

تطوير وثيقة التأمين علي الماشية المستخدمة في السوق المصري

الدكتور

حسن محمد علي

أستاذ الإحصاء المساعد

كلية التجارة – جامعة الزقازيق

الأستاذ الدكتور

حسين محمد السلاموني

أستاذ الإحصاء والتأمين

كلية التجارة - جامعة الزقازيق

حاتم فؤاد سعيد أحمد

باحث ماجستير بقسم الإحصاء والتأمين

تقسيم البحث :

١- مقدمة

- (١-١) أهداف وأهمية وأسلوب الدراسة ومجتمع الدراسة ووصف العينة .
- (٢-١) تأمين نفوق الماشية .
- (٣-١) تعريف الكلمات والمصطلحات .
- ٢- نماذج من وثائق التأمين على الماشية (حول العالم) .
- (١-٢) وثيقة تأمين الثروة الحيوانية المستخدمة في الهند .
- (٢-٢) وثيقة تأمين الثروة الحيوانية المستخدمة في البرازيل .
- (٣-٢) وثيقة تأمين الثروة الحيوانية المستخدمة في مصر .
- ٣- الدراسة التطبيقية .
- (١-٣) المقاييس الوصفية لمتغيرات الدراسة .
- (٢-٣) الاختبارات الإحصائية لفروض الدراسة .
- ٤- النتائج والتوصيات .

ملخص البحث :

تهدف هذه الدراسة إلى العمل على زيادة كفاءة نظام تأمين نفوق الماشية في جمهورية مصر العربية عن طريق تطوير الوثيقة المستخدمة حالياً، من الاستعانة بالتغطيات المماثلة المستخدمة وأهمها وثيقة صندوق التأمين على الماشية بمديرية الطب البيطري، لتحقيق الأهداف المرجوة منه تجاه المستفيدين (المستأمنين – المسنولين عن إدارة المخاطر بالبنك) وذلك على النحو التالي :

- دراسة ومراجعة وثيقة تأمين نفوق الماشية التي تقدمها كل من شركات التأمين وصندوق التأمين على الماشية التابع لمديرية الطب البيطري بهدف التعرف على مميزات وكذلك أوجه القصور التي تعترض الوثيقة دراسة المعوقات التي تتعرض لها هذه الوثيقة وتحول دون تحقيق أهدافها .

- قياس مستوى الرضا لدى المستفيدين

(المستأمنين – المسنولين عن إدارة المخاطر بالبنك)

-وضع نموذج مقترح لوثيقة تأمين نفوق الماشية يجمع بين مميزات الوثيقة المستخدمة في كل من شركات التأمين و صندوق التأمين على الماشية بمديرية الطب البيطري .

الأمر الذي يمكننا في النهاية من الوصول إلى الإطار الأمثل لتأمين نفوق الماشية وتقديم المقترحات على الوثائق للجهات المسنولة عن إدارة ورقابة التأمين في جمهورية مصر العربية.

١ - مقدمة

مقدمة عن طبيعة المشكلة :

إن زيادة الإنتاجية في هذا القطاع الحيوي (قطاع الثروة الحيوانية) يتطلب الاستخدام الأمثل لعوامل الإنتاج كافة إذا أريد لهذا القطاع أن يلبي الطلب المتزايد على المنتجات الحيوانية جيدة النوعية، بجانب التقليل إلى أدنى حد من آثارها على البيئة والموارد الطبيعية في العالم. والجدير بالذكر أن قلة المهارات والمعرفة بالتغطيات التأمينية الملائمة مقرونة بعدم كفاية فرص الوصول إلى الأسواق، والسلع والخدمات وسوء حالة المؤسسات، كآها عوامل تؤدي إلى إعاقة زيادة الإنتاجية في هذا القطاع، لاسيما في نظم الإنتاج المتوسطة والصغيرة الحجم، علاوة على ارتفاع حجم الخسائر لهذا القطاع الحيوي، إلا أن توافر السلالات المتأقلمة، إلى جانب السياسات والمؤسسات التأمينية الداعمة، تضمن إمكانية تحسين الإنتاجية في هذا القطاع بدرجة كبيرة، علاوة على توليد الدخل والإسهام إسهاما كبيرا في الحد من الفقر بين أفراد المجتمع. بمعنى آخر يتطلب الإنتاج الحيواني الكفاء ممارسات إدارة جيدة من ضمنها التغذية المناسبة والكافية والرعاية الصحية وانتقاء وتطوير سلالات حسنة التكيف مع بيئات الإنتاج ذات الصلة على نحو خاص واختيار التغطية التأمينية المناسبة.

وبمقارنة التغطيات التأمينية التي تقدمها كل من شركات التأمين وصندوق التأمين على الماشية التابع لمديرية الطب البيطري، يتضح وجود قصور في كل منهما فيما يتعلق بالتغطيات التأمينية المقدمة والشروط والاستثناءات و التعويضات و الإجراءات وجودة خدمة العملاء، مما يؤثر سلبا على مستوى الخدمة التأمينية من ناحية ومستوى الرضا لدى عملاء البنك الزراعي المصري بالشرقية وكذلك لدى المسؤولين عن إدارات المخاطر بالبنك من ناحية أخرى، إدراكا من الباحث لأهمية دور البنك الزراعي المصري بالشرقية وكبير حجم تعاملاته ومساهماته في مجال الثروة الحيوانية على مستوى الجمهورية وخاصة في قطاع محافظة الشرقية ومنح القروض والتسهيلات الائتمانية، وكذلك الحجم الكبير لإصدارات وثائق نفوق تأمين الماشية لعملاء البنك وأيضا لسهولة الحصول على البيانات.

(١-١) أهداف الدراسة :

تهدف هذه الدراسة إلى العمل على زيادة كفاءة نظام تأمين نفوق الماشية في جمهورية مصر العربية عن طريق تطوير الوثيقة المستخدمة حالياً، من الاستعانة بالتغطيات المماثلة المستخدمة

وأهمها وثيقة صندوق التأمين على الماشية بمديرية الطب البيطري، لتحقيق الأهداف المرجوة منه تجاه المستفيدين (المستأمنين - المسئولين عن إدارة المخاطر بالبنك) وذلك على النحو التالي :

١. دراسة ومراجعة وثيقة تأمين نفوق الماشية التي تقدمها كل من شركات التأمين وصندوق التأمين على الماشية التابع لمديرية الطب البيطري بهدف التعرف على مميزات وكذلك أوجه القصور التي تعترى الوثيقة .

٢. دراسة المعوقات التي تتعرض لها هذه الوثيقة وتحول دون تحقيق أهدافها .

٣. قياس مستوى الرضا لدى المستفيدين (المستأمنين - المسئولين عن إدارة المخاطر بالبنك)

٤. وضع نموذج مقترح لوثيقة تأمين نفوق الماشية يجمع بين مميزات الوثيقة المستخدمة في كل من شركات التأمين و صندوق التأمين على الماشية بمديرية الطب البيطري .

الأمر الذي يمكننا في النهاية من الوصول إلى الإطار الأمثل لتأمين نفوق الماشية وتقديم المقترحات على الوثائق للجهات المسنولة عن إدارة ورقابة التأمين في جمهورية مصر العربية.

أهمية الدراسة :

يسهم قطاع الماشية بنحو ٤٠% من قيمة المخرجات الزراعية على الصعيد العالمي، كما يوفر سبل المعيشة والأمن الغذائي لنحو (١.٣) مليار شخص في العالم^(١). كذلك يعدّ هذا القطاع أحد أسرع القطاعات نمواً في الاقتصاد الزراعي. لذلك فإن نمو القطاع والتحويلات التي يشهدها يتيحان فرصاً مهمة للتنمية الزراعية وتقليص فجوة الفقر وتحقيق مكاسب ملموسة في مجال الأمن الغذائي، وذلك على الرغم من أن سرعة وتيرة التغيير هذه تنطوي على خطر تهميش أصحاب الحيازات الصغيرة، كما تجعل من الضروري معالجة الأخطار التي تحقّق بالموارد الطبيعية والصحة البشرية من أجل كفاءة إستدامة هذا القطاع. ومن الجدير بالذكر أن تربية الحيوانات تعدّ نشاطاً متعدد الوظائف والأدوار في الكثير من البلدان النامية، فبالإضافة إلى دورها المباشر في إنتاج الغذاء وتوليد الدخل، فالحيوانات تمثل أصولاً ومدّخراتٍ ثمينة، حيث تعمل كخزان للثروة وتستخدم كضماناتٍ للقروض وكشبكة أمانٍ أساسية في أوقات الأزمات.

أسلوب الدراسة :

تعتمد الدراسة على كل من أسلوب الدراسة النظرية والدراسة الميدانية على النحو التالي :

الدراسة النظرية :

(1) منظمة الأغذية العالمية (الفاو) إصدار ٢٠١٥

في هذه المرحلة يتم تحليل كافة البيانات الأولية والثانوية اللازمة لإعداد الإطار النظري للدراسة وأهمها :

١- الكتب والدوريات والأبحاث المنشورة في هذا المجال :

٢- إحصائيات الهيئة العامة للرقابة على التأمين .

٣- إحصائيات الجهاز المركزي للتعبئة العامة والإحصاء .

٤- الإحصائيات الصادرة عن البنك الزراعي المصري .

