

ISSN(Print): 2008-6407 ISSN (Online): 2423-7248

## Research Paper

# SWOT Analysis of Agricultural Microinsurance Development in Rural Areas of Iran

Ardeshir Mesbah<sup>1</sup>, Maryam Omid Najafabadi<sup>2\*</sup>, Ali Kianirad<sup>3</sup>

1- Ph.D. Student of Agricultural Development, Extension, Communication and Rural Development Department, Faculty of Agriculture, Zanjan University, Zanjan, Iran.

2- Associate Professor, Department of Economics, Extension and Agricultural Education, Science and Research Branch, Islamic Azad University, Tehran, Iran.

3- Assistant Professor of Agricultural Economics and Head of Planning Research Institute, Agricultural Economics and Rural Development.

Received: 2017/08/19

Accepted: 2021/07/30

PP: 191-203

Use your device to scan  
and read the article online



DOI:

10.30495/jae.2022.15437.1773

### Keywords:

Mechanism, Vulnerable Persons, Risk, Extension - Educational, Nonprofit

### Abstract

**Introduction:** Micro-insurance is a mechanism based on which vulnerable people can manage and compensate for the various risks they face. The purpose of this research was SWOT analysis of agricultural micro insurance development in rural areas of Iran.

**Materials and Methods:** The research method was of applied type and the statistical population was those experts who are familiar with micro insurances, whose number is 42, and the census method was used to select them. The main tool of data collection was a questionnaire made by the researcher, whose validity was done by rural development professors, its reliability was done by a preliminary test and its analysis was done by Excel and SPSS22 software.

**Findings:** The results showed that the revision strategy (WO) with a weighted score of 19.58 is the most important strategy for the development of micro-agricultural insurance in rural areas of Iran and the offensive strategy (SO) was set as the second priority. If the first priority is fulfilled, we can look for aggressive strategies in the next priority.

**Conclusion:** Based on this, it is suggested to "highlight the need for educational tools to describe the benefits of micro insurance by developing a strong network for micro insurance, including an association with the participation of villagers, which emphasizes the promotional-educational part with the use of The participation and cooperation of the villagers should be done in the form of non-profit organizations.

**Citation:** Mesbah, A., Omid Najafabadi, M., Kianirad, A., SWOT Analysis of Agricultural Microinsurance Development in Rural Areas of Iran: Agricultural Economics Research. 2022; 14 (2): 191- 203.

**\*Corresponding Author:** Maryam Omid Najafabadi

**Address:** Associate Professor, Department of Economics, Extension and Agricultural Education, Science and Research Branch, Islamic Azad University, Tehran, Iran.

**Tell:** 09122391224

**Email:** M.Omid@srbiau.ac.ir

## Extended Abstract

### Introduction

The agricultural sector and its related activities have characteristics that are highly unpredictable in terms of risks and damage, and therefore the activities of this continuous section are associated with considerable damage and difficulty. One of these characteristics, which is based on the nature of the main factors of production, is the impact of the activities of the agricultural sector on the nature and conditions of its hazardous events, and its natural management has affected the fear, anxiety and feeling of insecurity in this section, which causes the minimum. It has become possible to attract and raise capital in the agricultural sector.

With regard to the unpredictable impact of agricultural production risks on the rural economy and the importance of the agricultural sector in the economy, governments have taken various measures to compensate for these losses, which should be considered as one of the most effective instruments through which the minimum level of economic assurance and assurance is given to producers of agricultural products against the destruction of their products.

In recent years, in poor developing countries, microfinance insurance has been considered as a good tool for financing and social protection of vulnerable and low-income groups in poverty reduction and the protection of low-income communities. Small-scale insurance should be sensitive to the immediate and fundamental needs of the vulnerable corps of the community and easily understood by them, and this stratum is capable of paying the premium. Therefore, in micro-insurance, you receive a minimum insurance premium that is proportionate to the risk and uncertainty that households are facing. Micro-insurance, by its very nature, is non-profit-making in comparison with other commercial insurance, and is generally aimed at engaging in social solidarity, so, in the case of proper culture and selection of a pattern tailored to the rural communities of Iran, microinsurance can meet the needs of these areas of insurance.

The concept of wisdom is relatively new, and it is the mechanism by which vulnerable

people (low income groups) can manage and compensate for the various risks they face in their lives. Definition of wisdom is to provide low cost and affordable coverage for low-income people in return for payment of certain premiums. In this type of insurance policy, it is attempted to receive a small premium from government agencies and international organizations so that all individuals are able to purchase this type of insurance policy. People who are not high-income people and so-called low-income people can have a profound financial impact on them in the event of an incident. The number of people in developing countries is higher than in developed countries.

However, in developing countries, many people do not have any coverage, as in developing countries, about 1 percent of people with disaster insurance coverage, while this figure for developed countries is about one-third is. For example, in India, more than 80 percent of the micro-insurance customers are large households (more than four) who are engaged in agriculture and earn less than \$ 1,800 (about \$ 6.6 million) a year, and typically a person Family members buy insurance policies to cover all members (in health and life insurance). In terms of insurance, these people have a higher risk than the average risk of society due to poor health, education, and incomes, and these specific features affect the way risk and sales are assessed.

Social insurance often covers limited sections of the community. Because poor community groups often face many risks, insurance brokers rarely have the desire to expand the coverage of poor coverage for the target group of the poor, and micro-insurance has been established to this end. Most private organizations, such as community-based organizations, NGOs and insurance companies, have these types of services and this type of insurance has been neglected in the rural community where most jobs are farming. Therefore, the purpose of this research is to analyze the development of agricultural microinsurance in rural areas of Iran using the SWOT model.

### Materials & Methods

The purpose of this study was to investigate the SWOT analysis of agricultural

microinsurance in rural areas of Iran. The research method is applied. The statistical population of the study consisted of the experts of the Central Insurance Institute and the Central Agricultural Insurance Fund. The sample size is 42, and a simple random method was used for selecting them. The main instrument of data collection was a researcher-made questionnaire whose validity was based on the views of the rural development professors and its reliability was assessed by a preliminary test. The Cronbach's alpha coefficient of the questionnaire was 89.9% and all statistical and mathematical analysis steps were performed using Excel and SPSS<sub>22</sub> softwares.

### Discussion of Results & Conclusions

The purpose of this study was to analyze the development of agricultural welfare insurance in rural areas of Iran using the SWOT model. As it turned out, prioritizing the development strategies of agricultural welfare in rural areas of Iran was determined by analyzing the internal and external factors influencing it using the SWOT matrix. Given the current status of agricultural welfare in rural areas of Iran, the use of the review strategy (WO) as a priority and aggressive strategy (SO) was identified as the second priority. If the first priority is fulfilled, it is possible to prioritize aggressive strategies in the next priority. To this end, quantitative planning strategies were developed for a variety of strategies (ST, SO, WT, and WO) based on which the WO (revision strategy) was to: Eliminate the need for an educational tool to describe the benefits of microfinance through the development of a strong network for micro-insurance, including a community-based village partnership, which emphasizes the educational-widespread use of peer-to-peer partnerships and partnerships as nonprofit organizations. In the second priority section, which is an aggressive strategy (SO), strengthening the sense of financial and human security of villagers through the development of micro-insurance, using the participation of villagers, which experience has shown that the majority of people, especially villagers, are inferior to the infrastructure created by They feel more responsible and feel more colorful. Third

priority is defense strategy (WT); there is a need for an educational tool to describe the benefits of insurance for low-income villagers to obtain an insurance policy; and finally, the fourth priority that is the strategy of diversity (ST); the development of a strong network for micro-insurance using Participation of villagers in order to create the possibility of obtaining an insurance policy by the rural poor is necessary for achieving the desired financial and psychological security in the rural poor, that these results are similar to Zandieh (2015), Hassanzadeh and Heidari (2007), and Tohidinia (2011) researches ([10,12,13](#)).

