بیمه و رشد اقتصادی

سالم ستار، محمد

توضیح مقاله رشد و بیمه‏

مقاله‏ای که از نظرتان می‏گذرد نوشته محمد سالم ستار، یکی از کارشناسان بیمه پاکستان می‏باشد که د رقسمت مسابقه مجله بیمه پاکستان برای سال 1988 به چاپ رسیده است امیدوارم که مورد توجه خوانندگان فصلنامه قرار گیرد.

اهمیت نقش اساسی بیمه در رشد و توسعه اقتصادی و اجتماعی کشور امری شناخته شده است.لیکن برای پی بردن به چگونگی این نقش ابتدا باید با بیمه و عومل رشد و توسعه نیز آشنا شد و ارتباط آن را با بیمه ارزیابی کرد.

نخست با مفهوم بیمه آشنا شویم.همه روزه در جرائد میخوانیم و از رادیو و تلویزیون میشنویم و می‏بینیم که در برخی از نقاط دنیا زلزله و سیل و آتش- سوزی چه خسارات کلانی را به جوامع وارد میآورد. از این مطلب معمولی‏تر برخورد وسائل نقلیه‏ای است که در مقابل چشمان ما هر روزه زیان و خسارات به اموال و اشخاص وارد می‏کند و در برخی موارد تأسف‏آور موجب مرگ و صدمات جانبی و از کار افتادگی انسانها میگردد.سقوط هواپیما و غرق کشیی‏ها و نابودی کالاهای حامل آن نیز از حوادث نگران کننده‏ای از نظر مالی مواجه میباشد.خلاصه آن که بندرت روزی بدون حادثه و آثار زیانبار آن سپری میشود.

برای همه ما احتمال بروز یکی از حوادث یاد شده و یا موارد مشابه آن وجود دارد.سرنشین آن وسیله‏ای که در تصادم آسیب می‏بیند ممکن است ما باشیم و یا آن خانه‏ای که چند روز پیش سوخت و یا بسرقت رفت ممکن بود خانه ما باشد.بجز اموال شخصی، مالکیت‏های عمومی که متعلق به تمام مردم یک کشور است نیز در معرض خطر نابودی قرار دارد.کاخانجات، پلها و سدها، وسائط حمل و نقل عمومی، ارتباطات نیرو و بالاخره مراکز تجمع عمومی مانند مدارس و ادارات نمونه‏ای از اموال عمومی است که از بین رفتن آنها در اثر بروز حوادث مختلف ممکن است برای همگی ما که در حقیقت از وجود اموال عمومی استفاده می‏کنیم زیانبار باشد.

ریسک بطور اختثار مفهوم عدم اطمینان از زیان است.عدم اطمینان از زمان دارای دو وجهه مشخص است عدم اطمینان از زمان تحقق خطر و عدم اطمینان از شدت زیان در صورت تحقق خطر.برای مثال مالک یک خانه نمیداند آیا خانه او در اثر بروز آتش سوزی خواهد سوخت و یا خیر و در صورت بروز آتش سوزی چه میزان از خانه او در اثر حریق نابود خواهد شد. در مورد بازرگانی نیز این موضوع صادق است مالک کارخانه نمیداند آیا ماشین آلات جدیدی که تهیه نموده است سالم از محل خرید(خواهد داخل و یا خارج از کشور)به کارخانه خواهد رسید و یا در اثر بروز حوادثی از جمله تصادم وسیله نقلیه حامل ماشین آلات ویا آسیب‏های وارده در هنگام بارگیریها و تخلیه‏های انجام شده در مبداء، بین راه و یامقصد ماشین آلات راغیر قابل استفاده خواهد ساخت.مضاف بر این مطلب وی با نااطمینانی در مورد شدت خسارات وارده به ماشین آلات خریداری شده نیز روبرو است و نمیداند در صورت تحقق خطر میزان آسیب در چه حد خواهد بود.

مطلب فوق را میتوان به آسانی به تمام شئون زندگی اجتماعی و تجاری تسری داد و تجسم کرد که آتش سوزی سیل و زلزله، دزدی و غرق و تصادم و سایر حوادث‏ ناگوار چگونه مجموعه فعالیتهای اجتماعی و اقتصادی ما را با خطر روبرو میسازد و بدین مناسبت است که باید قبول کرد که خطر و یا ریسک جزء غیر قابل انفکاک زندگی روزمره بشر میباشد.

