



ISC  
۰۱۲۲۰-۵۹۴۰۴

نخستین کنفرانس ملی

کتابخانه ملی جمهوری اسلامی ایران

چالش ها و راهکارهای نوین در مدیریت، حسابداری و صنعت بیمه

زمان برگزاری: ۱۴۰۲/۰۷/۲۰  
MCII-conf.ir

## نگاهی به تأثیرات تحریم های بین المللی بر صنعت بیمه ایران

هادی ملک<sup>a</sup>، ندا سعیدی<sup>b</sup>، نادر ابراهیمی<sup>c</sup>

<sup>a</sup> مدرس گروه علوم انسانی، دانشکده مهارت و کار آفرینی، دانشگاه آزاد اسلامی واحد کرج

<sup>b</sup> دانشجوی دکتری حقوق بین الملل، دانشکده حقوق و علوم سیاسی، دانشگاه تهران

<sup>c</sup> کارشناسی ارشد حقوق

نویسنده مسئول: <sup>a</sup> (hadi.malek694@gmail.com)

### چکیده:

این مقاله به بررسی تأثیر تحریم های بین المللی بر بازار بیمه ایران می پردازد. این مطالعه بر چالش های پیش روی شرکت های بیمه و بیمه گذاران متمرکز است و هدف آن تعیین میزان تأثیر این چالش ها بر بازار است.

**کلمات کلیدی:** ایران، بازار بیمه، تحریم های بین المللی، بیمه شدگان، شرکت های بیمه، درآمدها، پوشش.

### ۱. مقدمه

اقتصاد ایران به شدت تحت تأثیر تحریم های بین المللی قرار گرفته است که به دلیل برنامه هسته ای ایران و سایر مسائل ژئوپلیتیکی اعمال شده است. بخش بیمه یکی از حوزه هایی است که تحت تأثیر این تحریم ها قرار گرفته است. هدف این مقاله بررسی تأثیر تحریم های بین المللی بر بازار بیمه ایران از جمله چالش های پیش روی شرکت های بیمه و بیمه گذاران است.

### ۲- کلمات کلیدی

- ایران: کشوری در خاورمیانه که به دلیل برنامه هسته ای و سایر مسائل ژئوپلیتیکی تحت تحریم های بین المللی قرار گرفته است -
- بازار بیمه: صنعتی که خدمات بیمه ای را به افراد و مشاغل ارائه می کند -
- تحریم های بین المللی: اقدامات اقتصادی توسط یک یا چند کشور علیه کشور دیگر به منظور دستیابی به اهداف سیاسی یا اقتصادی خاص -
- بیمه گذاران: افراد یا مشاغلی که بیمه نامه را از شرکت های بیمه خریداری می کنند -
- شرکت های بیمه: مشاغلی که به بیمه گذاران بیمه نامه و خدمات ارائه می کنند -
- درآمدها: پولی که شرکت های بیمه از فروش بیمه نامه به دست می آورند -
- پوشش: میزانی که بیمه گذار توسط بیمه نامه محافظت می شود.

ISC  
۰۱۲۲۰-۵۹۴۰۴

نخستین کنفرانس ملی

کتابخانه تخصصی مدیریت، حسابداری و صنعت بیمه

چالش‌ها و راهکارهای نوین در مدیریت، حسابداری و صنعت بیمه

زمان برگزاری: ۱۴۰۲/۰۷/۲۰  
MCII-conf.ir

#### ۴-سوالات تحقیق:

- (۱) چه تحریم‌های خاصی بر بازار بیمه ایران اعمال شده است؟
- (۲) این تحریم‌ها چه تاثیری بر شرکت‌های بیمه و بیمه‌شدگان داشته است؟
- (۳) آیا تاثیر تحریم‌های بین‌المللی بر بازار بیمه با تاثیر آن بر سایر بخش‌های اقتصاد ایران متفاوت است؟

#### ۵-فرضیه:

تحریم‌های بین‌المللی بازار بیمه ایران را به شدت تحت تاثیر قرار داده و منجر به کاهش درآمد شرکت‌های بیمه و کاهش پوشش بیمه‌شدگان شده است.

