خبرنامه

انجمن محاسبات بیمه و مالی ایران

بهار ۱۴۰۵



نشانی پستی: تهران، اوین، دانشگاه شهید بهشتی، دانشکده علوم ریاضی، گروه بیم‌سنجی

صندوق پستی: ۱۹۸۳۹۶۹۴۱۱

تلفن: ۲۲۹۰۲۹۱۲(۰۲۱)

آدرس الکترونیکی: ir.actuary@gmail.com

وب سایت انجمن: www.irsoa.ir

بسم الله الرحمن الرحیم

صاحب امتیاز: انجمن محاسبات بیمه و مالی ایران
مدیر مسؤل : محمد ذکایی
سردبیر: ساغر حیدری
دبیر تحریریه: علی‌رضا محمدی‌بندری
اعضای تحریریه: محمد قاسم وحیدی اصل -امین حسن زاده
رحیم محمودوند- شیرین شعاعی

فهرست

سرمقاله	۴
جنگ و تبعات آن بر صنعت بیمه	۵
گزارش سی‌ودومین همایش ملی و سیزدهمین همایش بین‌المللی بیمه و توسعه	۹
گزارش پنل تخصصی: ۱۷ اکچوئری در خدمت تنظیم‌گری نوین؛ نقش داده، مدل‌سازی و تحلیل ریسک در حکمرانی بیمه‌ای	۱۷
استفاده از فناوری بلاکچین در صنعت بیمه	۲۱
تجربه‌هایی ازکلاس درس‌های رشته بیم‌سنجی: رویکردی عملی در مواجهه با محدودیت‌ها	۲۶
دوره آموزشی پیش‌آمادگی آزمون اکچوئری رسمی بیمه	۳۰
گزارش فعالیت‌ها و تصمیمات هیئت‌مدیره انجمن محاسبات بیمه و مالی ایران	۳۲
بررسی جامع بازار نقره	۳۴
تعادل ریسک و رقابت در بازار بیمه با استفاده از نظریه بازی‌ها	۳۷
گزارش عملکرد پاییز انجمن علمی دانشجویی بیم سنجی دانشگاه شهید بهشتی	۴۱
انتشار گزارش فشارسنج ریسک آلیانز ۲۰۲۶	۴۳
گزارش پایان نامه های اخیر کارشناسی ارشد حوزه بیمه و مالی در دانشگاه‌های کشور	۴۵
آیا بیمه می‌تواند به پتانسیل کامل خود برای سازگاری با اقلیم دست یابد؟	۵۸
همایش‌های معتبر بین المللی در حوزه بیمه و مالی در سال ۲۰۲۶ (۱۴۰۴-۱۴۰۵)	۶۳
وقت یادگیری:کدوم آزمون بهتره؟	۶۶

خوانندگان، پژوهشگران و فعالان گرامی حوزه بیمه و مالی

با سلام و احترام،

امروز در شرایطی متفاوت و چالش‌برانگیز زندگی می‌کنیم که تأثیرات اقتصادی و سیاسی آن به طور مستقیم بر عرصه‌های مختلف، از جمله بازار بیمه و مالی کشور، نمایان است. به عنوان سردبیر خبرنامه انجمن محاسبات بیمه و مالی ایران، این افتخار را دارم که در این مقطع حساس در کنار شما هستم و در جستجوی راه‌هایی برای عبور از این دوران پرچالش، با یکدیگر همراهی می‌کنیم.

در زمانه‌ای که تغییرات در اقتصاد کلان و خرد به صورت لحظه‌ای در حال وقوع است، نیاز به مدیریت ریسک‌های پیچیده، پیش‌بینی‌های دقیق‌تر و طراحی محصولات به روز و متناسب با نیازهای بازار نسبت به هر زمان دیگری احساس می‌شود. بحران‌های اخیر در بازار انرژی، با افزایش قیمت‌ها و نوسانات شدید، نه تنها بر اقتصاد کلان بلکه بر نحوه عملکرد صنعت بیمه و مالی ایران تأثیرگذار بوده است. در این برهه، بیمه‌گران به‌عنوان محافظان ریسک می بایست به سرعت و با دقت به این تغییرات واکنش نشان دهند.

از جمله چالش‌های موجود می‌توان به افزایش هزینه‌های مالی، تغییر در الگوهای نیاز مشتریان، و ضرورت نوآوری در محصولات بیمه‌ای اشاره کرد. به‌علاوه، این تأثیرات می‌تواند نشان‌دهنده فرصتی بی‌نظیر برای نوآوری و به روزرسانی در عرصه بیمه باشد. با این اوصاف شرایط کنونی، چراغی روشن برای ماست تا به اهمیت پژوهش، تبادل دانش و همکاری‌های بین‌حرفه‌ای بیش از پیش آگاه شویم.

بر این باوریم که تنها با همکاری و همفکری می‌توان از چالش‌ها عبور کرده و به سمت آینده‌ای پایدارتر حرکت کنیم. به همین خاطر، از تمامی نویسندگان، پژوهشگران و همکاران محترم دعوت می‌کنم تا با ارسال مقالات و دیدگاه‌های خود به غنای بیشتر محتوای خبرنامه کمک کنند. تجربیات شما در این زمینه می‌تواند راهگشای مسیرهای جدید و مؤثرتر برای مواجهه با چالش‌های موجود باشد. امیدوارم که با همدلی و تعهد همیشگی‌تان، بتوانیم گام‌هایی مؤثر در راستای پیشبرد و نوسازی صنعت بیمه و مالی کشور برداریم. بیایید با هم، افق‌های جدیدی را برای آینده روشن‌تر و پایدارتر بسازیم و نقش خود را در بهبود شرایط اقتصادی و اجتماعی کشور ایفا کنیم.

در پایان از همه نویسندگان، داوران و همکارانی که در تهیه و انتشار این شماره همکاری کردند، تشکر می‌کنم.

با آرزوی آرامش و موفقیت برای شما
ساغر حیدری
سردبیر خبرنامه انجمن محاسبات بیمه و مالی ایران

جنگ و تبعات آن بر صنعت بیمه



مهسا توانگر

کارشناس ارشد مدیریت ریسک گروه مالی کاریزما

جنگ اخیر در خاورمیانه، به‌ویژه درگیری‌های مرتبط با ایران، اسرائیل، آمریکا و ناامنی در خلیج فارس، تنها یک رخداد ژئوپلیتیک یا نظامی نیست؛ بلکه یک شوک چندلایه برای بازارهای مالی، انرژی، حمل‌ونقل و به‌طور خاص صنعت بیمه محسوب می‌شود. اهمیت این موضوع از آنجا ناشی می‌شود که صنعت بیمه در نقطه اتصال ریسک‌های واقعی و ریسک‌های مالی قرار دارد. هرگاه احتمال وقوع خسارت‌های بزرگ، همبسته و غیرقابل پیش‌بینی افزایش یابد، بیمه‌گران ناچارند نرخ‌ها، ظرفیت پوشش، شروط قرارداد و حتی سیاست‌های پذیرش ریسک خود را بازنگری کنند.

یکی از نخستین و آشکارترین اثرات جنگ، افزایش شدید حق‌بیمه‌های مربوط به ریسک جنگ در بیمه‌های دریایی است. با گسترش تنش‌ها در خلیج فارس و اطراف تنگه هرمز، ریسک عبور کشتی‌ها، نفتکش‌ها و محموله‌های انرژی افزایش یافته و بازار بیمه واکنش سریعی نشان داده است. گزارش‌های بین‌المللی نشان می‌دهد که حق‌بیمه پوشش جنگ برای برخی مسیرهای دریایی در خلیج فارس جهش بسیار بزرگی داشته و در برخی موارد بیش از ۱۰۰۰ درصد افزایش یافته است. این افزایش صرفاً یک واکنش قیمتی ساده نیست؛ بلکه نشان‌دهنده تغییر در برداشت بازار از احتمال وقوع خسارت‌های فاجعه‌آمیز، توقیف کشتی،



آسیب به محموله، حمله موشکی، مین‌گذاری، اخلال در مسیرهای حمل‌ونقل و حتی بسته‌شدن موقت مسیرهای راهبردی است.

دومین اثر مهم جنگ بر بیمه، کاهش ظرفیت پذیرش ریسک و سخت‌گیرانه‌تر شدن شروط بیمه‌نامه‌هاست. در شرایط عادی، بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی قادرند ریسک‌ها را از طریق تنوع‌بخشی جغرافیایی و رشته‌ای مدیریت کنند؛ اما جنگ باعث می‌شود خسارت‌ها به‌صورت هم‌زمان و همبسته رخ دهند. برای مثال، یک درگیری در خلیج فارس می‌تواند هم‌زمان بر بیمه کشتی، بیمه باربری، بیمه انرژی، بیمه اموال، بیمه وقفه در کسب‌وکار، بیمه اعتبار، بیمه اتکایی و حتی بیمه مسئولیت اثر بگذارد. در چنین وضعیتی، بیمه‌گران اتکایی ممکن است ظرفیت خود را کاهش دهند یا نرخ‌های بالاتری مطالبه کنند. این موضوع در نهایت به افزایش هزینه بیمه برای شرکت‌های حمل‌ونقل، پالایشگاه‌ها، شرکت‌های انرژی، واردکنندگان، صادرکنندگان و حتی مصرف‌کنندگان نهایی منجر می‌شود.

سومین پیامد جنگ، افزایش اهمیت بیمه‌های ریسک سیاسی و اعتباری است. در محیط جنگی یا شبه‌جنگی، ریسک‌هایی مانند مصادره، تحریم، محدودیت انتقال ارز، عدم ایفای تعهدات قراردادی، نکول طرف تجاری، توقف پروژه‌ها و مداخله دولت‌ها افزایش می‌یابد. برای شرکت‌هایی که در حوزه انرژی، زیرساخت، حمل‌ونقل، تجارت خارجی یا سرمایه‌گذاری بین‌المللی فعالیت می‌کنند، این نوع ریسک‌ها می‌توانند حتی از خسارت فیزیکی مستقیم نیز مهم‌تر باشد. در نتیجه، تقاضا برای پوشش‌های ریسک سیاسی و بیمه اعتبار افزایش می‌یابد؛ اما هم‌زمان عرضه این پوشش‌ها محدودتر و گران‌تر می‌شود.

چهارمین حوزه اثرگذاری، بیمه انرژی است. خلیج فارس و تنگه هرمز از مهم‌ترین نقاط عبور نفت و گاز جهان هستند. هرگونه تهدید علیه تأسیسات نفتی، پایانه‌های صادراتی، خطوط لوله، پالایشگاه‌ها، بنادر و کشتی‌های حامل انرژی می‌توانند زیان‌های بزرگی ایجاد کنند. این زیان‌ها فقط محدود به خسارت فیزیکی نیستند؛ بلکه شامل وقفه در تولید، کاهش صادرات، افزایش هزینه حمل، تغییر مسیر کشتی‌ها و افزایش قیمت جهانی انرژی نیز می‌شوند. بنابراین بیمه‌گران انرژی باید علاوه بر خسارت مستقیم، سناریوهای اختلال زنجیره تأمین و وقفه عملیاتی را نیز در مدل‌های خود لحاظ کنند.

از منظر فنی، جنگ اخیر نشان می‌دهد که مدل‌سازی ریسک‌های ژئوپلیتیک در بیمه دیگر نمی‌تواند صرفاً بر داده‌های تاریخی متکی باشد. رخدادهای جنگی، ماهیتی دنباله‌کلفت، ناپیوسته و سناریومحور دارند. به بیان ساده، میانگین گذشته نمی‌تواند به‌خوبی شدت شوک آینده را توضیح دهد. بیمه‌گران برای مدیریت این نوع ریسک‌ها باید از تحلیل سناریو، آزمون تنش، مدل‌های وابستگی، تحلیل تجمع ریسک، مدل‌سازی خسارت‌های همبسته و ارزیابی ظرفیت اتکایی استفاده کنند. جنگ اخیر به‌نوعی یادآوری کرد که در برخی رشته‌ها، به‌ویژه بیمه دریایی و انرژی، ریسک ژئوپلیتیک می‌تواند در مدت کوتاهی کل منطق قیمت‌گذاری را تغییر دهد.

پیامد دیگر جنگ برای صنعت بیمه، افزایش ابهام در تفسیر شروط بیمه‌نامه است. در بسیاری از قراردادها، تفکیک میان خسارت ناشی از جنگ، تروریسم، شورش، عملیات نظامی، حمله سایبری دولتی، خرابکاری یا ریسک سیاسی دشوار است. همین ابهام می‌تواند موجب اختلاف میان بیمه‌گر و بیمه‌گذار شود. بنابراین پس از چنین رخدادهایی، احتمالاً بازار بیمه به سمت شفاف‌تر کردن استثنائات، تعریف دقیق‌تر ریسک جنگ، افزودن الحاقیه‌های خاص و بازنگری در حدود تعهد حرکت خواهد کرد. در سطح کلان، افزایش هزینه بیمه می‌تواند اثر

تورمی نیز داشته باشد. وقتی حق‌بیمه حمل‌ونقل دریایی، انرژی و باربری افزایش می‌یابد، هزینه تجارت خارجی بالا می‌رود. این افزایش هزینه در نهایت می‌تواند به قیمت کالاهای وارداتی، انرژی، مواد اولیه و حمل‌ونقل منتقل شود. بنابراین صنعت بیمه فقط دریافت‌کننده اثر جنگ نیست؛ بلکه از طریق قیمت‌گذاری ریسک، بخشی از اثر جنگ را به اقتصاد واقعی منتقل می‌کند.

در جمع‌بندی، جنگ اخیر نشان داد که بیمه در جهان امروز صرفاً ابزار جبران خسارت نیست، بلکه یکی از شاخص‌های مهم سنجش ریسک ژئوپلیتیک است. جهش حق‌بیمه‌های جنگ، کاهش ظرفیت اتکایی، سخت‌گیرانه‌تر شدن شروط بیمه‌نامه، افزایش تقاضا برای پوشش‌های ریسک سیاسی و بازنگری در مدل‌های قیمت‌گذاری، همگی نشان می‌دهند که صنعت بیمه در برابر جنگ‌های منطقه‌ای بسیار حساس است. برای شرکت‌های بیمه، پیام اصلی این است که باید از نگاه سنتی به ریسک فاصله بگیرند و به سمت مدل‌های پویا، سناریومحور و مبتنی بر ریسک‌های همبسته حرکت کنند. در غیر این صورت، یک رخداد ژئوپلیتیک می‌تواند نه‌تنها سودآوری، بلکه توانگری مالی و ظرفیت پذیرش ریسک صنعت بیمه را به چالش بکشد.

منابع

https://www.reuters.com/world/middle-east/maritime-insurance-premiums-surge-iran-conflict-widens-202606-03-

https://www.fitchratings.com/research/insurance/risks-for-global-insurers-could-rise-under-protracted-iran-conflict-162026-03-

https://www.spglobal.com/energy/en/news-research/latest-news/shipping/061925-insurance-rates-jump-in-middle-east-conflict-zones-amid-iran-israel-attacks



سی و دومین همایش ملی و سیزدهمین همایش بین المللی

بیمه و توسعه

ICID 2025

همایش بیمه و توسعه

بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران

پژوهشکده بیمه

سندیکای بیمه گران ایران
IRAN INSURERS SYNDICATE

بازاندیشی نظارت در بیمه؛ مسیرنوآورانه برای تنظیم‌گری موثر

تمدید شد تا ۲۰ مهرماه

ISC SID CIVILICA

مهلت ارسال مقالات
۱۵ مهر ۱۴۰۴

اعلام پذیرش مقالات
۳۰ مهر ۱۴۰۴

مکان برگزاری همایش
مرکز همایش‌های برج میلاد

زمان برگزاری همایش
۱۱ آذر ماه ۱۴۰۴

محورهای همایش

تحولات فناورانه در نظارت

- تحول دیجیتال در ساختار نظارتی صنعت بیمه؛ زیرساخت‌ها، راهبردها و الزامات پیاده‌سازی
- کاربست هوش مصنوعی و پلتفرم‌های هوشمند در نظارت دیجیتال؛ از SupTech و RegTech تا معماری پلتفرم‌ها، API و داشبوردهای بلادرنگ
- نظارت داده محور؛ شاخص‌ها و الزامات داده‌ای
- تأثیر فناوری‌های نظارتی بر پایداری مالی، شفافیت و رقابت‌پذیری بازار بیمه

نظارت مبتنی بر ریسک

- توانگری، چارچوب ORSA، شاخص‌های پیش‌هشدار و ابزارهای نوین سنجش ریسک
- پایش برخط عملکرد شرکت‌های بیمه؛ نظارت بلادرنگ بر شاخص‌های مالی و فنی
- حاکمیت شرکتی و نقش آن در تقویت نظارت ریسک‌محور
- مدل‌های نرخ‌گذاری در نظام نظارت نوین

آینده‌نگری، ارزیابی و الزامات نهادی

- نظارت آینده‌نگر در صنعت بیمه؛ ریسک‌های نوظهور و مدل‌سازی تاب‌آوری
- کارایی و اثربخشی مدل‌های نوین نظارت
- تحولات جهانی در نظارت بیمه‌ای؛ الگوها و استانداردهای بین‌المللی
- آموزش، توانمندسازی و بازآموزی سرمایه انسانی در نظارت نوین
- موانع فرهنگی، نهادی و مقاومت‌های درون‌سازمانی در مسیر پیاده‌سازی تحول نظارتی
- مدیریت تغییر در پیاده‌سازی نظارت هوشمند؛ الزامات مدیریتی، مشارکت ذی‌نفعان و حکمرانی تحول

تنظیم‌گری نوین و الزامات حقوقی

- ابعاد و چالش‌های حقوقی و مقرراتی نظارت فناورانه؛ امنیت داده، حریم خصوصی و انطباق با استانداردها
- نقش نظارت نوین در حفاظت از حقوق بیمه‌گذاران و تقویت اعتماد عمومی
- تنظیم‌گری زیست بوم نوین صنعت بیمه و الزامات آن

دبیرخانه همایش:
تهران، سعادت‌آباد، میدان شهید تهرانی مقدم، خیابان سرو غربی، پلاک ۴۳، پژوهشکده بیمه

صندوق پستی:
۱۹۳۹۵ - ۴۴۹۹

تلفن:
۲۷۰۸۴۰۸۴ داخلی ۱۷۶

وبسایت پژوهشکده بیمه: www.irc.ac.ir
وبسایت همایش: http://Seminar.irc.ac.ir

رایانامه: Seminar@irc.ac.ir

ICC

IPB University

SHAW international



گزارش سی‌ودومین همایش ملی و سیزدهمین همایش بین‌المللی بیمه و توسعه



مائده افزون
انجمن محاسبات بیمه و مالی ایران

سی‌ودومین همایش ملی و سیزدهمین همایش بین‌المللی «بیمه و توسعه» با حضور مقامات عالی‌رتبه اجرایی، سیاست‌گذاران، مدیران صنعت بیمه، پژوهشگران و فعالان این حوزه برگزار شد. این رویداد تخصصی، بستری برای بررسی چالش‌ها، فرصت‌ها و مسیرهای تحول صنعت بیمه کشور با تمرکز بر بازآفرینی اعتماد، بازاندیشی در نظام نظارت و طراحی مسیرهای نوآورانه تنظیم‌گری فراهم آورد.

تأکید معاون اول رئیس‌جمهور بر ضرورت بازتعریف نقش حاکمیت در صنعت بیمه

دکتر محمدرضا عارف، معاون اول رئیس‌جمهور، در آیین افتتاحیه همایش با تبریک روز بیمه، نام‌گذاری مناسبت‌های ملی را فرصتی برای بازنگری در عملکردها، شناسایی چالش‌ها و اصلاح روندهای موجود دانست. وی با اشاره به سابقه نزدیک به ۹ دهه فعالیت رسمی صنعت بیمه در کشور، خاطرنشان کرد که مفهوم بیمه ریشه‌ای عمیق در فرهنگ ایرانی-اسلامی دارد و جلوه‌های همیاری

اجتماعی در تاریخ اقتصادی ایران، بیانگر درک تاریخی جامعه از کارکردهای بیمه‌ای است.



معاون اول رئیس‌جمهور با تأکید بر ضعف فرهنگ عمومی بیمه، اظهار داشت که همچنان نگاه اجباری به بیمه در میان بخشی از جامعه وجود دارد و این امر مانع درک نقش بیمه به‌عنوان ابزار مصونیت‌بخشی بلندمدت شده است. وی توسعه فرهنگ بیمه‌ای را پیش‌شرط افزایش اعتماد عمومی دانست و بر لزوم برجسته‌سازی کارکرد اجتماعی بیمه در کاهش آسیب‌های فردی و ارتقای عدالت اجتماعی تأکید کرد.

دکتر عارف با اشاره به شاخص ضریب نفوذ بیمه، عملکرد این صنعت را پایین‌تر از اهداف اسناد بالادستی ارزیابی کرد و افزود: در حالی که در برنامه ششم توسعه دستیابی به ضریب نفوذ ۷ درصدی پیش‌بینی شده بود، این شاخص در سال ۱۴۰۳ به حدود ۲.۳ درصد رسیده است. وی صنعت بیمه را نهادی راهبردی در کنار بانک و بازار سرمایه توصیف کرد که می‌تواند هم‌زمان نقش تأمین مالی و مدیریت ریسک‌های کلان را ایفا کند.

وی همچنین با اشاره به حوادثی نظیر حادثه بندر شهید رجایی و جنگ ۱۲ روزه، ضمن قدردانی از عملکرد صنعت بیمه، خلأهای قانونی در پوشش ریسک‌های ناشی از شرایط جنگی را یادآور شد و بازنگری در قوانین بیمه‌ای متناسب با واقعیت‌های ژئوپلیتیکی کشور را ضروری دانست.

معاون اول رئیس‌جمهور در بخش دیگری از سخنان خود، نگاه تصدی‌گرایانه برخی نهادهای حاکمیتی را از چالش‌های ساختاری صنعت بیمه برشمرد و تأکید کرد که بیمه صرفاً بنگاهی اقتصادی با معیار سود و زیان کوتاه‌مدت نیست، بلکه نهادی اجتماعی با مأموریت حمایت‌گری و ایجاد اطمینان عمومی است. وی پیشنهاد کرد نهادهای حاکمیتی از تصدی‌گری فاصله گرفته و با تدوین یک نقشه راه جامع، نقش صنعت بیمه در رشد اقتصادی، کاهش آسیب‌ها و افزایش تاب‌آوری اجتماعی را بازتعریف کنند. در پایان، دکتر عارف آمادگی دولت برای پیگیری اولویت‌دار پیشنهادهای سازنده صنعت بیمه را اعلام کرد.

معرفی و تقدیر از چهره ماندگار صنعت بیمه



در بخش ویژه‌ای از همایش، دکتر عبدالناصر همتی به‌عنوان چهره ماندگار صنعت بیمه ایران در سال ۱۴۰۴ معرفی و مورد تقدیر قرار گرفت. این انتخاب در راستای پاسداشت نقش مؤثر ایشان در تحول ساختاری، سیاست‌گذاری کلان و حرفه‌ای‌سازی صنعت بیمه کشور انجام شد.

دکتر همتی، عضو هیئت علمی دانشکده اقتصاد دانشگاه تهران، در دو دوره مجموعاً ۱۵ سال ریاست بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران را بر عهده داشته و در این مدت، با فراهم‌سازی زمینه فعالیت شرکت‌های بیمه خصوصی، نقش تعیین‌کننده‌ای در حرکت صنعت بیمه

به‌سوی رقابت‌پذیری، شفافیت و انضباط مالی ایفا کرده است. وی در مراسم تقدیر، ضمن قدردانی از پژوهشکده بیمه، همایش بیمه و توسعه را یکی از کانون‌های اصلی شکل‌گیری گفتمان‌های تحول‌آفرین در صنعت بیمه کشور دانست.

دیدگاه‌های وزیر امور اقتصادی و دارایی درباره افزایش ضریب نفوذ بیمه



دکتر سیدعلی مدنی‌زاده، وزیر امور اقتصادی و دارایی، در سخنرانی خود افزایش ضریب نفوذ بیمه را اولویت نخست سیاست‌های وزارت اقتصاد عنوان کرد و بر ضرورت تحول دیجیتال و هوشمندسازی فوری صنعت بیمه تأکید نمود. وی با اشاره به فاصله معنادار ضریب نفوذ بیمه ایران با متوسط جهانی، این شاخص را یکی از ابزارهای تحقق عدالت اقتصادی و رشد پایدار دانست.

وزیر اقتصاد با تبیین برنامه ۱۵۰ پروژه اولویت‌دار وزارتخانه، صنعت بیمه را یکی از پیشران‌های اصلی تحول دیجیتال معرفی کرد و هشدار داد که بدون نظارت هوشمند و پیش‌نگر، خطر شکل‌گیری بحران‌های مشابه نظام بانکی در این صنعت وجود دارد. وی تفکیک نقش رگولاتوری و تصدی‌گری را از الزامات حکمرانی کارآمد برشمرد و سرمایه‌گذاری هدفمند صنعت بیمه در پروژه‌های ارزآور و توسعه‌محور را ضروری دانست.

مواضع رئیس کل بیمه مرکزی درباره چالش‌های اجرایی صنعت بیمه



پرویز خوشکلام خسروشاهی، رئیس کل بیمه مرکزی، در این همایش به چالش‌های نقدینگی، مطالبات انباشته از بیمه‌گذاران بزرگ و موانع اجرایی در برخی رشته‌های بیمه‌ای اشاره کرد. وی با تأکید بر لزوم ورود مؤثر دولت برای رفع این چالش‌ها، خواستار استفاده از ظرفیت‌های حاکمیتی در حمایت از نهاد ناظر صنعت بیمه شد.

پنل‌ها و نشست‌های تخصصی و علمی

در حاشیه همایش، مجموعه‌ای از پنل‌های تخصصی و علمی با محوریت ارزیابی خسارت داده‌محور، تحول شبکه توزیع، نظارت فناورانه، نظارت مبتنی بر ریسک، آینده‌نگری نهادی، تنظیم‌گری نوین و نقش نهادهای حرفه‌ای برگزار شد. در این نشست‌ها، پژوهشگران و صاحب‌نظران با ارائه مقالات علمی و تجربیات عملی، بر ضرورت گذار از مدل‌های سنتی به رویکردهای داده‌محور، هوشمند و مشارکتی در نظارت و تنظیم‌گری صنعت بیمه تأکید کردند.

پنل ارزیابی خسارت؛ از کارشناسی متعارف تا تحلیل داده‌محور

در چارچوب سی‌ودومین همایش ملی و سیزدهمین همایش بین‌المللی بیمه و توسعه، پنل تخصصی «ارزیابی خسارت؛ از کارشناسی متعارف تا تحلیل داده‌محور» با

هدف بررسی تحولات و چالش‌های فرآیند ارزیابی خسارت در صنعت بیمه برگزار شد. این پنل به ریاست رئیس هیئت‌مدیره انجمن ارزیابان حرفه‌ای خسارت صنعت بیمه و با حضور ارزیابان مستقل، مدیران مؤسسات ارزیابی خسارت، کارشناسان شرکت‌های بیمه و جمعی از فعالان و علاقه‌مندان این حوزه تشکیل شد.



در این نشست، موضوع ارزیابی خسارت در حوزه‌های درمان، اتومبیل و سایر رشته‌های بیمه‌ای مورد بحث و بررسی قرار گرفت و شرکت‌کنندگان به بیان تجربیات میدانی، چالش‌های حرفه‌ای و الزامات ارتقای کیفیت ارزیابی خسارت پرداختند. همچنین بر اهمیت تلفیق تجربه کارشناسی، رعایت اخلاق حرفه‌ای و بهره‌گیری از رویکردهای داده‌محور و ابزارهای فناورانه تأکید شد.

در جمع‌بندی این پنل، حاضران ضرورت بازنگری در استانداردهای اجرایی، تقویت آموزش‌های تخصصی و توسعه زیرساخت‌های فناورانه را از الزامات بهبود فرآیند ارزیابی خسارت دانستند و بر نقش کلیدی ارزیابان خسارت در حفظ و تقویت اعتماد عمومی به صنعت بیمه تأکید کردند.

پنل تأثیر طرح تحول شبکه توزیع بر نقش تشکل‌های صنفی در تنظیم‌گری نوین

در چارچوب سی‌ودومین همایش ملی و سیزدهمین همایش بین‌المللی بیمه و توسعه، پنل تخصصی «تأثیر طرح تحول شبکه توزیع بر نقش تشکل‌های صنفی در تنظیم‌گری نوین» با حضور مدیران و صاحب‌نظران صنعت بیمه برگزار شد. این نشست به ریاست رئیس هیئت‌مدیره انجمن صنفی کارگزاران رسمی بیمه و با مشارکت اعضای هیئت‌مدیره انجمن‌ها و نمایندگان شبکه فروش، به بررسی ابعاد مختلف تحول شبکه توزیع بیمه اختصاص داشت.



در این پنل، سخنرانان با تأکید بر ظرفیت‌های گسترده شبکه فروش بیمه در کشور، بازتعریف روابط میان بیمه‌گر، بیمه‌گذار و شبکه توزیع را عاملی مؤثر در خلق ارزش افزوده و افزایش کارآمدی بازار دانستند. همچنین با اشاره به تجربیات بازارهای بین‌المللی، بر ضرورت استقرار زیرساخت‌های نظارتی، استانداردهای حرفه‌ای، شفافیت، مدیریت تضاد منافع و کنترل کارمزدها تأکید شد و نسبت به پیامدهای بی‌توجهی به این الزامات هشدار داده شد.

در ادامه، موضوع نقش ساختارهایی مانند MGA و بروکریج در شبکه توزیع بیمه مورد بحث قرار گرفت و این مدل‌ها به‌عنوان فرصت‌هایی برای ارتقای شفافیت و حرفه‌ای‌سازی صنعت بیمه معرفی شدند. در جمع‌بندی پنل، حاضران آینده شبکه توزیع بیمه را وابسته به تنظیم‌گری نوین، تقویت نقش تشکل‌های صنفی، فرهنگ‌سازی حرفه‌ای و بهره‌گیری از فناوری‌های روز ارزیابی کردند.

