

اکچوئری کیست؟

گروه پژوهشی اشخاص



- کارشناس ارشد علوم اکچوئرال - دانشگاه علامه
طباطبائی، کارشناس گروه پژوهشی اشخاص

مترجم:

- خشایار تشت زر

اکچوئری‌ها متفکرین استراتژیک چند مهارتی هستند که در زمینه تئوری و کاربرد ریاضیات، آمار، اقتصاد، احتمالات و علوم مالی آموزش دیده‌اند. آنها تکنیک‌های پیچیده تحلیلی را به کار می‌برند، و از طریق شناسایی، برنامه‌ریزی، پیشبینی و مدیریت کردن طیفی از ریسک‌ها و احتمالات مالی، در کوتاه مدت به همان اندازه آینده دور، اطمینان مالی ایجاد می‌کنند.

در اینجا برای کمک به روشن‌تر کردن موضوع به تعاریف دیگری که در تارنماهای (وبسایت) سه انجمن معتبر اکچوئرال آورده شده اشاره می‌گردد:

- انجمن اکچوئری‌ها⁵:

یک اکچوئری، فردی حرفه‌ای در تجارت است که تبعات مالی ریسک را تجزیه و تحلیل می‌کند. اکچوئری‌ها از ریاضیات، آمار و نظریه مالی برای بررسی پیشامدهای غیرقطعی آینده به خصوص آنهایی که به بیمه و برنامه‌های مستمری مربوط می‌شود، استفاده می‌کنند. آنها به ارزیابی احتمال پیشامدها و خلق راه‌هایی برای کاهش اثرات منفی پیشامدهایی می‌پردازند که در واقع رخ می‌دهند.

اکچوئری‌ها بخش مهمی از تیم مدیریت شرکت‌هایی هستند که آنها را استخدام می‌کنند و از آنجا که کار آنها

«اکچوئری»¹ که از لغت لاتین "actuarius" مشتق شده، به فردی اطلاق می‌شده که مدیریت تجارت مجلس سنای روم باستان را بر عهده داشته است.² این واژه برای نخستین بار در سال 1755 میلادی برای نامیدن ریاضیدان شرکت بیمه‌ای در انگلستان به کار برده شده است.³ در میانه قرن نوزدهم، اکچوئری‌ها در حوزه‌های بیمه‌های زندگی و طرح‌های مستمری فعالیت داشته‌اند. با گذشت زمان اهمیت آنها در حوزه بیمه‌های عمومی، بیمه‌های غیر زندگی، سرمایه‌گذاری، سلامت و تأمین اجتماعی و همچنین فعالیت‌های مالی دیگری همچون بانکداری و مهندسی مالی نیز روشن شده و افزایش یافته است.

در طی زمان تلاش‌های متعددی برای به دست دادن تعریف دقیقی از واژه «اکچوئری» انجام شده است اما تاکنون هیچ‌کدام از آنها به عنوان تعریف جهانی مورد توافق قرار نگرفته است. به عنوان نقطه شروع، تعریفی که توسط مجمع بین‌المللی اکچوئرال⁴ ارائه گردیده آورده می‌شود:

1. Actuary

(به صورت اکچوئری نیز خوانده می‌شود)

2. Encyclopedia of Actuarial Science

3. Equitable Life Insurance Society (of London)

لازم به توضیح است که واژه «اکچوئری» معانی دیگری همچون تندنویس، منشی و حسابدار ارتش نیز دارد. برای اطلاعات بیشتر به مقاله "The Professional Name of Actuary"

و واژه‌نامه‌های لاتین به انگلیسی مراجعه فرمایید.

4. International Actuarial Association

5. Society of Actuaries

به طراحی و مدیریت برنامه‌های کنترل ریسک مربوط است، نیاز به ترکیبی از مهارت تجزیه و تحلیل قدرتمند، دانش تجاری و فهم رفتار انسانی دارند.

- حرفه اکچوئرال انگلستان¹:

اغلب مردم چیزی در خصوص شغل و حرفه حسابداران، دکترها و وکیل‌ها می‌دانند. اما زمانی که به کسی می‌گویید شما «اکچوئری» هستید، الزاماً با عکس‌العملی که حاکی از شناخت این حرفه باشد مواجه نمی‌شوید.

