

نقش صنعت بیمه در بهبود فضای کسب و کار در ایران

مسعود باغستانی مبدی

دکترای اقتصاد دانشگاه آزاد واحد علوم و تحقیقات

kelk450@yahoo.com

نگار جعفری فشارکی

دانشجوی دکترای اقتصاد دانشگاه آزاد واحد علوم و تحقیقات

negar.1983@yahoo.com

صنعت بیمه بهدلیل ماهیت توزیع کنندگی ریسک و تأمین کنندگی منابع مالی بلندمدت در اقتصاد و بهدلیل وجود رشته‌های مختلف بیمه‌ای که نقش هماهنگ کنندگی بازارهای مالی را بر عهده دارند می‌تواند به بهبود فضای کسب و کار کمک شایانی نماید. صنعت بیمه به طور مستقیم در شاخص‌ها و زیرشاخص‌های بهبود فضای کسب و کار وارد نمی‌شود، اما از طریق اثربخشی بر بازارهای مالی و بر شاخص‌های بهبود فضای کسب و کار، می‌تواند شرایط توسعه کسب و کار را فراهم آورد. از مهم‌ترین شاخص‌های بهبود فضای کسب و کار می‌توان به شاخص اخذ اعتبار و همچنین حمایت از سرمایه‌گذاران اشاره نمود. شاخص اخذ اعتبار به میزان دسترسی به منابع مالی اشاره دارد و در این زمینه صنعت بیمه نقش مستقیم و غیرمستقیم در نظام تأمین مالی و تسهیل فرایند تأمین اعتبار ایفا می‌نماید و می‌تواند شاخص فضای کسب و کار را ارتقا بخشد. شاخص حمایت از سرمایه‌گذاران به طور عمده به فضای حقوقی بازار سرمایه برمی‌گردد، اما زیرشاخص حمایت از سهامداران که در این شاخص وجود دارد جایگاه فعالیت صنعت بیمه برای گسترش نقش بازار سرمایه در بهبود فضای کسب و کار خواهد بود. در این مقاله ضمن بررسی جایگاه ایران در شاخص بهبود فضای کسب و کار و همچنین زیرشاخص‌های اخذ اعتبار و حمایت از سرمایه‌گذاران به بررسی تفصیلی نقش صنعت بیمه در بهبود فضای کسب و کار پرداخته و عملکرد این صنعت مورد بررسی قرار گرفته و با تبیین چالش‌های موجود برای ارتقای نقش این صنعت در بهبود فضای کسب و کار راهکار ارائه شده است. نتایج مطالعه حاکی از نقش اندک صنعت بیمه در بهبود فضای کسب و کار در کشور و نیازمندی این صنعت به بازیابی در این جهت می‌باشد.

واژه‌های کلیدی: بیمه، فضای کسب و کار، تأمین مالی.

۱. مقدمه

بی‌شک از بزرگترین دغدغه‌های مسئولین و تصمیم‌گیران کلان هر کشوری وضعیت اقتصادی آن کشور می‌باشد. رشد اقتصادی هر کشور همبستگی بسیار زیادی با ایجاد و بهبود زیرساخت‌های اقتصادی و فضای کسب و کار آن کشور دارد. تعیین اهداف اقتصادی مناسب و انتخاب استراتژی‌های

هوشمندانه و تبدیل آن به برنامه‌های عملیاتی بخش مهمی از این فرایند است، اما عامل دیگری که اهمیت بسزایی در دستیابی به اهداف تعیین شده دارد توسعه و تسهیل فضای کسب و کار می‌باشد که ایجاد، حفظ و بهبود آن نقش مهمی در دستیابی به اهداف اقتصادی تعیین شده دارد. رابطه بین توسعه فضای کسب و کار و بخش مالی هر اقتصاد که شامل بخش‌هایی مانند بانک‌ها، شرکت‌های بیمه و بازار سرمایه هستند قابل انکار نیست. این بخش‌ها که تشکیل‌دهنده بخش مالی و به‌طور ویژه نظام تأمین مالی هستند چه از روش‌های مستقیم مانند تأمین منابع مالی و تأمین اعتبار برای بخش‌های تولیدی و صنایع و چه از روش‌های غیرمستقیم مانند نقش تسهیل‌کنندگی آنها در راهاندازی کسب و کار جدید و همچنین تسهیل روند انجام فعالیت‌های اقتصادی به بهبود فضای کسب و کار و در نتیجه افزایش رشد اقتصادی و توسعه هر کشور کمک خواهند نمود.

صنعت بیمه نیز به عنوان یکی از مهم‌ترین بخش‌های تأمین‌کننده منابع مالی بلندمدت و همچنین به‌دلیل نقش توزیع کنندگی ریسک آن نقش قابل توجهی را می‌تواند در توسعه فضای کسب و کار هر کشور ایفا نماید. بر این اساس برای صنعت بیمه در توسعه فضای کسب و کار ۲ نقش می‌توان در نظر گرفت. یک نقش این صنعت به تأمین منابع مالی و کمک به دسترسی بنگاه‌ها و صنایع به منابع مالی بلندمدت بر می‌گردد؛ نقشی که این صنعت در نظام تأمین مالی از طریق رشته بیمه‌ای عمر و پس‌انداز دارد که موجب افزایش عرضه وجوه و به‌تبع آن کاهش هزینه‌های تأمین مالی می‌گردد. نقش دیگر آن عبارت است از نقشی که این صنعت می‌تواند در تسهیل کنندگی فرایند تأمین اعتبار و منابع مالی در سایر بخش‌های مالی و توزیع ریسک فعالیت‌های اقتصادی از طریق رشته‌های بیمه‌ای همچون بیمه‌های اعتباری، بیمه سهام و بیمه سپرده داشته باشد. هر کسب و کاری در معرض مخاطراتی قرار دارد که ممکن است هزینه‌های سنگینی را بر آن تحمیل کنند. صنعت بیمه از طریق پوشش ریسک می‌تواند به پایداری کسب و کارها کمک کند.

در این مقاله ضمن تبیین و بررسی نقش صنعت بیمه در توسعه فضا و رشد شاخص‌های کسب و کار در کشور، عملکرد هر یک از رشته‌های بیمه‌ای بررسی شده و به چالش‌های مرتبط به هر رشته پرداخته شده است تا این طریق راهکارهای لازم به منظور توسعه فضای کسب و کار در کشور توسط صنعت بیمه به‌دست آید.