پنل تحولات فناورانه در نظارت

در چارچوب سی‌ودومین همایش ملی و سیزدهمین

همایش بین‌المللی بیمه و توسعه، پنل علمی «نهادی فناورانه در نظارت» با حضور مدیران عامل شرکت‌های بیمه، اساتید دانشگاه و متخصصان این حوزه در پژوهشکده بیمه برگزار شد. این نشست به ریاست معاون توسعه و نوآوری بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران برگزار و در آن چهار مقاله علمی منتخب ارائه و از منظر علمی مورد بررسی قرار گرفت.



در این پنل، پژوهش‌های ارائه‌شده به بررسی نقش فناوری‌های نوین، از جمله هوش مصنوعی، یادگیری ماشین، کلان‌داده و ابزارهای تحلیل پیشرفته، در ارتقای کارایی نظام نظارتی صنعت بیمه پرداختند. محورهای مطرح‌شده شامل بازآفرینی فرآیندهای انطباق با مقررات، طراحی چارچوب‌های دیجیتال ارزیابی توانگری مالی، توسعه نظارت داده‌محور و تأثیر تحول دیجیتال بر پایداری مالی، شفافیت و رقابت‌پذیری شرکت‌های بیمه بود.

در جمع‌بندی این نشست علمی، اعضای پنل بر این نکته تأکید کردند که آینده نظارت در صنعت بیمه به میزان آمادگی نهادی، توسعه زیرساخت‌های داده‌محور و بهره‌گیری هدفمند از فناوری‌های نوین وابسته است و حرکت به‌سوی نظارت هوشمند و دیجیتال، ضرورتی اجتناب‌ناپذیر برای ارتقای حکمرانی بیمه‌ای به‌شمار می‌رود.

پنل نظارت مبتنی بر ریسک

در چارچوب سی‌ودومین همایش ملی و سیزدهمین همایش بین‌المللی بیمه و توسعه، پنل علمی «نظارت مبتنی بر ریسک» با حضور مدیران شرکت‌های بیمه، اساتید دانشگاه و متخصصان حوزه نظارت در محل پژوهشکده بیمه برگزار شد. این نشست به ریاست معاون نظارت بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران برگزار و در آن هفت مقاله علمی منتخب ارائه و از منظر تخصصی مورد بررسی قرار گرفت.

در این پنل، محورهای اصلی شامل نظارت پیشگیرانه، ارتقای تاب‌آوری مالی و عملیاتی شرکت‌های بیمه، توانگری مبتنی بر ریسک، سامانه‌های هشدار زودهنگام، مدل‌های نوین قیمت‌گذاری، طراحی سیستم‌های پیش‌هشدار ریسک مالی و گذار به رژیم نظارت ریسک‌محور بود. مقالات ارائه‌شده با بهره‌گیری از رویکردهای داده‌محور، یادگیری ماشین و تحلیل‌های پیشرفته، بر ضرورت جایگزینی مدل‌های سنتی با نظام‌های هوشمند و بلادرنگ نظارتی تأکید داشتند.

همچنین در این نشست، موضوعاتی نظیر نظارت الگوریتمی، حکمرانی داده، استانداردسازی اطلاعات نظارتی و نقش چارچوب‌های ORSA و EWS در تقویت شفافیت و پاسخگویی نهادی مورد توجه قرار گرفت. در جمع‌بندی پنل، حاضران بر این نکته تأکید کردند که استقرار مؤثر نظارت مبتنی بر ریسک، با اتکا به زیرساخت‌های فناورانه، سامانه‌های هشدار زودهنگام و هم‌راستایی حقوقی و سیاستی، نقش مهمی در افزایش تاب‌آوری مالی، اعتماد عمومی و پایداری صنعت بیمه ایفا خواهد کرد.

پنل آینده‌نگری، ارزیابی و الزامات نهادی

در چارچوب سی‌ودومین همایش ملی و سیزدهمین همایش بین‌المللی بیمه و توسعه، پنل علمی «آینده‌نگری، ارزیابی و الزامات نهادی» با حضور مدیران عامل شرکت‌های بیمه

و صاحب‌نظران حوزه نظارت در محل پژوهشکده بیمه برگزار شد. این نشست به ریاست معاون توسعه مدیریت و منابع بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران برگزار و طی آن پنج مقاله علمی منتخب ارائه و از منظر تخصصی مورد بررسی قرار گرفت.



در این پنل، مقالات ارائه‌شده به بررسی ابعاد مختلف آینده‌نگری در نظام نظارتی صنعت بیمه، الزامات نهادی و ارزیابی اثربخشی نظارت پرداختند. محورهایی همچون شایستگی‌های حرفه‌ای در نظارت ریسک‌محور، تحولات جهانی تنظیم‌گری بیمه‌ای، سناریوهای آینده نظارت، نقش نهاد ناظر در ارتقای تاب‌آوری صنعت بیمه و تأثیر شرایط اقتصادی کشور بر کارآمدی نظام نظارتی مورد توجه قرار گرفت. پژوهش‌ها بر ضرورت هم‌راستایی ساختارهای نظارتی با فناوری‌های نوین، داده‌محوری و استانداردهای بین‌المللی تأکید داشتند.

در جمع‌بندی این نشست، اعضای پنل با اشاره به یافته‌های مقالات، طراحی رویکردهای آینده‌نگر، ارتقای مهارت‌ها و شایستگی‌های حرفه‌ای، توسعه زیرساخت‌های داده‌محور و بازنگری در مدل‌های نظارت مبتنی بر ریسک و حکمرانی مؤثر را از الزامات کلیدی تحول و پایداری نظام نظارتی صنعت بیمه عنوان کردند.

پنل تنظیم‌گری نوین و الزامات حقوقی

در چارچوب سی‌ودومین همایش ملی و سیزدهمین همایش بین‌المللی بیمه و توسعه، پنل علمی «تنظیم‌گری نوین و الزامات حقوقی» با حضور متخصصان صنعت بیمه و اساتید دانشگاه در محل پژوهشکده بیمه برگزار شد. این نشست به ریاست رئیس مرکز فناوری، امنیت اطلاعات و توسعه هوشمند بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران برگزار و طی آن چهار مقاله علمی منتخب ارائه و از منظر تخصصی مورد بررسی قرار گرفت.



در این پنل، مقالات ارائه‌شده به بررسی ابعاد حقوقی و نهادی تنظیم‌گری نوین در صنعت بیمه پرداختند. محورهایی همچون مسئولیت قانونی بیمه‌گران در تبادل داده‌های نظارتی، تأثیر نظارت هوشمند بر حقوق بیمه‌گذاران و اعتماد عمومی، نقش دولت هوشمند در ارتقای حکمرانی دیجیتال و الزامات حقوقی قراردادهای هوشمند بیمه‌ای مورد بحث قرار گرفت. یافته‌های پژوهش‌ها بر لزوم بازنگری در قوانین و مقررات موجود، شفاف‌سازی مسئولیت‌های حقوقی و هم‌راستایی چارچوب‌های قانونی با تحولات فناورانه تأکید داشت.

در جمع‌بندی این نشست، اعضای پنل بر ضرورت تقویت زیرساخت‌های حقوقی و فناورانه، تدوین مقررات متناسب با دیجیتال‌سازی صنعت بیمه و گسترش همکاری میان نهادهای بیمه‌ای، حقوقی و فناوری به‌عنوان پیش‌نیازهای تحقق تنظیم‌گری نوین در صنعت بیمه تأکید کردند.

پنل نهادهای حرفه‌ای و تخصصی؛ نقش مشارکت تنظیم‌گرانه در صنعت بیمه

در چارچوب سی‌ودومین همایش ملی و سیزدهمین

همایش بین‌المللی بیمه و توسعه، پنل تخصصی «نهادهای حرفه‌ای و تخصصی؛ نقش مشارکت تنظیم‌گرانه در صنعت بیمه» به همت انجمن حرفه‌ای صنعت بیمه و با مشارکت پژوهشکده بیمه، روز پنجشنبه ۲۹ آبان‌ماه ۱۴۰۴ در محل بیمه پاسارگاد برگزار شد. این نشست به ریاست جواد گیوه‌چین و با حضور جمعی از کارشناسان و فعالان صنعت بیمه برگزار گردید.



در این پنل، بهروز آرمان‌مهر با تشریح مفهوم تنظیم‌گری مشارکتی در عصر تحول دیجیتال، بر ناکارآمدی الگوهای سنتی نظارتی در مواجهه با فناوری‌هایی مانند هوش مصنوعی، بلاک‌چین و داده‌های کلان تأکید کرد و نقش نهادهای حرفه‌ای را در حکمرانی داده‌محور برجسته دانست. همچنین سارا حقیقی‌وند با اشاره به تجارب کشورهای پیشرفته، ظرفیت انجمن‌های حرفه‌ای را در کاهش بار نظارتی و مشارکت مؤثر در تدوین استانداردها و سیاست‌گذاری بیمه‌ای تبیین کرد.

در ادامه، علیرضا دقیقی به چالش‌های اخلاقی و فناورانه ناشی از هوش مصنوعی عامل‌محور پرداخت و بر ضرورت تدوین چارچوب‌های اخلاقی و نظارت انسانی تأکید نمود. در بخش پایانی، مسعود حجاریان با اشاره به سطوح مختلف حکمرانی در صنعت بیمه، بر لزوم تفکیک نقش‌ها و تدوین مقررات متناسب با واقعیت‌های بازار و وضعیت توانگری مالی شرکت‌های بیمه تأکید کرد.

این نشست تخصصی به‌عنوان یکی از برنامه‌های همایش بیمه و توسعه، بستری برای تبادل دیدگاه‌ها و طرح رویکردهای نوین در حوزه تنظیم‌گری مشارکتی صنعت بیمه فراهم آورد.

پنل اکچوئری در خدمت تنظیم گری نوین؛ نقش داده، مدلسازی و تحلیل ریسک در حکمرانی



در چارچوب سی‌ودومین همایش ملی و سیزدهمین همایش بین‌المللی بیمه و توسعه، پنل تخصصی «اکچوئری در خدمت تنظیم‌گری نوین؛ نقش داده، مدلسازی و تحلیل ریسک در حکمرانی» به همت انجمن محاسبات بیمه و مالی ایران، روز چهارشنبه ۲۸ آبان‌ماه ۱۴۰۴ با ریاست محمد ذکایی در پژوهشکده بیمه برگزار شد. این نشست با مشارکت گسترده علاقه‌مندان و بیش از ۶۰۰ نفر به‌صورت مجازی، به بررسی نقش اکچوئری در حکمرانی نوین بیمه‌ای اختصاص داشت.

در این پنل، صابر شیبانی و مرتضی اعلاباف بر ضرورت حضور اکچوئری در سطوح کلان تصمیم‌گیری و نقش آن در پیش‌بینی و مدیریت ریسک‌های بلندمدت تأکید کردند. همچنین امیر تیمور پاینده، عباس راد و محمدرضا اناری به کاربردهای هوش مصنوعی و یادگیری ماشین در مدلسازی ریسک بیمه‌ای پرداختند و ضمن اشاره به فرصت‌ها، چالش‌های شفافیت و اتکای بیش‌ازحد به الگوریتم‌ها را مورد توجه قرار دادند.

در ادامه، رحیم محمودوند و امین حسن‌زاده با تمرکز بر نقش داده‌ها در رویکردهای پیشگیرانه بیمه، نمونه‌هایی از تجارب جهانی را تشریح کردند. در بخش پایانی نیز رضا افقی و علی صیادزاده با تحلیل پیوند میان سیاست‌های

یارانه‌ای و منطق اکچوئری، بر ضرورت نهادینه‌سازی تحلیل‌های اکچوئری در سیاست‌گذاری مالی و بودجه‌ریزی دولت تأکید نمودند.

پنل نقش اصناف نمایندگی و کارگزاری بیمه در تنظیم گری نوین



در چارچوب سی‌ودومین همایش ملی و سیزدهمین همایش بین‌المللی بیمه و توسعه، پنل تخصصی «نقش اصناف نمایندگی و کارگزاری بیمه در تنظیم‌گری نوین» روز چهارشنبه ۲۸ آبان‌ماه ۱۴۰۴ با ریاست حسین طاهری، رئیس شورای هماهنگی تشکل‌های صنفی نمایندگان صنعت بیمه، در محل سندیکای بیمه‌گران ایران برگزار شد .

در این نشست، رضا رستموندی، جواد قبادی، سعید وصال و بهمن سوری به بررسی چالش‌های ساختاری تشکل‌های صنفی پرداختند و تعدد نهادها و چندصدایی موجود را از موانع اصلی انسجام و اثرگذاری شبکه فروش دانستند. سخنرانان بر ضرورت حرکت به سمت نظام حرفه‌ای منسجم، احراز دقیق صلاحیت‌ها و نگاه تخصصی به حرفه نمایندگی و کارگزاری بیمه تأکید کردند. همچنین با اشاره به پیامدهای ضعف صلاحیت حرفه‌ای برخی نمایندگان، بر اهمیت ساماندهی شبکه فروش به‌منظور حفظ اعتماد عمومی و ارتقای جایگاه صنعت بیمه تأکید شد. جمع‌بندی این پنل بر لزوم عبور از پراکندگی به سمت انسجام، همگرایی تشکل‌ها و شکل‌گیری صدای واحد در تنظیم‌گری نوین صنعت بیمه متمرکز بود

تغییر اقلیم و الزامات نظارت آینده‌نگر در مدیریت ریسک‌های اقلیمی



در چارچوب سی‌دومین همایش ملی و سیزدهمین همایش بین‌المللی بیمه و توسعه، پنل تخصصی «تغییر اقلیم و الزامات نظارت آینده‌نگر در مدیریت ریسک‌های اقلیمی» روز سه‌شنبه ۲۷ آبان ۱۴۰۴ از ساعت ۹ تا ۱۳ در سالن آقایان پژوهشکده بیمه با ریاست محمدرضا فرزانه و حضور شش سخنران برگزار شد. یونس مظلومی به افزایش مخاطرات طبیعی و آسیب‌پذیری خانه‌ها اشاره کرد و گفت خسارات دو برابر شده و فناوری‌های نوین نقشی حیاتی دارند. مجید کاظمی بر لزوم تبدیل بیمه مرکزی به ناظر داده‌محور و آینده‌نگر تأکید کرد. محمود سامانی از رشد ۱۵ درصدی دعاوی اقلیمی و شکاف ۵۷ درصدی حمایتی خبر داد و رعایت چارچوب‌های بین‌المللی را ضروری دانست. محمد آریامنش گفت بیش از ۷۵٪ مخاطرات طبیعی تحت تأثیر تغییر اقلیم تشدید می‌شوند. سیدعلی صالحپور به بیمه‌های جهانی خطرات اقلیمی، بیمه رویدادهای نادر، اوراق فاجعه و مشتقات آب و هوایی اشاره کرد. ماندانا مقصودی نیز سه گام ارزیابی ریسک، طراحی محصولات نوآورانه و ایجاد سازوکارهای مالی پایدار را تشریح کرد. این پنل با استقبال گسترده مخاطبان همراه بود

تقدیر از برگزیدگان صنعت بیمه

در بخش پایانی همایش، از نویسندگان، مترجمان، نوآوران، کارکنان نمونه و برگزیدگان آزمون‌های صلاحیت حرفه‌ای صنعت بیمه تقدیر به‌عمل آمد. این مراسم با هدف شناسایی الگوهای موفق، تقویت سرمایه انسانی و ارتقای انگیزه فعالان صنعت بیمه برگزار شد و به‌عنوان یکی از برنامه‌های محوری همایش بیمه و توسعه ۱۴۰۴ مورد توجه قرار گرفت.



گزارش پنل تخصصی:
اکچوئری در خدمت تنظیم‌گری نوین؛ نقش داده، مدل‌سازی و تحلیل ریسک در حکمرانی بیمه‌ای



مائده افزون

انجمن محاسبات بیمه و مالی ایران

تاریخ: ۲۸ آبان ۱۴۰۴

زمان: ۸: ۳۰ صبح

رئیس پنل: دکتر محمد ذکائی

برگزارکننده: انجمن محاسبات بیمه و مالی ایران با همکاری پژوهشکده بیمه

مقدمه

پنل تخصصی «اکچوئری در خدمت تنظیم‌گری نوین» به عنوان بخشی از سی و دومین همایش کلی و سیزدهمین همایش بین‌المللی انجمن محاسبات بیمه و مالی ایران، با چهار محور اصلی نقش اکچوئری در تنظیم نوین بیمه‌ای، هوش مصنوعی و یادگیری ماشین در مدل سازی ریسک بیمه‌ای، نقش داده در پیشگیری و تحلیل اقتصادی اکچوئری و سیاست‌های یارانه‌ای دولت برگزار شد. این پنل با حضور صاحب‌نظران برجسته حوزه اکچوئری، بیمه و نظارت از صنعت و دانشگاه، در چهار محور اصلی طراحی شده بود و فضایی پربار برای تبادل نظر و ارائه راهکارهای نوین فراهم آورد.

سخنرانی آغازین: دکتر محمد ذکائی

دکتر ذکائی با خیرمقدم به حضار حضوری و مجازی، از شورای سیاست‌گذاری همایش و پژوهشکده بیمه به جهت میزبانی و پشتیبانی تقدیر کردند. ایشان بر ضرورت گذار از روش‌های سنتی به شیوه‌های نوین در مدیریت ریسک‌های پیچیده و درهم‌تنیده امروزی تأکید کردند و خاطرنشان ساختند که نقش سنتی اکچوئری به‌عنوان محاسبه‌گر ریسک‌های گذشته و نظارت سنتی بر صورت‌های مالی، دیگر پاسخگوی نیازهای کنونی نیست.

وی سه پایه اصلی این گذار را «داده»، «مدل‌سازی» و «تحلیل ریسک» معرفی کرده و اعلام داشت که هدف پنل، واکاوی همین مبانی است.

محور اول: نقش اکچوئری در تنظیم‌گری نوین بیمه‌ای؛ از محاسبه تا حکمرانی

سخنرانی دکتر صابر شیبانی

دکتر شیبانی با اشاره به بحران‌های کلان کشور (از جمله محیط زیست، آب، انرژی، صندوق‌های بازنشستگی و مالی)، بر ضرورت حضور اکچوئری در سطوح عالی حکمرانی و تصمیم‌گیری‌های کلان تأکید کردند. ایشان با ذکر مثال کسری صندوق‌های بازنشستگی، خاطرنشان ساختند که اگر هشدارهای اکچوئری‌ها در دهه‌های گذشته جدی گرفته می‌شد، امروز کشور با چنین بحران‌هایی روبرو نبود.

وی با تعریف حکمرانی به‌عنوان «هدایت، کنترل و راهبری یک نظام با رویکرد ذینفع‌محور»، بر لزوم شناخت ساختارهای حاکمیت شرکتی که شامل مدیریت ریسک جامع، نرخ گذاری رقابتی، طراحی و محصولات متناسب با بازار، مدیریت دارایی و بدهی و ارزیابی توانگری مالی شرکت‌ها است، توسط اکچوئری‌ها تأکید کرد و گسترش دامنه فعالیت اکچوئری از محاسبات سنتی به حوزه‌هایی مانند مدیریت دارایی و بدهی، طراحی محصولات نوین و مشارکت در تصمیم‌گیری‌های کلان را ضروری دانست.

سخنرانی دکتر مرتضی اعلاباف

دکتر اعلاباف با نگاهی انتقادی به وضعیت حرفه اکچوئری در ایران، بر ضرورت «خانه‌تکانی» درون‌حرفه‌ای تأکید کردند. ایشان فقدان «محک» و استانداردهای شفاف برای سنجش صلاحیت و دانش اکچوئری‌ها را عاملی برای کاهش اعتبار این حرفه نزد تصمیم‌گیران دانستند.

وی همچنین بر لزوم تسلط اکچوئری‌ها بر ابزارهای نوین مانند هوش مصنوعی تأکید کرده و پیشنهاد داد درس‌های مرتبط با هوش مصنوعی به سرفصل‌های دانشگاهی و برنامه‌های انجمن اضافه شوند. ایشان تقویت مهارت‌های نرم (مانند ارتباطات مؤثر، رهبری و ارائه) را نیز برای اثرگذاری بیشتر اکچوئری‌ها حیاتی دانستند.

پرسش و پاسخ و جمع‌بندی

در بخش پرسش و پاسخ، موضوعاتی مانند لزوم تقویت مهارت‌های نرم، چگونگی ارتباط مؤثر با سیاست‌گذاران و ضرورت توسعه مدل‌های داخلی در شرکت‌های بیمه مطرح شد. دکتر ذکائی بر سرمایه‌گذاری در توسعه سرمایه انسانی و تعامل بیشتر نهادهای نظارتی (مانند بیمه مرکزی) با انجمن‌های علمی تأکید کردند.

محور دوم: هوش مصنوعی و یادگیری ماشین در مدل‌سازی ریسک بیمه‌ای

سخنرانی مشترک دکتر امیرتیمور پاینده نجف‌آبادی و دکتر محمدرضا اناری

دکتر پاینده با مروری بر تاریخچه و تکامل هوش مصنوعی، بر ضرورت به‌کارگیری هوشمندانه و آگاهانه این فناوری در صنعت بیمه تأکید کردند. ایشان هشدار دادند که استفاده غیرنقادانه از خروجی‌های هوش مصنوعی، بدون درک فرآیندهای تصمیم‌گیری آن، می‌تواند خطرآفرین باشد.

دکتر اناری با ارائه آمارهایی از رشد سریع بازار هوش مصنوعی در صنعت بیمه جهانی (رشد ۴۷ درصدی سالانه)، کاربردهای آن را در حوزه‌هایی مانند کشف تقلب،

بازاریابی، قیمت‌گذاری و مدیریت ریسک برشمردند. ایشان بر لزوم توسعه «مدل‌های داخلی» پویا در شرکت‌های بیمه، به‌جای تکیهٔ صرف بر آیین‌نامه‌های ایستایی مانند توانگری مالی، تأکید کردند.

سخنرانی دکتر عباس راد

دکتر راد با بیانی ساده، مبانی سه‌گانه یادگیری ماشین (یادگیری با ناظر، بدون ناظر و تقویتی) را تشریح و کاربردهای عینی آن در بیمه (مانند کشف ادعاهای خسارت تقلبی، خوشه‌بندی مشتریان و تعیین حق بیمه مبتنی بر ریسک) را ارائه کردند.

پرسش و پاسخ

در پاسخ به سؤال درباره تمایز هوش مصنوعی با روش‌های آماری کلاسیک، تأکید شد که هوش مصنوعی با توانایی یادگیری از داده‌های حجیم و ناهمگن و ایجاد مدل‌های پیچیده، فراتر از تحلیل‌های آماری سنتی عمل می‌کند. همچنین بر لزوم توجه به تناسب داده‌های مورد استفاده با بافت محلی و فرهنگی ایران تأکید شد.

محور سوم: نقش داده در پیشگیری؛ درس‌های جهانی و بحران‌های بیمه‌ای

سخنرانی دکتر رحیم محمودوند

دکتر محمودوند با تشریح گذار از مدل سنتی «واکنشی» (پس از وقوع خسارت) به مدل نوین «پیشگیرانه و آینده‌نگر» در صنعت بیمه، نقش کلیدی داده را در این تحول برجسته کردند. ایشان نمونه‌های عینی مانند بیمه‌های «مبتنی بر استفاده» (Usage-Based) در حوزه اتومبیل و استفاده از داده‌های دستگاه‌های پوشیدنی در بیمه سلامت را ارائه دادند.

وی ایجاد «کنسرسیوم‌های داده» در سطح ملی و استفاده از داده‌های ماهواره‌ای برای پایش ریسک‌هایی مانند خشکسالی در بیمه کشاورزی را از جمله درس‌های کلیدی جهانی دانستند.

سخنرانی دکتر امین حسن‌زاده (به صورت ویدیویی از پیش ضبط شده)

دکتر حسن‌زاده با تمرکز بر «تغییرات اقلیمی» به عنوان یکی از بزرگترین ریسک‌های سیستماتیک پیش‌روی صنعت بیمه جهانی، بر لزوم بازنگری در مدل‌های قیمت‌گذاری و ذخیره‌گیری تأکید کردند. ایشان معرفی و استفاده از شاخص‌های استانداردشده اقلیمی و نیز بهره‌گیری از پلتفرم‌های داده‌ای مانند کوپرنیکوس را به صنعت بیمه ایران توصیه کردند.

پرسش و پاسخ

در این بخش، تجربیات موفق دیگر کشورها در ایجاد مراکز داده یکپارچه (مانند سنترلینک در استرالیا) و نیز ظرفیت‌های موجود در ایران (مانند داده‌های سازمان هواشناسی و صندوق بیمه کشاورزی) مورد بحث قرار گرفت و بر لزوم همکاری نهادهای داده‌محور با جامعه اکچوئری کشور تأکید شد.

محور چهارم: تحلیل اقتصادی اکچوئری و سیاست‌های یارانه‌ای دولت

سخنرانی دکتر علی صیادزاده

دکتر صیادزاده با بررسی پیوندهای عمیق میان «اقتصاد»، «یارانه» و «صنعت بیمه»، استدلال کردند که سیاست‌های یارانه‌ای بدون پشتوانه تحلیل اکچوئری (که دید بلندمدت و احتمالاتی دارد) ناکارآمد، ناپایدار و ناعادلانه است. ایشان با اشاره به مثال‌هایی مانند بیمه شخص ثالث و صندوق‌های بازنشستگی، خاطرنشان ساختند که این سیاست‌ها بدون در نظر گرفتن بار مالی آتی، تنها هزینه را به بخش بیمه یا نسل‌های آینده منتقل می‌کنند.

سخنرانی دکتر رضا افقی

دکتر افقی با تأکید بر اینکه «تحلیل اقتصادی به تنهایی برای ارزیابی سیاست‌های یارانه‌ای کافی نیست»،

خواستار «نهادینه‌سازی» تحلیل اکچوئری در فرآیند تصمیم‌گیری‌های کلان شدند. پیشنهادات عینی ایشان عبارت بودند از:

- ایجاد واحدهای مستقل تحلیل اکچوئری و ارزیابی ریسک در نهادهای حاکمیتی (مانند بیمه مرکزی و بانک مرکزی).
- الزام قانونی به همراه داشتن «پیوست اکچوئری» برای هر طرح یا لایحه‌ای که تأثیر مالی بلندمدت دارد.
-شفاف‌سازی و انتشار عمومی گزارش‌های اکچوئری.

پرسش و پاسخ

در این بخش، بر وجود پشتوانه قانونی برای پیوست اکچوئری (در سیاست‌های کلی تأمین اجتماعی) تأکید شد، اما ضعف در اجرای آن مورد انتقاد قرار گرفت. همچنین، این دیدگاه مطرح شد که در شرایط فعلی اقتصاد ایران، این جامعه است که عملاً به دولت یارانه می‌دهد، نه برعکس.

جمع‌بندی و سخن پایانی توسط دکتر محمد ذکائی

دکتر ذکائی در جمع‌بندی نهایی، مهم‌ترین محورهای بحث را به شرح زیر برشمردند:

- **حکمرانی:** ضرورت گذار اکچوئری از «محاسبه» به «حکمرانی» و حضور فعال در سطوح کلان تصمیم‌گیری.
- **سرمایه انسانی:** نیاز مبرم به سرمایه‌گذاری در تربیت نیروی انسانی چندرشته‌ای مسلط بر دانش اکچوئری، داده‌کاوی، هوش مصنوعی و نیز مهارت‌های نرم.
- **هوش مصنوعی:** بهره‌گیری هوشمندانه و نقادانه از این فناوری به‌عنوان یک ابزار توانمندساز، نه جایگزین تفکر تحلیلی.
- **داده‌محوری:** حرکت به سمت مدل‌های پیشگیرانه و آینده‌نگر با استفاده از داده‌های غنی و یکپارچه.
- **سیاست‌گذاری:** لزوم همراه کردن سیاست‌های یارانه‌ای و حمایتی دولت با تحلیل‌های اکچوئری بلندمدت برای تضمین پایداری مالی و عدالت.

ایشان از کلیه حضار، سخنرانان و برگزارکنندگان تشکر کردند و بر تقویت تعامل انجمن با صنعت، دانشگاه و نهادهای نظارتی برای تحقق اهداف مطرح‌شده تأکید نمودند.

توصیه‌های سیاستی کلیدی پنل:

۱. تشکیل نهاد یا واحدهای مستقل «تحلیل اکچوئری و ارزیابی ریسک بلندمدت» در دستگاه‌های حاکمیتی.
۲. الزام قانونی تهیه «پیوست اکچوئری» برای طرح‌های مؤثر بر تعهدات مالی آتی.
۳. بازنگری در سرفصل‌های درسی رشته اکچوئری با هدف تنوع‌بخشی و ادغام دانش اقتصاد، مدیریت، فناوری اطلاعات و هوش مصنوعی.
۴. ایجاد کنسرسیوم‌ها و پایگاه‌های داده یکپارچه ملی با مشارکت نهادهای مرتبط.
۵. ترویج «سواد اکچوئری» در سطح عمومی و تصمیم‌گیران برای درک بهتر از مفاهیم ریسک و احتمالات.

