



ارزیابی پتانسیل های بیمه ای و سهم بیمه معلم از بازار بیمه ای استان اردبیل

صالح حبیبی فرد

کارشناس ارشد مدیریت، کارشناس خسارت بیمه معلم، شعبه اردبیل، اردبیل، ایران

چکیده: با عنایت به اینکه یکی از شاخص های توسعه و ترقی صنعت بیمه در هر کشور، ضریب نفوذ بالای بیمه ای آن کشور است، برای مقایسه و وضعیت صنعت بیمه با کل اقتصاد از شاخص ضریب نفوذ استفاده می شود این شاخص حاصل تقسیم حق بیمه تولیدی به تولید ناخالص داخلی است و بیانگر حرکت صنعت بیمه، در مقایسه با مجموعه کل اقتصاد کشور است. اعتماد سازی بین مردم و صنعت بیمه، همچنین فرهنگ سازی برای بیمه هایی به غیر از بیمه های اجباری از دیگر مواردی است که می توانند کمک به افزایش ضریب نفوذ بیمه کنند. بر اساس آخرین اطلاعات، ضریب نفوذ بیمه کشور ۳ درصد است در حالی که میانگین جهانی آن حدود ۷ درصد است که نشان می دهد ما یک سوم میانگین ضریب نفوذ بیمه ای را در بین کشورهای مختلف داریم. حال، ضریب نفوذ بیمه در استان اردبیل ۲/۳ می باشد که متوسط میانگین کشوری را به خود اختصاص داده است. اردبیل ۰/۸ سهم حق بیمه تولیدی کشور، ۱ درصد سهم از کل خسارت پرداختی، ۱/۶ درصد سهم از جمعیت کشور و ۱ درصد از سهم از تولید ناخالصی داخلی (GDP) کشور را به خود اختصاص داده و ضریب نفوذ بیمه در آن ۲/۳ می باشد. آمار ارائه شده در این مقاله برای ۱۱ شهرستان استان اردبیل بر پایه آمارهای سال ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ تدوین گردیده است. با توجه به نتایج بررسی انجام شده، سهم بیمه معلم از بازار بیمه ای استان اردبیل، بیمه معلم از رتبه ۶ در سال ۱۳۹۹ به رتبه ۹ در سال ۱۴۰۰ در بین بیست شرکت بیمه ای فعال در استان قرار گرفته است.

کلمات کلیدی: پتانسیل های بیمه، ضریب نفوذ بیمه، بازار بیمه، بیمه معلم، استان اردبیل.

۱. مقدمه

توسعه بحث های پیرامون صنعت و اثراتی که صنعت روی محیط بر جای می گذارد و افزایش جمعیت، سبب ایجاد پارادایم پایداری در جهان می شود. پایداری ریشه در تفکرات زیست محیطی داشته و امروزه پدیده ای چند بعدی است که مسائل اجتماعی، اقتصادی و زیست محیطی را در بر می گیرد. تردیدی نیست که توسعه پایدار هر منطقه، نیازمند برنامه ریزی واقع بینانه و مبتنی بر ظرفیت های آن استان است. استان اردبیل یک استان غیر صنعتی است و اکثر شاخص های اقتصادی و توسعه ای آن، از متوسط کشوری پایین تر است و این امر سبب شده تا درآمد مردم نیست به سایر استان ها، نصف متوسط سرانه کشوری باشد.

استان اردبیل در قسمت شمالی فلات ایران با وسعتی معادل ۱۷۸۷۵ کیلومتر قرار دارد فاصله شمالی ترین و جنوبی ترین نقطه آن در حدود ۲۹۵ کیلومتر و فاصله شرقی ترین و غربی ترین نقطه آن ۱۳۲ کیلومتر است مساحت استان معادل ۱/۱ درصد مساحت کشور ایران است. از شمال به جمهوری آذربایجان، از شرق به استان گیلان، از غرب به آذربایجان شرقی و از جنوب به استان زنجان محدود است و جمعیت آن حدود ۱۲۹۳ هزار نفر می باشد. این استان حدود ۱ درصد تولید و ناخالص داخلی کشور را به خود اختصاص داده است (که عدد ناچیزی است).

۲. مبانی نظری

بیمه به عنوان بخشی از خدمات مالی، از کانال های مهم پس انداز است که علاوه بر تأمین امنیت فعالیت های اقتصادی، در تأمین وجوه سرمایه گذاری نیز نقش اساسی ایفا می کند، زیرا شرکت های بیمه در ازای دریافت حق بیمه، پرداخت خسارت هایی در آینده را تعهد می کنند که با احتمال مواجه است. از این

ISC
۰۱۲۲۰-۵۹۴۰۴

نخستین کنفرانس ملی

چالش‌ها و راهکارهای نوین در مدیریت، حسابداری و صنعت بیمه

زمان برگزاری: ۱۴۰۲/۰۷/۲۰
MCI-conf.ir

رو، بین دریافت حق بیمه و پرداخت خسارت احتمالی، وقفه زمانی قابل ملاحظه‌ای وجود دارد که امکان سرمایه‌گذاری و جوه انباشته شده نزد شرکت‌های بیمه (ذخایر فنی) را فراهم می‌آورد. به اختصار، نقش بیمه در فرایند رشد و توسعه اقتصادی شامل تضمین سرمایه‌گذاری، ایجاد اعتبار و توسعه مبادلات بین‌المللی و توسعه سرمایه‌گذاری است.

داده‌های منتشر شده توسط مراکز آماری معتبر نظیر بیمه مرکزی و موسسه سیگما، نشان می‌دهد که ضریب نفوذ بیمه ایران در سالیان اخیر سهمی بین ۲ تا ۲/۵ درصد از تولید ناخالص داخلی را به خود اختصاص داده است. طبق گزارش این نهاد، کشور ایران با ضریب نفوذ بیمه ۲/۰۱ درصد، رتبه ۶۳ را در میان ۱۴۷ کشور جهان داراست که از جمله کشورهای ناموفق در توسعه بخش بیمه محسوب می‌شود. با توجه به وضعیت نامطلوب ایران، در برنامه‌های توسعه، به‌به بود این شاخص، توجه ویژه‌ای شده و به عنوان نمونه، ماده ۱۱ قانون برنامه ششم توسعه، افزایش ضریب نفوذ بیمه تا ۷ درصد را مورد تأکید قرار داده، ضمن این‌که افزایش ضریب نفوذ بیمه، یکی از پروژه‌های اولویت‌دار اقتصاد مقاومتی در سال ۱۳۹۸ تعریف شده و بنابراین، شناسایی عوامل موثر بر ضریب نفوذ بیمه، امری ضروری است [۱].