الدراسة الميدانية : وذلك عن طريق عمل :-

١- المقابلات الشخصية : المقابلات الشخصية مع العاملين بكل من شركات التأمين وصندوق

التأمين بالطب البيطري بالشرقية ومع المسؤولين بالبنك الزراعي المصري وفروعه

بالشرقية وكذلك مع عينة تم اختيارها من المستأمنين المنتفعين بنظام تأمين نفوق الماشية .

٢- الاستقصاء : لخدمة أهداف التحليل بالدراسة سوف يقوم الباحث بإعداد استقصاء :

خاص بعملاء البنك الزراعي المصري وفروعه بالشرقية (المستأمنين) والهدف منه تحليل

المعوقات والسلبيات التي تواجه العملاء وتحديد الطرق التي تسهم في علاج هذه المعوقات

والسلبيات من حيث التغطية التأمينية وإجراءات التعويض .

مجتمع الدراسة ووصف العينة :

يشمل مجتمع الدراسة عملاء البنك الزراعي المصري بالشرقية ممن تم منحهم قروض تربية

الماشية وتم التأمين عليها لدى إحدى شركات التأمين أو لدى صندوق التأمين على الماشية.

" فترة الملاحظة عشر سنوات تبدأ من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٨ " وذلك نظراً لعدم توافر البيانات

المطلوبة لعملية التحليل الإحصائي للدراسة عن فترات سابقة لعام ٢٠٠٥ .

عينة الدراسة :

سوف يلجأ الباحث إلى استخدام أسلوب العينة العشوائية من حيث تحديد حجم العينة و إختيار

مفرداتها وذلك للحصول على البيانات اللازمة للتحليل الإحصائي .

فروض الدراسة :

لتحقيق الهدف المنشود من هذه الدراسة يفترض الباحث أن تقوم الدراسة في الجانب

التطبيقي منها علي اختبار صحة ثلاثة فروض أساسية تم تحديدها وفقاً للهدف من الدراسة وكذلك

في ضوء الدراسات السابقة ذات الصلة بالموضوع وهي :

الفرض الأول : وجود اختلاف بين نتائج العمل الفعلية لوثائق تأمين نفوق الماشية بكل من صناديق التأمين على الماشية وشركات التأمين ، وأثر ذلك علي أداء نظام تأمين نفوق الماشية في مصر .
الفرض الثاني : وجود اختلاف بين نتائج العمل بوثائق تأمين نفوق الماشية لكل من شركات التأمين وصناديق التأمين وفقاً لآراء العملاء (المستأمنين) وأثر ذلك علي أداء نظام تأمين نفوق الماشية في مصر.

(٢-١) تأمين نفوق الماشية .

- تغطية مخاطر وفيات الثروة الحيوانية

يمكن أن تكون تربية الماشية والدواجن للبيع أمراً لا يمكن التنبؤ به ومحفوفاً بالمخاطر. هذا هو السبب في وجود سياسة تأمين الماشية أو الدواجن الحية وبأسعار معقولة أمر ضروري. يحمي هذا التأمين استثمارات من تلك الأحداث والحوادث غير المتوقعة التي يمكن أن تقضي على الحيوانات ومصدر الدخل منها. يمكن تخصيص تأمين حيوانات المزرعة لتغطية مجموعة الحيوانات المتخصصة ، سواء كان لديك ماشية أو خنازير أو أغنام أو أبقار أو ماعز أو دجاج أو أي مزيج منها في المزرعة الخاصة.

- أساسيات تأمين الثروة الحيوانية

المواشي ومخاطر المواشي الأخرى التي تواجه الحيوانات بسبب الحوادث والمرض المعدي. هناك تغطية شاملة تغطي معظم المواشي والدواجن ، وتغطية خاصة لمجموعات محددة من حيوانات المزرعة ، مثل الأبقار والأغنام والماعز والخنازير والدجاج والجاموس.

من المرجح أن تكون نقطة البداية للعملية الخاصة هي تغطية المزرعة أو العمليات الزراعية وسياسة محدودة للوفيات الحيوانية . عادة ، يمكن دمجها في مجموعة من المزارع التي ستحمي منشأة وهاياكل وماشية أو دواجن في حالة الوفاة الناجمة عن حادث أو إصابة. قد تشمل بعض شركات التأمين سياسة أكثر شمولاً للوفيات الحيوانية تشمل المرض والمرض المعدي أو خيارات السياسة لنوع متخصص من الحيوانات ، لكن هذه السياسات الشاملة أو "الوفيات الكاملة" باهظة الثمن وعادة ما تتطلب من الطبيب البيطري فحص كل حيوان ليتم تغطيته. هذه التغطية الشاملة أو "الوفيات الكاملة" غير متاحة أيضاً على جميع الحيوانات هناك ثلاث طرق لتغطية الحيوانات :

• التغطية الفردية: يغطي هذا التأمين عادة الحيوانات ذات القيمة الأعلى على أساس فردي. يتم إدراج الحيوانات في الوثيقة وفقاً لبعض العلامات أو الوصف، مثل علامة أذن، ومغطاة بمبلغ محدد بالدولار.

• تغطية المزرعة : يسمح لك هذا النوع من الوثائق بتأمين جميع ممتلكات المزرعة الخاصة بك

لقيمة محددة مسبقاً. ويشمل الهياكل والمعدات والأدوات والثروة الحيوانية

• تغطية القطعان : هذا أبسط وأكثر نوع من التأمين للمواشي. تسمح هذه التغطية بتأمين عدد محدد

من الحيوانات ، على سبيل المثال ، ٢٠٠ رأس من الماشية أو ٥٠٠ خنزير.

سيتم تحديد تكلفة كل رأس من خلال التغطية التي تختارها. من الواضح أن سعر كل رأس لوثيقة

فردية سيكون أكثر من تكلفة كل رأس من وثيقة المزرعة أو القطيع. ضع في اعتبارك أن معظم

سياسات المزرعة قد تغطي بعض المخاطر الواسعة، ولكنها تستثني بعض الأمراض.

تغطي هذه الوثائق مجموعة واسعة من أسباب الوفاة ويمكن تقسيمها إلى نوعين من

التغطية: التغطية الشاملة أو "الوفيات الكاملة": تغطية واسعة للمخاطر تشمل الحوادث والمرض

والإصابة ؛ يتضمن عادة السرقة و تغطية محدودة: تغطي قائمة محددة من الحوادث ، مثل:

• الحوادث: الغرق، الرماية، التحميل والتفريغ، سقوط الأجسام، الحريق، الدخان، الصعق بالكهرباء.

• أحداث الطقس: الفيضانات ، البرق ، الرياح ، البرد.

• الكوارث الطبيعية: الزلازل ، الثوران البركاني ، المجاري.

• الجرائم والاضطرابات المدنية: السرقة ، التخريب.

• أعطال الأنظمة: المياه والتدفئة.

• هجمات الحيوان.

• الاصطدام أو الوفاة الأخرى أثناء النقل.

تغطيات تأمين الماشية

التأمين ضد الوفيات من الماشية هو التأمين ضد الوفيات الحيوانية التي تغطي على وجه

التحديد الماشية الخاصة. قد يرغب في النظر في تغطية إضافية لعمليات الماشية الخاصة خلال

مرحلة التغذية والطيور. سواء كنت تمتلك أبقار حلوب أو تربي الماشية في حظائر أو مراعي ،

يمكنك الحصول على تغطية اختيارية تناسب احتياجاتك. على سبيل المثال:

• خيارات التقييم : سوف تستخدم الوثائق النمطية التقييم الحالي للسوق ، ولكن بعض الشركات

ستسمح بتعديل الوثيقة والاتفاق على قيم أكثر مرونة.

• انخفاض حرارة الجسم ، والأعلاف الملوثة والمياه وغيرها من الأسباب الخاصة:

تقدم بعض الشركات وثائق للحالات المتخصصة غير المدرجة في المخاطر العامة للسياسة العادية. قد تنطبق هذه التغطيات الخاصة فقط على بعض الحالات وقد لا تنطبق إلا على الأبقار ومنتجات الألبان وليست أبقار المراعي.

حماية الخنازير الخاصة مع التأمين على الخنزير

كما هو الحال مع التأمين على الماشية ، تقدم معظم الشركات تعديلات على الوثائق النمطية ذات صلة بعملية التأمين على الخنازير. ستغطي العديد من شركات التأمين التي تقدم تأميناً على الخنازير التي يتم جمعها في منطقة محظورة. تغطي هذه الحزم أسباباً محددة للوفاة فقط. على سبيل المثال، يمكنك اختيار الحماية لحرائق الحظائر، والأحداث الجوية الخاصة، والغرق غير المقصود ، والأشياء المتساقطة، وما إلى ذلك. بعض الخيارات قد تشمل:

- الموت بسبب الانهيار الميكانيكي أو انقطاع التيار الكهربائي.
- الموت عن طريق العلف الملوث .
- الوفاة بسبب الاختناق.
- انخفاض قيمة الخنازير غير قادرة على التكاثر.
- دفع غرامات العقد الناجم عن فقدان الخنازير.

