

## بررسی تأثیر کرونا بر عملکرد بیمه و راهکاری برای تحقق بخشیدن به بودجه و تولید پرتفو بیمه

عباس نجفی<sup>۱</sup>

هاجر امین پور<sup>۲</sup>

تاریخ دریافت: ۱۳۹۹/۰۶/۱۵ تاریخ چاپ: ۱۳۹۹/۰۶/۲۵

### چکیده

در این پژوهش سعی بر آن داریم تا به بررسی اثر کرونا بر عملکرد بیمه راهکاری برای تحقق بخشیدن به بودجه و تولید پرتفو بیمه پردازیم. حال با توجه به اینکه این مساله به صورت جهانی پدیدار گشته، شیوع ویروس کرونا بیشتر فعالیت‌های اقتصادی را دچار مشکل ساخت و آسیب‌هایی متوجه این حوزه‌ها شد و طبیعتاً برخی از مشاغل امکان ادامه فعالیت را پیدا نکردند؛ و این امر منجر به افت درآمد در اجتماع شد. تعطیلی مراکز تولیدی و خدماتی بخش دولتی و خصوصی در سراسر جهان چشمگیر بود؛ که این امر متوجه صنعت بیمه شد. تحلیل این موضوع به ما نشان داد که اثر کووید ۱۹ بر عملکرد و بهروری بیمه تاثیر مثبت و بر پرتفو و کاهش خسارات اثر کمی داشته است. نتایج حاصل نشان می دهد این ویروس اثر خود را بدون شک برصنعت بیمه همانند سایر سازمانها و صنعت گذاشته است؛ و جهان متاثر از کارکرد این ویروس است. به منظور بررسی وضعیت میانگین شاخص های مورد بررسی از نظر پاسخ دهندگان، از آزمون T یک نمونه‌ای (One-Sample T-Test) استفاده شد. برای این منظور میانگین نسبت به عدد ۳ (میانگین طیف لیکرت مورد استفاده در پرسشنامه) در سطح اطمینان ۹۵٪ مورد بررسی قرار گرفت.

### واژگان کلیدی

بیمه، کرونا، خسارت، پرتفو

۱. کارشناس ارشد مدیریت بازرگانی (ehsan\_najafi66@yahoo.com)

۲. کارشناس ارشد مدیریت اجرایی (h.aminpour2016@yahoo.com)

## مقدمه

در اقتصاد مدرن از بیمه به عنوان ذخیره سازی یاد می شود. بیمه یک صنعت بزرگی است که هنوز به صورت کامل تعریف نشده در جامعه ما. یکی از عوامل مهمی که باعث از بین رفتن اعتبار سازمان می شود، بروز بحران در سازمان می باشد. سازمانی که دچار بحران می شود، از مشارکت گروهی مخاطب محروم می شود، به عبارت دیگر هرچه سازمان از ثبات و آرامش برخوردار باشد، احتمال مشارکت مردم با سازمان در مواقع لازم افزایش می یابد. (سفیدی، ۱۳۸۰) در فعالیتهای صنعتی، بیمه نقش مهمی را در پیکرهی اقتصادی و اجتماعی جامعه ایفا می کند. اهمیت بیمه در زندگی اجتماعی تا آن حد است که از آن به عنوان ضرورت یاد می شود. بیمه نیز همانند سایر پدیدههای اقتصادی از ساختارها و شرایط جدید تأثیر پذیرفته است و می بایست براساس مقتضیات زمان حرکت کند. (رحیمی، ۱۳۹۴) در دنیایی که تغییرات با سرعت فوق العاده زیادی رخ می دهد، سازمان ها و موسسات در معرض تهدید و نابودی قرار دارند. پیدایش رقبا در عرصه رقابت ارائه خدمات و تولید کالا با کیفیت مرغوب و قیمت مناسب، تهدیدی برای سازمان هاست و در جهان رقابتی امروزه، موسساتی موفق هستند که در عرصه فعالیت یک گام از رقبای خود جلوتر باشند. امروزه افراد در محیطی زندگی می کنند که به طور روزافزون به سوی اقتصاد مبتنی بر خدمات پیش می روند. در حال حاضر وجود بحرانهای جدید منجر به اثرات جدی و اساسی بر روی تمام صنعت در جهان شده است که هیچ کشوری جدا از این داستان نیست. بورس نیویورک ایالات متحده آمریکا روز جمعه ۲۷ اکتبر ۲۰۲۰، روز کاری خود را با نزولی ارزش سهام به پایان رساند. شاخص سهام صنعتی داو جونز نیویورک با سقوط ۴٫۱ درصدی معادل بیش از ۹۰۰ واحد در سطح ۲۱٫۶۲۱٫۹۳ واحد قرار گرفت. شاخص استاندارد اند پورز ۵۰۰ با کاهش ۳٫۴ درصدی به ۲٫۵۴۰٫۲۸ واحد افت کرد. شاخص سهام نسدق تکنولوژی نیز با ریزش ۳٫۸ درصدی به ۶٫۷۵۰٫۲۳ واحد سقوط کرد. با شروع شدن بیماری کرونا و در جهان بخش تولید و خدمات یک سیر نزولی بخود گرفته است.

