

وزارة التعليم العالي والبحث العلمي
Ministry of Higher Education and Scientific Research

Mohamed Boudiaf University - M'sila

Faculty: economic, commercial and management
sciences

Department: Finance and Accounting



جامعة محمد بوضياف - المسيلة

كلية: العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير

قسم: علوم التسيير

موضوع تقرير تربص:

آليات وطرق الاشتراك في صندوق
التعاون الفلاحي

تقرير تربص مقدم ضمن متطلبات نيل شهادة ليسانس

في العلوم: علوم التسيير تخصص: إدارة أعمال

تحت إشراف:

- فراحتية العيد

من إعداد الطلبة:

- السد نسرين

- الصيد سمية

- فرحاتي بسمة

- ديلمي عائشة

السنة الجامعية: 2023/2022

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

شكر وتقدير

قبل كل شئ، نشكر الله تعالى و نحمده على توفيقه بـ
إتمام هذا العمل المتواضع فإن أخطأنا فمن أنفسنا و إن أصبنا
فمن الله تعالى وحده، وما توفيقنا إلا من الله تعالى.
إعترافنا بالفضل و الجميل ، نعبر عن خالص شكرنا و تقديرنا
و إمتناننا إلى الدكتور فراحية العبد لقبوله الإشراف علينا،
و لتقديره لنا النصائح و التوجيهات القيمة لإتمام هذه
المذكرة و تصويبها لنا، وكذا لصبره الجميل رغم عناء
إنشغالاته و إلتزاماته فجزاه الله عنا كل خير.

إلى عميد الكلية

إلى رئيس قسم علوم التسيير.

و نتوجه بالشكر أيضا إلى كل عمال الصندوق الجموي للتعاون الفلاحي CRMA
الذي أحسنوا استقبالنا و قدموا لنا يد العون، كما لا يفوتنا أن نقدم كلمة شكر
و عرفان إلى أساتذة جامعة المسيلة محمد بوضياف كلية العلوم الإقتصادية
و التجارية و علوم التسيير وكل من علمنا حرفا أساتذتنا من المرحلة الإبتدائية
إلى المرحلة الجامعية و كل من قدم لنا يد العون
من قريب أو بعيد لإنجاز هذا العمل.

الإهداء:

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات الحمد لله على جزيل فضله وعلى عظيم نعمته أما بعد:
أهدي عملي المتواضع و البسيط إلى والدتي " سعاد " و والدي " رابح " حفظهم الله ورعاهم و
إلى إخوتي (محمد و أماني) و إلى روح جدتي " خضرة " رحمها الله واسكنها فسيح جناته و إلى
خالاتي (لطيفة، لويضة، مازية) و إلى صديقاتي (مارية، اكرام، شيماء، سمية) و إلى كل من
حضر في القلب وغاب عن اللسان لكثرة الأحباب.

السد نسرين.

الإهداء :

الحمد لله الذي بنعمته تتم الصالحات الحمد لله حتى يبلغ الحمد منتهاه.

إلى الذين خصهم الرحمن بالذكر بالقرآن .

جعل برهما طريقا للفوز بالجنان.

بأنامل تحمل قلما أعياه التعب والإرهاق فلم يقوى على الحراك، يتكئ على قطرات حبر مملوءة

حزنا و فرحا في آن واحد...

حزن للفراق يعد للاجتماع و فرح لبزوغ فجر جديد من حياتي وهو يوم تخرجي.

اليوم سأضع كلمات لكل من ترك بصمة في حياتي وغير مجراها وعمق من توسيع مداركاتي

العلمية و العقلية وكلي شكر لهم بعد شكري لك يا رازقي ...

لروح الرسالة الطاهرة محمد صلى الله عليه وسلم.

لنفسى التي جاهدت معي للوصول إلى هذا اليوم.

لكل من أشعرتني أنني لست وحيدة في مجتمع مختلف...

إلى من رضاها غايتي وطموحي... صاحبة البصمة الصادقة في حياتي.

والدتي الحبيبة "سامية" بارك الله في عمرها

إلى الذي لطالما سند خطاي... والدي "عمار" حفظه الله

إلى رفقاء البيت الطاهر الأنيق... أخواتي (منى، حبيبة، وفاء، دينا) وإخواني (هشام وجمال)

حفظهم الله ورعاهم إلى كل العائلة كل بإسمه من الأخوال و الأعمام وأبنائهم إلى جدتي الغالية

أطال الله في عمرها.

إلى كل الأصدقاء والصديقات إلى كل من شاركني في أعياد هذا العمل من أساتذة الجامعة

وعلى رأسهم الأستاذ "فراحتية العيد".

فراحتي بسمة.

الإهداء:

الحمد لله الذي أنار لي طريقي وكان له خير عون إلى أعلى ما املك في هذه الدنيا إلى ما كان سبب لوجودي على هذه الحياة إلى من وضعت الجنة تحت أقدامها إلى التي انحني لها بكل إجلال وتقدير التي ترجو قد أكون نلت رضاها أُمي الغالية " الزهرة " أطال الله في عمرها. إلى من أدين له بحياتي إلى من ساندني وكان شمعه تحترق لتضيء طريقي إلى من أكن له مشاعر التقدير والاحترام والعرفان "نورالدين" أطال الله في عمره أسأل الله أن يشفيه ويعافيه إلى نبع الحياة.

إلى كل أفراد عائلتي بالأخص أخواتي (منال، رانيا، سهام، سلاف، منيرة) إلى زوجة أخي الغالية " فاطمة الزهراء " و إلى كل أصدقائي بدون استثناء وإلى كل أساتذة علوم التسيير الذين قدموا لنا يد المساعدة و أسأل الله عز وجل أن يوفقنا لما فيه الخير لنا.

ديلمي عائشة.

الإهداء:

الحمد لله الذي بنعمته الصالحات لك الحمد حتى ترضى، و لك الحمد والشكر بعد الرضى،
و لك الحمد والشكر إذا رضيت، انتهت الحكاية، و رفعت قبعتي مودعاً للسنين التي مضت
أهدي تخرجي إلى بحر الحب والحنان والنبض الساكن في عروقي أمي الحنونة "الزهرة " و أبي
العزير "محمد" الذي كان لي سندا في مسيرتي و إلى نجوم سمائي المتلألئة و سندي في الحياة
وكذلك إلى إخوتي: (فايزة، نسيمة، احمد، عابد مختار ،محمد ، المبارك) و إلى صديقاتي:
نسرين، سلوى، عبير، فطيمة) و إلى كل الأقارب شكرا لكل أصدقائي شكرا إلى من علموني
حرفا شكرا لكم.

الصيد سمية.

المخلص:

التأمين ضد المخاطر الفلاحية من أهم أنواع التأمين وذلك لما له من إسهام كبير في تنمية القطاع الفلاحي الذي بدوره يدعم اقتصاد أي دولة، وبسبب التعرض لمخاطر متعددة تتسبب في خسائر مادية محتملة في الثروة أو الدخل نتيجة حادث معين بمختلف أنواعها نباتية أو حيوانية أو معدات فلاحية، فهي تعوض الأضرار التي تلحق بها والتي تتسبب في خسائر كبيرة نتيجة للمخاطر الفلاحية وتوفير الحماية للمنتجات والتخفيف منها، كألية أساسية في نقل المخاطر وتوفير الحماية لمنتجات الفلاح، بسبب العوامل الخاصة المختلفة التي تسبب الضرر للقطاع الفلاحي ولقبول التأمين يجب أن تستوفي الفلاحية من جانب شركة التأمين جميع شروط اللازمة للمخاطر. يتبنى الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي تقنيات مختلفة لترتيب العقود وإبرام عقود التأمين المختلفة التي يهدف من خلالها إلى تعويض الفلاح عن الأضرار التي لحقت به نتيجة تحقيق الخطر المؤمن عليه و حجم يكون في حدود الضرر دون أن يتجاوزه.

Résumé :

L'assurance agricole est parmi le plus important d'assurance, et se la grâce au divers avantage dans le domaine d'agriculture on chancant que cette à une très grand contribution dans le développement de chaque pays est sur le plan de risque le secteur agricole est eseposé à plusieurs aléa que soit sur les paysans végétales, ou animales, ou matériel, il ne permet la réparation des dommages et qui a causé de lourdes pertes en raison de divers risques de l'agriculture et de l'atténuation, et qu'en tant que mécanisme clé pour transférer le risque et assures la protection des prodiuts secteur de dommages, de l'agriculture, pour accepter les risque d'assurance de l'agriculture par l'assureur (compagnies d'assurance). Il doit répondre à toutes les conditions nécessaires pour le risque. Et dépend fonds de coopération de diverses techniques agricoles régionale pour organiser les contrals et la fin de l'appel, et la conclusion de contrats d'assurance est déférent qui vise à partir de laquelle à indemniser les agriculteurs pour les dommage causés par un résultat risque assuré, que la taille de la compensation doit rester dans les linutes des dommages sans se flesser au-de là.