استفاده از فناوری بلاکچین در صنعت بیمه



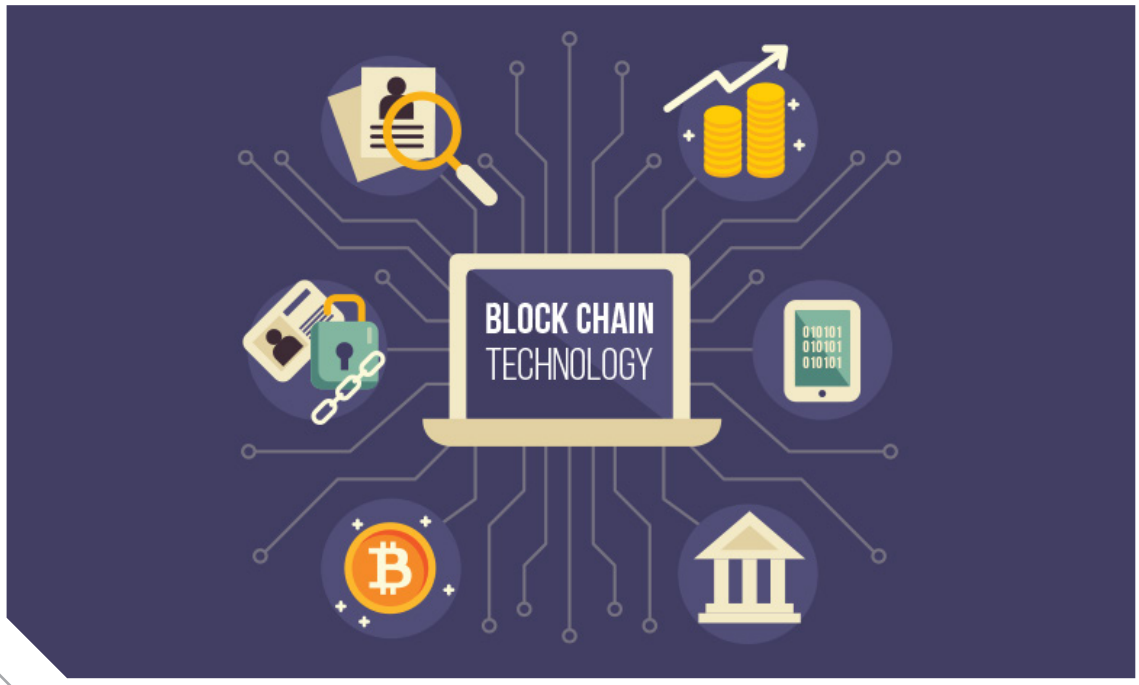
عباس راد

هیأت علمی دانشکده مدیریت و حسابداری

دانشگاه شهید بهشتی

با توجه به پیشرفت روزافزون ارزهای دیجیتال و استفاده آن‌ها از قابلیت‌های بسیار زیاد تکنولوژی بلاکچین به‌عنوان سیستمی غیرمتمرکز با امنیت بالا، آشنایی بیشتر با این تکنولوژی یکی از اصول و مفاهیم پایه برای ورود به دنیای ارزهای دیجیتال و بهره‌وری از آن‌ها است. علاوه بر این افراد با آشنایی بیشتر با بلاکچین می‌توانند ارز دیجیتال خود را ایجاد کنند، پس بسیار واضح است که درک درست بلاکچین و کاربردهای آن از اهمیت بسیار بالایی برخوردار است که به‌عنوان پدیده‌ای اثرگذار در تولید هوشمند نباید نادیده گرفته شود.

برای ساده کردن مفهوم پیچیده استفاده از بلاکچین در صنعت بیمه از یک مثال معمولی شروع می‌کنیم. تصور کنید که حسن برای بیمه ماشین سنگینی که تازگی آن را خریداری کرده به شرکت بیمه X مراجعه می‌کند. ماشین او یک تریلری بسیار مجهز و به روز است و در نتیجه ارزش بیمه‌ای بالایی دارد. برای همین شرکت X برای تمرکز ریسک‌ها و قضاوت مالی به شرکت بیمه اتکایی Y رو می‌آورد. حالا فرض کنیم که حسن برنامه صدور صورت‌حساب سه ماهه دارد و هر سه ماه حق بیمه خود را پرداخت می‌کند. در چنین وضعیتی، حسن حق بیمه را بین نهادهایی مختلف در فواصل زمانی خاص و منظم توزیع کرده است. حالا پیگیری پرداخت‌های حسن تا آخرین ریال نوعی چالش تراکنشی و معاملاتی محسوب می‌شود که امروز بسیاری از شرکت‌های بیمه در این صنعت با آن روبه‌رو هستند. این وسط فرض کنید که خسارت‌نامه‌ای از سوی حسن هم به دست شرکت بیمه



برسد. آن وقت پیچیدگی تراکنش‌ها بیشتر خواهد شد و تراکنش‌ها برعکس و متوجه شرکت بیمه و بیمه اتکایی خواهند بود. در چنین وضعیتی ممکن است مشکلات پیش بیاید. مشکلاتی از قبیل:

- ضرر مالی احتمالی در طول تراکنش‌های دیجیتالی
- خسارت‌نامه‌های جعلی یا کپی‌شده (ممکن است حسن همان کامیون را پیش شرکت بیمه دیگری نیز بیمه کرده باشد و خسارت‌نامه‌ای نیز به آن تحویل داده باشد.
- فرآیندهای عملیاتی پیچیده و غیرقابل اطمینان

داستان حسن و شرکت بیمه‌اش با پیچیدگی‌های تراکنشی و قراردادی یکی از چالش‌های معمولی و هرروز شرکت‌های بیمه است و البته فرصت کاربردی ایده‌آلی برای پیاده‌سازی فناوری بلاکچین، به خصوص اگر تمامی شرکت‌های بیمه دخیل در ماجرا در کنسرسیوم خصوصی جا داشته باشند. بلاکچین می‌تواند برای بیمه‌گران کنسرسیوم خصوصی و شرکت‌کنندگان آن از جمله مشتریانی مانند حسن مفید واقع شود. بلاکچین می‌تواند چالش‌های بنیادی مدیریت و پیگیری تراکنش‌های دیجیتالی توزیع‌شده را با امنیت، مدیریت و سرعت بالا به سرانجام برساند. بلاکچین می‌تواند در کنار به حداقل رساندن هزینه‌های عملیاتی شرکت Y که به طور حتماً برای شرکت X هزینه‌های گزافی داشته، مکانیزمی ساختاریافته برای مدیریت و حفظ تراکنش‌ها و یک دفتر حسابرسی توزیع‌شده مطمئن ترتیب دهد و البته با بهینه‌سازی فرآیندهای عملیاتی یک مشتری مانند حسن را به ماندگاری و ادامه فعالیت با شرکت X ترغیب کند.

اما آیا همه این‌ها به این معنی است که بلاکچین می‌تواند همه چالش‌های پیش روی بیمه گران را بردارد؟ مسلماً نه! یادتان باشد که بلاکچین صرفاً باید به عنوان راهکاری خاص به کار گرفته بود و تنها زمانی برای شرکت بیمه موفقیت‌آمیز خواهد بود که بیمه‌گر قبل از اقدام به آن به یک سؤال اساسی جواب داده باشد: آیا راهکار مشکلی که شرکت با آن روبه روست بلاکچین است؟

یکی از چالش‌های اساسی نهادهای خدمات مالی، مواجهه با تعداد زیادی از نوآوری‌های خارجی است. ظرفیت‌های این نوآوری‌ها عمدتاً از قابلیت‌های داخلی نهادهای مذکور فراتر هستند درنتیجه، نهادهای خدمات مالی توان بهره گیری قابل توجه از ظرفیت نوآوری‌ها را ندارند. یکی از مهم‌ترین نوآوری‌ها، فناوری بلاکچین است که درحال حاضر، نهادهای خدمات مالی تلاش می‌کنند تا هم رابطه محتاطانه و کمی با این فناوری داشته باشند و هم از منافع بی شمار آنها بهره گیرند. صنعت بیمه نیز به عنوان یکی از مهم‌ترین نهادهای خدمات مالی در پی بهره مندی حداکثری از این فناوری است. یکی از مهم‌ترین مشکلات صنعت بیمه پیچیده بودن فرایندها و زمان بر بودن آنها است که بهره مندی از فناوری بلاکچین، مشکلات مذکور را تاحد زیادی می‌تواند تعدیل نماید. ازاین رو، مطالعه حاضر نقش بلاکچین در صنعت بیمه را با رویکرد بهبود فرآیندها مورد بررسی قرار داده است. نتایج این مطالعه نشان داد که فناوری بلاکچین نیز همانند سایر فناوری‌های نوین، از مزایا و معایبی برخوردار است که برآیند آنها نشان دهنده آن است که مزایای آن بر معایب آن غالب است. همچنین بلاکچین فناوری است که به مرور زمان تکامل می‌یابد و معایب احتمالی آن نیز رفع خواهد شد. بررسی قابلیت‌های بلاکچین نشان داد که به کارگیری این فناوری در فرایندهای پذیرش، صدور و خسارت می‌تواند دقت و سرعت در فرایندهای مذکور را به صورت قابل توجهی افزایش دهد. ضمن آنکه بلاکچین از پایگاه و منابع اطلاعاتی گسترده‌ای استفاده می‌کند و خود نیز در توسعه این انباره اطلاعات نقش اساسی دارد. این ویژگی نیز منجر می‌شود مساله عدم تقارن اطلاعات و مخاطرات اخلاقی در صنعت بیمه و فرایندهای آن حداقل شود. باتوجه به این قابلیت‌ها، توصیه می‌شود بیمه مرکزی ج.ا.ایران تلاش جدی در فراهم آوردن زیرساخت‌های قانونی و دیجیتالی این فناوری را داشته باشد و با نظارت دقیق در پیاده سازی آن زمینه توسعه بازار بیمه را مهیا

کند. پیاده سازی صحیح فناوری بلاکچین در صنعت بیمه می‌تواند نقش به سزایی در ارتقاء اعتماد عمومی نسبت به صنعت بیمه، تدقیق فرایندها، قیمت گذاری بهینه، برآورد خسارت صحیح و منطقی و خدمت رسانی و شناسایی بیمه گذاران کم ریسک ایفا کند.

در دنیای امروز، تکنولوژی بلاکچین همانند یک موتور اعتماد عمل می‌کند و پتانسیل ایجاد تغییرات بنیادی در صنعت بیمه را دارد. تقویت شفافیت در کل زنجیرهٔ ارزش، راهکار بلاکچین برای اعمال این تغییرات است. مشتاقان ورود تکنولوژی بلاکچین در صنعت بیمه ادعا می‌کنند که نیازی به واسطه زدایی نیست و واسطه‌ها به جای بیرون رانده شدن از این صنعت، می‌توانند به پذیرندگان زودهنگام این تکنولوژی تبدیل شوند. ازآنجایی که اعمال تغییرات در این صنعت یکپارچه و قدیمی، بسیار دشوار بوده و مستلزم ایجاد شفافیت و اصلاح قیمت در مدل‌های کسب وکار است، بنابراین پیاده سازی تغییرات در چنین بخش‌هایی از صنعت بیمه که کمترین دگرگونی‌ها را تجربه کرده، سخت‌تر خواهد بود. ما برای انجام یک تراکنش مالی از یک واسطه مانند بانک استفاده می‌کنیم. اما بلاکچین این امکان را به خریداران و فروشندگان می‌دهد تا به صورت مستقیم با هم در ارتباط باشند و نیاز به یک شخص ثالث به عنوان واسطه از بین می‌رود. به این شکل از تراکنش «همتا به همتا» می‌گویند. بلاکچین برای ایجاد امنیت در تبادلات و حتی خرید و فروش ارزدیجیتال از رمزنگاری استفاده می‌کند. درواقع بلاکچین یک نوع سیستم ثبت اطلاعات و گزارش است که فرقش با سیستم‌های دیگر این است که اطلاعات ذخیره‌شده روی این نوع سیستم، بین همه اعضای یک شبکه به اشتراک گذاشته می‌شود. بنابراین با استفاده از رمزنگاری و توزیع داده‌ها، امکان هک، حذف و دست کاری اطلاعات ثبت‌شده، تقریباً غیرممکن می‌شود.

بلاکچین یا زنجیره بلوکی، معاملات آنلاین امن را برای شرکت‌های بیمه تسهیل می‌کند. مبادله بر مبنای بلاکچین می‌تواند سریع‌تر، امن‌تر و ارزان‌تر از سیستم‌های سنتی انجام شود. بلاکچین با شفافیت بالا، تعرفه‌های مناسب و قابلیتی که در رسیدگی دقیق به ادعاها دارد، می‌تواند سطح تعامل با مشتری را ارتقا دهد. با استفاده از بلاکچین، فرایند شناسایی تقلب و گزارش‌های فریبکارانه، بهره وری بیشتری پیدا می‌کند. بلاکچین از طریق خودکارسازی فرایند تأیید هویت بیمه‌گذار، تصدیق قرارداد، ثبت معتبر ادعاها، داده‌های شخص ثالث، پرداخت خسارت و هزینه‌های اجرایی و عملیاتی را کاهش می‌دهد. بیمه یکی از صنایع بالقوه برای مهاجرت به بلاکچین است. بهره وری بیشتر به همراه کاهش انواع ریسک‌های عملیاتی و ارائه خدمات نوآورانه بیشتر به مشتریان این صنعت، از مهم‌ترین چالش‌هایی است که می‌توان بر مبنای استفاده از بلاکچین راهکارهایی را ارائه نمود.

یک کنسرسیوم متشکل از شرکت‌های برتر بیمه در اروپا به عنوان یکی از مجموعه‌های پیشرو استفاده بلاکچین در صنعت بیمه، چند سال است که روی قابلیت‌های بلاکچین و قراردادهای هوشمند در صنعت بیمه ارزیابی‌هایی را انجام داده است. این کنسرسیوم اخیراً اعلام کرده است از بین پلتفرم‌های موجود، کوردا را به منظور توسعه و ارائه محصولات خود انتخاب کرده است. این در حالی است که پیش از این، پلتفرم هایپرلجر به عنوان بستر تست و ارزیابی بلاکچین برای ارائه خدمات بیمه‌ای از سوی این کنسرسیوم مورد استفاده قرار گرفته بود. اهداف کلانی که کنسرسیوم بیمه بی تری آی در استفاده از قابلیت‌های دفتر کل توزیع شده و بلاکچین دنبال می‌کند، شفافیت بیشتر، مدیریت ساده‌تر و خودکارسازی هر چه بیشتر جریان اطلاعات، ادعاها، مطالبات و پرداخت‌ها است. تصمیم جدید این گروه مبنی بر جایگزینی کوردا به جای هایپر لجر، پس از بررسی‌های فنی و اقتصادی، مبتنی بر اهداف یادشده و در نظر گرفتن چند فاکتور اساسی به ترتیب زیر بوده است.

- حفظ حریم خصوصی مشتریان-مقیاس پذیری بالا
- نوآوری بیشتر در توسعه محصولات و خدمات-کاهش هزینه ها

در خصوص چالش اول و دوم، پلتفرم کوردا به جای همه پخشی و ارسال تراکنش‌ها به همه نودها، از شیوه چند پخشی- که در آن تراکنش‌ها به نودهایی که ارتباطی با تراکنش ندارند ارسال نمی‌شود- استفاده می‌کند. بدین ترتیب احتمال نقض حریم خصوصی به شدت کاهش می‌یابد. علاوه بر این، با اضافه شدن مشارکت کنندگان بیشتر، حجم سربار روی این بستر در مقایسه با بلاکچین‌های مبتنی بر شیوه همه پخشی، کمتر خواهد بود که آن را مقیاس پذیر تر می‌نماید. در مورد سوم، از آنجا که کوردا پلتفرمی خاص منظوره و در واقع سفارشی سازی شده برای حوزه بانکداری، خدمات سرمایه گذاری و بیمه است، توسعه محصولات در این حوزه با چابکی و نوآوری بیشتر همراه خواهد بود. پلتفرم خاص منظوره به فعالان صنعت بیمه و هر صنعت دیگر این امکان را می‌دهد تا بیشتر روی کسب و کار و حتی ارائه خدمات ارزش افزوده نظیر مشاوره‌های بیمه شخصی سازی شده به مشتریان تمرکز داشته باشند. کوردا محصول کنسرسیومی با بیش از ۲۰۰ شرکت تحقیق و توسعه است که راهبری آن زیر نظر شرکت آر تری با تیم حرفه‌ای ۱۸۰ نفره در ۱۳ کشور و بیش از ۲ هزار عضو متخصص در حوزه‌های مالی، حقوقی و فناوری در سراسر دنیا است که به عنوان حامیان فنی این پروژه فعالیت دارند.

هزینه‌های مختلف اعم از هزینه‌های مدیریتی و عملیاتی با استفاده از قابلیت‌های دفاتر کل توزیع شده و بلاکچین کاهش قابل توجهی خواهد داشت. بی تری آی اعلام نموده توانسته است ۳۰ درصد هزینه‌های مدیریتی خود را کاهش دهد. این کاهش هزینه‌ها بر مبنای قابلیت تعامل مستقیم و نظیر به نظیر کسب و کارها بر بستر بلاکچین ممکن می‌شود.

آن چه بسیار اهمیت دارد، مشارکت و همکاری در قالب کنسرسیوم به منظور شکل دهی و استانداردسازی سریع‌تر بازار در سطح بین المللی است. کنسرسیوم بی تری آی نیز با هدف شکل دهی و توسعه بازار بیمه بر مبنای بلاکچین، نمونه مشخصی است که توانسته طی کمتر از دو سال، پروژه‌های ارزیابی را اجرا نموده و به تصمیمات مشترکی در این خصوص دست یابد. در کشور ما نیز لازم است فعالان بازار در حوزه‌های مختلف نظیر حوزه بیمه،



رویکردی مشارکتی در جهت توسعه و ارائه خدمات در پیش گیرند. این رویکرد علاوه بر هزینه‌های کمترو سرعت عمل بیشتر، دستیابی سریع‌تر به رویه‌های استاندارد و بهره مندی بیشتر از قابلیت‌های بلاکچین، برای همه فعالان بازار و مشتریان به دنبال خواهد داشت. بلاکچین که به عنوان یک نوآوری بالقوه عظیم در تمام زمینه‌های خدمات مالی و بازرگانی به طور گسترده مورد بحث قرار گرفته است. تا به امروز این امر تا حد زیادی در زمینه‌های بانکی شناسایی شده است. با این حال بلاکچین در موارد زیر برای شرکت‌های بیمه نیز فوایدی را ارائه می‌دهد:

-ابداع محصولات و خدمات بیمه‌ای جهت رشد-افزایش اثربخشی در کشف تقلب و قیمت گذاری

-کاهش هزینه‌های اداری

البته در این موارد بیمه گران با برخی چالش‌های اصلی مثل رشد محدود در بازارهای اشباع شده و فشار زیاد جهت کاهش هزینه‌ها نیز رو به رو می‌شوند. پیاده سازی بلاکچین دارای یک افق بلند مدت می‌باشد. به نحوی که به تاثیرات شبکه و همچنین تعیین شرایط قانونی آن بستگی دارد. همچنین قبل از انجام مراحل اولیه پیاده سازی، می‌بایست مزایا و محدودیت‌های آن به طور کامل استخراج شود.

مؤسسه مک کینزی، در سال ۲۰۱۷ گزارش تکنولوژی زنجیره بلوکی را به کمیته مشورتی بیمه فدرال امریکا ارائه کرده و در آن نحوه تأثیر این تکنولوژی بر بخش‌هایی از صنایع با تأکید بر بانکداری و بیمه، تجزیه و تحلیل شده و بر اساس انتظارات صنایع مختلف، پیش بینی شده که این تکنولوژی طی ۳ تا ۵ سال آینده، تأثیرات قابل توجهی را در عرصه‌های مختلف مالی، اقتصادی و تجاری بر جای خواهد گذاشت. در این گزارش با نامگذاری دوره زمانی ۲۰۰۹ الی ۲۰۱۶ به عنوان عصر تاریک (در ارتباط با تکنولوژی زنجیره بلوکی)، که در آن عمده راه حل‌ها مبتنی بر بیت کوین بوده است، آغاز دوره جدید تکنولوژی زنجیره بلوکی از سال ۲۰۱۶ اعلام شده است. کسب و کارهای بالغ با استفاده از این تکنولوژی در حال حاضر وارد بازار شده و بیش از یکصد راه حل مبتنی بر زنجیره بلوکی شناسایی شده است. این گزارش بیان می‌کند که بین ۲۰ تا ۳۰ حوزه کاربردی تکنولوژی زنجیره بلوکی در طی سال ۲۰۱۸ تست شده و ۱۰ تا ۲۰ حوزه تجاری موفق از بین آنها تا اواخر سال ۲۰۲۰ گسترش خواهد یافت. موسسه مک کینزی، ۶۴ مورد کاربردی متفاوت برای زنجیره بلوکی در یک بررسی از ۲۰۰ شرکت، شناسایی کرده است. در این گزارش ادعا شده که صنعت بیمه بیشترین راه حل‌های غیر بیت کوینی را با ۲۲٪، پس از آن حوزه پرداخت با ۱۳٪، و خدمات مالی به طور عام ۵۰٪ کل کاربردها را به خود اختصاص خواهند داد.

وقوع انقلاب دیجیتالی باعث شده که صنعت بیمه در طول ۳۰ سال گذشته به سختی تغییر کند. برخلاف انتظار، نوآوری‌های اخیر در فضای مالی دیجیتالی کشور چین نشان داده است که مؤسسات نوظهور می‌توانند صنعت چند هزار میلیارد دلاری را دچار اختلال کنند. با استفاده از دیتاهای وسیع و فناوری بلاکچین این تاثیرات در بخش بیمه می‌تواند بسیار سریعتر و با اهمیت بیشتری نسبت به آنچه افراد پیش بینی می‌کنند اتفاق بیفتد. فقدان نوآوری در بخش بیمه و ناتوانی در تأمین نیازهای بازار، وضعیت ناامیدکننده‌ای را برای بسیاری از افراد ایجاد کرده است. امروزه با پیشرفت تکنولوژی اثبات شده که در فضای بیمه "شخص، در حال حاضر محصول " است. بدین معنی که اینشورتک با استفاده از تجزیه و تحلیل اطلاعات، حسگرها، سوابق و داده‌های بدست آمده از طریق تلفن همراه، راه حل‌هایی پیشرفته، سفارشی و منحصر به فرد را برای خطرات محتمل در زندگی افراد ارائه می‌دهد که تا چند سال پیش غیر ممکن بود. با پیشرفت این تکنولوژی پیش بینی می‌شود که نمایندگان مانند کارگزاران بیمه ممکن است به آرامی، و سپس به طور ناگهانی ناپدید شوند. با در نظرگرفتن همه این موارد، اکنون بهترین زمان جهت بررسی بیشتر تکنولوژی بلاکچین و پتانسیل‌های آن برای فعالان صنعت بیمه به عنوان یک مجموعه کل می‌باشد.

تجربه‌هایی از کلاس درس‌های رشته بیم‌سنجی:
رویکردی عملی در مواجهه با محدودیت‌ها



دکتر رحیم محمودوند

هیأت علمی دانشگاه بوعلی‌سینا همدان

مقدمه

آموزش فرآیندی یک‌سویه نیست، بلکه پویشی تعاملی است که ریشه در تجربه دارد. آموختن و آموزاندن، دو روی یک سکه‌اند که کیفیت آن با انباشت و تبادل تجربه‌ها ارتقا می‌یابد. از این رو، به‌اشتراک‌گذاری رویکردها، موفقیت‌ها و حتی دشواری‌های فضای کلاسی می‌تواند برای جامعه علمی و آموزشی، به ویژه در رشته‌های کاربردی مانند بیم‌سنجی، ثمربخش باشد. تصمیم گرفتم تا با همکاری خبرنامه محترم انجمن محاسبات بیمه و مالی ایران، در هر شماره، گزیده‌ای از مشاهدات و تجربیات عملی خود در تدریس دروس این رشته را ارائه دهم. این نوشته‌ها صرفاً گزارش یک ترم تحصیلی نیست؛ بلکه تلاشی است برای بازگشایی گفت‌وگویی سازنده در باب چگونگی آموزش مؤثر در شرایطی که اغلب با کمبود داده، امکانات و منابع روبرو هستیم. هدف نهایی، نه انتقاد محض، که ارائه راه‌حل‌های خلاقانه و واقع‌بینانه است.

امیدوارم این سلسله یادداشت‌ها، افقی برای تبادل نظر بین اساتید، دانشجویان و دست‌اندرکاران صنعت بگشاید و به غنای روش‌های تدریس در حوزه ریسک و بیمه بیافزاید. نقطه شروع ما، نیمسال اول سال تحصیلی ۱۴۰۴-۱۴۰۵ و درس مدیریت ریسک برای دانشجویان مقطع کارشناسی است.

آغاز یک تجربه تدریس جدید

در نیمسال پاییز ۱۴۰۴، برای نخستین‌بار مسئولیت تدریس درس «مدیریت ریسک» را به دانشجویان ترم سوم رشته کارشناسی بیم‌سنجی پذیرفتم. این دانشجویان پیش‌زمینه‌ای متشکل از دروس پایه‌ای مانند مبانی ریسک و بیمه، ریاضی عمومی ۱ و ۲، آمار مقدماتی و احتمال را پشت سر گذاشته بودند. اگرچه این مبانی ضروری بودند، اما دانشجویان هنوز از نظر تسلط بر ابزارهای کمّی پیشرفته (مانند مدل‌سازی آماری پیچیده یا نرم‌افزارهای تخصصی) در ابتدای راه بودند. این فاصله میان دانش پایه و نیازهای تحلیلی درس مدیریت ریسک، اولین و مهم‌ترین چالش در طراحی طرح درس بود. چگونه می‌توان مفاهیم نسبتاً پیچیده کمّی‌سازی ریسک را به گونه‌ای ارائه داد که برای این سطح قابل درک و کاربردی باشد، بدون آن که به ساده‌سازی‌های مخرب و غیرعلمی متوسل شویم؟

پاسخ، در انعطاف و تطبیق پیوسته نهفته بود. به مرور زمان و با شناخت بهتر توانایی‌های کلاس، چارچوبی کاربردی‌تر شکل گرفت که بر درک مفهومی و به کارگیری روش‌ها در مسائل واقعی (ولو با داده‌های ساده‌شده) تأکید داشت. سرفصل‌های اصلی درس شامل مروری بر استانداردهای مدیریت ریسک در حوزه‌های بیمه و بانکداری، شناخت و تحلیل انواع ریسک (اعتباری، عملیاتی، نقدینگی و بازار)، معرفی و تشریح آئین‌نامه توانگری مالی ایران (که نقشه راه نظارت بر بیمه‌گران است)، و همچنین نگاهی به داده‌های واقعی صنعت بیمه ایران بود. در کنار این مباحث نظری، استفاده مقدماتی از نرم‌افزارهای محاسباتی در برنامه گنجانده شد و دو بازدید میدانی از نهادهای مالی نیز برنامه‌ریزی و اجرا گردید.



این چارچوب کلی، شاید مشابه رویکرد بسیاری از همکاران در دانشگاه‌های دیگر باشد. اما آنچه در ادامه می‌آید، گزارشی از مواجهه عملی با محدودیت‌هایی است که در بطن همین روال عادی خودنمایی می‌کنند و نیازمند راهکارهایی فراتر از متن کتاب هستند.

پارادایم داده‌های اولیه: ضرورتی فراموش‌شده در آموزش

برای درک ضرورت این بخش، اجازه دهید به دو رشته علمی دیگر نگاه کنیم. در رشته زمین‌شناسی، دانشجویان ساعت‌ها در کوه و صحرا راه می‌روند تا نمونه‌های سنگ را با چکش مخصوص خود جمع‌آوری کنند. در زیست‌شناسی گیاهی، گشت‌های میدانی برای شناسایی و جمع‌آوری گونه‌های گیاهی امری کاملاً عادی است. ممکن است پرسیده شود: با وجود بانک‌های نمونه، تصاویر ماهواره‌ای دقیق و کتاب‌های غنی، چرا هنوز این کار طاقت‌فرسا انجام می‌شود؟ پاسخ در مفهوم داده اولیه نهفته است. داده‌های ثانویه (داده‌های از پیش گردآوری‌شده) ممکن است ناقص، نامربوط یا فاقد جزئیات ضروری برای یک پژوهش خاص باشند. فرآیند گردآوری داده اولیه، نه تنها داده‌ای «خاص» و «هدفمند» تولید می‌کند، بلکه خود بخش عمیقی از یادگیری و درک پدیده است. در حوزه بیم‌سنجی و مدیریت ریسک در ایران، ما با فقر شدید داده‌های ثانویه قابل دسترس و باکیفیت مواجهیم. داده‌های دقیق، به‌روز و ساختاریافته‌ای که بتوان بر مبنای آنها مدل‌سازی کرد، اغلب یا موجود نیست، یا محرمانه تلقی شده و در اختیار دانشگاه‌ها قرار نمی‌گیرد. این خلأ، آموزش کاربردی را با دشواری مواجه می‌سازد. دانشجویان ممکن است تمام فرمول‌های مدل‌های پیچیده را حفظ کنند، اما اگر هرگز با چالش کار بر روی یک مجموعه داده واقعی (هرچند کوچک) روبرو نشوند، در مواجهه با مسائل صنعت ناتوان خواهند بود.

مطالعات موردی کلاسی: ساختن از هیچ

این کمبود داده، ما را بر آن داشت تا به جای تسلیم شدن، به تولید داده‌های اولیه بپردازیم. چند مثال عینی از کلاس درس گویای این رویکرد است:

مورد اول: برآورد تعداد وسایل نقلیه در ایران. در جلسه اول و طی بحثی در کلاس، این سؤال مطرح شد: « آیا می‌دانید حدوداً چند وسیله نقلیه در ایران تردد می‌کند؟» جست‌وجوی سریع اینترنتی نتیجهٔ قطعی و معتبری نداشت. از دانشجویان خواستم راه‌حلی پیشنهاد کنند. یکی از دانشجویان ایده هوشمندانه‌ای مطرح کرد: «می‌توان میانگین تعداد خودرو به ازای هر خانوار را از

طریق یک نظرسنجی کوچک تخمین زد و سپس در تعداد کل خانوارهای کشور ضرب کرد.» اگرچه این روش از نظر دقت آماری (با نمونه‌گیری غیرتصادفی و کوچک) قابل دفاع نبود، اما فرآیند طراحی روش برای پاسخ به یک سؤال در غیاب داده آماده، خود یک دستاورد بزرگ آموزشی بود. از همه خواستم به صورت فردی یک نمونه بگیرند و این برآورد را انجام دهند. نتایج جالب بود و بحث درباره دلایل تفاوت‌ها (خطاهای نمونه‌گیری، تعریف «وسیله نقلیه»، منطقه جغرافیایی و...) به مراتب ارزشمندتر از یک عدد آماده بود.