#### ۶- تحریم‌های خاصی بر بازار بیمه ایران

صنعت بیمه ایران طی سال‌های گذشته تحت تحریم‌های مختلفی به‌ویژه در رابطه با برنامه هسته‌ای این کشور بوده است. برخی از تحریم‌های خاص که بر بازار بیمه ایران اعمال شده عبارتند از:

در سال ۲۰۱۲ که بر توانایی شرکت‌های بیمه برای انتقال پول به داخل و خارج از ایران تأثیر گذاشت (CBI) تحریم‌های آمریکا علیه بانک مرکزی ایران . ممنوعیت بیمه و بیمه‌اتکایی محموله‌های نفتی ایران توسط اتحادیه اروپا در سال ۲۰۱۲ که به بسیاری از شرکت‌های بیمه ایرانی که به صنعت نفت و گاز . خدمات ارائه می‌کردند آسیب زد(عبد ه تبریزی، حسین، ۱۳۸۰)

تحریم‌ها بر بخش بنادر و کشتیرانی ایران که حمل و نقل کالا و لوازم بیمه را دشوارتر و گران‌تر کرده است

تحریم‌های ثانویه شرکت‌های غیر آمریکایی که با ایران تجارت می‌کنند، از جمله شرکت‌های بیمه و بیمه‌اتکایی، که توانایی شرکت‌های بیمه ایرانی را برای . یافتن پوشش بیمه در خارج از کشور کاهش داده است

اعمال تحریم‌های جدید دولت ترامپ علیه بخش‌های مالی و بانکی ایران در سال ۲۰۱۸، که دسترسی به محصولات و خدمات بیمه‌ای در این کشور را بیشتر محدود کرده است

این تحریم‌ها تأثیر بسزایی بر صنعت بیمه ایران داشته و بر توانایی آن در انجام امور تجاری و دسترسی به بازار جهانی تأثیر گذاشته و تأمین پوشش بیمه‌ای کافی برای مشتریان را با مشکل مواجه کرده و درآمد چندین شرکت بیمه فعال در ایران را کاهش داده است.

#### ۷--تاثیر تحریم‌های بین‌المللی بر بازار بیمه ایران

تاثیر تحریم‌های بین‌المللی بر بازار بیمه ایران منفی بوده و بر بیمه‌ها و شرکت‌های بیمه شده تأثیر گذاشته است

برای شرکت‌های بیمه، تحریم‌ها توانایی آنها را برای دسترسی به بازار جهانی و به دست آوردن منابع و بودجه لازم برای ارائه پوشش‌های بیمه‌ای محدود کرده است. این امر باعث شده است که آنها نتوانند بیمه‌نامه‌ها، مدیریت ریسک‌ها و قراردادهای بیمه‌اتکایی با شرکت‌های خارجی را ایجاد کنند. تحریم‌ها همچنین منجر به کاهش درآمد شده است زیرا شرکت‌های بیمه برای رقابت در بازار دشوار تلاش می‌کنند. عدم دسترسی به بیمه‌اتکایی بین‌المللی نیز بر توانایی بیمه‌گذاران ایرانی برای تضمین انتقال صحیح ریسک و ثبات مالی تأثیر گذاشته است.

برای شرکت‌های بیمه‌شده، تحریم‌ها توانایی آن‌ها را برای دریافت پوشش‌های بیمه‌ای کافی، به‌ویژه در بخش‌هایی مانند نفت و گاز، که هدف تحریم اتحادیه اروپا برای حمل‌ونقل نفت ایران قرار گرفته‌اند، محدود کرده است. شرکت‌هایی که قبلاً برای ارائه پوشش بیمه‌ای به شرکت‌های ایرانی متکی بودند، مجبور شده‌اند جایگزین‌های دیگری بیابند که اغلب گران‌تر یا جامع‌تر هستند. این امر رقابت این شرکت‌ها را در بازار جهانی دشوار کرده است. به دلیل تحریم‌ها، پوشش بیمه‌ای گران‌تر و دریافت آن دشوار شده است و کار را برای کسب‌وکارهای کوچک سخت‌تر کرده است (حسن زاده، علی؛ کاظم نژاد، مهدی، ۱۳۸۷).

تأثیر تحریم‌ها بر شرکت‌های بیمه و بیمه‌شده قابل توجه و گسترده بوده است که منجر به کاهش سطح سرمایه‌گذاری، معاملات کمتر، هزینه‌های بالاتر و کاهش رقابت شده است. هم بیمه و هم تقاضای مشتری به طور منفی تحت تأثیر ریسک سیاسی قرار گرفته‌اند. محدودیت‌های مستمر در مراودات اقتصادی با ایران، هم رشد صنعت بیمه و هم خدمات آن به اقتصاد ایران را عقب انداخته است.

#### ۸- تفاوت تأثیر تحریم‌های بین‌المللی بر بازار بیمه ایران با تأثیر آن بر سایر بخش‌های اقتصاد ایران

در حالی که صنعت بیمه به اندازه سایر بخش‌ها از جمله نفت، بانک و تجارت تحت تأثیر قرار نگرفته است، اثرات تحریم‌ها بر بخش بیمه همچنان قابل توجه و تأثیر تحریم‌های بین‌المللی بر بازار بیمه را می‌توان از چند جهت مشاهده کرد. اولاً، تحریم‌ها توانایی شرکت‌های بیمه ایرانی را برای دسترسی گسترده است.