۲. نظام تأمین مالی در تعامل با توسعه فضای کسب و کار

تأمین منابع مالی برای بنگاه‌ها و صنایع به منظور اهداف تولیدی از طریق نظام اعتباری همواره به عنوان یکی از محوری‌ترین عوامل رشد و توسعه می‌باشد. به‌طوری که در بیشتر کشورهای جهان،

فعالان اقتصادی محدودیت‌های تأمین مالی و دسترسی به بازارهای اعتباری را به عنوان بزرگترین مانع در جریان فعالیت‌های اقتصادی و رشد خود عنوان می‌کنند. دسترسی آسان و کم‌هزینه بنگاه‌های تولیدی به منابع مالی در هر کشور به میزان توسعه یافتنگی مالی و به طور خاص به توسعه یافتنگی نظام تأمین مالی بستگی دارد. بنابراین نظام تأمین مالی از طریق اثربخشی بر سهولت دسترسی به عامل سرمایه به عنوان مهم‌ترین عامل محدود کننده رشد در کشورهای در حال توسعه می‌تواند بر رشد اقتصادی این کشورها بسیار اثربخش باشد. در صورتی که منابع مالی کافی و کم‌هزینه در اختیار بنگاه‌های تولیدی قرار نگیرد، این بنگاه‌ها مجبور به تولید در مقیاس کمتر از میزان حداقل ظرفیت تولیدی خود هستند؛ بنابراین موجب کاهش کارایی در تولید و هزینه خواهد شد و در نتیجه رشد اقتصادی را تضعیف خواهد نمود.

برای درک بهتر نظام تأمین مالی اینگونه عنوان می‌شود که اگر فعالان اقتصادی (اعم از خانوارها و بنگاه‌ها و دولت) قادر نباشند در طول زمان بین جریان درآمدی و جریان هزینه‌های خود توازنی برقرار نمایند، نیاز دارند تا این شکاف میان درآمد و هزینه را از طریق یک سازوکار مشخص جبران نمایند. از این‌رو به طور مشخص فرایند ایجاد و جمع‌آوری و افزایش منابع مالی جهت تخصیص برای تأمین مخارج فعالان اقتصادی، تأمین مالی نامیده می‌شود. بسته به اینکه نظام مالی یک کشور بانک محور و یا بازار محور باشد توزیع نظام تأمین مالی به سمت هر کدام چوله خواهد شد. به عنوان مثال در صورتی که نظام تأمین در یک کشور بانک محور باشد، بانک‌ها و در صورتی که نظام تأمین مالی بازار محور باشد بازارهایی همچون بازار سرمایه و بیمه در تأمین منابع مالی نقش بیشتری خواهند داشت.

توسعه فضای کسبوکار نیز به معنای بهبود و رونق بخش تولیدی در اقتصاد و در پی آن رشد اقتصادی است. این امر به نحوی است که اصلاح و بهبود فضای کسبوکار زمینه مشارکت بیشتر بخش خصوصی در عرصه فعالیت‌های اقتصادی را بیشتر نموده و از این طریق به ارتقای سطح اشتغال و تولید کمک می‌نماید. محیط کسبوکار شامل نهادها، مقررات و رویه‌های اداری مندرج در محیط فعالیت اقتصادی است و به نوعی هزینه‌های غیرفنی فعالیت اقتصادی را تعیین می‌کند. هر چه مراحل، هزینه‌ها و زمان انجام مراحل ثبت شرکت، اخذ مجوز از شهرداری و سایر دستگاه‌های مرتبط برای تأسیس محل فعالیت، دریافت انشعباب برق، استخدام و اخراج کارکنان، ثبت دارایی در سازمان ثبت املاک، اخذ تسهیلات و اعتبارات، حمایت از سهامداران خرد، پرداخت مالیات، تجارت خارجی، صدور حکم در نظام قضایی و اعلام ورشکستگی و خاتمه بخشیدن به کسبوکار کمتر باشد هزینه‌های شروع و تداوم فعالیت اقتصادی کاهش و احتمال شکل‌گیری کسبوکارها افزایش می‌یابد.

اهمیت نقش توسعه بخش مالی و در پی آن توسعه تأمین مالی کشور در توسعه فضای کسبوکار به این دلیل است که بخش مالی کارامد در تجهیز منابع برای سرمایه‌گذاری، تشویق برای ورود و

تجهیز سرمایه خارجی و همچنین بهینه‌سازی سازوکار تخصیص منابع نقش اساسی ایفا می‌کند و یک نظام مالی توسعه‌یافته در یک کشور، با تأمین مالی مناسب برای بخش حقیقی اقتصاد، فرصت‌های مناسبی را برای رشد و توسعه اقتصادی به وجود می‌آورد و به این ترتیب مسیر بهبود فضای کسب‌وکار در یک کشور را هموارتر می‌نماید. این امر بهویژه در کشورهای در حال توسعه از جمله ایران که در آن محدودیت منابع مالی و عدم دسترسی آسان و ارزان به منابع مالی به نوعی بزرگترین مانع توسعه بخش تولیدی می‌باشد بیشتر نمود پیدا می‌کند.

بانک جهانی امور مربوط به فضای کسب‌وکار را در قالب شاخص‌های فضای کسب‌وکار تقسیم‌بندی نموده و هر سال رتبه کشورها را بر اساس این شاخص‌ها از منظر توسعه فضای کسب‌وکار در گزارشی منتشر می‌کند. این شاخص‌ها عبارتند از ثبت شرکت، اخذ مجوز، استخدام و اخراج نیروی کار، ثبت و انتقال مالکیت، اخذ اعتبار، حمایت از سرمایه‌گذاران، پرداخت مالیات، تجارت برون‌مرزی، الزام‌آور بودن اجرای قراردادها و انحلال یک فعالیت. بر این اساس مبنای اندازه‌گیری و مقایسه محیط کسب‌وکار یک کشور با سایر کشورها سهولت اجرای شاخص‌های اجرا شده در بالا می‌باشد. رتبه هر کشور بر حسب زمان، هزینه و مراحل انجام هر یک از شاخص‌های مطرح شده مشخص می‌شود. هرچه سرعت انجام یک فعالیت بیشتر و تعداد مراحل اداری و هزینه‌های آن کمتر باشد محیط کسب‌وکار آن کشور مناسب‌تر و رتبه آن در مقایسه با سایر کشورها بهتر خواهد بود.

بانک جهانی از سال ۲۰۰۰ گروه فضای کسب‌وکار را تشکیل داده و از سال ۲۰۰۴ به طور مرتب و سالانه گزارش‌هایی در این رابطه منتشر می‌کند. بر اساس آخرین گزارش بانک جهانی که مربوط به ماه اکتبر سال ۲۰۱۳ می‌باشد، ایران در بین ۱۸۵ کشور در بهبود فضای کسب‌وکار حائز رتبه ۱۴۵ شده است. این در حالی است که در سال گذشته یعنی سال ۲۰۱۲، رتبه ایران ۱۴۴ بوده و بنابراین ایران در این شاخص یک پله سقوط داشته است. البته ذکر این نکته نیز لازم به نظر می‌رسد که از سال ۲۰۰۶ که رتبه ایران در فضای کسب‌وکار در بین کشورهای جهان ۱۰۸ و در بین کشورهای منطقه ۱۴ بوده، تا سال ۲۰۱۳ که رتبه جهانی و منطقه‌ای به ۱۴۵ و ۱۷ رسیده، سقوط قابل توجهی داشته است. جدول زیر رتبه جهانی در منطقه‌ای ایران را در سال‌های ۲۰۰۶ و ۲۰۱۳ نشان می‌دهد.

