

صنعت بیمه و نقش آن در رشد و شکوفایی تولید داخلی

حمید توکلی

موسسه آموزش عالی امین، دانشکده ادبیات و علوم انسانی، فولادشهر، اصفهان، ایران.

نام نویسنده مسئول:

حمید توکلی

چکیده

بیمه یکی از موسسات مالی است که توانایی جمع کردن وجوه برای سرمایه گذاری در بخش صنعتی را دارد امروزه در تمامی جوامع توسعه یافته بیمه را عامل مهمی در توسعه کشورها می دانند زیرا متعقدند بیمه در رشد بخش های مختلف اقتصادی نقش برجسته ای را ایفا می کند و با پوشش خسارت ناشی از انجام فعالیت های اقتصادی، انگیزه های سرمایه گذاری نیز افزایش می لذا توجه به بیمه می تواند اثر چشم گیری در بخش اقتصادی داشته باشد بطوری که رشد و توسعه صنعت بیمه در کشور بطور طبیعی تابعی از رشد و توسعه اقتصادی و اجتماعی و فرهنگی کشور است که هر چه بر میزان توسعه اقتصادی کشور افزوده شود بر گسترش فعالیت های بیمه ای نیز افزوده می شود. در حال حاضر صنعت بیمه یکی از مهم ترین نهادهای اقتصادی در جوامع پیشرفته و از قوی ترین و مهم ترین نهاد پشتیبانی کننده سایر نهادهای اقتصادی تلقی می شود. در این مقاله مباحث مربوط به نحوه حمایت صحیح دولت از تولید ملی را با کدوکاو پیرامون صنعت بیمه و نقش آن در رشد و شکوفایی تولید داخلی پی خواهیم گرفت.

واژگان کلیدی: صنعت بیمه، رشد اقتصادی، تولید داخلی.

مقدمه

«آلفرد مارشال» اقتصاددان مشهور در کتاب «اصول علم اقتصاد» (۱۹۸۰م) می نویسد: «بیمه بهایی است که برای رهایی از عدم اطمینان می پردازیم.» در میان مباحث مربوط به تولید و سرمایه گذاری شاید هیچ یک به پیچیدگی مسأله نااطمینانی و راهکارهای غلبه بر آن نباشد. در واقع با وجود دنیای سرشار از نااطمینانی و ریسک، هرگونه سرمایه گذاری امری غیرعقلایی می نماید مگر آن که با استفاد از ابزارهای مختلفی بتوان این نااطمینانی را کاهش داد و یا لاقابل تبعات آن را در میان افراد بیش تری توزیع نمود (سوری، ۱۳۹۲). از همین رو است که بیمه ها را امروز به عنوان ستون فقرات سرمایه گذاری می شناسند و شکوفایی آن ها را ضامن ثبات و پایداری تولید می دانند. درک علل سطح پایین سرمایه گذاری و به دنبال آن تولید در کشورمان نیز بدون واکاوی جایگاه صنعت بیمه و وضعیت کنونی آن در اقتصاد ایران میسر نیست.

در همین این راستا به منظور حمایت از تولید داخلی ضرورت دارد تا نقش صنعت بیمه را مورد بررسی بیش تری قرار دهیم. این موضوع وقتی ضرورت دوجندان می یابد که بدانیم بخش اعظمی از بیمه ها در ایران توسط دولت و بخش های شبه دولتی اداره می گردد.

شکل مدرن در مقابل شکل سنتی بیمه

بیمه در شکل سنتی عبارت است از وجود تعاون و همیاری اجتماعی به منظور سرشکن کردن زیان فرد یا افراد معدود، بین همه افراد گروه یا جامعه که در ایران سابقه طولانی داشته و همواره مردم این مرز و بوم با الهام از تعالیم اسلامی و فرهنگ نیاکان خود برای کمک به جبران خسارت های ناخواسته که برای دیگر هم وطنان و مردم کشورهای دیگر پیش می آید، فعال و پیشگام بوده اند. در قرن اخیر بیمه در قالب نوینی و بر پایه علوم هم چون اقتصاد، حقوق و آمار بنا شده است. عملیات بیمه گری شامل مراحل طراحی و توسعه، تولید و توزیع، مدیریت تولید، ارائه خدمات، مدیریت اداری، امور مالی و سرمایه گذاری می باشد. مسئولیت اساسی مدیریت شرکت های بیمه را باید درک نیازها و نگرانی های اجزا و جامعه صنعتی دانست که بر مبنای آن پوشش های جدید بیمه ای را طراحی می نمایند. این شرکت ها، در برنامه ریزی راهبردی خود عواملی مانند ماهیت بازار (پیش بینی میزان تقاضا)، خسارات مورد انتظار (قیمت گذاری مشتقات بیمه در رشته جدید)، مسائل حقوقی و نظارتی مورد انتظار، هزینه های شروع (شامل تبلیغات و گسترش و بازاریابی محصول)، روش های تولید و توزیع محصول در بازارهای رقابتی و انحصاری را مورد توجه قرار می دهند.