لذا با توجه به اهمیت روز افزون بیمه در رشد و توسعه اقتصادی، عملکرد این بخش در بازارهای جهانی، تحت ارزیابی مستمر و منظم قرار دارد و برای سنجش توسعه یافتگی آن، شاخص‌های متعددی تعریف شده که ضریب نفوذ بیمه و حق بیمه سرانه از مهمترین آنها محسوب می‌شوند. ضریب نفوذ بیمه به صورت نسبت حق بیمه تولدی یک کشور به تولید ناخالص داخلی محاسبه می‌شود و نشان از ارتباط (قوی یا ضعیف) با کل اقتصاد دارد. [۲].

در دیدگاه مارچ و اولسون (۱۹۸۹)، ایده محوری اعتماد این است که اعتماد بر نوعی انتظار استوار است. اگر اعتماد در محیطی نامطمئن و ریسک‌زا وجود دارد، منعکس‌کننده جنبه‌ای از پیش‌بینی، یعنی نوعی انتظار است و اگر اعتماد در محیطی مبتنی بر روابط متقابل وجود داشته، در واقع اعتمادکننده انتظار پیمادهای مثبت را دارد. بنابراین، اعتماد نوعی انتظار نتایج مثبت است که یک طرف میتواند بر مبنای اقدام مورد انتظار طرف دیگر، در یک تعامل که مشخصه اصلی آن عدم اطمینان است، دریافت نماید

مایر و همکاران (۱۹۹۵) اعتماد را تمایل یکی از طرفین به پذیرش اقدامات طرف مقابل بر اساس حسن نیت وی و صرف نظر از امکان نظارت بر این اقدامات می‌دانند. هوآنگ و برگرز (۱۹۹۷) نیز اعتماد را به صورت باور به حسن نیت طرف مقابل می‌دانند.

نکته‌ای که در تعاریف فوق وجود دارد، این است که برخی از دانشمندان بر ارائه تعریفی عام از اعتماد تمرکز کرده‌اند و برخی دیگر، تعاریف خاصی مانند اعتماد میان فروشنده و خریدار را بسط داده‌اند. اما مروری بر این تعاریف، حاکی از آن است که اعتماد نوعی انتظارات مبتنی بر حسن نیت طرف مقابل و در شرایطی است که اعتمادکننده اطلاعات کافی نداشته و یا امکان نظارت بر عملکرد طرف دیگر را ندارد. به عبارتی اعتماد در شرایط ریسک‌زا و نامطمئن مصادق دارد [۷].

۳. پیشینه تحقیق

پرداهان و همکاران (۲۰۱۷). به بررسی رابطه ضریب نفوذ بیمه و رشد اقتصادی در کشورهای آسیای شرقی با استفاده از تکنیک‌های همبستگی داده‌های ترکیبی پرداخته‌اند. نتایج تحقیق آنها نشان‌دهنده رابطه تعادلی بلندمدت بین دو شاخص یاد شده است [۱۷].

شرکت هریس^۲ در سال ۲۰۱۳ طی یک نظرسنجی از مردم ایالات متحده آمریکا در نیویورک، اعتماد به صنایع مختلف را مورد بررسی قرار داده است. جدول زیر آمار مربوطه به این نظر سنجی را نشان می‌دهد. در این نظر سنجی از افراد خواسته شده تا به این سوال که آیا به صداقت و قابل اعتماد بودن بیانات این صنایع اعتماد دارید؟ " پاسخ دهند. نتایج این نظرسنجی نشان داد که ۴۲٪ از افراد به هیچ‌کدام از صنایع اعتماد نداشته‌اند و اعتماد عمومی به کلیه صنایع، به جز شرکتهای دخانیات با ۳٪ اعتماد عمومی کاهش یافته است. در میان نهادهای بیمه‌های بیمه‌های شرکت‌های بیمه عمر به طور میانگین مورد اعتماد ۱۰٪ افراد بوده‌اند. این رقم برای بیمه سلامت ۷٪ بوده است [۱۶].

^۱. ASEAN

^۲. Harris



شاه آبادی و همکاران (۱۳۹۶) به بررسی تأثیر متقابل توسعه مالی و آزادی اقتصادی بر ضریب نفوذ بیمه در کشورهای منتخب ناموفق در صنعت بیمه پرداخته اند. آنها ۱۵ کشور ناموفق در صنعت بیمه را طی دوره ۲۰۰۰-۲۰۱۴ بررسی نموده و به این نتیجه رسیده اند که اثر متقابل توسعه مالی و آزادی اقتصادی بر ضریب نفوذ بیمه مثبت، اما تأثیر انفرادی آنها بر ضریب نفوذ بیمه، کمتر از اثر متقابل آنها است.

شاه آبادی، ابوالفضل، احمدی، معصومه و مرادی، علی. (۱۳۹۶). تأثیر متقابل توسعه مالی و آزادی اقتصادی بر ضریب نفوذ بیمه در کشورهای منتخب ناموفق در توسعه صنعت بیمه. فصلنامه تحقیقات مدل سازی اقتصادی. ۷۰: ۴۲-۳۱

شهبازی و سالکی (۱۳۹۷) به تحلیل تأثیر غیر خطی ضریب نفوذ بیمه های زندگی و غیر زندگی بر رشد اقتصاد ایران طی دوره ۹۳-۱۳۵۳ پرداخته اند. آن‌ها به این نتیجه رسیده اند که در صنعت بیمه ایران دوبار تغییر رژیم افتاده است. ضمن اینکه برنامه ریزی های صورت گرفته، نشان از به بود عمل کرد خصوصاً در زمینه بیمه های زندگی دارد.

موحدمنش (۱۳۹۵)، تأثیر ضریب نفوذ بیمه بر تولید ناخالص داخلی را در اقتصاد ایران طی دوره ۹۲-۱۳۵۰ بررسی کرده و نتایج تحقیق وی، بیانگر اثر مثبت ضریب نفوذ بیمه بر رشد اقتصادی است.

