شده است کشاورزی همواره فعالیتی همراه با ریسک باشد. در واقع فعالیت‌های کشاورزی به طبیعت و وضع محیطی بستگی دارد و همیشه حوادث و بلایای طبیعی از بزرگ‌ترین نگرانی‌های کشاورزان بوده است که بیشتر این خطرها نیز قابل پیش‌بینی نیست. از ۴۰ نوع حادثه طبیعی که در جهان ثبت شده است ۳۱ نوع آن در ایران رخ می‌دهد. ایران در این زمینه دهمین کشور بلاخیز جهان به شمار می‌آید (Artyaei & Chizari, 2006). در کشورهای در حال توسعه به دلیل پایین بودن درآمد

* نویسنده مسئول:

مصیب غلامی

نشانی: کرمانشاه، دانشگاه رازی، پردیس کشاورزی و منابع طبیعی، دانشکده کشاورزی، گروه ترویج و آموزش کشاورزی.

تلفن: ۸۶۶۱۲۴۷ (۹۳۶) +۹۸

پست الکترونیکی: gholami.mosayeb@gmail.com

متفاوت خواهد بود. به طوری که امیل دورکیم، جامعه‌شناس مشهور فرانسوی، بیان می‌کند که پدیده‌های اجتماعی مشابه در دو اجتماع متفاوت به صرف مشابهت نمی‌توانند با هم مقایسه شوند و تابعی از یک نظام اجتماعی هستند (Tava-soli, 2000). شناخت و تبیین و چاره‌جویی برای آسیب باید در متن اجتماعی و اقتصادی و جغرافیایی مخصوصی بررسی شود. برای اینکه بتوان سازمان‌ها را در محیط پرتلاطم عصر حاضر از خطر انحلال مصون داشت باید پیوسته آسیب‌های آن‌ها را در زمینه‌های مختلف شناسایی کرد. ضرورت شناسایی آسیب‌ها در سازمان‌هایی نظیر بیمه که ضامن تأمین آسایش و امنیت روانی و اجتماعی جوامع هستند اهمیت فراوانی دارد (Hassan-zadeh, Khanifar, & Kolivand, 2011).

بیمه محصولات کشاورزی ابزار مهمی برای اجرای سیاست‌های توسعه بخش کشاورزی، منطقه‌ای کردن، ترکیب کشت مطلوب، ترویج روش‌های نوین زراعی و دامی، به‌زراعی، جلوگیری از مهاجرت‌های بی‌رویه روستاییان و درنهایت رسیدن به اهداف توسعه‌ای در بخش کشاورزی است. بیمه محصولات کشاورزی به عنوان بخشی از برنامه جامع خدمات حمایتی، واقعیت انکارناپذیری است که در دومین کنفرانس سازمان ملل متحد که در پاریس با عنوان «بررسی رشد کشاورزی در کشورهای کمتر توسعه‌یافته» برگزار شد به ضرورت آن تأکید شده است (Shirzad, 2001).

بحث بیمه محصولات کشاورزی در چند سال اخیر بسیار مطرح و مقاله‌های پرشماری درباره آن منتشر شده است. بیشتر این مقاله‌ها مربوط به ارزیابی عملکرد بیمه‌ها و ارزیابی میزان خوداتکایی بیمه محصولات کشاورزی است که به شیوه‌های گوناگون میزان خوداتکایی اندک بیمه کالاهای کشاورزی را نشان می‌دهد (Najafi & Ahmad Pour Borazjani, 2001). برنامه‌های بیمه سنتی کشاورزی به دلیل هزینه بالای اداری و انتخاب ناسازگار و مخاطره‌های اخلاقی به شکست مالی انجامید. تاکنون هیچ‌یک از برنامه‌های بیمه کشاورزی در دنیا نتوانسته است غرامت‌های پرداختی و هزینه‌های اداری خود را با جمع‌آوری حق بیمه پوشش دهد (Akcaoz & Ozkan, 2005). هازل (۱۹۹۲) در زمینه کارکرد مناسب بیمه کشاورزی در کشورهای در حال توسعه، به تشریح یافته‌ها و دیدگاه‌های خود پرداخته است. او در این زمینه به اجرای ناامیدکننده برنامه بیمه محصولات در این کشورها به دلیل نسبت بالای خسارت و هزینه‌های اجرایی و شواهد ناکافی برای نشان دادن تأثیر مثبت بیمه محصولات زراعی بر بهره‌وری تولید و درآمد تأکید می‌کند (Hazell, 1992).

در داخل کشور نیز مطالعاتی در زمینه بیمه محصولات کشاورزی و موانع توسعه آن صورت گرفته است. به عنوان مثال، کرمی و همکاران (۲۰۰۷) پژوهشی با هدف واکاری پایداری نظام

مشکلات و تنگناهایی در نظام بیمه محصولات کشاورزی ایران شده است. نظام بیمه کشاورزی هنوز در سطح کشور مورد استقبال جدی کشاورزان استان‌های مختلف قرار نگرفته است.

استان کرمانشاه نیز از این امر مستثنا نیست. طبق اطلاعات به‌دست‌آمده از صندوق بیمه محصولات کشاورزی، این استان نسبت به استان‌های دیگر از نظر استقبال کشاورزان از بیمه کشاورزی در رتبه چهاردهم قرار دارد. تنها درصد اندکی از کشاورزان این استان محصولات خود را بیمه می‌کنند. به عنوان مثال، در این استان حدود ۲۰۰ هزار هکتار زمین زراعی کمتر از استان همدان تحت پوشش بیمه محصولات کشاورزی قرار گرفته است. علت‌های استقبال اندک و عدم توسعه بیمه محصولات کشاورزی در سطح شهرستان کرمانشاه مسئله‌ای است که در این پژوهش از دیدگاه کارشناسان مشغول به فعالیت در این بخش بررسی می‌شود.

آسیب‌شناسی نظام بیمه محصولات کشاورزی و شناسایی موانع و چالش‌های پیش‌روی این نظام و اولویت‌بندی آن‌ها می‌تواند در توسعه بیمه مؤثر باشد. به طوری که برنامه‌ریزان و مسئولان اجرایی را قادر خواهد ساخت که حتی‌الامکان با رفع آسیب‌های موجود، شرایطی را برای پذیرش بیشتر بیمه محصولات کشاورزی در بین کشاورزان فراهم آورند. توسعه بیمه می‌تواند در جبران خسارت‌های واردشده به این بخش نقش چشمگیری داشته باشد و زمینه تضمین استقلال مالی صندوق بیمه محصولات کشاورزی و رهایی از وابستگی مالی به دولت را نیز فراهم آورد (Darjani & Ghorbani, 1998). واکاری دقیق مسائل مربوط به بیمه محصولات کشاورزی و یافتن راه‌حل‌ها و راهکارهای عملی برای رویارویی با چالش‌های کنونی نیازمند بررسی پایداری کنونی نظام بیمه است (Karami et al., 2007).