تأثیرگذاری صنعت بیمه بر روی رشد اقتصادی

شاید مناسب باشد تا این موضوع را با بیان برخی مطالعات نظری و بررسی مطالعات تجربی انجام شده پیرامون کانال های اثرگذاری صنعت بیمه بر روی رشد اقتصادی آغاز نماییم. این موضوع اولین بار در کنفرانس «آنکتاد» در ۱۹۶۴م. بیان شد که بیمه می تواند روی رشد اقتصادی تأثیر داشته باشد.

در همین ارتباط «کامینز» (۱۹۷۳م) برای اقتصاد آمریکا به صورت تجربی نشان داد که بین بیمه های عمر و تولید ناخالص داخلی ارتباط برقرار است سپس «اسکیپر» (۱۹۹۸م) بیان کرد که بیمه با ایجاد امنیت و اطمینان، زمینه گسترش فعالیت های تولیدی و خدماتی را فراهم می سازد. به بیان دیگر شرکت های بیمه ایجاد ثبات می کنند و اضطراب را از راه جبران خسارت کاهش می دهند. همچنین شرکت های بیمه جانشین های نزدیکی برای برنامه های تأمین اجتماعی دولت هستند. نکته دیگر این که شرکت های بیمه از راه فعالیت های سرمایه گذاری باعث تخصیص کارآمد منابع می شوند (کوچک زاده، ۱۳۹۴).

بیمه با ایجاد امنیت و اطمینان، زمینه گسترش فعالیت های تولیدی و خدماتی را فراهم می سازد. به بیان دیگر شرکت های بیمه ایجاد ثبات می کنند و اضطراب را از راه جبران خسارت کاهش می دهند (بخشی، لطفعلی، ۱۳۹۰). همچنین شرکت های بیمه جانشین های نزدیکی برای برنامه های تأمین اجتماعی دولت هستند.

کانال های اثرگذاری توسعه صنعت بیمه بر رشد اقتصادی از دیدگاه عملکردی، شرکت های بیمه می توانند از طرق زیر بر روی رشد اقتصادی تأثیر داشته باشند:

الف) بیمه باعث افزایش ثبات مالی می شود؛

بیمه با خسارت دادن به آن هایی که ضرر و زیان دیده اند، به استحکام و ثبات مالی افراد، خانوارها و سازمان ها کمک می کند. بدون بیمه افراد خانوارها از لحاظ مالی فقیر شده و مجبور می شوند برای کمک دست نیاز به سمت اقوام، دوستان یا دولت دراز کنند. به همین ترتیب

شرکت‌هایی که با خسارت‌های بزرگی مواجه شوند که آن را بیمه نکرده باشند، ممکن است با ورشکستگی و تعطیلی مواجه شوند. در چنین مواردی، نه تنها این شرکت‌ها ارزش خود را از دست می‌دهند بلکه کمکی که آن‌ها می‌توانستند به اقتصاد بکنند نیز از بین می‌رود. از جمله ضررهای ناشی از ورشکستگی، می‌توان به بیکاری کارگران و کارفرمایان، از دست رفتن فرصت خریداری مشتریان از آن شرکت و حذف درآمد مالیاتی دولت نام برد. بنابراین ثبات فراهم شده به وسیله شرکت‌های بیمه (صنعت بیمه)، افراد و شرکت‌ها را در خلق ثروت با این تضمین که سرمایه آن‌ها در مقابل خطرات بیمه‌پذیر، بیمه شده است، حمایت می‌کند. با توضیحات بیان شده در ارتباط با این کارکرد و همچنین مدل‌های نظری ارائه شده می‌توان گفت این کارکرد بیش‌تر از راه بهره‌وری کل عوامل تولید و نسبت سرمایه‌گذاری به پس‌انداز بر نرخ رشد اقتصادی مؤثر باشد.