شیمای معماریان در پایان کارشناسی ارشد خود که در سال ۱۳۹۱ انجام شده است، به بررسی رابطه رفتار اخلاقی فروشندگان با رضایت، اعتماد و وفاداری مشتریان در بیمه های عمر در بیمه گذاران شرکت بیمه ایران در سطح شهر تهران پرداخته است. روش نمونه گیری، خوشه ای تصادفی و تعداد نمونه مورد بررسی، ۳۸۴ نفر بوده است. محقق در تحقیق فوق از دو مفهوم اعتماد به شرکت و اعتماد به فروشنده، جهت اندازه گیری میزان اعتماد مشتریان استفاده کرده است. در پایان، معماریان به این نتیجه رسیده است که رفتار فروش اخلاقی فروشنده از طریق متغیرهای میانجی رضایت و اعتماد مشتری بر وفاداری مشتری اثر معنادار و مثبتی دارد. بر اساس نتایج این تحقیق متغیر رفتار فروش اخلاقی در سطح اطمینان ۹۹٪ بر دو متغیر اعتماد مشتری به فروشنده و رضایت مشتری تأثیر مثبت و معناداری داشته است، اما متغیر رفتار فروش اخلاقی در سطح اطمینان ۹۹٪ بر متغیر اعتماد مشتری به شرکت تأثیر معناداری نداشته است. هم چنین رضایت مشتری بر اعتماد مشتری به فروشنده و وفاداری مشتری تأثیر مثبت و معناداری در سطح اطمینان ۹۵٪ داشت. اعتماد مشتری به فروشنده نیز بر اعتماد مشتری به شرکت تأثیر مثبت و معناداری داشت. در نهایت بین سه متغیر رضایت مشتری، اعتماد مشتری به شرکت و فروشنده، متغیرهای رضایت مشتری و اعتماد مشتری به شرکت در سطح اطمینان ۹۵٪ بر وفاداری مشتری تأثیر مثبت و معنادار داشتند [۴].

۴. یافته های پژوهش

جدول ۱. آمایش جمعیتی استان اردبیل در سال ۱۴۰۰

ردیف	نام شهرستان	مساحت	جمعیت	تعداد شهر	نام شهرها	فرودگاه	تعداد آبادی دارای سکنه	سایر ملاحظات
۱	اردبیل	۲۱۷۴	۶۰۵۹۹۲	۴ شهر	هیر، ثمرین، آرالو	دارد	۱۵۲	بقعه شیخ صفی الدین اردبیلی، شهر توریستی
۲	اصلاوندوز	۵۹۱	۶۳۴۸	۱ شهر	-	ندارد	۱۲۵	شهر مرزی
۳	بيله سوار	۱۷۴۱	۲۱۹۳۱	۲ شهر	جعفرآباد	ندارد	۲۶۱	هر سال ۵ میلیون نفر از این مرز عبور می کند، تولید غلات، تجارت از گمرک
۴	پارس آباد	۸۱۴	۱۵۰۰۰	۳ شهر	اصلاوندوز، مغانسر	دارد	۱۱۸	فرش بافی، دامپروری و دامداری، کشت و صنعت مغان
۵	خلخال	۲۸۲۷	۸۶۷۳۱	۳ شهر	هشتجین، کلور	ندارد	۱۴۲	دامداری، غلات، سیفی جات
۶	سرعین	۴۰۴	۲۰۰۰۰	۲ شهر	ایردموسی	ندارد	۲۷	آبهای معدنی فراوان، شهر توریستی
۷	کوثر	۱۲۸۳	۲۶۱۹۸	۱ شهر	-	ندارد	۹۹	تولید محصولات کشاورزی
۸	مشگین شهر	۳۸۲۱	۱۸۱۱۵۶	۷ شهر	قصابه، فخرآباد، لاهرود، مرادلو، آنتی، رضی	ندارد	۲۷۸	شهر توریستی و آبهای معدنی فراوان، تولید غلات و گندم
۹	مغان	۲۰۴۸	۷۸۲۸۲	۳ شهر	گرمی، بيله سوار، پارس	ندارد	۳۱۵	تولید غلات



۰۱۲۲۰-۵۹۴۰۴

نخستین کنفرانس ملی

کمیته آموزش و کارهای تخصصی مدیریت صنعتی اردبیل

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

زمان برگزاری: ۱۴۰۲/۰۷/۲۰
MCII-conf.ir



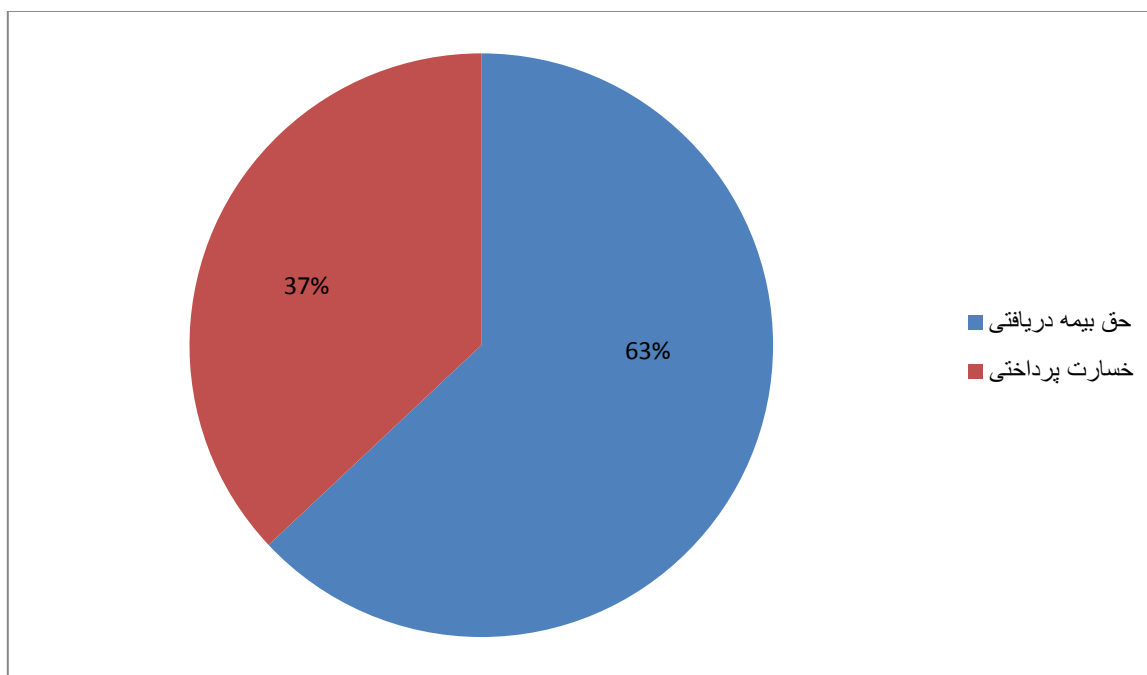
			آباد					
توریستی	۹۸	ندارد	عنبران، آبی بیگلو	شهر ۳	۱۱۰۷۷۹	۹۳۸	نمین	۱۰
توریستی	۹۸	ندارد	نیر	شهر ۲	۵۵۸۳	۱۲۲۹	نیر	۱۱
-	۱۷۰۵	-		شهر ۳۱	۱۲۹۳۰۰۰	۱۷۸۷۵	مجموع	