فهرس المحتويات



فهرس المحتويات

الصفحة	فهرس المحتويات
-	شكر وعرهان
-	إهداء
-	ملخص
-	فهرس المحتويات
أ	مقدمة
الإطار النظري للدراسة	
05	المبحث الأول: الاطار النظري للتأمين
06	المطلب الاول: تعريف التأمين
06	المطلب الثاني: أهمية التأمين
07	المطلب الثالث: فوائد التأمين
08	خلاصة
09	المبحث الثاني: ماهية تأمين الأخطار الفلاحية
09	المطلب الأول: مفهوم الخطر الفلاحي
09	المطلب الثاني: عقد التأمين الفلاحي والتأمين التكافلي
10	المطلب الثالث: أنواع التأمين الفلاحي (محاصيل زراعية و دواجن)
15	خلاصة
الإطار التطبيقي للدراسة	
17	تمهيد
18	المطلب الأول: التعريف بالصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي CRMA:
19	المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي للصندوق الجهوي للتعااض الفلاحي بالمسيلة:
20	المطلب الثالث: نشاطات الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي:
21	المطلب الرابع: تحليل مقابلة و إختيار الفرضيات.
29	خلاصة
32	خاتمة
36	قائمة المراجع



مقدمة



مقدمة:

بدأ شعور الإنسان بالحاجة إلى الأمان في مواجهة ما يهدده من مخاطر، حيث تطور مع تطور الأوضاع إلى أن وصل إلى الوضع الذي هو عليه، و بإعتبار ملاك المستثمرات الفلاحية من العنصر البشري الذي تهدده مخاطر فلاحية لممتلكاتهم من أراضي و حيوانات لا دخل للإنسان فيها و المتمثلة في مختلف الأمراض التي تصيب الحيوانات و كذا التقلبات الجوية التي تؤدي إتلاف المحاصيل الزراعية، إذ أن مالك الأرض يعيش على ما يكتسبه من عمله و لذلك كان العمل هو سبيله لحفظ وجوده.

تتعدد أنواع الضمان و ذلك باختلاف الشيء المؤمن عليه و من بينها ضمان الأخطار الفلاحية حيث أنه المؤمن يضمن (شركة التأمين) الأخطار التي يمكن أن تلحق بالأراضي الزراعية كالبرد، الجليد...إلخ، وذلك حسب الإتفاق المنصوص عليه في العقد، أما التأمين في ملاك الماشية فيضمن المؤمن من فقدان الحيوانات الناتجة عن حالة طبيعة او حوادث او أمراض ويسري الضمان إذا تم ذلك بأمر من السلطات العمومية أو من المؤمن.

الإشكالية:

نظرا للأهمية التي يكتسبها التأمين الفلاحي و لما له من دور فعال في القطاع الفلاحي و لهذا تتمحور الإشكالية الرئيسية للبحث حول:

- ما مدى مساهمة تأمين الأخطار الفلاحية في تنمية القطاع الفلاحي؟
- و إنطلاقا من الإشكالية الرئيسية تتبادر لدينا عدة تساؤلات فرعية:
- ما نوع الأخطار التي يغطيها قطاع التأمين الفلاحي؟
- ما هي الشروط الواجب توفرها لإبرام العقد؟ و ما هي الأطراف المكونة له؟
- كيف يساهم التأمين الفلاحي في تنمية القطاع الفلاحي؟

الفرضيات:

للإجابة على التساؤلات السابقة إعتدنا على الفرضيات التالية:

- الأخطار الفلاحية هي مختلف التهديدات التي يواجهها صاحب المستثمرة الفلاحية سواء كانت طبيعية أو بفعل البشر.
- تكون الاتفاقية بإمضاء عقد التأمين الفلاحي بين صاحب المستثمرة الفلاحية و الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي.
- تغطية الأخطار الفلاحية تساهم في النهوض بهذا القطاع من خلال خلق الوعي التأميني لدى الفلاح لتأمين ممتلكاته من أراضي و حيوانات.

أهمية الدراسة:

تكمن أهمية الدراسة في كونها تتعامل مع نشاط هام يمارس في مختلف الدول، يتمثل في التأمين الزراعي و الذي له دور فعال في النهوض بالاقتصاد الوطني، و نحاول من خلال هذه الدراسة إعطاء صورة واضحة عن هذا النوع من التأمين و لإظهار المزايا الإيجابية المختلفة.

أسباب إختيار الموضوع:

يمكن تلخيص الأسباب التي أدت إلى دراسة هذا الموضوع في حيوية الموضوع في حد ذاته في أي بلد لأنه يمس طبقة مهمة في أي بلد و هي طبقة الفلاحين و أصحاب الاستثمارات الفلاحية و الرغبة في التعرف على كيفية التأمين على مستوى التأمين الزراعي و آليته و تقنية التعويض.

المنهج المستخدم في الدراسة:

إستخدمنا المنهج الوصفي التحليلي في دراسة موضوعنا من خلال وصف الظواهر و الأخطار المهددة و تحليلها و معرفة كيفية سيرها، هذا من الجانب النظري أما من الناحية التطبيقية سنقوم بتحليل الظاهرة محل الدراسة من خلال إجراء دراسة ميدانية في محل التربص الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي وكالة المسيلة إعتامادا على الوثائق و المنشورات الخاصة بالصندوق و ذلك لتبيان كيفية حساب الأقساط و أداء التعويضات.

دراسة سابقة:

إعتمدنا في دراستنا على مختلف الكتب باللغة العربية و على مختلف مذكرات الماستر و على مختلف الوثائق الخاصة بالمؤسسة محل التبرص.

حدود الدراسة:

تناولنا في دراستنا في الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي و وكالة المسيلة.

هيكل الدراسة:

سنتناول في بحثنا هذا ثلاثة مباحث وستكون على النحو التالي :

تناولنا في المبحث الأول مفهوم التّأمين أما في المبحث الثاني تناولنا ماهية الأخطار الفلاحية أما في المبحث الثالث سنتناول فيه دراسة حالة في الصندوق التعاون الفلاحي وكالة المسيلة حيث سنتطرق فيه الى عموميات حول الصندوق التعاون الفلاحي محل التبرص .



الاطار النظري

للدراصة



المبحث الأول: الإطار النظري للتأمين

تمهيد:

التأمين ضروري لحماية الأفراد والمجموعات من المخاطر التي قد يتعرضوا لها، فهو عملية تعاونية فعالة لمجابهة الأخطار التي يتعرض لها الإنسان في شخصه أو ممتلكاته عن طريق نقل عبء هذا الخطر إلى شركة التأمين التي تصرف مبلغ التأمين في حالة وقوع الخطر مقابل مبلغ بسيط لا يتناسب مع حجم هذا الخطر.

المطلب الاول: تعريف التأمين

1-1- تعريف التأمين:

أسلوب أو نظام يهدف إلى حماية الأفراد و المنشآت من الخسائر المادية المحتملة نتيجة تحقق الخطر المؤمن ضده و ذلك عن طريق تحويل عبء هذا الخطر إلى المؤمن الذي يتعهد بتعويض المؤمن له أو المستفيد عن كل أو جزء من الخسائر المادية المحققة و ذلك في مقابل أن يقوم المؤمن له بدفع قسط أو أقساط دورية تحتسب وفقا لأسس رياضية و إحصائية معينة. (فلاح، 2011، صفحة 14)

1-2- تعريف الإقتصادي للتأمين:

يمكن تعريف التأمين من الناحية الإقتصادية بأنه: أداة لتقليل الخطر الذي يواجه الفرد عن طريق تجميع عدد كاف من الوحدات المتعرضة لنفس ذلك الخطر (كالسيارة، المنزل لكل صاحب وحدة الاشتراك بنصيب منسوب إلى ذلك الخطر. (فلاح، 2011، صفحة 15)

المطلب الثاني: أهمية التأمين

تكمن أهمية التأمين في الخدمات التي يوفرها للدول والأفراد و المؤسسات الاقتصادية و التجارية و من أهمها:

- 1- توفير الأمان وراحة البال من خلال تحقيق درجة القلق و الخوف لدى الأفراد و أصحاب رؤوس الأموال على إعتبار أن وجوده يوفر الضمان لتوفير التعويضات المالية عن الخسائر الناتجة عن تحقيق أخطار معينة.
- 2- يسمح التأمين للأفراد و العائلات بإستعادة نفس المركز المالي السابق قبل وقوع الخسارة، و بالتالي المحافظة على نفس مستوى المعيشي دون اللجوء إلى طلب المساعدة من الغير.
- 3- العاملين في تلك المشاريع، كما يضمن إستمرار توفير السلع للمستهلك... وهو بذلك يضمن الإستقرار الإقتصادي للأفراد و المشروعات.