نقش صنعت بیمه در بهبود فضای کسب و کار ... ۹۹

جدول ۱. رتبه‌بندی کشورهای منطقه از نظر رتبه‌بندی منطقه‌ای و جهانی فضای کسب و کار سال‌های ۲۰۰۶ و ۲۰۱۳

نام کشور	سال	رتبه منطقه‌ای			
		۲۰۱۳	۲۰۰۶	رتبه منطقه‌ای	رتبه جهانی
		رتبه جهانی	رتبه منطقه‌ای	رتبه منطقه‌ای	رتبه جهانی
عربستان سعودی		۲۲	۱	۳۸	۱
عراق		۱۶۵	۱۹	۱۱۴	۱۵
ایران		۱۴۵	۱۷	۱۰۸	۱۴
افغانستان		۱۶۸	۲۰	۱۲۲	۱۷
ارمنستان		۳۲	۳	۴۶	۲
آذربایجان		۶۷	۶	۹۸	۱۳
مصر		۱۰۹	۱۲	۱۴۱	۱۹
اردن		۱۰۶	۱۰	۷۴	۷
قزاقستان		۴۹	۵	۸۶	۹
کویت		۸۲	۹	۴۷	۳
قرقیزستان		۷۰	۷	۸۴	۸
لبنان		۱۱۵	۱۳	۹۵	۱۲
عمان		۴۷	۴	۵۱	۴
پاکستان		۱۰۷	۱۱	۶۰	۵
سوریه		۱۴۴	۱۶	۱۲۱	۱۶
تاجیکستان		۱۴۱	۱۵	-	-
ترکیه		۷۱	۸	۹۳	۱۱
امارات متحده عربی		۲۶	۲	۶۹	۶
ازبکستان		۱۵۴	۱۸	۱۳۸	۱۸
یمن		۱۱۸	۱۴	۹۰	۱۰

مأخذ: گزارش سالانه فضای کسب و کار بانک جهانی.

همانطور که در جدول (۱) که نشان‌دهنده رتبه‌بندی شاخص بهبود فضای کسب و کار در منطقه در سال‌های ۲۰۰۶ و ۲۰۱۳ می‌باشد، مشاهده می‌شود کشور عربستان سعودی در هر دو سال دارای رتبه نخست در منطقه بوده و البته رتبه جهانی آن طی این ۷ سال ۱۶ رتبه بهبود یافته است، این در حالی است که کشورهای مصر با رتبه ۱۹ در سال ۲۰۰۶ و افغانستان با رتبه ۲۰ در سال ۲۰۱۳ بیشترین رتبه‌ها را کسب کرده‌اند. ایران نیز همانطور که ملاحظه می‌شود در سال ۲۰۰۶ دارای رتبه ۱۴ بوده و در سال ۲۰۱۳ با ۳ پله سقوط در جایگاه ۱۷ منطقه قرار دارد.

۳. نظام تأمین اعتبار و حمایت از سرمایه‌گذاران

شاخص‌های فضای کسب و کار مدنظر بانک جهانی همانگونه که بیان شد عبارتند از ثبت شرکت، اخذ مجوز، استخدام و اخراج نیروی کار، ثبت و انتقال مالکیت، اخذ اعتبار، حمایت از سرمایه‌گذاران، پرداخت مالیات، تجارت برون‌مرزی، الزام‌آور بودن اجرای قراردادها و انحلال یک فعالیت. یکی از مهم‌ترین شاخص‌های موجود در این بین، سهولت اخذ اعتبار و همچنین حمایت از سرمایه‌گذاران در بازار سرمایه می‌باشد.

شاخص تأمین اعتبار و یا به عبارتی اخذ اعتبار که به عنوان یکی از شاخص‌های بهبود فضای کسب و کار بیانگر میزان دسترسی آسان به اعتبارات و سهولت در پیگیری اعتبارات و همچنین دسترسی مناسب به اطلاعات اعتباری است، دارای زیر شاخص‌هایی همچون میزان دسترسی، کیفیت و به اشتراک‌گذاری و مبادله اطلاعات اعتباری و همچنین آگاهی افراد نسبت به حقوق قانونی خود می‌باشد. هرچه در یک کشور میزان دسترسی به منابع با سهولت کمتری صورت گرفته و نظام مالی توانایی کمتری در تأمین منابع مالی برای تولید داشته باشد و همچنین مؤسسه‌های اعتبارسنجی و رتبه‌بندی قدرت پایین‌تری برای به اشتراک‌گذاری و مبادله اطلاعات اعتباری در اختیار داشته باشند، امتیاز شاخص اخذ اعتبار برای این کشور در سطح پایین‌تری بوده و بنابراین در مورد شاخص فضای کسب و کار در جایگاه بدتری قرار خواهد گرفت (اشرفی و همکاران، ۱۳۹۰). در سال‌های گذشته فشار قابل توجه تقاضا برای اعتبار و تسهیلات از سیستم بانکی و کم توجهی به مؤسسه‌های اعتبارسنجی و رتبه‌بندی در کشور ایران، بجز در چند سال اخیر، موجب شده است تا منابع مالی به سهولت و با قیمت پایین در اختیار تولید کنندگان قرار نگیرد.

جدول (۲) شاخص اخذ اعتبار را برای کشورهای همسایه ایران در سال‌های ۲۰۰۶ و ۲۰۱۳ نشان می‌دهد:

نقش صنعت بیمه در بهبود فضای کسبوکار ... ۱۰۱

جدول ۲. رتبه‌بندی کشورهای منطقه از نظر رتبه‌بندی منطقه‌ای و جهانی اخذ اعتبار سال‌های ۲۰۰۶ و ۲۰۱۳

نام کشور	سال	رتبه منطقه‌ای			
		۲۰۱۳	۲۰۰۶	رتبه جهانی	رتبه منطقه‌ای
		رتبه جهانی	رتبه منطقه‌ای	۴	۶۵
عربستان سعودی		۵۳	۴	۶۵	۴
عراق		۱۷۶	۱۷	۱۴۳	۱۴
ایران		۸۳	۷	۶۵	۵
افغانستان		۱۵۴	۱۴	۱۷۴	۱۸
ارمنستان		۴۰	۲	۶۵	۶
آذربایجان		۵۳	۳	۲۱	۱
مصر		۸۳	۸	۱۵۹	۱۷
اردن		۱۶۷	۱۵	۸۳	۱۰
قرقستان		۸۳	۶	۴۸	۲
کویت		۱۰۴	۱۳	۸۳	۱۱
قرقیزستان		۱۲	۱	۶۵	۷
لبنان		۱۰۴	۱۲	۴۸	۳
عمان		۸۳	۱۰	۱۴۳	۱۵
پاکستان		۷۰	۵	۶۸	۹
سوریه		۸۴	۱۱	۱۱۷	۱۲
تاجیکستان		۱۸۰	۱۸	۱۴۳	۱۶
ترکیه		۸۳	۹	۶۵	۸
امارات متحده عربی		-	-	-	-
ازبکستان		-	-	-	-
یمن		۱۶۷	۱۶	۱۱۷	۱۳

مأخذ: گزارش سالانه فضای کسبوکار بانک جهانی.