به بازار جهانی و به دست آوردن منابع و بودجه لازم برای ارائه پوشش‌های بیمه‌ای محدود کرده است که منجر به کاهش درآمد و کاهش رقابت شده است. علاوه بر این، این تحریم‌ها به‌ویژه در صنایعی که تحریم‌های شدیدی داشتند، مانند نفت و گاز، شرکت‌های بیمه‌شده را با مشکل مواجه کرده است و رقابت‌پذیری اقتصاد ایران را کاهش می‌دهد (اسفندیاری، عباس ۱۳۸۵).

از منظری بزرگ‌تر، صنعت بیمه ایران در ارتباط با اقتصاد گسترده‌تر که به شدت تحت تأثیر تحریم‌ها قرار گرفته است، تحت تأثیر قرار گرفته است. در نتیجه، اقتصاد ایران همچنان با نرخ بالای بیکاری، تورم بالا و کاهش سطح سرمایه‌گذاری دست و پنجه نرم می‌کند که به نوبه خود اثرات مهم و گسترده‌ای بر صنعت بیمه دارد به طور خلاصه، اگرچه تأثیر تحریم‌های بین‌المللی بر صنعت بیمه در ایران با تأثیر آن بر سایر بخش‌های اقتصاد متفاوت است، اما همچنان یک چالش مهم است که منجر به کاهش درآمد، رقابت کمتر و دشواری بیشتر در ارائه پوشش‌های بیمه‌ای مناسب می‌شود. برای بیمه شدگان (صادق، محمدهادی، ۱۳۹۰)

نتیجه‌گیری:

یافته‌های پژوهش حاکی از آن است که تحریم‌های بین‌المللی تأثیر منفی و معناداری بر بازار بیمه ایران داشته است. شرکت‌های بیمه شاهد کاهش درآمد بوده اند، در حالی که بیمه شدگان کاهش پوشش را تجربه کرده اند. علاوه بر این، تأثیر تحریم‌ها بر بازار بیمه با تأثیر آن بر سایر بخش‌های اقتصاد ایران متفاوت است. این مقاله پیشنهاد می‌کند که دولت و صنعت بیمه ایران باید برای توسعه منابع جایگزین برای تامین مالی و پوشش، مانند بیمه اسلامی (تکافل)، و همچنین کشف بازارهای جدید در خارج از ایران تلاش کنند. به طور کلی، این مطالعه بر اهمیت درک تأثیر تحریم‌ها بر بخش‌های مختلف اقتصاد و توسعه استراتژی‌هایی برای کاهش اثرات منفی آن تأکید می‌کند.

#### منابع

- ۱- عبده تبریزی، حسین؛ نقش صنعت بیمه در بازارهای سرمایه جهانی شده، مجله: بورس « اسفند ۱۳۸۰ - شماره ۳۰
- ۲- حسن زاده، علی؛ کاظم نژاد، مهدی؛ مروری بر نقش صنعت بیمه در اقتصاد و بازار سرمایه ایران و برخی کشورهای در حال توسعه و توسعه یافته، مجله: پژوهشنامه بیمه « پاییز و زمستان ۱۳۸۷ - شماره ۹۲ و ۹۱
- ۳- اسفندیاری، عباس؛ بررسی نقش صنعت بیمه در بازار سرمایه، مجله: تازه های جهان بیمه « آذر ۱۳۸۵ - شماره ۱۰۲

**ISC**  
۰۱۲۲۰-۵۹۴۰۴

**نخستین کنفرانس ملی**  
مرکز آموزش عالی کاربردی تهران - صنعتی ابدول

**چالش ها و راهکارهای نوین در مدیریت، حسابداری و صنعت بیمه**

زمان برگزاری: ۱۴۰۲/۰۷/۲۰  
MCI-conf.ir

کتابخانه: اردبیل، شهرک کارشناسان، بالاتر از میدان وصال، خ مدیریت، مرکز آموزش علمی و کاربردی سازمان مدیریت صنعتی  
تلفن تماس: ۰۹۰۳۳۸۴۵۱۶۷

۴-صادق، محمدهادی؛ بررسی بازار سرمایه ایران در مقایسه با کشورهای توسعه یافته و نوظهور، مجله: مهندسی مالی و مدیریت اوراق بهادار « بهار ۱۳۹۰ -