4- تمثل أقساط التأمين جزءا لا يستهان به من المعاملات التجارية الدولية في شكل إستيراد و تصدير غير مرئي تعتمد عليه دول كثيرة، كجزء هام من صادراتها و يعود عليها بمبالغ طائلة في صورة أقساط تأمين و إعادة تأمين. (كمال محمود، 2018، صفحة 15)

المطلب الثالث : فوائد الأمين

أ- التأمين يبعث الأمان للمؤمن عليهم: من أبرز وظائف التأمين أنه يقدم للانسان المؤمن له الأمان الذي يرغب في الحصول عليه ضد ما قد يلحقه من الأخطار التي تهدده في نفسه أو ماله و الذي تدفعه إليه غريزته الأساسية.

ب- التأمين وسيلة لتجميع المدخرات: عند حلول الأجل أو تحقق الخطر المؤمن منه، يلتزم المؤمن بأن يدفع للمؤمن له مبلغ التأمين، و يؤدي هذا المبلغ من مجموع الأقساط التي قام المؤمن لهم بدفعها، و من هذه الناحية يعتبر التأمين نوعا من الادخار، و بالتحديد إيدارا إجباريا، حيث يلتزم فيه المؤمن له بأن يقطع جزءا صغيرا و بصفة دورية من دخله، يؤدي للمؤمن، مقابل الحصول على مبلغ التأمين عند إستحقاقه.

ت- التأمين عامل وقائي: رغم أن الهدف المباشر للتأمين هو تعويض المؤمن له عن الخسائر التي تلحق به، إلا أن التأمين يؤدي دورا هاما آخر بطريقة غير مباشرة هو الوقاية من المخاطر و العمل على تقليل نسبة وقوع الحوادث عن طريق تلافي أسبابها، و العمل على تجنب وقوعها، بحيث أصبح عاملا من عوامل الوقاية في المجتمع.

ث- التأمين له وظيفة اجتماعية: التأمين يقوي الروابط بين بعض أفراد المجتمع بما يفرضه من تعاون بينهم على مواجهة ما يتعرضون له من أخطار، كذلك فهو ينمي لدى الفرد الشعور بالمسؤولية حيال الأشخاص المعني بهم، كذلك فإن التأمين يساهم بصورة ملموسة في التصدي لمشكلة تأتي على رأس المشكلات الإجتماعية هي مشكلة البطالة، حيث أنه من المعلوم أن قطاع التأمين من القطاعات كثيفة العمالة. (عقرب و عريقات، الصفحات 52-53)

خلاصة :

خلاصة لما سبق في هذا المبحث تعرضنا لتعريف التأمين ، فهو عملية تعاونية فعالة لمجابهة الاخطار التي يتعرض لها الانسان في شخصه او ممتلكاته ، فمع مرور الوقت نرى أن الحاجة إلى التأمين أصبحت ملحة نظرا لتفاقم الأخطار في مختلف القطاعات من بينها القطاع الفلاحي ،وتتضح لنا الأهمية البالغة للتأمين حيث أنه يساهم بشكل كبير في عبء الخسائر التي تمس القطاع الفلاحي ، والذي يعد البنية الأساسية للإستقرار الاقتصادي في أي بلد ، وهذا النوع من التأمينات يضم مختلف المنتوجات الفلاحية والتي تكون معرضة بدورها الى العديد من المخاطر .

المبحث الثاني: ماهية تأمين الأخطار الفلاحية

التأمينات الفلاحية تعتبر من التأمينات التي ظهرت قديما و مازالت موجودة، و التي تتمثل في تأمين أخطار معينة التي تحمي الفلاح و تجبر الأضرار التي تصيب ممتلكاته.

المطلب الأول: مفهوم الخطر الفلاحي

قبل التطرق إلى مفهوم الخطر الفلاحي يمكن إعطاء تعريف بسيط للخطر و هو بصفة عامة " الخسائر المادية و المحتملة في الثروة أو الدخل نتيجة لوقوع حادث معين " و يعرف الخطر الفلاحي على أنه مختلف ما يلحق بالفلاح و المستثمرات الزراعية سواءا كانت طبيعية كالأمطار و الرياح...إلخ، و إقتصادية كارتفاع أسعار بعض المواد الكيماوية المستخدمة في الزراعة، كذلك ظهور بعض الأمراض البيولوجية و الميكروبيولوجية. (مليقة، 2013-2014، صفحة 2)

المطلب الثاني: عقد التأمين الفلاحي و التأمين التكافلي

- الفرع الأول: عقد التأمين الفلاحي:

يعرف عقد التأمين الفلاحي بصفة عامة على أنه عقد يلتزم المؤمن بأن يؤدي إلى المؤمن له أو غير المستفيد الذي اشترط التأمين لصالحه مبلغا من المال، أو إيراد أو أي أداء مالي آخر في حالة تحقق الخطر المبين في العقد و ذلك مقابل أقساط أو أية دفعات مالية أخرى.

هذا التعريف ينطبق على كل عقود التأمينات المختلفة بما فيها عقد التأمين الفلاحي، و لهذا يمكن تعريف عقد التأمين الفلاحي بأنه " عبارة عن عملية تتم بين الشركة المؤمنة سواء كانت خاصة أو عمومية و المؤمن له المتمثل في: الفلاح، الموال، المربي، المنتج الفلاحي أو المزارع، و أصحاب التعاونيات الفلاحية و الذي يقوم بنشاط فلاحي قد يتمثل في الزراعة، تربية الحيوانات أو غيرهما من الأنشطة الفلاحية، و تقوم الشركة بتقديم التعويض

المستحق، وهذا في حالة حدوث خطر معين في العقد مقابل مبلغ مالي يسمى القسط أو إشتراك يدفعه الفلاح لدى إبرام العقد". (رميساء ، 2012-2013، صفحة 26)

الفرع الثاني: عقد التأمين التكافلي

عقد التأمين التكافلي هو عقد تبرع بين مجموعة من المشتركين يلتقون من خلال نظام الشركة في تعويض المشترك عن الأضرار الفعلية التي تتجم عن وقوع الخطر المؤمن عليه وذلك وفقا لنظام الشركة و القواعد التي تتضمنها وثائق التأمين.

يعرف التأمين التكافلي بأنه نظام لا يقوم على مبدأ الربح كأساس، بل يهدف إلى تقنين أجر أو المخاطر و توزيعها على مجموعة المشتركين (المؤمن لهم) عن طريق التعويض الذي يدفع إلى المشترك المتضرر من مجموعة اشتراكاتهم، بدلا من أن يبقى الضرر على عاتق المتضرر بمفرده ، وذلك طبقا لنظام الشركة والشروط تتضمنها وثائق التأمين و بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الاسلامي. (فلاح، التأمين مبادئه وأنواعه، صفحة 40)

المطلب الثالث: أنواع التأمين الفلاحي (محاصيل زراعية و دواجن)

الفرع الأول: التأمين على الانتاج النباتي:

1/التأمين على المحاصيل الزراعية:

تهدد المحاصيل الزراعية أخطار عديدة تتجم عادة من عوامل طبيعية التي ليس بمقدور الانسان تلافيتها أو الهروب منها، مما يجعل الفلاح غير مطمئن على مزروعاته و الخوف من تلفها جراء الكوارث الطبيعية التي تلحق أضرار كبيرة و لذلك كان التأمين هو الوسيلة الوحيدة للاستغاثة و المطالبة بتقديم العون للتخفيف من حدة هذه الكوارث التي لا بد للانسان فيها، وبذلك يكون التأمين الزراعي هو ضمانة الفلاحين لتعويض خسارتهم بضمان المستقبل المادي و الاجتماعي. (مليقة، 2013-2014، الصفحات 10-17)

و يكون للقطاع الفلاحي حق في التأمين من هذه الكوارث الطبيعية و يكون التأمين في إطار هذا العقد بضمان أخطار البرد العاصفة، الجليد، و ثقل الثلوج و الفيضانات، وفق الشروط الخاصة و العامة المقوم عليها في عقد التأمين و من بين أهم هذه المخاطر، خطر الحريق، وخطر الفيضانات. (مليقة، 2013-2014، الصفحات 10-17)

الفرع الثاني: خطر الحريق

يعتبر الحريق الاشتعال الفعلي الظاهر و المصحوب بحرارة أو لهب و الذي تنشأ بصورة لا إرادية و يؤدي إلى حدوث خسائر.