تأمين الأغنام والماعز

غالبًا ما يتم تغطية الأغنام والماعز الخاصة كجزء من باقة المزرعة الخاصة. يغطي تأمين المزارع مرافق وهياكل بالإضافة إلى الأغنام والماعز. عادة ، لا تغطي وثيقة المزرعة العامة أو التجارة الزراعية الموت بسبب المرض أو المرض ، ولكنها ستغطي الحوادث والأحداث الجوية والموت أثناء النقل وأشياء من هذا القبيل. إذا كان لديك أغنام أو ماعز عالية القيمة تريد ضمانها بشكل فردي.

(٣-١) تعريف الكلمات والمصطلحات :

١- القيمة السوقية" تعني:

متوسط القيمة السوقية المحلية المنشورة، على مدى أكثر من ٣٠ يومًا مباشرة قبل وفاة الحيوانات ذات الصلة ، للحيوانات ذات النوع المماثل أو اللحوم الحيوانية ، متوسط القيمة السوقية المحلية المنشورة، على مدى أكثر من ٣٠ يومًا مباشرة قبل الوفاة ذات الصلة من الحيوانات الانتهاء من نفس النوع الذي أكمل مؤخرًا برنامج نمو مماثل. بالنسبة إلى الحيوانات غير المكتملة سيتم تخفيض القيمة السوقية فيما يتعلق بالوزن الحي المكتسب أي تعني تكلفة استبدال الحيوان من نفس النوع ولكن لا تتفوق عليه.

٢- الذبح الاضطراري يعني:

أن الحيوان يتضرر أو يصاب بمرض مؤلم بشكل مفرط ، والجراحة البيطرية المعينة من قبل المكتتبين يجب أن تكون قد أعطت شهادة بأن معاناة الحيوان غير قابلة للشفاء ومفرطة بحيث أن التدمير الفوري ضروري لأسباب إنسانية .

٣- المؤمن يعني: الشخص (الأشخاص) أو الشراكة أو المؤسسة أو المنظمة المحددة في الجدول حامل الوثيقة ولديه مصلحة تأمينية في الحيوانات المشمولة بموجب البوليصه.

٤- الجراحة البيطرية و / أو البيطريين تعني: جراح بيطري يحمل ترخيصاً ساريًا حاليًا ، تصدره الوكالة الحكومية المختصة ، مما يسمح له بممارسة الطب البيطري.

5- الصفة التشريحية تعني: بعد الموت والتي يجب أن تشمل فحص التشريح، الذي أدلى به الجراح البيطري بما في ذلك ، ولكن ليس على سبيل الحصر لتحديد الهوية، أو سبب الوفاة أو السبب في تدمير الإنسان لهذا الحيوان.

٦- قيمة الحيوانات : أو مبلغ التأمين : يعني المبلغ المذكور في جدول الوثيقة ، وهو الحد الأقصى للمبلغ المستحق الدفع بموجب الوثيقة خلال فترة سريان الوثيقة لجميع المخاطر المؤمنة.

٧- السرقة : تعني فعل السرقة ، وبالتحديد ، الاستيلاء الجنائي على الممتلكات وإزالتها، بقصد حرمان المالك الشرعي لنفسه ويشمل السرقة.

٨- الحوادث : تعني حدثًا جسديًا مفاجئًا وغير متوقع وغير متوقع خارج نطاق سيطرة المؤمن عليه بسبب وسائل خارجية ومرئية وعنيفة.

٩- المرض: قد يعني تغيير في حالة الجسم أو بعض من أجهزته، مما يقطع أو يزعج أداء الوظائف، وتسبب أو يهدد الألم والضعف أو اضطراب جسدي أو عقلي.

١٠- الدواء يعني: أي دواء أو هرمون أو فيتامين أو بروتين أو أي مادة أخرى لاستخدامها في الحيوان تحت إشراف جراحي بيطري، بخلاف الطعام أو الشراب.

١١- الجدول الزمني: يعني الجدول الزمني، وأي ملحق به، مرفقاً به ويشكل جزءاً من هذه الوثيقة.

١٢- فترة التأمين : تعني فترة التغطية المذكورة في الجدول والتي تكون فيها الوثيقة صالحة.

١٣- الوثيقة: تعني نموذج طلب المؤمن عليه مع الجدول، والبنود المغطاة، والتعريفات، والاستثناءات، والشروط و الشروط الإضافية الأخرى الواردة في و يشكل جزءاً لا يتجزأ منه وبداية ونهاية فترة التأمين.

١٤- الماشية: تعني الحيوانات المستأنسة الموصوفة في الوثيقة التي يتم الاحتفاظ بها أو تربيتها في حظائر أو منازل أو مراعي أو في المزارع كجزء من عملية زراعية و/ أو تعمل كملحق لدخل الأسرة المعيشية. وهذا يشمل بالضرورة البقر، الجاموس، الثور، العجل، الأغنام، الماعز والخنازير فقط.

٢ - نماذج من وثائق التأمين على الماشية (حول العالم)

(١-٢) وثيقة تأمين الثروة الحيوانية المستخدمة في الهند

في حين أن المؤمن عليه الموصوف تفي جدول المواعيد قد تقدم بطلب إلى شركة (L&T GENERAL INSURANCE COMPANY LIMITE) ويشار إليها فيما بعد بـ "الشركة". من خلال مقترح وإعلان تم التصريح به على أنه الأساس لهذا العقد والذي يعتبر مدرجاً في هذا الطلب. دفع قسط التأمين المبين في الجدول الملحق بهذا العقد كتعويض عن التعويض الوارد أدناه في فترة التأمين الواردة في الجدول المرفق بهذه الوثيقة. توافق الشركة بموجب هذا على الشروط والأحكام الواردة في هذه الوثيقة أو المصادق عليها أو المعبر عنها بطريقة أخرى بأنه إذا كان أي حيوان (حيوان) موصوف في الجدول الزمني والمنتسب إلى المؤمن سيموت من أي حادث (بما في ذلك الحريق، والبرق، والفيضانات، والغمر، العاصفة، الإعصار، الزلزال، الانهيارات الأرضية بما في ذلك الانزلاق الصخري، حرائق الغابات، الجفاف، الأوبئة، المجاعة وغيرها من الكوارث الطبيعية التي تحدث أو الأمراض المتعاقد عليها أو العمليات الجراحية التي تتم خلال فترة التأمين المذكورة في الجدول، تدفع الشركة للمؤمن عليه بعد استلام مستند إثبات الوفاة ومعلومات عن سبب ذلك بما يرضي الشركة، بما لا يزيد عن المبلغ المؤمن عليه كما هو مبين في جدول هذه الوثيقة أو قيمتها السوقية. في وقت الخسارة، أيهما أقل.

الاستثناءات

أن هذه الوثيقة لا تغطي الموت إما بشكل مباشر أو غير مباشر ، بسبب أو ناشئة عن أو ناتجة عن:
١- الضرر أو الإهمال الخبيث أو المتعمد، أو التحميل الزائد، أو العلاج غير المعتمد أو استخدام الحيوان للغرض والاستخدام بخلاف ما ورد في الوثيقة دون موافقة الشركة كتابياً.
٢- الحوادث التي تحدث أو الأمراض (الأمراض) المتعاقد عليها قبل بدء المخاطرة.
٣- أي مطالبة ناشئة عن مرض متعاقد في غضون ١٥ يوماً من تاريخ بدء هذا التأمين ما لم يكن هذا التأمين تجديداً مستمراً دون أي كسر لوثيقة سارية المفعول.

٤- الأمراض مثل الطاعون البقري، الربيع الأسود، تسمم الدم النزفي، التهاب القدم والفم، داء الجمره الخبيثة ، ، وما إلى ذلك ، ما لم يتم تطعيم الحيوان (الحيوانات) وضروري تقديم شهادة بيطرية.

٥- القتل المتعمد للحيوان (الحيوانات) إلا في الحالات التي يكون فيها من الضروري إنهاء المعاناة المستعصية على اعتبار إنساني على أساس الشهادة الصادرة عن أي جراح بيطري مرخص من الحكومة أو في الحالات التي يتم اللجوء فيها إلى القتل بموجب أمر قانوني السلطة.

٦/أ - النقل عبر الجو، النهر، البحر بعد ٢٥ كيلومتراً من مكان الإيواء.

ب) النقل عن طريق، والسكك الحديدية خارج ٢٥ كيلومترا من مكان الإيواء.

ج) النقل مشدود لمسافة تتجاوز ٢٥ كيلومتراً من مكان الإيواء ،

٧- السرقة أو البيع السري للحيوان المؤمن عليه.

٨- العجز الكلي الدائم الذي يؤدي إما إلى العجز الدائم أو الكلي عن الحمل أو إنتاج الحليب ، أو يؤدي إلى عدم القدرة الدائمة أو الكلية على التكاثر أو يؤدي إلى العجز الدائم والكلي لغرض الاستخدام المذكور في نموذج الاقتراح، ما لم يتم تغطيته تحديداً دفع قسط إضافي.

٩- الحرب ، العمليات الشبيهة بالحرب، عمل العدو الأجنبي ، غزو الأراضي الهندية أو أي جزء منها ، الأعمال العدائية (سواء أعلنت الحرب أم لا)، الحرب الأهلية، التمرد، الثورة، العصيان المدني ، القوة العسكرية ، القوة العسكرية أو المغتصبة، أو النهب أو النهب أو أي عواقب.