ب) بیمه جانشین و تکمیل کننده‌ای برای برنامه‌های تأمین اجتماعی دولت است؛

بیمه، به ویژه بیمه عمر می‌تواند جایگزینی برای برنامه‌های تأمین اجتماعی دولت باشد. بنابراین با بیمه‌های عمر انفرادی فشار بر سیستم‌های تأمین اجتماعی کاهش می‌یابد و همچنین این بیمه‌ها به افراد اجازه می‌دهند تا برنامه‌های امنیتی خود را با ترجیحات خودشان تنظیم کنند. مطالعات نشان می‌دهند که هزینه‌های انفرادی بالاتر در بیمه‌های عمر با کاهش هزینه‌های دولت در زمینه برنامه‌های بیمه اجتماعی در ارتباط هستند. نکته دیگر این که با توجه به چالش‌های مالی رو به رشدی که سیستم بیمه‌ای اجتماعی کشور با آن مواجه است، این نقش جانشینی و تکمیل‌کنندگی صنعت بیمه بسیار با ارزش خواهد بود. با توجه به مطالب ارائه شده می‌توان گفت این کارکرد نیز، بیش‌تر از راه افزایش نرخ پس‌انداز و بهره‌وری عوامل تولید بر نرخ رشد اقتصادی مؤثر می‌باشد.

ج) بیمه به تجهیز پس‌اندازها کمک می‌کند؛

مطالعات انجام شده نشان می‌دهند که به طور متوسط کشورهایی که پس‌انداز بیش‌تری دارند، سریع‌تر رشد می‌یابند و به عبارت دیگر پس‌انداز موتور رشد اقتصادی هر کشور می‌باشد. این در حالی است که صنعت بیمه می‌تواند نقش مهمی در تجهیز پس‌انداز و تخصیص آن در سرمایه‌گذاری ایفا نماید. صنعت بیمه به سه طریق، کارایی سیستم مالی را افزایش می‌دهد. اول این که بیمه‌گران هزینه‌های معامله مربوط به گردآوری پس‌انداز کنندگان و وام‌دهندگان را کاهش می‌دهند. بدین صورت که هزاران نفر به طور نسبی حق بیمه می‌پردازند و سپس بیمه‌گران این پول را به عنوان وام در اختیار مؤسسه‌ها و شرکت‌های سرمایه‌گذار قرار می‌دهند. وقتی که بیمه‌گران این کار واسطه‌ای را انجام می‌دهند به بیمه‌گذاران انفرادی کمک می‌کنند تا از کارهای پرهزینه و وقت‌گیر، وام دادن و سرمایه‌گذاری مستقیم اجتناب کنند. بیمه‌گران در مقایسه با افراد می‌توانند اطلاعات لازم برای سرمایه‌گذاری سالم را با کارایی بیش‌تری به دست آورند، در نتیجه منافع حاصل از سرمایه‌گذاری در پروژه‌های با بازدهی بالا از راه کاهش در حق بیمه وصولی در صدور بیمه‌نامه در سال‌های آینده به طور غیرمستقیم در اختیار بیمه‌گذاران قرار می‌گیرد.

دوم این که بیمه‌گران با دریافت حق بیمه از بیمه‌گذاران، قادرند وجوه نقد را به وام‌های بلند مدت و دیگر سرمایه‌گذاری‌ها اختصاص دهند. به عبارت دیگر، بیمه‌گران نقدینگی ایجاد می‌کنند و عدم نقدینگی را از راه پرداخت وام کاهش می‌دهند و در نهایت بیمه‌گران صرفه‌های اقتصادی ناشی از مقیاس را در سرمایه‌گذاری‌ها ایجاد می‌کنند. زیرا پروژه‌های سرمایه‌گذاری بزرگ نیاز مالی بالایی دارند که بیمه‌گران قادرند با جمع‌آوری حق بیمه بیمه‌گذاران، نیازهای مالی چنین پروژه‌هایی را تأمین کنند.

در نتیجه بیمه‌گران با گسترش پروژه‌های سرمایه‌گذاری و با تشویق کارایی اقتصادی به اقتصاد ملی کمک می‌کنند. بدین ترتیب این کارکرد صنعت بیمه دقیقاً در ارتباط با نرخ پس‌انداز و نسبت سرمایه‌گذاری به پس‌انداز که در مدل‌های معروفی همچون مدل «پاگانو» بیان شده قرار دارد. همچنین به طور غیرمستقیم به افزایش بهره‌وری کل عوامل تولید کمک می‌کند.