مورد دوم: شبیه‌سازی داده ریسک اعتباری سازمانی. ریسک اعتباری تنها به وام‌های بانکی محدود نمی‌شود. هر سازمانی در تعامل با مشتریان، یا پرسنل خود ممکن است با «عدم ایفای تعهدات» مواجه شود. داده‌ای از این تخلفات در سازمان‌های غیربانکی در دسترس نبود. بنابراین، یک پروژه میدانی تعریف کردیم: هر دانشجو موظف شد با یکی از مدیران دانشگاه (طبق فهرست اعلامی) یک مصاحبه ساختاریافته کوتاه ترتیب دهد و از او درباره تجربیاتش از عدم انجام کارها یا اختلال‌های موجود توسط کارکنان تحت مدیریت ایشان سؤال کند. این تمرین، چند مهارت را همزمان آموزش می‌داد: طراحی پرسشنامه، اخلاق مصاحبه، مواجهه با پاسخ‌های مختلف (از همکاری کامل تا امتناع)، و در نهایت، ثبت و طبقه‌بندی داده‌های کیفی. داده‌های تولیدشده اگرچه نمای کوچکی از واقعیت بودند، اما مبنایی ملموس برای بحث درباره ماهیت ریسک اعتباری فراهم کردند.

مورد سوم: شناسایی ریسک با نظر خبرگان. برای درک مرحله «شناسایی ریسک» در یک پروژه، از هر یک از دانشجویان خواسته شد درباره ریسک‌های ممکن اجرای یک برنامه پیشنهادی (مثلاً «راه اندازی پلتفرم آموزش آنلاین در دانشگاه») با سه نفر از اساتید گفت‌وگو کنند. این کار، جایگزینی برای تکیه صرف بر ادبیات موضوع بود و نشان می‌داد چگونه می‌توان در نبود داده تاریخی، از خرد جمعی برای شناسایی اولیه ریسک‌ها بهره برد.

چالش فناوری: از ضعف مهارت پایه تا وسوسه هوش مصنوعی

در کنار معضل داده، کلاس با دو چالش فناورانه متضاد روبرو بود:

۱. ضعف در مهارت‌های محاسباتی پایه: شاید در این زمانه با این همه پیشرفت نرم افزاری عجیب به نظر برسد، اما بسیاری از دانشجویان حتی در استفاده از نرم‌افزارهای ساده‌ای مانند اکسل (Excel) مهارت کافی نداشتند. انجام عملیات پایه جدول‌بندی، رسم نمودار، استفاده از توابع ساده ریاضی و آماری برای اغلب آنها دشوار بود. این ضعف، زمانی نگران‌کننده‌تر می‌شد که بدانیم گاهی امکانات سخت‌افزاری (مانند لپ‌تاپ شخصی مناسب یا دسترسی به رایانه‌های آزمایشگاهی با نرم‌افزار به‌روز) نیز به حد کافی فراهم نبود. برخی ممکن است استدلال کنند که اکسل دیگر منسوخ شده و باید بر روی نرم‌افزارهای تخصصی‌تر تمرکز کرد. اما به باور من، در شرایط فعلی، تسلط بر یک نرم‌افزار صفحه‌گسترده، پیش‌نیاز تفکر ساختاریافته درباره داده و محاسبه است. در این نیمسال، تأکید بر اکسل بود تا دانشجویان ابتدا منطق محاسبات و تحلیل داده را بدون پیچیدگی‌های کدنویسی درک کنند.

۲. دسترسی آسان و بی‌قید به هوش مصنوعی: در نقطه مقابل، دانشجویان به ابزارهایی دسترسی داشتند که می‌توانست فرآیند تفکر را کاملاً دور بزند. وسوسه استفاده از چت‌جی‌پی‌تی برای پاسخ به سؤالات تمرینی، پروژه‌ها و حتی مشارکت در بحث‌های کلاسی بسیار بالا بود. در این حالت، نقش دانشجو به یک «رله» یا «واسطه» تقلیل می‌یابد: سؤال استاد را به هوش مصنوعی می‌دهد و پاسخ تولیدشده را بدون کمترین پردازش ذهنی ارائه می‌کند. این امر نه تنها یادگیری را نابود می‌کند، بلکه حتی برای استاد گمراه‌کننده است، چرا که او تصور می‌کند دانشجو مطلب را فهمیده، در حالی که تنها یک ماشین آن را فهمیده است. مواجهه با این پدیده نیازمند سیاست‌گذاری هوشمندانه است: از یک سو می‌توان استفاده از این ابزارها را برای ایده‌پردازی یا رفع اشکال متنی مجاز دانست، و از سوی دیگر، بر ارائه مستندات کامل فرآیند حل مسئله، تحلیل

شخصی و دفاع شفاهی از نتایج تأکید کرد تا از «تنبل‌شدن دیجیتال» جلوگیری شود.

ارائه یک چارچوب انعطاف‌پذیر برای ارزیابی ریسک

با در نظر گرفتن تمامی محدودیت‌های فوق (سطح دانشجو، کمبود داده، چالش‌های فناوری)، نیاز به یک چارچوب آموزشی منعطف و سلسله‌مراتبی برای مبحث هسته‌ای درس یعنی «ارزیابی ریسک» احساس می‌شد. چارچوبی که هم جامعیت مفهومی داشته باشد و هم قابل اجرا در شرایط مختلف باشد. بر این اساس، چهارگانه زیر به عنوان ستون‌های ارزیابی ریسک معرفی و تمرین شد:

۱. **روش کیفی قطعی:** در این روش، ارزیابی بر پایه قضاوت و نظر مستقیم یک یا چند خبره، بدون تخصیص اعداد احتمالاتی دقیق، انجام می‌شود. مثال: مدیر شعبه یک بانک، پس از مطالعه پرونده و گفت‌وگوی رودررو با متقاضی وام، به طور قطعی می‌گوید: «این مشتری ریسک اعتباری بالایی دارد.»

۲. **روش کیفی احتمالی:** این روش نیز کیفی است، اما عدم قطعیت را با مفاهیم احتمالی مانند «احتمال کم»، «متوسط» یا «بالا» ادغام می‌کند. مثال: استفاده از ماتریس احتمال-تأثیر. از چندین خبره خواسته می‌شود تا احتمال وقوع و شدت تأثیر یک ریسک را در مقیاس کیفی رتبه‌بندی کنند. سپس این نظرات تجمیع و ریسک‌ها اولویت‌بندی می‌شوند.

۳. **روش کمّی قطعی:** هنگامی که داده‌های تاریخی قطعی از زیان‌های گذشته موجود باشد، می‌توان از شاخص‌های عددی ساده استفاده کرد. مثال: میانگین و واریانس زیان سالانه

۴. **روش کمّی احتمالی:** این پیچیده‌ترین روش است که در آن از توزیع‌های احتمالی برای مدل‌سازی عدم قطعیت آینده استفاده می‌شود. مثال: استفاده از توزیع پواسون برای مدل‌سازی تعداد خسارت و توزیع لگ‌نرمال برای مدل‌سازی شدت هر خسارت در یک دوره آینده. با توجه به سطح کلاس، این مبحث به صورت مقدماتی و با معرفی فلسفه مدل‌های فردی و جمعی ریسک و نمایش نمونه‌هایی ساده در نرم‌افزار اکسل ارائه شد. این دسته‌بندی به دانشجو کمک می‌کند تا بفهمد «ارزیابی ریسک» یک روش ثابت نیست، بلکه طیفی از روش‌هاست که بسته به میزان در دسترس بودن داده و سطح دقت مورد نیاز انتخاب می‌شوند. اساتید نیز می‌توانند با حرکت از روش‌های ساده‌تر (کیفی) به سمت روش‌های پیچیده‌تر (کمّی)، عمق مباحث را به تناسب آمادگی کلاس تنظیم کنند.

جمع‌بندی و چشم‌انداز

تجربه تدریس مدیریت ریسک در پاییز ۱۴۰۴، یک بار دیگر این واقعیت را به من یادآوری کرد که آموزش مؤثر در رشته‌های کاربردی مانند بیم‌سنجی، نیازمند پل زدن بین تئوری‌های انتزاعی و واقعیت‌های گاه ناهموار صنعت است. محدودیت در داده، یک مانع است، اما می‌توان آن را به فرصتی برای پرورش خلاقیت، مهارت‌های میدانی و تفکر انتقادی تبدیل کرد. پروژه‌های کوچک تولید داده اولیه، اگرچه جایگزین کار با پایگاه‌های داده غنی نمی‌شوند، اما روح پژوهش و کنجکاوی را در دانشجو زنده نگه می‌دارند. همچنین، ما در عصر پارادوکسیکالی زندگی می‌کنیم که از یک سو با ضعف در مهارت‌های دیجیتال پایه روبروییم و از سوی دیگر با ابزارهای هوش مصنوعی بسیار پیشرفته روبرو هستیم. نقش استاد در این عصر، نه تنها انتقال دانش، که بیشتر هدایت‌گری، زمینه‌سازی و ارزش‌گذاری بر فرآیند یادگیری است. باید محیطی ایجاد کرد که در آن استفاده از ابزارهای نوین تشویق شود، اما به قیمت تعطیلی اندیشه فردی نباشد. در پایان، معتقدم به اشتراک‌گذاری این تجربیات، گامی کوچک برای بهبود کیفیت جمعی آموزش عالی در حوزه مالی و بیمه است. بیاییم درباره روش‌های نوین تدریس، اشتراک منابع آموزشی ساده‌شده، و راه‌های تعامل سازنده با صنعت برای غلبه بر مشکل داده، بیشتر گفت‌وگو کنیم. آینده رشته بیم‌سنجی در گرو دانشجویانی است که نه فقط فرمول‌ها را می‌دانند، بلکه می‌دانند چگونه در شرایط عدم قطعیت و کمبود اطلاعات، فکر کنند و راه حل بیابند.



دوره آموزشی پیش آمادگی آزمون اکچوئری رسمی بیمه



فاطمه عطاطلب

هیات علمی دانشگاه شهید بهشتی

اکچوئری یکی از شاخه‌های حیاتی و حرفه‌ای در حوزه بیمه و مالی است که نقش کلیدی در ارزیابی ریسک، طراحی بیمه‌نامه‌ها و مدیریت مالی ایفا می‌کند. ورود به این حرفه نیازمند دانش تخصصی، مهارت‌های تحلیلی و آگاهی از مفاهیم پیچیده است. در این راستا پژوهشکده بیمه با همکاری انجمن محاسبات بیمه و مالی ایران دوره‌های آموزشی باعنوان «پیش‌آمادگی آزمون اکچوئری رسمی بیمه» را از نیمه شهریورماه تا آبان‌ماه ۱۴۰۴ برگزار نمود.

این دوره‌های آموزشی مجموعاً به مدت ۴۰ ساعت و با شرکت ۵۷ نفر برگزار شد. عناوین این دوره‌ها شامل «تعیین حق‌بیمه در بیمه‌های غیرزندگی»، «تعیین حق‌بیمه در بیمه‌های زندگی»، «آشنایی با بیمه‌های اتکایی»، «شناسایی و طبقه‌بندی مطالبات موسسه بیمه، اندوخته‌ها و نحوه ذخیره‌گیری و کفایت آن‌ها»، «نحوه محاسبه نسبت توانگری مالی و صحت آن» و «آشنایی با صورت‌های مالی و نسبت‌های کلیدی مالی» است.

در دوره تعیین حق‌بیمه در بیمه‌های غیرزندگی، دانش‌پذیران با اصول قیمت‌گذاری در بیمه‌های غیرزندگی و محاسبه ارزش منصفانه، روش‌های قیمت‌گذاری در بیمه‌های غیرزندگی، مفروضات، داده‌های مورد نیاز و سناریوهای قیمت‌گذاری یک محصول غیرزندگی و آیین‌نامه ۱۰۴ شورای عالی بیمه در بخش غیرزندگی آشنا شدند. مدت زمان این دوره ۸ ساعت بود و مدرس آن آقای دکتر امیرتیمور پاینده نجف‌آبادی بودند. این دوره در روزهای یکشنبه و سه‌شنبه تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۲۳ و ۱۴۰۴/۰۶/۲۵ برگزار شد.

مباحثی که در دوره تعیین حق‌بیمه در بیمه‌های زندگی ارائه شد شامل آشنایی با انواع محصولات بیمه زندگی، نحوه محاسبه حق‌بیمه و مزایای بیمه زندگی، نحوه محاسبه مشارکت در منافع، نحوه محاسبه ذخیره ریاضی و آشنایی با آیین‌نامه ۱۰۷ شورای عالی بیمه و بخش زندگی آیین‌نامه ۱۰۴ شورای عالی بیمه بوده است. مدت زمان

دوره آموزشی پیش‌آمادگی آزمون اکچوئری

این دوره ۸ ساعت بود و مدرس آن خانم دکتر شیرین شعاعی بودند. این دوره در روزهای یکشنبه و سه‌شنبه تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۰ و ۱۴۰۴/۰۷/۰۱ برگزار شد.

در دوره بیمه‌های اتکایی، آشنایی با مبانی و انواع قراردادهای اتکایی، واگذاری ریسک در بیمه‌های اتکایی، نحوه نرخ‌گذاری در بیمه‌های اتکایی و آشنایی با حسابداری بیمه اتکایی ارائه شد. مدت زمان این دوره ۴ ساعت بود و مدرس آن آقای دکتر محسن قره‌خانی بودند.

این دوره در روز یکشنبه تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۶ برگزار شد.

در دوره شناسایی و طبقه‌بندی مطالبات مؤسسات بیمه، اندوخته‌ها و نحوخ ذخیره‌گیری و کفایت آنها دانش‌پذیران با آیین‌نامه ۵۸ شورای عالی بیمه، دستورالعمل کفایت ذخیره‌گیری خسارت ابلاغی بیمه مرکزی ج.ا.ایران (روش نسبت خسارت، روش نردبان زنجیری و روش ضریب خسارت)، بهترین برآورد در محاسبه ذخیره خسارت در بیمه‌های غیرزندگی آشنا شدند. از دیگر مباحث ارائه شده در این کلاس آشنایی با اندوخته قانونی و اندوخته سرمایه‌ای شرکت‌های بیمه و آشنایی با مطالبات مؤسسات بیمه و طبقه‌بندی آنها بوده است. مدت زمان این دوره ۶ ساعت بود و مدرس آن خانم دکتر فاطمه عطاطلب بودند. این دوره در روزهای یکشنبه و سه‌شنبه تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۸ و ۱۴۰۴/۰۷/۱۳ برگزار شد.



زمان این دوره ۶ ساعت بود و مدرس آن آقای دکتر بهنام شهریار بودند. این دوره در تاریخ‌های ۱۴۰۴/۰۷/۱۵ و ۱۴۰۴/۰۷/۲۰ برگزار شد.

مباحث ارائه شده در دوره آشنایی با صورتهای مالی و نسبت‌های کلیدی مالی شامل آشنایی با نمونه صورتهای مالی ابلاغی بیمه مرکزی ج.ا.ایران، ترازنامه، صورت سود و زیان، صورت جریان وجوه نقدی، یادداشت‌های همراه صورت‌های مالی، تعریف مفاهیم حساب‌های بیمه‌ای و تحلیل نسبت‌های کلیدی مالی در بیمه بوده است. مدت زمان این دوره ۸ ساعت بود و مدرس آن آقای علی جعفری بودند. این دوره در تاریخ‌های ۱۴۰۴/۰۷/۲۲ و ۱۴۰۴/۰۷/۲۷ برگزار شد.

در دوره نحوه محاسبه نسبت توانگری مالی و صحت آن آشنایی با نحوه محاسبه ریسک بیمه‌گری، ریسک اعتباری، بازار، نقدینگی و نحوه محاسبه سرمایه موجود و سرمایه الزامی بر اساس آیین‌نامه مصوب شورای عالی بیمه ارائه شد. همچنین ارتباط سرمایه الزامی با ارزش در معرض خطر، آشنایی با مدیریت ریسک، اشتها و حد تحمل ریسک و آشنایی با کنترل‌های داخلی در شرکت‌های بیمه از دیگر مباحث ارائه شده در این دوره بوده است. مدت





گزارش فعالیت‌ها و تصمیمات هیئت‌مدیره انجمن محاسبات بیمه و مالی ایران

هیئت‌مدیره انجمن محاسبات بیمه و مالی ایران با برگزاری چندین جلسه در محل پژوهشکده بیمه، به بررسی موضوعات مختلف مرتبط با توسعه فعالیت‌های علمی، آموزشی، پژوهشی و حرفه‌ای حوزه اکچوئری پرداخت. در این جلسات، علاوه بر پیگیری مصوبات پیشین، برنامه‌ریزی برای برگزاری رویدادهای علمی، حضور فعال در همایش‌های ملی، توسعه ساختارهای انجمن و مرتبط مورد بحث و تصمیم‌گیری قرار گرفت. هیئت‌مدیره به بررسی برنامه‌های علمی و رویدادهای تخصصی انجمن پرداخت. از جمله پیشنهاد شد سمیناری تخصصی با موضوعات مرتبط با حوزه فعالیت انجمن در آذرماه برگزار شود و از متخصصان و صاحب‌نظران این حوزه برای ارائه سخنرانی دعوت به عمل آید. همچنین پیشنهاد برگزاری سمیناری با موضوع «تغییر اقلیم» به صورت مشترک میان پژوهشکده بیمه، صندوق حوادث طبیعی ساختمان و انجمن محاسبات بیمه و مالی ایران مطرح شد. در همین راستا موضوع مشارکت انجمن در کنفرانس فینکت که در دی‌ماه برگزار می‌شود نیز مورد بررسی قرار گرفت و مقرر شد در صورت موافقت دبیرخانه کنفرانس، انجمن محاسبات بیمه و مالی ایران نیز در این رویداد مشارکت داشته باشد.

از دیگر موضوعات مطرح‌شده در جلسات هیئت‌مدیره، برنامه‌ریزی برای برگزاری کنفرانس بیم‌سنجی بود. مقرر شد این کنفرانس در پاییز ۱۴۰۵ برگزار شود و اعضای هیئت‌مدیره عنوان‌ها و محورهای پیشنهادی خود را ارائه دهند. همچنین تصمیم گرفته شد انجمن برای میزبانی

این کنفرانس با دانشگاه‌های علامه طباطبایی، شهید بهشتی و خوارزمی مکاتبه کند تا امکان برگزاری رویداد در یکی از این دانشگاه‌ها فراهم شود.

در ادامه جلسات، موضوع طراحی و تدوین فرم‌های عضویت در انجمن نیز مطرح شد .

یکی از محورهای مهم فعالیت‌های انجمن در این دوره، برنامه‌ریزی برای حضور در سی‌ودومین همایش بیمه و توسعه بود. در این راستا موضوعات مختلفی برای برگزاری پنل تخصصی انجمن پیشنهاد شد که از جمله آنها می‌توان به «نقش اکچوئری در تنظیم‌گری نوین بیمه: از محاسبه تا حکمرانی»، «هوش مصنوعی و یادگیری ماشین در مدل‌سازی ریسک بیمه‌ای»، «نقش داده‌های جهانی و بحران‌ها در پیشگیری؛ درس‌هایی برای صنعت بیمه»، «تحلیل اقتصادی اکچوئری و سیاست‌های یارانه‌ای دولت» و «الزامات نهادی، تخصصی و حقوقی اکچوئری نوین» اشاره کرد. همچنین پیشنهاد شد پنل انجمن به مدت سه ساعت در پژوهشکده بیمه و در بازه زمانی ۱۵ آبان تا ۱۵ آذر برگزار شود و امکان مشارکت حضوری و مجازی برای مخاطبان فراهم باشد.

در کنار این موضوعات، بحث و بررسی پیرامون جایزه استاد دکتر محمد قریب نیز در جلسات هیئت‌مدیره مطرح شد و در نهایت مقرر گردید انجمن آقای دکتر وحیدی را برای دریافت این جایزه معرفی کند. همچنین با توجه به مذاکرات انجام‌شده با آقای دکتر محمودوند، پیشنهاد شد نشست اتاق فکری با موضوع «آموزش و تحول مهارتی در حوزه اکچوئری برای پاسخگویی به چالش‌های نوین» برگزار شود.

در بخش دیگری از مباحث جلسات، موضوع کمیته‌ها و میزهای تخصصی تشکیل‌شده در پژوهشکده بیمه مورد بررسی قرار گرفت و پیشنهاد شد فهرست این میزها در اختیار انجمن قرار گیرد تا درباره نحوه مشارکت اعضای انجمن در آنها تصمیم‌گیری شود.

همچنین در راستای گسترش عضویت دانشجویان در انجمن، مقرر شد با دانشجویان رشته بیمه‌سنجی دانشگاه شهید بهشتی ارتباط برقرار شود و فرم‌های عضویت برای دانشکده اقتصاد دانشگاه علامه طباطبایی و دانشگاه خوارزمی نیز ارسال گردد. علاوه بر این، پیشنهاد شد جلسه‌ای برای معرفی انجمن برای دانشجویان جدیدالورود رشته بیمه‌سنجی دانشگاه خوارزمی برگزار شود.

از دیگر موضوعات مورد توجه هیئت‌مدیره، توسعه عضویت حقوقی در انجمن بود. با توجه به ارسال نامه به شرکت‌های بیمه برای عضویت در انجمن و دریافت پاسخ از یکی از شرکت‌ها، مقرر شد پیگیری موضوع عضویت شرکت‌ها همزمان با اطلاع‌رسانی پنل انجمن در همایش بیمه و توسعه ادامه یابد. همچنین تصمیم گرفته شد نام شرکت‌هایی که به عنوان عضو حقوقی به انجمن می‌پیوندند در وب‌سایت انجمن درج شود و نامه تشکر رسمی برای آنها ارسال گردد.

در نهایت، موضوع فعال‌سازی خبرنامه انجمن نیز در جلسات هیئت‌مدیره مطرح شد. پیشنهاد شد ساختار خبرنامه شامل چند ستون ثابت از جمله اخبار صنعت بیمه، اخبار دانشگاهی، تازه‌های علمی و معرفی مقالات باشد. همچنین مقرر شد اعضای هیئت‌مدیره پیشنهادهای عملی خود را برای فعال‌تر شدن خبرنامه ارائه دهند.

مجموعه این اقدامات نشان‌دهنده تلاش مستمر هیئت‌مدیره انجمن محاسبات بیمه و مالی ایران برای توسعه دانش اکچوئری، گسترش تعامل با دانشگاه‌ها و نهادهای تخصصی، ارتقای جایگاه حرفه‌ای اکچوئران و افزایش فعالیت‌های علمی و آموزشی در صنعت بیمه کشور است.

بررسی جامع بازار نقره



حسین خدادی
شرکت سرمایه گذاری مالی کاریزما

پیشگفتار

نقره همواره یکی از فلزات گران‌بها و اثرگذار در اقتصاد جهانی بوده است. این فلز نه‌تنها در زیورآلات و ذخیره ارزش نقش داشته، بلکه در صنایع مدرن و فناوری‌های پیشرفته نیز جایگاهی بی‌بدیل یافته است. امروز، نقره را می‌توان همزمان یک دارایی امن، یک کالای استراتژیک صنعتی، و یک ابزار سرمایه‌گذاری دانست..

تاریخچه نقره در جهان و ایران

در تمدن‌های باستانی مثل روم، یونان و ایران، نقره به‌عنوان پول رایج و نماد قدرت اقتصادی استفاده می‌شد. بسیاری از خزانه‌های سلطنتی در ایران باستان و دوران اسلامی مملو از ظروف نقره‌ای بوده است.

سکه‌های نقره‌ای در قرون وسطی اروپا پایه اصلی اقتصاد تجاری بودند. در ایران معاصر، نقره بیشتر در قالب صنایع دستی و زیورآلات مطرح بوده است اما اکنون بُعد سرمایه‌گذاری آن اهمیت بیشتری پیدا کرده است.

چرا نقره ارزشمند است؟

نقره از دیرباز به‌عنوان فلزی گران‌بها شناخته شده و در طول تاریخ نقش‌های متنوعی ایفا کرده است؛ از ضرب سکه و ساخت زیورآلات گرفته تا کاربردهای صنعتی و پزشکی. ارزشمندی نقره از چند جنبه قابل بررسی است.

۱) نقش تاریخی و فرهنگی: نقره در بسیاری از تمدن‌ها به‌عنوان واحد پول و ذخیره ارزش مورد استفاده بوده است. برخلاف بسیاری از کالاها، نقره همواره جایگاه خود را در ذهن بشر به‌عنوان یک دارایی باارزش حفظ کرده است.

۲)کاربردهای صنعتی و فناورانه: بیش از ۵۰ درصد تقاضای نقره امروزه به دلیل مصارف صنعتی است.

صنایع الکترونیک و انرژی‌های تجدیدپذیر (به‌ویژه در سلول‌های خورشیدی) وابستگی زیادی به نقره دارند. در صنایع پزشکی به‌دلیل خاصیت ضدباکتریایی و ضدعفونی‌کننده، نقره در تجهیزات و داروها کاربرد دارد. صنایع خودروسازی و تجهیزات هوشمند نیز سهم رو به رشدی در مصرف نقره پیدا کرده‌اند.

۳) نقره به‌عنوان دارایی امن: مشابه طلا، نقره نیز در زمان‌های نااطمینانی سیاسی و اقتصادی به‌عنوان پناهگاهی برای سرمایه‌گذاران عمل می‌کند. تفاوت در این است که نقره نسبت به طلا نوسان بیشتری دارد و می‌تواند بازدهی‌های سریع‌تری را در دوره‌های خاص ایجاد کند.

۴)عرضه محدود و استخراج دشوار: منابع نقره در جهان محدود است و استخراج آن در بسیاری موارد به‌عنوان محصول جانبی معادن دیگر (مثل مس و روی) انجام می‌شود. بنابراین، عرضه نقره کمتر از آن است که بتواند به‌راحتی تقاضای جهانی را پاسخ دهد.

ارزش ذاتی نقره:

برای محاسبه ارزش ذاتی هر گرم نقره در ایران، از فرمول زیر استفاده می‌شود:

(قیمت جهانی هر اونس نقره × نرخ دلار آزاد) ÷ ۳۱٫۱

در این فرمول، قیمت جهانی نقره بر حسب دلار در نظر گرفته می‌شود و عدد ۳۱٫۱ نشان‌دهنده وزن هر اونس به گرم است. با این محاسبه می‌توان ارزش ذاتی نقره را با قیمت بازار داخلی مقایسه کرد و میزان حباب مثبت یا منفی آن را به دست آورد.



تحلیل اونس جهانی نقره

بر اساس نمودار روزانه، نقره مدتی است در یک کانال صعودی قرار دارد. تجربه نشان داده است که کانال‌های صعودی معمولاً (هرچند نه همیشه) از کف شکسته می‌شوند. بنابراین، چند سناریو برای آینده نقره قابل تصور است.

سناریوی محتمل‌تر: حرکت نقره تا محدوده ۴۰ دلار و سپس آغاز اصلاح به سمت کف کانال

سناریوی جایگزین: شکست کانال از هر سمت (کف یا سقف) که در این صورت می‌توان انتظار داشت روند قیمتی در همان جهت ادامه یابد.

با این حال، تحلیل تکنیکال به تنهایی کافی نیست و باید به عوامل بنیادین نیز توجه کرد

عوامل بنیادی مؤثر بر نقره:

۱)سیاست‌های اقتصادی ایالات متحده

نرخ بهره فدرال رزرو یکی از مهم‌ترین متغیرهاست

در صورت اتخاذ سیاست انبساطی (کاهش نرخ بهره)، نقره معمولاً رشد می‌کند.

در صورت سیاست انقباضی (افزایش یا تثبیت نرخ بهره)، احتمال اصلاح قیمت نقره وجود دارد.

۲)ماهیت دوگانه نقره:

نقره علاوه بر اینکه یک دارایی امن برای حفظ ارزش پول است، کاربردهای صنعتی گسترده‌ای نیز دارد. این ویژگی باعث می‌شود عرضه و تقاضای صنعتی هم بر قیمت آن اثرگذار باشد.

نسبت طلا به نقره

این نسبت نشان می‌دهد برای خرید یک اونس طلا چند اونس نقره لازم استاگر نسبت خیلی بالا باشد (مثلاً ۸۰ به بالا) نقره در مقایسه با طلا ارزان محسوب می‌شود

اگر نسبت پایین بیاید (مثلاً ۴۰-۵۰) نقره نسبت به طلا گران‌تر شده است

این نسبت یکی از ابزارهای مهم تحلیل گران برای سنجش ارزش نسبی نقره است

نرخ دلار در ایران

در بلندمدت، نرخ دلار به دلیل کاهش ارزش پول ملی روندی صعودی داشته است. هرچند اخبار سیاسی (جنگ، تحریم‌ها، مکانیسم ماشه و...) نوسانات کوتاه‌مدت ایجاد می‌کنند، اما در مجموع انتظار کاهش پایدار نرخ ارز وجود ندارد. کسری بودجه و خلق نقدینگی نیز این روند را تقویت می‌کند.

آینده بازار نقره در ایران

تا چند سال قبل، خرید نقره در ایران عمدتاً به‌صورت

فیزیکی انجام می‌شد. اما امروز با توسعه بسترهای دیجیتال، امکان خرید و فروش آنلاین نقره از طریق اپلیکیشن‌ها و پلتفرم‌های مختلف فراهم شده است. افزایش حجم معاملات و ورود سرمایه‌گذاران خرد به این بازار، نشانه‌ای از رشد و بلوغ آن است. بنابراین می‌توان آینده‌ای روشن برای بازار نقره در کشور متصور شد؛ بازاری که هم به‌عنوان ابزار سرمایه‌گذاری و هم به‌عنوان دارایی امن مورد توجه قرار می‌گیرد.

نقره در مقایسه با طلا

شباهت‌ها

هر دو دارایی امن، ذخیره ارزش و ابزار سرمایه‌گذاری

تفاوت‌ها

طلا بیشتر جنبه ذخیره ارزش دارد، در حالی که نقره مصارف صنعتی بیشتری دارد.