١٠- التعرض أو الخسارة أو التدمير أو الضرر أو المسؤولية القانونية الناجمة بشكل مباشر أو غير مباشر عن الإشعاعات المؤينة أو التلوث الناجم عن النشاط الإشعاعي من أي مصدر مهما كان أو من أسلحة نووية أو من أسلحة الدمار الشامل الأخرى المماثلة أو الناشئة عنها.

١١- خسارة متزامنة ، من أي نوع من الأخطار الطبيعة.

النطاق الجغرافي :

١-النطاق الجغرافي لهذه الوثيقة هو الهند. تخضع أحكام هذه الوثيقة لقوانين الهند وتخضع للاختصاص القضائي الحصري للمحاكم في الهند.

٢- تشكل الوثيقة والجدول الزمني ونموذج الطلب وتأييد وأي مذكرة العقد الكامل للتأمين. يجب ألا يكون أي تغيير أو تغيير في هذه الوثيقة ساريًا أو فعلاً ما لم تتم الموافقة عليه كتابيًا من قبل الشركة والتي يجب إثباتها من خلال المصادقة على الوثيقة.

3- يجب إخطار والاتصال بالشركة بالمطلوب بموجب هذه البوليصا كتابة أو بشكل إلكتروني للشركة.

-أساس تسوية الخسارة:

(أ) بالنسبة للحيوانات، يتم تسوية مطالبة الوفاة عن ١٠٠٪ من مبلغ التأمين على أساس القيمة المتفق عليها وكما هو مذكور في الجدول .

(ب) بالنسبة للحيوانات غير النظامية ، تكون مطالبة الوفاة هي المبلغ المؤمن عليه كما هو مذكور في الجدول أو القيمة السوقية ، أيهما أقل .

تغطية العجز الكلي :

بناء على طلب المؤمن له ودفع علاوة إضافية مطلوبة ، يتم تمديد الوثيقة المذكورة هنا لتغطية العجز الكلي الدائم كما هو موضح أدناه:

(أ) في حالة أبقار الحليب والجاموس يؤدي إلى العجز الدائم أو الكلي أو إنتاج الحليب.

(ب) في حالة ضعف الخصوبة ينتج العجز الدائم و الكلي للتكاثر

(ج) في حالة عدم قدرة ذكر جاموس عن التلقيح فإن العجز الدائم والكلي لهذا الغرض كما هو معطن في الاقتراح

يجب ألا تتجاوز مسؤولية الشركة فيما يتعلق بمطالبات العجز الكلي الدائم ٧٥٪ من المبلغ المؤمن عليه في حالة >الحيوانات النظامية < أو المبلغ المؤمن عليه أو القيمة السوقية أيهما أقل > في حالة الحيوانات غير النظامية < ، موضوع خلاف ذلك شروط وأحكام الوثيقة. تظل جميع الشروط والأحكام والاستثناءات الأخرى لهذه الوثيقة دون تغيير. بند غطاء النقل العام:

بقدر ما اختار المؤمن له ودفع علاوة إضافية مطلوبة ، فإن الوثيقة المذكورة هنا للحيوانات المغطاة يتم تمديدتها خلال فترة الانتقال من وإلى ما بعد 30 كم من مكان الإيواء لتمتد خلال النقل بواسطة / البر/الجو / النهر / البحر أو سيراً بالأقدام .

تظل جميع الشروط والأحكام والاستثناءات الأخرى لهذه الوثيقة دون تغيير.

(٢-٢) نموذج وثائق تأمين الثروة الحيوانية المستخدمة في البرازيل

نطاق التغطية

توفر هذه الوثيقة تعويض ضد وفاة الماشية ،الأبقار، الأغنام والماعز بسبب حادث (بما في

ذلك النار، البرق، الفيضانات والزلازل، الإعصار، المجاعة، الإضراب، الشغب والاضطرابات المدنية) أو الأمراض المتعاقد عليها خلال فترة التأمين.

الاستثناءات

أ- الاستثناءات الشائعة : حسب اتفاقية سوق الماشية.

ب- استثناءات محددة.

(١) النقل عن طريق الجو والبحر.

(٢) جذري الأغنام، جذري الماعز، الطاعون البقري، الحمى القلاعية ، السل ، B.Q والكزاز. يتم تغطية الأمراض بالوثيقة إذا تم تلقيح الحيوان بنجاح (محصن) ويتم توفير الشهادات اللازمة (البيطرية)

الفحص البيطري:

(أ) شهادات الصحة الصادرة من مفتشي الثروة الحيوانية / المشرفين. هذه الشهادات ستكون صالحة للقبول فقط.

(ب) يجوز لشركات التأمين أن تدفع للطبيب البيطري رسمًا لكل حيوان مقابل الفحص في وقت قبول طلب التأمين .

تحديد الهوية:

يجب تحديد جميع الحيوانات المؤمنة بشكل مناسب عن طريق وضع علامات معدنية و / أو طريقة الوشم.

يجب أن تكون علامات تحديد الهوية الطبيعية واضحة في الطلب والصحة البيطرية شهادة.

التعويض:

يتم تسوية الخسارة على أساس القيمة السوقية المعتمدة من قبل البيطري أو المبلغ المؤمن أيهما أقل.

الماشية تعنى وتشمل:

- | | |
|-----------------------------|---------------------|
| ١ - الأبقار الحلوب والجاموس | ٣ - ثيران التلقيح |
| ٢ - العجول / العجول | ٤ - ثيران / الجاموس |

مبلغ التأمين : لا تتجاوز القيمة السوقية.

قسط التأمين من ١.٥ ٪ إلى ٤ ٪

غطاء النقل

لا توجد رسوم إضافية تفرض على عبور الحيوانات من مكان الشراء إلى مكان الإيواء إذا كانت المسافة تصل إلى ٨٠ كم. في حالة نقل الحيوان خلال فترة سريان الوثيقة ، يمكن تمديد غطاء

النقل إلى المالك الجديد دون أي قسط إضافي في حالة أن مسافة النقل ضمن ٨٠ كيلومترا.

نطاق التغطية التأمينية:

- ١- لا تمنح البوليصه إلا تعويض الوفاة بسبب:- حادث (يشمل الفيضانات أو الأعاصير أو المجاعات) أو أي ظروف أخرى محفوفة بالمخاطر.
- ٢- الأمراض (بما في ذلك الطاعون البقري ، الربيع الأسود ، تسمم الدم، القدم ومرض الفم عرضة بشرط التطعيم ضد هذه الأمراض .
- ٣- العمليات الجراحية.
- ٤- الاضراب والاضطرابات المدنية والإرهاب.
- ٥- الزلزال والأخطار الطبيعية

تحديد الهوية

يجب تحديد الحيوان المؤمن عليه عن طريق زر الأذن من علامة الخصائص الوصفية الطبيعية مثل العمر والجنس واللون والطول والعلامات الخاصة إن وجدت ترفق في طلب التأمين وشهادة ودمجها في الوثيقة .

المطالبة

- الإيحاء الفوري للشركة خلال ٧ أيام وتقديم ما يلي خلال ٣٠ يوماً
- (أ) استمارة المطالبة المكتملة والموقعة.
 - (ب) شهادة الوفاة من جراح بيطري مؤهل.
 - (ج) تقرير الوفاة (إذا طلبت الشركة ذلك)
 - (د) جواز تقديم رأس الحيوان.

(٢-٣) نموذج الوثائق المستخدمة (في مصر)

أولا : شروط التأمين :

- ١- أن يكون الحيوان في صحة جيدة وخالي من المرض .
- ٢- أن يسبق التأمين التحصين ضد الأمراض البوائية في الماشية أو التجريع ضد الطفيليات في الأغنام والماعز .
- ٣- أن تسدد الرسوم التأمينية حسب قيمة الحيوان الفعلية عند التأمين وبأسعار السوق السارية..
- ٤- يسري التأمين حسب المدة المقررة في هذه الاستمارة واعتباراً من تاريخ سداد الرسوم أو انتهاء رد فعل التحصين .

٥- يقوم صندوق التأمين بصرف تعويضات في حالات النفوق والذبح الاضطراري وينسب تصل إلي ٧٥% من قيمة الحيوان المتعاقد عليها ووفق الشروط الموضحة في البنود التالية ووفاء المستأمنين لالتزاماتهم .

٦- يقوم الصندوق بتقديم جوائز للمتعاقدين وفق شروط ومعايير يضعها الصندوق وتعلن للمتعاقدين .

ثانياً : يقوم الصندوق بصرف تعويض كامل (٧٥% من قيمة الحيوان) في الحالات الآتية :

١- الذبح الاضطراري بشرط الإبلاغ عن المرض للجمعية أو الوحدة البيطرية مع تنفيذ التعليمات البيطرية بالنسبة للعلاج وملاحظة الحيوان والسلخ والتجفيف عقب الذبح والمحافظة على اللحوم لحين تقرير مصيرها .

٢- النفوق بشرط الإبلاغ عن المرض للجمعية التعاونية أو الوحدة البيطرية وأن تكون هناك تعليمات صريحة من الطبيب البيطري بعدم الذبح للاشتباه في مرض معدي محدد مع أتباع التعليمات فيما يختص بالعلاج والرعاية .