۲. مروری بر ادبیات موضوع

واژه «آسیب‌شناسی» از علوم پزشکی وارد علوم اجتماعی شده است و به معنای بررسی علل بیماری و عوارض و علائم غیرعادی هر پدیده است (Bazrafshan & Shaheen, 2010). آسیب‌شناسی عبارت است از: مطالعه و شناخت ریشه بی‌نظمی‌ها در جوامع انسانی. اصطلاح آسیب‌شناسی اجتماعی برای مطالعه ریشه بی‌نظمی‌های اجتماعی به کار می‌رود (Kham-por & Piri, 2005). بنابراین، علم آسیب‌شناسی اجتماعی دردها و مسائل و مشکلات اجتماعی را همانند امراض بدن انسان قابل شناسایی و درمان می‌داند. در تفاوت میان بیماری‌های اجتماعی و جسمی نکته قابل ذکر این است که ریشه و سبب بیماری بدنی در تمام دنیا یکی است و برای همه افراد کمابیش یکسان است، از این‌رو راه درمان و پیشگیری می‌تواند همسان باشد؛ در حالی که انگیزه‌ها و علل بیماری‌های اجتماعی در جوامع مختلف متفاوت است و طبعاً شیوه‌های درمان نیز

صندوق بیمه در شهرستان کرمانشاه انجام شد.

۳. روش‌شناسی تحقیق

این مطالعه به لحاظ ماهیت از نوع پژوهش‌های کیفی و از نظر هدف جزء پژوهش‌های کاربردی محسوب می‌شود. این پژوهش به دنبال آن است که این شکاف تحقیقاتی را پر کند. در این پژوهش با روش نظریه بنیانی در پی آن بودیم که مدلی را برای آسیب‌های شناسایی شده ارائه دهیم؛ از آنجا که در شهرستان کرمانشاه تاکنون تحقیق مدونی که معرفی‌کننده این مدل باشد انجام نشده است، قادر نبودیم طبق حدسیات چنین مدلی را ارائه کنیم. بنابراین، استفاده از نظریه بنیانی ضروری بود.

نظریه بنیانی منشأ استقرایی دارد که از مطالعه پدیده‌های روزمره زندگی ناشی می‌شود. در این روش از مجموعه منظمی از شیوه‌ها برای توسعه نظریه در مورد یک پدیده استفاده می‌شود و بر مبنای یافته‌های پژوهش، فرمولی نظری از واقعیت را می‌سازد (Iman & Mohammdyan, 2008). در واقع هدف عمده و اصلی نظریه بنیانی، ایجاد و توسعه نظریه جدید است که طی یک فرایند کلی انجام و فرایندهای فرعی‌تر را شامل می‌شود. شرط اصلی برای تحقق این امر، وجود انعطاف‌پذیری بالا طی فرایند است، زیرا در این رویکرد محقق از یک طرح خشک و غیرقابل انعطاف تبعیت نمی‌کند، بلکه از طریق تعامل و ارتباط دوطرفه‌ای که بین مراحل مختلف این فرایند وجود دارد، امکان تغییر و تبدیل برای رسیدن به تئوری فراهم است (Papzan, 2003).

برای انجام این پژوهش ابتدا محقق با یکی از کارشناسان مقیم ناظر که از سوی صندوق بیمه معرفی شد ارتباط برقرار کرد، سپس به شرکت‌های بیمه که در سطح شهرستان ارائه‌دهنده خدمات بیمه‌ای به دهستان‌ها بودند معرفی شد. محقق از طریق شرکت بیمه با تعدادی از کارشناسان متخصص که در کار خود تجربه کافی داشتند آشنا شد و با برقراری ارتباط تلفنی با آنان زمان مناسب برای انجام مصاحبه تعیین شد. به این ترتیب با معرفی کارشناسان باتجربه‌تر از طریق مصاحبه‌شوندگان، شرکت‌کنندگان بعدی نیز به روش گلوله برفی شناسایی شدند. تنها در دو مورد بود که کارشناسان معرفی‌شده به علت مشغله کاری از انجام مصاحبه انصراف دادند. از بین ۲۵ مصاحبه‌شونده دیگر نیز تنها در ۵ مورد برای بار دوم با کارشناسان شرکت‌کننده مصاحبه تکرار شد. دو نفر از شرکت‌کنندگان برای انجام مصاحبه دوم به دلیل کمبود وقت، به برقراری مصاحبه تلفنی بیشتر تمایل داشتند. در زمینه مصاحبه با کارشناسان، به دلیل عدم رضایت کارشناسان، جز در چند مورد اجازه داده نشد که مصاحبه‌ها ضبط شود یا فیلم‌برداری و عکس‌برداری صورت گیرد. میانگین مصاحبه‌های انجام‌شده با ۲۵ شرکت‌کننده ۴۵ دقیقه برآورد شد.

کنونی بیمه محصولات کشاورزی و ارائه راهکارهایی برای بهبود آن انجام دادند که یافته‌های این پژوهش نمایانگر ناپایداری نظام بیمه محصولات کشاورزی است (Karami et al., 2007). از سوی دیگر، شاهنوشی و همکاران (۲۰۰۹) طی پژوهش خود به این نتیجه رسیدند که علت‌های عمده نارضایتی بیمه‌گذاران از صندوق بیمه محصولات کشاورزی، پرداخت‌نشدن غرامت از سوی صندوق در مورد برخی حوادث، پرداخت غرامت کمتر از مقدار خسارت، برگزارنشدن فعالیت‌های آموزشی و ترویجی در زمینه بیمه کشاورزی، تنگناها و دشواری‌های موجود در قوانین و مقررات بیمه کشاورزی، برخوردارنبودن برخی تولیدات و محصولات از خدمات بیمه‌ای و زیاد بودن حق بیمه است (Shahnoushi et al., 2009).

این در حالی است که کهنسال (۲۰۰۶) در پژوهشی که به بررسی اثرهای اقتصادی و اجتماعی بیمه محصولات کشاورزی در شهرستان مشهد پرداخته است، عوامل مؤثر بر پذیرش بیمه را به ترتیب نرخ حق بیمه، تبلیغات، میزان غرامت پرداختی، بیمه گروهی یا فردی، عوامل اجتماعی (سن، تحصیلات، افراد خانوار و غیره) و عوامل اقتصادی (سرمایه زارع و نوع مالکیت و غیره) معرفی کرده است. افزون بر این، تأثیر بیمه بر کاهش ریسک و بهبود عملکرد و افزایش اطمینان را ازجمله نتایج موفقیت بیمه در پیشبرد هدف‌های تولیدی دانسته و نداشتن آگاهی را از مهم‌ترین دلایل نپذیرفتن یا خودداری کردن کشاورزان از بیمه محصولات کشاورزی بیان کرده است (Kohansal, 2006). در تحقیق دیگری که چیذری و قلاوند (۲۰۰۳) با هدف بررسی عوامل مؤثر بر گسترش و توسعه بیمه گندم از دیدگاه کارشناسان بیمه و کشاورزان در استان گلستان انجام دادند، نتایج نشان داد شناخت و آگاهی کشاورزان از بیمه محصولات کشاورزی و مزایای آن و عملکرد صندوق بیمه در بهبود کیفیت و انجام تعهدات و ارائه خدمات به کشاورزان در گسترش و توسعه بیمه در بین کشاورزان مؤثر است (Chizari & Ghalavand, 2003).