The achievement of this study suggests that the development of agricultural microinsurance in rural areas of Iran is more than anything possible through turning the weaknesses into strengths, using existing opportunities, and this is only possible through a targeted, forward-looking, integrated plan and attention is paid to the combined elements of microinsurance, economic, social, cultural, educational, technical and policy elements. Therefore, in order to develop micro-agriculture insurance in rural areas in Iran, it is necessary to consider the strategies presented in this study.

### Ethical Considerations

#### Compliance with ethical guidelines

All subjects fulfill the informed consent.

### Funding

No funding is used in this study.

### Authors' contributions

Design and conceptualization: Ardeshir Mesbah, Maryam Omid Najafabadi, Ali Kianirad.

Methodology and data analysis: Ardeshir Mesbah, Maryam Omid Najafabadi.

Supervision and final writing: Ardeshir Mesbah

### Conflicts of interest

The authors declared no conflict of interest.

## مقاله پژوهشی

## تحلیل SWOT توسعه بیمه خرد کشاورزی در مناطق روستایی ایران

اردشیر مصباح<sup>۱</sup>، مریم امیدی نجف‌آبادی<sup>۲\*</sup>، علی کیانی‌راد<sup>۳</sup>

- ۱- دانشجوی دکتری توسعه کشاورزی، گروه ترویج، ارتباطات و توسعه روستایی، دانشکده کشاورزی، دانشگاه زنجان، زنجان، ایران.  
 ۲- دانشیار گروه اقتصاد، ترویج و آموزش کشاورزی، واحد علوم و تحقیقات، دانشگاه آزاد اسلامی، تهران، ایران.  
 ۳- استادیار اقتصاد کشاورزی و رئیس موسسه پژوهش‌های برنامه‌ریزی، اقتصاد کشاورزی و توسعه روستایی.

## چکیده

**مقدمه و هدف:** بیمه خرد مکانیزمی است که براساس آن اشخاص آسیب‌پذیر می‌توانند ریسک‌های گوناگونی را که با آن‌ها مواجه‌اند، مدیریت و جبران کنند. هدف این پژوهش، تحلیل SWOT توسعه بیمه خرد کشاورزی در مناطق روستایی ایران بود.

**مواد و روش‌ها:** روش پژوهش از نوع کاربردی و جامعه آماری آن کارشناسان آشنا با بیمه‌های خرد بود که تعداد آنها ۴۲ نفر می‌باشد و برای انتخاب آنها از روش سرشماری استفاده شد. ابزار اصلی گردآوری داده‌ها، پرسش‌نامه محقق ساخته بود که روایی آن توسط اساتید توسعه روستایی، پایایی آن با آزمون مقدماتی و تجزیه و تحلیل آن بوسیله نرم‌افزارهای Excel و SPSS22 انجام پذیرفت.

**یافته‌ها:** نتایج نشان داد که استراتژی بازنگری (WO) با کسب امتیاز وزنی ۱۹/۵۸، مهم‌ترین استراتژی توسعه بیمه خرد کشاورزی در مناطق روستایی ایران می‌باشد و استراتژی تهاجمی (SO) به عنوان اولویت دوم تعیین شد که در صورت تحقق اولویت نخست می‌توان به پی‌جویی راهبردهای تهاجمی در اولویت بعدی پرداخت.

**بحث و نتیجه‌گیری:** بر این اساس پیشنهاد می‌گردد "مرتفع ساختن نیاز ضرورت وجود ابزار آموزشی برای توصیف فواید بیمه خرد با استفاده از توسعه یک شبکه قوی برای بیمه‌های خرد، شامل یک انجمن با استفاده از مشارکت روستاییان که تاکید بر بخش ترویجی - آموزشی با بهره‌گیری از مشارکت و همکاری روستاییان به صورت ایجاد سازمان‌های غیرانتفاعی" صورت گیرد.

تاریخ دریافت: ۱۳۹۶/۰۵/۲۸

تاریخ پذیرش: ۱۴۰۰/۰۵/۰۸

شماره صفحات: ۱۹۲-۲۰۴

از دستگاه خود برای اسکن و خواندن مقاله به صورت آنلاین استفاده کنید



DOI:

10.30495/jae.2022.15437.1773

## واژه‌های کلیدی:

مکانیزم، اشخاص آسیب‌پذیر، ریسک، ترویجی - آموزشی، غیرانتفاعی

\* نویسنده مسئول: مریم امیدی نجف‌آبادی

**نشانی:** دانشیار گروه اقتصاد، ترویج و آموزش کشاورزی، واحد علوم و تحقیقات، دانشگاه آزاد اسلامی، تهران، ایران.

تلفن: ۰۹۱۲۳۳۹۱۲۳۴

پست الکترونیکی: M.Omidi@srbiau.ac.ir

## مقدمه

حدود ۸۰۰ میلیون نفر از جمعیت کشورها در وضعیتی به زندگی ادامه می‌دهند که به آن فقر مطلق<sup>۱</sup> می‌گویند (۳). این فقر مطلق با سو تغذیه، بی‌سوادی، بیماری، محیط‌های کثیف و آلوده، مرگ و میر زیاد نوزادان و امید زندگی پایین که پایین‌تر از هر تعریف قابل قبول و شایسته برای انسان است، مشخص می‌شود (۴).

بیمه خرد مفهومی نسبتاً جدید است و مقصود از آن مکانیزمی است که براساس آن اشخاص آسیب‌پذیر (دهک‌های پایین درآمدی) می‌توانند ریسک‌های گوناگونی را که در زندگی با آن مواجه‌اند، مدیریت و جبران کنند (۵). بیمه خرد بنا به تعریف عبارت است از تأمین پوشش بیمه‌ای ارزان و سهل الوصول برای افراد کم درآمد در مقابل پرداخت حق بیمه معین (۶). در این نوع بیمه‌نامه‌ها تلاش می‌شود تا با استفاده از کمک‌های دولت و نهادهای بین‌المللی، حق بیمه اندکی از افراد دریافت شود تا همه افراد توانایی خرید این نوع بیمه‌نامه را داشته باشند. افرادی که دارای توان مالی بالایی نیستند و به اصطلاح به عنوان افراد کم بضاعت شناخته شده‌اند، در صورت بروز حادثه می‌توانند تبعات مالی عمیقی برای آنها در پی داشته باشد (۷). تعداد این افراد در کشورهای در حال توسعه نسبت به کشورهای توسعه یافته بیش‌تر است. تفاوت بین بیمه‌های مرسوم و بیمه‌های خرد را می‌توان در جدول ۱ مشاهده کرد.

بخش کشاورزی و فعالیتهای مرتبط با آن دارای ویژگی‌هایی است که آن را به شدت در برابر خطرها و آسیب‌ها، پیش‌بینی ناپذیر کرده است و از این رو، فعالیتهای این بخش پیوسته همراه با خسارات و دشواری‌های فراوان روبه‌رو بوده است. از جمله این ویژگی‌ها که برخاسته از ماهیت عوامل اصلی تولید است، متأثر بودن فعالیتهای بخش کشاورزی از طبیعت و شرایط و حوادث مخاطره‌آمیز آن است و ره‌آورد طبیعی آن ترس، اضطراب و احساس ناامنی شدید را دامن‌گیر این بخش کرده است که مسبب به حداقل رسیدن قابلیت جلب و جذب سرمایه در بخش کشاورزی شده است (۱).

با توجه به تأثیر گریزناپذیر مخاطرات تولیدات کشاورزی بر اقتصاد جامعه روستایی و اهمیت ویژه بخش کشاورزی در اقتصاد، دولتها برای جبران این خسارات، اقدام‌های گوناگونی انجام می‌دهند که بیمه را باید یکی از مؤثرترین این ابزارها برشمرد که از راه آن حداقل سطح اطمینان و ضمانت اقتصادی، به تولیدکنندگان محصولات کشاورزی در برابر نابودی فرآورده‌هایشان داده می‌شود (۲).