٣- يلزم في جميع الحالات وجود أرقام التأمين وأرقام التحصين بصورة سليمة ومطابقة لما هو مثبت في هذه الاستمارة ومثبت بالأذن بصورة طبيعية وقت المعاينة وإجراء الصفة التشريحية .

ثالثاً: يقوم الصندوق بصرف نصف التعويض ($\frac{1}{2}$ ٣٧% من قيمة الحيوان) في الحالات الآتية:

١- عدم ذبح الحيوان المريض السابق الإبلاغ عن مرضه عند سوء الحالة وعدم جدوى العلاج.
٢- الإهمال في المحافظة على السلخ والتجفيف أو المحافظة على اللحوم مما يترتب عليه إعدام اللحوم جزئياً .

٣- الإهمال في أتباع التعليمات البيطرية .

٤- يلزم وجود أرقام التأمين وأرقام التحصين بصورة سليمة ومطابقة لما هو مثبت في هذه الاستمارة ومثيلته بالأذن بصورة طبيعية وقت المعاينة وإجراء الصفة التشريحية .

رابعاً : حالات لا يقوم الصندوق بصرف اى تعويضات فيها :

١- عدم وجود الأرقام الدالة على التأمين والتحصين مثبتة بصورة طبيعية وبحالة سليمة بدون أى تلاعب فيها .

٢- الذبح بدون مبرر – أو أن يكون الذبح بسبب أوامر السلطات البيطرية للإيجابية للسل أو البروسيللا .

٣- عدم التبليغ عن المرض للجمعية التعاونية والوحدة البيطرية أو العلاج عند غير الطبيب البيطري المختص .

٤- إذا ثبت أن النفوق بسبب إهمال صاحب الحيوان .

٥- عدم إخطار فرع الصندوق عن نفوق الحيوان أو ذبحه خلال ٢٤ ساعة من وقت النفوق أو الذبح .

- ٦- إذا سرقت الماشية أو إذا أصيبت بالحريق بسبب إهمال صاحبها .
- ٧- امتناع صاحب الحيوان عن إعطاء بيانات التي تطلبها لجان الصندوق أو عرقلة أعمال لجان المتابعة .
- ٨- عدم السلخ والتجويف والمحافظة على اللحوم مما يترتب عليه إعدام اللحوم كلياً .
- ٩- إذا كان النفوق بسبب الإصابة بمرض معدي مثل السل و البروسيللا أو بسبب أوبئة مثل الطاعون والحمى القلاعية وغيرها .
- ٣- الجانب التطبيقي للدراسة :
- * تحليل البيانات الكمية .
- * استقصاء آراء العملاء .
- مقدمة :

تم الحصول على البيانات الكمية اللازمة لعمل التحليل الإحصائي لنتائج العمل بوثيقة نفوق الماشية لعملاء البنك ، وذلك عن الفترة من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٨ ، من البنك الزراعى المصرى بالشرقية.

إدراكا من الباحث لأهمية دور البنك الزراعي المصري بالشرقية وكبير حجم تعاملاته ومساهماته في مجال الثروة الحيوانية على مستوى الجمهورية وخاصة في قطاع محافظة الشرقية ومنح القروض والتسهيلات الائتمانية، وكذلك الحجم الكبير لإصدارات وثنائق نفوق تأمين الماشية لعملاء البنك وأيضا لسهولة الحصول على البيانات.

أيضا قام الباحث بتصميم عدد (٢) قائمة الأولى لاستقصاء آراء العملاء بالبنك الزراعي المصري بالشرقية والثانية لاستقصاء آراء العاملين والمسؤولين في إدارات المخاطر والائتمان بالبنك الزراعي المصري بالشرقية ، وفيما يلي بعض المعلومات عن قوائم الاستقصاء وأسس عملها .

تحليل البيانات الكمية:

إدراكا من الباحث لأهمية دور البنك الزراعي المصري بالشرقية وكبير حجم تعاملاته ومساهماته في مجال الثروة الحيوانية على مستوى الجمهورية وخاصة في قطاع محافظة الشرقية ومنح القروض والتسهيلات الائتمانية، وكذلك الحجم الكبير لإصدارات وثنائق نفوق تأمين الماشية لعملاء البنك وأيضا لسهولة الحصول على البيانات الكمية اللازمة لعمل التحليل الإحصائي لنتائج العمل بوثيقة نفوق الماشية لعملاء البنك ، وذلك عن الفترة من ٢٠٠٥ حتى

٢٠١٨ والموضحة بالجدول التالي :

جدول (١) البيانات الكمية :

معدل الخسائر		إجمالي التعويضات		إجمالي أقساط التأمين المدفوعة		إجمالي منح قروض الماشية		السنة
شركات التأمين	صندوق التأمين علي الماشية	شركات التأمين	صندوق التأمين علي الماشية	شركات التأمين	صندوق التأمين علي الماشية	شركات التأمين	صندوق التأمين علي الماشية	
16%	10,89%	28812	18483	171020	169658	7809131	7746927	2005
14%	9%	36835	23491	263108	261012	12014048	11918350	2006
17,73 %	9.17%	33020	17734	186005	193342	8493362	8828408	2007
11,70 %	4%	33477	11873	286162	297449	13066712	13582166	2008
14,35 %	5,76%	30561	12755	212939	221339	9679046	10060864	2009
11,54 %	1,24%	59740	3429	517610	275706	23527728	12532107	2010
16,58 %	2,4%	56750	5244	342242	218384	15556455	9926546	2011
10,64 %	12,08%	299428	101048	2812930	836064	127860464	38002909	2012
7,90%	1,16%	1 59987	1 7451	2023595	1501112	91981602	68232364	2013
7,14%	4,21%	2 92673	128846	4093877	3055046	186085350	138865733	2014
5,12%	0,44%	228037	32400	5625259	7295027	255693595	331592149	2015
2,14%	0,68%	167748	46436	7817595	6747945	355345268	306724773	2016
2,30%	2,05%	155737	143045	6761251	6959918	307329607	316359911	2017
8,94%	6,88%	500878	331745	5599566	4821732	373304462	321448848	2018

قبل البدء في عملية تحليل البيانات الكمية يتعين التركيز على عدد من النقاط التي تم تحديدها وتحليل نتائجها فإنه يتعين إيضاح عدد من النقاط التي تم الاعتماد عليها في الجانب التحليلي لاختبارات الفروض الإحصائية، والمتمثلة فيما يلي :

- تم الاعتماد على البيانات الحالية الواردة من سجلات ودفاتر البنك الزراعي المصري بالشرقية عن فترة الدراسة عن السنوات ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٨ .

- تم الاعتماد على الاختبار الإحصائي (T-test) لإختبار صحة فروض الدراسة.

علاوة على بعض المقاييس الوصفية لمتغيرات الدراسة وذلك على النحو التالي :

أ- المقاييس الوصفية لمتغيرات الدراسة: تم استخدام عدد من المقاييس الوصفية في الدراسة مثل (المتوسط الحسابي μ - الإنحراف المعياري σ - المدى Range - الحد الأدنى للبيانات Minimum - الحد الأقصى للبيانات Maximum) (١-٣) المقاييس الوصفية لمتغيرات الدراسة

جدول (٢) المقاييس الوصفية لمتغيرات الدراسة

Statistic		إجمالي التعويضات (صندوق التأمين على الماشية)	إجمالي أقساط التأمين المدفوعة (شركا ت التأمين)	إجمالي أقساط التأمين المدفوعة (صندوق التأمين على الماشية)	إجمالي منح قروض الماشية والمؤمن عليها بمعرفة (شركات التأمين)	إجمالي منح قروض الماشية والمؤمن عليها بمعرفة (صندوق التأمين على الماشية)
N	Valid	14	14	14	14	14
	Missing	14	14	14	14	14
	Mean	113987289.6429	127696202.1429	2346695.2857	2622368.5000	72138.2143
	Std. Deviation	139158963.16517	140860763.27864	2855832.71940	2814321.16291	88495.08929
	Range	323845222.00	365495331.00	7125369.00	7646575.00	328316.00
	Minimum	7746927.00	7809131.00	169658.00	171020.00	3429.00
	Maximum	331592149.00	373304462.00	7295027.00	7817595.00	331745.00

تابع جدول (٢) المقاييس الوصفية لمتغيرات الدراسة

		إجمالي التعويضات (شركات التأمين)	معدل الخسائر% (صندوق التأمين على الماشية)	معدل الخسائر% (شركات التأمين)
N	Valid	14	14	14
	Missing	14	14	14
Mean		88834.5000	4.9493	7.5800
Std. Deviation		71234.43801	4.05068	5.16430
Range		215017.00	11.64	14.44
Minimum		13020.00	.44	2.14
Maximum		228037.00	12.08	16.58

(١) إجمالي الأقساط التأمين المدفوعة (صندوق التأمين على الماشية) و(شركات التأمين):
نلاحظ التقارب الملموس في متوسط أقساط التأمين المدفوعة لذلك نجد أنه يعكس التقارب على كل من الانحراف المعياري والمدى والحد الأدنى والحد الأقصى للمؤشر مقارنة بين إجمالي أقساط التأمين المدفوعة لكل من صندوق التأمين وشركات التأمين.