## بیان مساله

با توجه به موضوعات نااطمینانی و ریسک و تهدید درآمد خانوارها و بنگاهها بر اثر نااطمینانی نسبت به آینده، روی آوردن به صنعت بیمه هر روز شدت بیشتری پیدا می کند، به طوری که این صنعت علاوه بر تامین امنیت فعالیتهای اقتصادی و کاهش نااطمینانی از طریق ارائه خدمات بیمه ای؛ نقش بسیار اساسی در تحرک و پویایی بازارهای مالی و تامین وجوه قابل سرمایه گذاری دارد (پژویان و دیگری، ۱۳۸۲) با شیوع ویروس کرونا در چین در اواخر ژانویه و سرایت و شیوع آن در کشورهای اروپایی و خاورمیانه، بازارهای مالی جهانی در سراسر جهان واکنش گسترده ای نشان دادند. به اعتقاد کارشناسان اقتصادی، ریسک ویروس کرونا (Covid 19) به حدی است که می توان آن را آغازی بر وقوع یک رکود در اقتصاد جهانی دانست. البته میزان اثرگذاری شیوع ویروس کرونا بر اقتصادهای مختلف یکسان نخواهد بود و شیوع این ویروس می تواند بر

اقتصادهای متکی بر درآمد ناشی از گردشگری تأثیر قابل ملاحظه‌ای داشته باشد. از جمله اثرات جهانی شیوع ویروس کرونا عبارتند از افزایش بیکاری در جهان، تحمیل شوکهای سنگین به اقتصاد دنیا، لطمه سنگین به تجارت خارجی چین و اکثر کشورهای درگیر کرونا، احتمال بسته شدن درهای دنیا به روی تجارت خارجی و... برخی معتقدند که دولت‌ها در این شرایط به سیاست کاهش واردات و ساخت آنها در داخل از طریق سیاستهای تضعیف پولها و در نتیجه افزایش رشد داخلی و صدور بیکاری به کشورهای مختلف روی می آورند؛ اما تقریباً تمام کشورها به یقین رسیده اند که دوران پرتلاطمی در حوزه اقتصادی خواهند داشت و طبعاً تلاطم اقتصاد جهانی نیز افزایش پیدا می کند. شوک ناشی از کرونا، اقتصاد را هم با شوک عرضه و هم با شوک تقاضا مواجه می سازد. از یک طرف عرضه نیروی کار کاهش یافته و از طرف دیگر در تأمین مواد اولیه تولید نیز مشکلاتی ایجاد شده است (شوک عرضه). شوک عرضه، شوک تقاضا را به همراه خواهد داشت. تعطیلی کسب و کارها، منجر به تعدیل نیروی کار می شود و کاهش درآمد خانوار، کاهش تقاضا را به همراه دارد. از طرف دیگر عدم اطمینان نسبت به آینده، خانوار را به تصمیم پس انداز بیشتر و به تعویق انداختن خرید اقلام غیر ضروری ترغیب می کند. همین امر کاهش تقاضای کل بیشتری را موجب می شود؛ بنابراین انتظار می رود رکود اقتصادی ناشی از شوک ارزی و تحریم‌ها تشدید شود و لذا لازم است تا سیاست‌های حمایتی هم از خانوار و هم از کسب و کار صورت گیرد. حال سوال این است که بیماری کرونا تا چه میزان بر عملکرد بیمه اثرگذار است؟

### اهمیت و ضرورت تحقیق

نگرانی نسبت به شیوع ویروس بر رفتار مصرفی خانوارها اثرگذار است. از سوی دیگر با کاهش تقاضا، بنگاه‌های اقتصادی، کسب و کارها بویژه کسب و کارهای کوچک تحت تأثیر شیوع ویروس کرونا قرار می گیرند. با این وجود تمام بخش‌های اقتصادی به یک نسبت دچار رکود نمی شوند. بخش‌هایی از اقتصاد که محدودیتهای کنترلی از سوی دولت جهت کنترل و کاهش ابتلاء اعمال می گردد. بخش‌هایی مانند گردشگری و حمل و نقل از جمله بخش‌هایی هستند که به سرعت تحت تأثیر شیوع ویروس کرونا قرار می گیرند. اصناف به ویژه خرده فروشی به خاطر محدودیت‌هایی که باید توسط دولت‌ها برای مجموعه‌های تجاری و بازارها اعمال شود و یا به واسطه خود قرنطینه کردن که توسط شهروندان صورت می گیرد، با رکود مواجه می شوند. صنعت بیمه یکی از سازمانهای است که به عنوان یک اهرم پس انداز مالی برای خانواده‌ها قلمداد می شود و از طرف دیگر پوشش حمایتی در برابر آسیبهای جانی و مالی. با توجه به شیوع بیماری کرونا این ضرورت ایجاد می شود که اثرات این بیماری را بر این صنعت مورد بررسی و مطالعه قرار دهیم.

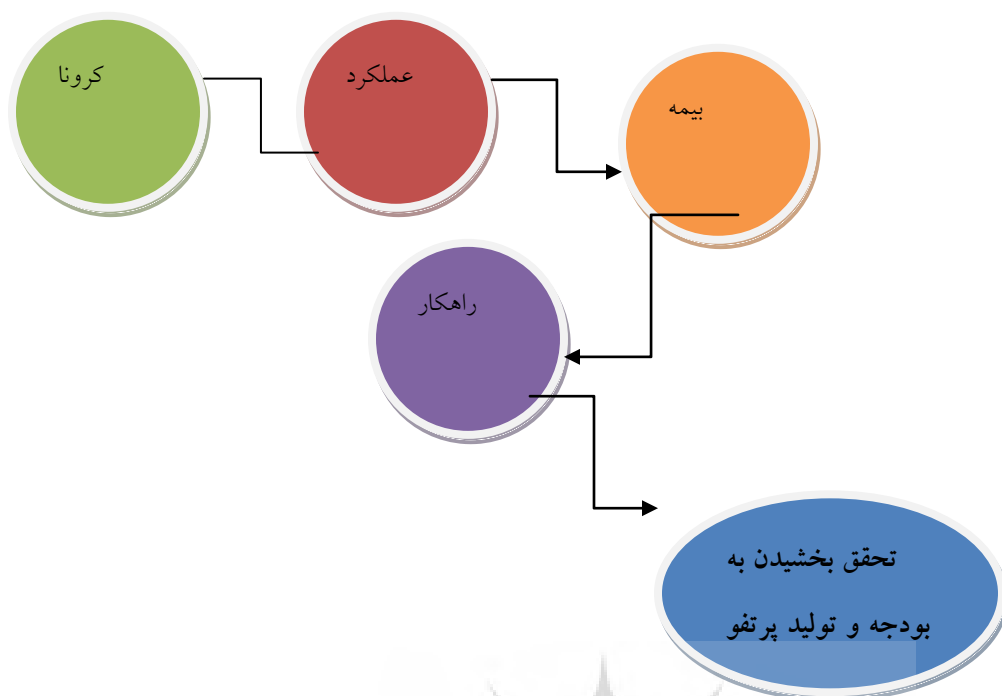
## فرضیات تحقیق

۱. کرونا بر عملکرد بیمه اثر دارد.
۲. کرونا بر بهروری بیمه اثر دارد.
۳. کرونا بر کاهش خسارات پوشش بیمه ای اثر دارد.
۴. کرونا بر پرتفو اثر دارد.