جهان در حال توسعه، در ربع قرن گذشته دچار تغییر و تحولات بی‌سابقه گردیده است، اما با وجود ارائه چنین گزارش تحریک‌کننده‌ای،

## جدول ۱- تفاوت‌های بین بیمه‌های مرسوم و بیمه‌های خرد

بیمه‌های مرسوم	بیمه‌های خرد
مشتربان	- محیط کم خطر - فرهنگ بیمه‌ای قوی
مدل‌های توزیع	- فروش مستقیم از راه واسطه‌های رسمی یا شرکتهای بیمه‌ای به مشتریان ثروتمند یا شرکتهایی که با بیمه آشنا هستند
بیمه‌نامه‌ها	- مستندات پیچیده‌ای با استثنائات بسیار زیاد - زبان ساده - اگر داشته باشد، استثنائات اندک - بیمه‌نامه‌های گروهی
محاسبات حق بیمه	- اطلاعات آماری خوب - قیمت‌گذاری بر مبنای خطرات فردی (سن و سایر ویژگیها) - اغلب با حق بیمه‌های بالاتر برای پوشش‌های متناسب - بازار بسیار حساس به قیمت
جمع‌آوری حق بیمه	- پرداخت‌های ماهیانه تا سالانه که اغلب به طور پستی و با صورت حساب یا کارت‌های اعتباری پرداخت می‌شوند - پرداخت‌های غیر منظم و گاهگاهی منطبق با جریان نقدی متغیر مشتریان - اغلب مرتبط با معاملات دیگر است (مثل باز پرداخت وامها)
کنترل خطر بیمه‌ای (انتخاب معکوس، مخاطرات اخلاقی، فریبکاری)	- قابلیت پایین - الزامات در ارائه مستندات مهم - وجود غربالگری مثل آزمایشات پزشکی لازم
پرداخت خسارات	- دارای فرایندهای پیچیده - اسناد متنوع الزامی - دارای رویه‌های ساده و سریع برای سرمایه‌های کوچک - کنترل مؤثر تقلب

منبع: (۷، ۸، ۹، ۱۰)

<sup>1</sup> Absolute Poverty

بیش‌تر مطالعات موجود درباره بیمه‌های خرد، یک محصول از بیمه (مانند بیمه خدمات درمانی) و یا یک نمونه کوچک از نهادهای مالی خرد را پوشش می‌دهد. برخی مطالعات به بررسی جنبه‌های نظری در بازار بیمه‌های خرد (مانند مشکلات انتخاب نامطلوب) یا مسائل اجتماعی (مانند تبعیض جنسیتی، ناامنی اجتماعی) پرداخته‌اند.

موسسه لویدز<sup>۱</sup> (۲۰۰۸) در گزارش خود با عنوان "بیمه در کشورهای در حال توسعه؛ بررسی فرصت‌ها در بیمه‌های خرد"؛ اشاره به چشم‌انداز (محصولات و بازار) بیمه‌های خرد، اولویت‌های محصولات بیمه‌های خرد در کشورهای منتخب (اوگاندا، مالوی، فیلیپین، ویتنام، اندونزی، لائو و ...) کرده و نتیجه‌گیری می‌کند که در مناطق روستایی، افزون بر بهداشت و سلامت و مرگ نان‌آور خانواده، از دست رفتن محصولات کشاورزی و دام نیز از نگرانی‌های دارای اولویت هستند (۱۶). این موسسه تعداد متقاضیان بیمه‌های خرد را طی ده سال آینده بیش از یک میلیارد نفر برآورد می‌کند. هم‌چنین، با توجه به رشد سریع تلفن همراه و اینترنت در کشورهای در حال توسعه، امکان ارائه خدمات بیمه‌های خرد با هزینه کم‌تر را میسر می‌داند. این مقاله برای اعتمادسازی نسبت به بیمه و فرهنگ‌سازی در کشورهای در حال توسعه، ارائه برنامه‌های رادیو و تلویزیونی و حتی تئاترهای خیابانی را در کنار مشوق‌های مالیاتی، پرداخت یارانه و پوشش اجباری برخی بیمه‌ها، موثر می‌داند. در مبحث بیمه‌های خرد، پژوهش‌های متفاوتی صورت گرفته است که به تعدادی از آنها اشاره‌ای خواهیم داشت:

مارک نبت<sup>۲</sup> (۲۰۰۹) در مقاله "بازار بیمه‌های خرد: مسائل، پیاده‌سازی، نوآوری‌ها و چشم‌انداز"؛ می‌کوشد ضمن تجزیه و تحلیل هدف از ارائه بیمه‌های خرد، به ورود موثر دولت در چارچوب قانونی به این عرصه اشاره کند (۱۷). وی هدف از ارائه بیمه‌های خرد را توانمندسازی خانوارهای آسیب‌پذیر در مقابل مخاطرات احتمالی پیش روی آنها می‌داند.

در زمینه بیمه‌های خرد در ایران نیز برای نخستین بار در سال ۱۳۸۵ برقراری نظام ارائه بیمه‌های خرد، به عنوان موضوع سمینار بیمه و توسعه مطرح و مقالات متعددی در خصوص فرصت‌ها فرا روی گسترش این نوع بیمه‌ها در ایران ارائه شد. برخی مقالات درصدد ارائه مدل برای پیاده‌سازی طرح بیمه‌های خرد در ایران بوده‌اند و برخی دیگر به توصیه‌های راهبردی برای اجرا و گسترش بیمه‌های خرد در ایران پرداخته‌اند.

حسن‌زاده و حیدری (۱۳۸۶) در پژوهشی با عنوان "بررسی نقش بیمه‌های خرد در کاهش فقر و نقش بیمه عمر در آن"، به این نتیجه رسیدند که عرضه بیمه‌های خرد از طرف شرکت‌ها و موسسات بیمه‌ای کشور می‌تواند نقش قابل توجهی در کارایی برنامه‌های فقر زدایی کشور داشته باشد (۱۸).

رشیدی‌نژاد (۱۳۹۰) در پژوهش خود با عنوان "بررسی و مطالعه ارائه بیمه‌های خرد با ساختار تکافل در ایران، مطالعه موردی روستاهای شهرستان کرمان"، نتیجه گرفتند که تکافل، ساز و کار مناسبی برای ارائه بیمه‌های خرد در مناطق روستایی ایران می‌باشد (۱۹).

بیمه‌های خرد، اساساً بر بیمه‌های عمر و درمان متمرکزند. هرچند، امروزه به دنبال افزایش تعداد شرکت‌های غذایی و تقاضاهای شدید برای آنها، بیمه محصولات کشاورزی نیز با مطالبات زیادی روبه‌رو شده است. در این شرایط، بیمه می‌تواند تأثیر خسارت بر محصولات کشاورزی یا دام‌ها را کاهش دهد و بنابراین، با افزایش استاندارد زندگی در مناطق روستایی در کنار فراهم آوردن مسیری برای پیشرفت صنعتی و افزایش درآمدهای آنها، به توسعه منطقه آنها نیز کمک کند (۱۰).