(٢) إجمالي تعويضات التأمين المدفوعة (صندوق التأمين على الماشية) و(شركات التأمين):
نجد أن متوسط المؤشر قد انخفض في تعويضات صندوق التأمين على الماشية مقارنة بشركات التأمين، كما نلاحظ أيضا من الجدول السابق انخفاض الانحراف المعياري وانخفاض التباين والمدى والحد الأدنى وانخفاض الحد الأقصى للمؤشر السابق.

(٣) معدل الخسائر % (صندوق التأمين على الماشية) و(شركات التأمين)::
يلاحظ من البيانات أن متوسط معدل الخسائر انخفض في صندوق التأمين على الماشية مقارنة بشركات التأمين بشكل ملحوظ، كذلك نلاحظ انخفاض الانحراف المعياري والمدى و الحد الأدنى و الحد الأقصى للمؤشر أعلاه .

(٣-٢) الاختبارات الإحصائية لفروض الدراسة:

الفرض الأول:

وجود اختلاف بين نتائج العمل الفعلية لوثائق تأمين نفوق الماشية بكل من صناديق التأمين على الماشية وشركات التأمين ،وأثر ذلك علي أداء نظام تأمين نفوق الماشية في مصر .و تندرج تحته هذه الفروض لإختبار صحة هذا الفرض على النحو التالي :

اختبار الفرض الأول

المتغيرات	قيمة t المحسوبة	دلالة الاختبار Sig	نتيجة الاختبار
١- إجمالي الأقساط المكتسبة في صندوق التأمين على الماشية وشركات التأمين	-١.٢٥٠-	٠,٢٣٣	لا يوجد فرق معنوي
٢- إجمالي التعويضات المدفوعة في صندوق التأمين على الماشية وشركات التأمين	-٤.٢٠٦-	٠,٠٠١	يوجد فرق معنوي
٣- معدل الخسائر في صندوق التأمين على الماشية وشركات التأمين	-٤.٨٣٥-	٠,٠٠٠	يوجد فرق معنوي

(١) الفرض الفرعي الأول: وقد جاءت نتائج دلالة الاختبار (t) حول إجمالي الأقساط المكتسبة لحساب وثائق التأمين في كل من صندوق التأمين على الماشية وشركات التأمين أكبر من (٠.٠٥) أي أنه لا يوجد فرق معنوي، وبالتالي يتم قبول الفرض العدم والقاتل " لا يوجد فرق معنوي في الأقساط المكتسبة لتأمين نفوق الماشية بين صندوق التأمين على الماشية وشركات التأمين " مما يؤكد عدالة عملية المقارنة لنتائج الاعمال التالية من تعويضات ومعدلات خسائر.

(٢) الفرض الفرعي الثاني: وقد جاءت نتائج دلالة الاختبار (t) حول إجمالي الأقساط المكتسبة لحساب وثائق التأمين في كل من صندوق التأمين على الماشية وشركات التأمين أقل من (٠.٠٥) أي أنه يوجد فرق معنوي ، وبالتالي يتم قبول الفرض البديل والقاتل " يوجد فرق معنوي في التعويضات المدفوعة بين صندوق التأمين على الماشية وشركات التأمين " .

(٣) الفرض الفرعي الثالث: وقد جاءت نتائج دلالة الاختبار (t) حول إجمالي الأقساط المكتسبة لحساب وثائق التأمين في كل من صندوق التأمين على الماشية وشركات التأمين أقل من (٠.٠٥) أي أنه يوجد فرق معنوي، وبالتالي يتم قبول الفرض البديل والقاتل " يوجد فرق معنوي في معدل الخسائر بين صندوق التأمين على الماشية وشركات التأمين " .

القرار النهائي:

من التحليل السابق يتضح لنا إن الفرض الفرعي الأول اثبت عدم وجود فروق ذات دلالة إحصائية أما الفرض الفرعي الثاني والثالث اثبتا وجود فروق ذات دلالة إحصائية .

وبالتالي يكون القرار النهائي لعملية التحليل الإحصائي لبيانات الدراسة قبول الفرض العدم والقاتل وجود اختلاف بين نتائج العمل الفعلية لوثائق تأمين نفوق الماشية بكل من صناديق التأمين على الماشية وشركات التأمين ، وأثر ذلك علي أداء نظام تأمين نفوق الماشية في مصر .

مما يدعم مقترح الباحث بضرورة إعادة النظر فى تغطيات وشروط واستثناءات الوثيقة المقدمة فى السوق المصري استقصاء آراء العملاء :

قام الباحث بتصميم قائمة لاستقصاء آراء عملاء بالبنك الزراعي المصري بالشرقية وقد استخدم مقياس ليكرت الخماسي (5-Points Scale) والذي يندرج من موافق تماماً إلى غير موافق تماماً واشتملت الأدوات البحثية (استمارة الاستبيان) على أربعة محاور هي:

المحور الأول :

يتناول مدى الرضا عند العملاء عن الخدمة التأمينية المقدمة كوسيلة لتغطية مخاطر الائتمان فى مجال نفوق الماشية على القروض التي تمنح من البنك الزراعي المصري بالشرقية .

المحور الثاني :

يتناول مجموعة أسئلة بشأن تحدد رأيك من خلال تعاملك مع نظام تأمين نفوق الماشية من حيث كفاية التغطيات التي يقدمها كلا النظامين شركات التأمين وصندوق التأمين على الماشية .

المحور الثالث:

يتناول مجموعة أسئلة بشأن تحدد رأيك من خلال تعاملك مع نظام تأمين نفوق الماشية من حيث كفاية التعويضات التي يقدمها كلا النظامين شركات التأمين وصندوق التأمين على الماشية .

المحور الرابع :

يتناول مجموعة أسئلة تحديد درجة موافقة العملاء على المقترحات المقدمة .
وقد تمت صياغة كل محور من المحاور داخل قائمة الاستبيان بشكل يساعد على سهولة القياس.

- مجتمع البحث:

يتضمن مجتمع البحث جميع الأطراف ذات العلاقة بالبنك محل الدراسة (البنك الزراعي المصري بالشرقية) والتي تتضمن مجموعة من عملاء بإدارات التأمين والمخاطر والمديرين بالفروع الرئيسية للبنك، وبنوك القرى التابعة لقطاع البنك بالشرقية وعددهم (٤٥٦) .

- العينة:

لتحديد حجم العينة للشركة محل الدراسة بحيث لا يزيد الخطأ فى التقدير عن (٠,٠٥) فيمكننا استخدام الصيغة التالية لتحديد حجم العينة(٢):

(2) Steven K,Thompson, 2012. "Sampling", Third Edition, P:59-60.

حيث أن:

$$n = \frac{N \times p(1-p)}{[(N-1) \times (d^2 / z^2) + p(1-p)]}$$

n حجم العينة

N حجم المجتمع

d نسبة الخطأ المسموح به وتساوي ٠,٠٥

z الدرجة المعيارية المقابلة لمستوى المعنوية ٠,٠٥ ومستوى الثقة ٠,٩٥ وتساوي ١,٩٦

P القيمة الإحتمالية = ٠,٥٠

وبالتطبيق نجد أن: حجم العينة المناسب لبيانات الدراسة هو ٣٤٢ ≈ ٣٥٠ مفردة (من عملاء

البنك)

* لوحظ أن حجم العينة المطلوبه هي ٣٤٢ مفردة ولكن تم استخدام ٣٥٠ مفردة وذلك نظرا لإحتمال التعرض لفقد بعض الإستثمارات أو عدم الحصول على إجابات واضحة للبعض الاخر وأيضا أخذ رأي أكبر عدد ممكن من مفردات مجتمع البحث لمعرفة رأيهم تمت ،حيث يبلغ عدد العملاء في البنك محل الدراسة مجتمع البحث (٣٩٠٠) من عملاء البنك .

فقد تم تقسيم حجم العينة الي طريقه التوزيع المتساوي لأخذ رأي جميع الأطراف بدرجة مناسبة ومحايدة، حيث تم توزيع إستثمارات الإستقصاء في المركز الرئيسي لقطاع البنك الزراعي المصري بالشرقية والمسؤل عن مجموعه فروع (محافظة الشرقية) وذلك للأسباب التالية:

- سهوله الحصول على البيانات الخاصه بإستماره الإستقصاء في (قطاع الشرقية) وذلك لإحتواء القطاع الرئيسي بالشرقية على أكبر عدد من العاملين وفروعه والذي ١١٤ فرع وبنك قرية .

- يعتبر القطاع الرئيسي للبنك الزراعي المصري بالشرقية أحد أكبر القطاعات منحا لقروض الثروة الحيوانية والتأمين عليها بوجب وثائق نفوق الماشية .

- سهوله الحصول على البيانات الخاصه بإستماره الإستقصاء من (البنك الزراعي المصري بالشرقية وفروعه) لأنهم من أقرب الاماكن التي يسهل الوصول اليها والحصول على البيانات منها.

وبعد توزيع قوائم الإستقصاء وتعبئتها فقد تم مراجعه كل إستماره إستقصاء مستلمه من المستقسي منهم للتأكد من إكتمالها وصلاحيتها لإدخال البيانات في التحليل الإحصائي حيث تم إستبعاد عدد من الإستثمارات غير المكتمله وتم استخدام برنامج الحزمه الإحصائيه للعلوم الإجتماعيه (SPSS).

