



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

تحلیل چالش ها و فرصت های صنعت بیمه ایران

در فضای پسا تحریم

هادی ملک^a، ندا سعیدی^b، شکوه نامدار^c نادر ابراهیمی^d
^a مدرس گروه علوم انسانی، دانشکده مهارت و کار آفرینی، دانشگاه آزاد اسلامی واحد کرج
^b دانشجوی دکتری حقوق بین الملل، دانشکده حقوق و علوم سیاسی، دانشگاه تهران
^c استادیار گروه علوم انسانی، دانشکده حقوق، دانشگاه آزاد اسلامی واحد تفت، یرد
^d کارشناسی ارشد حقوق

نویسنده مسئول^a: (shadi.malek694@gmail.com) هادی ملک (۰۹۱۲۲۷۵۸۷۴۲)

چکیده:

این مقاله به بررسی چالش ها و فرصت های پیش روی صنعت بیمه ایران در فضای پسا تحریم می پردازد. پس از لغو برخی تحریم های بین المللی علیه ایران، این کشور شاهد رشد در بخش های مختلف اقتصاد خود از جمله بخش بیمه بود. اگرچه صنعت بیمه ایران در سال های قبل از تحریم ها رشد سریعی را تجربه کرد، اما تحت تأثیر رقابت کم بازار ناشی از تأثیر تحریم های بین المللی قرار گرفت. بنابراین، این مقاله با هدف بررسی تحولات کلیدی بخش بیمه ایران از زمان لغو تحریم ها و پتانسیل توسعه و گسترش بیشتر است.

کلید واژگان: رقابت پذیری - تحریم های بین المللی. محدودیت های مالی. حمایت گرایی - صنعت بیمه ایران - پسا تحریم

۱. مقدمه

پیش بینی می شود با لغو برخی تحریم های بین المللی علیه ایران، صنعت بیمه در این کشور رشد کند. این پژوهش با هدف تعیین چالش ها و فرصت های پیش روی صنعت بیمه ایران در فضای پسا تحریم انجام شده است. سؤالات پژوهشی که به آنها پرداخته می شود عبارتند از: تأثیر تحریم ها بر صنعت بیمه در ایران چه بوده است؟ پس از لغو تحریم ها چه فرصت های جدیدی برای رشد و توسعه صنعت بیمه ایران پدید آمده است؟ بر اساس یافته ها، فرضیه پژوهش این است که لغو تحریم ها فرصت های جدیدی را برای رشد و توسعه صنعت بیمه فراهم کرده است. نتیجه گیری این مطالعه توصیه هایی را برای بهبود رشد صنعت بیمه در ایران و عواملی برای موفقیت ارائه دهندگان بیمه در بازار در فضای پسا تحریم ارائه می کند.

ISC
۰۱۲۲۰-۵۹۴۰۴

نخستین کنفرانس ملی
چالش‌ها و راهکارهای نوین در مدیریت، حسابداری و صنعت بیمه

زمان برگزاری: ۱۴۰۲/۰۷/۲۰
MCI-conf.ir

۲- توضیحات کلید واژگان

رقابت پذیری: توانایی صنعت بیمه ایران برای رقابت در بازار جهانی با سایر کشورها و صنایع بیمه آنها با در نظر گرفتن عواملی مانند قیمت گذاری، کیفیت خدمات و مقررات صنعت.

تحریم های بین المللی: محدودیت های اقتصادی اعمال شده توسط دولت ها یا سازمان های بین المللی بر ایران که تجارت، معاملات مالی و سایر فعالیت های اقتصادی را محدود یا ممنوع می کند.

محدودیت های مالی: محدودیت های دسترسی صنعت بیمه ایران به خدمات مالی حیاتی. این شامل محدودیت هایی در دسترسی به بیمه های اتکایی و خدمات بانکی بین المللی است که بر اثر تحریم ها تحمیل شده است، که شرکت های بیمه را به چالش می کشد تا توانایی پرداخت بدهی و نوآوری داشته باشند.

حمایت گزایی: اقداماتی که دولت ایران برای محافظت از ارائه دهندگان بیمه داخلی در برابر رقابت خارجی انجام می دهد، مانند اعمال تعرفه ها یا مقررات بالاتر بر محصولات بیمه ای وارداتی و محدود کردن بازار.

صنعت بیمه ایران: بخشی در داخل اقتصاد ایران است که انواع خدمات بیمه ای مانند بیمه عمر، بیمه اموال و بیمه سلامت را به افراد و مشاغل ارائه می کند.