نقره نوسان بیشتری دارد و بازدهی‌های سریع‌تری ممکن است ایجاد کند

جمع‌بندی

نقره ترکیبی منحصربه‌فرد از تاریخ، اقتصاد، صنعت و سرمایه‌گذاری است

هم مثل طلا پناهگاهی امن است

هم مثل نفت و مس کالایی صنعتی است

هم مثل سهام و رمزارزها پتانسیل نوسان و سودآوری دارد

جدول مقایسه‌ای نقره، طلا و دلار در ایران

دارایی	ویژگی اصلی	ریسک	نقدشوندگی	چشم‌انداز بلندمدت
نقره	هم دارایی امن، هم صنعتی	متوسط تا بالا	متوسط (بازار نوپا)	رشد با توسعه فناوری
طلا	دارایی امن کلاسیک	پایین	بالا	حفظ ارزش در بلندمدت
دلار	شاخص ارزش پول ملی	وابسته به سیاست داخلی	بالا	روند صعودی در ایران



تعادل ریسک و رقابت در بازار بیمه با استفاده از نظریه بازی‌ها



شیرین شعاعی
هیات علمی گروه
علوم بیم‌سنجی
دانشگاه شهید بهشتی



نیایش خوش کیش
کارشناس مطالعات
و توسعه بازار
بیمه اتکایی امین

چکیده: بازار بیمه به‌عنوان یکی از عناصر حیاتی اقتصاد، با چالش‌های مختلفی در زمینه رقابت و مدیریت ریسک روبه‌رو است. این مقاله به تحلیل تعادل ریسک و رقابت در بازار بیمه با استفاده از نظریه بازی‌ها می‌پردازد. در ابتدا، مبانی نظری نظریه بازی‌ها و تأثیر آن بر تصمیم‌گیری شرکت‌های بیمه بررسی می‌شود. سپس، مدل‌های مختلف بازی و استراتژی‌های رقابتی که شرکت‌ها می‌توانند اتخاذ کنند، تحلیل می‌گردد.

مدل‌های بازی، به‌ویژه بازی‌های تکراری، به شرکت‌های بیمه این امکان را می‌دهد که با به‌کارگیری استراتژی‌های بلندمدت، ریسک‌های موجود را به‌طور مؤثرتری مدیریت کنند و در عین حال به افزایش رقابت و بهبود خدمات کمک کنند. این مقاله همچنین به بررسی مفاهیم تعادل نش و تعادل پاراتو می‌پردازد که در آن هیچ یک از بازیگران نمی‌توانند بدون تغییر استراتژی دیگران بهبود یابند. این تعادل‌ها در تعیین قیمت‌گذاری بهینه و توزیع منابع در بازار بیمه اهمیت دارند .با استفاده از نظریه بازی‌ها، شرکت‌های بیمه قادر خواهند بود تصمیمات بهتری اتخاذ کرده و در نتیجه به بهبود رقابت و کارایی بازار کمک کنند. این تحلیل به‌عنوان یک ابزار ارزشمند برای سیاست‌گذاران و مدیران صنعت بیمه به شمار می‌آید و می‌تواند در طراحی سیاست‌ها و مقررات مؤثر در این بازار به‌کار گرفته شود.

کلمات کلیدی: نظریه بازی‌ها، بازار بیمه، تعادل ریسک، تعادل نش، تعادل پاراتو.

۱- مقدمه

بازار بیمه یکی از اجزای اساسی اقتصاد مدرن است[۴] که به افراد و شرکت‌ها امکان می‌دهد تا ریسک‌های مالی ناشی از حوادث غیرمنتظره را مدیریت کنند. با این حال، این بازار با چالش‌های متعددی از جمله رقابت شدید میان شرکت‌های بیمه، عدم قطعیت در تعیین قیمت‌ها و عدم تقارن اطلاعات مواجه است. این مسائل می‌توانند بر کیفیت خدمات، قیمت‌گذاری و در نهایت بر رضایت مشتریان تأثیرگذار باشند.

در این راستا، نظریه بازی‌ها به‌عنوان یک ابزار تحلیلی کارآمد، می‌تواند به درک بهتر رفتار رقابتی شرکت‌های بیمه کمک کند. نظریه بازی‌ها به بررسی تعاملات استراتژیک بین بازیگران مختلف در یک بازار می‌پردازد و نحوه تصمیم‌گیری آن‌ها را در شرایط عدم قطعیت تحلیل می‌کند. با توجه به این که شرکت‌های بیمه همواره در حال تلاش برای بهبود موقعیت رقابتی خود و مدیریت ریسک‌های موجود هستند، استفاده از نظریه بازی‌ها می‌تواند به تحلیل دقیق‌تری از دینامیک‌های بازار بیمه منجر شود.

مقاله حاضر به بررسی تعادل ریسک و رقابت در بازار بیمه با استفاده از نظریه بازی‌ها می‌پردازد. در این مقاله، ابتدا به معرفی مفاهیم کلیدی نظریه بازی‌ها و ریسک در بازار بیمه خواهیم پرداخت و سپس مدل‌های مختلف بازی

و استراتژی‌های رقابتی که شرکت‌های بیمه می‌توانند انتخاب کنند را تحلیل خواهیم کرد. همچنین، به بررسی وضعیت تعادل در بازار و تأثیر آن بر قیمت‌گذاری و خدمات بیمه‌ای خواهیم پرداخت.

۲- مبانی نظری پژوهش

مبانی نظری این پژوهش شامل دو حوزه اصلی است: نظریه بازی‌ها و مدیریت ریسک در بازار بیمه. در این بخش، هر یک از این حوزه‌ها به تفصیل بررسی خواهد شد .

۲-۱. نظریه بازی‌ها: نظریه بازی‌ها مطالعه تصمیم‌گیری استراتژیک در شرایط رقابتی و تعاملی است. [۱] این نظریه به تحلیل رفتارهای بازیگران (شرکت‌ها، مصرف‌کنندگان و...) در مواجهه با انتخاب‌های دیگران می‌پردازد. نظریه بازی‌ها شامل چندین مفهوم کلیدی است:

بازی‌های غیر همزمان و همزمان: در بازی‌های همزمان، بازیکنان به‌طور همزمان تصمیم‌گیری می‌کنند، در حالی‌که در بازی‌های غیر همزمان، تصمیم‌گیری یکی از بازیکنان بر تصمیم دیگران تأثیر می‌گذارد. این مفهوم در بازار بیمه به‌ویژه در قیمت‌گذاری و سیاست‌های رقابتی حائز اهمیت است.

تعادل نش: این مفهوم به وضعیتی اشاره دارد که هیچ یک از بازیکنان نمی‌توانند با تغییر استراتژی خود به بهبود وضعیت دست یابند. این تعادل در بازار بیمه می‌تواند به توزیع بهینه منابع و تعیین قیمت‌های مناسب کمک کند.

تعادل پاراتو: در این حالت، بهبود وضعیت یک بازیکن بدون آسیب به دیگران امکان‌پذیر نیست. در بازار بیمه، این تعادل به شفافیت و افزایش رقابت کمک می‌کند و منجر به بهبود خدمات به مشتریان می‌شود.

بازی‌های تکراری: این بازی‌ها به شرکت‌ها اجازه می‌دهند تا استراتژی‌های بلندمدت‌تری را اتخاذ کنند و به ایجاد همکاری و اتحاد برای مدیریت ریسک‌ها کمک کنند. در بازار بیمه، همکاری میان شرکت‌ها می‌تواند به بهبود خدمات و کاهش ریسک‌های موجود منجر شود.

۲-۲. مدیریت ریسک در بازار بیمه: مدیریت ریسک یکی از جنبه‌های اساسی در صنعت بیمه است. شرکت‌های بیمه به‌منظور حفظ سودآوری و تأمین مالی، نیاز دارند تا ریسک‌های مختلف را شناسایی، ارزیابی و مدیریت کنند. ریسک به معنای عدم قطعیت در نتایج آتی است و می‌تواند ناشی از حوادث طبیعی، آسیب‌های بدنی، یا خسارات مالی باشد. در بازار بیمه، مدیریت ریسک به‌معنای ارزیابی احتمال وقوع این حوادث و تأثیر آن‌ها بر شرکت‌های بیمه است.

تحلیل ریسک شامل شناسایی و ارزیابی ریسک‌های موجود در بازار بیمه و استفاده از داده‌های آماری برای پیش‌بینی خسارات احتمالی است. این تحلیل به شرکت‌ها کمک می‌کند تا قیمت‌های بیمه‌ای مناسبی را تعیین کنند و منابع خود را بهینه‌سازی نمایند. شرکت‌های بیمه می‌توانند با ارائه محصولات متنوع، ریسک‌های خود را مدیریت کنند. تنوع در محصولات به‌معنای کاهش وابستگی به یک نوع ریسک خاص و توزیع آن در بین انواع مختلف بیمه‌ها است.

۳- مروری بر پیشینه پژوهش

مروری بر پیشینه پژوهش در زمینه تحلیل تعادل ریسک و رقابت در بازار بیمه با استفاده از نظریه بازی‌ها، به شناسایی و بررسی کارهای انجام شده توسط محققان در این حوزه کمک می‌کند..

۳-۱. نظریه بازی‌ها در بازار بیمه: بررسی استراتژی‌های رقابتی که در تحقیقاتی مانند کارهای Doherty و Schlesinger (۱۹۹۰)، به بررسی استراتژی‌های رقابتی در بازار بیمه پرداخته]۷[و نشان داده‌اند که شرکت‌ها می‌توانند با اتخاذ استراتژی‌های مختلف، رفتارهای رقیب را تحت تأثیر قرار دهند.

۳-۲. مدیریت ریسک در بازار بیمه: مدیریت ریسک یکی از ابعاد مهم در تحقیقات بازار بیمه است که به شناسایی و ارزیابی ریسک‌ها و روش‌های مقابله با آن‌ها می‌پردازد. Dionne و Doherty (۱۹۹۴) به تحلیل ریسک و تأثیر آن بر

قیمت‌گذاری بیمه پرداخته]۶[و به این نتیجه رسیده‌اند که شرکت‌های بیمه باید به‌طور دقیق ریسک‌ها را ارزیابی کنند تا بتوانند قیمت‌های رقابتی و منطقی ارائه دهند. بسیاری از تحقیقات به تحلیل تعامل بین رقابت و ریسک در بازار بیمه پرداخته‌اند. رقابت شدید می‌تواند منجر به بهبود کیفیت پوشش‌های بیمه‌ای و کاهش قیمت‌ها شود. این تحقیق بر تأثیرات مثبت رقابت بر رضایت مشتری و افزایش تعداد بیمه‌گذاران تأکید دارد.

۴-روش‌شناسی پژوهش

این پژوهش به‌عنوان یک مطالعه توصیفی-تحلیلی در نظر گرفته می‌شود که هدف آن تحلیل و بررسی رفتار رقابتی شرکت‌های بیمه و ریسک‌های موجود در این بازار با استفاده از نظریه بازی‌ها است. [۳] جامعه آماری این پژوهش شامل تمامی شرکت‌های بیمه فعال در کشور (شامل بیمه‌های زندگی، غیرزندگی، و سلامت) است که از روش نمونه‌گیری تصادفی طبقه‌ای استفاده خواهد شد تا نماینده‌ای از تمامی انواع شرکت‌های بیمه در سطح کشور انتخاب شود. با این روش، می‌توان به‌طور دقیق‌تری رفتار شرکت‌ها در برابر تغییرات بازار و ریسک‌ها را تحلیل کرد. برای جمع‌آوری داده‌ها، از دو منبع اصلی استفاده می‌شود که این داده‌ها شامل آمار و اطلاعات مربوط به شرکت‌های بیمه، شامل میزان حق بیمه، خسارات پرداختی، و سودآوری شرکت‌ها است. این اطلاعات معمولاً از منابع رسمی مانند سازمان بیمه مرکزی و گزارش‌های مالی شرکت‌ها استخراج می‌شود و داده‌های اولیه که به‌منظور جمع‌آوری نظرات و تجربیات فعالان صنعت بیمه، از پرسشنامه‌ها و مصاحبه‌های ساختاریافته استفاده خواهد شد. برای تحلیل داده‌های جمع‌آوری‌شده از روش‌های آماری استفاده می‌شود، این تحلیل‌ها به شناسایی رابطه بین متغیرهای مختلف و ارزیابی تأثیر رقابت بر مدیریت ریسک کمک می‌کند. همچنین داده‌های حاصل از مصاحبه‌ها و نظرسنجی‌ها با استفاده از روش تحلیل محتوای کیفی تحلیل خواهد شد. برای اعتبارسنجی نتایج، از روش‌های مختلفی مانند بررسی تطبیقی با سایر تحقیقات مشابه و مشاوره با کارشناسان و متخصصان صنعت بیمه استفاده می‌شود. این مرحله به افزایش دقت و اعتبار یافته‌های پژوهش کمک می‌کند.

۵- یافته‌ها

یافته‌های این پژوهش به‌منظور تحلیل تعادل ریسک و رقابت در بازار بیمه با استفاده از نظریه بازی‌ها بر اساس تجزیه و تحلیل داده‌های کمی و کیفی و به کارگیری مدل‌های نظریه بازی‌ها به‌دست آمده‌اند:

۵-۱. تحلیل رفتار رقابتی شرکت‌های بیمه

براساس مطالعات صورت گرفته در [۲] یافته‌ها نشان می‌دهند که شرکت‌های بیمه برای جذب مشتریان و حفظ سهم بازار، از استراتژی‌های مختلف قیمت‌گذاری استفاده می‌کنند. بسیاری از شرکت‌ها تمایل دارند تا قیمت‌های خود را پایین‌تر از رقبا تعیین کنند تا در بازار رقابتی موفق‌تر عمل کنند. در شرایط رقابتی شدید، شرکت‌ها به‌منظور حفظ مشتریان و افزایش رضایت آن‌ها، اقدام به بهبود کیفیت خدمات می‌کنند. یافته‌ها نشان می‌دهند که رقابت می‌تواند به ارتقای خدمات مشتری، سرعت پاسخگویی و افزایش تنوع محصولات بیمه منجر شود.

۵-۲. مدیریت ریسک و تأثیر آن بر استراتژی‌ها: شرکت‌های بیمه برای کاهش ریسک، از تنوع در محصولات بیمه‌ای بهره می‌برند. یافته‌ها نشان می‌دهند که تنوع در محصولات می‌تواند به کاهش وابستگی به یک نوع ریسک خاص و توزیع ریسک‌ها در بین انواع مختلف بیمه‌ها کمک کند. شرکت‌ها از روش‌های مختلفی برای ارزیابی ریسک‌ها استفاده می‌کنند، از جمله تحلیل داده‌های تاریخی، مدل‌سازی آماری و ارزیابی دقیق خسارات گذشته. یافته‌ها نشان می‌دهند که این ارزیابی‌ها به شرکت‌ها در تعیین قیمت‌های مناسب و جلوگیری از خسارات مالی کمک می‌کند.

۵-۳. تعادل نش و پاراتو در بازار بیمه: تعادل نش: به‌طوری که هیچ یک از شرکت‌ها نمی‌توانند با تغییر استراتژی

خود بهبود یابند. این وضعیت به توزیع بهینه منابع و قیمت‌گذاری مناسب منجر می‌شود و موجب افزایش کارایی بازار می‌گردد.

تعادل پاراتو: به این معنی که بهبود وضعیت یک شرکت به هزینه دیگران انجام می‌شود. این نوع تعادل می‌تواند به شفافیت بیشتر و افزایش رقابت در بازار بیمه منجر شود.

۴-۵. چالش‌های موجود در بازار بیمه: یافته‌ها نشان می‌دهند که تغییرات محیطی و اقتصادی، به‌ویژه بحران‌های مالی و تغییرات سیاست‌گذاری، تأثیر قابل توجهی بر رفتار شرکت‌های بیمه و استراتژی‌های آن‌ها دارند. شرکت‌ها باید به‌طور مداوم استراتژی‌های خود را با توجه به این تغییرات به‌روز کنند.

۶ -جمع بندی و پیشنهادات

همان‌طور که اشاره شد در این پژوهش به تحلیل تعادل ریسک و رقابت در بازار بیمه با استفاده از نظریه بازی‌ها پرداخته شد و نشان داده شد که چگونه شرکت‌های بیمه با یکدیگر در محیط‌های رقابتی و تحت تأثیر ریسک‌های مختلف، تعامل می‌کنند.

مدل‌های نظری و شبیه‌سازی‌ها به درک بهتر رفتار شرکت‌ها و تأثیرات رقابتی کمک کرده و نشان داده شد که رقابت می‌تواند منجر به بهبود کیفیت خدمات یا کاهش نرخ‌های حق بیمه شود و ریسک به عنوان یک عامل کلیدی در تصمیم‌گیری‌های استراتژیک شرکت‌های بیمه مورد توجه قرار گرفته است. یافته‌ها نشان می‌دهند که مدیریت مؤثر ریسک می‌تواند به حفظ تعادل رقابتی و بهبود سودآوری کمک کند.

سیاست‌های دولتی و مقررات به عنوان عواملی که می‌توانند به حفظ رقابت سالم و کاهش ریسک‌ها کمک کنند، تحلیل شده‌اند. تأثیر این سیاست‌ها بر رفتار شرکت‌های بیمه و رفتار مصرف‌کنندگان مورد بررسی قرار گرفته است.

پیشنهاد می‌شود که تحقیقات بیشتری [۵]در زمینه تأثیر عوامل اجتماعی و اقتصادی بر رقابت و ریسک در بازار بیمه انجام شود. این می‌تواند شامل بررسی تأثیرات تغییرات اقلیمی، تکنولوژی‌های نوین و تغییرات رفتاری مصرف‌کنندگان باشد.استفاده از مدل‌های پیشرفته‌تر نظریه بازی‌ها و شبیه‌سازی‌های پیچیده‌تر برای تحلیل دقیق‌تر دینامیک‌های بازار و رفتار شرکت‌ها پیشنهاد می‌شود.

شرکت‌های بیمه باید به توسعه استراتژی‌های مؤثر مدیریت ریسک توجه بیشتری داشته باشند. این شامل به‌کارگیری فناوری‌های نوین و ابزارهای پیش‌بینی برای شناسایی و مدیریت ریسک‌ها می‌شود.

برای شرکت‌های بیمه، توجه به کیفیت خدمات و بهبود تجربه مشتریان در کنار رقابت قیمتی بسیار حائز اهمیت است. پیشنهاد می‌شود که شرکت‌ها برنامه‌های آموزشی و توسعه‌ای برای کارکنان خود ترتیب دهند.

تنظیم‌کننده‌ها باید به تأسیس سیاست‌های نظارتی که به حفظ رقابت سالم و جلوگیری از رفتارهای ضد رقابتی کمک می‌کند، توجه کنند. این سیاست‌ها باید انعطاف‌پذیر باشند تا بتوانند با تغییرات بازار سازگار شوند.

با توجه به پیچیدگی‌های بازار و نیاز به نوآوری در مدیریت ریسک، این تحقیقات می‌تواند به تصمیم‌گیرندگان در صنعت بیمه کمک کند تا استراتژی‌های بهتری اتخاذ کنند و به توسعه پایدار صنعت بیمه کمک نمایند.

منابع

۱ . ن.، احمدی، آشنایی با نظریه بازی‌ها و کاربردهای آن در تصمیم‌گیری، (۱۳۹۵).

۲. ب.، استاد، تحلیل رقابتی با استفاده از نظریه بازی‌ها، (۱۳۹۴).

۳. ن.، خسروانی، نظریه بازی‌ها: مفاهیم و کاربردها، (۱۳۹۲).

۴ . ا.، سهرابی، نظریه بازی‌ها در اقتصاد و مدیریت، (۱۳۹۳).

۵. م.، عسکری، مدل‌سازی نظریه بازی‌ها در تحلیل رفتارهای اقتصادی، (۱۳۹۱).

6. G., Dionne, N.A., Doherty, Adverse Selection, Commitment, and Renegotiation in Insurance Markets, Journal of Political Economy, (1994), 209-235.

7. N. A., Doherty, H., Schlesinger, Rational Insurance Purchasing: Consideration of Costly Risk Bearing and Risk Pooling, The Quarterly Journal of Economics, (1990), 243-253.

گزارش عملکرد پاییز انجمن علمی دانشجویی بیم‌سنجی دانشگاه شهید بهشتی



سبحان دهقانی

دبیر انجمن علمی دانشجویی بیم سنجی

دانشگاه شهید بهشتی

دومین دوره انجمن علمی بیم‌سنجی از تاریخ ۱۴۰۴/۰۷/۰۱ آغاز به‌کار نمود. در اولین جلسه شورای مرکزی پس از رای‌گیری آقای سبحان دهقانی به عنوان دبیر و سرکارخانم فائزه صولتی به عنوان نائب دبیر منصوب شدند. همچنین اعضای شورای مرکزی خانم‌ها فاطمه سادات رادمنش، رز علیزاده قناد و آقای مهدی صادقی هستند.برگزاری سلسله جلسات منظم و هفتگی بین اعضا و تلاش اعضای شورای مرکزی و اعضای کمیته‌های چندگانه منجر به برگزاری تعداد زیادی رویداد موفق در سه ماهه اول فعالیت انجمن شد که بدین شرح است:

۱) برگزاری جشن استقبال از دانشجویان جدیدالورود رشته بیم سنجی:



در جهت آشنایی دانشجویان ورودی ۱۴۰۴ رشته بیم سنجی با رشته و دانشگاه جشنی در تاریخ ۱۱ آبان ۱۴۰۴ در تالار دانشکده ریاضی با حمایت مالی شرکت بیمه ما، همراه با سخنرانی اساتید، برنامه‌های شاد و مفرح و پذیرایی و اهدای هدایا انجام شد. ویژه نامه رشته جهت آشنایی دانشجویان با اساتید، دروس و آینده رشته بیم سنجی تهیه و توزیع شد.

۲) دوره آموزشی اکسل مقدماتی تا پیشرفته:



دوره آموزشی اکسل مقدماتی تا پیشرفته به صورت آنلاین و در ۱۲ جلسه جهت مهارت افزایی دانشجویان بیم‌سنجی توسط آقای رضا مهرعلیزاده مدیر راهکارهای نوین اتکایی شرکت بیمه اتکایی تهران همراه با ارائه گواهی معتبر از دانشگاه شهید بهشتی با استقبال بیش از ۱۰۰ نفر برگزار گردید.

۳) برگزاری مسابقات تنیس روی میز:



درجهت افزایش نشاط دانشجویان مسابقات تنیس روی میز توسط انجمن مورخ ۲۲ آذر۱۴۰۴ در سالن تربیت بدنی دانشگاه برگزار گردید و در پایان با اهدای تقدیرنامه از نفرات برتر مسابقه تقدیر گردید.

۴) جلسه سوم سلسله نشست‌های بیمه چی:



در جهت افزایش آگاهی علمی دانشجویان و ارتباط با صنعت سومین جلسه نشست بیمه‌چی در تاریخ ۲۴ آذر ۱۴۰۴ در تالار دانشکده علوم ریاضی برگزار گردید. در این نشست آقای سپهراسکندری معاون مدیر اتکایی شرکت بیمه اتکایی سامان و استاد

مدعو دانشگاه علامه طباطبایی به بررسی و توضیح روش‌های جایگزین انتقال ریسک ART با محوریت انتقال ریسک به بازار سرمایه پرداختند.

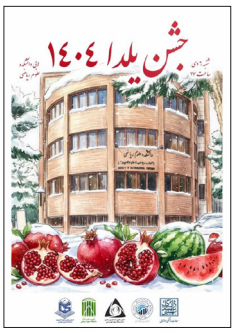
در پایان نیز پاسخگوی سوالات دانشجویان در خصوص ریسک و روش‌های انتقال آن و همچنین بیمه‌های اتکایی بودند.

۵) برگزاری بازدید علمی از کارخانه نوآوری پلنت:



جهت آشنایی بیشتر دانشجویان با فضای کار اشتراکی و همچنین شتاب دهنده‌های ایده در صنعت بیمه کشور بازدید از پلنت با همراهی سرکار خانم دکتر فاطمه عطاطلب از این مرکز انجام گردید و ضمن ارائه توضیحات و تشریح نحوه عملکرد از بازدید کنندگان درخواست شد تا درصورت داشتن ایده آن را جهت حمایت مادی و معنوی به این مرکز ارائه کنند. در نهایت بازدیدکنندگان با ایده‌های موفق و مسیر هر ایده در پلنت آشنا شدند.

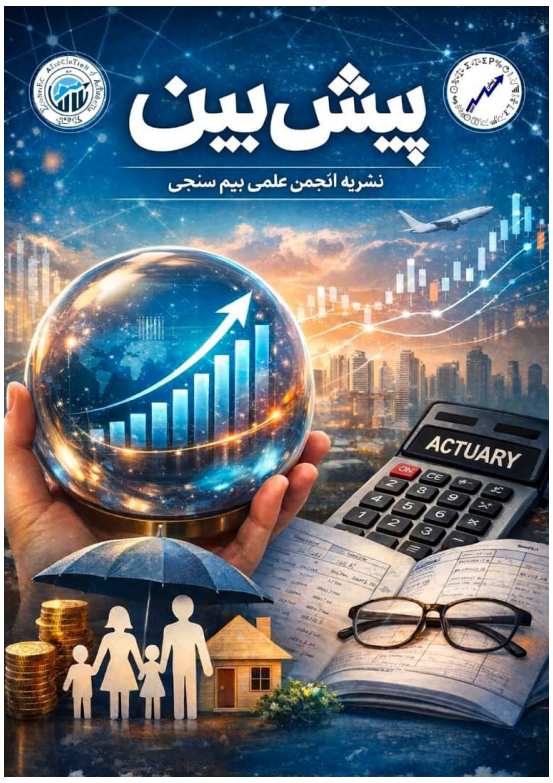
۶)برگزاری جشن یلدای دانشکده علوم ریاضی



با همراهی و همکاری انجمن‌های دانشکده علوم ریاضی به مناسبت گرامیداشت شب یلدا و دورهمی دانشجویان مراسمی در لابی دانشکده علوم ریاضی همراه با مسابقه، شعرخوانی، پذیرایی یلدایی و... برگزار گردید.

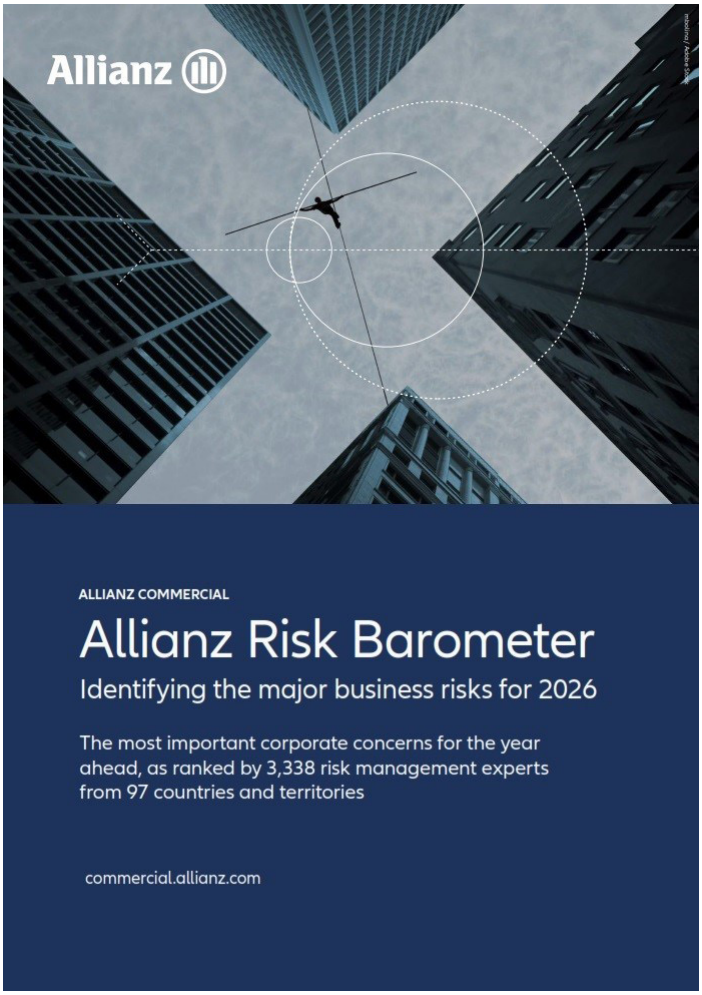
۷) دوفصلنامه پیش‌بین

با تلاش‌های فراوان و طی روند اداری مجوز انتشار نشریه علمی رشته بیم‌سنجی (پیش‌بین) از سازمان نشریات



دانشگاهی اخذ شد و اولین شماره این دو فصلنامه با همکاری دانشجویان و پذیرش و بررسی مقالات مختلف تحت عنوان دوفصلنامه پیش‌بین در نسخه پاییز ۱۴۰۴ منتشر شد. مدیر مسئول این نشریه آقای سبحان دهقانی و سردبیر سرکارخانم فاطمه سادات رادمنش در جهت افزایش کیفیت مقالات دریافتی و همچنین صحت سنجی مقالات اقدامات لازم را مبذول کردند. همچنین شماره دوم این نشریه در بهار ۱۴۰۵ منتشر خواهد شد.

در پایان انجمن علمی بیم سنجی تمام توان خود را در جهت ارتقای رشته، افزایش آگاهی دانشجویان و برگزاری هرچه بهتر برنامه‌های پیش رو نظیر برگزاری بازدیدهای متنوع، دوره‌های آموزشی، رویدادهای ارتباط با صنعت و.... به کارخواهد گرفت. امید است که درادامه مسیر نیز بتوانیم برنامه ها را به نحو احسن و با مشارکت حداکثری دانشجویان برگزار کنیم و پاسخگوی اعتماد جامعه دانشجویی و تمامی علاقمندان به حوزه بیم‌سنجی باشیم.