با این حال، در کشورهای در حال توسعه بسیاری از افراد از هیچ‌گونه پوشش بیمه‌ای برخوردار نیستند، به گونه‌ای که در کشورهای در حال توسعه حدود یک درصد از افراد دارای پوشش بیمه بلایای طبیعی هستند، در حالی که این رقم برای کشورهای توسعه یافته حدود یک سوم افراد می‌باشد (۱۱). برای مثال، در کشور هند بیش از ۸۰ درصد مشتریان بیمه‌های خرد، خانوارهای پر جمعیت (بیش از چهار نفر) هستند که به کشاورزی مشغولند و درآمدی کم‌تر از ۱۸۰۰ دلار (حدود ۱/۶ میلیون تومان) در سال دارند و به طور معمول یک فرد از اعضای خانواده بیمه‌نامه را برای تحت پوشش قرار دادن همه اعضا (در بیمه درمان و عمر) خریداری می‌کند. از نظر بیمه‌گری این افراد ریسک بالاتری را در مقایسه با میانگین ریسک جامعه به علت شرایط نامساعد بهداشتی، آموزشی و درآمدی دارند و این ویژگی‌های خاص بر نحوه ارزیابی ریسک و فروش تأثیر می‌گذارد (۱۲).

بسیاری از کشورهای در حال توسعه امیدوارند تا سیستم‌های پوشش بیمه‌ای سلامت را ارتقاء دهند (۱۳). در سال‌های گذشته، بسیاری از دولت‌ها تمایل خود را به بروز چنین پیشرفت‌هایی نشان داده‌اند و با اجرایی کردن طرح «بیمه‌های خرد»، نقش آنها را در دستیابی به پیشرفت در زمینه‌های پوششی بیان کرده‌اند. در واقع «بیمه‌های خرد»، بیمه‌های جدیدی هستند که چند سالی است در برخی کشورهای دنیا اجرا می‌شوند و افراد کم‌درآمد و آسیب‌پذیری که روزانه بین یک تا ۴ دلار دستمزد می‌گیرند، مشمول طرح بیمه خرد می‌شوند (۱۴).

نخستین اجلاس بین‌المللی مباحثات بیمه‌های خرد در ۲۹ فوریه سال ۲۰۰۰ در داکا، پایتخت بنگلادش برگزار شد. اولویت در برنامه‌های این اجلاس، آموزش و تقسیم فعالیت میان شرکت‌کنندگان در پروژه درآمدهای مراقبتی در بنگلادش بوده است. مهم‌ترین عناوین این اجلاس به مباحثی مانند دارایی‌های کوچک، افراد خیر، فراهم‌کنندگان کمک‌های روشی و آکادمیک در داخل و خارج از بنگلادش بود (۱۵). هم‌چنین، پس از موفقیت دو همایش در فیلیپین و هند، سومین کنفرانس آسیایی بیمه‌های خرد، در سال ۲۰۰۹ با موضوع "تمرکز روی بیمه‌های خرد به عنوان یک استراتژی رشد جذاب در تغییر چشم‌انداز اقتصادی" در چین برگزار شد، مباحث اصلی مطرح شده در این کنفرانس عبارت بودند از: بررسی طرح پیشنهادی کسب و کار بیمه‌های خرد، بازاریابی بیمه‌های خرد، راه پیش روی تمرکز بر بیمه‌های خرد، نوآوری در محصولات بیمه‌های خرد و تمرکز ویژه بر روی طرح‌های بیمه‌های خرد در کشور چین (۱۶).

<sup>2</sup> Nabeth

<sup>1</sup> Loyidz

جهان، بیشترین نیاز را به امنیت دارند، امنیتی که بیمه می‌تواند با خود به همراه داشته باشد و معمولاً در مناطق روستایی زندگی می‌کنند که بیشترین آمادگی را برای حوادث طبیعی یا شرایط بد تغییرات اقلیمی دارند (۱۰)، هدف از این پژوهش، تحلیل توسعه بیمه خرد کشاورزی در مناطق روستایی ایران با استفاده از مدل SWOT می‌باشد.

### مواد و روش‌ها

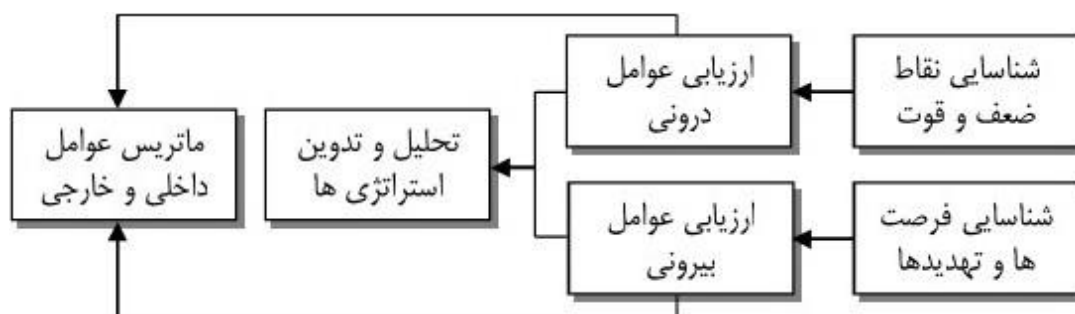
هدف این پژوهش، بررسی تحلیل SWOT توسعه بیمه خرد کشاورزی در مناطق روستایی ایران بود و روش پژوهش از نوع کاربردی است. جامعه آماری پژوهش شامل کارشناسان پژوهشکده بیمه مرکزی و صندوق مرکزی بیمه کشاورزی که با بیمه‌های خرد آشنا بودند می‌باشد که تعداد آنها ۴۲ نفر می‌باشد که برای انتخاب آنها از روش سرشماری استفاده شد. ابزار اصلی جمع‌آوری داده‌های پرسش‌نامه پژوهشگر ساخته بود که روایی آن بر اساس نظرات اساتید توسعه روستایی و پایایی آن با آزمون مقدماتی انجام شد و مقدار ضریب آلفای کرونباخ بیزی پرسش‌نامه ۰/۸۹ درصد تعیین شد (۲۰). در این پژوهش تمامی مراحل تجزیه و تحلیل آماری و ریاضی بوسیله نرم افزارهای Excel و SPSS22 انجام پذیرفته است.

یکی از ابزارهای مهم در راهبردی‌سازی، روش SWOT است که از راه آن، اطلاعات مقایسه می‌شود. روش SWOT، اساساً یک ابزار برنامه‌ریزی راهبردی و یک چارچوب مفهومی برای تحلیل سیستمی بشمار می‌رود که به بازشناسی و طبقه‌بندی عوامل داخلی (ضعف‌ها و قوت‌ها) و عوامل خارجی (فرصت‌ها و تهدیدها) و راهبردی‌سازی می‌پردازد. برنامه‌ریزی راهبردی فرایندی است نظام‌مند و شامل بررسی‌های محیطی (داخلی و خارجی)، تدوین راهبرد، ارزیابی و کنترل آن است. از سوی دیگر، در تدوین راهبردها، هدف این نیست که بهترین راهبرد مشخص شود، بلکه هدف تعیین راهبردهای قابل اجرا است (۲۱). بنابراین، با انجام این مهم، سیستم می‌تواند در برابر عوامل خارجی به صورت تدافعی یا تهاجمی واکنش نشان دهد (شکل ۱).

زندیه (۱۳۹۳) در پژوهشی با عنوان "رویکردی جدید به بیمه خرد در صنعت کشاورزی"، دریافت که هنگام طراحی و تهیه یک بیمه‌نامه برای کشاورزان، برای کاهش حق بیمه‌ها، باید اولویت شرایط مندرج در بیمه‌نامه را بر پایه منابع ریسک تولید قرار داد (۲۰). در نهایت، با استفاده از نظرات کارشناسان بیمه و تجزیه و تحلیل پرسش‌نامه‌ها، لیستی از بیمه‌نامه‌ها را تهیه کرده که هر کشاورز با توجه به مقدار حق بیمه‌ای که می‌تواند پرداخت کند، بیمه‌نامه‌ای خریداری کند که بیشترین درصد از ریسک‌هایی که با آن‌ها مواجه است را تحت پوشش قرار دهد.