چنین افرادی چنانچه در خصوص کاری که اکچوئری‌ها انجام می‌دهند آگاه شوند، احتمالاً تحت تأثیر قرار می‌گیرند؛ اکچوئری بودن شهرتی با خود به همراه دارد. قسمتی از این آوازه مربوط به امتحان‌های سخت است، ولی اکثر آن به دلیل این حقیقت است که تخصص اکچوئری‌ها نیاز به تبحر در ریاضیات دارد و دارای پیچیدگی زیادی است.

اکچوئری‌ها از نظریات مالی و آماری در جهت حل مسائل و مشکلات واقعی تجارت استفاده می‌کنند.

این مشکلات تجاری شامل تجزیه و تحلیل پیشامدهای مالی آینده، به خصوص زمانی است که مقدار پرداخت آینده یا زمانی که پرداخت می‌شود، نامعین و غیرقطعی است. تعداد زیادی از کارهای اکچوئری‌ها نیز ممکن است به عنوان «مدیریت ریسک» در نظر گرفته شود؛ ارزیابی اینکه یک پیشامد چقدر محتمل است و هزینه مربوط به آن چقدر است نیز مربوط به حوزه فعالیتی اکچوئری است.

برای یک اکچوئری درک اینکه تجارت‌ها چگونه عمل می‌کنند، قوانین چگونه ممکن است اثرگذار باشند و اقتصاد مالی چگونه می‌تواند بر نرخ‌ها اثر بگذارد از مهارت‌های حیاتی به شمار می‌رود. ولی

چیزی که اکچوئری‌ها را متمایز می‌کند درک عمیق و

1. UK Actuarial Profession

محوری از ریاضیات، اقتصاد و آمار و به کار بردن آنها در خصوص مشکلات واقعی مالی است.

- مؤسسه اکچوئری‌های استرالیا²:

اکچوئری‌ها جزو باهوش‌ترین افراد در دنیای تجارت هستند. آنها توانایی‌های ریاضی، دانش آماری، تحلیل اقتصادی و مالی خود را به کار گرفته و توانایی حل مسئله در خصوص دامنه وسیعی از مسائل و مشکلات عملی دنیای تجارت را دارند. آنها به سازمان‌ها در درک نتایج تصمیم‌های بلندمدت مالی که می‌توانند بر زندگی تعداد زیادی از مردم اثر گذارند، کمک می‌کنند. اکچوئری‌ها مهارت‌های خود را در حوزه‌های

مختلفی به کار می‌برند، از جمله:

- اندازه‌گیری و مدیریت ریسک و عدم قطعیت؛
- طراحی قراردادهای مالی؛
- مشاوره در زمینه سرمایه‌گذاری؛
- اندازه‌گیری اثرات جمعیتی بر توافقات مالی؛
- مشاوره در بازه گسترده‌ای از مسائل و مشکلات مالی و آماری.

با کنار گذاشتن جنبه‌های تبلیغاتی این تعاریف، واضح است که این نهادهای حرفه‌ای بر سر این امر توافق دارند که اکچوئری‌ها مسائل و مشکلات دنیای تجارت را که مشتمل بر ریسک‌اند و به خصوص در یک زمینه و متن مالی قرار دارند، حل می‌کنند.

حرفه اکچوئرال بیشتر از دو قرن است که وجود دارد و از آغاز به طرز بدیعی بر مسائل و مشکلات در زمینه بیمه بلندمدت و مستمری‌ها (سالانه‌ها و عایدی‌ها) متمرکز شده است. امروزه مهارت‌های اکچوئرال بسیار وسیع‌تر از آن چیزی کاربرد دارد که در ابتدا در خصوص موردی خاص به کار می‌رفته است.

همچنین، اکچوئری‌ها خلاقیت زیادی در حل مسائل مرتبط دارند. همچنان که محیط تغییر می‌کند و

2. Institute of Actuaries of Australia

اکچوئری‌ها از نظریات مالی و آماری در جهت حل مسائل و مشکلات واقعی تجارت استفاده می‌کنند.

و دارای تضاد منافع، رازداری، استقلال رأی و عمل، اهمیت دادن به جامعه از جمله شاخص‌هایی است که در نوشتن و طراحی منشور اخلاقی برای اکچوئری‌ها باید مد نظر قرار گیرد.