## کرونا وصنعت بیمه

ویروس‌های کرونا گروه بزرگی از ویروس‌ها هستند که می‌توانند حیوانات و انسان‌ها را آلوده کنند و باعث بروز ناراحتی‌های تنفسی شوند؛ این ناراحتی‌ها ممکن است به اندازه سرماخوردگی خفیف یا به اندازه ذات‌الریه شدید باشند. در موارد نادر، ویروس‌های کرونای حیوانی، انسان‌ها را آلوده می‌کنند و سپس بین آنها سرایت پیدا می‌کنند. شاید ویروس SARS (نشانگان تنفسی حاد) در سال ۲۰۰۲ الی ۲۰۰۳ را به خاطر بیاورید؛ این ویروس نمونه‌ای از ویروس کرونا بود که از حیوانات به انسان منتقل شد. یکی دیگر از موارد مهم و جدیدتر نژاد ویروس کرونا MERS (نشانگان تنفسی خاورمیانه) نام دارد که در سال ۲۰۱۲ در خاورمیانه کشف شد و به گفته دانشمندان این ویروس ابتدا از شتر به انسان انتقال پیدا کرده است (چیلدرن هاسپیتال، ۲۰۲۰). با شیوع ویروس کرونا و نگرانی مردم از ورود به اماکن عمومی نظیر فروشگاه‌ها، مراکز خدماتی و ... بسیاری از مشاغل و کسب و کارها با کاهش تقاضا و فروش کالاها و خدمات خود مواجه شدند. به نظر می‌رسد بیشترین آسیب را بخش خدمات و زیربخش‌های آن در مقایسه با سایر بخش‌ها؛ اقتصاد شهری در مقایسه با اقتصاد روستایی؛ کارگران در مقایسه با کارفرمایان و گروه‌های آسیب‌پذیر و شاغل در بخش غیررسمی شهری در مقایسه با سایر خانوارها متحمل خواهند شد. یکی از ویژگی‌های شرکت‌های بیمه، محوری بودن آنها در مسایل مالی است که علاوه بر تامین امنیت فعالیتهای اقتصادی از طریق ارائه خدمات بیمه‌ای، با مشارکت و بکارگیری صنایع مالی انباشته شده نزد خود در بازارهای مالی، می‌توانند موجب تحرک و پویایی و نیز رشد و توسعه بازارهای سرمایه شوند. با وجود نقش اساسی و تعیین‌کننده صنعت بیمه در رشد بازارهای مالی کشور، نهادهای فعال در این بازارها آن‌طور که باید از انسجام و سازمان‌یافتگی لازم برخوردار نیستند و به صورت سنتی فعالیت می‌نمایند که این موجب اثرگذاری نامطلوب بر فرایند رشد و توسعه سایر بخشهای اقتصادی خواهد شد. محاسبه توان بالفعل صنعت بیمه کشورمان در مقایسه با متوسط کشورهای درحال توسعه و توسعه یافته، نشان می‌دهد که مشارکت این صنعت در بازار سرمایه به صورت بالقوه بین ۳۰ تا ۱۰۰ درصد قابل افزایش است. به نظر می‌رسد صنعت بیمه کشور با مشکلات بازارهای مالی و تنگنانهایی روبرو می‌باشد که برای رفع این مشکلات باید راهکارهایی چون آزادسازی و مقررات زدایی در بازارهای مالی و بازار بیمه و نیز ایجاد فضای رقابتی گسترده تر در این بازارها از طریق امکان مشارکت بخش خصوصی اجرا گردد. (مجله ۹۰ اقتصادی، ۱۳۹۹)

## مدل تحقیق



## روش کار

پژوهش حاضر از نظر هدف، کاربردی و نحوه گردآوری اطلاعات می توان گفت توصیفی می باشد.

## تجزیه و تحلیل استنباطی داده‌ها

بر طبق نظر خبرگان و با توجه به تحقیقات مشابه، مقدار مساوی و بیشتر از ۳ برای هر شاخص، بیانگر مناسب بودن وضعیت بودن آن شاخص معرفی می گردد (رکنی جو، ۱۳۹۲، ص ۱۲۱)؛ بنابراین، برای نشان دادن میزان میانگین هر یک از شاخص های مورد بررسی از جدول زیر استفاده شده است. به این منظور سه وضعیت تعریف شده است:

مقادیر میانگین در وضعیت سه گانه

محدوده میانگین	وضعیت
$\mu < 3$	بالتر از متوسط (خوب)
$\mu = 3$	در حد متوسط (ضعیف)
$\mu > 3$	کمتر از متوسط (ضعیف)

به منظور بررسی وضعیت میانگین شاخص های مورد بررسی از نظر پاسخ دهندگان، از آزمون T یک نمونه ای (One-Sample T-Test) استفاده شد. برای این منظور میانگین نسبت به عدد ۳ (میانگین طیف لیکرت مورد استفاده در پرسشنامه) در سطح اطمینان ۹۵٪ مورد بررسی قرار می گیرد تا مشخص شود که آیا این عدد به عنوان میانگین مولفه های پژوهش قابل پذیرش است و یا مقادیر بالاتر یا پایین تر از ۳ مورد پذیرش قرار می گیرند. در ادامه به بررسی فرضیات تحقیق با استفاده از این آزمون پرداخته شده است. در جدول بررسی میانگین متغیرهای تحقیق (خروجی آزمون تی) چندین حالت وجود دارد: حال اول زمانی است که حد بالا و پایین مقدار منفی دارد و مقدار عدد معناداری نیز کمتر از ۰,۰۵ می باشد. در این حالت مقدار میانگین کمتر از مقدار تعیین شده (کمتر از ۳) می باشد. در این حالت استنباط از جامعه کمتر از ۳ می باشد.