انتشارگزارش فشارسنج ریسك آلیانز ۲۰۲۶

پایگاه خبری «تازه‌های بیمه ایران و جهان» پژوهشکده بیمه، پانزدهمین گزارش سالانه «فشارسنج ریسک آلیانز» را منتشر کرد؛

گزارش «فشارسنج ریسک آلیانز ۲۰۲۶»، که بر اساس نظرات بیش از ۳۳۰۰ کارشناس مدیریت ریسک از ۹۷ کشور تهیه شده است، به تحلیل و ارزیابی ریسک‌های جهانی در شرایط پیچیده و متغیر کنونی می‌پردازد. در دنیای امروز، که تحولات سریع در عرصه‌های فناوری و ژئوپلیتیک ادامه دارد، آلیانز، پانزدهمین نسخه از گزارش سالانه خود را منتشر می‌کند که تصویری جامع از دغدغه‌های اصلی کسب‌وکارها و ریسک‌های پیش رو در سال ۲۰۲۶ ارائه می‌دهد. در این گزارش، دو عامل اصلی به عنوان چالش‌های بزرگِ پیش روی سازمان‌ها معرفی شده‌اند: «تهدیدات سایبری پایدار» و «رشد سریع هوش مصنوعی»، که تأثیرات آنها بر روندهای تجاری و مدیریتی، به شدت مشهود است. بر اساس نتایج این گزارش، تهدیدات سایبری همچنان بزرگ‌ترین ریسک کسب‌وکارها باقی مانده‌اند، در حالی که هوش مصنوعی، به سرعت جایگاه خود را به عنوان یکی از ریسک‌های برتر جهان، تثبیت کرده است.

۱. مقدمه

گزارش ۲۰۲۶ آلیانز ، در حالی منتشر شده است که جهان با وابستگی بی‌سابقه به فناوری‌های دیجیتال و تغییرات سریع ژئوپلیتیک روبروست. پانزدهمین نسخه گزارش سالانه آلیانز، منعکس‌کننده دغدغه‌های اصلی

شرکت‌های بزرگ، متوسط و کوچک است. در سال ۲۰۲۶، چشم‌انداز ریسک‌های تجاری تحت تأثیر دو عامل اصلی قرار گرفته است: «تداوم تهدیدات سایبری» و «ظهور شتابان هوش مصنوعی». این گزارش نشان می‌دهد که شرکت‌ها بیش از هر زمان دیگری نگران اختلال در زنجیره تأمین و پیچیدگی‌های مقرراتی در فضای دوقطبی کنونی هستند .

۲. نکات کلیدی

بر اساس یافته‌های این گزارش، پنج ریسک برتر جهان در سال ۲۰۲۶ عبارتند از:

- **رتبه ۱:** حوادث سایبری (با ۴۲ درصد رأی)، برای پنجمین سال متوالی در صدر ریسک‌های جهانی، قرار دارد. حملات باج‌افزاری، نقض داده‌ها و اختلالات زیرساختی همچنان بزرگترین تهدید برای شرکت‌ها در هر اندازه، هستند.
- **رتبه ۲:** هوش مصنوعی (با ۳۲ درصد رأی)؛ این ریسک، بیشترین جهش را داشته و از رتبه ۱۰ در سال گذشته به رتبه ۲، رسیده است. نگرانی‌ها در این حوزه شامل ریسک پیاده‌سازی، مسئولیت‌های حقوقی و سوءاستفاده از محتوای تولیدشده توسط هوش مصنوعی می‌شود.
- **رتبه ۳:** وقفه در کسب‌وکار؛ این ریسک که همواره در رده‌های اول بود، اکنون به رتبه سوم رسیده است، اما همچنان به دلیل پیوند نزدیک با بحران‌های سیاسی و دیجیتالی، یک تهدید جدی برای سودآوری محسوب می‌شود.
- **رتبه ۴:** تغییرات در قوانین و مقررات؛ افزایش تعرفه‌ها، الزامات جدید پایداری و قوانین متفاوت کشورها در حوزه فناوری، فشار انطباق را بر شرکت‌ها، دوچندان کرده است.
- **رتبه ۵:** بلایای طبیعی؛ اگرچه به دلیل فصل آرام‌تر طوفان‌ها در سال ۲۰۲۵، اندکی کاهش یافته است، اما همچنان به دلیل تغییرات اقلیمی طولانی‌مدت، در کانون توجه قرار دارد.

۳. اهمیت و پیامدها

- **تناقض هوش مصنوعی:** هوش مصنوعی به‌عنوان فرصتی دوگانه با ریسک‌ها و امکانات خود شناخته می‌شود؛ در حالی که ۴۴ درصد از پاسخ‌دهندگان به آن، به‌عنوان فرصتی برای بهره‌وری نگاه می‌کنند، ۲۰ درصد نگران چالش‌های امنیتی و اخلاقی مرتبط با آن هستند. پیامد اصلی این ریسک، نیاز شرکت‌ها به بازنگری در حاکمیت داده‌ها و آموزش نیروی کار است.
- **سناریوی قوی سیاه:** بیش از ۵۱ درصد از کارشناسان معتقدند که فلج شدن زنجیره تأمین جهانی بر اثر یک درگیری ژئوپلیتیک بزرگ، محتمل‌ترین سناریوی فاجعه‌بار در ۵ سال آینده است.
- **افزایش ورشکستگی‌ها:** گزارش آلیانز پیش‌بینی می‌کند که سال ۲۰۲۶، پنجمین سال متوالی افزایش ورشکستگی‌های تجاری در سطح جهان باشد که ناشی از رشد ضعیف اقتصاد و هزینه‌های بالای تأمین مالی است.
- **تمرکز بر کسب‌وکارهای کوچک و متوسط (SMEs):** این شرکت‌ها به دلیل منابع محدود، اکنون به هدف‌های اصلی حملات سایبری تبدیل شده‌اند و توانایی کمتری برای جذب ضربات مالی ناشی از اختلالات دارند.

۴. جمع‌بندی

گزارش ۲۰۲۶ آلیانز، تأکید می‌کند که دوران ریسک‌های منحصربه‌فرد به پایان رسیده است و اکنون با «ریسک‌های پیچیده و به هم‌پیوسته» روبرو هستیم. پایداری یک کسب‌وکار در سال ۲۰۲۶ تنها با بیمه دارایی‌های فیزیکی تأمین نمی‌شود، بلکه نیازمند سرمایه‌گذاری راهبردی در تاب‌آوری سایبری، مدیریت اخلاقی هوش مصنوعی و انعطاف‌پذیری در برابر نوسانات سیاسی است. پیام نهایی گزارش این است که در دنیایِ به سرعت متغیر کنونی، «پیش‌بینی» و «انطباق‌پذیری سریع»، تنها راه بقا برای سازمان‌هاست.

منبع

سایت پژوهشکده بیمه

گزارش پایان نامه های اخیر کارشناسی ارشد حوزه بیمه و مالی در دانشگاه‌های کشور

سال انتشار	مقطع	استاد راهنما	پدیداورنده	رشته	دانشگاه	نام پژوهش
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	میثم نوروزی	مریم جهانی مقدم	حقوق - حقوق بین‌الملل	موسسه آموزش عالی عمران و توسعه، دانشکده علوم انسانی	نقش تحریم‌های اقتصادی درمحدودیت‌ها وموانع بیمه درحقوق داخلی ایران
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	علی شاهین پور	سعید رمضانی زاده باغمیشه	مدیریت - مالی - بیمه	موسسه آموزش عالی علم و فن‌آوری شمس، گروه علوم انسانی	نقش اعتقاد به بیمه بر تقاضای بیمه مسئولیت مدنی با نقش میانجی برند بیمه: مطالعه‌ای در استان آذربایجان شرقی
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	راضیه عبدالصمدی	مسلم قائدیها	حقوق - حقوق خصوصی	دانشگاه شهید اشرفی اصفهانی، دانشکده حقوق و الهیات	بیمه مضاعف و تقسیم مسئولیت میان بیمه‌گران
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	غلامرضا سر آبادانی	علی احمد مطهری	علوم اقتصادی - اقتصاد اسلامی ـ بانکداری اسلامی	جامعه المصطفی العالمیه، موسسه آموزش عالی علوم انسانی	تحلیل فقهی- اقتصادی ماهیت بیمه‌های عمر در نظام بیمه اسلامی (تکافل) و بیمه‌های متعارف
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	الهه مولایی	سمیه مطلبی فشارکی	مدیریت - مدیریت بازرگانی ـ بازاریابی	دانشگاه پیام نور استان اصفهان، مرکز پیام نور وزوان	استراتژی‌های بازاریابی بیمه مسئولیت مدنی در قبال کارکنان: تحلیل دیدگاه‌های کارشناسان بیمه و کارفرمایان در ایران
۱۴۰۳	کارشناسی ارشد	صادقعلی موحدمنش	سیدجابر مختاری سنگدهی	علوم اقتصادی - اقتصاد اسلامی	دانشگاه پیام نور استان مازندران، مرکز پیام نور ساری	بررسی تقاضای بیمه تکافل و شناسایی عوامل موثر بر آن در رشته‌های مختلف بیمه‌ای
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	علی فروش باستانی	سلوی محمدحسنی قانع	ریاضی - ریاضی مالی	دانشگاه تحصیلات تکمیلی علوم پایه زنجان، دانشکده ریاضی	طبقه‌بندی ریسک با بیمه‌ی درخواستی
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	مهدی کمالی	رقیه شیخ زاده	مدیریت - مدیریت بازرگانی	دانشگاه آزاد اسلامی واحد بندرعباس، دانشکده علوم انسانی	بررسی رابطه عوامل رضایت‌مندی بیمه با نوآوری‌های فناوری بیمه در سازمان تامین اجتماعی هرمزگان

گزارش پایان نامه‌های اخیر کارشناسی ارشد

سال انتشار	مقطع	استاد راهنما	پدیداورنده	رشته	دانشگاه	نام پژوهش
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	عبدالحمید مرتضوی	رقیه شیخ زاده	حقوق - علوم قضایی - حقوق تجارت	دانشگاه علوم قضایی و خدمات اداری، دانشکده حقوق قضایی	بررسی ماهیت حقوقی نمایندگی بیمه با تکیه بر رویه‌ی قضایی
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	عاطفه مزینانی	محمود محمود	علوم اقتصادی - برنامه‌ریزی سیستم‌های اقتصادی	دانشگاه صنعتی شاهرود، دانشکده مهندسی صنایع و مدیریت	تأثیر فناوری‌های جدید بر خدمات بیمه
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	عبدالواحد کرمی نژاد	متین بوالحسنی	حقوق - حقوق خصوصی	دانشگاه آیت‌الله‌العظمی بروجردی (ره)، دانشکده علوم انسانی	مبانی حقوقی انتقال بیمه‌ای در نظام حقوقی ایران
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	عبدالعظیم خروشی	باقر حامد حنون	حقوق - حقوق خصوصی	دانشگاه حکیم سبزواری، دانشکده الهیات و معارف اسلامی	مطالعه تطبیقی تعهد به افشا در حقوق بیمه ایران، عراق، مصر و امارات متحده عربی
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	حمیدرضا ناظمی هرندی	امیرحسین عابدی	حقوق - حقوق خصوصی	موسسه آموزش عالی هشت بهشت	تحلیل حقوقی قاعده تسبیب در حقوق بیمه
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	رضا وریج کاظمی	سمیه خلج	مدیریت - مدیریت دولتی ـ مدیریت تحول	دانشگاه آزاد اسلامی واحد چالوس، دانشکده مدیریت و حسابداری	ارزیابی آمادگی الکترونیکی شرکت‌های بیمه در راستای تحقق بیمه الکترونیک (مورد مطالعه: شعب بیمه آسیا استان مازندران)
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	هوشنگ تقی زاده	حسن زارع الوارعلیا	مدیریت - مدیریت بازرگانی ـ بازاریابی	موسسه آموزش عالی میزان، گروه مدیریت	شناسایی عدم تمایل به خرید مشتریان شرکت بیمه ایران از خرید بیمه‌های اشخاص (مورد مطالعه: کلانشهر تبریز)
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	مراحم آشنگروف	سیدحسن موسوی شریف	حقوق - حقوق کیفری و جرم‌شناسی	دانشگاه کردستان، دانشکده علوم پایه	سیاست جنایی ایران در قبال تقلبات بیمه‌ای در حوزه درمان
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	محمدرضا مهرگان	محسن بابادی شوراب	مدیریت - مدیریت تحقیق در عملیات	دانشگاه تهران، پردیس‌های منطقه‌ای - پردیس البرز	خوشه بندی چالش‌های هوشمندسازی در صنعت بیمه: مورد مطالعه شعب بیمه پارسیان
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	عبدالعظیم خروشی	حسین هانی کریم	حقوق - حقوق خصوصی	دانشگاه حکیم سبزواری، دانشکده الهیات و معارف اسلامی	مطالعه تطبیقی نفع قابل بیمه در حقوق ایران، عراق، مصر و امارات متحده عربی

گزارش پایان نامه‌های اخیر کارشناسی ارشد

سال انتشار	مقطع	استاد راهنما	پدیداورنده	رشته	دانشگاه	نام پژوهش
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	مجتبی همتی	امیر مسعود جمشیدی	حقوق - حقوق عمومی	دانشگاه علوم قضایی و خدمات اداری، دانشکده ثبت و مدیریت قضایی	چالش‌های قانونی و اجرایی بیمه بیکاری با توجه به رویه دیوان عدالت اداری
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	سمیرا سلیمان زاده	لیلا شهرکی	حقوق - حقوق تجارت بین‌الملل	دانشگاه بین‌المللی چابهار، دانشکده ادبیات و علوم انسانی	قراردادهای الکترونیکی و نقش بیمه سایبر در توسعه آن
۱۴۰۴	دکتری تخصصی PhD	کامبیز شاهرودی	منا ابروفراخ	مدیریت - مدیریت بازرگانی - مدیریت بازاریابی	دانشگاه آزاد اسلامی واحد رشت، دانشکده مدیریت و حسابداری	ارائه مدل ایجاد ارزش برای بیمه گذاران در صنعت بیمه ایران
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	فاطمه سعادتجو	محمدسعید همتی	مهندسی کامپیوتر - نرم‌افزار	دانشگاه علم و هنر یزد، دانشکده علوم مهندسی	شناسایی و پیشبینی عوامل تاثیرگذار و تخلفهای بیمه‌ای در انتخاب بیمه درمان و رضایتمندی مراکز درمانی از شرکت بیمه با استفاده از تکنیک‌های داده کاوی
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	حمیدرضا بهرامی	مژگان سادات فلاح	مدیریت - مدیریت بازرگانی ـ بازاریابی	دانشگاه آزاد اسلامی واحد نراق، گروه مدیریت	ارزیابی اثربخشی و تاثیر تکنیک‌های بازاریابی دیجیتال بر جذب مشتری و افزایش فروش در صنعت بیمه (مطالعه موردی شرکت بیمه کارآفرین)
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	سیروس ضرغامی	حمید حمدانی پور	حقوق - حقوق جزا و جرم‌شناسی	دانشگاه آزاد اسلامی واحد بندرعباس، دانشکده علوم انسانی	تأثیر بیمه شخص ثالث در کاهش و افزایش آمار جنایی
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	محمد میرباقری جم	مجتبی رشیدی	علوم اقتصادی - برنامه‌ریزی سیستم‌های اقتصادی	دانشگاه صنعتی شاهرود، دانشکده مهندسی صنایع و مدیریت	بررسی عوامل مؤثر بر توسعه بیمه عمر در ایران
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	شیرین شعاعی	فاطمه رحیمی نژاد	آمار - آمار بیمه (اکچوئری)	دانشگاه شهید بهشتی، دانشکده علوم ریاضی	تجزیه و تحلیل رویکردهای قیمت‌گذاری پرتفوهای بیمه عمر توام با نرخ بازده تصادفی

گزارش پایان نامه‌های اخیرکارشناسی ارشد

سال انتشار	مقطع	استاد راهنما	پدیداورنده	رشته	دانشگاه	نام پژوهش
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	حمید خاوری	محیا رستمی	علوم پایه	موسسه آموزش عالی پرندک، گروه مدیریت	شناسایی و تحلیل روابط ساختاری بین ریسک‌های نهفته در فرآیند تعیین خسارت بیمه‌های تکمیلی با استفاده از رویکرد فازی
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	اسلام فاخر	حسین حسان حافظ	مدیریت - مالی	دانشگاه شهید چمران اهواز، دانشکده اقتصاد و علوم اجتماعی	بررسی رابطه بین مدیریت سرمایه فکری و عملکرد مالی در بانک‌ها و شرکت‌های بیمه عراق
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	محمد حسین رمضانی قوام آبادی	راشد رستمیان	حقوق - حقوق محیط‌زیست	دانشگاه شهید بهشتی، دانشکده حقوق	اثرات تغییرات اقلیمی بر حقوق بیمه (مورد بلایای طبیعی)
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	علی فاخر	حمید فلاح	مهندسی عمران - مهندسی سواحل، بنادر و سازه‌های دریایی	دانشگاه تهران، پردیس دانشکده‌های فنی - دانشکده مهندسی عمران	تعیین نرخ بیمه موج‌شکن باتوجه به مطالعات اعتمادپذیری
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	محمدجواد یزدی	محمدمحسن ربانی	الهیات و معارف اسلامی	دانشگاه پیام نور استان یزد، مرکز پیام نور یزد	ادله مشروعیت عقد بیمه از دیدگاه فقه جعفری و حقوق موضوعه
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	علیرضا بحیرائی	فاطمه امیری	علوم پایه - ریاضی کاربردی - ریاضی مالی	دانشگاه سمنان، پردیس علوم پایه - دانشکده ریاضی، آمار و علوم کامپیوتر	بهینه‌سازی توانگری مالی در شرکت‌های بیمه
۱۴۰۴	دکتری تخصصی PhD	پرویز ساورایی	محمدعلی باقرصاد	حقوق - حقوق نفت و گاز	دانشگاه شهید بهشتی، دانشکده حقوق	بیمه ساخت تأسیسات فراساحلی در صنعت نفت و گاز
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	محسن لعل علیزاده	صبا اسماعیل زاده	حقوق - حقوق جزا و جرم‌شناسی	موسسه آموزش عالی شاندیز، گروه حقوق	بررسی تطبیقی جرم کلاهبرداری از طریق شرکت‌های بیمه در رویه قضائی و نظام حقوقی ایران و انگلیس
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	میر سید محمد محسن امامت	مهرسا ضیائی	مدیریت - مدیریت صنعتی ـ مدیریت تولید و عملیات	دانشگاه تربیت مدرس، دانشکده مدیریت و اقتصاد	توسعه روش معیار پایه و به کارگیری آن در مدیریت ریسک صنعت بیمه ایران
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	علی مشهدی	رضا جمالی	حقوق - حقوق عمومی	دانشگاه مفید، دانشکده حقوق	چالش‌های حقوقی بیمه کارگران ساختمانی در نظام حقوقی ایران

گزارش پایان نامه‌های اخیر کارشناسی ارشد

سال انتشار	مقطع	استاد راهنما	پدیداورنده	رشته	دانشگاه	نام پژوهش
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	عاطفه مزینانی مهدی ملائی	مهدیه فئوادیان	علوم اقتصادی - برنامه‌ریزی سیستم‌های اقتصادی	دانشگاه صنعتی شاهرود، دانشکده مهندسی صنایع و مدیریت	واکاوی مبانی اقتصادی حقوق بیمه در ایران و مقایسه با سایر کشور ها
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	فرزین رضایی	مرضیه ابراهیمی	حسابداری - حسابداری مدیریت	موسسه آموزش عالی کار قزوین، گروه حسابداری	شناسایی چالش‌های حسابرسی بیمه‌ای بنگاه‌های اقتصادی کوچک
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	مهدی حسینی	قاسم سعادتی	مدیریت - مدیریت دولتی - توسعه منابع انسانی	دانشگاه آزاد اسلامی واحد گرمی، گروه مدیریت	شناسایی الزامات فرهنگی مؤثر در توسعه صنعت بیمه
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	باقر کرد	محدثه آخوندزاده	مدیریت - مدیریت دولتی ـ تصمیم‌گیری و خط‌مشی‌گذاری عمومی	دانشگاه سیستان و بلوچستان، دانشکده مدیریت و اقتصاد	بررسی تاثیر بازاریابی شبکه‌ای بر میزان فروش بیمه عمر پاسارگاد
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	نیما سلطانی نژاد	یاسر فرهادی	مدیریت - مدیریت بازرگانی ـ بازاریابی	موسسه آموزش عالی رسالت - کرمان، گروه مدیریت	بررسی نقش میانجی کارکردهای بازاریابی دیجیتال در رابطه بین بازار محوری و عملکرد بازاریابی شرکت‌های بیمه خصوصی (مورد مطالعه: بیمه سینا)
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	روشنک صابری باروق	عبید حسین عبدالله الشمری	حقوق - حقوق خصوصی	دانشگاه شهید مدنی آذربایجان	بررسی تطبیقی قانون حاکم بر قراردادهای بیمه در حقوق ایران و عراق
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	نسرین علینقیان	مهری حسینی	مدیریت - مدیریت بازرگانی - تجارت الکترونیکی	موسسه آموزش عالی راغب اصفهانی، دانشکده علوم انسانی	بررسی تأثیر سواد دیجیتالی بر بازار بیمه الکترونیک و رضایت خاطر مشتریان (مورد مطالعه: بیمه ایران)
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	معصومه عارف	ندا وطن دوست مقدم	مدیریت - مالی	موسسه آموزش عالی عطار، گروه مدیریت	طراحی مدل مدیریت تحول با رویکرد اعتماد اجتماعی در صنعت بیمه
۱۴۰۴	دکتری تخصصی PhD	محمد مهدی عزیز الهی	احمد الوزنی	حقوق - حقوق خصوصی	دانشگاه قم، دانشکده حقوق	مطالعه تطبیقی تأثیر تغییر اقامتگاه در بیمه حوادث بر قانون قابل اجراء در حقوق ایران، عراق و مصر
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	علی رضازاده	صدرا پورحسین بقالی	علوم اداری و اقتصاد - اقتصاد	دانشگاه ارومیه، دانشکده اقتصاد و مدیریت	تاثیر هم افزایی صنعت بیمه و بانک بر رشد اقتصادی در کشورهای در حال توسعه منتخب

گزارش پایان نامه‌های اخیرکارشناسی ارشد

سال انتشار	مقطع	استاد راهنما	پدیداورنده	رشته	دانشگاه	نام پژوهش
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	محمد حسن امام وردی	سیدعلی اصغر هاشمی زهان	حقوق - حقوق خصوصی	دانشگاه بین‌المللی امام رضا علیه‌السلام، دانشکده ادبیات و علوم انسانی	چالش‌های تعیین ضریب حق بیمه در قراردادهای پیمانکاری در پرتو آراء دیوان عدالت اداری
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	نادی علیزاده	بهزاد گنجاپور	مدیریت - مدیریت بازرگانی ـ بازاریابی	موسسه آموزش عالی نیما، دانشکده علوم انسانی	نقش فناوری‌ها نوین در بهبود خدمات بیمه سلامت با نقش تعدیلگر نوآوری
۱۴۰۴	دکتری تخصصی PhD	روح اله نوری	محمود سبزی	مدیریت - مدیریت دولتی - رفتار سازمانی	دانشگاه خوارزمی، دانشکده مدیریت	طراحی الگوی رفتار سبز کارکنان در صنعت بیمه
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	فرشید اصلانی مسرت آیت	مائده روزبهانی	مدیریت - مدیریت دولتی - توسعه منابع انسانی	دانشگاه پیام نور استان اصفهان، مرکز پیام نور شاهین‌شهر	شناسائی و اولویت‌بندی پیش‌بینی‌کننده‌های عملکرد شبکه فروش شرکت بیمه آسیا
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	نسیم روستا پیشه	علی ناصرزاده	مدیریت - مدیریت کسب و کار - بازاریابی	موسسه آموزش عالی ادیبان، گروه مدیریت	بررسی تاثیر تحقیقات بازاریابی بر توسعه کسب و کارهای (پلتفرمی) حوزه (صنعت بیمه)
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	شیرین شعاعی	احمدرضا حضرتی	علوم انسانی - بیم‌سنجی	دانشگاه شهید بهشتی، دانشکده علوم ریاضی	قیمت‌گذاری بیمه اتومبیل با در نظر گرفتن وابستگی تعداد و شدت خسارت
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	محمدتقی طغرایی/ محمد شریفی تهرانی	آسیه سادات قریشی کهنگی	مدیریت - کارآفرینی - گردشگری	دانشگاه هنر اصفهان، دانشکده پژوهش‌های عالی هنر و کارآفرینی	نقش آفرینی هوش مصنوعی در طراحی خدمات شخصی‌سازی شده بیمه‌ای در کسب و کارهای نوظهور گردشگری با رویکرد تلفیقی مدیریت ریسک و چارچوب پذیرش فناوری TOE
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	سیاوش ایمنی قشلاق	سید حمید بختیاری	مدیریت : مدیریت - جهانگردی ـ بازاریابی جهانگردی	دانشگاه علم و فرهنگ تهران، دانشکده علوم گردشگری	نقش بیمه در توسعه صنعت گردشگری ایران
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	حمید روستایی صدر آبادی	عصمت حسینی	الهیات و معارف اسلامی - فقه و مبانی حقوق اسلامی	دانشگاه میبد، دانشکده الهیات و معارف اسلامی	بیمه عدم‌النفع از منظر فقه و حقوق ایران

گزارش پایان نامه‌های اخیر کارشناسی ارشد

سال انتشار	مقطع	استاد راهنما	پدیداورنده	رشته	دانشگاه	نام پژوهش
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	محمد ایدی	لیث معتوق جاسم	علوم انسانی	دانشگاه ایلام، دانشکده ادبیات و علوم انسانی	شناسایی راهبردهای جلب توجه مشتریان به صنعت بیمه عراق مبتنی بر تبلیغات رسانه‌های اجتماعی
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	محمد رضا فتحی	مصطفی کاشی	حسابداری - حسابداری	موسسه آموزش عالی دانشستان، گروه حسابداری	توسعه چارچوبی تحلیلی-پیش‌بینی‌گر برای قیمت‌گذاری محصولات بیمه سایبری
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	اسماعیل صفرزاده/ اسماء حمزه	زهرا سعیدی کیا	علوم اقتصادی - توسعه اقتصادی و برنامه‌ریزی	دانشگاه الزهرا (س)، دانشکده علوم اجتماعی و اقتصادی	شناسایی و رتبه‌بندی ریسک‌های مرتبط با بیمه مهندسی تمام‌خطر پیمانکاران
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	حبیب الله ولی زاده دستجردی	محمدباقر نادری دولاما	مدیریت - مدیریت استراتژیک	موسسه آموزش عالی آفاق، دانشکده اقتصاد و علوم انسانی	شناسایی عوامل استراتژیک داخلی موثر بر عملکرد بیمه سلامت استان آذربایجان غربی
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	رمضان رضاییان	صبوری دادپور	مدیریت - مدیریت بازرگانی ـ بازاریابی	دانشگاه علامه محدث نوری، دانشکده اقتصاد و علوم اداری	بررسی رابطه میزان مصرف انسولین قلمی در بیماران دیابتی در صندوق‌های بیمه سلامت مازندران طی سالهای ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳
۱۴۰۴	دکتری تخصصی PhD	محمد مهدی لطفی	امیر اکبرزاده جنت اباد	مهندسی صنایع - صنایع	دانشگاه یزد، پردیس آزادی	مدیریت منابع مالی با رویکرد مدیریت ریسک از طریق داده کاوی. مطالعه موردی: سازمان بیمه سلامت ایران
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	ساغر حیدری/ امیرتیمور پاینده	مریم محمدی	علوم انسانی - بیم‌سنجی	دانشگاه شهید بهشتی، دانشکده علوم ریاضی	طراحی و قیمت‌گذاری بیمه سایبری با استفاده از فرایندهای تصادفی
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	صبا امیری	مژده شکری	مدیریت - مدیریت کارآفرینی	دانشگاه رازی، دانشکده علوم اجتماعی و تربیتی	تدوین الگوی توسعه استارتاپ‌ها در صنعت بیمه
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	محسن لعل علیزاده	صبا اسماعیل زاده	حقوق - حقوق جزا و جرم‌شناسی	موسسه آموزش عالی شاندیز، گروه حقوق	بررسی تطبیقی جرم کلاهبرداری از طریق شرکت‌های بیمه در رویه قضائی و نظام حقوقی ایران و انگلیس
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	امیرتیمور پاینده نجف آبادی/ لیلی نیاکان	آرینا آسائی	علوم انسانی - بیم‌سنجی	دانشگاه شهید بهشتی، دانشکده علوم ریاضی	طراحی و پیاده‌سازی بیمه‌های غیر متمرکز با در نظر گرفتن هویت خود حاکم و اعتبارسنجی رقابتی
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	محمدابراهیم پیشنمازی رستم کلایی	محمد علی زاده گل خندان	حقوق - حقوق خصوصی	دانشگاه آزاد اسلامی واحد بهشهر، گروه حقوق	بررسی حقوقی مسئولیت کارفرما در قبال شخص ثالث در بیمه‌های مسئولیت مدنی