مطالعات انجام‌گرفته نشان می‌دهد که با انتظارهایی که از به‌کارگیری نظام بیمه محصولات کشاورزی برای ایجاد امنیت اقتصادی و افزایش ارزش افزوده بخش کشاورزی وجود دارد، در این نظام افزون بر تنگناها و مشکلات اقتصادی و اجتماعی، اجرای آن نیز با چالش‌ها و دشواری‌هایی روبه‌رو است. تحقیقات گذشته نشان داد آگاهی کشاورزان نسبت به مزایای بیمه در پذیرش آن تأثیرگذار است و در این مسیر عواملی از قبیل پایین‌بودن میزان غرامت پرداختی، عدم آگاهی کشاورزان، برخوردارنبودن برخی تولیدات و محصولات از خدمات بیمه‌ای و زیادبودن حق بیمه از مهم‌ترین چالش‌های پیش‌روی بیمه کشاورزی است. از این‌رو این پژوهش با هدف شناسایی و اولویت‌بندی مشکلات و تنگناهای اقتصادی و اجتماعی و اجرایی صندوق بیمه محصولات کشاورزی از دیدگاه کارشناسان

مفاهیم و خرده‌مقولات به‌دست‌آمده در این مرحله در جدول شماره ۱ به تفصیل شرح داده شده است.

در جدول شماره ۱ ابتدا جمله‌های اصلی تحت عنوان مفاهیم از نقل‌قول‌های مستقیم استخراج شد و به هر کدام کدهایی از «E۰۱» تا «E۵۰» داده شد. در واقع برای صرفه‌جویی در زمان و جلوگیری از به‌دست‌آمدن تعداد زیادی از مفاهیم که منجر به سردرگمی می‌شد، محقق به جای تحلیل و کدگذاری خطبه‌خط داده‌ها، تنها نکات و مضامین کلیدی را از نقل‌قول‌ها استخراج و آن‌ها را کدگذاری کرد. پس از فرایند کدگذاری، مفاهیم به‌دست‌آمده از شرکت‌کنندگان در هم ادغام شد. به‌نحوی که مفاهیم دارای ویژگی‌های مشترک در یک دسته قرار گرفتند و زیر مجموعه خرده‌مقوله مشخص را تشکیل دادند. به این ترتیب در کدگذاری باز علاوه بر کدگذاری مفاهیم، یازده خرده‌مقوله نیز با بیان مفهوم گسترده آن‌ها به دست آمد که عبارتند از: جامع و مانع نبودن قوانین بیمه‌ای وضع‌شده، ترویج سیاست‌های غلط و سلیقه‌های مدیران، پایین‌بودن سطح تخصص و مهارت کارشناسان به‌کارگرفته‌شده، ضعف صندوق بیمه در به‌کارگیری فناوری‌های نوین، عدم توجه کافی به حقوق ارباب‌رجوع در نظام بیمه، نداشتن امنیت شغلی و عدم توجه صندوق بیمه به حقوق کارشناسان، پایین‌بودن سطح مشارکت سازمانی نظام بیمه، نبود زیرساخت‌های فرهنگی، پایین‌بودن سطح خدمات ارائه‌شده به بیمه‌گذاران، ضعف دانش علمی در نظام بیمه و مشکل تأمین اعتبارات نظام بیمه.

محقق هم‌زمان با انجام کدگذاری باز، وارد کدگذاری محوری شد و این تغییر مرحله برای محقق ملموس نبود. سپس از طریق مقایسه ابعاد و ویژگی مربوط به طبقات خرد به‌دست‌آمده در کدگذاری باز تلاش کرد که خرده‌مقولات مرتبط با هم را در یک طبقه جدید جای دهد. به‌نحوی که برحسب ویژگی‌های مشترک و موجود بین خرده‌مقولات در هر طبقه، نام‌گذاری طبقات وسیع‌تر انجام شد و هشت مقوله وسیع‌تر و مشترک از طبقه‌بندی آن‌ها حاصل شد. مقولات به‌دست‌آمده در جدول شماره ۲ بیان شده‌اند. در مرحله کدگذاری انتخابی محقق توانست ارتباط بین مقوله‌ها را که طی مرحله کدگذاری محوری به دست آمده بود مشخص کند. به این ترتیب محقق توانست روابط موجود بین آسیب‌های شناسایی‌شده را مشخص کند و آسیب مربوط به تأمین اعتبارات نظام بیمه را به عنوان هسته مرکزی ایجادکننده سایر آسیب‌ها شناسایی کرد. سپس با مشخص کردن روابط بین دیگر آسیب‌های شناسایی‌شده مندرج در جدول شماره ۲ با هسته مرکزی توانست مدل آسیب‌های شناسایی‌شده در نظام بیمه محصولات کشاورزی را ارائه کند. مدل نظری ارائه‌شده در تصویر شماره ۱ نمایش داده شده است.

در پژوهش کیفی نیز باید روش‌های به‌کارگرفته برای کسب اطمینان از صحت و استحکام تحقیق که معادل روایی و پایایی در تحقیق کمی است معرفی شوند (Adib Hajbaghery, Sal-sali, & Ahmadi, 2004). در پژوهش حاضر محقق درصد بود تا از روش‌های مختلف به تأیید اعتبار پژوهش دست یابد. به این ترتیب علاوه بر حفظ شرایط لازم برای معتمدبودن محقق و داشتن حساسیت نظری، در گردآوری داده‌ها از روش‌های دیگری نیز برای دستیابی به این مهم استفاده شد. روش‌های به‌کارگرفته را می‌توان کاربرد دو شیوه تثلیث^۱ و کنترل اعضا^۲ برای دستیابی به اعتبار درونی پژوهش، استفاده از رویه‌های ویژه کدگذاری و مقایسه مداوم نتایج با یادداشت‌ها و مصاحبه‌ها در حین انجام کدگذاری برای دستیابی به اعتبار بیرونی یا قابلیت انتقال‌پذیری و انجام بازبینی نهایی داده‌های خام و مقایسه آن با نتایج حاصل شده برای رسیدن به قابلیت تأییدپذیری بیان کرد.