حالت دوم زمانی است که حد بالا مثبت و حد پایین منفی می باشد و مقدار عدد معناداری بیشتر از ۰,۰۵ می باشد، در این حالت مقدار میانگین جامعه در حد مقدار تعیین شده (برابر با ۳) می باشد.

حالت سوم زمانی است که حد بالا و پایین مثبت بوده و مقدار عدد معناداری کمتر از ۰,۰۵ می باشد که در این حالت مقدار میانگین جامعه بیشتر از مقدار تعیین شده (بیشتر از ۳) می باشد.

### الف. بررسی فرضیه اول پژوهش

#### فرضیه اول: کرونا بر عملکرد بیمه اثر دارد.

به منظور بررسی فرضیه فوق نتایج آزمون میانگین تی یک نمونه ای در جدول ذیل آورده شده است.

آزمون میانگین تی برای بررسی وضعیت تاثیر کرونا بر عملکرد بیمه

فاصله اطمینان ۹۵ درصد		عدد معناداری sig	آماره t	تعداد نمونه	میانگین	فرضیه
حد بالا	حد پایین					
۰,۳۲	۰,۰۵	۰,۰۰۶	۲,۸۹۱	۵۴	۳,۱۹	کرونا بر عملکرد بیمه اثر دارد.

نتایج آزمون میانگین تی یک نمونه ای نشان می دهد که مقدار عدد معناداری کمتر از ۰,۰۵ بوده و حدود بالا و پایین مثبت می باشد؛ از این رو اختلاف معناداری بین میانگین تاثیر کرونا بر عملکرد بیمه و عدد ۳ وجود دارد؛ بنابراین با اطمینان ۹۵٪، میانگین کرونا بر عملکرد بیمه بیشتر از حد متوسط می باشد؛ به عبارت دیگر، کرونا بر عملکرد بیمه تاثیر زیادی دارد.

به بیان ساده تر، فرضیه اول پژوهش بیان می کند که:

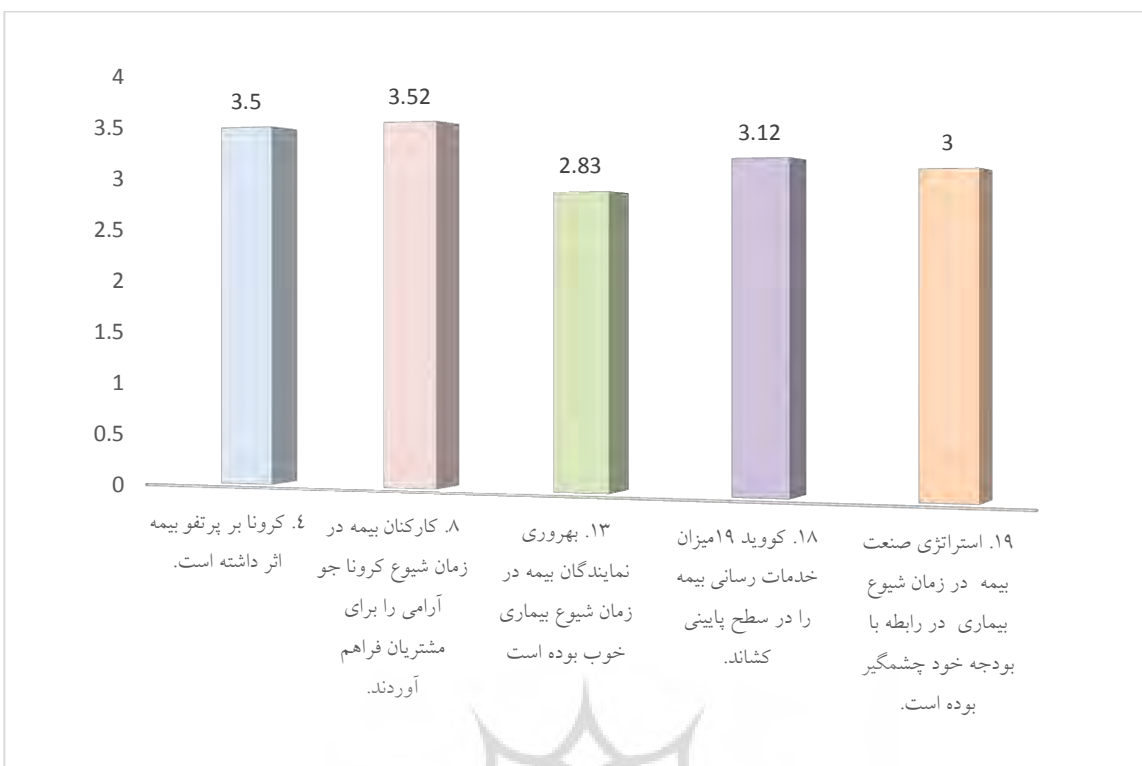
«کرونا بر عملکرد بیمه اثر دارد.»

به منظور بررسی دقیقتر موضوع به بررسی سوالات تشکیل دهنده تأثیر کرونا بر عملکرد بیمه پرداخته شده است. نتایج بررسی آزمون تی این سوالات در جدول زیر آورده شده است.

