برنامه پنج ساله دوم توسعه صنعت بیمه کشور، نتیجه تحقیقات بیمه ای

برنامهء پنج سالهء توسعهء صنعت بیمه در سال‏ 1377 پایان یافت.برای تنظیم و تدوین برنامهء پنج سالهء دوم،مرکز تحقیقات بیمه‏ای بیمه مرکزی ایران‏ در نیمهء دوم سال مذکور مأمور شد تا ضمن ارزیابی‏ عملکرد برنامه پنج سالهء اول توسعهء صنعت بیمه‏ (77-1373)و کسب آمار و اطلاعات تکمیلی از شرکت‏های بیمه و مدیریت آمار و اطلاعات بیمهء مرکزی ایران نسبت به پیشنهاد برنامهء پنج سالهء دوم‏ توسعهء صنعت بیمه(82-1378)اقدام نماید.برای نیل‏ به این منظور مرکز تحقیقات بیمه‏ای با توجه به‏ خطمشی‏های اعلام شده از سوی ریاست کل بیمه‏ مرکزی ایران،با ملحوظ داشتن پیشنهادات واصله از شرکت‏های بیمه و آگاهی از تجربیات عملکرد برنامهء اول اقدام به تدوین اهداف کیفی و سپس‏ خطمشی‏های اساسی و سیاست‏ها نمود.

علاوه بر خطمشی‏های اساسی،ضرورت تدوین‏ خطمشی‏های عملیاتی نیز احساس شد.این احساس‏ ناشی از دو دلیل بود:اول اینکه یکی از مشکلات‏ اصلی نظام‏های برنامه‏ریزی کشور در دو دههء اخیر فقدان برنامه‏ها و خطمشی‏های عملیاتی برای‏ رهنمودهای کلی برنامه است،به‏طوری که‏ سیاست‏های اصلی برنامه در هنگام اجرا فرصت‏ عملیاتی شدن نیافته‏اند،دوم اینکه با توجه به در حال‏ توسعه بودن کشور ما به‏طور کلی و به ویژه بر انواع‏ رشته‏های بیمه‏ای و پیش‏بینی روند دقیق آن‏ها طی‏ سال‏های برنامه دوم صنعت بیمه مشکل بوده و اهداف‏ کمی و دقیق در کنار خطمشی‏های اساسی برای‏ هدایت جامع برنامه کافی نخواهد بود.لذا خطمشی‏های اجرائی و عملیاتی نیز در راستای‏ اهداف کیفی و سیاست‏های کلی تهیه و تدوین شد. اهداف کیفی و گزیده‏ای از خطمشی‏های اساسی و اجرائی در انتهای نوشتهء حاضر برای آگاهی عموم‏ دست‏اند کاران درج می‏شود.

اهداف کمی

اهداف کمی برنامهء پنج سالهء دوم توسعهء صنعت بیمه‏ برمبنای سناریوهای مختلفی برآورد شد.در سناریوی اول فرض شد که متوسط رشد کل حق‏ بیمه‏ها طی برنامه دوم توسعه صنعت بیمه،مساوی نرخ‏ رشد کل حق بیمه‏ها طی برنامه اول باشد.در سناریوی‏ دوم از برآورد و پیش‏بینی شرکت‏های بیمه‏ای برای‏ حق بیمه‏های رشته‏های مختلف استفاده و برآوردی از حق بمیه‏های رشته‏های مختلف صنعت بیمه برای‏ سال‏های برنامه دوم بدست آمد.در سناریوی سوم بر اساس عملکرد برنامه اول برای رشته‏های مختلف‏ بیمه‏ای همراه با برخی تعدیلات در نرخ رشدهای‏ پیش‏بینی شده،به برآورد حق بیمه در رشته‏های‏ مختلف پرداخته شد.بالاخره به عنوان یک ملاک‏ مقایسه‏ای و هم‏چنین جهت کمک به یک برآورد واقع‏بینانه برای سال‏های برنامه دوم،در سناریوی‏ چهارم براساس مدل رگرسیونی جداگانه،به تفکیک‏ حق بیمه‏های زندگی و غیرزندگی و بافرض نرخ‏ رشدهای مختلف برای تولید ناخالص داخلی و نرخ‏ تورم،ارقام مربوط به کل حق بیمه‏های دریافتی‏ پیش‏بینی و برآورد شد.