محقق به منظور افزایش اعتبار داده‌ها با استفاده از تثلیث به گردآوری داده‌ها با روش‌های مختلف پرداخت و به این منظور سه جلسه هفت نفره بحث گروهی با حضور افراد همگن تشکیل شد که در آن کارشناسان به تبادل نظر پرداختند. پژوهشگران در این تکنیک با تسهیل‌گری، روند گفت‌وگو را در مسیر دستیابی به اهداف پژوهش هدایت کردند. یافته‌ها به صورت یادداشت‌برداری حاشیه‌ای و به طور هم‌زمان با مرحله گردآوری داده‌ها تنظیم شد و در کنار داده‌های حاصل از یافته‌های ضبط‌شده و مطالعات کتابخانه‌ای، در قالب سه مرحله اساسی فرایند تحلیل شامل کدگذاری باز و محوری و انتخابی تحلیل شد. در مرحله کدگذاری باز ۵۰ مفهوم کلیدی استخراج شد که در قالب ۱۱ خرده‌مقوله دسته‌بندی شدند. در مرحله کدگذاری محوری برخی از آن‌ها ادغام و در پایان کدگذاری محوری ۸ مقوله در قالب آسیب‌های شناسایی‌شده نظام بیمه کشاورزی معرفی شدند. در کدگذاری انتخابی نیز روابط بین مقوله‌های به‌دست‌آمده مشخص و مدل نظری ارائه شد.

۴. یافته‌ها

در مرحله کدگذاری باز، هم‌زمان با ثبت و ضبط عبارات بیان‌شده و نتایج به‌دست‌آمده از بحث گروهی متمرکز، تلاش شد تا نتایج روی کاغذ پیاده و درنهایت واژه‌ها و عبارات اصلی نقل‌قول‌ها برای کدگذاری استخراج شوند. هر عبارت روی یک برگه ثبت شد. عبارت به‌دست‌آمده شامل تمام جمله‌هایی می‌شد که مفهوم واحد را می‌رساندند. در مجموع ۵۰ مفهوم از کارشناسان به دست آمد. سپس به مفاهیم به‌دست‌آمده از شرکت‌کنندگان کد «E۰۱» تا «E۵۰» اختصاص یافت.

1. Triangulation
2. Member check

جدول ۱. آسیب‌های شناسایی شده در نظام بیمه محصولات کشاورزی از دیدگاه کارشناسان.

مفاهیم	کدها	خرده مقوله‌ها
تأسیس کمیته فنی و بالابودن کارمزد تعلق گرفته به آن‌ها	E۰۱	
افزایش سالانه تعرفه‌های بیمه بدون بهبودیافتن خدمات	E۰۲	
نبود بیمه عملکرد در بیمه محصولات زراعی	E۰۳	
تعیین درصد خسارت یکسان برای تمام زمین‌های مربوط به یک منطقه	E۰۴	
بیمه کردن سطوح زراعی طبق اظهارات کشاورزان و بروز مشکل	E۰۵	
ضعف نظام بیمه استان در حیطه محصولات زراعی دیم	E۰۶	سیاست‌گذاری سلیقه‌ای و نامناسب مدیران
نبود برنامه مدون و منسجم در ساختار نظام بیمه	E۰۷	
نقض برخی قوانین بیمه‌ای وضع شده از سوی مدیران	E۰۸	
ارزیابی‌های مکرر و سالانه با وجود ثابت بودن سطح اکثر زمین‌های زیر کشت	E۰۹	
تأکید مسئولان بر ترویج بیمه تولید غالب منطقه و عدم توجه به پوشش‌های دیگر	E۱۰	
نامناسب بودن زمان انجام ارزیابی‌ها	E۱۱	
افزایش دادن حجم کار ارزیابان	E۱۲	
ارزیابی تحت تأثیر فاکتورهای غیرکارشناسانه بودن فعالیت	E۱۳	
افزایش جذب نیروی غیرمتخصص و تازه‌کار در سیستم بیمه	E۱۴	پایین بودن سطح تخصص و مهارت کارشناسان به کارگرفته شده
عدم تلاش و برنامه‌ریزی برای حفظ کارشناسان باتجربه	E۱۵	
مناسب نبودن فعالیت ارزیابی برای کارشناسان زن	E۱۶	
به کارگیری بیمه‌گران ارزان قیمت و غیرمتخصص از سوی شرکت‌های بیمه	E۱۷	
مشکلات سیستم نرم‌افزاری طراحی شده (سابقه) برای بیمه	E۱۸	ضعف صندوق بیمه در به کارگیری فناوری‌های نوین
عدم برخورداری نظام بیمه از سامانه پیامکی برای اطلاع‌رسانی بروز به بیمه‌گذاران	E۱۹	
بسته بودن نظام بیمه و برخورد شدید با کارشناسان معترض	E۲۰	
چندشغله بودن برخی کارشناسان	E۲۱	
عدم برخورداری کارشناسان از امکان نقل و انتقال در سطح استان	E۲۲	عدم توجه کافی به حقوق ارباب رجوع در نظام بیمه
پایین بودن درآمد حاصل از فعالیت کارگزاری در صندوق بیمه	E۲۳	
عدم ایجاد انگیزه و تشویق در کارشناسان متعهد	E۲۴	
عدم توجه و سرمایه‌گذاری کافی در حیطه آموزشی کارشناسان	E۲۵	
عدم رتبه‌بندی واقعی و تفکیک کارشناسان بر حسب سطوح مهارت	E۲۶	عدم برخورداری کارشناسان از امنیت شغلی و عدم توجه صندوق بیمه به حقوق آنان
عدم تأمین تسهیلات لازم در همکاری با بخش خصوصی	E۲۷	
پرداخت دیرهنگام کارمزد کارشناسان	E۲۸	
از بین رفتن منزلت اجتماعی کارشناسان ارزیاب و تبدیل شدن آنان به متراژگر	E۲۹	