آزمون میانگین تی برای بررسی وضعیت سوالات تأثیر کرونا بر عملکرد بیمه

سوالات	میانگین	تعداد نمونه	آماره t	عدد معناداری sig	فاصله اطمینان ۹۵ درصد	
					حد پایین	حد بالا
۴. کرونا بر پرتفو بیمه اثر داشته است.	۳,۵۰	۵۴	۴,۹۲	۰,۰۰۰	۰,۳۰	۰,۷۰
۸. کارکنان بیمه در زمان شیوع کرونا جو آرامی را برای مشتریان فراهم آوردند.	۳,۵۲	۵۴	۳,۳۳	۰,۰۰۲	۰,۲۱	۰,۸۳
۱۳. بهروری نمایندگان بیمه در زمان شیوع بیماری خوب بوده است	۲,۸۳	۵۴	۱,۷۷-	۰,۰۸۳	۰,۳۶-	۰,۰۲
۱۸. کووید ۱۹ میزان خدمات رسانی بیمه را در سطح پایینی کشاند.	۳,۱۲	۵۴	۰,۷۰	۰,۴۸۵	۰,۲۲-	۰,۴۵
۱۹. استراتژی صنعت بیمه در زمان شیوع بیماری در رابطه با بودجه خود چشمگیر بوده است.	۳,۰۰	۵۴	۰,۰۰	۱,۰۰۰	۰,۲۴-	۰,۲۴

نتایج آزمون میانگین تی یک نمونه ای سوالات تأثیر کرونا بر عملکرد بیمه نشان می دهد که مقدار عدد معناداری در سوالات ۱۳ و ۱۸ و ۱۹ کمتر از ۰,۰۵ بوده و وضعیت آندر حد متوسط می باشد و در سوالات ۴ و ۸ بیشتر از متوسط می باشد.



جدول وضعیت میانگین سوالات مربوط به تاثیر کرونا بر عملکرد بیمه

**ب. بررسی فرضیه دوم پژوهش**

**فرضیه دوم: کرونا بر بهره‌وری بیمه اثر دارد.**

به منظور بررسی فرضیه فوق نتایج آزمون میانگین تی یک نمونه ای در جدول ذیل آورده شده است.

آزمون میانگین تی برای بررسی وضعیت تاثیر کرونا بر بهره‌وری بیمه

فاصله اطمینان ۹۵ درصد		عدد معناداری sig	تعداد آماره t	تعداد نمونه	میانگین	فرضیه
حد بالا	حد پایین					
۰٫۹۶	۰٫۶۶	۰٫۰۰۰	۱۰٫۸۹۱	۵۴	۳٫۸۱	کرونا بر بهره‌وری بیمه اثر دارد.



نتایج آزمون میانگین تی یک نمونه ای نشان می دهد که مقدار عدد معناداری کمتر از ۰,۰۵ بوده و حدود بالا و پایین مثبت می باشد؛ از این رو اختلاف معناداری بین میانگین تاثیر کرونا بر بهره وری بیمه و عدد ۳ وجود دارد؛ بنابراین با اطمینان ۹۵٪، میانگین کرونا بر بهره وری بیمه بیشتر از حد متوسط می باشد؛ به عبارت دیگر، کرونا بر بهره وری بیمه تاثیر زیادی دارد. به بیان ساده تر، فرضیه دوم پژوهش بیان می کند که:

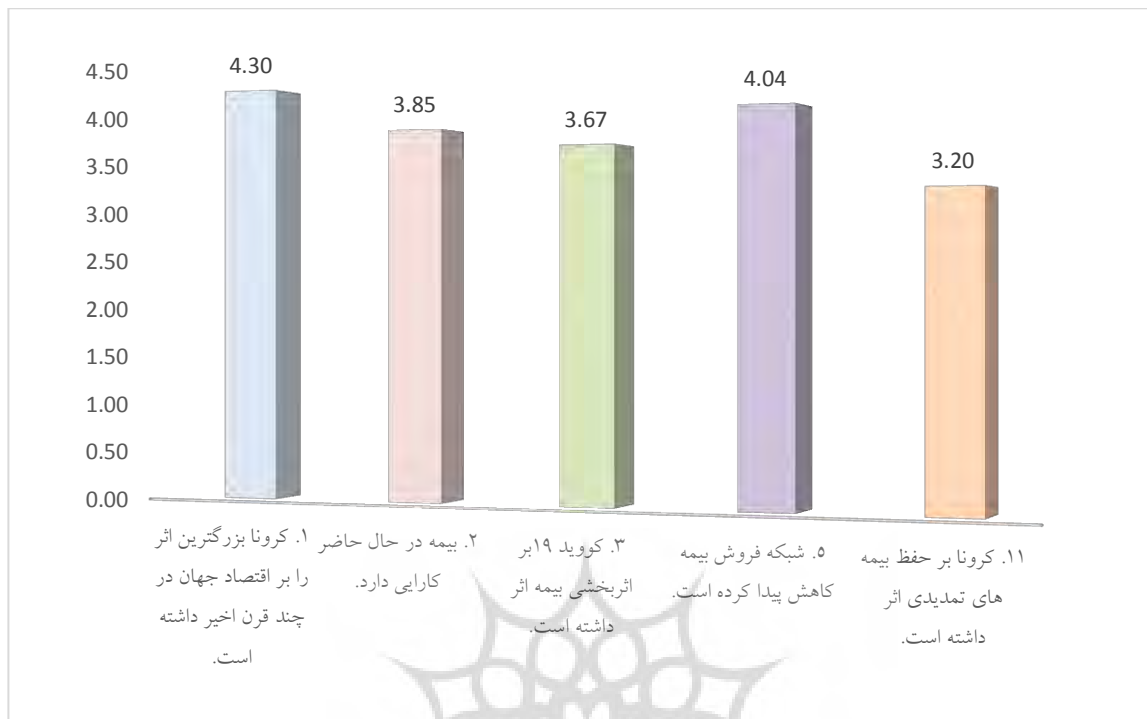
### «کرونا بر بهره وری بیمه اثر دارد.»

به منظور بررسی دقیقتر موضوع به بررسی سوالات تشکیل دهنده تاثیر کرونا بر بهره وری بیمه پرداخته شده است. نتایج بررسی آزمون تی این سوالات در جدول زیر آورده شده است.