بیمه روش انتقال ریسک و یا خطر است و با استفاده از آن میتوان خطرات را از خود دور کرد و آن را به مؤسسات بیمه انتقال داد و در مقابل پرداخت مبالغ جزئی که حق بیمه نامیده میشود خود را از آثار نامطلوب مالی وقوع و یا تحقق خطرات ناگوار مصون داشت.

بدون وجود چنین شیوه‏ای بشر میبایستی همواره با نااطمینانی از تحقق خطر ومیزان شدت آن زندگی کند و بناچار آثار زیانبار مالی را خود متقبل شود.

حال، بدون آنکه بخواهیم وارد جزئیات امور بیمه از قبیل شیوه‏های بیمه‏گری و اسناد و مدارک ممورد نیاز و یا انواع بیمه نامه‏ها و امثالهم بشویم، در ارتباط با امور بیمه به پنج اصل اساسی که بنظر نویسنده، بیمه بر پایه آن بوجود آمده است میپردازیم.

1)متقاضی بیمه باید درباره آن چیزی که بیمه میدهد دارای نفع بیمه‏ای باشد.نفع بیمه‏ای عبارت است از حق حقوقی مالی نسبت به آنچه بیمه میشود از طرف بیمه‏گذار و یا متقاضی بیمه.

2)بیمه قرارداد ایست که بر اصل نهایت حسن نیت استوار گردیده است و بدینترتیب جزء وظایف متقاضی بیمه است که بیمه‏گر را نسبت به خطرات آنچه بیمه میدهد خواه از طرف بیمه‏گر پرسیده شود یا نشود آگاه سازد.

3)سومین اصل قبول شده در بیمه رابطه علیت یا دکترین رابطه علیت خطر تحقق یافته و تعهد بیمه‏گر میباشد در جریان دعوی که در سال 1907 در یکی از دادگاههای انگلیس انجام شد قاضی رابطه علیت را چنین تعریف نمود:

...رابطه‏ایست که جریان عامل و مؤثر سیر وقایع پی در پی بدون دخالت عامل مستقل دیگر موجب ببار آمدن نتیجه میشود.

4)دکترین غرامت و یا اصل غرامت و آن بمفهوم روش کنترل جبران زیان مالی بمیزان حقیقی و واقعی آسیب وارده به بیمه‏گذار است، تا بیمه‏گذار را از نظر مالی در شرایط قبل از وقوع خسارت قرار دهد.

5)دکترین جانشینی و اصل جانشینی و یا قائم مقامی و آن حق قرار گرفتن بیمه‏گر در مقام بیمه‏گذار در مقابل شخص و یا اشخاص مسئول تحقق خطر پس از جبران زیان بیمه‏گذار توسط او است.

رشد اقتصادی و توسعه‏

رشد اقتصادی و توسعه هر جامعه دارای چهار عامل کلیدی است که عبارتند از جمعیت، منابع طبیعی، تولید سرمایه و تکنولوژی.از این میان تولید سرمایه و یا منابع مالی نقش بسیار مهمی را ایفا مینماید.یا نظری به کشورهای توسعه یافته و در حال توسه بیندازیم می‏بینیم یک انسان در کشور توسعه یافته با انسان دیگری در کشور در حال توسعه مشابه است.تنها تفاوت در این است که انسان کشور توسعه یافته منابع فراوانی از سرمایه و کالا در طول سالیان گذشته فراهم نموده است.برای اندوختن سرمایه باید در مصرف صرفه جوئی نمود و ریاضت کشید.در کشورهای در حال توسعه تحقق این مطلب ممکن نیست.زیرا آنا بهر حال با حداقل امکانات زندگی مینمایند و بنابراین نمیتوانند در آنچه ناچیز است صرفه جوئی نمایند و در طی 200 سال گذشته توسعه اقتصادی نیروی اصلی را در کشورهای صنعتی تشکیل داده است.رشد استانداردهای زندگی افراد عادی آنچنان بوده است که تفریح، مسافرت و اجناس لوکس برای اولین بار در دسترس او قرار گرفته است.بر اساس مطالعه مفوهم گردیده است که سرمایه گذاری مهمترین نقش را در نوسانات اقتصادی در جوامع صنعتی ایفا نموده است و بالاخره سرمایه نقش عمده را در رشد اقتصادی داشته است بطوریکه استاندارد زندگی مادی افراد در کشورهای توسعه یافته در طول یک عمر طبیعی هشت و یاده برابر شده است.سرمایه موجب رشد میشود زیرا امکان افزایش کمی و کیفی تولید را بوجود میآورد و در حقیقت سرمایه است که از نظر اقتصادی امکان انتقال کالا را فراهم می‏سازد.

