

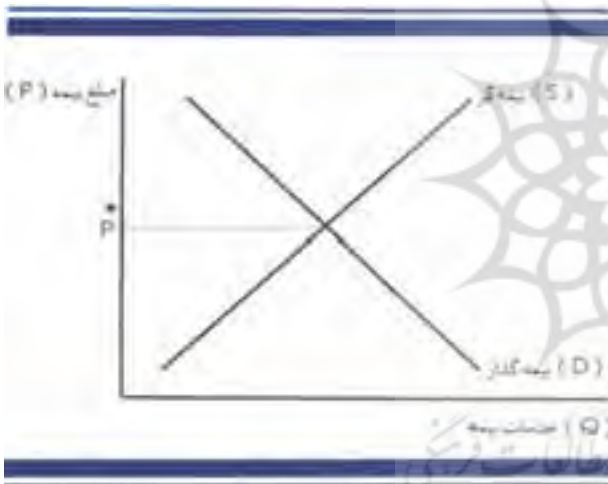


آمار

آمار و صنعت بیمه

می‌نامند.

ملاحظه می‌شود که در این تعریف قانون عرضه و تقاضا برای ارائه خدمات بیمه، مفهوم خود را حفظ نموده و می‌توان بر این اساس نمودار زیر را ترسیم نمود:



اهمیت تحلیل‌های آماری از آنجا شروع می‌شود که تکیه بر این قوانین و مقررات در یک شرایط رقابتی و ضرورت دریافت خدمات کارآمد بیمه‌ای اقتضا می‌کند که حق بیمه یا قیمت‌گذاری این خدمات به طور صحیح پاسخگوی نیازهای بازار آن خدمات باشد.

۳- انواع بیمه :

خدمات بیمه به اشکال مختلف و در زمینه‌های متفاوتی عرضه می‌شود که از آن جمله می‌توان به این رشته‌های اشاره نمود:

۱- مقدمه :

کاربرد وسیع آمار در قلمرو مسائل اقتصادی، و اینکه پیش‌بینی‌های آماری در خصوص برآورد رفتار اقتصادی انسان، تا چه اندازه قابل اعتماد بوده و می‌توان سیاست‌گذاری‌های سازمانی را بر آن استوار ساخت، همچنان بحث برانگیز باقی مانده است.

با وجود آنکه نقاط ضعف عدیده‌ای در خصوص تحلیل‌های آماری وجود دارد و همواره ضرورت تعدیل نتایج به دست آمده مورد تأکید کارشناسان بوده است، لیکن شکی نیست که آمار و ارقام می‌توانند فضای تصمیم‌گیری را روشن نموده و برخی از فرضیات را اصلاح و یا مورد تأیید قرار دهند. در این زمینه سعی بر آن است که شما خواننده گرامی را با آمار عملکرد "بیمه آسیا" آشنا ساخته، برخی از مشکلات پیش روی مدیران و کارگزاران اجرایی را با همکاران و علاقمندان صنعت بیمه در میان بگذاریم. باشد که بدین طریق پیوند اقتصاد و بیمه مستحکمتر شده، ریسک تصمیم‌گیری کاهش یافته و متقاضیان خدمات بیمه با اطمینان بیشتری فعالیت خود را در سطح وسیعتری در جهت رونق بازار و شکوفایی اقتصاد ملی ادامه دهند.

۲- صنعت بیمه :

قانون بیمه در ماده ۱ خود، بیمه را عقدی می‌داند که به موجب آن یک طرف تعهد می‌کند در ازاء پرداخت وجه یا جوهی از طرف دیگر در صورت وقوع یا بروز حادثه، خسارت وارده بر او را جبران نموده یا وجه معینی بپردازد. در این صورت متعهد را **بیمه‌گر**، طرف تعهد را **بیمه‌گذار**، وجهی را که بیمه‌گذار به بیمه‌گر می‌پردازد، **حق بیمه** و آنچه را که بیمه می‌شود **موضوع بیمه**



درصد خسارت پرداختی :

الف : بیمه باربری	۰/۹ درصد
ب : بیمه آتش سوزی	۱۱/۸ درصد
ج : بیمه اتومبیل	۷۳ درصد
د : بیمه‌های زندگی	۴/۸ درصد
ه : بیمه حوادث شخصی	۴/۷ درصد
و : بیمه درمانی	۲/۵ درصد
ز : سایر بیمه‌ها	۲/۳ درصد