د) بیمه به کاهش خسارت کمک می‌کند؛

شرکت‌های بیمه برای کمک به بیمه‌شدگان جهت کاهش و جلوگیری از خسارت از انگیزه‌های اقتصادی بهره می‌گیرند. علاوه بر این، دانش دقیق هر شرکت بیمه در مورد حوادث و فعالیت‌های زیان‌آور به آن امکان می‌دهد که در زمینه کنترل و ارزیابی خسارت با سایر شرکت‌های بیمه رقابت کند. وقتی که قیمت‌گذاری و دسترسی به بیمه به تجربه خسارت و رفتار ریسکی وابسته باشد، بیمه‌گذاران ابزارهای اقتصادی کنترل خسارت را به دست می‌آورند.

بیمه‌گران از برنامه‌ها و ابزارهای کنترل خسارت از قبیل جلوگیری از آتش سوزی، فعالیت‌های بهداشتی و سلامت کار، جلوگیری از زیان صنعتی، کاهش در خسارت اتومبیل، سرقت و حادثه حمایت زیادی می‌کنند. این برنامه و ابزارها، خسارت وارده به مؤسسه‌ها و افراد را کاهش داده و مدیریت ریسک را تکمیل می‌کند. به عبارت دیگر، جامعه نیز به طور کلی از کاهش چنین خسارت‌هایی سود می‌برد. خدماتی که شرکت بیمه برای پیشگیری و کنترل خسارت ارائه می‌دهد، کاهش میزان فراوانی و شدت خسارت را مورد هدف قرار می‌دهد. از آن جا که کاهش خسارت‌ها باعث افزایش سود مورد انتظار و کاهش حق بیمه‌ای مرتبط می‌شود، وجود فعالیت‌های مربوط به کنترل و پیشگیری از خسارت، به یک نیاز اساسی برای شرکت‌های بیمه تبدیل شده است. این عملکرد بیمه نیز می‌تواند از راه بهره‌وری کل عوامل تولید بر نرخ رشد اقتصادی موثر باشد.

ه) بیمه به تخصیص کارآمد سرمایه کمک می‌کند؛

بیمه‌گران اطلاعات اساسی شرکت‌ها و پروژه‌ها را هم برای ارزیابی این که بیمه را به چه قیمتی بفروشند و هم به عنوان متقاضیان وام و سرمایه‌گذاران جمع‌آوری می‌کنند. پس‌انداز کنندگان و سرمایه‌گذاران انفرادی ممکن است وقت، منابع و توانایی به عهده گرفتن، جمع‌آوری و پردازش این اطلاعات را نداشته باشند. اما بیمه‌گران در این زمینه مزیت دارند و در تخصیص سرمایه مالی و کنترل ریسک بیمه بهتر عمل می‌کنند.

بیمه‌گران سالم‌ترین و کارآمدترین شرکت‌ها، پروژه‌ها و مدیران را انتخاب کرده و برای آن‌ها بیمه و سرمایه مالی تهیه می‌کنند. بیمه‌گران گرایش دائمی به شرکت‌ها، مدیران و پروژه‌ها دارند و آن‌ها را تدارک سرمایه مالی می‌کنند که به بهترین نحو به نفع سهامداران کار کنند. با انجام این کار، بیمه‌گران (شرکت‌های بیمه) جهت تدارک مالی، به طور محسوس شرکت‌هایی که از مدیریت خوب برخوردار هستند را انتخاب می‌کنند.

از این راه شرکت‌های بیمه نه تنها باعث تخصیص کارآمدتر سرمایه می‌شوند بلکه کنترل ریسک را نیز سرعت می‌بخشند. هم‌چنین این عملکرد بیمه می‌تواند از راه افزایش سرمایه‌گذاری به پس‌انداز روی نرخ رشد اقتصادی اثر بگذارد. همان طور که بیان گردید، تمام این تأثیرها بر رشد، تولید و اقتصاد در نهایت از دو کانال انباشت سرمایه (فیزیکی، انسانی) و نوآوری فنی انجام می‌پذیرند (شیبانی فر، ۱۳۹۳).