جدول ۲. داده های دموگرافیک استان اردبیل

عنوان	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
جمعیت کل استان اردبیل	۱۲۹۳ هزار نفر	۱۲۸۸ هزار نفر
نسبت مردان	۵۱ درصد	۵۱ درصد
نسبت زنان	۴۹ درصد	۴۹ درصد
تعداد خانوارها	۳۸۷ هزار خانواده	۳۸۳ هزار خانواده
سهم از تولید ناخالص داخلی کشور	۱ درصد	۱ درصد
توسط نرخ بیکاری	۱۰/۳ درصد	۱۰/۱ درصد
تعداد کارکنان دستگاه های اجرایی	۴۰۵۷۱ نفر	۳۸۷۲۰ نفر
تعداد خانواده های تحت پوشش بهزیستی	۲۰۴۴۸ خانوار	۱۸۰۴۸ خانوار
تعداد افراد تحت پوشش بهزیستی	۳۶۱۵۵ نفر	۳۰۹۹۶ نفر
تعداد خانواده های تحت پوشش کمیته امداد	۲۲۷۱۴	۲۱۸۰۴ خانوار
تعداد افراد تحت پوشش کمیته امداد	۴۶۲۶۶ نفر	۴۵۱۸۷ نفر
تعداد دانشجویان آزاد	۲۹۶۵۷ نفر	۱۵۲۳۲ نفر
تعداد دانشجویان علوم پزشکی	۳۸۹۶ نفر	۳۷۱۲ نفر

جدول ۳- شاخص ها و نماگرهای مالی و پولی استان اردبیل در سال ۱۳۹۹

عنوان	مقدار و واحد
حق بیمه دریافتی شرکت های بیمه	۴۷۲۵ میلیارد ریال
خسارت پرداختی شرکت های بیمه	۲۸۰۰ میلیارد ریال
حق بیمه سرانه در استان	۲۴۳۳ هزار ریال
نسبت خسارت بیمه شخص ثالث	۱۰۵ درصد
نسبت خسارت بیمه بدنه اتومبیل	۶۴/۲۵ درصد
نسبت خسارت بیمه درمان	۷۸/۹۰ درصد
نسبت خسارت بیمه آتش سوزی	۱۷/۲۵ درصد
نسبت خسارت بیمه مسئولیت	۹۶ درصد
نسبت خسارت بیمه زندگی	۳۰/۳۴ درصد
نسبت خسارت بیمه مهندسی	۷/۲۷ درصد
نسبت خسارت بیمه باربری	۳۶/۵ درصد
نسبت خسارت بیمه حوادث سرنشین	۱۱۴ درصد
نسبت خسارت بیمه حوادث	۱۷/۳۴ درصد



جدول ۴. شاخص‌ها و نماگرهای مالی و پولی استان اردبیل در سال ۱۴۰۰

عنوان	مقدار و واحد
حق بیمه دریافتی شرکت‌های بیمه	۶۶۸۳ میلیارد ریال
خسارت پرداختی شرکت‌های بیمه	۴۱۶۱ میلیارد ریال
حق بیمه سرانه در استان	۵۱۶۹ هزار ریال
نسبت خسارت بیمه شخص ثالث	۶۳/۲۷ درصد
نسبت خسارت بیمه بدنه اتومبیل	۶۷/۹۳ درصد
نسبت خسارت بیمه درمان	۱۰۲/۲۶ درصد
نسبت خسارت بیمه آتش سوزی	۱۱/۷۴ درصد
نسبت خسارت بیمه مسئولیت	۶۶/۲۴ درصد
نسبت خسارت بیمه زندگی	۱۹/۴۶ درصد
نسبت خسارت بیمه مهندسی	۱۰/۶۹ درصد
نسبت خسارت بیمه باربری	۲۴/۹۹ درصد
نسبت خسارت بیمه حوادث سرنشین	۷۳/۸۴ درصد
نسبت خسارت بیمه حوادث	۵/۳۶ درصد