توحیدی‌نیا (۱۳۹۰) در پژوهشی با عنوان "تأسیس شرکت‌های بیمه تعاونی خرد؛ تجلی محرومیت‌زدایی اسلامی در بازار بیمه ایران"، به این نتیجه دست یافت که عملیاتی کردن آن نقش بسزایی را در فراهم کردن پوشش بیمه‌ای برای افراد کم‌درآمد جامعه که در حالت عادی قادر به خرید محصولات بیمه‌ای نیستند و در نتیجه، در افزایش سطح رفاه محرومان جامعه خواهد داشت که این امر بی‌شک بازار بیمه کشور را با روح تعالیم اسلامی سازگارتر می‌سازد (۹).

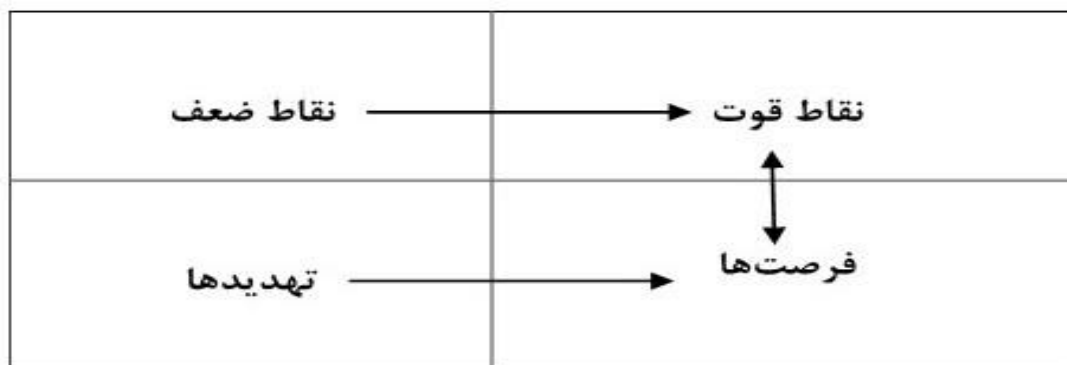
همان‌گونه که از نتایج پژوهش‌های صورت گرفته پیداست، بیش‌تر مطالعات موجود درباره بیمه‌های خرد، یک محصول از بیمه (مانند، بیمه خدمات درمانی) و یا یک نمونه کوچک از نهادهای مالی خرد را پوشش می‌دهد. برخی مطالعات به بررسی جنبه‌های نظری در بازار بیمه‌های خرد (مانند مشکلات انتخاب نامطلوب) یا مسائل اجتماعی (مانند تبعیض جنسیتی، ناامنی اجتماعی) پرداخته‌اند (۱۰). بیمه‌های اجتماعی غالباً بخش‌های محدودی از جامعه را تحت پوشش قرار می‌دهند. از آنجا که گروه‌های فقیر جامعه اغلب با ریسک‌های فراوانی مواجه هستند، لذا کارگزاران بیمه به ندرت تمایل به گسترش سطح پوشش بیمه‌ای برای جامعه هدف افراد فقیر دارند و بیمه‌های خرد در راستای تحقق این مهم پایه‌ریزی شده‌اند. اغلب سازمان‌های خصوصی مانند سازمان‌های جامعه محور، NGOها و شرکت‌های بیمه‌ای این نوع خدمات را متقبل می‌شوند و سبب شده است که این نوع از بیمه در جامعه روستایی که شغل اغلب آنها کشاورزی می‌باشد، مغفول واقع شده است (۱۴). به همین جهت و با توجه به اینکه معمولاً فقیرترین افراد



شکل ۱- مدل مفهومی پژوهش، منبع: نگارندگان، ۱۳۹۶

خارجی و یا کاهش دادن آن اثرات به تدوین راهبرد پرداخت (شکل ۲).

در برنامه‌ریزی راهبردی، اصل اساسی بر این است که با بهره جستن از فرصت‌های خارجی و پرهیز از اثرات ناشی از تهدیدات



شکل ۲- مدل راهبردی پژوهش، منبع: نگارندگان، ۱۳۹۶

اطلاعات لازم از قبیل نظرات کارشناسان، شناسایی شده و در ماتریس ارزیابی آن قرار گرفتند. تعداد عوامل درونی مشتمل بر ۲۹ عامل (۱۶ قوت و ۱۳ ضعف) و عوامل بیرونی مشتمل بر ۱۶ عامل (۴ فرصت و ۱۲ تهدید) هستند. پس از شناسایی عوامل یاد شده، با بهره‌گیری از نظرات کارشناسان به کمی کردن متغیرهای مربوطه اقدام شد که نشان دهنده میانگین وزنی، میانگین رتبه‌ای، امتیاز وزنی و رتبه‌بندی هر یک از نقاط ضعف، قوت، فرصت‌ها و تهدیدها از دیدگاه افراد یاد شده می‌باشد و همچنین، وزن‌دهی به عوامل موثر، براساس مقدار اهمیت آنها صورت پذیرفت.

نتایج بررسی‌ها نشان می‌دهد که از نظر کارشناسان، "احساس نیاز روستاییان به امنیت مالی و جانی" به عنوان مهم‌ترین و "امکان استفاده از شبکه قوی ارتباط بانک‌ها به عنوان راس ارائه محصولات بیمه‌های خرد" به عنوان کم‌اهمیت‌ترین نقطه قوت، "ضرورت وجود ابزار آموزشی برای توصیف فواید بیمه" به عنوان مهم‌ترین و "عدم حفظ سادگی محصولات بیمه‌ای به گونه‌ای که آسان‌تر قابل درک و فروش آنها نیز ساده‌تر باشد" به عنوان کم‌اهمیت‌ترین نقطه ضعف، همچنین، "امکان توسعه یک شبکه قوی برای بیمه‌های خرد، شامل یک انجمن با استفاده از مشارکت روستاییان" به عنوان مهم‌ترین و "ایجاد یک گروه کاری برای ظرفیت‌سازی در بیمه‌های خرد از انجمن‌های سرمایه‌گذاری کوچک" به عنوان کم‌اهمیت‌ترین فرصت و سرانجام "پایین بودن سطح درآمد بیش‌تر روستاییان برای اخذ بیمه‌نامه" به عنوان مهم‌ترین و "پایین بودن مقدار تاثیرگذاری کانال‌های تحویل بیمه" به عنوان کم‌اهمیت‌ترین تهدید، شناسایی شدند که نتایج تفصیلی آن در جداول زیر قابل مشاهده است:

تحلیل SWOT برای تعیین استراتژی‌های توسعه بیمه خرد کشاورزی در مناطق روستایی ایران در مراحل زیر انجام شد:

- تبیین مهم‌ترین نقاط قوت برای ارائه طرح راهبردهای تهاجمی با تکیه بر برتری‌های بیمه خرد کشاورزی (SO)
- تبیین مهم‌ترین فرصت‌های موجود برای ارائه راهبردهای بازنگری برای رفع نقاط ضعف درونی بیمه خرد کشاورزی (WO)
- تبیین مهم‌ترین ضعف‌های موجود بمنظور ارائه راهبردهای تنوع بخشی توسعه بیمه خرد کشاورزی (ST)
- تبیین مهم‌ترین تهدیدهای موجود برای ارائه راهبردهای تدافعی در راستای رفع آسیب‌پذیری توسعه بیمه خرد کشاورزی (WT)

## نتایج و یافته‌ها

### الف) یافته‌های توصیفی

نتایج حاصل از پژوهش نشان داد که ۵۵,۵ درصد نمونه آماری را مردان و ۴۴,۵ درصد آنها را زنان تشکیل می‌دهند. همچنین، از لحاظ سن، بیش‌ترین فراوانی مربوط به طبقه سنی ۳۰-۳۴ سال و بیش‌ترین فراوانی سابقه، مربوط به طبقه ۱ تا ۴ سال با ۳۰/۹ درصد می‌باشد و بیش‌ترین فراوانی از لحاظ تحصیلات، مربوط به سطح فوق‌لیسانس با ۶۲/۴ درصد می‌باشد.