همانگونه که در جدول (۲) ملاحظه می‌شود در سال ۲۰۰۶ ایران در منطقه دارای رتبه ۵ بوده است، اما در سال ۲۰۱۳ با ۲ پله سقوط به رتبه ۷ رسیده است. ذکر این نکته ضروری بهنظر می‌رسد که ایران در سال ۲۰۱۲ به رتبه ۱۱ در منطقه سقوط کرده بود. این مطلب حاکی از بهبود شرایط اخذ اعتبار در کشور از سال (۲۰۱۲-۲۰۱۳) می‌باشد.

بانک محور بودن بازار مالی در ایران و فشار قابل توجه تقاضا بر سیستم بانکی برای دریافت تسهیلات و توانایی اندک سایر حوزه‌های نظام مالی همچون صنعت بیمه برای تأمین منابع مالی سبب شده است تا تسهیلات به صورت آسان و ارزان در اختیار تولیدکنندگان و مقاضیان دریافت تسهیلات قرار نگیرد. بررسی‌ها نشان می‌دهد که دسترسی به سامانه اطلاعات جامع مشتریان نقش اساسی در تسهیل فرایند

اخذ اعتبار بهویژه در بعد اعتبارسنجی مشتریان دارد و موجب کاهش زمان فرایند اعطای اعتبار و کاهش هزینه بانک‌ها از ناحیه تسهیلات عموق و سرسید گذشته می‌شود. واقعیت این است که منابع بانکی محدود و تجهیز آن برای بانک‌ها با هزینه بالایی همراه است. بنابراین، اگر قرار باشد این منابع محدود بهدلیل فقدان اطلاعات جامع از مشتری به‌طور بهینه اختصاص داده نشود و به مشتریان بدحساب و یا پروژه‌های فاقد توجیه فنی و اقتصادی اعطا شود سایر متضاضیان و پروژه‌های دارای توجیه از این تسهیلات و اعتبارات محروم می‌شوند. علاوه‌بر این نظام بانکی نیز بهدلیل افزایش تسهیلات عموق با زیان موافق خواهد شد و روز از ظرفیت آن برای تأمین مالی مورد نیاز رشد اقتصادی کاسته خواهد شد. در این بخش برای نقش‌آفرینی صنعت ییمه در بهبود فضای کسب‌وکار در کشور می‌باشد نقش صنعت ییمه در نظام تأمین مالی کشور گسترش یابد.

شاخص حمایت از سهامداران خرد دارای ۴ مؤلفه اصلی شامل میزان شفافیت معاملات (انتشار اطلاعات)، مسئولیت مدیران، توانایی سهامداران در شکایت علیه سوء رفتار و تدبیر مدیران و مسئولین (سهولت شکایت سهامداران) و حمایت از سرمایه‌گذاران می‌باشد. دامنه ارزش گذاری این مؤلفه‌ها بین ۰ تا ۱۰ است. ۳ مؤلفه نخست مربوط به وضعیت حقوقی بازار سرمایه هر کشور و رابطه بازار سرمایه و به‌طور کلی بخش مالی اقتصاد با بخش قضایی آن کشور می‌باشد. اما شاخص چهارم بسته به میزان حمایت از سرمایه‌گذاران در بازار سهام بهویژه سهامداران خرد و سرمایه‌گذاران با سرمایه‌های اندک در مقابل نوسانات قابل توجه قیمت سهام در این بازارها می‌تواند متفاوت باشد.

جدول (۳) عملکرد شاخص حمایت از سرمایه‌گذاران را برای سال‌های ۲۰۰۶ و ۲۰۱۳ در بین کشورهای همسایه ایران نشان می‌دهد.

نقش صنعت بیمه در بهبود فضای کسب و کار ...^{۱۰۳}

جدول ۳. رتبه‌بندی کشورهای منطقه از نظر رتبه‌بندی منطقه‌ای و جهانی حمایت از سرمایه‌گذاران در سال‌های ۲۰۰۶ و ۲۰۱۳

نام کشور	سال	سال			
		۲۰۱۳	۲۰۰۶	رتبه منطقه‌ای	رتبه جهانی
رتبه جهانی	رتبه منطقه‌ای	رتبه جهانی	رتبه منطقه‌ای	رتبه جهانی	رتبه منطقه‌ای
عربستان سعودی					
۱۹	۳	۹۹	۱۰		
۱۲۸	۱۵	۹۹	۹		
۱۵۰	۱۹	۱۵۶	۱۸		
۱۸۵	۲۰	۱۷۳	۲۰		
۲۵	۵	۸۳	۷		
۲۵	۴	۱۱۸	۱۱		
۸۲	۱۰	۱۱۸	۱۲		
۱۲۸	۱۴	۱۱۸	۱۳		
۱۰	۱	۴۶	۴		
۳۲	۸	۱۹	۲		
۱۳	۲	۳۳	۳		
۱۰۰	۱۲	۸۳	۸		
۱۰۰	۱۱	۶۰	۶		
۳۲	۷	۱۹	۱		
۱۱۷	۱۳	۱۱۸	۱۴		
۲۵	۶	۱۷۲	۱۹		
۷۰	۹	۶۰	۵		
۱۲۸	۱۶	۱۱۸	۱۵		
۱۳۹	۱۷	۱۱۸	۱۶		
۱۳۹	۱۸	۱۱۸	۱۷		

مأخذ: گزارش سالانه فضای کسب و کار بانک جهانی.

همانگونه که در جدول فوق ملاحظه می‌شود چه در سال ۲۰۰۷ و چه در سال ۲۰۱۳ ایران از نظر شاخص حمایت از سرمایه‌گذاران از جایگاه مناسبی در بین کشورهای منطقه و جهان برخوردار نمی‌باشد. علاوه بر این جایگاه ایران در این شاخص از سال (۲۰۰۷-۲۰۱۳) در بین کشورهای همسایه یک پله نیز نزول کرده است.

شاخص حمایت از سرمایه‌گذاران به طور کلی به فضای بازار سرمایه در هر کشور از حيث حقوقی برمی‌گردد، اما از منظر مؤلفه حمایت از سهامداران صنعت بیمه می‌تواند بنا به ماهیت توزیع ریسکی که دارد از سرمایه‌گذاران در برابر نوسانات قیمت سهام در بازار سرمایه حمایت نماید. این امر به ویژه در مورد سهامداران خرد و کسانی که با سرمایه‌های اندک وارد بازار سرمایه می‌شوند نمود پیدا می‌کند.

۴. صنعت بیمه و ارتباط آن با فضای کسب و کار

صنعت بیمه به عنوان یکی از بازارهای مالی غیربانکی و بهدلیل ماهیت پوشش ریسک و توزیع کنندگی ریسک که در نظام اقتصادی یک کشور دارد، نقش قابل توجهی را می‌تواند در توسعه و بهبود فضای کسب و کار ایفا نماید. به طوری که توسعه یافته‌گی صنعت بیمه از حیث توسعه رشته‌های بیمه و افزایش توانمندی این صنعت برای تأمین منابع مالی مورد نیاز بخش تولیدی می‌تواند به بهبود و توسعه فضای کسب و کار در هر کشور کمک نماید.