گزارش پایان نامه‌های اخیر کارشناسی ارشد

سال انتشار	مقطع	استاد راهنما	پدیداورنده	رشته	دانشگاه	نام پژوهش
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	حبیب ولی زاده دستجرد	محمدباقر نادری دولاما	مدیریت - مدیریت بازرگانی ـ مدیریت استراتژیک	موسسه آموزش عالی آفاق، دانشکده اقتصاد و علوم انسانی	شناسایی عوامل استراتژیک داخلی موثر بر عملکرد بیمه سلامت استان آذربایجان غربی
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	نسرین علینقیان	بهاره یزدی	مدیریت - مدیریت بازرگانی ـ بازاریابی	موسسه آموزش عالی راغب اصفهانی، دانشکده علوم انسانی	بررسی نقش بازاریابی بیمه ایران در توسعه و پیشبرد صنعت بیمه با استفاده از خدمات الکترونیک (مطالعه موردی: بیمه‌های ایران)
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	ساغر حیدری	مریم محمدی فیلی	علوم انسانی - بیم‌سنجی	دانشگاه شهید بهشتی، دانشکده علوم ریاضی	طراحی وقیمت‌گذاری بیمه نامه شاخص قیمت برای محصول گندم
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	احمد حاجی مرادی/ نسیم روستا پیشه	محمد زارع خورمیزی	مدیریت : کسب و کار (MBA)	موسسه آموزش عالی امام جواد (ع) - یزد، دانشکده علوم انسانی	بررسی تاثیر تحقیقات بازاریابی بر توسعه کسب و کارهای (پلتفرمی) حوزه (صنعت بیمه)
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	سیدیاسر ابراهیمیان	سعید رنجبر	مدیریت - مدیریت بازرگانی ـ بازرگانی بین‌المللی	موسسه آموزش عالی فروردین - قائمشهر، گروه مدیریت	بررسی عوامل تاثیرگذار در مدیریت فناوری بلاکچین در صنعت بیمه
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	رضوان رحیمی	زهرا خلیلی	انفورماتیک پزشکی	دانشگاه تربیت مدرس، دانشکده علوم پزشکی	طراحی چارچوب حاکمیت داده برای سازمان بیمه سلامت ایران
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	سید عباس حسینی غفار	مریم اکبری ادرگانی	مدیریت - مالی - مهندسی مالی	دانشگاه شهید اشرفی اصفهانی، دانشکده اقتصاد	مدیریت ریسک شرکت‌های بیمه از طریق ابزار صکوک در ایران
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	شهرزاد حدادی	یکتا سالک مقدم	حقوق - حقوق اقتصادی	دانشگاه شهید بهشتی، دانشکده حقوق	بیمه مخاطرات سایبری بانکداری باز در نظام حقوقی ایران
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	محمد ملکی نیا	سیده سمیرا موسوی	مهندسی کامپیوتر - نرم‌افزار	موسسه آموزش عالی رجاء، دانشکده فنی	ارائه‌ی مدل شناسایی تقلب در بیمه با استفاده از شبکه‌ی عصبی
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	رضا شافعی	اسرین بیگی	مدیریت - مدیریت بازرگانی ـ بازاریابی	دانشگاه کردستان، دانشکده علوم انسانی و اجتماعی	بررسی تأثیر عوامل روانشناختی بر چسبندگی مشتریان به برند در صنعت بیمه با نقش میانجی عوامل محیطی و فناورانه (مطالعه موردی: شرکت بیمه پاسارگاد)

گزارش پایان نامه‌های اخیر کارشناسی ارشد

سال انتشار	مقطع	استاد راهنما	پدیداورنده	رشته	دانشگاه	نام پژوهش
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	علی رحیمی باغی	امید احمدی	حسابداری - حسابداری	دانشگاه لرستان، دانشکده علوم اقتصادی و اداری	ارزیابی، رتبه‌بندی و تحلیل عملکرد مالی شرکت‌های بیمه با استفاده از تحلیل پوششی داده‌های شبکه‌ای با اوزان متغیر
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	علی شاه نظری	زیبا فرهادی	مدیریت - مدیریت بازرگانی - کارآفرینی	دانشگاه پیام نور استان اصفهان، مرکز پیام نور خوانسار	تاثیر ابعاد مختلف مؤلفه‌های تبلیغاتی و شبکه فروش بر بازاریابی و فروش بیمه عمر
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	علیرضا علی احمدی	رضا حقیقی خرم	برنامه‌ریزی سیستم‌های اقتصادی - تجارت الکترونیک	دانشگاه علم و صنعت ایران، دانشکده مهندسی صنایع	ارائه مدل پیش‌بینی ریزش مشتریان در بیمه نامه‌های زندگی مبتنی بر یادگیری ماشین با بهره‌گیری از الگوریتم‌های بهینه‌سازی (مورد مطالعه: داده‌های مشتریان یکی از شرکت‌های بیمه در ایران)
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	علی فروش باستانی	مهسا حیدری	ریاضی - ریاضی مالی	دانشگاه تحصیلات تکمیلی علوم پایه زنجان، دانشکده ریاضی	نقش بیمه‌های شاخص قیمت در مدیریت ریسک قیمت در بازارهای کشاورزی
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	رضا افقی	ملیکا قربانی زمهریر	آمار - آمار بیمه (اکچواری)	دانشگاه علامه طباطبائی، موسسه آموزش عالی بیمه اکو	نقش کودکان در ترغیب والدین خود برای خرید بیمه مراقبت بلند مدت در ایران
۱۴۰۴	دکتری تخصصی PhD	وحید خاشعی	فرزانه کاشانی	مدیریت - مدیریت بازرگانی ـ سیاست‌گذاری بازرگانی	دانشگاه علامه طباطبائی، دانشکده مدیریت و حسابداری	طراحی مدل هوش رقابتی با رویکرد یادگیری ماشین در صنعت بیمه
۱۴۰۴	دکتری تخصصی PhD	میرحسین موسوی/ اسماعیل صفرزاده	مریم غفوربروجردی	علوم اقتصادی - اقتصاد ـ اقتصادسنجی	دانشگاه الزهرا (س)، دانشکده علوم اجتماعی و اقتصادی	مدلسازی نقش عوامل غیرقابل‌مشاهده در تقاضای بیمه زندگی ایران
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	امیرتیمور پاینده نجف آبادی	زهرا خاشعی	علوم انسانی - بیم‌سنجی	دانشگاه شهید بهشتی، دانشکده علوم ریاضی	طراحی و پیاده‌سازی بیمه‌های پارامتریک در بستر بلاک چین: مطالعه موردی حوزه‌های کشاورزی و سلامت
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	زهرا وظیفه	جواد شهرکی	مدیریت - مدیریت بازرگانی ـ بازاریابی	دانشگاه سیستان و بلوچستان، دانشکده مدیریت و اقتصاد	تأثیر بنیان‌های بازاریابی رابطه‌مند بر وفاداری مشتری در بیمه اجتماعی کشاورزان، روستائیان و عشایر استان سیستان و بلوچستان

گزارش پایان نامه‌های اخیرکارشناسی ارشد

سال انتشار	مقطع	استاد راهنما	پدیداورنده	رشته	دانشگاه	نام پژوهش
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	محمد مسعود یزدان پرستی	وجیهه ضیائی	حقوق - حقوق خصوصی	موسسه آموزش عالی علامه فیض کاشانی، دانشکده علوم انسانی	اصل جبران خسارت زیان دیده در بیمه شخص ثالث
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	سونا بایرام زاده/ عباسعلی حاجی کریمی ساری	علی رضائی	مدیریت - مدیریت کسب و کار - استراتژی	دانشگاه خاتم، دانشکده مدیریت و مالی	نگاشت مدل سیستم‌های مانا در صنعت بیمه ایران با تمرکز بر نقش زیرساخت‌های فناوری اطلاعات
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	علی رضازاده	صدرا پورحسین بقالی	علوم اقتصادی - اقتصاد پول و بانکداری	دانشگاه ارومیه، دانشکده اقتصاد و مدیریت	تاثیرهم افزایی صنعت بیمه و بانک بر رشد اقتصادی کشورهای درحال توسعه منتخب
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	حبیب ولی زاده رستجردی	محمدباقر نادری دولاما	مدیریت - مدیریت استراتژیک	موسسه آموزش عالی آفاق، دانشکده اقتصاد و علوم انسانی	شناسایی عوامل استراتژیک داخلی موثر بر عملکرد بیمه سلامت استان آذربایجان غربی
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	محسن جعفری		حقوق - حقوق خصوصی	دانشگاه پیام نور استان گیلان، مرکز پیام نور رودسر	مسئولیت شرکت‌های بیمه در قبال بیمه‌گذاران در سوانح ناشی از حمل نقل موتوری مطالعه تطبیقی حقوق ایران، فرانسه و کنوانسیون CMR
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	حبیب الله سالارزهی	سیدمحمد جواد میری	مدیریت - مدیریت MBA ـ بازاریابی	دانشگاه سیستان و بلوچستان، دانشکده مدیریت و اقتصاد	شناسایی و اولویت بندی راهبری‌های مدیریت ارتباط با بیمه شوندگان تامین اجتماعی
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	رضا میرزاخانی	محسن شاه مرادی	الهیات و معارف اسلامی - فقه و مبانی حقوق اسلامی	دانشگاه امام صادق علیه السلام، دانشکده الهیات، معارف اسلامی و ارشاد	تحلیل فقهی و حقوقی چالش‌های مسئولیت مدنی دولت در صندوق بیمه همگانی حوادث طبیعی
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	محمد میرباقری جم	امیرحسین محمدی	علوم اقتصادی - برنامه‌ریزی سیستم‌های اقتصادی	دانشگاه صنعتی شاهرود، دانشکده مهندسی صنایع و مدیریت	مدلسازی عوامل مؤثر بر ریسک بیمه‌گری بیمه بدنه خودرو در ایران
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	محمد ایدی	رضا نوروزیان	علوم انسانی	دانشگاه ایلام، دانشکده ادبیات و علوم انسانی	واکاوی و تحلیل تجربیات مشتریان از کیفیت خدمات در تعامل با نمایندگی‌های بیمه سرمد
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	محمدرضا غلامپور	سیدمهدی یار بامشگی	حقوق - حقوق خصوصی ـ حقوق ثبت اسناد و املاک	دانشگاه بین‌المللی امام رضا علیه‌السلام، دانشکده ادبیات و علوم انسانی	بررسی جایگاه نهاد بیمه در اسناد رسمی در پرتو ماده ۱۳ قانون الزام به ثبت رسمی معاملات اموال غیرمنقول مصوب ۱۴۰۳

گزارش پایان نامه‌های اخیر کارشناسی ارشد

سال انتشار	مقطع	استاد راهنما	پدیداورنده	رشته	دانشگاه	نام پژوهش
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	ساغر حیدری/ امیرتیمور پاینده	مریم محمدی	علوم انسانی - بیم‌سنجی	دانشگاه شهید بهشتی، دانشکده علوم ریاضی	طراحی و قیمت‌گذاری بیمه سایبری با استفاده از فرایندهای تصادفی
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	محمد لوایی	سیدعلی میرشفیعی	مدیریت - مالی	موسسه آموزش عالی پرندک، گروه مدیریت	تاثیر ارزش‌ها، شایستگی‌ها و اخلاق نسل Zبر مدیریت ریسک در بازارهای مالی
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	رضا حسینی	سیدعلی میرشفیعی	حسابداری - حسابداری	موسسه آموزش عالی خرد - بوشهر، گروه حسابداری	بررسی تأثیر افشای مسئولیت اجتماعی شرکت، محافظه‌کاری حسابداری، تداوم سود و ریسک سیستماتیک بر ضریب واکنش سود در شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	نجمه حاجیان	مجتبی شعبانی	حسابداری - حسابرسی	دانشگاه خاتم، دانشکده مدیریت و مالی	بررسی رابطه ریسک مالیاتی و ریسک شرکت با نقش تعدیلگر اندازه شرکت
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	حسن احمدی	مجتبی دیلمی	حسابداری - حسابداری	موسسه آموزش عالی خرد - بوشهر، گروه حسابداری	بررسی تأثیر ریسک اعتباری، ریسک نقدینگی، ریسک عملیاتی بر سودآوری با نقش تعدیلگر حاکمیت شرکتی خوب در بانک‌های پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	توحید کاظمی	مصطفی علی خواه	: مدیریت - مدیریت مالی ـ مهندسی مالی و مدیریت ریسک	موسسه آموزش عالی آفاق، دانشکده اقتصاد و علوم انسانی	مدلسازی عوامل موثر بر ریسک صندوق‌های پوشش ریسک در ایران
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	حمید هوشمندی	مصطفی آرزومند	حسابداری - حسابداری	دانشگاه آزاد اسلامی واحد گچساران، دانشکده علوم انسانی	بررسی رابطه بین ریسک افشا و هموارسازی سود با ریسک شرکت در شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	میر سید محمد محسن امامت	مهرسا ضیائی	مدیریت - مدیریت صنعتی ـ مدیریت تولید و عملیات	دانشگاه تربیت مدرس، دانشکده مدیریت و اقتصاد	توسعه روش معیار پایه و به کارگیری آن در مدیریت ریسک صنعت بیمه ایران
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	امیدعلی عادلی	محسن حسین آبادی	علوم اقتصادی - اقتصاد اسلامی ـ بانکداری اسلامی	دانشگاه قم، دانشکده مدیریت و اقتصاد	شناسایی و اولویت بندی ریسک‌های صندوق‌های سرمایه‌گذاری مشترک در ایران

گزارش پایان نامه‌های اخیرکارشناسی ارشد

سال انتشار	مقطع	استاد راهنما	پدیداورنده	رشته	دانشگاه	نام پژوهش
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	سکینه اوجی مهر	مهرشاد طرفی	علوم اقتصادی - اقتصاد ـ اقتصاد انرژی	دانشگاه شیراز، دانشکده اقتصاد، مدیریت و علوم اجتماعی	تاثیر ریسک اقلیمی و شدت انرژی بر ریسک نقدینگی در نظام بانکی کشورهای درحال‌توسعه منتخب
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	حمزه دیدار	نبیل جباراسیود	حسابداری - حسابداری	دانشگاه ارومیه، پردیس دانشگاهی	تاثیر سرمایه نظارتی بر ریسک بانک ها
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	امیدعلی عادلی	محمدجواد دانش پژوه	علوم اداری و اقتصاد - اقتصاد	دانشگاه قم، دانشکده مدیریت و اقتصاد	شناسایی و اولویت بندی استراتژی‌های مدیریت ریسک در بانکداری سبز
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	فضل اله پرنور	پژمان کریمی	مدیریت - مالی	موسسه آموزش عالی حکیم جرجانی، گروه مدیریت	بررسی تاثیر تکنولوژی‌های مالی بر مدیریت ریسک
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	کاظم شمس الدینی	مهدی جعفری زاده	حسابداری - حسابداری	موسسه آموزش عالی مهر کرمان، دانشکده علوم انسانی	بررسی رابطه بین تخصص مالی کمیته حسابرسی و ریسک سقوط قیمت سهام
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	محمدعلی یوسفی	مهدی محمدی	حسابداری - حسابداری	موسسه آموزش عالی هاتف، دانشکده علوم انسانی	نقش هوش مصنوعی در پیش‌بینی ریسک اعتباری مشتریان بانک‌ها
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	صادق بافنده ایماندوست	محمدحسین ممتازراه وری	علوم اقتصادی - اقتصاد اسلامی ـ بانکداری اسلامی	دانشگاه پیام نور استان خراسان رضوی، مرکز پیام نور مشهد	سنجش ساختار امنیت و ریسک بازار ارز دیجیتال
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	بیتا دهقان خانقاهی	رضا خبازی قلیزاده	: مدیریت - مدیریت مالی ـ مهندسی مالی و مدیریت ریسک	موسسه آموزش عالی آفاق، دانشکده اقتصاد و علوم انسانی	تأثیر ریسک سقوط قیمت سهام بر ریسک سیستماتیک با تأکید بر اثر جبهه‌گیری مدیریت
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	علی چشمی	زهرا مشک آبادی مهاجر	علوم اقتصادی - توسعه اقتصادی و برنامه‌ریزی	دانشگاه فردوسی مشهد، دانشکده علوم اداری و اقتصادی	أثر بدهی دولت به بانک‌ها بر ریسک اعتباری بانک‌های تجاری ایران
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	سیدحسین شاکر طاهری	فرزانه جدیدیان	حسابداری - حسابداری	موسسه آموزش عالی ارشاد دماوند، گروه حسابداری و مدیریت مالی	بررسی تاثیر پوشش ریسک عملیاتی بر ریسک سقوط قیمت سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	محمد رضا رستمی	دنیا صادقی هاردنگی	مدیریت - مالی	دانشگاه الزهرا (س)، دانشکده علوم اجتمرص اعی و اقتصادی	بررسی نقش ریسک سهام در پیش‌بینی بازده آتی

گزارش پایان نامه‌های اخیر کارشناسی ارشد

سال انتشار	مقطع	استاد راهنما	پدیداورنده	رشته	دانشگاه	نام پژوهش
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	رضا اکبریان	یوسف جعفری	علوم اقتصادی - اقتصاد اسلامی ـ بانکداری اسلامی	دانشگاه خوارزمی، دانشکده اقتصاد	تحلیل تطبیقی ریسک اعتباری در بانکداری اسلامی و بانکداری متعارف
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	حجت اله میاندهی	امید خانزاده فیلی	: مدیریت - مدیریت مالی ـ مهندسی مالی و مدیریت ریسک	موسسه آموزش عالی مهر آستان، گروه مدیریت	بررسی رابطه عوامل تأثیرگذار بر ریسک اعتباری و ارائه راهکارهای کاهش آن در بانک‌های صادرات استان گیلان
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	علی فروش باستانی	سلوی محمدحسنی	ریاضی - ریاضی مالی	دانشگاه تحصیلات تکمیلی علوم پایه زنجان، دانشکده ریاضی	طبقه‌بندی ریسک با بیمه‌ی درخواستی
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	وحید امیدی	نگین مقصودی	علوم انسانی	دانشگاه قم، دانشکده مدیریت و اقتصاد	بررسی انتقال ریسک بین بیت کوین، طلا، دلار و شاخص بورس اوراق بهادار تهران در حضور ریسک ژئوپلیتیک -رهیافتی از الگوی TVP-VAR
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	عبدالله ذبیح زاده	میلاد نبی نیا	حسابداری - حسابداری	دانشگاه شمال، دانشکده علوم انسانی و اجتماعی	تاثیر محافظه کاری حسابداری بر ریسک عملیاتی در شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	رسول کشتکار	محمد حکمت	مدیریت - مالی	دانشگاه آزاد اسلامی واحد مرودشت، دانشکده علوم انسانی	تاثیر جریان سرمایه‌گذاری بین المللی بر ریسک مالی کلان
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	حسین رحیمی	عادله بیدمشکی	مدیریت - مدیریت مالی ـ مهندسی مالی و مدیریت ریسک	دانشگاه علم و هنر یزد، دانشکده علوم انسانی	بررسی نقش میانجی نگرش ریسک مدیران (ریسک گریزی) بر رابطه ریسک جغرافیای سیاسی و ساختار سرمایه شرکت‌ها (مورد مطالعه: شرکت‌های کاشی و سرامیک بورس اوراق بهادار تهران)
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	غلامحسین مهدوی	سیدمحمد مهدی موسوی	حسابداری - حسابداری	دانشگاه شیراز، دانشکده اقتصاد، مدیریت و علوم اجتماعی	برسی تأثیر کیفیت نظارت بر حسابرسی بر ریسک ورشکستگی، ریسک سیستماتیک و نوسان بازده دارایی‌های شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	محمد مهدی محمدی پورقلی	دکتر رنجبر	ریاضیات مالی	دانشگاه خوارزمی دانشکده علوم مالی	قیمتگذاری سواپ فاجعه‌بار با نرخ بهره تصادفی
۱۴۰۴	کارشناسی ارشد	پرستو سبزیان	دکتر رنجبر	ریاضیات مالی	دانشگاه خوارزمی دانشکده علوم مالی	به کارگیری یک مدل تحلیل چندمتغیره بدون نظارت برای کشف تقلب در ادعاهای خسارت بیمه های درمان

آیا بیمه می‌تواند به پتانسیل کامل خود برای سازگاری با اقلیم دست یابد؟

رابرت ارهارت (علوم آماری، دانشگاه ویک فارست)
و
فرانکلین ناتر (انجمن بیمه اتکایی آمریکا)



نرگس نیازآبادی
دانشجوی کارشناسی ارشد بیم‌سنجی
دانشگاه شهید بهشتی

بیمه مکانیزمی برای جبران خسارت به بیمه‌گذاری است که دچار خسارت تحت پوشش می‌شود. با این حال، بیمه همچنین نقش حیاتی در ترغیب رفتارهای کاهش ریسک، کاهش کل مبلغ خسارت بیمه‌شده، و سوق دادن جوامع به سمت تاب‌آوری بیشتر ایفا می‌کند. از لحاظ تاریخی، بیمه نقش پیشرو در کشف، طراحی و پیاده‌سازی مکانیزم‌های متعدد کاهش ریسک داشته است. برخی از این‌ها اکنون تحت حوزه خدمات دولتی جهانی قرار می‌گیرند و دیگر به عنوان سهمی از صنعت بیمه در نظر گرفته نمی‌شوند. هنگامی که ما خطرات اقلیمی را در زمان حال در نظر می‌گیریم، می‌بینیم که بیمه می‌تواند هر دو نقش را ایفا کند: می‌تواند همچنان افراد را برای خسارات مستقیم جبران کند، اما همچنین می‌تواند رفتارهای کاهش ریسک را ترغیب کند و به جوامع کمک کند تا به سمت تاب‌آوری بیشتر در برابر اقلیم حرکت کنند. ما در مورد برخی از پتانسیل‌های استفاده نشده بیمه برای ایفای این نقش دوگانه برای خطر اقلیم بحث می‌کنیم.

بیمه به عنوان ظرفیت سازگاری

به آخرین باری که به مکان جدیدی سفر کردید فکر کنید. آیا تأیید کردید که ساختمانی که در آن خواهید بود از نظر ساختاری ایمن است؟ آیا یاد گرفتید که در صورت اضطرار باید با کدام اداره آتش‌نشانی تماس بگیرید؟ آیا حتی دقیقاً می‌دانید در این لحظه در کدام منطقه آتش‌نشانی قرار دارید؟ به احتمال زیاد: شما این کار را نکردید، و نمی‌دانید و دلیل خوبی هم دارد. ما به سادگی ساختمان‌هایی را که بازدید می‌کنیم مطابق با استانداردهای ساختمانی صحیح می‌دانیم، و ما فرض می‌کنیم که ادارات آتش‌نشانی همیشه با یک تماس تلفنی، امدادگران اورژانس را ارائه می‌دهند. این پوشش تقریباً جهانی در بخش زیادی از جهان توسعه‌یافته از طریق دولت ارائه و حفظ می‌شود، اما هر دو تدبیر تاریخ خود را به صنعت بیمه بازمی‌گردانند.

دهه‌های پس از آتش‌سوزی بزرگ لندن در سال ۱۶۶۶ شاهد اولین توسعه تیپ‌های آتش‌نشانی خصوصی تحت مدیریت بیمه‌گران بود که در ابتدا بر روی بیمه‌گذاران خود متمرکز بودند، در زمانی که «چیزی به نام حفاظت آتش‌نشانی سازمان‌یافته شهرداری یا تجهیزات آتش‌نشانی قابل توجه وجود نداشت» (جانسون ۱۹۷۲). این شرکت‌ها یک نشان آتش‌نشانی به هر ملک بیمه‌شده می‌چسباندند، که نشان‌دهنده پرداخت کامل حق بیمه و واجد شرایط بودن برای خدمات آتش‌نشانی بود (شکل ۱).

این عمل به مرور زمان جای خود را به ادارات آتش‌نشانی دولتی داد. آتش‌سوزی بزرگ و سایر آتش‌سوزی‌های تاریخی همچنین منجر به توسعه کدهای مدرن ایمنی آتش‌نشانی و ساختمان‌سازی با رهبری و علاقه قابل توجهی از سوی بیمه‌گران املاک در آن زمان شد.

در علوم اقلیم، سازگاری به فرآیند کاهش یا حذف پیامدهای نامطلوب تغییر اقلیم اشاره دارد (این با کاهش اثرات، که همان کاهش یا حذف خود تغییر اقلیم است، متفاوت است). ظرفیت سازگاری، توانایی کلی جامعه ما برای انطباق با پیامدهای تغییر اقلیم است. ایوان میلز (۲۰۰۵) به طور موجز بیان کرد که «بیمه نوعی ظرفیت سازگاری است». از طریق قیمت‌گذاری ریسک و استانداردهای پذیرش بیمه، بازارهای بیمه جوامع را به سمت رفتارهای کاهش ریسک سوق می‌دهند و به جوامع کمک می‌کنند تا در دنیایی نامطمئن سازگار شده و تاب‌آورتر شوند.

این امر به خطر اقلیم و آب و هوا نیز تعمیم می‌یابد. یک تمایز آماری مفید بین اقلیم و آب و هوا این است که اقلیم را توزیع آب و هوا در نظر بگیریم. یعنی، رویدادهای آب و هوایی نتایج فردی را تشکیل می‌دهند و اقلیم طیف نتایج ممکن و فرکانس‌های نسبی آنها را توصیف می‌کند. تغییر اقلیم، تغییری در توزیع آب و هوا است.



شکل ۱. نشان آتش‌نشانی از دفتر آتش‌نشانی بیرمنگام که در سال ۱۸۰۵ تأسیس شد.
موزه بیرمنگام، شماره دسترسی: F۱۰۳ ۱۹۶۰.

از این تعاریف، می‌توان دید که خطر آب و هوا احتمال یک پیامد نامطلوب آب و هوایی مانند طوفان، خشکسالی و غیره است؛ خطر اقلیم یک تغییر کلی در توزیع این رویدادها است که آنها را محتمل‌تر یا شدیدتر می‌کند.

بیمه‌گران به دنبال اندازه‌گیری اقلیم و آب و هوا به عنوان عوامل محرک خسارت هستند. مثالی از اولی، ترکیب تجربه خسارت در حق بیمه برای بیمه سیل است. «در یک بازار بیمه کاملاً کارآمد و آگاه، حق بیمه برای پوشش خطر سیل باید توسط خطر سیل تعیین شود، که این یک خاصیت اقلیم است، نه آب و هوای واقعی» (آلن ۲۰۰۳). حق، رابرتز، و فنتون (۲۰۱۳) نقش بیمه را در پرداختن به خسارات و آسیب‌های «اجتناب‌ناپذیر» ناشی از تغییر اقلیم توصیف کردند. با این حال، آنها به طور خاص در مورد پتانسیل آن برای کمک به خسارات و آسیب‌های «قابل اجتناب» اظهار نظر نکردند، که شامل خسارات جلوگیری شده از طریق کاهش تغییر اقلیم، یا با اعمال اقدامات کاهش ریسک به عنوان بخشی از فرآیند پذیرش بیمه آنها می‌شود. می‌توان پرسید که آیا پتانسیل استفاده نشده‌ای برای بیمه وجود دارد که سازگاری با اقلیم را بیشتر پیش ببرد: «آیا بیمه‌گران می‌توانند نقش تاریخی خودخواسته خود را در پرداختن به علل ریشه‌ای (به عنوان بنیانگذاران اولین ادارات آتش‌نشانی، کدهای ساختمانی و پروتکل‌های آزمایش ایمنی خودرو) به جلوگیری از خسارات در مقیاس بسیار بزرگتر، یعنی اقلیم جهانی، گسترش دهند؟» (میلز ۲۰۰۵). با توجه به تأکید بر مقیاس جهانی، می‌توان همین سوال را در مورد بیمه‌گران اتکایی نیز پرسید.

تحولات از سال ۲۰۰۵

این سوال در سال ۲۰۰۵ مطرح شد. با وجود پیشرفت زیاد و علاقه قوی و مداوم از سوی بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی، همچنان امروز هم سوال درستی است. پرهزینه‌ترین رویدادهای آب و هوایی تأثیر فزاینده‌ای بر کل خسارات دارند. مراکز ملی اطلاعات محیطی اداره ملی اقیانوسی و جوی ایالات متحده (NOAA NCEI)

، ۳۷ پتابایت داده اقلیمی را در خود جای داده است که هم بر ایالات متحده و هم بر کل کره زمین تمرکز دارد. این بزرگترین مخزن داده‌های محیطی در جهان است. در میان این داده‌ها، پایگاه داده بلایای میلیاردی قرار دارد که تمام خسارات مرتبط با آب و هوا در ایالات متحده را که مجموع هزینه‌های آنها از ۱ میلیارد دلار آمریکا تجاوز می‌کند، ردیابی می‌کند (NOAA ۲۰۱۹). این رویدادهای خسارت بزرگ سهم فزاینده‌ای از کل خسارات مرتبط با آب و هوا را تشکیل می‌دهند، که از تقریباً ۷۵٪ کل هزینه‌های خسارت مرتبط با آب و هوا در سال‌های ۱۹۸۰-۲۰۰۰ به تقریباً ۸۵٪ هزینه‌ها در سال‌های ۲۰۰۰-۲۰۱۸ افزایش یافته است (اسمیت ۲۰۱۹). Swiss Re (۲۰۲۰) گزارش می‌دهد که هم تعداد و هم کل مبلغ خسارت دلاری ناشی از رویدادهای مرتبط با آب و هوا در حال افزایش است. از آنجا که بیمه اتکایی عموماً پس از تجاوز خسارات بیمه‌شده از یک آستانه بالا فعال می‌شود، این تغییر در منحنی توزیع هزینه خسارت نشان‌دهنده تغییر در مواجهه با بدهی به سمت صنعت بیمه اتکایی است. گزارش‌های ارزیابی هیئت بین‌دولتی تغییر اقلیم افزایش افراطهای آب و هوایی را پیش‌بینی می‌کنند (IPCC ۲۰۱۴)، که نشان‌دهنده موارد بیشتر برای صنعت بیمه اتکایی است. این تغییر به وضوح در امانوئل (۲۰۱۷) نشان داده شده است، که در آن بارش ناشی از طوفان هاروی در تگزاس تحت سناریوهای اقلیمی گذشته و آینده بازسازی شد. طوفان توسط اداره مدیریت ساحلی NOAA در مجموع ۱۲۵ میلیارد دلار هزینه داشته باشد، و موسسه اطلاعات بیمه آن را پنجمین طوفان پرهزینه برای خسارات بیمه‌شده اموال با تخمین ۱۶-۱۹ میلیارد دلار فهرست می‌کند. به راحتی می‌توان گفت که طوفان هاروی مورد توجه بسیار زیادی در جوامع بیمه و بیمه اتکایی است. با تمرکز فقط بر اقلیم و ثابت نگه داشتن سایر عوامل اجتماعی و اقتصادی، امانوئل (۲۰۱۷) دریافت که بارش مرتبط با آن در آب و هوای ۱۹۸۱-۲۰۰۰ دارای احتمال تجاوز سالانه بارندگی حدود ۱٪ بود؛ این عدد تحت آب و هوای ۲۰۸۱-۲۱۰۰ توصیف شده توسط سناریو RCP ۸٫۵ به ۱۸٪ افزایش می‌یابد (IPCC ۲۰۱۴). این بدان معنی است که رویداد بارندگی «یک بار در صد سال» طوفان هاروی می‌تواند تحت این سناریوی تغییر اقلیمی به ویژه تهاجمی، تقریباً یک رویداد بارندگی «دو بار در یک دهه» باشد.