### ب) یافته‌های تحلیلی

برای تجزیه و تحلیل موانع و مشکلات، فرصت‌ها و تهدیدها، از مدل تحلیلی SWOT استفاده شد. عوامل داخلی و خارجی تاثیرگذار بر توسعه بیمه خرد کشاورزی در مناطق روستایی ایران، پس از بررسی



## ماتریس عوامل داخلی (SW)

جدول ۲- نقاط قوت موثر بر توسعه بیمه خرد کشاورزی در مناطق روستایی

ردیف	نقاط قوت	میانگین رتبه‌ای	میانگین وزنی	امتیاز وزنی	رتبه
S <sub>1</sub>	کاهش مقدار ریسک اقتصادی خانوارهای روستایی با استفاده از بیمه خرد	۳	۳/۸۱	۱۱/۴۳	۴
S <sub>2</sub>	تاثیر بیمه خرد در نگه داشتن افراد در بالای خط فقر	۴	۳/۳۱	۱۳/۲۴	۲
S <sub>3</sub>	مطرح بودن به عنوان مکملی برای خدمات مالی و اجتماعی فقرا	۲	۳/۳۶	۶/۷۲	۱۳
S <sub>4</sub>	تاثیر توسعه فرهنگ بیمه با استفاده از محصولات اجباری بیمه ای مانند بیمه شخص ثالث وسایل نقلیه	۳	۳/۴۲	۱۰/۶۲	۶
S <sub>5</sub>	مقدار تاثیر اعتبارات خرد در ایجاد توانایی در افراد فقیر	۲	۳/۶۴	۷/۲۸	۱۰
S <sub>6</sub>	امکان ارائه محصولات یارانه‌ای بیمه برای خانواده‌های کم درآمد	۳	۳/۵۳	۱۰/۵۹	۷
S <sub>7</sub>	ارتباط انجمن‌های سرمایه‌گذاری کوچک موجود با مسائل بیمه‌های خرد، دعوت از شرکت‌های بیمه برای حضور به عنوان متخصص بیمه‌های خرد	۲	۳/۳۱	۶/۶۲	۱۵
S <sub>8</sub>	همکاری "بدون ابهام" با یکدیگر و بین افراد کم درآمد و همچنین، بانک‌ها و بیمه	۲	۳/۳۳	۶/۶۶	۱۴
S <sub>9</sub>	تاثیر آموزش در بهبود تجربه بیمه‌گری و وفاداری مشتریان	۲	۳/۷۲	۷/۴۴	۹
S <sub>10</sub>	ایجاد فرهنگ بیمه‌ای خرد از راه ارتباطات شفاهی بین مردم	۳	۳/۸۹	۱۱/۶۷	۳
S <sub>11</sub>	اعلام اولویت‌ها از سوی روستاییان و فراهم ساختن موجبات طراحی محصولات مناسب بیمه‌ای	۳	۳/۶۴	۱۰/۹۲	۵
S <sub>12</sub>	احساس نیاز روستاییان به امنیت مالی و جانی	۴	۳/۹۲	۱۵/۶۸	۱
S <sub>13</sub>	وجود تقاضای زیاد برای آموزش کسانی که با بیمه‌های خرد در ارتباط اند	۲	۳/۴۲	۶/۸۴	۱۲
S <sub>14</sub>	امکان ایجاد توسعه اعتماد و اعتمادسازی بین همه مجریان طرح (شرکت‌های بیمه، بانک روستایی، مشتریان)	۲	۳/۴۷	۶/۹۴	۱۱
S <sub>15</sub>	امکان استفاده از شبکه قوی ارتباط بانک‌ها به عنوان راس ارائه محصولات بیمه‌های خرد	۲	۳/۱۹	۶/۳۸	۱۶
S <sub>16</sub>	استفاده از انجمن‌ها و قوم و قبیله‌ها در انتقال اطلاعات از طرف تقاضا کنندگان به شرکت‌های بیمه خرد	۲	۳/۸۱	۷/۶۲	۸
-	میانگین	۲/۵۶	۳/۵۵	۹/۱۶	-

منبع: محاسبات تحلیلی نگارندگان، ۱۳۹۶

جدول ۳- نقاط ضعف موثر بر توسعه بیمه خرد کشاورزی در مناطق روستایی

ردیف	نقاط ضعف	میانگین رتبه‌ای	میانگین وزنی	امتیاز وزنی	رتبه
W <sub>1</sub>	عدم وجود پس‌انداز به عنوان یک جزء حیاتی برای انجام بیمه	۳	۳/۸۱	۱۱/۴۳	۳
W <sub>2</sub>	نیاز به خدمات خاص از جانب بانک‌ها برای ارائه بیمه خرد	۳	۳/۵۰	۱۰/۵۰	۷
W <sub>3</sub>	مقدار توسعه فرهنگ بیمه‌ای در میان اقشار کم درآمد	۳	۳/۶۴	۱۰/۹۲	۵
W <sub>4</sub>	ضرورت وجود ابزار آموزشی برای توصیف فواید بیمه	۴	۴/۰۰	۱۶/۰۰	۱
W <sub>5</sub>	نقش کم‌رنگ دولت در آموزش و ایجاد فرهنگ بیمه‌ای	۲	۳/۹۷	۷/۹۴	۸
W <sub>6</sub>	تاثیر بی توجهی فراهم آوردن بیمه‌های خرد به بیمه شوندگان	۳	۳/۷۸	۱۱/۳۴	۴
W <sub>7</sub>	عدم توانایی برقراری ارتباط مداوم و طولانی مدت با مشتریان و فراهم کردن محصولات و خدمات برای پوشش نیازهای تغییر یافته بیمه‌گذاران	۲	۳/۸۱	۷/۶۲	۹
W <sub>8</sub>	عدم ریسک‌پذیری در جامعه روستایی	۴	۳/۶۴	۱۴/۵۶	۲
W <sub>9</sub>	وجود نداشتن تقسیم‌بندی‌های طبقاتی در جامعه روستایی برای تعیین سطح مورد پوشش	۲	۳/۳۶	۶/۷۲	۱۲
W <sub>10</sub>	عدم وجود نیروهای متخصص در ارتباط با ارائه خدمات به فقرا	۲	۳/۵۸	۷/۱۶	۱۱
W <sub>11</sub>	عدم آشنایی بیمه‌گرها با روش‌های آموزش بزرگسالان	۳	۳/۵۶	۱۰/۶۸	۶
W <sub>12</sub>	عدم شناسایی نیازهای بیمه‌ای فقرا	۲	۳/۷۲	۷/۴۴	۱۰
W <sub>13</sub>	عدم حفظ سادگی محصولات بیمه‌ای به گونه‌ای که آسان تر قابل درک و فروش آنها نیز ساده‌تر باشد	۱	۳/۶۹	۳/۶۹	۱۳
-	میانگین	۲/۶۲	۳/۷۰	۹/۶۹	-

منبع: محاسبات تحلیلی نگارندگان، ۱۳۹۶

## ماتریس عوامل خارجی (OT)

جدول ۴- فرصت‌های موثر بر توسعه بیمه خرد کشاورزی در مناطق روستایی

رتبه	امتیاز وزنی	میانگین وزنی	میانگین رتبه‌ای	فرصت‌ها	ردیف
۳	۹/۹۹	۳/۳۳	۳	بهره‌گیری از کمک‌های بین‌المللی اتحادیه جهانی بیمه‌های خرد به عنوان سیستم عامل برای توزیع بیمه‌های خرد	O <sub>1</sub>
۱	۱۱/۵۸	۳/۸۶	۳	امکان توسعه یک شبکه قوی برای بیمه‌های خرد، شامل یک انجمن با استفاده از مشارکت روستاییان	O <sub>2</sub>
۴	۶/۸۴	۳/۴۲	۲	ایجاد یک گروه کاری برای ظرفیت‌سازی در بیمه‌های خرد از انجمن‌های سرمایه‌گذاری کوچک	O <sub>3</sub>
۲	۱۱/۱۶	۳/۷۲	۳	همکاری روستاییان به عنوان یک انجمن برای توسعه محصولات بیمه‌های خرد با ارزان‌ترین هزینه ممکن و به صورت همگانی	O <sub>4</sub>
-	۹/۸۹	۳/۵۸	۲/۷۵	میانگین	