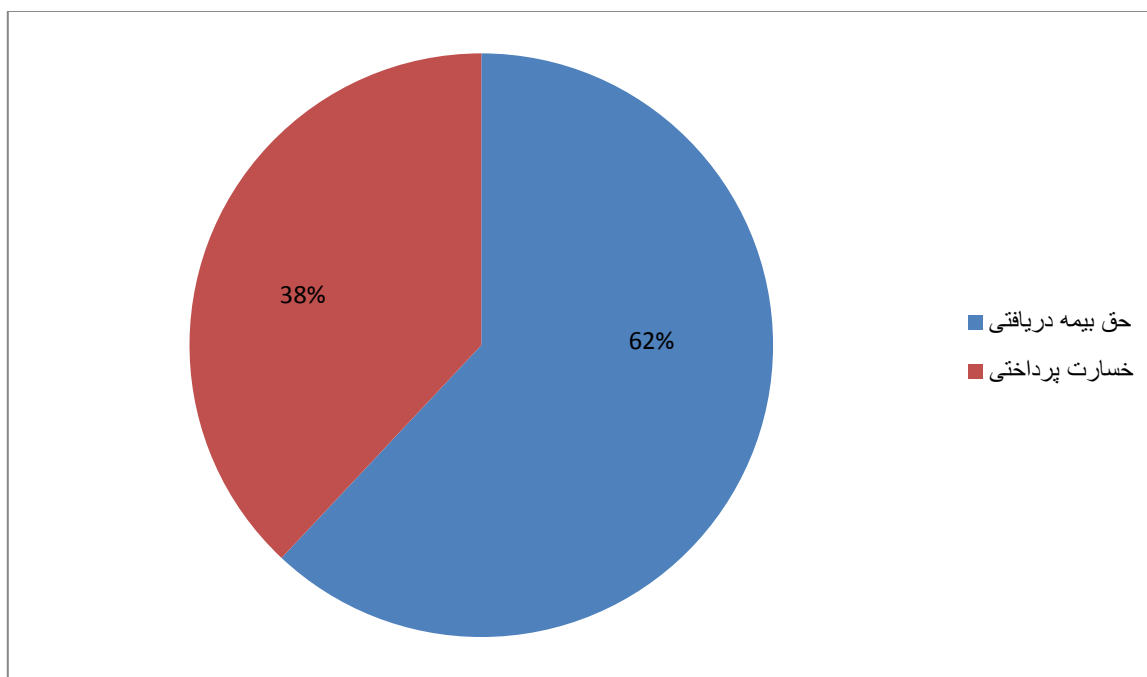
ISC
۰۱۲۲۰-۵۹۴۰۴

نخستین کنفرانس ملی

کتابخانه علمی تخصصی مدیریت صنعتی اردبیل

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

زمان برگزاری: ۱۴۰۲/۰۷/۲۰
MCI-conf.ir



حق بیمه دریافت: عبارتست از حق بیمه هایی که شرکت های بیمه در ازای صدور بیمه نامه در دوره مورد بررسی (سال فرضی مورد مطالعه) دریافت می کنند. خسارت پرداختی: مبلغ خسارتی که در طی یک دوره (سال فرضی مورد مطالعه) توسط شرکت های بیمه پرداخت شده است. حق بیمه سرانه:

$$x = \frac{\text{حق بیمه دریافتی}}{\text{جمعیت کل استان}}$$

نسبت خسارت :

$$x = \frac{\text{خسارت پرداختی}}{\text{حق بیمه دریافتی}} \times 100$$

جدول ۵. آمار مجروحین و فوت شدگان درون شهری و برون شهری استان اردبیل

سال	۱۳۹۹	۱۴۰۰
تعداد تصادفات برون شهری	۲۰۱۹ فقره	۵۸۹۵ فقره
تعداد مجروحین برون شهری	۶۰۸ نفر	۲۲۷۷ نفر
تعداد فوتی های برون شهری	۱۱۴ نفر	۱۸۸ نفر
تعداد تصادفات درون شهری	۲۳۲۳ فقره	۲۸۱۵ فقره
تعداد مجروحین درون شهری	۱۲۵۳ نفر	۱۲۹۶ نفر
تعداد فوتی های درون شهری	۸ نفر	۳۱ نفر



در استان اردبیل ۴ شهرک صنعتی فعال ، مشغول به فعالیت می باشند:

(۱) شهرک صنعتی شماره ۱ اردبیل

این شهرک صنعتی در سال ۱۳۶۱ ایجاد گردید مساحت این شهرک صنعتی حدود ۶۲ هکتار است که در میدان بعثت قرار دارد. از واحدهای تولیدی که در این شهرک مشغول به فعالیت هستند می توان شرکت های آذر ذوب، آرتا بافت، آرتا نساج، آرتاویل رنگ و آرتا فولاد اردبیل، درب و پنجره یو پی وی سی، صنایع بزرگ چوبی و مبلغ سازی های متعدد ، شرکت صنایع چوبی ومیل نسیم خواب و کارخانه موتور سیکلت .

(۲) شهرک صنعتی شماره ۲ اردبیل

این شهرک در سال ۱۳۸۰ شروع به عملیات اجرایی کرد این شهرک بزرگترین شهرک صنعتی استان اردبیل می باشد مساحت کل شهرک صنعتی اردبیل حدود ۴۰۶ هکتار می باشد و در بزرگراه اردبیل کیلومتر ۱۵ آستارا واقع شده است. در این شهرک صنعتی شرکت هایی مانند ایزوگاه یاغمور، مشگین فوم سیلان، درب و پنجره تک نوین، مایه خمیر والکل طبی رازی، درب و پنجره یو پی وی سی و پروژه فولادی، کارخانه سینا فن خودرو، کارخانه شیرد سنگاه، کارخانه های متعدد لبنیات، شرکت ذوب آهن اردبیل و کارخانجات فوم ، مشغول به فعالیت هستند.

(۳) شهرک صنعتی پارس آباد استان اردبیل

عملیات اجرایی شهرک صنعتی پارس آباد در سال ۱۳۸۰ آغاز گردید که در کیلومتر ۱۳ جاده پارس آباد به اردبیل به مساحت کلی حدود ۷ هکتار ساخته شده است.

از تولیدات شهرک می توان به شرکت لوله و اتصالات پلی اتیلن، صنایع بسته بندی، گاز اکسیژن، تراشکاری و برش ورق، جعبه پلاستیکی، موزائیک، فنس و سیم خاردار، لبنیات، بسته بندی آبمیوه، رب ، خشک و بسته بندی کردن ذرت و ... اشاره کرد.

(۴) شهرک صنعتی خلخال استان اردبیل

در سال ۱۳۷۸ به مساحت ۲۳ هکتار راه اندازی شد حدود ۸۰ واحد تولیدی فعال است که در کیلومتر ۲ خوجین - خلخال واقع شده است محصولات تولیدی این شهرک می توان به مصنوعات چوبی و کابین سازی، مقوای بهداشتی، یونولیت، تابلو برق، اتصالات کارخانجات سوله و اسکلت فلزی، آیین نه سازی، بلوک دیواری، بتن، آیینه، بتن شیمی، لبنیات، آبنبات ، حلوا، محصولات چرمی، تولید و بسته بندی عسل و ... اشاره نمود.