و يعرف العقد على أنه يبرم بين المؤمن له لمصلحة هذا الأخير يلتزم المؤمن بموجبه عند تحقق خطر الحريق المؤمن منه من بدفع التعويض للمؤمن له عن الأضرار التي لحقت به مقابل مبلغ محدد. (مليقة، 2013-2014، الصفحات 10-17)

أولاً: مسببات خطر الحريق:

من بين الأسباب التي تؤدي عادة إلى حريق المحاصيل:

- وجود قطع زجاجية في الحقل خاصة في فصل الصيف.
- رمي بقايا السجائر في الحقل.
- إحتكاك قطع الحصادات بالحجارة.

العوامل التي تزيد من مساحة الحريق مثل : الرياح، ترك التبن و الأعلاف في مكان واحد، اتساع المزروعات.

ثانياً: طرق مكافحة خطر الحريق:

من أجل التقليل من أخطار الحرائق التي تصيب المحاصيل الزراعية، يجب إتخاذ التدابير و الإجراءات المتمثلة في:

- ترك مسافة تتراوح بين 2 و 4 من الجوانب المحصودة.
- ضبط قطع غيار الحاصدات على ارتفاع من الحجارة.

- تجهيز كل آلة حصاد بإطفاء النيران و وضعه في مكان خاص و آمن في متناول الجميع.

- ملأ خزانات آلات الحصاد بمضخة و ذلك بعد التوقف التام للمحركات و بعد أن تبرد.

- عدم التدخين و استعمال أي مصدر حراري على مدار 30م من المحاصيل.

ثالثاً: الضمانات الممنوحة:

تتضمن شركة التأمين كل من الأضرار المادية و الأضرار غير المادية. (مليكة، 2013-2014، صفحة 33)

1- الأضرار المادية: المتمثلة في:

- الأضرار الناجمة عن تدابير الإغاثة و الإنقاذ للمواد المؤمنة.

- يضمن مصاريف الخبير عند وقوع الخطر.

- كدسات الحصاد التي كانت متواجدة بالقرب من الحريق باستثناء المواد الخطرة.

2- الأضرار غير المادية:

- ضياع القيمة النفعية و كذا إمكانية الإستعمال من طرف المالك أو المستأجر لكل

المحلات أو خير منها و التي يملك حق الانتفاع منها.

- فقدان قيمة الإيجار التي يخسرها المؤمن بعد الخطر المغطى.

رابعاً: الأخطار غير القابلة للتأمين

لا تتضمن شركة التأمين كل من:

- فقدان الأشياء المؤمنة أثناء الحريق عن طريق خطأ أو عدم إهتمام من المؤمن له.

- الأضرار التي يسببها حريق وإنفجار بالأشياء المؤمنة و الناتجة عن عيب ذاتي.

- عقد التأمين من حريق المحاصيل يكون على مدار السنة، لمدة سنة كاملة، و كذا

إمكانية إضافة ملحق العقد و يكون انتهاء العقد مع خبير المحاصيل و كحد أقصى:

- 01 أوت في منتصف النهار بالنسبة للشعير و الخرطال.
- 31 أوت في منتصف النهار بالنسبة للحبوب الأخرى.
- 15 سبتمبر في منتصف النهار بالنسبة للبقول الجافة.
- في حالة النكبة المدة المحددة للتصريح بالحادث لا تتجاوز 7 أيام بعد وقوعه، يتم تعويض الخسائر شهر واحد بعد غلق محضر الخبرة النهائي. (مليقة، 2013-2014، الصفحات 10-17)

الفرع الثالث: خطر الفيضانات:

أولاً: الفيضانات الممنوحة:

يغطي عقد التأمين خسائر الكمية الناجمة عن تضرر النباتات، الأشجار المثمرة، النخيل والكروم، البطاطا، البيوت البلاستيكية، و كذا المشاتل، نتيجة إجتياح المياه الطوفانية لها، او التسرب في القنوات تحت أرضية أو قنوات صرف المياه.

ثانياً: الأخطار غير القابلة للتأمين:

- تسرب الماء من الألواح التي تنظم حركة المياه عند إبقائها مفتوحة.
- شرب الماء من القنوات ، الأنابيب، الحنفيات.
- الأضرار التي تصيب الممتلكات المؤمنة بعد مرور 48 ساعة
- من حدوث الفيضانات و يمكن لشركة التأمين مقابل أقساط إضافية و بإتفاق مخالف التأمين لها.

الفرع الثاني: التأمين على الانتاج الحيواني:

1/التأمين على الدواجن:

نظرا للأهمية البالغة التي يحتلها هذا النوع و المتمثل في صناعة الدواجن، و بالرغم من العمالة الكثيفة و المتطورة غير أن الدولة عملت على وضع بعض الخطط و البرامج و

مجموعة من الاجراءات لمختلف أنواع الدواجن، لذا كان على مكتب هذا النوع من العقود إتخاذ كافة الإجراءات و الاحتياطات في مثل هذا النوع من الصناعات.

الفرع الأول: شروط الإكتتاب

و تتمثل في مختلف الشروط التي تفرضها شركة التأمين على أصحاب المستثمرات التي تتخصص في هذا المجال لصناعة الدواجن و هي كالآتي:

1- الحصول على شهادة من طبيب بيطري متخصص عن حالة القطيع و مستوى الإدارة في المزرعة و الجدول الزمني للمعاينات و وسائل المنع و الوقاية التي تتبعها أصحاب المزارع بالمزرعة و نوعية السلالة و المناخ الصحي العام من حيث النظافة و الإضاءة و التهوية و كميات و أنواع الأعلاف.

2- التأكد من نوعية العمالة المستخدمة و مؤهلاتها و سابق خبراتها و المتابعة الدورية و تعاون الطبيب البيطري المعين مع العمالة المسؤولة عن المزرعة. و تعتمد التغطية التأمينية التي يمكن تقديمها لمزارع الدواجن عن طريقة الإنتاج و خاصة على مستوى الإدارة القائمة على المزرعة. (مليكة، 2013-2014، الصفحات 18-

(19)

الفرع الثاني: الأخطار المغطاة

من خلال هذا العقد يضمن المؤمن و الخسائر و الأضرار المترتبة عن أحد الأخطار

التالية:

- الحريق والأخطار اللاحقة.
- أضرار المياه.
- الفيضانات و العاصفة.
- المسؤولية المدنية للاستغلال.
- الحوادث الخاصة بالتربية.

الفرع الثالث: الأخطار المستبعدة:

لا يضمن المؤمن ما يلي:

- ذبح الدواجن الذي يقرره المؤمن له لأسباب إقتصادية.
 - الحادث المتعلق بتربية الدواجن الناتج عن خلل في أجهزة التدفئة أو التهوية عندما يكون سببه ظروف استغلال غير عادية.
 - إستعمال آلات فاسدة.
 - عدم إحترام قواعد الإستغلال المقررة في دفتر الصيانة الذي يسلمه الصانع.
 - وفيات الحيوانات التي لا تسببها الأمراض أو الأخطار لا يضمنها هذا التأمين.
- (ملیكة، 2013-2014، الصفحات 32-33)

خلاصة:

نظرا للدور المهم في التأمينات في إقتصاديات كل بلدان العالم، إكتسب التأمين الفلاحي هذه الأهمية من خلال تغطية لمختلف الأخطار التي تمس المستثمرات الفلاحية وما تحتويها من حيوانات ومحاصيل وعتاد وما يتسبب من أضرار فادحة، وكذا السماح بتأمين مداخل الفلاحين ولذلك وجدت عدة أسس لقيامه، التي تختلف بإختلاف نوع الخطر المؤمن عليه ، والتي قد تم التطرق إليها.



الاطار التطبيقي للدراسة



تمهيد:

من أجل التعرف على أهمية التأمين الفلاحي في الجزائر سنقوم بإجراء دراسة ميدانية للظاهرة محل الدراسة في الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي محل التبرص، من خلال إبراز دور التأمين في تغطية المخاطر الفلاحية وذلك بالتطرق إلى أحد أنواع التأمين الفلاحي والمتمثل في التأمين متعدد الضمانات لفصيلة الدواجن مبرزين من خلاله إجراءات إبرام العقد والضمانات الممنوحة وكذلك تسوية الأضرار.