منبع: محاسبات تحلیلی نگارندگان، ۱۳۹۶

جدول ۵- تهدیدهای موثر بر توسعه بیمه خرد کشاورزی در مناطق روستایی

رتبه	امتیاز وزنی	میانگین وزنی	میانگین رتبه‌ای	تهدیدها	ردیف
۷	۷/۳۸	۳/۶۹	۲	پایین بودن سطح سواد روستاییان در راستای پذیرش نیاز به بیمه	T <sub>1</sub>
۹	۶/۶۲	۳/۳۱	۲	عدم مشخص بودن مقدار دارایی روستاییان در راستای برآورد تمکن مالی آنها	T <sub>2</sub>
۱	۱۵/۱۲	۳/۷۸	۴	پایین بودن سطح درآمد اکثر روستاییان برای اخذ بیمه نامه	T <sub>3</sub>
۱۰	۳/۶۴	۳/۶۴	۱	مقدار تاثیر ذهنیت منفی از سایر بیمه‌ها در روستاییان	T <sub>4</sub>
۶	۷/۷۸	۳/۸۹	۲	از دست رفتن اعتماد قشر کم‌درآمد از عملکرد بیمه، مانع از گسترش فرهنگ بیمه می‌شود	T <sub>5</sub>
۴	۱۰/۶۸	۳/۵۶	۳	واکنش نشان دادن روستاییان به یک تغییر جدید در زندگی خود	T <sub>6</sub>
۲	۱۳/۸۸	۳/۴۷	۴	نگرش به عنوان یک کالای لوکس به بیمه از جانب روستاییان	T <sub>7</sub>
۱۱	۳/۴۷	۳/۴۷	۱	عدم وجود ابزارهای اصلی مدیریت، مانند سیستم‌های اطلاعاتی و نرم افزارهای مناسب برای مدل‌سازی و طراحی فعالیت‌های بیمه‌ای خرد	T <sub>8</sub>
۸	۷/۱۲	۳/۵۶	۲	عدم انعطاف پذیری محصولات بیمه به تناسب نیازهای مشتریان گوناگون	T <sub>9</sub>
۱۲	۳/۳۹	۳/۳۹	۱	پایین بودن مقدار تاثیرگذاری کانال‌های تحویل بیمه	T <sub>10</sub>
۵	۷/۸۴	۳/۹۲	۲	پایین بودن مقدار آگاهی افراد کم‌درآمد در مورد بیمه‌های خرد و مزایای آن	T <sub>11</sub>
۳	۱۱/۰۷	۳/۶۹	۳	عدم درک خواسته‌ها و احساسات مردم کم‌درآمد توسط بیمه‌گران	T <sub>12</sub>
-	۸/۱۶	۳/۶۱	۲/۲۵	میانگین	

منبع: محاسبات تحلیلی نگارندگان، ۱۳۹۶

داخلی بوده و استراتژی بازنگری (WO) در بین بقیه استراتژی‌ها از اهمیت بالاتری برخوردار می‌باشد.

با توجه به نتایج حاصل از جداول بالا، امتیاز وزنی و مجموع ضرایب عوامل مرکب (استراتژی‌های) حاصل به صورتی که در جدول شماره ۶ قابل مشاهده است، محاسبه شد. بیش‌ترین امتیاز مربوط به عوامل

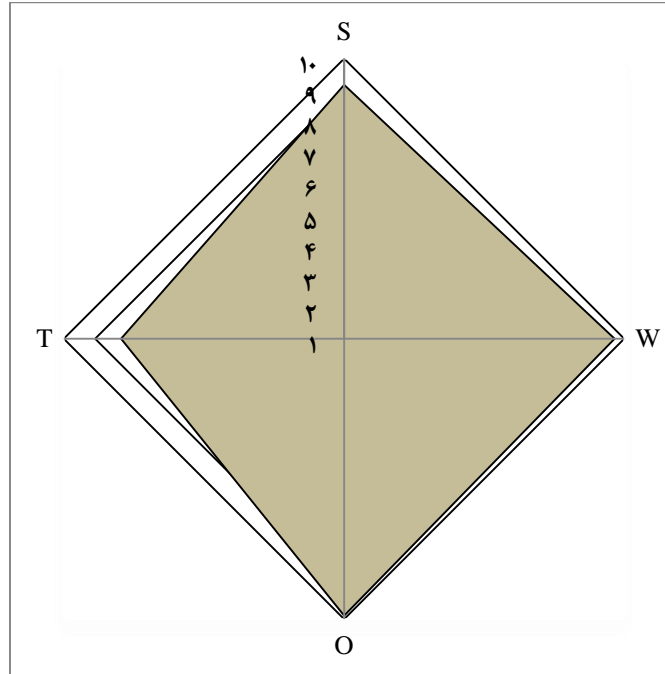
جدول ۶- امتیاز وزنی عوامل داخلی و خارجی

عوامل خارجی		عوامل داخلی	
T	O	W	S
۸/۱۶	۹/۸۹	۹/۶۹	۹/۱۶
۱۸,۰۵		۱۸,۸۵	
مجموع ضرایب عوامل مرکب			
WO	ST	WT	SO
۱۹/۵۸	۱۷/۳۲	۱۷/۸۵	۱۹/۰۵

منبع: محاسبات تحلیلی نگارندگان، ۱۳۹۶

عمودی و افقی آن قرار گرفت تا موقعیت بیمه خرد در ایران مشخص شود و بتوان استراتژی‌های مناسبی را برای آن مشخص کرد. این ماتریس منطبق بر ماتریس SWOT است (شکل ۳).

برای تجزیه و تحلیل هم زمان عوامل داخلی و خارجی از ماتریس داخلی و خارجی استفاده شد. این ماتریس برای تعیین موقعیت بیمه خرد در ایران بکار رفت و برای تشکیل آن نمرات حاصل از ماتریس ارزیابی داخلی و ماتریس ارزیابی عوامل خارجی را در ابعاد



شکل ۳- استراتژی بهینه توسعه بیمه خرد کشاورزی در مناطق روستایی ایران

منبع: محاسبات تحلیلی نگارندگان، ۱۳۹۶

داده است، بیش تر مردم بویژه روستاییان، نسبت به زیرساخت ایجاد شده توسط خود، احساس مسئولیت بیش تری دارند و نقش خود را پر رنگ تر می بینند. اولویت سوم که استراتژی تدافعی (WT) می باشد؛ ضرورت وجود ابزار آموزشی برای توصیف فواید بیمه برای روستاییان با سطح درآمد پایین برای اخذ بیمه نامه می باشد و در نهایت، اولویت چهارم که استراتژی تنوع (ST) می باشد؛ توسعه یک شبکه قوی برای بیمه های خرد با استفاده از مشارکت روستاییان، بمنظور ایجاد امکان اخذ بیمه نامه توسط فقرای روستایی، با استفاده از نیاز رسیدن به امنیت مالی و جانی مطلوب در بخش فقرای روستایی می باشد که نتایج فوق، با نتایج حاصل از پژوهش زندیه (۱۳۹۳)، حسن زاده و حیدری (۱۳۸۶) و توحیدی نیا (۱۳۹۰) همسو می باشد (۹، ۱۸، ۲۰).