سوئیس ری یک مطالعه گذشته‌نگر مشابهی را با پرسیدن این سوال انجام داد که اگر طوفان کاترینا به جای سال ۲۰۰۵، در سال ۲۰۲۰ به نیواورلئان می‌رسید، چه اتفاقی می‌افتاد. در سال ۲۰۰۵، این رویداد منجر به خسارتی معادل ۱۶۰ میلیارد دلار (به دلار ۲۰۲۰) شد که ۴۱ میلیارد دلار آن به صورت خصوصی بیمه شده بود. پوربانی (۲۰۲۰) تخمین زد که با وجود کاهش جمعیت در شهر، تغییر در مواجهات می‌تواند منجر به ایجاد ۱۷۵ میلیارد دلار خسارت توسط یک طوفان مشابه در سال ۲۰۲۰ شود، با ۶۰ میلیارد دلار خسارت بیمه شده خصوصی. آنها ادامه دادند و تخمین زدند که افزایش سرعت باد تنها ۵٪، باعث افزایش طوفان و اضافه شدن ۵ میلیارد دلار دیگر به خسارات بیمه شده می‌شود و کل خسارت را به بالای ۲۰۰ میلیارد دلار می‌رساند. با توجه به اینکه منطقه در حال تجربه افزایش سریع سطح دریا است، این مطالعه به این نتیجه می‌رسد که یک طوفان مشابه کاترینا می‌تواند در کمتر از یک دهه به این سطح بالاتر از طوفان دست یابد.

محصولات جدید، کمیته‌های تحقیقاتی و اولویت‌های صنعت بیمه در مورد خطر اقلیم در پانزده سال گذشته ظهور کرده‌اند. براون، آسگود، و کاری‌کیری (۲۰۱۱) بسیاری از نوآوری‌های «علم‌محور» در بیمه، مانند بیمه شاخص و استفاده از محصولات داده‌ای سنجش از دور را توصیف می‌کنند. دوازدهمین نظرسنجی سالانه ریسک‌های نوظهور - که به طور مشترک توسط انجمن اکتوئرها (SOA)، انجمن اکتواری خسارت (CAS)، و موسسه اکتوارهای کانادا (CIA) انجام شد، تغییر اقلیم را به عنوان مهمترین ریسک سال ۲۰۱۹ فهرست کرد (رودلف ۲۰۱۹). SOA «فجایع و اقلیم» را به عنوان

یکی از پنج برنامه راهبردی کلیدی پژوهشی در برنامه راهبردی ۲۰۱۷-۲۰۲۱ خود انتخاب کرد (SOA ۲۰۱۹) و کمیته پایداری پژوهش اقلیم و محیط زیست خود را در سال ۲۰۱۶ تشکیل داد، و CAS کمیته تغییر اقلیم CAS خود را در سال ۲۰۰۹ تشکیل داد. اینها بر اساس حرکت شرکت‌های بیمه و بیمه اتکایی انفرادی برای بیان تعهد خود به مدیریت خطرات اقلیمی بنا شده‌اند (میلز ۲۰۰۹، ۲۰۱۲).

نگاه به آینده

سورمینسی، بوور و لینروت-بایر (۲۰۱۶) در دو جبهه هشدار می‌دهند. اول اینکه، بیمه اموال مرتبط با آب و هوا می‌تواند هزینه‌ها را به آسیب‌پذیرترین جمعیت‌ها در خط مقدم خطر منتقل کند. به عنوان مثال، ساکنان دشت‌های سیلابی ممکن است به طور نامتناسبی درآمد کمتری داشته باشند، بنابراین درخواست از این جمعیت‌ها برای تأمین مالی بیمه برای محافظت از ریسک فزاینده آنها صرفاً می‌تواند هزینه‌ها را به آسیب‌پذیرترین افراد منتقل کند. دوم، یارانه حق بیمه می‌تواند انگیزه برای کاهش ریسک و عملکرد «ظرفیت سازگاری» بازارهای بیمه را تضعیف کند. به عنوان مثال، یارانه‌های بیمه کشاورزی می‌تواند کشاورزان را ترغیب کند تا محصولات نامناسب را در مناطق خاصی بکارند، یا ریسک بیشتری را نسبت به آنچه در غیر این صورت می‌پذیرفتند، بپذیرند (هیزل، اسبرو-کسلر و وارنگیس ۲۰۱۷).

برای بررسی بیشتر این مسائل در یک محیط میان‌رشته‌ای، پژوهشگران در مؤسسه علوم آماری و ریاضی کاربردی (SAMSI) در ایالات متحده و انجمن بیمه اتکایی آمریکا (RAA) با هم همکاری کردند تا کارگاه «نقطه اتصال داده‌های اقلیم، بیمه و ظرفیت سازگاری» را در اشویل، کارولینای شمالی در نوامبر ۲۰۱۸ برگزار کنند (ارهارت و همکاران ۲۰۱۹). پنجاه و هفت پژوهشگر از علوم اقلیم، دولت و صنعت خصوصی برای بحث در مورد این موضوع از دیدگاه‌های مربوطه خود گرد هم آمدند.

موضوعات مورد بحث شامل استفاده از پیش‌بینی‌های مدل اقلیمی در کار بیمه و بیمه اتکایی، بازاندیشی خطر سیل فراتر از نقشه‌های سیل موجود و سطوح بازگشت، راه‌هایی که شرکت‌های بیمه و بیمه اتکایی می‌توانند مستقیماً تلاش‌های کاهش و سازگاری را تحریک کنند، و بحث گسترده‌ای در مورد رویدادهای شدید با عنوان «چه چیزی مدیران اجرایی شرکت‌های بیمه را شب‌ها بیدار نگه می‌دارد؟» بود. مجموعه کامل نتایج را می‌توان در ارهارت و همکاران یافت. (۲۰۱۹)، اما چند موضوع برجسته شد و دلایلی را که چرا بیمه به پتانسیل کامل خود برای سازگاری با اقلیم نرسیده است، برجسته کرد. اول، نیاز به فراتر رفتن از اندازه‌گیری دوگانه «درون یا بیرون» برای مناطق سیل‌خیز، و به سمت نقشه‌های دقیق‌تر که ریسک و عدم قطعیت را در طیف وسیعی از مقادیر نشان می‌دهند؛ نقشه‌های موجود و بیمه سیل به درستی ریسک را منتقل نمی‌کنند و الگوهای توسعه را شکل نمی‌دهند. در مرحله بعد، مدل‌های اقلیمی اغلب در مقیاس‌های فضایی یا زمانی اجرا می‌شوند که برای بیمه و بیمه اتکایی کاربرد محدودی دارند. بیمه‌گران نیاز به تحقیقات بیشتر در مقیاس زمانی ده ساله و اطمینان بیشتر از اینکه مدل‌های اقلیمی پیش‌بینی‌های قابل اعتمادی را در مقیاس منطقه‌ای تولید می‌کنند، دارند. تغییر به سمت رویدادهای شدید که باعث خسارات بیمه می‌شوند، مورد توجه قرار گرفت، اما بیمه‌گران از نیاز به درک چگونگی ترکیب علل غیر شدید برای تولید یک نتیجه بیمه شدید صحبت کردند. به عنوان مثال، بارش شدید اما نه بیش از حد شدید همراه با افزایش سریع دما قبل از اینکه زمین به طور کامل یخزدایی شود در اوایل سال ۲۰۱۹ در غرب میانه ایالات متحده رخ داد که باعث سیل شدید در آن زمان شد. هیچ عامل فردی به طور خاص «شدید» نبود، اما اثر ترکیبی شدید بود.

با نگاهی به گذشته به ادارات آتش‌نشانی و کدهای ساختمانی، با بهره‌گیری از مزایای بینش پس از وقوع، می‌توان دلیل موفقیت بیمه‌گران را درک کرد. اقدامات

واضح و مقرون به صرفه‌ای برای کاهش خسارات فردی وجود داشت، هم هزینه‌ها و هم منافع به راحتی به بیمه‌گذار فردی قابل انتساب بودند، و بیمه‌گذاران و بیمه‌گران انگیزه‌های همسو داشتند. در مورد اقلیم، این اغلب چنین نیست. واژهالا و رودز (۲۰۱۹) می‌نویسند که بسیاری از اقدامات تاب‌آوری مانند دیوارهای دریایی، هزینه‌ها و منافع را در میان بسیاری از بیمه‌گذاران توزیع می‌کنند، منافع بسیار دیرتر به دست می‌آید، و بیمه‌گران منفرد انگیزه‌های همسو برای تشویق سرمایه‌گذاری در کاهش ریسک امروز برای منافع توزیع شده‌ای که ممکن است برای دهه‌ها به دست نیاید، ندارند. برای رفع این مشکل، واژهالا و رودز توضیح می‌دهند که چگونه تامین مالی مرتبط با بیمه به عنوان یک مسیر امیدوارکننده برای اکتوئرها و بیمه‌گران برجسته می‌شود. پروژه‌های بزرگ مقیاس که خسارات اقلیمی را در تعداد زیادی از بیمه‌گذاران و در طول یک دوره طولانی کاهش می‌دهند، می‌توانند با مدل‌سازی اکتواری و ریسک برای تخمین این پس‌اندازهای بیمه طراحی شوند. راه‌های متعددی برای الزامی کردن بیمه در میان صاحبان املاک وجود دارد - الزامی کردن بیمه اموال در منطقه مشخص شده، اعمال ارزیابی و غیره. تامین مالی پروژه می‌تواند به صراحت از پس‌اندازهای بیمه مورد انتظار در بلندمدت استفاده کند و پروژه را برای کسانی که باید سرمایه را پیشاپیش تأمین کنند، جذاب‌تر کند. کل ایده به تخصص اکتواری نیاز دارد، و بنابراین یک فرصت قوی برای اکتوئران فعال را نشان می‌دهد.

پانزده سال از زمانی که میلز بیمه را نوعی ظرفیت سازگاری نامید، پیشرفت‌هایی در اندازه‌گیری و مدیریت ریسک آب و هوای شدید و پذیرش قوی پیامدهای مدیریت ریسک اقلیمی توسط بیمه‌گران و بیمه‌گران اتکایی مشاهده شده است. پانزده سال آینده نیازمند همکاری پژوهشی بیشتر بین دانشمندان اقلیم و صنعت بیمه برای تحقق کامل پتانسیل‌های استفاده نشده بازارهای بیمه برای کمک به سازگاری با اقلیم خواهد بود. این مشارکت بهترین تخمین‌های علمی از ریسک اقلیمی و حق بیمه مرتبط با آب و هوا را که برای مقابله با آن ریسک لازم است، ممکن می‌سازد. آلن (۲۰۰۳) در مورد اندازه‌گیری ریسک اقلیمی توسط بیمه‌گران نوشت: «با این حال، نکته مهم این است که اندازه ‹حق بیمه ریسک تغییر اقلیم› توسط دست پنهان بازار تعیین می‌شود، نه توسط سیاستمداران در مذاکرات طاقت‌فرسای بین دولتی. دیگر نیازی به ایجاد یک اجماع تقریباً جهانی در مورد خطرات تغییر اقلیم قبل از توافق بر سر کارهایی که باید انجام دهیم، نخواهد بود.»

منبع

مجله واریانس: جلد ۱۵، شماره ۲، ۲۰۲۲

رابرت ارهارت دانشیار و رئیس گروه علوم آماری در دانشگاه ویک فارست در وینستون-سالم، کارولینای شمالی است. علایق پژوهشی او شامل آمار محیطی و اقلیمی، آمار محاسباتی، پدیده‌های حدی، و علوم بیمسنجی است. او دارای مدرک دکترای آمار و تحقیق در عملیات از دانشگاه کارولینای شمالی در چپل هیل، کارشناسی ارشد آمار از دانشگاه ویسکانسین-مدیسون، و مدرک کارشناسی فیزیک از کالج ایالتی نیویورک در جنسیو است. او عضو انجمن اکچوئرهای حوادث است و پیش از این به عنوان اکچوئر پژوهشی در شرکت بیمه متقابل خانواده آمریکایی در مدیسون، ویسکانسین مشغول به کار بوده است.

فرانک ناتر از سال ۱۹۹۱ رئیس انجمن بیمه اتکایی آمریکا بوده است. آقای ناتر در حال حاضر عضو هیئت مشاوران شبکه بین‌المللی OECD برای مدیریت مالی بلایای بزرگ مقیاس، مرکز رند برای مدیریت و جبران خسارات فاجعه‌بار، هیئت مدیره بنیاد سنت بالدریک، و هیئت مشاوران مرکز بیمه و مدیریت ریسک کارل اچ. لیندنر III دانشگاه سینسیناتی است. آقای ناتر دارای مدرک دکترای حقوق از مرکز حقوقی دانشگاه جورج تاون و مدرک کارشناسی هنر از دانشگاه سینسیناتی است. آقای ناتر از جانبازان نیروی دریایی است.

همایش‌های معتبر بین المللی

در حوزه بیمه و مالی در سال ۲۰۲۶ (۱۴۰۵)

تاریخ برگزاری	ضرب الاجل ثبت نام **	هزینه ثبت نام**	ضرب الاجل ارسال چکیده مقاله**	عنوان/وبسایت	محل برگزاری
جولای					
۷-۶ (۱۶-۱۵ تیر ۱۴۰۵)	۱۰ تیر ۱۴۰۵	رایگان	-	اولین همایش بین المللی بر خط ریسک‌ها (IOCR ۲۰۲۶)	برخط
۸ (۱۷ تیر ۱۴۰۵)	۸ اسفند ۱۴۰۴	-	-	جوایز بیمه انگلستان	لندن انگلستان
۲۳-۲۲ (۳۱ تیر -۱ مرداد ۱۴۰۵)	-	-	-	چهاردهمین نشست کارگزاران بیمه آسیا	جاکارتا اندونزی
آگوست					
۲۷-۲۶ (۷-۴ شهریور ۱۴۰۵)	-	تخفیف زودهنگام (۵ مرداد ۱۴۰۵): عضو: ۱۶۵۰ دلار غیر عضو: ۱۹۵۰ دلار ثبت نام معمولی: عضو: ۲۲۰۰ دلار غیرعضو: ۲۵۰۰ دلار	-	نشست بیمه عمر آسیا ۲۰۲۶	هنگ کنگ
سپتامبر					
۹-۵ (۱۸-۱۴ شهریور ۱۴۰۵)	-	۲۰۰ یورو	-	گردهمایی سپتامبر ۲۰۲۶ (RVS)	مونته کارلو موناکو
۹-۸ (۱۸-۱۷ شهریور ۱۴۰۵)	-	۱۶۰ یورو	-	شیوه عملیات ریاضیات مالی و بیم سنجی	وین اتریش
۱۶-۱۴ (۲۵-۲۳ شهریور ۱۴۰۵)	-	-	-	همایش مجمع بیمه شرق آسیا ۲۰۲۶	توکیو ژاپن
۲۲ (۳۱ شهریور ۱۴۰۵)	-	-	-	جوایز فناوری بیمه انگلستان ۲۰۲۶	لندن انگلستان
۲۴-۲۳ (۲-۱ مهر ۱۴۰۵)	-	رایگان	-	سرمایه گذار بیمه	لندن انگلستان

همایش‌های معتبر بین المللی

تاریخ برگزاری	ضرب الاجل ثبت نام **	هزینه ثبت نام**	ضرب الاجل ارسال چکیده مقاله**	عنوان/وبسایت	محل برگزاری
۲۴-۲۳ (۲-۱ مهر ۱۴۰۵)	-	تخفیف زودهنگام (۱شهریور ۱۴۰۵): عضو: ۱۶۵۰ دلار غیرعضو: ۱۹۵۰ دلار ثبت نام معمولی: عضو: ۲۲۰۰ دلار غیر عضو: ۲۵۰۰ دلار	-	نشست تعالی کانال‌های توزیع بیمه آسیا ۲۰۲۶	سنگاپور
۲۹-۲۸ (۷-۶ مهر ۱۴۰۵)	-	تخفیف زودهنگام (۶ شهریور ۱۴۰۵): عضو: ۱۶۵۰ دلار غیرعضو: ۱۹۵۰ دلار ثبت نام معمولی: عضو: ۲۲۰۰ دلار غیر عضو: ۲۵۰۰ دلار	-	انقلاب فناوری بیمه خاورمیانه	عربستان
اکتبر					
۱ (۹ مهر ۱۴۰۵)	-	-	-	جوایز بخش‌های خسارت و ضدتقلب ۲۰۲۶	لندن انگلستان
۶-۴ (۱۴-۱۲مهر ۱۴۰۵)	-	-	-	نشست فدراسیون انجمن‌های مدیریت ریسک اروپا (FERMA)	روتردام هلند
۷-۴ (۱۵-۱۲ مهر ۱۴۰۵)	-	-	-	سی و پنجمین همایش فدراسیون بیمه عمومی عربی (GAIF)	بحرالمیت اردن
۷ (۱۵ مهر ۱۴۰۵)	-	-	-	نشست کارگزاران انگلستان ۲۰۲۶	کاونتری انگلستان
۸ (۱۶ مهر ۱۴۰۵)	-	-	-	نمایشگاه کارگزاران ۲۰۲۶	بیرمینگام انگلستان
۲۲-۱۸ (۳۰-۲۶ مهر ۱۴۰۵)	-	-	-	نشست بیمه اتکائی بادن-بادن	بادن-بادن آلمان
۲۳-۱۹ (۲۷ مهر -۱ ابان ۱۴۰۵)	۱۰ مرداد ۱۴۰۵	-	-	همایش بین المللی بیمه فراگیر۲۰۲۶	کیگالی رواندا
۲۹-۲۸ (۸-۶ ابان ۱۴۰۵)	--	تخفیف زودهنگام (۶ مهر ۱۴۰۵): عضو: ۱۶۵۰ دلار غیرعضو: ۱۹۵۰ دلار ثبت نام معمولی: عضو: ۲۲۰۰ دلار غیر عضو: ۲۵۰۰ دلار	-	نشست تاب‌آوری بیمه سایبری آسیا	سنگاپور

همایش‌های معتبر بین المللی

تاریخ برگزاری	ضرب الاجل ثبت نام **	هزینه ثبت نام**	ضرب الاجل ارسال چکیده مقاله**	عنوان/وبسایت	محل برگزاری
نوامبر					
۵-۱ (۱۰-۱۴ ابان ۱۴۰۵)	-	-	-	همایش بین المللی بیمه اتکائی سنگاپور (SIRC)	سنگاپور
۲ (۱۱ ابان ۱۴۰۵)	-	-	-	سی مین جوایز صنعت بیمه آسیا	سنگاپور
۱۲ (۲۱ ابان ۱۴۰۵)	-	-	-	نشست HNW	لندن انگلستان
۱۳-۸ (۱۷-۲۲ ابان ۱۴۰۵)	ثبت نام زودهنگام: ۲۶ فروردین -۲۶ تیر ۱۴۰۵	ثبت نام زودهنگام: عموم: ۲۶۸ هزار ین دانشگاهی و دانشجو: ۲۴۴۴۰۰ ین ارائه‌کننده: ۲۱۱۵۰۰ ین	-	سی و سومین کنگره بین المللی بیم سنج‌ها (ICA۲۰۲۶)	توکیو ژاپن
دسامبر					
۲-۱ (۱۰-۱۱ اذر ۱۴۰۵)	-	تخفیف زودهنگام (۹مهر ۱۴۰۵): عضو: ۱۶۵۰ دلار غیر عضو: ۱۹۵۰ دلار ثبت نام معمولی: عضو: ۲۲۰۰ دلار غیر عضو: ۲۵۰۰ دلار	-	همایش بیمه خودرو و خودروی برقی ۲۰۲۶	جاکارتا اندونزی

وقت یادگیری: کدوم آزمون بهتره؟



امیرحسین باقرپور

مدرس و تحلیلگر داده

یکی از مهم‌ترین اهداف پژوهش‌های علمی، دستیابی به درک دقیق‌تر از روابط میان متغیرها و شناخت عوامل مؤثر بر پدیده‌های مورد مطالعه است. در مطالعات تجربی، پژوهشگر معمولاً با اندازه‌گیری و مقایسه‌ی تغییرات در متغیرهای وابسته، در جست‌وجوی یافتن اثرات یک یا چند متغیر مستقل است. برای حصول نتایج معتبر و قابل‌استناد، انتخاب روش آماری متناسب با نوع داده‌ها و طرح پژوهش، اهمیت اساسی دارد.

در تحقیقات کمی، متغیرهای سنجیده‌شده اغلب تحت‌تأثیر عوامل زمینه‌ای یا مداخله‌گر قرار دارند که در صورت نادیده گرفتن آن‌ها، نتایج به‌درستی منعکس‌کننده‌ی واقعیت نخواهند بود. از این رو، طراحی صحیح که شامل کنترل متغیرهای مزاحم و استفاده از آزمون‌های تحلیلی مبتنی بر فرضیات دقیق آماری است، نقش کلیدی در صحت نتیجه‌گیری‌های علمی ایفا می‌کند.

پیشرفت علم آمار و توسعه‌ی روش‌های تحلیلی نوین، امکان بررسی پدیده‌های پیچیده و چندعاملی را فراهم کرده است. با بهره‌گیری از این تحلیل‌ها، پژوهشگران می‌توانند تأثیر واقعی هر مداخله یا پدیده را بر متغیر مورد نظر بررسی کرده و با حذف اثرات متغیرهای هم‌پراش، به درک دقیق‌تر و علمی‌تر از نتیجه دست یابند.

فرض کنید ما میخواهیم تاثیر دو نوع خوراکی مختلف(میوه و شکلات) رو بر تغییرات سطح قند خون افراد بررسی کنیم. برای بررسی این موضوع، ما ۲۰ نفر رو به عنوان نمونه انتخاب می‌کنیم و سطح قند خون این افراد رو اندازه‌گیری و ثبت می‌کنیم.

بعدش میایم این ۲۰ نفر رو به طور کاملا تصادفی به دو گروه ۱۰ تایی تقسیم می‌کنیم. از گروه اول می‌خوایم که میوه مصرف کنن و گروه دوم هم شکلات مصرف می‌کنن.

بعد از مصرف هر کدوم از این خوراکی‌ها دوباره میایم سطح قند خون این افراد رو اندازه‌گیری می‌کنیم .

حالا چالش ما توی این مسئله اینه که برای مقایسه‌ی میانگین سطح قند خون ثانویه(بعد از مصرف خوراکی) بین این دو گروه(مصرف میوه توسط گروه اول و مصرف شکلات توسط گروه دوم)، از کدام آزمون آماری باید استفاده کنیم؟

فایل داده های جمع آوری شده به صورت زیر هست:

میزان سطح خون اولیه (قبل از مصرف خوراکی)

میزان سطح خون ثانویه (بعد از مصرف خوراکی)

	Pretest	Posttest	Group
1	94.97	126.69	مصرف میوه
2	88.62	106.81	مصرف میوه
3	96.48	117.02	مصرف میوه
4	105.23	113.83	مصرف میوه
5	87.66	103.30	مصرف میوه
6	87.66	108.55	مصرف میوه
7	105.79	116.58	مصرف میوه
8	97.67	120.68	مصرف میوه
9	85.31	100.50	مصرف میوه
10	95.43	113.09	مصرف میوه
11	85.37	113.15	مصرف شکلات
12	85.34	142.57	مصرف شکلات
13	92.42	127.26	مصرف شکلات
14	70.87	93.17	مصرف شکلات
15	72.75	117.62	مصرف شکلات
16	84.38	104.73	مصرف شکلات
17	79.87	117.38	مصرف شکلات
18	93.14	104.63	مصرف شکلات
19	80.92	99.98	مصرف شکلات
20	75.88	113.24	مصرف شکلات

گروه اول(مصرف میوه)



گروه دوم(مصرف شکلات)



خب حالا بریم ببینیم که از کدوم آزمون آماری باید استفاده کنیم؟!

آزمون تی مستقل فقط به مقایسه‌ی میانگین قند خون ثانویه، یعنی بعد از مصرف خوراکی در دو گروه می پردازد.

پس در شرایطی که ما فقط بخوایم میانگین سطح قند خون دو گروه مستقل (میوه و شکلات) را بعد از مصرف خوراکی با هم مقایسه کنیم، آزمون تی مستقل مناسب هست .

یعنی اگه دیتای ما مثل شکل زیر باشه، باید از تی مستقل استفاده می‌کردیم:

	Posttest	Group
1	126.69	مصرف میوه
2	106.81	مصرف میوه
3	117.02	مصرف میوه
4	113.83	مصرف میوه
5	103.30	مصرف میوه
6	108.55	مصرف میوه
7	116.58	مصرف میوه
8	120.68	مصرف میوه
9	100.50	مصرف میوه
10	113.09	مصرف میوه
11	113.15	مصرف شکلات
12	142.57	مصرف شکلات
13	127.26	مصرف شکلات
14	93.17	مصرف شکلات
15	117.62	مصرف شکلات
16	104.73	مصرف شکلات
17	117.38	مصرف شکلات
18	104.63	مصرف شکلات
19	99.98	مصرف شکلات
20	113.24	مصرف شکلات

ولی مسئله و موضوع ما چیزی نیست که تو تصویر قبل دیدیم. چون کار ما اینطوری نبوده که فقط از افرادی که داریم، یک مرتبه سطح قند خونشون رو اندازه گیری کرده باشیم، بلکه دو بار این کار رو انجام دادیم. بار اول موقعی که هنوز هیچ خوراکی‌ای مصرف نکردن و بار دوم زمانی که یه سری از افراد میوه مصرف کردن و یه سری‌های دیگه هم شکلات مصرف کردن.



پس اگه ما از آزمون تی مستقل استفاده کنیم، عملا دچار اشتباه توی تشخیص آزمون شدیم. چون در این حالت، داده‌های مربوط به سطح قند خون اولیه (قبل از مصرف خوراکی) رو دور انداختیم و نادیده گرفتیم.

پس روش آماری مناسب برای تحلیل این موضوع چیه؟!!

ما باید به این نکته توجه کنیم که متغیر قند خون اولیه (قبل از مصرف خوراکی)، یک متغیر بسیار مهم و تأثیرگذار بر قند خون ثانویه(بعد از مصرف خوراکی) هستش.

افراد مختلف، میزان قند خون اولیه‌ی متفاوتی دارند و این تفاوت‌ها میتونه نتایج مقایسه‌ی میانگین میزان قند خون افراد بعد از مصرف خوراکی رو تحت الشعاع قرار بده و تو روند تحلیل، اختلال‌هایی ایجاد کنه. حالا راه چاره اینه که تاثیری که سطح قند خون اولیه بر روی میزان قند خون ثانویه داره رو بیایم کنترلش کنیم.

روش تحلیل کوواریانس(آنکوا)، دقیقاً برای همین منظور طراحی شده.

توی این آزمون، متغیر قند خون اولیه رو به عنوان یک متغیر همپراش یا Covariate در نظر می‌گیریم تا اثرش رو از مقایسه‌ی گروه‌ها حذف کنیم. مقایسه نتایج بدست اومده حاصل از دو روش آزمون تی مستقل و آنکوا:

روش تحلیل	گروه	میانگین سطح قند خون ثانویه (بعد از مصرف خوراکی)	نوع میانگین	سطح معناداری (P-value)
آنالیز کوواریانس (آنکوا)	مصرف میوه	۱۰۸/۶۰	برآورد میانگین حاشیه‌ای (میانگین سطح قند خون ثانویه با کنترل اثر سطح قند خون اولیه)	۰/۱۸۵
	مصرف شکلات	۱۱۷/۴۸		
تی مستقل	مصرف میوه	۱۱۲/۷۱	میانگین حسابی (میانگین سطح قند خون ثانویه با نادیده گرفتن متغیر سطح قند خون اولیه)	۰/۸۹۹
	مصرف شکلات	۱۱۳/۳۷		

فراخوان مطلب برای درج در خبرنامه

خبرنامه انجمن محاسبات بیمه و مالی ایران با هدف درج اخبار مربوط به حوزه بیم‌سنجی در ایران و جهان، آشنایی با مسائل حرفه‌ای بیم‌سنجی و ایجاد ارتباط میان اعضای انجمن با یکدیگر در پایان هر فصل منتشر می‌شود. برای نیل به اهداف فوق و پربارتر شدن خبرنامه، از همکاری و همفکری همه علاقمندان به گرمی استقبال می‌شود. به این منظور کافی است مطلب مورد نظر خود را در قالب فایل ورد یا دست‌نویس، به صورت خوانا، تهیه نموده و برای ما ارسال کنید. فرآیند همکاری به صورت زیر است:

- مطالب به نشانی سردبیر، اعضای هیئت تحریریه یا دبیرخانه انجمن ارسال شود.
- خبرنامه، در انتخاب، تلخیص و ویرایش مطالب ارسال شده آزاد است.
- مطالب دریافت شده، بازگردانده نمی‌شود.

برخی از رئوس مطالب پیشنهادی برای درج در خبرنامه به شرح زیر است:

- اطلاع‌رسانی درباره همایش‌ها، نشست‌ها، کارگاه‌ها و سخنرانی‌های تخصصی در حوزه‌های مرتبط با بیمه و مالی
- مسائل حرفه‌ای (آزمون‌های حرفه‌ای، استانداردها، مباحث آئین نامه‌ای، مباحث مربوط به صنعت بیمه و بازارهای مالی و ...)
- مسائل آموزشی (واژه‌گزینی، مقاله‌های آموزشی، نرم افزار و بسته‌های محاسباتی)
- معرفی سایر انجمن‌های علمی و حرفه‌ای