نبذة تاريخية عن الصندوق الوطني الفلاحي CNMA:

الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي هو شركة تأمين تعاونية ولها أكثر من 30 سنة خبرة في مجال التأمينات الفلاحية، أنشئ الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي في بداية القرن العشرين وكان يخضع للتنظيمات لأمر المؤرخ 8 جويلية 1901 والمطبق على الجمعيات والمنظمات التي يعطيها طابع تجاري ولا يهدف لتحقيق الربح وفي بداية نشاطها سنة 1907 كانت تهتم بالتأمين ضد البرد ثم ضمت التأمين ضد الحريق سنة 1912 وفي سنة 1972. وبمقتضى القرار 64-72 المؤرخ في 2 ديسمبر 1972 الذي يسمح بإدماج 3 شركات كانت تنشط فيه القطاع من أجل تكوين الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي هذه الشركات كما يلي:

_ الصندوق المركزي لإعادة التأمين التعاون الفلاحي (CCRMA) بإفريقيا الشمالية والذي أنشئ في 1919 يعد الاتحاد بين الصندوق الجزائري للتأمين وإعادة التأمين ضد البرد الذي أنشئ في 1907 والصندوق المركزي لتأمين الحريق وحوادث القانون الجماعي الذي أنشئ في 1912.

_ الصندوق المركزي للتعاون الفلاحي (CCMSA) والذي أنشئ سنة 1949.

_ الصندوق التعاون الفلاحي للتقاعد (CMAR) الذي أنشئ سنة 1950 وفي سنة 1995.

وتطبيقا للقرار الوزاري رقم 05 المؤرخ في 18 فيفري 1995 تم تحويل نشاط التأمين الاجتماعي والتأمين على التقاعد من CNMA إلى CNAS، CNR و CASNOS وهذا يعد قرار الدولة الصادر في 1983 وفي نفس السنة تم توسيع مجال نشاط الصندوق الوطني

للتعاون الفلاحين ليشمل العمليات البنك والقرض بعد حصوله على الموافقة من بنك الجزائر سمي هذا البنك بالقرض الفلاحي التعاوني CAN سنة 1999 تتم إدارة الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي من خلال مجلس إداري يتكون من أعضاء منتخبين ورؤساء الصناديق الجهوية ويسيره مدير عام بقرار رئاسي من وزارة الفلاحة والتنمية الريفية و يتكون مجلس الإدارة للصندوق الوطني للتعاون الفلاحي من 12 عضو منهم 9 أعضاء منتخبين 3 أعضاء يمثلون وزارة الفلاحة و التنمية الريفية. (الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي، 2032)

المطلب الأول: التعريف بالصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي CRMA:

_ يعتبر الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي CRMA بالمسيلة من بين 64 صندوق جهوي موزعين عبر كامل التراب الوطني تخضع كلها إلى الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي CNMA كمؤسسة أم بالعاصمة من حيث التسيير العام و إصدار القوانين والقرارات أو اللوائح الوزارية كما تخضع له في المراقبة وتتلقى منه الدعم.

_ يضم هذا الصندوق عدد من المكاتب المحلية المتواجدة في بعض الدوائر التابعة للولاية والتي يقدر عددها ب31 مكتب محليا كما هو مبين في الملحق رقم 01، حيث تقوم هذه المكاتب بنفس العمل الذي يقوم به الصندوق حيث سهل عليه المهام.

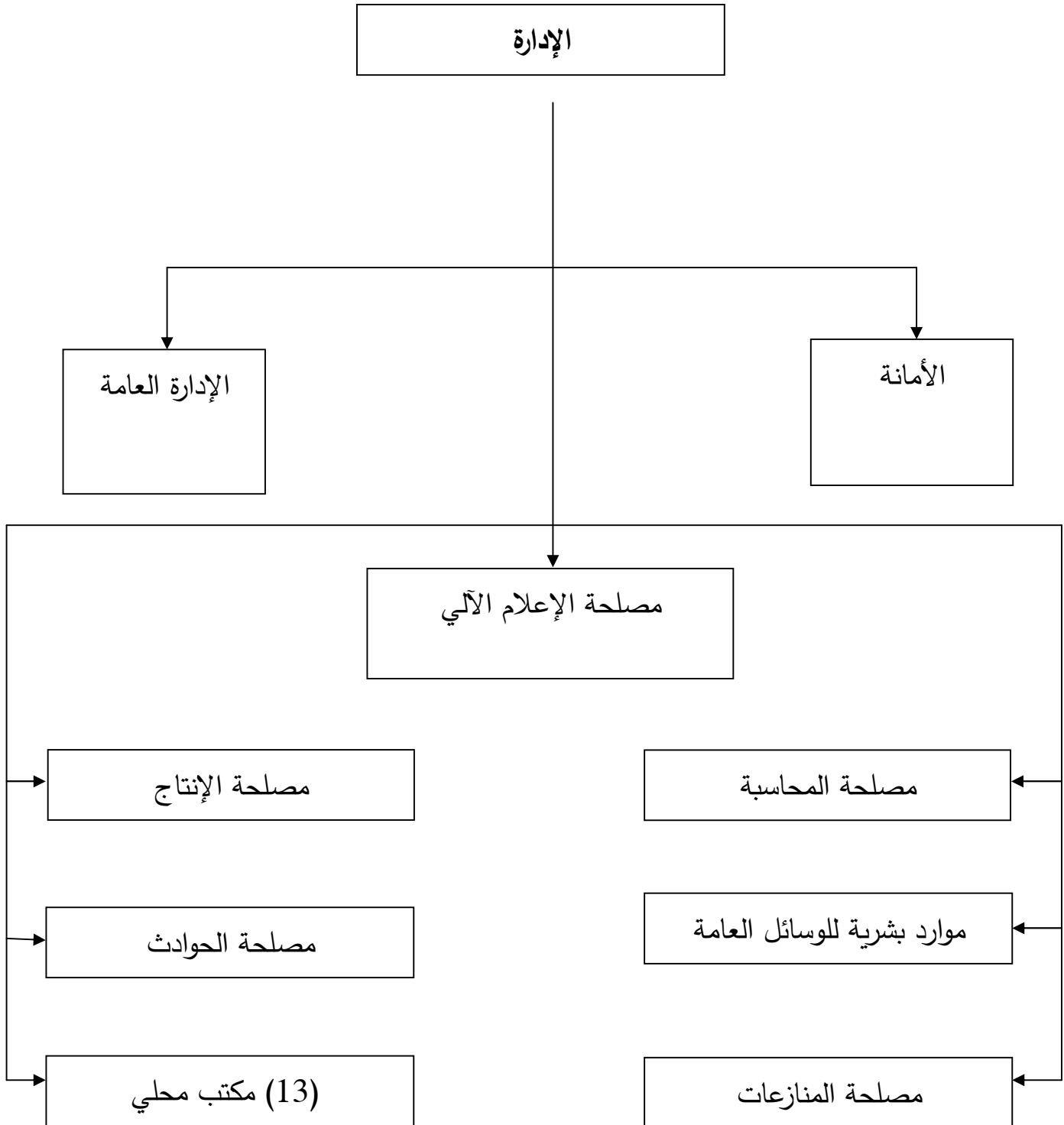
_ يكمن هدف الصندوق في تكوين احتياطي لمراجعة الحوادث المستقبلية التي قد تصيب الفلاح في نفسه أو ماله أو محصوله الفلاحي، يمارس نشاط التأمينات الاقتصادية والعمليات البنكية التي تساهم في الدعم المباشر الذي يأتي من طرف الحكومة في شكل إعانات ومنح حكومية.

_ ونجد انه قد تم إنشاء الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي بالمسيلة سنة 01/14/1992 وفي سنة 01/03/2006 إنقسم إلى مصلحتين:

_التأمين: الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي.

_البنك: الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي (وكالة) إلا أن البنك قد تم حله سنة 2010 وهو يقع في الحي الإداري مقابل للدار المالية، يقوم بفتح حسابات والقيام بجميع العمليات البنكية من تقديم القروض وبيع سندات الصندوق الوطني والدفاتر. (معلومات مقدمة من طرف صندوق الوطني للتعاون الفلاحي)

المطلب الثاني: الهيكل التنظيمي للصندوق الجهوي للتعاقد الفلاحي بالمسيلة:



المصدر: معلومات مقدمة من طرف الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي

المطلب الثالث: نشاطات الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي:

حتى سبتمبر 1995 نشاطات التعاضد الفلاحي توافقا مع الأمر 64-72 في 2 ديسمبر 1972 تتألف من تأمين الممتلكات وتأمين الأشخاص ثم النقل أنشطة الضمان الاجتماعي الفلاحي بموجب القرار بين الوزارات رقم 05 في 18 فيفري 1995 إلى النظام الضمان الاجتماعي العام (CNR-CNAS) بنك الجزائر بالتنظيم رقم 01-95 في 28 فيفري 1995 قرر ربط الصندوق الوطني للتعاضد الفلاحي بعمليات بنكية التي تطور القرض الفلاحي التعاضدي في الفلاحة وما شابه من نشاطات.