حال به بررسی تعداد وضعیت شرکتهای بیمه ای ، تعداد شعبات ونمایندگان فعال در شرکت های بیمه ای در استان اردبیل می پردازیم (آمار جدید و مربوط به سال ۱۴۰۲ می باشد):

جدول ۶. آمار تعداد شعبات ونمایندگان بیمه در استان اردبیل

ردیف	نام شرکت بیمه‌ای	مدیر/ سرپرست استان	دفاتر شهرها	تعداد نماینده حقیقی و حقوقی	آدرس دفتر مرکزی اردبیل	تعداد شعبات استانی	شماره تماس
۱	ایران	فرامرز آزاد	اردبیل	۳۰۰	اردبیل، جنب سازمان تبلیغات اسلامی	۴	۳۳۳۳۰۲۹۵ ۰۹۱۴۳۵۳۹۱۳۴
			خلخال				
			مشگین شهر				
			پارس آباد				
۲	آسیا	رضا شمس	اردبیل	۳۸	اردبیل، روبروی بیمارستان فاطمی	۳	۳۳۳۳۳۰۵۰ ۰۹۱۴۳۰۵۵۶۲۵
			پارس آباد	۱۰			
			مشگین شهر	۵			
۳	البرز	سید فخرالدین موسوی		۳۹	اردبیل، میدان شریعتی، جنب بانک کشاورزی	۱	۳۳۲۵۴۶۱۰ ۰۹۱۲۰۲۴۳۴۶۵
۴	دانا	فیروز مظفری		۴۱	اردبیل، تقاطع حافظ، روبروی بانک رفاه	۱	۳۳۷۱۷۸۳۲
۵	معلم	غلامرضا فهیمی		۱۵	خیابان عطایی، ما بین ایرانی جم و آزدگان	۱	۹-۳۳۲۳۳۶۷۷

ردیف	نام شرکت بیمه‌ای	مدیر / سرپرست استان	دفاتر شهرها	تعداد نماینده حقیقی و حقوقی	آدرس دفتر مرکزی اردبیل	تعداد شعبات استانی	شماره تماس
							۰۹۱۴۴۵۲۲۸۷۰
۶	دی	حسین مکاتیل وند		۲۰	فلکه ججین، روبروی اداره پست	۱	۰۹۱۴۳۵۳۹۸۰۶
۷	پارسیان	فرهنگ جوادی		۵۳	خیابان حافظ، بالاتر از معین دربار	۱	۰۹۱۴۴۵۲۲۱۰۴
۸	سینا	علیرضا روشنی		۱۶	خیابان مطهری، بطرف میدان یحیوی	۱	۳۳۲۳۴۱۸۸ ۰۹۱۴۱۵۸۵۶۸۷
۹	رازی	عباس اشجع		۴۴	خیابان معلم پارک معلم	۱	۰۹۱۳۳۸۴۴۹۷۵
۱۰	کوثر	سعید میرزاپور		۲۳	خیابان باکری	۱	۰۹۱۴۱۵۴۸۴۷۷
۱۱	پاسارگاد	مسعود سبزیچی	اردبیل	۵۵	قدس به طرف بیمارستان قائم	۲	۳۳۷۳۱۴۸۱
			پارس آباد	۸			
۱۲	تجارت نو	مجید بابائی		۱۸	فلکه ججین، روبروی اداره پست	۱	۳۳۲۷۲۹۰۳ ۰۹۱۴۱۵۷۱۷۵۲
۱۳	تعاون	وهاب اشرفیان		۴۰	میدان قدس، روبروی آتیه سازان	۱	۳-۳۳۲۶۲۶۰۱ ۰۹۱۴۹۶۶۳۵۵۲
۱۴	کارآفرین	صادق طالب زاده		۵۰	بزرگراه شهداء، ما بین حافظ و ایستگاه سریعین	۱	۲-۳۳۷۳۲۳۶۰ ۰۹۱۴۱۵۷۱۸۹۷
۱۵	سرمد	خانم آشوری		۱۶	خیابان معلم، روبروی پارک معلم	۱	۳۳۲۳۷۷۳۵ ۰۹۱۴۷۰۸۹۳۳۰
۱۶	ما	خانم آیدا گلبابائی		۳۰	خیابان مطهری، بطرف میدان یحیوی	۱	۳۳۲۶۳۲۲۰ ۰۹۱۴۴۵۲۰۱۵۸
۱۷	نوین	خانم الناز ابی زاده		۱۵	پایین تر از بیمه ایران	۱	۰۹۱۴۴۵۳۳۸۵
۱۸	میمهن	خانم رویا حاجی نژاد		۱۵	میدان جانبازان، اول خیابان عطایی	۱	۳۳۵۲۲۸۷۷ ۰۹۱۴۹۵۴۴۳۴۱
۱۹	آرمان	عدالت مرادی		۱۰	میدان یحیوی بطرف شریعتی	۱	۰۹۱۴۱۵۳۷۵۹۸
۲۰	سامان	عبدالرضا عبادی		۹	میدان ارتش بطرف بسیج	۱	۰۹۱۴۴۵۱۶۱۸۷

از ۲۶ شرکت بیمه ای موجود در کشور ، تعداد ۲۰ شرکت بیمه ای در استان اردبیل فعالیت دارند که با ۸۷۰ نماینده (حقیقی و حقوقی) مشغول بکارند و می بایستی بازاریا بها و مشاوران بیمه را نیز به آنها اضافه نمائیم.

جدول ۷. آمار رشته های بیمه ای در استان اردبیل به تفکیک هر شرکت بیمه برای سال ۱۳۹۹ (ارقام به میلیون ریال)

رشته بیمه ای	بیمه ایران	بیمه آسیا	بیمه دانا	بیمه البرز	بیمه معلم
آتش سوزی	۲۸۱۳۰	۱۶۱۴۳	۳۴۲۴	۲۴۵۷۸	۵۴۳۲
باربری	۶۷	۱۴۸۸۷	۲۷۱۵	۲۸۷۲	۱۱۷۵
حوادث	۱۷۷۶۷	۵۵۶۷	۱۴۴۶	۲۲۲	۱۵۷۷۵

۲۰۸۲۸	۱۱۶۶۳	۵۴۱۰۸	۴۸۱۷۰	۱۹۳۷۲۰	حوادث راننده
۲۲۰۱۵	۳۲۷۴۵	۱۲۸۵۸۸	۱۵۳۰۷۷	۲۹۵۴۱۵	بدنه اتومبیل
۱۸۴۶۲۱	۱۰۲۷۶۲	۴۶۷۶۹۴	۴۳۶۸۵۴	۱۶۳۲۳۷۲	شخص ثالث و مازاد
۱۹۵۰	۶۳۹۲۶	۱۱۸۰۵۶	۶۳۸۸۲	۷۱۰۷۲	درمان
۲۱۰۵	۱۴۴۴۱۵	۲۲۸۱	۷۴۰	۳۵۵۶	مهندسی
۱۷۱۶۸	۱۵۶۵۷	۱۵۴۷۸	۳۴۱۱۴	۱۳۸۷۴۱	مسئولیت
۶۳۱۴۹	۲۰۸۶۱	۳۹۷۹۴	۷۷۱۸۶	۲۲۷۷۰۷	زندگی (عمر)

چنانچه از آمار ارائه شده در سالنامه آماری استان اردبیل برای سال ۱۳۹۹ ملاحظه میگردد، شاخص ها و نماگرهای مالی و پولی استان اردبیل (در بخش صنعت بیمه استان)، بر مبنای ماخذو آمار ماخوذه از ۴ شرکت بیمه ای (ایران، آسیا، البرز، دانا) با اندکی افزایش گردآوری شده است و شرکتهای بیمه ایران، آسیا، دانا و البرز، به ترتیب رتبه های اول، دوم، سوم و چهارم رادر سال ۱۳۹۹ به خود اختصاص داده اند.