همانگونه که بیان شد شاخص بهبود فضای کسب و کار دارای زیرشاخص‌های متعددی است که یکی از مهم‌ترین آنها شاخص‌های اخذ و تأمین اعتبار و همچنین حمایت از سرمایه‌گذاران می‌باشد. در بخش‌های پیشین به بررسی این دو شاخص و جایگاه اقتصاد ایران در بین کشورهای همسایه و کشورهای جهان از نظر این دو شاخص پرداخته شد. همانگونه که ملاحظه شد ایران در بین کشورهای منطقه و بهویژه کشورهای جهان از جایگاه نسبتاً مناسبی برخوردار نمی‌باشد.

نقشی که صنعت بیمه می‌تواند در بهبود فضای کسب و کار در کشور ایفا نماید به نقش این صنعت در بهبود وضعیت کشور در ۲ شاخص اخذ و تأمین اعتبار و همچنین حمایت از سرمایه‌گذاران برمی‌گردد. در شاخص اخذ اعتبار همانطور که عنوان شد ۴ زیرشاخص حقوق قانونی، اطلاعات اعتباری، میزان پوشش دفاتر ثبت اعتباری و میزان پوشش دفاتر ثبت خصوصی وجود دارند. از بین این ۴ زیرشاخص، شاخص حقوق قانونی با دامنه صفر تا ۱۰ بیان کننده نحوه تنظیم قوانین و میزان دسترسی به اعتبارات می‌باشد؛ به نحوی که هرچه رقم این شاخص بالاتر باشد به معنای تنظیم بهتر قوانین و دسترسی مطلوب‌تر به اعتبارات است. در این شاخص در صورتی که صنعت بیمه بتواند با ابزارهای خود میزان دسترسی به تسهیلات را هموارتر نمود و باعث کاهش هزینه تأمین اعتبارات شود، رسالت خود را در بهبود فضای کسب و کار در این شاخص به انجام رسانیده است.

بهدلیل ماهیت بانک محور بودن نظام مالی در ایران، اکثریت تقاضا برای دریافت منابع مالی به سمت نظام بانکی سرازیر می‌شود؛ این در حالی است که سایر بازارهای مالی همچون صنعت بیمه و بازار سرمایه نیز می‌توانند با تأمین منابع مالی میان‌مدت و بلندمدت به تأمین منابع مالی پردازنند (عظمی، ۱۳۹۰).

بر این اساس جایگاه صنعت بیمه در شاخص اخذ و تأمین اعتبار از طریق نقش آن در نظام تأمین مالی کشور مشخص می‌شود. صنعت بیمه به ۲ روش مستقیم و غیرمستقیم می‌تواند در شاخص اخذ اعتبار و به طور کلی نظام تأمین مالی نقش ایفا کند. صنعت بیمه نقش مستقیم خود را در نظام تأمین مالی و بهبود شاخص اخذ اعتبار از طریق فراهم‌سازی منابع مالی به منظور سرمایه‌گذاری مستقیم، به روش‌های خرید سهام در بازار سرمایه، سپرده‌گذاری در سیستم بانکی و خرید اوراق مشارکت ایفا

نقش صنعت بیمه در بهبود فضای کسبوکار ... ۱۰۵

می نماید. در ایران سرمایه‌گذاری شرکت‌های بیمه در بازارهای مالی و پولی به استناد آینه نامه ۶۰ شورای عالی بیمه انجام می‌گیرد. بر این اساس هرچه منابع مالی بیشتری در اختیار صنعت بیمه باشد، مشارکت این صنعت در تأمین منابع مالی بیشتر خواهد بود.

در صنعت بیمه رشته بیمه‌ای عمر و پس‌انداز به دلیل تفاوت بین زمان دریافت حق بیمه و پرداخت خسارت منبع قابل توجهی را در اختیار شرکت‌های بیمه‌ای برای مشارکت در طرح‌های سرمایه‌گذاری و یا اعطای منابع مالی بلندمدت به بخش‌های مختلف قرار می‌دهد. بنابراین توسعه بیمه‌های عمر و پس‌انداز که زمینه‌ساز توسعه نقش صنعت بیمه در نظام تأمین مالی است، می‌تواند مهم‌ترین عامل بهبود فضای کسبوکار از ناحیه صنعت بیمه تلقی شود به نحوی که توسعه بیمه‌های عمر و پس‌انداز با در اختیار قرار دادن منابع مالی به شرکت‌های بیمه، زمینه را برای سهولت دسترسی به منابع مالی از طریق بخش بیمه فراهم می‌نماید.

مشارکت غیر مستقیم صنعت بیمه در بهبود شاخص اخذ اعتبار و همچنین نظام تأمین مالی از طریق ایجاد فضای اطمینان در بازار مالی است. به‌طور کلی بازارها دارای ریسک‌های فراوانی هستند که عدم پوشش مناسب این ریسک‌ها فعالیت و کسبوکار در آنها را با مشکل روپرتو خواهد کرد. یکی از بهترین ابزارهایی که می‌تواند چنین ریسک‌هایی را پوشش دهد بیمه است. بیمه کار کرد بیمه‌گری خود در بازارها از جمله سرمایه و بازار پول را به‌طور عمده از طریق بیمه‌های اعتباری انجام می‌دهد. بیمه‌های اعتباری شامل بیمه اعتبار تجاری، بیمه اعتبار اوراق قرضه، بیمه اعتبار وام نقدی، بیمه اعتبار عمر مانده بدھکار، بیمه اعتبار بیماری و حوادث، بیمه اعتبار اسناد حساب دریافتی، بیمه اعتبار بیکاری اجباری و بیمه اعتبار اموال می‌باشد. بنابراین ایفای نقش غیر مستقیم بیمه در شاخص اخذ اعتبار و نظام تأمین مالی، به میزان توسعه یافتنگی بیمه‌های اعتباری در صنعت بیمه وابسته است.

شاخص حمایت از سرمایه‌گذاران نیز شامل ۴ شاخص شفافیت معاملات، مسئولیت مدیران، توانایی سهامداران در شکایت علیه سوء رفتار مدیران و حمایت از سرمایه‌گذاران می‌باشد. ریسکی که هر سرمایه‌گذار در بازار سرمایه با آن مواجه است، ریسک ناشی از تغییرات ناگهانی و قابل توجه در قیمت سهام می‌باشد که سرمایه‌گذاران در این بازار را با زیان‌های غیرقابل جبرانی مواجه می‌نماید. هرچند صنعت بیمه در این شاخص دارای نقش مستقیم نمی‌باشد اما با این‌باره بیمه سهام قادر است ریسک ناشی از این تغییرات قیمت را پوشش دهد. علاوه بر این یکی از ریسک‌هایی که به‌شدت مورد توجه سپرده‌گذاران در سیستم بانکی هر کشوری به‌ویژه بانک‌های خصوصی می‌باشد، ریسک عدم توانایی بانک‌ها در بازگرداندن سپرده‌ها به مشتریان در خلال بحران‌ها و شرایط ویژه اقتصادی است. این امر موجب خواهد شد تا سپرده‌گذاری به سهولت در سیستم بانکی انجام نگرفته و در پی آن

سیستم بانکی نیز از منابع مالی کافی برای تأمین مالی بخش‌های مختلف برخوردار نباشد و در نتیجه سهولت در انجام کسب‌وکار را با مشکل مواجه سازد. اگرچه صنعت بیمه در این شاخص بهبود فضای کسب‌وکار نیز نقش مستقیمی ندارد، اما با ابزار بیمه سپرده‌های بانکی می‌تواند این ریسک را پوشش دهد و روند انجام کسب‌وکار را تسهیل نماید.