بالإضافة تلقى من مجلس القرض والنقد (C.M.C) في 26 جوان 1997 الموافقة على شركه ذات أسهم برأسمال 1650000000 دج (SALEM) والحصص هي 1000000000 دج من الصندوق الوطني للتعاضد الفلاحي 650000000 دج من البنوك (BADR . CP.A.CNEP).

في ماي 2003 قبل الصندوق الوطني للتعاضد الفلاحي من بنك الجزائر في سوق رأسمال كممول وفي سنة 2006 النشاط البنكي CAM تم فصله عن الصندوق الوطني للتعاضد الفلاحي ومن جهة أخرى يصبح ارصدة جهات العمومية في برنامج تطور الفلاحة ودعم الفلاحين والسير المالي في أموال الدولة في 2012 نشأت التعاضدي برأسمال يقدر ب 800 مليون بعد موافقة وزارة المالية رقم 2 في 05 جانفي 2012 الذي أعطى الحق للمؤسسة الشخصية المعنوية صلاحيات التأمين على الأشخاص (حوادث، أمراض، المتابعة، تأمين الحياة، الوفاة،). (معلومات مقدمة من طرف صندوق الوطني للتعاون الفلاحي)

المطلب الرابع: تحليل مقابلة و إختيار الفرضيات.

أولاً: من خلال إجراء مقابلة مع رئيس مصلحة الأخطار الفلاحية للتعرف على الأخطار الفلاحية و كانت نتائج المقابلة كالتالي: (معلومات مقدمة من طرف صندوق الوطني للتعاون الفلاحي)

السؤال الأول: ماهي الإستراتيجيات المعتمدة للصندوق الوطني الفلاحي؟

الجواب: نلاحظ من خلال المقابلة أن إستراتيجيات التي يتبعها الصندوق الوطني للتعاون الفلاحي هي:

_ تحريك شبكة التعاون و التعاضد الفلاحي.

_ تطوير العمل التأميني و تحديثه .

_ التواجد في الأماكن حيث الإطلاع عن قرب الأخطار المختلفة .

_ عروض ترويجية للمتابعة و التأمين لعالم الفلاح و الريف.

_ تطوير ديناميكية العمل التعاضدي و الجماعي بالتضامن الفلاحي و الريفي .

_ عروض صحية و بيطرية للمشاريع الإقتصادية لفائدة الفلاحين .

_ تنوع مصادر منتج التأمين.

التعليق: نلاحظ أن الشركة لديها إستراتيجية طويلة المدى من شأنها تحقيق أهداف الشركة.

السؤال الثاني: ماهو موضوع عقد التأمين؟

الجواب: كانت إجابة رئيس مصلحة الأخطار الفلاحية كالتالي:

أ/ المحاصيل الزراعية:

_ تأمين ضد الحجارة

_ تأمين ضد الحرائق

_ تأمين ضد الجليد

_تأمين ضد النار

ب/ الثروة الحيوانية:

_الموت

_الذبح الإستعجالي

_الإجهاض (معلومات مقدمة من طرف صندوق الوطني للتعاون الفلاحي)

التعليق: من خلال إجابة المكلف تبين أن موضوع عقد التأمين يتماشى مع القواعد القانونية، كما أن الأخطار تحمي المجالات النباتية و الزراعية و الثروة الحيوانية و حين نجد أن الأخطار الفلاحية (السرقة ، الجفاف) غير موجودة في التأمين.

السؤال الثالث: ماهو تكوين عقد التأمين؟

الجواب: كانت إجابة رئيس مصلحة الأخطار الفلاحية كالآتي:

المؤمن مطالب بالتصريح على كل المجموعات والفصائل المختلفة للمواشي التي يملكها ورافق تصريحه بمحضر تأكد من الخطر لا يتعدى 24 ساعة ويدفع مصاريف المؤمن له ويعده طبيب بيطري في تربيته مواشي ويتضمن هذا المحضر المعلومات التالية: _ صور للمواشي فردية على 4 اتجاهات
_ محضر للبناية .

_ النظافة وتهوية البناية. (معلومات مقدمة من طرف صندوق الوطني للتعاون الفلاحي)

_ يجب أن يكون موقع مناسب للبناية.

_ شروط المضافة سليمة.

يتم إعداد وثيقة التأمين والملحقات بناءا على البيانات التي يدلي بها المؤمن له. هذا الأخير مطلوب أثناء الاشتراك للإجابة بدقة على جميع الأسئلة المكتوبة أو الشفهية التي تطرحها شركه التأمين فيما يتعلق بالمقدار المخاطر التي سيتحملها في حالة وقوع الحادث.

التعليق: من خلال إجابة المكلف تبين أن تكوين عقد التأمين يتطابق مع القواعد القانونية.

السؤال الرابع: ما هي مدة عقد التأمين؟ (معلومات مقدمة من طرف صندوق الوطني للتعاون الفلاحي)

الجواب: كان جواب رئيس مصلحة الأخطار الفلاحية كالآتي:

أ/ بالنسبة للنباتات قمح و الشعير دائما سنة مدتها تنتهي مع مدة الحصاد.

ب/ المواشي والأبقار عام كامل من يوم التأمين إلى غاية السنة المقبلة.

التعليق: من خلال المقابلة مع رئيس المصلحة تبين لنا مدة عقد التأمين دائما سنة.

السؤال الخامس: ما هي التدابير و الإجراءات المستعملة عند وقوع الحادث؟

الجواب: كانت إجابة رئيس المصلحة الأخطار الفلاحية كالآتي:

يقوم مؤمن عليه بملأ استمارة تحتوي على المعلومات التالية:

_ تاريخ الحادث .

_ وقت وقوع الحادث. (معلومات مقدمة من طرف صندوق الوطني للتعاون الفلاحي)

_ ظروف الحادث .

_ يجب على المؤمن عليه نكرهم.

_ يقوم المؤمن عليه بتقديم مخطط الأرض المساحة المزروعة كيف كان المرود في

السنوات السابقة.

_ بطاقة التعريف، بطاقة الفلاح، و طبيعة النشاط والممارس.

_ نموذج التأمين

_ ثم تقوم بالمعينة (إما عن طريق الصندوق أو يكون خبير فلاح) وهذا للتأكد من

مصادقية الفلاح. و الخبير يقدم معلومات حول الأخطار المحتملة وتقديم نصائح وإرشادات

للتقادي الأخطار و النصائح حول التسميد، و وقت التسميد، والسقي...الخ.

_ ثم يتفق الصندوق مع الفلاح عن طريق الدفع ويكون ممضي من الطرفين إما قد يكون نقدا: يستفيد من تخفيض 40% بالنسبة للمحاصيل الزراعية، إما بشكل بشيك (التقسيط) يدفع الدفعة الأولى 40% والثانية 60% قبل الحصاد وينتهي بعد الحصاد.

التعليق: من خلال المقابلة مع رئيس المصلحة الأخطار الفلاحية اتضح لنا:

في حالة الدفع نقدا يستفيد من تخفيض 40% في حالة الدفع بشيك تكون عن طريق دفعات تكون الدفعة الأولى 40% أما الدفعة الثانية 60% وهذا وفقا لقانون ساري مفعول.

السؤال السادس: ماهي الإعفاءات الواجب خصمها على الحادث؟ (معلومات مقدمة من

طرف صندوق الوطني للتعاون الفلاحي)

الجواب: كانت إجابة رئيس مصلحة الأخطار كالاتي:

نسبة التعويض يجب أن يكون اعفاء بنسبة حدود 10% و 20% أما في المواشي عمر الماشية أقل من 5 سنوات نسبة الإعفاء 10% و أكثر من 5 سنوات تكون نسبة الإعفاء 30%.

_ النباتات تكون نسبة الإعفاء في حدود 10.

التعليق: من خلال إجابة رئيس مصلحة الإخطار الفلاحية إتضح لنا نسبة الإعفاء

تتراوح من 10% إلى 20%.

السؤال السابع: ماهي الضمانات الممنوحة في العقد؟

الجواب: كانت الإجابة كالاتي:

أ/ المحاصيل الزراعية:

_ الفيضانات .

_ البرد.

_ الحرائق.

ب/ الأشجار المثمرة (الزيتون):

_ العواصف.

_ الرياح .

_ الجليد.

_ الشهيلي

ج/ المواشي:

_ الموت .