مفاهیم	کدها	خرده مقوله‌ها
عدم تبادل مناسب اطلاعات بین جهاد کشاورزی و نظام بیمه در زمینه محاسبه هزینه واقعی تولید در تعیین سقف تعهدات بیمه‌ای	E۳۰	پایین بودن سطح مشارکت سازمانی نظام بیمه
عدم همکاری مناسب بیمه با بانک کشاورزی در تأمین تسهیلات مورد نیاز کارشناسان ارزیاب توسط شعب بانک در شهرستان‌ها	E۳۱	
عدم همکاری و هماهنگی مناسب صندوق بیمه با مراکز خدمات و شوراهای روستا	E۳۲	نبود زیرساخت‌های فرهنگی
عدم سرمایه‌گذاری کافی در فرهنگ‌سازی بیمه محصولات کشاورزی در جوامع روستایی	E۳۳	
دیدگاه غلط کشاورزان نسبت به بیمه به عنوان منبع درآمد	E۳۴	
قطعه‌قطعه بودن اراضی و عدم یکپارچگی اراضی منطقه برحسب شرایط فرهنگی آن	E۳۵	
عدم عمل به سقف تعهدات عنوان شده در قرارداد بیمه از سوی صندوق بیمه	E۳۶	پایین بودن سطح خدمات ارائه شده به بیمه‌گذاران
عدم پرداخت به موقع غرامت به خسارت‌دیدگان	E۳۷	
کم بودن زمان در نظر گرفته برای بیمه کردن هر یک از محصولات	E۳۸	ضعف دانش علمی در نظام بیمه
عدم اطلاع‌رسانی و آموزش مناسب و به موقع در زمینه بیمه به بیمه‌گذاران	E۳۹	
نداشتن محل ثابت و مشخص در داخل روستا برای کارشناسان بیمه‌گر	E۴۰	
برخورد شدید مسئولان با کشاورزان معترض به امور بیمه‌ای	E۴۱	
هزینه‌بردار بودن فعالیت بیمه‌گری برای کشاورزان	E۴۲	مشکلات تأمین اعتبارات نظام بیمه
عدم برخورداری نظام بیمه از دانش نظری و ثبات آن بر پایه تجربیات کارشناسان میدانی	E۴۳	
تعدد ایده‌های مسئولان و کارشناسان	E۴۴	
تشکیل نشدن جلسات هم‌اندیشی با کارشناسان میدانی	E۴۵	
بالا بودن و غیرقابل کنترل بودن ریسک در فعالیت‌های کشاورزی	E۴۶	مشکلات تأمین اعتبارات نظام بیمه
وابستگی اعتباری صندوق بیمه به دولت	E۴۷	
تعطیل شدن کوتاه‌مدت صندوق بیمه به علت کمبود بودجه در سال جاری	E۴۸	
عدم برخورداری صندوق بیمه از ردیف بودجه‌ای مشخص به منظور تأمین اعتبارات	E۴۹	
درآمد پایین کشاورزان و عدم توانمندی آنان در پرداخت کامل حق بیمه	E۵۰	

منبع: یافته‌های پژوهش

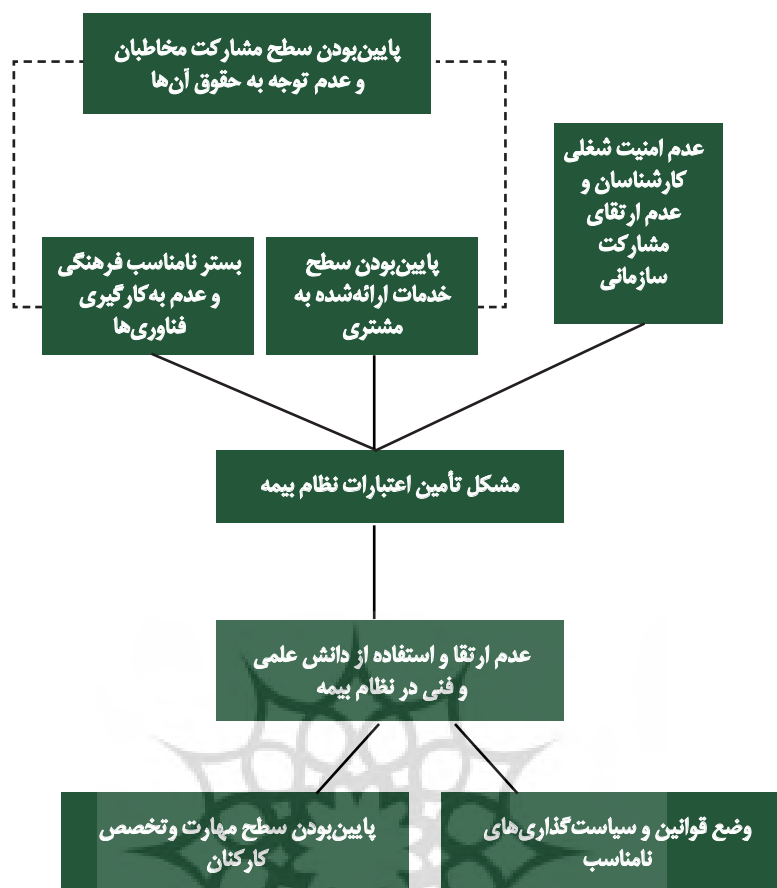
اولویت‌بندی آسیب‌ها

می‌پذیرد. در روش مذکور مقایسه به صورت زوجی انجام می‌شود (Shabanali Fami, Alibaygi, & Sarifzadeh, 2004).

اولویت‌بندی آسیب‌های شناسایی شده از دیدگاه کارشناسان صندوق بیمه نیز جزء اهداف این پژوهش بود و با استفاده از روش نظریه بنیانی تنها می‌توان شناسایی آسیب‌ها را انجام داد. به این ترتیب برای اولویت‌بندی آسیب‌ها از روش رتبه‌بندی زوجی که از روش‌های ارزیابی مشارکتی است استفاده شد. برای انجام رتبه‌بندی زوجی، ماتریسی از آسیب‌های شناسایی شده تحت عنوان «خرده‌مقولات حاصل از مفاهیم ایجاد شده در مرحله کدگذاری باز» تهیه شد. یازده آسیب شناسایی شده در سطر و ستون ماتریس مربوط به خود جا داده شد. به این ترتیب اولویت‌بندی آن‌ها توسط افراد دعوت شده از گروه‌های مختلف کارشناسان از جمله کارشناسان ارزیاب و بیمه‌گر و

رتبه‌بندی زوجی نوعی روش ارزیابی مشارکتی روستایی برای یادگیری دوباره طبقه‌بندی‌ها، معیارها، انتخاب‌ها و اولویت‌های جامعه است. در این روش از یک یا چند روستایی درخواست می‌شود تا بین دو موضوع، شیء یا مشکل یکی را انتخاب و دلایل لازم برای این انتخاب را بیان کنند.

بدین ترتیب فرد غیربومی یا پژوهشگر با معیارها و دلایل روستاییان در انتخاب یک موضوع مرتبط با زندگی‌شان آشنا می‌شود. بعد از مقایسه و رتبه‌بندی‌های مکرر، در نهایت بهترین انتخاب آن‌ها شناسایی می‌شود. به عنوان مثال، اگر قرار است مهم‌ترین مشکل پیرامون یک موضوع اصلی مطرح شود، در انتهای جلسه رتبه‌بندی زوجی مشارکتی این امر صورت



تصویر ۱. مدل آسیب‌های نظام بیمه محصولات کشاورزی.

نظام پژوهش‌های روستایی

ناظر مقیم انجام شد. طی رتبه‌بندی زوجی، عدم برخورداری کارشناسان از امنیت شغلی و سیاست‌گذاری‌های نامناسب مدیران در اولویت اول، مشکل تأمین اعتبارات نظام بیمه و پایین بودن سطح خدمات ارائه شده به مشتری در اولویت دوم

جدول ۲. مقولات به دست آمده در کدگذاری محوری.