پسا تحریم: دوره پس از لغو برخی تحریم های بین المللی علیه ایران در بخش های مختلف اقتصاد از جمله صنعت بیمه. پسا تحریم فرصت رشد، نوسازی و رقابت را برای صنعت بیمه ایران فراهم می کند.

۴- سوالات

۱- تاثیر تحریم ها بر صنعت بیمه ایران چیست؟

۳- فرصت های جدید رشد و گسترش صنعت بیمه ایران در فضای پسا تحریم چیست؟

۵- فرضیه

لغو تحریم های ایران فرصت های جدیدی را برای رشد و توسعه برای بیمه فراهم کرده است

۶- تاثیر تحریم ها بر صنعت بیمه ایران
تاثیرات اصلی تحریم ها بر صنعت بیمه ایران

ISC
۰۱۲۲۰-۵۹۴۰۴

نخستین کنفرانس ملی

کتابخانه ملی جمهوری اسلامی ایران

چالش‌ها و راهکارهای نوین در مدیریت، حسابداری و صنعت بیمه

زمان برگزاری: ۱۴۰۲/۰۷/۲۰
MCII-conf.ir

- ۱- محدودیت های مالی: تحریم ها دسترسی بیمه های اتکایی و خدمات بانکی بین المللی را برای بیمه گذاران ایرانی دشوار کرده است، و این امر را به چالش می کشد که توان پرداخت بدهی داشته باشد. عدم دسترسی به خدمات مالی کلیدی، رشد بالقوه صنعت را محدود کرد و تلاش‌های آن برای نوآوری را متوقف کرد.
- ۲- سطح بالای حمایت‌گرایی: موانع تجاری و تحریم‌ها، واردات اقلام مرتبط با حق بیمه را که برای صنعت بیمه ضروری است، مانند کاغذ چاپ، جوهر مخصوص چاپ و تاییدیه‌ها، چالش برانگیز کرده است، که باعث شد بیمه‌گران به تولیدکنندگان داخلی گران قیمت متکی شوند.
- ۳- تأثیر منفی بر تسویه خسارت: تحریم ها با توجه به ناتوانی شرکت های بیمه ایرانی در پرداخت و تاخیر در روند ناشی از محدودیت در نقل و انتقال وجوه، تسویه سریع مطالبات بیمه ای را مختل کرد. این امر منجر به کاهش اعتماد مشتریان به بیمه گذاران آنها شد.
۴. خطر پول شویی: تحریم ها و محدودیت های تراکنش های مالی احتمال خطرات پولشویی و کلاهبرداری را افزایش داده و رشد سالم صنعت بیمه را مختل می کند. (اسفندیاری، عباس ۱۳۸۵)

۷- فرصت‌های جدید رشد و گسترش صنعت بیمه ایران در فضای پسا تحریم

الف- سرمایه‌گذاری خارجی: رفع تحریم‌ها فرصت‌هایی را برای سرمایه‌گذاری خارجی در صنعت بیمه ایران ایجاد کرده است که می‌تواند نقدینگی و بازده سرمایه‌گذاری را افزایش دهد. برخی از شرکت‌های بیمه چندملیتی در حال حاضر کاوش در بازار ایران را آغاز کرده‌اند و این صنعت را با افزایش تخصص، سرمایه و فناوری مورد نیاز برای رونق در محیط رقابتی امروزی فراهم کرده‌اند.

ب- افزایش سرمایه‌گذاری داخلی: با پایان تحریم‌ها، انتظار می‌رود اقتصاد ایران نیز توسعه پیدا کند که منجر به فرصت‌ها و رشد بیشتر صنعت بیمه شود. این صنعت از رشد سرمایه‌گذاری داخلی که محرک قابل توجهی برای تقاضای بیمه و رشد در کشور است، به شدت سود خواهد برد.

پ- مقررات زدایی: دولت ایران مقررات زدایی از صنعت بیمه را آغاز کرده است، فرصت‌هایی را برای تازه واردان باز کرده و رقابت بین ارائه‌دهندگان بیمه با هدف محصولات یا خدمات جدید با ویژگی‌ها و قیمت‌گذاری نوآورانه‌تر را افزایش داده است. این امر به بازار بیمه ایران مزیتی با هزینه‌ها و قیمت‌های کمتر بیمه می‌دهد که می‌تواند به عنوان تقاضای بیمه منظم‌تر، افزایش نفوذ و فرصت سودآوری عمل کند.