_ الذبح الإستعجالي.

د/ الأخطار بالبنية للماشية:

_ العواصف. (معلومات مقدمة من طرف صندوق الوطني للتعاون الفلاحي)

_ الزلازل.....الخ.

التعليق: من خلال المقابلة تبين أن الضمانات الممنوحة في العقد هي ضمانات ضد

الكوارث الطبيعية.

السؤال الثامن: ماهي شروط وأركان العقد؟

الجواب: كانت إجابة رئيس مصلحة الأخطار الفلاحية كالتالي:

أ/ إذا كان مربّي:

_ إحترام نشاط التربية .

_ النظافة .

_ تكون مطابقة للمواصفات.

ب/ بالنسبة للمزارعين:

_ إحترام شروط الوقاية .

_ تنقية من الأعشاب الضارة .

د/ بالنسبة للفلاحين:

_ التدخل السريع .

التعليق: من خلال المقابلة استنتجنا أن شروط وأركان العقد تكون مختلفة بالنسبة للمربي و للمزارع و الفلاح تكون قائمة على الوقاية.

السؤال التاسع: كم نسبة التأمين؟

الجواب: كانت الإجابة كالتالي:

بالنسبة للفلاحين الكبار:

تكون عن طريق اتفاقية بنسبة 5 و 4 % من المبلغ الإجمالي.

بالنسبة للفلاحين الصغار: (معلومات مقدمة من طرف صندوق الوطني للتعاون

الفلاحي)

اتفاقية بنسبة من 7 حتى 10% من المبلغ الإجمالي .

التعليق: من خلال المقابلة التي أجريناها نلاحظ أن نسبة الفلاحين الكبار أقل من نسبة

الفلاحين الصغار .

السؤال العاشر: كيف يتم التعويض عند وقوع الحادث؟

الجواب: كانت الإجابة كالتالي:

يقوم المؤمن عليه بالتصريح ثم يقوم بالاتصال بمصالح الأمن و الحماية المدنية ثم

الصندوق و يقوم الصندوق بإخراج خبير لتقييم نسبة الضرر، وبناءا على تقرير الخبير يتم

التعويض .

في حالة الحجر يعتمد الصندوق على الأحوال الجوية فقط .

التعليق: من خلال مقابلتنا رئيس مصلحة الأخطار الفلاحية تبين لنا أنه بناءا على

تقرير الخبير يتم التعويض.

السؤال الحادي عشر: ماهي كيفية التصريح بالحادث؟

الجواب: كانت إجابة رئيس مصلحة الأخطار الفلاحية كالتالي:

1/ التصريح الأولي: عن طريق الهاتف.

2/ التصريح الشفهي .

3/ التصريح الكتابي: يكون في الآجال القانونية.

ويكون بين التصريح الشفهي والتصريح الكتابي لا يتعدى 24 ساعة.

التعليق: من خلال مقابلتنا مع رئيس مصلحة الأخطار الفلاحية تبين لنا مدة التصريح

لا تتجاوز 24 ساعة.

السؤال الثاني عشر: ماهي آلية تسوي الأضرار في تأمين هلاك الماشية؟

الجواب: كانت إجابة رئيس مصلحة الأخطار الفلاحية كالآتي:

يكون التعويض بناء على تقرير الخبير .

إذا كانت الماشية معرضة للإهمال يكون تعويض الفلاح حسب تقرير الخبير و آجال

الدفع تكون دائما شهر . (معلومات مقدمة من طرف صندوق الوطني للتعاون الفلاحي)

التعليق: من خلال مقابلتنا نستنتج أن آجال الدفع تكون دائما في شهر .

السؤال الثالث عشر: ماهي شروط الإكتتاب ؟

الجواب: كانت الإجابة على السؤال كالآتي:

• معلومات عقد التأمين (تاريخ و موضوع التأمين) الأضرار المؤمن ضدها .

• مبلغ الدفع.

• الإمضاء من كلا الطرفين .

التعليق: من خلال إجابة المكلف تبين أن الاكتتاب يكون برضا الطرفين

السؤال الرابع عشر: ماهي الامتيازات الممنوحة؟

الجواب: كانت الإجابة كالآتي:

• الاستفادة من تخفيضات.

• الاستفادة من المرافقة و التوجيه .

- الاستفادة من تسهيلات في الدفع .
- الاستفادة من توجيهات و إرشادات .
- سرعة التعويض .
- منح طفيات النار .

التعليق: من خلال إجابة المكلف تبين أن الصندوق يمنح الإمتيازات تدفع الفلاحين للإنضمام إلى الصندوق. (معلومات مقدمة من طرف صندوق الوطني للتعاون الفلاحي)

خلاصة:

من خلال نتائج الدراسة الميدانية ، تمكنا من تسليط الضوء على حالة التأمين الفلاحي في الجزائر وكان موضوع دراستنا الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بالمسيلة حيث يعتبر من أهم المؤسسات الاقتصادية التي تنشط في البلاد ، فقد عرف نشاطها التأميني عدة تطورات تشريعية مما دعم وشجع الاستثمار في المجال خاصة بعد فتح أبواب خاصة به ،والذي أثر ايجابيا من خلال تزايد الفروع التي تهتم به، ولمعرفة أكثر على هذا الصندوق قمنا بتعريفه وتوضيح نشاطاته وتنوع هيكله التنظيمي.

اختبار الفرضيات:

1/ الاخطار الفلاحية مختلف التهديدات التي يواجهها صاحب المستثمره الفلاحية سواء ا كانت طبيعية أو بفعل البشر:

_ الفرضية الأولى "صحيحة": لان الأخطار الفلاحية هي ما يتعرض له صاحب المستثمره الفلاحية من تهديدات سواء كانت طبيعية مثل الكوارث الطبيعية والتقلبات الجوية التي تؤدي إلى إتلاف مختلف المحاصيل وكذا الأمراض التي تصيب الحيوانات، أو كانت بالفعل البشر من خلال التسممات والحرق العمدي للمحاصيل...إلخ.

2/ تكون الإتفاقية بإمضاء عقد التأمين الفلاحي بين صاحب المستثمره الفلاحية والصندوق الوطني للتعاون للفلاحي:

الفرضية الثانية "خاطئة": لان اتفاقية إمضاء عقد التأمين الفلاحي يمكن أن تكون بين صاحب المستثمره أو مستأجرها أو مستفيد منها، ولا تكون فقط مع الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي بل مع مؤسسات تأمينية أخرى.

3/ تغطية الأخطار الفلاحية تساهم في نهوض بهذا القطاع من خلال خلق الوعي التأميني لدى الفلاح لتأمين ممتلكاته من أراضي وحيوانات:

الفرضية الثالثة "صحيحة": لان تغطية الأخطار الفلاحية يساهم بشكل كبير في النهوض بالقطاع الفلاحي وذلك من خلال الوعي التأميني لدى الفلاحين لتأمين ممتلكاتهم وبالتالي الاستمرارية في النشاط من خلال تقديم التعويضات.



الخاتمة



الخاتمة:

إن أهمية التأمين الفلاحي تكمن في كونه يساعد الفلاحين في تخطي المخاطر التي يواجهونها من خلال تغطية مختلف هذه الأخطار والتعويض لهم في حال وقوع الحادث مما يساعد الفلاح مواصلة نشاطه وتحقيق التنمية الاجتماعية والريفية المتكاملة.

إلا أننا نجد أن واقع هذا الأخير لا يرقى إلى المستوى المطلوب وذلك لانعدام ثقافة التأمين عند الفلاحين الجزائريين، والذي كان السبب الرئيسي لعزوف هذه الشريحة من التأمين على محاصيلهم وأسباب عزوف هؤلاء الفلاحين راجع إلى التسعيرة المرتفعة المطبقة، وعدم وجود التأمين الفلاحي في حال حدوث الكوارث قد يدفع بعض الأسر الريفية إلى بيع ممتلكاتها من حتى الأراضي والحيوانات لسد احتياجاتها وتسديد القروض والالتزامات وفي بعض الحالات المتكررة قد يهاجر سكان الريف بحثا عن فرص العمل في المدن، لذلك يساهم التأمين الفلاحي في بقاء الفلاحين في الريف ومنع هجرتهم إلى المدينة.

وبالرغم من المزايا التي يحققها التأمين في القطاع الفلاحي، وجدت عدة نقائص ساهمت بشكل أو بآخر في جعله أقل مساهمة لدى شركات التأمين وذلك لعدم ثقة الفلاحين في شركات التأمين والإجراءات الصعبة وعدم التوضيح في مختلف الشروط العامة أو الخاصة بالعقد.