مقوله	خرده‌مقوله
وضع قوانین و سیاست‌گذاری‌های نامناسب	جامع و مانع نبودن قوانین بیمه، سیاست‌گذاری سلیقه‌ای و نامناسب مدیران
پایین بودن سطح مهارت و تخصص کارکنان	پایین بودن سطح مهارت و تخصص کارشناسان
عدم امنیت شغلی کارشناسان و عدم فعالیت آنان در بهبود مشارکت برون‌سازمانی	عدم برخورداری کارشناسان از امنیت شغلی و عدم توجه به حقوق آنان پایین بودن سطح مشارکت سازمانی
پایین بودن خدمات ارائه شده به مشتری	پایین بودن سطح خدمات ارائه شده به بیمه‌گذاران
پایین بودن سطح مشارکت مخاطبان و عدم توجه به حقوق آنان	عدم توجه کافی به حقوق ارباب‌رجوع در نظام بیمه
عدم ارتقا و کاربرد دانش علمی و فنی در نظام بیمه	ضعف دانش علمی در نظام بیمه
مشکل تأمین اعتبارات نظام بیمه	مشکل تأمین اعتبارات نظام بیمه
بستر نامناسب فرهنگی و عدم کاربرد فناوری‌های نوین	نبود زیرساخت فرهنگی مناسب عدم به کارگیری فناوری‌های نوین

نظام پژوهش‌های روستایی

منبع: یافته‌های پژوهش

نتایج پژوهش حاضر مبنی بر نبود زیرساخت فرهنگی مناسب در جوامع روستایی و پایین بودن سطح مشارکت کشاورزان، با نتایج پژوهش **چیزی و قلاوند (۲۰۰۳)** که عوامل مؤثر بر توسعه و گسترش بیمه گندم را شناخت و آگاهی کشاورزان از بیمه محصولات کشاورزی و مزایای آن و عملکرد صندوق بیمه در بهبود کیفیت معرفی می‌کند هم‌پوشانی دارد. از این رو می‌توان گفت یکی از عوامل عدم موفقیت صندوق بیمه محصولات کشاورزی، اعتقادات و باورهای سنتی و ضعف فرهنگی مردم منطقه در زمینه مشارکت در طرح‌های توسعه روستایی و کشاورزی ارائه‌شده از سوی دولت است. به این ترتیب ایجاد بستر فرهنگی مناسب برای هر سازمان، خصوصاً نظام نوپای بیمه محصولات کشاورزی، از مهم‌ترین مسائلی است که نباید به دست فراموشی سپرده شود و باید با سرمایه‌گذاری در زمینه آموزش، انگیزه لازم را در ارباب‌رجوع برای پذیرش آن فراهم کرد.

پیشنهادها

تعیین بودجه‌ای خاص برای صندوق بیمه‌ها و تبدیل این صندوق به سازمان بیمه محصولات کشاورزی از سوی دولت

طبق نتایج به‌دست‌آمده از پژوهش حاضر، عدم تأمین اعتبارات نظام بیمه به عنوان یکی از آسیب‌های اساسی در نظام بیمه محصولات کشاورزی شناسایی شده است. بخش کشاورزی به دلیل مواجهه‌بودن با خطرات غیرقابل‌پیش‌بینی و ناپایداری شرایط، فعالیت‌های همراه با ریسک محسوب می‌شود. از سوی دیگر، کشاورزان مناطق روستایی را اکثراً کشاورزان معیشتی تشکیل می‌دهند، به همین دلیل آن‌ها هرگز قادر نخواهند بود که حق بیمه در نظر گرفته‌شده برای هر یک از پوشش‌های بیمه‌ای را خود پرداخت کنند. از این رو صندوق حمایتی بیمه کشاورزی باید به نحوی طراحی شود که بیشتر حق بیمه‌ها از طریق یارانه‌های دولت پرداخت شود و کشاورزان تنها بخش کوچکی از حق بیمه را پرداخت کنند. کمک مستقیم دولت تنها بخش کوچکی از خسارات را جبران می‌کند. سرمایه لازم برای تأمین اعتبارات صندوق بیمه و جبران خسارت‌های واردشده به بخش کشاورزی باید از اعتبارات عمرانی تأمین شود.

در سال ۱۳۹۱ دولت به دلیل هدفمندی یارانه‌ها حاضر به پرداخت اعتبار به صندوق بیمه نشد و به این ترتیب به مدت چند هفته فعالیت صندوق بیمه محصولات کشاورزی تعطیل شد. نداشتن ردیف بودجه‌ای مشخص برای تأمین اعتبارات صندوق بیمه یکی از آسیب‌های اساسی محسوب می‌شود که فعالیت صندوق بیمه در کل کشور را تحت‌الشعاع قرار می‌دهد. بنابراین پیشنهاد می‌شود که دولت برای رفع موانع موجود و بهبود فعالیت‌های صندوق بیمه کشاورزی ردیف بودجه‌ای مشخصی را برای آن در نظر گیرد تا مسائل مالی رفع شود و بتواند بیش از پیش به هدف خود یعنی توسعه بخش کشاورزی و حمایت از

و جامع و مانع نبودن قوانین بیمه‌ای در اولویت سوم معرفی شدند. در این رتبه‌بندی به ترتیب عدم به‌کارگیری فناوری‌های نوین در نظام بیمه، پایین بودن سطح مشارکت سازمانی، نبود زیرساخت‌های فرهنگی و ضعف دانش علمی و فنی در نظام بیمه اولویت‌های چهارم تا هفتم را به خود اختصاص دادند. پایین بودن سطح مهارت و تخصص کارشناسان صندوق بیمه در اولویت آخر معرفی شد.

۵. بحث و نتیجه‌گیری

در پژوهش حاضر محقق به شناسایی آسیب‌های نظام بیمه کشاورزی از دیدگاه کارشناسان صندوق بیمه کشاورزی پرداخته است. هسته مرکزی آسیب‌های شناسایی‌شده در پژوهش حاضر عدم تأمین اعتبارات نظام بیمه محصولات کشاورزی است. این آسیب عامل اساسی به‌وجودآورنده آسیب‌های دیگر در نظام بیمه محسوب می‌شود. طبق بررسی‌های صورت‌گرفته مشخص شد صندوق بیمه محصولات کشاورزی در سال جاری به مدت چند هفته به دلیل عدم تأمین بودجه تعطیل شده است. این امر ناپایداری نظام بیمه محصولات کشاورزی را نشان می‌دهد.