دستاورد این پژوهش حاکی از آن است که توسعه بیمه خرد کشاورزی در مناطق روستایی ایران بیش از هر چیزی از راه تبدیل نقاط ضعف به نقاط قوت، با استفاده از فرصت های موجود امکان پذیر است و این مهم تنها از راه یک برنامه هدفمند، آینده نگر، یکپارچه و توجه به عناصر ترکیبی شکل دهنده بیمه خرد یعنی عناصر اقتصادی، اجتماعی، فرهنگی، ترویجی - آموزشی، فنی و سیاست گذاری امکان پذیر است. بنابراین، بمنظور توسعه بیمه خرد کشاورزی در مناطق روستایی در ایران، لازم است به استراتژی های ارایه شده در این پژوهش، توجه شود.

### بحث و نتیجه گیری

هدف از این پژوهش، تحلیل توسعه بیمه خرد کشاورزی در مناطق روستایی ایران با استفاده از مدل SWOT بود. همان گونه که مشخص شد، اولویت بندی راهبردهای توسعه بیمه خرد کشاورزی در مناطق روستایی ایران از راه تحلیل عوامل داخلی و خارجی موثر بر آن با بهره گیری از ماتریس SWOT تعیین شد. با توجه به وضع موجود بیمه خرد کشاورزی در مناطق روستایی ایران، استفاده از استراتژی بازنگری (WO) به عنوان اولویت اصلی و استراتژی تهاجمی (SO) به عنوان اولویت دوم تعیین شد. در صورت تحقق اولویت نخست می توان به پی جویی راهبردهای تهاجمی در اولویت بعدی پرداخت. بدین منظور استراتژی های برنامه ریزی کمی به تفکیک برای انواع استراتژی ها (SO، WT، WO) تدوین شدند که براساس آن استراتژی بازنگری (WO) عبارت است از؛ مرتفع ساختن نیاز ضرورت وجود ابزار آموزشی برای توصیف فواید بیمه خرد با استفاده از توسعه یک شبکه قوی برای بیمه های خرد، شامل یک انجمن با استفاده از مشارکت روستاییان که تاکید بر بخش ترویجی - آموزشی با بهره گیری از مشارکت و همکاری روستاییان به صورت ایجاد سازمان های غیرانتفاعی را دارد. در بخش اولویت دوم که استراتژی تهاجمی (SO) می باشد؛ تقویت احساس امنیت مالی و جانی روستاییان با استفاده از توسعه بیمه های خرد، با استفاده از مشارکت روستاییان می باشد که تجربه نشان

## ملاحظات اخلاقی

## پیروی از اصول اخلاق پژوهش

در مطالعه حاضر فرم‌های رضایت‌نامه، آگاهانه توسط تمامی آزمودنی‌ها تکمیل شد.

## حامی مالی

هزینه‌های مطالعه حاضر توسط نویسندگان مقاله تامین شد.

## مشارکت نویسندگان

طراحی و ایده‌پردازی: اردشیر مصباح، مریم امیدی نجف‌آبادی، علی کیانی‌راد.

روش‌شناسی و تحلیل داده‌ها: اردشیر مصباح، مریم امیدی نجف‌آبادی.

نظارت و نگارش نهایی: اردشیر مصباح

## تعارض منافع

بنابر اظهار، نویسندگان مقاله حاضر فاقد هرگونه تعارض منافع می‌باشند.

## References

1. Wiedmaier M. Feasibility Study on Support to the Micro-insurance Sector in Ghana With a Financial Systems Approach. Approved by the National Insurance Commission. 2009. Available on: [https://www.mfw4a.org/sites/default/files/resources/6\\_Feasibility\\_Study\\_Ghana\\_2009.pdf](https://www.mfw4a.org/sites/default/files/resources/6_Feasibility_Study_Ghana_2009.pdf).
2. Teimoori M, Esfahani SMJ, Amraei, B and Jamshidi, A. Factors Affecting the Acceptance of Rice insurance in Ilam Province. Agricultural Extension and Education Research. 2014; 7(3): 1-11.
3. Taleb M. Priorities of Rural Development. Tehran University Press. 2009. First Edition.
4. Azkia M. Rural Development, Giving Priority to the Rural Poor. Tehran University Press. 2007; Second Edition.
5. Amin M, Kamalkhani S. Theoretical Foundations of Micro-insurance Market Research With Emphasis on the Experiences of Successful countries, 14th National Conference and First International Conference on Insurance and Development. 2007. Tehran. Iran.
6. IFAD. Enabling the Rural Poor to Overcome Poverty. IFAD Annual Report. 2012.
7. Janfshan B. The Future of Retail Insurance, Insurance World News. 2009; 113 – 114.
8. Baghestani Meybodi M. Micro-insurances, Goals, Models, Experience of Successful Countries and its Trend in Iran. Economic Magazine - Monthly Review of Economic Issues and Policies, 2011; 12 (4&5): 145-156.
9. Tohhidinia A. Establishment of Small Cooperative Insurance Companies; Manifestation of Islamic Disenfranchisement in Iran's Insurance Market. Two Quarterly Financial-Islamic Researches. 2010; 1(1): 173 – 193.
10. Sabzi M, Mokhtari M. Insurance in Developing Countries: Taking Advantage of The Opportunities Available in Micro-insurance. Insurance Research Institute, Research Assistant, Library Department. 2011. Scientific Documents and Publications.
11. United Nations. The Millennium Development Goals Report 2010. New York: United Nations. Department of Economics. 2010.
12. Mesbah A, Omidi Najafabadi M, KianiRad A. Feasibility Study of Application of Rural Micro-insurance in Rural Area of Iran. Village and Development. 2018; 21(1): 91 – 113.
13. Asgari M, Rizvani M. Relationship Marketing; An Appropriate Strategy in The Promotion of Micro-insurance. The 14th National Conference and the First International Conference on Insurance and Development. 2007. Tehran, Iran.
14. Seyednoorani SM, Tari F, Mahdavi G, Rashidinejad H. Takaful, a Suitable Mechanism for Providing Micro-

- insurance in Rural Areas of Iran (Case Study: Villages of Kerman City). Journal of Iran's Economic Essays. 2011; 8(16): 77 – 115.
15. World Bank. World Development Indicators (WDI) 2012. New York. World Bank. 2012. Available on: <http://issuu.com/World.Bank.Publications/docs/9780821389850>.
  16. Lloyd's. Insurance in Developing Countries: Exploring Opportunities In Micro-insurance. Lloyd's 360 Risk Insight. Micro-insurance Centre. 2008.
  17. Nabeth M. La Micro Assurance en Marche: Enjeux, Mise en Oeuvre. Innovations et Perspectives. 2009. Available on: [www.ifpass.fr/classeurs/mpd.../microassurance](http://www.ifpass.fr/classeurs/mpd.../microassurance).
  18. Hassanzadeh A, Heydari H. Investigating the Role of Micro-insurance in Reducing Poverty and the Role of Life Insurance in it, The Fourteenth National Conference and The First International Conference on Insurance and Development. 2007. Tehran. Iran.
  19. RashidiNejad H. Review and Study of Providing Micro-insurance with Takaful Structure in Iran (Case Study: Villages of Kerman City). PhD Thesis. Allameh Tabatabaei University. 2011. Tehran. Iran.
  20. Zandieh M. A New Approach to Micro-insurance in the Agricultural Industry. National Electronic Conference on New Achievements in Engineering and Basic Sciences. 2014. Tehran. Iran.
  21. Esmailzadeh H, Esmailzadeh Y. Choosing the Optimal Strategy for Tourism Development Using the Strategic SWOT Model, a Case Study of Maragheh City. Quarterly Journal of Environmental-Based Territorial Planning. 2015; 8(28): 149-172.