آزمون میانگین تی برای بررسی وضعیت سوالات تاثیر کرونا بر بهره وری بیمه

سوال	میانگین	تعداد نمونه	آماره t	عدد معناداری sig	فاصله اطمینان ۹۵ درصد	
					حد پایین	حد بالا
۱. کرونا بزرگترین اثر را بر اقتصاد جهان در چند قرن اخیر داشته است.	۴,۳۰	۵۴	۹,۶۹	۰,۰۰۰	۱,۰۳	۱,۵۶
۲. بیمه در حال حاضر کارایی دارد.	۳,۸۵	۵۴	۷,۷۲	۰,۰۰۰	۰,۶۳	۱,۰۷
۳. کووید ۱۹ بر اثربخشی بیمه اثر داشته است.	۳,۶۷	۵۴	۵,۶۴	۰,۰۰۰	۰,۴۳	۰,۹۰
۵. شبکه فروش بیمه کاهش پیدا کرده است.	۴,۰۴	۵۴	۸,۳۷	۰,۰۰۰	۰,۷۹	۱,۲۹
۱۱. کرونا بر حفظ بیمه های تمدیدی اثر داشته است.	۳,۲۰	۵۴	۱,۳۳	۰,۱۸۸	۰,۱۰-	۰,۵۱

نتایج آزمون میانگین تی یک نمونه ای سوالات تاثیر کرونا بر بهره‌وری بیمه نشان می‌دهد که مقدار عدد معناداری در سوالات ۱ و ۲ و ۳ و ۵ بیشتر از ۰,۰۵ بوده و وضعیت آن بیشتر از متوسط می باشد و در سوال ۱۱ در حد متوسط می باشد.



جدول وضعیت میانگین سوالات مربوط به تاثیر کرونا بر بهره‌وری بیمه

### ج. بررسی فرضیه سوم پژوهش

**فرضیه سوم: کرونا بر کاهش خسارات پوشش بیمه ای اثر دارد.**

به منظور بررسی فرضیه فوق نتایج آزمون میانگین تی یک نمونه ای در جدول ذیل آورده شده است.

آزمون میانگین تی برای بررسی وضعیت تاثیر کرونا بر کاهش خسارات پوشش بیمه ای

فاصله اطمینان ۹۵ درصد	حد پایین	حد بالا	عدد معناداری sig	آماره t	تعداد نمونه	میانگین	فرضیه

نتایج آزمون میانگین تی یک نمونه ای نشان می دهد که مقدار عدد معناداری کمتر از ۰,۰۵ بوده و حدود بالا و پایین منفی می باشد؛ از این رو اختلاف معناداری بین میانگین تأثیر کرونا بر کاهش خسارات پوشش بیمه ای و عدد ۳ وجود دارد؛ بنابراین با اطمینان ۹۵٪، میانگین کرونا بر کاهش خسارات پوشش بیمه ای کمتر از حد متوسط می باشد؛ به عبارت دیگر، کرونا بر کاهش خسارات پوشش بیمه ای تأثیر کمی دارد.

به بیان ساده تر، فرضیه سوم پژوهش بیان می کند که:

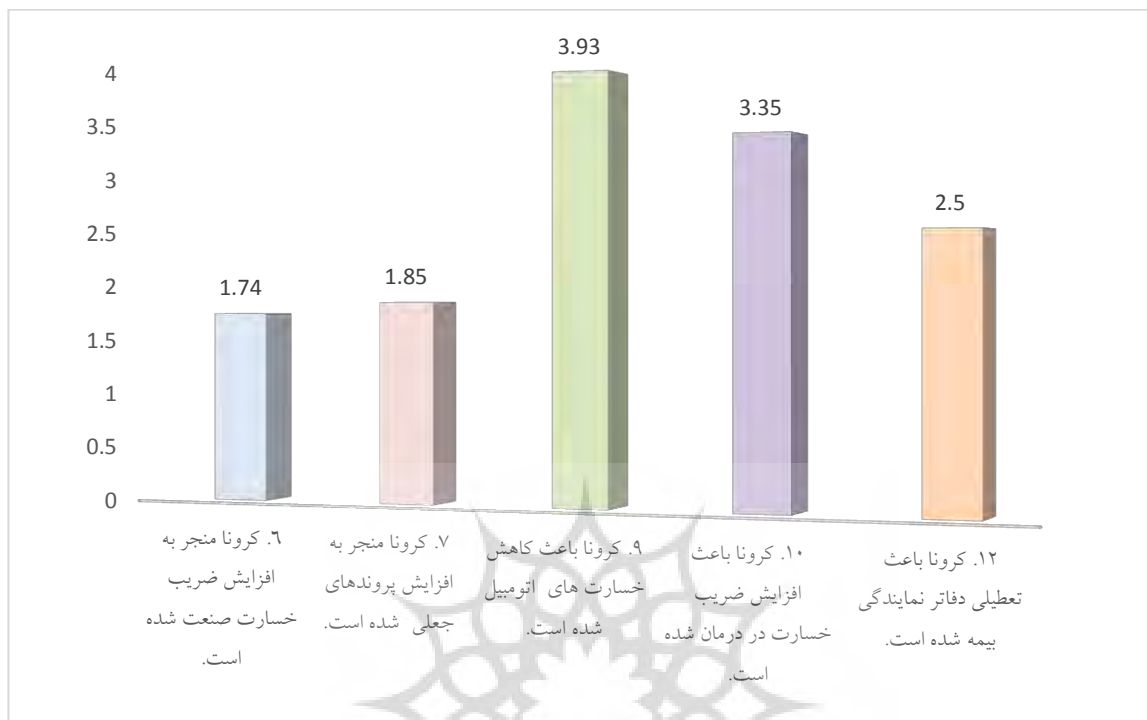
### «کرونا بر کاهش خسارات پوشش بیمه ای تأثیر کمی دارد.»

به منظور بررسی دقیقتر موضوع به بررسی سوالات تشکیل دهنده تأثیر کرونا بر کاهش خسارات پوشش بیمه ای پرداخته شده است. نتایج بررسی آزمون تی این سوالات در جدول زیر آورده شده است.