این مسئله با نتایج حاصل از پژوهش **کرمی و همکاران (۲۰۰۷)** که بیانگر ناپایداری نظام بیمه محصولات کشاورزی است مطابقت دارد. **اکساز و ازکان (۲۰۰۵)** در پژوهشی بیان کردند که برنامه‌های بیمه سنتی کشاورزی به دلیل هزینه بالای اداری و انتخاب ناسازگار به شکست مالی می‌انجامد و تاکنون هیچ‌یک از برنامه‌های بیمه کشاورزی در دنیا نتوانسته است غرامت‌های پرداختی و هزینه‌های اداری خود را با جمع‌آوری حق بیمه پوشش دهد. **هازل (۱۹۹۲)** در پژوهشی بر اجرای ناامیدکننده برنامه بیمه محصولات کشاورزی در کشورهای در حال توسعه به دلیل نسبت بالای خسارت و هزینه‌های اجرایی تأکید می‌کند.

در پژوهش حاضر یافته‌های مربوط به شناسایی و معرفی آسیب مربوط به عدم توجه به حقوق ارباب‌رجوع و پایین بودن سطح خدمات ارائه‌شده به آن‌ها در نظام بیمه با نتایج پژوهش **کهنسال (۲۰۰۶)** و **شاهنوشی و همکاران (۲۰۰۹)** در یک راستا است. آن‌ها عوامل مؤثر بر نارضایتی بیمه‌گذاران از عملکرد صندوق بیمه را پرداخت‌نشده غرامت در برخی حوادث، پرداخت غرامت کمتر از مقدار خسارت، برگزارنشده فعالیت‌های آموزشی و ترویجی معرفی کرده‌اند. بنابراین، می‌توان اذعان داشت که مسئله رسیدگی به حقوق مشتری در نظام بیمه مانند هر سازمان دیگری اهمیت بسزایی دارد و موفقیت سازمان بدون دستیابی به آن امکان‌پذیر نیست. نظام بروکراسی حاکم بر نهاد صندوق بیمه محصولات کشاورزی کارایی مناسبی ندارد. به منظور دستیابی این نهاد به موفقیت، باید در ساختار سازمانی بیمه برای انجام وظایف به نحوه مطلوب تجدید نظر شود.

استان تحت پوشش قرار داده شود. گرچه حق بیمه این پوشش بیمه‌های بالاتر از پوشش هزینه تولید است، اما نتایج حاکی از آن است که در صورت بهبود خدمات بیمه، کشاورزان تمایل به پرداخت حق بیمه بیشتری دارند. بهتر است بیمه برخی خطرات دیگر را نیز تحت پوشش قرار دهد، از جمله می‌توان به تحت پوشش قراردادن سن گندم، آتش‌سوزی ناشی از رعدوبرق و خوابیدگی ساقه در اثر بارندگی زیاد اشاره کرد.

تلفیق فعالیت بیمه‌گری و ارزیابی کارشناسان

از دیگر آسیب‌های شناسایی شده در صندوق بیمه می‌توان به عدم امنیت شغلی کارشناسان اشاره کرد. برای رفع این مشکل توصیه می‌شود به کارشناسان میدانی اجازه دهند هم در زمینه بیمه‌گری فعالیت کنند و هم ارزیابی. به این طریق که کارشناسان بیمه‌گر یک منطقه فعالیت ارزیابی مناطق دیگر را نیز انجام دهند. در این صورت کارشناسان میدانی تلاش بیشتری برای افزایش محصولات تحت پوشش بیمه انجام می‌دهند و تا حدودی نیز کارمزد حاصل از فعالیت کارشناسان افزایش پیدا می‌کند. به این ترتیب انگیزه آن‌ها برای فعالیت در صندوق بیمه افزایش می‌یابد.

تغییر شکل شرکت‌های بیمه‌ای و تبدیل آن‌ها به مراکز خدمات بیمه‌ای مستقر در مراکز دهستان‌ها

عدم توجه به حقوق ارباب‌رجوع و پایین بودن سطح مشارکت آنان آسیب دیگری است که در میان یافته‌های پژوهش به آن اشاره شد. از جمله راهکارهایی که برای مقابله با این آسیب می‌توان بیان کرد تأسیس مراکز خدمات بیمه‌ای در مراکز دهستان‌هاست. چرا که یکی از دلایل استقبال اندک کشاورزان از بیمه کشاورزی را می‌توان پر هزینه بودن فعالیت‌های بیمه‌ای دانست. کشاورزان برای عقد قرارداد بیمه‌ای باید به شرکت‌های بیمه‌ای مستقر در شهرستان کرمانشاه مراجعه کنند و طی رفت‌وآمدهای خود هزینه‌هایی از جمله هزینه رفت‌وآمد و تعطیل شدن فعالیت‌ها به آن‌ها تحمیل می‌شود. با تأسیس مراکز خدمات بیمه‌ای در مراکز دهستان‌ها هم بر مشکل هزینه‌های تحمیلی به کشاورزان کم‌درآمد غلبه می‌شود و هم کارشناسان در مواقع لزوم در مناطق روستایی حضور دارند و مستقیماً می‌توانند پاسخگوی ارباب‌رجوع و خواسته‌ها و مشکلات آنان باشند.

تشکر و قدردانی

این مقاله از پایان‌نامه کارشناسی ارشد آقای مصیب غلامی در گروه ترویج و آموزش کشاورزی دانشگاه رازی گرفته شده است.

کشاورزان و تولیدکنندگان خرده‌پا و معیشتی در بخش کشاورزی دست یابد. رفع این مهم که منشأ ایجاد دیگر آسیب‌های نظام بیمه محسوب می‌شود به رفع آن‌ها کمک خواهد کرد.

رتبه‌بندی کارشناسان و برگزاری دوره‌های آموزشی ضمن خدمت و تلاش برای افزایش مهارت و تخصص آنان

از دیگر آسیب‌های شناسایی شده در نظام بیمه محصولات کشاورزی می‌توان به عدم تخصص و مهارت کارشناسان و افزایش جذب کارشناسان جدید و عدم توجه به حفظ کارشناسان باتجربه‌تر اشاره کرد. نتایج پژوهش حاضر نشان داد که در حال حاضر صندوق بیمه به جای تلاش برای حفظ کارشناسان باتجربه که هزینه‌های گزافی برای آموزش آن‌ها و آشنایی با فعالیت‌های بیمه‌ای بر صندوق تحمیل شده است، به خاطر بالابودن آمار فارغ‌التحصیلان بی‌کار بخش کشاورزی و نگرانی از بالارفتن انتظارات کارشناسان باسابقه، بر بالارفتن کمیت تأکید دارد و به دنبال به‌کارگیری کارشناسان جدید و تازه‌کار است. در این شرایط از تعداد کارشناسان باتجربه کاسته و فعالیت‌های نظام بیمه در ارائه خدمات به بیمه‌گذاران با مشکلاتی مواجه می‌شود.