جدول ۸. آمار رشته های بیمه ای در استان اردبیل به تفکیک هر شرکت بیمه برای سال ۱۴۰۰ (ارقام به میلیون ریال)

رشته بیمه ای	بیمه ایران	بیمه آسیا	بیمه دانا	بیمه البرز	بیمه معلم
آتش سوزی	۵۸۳۹۵	۲۳۴۲۴	۸۰۲۸	۲۱۰۲۸	۷۴۶۰
باربری	۶۳۳	۲۵۵۰۲	۳۲۶۸	۲۲۱۶	۱۵۹۱
حوادث	۲۰۹۶۰	۲۵۲۸۶	۷۴۵۷	۳۱۵	۲۴۴۶۵
حوادث راننده	۳۱۲۳۲۷	۸۳۷۴۰	۸۴۹۰۱	۱۹۰۰۴	۲۸۷۸۷
بدنه اتومبیل	۳۷۹۴۱۹	۲۰۴۴۸۹	۹۳۴۳۶	۳۴۷۹۳	۲۴۴۴۴
شخص ثالث و مازاد	۲۴۹۷۳۱۵	۶۸۲۷۶۲	۶۷۱۶۸۵	۱۵۵۳۸۲	۲۳۸۵۳۱
درمان	۱۶۸۶۳۴	۸۹۹۶۳	۱۳۶۸۹۱	۵۹۴۹۹	۸۰۱۸
مهندسی	۴۳۲۳	۱۶۷۹	۶۲۷۹	۲۱۸۲۴	۱۵۰۷
مسئولیت	۱۸۸۹۲۸	۴۳۸۱۷۴	۱۷۴۲۳	۲۶۱۷۰	۱۱۰۷۷
زندگی (عمر)	۳۲۴۲۵۸	۱۰۰۵۶۸	۴۹۰۵۶	۲۵۷۲۵	۸۱۲۲۴

۵. نتیجه گیری

چنانچه از آمار ارائه شده در سالنامه آماری استان اردبیل برای سال ۱۴۰۰ ملاحظه میگردد، شاخص ها و نماگرهای مالی و پولی استان اردبیل (در بخش صنعت بیمه استان)، بر مبنای ماخذو آمار ماخوذه از ۴ شرکت بیمه ای (ایران، آسیا، البرز، دانا) با اندکی افزایش گردآوری شده است و شرکتهای بیمه ایران، آسیا، دانا و البرز، به ترتیب رتبه های اول، دوم، سوم و چهارم را در سال ۱۴۰۰ به خود اختصاص داده اند.

با توجه به نتایج بررسی انجام شده، سهم بیمه معلم از بازار بیمه ای استان اردبیل، بیمه معلم از رتبه ۶ در سال ۱۳۹۹ به رتبه ۹ در سال ۱۴۰۰ در بین بیست شرکت بیمه ای فعال در استان، قرار گرفته است.

باعنایت به اینکه این استان جزء استان های محروم و کم درآمد کشور بوده و شغل اکثریت روستائیان زراعت، دامداری، دامپروری، کشاورزی و پرورش ماهی و تولید غلات و صنایع دستی (فرش و گلیم بافی) می باشد. علیهذا با بررسی آمار ارائه شده استان اردبیل و شرکت های بیمه ای موجود در استان، موارد مشروحه ذیل جهت اولویت بندی و پیاده سازی برای حضور موثر در بازارهای هدف با دیدحمایت از نمایندگان بیمه و افزایش پرتفوی بیمه ای، پیشنهاد می گردد:

۱- افزایش تعداد شبکه فروش و کیفی سازی نمایندگان با آموزش های منظم و جلسات ماهانه؛

