

## گزارشگری آماری و نقش آن

مترجم: محمد ابراهیم علانی<sup>۱</sup>

### مقدمه

آیا صنعت بیمه گزارشگری آماری را مورد توجه قرار می دهد؟ این مسئله که داده های آماری، مرتبط با شاخصها و دسترسی به بازار، چگونه جمع آوری و گزارش شوند، هنوز در حال تکامل است. برای مثال، بحثی پیرامون مهلت ارسال اطلاعات وجود دارد که چه وقت و چگونه سیستم جمع آوری اطلاعات دادهها را گزارش نماید.

استوارت پیکرز، نایب رئیس ISS<sup>۲</sup> وابسته به انجمن بیمه گران اموال و مسئولیت آمریکا PCI<sup>۳</sup> به لحاظ فنی اشاره می کند که «ضرورت های گزارشگری آماری تحت تأثیر قوانین نرخ گذاری قرار می گیرد». سپس وی از لحاظ نظری اضافه می کند: «اگر الزام قانونی در ارتباط با گزارشگری آماری وجود نداشته باشد، احتمال گریز شرکت های بیمه از ارائه اطلاعات وجود دارد».

### برنامه آماری و تولید داده های معتبر

برنامه (طرح) آماری با استاندارد کردن مجموعه داده های حق بیمه و خسارت توسعه پیدا می کند تا

۱. کارشناس ارشد ریاضی کاربردی

2. Independent Statistical Service (ISS)

3. Property Casualty Insurers Association of America (PCI)

جایی که بتوان به داده‌هایی معتبر جهت تعیین نرخ دسترسی داشت. به عنوان نمونه AAIS<sup>1</sup> که یکی از چهار مأمور آماری بیمه‌های اموال و مسئولیت کشور آمریکا است، برنامه‌های آماری را با جمع آوری داده از بیمه‌گران به منظور گزارش به قانون‌گذار ارائه می‌کند.

بسیاری از شرکت‌های بیمه به گزارشگری آماری به عنوان یک وظیفه دشوار می‌نگرند. جف کیوسرا، یکی از مشاوران PAC<sup>2</sup> در شهر ماندلین واقع در ایالت ایلینوی می‌گوید: «برنامه‌های آماری زمانی که جمع کردن داده‌ها خیلی سخت بود مهم تر بودند. شرکت‌های بیمه نیاز به یک برنامه خودکار در مرتب کردن اطلاعات گزارش هر سال داشتند. برای شرکت‌های بیمه بی نهایت مهم بود که داده‌هایی از فعالیت خود داشته باشند. نگرانی از گزارشگری آماری در حال حاضر این است که آیا اطلاعات منتشر شده واقعاً به موقع هستند؟ آیا گزارش‌های آماری هنوز آن چیزی هستند که ۱۵ سال پیش بودند؟ چقدر از آن داده‌ها اکنون واقعاً به کار برده می‌شوند؟ آیا برگردان و گزارش داده‌ها در قالب جدید حقیقتاً به برخی از اهداف صنعت بیمه کمک می‌کند؟».

### تقاضای قانونی درباره داده‌های آماری

اگر شرکت‌های بیمه در ارزش گزارشگری آماری تردید کنند، باید بدانند که قانون‌گذار تأکید فزاینده‌ای روی آن، حداقل برای پیش‌بینی وضعیت آتی دارد. دیانا لی، مشاور نایب رئیس تحقیقات در PCI می‌گوید: «قانون‌گذار بیشتر به داده‌هایی توجه می‌کند که مأمورهای آمار جمع و تفسیر می‌کنند. قانون‌گذار انتظار سطح همکاری بیشتر از جانب شرکت‌های بیمه و مأمور آماری جهت تضمین داده‌های باکیفیت دارد». ناتالی هیوز، مدیر اطلاعات آماری در بخش تحقیقات NAIC<sup>3</sup> می‌گوید: «تأکید بر روی کیفیت بهتر داده‌ها و گزارش شرکت‌ها در قالب یکسان وجود دارد». در مورد شرکت‌هایی که موفق به تسلیم داده‌ها نشوند یا به دلیل کیفیت ضعیف از ارائه گزارش داده‌هایشان محروم شوند، مأمور آماری ملزم به ارائه گزارش است.

دلیل دیگر تقاضای قانونی از داده‌ها، رشد تعداد داده‌های ویژه‌ای است که قانون‌گذار به منظور

1. American Association of Insurance Services (AAIS)

2. Pinnacle Actuarial Consultants (PAC)

3. National Association of Insurance Commissioners (NAIC)

بازرسی درخواست (فرا خوانی) می کند. بیشتر شرکت های بیمه حتی از این درخواستها آگاه نیستند، زیرا برنامه آماری به طور خودکار و بدون هزینه اضافی برای شرکت ها، تا زمانی که سطح جزئیات درخواست از طریق فیلد داده های موجود در سیستم قابل عرضه باشد، به آن ها پاسخ می دهد.