آزمون میانگین تی برای بررسی وضعیت سوالات تأثیر کرونا بر کاهش خسارات پوشش بیمه ای

فاصله اطمینان ۹۵ درصد		عدد معناداری sig	آماره t	تعداد نمونه	میانگین	سوال
حد بالا	حد پایین					
- ۱,۰۵	۱,۴۷-	۰,۰۰۰	- ۱۲,۲۲	۵۴	۱,۷۴	۶. کرونا منجر به افزایش ضریب خسارت صنعت شده است.
- ۰,۸۴	۱,۴۶-	۰,۰۰۰	۷,۴۰-	۵۴	۱,۸۵	۷. کرونا منجر به افزایش پرونده های جعلی شده است.
۱,۱۸	۰,۶۷	۰,۰۰۰	۷,۳۳	۵۴	۳,۹۳	۹. کرونا باعث کاهش خسارت های اتومبیل شده است.
۰,۷۰	۰,۰۰	۰,۰۴۸	۲,۰۳	۵۴	۳,۳۵	۱۰. کرونا باعث افزایش ضریب خسارت در درمان شده است.
- ۰,۱۳	۰,۸۷-	۰,۰۰۸	۲,۷۴-	۵۴	۲,۵۰	۱۲. کرونا باعث تعطیلی دفاتر نمایندگی بیمه شده است.

نتایج آزمون میانگین تی یک نمونه ای سوالات تاثیر کرونا بر کاهش خسارات پوشش بیمه ای نشان می دهد که مقدار عدد معناداری در سوالات ۶ و ۷ و ۹ و ۱۰ و ۱۲ کمتر از ۰,۰۵ بوده و وضعیت سوالات ۹ و ۱۰ بیشتر از متوسط و در سوالات ۶ و ۷ و ۱۲ کمتر از متوسط می باشد.



جدول وضعیت میانگین سوالات مربوط به تاثیر کرونا بر کاهش خسارات پوشش بیمه ای

#### د. بررسی فرضیه چهارم پژوهش

#### فرضیه چهارم: کرونا بر پرتفو اثر دارد.

به منظور بررسی فرضیه فوق نتایج آزمون میانگین تی یک نمونه ای در جدول ذیل آورده شده است.

جدول ۱. آزمون میانگینتی برای بررسی وضعیت تاثیر کرونا بر پرتفو

فاصله اطمینان ۹۵ درصد		عدد معناداری sig	آماره t	تعداد نمونه	میانگین	فرضیه
حد بالا	حد پایین					
۰,۱۵-	۰,۴۷-	۰,۰۰۰	۴,۵۶-	۵۴	۲,۶۸	کرونا بر پرتفو اثر دارد.

نتایج آزمون میانگین تی یک نمونه ای نشان می دهد که مقدار عدد معناداری کمتر از ۰,۰۵ بوده و حدود بالا و پایین منفی می باشد؛ از این رو اختلاف معناداری بین میانگین تاثیر کرونا بر پرتفو و عدد ۳ وجود دارد؛ بنابراین با اطمینان ۹۵٪، میانگین کرونا بر پرتفو کمتر از حد متوسط می باشد؛ به عبارت دیگر، کرونا بر پرتفو تاثیر کمی دارد. به بیان ساده تر، فرضیه چهارم پژوهش بیان می کند که:

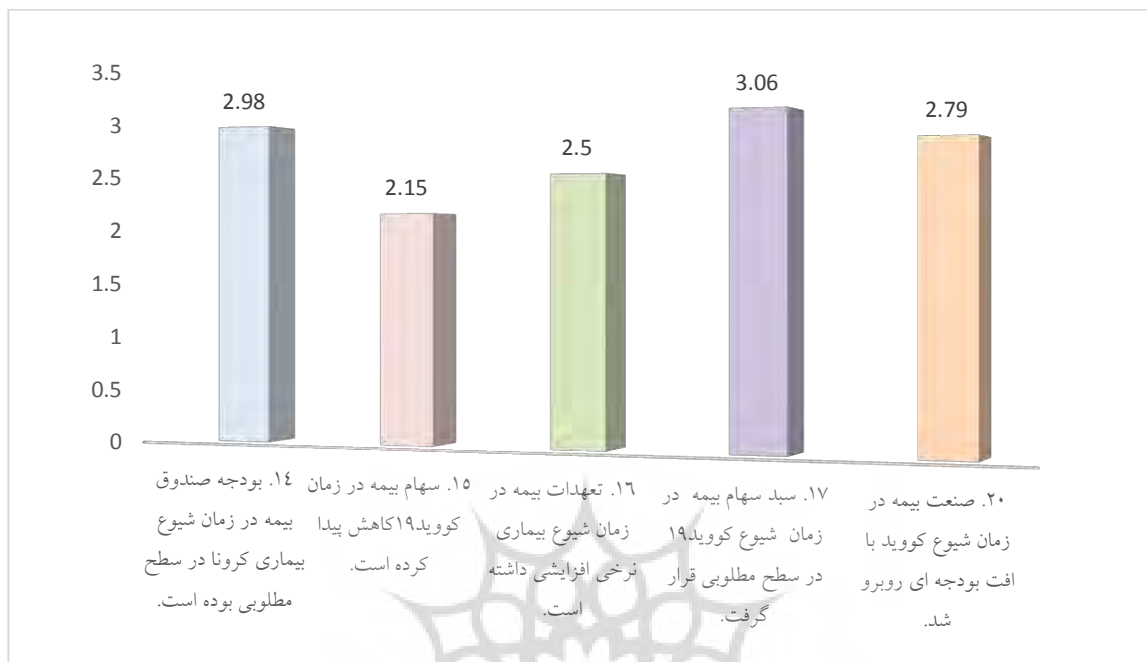
### «کرونا بر پرتفو تاثیر کمی دارد.»

به منظور بررسی دقیقتر موضوع به بررسی سوالات تشکیل دهنده تاثیر کرونا بر پرتفو پرداخته شده است. نتایج بررسی آزمون تی این سوالات در جدول زیر آورده شده است.