- ۲- ارتباط با تنها کارگزاری فعال در استان اردبیل (شرکت حامیان شمالغرب به مدیریت علیرضا یونسی)
- ۳- توسعه و ترویج انواع رشته های بیمه ای بویژه بیمه عمر و سرمایه گذاری و اقدام به تیم سازی نمایندگان؛
- ۴- حضور فعال و مستمر در ۴ شهرک صنعتی استان اردبیل (اردبیل ۲) شهرک صنعتی) خلخال (یک شهرک صنعتی) و پارس آباد (۱ شهرک صنعتی) به ه همراه نمایندگان شهرستان و معرفی ایشان به عنوان رابط شرکت جهت تمدید بیمه نامه ها در موعد مقرر؛ شایان ذکر است شهرکهای صنعتی شهرستانهای رضی، گرمی و مشگین شهر نیز راه اندازی شده اند که بایستی مدنظر قرار گیرند؛
- ۵- ارتباط با مدیران کارخانه های صنعتی، غیر صنعتی و مدیران اماکن مسکونی جهت صدور بیمه نامه های مسئولیت و آتش سوزی با تخفیفات ویژه؛
- ۶- ارتباط با مدیران مراکز اقامتی و گردشگری استان جهت تمدید بیمه نامه های مسئولیت و آتش سوزی و حوادث آنان (شایان ذکر است بعد از استان اصفهان بیشترین مراکز اقامتی مربوط به استان اردبیل می باشد که سال ۱۴۰۰ طبق آمار اعلامی از سوی سازمان توسعه گرد شگری، استان اردبیل در صدرمراجعات گردشگران از سایر استانها قرار گرفته است.
- ۷- انتقال تجربه و دانش فنی به کارکنان و نمایندگان؛
- ۸- گذاشتن حد نصاب ۳۰ به ۷۰ درصد برای نمایندگان ابواب جمعی، جهت ترکیب پرتفوی مناسب و جلوگیری از ثالث زنی نمایندگان و رو آوردن به صدور رشته های کم ریسک مثل آتش سوزی و مسئولیت، حوادث و عمر؛
- ۹- ارتباط با جامعه پزشکی و پرستاری و مسئولین آزمایشگاه ها جهت صدور بیمه نامه مسئولیت پزشکان، پیراپزشکان با تخفیف ویژه گروهی
- ۱۰- همکاری و رقابت سالم با شرکت های بیمه ای (در صورت لزوم نرخ شکنی های به موقع و تعدیل نرخ حق بیمه های گروهی بیمه گذاران و سازمان ها و نهادها).
- ۱۱- مشاوره و صدور بیمه نامه های مجتمع های ابدرمانی، مجتمع های مسکونی و حضور در محل توسط نمایندگان و بازاریاب های ایشان؛
- ۱۲- تعیین حد نصاب استخدام ۵ نفر بازار یاب برای هر نمایندگی جهت افزایش پرتفوی نمایندگان و تیم سازی های نمایندگان و بازاریابی ایشان؛
- ۱۳- دعوت از نمایندگان برتر سایر شرکت های بیمه ای در استان و دادن امتیازات ویژه جهت پیشبرد اهداف شبکه فروش؛
- ۱۴- تنظیم نامه اعلام حضور و نامه معرفی بیمه معلم به همراه اسامی سهامداران و کارهای برجسته شرکت و اخذ جلسات حضوری با راب طین بیمه ای جهت نیازسنجی بازار و یادداشت نکات کلیدی، نارضایتی ها و ارزیابی شرایط جهت ایجاد در فایل استعلامی بمنظور کسب پرتفوی جمعیتی ادارات، سازمانها و نهادها؛
- ۱۵- سابقه قرارداد همکاری بیمه ای جمعیتی منعقد شده با کانون بازنشستگان و مستمری بگیران سازمان تامین اجته هاعی استان اردبیل (سال ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰)، سازمان جهاد کشاورزی استان اردبیل (سال ۱۳۸۵ و ۱۳۸۶)، اداره بذر و چغندقند، شرکت کشت و صنعت مغان، استانداری اردبیل (سال ۱۳۹۶)، ، سیلان پارچه سابق (شرکت آرتا مد) بزرگترین کارخانه نساجی اردبیل (سال ۱۳۹۷) و قراردادهای آتش سوزی و مسئولیت مدنی مراکز اقامتی و گردشگری استان اردبیل و شرکت آلوارس و... که در سنوات گذشته توفیق همکاری شایسته با ایشان را داشته ام ،برای بهره برداری و ایجاد تعامل دوباره، پیشنهاد می گردد.

ISC
۰۱۲۲۰-۵۹۴۰۴

نخستین کنفرانس ملی

کتابخانه علمی تخصصی مدیریت صنعتی

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

زمان برگزاری: ۱۴۰۲/۰۷/۲۰
MCII-conf.ir

منابع و ماخذ

- [۱]. پرور، مریم. (۱۳۹۸). بررسی آثار شاخص های کلان اقتصادی بر ضریب نفوذ بیمه در ایران با تأکید بر سرمایه انسانی و رشد ارزش افزوده بخش صنعت. دو فصلنامه سیاست گذاری پیشرفت اقتصادی دانشگاه الزهراء(س)، (۲۷): ۵۶-۵۹.
- [۲]. حسن زاده علی، عسگری، محمد مهدی و کاظم نژاد. مهدی. (۱۳۸۹). بررسی جایگاه صنعت بیمه در اقتصاد و بازار سرمایه ایران. فصلنامه صنعت بیمه. ۹۸: ۱۹۹-۱۶۵.
- [۳]. شهبازی، کیومرث و سالکی، ژیللا. (۱۳۹۷). تأثیر غیر خطی ضریب نفوذ بیمه های زندگی و غیر زندگی بر رشد اقتصادی در ایران. فصلنامه پژوهش های اقتصادی. ۴: ۶۳-۳۱.
- [۴]. معماریان، شیمیا، بررسی رابطه رفتار اخلاقی فروشنده با رضایت، اعتماد و وفاداری مشتری در بیمه های عمر، مورد مطالعه: شرکت بیمه ایران در شهر تهران، پایان نامه کارشناسی ارشد، ۱۳۹۱، دانشگاه آزاد اسلامی.
- [۵]. موحد منش، صادق علی. (۱۳۹۵). کاربرد روش گشتاور تعمیم یافته در بررسی تأثیر ضریب نفوذ بیمه بر تولید ناخالص داخلی: مطالعه ایران. فصلنامه پژوهش های رشد و توسعه اقتصاد. ۲۴: ۸۲-۶۹.
- [۶]. مهرآرا، علی اکبر (۱۳۷۳)، زمینه روانشناسی اجتماعی، تهران: انتشارات مهرداد
- [۷]. الوانی، سید مهدی؛ دانایی فرد، حسن، "مدیریت دولتی و اعتماد عمومی"، دانش مدیریت، سال چهاردهم، شماره ۵۵ - زمستان ۱۳۸۰، ویژه نامه مدیریت دولتی، صص ۲۷-۵
- [۸]. آمار مراکز خدمات سرمایه گذاری استان اردبیل در سال ۱۴۰۰
- [۹]. سالنامه آماری استان اردبیل برای سالهای ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰
- [۱۰]. سالنامه آماری بهزیستی در سال ۱۴۰۰
- [۱۱]. سالنامه آماری دانشگاه آزاد اسلامی در سال ۱۴۰۰
- [۱۲]. سالنامه آماری دانشگاه علوم پزشکی در سال ۱۴۰۰
- [۱۳]. سالنامه آماری شرکتهای توسعه گردشگری در سال ۱۴۰۰
- [۱۴]. سالنامه آماری کشور برای سالهای ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰
- [۱۵]. سالنامه آماری کمیته امداد امام خمینی (ره) در سال ۱۴۰۰
- [16]. Hariss poll, Americans Less Likely to Say 18 of 19 Industries are Honest and Trustworthy This Year, 2013, Corporate Communications, Harris Interactive.
- [17]. Pradhan, R., Mak-Arvin, B., Norman, N., Nair, M., & Hall, J. (2017). Insurance penetration and economic growth nexus: Cross-country evidence from ASEAN. Research in International Business and Finance, 36, 447-458.