اهداف کمی برنامه پنج سالهء دوم توسعه صنعت بیمه‏ با توجه به مراتب زیر براساس سناریوی چهارم‏ پیش‏بینی شد.اصولا برای مدیریت استراتژیک‏ صنعت بیمه در دنیای پرتحول کنونی انعطاف‏پذیری‏ یک اصل ضروری و اساس تلفی می‏شود.اما سناریوی چهارم که شامل مجموعه‏ای از معادلات‏ رگرسیونی است،روند احتمالی متغیرهای بیمه‏ای را در صورت تغییر شرایط محیطی خارج از صنعت بیمه‏ تبیین می‏کند،لذا امکان انعطاف در اجرای موفق‏ برنامهء دوم در مدت نسبتا طولانی و غیر قابل پیش‏بینی به طور قطعی پنج سال آینده را فراهم می‏سازد.در سناریوی چهارم فرض‏های مختلفی نسبت به نرخ‏ رشد تولید ناخالص داخلی و نرخ تورم در سال‏های‏ برنامه دوم مورد بررسی قرار گرفت.نهایتا از میان‏ فرض‏های مختلف مذکور،اهداف کمی مورد نظر در برنامه دوم با فرض عدم تحول چشمگیر در شرایط اقتصادی و محیطی خارج از صنعت بیمه و با فرض‏ استمرار نرخ فعلی رشد جمعیت به میزان 47/1 درصد برآورد شد. بر این اساس حق بیمه‏های دریافتی با حدود 22 درصدرشد متوسط طی سال‏های برنامه‏ دوم(82-1378)از 1535 میلیارد ریال در سال‏ 1376 به 5030 میلیارد ریال در سال 1382 افزایش‏ خواهد یافت.هم‏چنین حق بیمه سرانه از 25166 ریال در سال 1376 به 75616 ریال در سال 1382 افزایش خواهد یافت.

اهداف کیفی

اهداف کیفی برنامهء پنج ساله دوم توسعهء صنعت‏ بیمه عبارتند از:

\*گسترش و تعمیم بیمه‏های بازرگانی در سراسر کشور.

\*گسترش فرهنگ بیمه در جامعه.

\*اصلاح ساختار صنعت بیمه با تأکید بر مقررات‏زدایی و گسترش نقش بخش خصوصی در صنعت بیمه.

\*توسعهء سرمایه انسانی شاغل در صنعت بیمه.

\*استفادهء بهینه از منابع مالی مؤسسات بیمه و توسعه‏ نقش شرکت‏های بیمه‏ای در بازار سرمایه.

\*ایجاد بازارهای جدیدی بیمه‏ای.

\*ایجاد تنوع در محصولات بیمه‏ای به منظور افزایش

\*انتخاب مصرف کنندگان از خدمات بیمه‏ای.

\*گسترش شبکهء خدمات بیمه‏ای در سراسر کشور.

برخی از خطمشی‏های اساسی و سیاست‏ها

از میان 21 مورد خطمشی‏های اساسی و سیاست‏های برنامه دوم توسعه صنعت بیمه ذیلا به‏ برخی اشاره می‏شود:

\*ترویج فرهنگ بیمه در جامعه از طریق تبلیغات‏ مناسب،اصلاح روش‏ها،تعدیل حق بیمه‏ها و گسترش انواع بیمه‏های اختیاری.

\*بازآموزی و ارتقای دانش فنی وتخصصی شاغلان‏ بخش صنعت بیمه با توجه به پیشرفت‏های بیمه‏ای‏ کشورهای دیگر در این زمینه.

\*فراهم آوردن زمینه‏های لازم برای توسعه‏ تحقیقات،نوآوری و انتقال و جذب دانش فنی بیمه‏ای.

\*ایجاد شبکه‏های بازاریابی و فروش قوی متشکل از نمایندگان،کارگزاران و بازاریاب‏ها.

\*ایجادتحول درشیوه‏های صدور بیمه‏نامه و پرداخت خسارت به منظور جلب رضایت‏ بیمه گذاران.

\*ایجاد شبکه جامع انفورماتیک و بانک‏های‏ اطلاعاتی صنعت بیمه در تمام ابعاد.

\*تجدیدنسظر در ساختار فعلی صنعت بیمه برای جلب‏ مشارکت مردم در فعالیت‏های بیمه‏گری از طریق‏ واگذاری تدریجی امور و سهام شرکت‏های بیمه‏ موجود و ایجاد مؤسسات بیمه‏ای غیر دولتی تحت‏ نظارت کامل دولت.

\*انجام توافقات همکاری‏های متقابل بیمه‏ای با شرکت‏های بیمه‏ای کشورهای مختلف به منظور گسترش بازار بیمه.

\*بررسی و ارائه محصولات بیمه‏ای جدید برمبنای‏ نیازهای بیمه گذاران بالقوه در نهادها و مشاغل‏ مختلف.

\*ارتقاء توان و قابلیت رقابت صنعت بیمه برای انجام‏ تعهدات قانونی از طریق گسترش سرمایه گذاری‏های‏ سودآور.

\*تأکید براخذ پوشش‏های بیمه‏ای مناسب از شرکت‏های بیمه داخلی برای پروژه‏ها و منابع و سرمایه‏های ملی که در اختیار بخش دولت و یا عمومی می‏باشند.