آزمون میانگینی برای بررسی وضعیت سوالات تاثیر کرونا بر پرتفو

فاصله اطمینان ۹۵ درصد	حد پایین	حد بالا	عدد معناداری sig	تعداد نمونه	تعداد آماره	میانگین	سوال
-	۱,۱۲-	۰,۵۸	۰,۰۰۰	۶,۲۲-	۵۴	۲,۱۵	۱۵. سهام بیمه در زمان کووید ۱۹ کاهش پیدا کرده است.
-	۰,۷۹-	۰,۲۱	۰,۰۰۱	۳,۴۱-	۵۴	۲,۵۰	۱۶. تعهدات بیمه در زمان شیوع بیماری نرخی افزایشی داشته است.
۰,۳۲	۰,۲۱-	۰,۶۷۲	۰,۴۳	۵۴	۳,۰۶	۱۷. سبد سهام بیمه در زمان شیوع کووید ۱۹ در سطح مطلوبی قرار گرفت.	
۰,۰۳	۰,۴۵-	۰,۰۸۶	۱,۷۵-	۵۴	۲,۷۹	۲۰. صنعت بیمه در زمان شیوع کووید با افت بودجه ای روبرو شد.	

نتایج آزمون میانگین تی یک نمونه ای سوالات تاثیر کرونا بر پرتفو نشان می دهد که مقدار عدد معناداری در سوالات ۱۵ و ۱۶ کمتر از ۰,۰۵ بوده و وضعیت سوالات ۱۴ و ۱۷ و ۲۰ در حد متوسط و در سوالات ۱۵ و ۱۶ کمتر از متوسط می باشد.



جدول وضعیت میانگین سوالات مربوط به تاثیر کرونا بر پرتفو

## نتیجه گیری

در اسفند سال ۱۳۹۸ شاهد پدیده جهانی ویروس کرونا یا کووید ۱۹ در سطح جهانی بودیم. این ویروس از کشور چین آغاز و به سایر کشورهای جهان شیوع پیدا کرد. به طوری که تمام ابعاد سیاسی، اقتصادی، فرهنگی و اجتماعی را تحت شعاع خود قرار داد. ما در این مقاله اثر این ویروس را بر صنعت بیمه سنجیدیم و به این نتیجه رسیدیم که ۴ فرضیه ما که شامل عملکرد، بهروری، پرتفو و کاهش خسارت را بی اثر از این پدیده جهانی نبوده است. اثر این ویروس بر عملکرد بیمه و بهروری آن مثبت و در دو مورد دیگر کم اثر تر بوده است؛ بنابراین برای اینکه صنعت بیمه در برابر این پدیده ها ایمن شود باید تمام مدیران ارشد اجرایی بیمه و کارکنان با نگاهی استراتژی و هوشمند به برنامه ریزی در رابطه با رسالت بیمه بپردازند. اولین گام محیط و تهدیدات و محدودیتها را شناسایی و آنها را به فرصت تبدیل کنند. قلمرو بیمه در واقع باید شعاری بنام شکار فرصت را در مواقع چالش ها و مشکلات در محیط نه تنها داخلی بلکه در محیط بین المللی داشته باشد؛ و برنامه جامعه ای برای خسارت کمتر و افزایش بودجه و تولید پرتفو بیمه داشته باشد. راهکار اصلی برنامه ریزی و تدوین مدل های کاربردی مدیریتی در رابطه با صنعت بیمه و متناسب با شرایط زمانی و کسب اطلاعات تازه در سطح سازمانهای جهانی می باشد.

## منابع

۱. پژوهشگران، ج؛ و پورپرتوی، م. (۱۳۸۲). تخمین تابع تقاضای بیمه عمر و پیش‌بینی آن. فصلنامه صنعت بیمه. سال هیجدهم، شماره ۱، صفحات ۲۸-۵.
۲. سفیدی، ه. (۱۳۸۰). روابط عمومی برتر، انتشارات آیه.
۳. رحیمی، ش. (۱۳۹۴). بررسی رابطه بین بیمه و صنعت اقتصادی کشور، مجله پژوهشی، شماره ۴۳.
۴. رکنی‌جو، س. (۱۳۹۲). بررسی و مطالعه موانع پیداهسازی موفق مدیریت دانش در دانشگاه‌های منتخب و ارائه راهکارها، پایان نامه جهت اخذ کارشناسی ارشد مدیریت تحول، پردیس قم.
۵. مجله مطبوعاتی نوین رسانه سپهر. (۱۳۹۹). درس‌های شگفت‌انگیز کرونا برای صنعت بیمه کشور.
۶. تمامی نمودارهای این بخش حاصل یافته‌های پژوهشگر است.
7. The Hospital Children Magazine. (2020). What you need to know about the new coronavirus (Covid-19) virus, March 30
8. Lee, S.J., and other. (2010). Determinants of Household Demand for Insurance: The Case of Korea. Geneva Papers on Risk and Insurance, 35: S82-S91.



# Investigating the effect of corona on insurance performance and a solution to achieve Budget and production of insurance portfolio

Abbas Najafi<sup>1</sup>  
Hajar Aminpour<sup>2</sup>

Date of Receipt: 2020/09/05 Date of Issue: 2020/09/15

## Abstract

In this study, we try to investigate the effect of corona on insurance performance as a way to realize the budget and production of the insurance portfolio. Now that this issue has emerged globally, the outbreak of corona virus has hampered most economic activities. And damage was done to these areas, and naturally some businesses were not able to continue operating, and this led to a drop in income in the community. The closure of public and private manufacturing and service centers around the world was significant. This was noticed by the insurance industry. Analysis of this issue showed us that the effect of Covid 19 had a positive effect on insurance performance and productivity and had a small effect on the portfolio and reduction of losses. The results show that this virus has undoubtedly had an effect on the insurance industry like other organizations and industry. The world is affected by the function of this virus. In order to evaluate the mean status of the studied indicators from the respondents' point of view, one-sample T-test was used. For this purpose, the mean relative to the number 3 (mean of the Likert scale used in the questionnaire) at 95% confidence level was examined.

## Keywords

Insurance, corona, claims, portfolio.

1. Master of Business Administration (ehsan\_najafi66@yahoo.com)
2. Master of Executive Management (h.aminpour2016@yahoo.com)