توصیه می‌شود صندوق بیمه بیش از پیش در حفظ کارشناسان باسابقه تلاش کند و شرایطی فراهم آورد تا کارگزاران این بخش به طور مداوم از آموزش‌های ضمن خدمت برخوردار شوند. آنچه که بیش از پیش باید در صندوق بیمه مورد توجه قرار گیرد مسئله رتبه‌بندی کارشناسان در سطح شهرستان کرمانشاه است. گرچه در کل کشور نوعی رتبه‌بندی صورتی انجام شده است، اما بررسی‌ها نشان داد در این رتبه‌بندی اکثر کارشناسان در یک رتبه قرار دارند. این در حالی است که باید به صورت واقعی‌تر کارشناسان رتبه‌بندی شوند و تلاش شود تا کارشناسان تازه‌کار از مهارت و تخصص آن‌ها استفاده کنند و توسط افراد با تجربه‌تر آموزش ببینند. از سوی دیگر، پیشنهاد می‌شود صندوق بیمه به خواسته و نیازهای کارکنان متخصص خود بیش از پیش توجه کند و به جای افزایش کمیت کارشناسان، برای بهبود کیفیت فعالیت‌های آنان تلاش کند.

افزایش خطرات و تحت پوشش قراردادن بیمه عملکرد به جای هزینه تولید

در نظام کنونی بیمه کشاورزی در استان کرمانشاه پوشش‌های بیمه‌ای و تعیین سقف تعهدات بر مبنای هزینه تولیدی است که تولیدکنندگان متحمل می‌شوند. مسئله‌ای که وجود دارد این است که هزینه تولید توسط سازمان جهاد کشاورزی برآورد می‌شود و در اختیار صندوق بیمه قرار می‌گیرد که اصولاً هزینه تولید واقعی محاسبه نمی‌شود. سالانه هزینه تولید رو به افزایش است اما سازمان جهاد کشاورزی در هزینه تولید برآوردشده تغییری ایجاد نمی‌کند. برای غلبه بر این مسئله توصیه می‌شود به جای تحت پوشش قراردادن هزینه تولید، عملکرد محصول در

References

- Adib Haj Bagheri, M., Salsali, M., & Ahmadi F. A. (2004). [The concept of professional power in nursing (Persian)]. *Journal of Feyz*, 8(1), 9-19.
- Akcaoz, H., & Ozkan, B. (2005). Determining risk sources and strategies among farmers of contrasting risk awareness: A case study for Cukurova region of Turkey. *Journal of Arid Environments*, 62(4), 661-675. doi: 10.1016/j.jaridenv.2005.01.018
- Artyaei, F., Chizari, M. (2006). [Study of extension agent knowledge about insurance agricultural products (Persian)]. *Journal of Insurance and Agricultural*, 3(10), 53-80.
- Bazrafshan, J., & Shaheen, H. (2010). [The pathology of rural cooperatives in Iran (Persian)]. Paper presented at *The 4th International Congress on Islamic World Geographers*, Zahedan, Iran, 14-16 April 2010.
- Chizari, M., Ghalavand, K. (2003). [Study of factors influencing the adoption of agricultural insurance by farmers of Tehran and Mazandaran provinces (Persian)] [Internet]. Retrieved from <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:http://www.sbkiran.ir/sites/default/files/9.pdf>.
- Darjani, A., Ghorbani, M. (1998). [Factors affecting of adoption wheat insurance (Case study: Mazandaran) (Persian)]. Paper presented at *The Second Symposium on Agricultural Economy of Iran*, Karaj, Iran, 21 March 1998.
- Ghobadi, P. (2010). [The study of problems with rural tourism in Kermanshah Province (Persian)] (MA thesis). Kermanshah: Razi University.
- Hassanzadeh, H., Khanifar, H., & Kolivand, H. (2011). [Pathology of organisational structure of the Central Insurance Organization of Iran (Persian)]. *Journal of Governmental Monument*, 3(7), 41-69.
- Hazell, P. B. R. (1992). The appropriate role of agricultural insurance in developing countries. *Journal of International Development*, 4(6), 567-581. doi: 10.1002/jid.3380040602
- Iman, M. T., & Mohammadian, M. (2008). [Methodology of grounded theory (Persian)]. *Methodology of Social Sciences and Humanitis Journal*, 14(56), 31-54.
- Karami, E., Zamani, Gh., Keshavarz, M. (2007). [Determinants continues of agricultural insurance (Persian)]. *Journal of Agricultural Economics and Development*, 16(62), 53-81.
- Khakpour, B., Piri, E. (2005). [Social pathology and the role of social and physical capital citizens in reduction (Persian)]. *Journal of Social Sciences*, 2(2), 13-30. doi: 10.22067/jss.v0i0.5256
- Kohansal, M. (2006). [Study of socio-economic effects of agricultural insurance; Case study of Mashhad City (Persian)]. *Journal of Agricultural Insurance*, 3(9), 19-37.
- Lee, J. (2001). *A grounded theory: Integration and internalization in ERP adoption and use* (PhD dissertation). Lincoln: University of Nebraska.
- Najafi, B., Ahmad Pour Borazjani, M. (2001). [Evaluation of performance agricultural insurance (Persian)]. *Journal of Agricultural Economics and Development*, 9(35), 79-708.
- Papzan, A. (2003). [Designed model of indigenous knowledge and informal to achieve an integrated collaborative approach sampling system in the city of Kermanshah (Persian)] (PhD dissertation). Tehran: University of Tehran.
- Shabanali Fami, H., Alibeigi, A., & Sarifzadeh. A. (2004). [Approaches and techniques partnership in promoting agricultural and rural development (Persian)]. Tehran: Institute of Rural Development.
- Shahnoushi, N., Edalatian, A., Khaksar Astaneh, H., Rasoulzadeh, M., & Sowghandi, M. (2007). [Study of how to provide agricultural insurance and good practices services (Case study: Khorasan Razavi Province) (Persian)]. *Journal of Agricultural Insurance*, 7(25-26), 25-48.
- Shahnoushi, N., Edalatian, A., Khaksar Astaneh, H., Sultani, S., & Rahmani, F. (2009). [Evaluation of satisfaction with the performance of agriculture insurance policyholders in Khorasan Razavi (Persian)]. *Journal of Agricultural Insurance*, 6(12), 21-38.
- Shirzad, H. (2001). [A comparative study on agricultural products insurance system in different countries (Persian)]. *Journal of Planning and Budget*, 8(2), 82-114.
- Strauss, A. L., & Corbin, J. M. (1998). *Basics of qualitative research: techniques and procedures for developing grounded theory* (2nd Ed.). Thousand Oaks: Sage Publications.
- Tavasoli, G. A. (2000). [Sociological theory (Persian)]. Tehran: Samt.



پژوهشگاه علوم انسانی و مطالعات فرهنگی
پرتال جامع علوم انسانی