بنابراین به طور کلی صنعت بیمه از طریق ابزارهایی که بتواند روند سرمایه‌گذاری را در اقتصاد بهویژه در بازار پول، سرمایه و سهام تسهیل نماید، می‌تواند در توسعه و بهبود فضای کسب‌وکار از طریق شاخص حمایت از سرمایه‌گذاران نقش داشته باشد. رشته‌های بیمه‌ای همچون بیمه سهام و بیمه سپرده از رشته‌هایی هستند که توسعه آنها سبب افزایش اطمینان‌بخشی به سرمایه‌گذاران و همچنین افزایش درجه حمایت از آنها خواهد شد.

۵. عملکرد متغیرهای تاثیرگذار صنعت بیمه بر بهبود فضای کسب‌وکار

صنعت بیمه نقش خود را در بهبود فضای کسب‌وکار از طریق توسعه رشته‌های بیمه‌ای مانند بیمه عمر و پس‌انداز، بیمه‌های اعتباری، بیمه سهام و بیمه سپرده ایفا می‌کند. در این بخش به بررسی عملکرد هر یک از رشته‌های بیمه‌ای فوق در صنعت بیمه کشور پرداخته شده است.

۱-۱. بیمه عمر و پس‌انداز

بیمه‌نامه‌های عمر به ۲ صورت انفرادی و گروهی صادر شده و بیمه‌شدن گان را تحت پوشش قرار می‌دهند. رایج‌ترین بیمه‌نامه انفرادی در این رشتہ، بیمه‌نامه عمر و پس‌انداز است که علاوه بر جنبه پس‌انداز و تشکیل سرمایه، خطر فوت را تحت پوشش قرار می‌دهد. یکی از نمونه‌های بیمه‌نامه‌های گروهی بیمه‌نامه عمر کارکنان دولت است که کارمندان یک سازمان دولتی را تحت پوشش قرار می‌دهد. در جدول زیر میزان حق بیمه عمر در ۱۰ سال اخیر آورده شده است. همانطور که ملاحظه می‌شود میزان این حق بیمه در این دوره زمانی در حال افزایش بوده است.

جدول ۴. میزان حق بیمه عمر

(ارقام به میلیارد ریال)

برنامه سوم					برنامه چهارم					برنامه پنجم				
۱۳۷۹	۱۳۸۰	۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۳	۱۳۸۴	۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷	۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱		
۶۰۱	۵۶۸/۸	۸۸۹	۱۰۳۸	۱۰۶۴	۱۴۲۰	۱۶۲۸	۱۸۹۲	۲۱۱۵	۳۲۰۶	۴۶۸۶	۶۸۶۹	۱۰۴۴۹		

مأخذ: سالنامه آماری صنعت بیمه کشور، بیمه مرکزی.

نقش صنعت بیمه در بهبود فضای کسبوکار ... ۱۰۷

علیرغم افزایش میزان حق بیمه عمر طی ۱۰ سال اخیر، این میزان در مقایسه با سایر کشورهای منطقه هنوز در رده پایینی قرار دارد.

۲-۵. بیمه اعتباری

بیمه اعتباری بر اساس آیین نامه شماره ۵۱ شورای عالی بیمه که ارائه آن منوط به فروش به صورت گروهی گردیده، ریسک عدم بازپرداخت تسهیلات مالی ارائه شده توسط بنگاههای اقتصادی، بانکها و مؤسسات مالی و اعتباری که از ناحیه مشتریان ایجاد شود را تحت پوشش بیمه قرار می‌دهد (باغستانی، ۱۳۹۰). بیمه‌های اعتباری را که جزو بیمه‌های اموال و زیان‌های پولی است، می‌توان به ۲ بخش داخلی و خارجی تقسیم نمود. در بخش خارجی، فروشنده‌گان کالا و خدمات از یک نوع پوشش بیمه‌ای به نام بیمه‌نامه اعتباری صادراتی برخوردار شده و زیان‌هایی مانند ریسک‌های سیاسی، تغییر قوانین و مقررات دولت‌ها و ... را تحت پوشش قرار می‌دهند، اما در بخش داخلی بیمه تسهیلات اعطایی و بیمه فروش‌های اعتباری از جمله مهم‌ترین بیمه‌نامه‌های اعتباری هستند. بیمه‌های اعتباری شامل بیمه اعتبار تجاری، بیمه اعتبار اوراق قرضه، بیمه اعتبار وام نقدی، بیمه اعتبار عمر مانده بدھکار، بیمه اعتبار بیماری و حوادث، بیمه سپرده‌های بانکی، بیمه اعتبار اسناد حساب دریافتی، بیمه اعتبار بیکاری اجباری و بیمه اعتبار اموال می‌باشد که بسته به نوع آنها کاربردهای مختلفی دارند (صحت و همکاران، ۱۳۸۷). شرکت‌های بیمه با ارائه این نوع پوشش‌های بیمه‌ای می‌توانند روند دریافت منابع مالی توسط نظام بانکی و سایر بخش‌های نظام مالی را تسهیل نمایند.

بیمه‌های اعتباری تا پایان سال ۱۳۸۳ از رشد خوبی برخوردار بوده و هر ساله پورتفوی آن افزایش پیدا کرده‌اند. اما متأسفانه از سال ۱۳۸۴ تاکنون روند نزولی داشته و از رشد منفی برخوردار بوده است.

جدول (۵) عملکرد بیمه‌های اعتباری در کشور را از سال (۱۳۷۹-۱۳۹۱) نشان می‌دهد. همانطور که در این جدول ملاحظه می‌گردد روند حق بیمه‌های اعتباری از سال ۱۳۸۰ تا پایان سال ۱۳۸۳ صعودی بوده و سهم آن در پرتفوی صنعت بیمه کشور در حال افزایش است. اما از سال ۱۳۸۴ تا ابتدای برنامه پنجم این روند نزولی شده و سهم در پرتفوی بیمه در حال کاهش می‌باشد. سپس با آغاز سال‌های برنامه پنجم به دلیل توجه بانک‌ها به این رشتہ بیمه‌ای، حق بیمه اعتباری در کشور با رشد نسبتاً خوبی مواجه شد. این رشد به ویژه در سال ۱۳۸۹ نسبت به سال ۱۳۸۸، برابر با ۷۹۰ درصد بوده است.

جدول ۵. میزان حق بیمه اعتباری

(ارقام به میلیارد ریال)

برنامه سوم										برنامه چهارم				برنامه پنجم		
۱۳۷۹	۱۳۸۰	۱۳۸۱	۱۳۸۲	۱۳۸۳	۱۳۸۴	۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷	۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱				
۱۱/۷	۱۱/۷	۷۵/۹	۸۶/۶	۱۸۴/۶	۱۷۶/۶	۱۲۸/۳	۹۱/۷	۷۰/۱	۳۳	۲۹۴	۴۶۸/۴	۳۰۷/۳				

مأخذ: سالنامه آماری صنعت بیمه کشور، بیمه مرکزی.