من خلال الدراسة الميدانية توصلنا إلى النتائج التالية:

• الأخطار الفلاحية تتسبب في الخسائر المادية والمالية المحتملة في الثروة أو الدخل نتيجة لوقوع حوادث معينة تؤدي بالتلف لمختلف المنتجات سواءا كانت نباتية أو حيوانية .

• التأمين الفلاحي يقوم بتغطية الأخطار الفلاحية بأنواعها.

الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي لايقوم بالتأمين إلا على أخطار محتملة الوقوع، ولا تكون بإرادة أحد اطراف العقد.

يؤمن الصندوق الجهوي للتعاون الفلاحي على مختلف منتجات التأمين الفلاحي سواء كانت منتجات نباتية او حيوانية او عتاد فلاحي .

• وجوب رفع درجة الوعي التأميني لدى الفلاحين من خلال حملات إعلانية بغرض إقناع الفلاحين بضرورة التأمين.

بناءً على النتائج الدراسة ولتحسين هذه الوضعية يمكننا أن نقدم الإقتراحات التالية:

• وجوب رفع درجة الوعي لدى الفلاحين من خلال حملات إعلانية بغرض اقناع الفلاحين بضرورة التأمين.

• تنظيم أيام تحسيسية في مختلف المناطق الفلاحية حتى لا يضطر الفلاح إلى التنقل لحضورها.

• وجوب تأمين ضد السرقة لحماية أملاك الفلاح.

• دعم وتشجيع الدراسات الميدانية في مجال التأمين الفلاحي على مستوى القطر الجزائري وذلك من أجل الوصول إلى أكبر كم من المعلومات والبيانات التي من شأنها أن تعيننا على تصميم الإطار التقني لبرنامج التأمين الزراعي .

• دعم الدولة للمزارعين الساعيين لشراء وثائق التأمين من خلال المساهمة بدفع مالا يقل عن 50% من كافة أقساط التأمين إستدامة المؤسسة التأمينية وزيادة الإقبال على التأمين وذلك لسواء بما هو معمول به في البلدان النامية والمتقدمة التي لديها برنامج تأمين زراعي .

• التخطيط الإستراتيجي لكيفية تغطية مخاطر الجفاف والحرارة لكونها من المخاطر الزراعية الأكثر تكلفة .

• إنشاء نظام يتميز بالمرونة بهدف توزيع منتجات التأمين الفلاحي .

• وضع اطر تنظيمية ملائمة لتطوير قنوات توزيع جديدة أقل تكلفة في إطار التأمين الفلاحي.

أفاق الدراسة:

- دور التأمين الفلاحي في تنمية الاقتصاد الوطني.
- التأمين الفلاحي كآلية لتغطية المخاطر الفلاحية.
- واقع التأمين الفلاحي في الجزائر.
- دور التأمين المصغر في تفعيل النشاط الزراعي.
- تنظيم ندوات وملتقيات للفلاحين لتوعيتهم.
- استراتيجيات تنمية قطاع التأمين الفلاحي في الجزائر.



قائمة المراجع



قائمة المراجع:

أولاً: الكتب

1. التأمين وإدارة الخطر . (2018). عمان-الأردن: الأكاديمية للنشر والتوزيع.
2. جبر كمال محمود. (2018). التأمين وإدارة الخطر. عمان-الأردن: الأكاديمية للنشر والتوزيع.
3. سعيد جمعة عقرب، و حربي محمد عريقات. (بلا تاريخ). مبادئ التأمين-الطبعة الأولى. عمان-الأردن: دار الابدائية للنشر والتوزيع.
4. عز الدين فلاح. (2011). التأمين مبادئه وأنواعه . عمان- الأردن: دار أسامة للنشر والتوزيع.

ثانياً: المذكرات

1. خليل رميساء . (2012-2013). تأمين الاخطار الفلاحية. مذكرة ماستر. ام البواقي، الجزائر: جامعة العربي بن مهدي.
2. مرزاق مليكة. (2013-2014). تأمينات الاخطار الفلاحية ومدى مساهمتها في تنمية القطاع الفلاحي. مذكرة ماستر. ام البواقي، الجزائر: دامة ام البواقي.

المسيلة في:

رقم:

إلى السيد: محمد بن محمد
الديباجة المصطفى البريدية

الموضوع: طلب مساعدة الطلبة على إجراء الترخيص الميداني.

سيدي المحترم، تحية طيبة و بعد.

في إطار النشاط الجامعة على محيطها الاقتصادي والإداري، ومن أجل مساعدة الطلبة في إعداد تقارير الترخيص الميداني، التي تدخل ضمن متطلبات نيل شهادة الليسانس الأكاديمي في شعبة العلوم الإدارية تخصص إدارة الأعمال فإنه يشرفنا أن نطلب من سيادتكم مساعدة الطلبة المذكورين في الجدول أدناه، على إجراء ترخيصهم الميداني بمؤسساتكم. نتمنوا منا فائق التقدير والاحترام.

الطلبة:

الرقم	الاسم واللقب	رقم بطاقة الطالب	رقم ب.ت.و.ر.س.	الإمضاء
01	البدع نفسين	202035072207	205145233	
02	الصبية سميحة	202036085194	202288695	
03	ليسانس فوساثر	202036077647	205651163	
04	د يلقي عا نغشة	202036077677	205922133	

عنوان البحث: أليات وطرق الاشتراك في صناديق التعاون
العلمية

المشرف (الاسم واللقب و الإمضاء)	هيئة الترخيص (الختم و الإمضاء)	رئيس القسم (الختم و الإمضاء)
مواصية العبد 	الديباجة صدراتي يونس 	

**PROFORMAT CONTRAT Grêle et Incendie (Combinée)**

Groupe garantie cultures légumes secs	1
Classe culture 3	1
Groupe garantie cultures légumes secs	1
Classe culture 3	1
Groupe garantie cultures légumes secs	1
Classe culture 3	1
Groupe garantie cultures industrielles	1
Classe culture 3	1
L'assuré a-t-il fourni un plan parcellaire	O: Oui ;
Nom prénom du propriétaire de la parcelle	11
Statut juridique	a: Propriétaire
Wilaya	28
Localisation	M'SILA
Lieu dit	11
Superficie Totale de la parcelle (ha)	1

Garanties

Garantie	Capital	Prime de base	Réduction	Majoration	Prime nette
08.132-04-(-) Incendie blé dur ordinaire	2,310,000.00	13,167.00			13,167.00
08.132-04-(-) Incendie orge ordinaire	360,000.00	1,980.00			1,980.00
08.132-04-1 Incendie pailles des céréales sur pied	242,500.00	2,425.00			2,425.00
09.610-01-(-) Dommages causés par la grêle aux grains	2,670,000.00	37,380.00			37,380.00
09.610-01-(-) Dommages causés par la grêle aux pailles	242,500.00	3,395.00			3,395.00
13.101-03 Recours des voisins et des tiers incendie	1,000,000.00	4,000.00			4,000.00

Prime nette:	62,347.00	Compléments:	500.00		
Réduction:		Taxes:	11,940.93	Net à payer:	74,827.93
Majoration:		Timbres:	40.00		

**PROFORMAT CONTRAT Multirisques Ovine****Identification du contrat**

Client: 5060002064 ABDI ISMAIL
Police n°:
Date d'effet: 26/04/2023 **Date fin de contrat:** 25/04/2024
Tarif: - - -

Données Objets à assurer

Prix Unitaire (DA) 5000000 *N° (100)*

Garanties

Garantie	Capital	Prime de base	Réduction	Majoration	Prime nette
08.130-12-1 Batiment d'élevage construit en dur	1,000,000.00	1,200.00			1,200.00
08.130-12-1 Cheptel vif construction en dur	5,000,000.00	6,000.00			6,000.00
09.640-04-1 Mortalité Ovine Zone Pastorale	5,000,000.00	250,000.00			250,000.00
13.101-08-1 Recours des voisins et des tiers constru	1,000,000.00	480.00			480.00
08.230-01 Explosions batiments agricoles	6,000,000.00	600.00			600.00
08.410-04 Tremblement de terre	3,000,000.00	9,000.00			9,000.00
08.330-13 Tempête sur bâtiment d'élevage	3,000,000.00	3,000.00			3,000.00
08.420-16 Inondation sur bâtiment d'élevage	3,000,000.00	3,000.00			3,000.00
09.130-05 Dégâts des eaux sur batiments d'élevag	1,500,000.00	1,500.00			1,500.00

Prime nette:	274,780.00	Compléments:	500.00		
Réduction:		Taxes:	52,303.20	Net à payer:	327,623.20
Majoration:		Timbres:	40.00		

تقليص 40%

محمد بن عبد الله