گزیده‏ای از خطمشی‏های اجرائی و عملیاتی

از تعداد 36 مورد خطمشی‏های اجرائی و عملیاتی‏ برنامه پنج سالهء دوم توسعه صنعت بیه و به خاطر پرهیز از ویلانی دشن مظلب به تداد محدودی از آنها اشاره می‏شود:

\*اتخاد ترتیبات لازم به منظور اجرای ماده 21 شرایط عمومی پیمان‏ها(که کلیه پروژه‏های عمرانی و ملی بایستی تحت پوشش بیمه‏های تمام خطر قرار گیرند)به ویژه در پروژه‏های دولتی.

\*اتخاذ ترتیبات لازم به منظور به کارگیری یک نظام‏ اختیاری-اجباری در برخی بیمه‏های مسؤولیت در علمییات مخاطره‏آمیز اجرایی از سوی سازمان‏ها و یا افراد حقیقی و حقوقی برای پوشش خسارت‏ها و زیان‏های مالی و بدنی مربوط.

\*اتخاد تدابیر مناسب به منظور هماهنگی بیشتر بین‏ صنعت و دستگاه قضایی کشور در زمنیهء دعاوی‏ مربوط به مسؤولیت مدنی.

\*انجام بررسی‏های لازم برای شناخت نیازهای آحاد جامعه در ارتباط به بیمه مسؤولیت مدنیبه منظور مبنا قرار گرفتن نیازهای مذکور درطراحی و ارائه‏ پوشش‏های جدید بیمه‏ای در این رشته.

\*بررسی و اتخاذ روش‏های مناسب ضمن هماهنگی‏ با دستگاه‏های ذیربط برای افزایش مسؤولیت پذیری‏ افراد جامعه و اتخاذ روش‏های مناسبی به منظور معرفی بیمه‏های مسؤولیت مدنی.

\*بررسی و ارائه طرح‏هی خاص در مورد بیمه‏های‏ عمر مختلط پس‏اندازبه منظور تأمین جهیزیه، هزینه‏های تحصیلات فرزندان،ازدواج،مسکن و تأمین سرمایه جهت اشتغال.

\*اتخاذ ترتیبات مقتضی جهت تأمین و تربیت منابع‏ انسانی لازم برای بیمه‏های زندگی به ویژه در زمینه‏ ریاضیات بیمه عمر.

\*بررسی و ارائه پوشش‏های بیمه‏ای مورد نیاز کشاورزان به ویژه تولید کنندگان محصولات‏ استراتژیک،ضمن همکاری با صندوق بیمه‏ محصولات کشاورزی و دام.

\*اتخاذ تدابیر لازم به منظور جمع آوری آمار مورد نیاز برای توسعه بیمه محصولات کشاورزی و دامی در بانک‏های اطلاعاتی.

\*بررسی و در نظر گرفتن امتیازاتی برای کارگزاران، نمایندگان و بازاریابان بیمه در بخش کشاورزی به‏ منظور تحرک بیشتر صنعت بیمه در این بخش.

\*کسب اطلاعات و انجام بررسی‏های لازم پیرامون‏ خطرات اعتبارات بانکی در بخش‏های مختلف‏ اقتصادی و اتخاذ ترتیبات مناسب برای توافق با برخی‏ بانک‏های داخلی به منظور ارائه بیمه اعتبارات تعضی‏ از بخش‏ها تا مبالغ معین،ضمن ایجاد بانک‏های‏ اطلاعات بازار سرمایه و اعتبار سنجی از فعالیت‏ مؤسسات اعتبار دهنده در شکرت‏های بیمه مربوط و کسب آموزش‏های تخصصی از مراجع بین المللی در صورت لزوم.

\*اتخاذ ترتیبات لازم برای ارزیابی مستمر خسارت‏ خطرهای تجاری و سیاسی صادرات کالا و خدمات به‏ کشورهای مختلف از طریق تربیت نیروی انسانی‏ مورد نیاز در این بخش صنعت بیمه و به ویژه توسعه‏ همکاری‏های آموزشی با شرکت‏های بیمه معتبر خارجی در این زمینه به منظور گسترش دامنه‏ پوشش‏های بیمه‏ای و ارائه بیمه خطرهای سیاسی و تجاری در بخش ثادرات غیر نفتی.

\*انجام بررسی‏های لازم برای شناسیایی ریسک‏های‏ قابل توجه از نظر سرمایه گذاران خارجی در ایران‏ (اعم از سرمایه گذاران بالغعل یا بالقوه)و اتخاد ترتیبات مناسب برای همکاری‏های لازم با شرکت‏های خارجی و سازمان‏ها و مجامع بین المللی‏ ذیربط در این زمینه به منظور ارائه بیه خطرهای مورد توجه سرمایه گذاران خارجی و به ویژه کاهش بار ضمانت‏های آتی دولت.