۳-۵. بیمه سهام

نظام مالی ایران اگرچه بانک محور است اما ایجاد، استقرار و حفظ یک بازار سرمایه کارا، شفاف و سالم یکی از ضرورت‌های اصلاح و بهبود فضای کسب و کار کشور می‌باشد و در مقابل، توسعه، اندازه و عمق بازار سرمایه متأثر از این فضاست. توسعه بازار سرمایه باعث افزایش دسترسی به سرمایه، افزایش نقدشوندگی اوراق بهادر، توزیع ریسک و کاهش هزینه سرمایه خواهد شد. نقش بیمه سهام در بهبود فضای کسب و کار از مسیر نقش بازار سرمایه در توسعه فضای کسب و کار می‌گذرد. بیمه سهام با افزایش اطمینان‌بخشی سرمایه‌گذاران به بازار سهام در نتیجه نوسانات قابل توجه و غیرقابل پیش‌بینی در قیمت سهام به ویژه سهامداران خرد، جذب سرمایه را در بازار سرمایه تسهیل نموده و در مقابل میزان دسترسی به منابع مالی توسط بازار سرمایه با سهولت بیشتری انجام خواهد پذیرفت.

در بازار سرمایه و صنعت بیمه کشور تا کنون سازوکار اجرایی رشتہ بیمه‌ای سهام تعیه نشده است. اما استفاده از ابزارهایی مشابه آن همچون ابزار اختیار فروش تعیی برخی از کارکردهای این رشتہ بیمه‌ای را انجام داده و سبب جذب بخشی از نقدینگی به سمت بازار سرمایه شده است. اما به کارگیری و استفاده از ابزار بیمه سهام می‌تواند از طریق گسترش نقش بازار سرمایه در بهبود فضای کسب و کار به طور متقابل نقش صنعت بیمه را نیز در توسعه فضای کسب و کار گسترش دهد.

۴-۵. بیمه سپرده

تا پیش از ورود بانک‌های خصوصی به عرصه بانکداری کشور، نظام بانکی کشور دولتی و نگرانی مردم در خصوص سپرده‌هایی که در بانک‌ها سپرده‌گذاری می‌کردند کمتر بود. با امکان حضور بانک‌های خصوصی در کنار ساختمان‌ها و شب چشمگیری که در اقصی نقاط کشور ایجاد کرده‌اند و طرح‌های نوینی که در جذب سپرده‌ها به کار می‌برند، هنوز نگرانی‌هایی در بین مردم برای سپرده‌گذاری‌های کلان در مقایسه این بانک‌ها با بانک‌های دولتی وجود دارد.

برای کاهش این نگرانی‌ها و جلب اعتماد عمومی از یک سو و قرار دادن تکیه‌گاهی مطمئن برای نظام بانکی در موقع بحرانی و حساس می‌باشد یک مکانیزم قوی بیمه‌ای در چرخه اقتصاد بانکداری وارد شود.

نقش صنعت بیمه در بهبود فضای کسبوکار... ۱۰۹

بیمه سپرده یکی از راههای ورود بیمه به عرصه بانکداری است. اگرچه بانک مرکزی در ایران تمام سپرده‌های بانکی را تضمین می‌نماید، اما این امر از اهمیت بیمه سپرده در اطمینان‌بخشی به سپرده‌گذاران سیستم بانکی نخواهد کاست. افزایش اعتماد سپرده‌گذاران به سیستم بانکی منجر به عدم خروج نقدینگی از سیستم بانکی در شرایط حساس شده و بنابراین تأمین مالی بخش‌های مختلف توسط نظام بانکی را تسهیل می‌نماید و از این طریق در بهبود فضای کسبوکار نقش خواهد داشت.

نظام بیمه سپرده‌ها به ۲ صورت متدالوی بیمه سپرده ضمنی و صریح صورت می‌گیرد. در بیمه سپرده ضمنی حمایت دولت از سپرده‌گذاران مصلحتی بوده و دولتها این حمایت را انجام می‌دهند نه به دلیل اینکه آنها از لحاظ قانونی مجبور باشند بلکه به خاطر اینکه به اهداف سیاسی ملی خود دست یابند. در مقابل یک سیستم بیمه سپرده صریح در چارچوب قانون و مقررات ایجاد می‌شود و قوانین و آیین‌نامه‌هایی برای عمل به این سیستم وجود دارد که در آن نوع مؤسسات و سپرده‌هایی که مشمول بیمه هستند و نحوه عضویت در سیستم، اجرایی و اختیاری بودن آن و مقدار حداکثر سپرده‌هایی که می‌باشد بیمه شوند و اینکه چگونه سیستم بیمه سپرده تأمین مالی شود و اینزارت‌هایی که بیمه‌گر در هنگام ورشکستگی بانک می‌تواند از آنها استفاده نماید، مشخص شده است (افشاری، ۱۳۸۸).

در مورد این رشته بیمه‌ای نیز همچون بیمه سهام به دلیل اطمینان خاطری که از تضمین سپرده‌ها توسط بانک مرکزی وجود دارد، سازوکار اجرایی مناسبی در صنعت بیمه کشور تعییه نشده است.

۶. چالش‌های صنعت بیمه در مسیر بهبود فضای کسبوکار

چالش‌هایی که صنعت بیمه در مسیر بهبود فضای کسبوکار با آن مواجه است متناظر با چالش‌های مرتبط با رشته‌های بیمه‌ای است که در نقش صنعت بیمه در بهبود فضای کسبوکار جایگاه ویژه‌ای دارند. رشته‌هایی همچون بیمه عمر و پس‌انداز، بیمه اعتباری، بیمه سهام و بیمه سپرده.

در مورد بیمه عمر و پس‌انداز، ضریب نفوذ پایین این رشته بیمه‌ای و سهم اندک آن در پرتفوی صنعت بیمه کشور و همچنین پایین بودن میزان آشنازی افراد با مزایای این رشته بیمه‌ای و در نتیجه تقاضای پایین برای خرید این بیمه‌نامه در مقابل سپرده‌های بانکی و یا حتی خرید سهام در بازار سرمایه و بازار غیررسمی همچون طلا و ارز و بازار کالاهای سرمایه‌ای همچون بازار مسکن از مهم‌ترین چالش‌های مرتبط با این رشته بیمه‌ای می‌باشد. این امر به نحوی است که در طول برنامه‌های سوم و چهارم و حتی برنامه پنجم سهم بیمه‌های عمر و پس‌انداز همواره کمتر از ۱۰ درصد پرتفوی صنعت بیمه کشور بوده است (پیرویان و همکاران، ۱۳۹۰).