ويوضح الجدول التالي قوائم الاستقصاء:

قوائم الاستقصاء :

بيان	القوائم الموزعة	عدد القوائم المستلمة	نسبة الاستجابة	عدد القوائم الصحيحة	القوائم المستبعدة	الإجمالي
عملاء البنك الزراعي المصري بالشرقية	٣٥٠	٣١٥	٩٠%	٣٠٧	٨	٣٥٠

٥- اختبار الثبات والصدق:

وهي تلك الأساليب التي تعنى بإعطاء نتائج الإعتمادية لأسئلة استمارات الإستقصاء: وذلك لبحث مدى الاعتماد على نتائج الدراسة التطبيقية في تعميم النتائج من عدمه وذلك من خلال:

- اختبار معامل الثبات (الفا كرونباخ Cronbach's Alpha):

ومن خلال استخدام البرنامج الإحصائي SPSS لحساب معاملات الثبات وجد أن:

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
٠,٨٥٦	٠,٩٤٣	٣٠٧

معامل الثبات (الفا كرونباخ Cronbach's Alpha) لنتائج العينة الإسترشادية والتي حجمها ٣٠ مفردة هي ٠,٨٥٦ وهذه قيمه جيده لهذا المعامل مما يدل على أن الاستمارة بأسئلتها الحالية تعد معبره عن طبيعة الظاهرة، الأمر الذي يجعلنا نقوم بتعميم هذه الاستمارة على مفردات العينة الكلية ٣٥٠ مفردة.

اختبار الفرض الثاني:

وجود اختلاف بين نتائج العمل بوثائق تأمين نفوق الماشية لكل من شركات التأمين وصناديق التأمين وفقا لآراء العملاء (المستأمنين) واثر ذلك علي أداء نظام تأمين نفوق الماشية في مصر .

نتائج اختبارات الفروض :

الفرض الفرعي الأول : لا يوجد فرق معنوي في مدى الرضا عن الخدمة المقدمة بين شركات التأمين وصندوق التأمين على الماشية وفقا لآراء عملاء البنك الزراعي المصري بالشرقية .

(١) اختبار الفروق المعنوية لأراء عملاء البنك الزراعي المصري بالشرقية في وثائق التأمين نفوق
الماشية التي تقدمها كل من شركات التأمين وصندوق التأمين علي الماشية

نتيجة الاختبار	دلالة الاختبار Sig.	قيمة T المحسوبة	العبارة
يوجد فرق معنوي	.000	١١.٧٥٣	١- الوقت المستغرق لانجاز الخدمة
يوجد فرق معنوي	.000	١٥.٤٤٣	٢- يمكن الوصول الى الخدمة والإرشادات اللازمة لها بسهولة
يوجد فرق معنوي	.000	١٥.٣٤١	٣- تتسم اجراءات تقديم الطلب بالوضوح
يوجد فرق معنوي	.000	١٦.٢٦٣	٤- يتم الالتزام بالمواعيد فى انجاز المعاملة
يوجد فرق معنوي	.000	١٥.٩٨٥	٥- يتم استقبال الشكاوى والاقتراحات المقدمة من قبلكم ومحاولة إيجاد الحلول لها
يوجد فرق معنوي	.000	١٥.٦٤٦	٦- هناك تحسين مستمر للخدمة المقدمة من حيث تبسيط الإجراءات وسرعة الانجاز
يوجد فرق معنوي	.000	١٥.٦٣٣	٧- يتم استقبالك من قبل موظفي الاستقبال بأسلوب جيد
يوجد فرق معنوي	.000	١٦.٣٧٨	٨- يتم إرشادك الى الموظف المعنى والمكتب الخاص بتقديم الخدمة المطلوبة
يوجد فرق معنوي	.000	١٤.٠١٠	٩- سهولة الوصول الى الموظف المعنى بتقديم الخدمة
يوجد فرق معنوي	.000	١٦.٩٥٣	١٠- يعتبر عدد الموظفين المسنولين عن تقديم الخدمة كافي
يوجد فرق معنوي	.000	١٥.٥٥١	١١- يتم انجاز المعاملة بسرعة ودون تأخير
يوجد فرق معنوي	.000	١٦.٠٤٠	١٢- يتم استقبال اقتراحاتك واستفساراتك بصدر رحب
يوجد فرق معنوي	.000	١٧.٢٧٠	١٣- يتفرغ الموظف لانجاز معاملتك ولا ينشغل عنك لأداء أعمال شخصية له
يوجد فرق معنوي	.000	١٧.١٠٥	١٤- يلاحظ وجود اجتهادات فردية من الموظفين لغايات تطوير وتسريع الخدمة
يوجد فرق معنوي	.000	١٤.٧٦٨	١٥- يتم متابعة معاملتك من قبل الموظفين المعنيين ،ويتم إعلامك هاتفيا أو عبر البريد الالكتروني
يوجد فرق معنوي	.000	١٨.٨٠٥	١٦- يتعامل الموظف معك بأسلوب جيد وبمهنية عالية
يوجد فرق معنوي	.000	١٦.٣٨٨	١٧- يتم إعلامك عن الجهة التي تم تحويل معاملتك لها عند استفسارك عن الإجراء

ب) الفرض الفرعي الثاني : لا يوجد فرق معنوي في مدى كفاية التغطيات المقدمة بين شركات التأمين وصندوق التأمين على الماشية وفقا لآراء عملاء البنك الزراعي المصري بالشرقية .

المتغيرات	قيمة t المحسوبة	دلالة الاختبار <i>Sig</i>	نتيجة الاختبار
١- التغطيات التأمينية بالنسبة لشركات التأمين	٦.٤١٥	٠.٠٠٠	يوجد فرق معنوي
٢- التغطيات التأمينية بالنسبة لصندوق التأمين بالتب البيطري	٦.٤٠٤	٠.٠٠٠	يوجد فرق معنوي

ج) الفرض الفرعي الثالث : لا يوجد فرق معنوي في مدى كفاية التعويضات المقدمة بين شركات التأمين وصندوق التأمين على الماشية وفقا لآراء عملاء البنك الزراعي المصري بالشرقية .

المتغيرات	قيمة t المحسوبة	دلالة الاختبار <i>Sig</i>	نتيجة الاختبار
١- التعويضات بالنسبة لشركات التأمين	٣.١٧٥	٠.٠٠٢	يوجد فرق معنوي
٢- التعويضات بالنسبة لصندوق التأمين بالتب البيطري	٣.١٧٤	٠.٠٠٢	يوجد فرق معنوي

د) الفرض الفرعي الرابع : لا يوجد فرق معنوي في مدى الموافقة على المقترحات المقدمة وفقا لآراء عملاء البنك الزراعي المصري بالشرقية .

المتغيرات	قيمة t المحسوبة	دلالة الاختبار <i>Sig</i>	نتيجة الاختبار
١- استثناء الأمراض الوبائية في وثيقة نفوق الماشية مناسب للظروف مصر	-١.٠٥٤	٠.١٦١	لا يوجد فرق معنوي
٢- أن تشمل التغطية التأمينية الأمراض الوبائية مقابل قسط إضافي ونسبة تحمل من كل حادث	-٥.٣٨٣	٠.٠٠٠	يوجد فرق معنوي
٣- إن المقترح سالف الذكر يقلل من الخطر ويحافظ على استمرارية النشاط ويدعم الاقتصاد القومي	٢٣.٦٢٠	٠.٠٠٨	يوجد فرق معنوي
٤- أن يكون التعويض نسبة محددة من مبلغ التأمين	٢.٦٢٢	٠.٠٠٩	يوجد فرق معنوي

القرار النهائي:

من التحليل السابق يتضح لنا إن الفروض الفرعية الثلاثة قد دلت على وجود فروق ذات دلالة إحصائية وبالتالي يكون القرار النهائي لعملية التحليل الإحصائي لبيانات الدراسة قبول الفرض البديل والقائل بوجود اختلاف بين نتائج العمل بوثائق تأمين نفوق الماشية لكل من شركات التأمين وصناديق التأمين وفقاً لآراء العملاء (المستأمنين) وأثر ذلك على أداء نظام تأمين نفوق الماشية في مصر. مما يدعم مقترح الباحث بضرورة إعادة النظر في تغطيات وشروط واستثناءات الوثيقة المقدمة في السوق المصري.

النتائج والتوصيات :

تناول الباحث في المقدمة التعريف بأهمية تأمين نفوق الماشية (التأمين على الثروة الحيوانية (*Live Stock*) وأثره في الحفاظ على الثروة الحيوانية في البلاد وكذلك تبعاته على الاقتصاد القومي.

* تناول الباحث المفاهيم المختلفة لتأمين الثروة الحيوانية بجميع أنواعها والمصطلحات المستخدمة ومعانيها بهدف توضيح وشرح مبسط لتأمين نفوق الماشية .

وكذلك قام الباحث بعرض نماذج لوثائق تأمين نفوق الماشية من دول مختلفة حول العالم بهدف التعريف على التغطيات والشروط المتاحة في مختلف البلدان وكذلك التعريف على الاستثناءات من التأمين والتغطيات التي يمكن أن تقبل بشروط خاصة أو بأقساط إضافية ومن ثم التعرف على كيفية تسوية التعويضات وإجراءاتها .

الأمر الذي أتاح للباحث الوقوف على الاختلاف وأوجه القصور والنقاط الإيجابية في تلك الأنظمة والاستفادة منها في تقديم إطار بالتعديلات المقترحة وبما يخدم ويناسب قطاع الثروة الحيوانية في جمهورية مصر العربية .