رابطه متقابل بیمه و رشد اقتصادی‏

همچنان که ملاحظه شد از چهار عامل اصلی رشد اقتصادی یعنی جمعیت، منابع طبیعی، سرمایه و تکنولوژی، سرمایه نقش عمده‏تری را ایفا مینماید.تولید سرمایه نیاز به سرمایه گذاری دارد که منشاء آن پس انداز است و بیمه را باید یکی از روشهای عملی و بسیار ساده پس انداز تلقی نمود و مؤسسات بیمه را بعنوان یکی از منابع اصلی تولید سرمایه بحساب آورد.زیرا معمولا خسارات احتمالی همزمان و یا بلافاصله بعد از دریافت حق بیمه تحقق نمییابد و بین زمان دریافت حق بیمه و پرداخت خسارت چند ماه و یا چند سال فاصله است و در این فاصله است که بیمه‏گر از منابع مالی خود جهت سرمایه گذاری استفاده مینماید.منابع مالی حاصله از بیمه نامه معمولا و منحصرا در بانکها نگهداری نمیشود و بیمه‏گر بدلایل عدیده‏ای سرمایه- گذاری این منابع را در بخشهای مختلف اقتصادی کشور انجام میدهد و بدینترتیب نقش قابل توجه‏ای را در توسعه اقتصادی ایفا مینماید.

بیمه عمر و پس انداز

یکی دیگر از روشهای ایجاد منابع مالی توسعه عرضه بیمه عمر میباشد.امکان ارائه بیمه عمر بخودی خود تسهیلات پس انداز را بوجو میآورد و دلایل زیر خود گویای این مطلب است.

الف-موسسات بیمه عمر شکل دیگری از بانک در جهت جمع آوری اندخته‏های مردم بمنظور تأمین بیمه عمر هستند.

ب-بیمه‏گران عمر با استفاده از بازار یابان و شبکه گسترده‏ای از شعب مردم را به کنار گذاردن بخشی از درآمدهای خود بعنوان حق بیمه و اندوختن آن تشویق مینمایند.

ج-در صورت عدم عرضه بیمه عمر مردم باید برای تأمین آینده خود سرمایه‏های کلانی را جمع آوری نمایند.

د-بیمه‏گذاران بیمه عمر بر حسب عادت و اعتقاد و بدون وجود اجبار بطور خود بخودی به امر پس انداز علاقمند میشوند زیرا تأمین آتیه خود و افراد تحت سرپرستی خود را در انجام بموقع این تعهد میبینند.

ه-روند جمع آوری اندوخته‏های فردی مجموعه کلان امکانات مالی جهت سرمایه گذاریهای دیگر بوجود میآورد.

تخصیص منابع مالی‏

مانند هر سرمایه گذار دیگر بیمه‏گر میبایستی متوجه محدودیتهای داخلی و خارجی سرمایه گذاری خود باشد نوع سرمایه گذاری بستگی به امکانات هر کشور دارد قانون مالیاتها، مقررات دولتی، نوع تعهدات بیمه‏گر در مقابل بیمه‏گذار نیز بخشی از محدودیتهای بیمه‏گذار محسوب می‏شود.در نتیجه نرخ فنی بهره را در بیمه نامه‏های معمر بمیزانی محاسبه مینماید که نسبت به دریافت آن در بازده سرمایه گذاری مطمئن باشد.این تخصیص منابع مالی در برخی از موارد جذابیت و انگیزه کافی را برای جلب بیمه گذار نخواهد داشت بهمین منظور بیمه‏گران عمر نوع دیگری از بیمه نامه‏های عمر را به بیمه‏گذار توصیه مینمایند که در آن بیمه‏گذار خود ریسک نوسانات بازده سرمایه- گذاری را میپذیرد و در مقابل آن چنانچه سود بیشتری تحصیل کرده از منابع آن برخوردار میگردد.