اکچوئری و حرفه اکچوئرال و ظرافت‌های آن هنوز در کشور ما به گونه‌ای شایسته معرفی نگردیده و شناخته نشده است. این نشریه در مباحث آتی به جنبه‌های مختلف این مسئله بیشتر می‌پردازد.

منابع:

منابع در دفتر نشریه تازه‌های جهان بیمه موجود است.

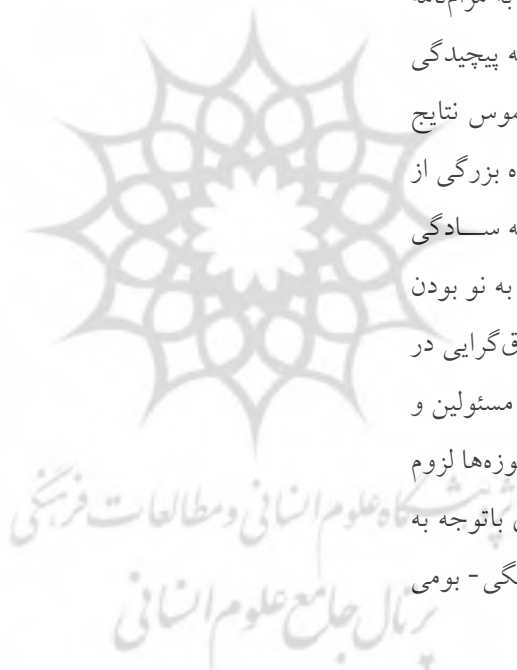
به محصولات جدیدی نیاز پیدا می‌شود، آنها خودشان را بسیار خوب با موقعیت وفق می‌دهند.

- اخلاق و اکچوئری

اکچوئری‌ها نیز همچون دیگر افراد در محیط کار خود با شرایطی مواجه می‌شوند که مجبورند میان اصول اخلاقی و علائق و منافع خود، شرکت و مشتریان دست به انتخاب‌های دشوار بزنند. علاوه بر اصول اخلاقی و لزوم رعایت آنها، شرایطی پیش می‌آید که به صورت مشخص و از پیش تعریف‌شده نمی‌توان عمل اخلاقی را برای آن شرایط تعریف کرد. در این شرایط چه باید کرد؟ آیا اکچوئری‌ها نیز نیاز به منشور اخلاقی یا در سطحی دیگر نیاز به مرام‌نامه دارند؟ آیا این منشور یا مرام‌نامه باتوجه به پیچیدگی کار اکچوئری‌ها و اثر طولانی مدت و ناملموس نتایج تصمیم‌گیری آنها که می‌تواند شرایط گروه بزرگی از مردم را تحت تأثیر قرار داده و تغییر دهد، به سادگی قابل تعیین است؟ به نظر می‌رسد باتوجه به نو بودن این رشته در کشورمان و تأکید بر اخلاق‌گرایی در کلیه شئون و فعالیت‌ها از سوی مردم و مسئولین و همچنین کمبود و نبود قوانین در این حوزه‌ها لزوم طراحی و نوشتن چنین منشور اخلاقی‌ای باتوجه به شرایط حرفه‌ای اکچوئرال و مؤلفه‌های فرهنگی - بومی غیرقابل انکار باشد.

اکچوئری‌ها باید همواره به مسئولیت اخلاقی خود در برابر جامعه، مشتریان، کارفرمایان و حرفه اکچوئرال آگاه باشند. در مورد هر کدام از این موارد استانداردها و اصولی وجود دارد که می‌توان آنها را مبنای عمل قرار داد.¹ کارایی، قابلیت اعتماد، انصاف و عدالت، صداقت، قابلیت تصمیم‌گیری و حل مسائل چالشی

1. به عنوان مثال در کشور ایالات متحده آمریکا، حرفه اکچوئرال در سه حوزه استاندارد تعریف شده که یکی از آنها تحت عنوان "The Code of Professional Conduct" به شناسایی و معرفی مسئولیت‌های اخلاقی اکچوئری‌ها در قبال عموم، مشتریان، کارفرمایان و حرفه اکچوئرال می‌پردازد.



شماره 35
تازه‌های جهان بیمه
شماره 182

اکچوئری‌ها باید همواره به مسئولیت افلاقی خود در برابر جامعه، مشتریان، کارفرمایان و حرفه اکچوئرال آگاه باشند.