ثم قام الباحث بدراسة تحليلية (ميدانية) بهدف التعرف على مدى الرضا عن وثائق التأمين المقدمة من شركات التأمين وصندوق التأمين على الماشية (بالتطبيق على عملاء البنك الزراعي المصري بالشرقية) من خلال عمل استبيان لتجميع أكبر عدد من الآراء .

حول هذه الأخطار وطرق إدارتها وكذلك التغطيات التأمينية المتوفرة خاصة فيما يتعلق بـ (خطر نفوق الماشية الناتج عن الأمراض الوبائية) ..

(ومن خلال الدراسة الميدانية والاستبيان التي قام بها الباحث اتضح الآتي) :

- وجود بعض التغطيات والشروط والاستثناءات بالوثائق تحتاج إلى إعادة النظر في كيفية تطبيقها وإمكانية التعديل فيها بما يتناسب مع البيئة المحيطة ، ومنها على سبيل المثال ما أثبتته الاستبيان فيما يخص استثناء خطر نفوق الماشية نتيجة الأمراض الوبائية في حين يرى معظم العملاء ومديري مخاطر الائتمان أن هذا الشرط يمكن تغطيته وقبول التأمين على مقابل قسط إضافي أو نسبة تحمل أو الاثتين معاً، وهذا ما أثبتته الدراسة النظرية للوثائق المختلفة حول العالم فهناك في بعض الدول تقبل التأمين على الأمراض الوبائية مقابل قسط إضافي أو مقابل قسط إضافي ونسبة تحمل من الخسائر، تحت بند أخطار لا يضمها التأمين إلا بنص صريح وبقسط إضافي . وبشرط أن يقدم المؤمن له شهادة طبية بيطرية تفيد أن الحيوان تم تحصينه ضد جميع الأمراض الوبائية . حيث أفقدت تلك الأمراض مصر ٣٠% من الثروة الحيوانية في الفترة من ٢٠٠٥، ٢٠٠٩ لذلك يجب تعديل هذا الاستثناء وقبول تغطية الخطر مقابل قسط إضافي ونسبة تحمل من الخسائر كما يحافظ على تقليل الخسارة وضمن استمرارية هذا النشاط في دعم الاقتصاد القومي . وهذا يفتح المجال لعمل الدراسات الاكتوارية اللازمة لتحديد معدلات الخسائر وكذا سعر الاكتتاب ونسب التحمل لضمان المشاركة حال وقوع الخسارة إلى جانب تبسيط الإجراءات اللازمة لاستيراد الأمصال واللقاحات من الخارج .

التوصيات المقترحة :

بالنسبة للتغطيات والشروط إضافة الآتي :

إضافة تغطية خطر نفوق الماشية نتيجة الأمراض الوبائية وذلك بالضوابط الآتية :

أ) ان تكون التغطية مقابل قسط إضافي .

ب) أن يتحمل المؤمن له نسبة من الخسائر .

ج) أن يقدم المؤمن له ما يفيد تحصين كل حيوان ضد الأمراض الوبائية .

إضافة تغطية العجز الكلي المستديم .

- العجز الكلي الدائم الذي يؤدي إما إلي العجز الدائم أو الكلي عن الحمل أو إنتاج الحليب ، أو

يؤدي إلى عدم القدرة الدائمة أو الكلية على التكاثر أو يؤدي إلي العجز الدائم والكلي

لغرض الاستخدام المذكور في نموذج الاقتراح ، ما لم يتم تغطيته تحديداً دفع قسط إضافي .

ضوابط سابقة على التأمين :

- أن يقدم المؤمن له شهادة بيطرية تفيد قدرة الحيوان على التلقيح الطبيعي ودرجة

الخصوبة.

- خلو الحيوان من الإصابات نتيجة حوادث سابقة .

Abstract

The aim of this study is to increase the efficiency of the livestock mortality insurance system in the Arab Republic of Egypt through the development of the document currently in use, from the use of the similar coverage used, the most important of which is the document of the Livestock Insurance Fund at the Directorate of Veterinary Medicine to achieve its objectives towards the beneficiaries Bank Risk) as follows:

- 1. Study and review the insurance document for the death of cattle provided by the insurance companies and the livestock insurance fund of the Veterinary Medicine Department in order to identify the advantages and shortcomings of the document.**
- 2. Study the obstacles to this document and prevent the achievement of its objectives.**
- 3. Measuring the level of satisfaction of the beneficiaries (the custodians - those responsible for risk management at the bank)**
- 4. Develop a proposed model for the livestock mortality insurance document that combines the advantages of the document used in both the insurance companies and the livestock insurance fund in the veterinary department.**

Which will eventually enable us to reach the optimal framework to ensure the death of livestock and submit proposals to the documents of the bodies responsible for the management and control of insurance in the Arab Republic of Egypt.

المراجع

أ - أولاً : المراجع العربية
كتب علمية :

- ١- جورج ريجدا ، مبادئ إدارة الخطر والتأمين ، دار المريخ للنشر ، ٢٠٠٦ .
- ٢- حسين على نجيب وغالب عوض صالح ، تحليل ونمذجة البيانات باستخدام الحاسوب – تطبيق شامل للخدمة spss ، الأهلية للنشر والتوزيع ، ٢٠٠٧ .
- ٣- حسين محمد السلاموني، معوض الفلاح عبد السلام : التأمين ورياضياته ، المكتبة العلمية، الزقازيق، ٢٠٠١ .
- ٤- حسين محمد السلاموني، أنور على جوده : التأمين ورياضياته ، مكتبة القدس، الزقازيق ، ٢٠٠٥ .
- ٥- سلامة عبد الله سلامة : الخطر والتأمين ، دار النهضة العربية ، الطبعة السادسة ، القاهرة، ١٩٨٠ .
- ٦- شوقي سيف النصر سيد : التأمين والأصول العلمية والمبادئ العملية ، دار الفكر العربي ، القاهرة ، ١٩٨٤ .
- ٧- عادل عبد الحميد عز ، محمد صلاح الدين صدقي : التأمين ورياضياته ، دار النهضة العربية ، ١٩٧٨ .
- ٨- على احمد ابراهيم : كلية الزراعة جامعة الزقازيق ، محمد محمد سليمان : معهد بحوث الاقتصاد الزراعي ، ٢٠٠٧ .
- ٩- على أحمد شاكر : الخطر ووسائل مجابهته ، مكتبة كليبر كوجي، القاهرة ١٩٧٨ .
- ١٠- على أحمد شاكر ، ناهد عبد الحميد محمد : دار الهاني للطباعة والنشر ، ٢٠٠٢ .
- ١١- محمد أحمد حجازي، عادل عبد العظيم، كميل نجيب ميقاتي : الدليل التطبيقي لمربي ماشية الألبان واللحوم، إعداد اللجنة الفنية ، مطابع الطوبجي ، القاهرة ، ٢٠٠٣ .
- ١٢- محمد صبري زكي : مبادئ السلامة والصحة المهنية، المكتب الحديث للطباعة والنشر، القاهرة ، ١٩٩١ .
- ١٣- محمد صلاح الدين صدقي : مبادئ التأمين، دار النهضة العربية ، القاهرة ١٩٨٢ .

ب - رسائل علمية :

- ١ - مدحت عنبر: دراسة ميدانية لدور المنظمات الأهلية في تحقيق الأمن الغذائي والتنمية الزراعية، القاهرة ، معهد بحوث الاقتصاد الزراعي ، ٢٠١٠ .
- ٢ - مصطفى عبد الغني أحمد : إدارة أخطار صناعة الأسمنت في ج . م . ع ، دراسة كمية ، رسالة دكتوراه ، كلية التجارة ، جامعة القاهرة ، ١٩٩١ .
- ٣ - منى محمد أحمد عمار : إدارة الأخطار في شركات صناعة الأدوية دراسة تحليلية دكتوراه ، كلية التجارة ، جامعة القاهرة ، ١٩٨٤ .
- ٤ - حاتم فؤاد سعيد أحمد، إدارة الأخطار فى مشروعات تربية الماشية بالتطبيق على المشروعات الكبيرة، رسالة ماجستير ، كلية التجارة ، جامعة الزقازيق ، ٢٠١٢ .
- ٥ - منى نزيه علي عبد الباري، نموذج إحصائي مقترح للتنبؤ بأسعار الأسهم وتصنيفها في البورصة – دراسة تطبيقية على سوق الأوراق المالية فى ج.م.ع ، رسالة ماجستير ، كلية التجارة بالأسماعيلية ، جامعة قناة السويس ، ٢٠٠٤ .

ثانيا : المراجع الأجنبية

- 1- Atef M.A-Moneim, Risk Assessment and Risk Management, Research Center for Database and Programming – Faculty of Engineering, Cairo University, Egypt April 2005. WWW.capsu.com .
- 2 - Cummins, J.D., et al., " The Rise of Risk Management " Economic Review , Federal Reserve Bank of Atlanta, 1998 .
- 3 - Dickmean ,Irem and TalatBirgonul ," An Analytical Hierarchy Process Based Model for Risk and Opportunity Assessment of International Construction Projects", Canadian Journal of Civil Engineering , Vol. 33,2006 .