درصدهای فوق تقریبی و تنها بر اساس آمارهای سه ماهه اول سال جاری (۱۳۷۵) تنظیم گردیده است و نشان دهنده درصد خسارت پرداختی می‌باشد. ملاحظه می‌شود که عمده‌ترین گرایش به بیمه مربوط به رشته اتومبیل می‌شود و پس از آن بیمه آتش سوزی بالاترین درصد گرایش رفتاری بیمه‌گذاران را تشکیل می‌دهد. البته این بدان معنی نیست که در ساختار کلان کشور نیز همین کشیدگی آماری وجود دارد، بلکه بالعکس به علت انحصاری بودن برخی از خدمات بیمه‌ای، مانند بیمه درمانی، بیشترین متقاضی در این رشته از طریق سایر سازمانهای ذیربط و سازمان تأمین اجتماعی؛ جذب می‌شود. از این رو درصدهای فوق عمدتاً در خصوص شرکتهای بیمه صدق می‌کند. لازم به یادآوری است که شاخه‌های اصلی بیمه می‌توانند در زمینه‌های حمل و نقل کالا، اموال و مسؤلیت، عمر و بازنشستگی و... باشند، که هر یک برای خود بررسیها و تحلیلهای جداگانه‌ای می‌طلبد. آنچه مسلم است در شرایط دشوار زندگی صنعتی امروز، نمی‌توان بدون دریافت خدمات بیمه‌ای زندگی نمود.

۴ - بیمه اتومبیل :

اتومبیل به عنوان یک کالای ضروری و لوکس، امروزه در خدمت بشر قرار گرفته و سطح انتظارات از آن بسیار بیشتر از آن چیزی است که می‌توان در ظاهر از آن متوقع بود. اتومبیل از آن جهت کالای ضروری است که می‌تواند مناسبترین ابزار برای جابجایی عوامل تولید - کار - سرمایه مواد اولیه و ماشین آلات؛ باشد. تجمع افراد در بنگاههای اقتصادی و شروع کارهای گروهی در گروهی خدمات اتومبیل می‌باشد. اما این کالا، لوکس محسوب می‌شود و تمامی ارزش تولید و افزودهای را که انسان در طول عمر مفید به دست می‌آورد، معادل یک اتومبیل لوکس و گاهی به مراتب کمتر از ارزش مبادلاتی این محصول می‌باشد. در صنعت بیمه، اتومبیل در سه زمینه زیر بیمه می‌شود که هر یک برای افراد مختلف ارزش و مطلوبیت

جداگانه‌ای دارد :

الف : بیمه بدنه

ب : بیمه مسئولیت اتومبیل

ج : بیمه حوادث سرنشین

۵ - تحلیل آماری بیمه اتومبیل

در یک مطالعه مقطعی (Cross Sectional) وضعیت تولید (درآمد) و خسارت (هزینه) در ۵۵ منطقه و ۴۴ نمایندگی مورد بررسی قرار گرفت.

نتایج به دست آمده رگرسیون خطی نشان می‌دهد که در خصوص تولید، رابطه خطی به صورت زیر می‌باشد :

$$Y = - ۵۸/۴ + ۰/۱۴ X \quad r = ۰/۹۲$$

که در آن Y مبلغ درآمد دریافتی و X تعداد بیمه‌گذاران می‌باشد. میزان همبستگی ۹۲ درصد که طبیعتاً با توجه به اینکه مبلغ بیمه در دامنه مشخصی نوسان می‌کند، لذا این همبستگی کاملاً توجیه‌پذیر است.

این بررسی برای همان مقطع بین مبلغ خسارت پرداختی (Y) و تعداد خسارت دیدگان (X) نشان می‌دهد :

$$Y = - ۵۲/۳ + ۰/۹۲ X \quad r = ۰/۷۴$$

ملاحظه می‌گردد که درجه همبستگی کاهش یافته، اما شیب خط که تمایل به پرداخت خسارت را نشان می‌دهد، شدیداً افزایش یافته است.

از مقایسه دو خط همبستگی می‌توان دریافت که در خصوص تولید، شیب خط بسیار کم و در خصوص خسارت پرداختی، شیب خط بسیار بالا می‌باشد.

ضریب تغییرات برای تولید در خصوص X ، ۱۱۳/۹ درصد و برای Y ، ۱۶۷/۷ درصد محاسبه گردید، در حالیکه در مسأله پرداخت خسارت، ضریب تغییرات X ، ۱۹۶/۶ درصد و برای Y ، ۳۳۱/۱ است که خود نتایج شیب رگرسیون بالا را تأیید می‌کند. دامنه تغییرات X در تولید بین ۳۹ تا ۹۰۹۳ نفر بود، در حالیکه در خسارت این تعداد بین ۲ تا ۲۵۸۱ نفر در نوسان بوده است. ملاحظه می‌شود که دامنه نوسانات خسارت دیدگان بین ۵ تا ۲۸ درصد بیمه‌گذاران اتومبیل در نوسان می‌باشد.

همچنین از نظر کشش پذیری، ملاحظه گردید که در خصوص تولید، کشش بیشتر از واحد و برابر ۱/۰۳ و در مورد خسارت نیز بیشتر از واحد و برابر ۱/۱۰ می‌باشد. (۳۲)

کلیه محاسبات مربوط به خردادماه ۱۳۷۵ می‌باشد. امید است با مقایسه زمان‌بندی شده عملکرد بتوانیم به تدریج تصویری نسبتاً واقعی از پدیده بیمه در زمینه‌های مختلف، تقدیم خوانندگان محترم این نشریه نماییم.