ت- تقویت زیرساخت‌ها: ایران پس از تحریم با سرمایه‌گذاری‌های مختلف در زیرساخت‌ها مانند بزرگراه‌های جدید، بنادر، تأسیسات انرژی و فرودگاه‌ها در حال نوسازی است. تحولات به دلیل خطرات احتمالی بلایای طبیعی نیازمندی‌های بیمه‌ای جدیدی را ایجاد می‌کند و فرصت‌های جدیدی را برای صنعت بیمه برای ارائه راهکارهای مدیریت ریسک و افزایش ضریب نفوذ بیمه در این بخش‌ها ایجاد می‌کند.

ث- فناوری بهبود یافته: فناوری به طور فزاینده‌ای در تمام بخش‌های اقتصاد اهمیت پیدا می‌کند و این شامل صنعت بیمه در ایران نیز می‌شود، جایی که شرکت‌های جدید InsurTech برنامه‌های نوآورانه‌ای مانند برنامه‌های کاربردی نرم افزار موبایل کاربرپسند را با هدف مصرف‌کنندگان بیمه ارائه خواهند کرد. نوآوری‌های Insurtech فرصت‌هایی را برای شرکت‌های بیمه و بیمه‌گران فراهم می‌کند تا در عین به حداقل رساندن هزینه‌ها، جلوتر از منحنی باشند.

در پایان، لغو تحریم‌ها علیه ایران فرصت‌هایی را برای صنعت بیمه برای گسترش، نوسازی و ارتقای رقابت پذیری آن ایجاد کرده است. این صنعت پتانسیل رشد سریع را دارد، با توجه به اینکه این کشور هنوز بسیار بکر است و ضریب نفوذ بیمه در مقایسه با سایر کشورها پایین است. فرصت‌های جدید شامل سرمایه‌گذاری خارجی، افزایش سرمایه‌گذاری داخلی، مقررات زدایی، و غیرقانونی است.

فناوری پیشرفته و زیرساخت گسترده‌تر. دولت ایران باید برای بهبود اکوسیستم اقتصادی فعلی، حفظ چارچوب‌های نظارتی، ایجاد محیطی مناسب برای سرمایه‌گذاری، و ایفای نقش فعال در ارتقای تبدیل بخش بیمه به اقتصاد بازار تلاش کند. با اتخاذ سیاست‌های صحیح، پتانسیل رشد و توسعه صنعت بیمه ایران بسیار زیاد است که نقشی حیاتی در توسعه و رشد اقتصادی ایران خواهد داشت (صادق، محمدهادی ۱۳۹۰).

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 گسترده‌تر 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 منظر 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 بیمه‌شدگان (صادق، محمدهادی ۱۳۹۰)

نتیجه‌گیری:

لغو تحریم های بین المللی علیه ایران فرصت قابل توجهی برای رشد صنعت بیمه فراهم کرده است. افزایش فعالیت های اقتصادی پس از رفع تحریم ها منجر به تقاضای بیشتر برای پوشش ها و خدمات بیمه ای شده است که عمدتاً ناشی از صنایع نفت و گاز و زیرساخت های جدید دولتی و پروژه های سرمایه گذاری است.

با این حال صنعت بیمه همچنان در فضای پسا تحریم با چالش های متعددی مواجه است. بیمه گران ایرانی باید در مقیاس جهانی برای جذب کسب و کار با یکدیگر رقابت کنند و صنعت باید از نظر روش های قیمت گذاری، محصولات، منابع انسانی و فناوری نوسازی شود. علاوه بر این، بیمه گران اتکایی بین المللی به دلیل نگرانی های مربوط به تحریم های باقی مانده ایالات متحده، ریسک های سیاسی و سایر عوامل همچنان در مورد تجارت با ایران محتاط هستند. برای غلبه بر این چالش ها، توصیه می شود صنعت بیمه ایران بر ایجاد روابط قوی تر با شرکت های بیمه جهانی و بهبود شفافیت، حکمرانی و حرفه ای گری تمرکز کند. رگولاتور بیمه ایران، سازمان بیمه مرکزی (CII) باید بر نوسازی مقررات بیمه ای با بازنگری در چارچوب نظارتی خود تمرکز کند که می تواند شامل معرفی استانداردهای بین المللی بیشتری در زمینه هایی مانند ارزیابی اکچوئری، مدیریت ریسک و شیوه های حسابداری باشد.

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