### انواع داده های آماری

کیمبرلی و آرد رئیس آکچوئری AAIS می گوید: «برنامه آماری قصد تسخیر کلیه اطلاعات را ندارد. شما بگویید چطور یک شرکت بیمه با وجود این که شرکتها نسبت به اشتراک گذاشتن اطلاعات خود راغب نیستند، اطلاعات اعتباری خود را در برنامه آماری درج خواهند کرد؟ آنها فکر می کنند که این داده ها اهمیت رقابتی ندارند، قانون گذار در حال جست و جوی داده هایی است که به مدد آن بازار را آزمایش کند، نه این که پایگاه داده ها را بسازد». از این گذشته، هر قلم از داده ها مشروط بر آماده شدن بی درنگ و فراهم بودن آموزش لازم در یک برنامه آماری باید موجبات استفاده وسیع در امر قضاوت را برای قانون گذار فراهم آورد.

### اصلاح برنامه آماری

طبق گفته لری تیل مدیر آماری AAIS، هدف عمومی اصلاح و بازبینی برنامه آماری رشته های مختلف بیمه عبارت است از: «رواج دادن رسانه کامپیوتری قابل دسترس برای ارائه داده ها، دستورالعمل یکپارچه سازی گزارش برنامه هایی که قبلاً شرکت ها پیاده سازی کرده اند و اضافه کردن نوعی حق انتخاب در برنامه برحسب پوشش های بیمه ای در مواقعی که سیستم کامپیوتری قادر به گزارشگری تغییرات بیمه نامه با تمام جزئیات آماری نیست».

نهاد ناظر بیشتر به همکاری با شرکت های بیمه جهت رسیدن به گزارشگری دقیق تأکید دارد تا بر تعیین جریمه برای خطاها یا تأخیر در ارائه داده ها. شرکت هایی که آمار دقیق برای یک رشته بیمه تسلیم می کنند، ممکن است در راستای هزینه ارتباطی شان اعتبار دریافت نمایند.

### انواع گزارشگری آماری

این دیدگاه که رهسپار شدن به سمت قوانین کمتر ممکن است نیازمند گزارشگری داده های بیشتر باشد، هنگامی تشخیص داده شد که طبق نظر تریز و آن (رئیس کل NAIC و در حال حاضر استاد بیمه در دانشگاه دریک) صنعت بیمه نرخ گذاری رقابتی را حدود یک دهه قبل پیش گرفت. و آن می گوید:

« نهاد ناظر نتیجه گرفت که نقش یک قانون‌گذار از تصویب قانون به مشاهده بیشتر بازار تغییر خواهد کرد. این بحث وجود دارد که قانون‌گذار به اطلاعات بهتری نیاز خواهد داشت که احتمالاً گزارشگری آماری بیشتر را پیشنهاد می‌کند». به علاوه، فناوری به قانون‌گذار این فرصت را می‌دهد تا کم و بیش جوابگوی تقاضای در حال رشد داده‌های نظارتی بخش خصوصی باشد.

ناتالی هیوز از NAIC می‌گوید: «گزارش‌های آماری عادت به بزرگ و حجیم شدن دارند و این برای قانون‌گذار مشکل ایجاد می‌کند تا به تحلیل و کاویدن آمارها بپردازد. ظهور فناوری به‌عرصه آمدن گزارش‌ها را آسان‌تر و سریع‌تر ساخته است».

برخی برنامه‌های آماری امکان خلاصه‌سازی گزارشگری آماری را فراهم می‌آورند که اساساً انتقال اطلاعات در آن می‌تواند به صورت ادغام شده باشد. خلاصه‌سازی گزارش آماری در راستای الزامات قانونی استاندارد کفایت می‌کند، اما گزارشگری به صورت مفصل، جهت پشتیبانی فعالیت‌های تعیین نرخ لازم است. هر چند، گزارشگری مفصل می‌تواند موجبات پاسخگویی آسان‌تر به درخواست‌های خاص و بازرسی‌های قانونی را فراهم آورد.

هیوز از NAIC می‌گوید: «در حالی که فناوری این قابلیت را افزایش می‌دهد که داده‌های مفصل را جمع کرده و تحلیل نمایند، اما این احتمال وجود دارد که استفاده از گزارشگری مفصل بیشتر باعث دردسر شود».

#### واژگان کلیدی:

گزارشگری، آمار، امریکا، داده آماری

#### منبع:

"Statistical Reporting, What is it's role today ",AAIS Viewpoint Vol. 29, No. 4, Spring 2005.