بحث و نتیجه گیری

ماده ۱ قانون بیمه مصوب سال ۱۳۱۶ بیمه را چنین تعریف می کند: بیمه عقدی است که به موجب آن یک طرف تعهد می کند در ازاء پرداخت وجه یا وجوهی از طرف دیگر در صورت وقوع یا بروز حادثه، خسارت وارده بر او را جبران نموده یا وجه معینی بپردازد. پیشرفت بیمه در کشور، می تواند منجر به حفظ ثروت ملی و تشکیل پس اندازهای بزرگ شود و در ارتباطی متقابل با رشد و توسعه اقتصادی، افزایش مبادلات و توسعه سرمایه گذاری ها می باشد. در واقع صنعت بیمه، با توجه به نقش آن به عنوان یک نهاد سرمایه گذار و تعهدش در جبران خسارت، می تواند بر فعالیتهای اقتصاد کلان و نیز در رشد اقتصادی کشور، تأثیر بسزایی داشته باشد. اشخاص و نهادهای می توانند ضمانت اموال و تأسیسات خود را با پرداخت حق بیمه مستمر، به شرکت های بیمه ای واگذار نمایند تا در صورت وقوع حادثه، خسارت وارده را از شرکت های بیمه گر دریافت کرده و بدین طریق، اموال و دارایی هایشان از گزند خطر در امان بماند. از طرف دیگر با توجه به این که ایجاد سرمایه گذاری های جدید، باعث توسعه و رشد اقتصادی هر کشور می شود، تأمین امنیت سرمایه ها در تداوم این رشد، از اهمیت خاصی برخوردار بوده و فقط در صورتی که سرمایه گذار بداند خطری سرمایه اش را تهدید نمی کند، اقدام به سرمایه گذاری جدید می نماید. در این شرایط، بیمه می تواند نگرانی از وقوع خطر را کاهش دهد. از دیگر تأثیرات اقتصادی بیمه، می توان به توسعه سرمایه گذاری ها اشاره نمود. در کلیه بیمه ها، معمولاً حق بیمه از قبل دریافت می شود. این وجوه عظیم، می تواند در بخش های مختلف اقتصادی وارد شده و باعث توسعه سرمایه گذاری گردد که از جمله نتایج این سرمایه گذاری ها، اشتغال زایی در کشور می باشد. می توان گفت که انتخاب بهینه ترین اقدام در نحوه بکارگیری این وجوه دریافتی، در جهت رشد اقتصادی کشور، از تصمیمات مهمی است که باید به آن پرداخت.

علاوه بر این، بیمه بر موازنه ارزی کشور موثر است که قبل از توضیح آن، نیازمند تعریفی از بیمه اتکایی هستیم. بیمه اتکایی، در واقع توزیع جهانی ریسک می باشد، به این معنی که هر شرکت بیمه، با توجه به سرمایه و امکانات مالی خود، بخشی از ریسک را می پذیرد و مازاد یا تمام آن را مجدداً نزد شرکت بیمه بزرگ تری بیمه می کند که به آن، بیمه اتکایی گویند. اگر بیمه اتکایی، بیمه خارجی باشد، در نتیجه شرکت بیمه داخلی، باید حق بیمه مجدد را به صورت ارز به شرکت بیمه گر اتکایی بپردازد که همین امر، سبب خروج ارز از کشور می گردد. بنابراین حتی المقدور باید سعی شود بیمه اتکایی توسط بیمه گران داخلی انجام شود تا بدین ترتیب، صادرات تقویت شده و تراز بازرگانی به نفع کشور تغییر کند.

صنعت بیمه با ایجاد آرامش روحی و امنیت، باعث از بین رفتن نگرانی های ناشی از حوادث ناگهانی شده و از این طریق، به بهبود کیفیت زندگی مردم و فعالیتهای اقتصادی کمک می کند.

منابع و مراجع

- [۱] بخشی، لطفعلی (۱۳۹۰)، اصول بیمه، تهران، انتشارات اقتصاد فردا.
- [۲] کوچک زاده، سمیه (۱۳۹۴)، بررسی رابطه بیمه و رشد اقتصادی در ایران، اولین کنفرانس بین المللی مدیریت، اقتصاد، حسابداری و علوم تربیتی، ساری، شرکت علمی پژوهشی و مشاوره ای آینده ساز، دانشگاه پیام نور نکا.
- [۳] سوری، علی (۱۳۹۲)، اقتصاد بیمه، تهران، انتشارات فرهنگ شناسی.
- [۴] شیبانی فر، فاضل (۱۳۹۳)، بیمه و نقش آن در توسعه اقتصادی، نخستین کنفرانس بین المللی بورس، بانک، بیمه با رویکرد توسعه پایدار (ارتباط دانشگاه با صنعت)، شیراز، دانشگاه آزاد اسلامی واحد علوم و تحقیقات فارس.
- [5] <https://www.aseemooni.com/business/bank/insurance-effects-on-economic-growth>
- [6] <http://bnit.ir/>
- [7] <http://marketingarticles.ir/>