در مورد بیمه اعتباری کمبود یک سازوکار اجرایی مناسب برای اجرای هرچه بهتر این رشتہ بیمه‌ای در کشور از مهم‌ترین چالش‌های این رشتہ بیمه‌ای می‌باشد. جهت انجام امور اعتباری نخستین و اساسی ترین کاری که باید صورت پذیرد اعتبارسنجی مشتریان توسط شرکت‌های بیمه می‌باشد. شرکت اعتبارسنجی ایرانیان تا حدودی در سال‌های اخیر به این امر پرداخته است اما بهتر انجام گرفتن این امر نیازمند تعامل سازنده بخش بانکی با شرکت‌های بیمه در جهت ایجاد و به کارگیری بانک اطلاعات مشتریان می‌باشد. کمبود نیروهای انسانی متخصص در زمینه اعتبارسنجی و انجام امور اعتباری نیز از چالش‌های دیگر توسعه این رشتہ بیمه‌ای می‌باشد.

همانطور که بیان شد رشتہ‌های بیمه‌ای همچون بیمه سهام و بیمه سپرده تا کنون به شکل واقعی آن در صنعت بیمه کشور به مورد اجرا گذاشته نشده است. کمبود این دو رشتہ بیمه‌ای برای صنعت بیمه کشور از چالش‌های مرتبط با این دو رشتہ در بهبود فضای کسب‌وکار توسط صنعت بیمه می‌باشد.

۷.نتیجه‌گیری و ارائه راهکارهای افزایش نقش صنعت بیمه در بهبود فضای کسب‌وکار در کشور

بهبود شاخص فضای کسب‌وکار در هر کشور مستلزم هماهنگی تمام بخش‌ها و زیربخش‌های اقتصادی، سیاسی، اجتماعی و فرهنگی آن کشور است. تعامل هر کدام از این بخش‌ها با یکدیگر و با کل مجموعه است که در نهایت شاخص فضای کسب‌وکار را ارتقا خواهد داد. شاخص فضای کسب‌وکار در ایران در مقایسه با کشورهای جهان و حتی کشورهای همسایه ایران از جایگاه مناسی برخودار نبوده و نیازمند بازبینی اساسی در متغیرهای بهبود دهنده این شاخص می‌باشد. یکی از بخش‌هایی که می‌تواند نقش قابل توجهی را در این زمینه ایفا نماید صنعت بیمه است. اما صنعت بیمه ایران بهدلیل چالش‌های موجود بهویژه در رشتہ‌هایی همچون بیمه عمر و پس‌انداز، بیمه اعتباری، بیمه سهام و بیمه سپرده که کمک قابل توجهی به گسترش نقش این صنعت در بهبود فضای کسب‌وکار می‌نمایند از نقش آفرینی در بهبود این شاخص محروم مانده‌اند.

راهکارهای قابل ارائه برای توسعه نقش صنعت بیمه در بهبود فضای کسب‌وکار نیز منطبق بر راهکارهای افزایش نقش صنعت بیمه در نظام تأمین مالی و همچنین راهکارهای توسعه و به کارگیری رشتہ‌های بیمه‌ای می‌باشد. در مورد بیمه‌های عمر و پس‌انداز اتخاذ سیاست‌های تشویقی مناسب همچون معافیت‌های مالیاتی و ... برای افزایش جذابیت این رشتہ بیمه‌ای برای سرمایه‌گذاران و در نتیجه افزایش ضریب نفوذ بیمه عمر و همچنین افزایش سهم این رشتہ بیمه‌ای در پرتفوی صنعت بیمه کشور ضمن گسترش فرهنگ‌سازی در مورد استفاده از بیمه‌نامه عمر به جای سرمایه‌گذاری در بخش مسکن، ارز، طلا و ...، تأسیس شرکت‌های تخصصی بیمه عمر در کشور،

نقش صنعت بیمه در بهبود فضای کسبوکار ... ۱۱۱

تفکیک حساب‌های بخش بیمه‌های عمر و پس‌انداز از سایر حساب‌های شرکت‌های بیمه‌ای، اعطای مجوز حضور شرکت‌های بیمه خارجی به‌منظور مشارکت در زمینه بیمه‌های عمر با شرکت‌های بیمه داخلی برای استفاده از تجربیات آنها در این زمینه می‌تواند کمک شایانی به افزایش نقش صنعت بیمه در بهبود فضای کسبوکار نماید.

در مورد توسعه بیمه‌های اعتباری که زمینه‌ساز افزایش نقش صنعت بیمه در بهبود فضای کسبوکار در کشور است راهکارهای زیر پیشنهاد می‌گردد:

- آزاد سازی تعرفه‌ها در راستای طرح تحول صنعت بیمه
- پذیرش بیمه‌نامه‌های اعتباری به عنوان جایگزینی برای استناد ضمانتی از طرف بانک‌ها
- افزایش شرکت‌های تخصصی اعتبارسنجی مشتریان
- به کارگیری انواع بیمه‌نامه‌های اعتباری در شرکت‌های بیمه
- فرهنگ‌سازی در جهت استفاده از بیمه‌نامه‌های اعتباری توسط عموم مردم
- پیگیری و تسريع در امر پرداخت خسارت به دریافت‌کنندگان بیمه‌نامه‌های اعتباری توسط

شرکت‌های بیمه

در مورد ۲ رشته بیمه‌ای سهام و بیمه سپرده نیز تعییه سازوکار اجرایی مناسب برای به کارگیری این دو رشته بیمه‌ای در صنعت بیمه کشور باعث افزایش هماهنگی بازارهای مالی با یکدیگر به‌منظور تأمین آسان‌تر اعتبارات و همچنین حمایت بیشتر از سرمایه‌گذاران خواهد شد که نتیجه آن بهبود فضای کسبوکار و ارتقای جایگاه کشور در رتبه‌بندی فضای کسبوکار خواهد بود.

۱۱۲ مجله اقتصادی سال پانزدهم شماره‌های ۱ و ۲

منابع

- اشرفی، یکتا و فاطمه فهیمی‌فر (۱۳۹۰)، "بررسی شاخص‌های بهبود فضای کسب‌وکار با تأکید بر جایگاه ایران"، *مجله اقتصادی*، دوره ۱۱، شماره ۱۱.
- افشاری، زهرا (۱۳۸۸)، "تأثیر سیستم بیمه سپرده صریح بر وقوع بحران‌های بانکی (در کشورهای در حال توسعه)", *نشریه پول و اقتصاد*، سال ۱، شماره ۱، پاییز.
- باغستانی میبدی، مسعود (۱۳۹۰)، "بیمه‌های اعتباری، چالش‌ها و راهکارها"، *مجله اقتصادی ماهنامه بررسی مسائل و سیاست‌های اقتصادی*، سال ۱۲، شماره ۵، مرداد و شهریور.
- پیرویان، افسانه و منصور زراعتزاد (۱۳۹۰)، "بررسی ارتباط ساختار بازار بر عملکرد صنعت بیمه در ایران"، *تازه‌های جهان بیمه*، شماره ۱۷۶.
- صحت، سعید و پژمان زندی (۱۳۸۷)، "بررسی و مقایسه ابزارهای رقیب بیمه اعتبار تجاری در مدیریت ریسک اعتبار"، *تازه‌های جهان بیمه*، شماره ۱۲۵، آبان و آذر.
- عظیمی، سیدرضا و مسعود باغستانی میبدی (۱۳۹۰)، "نقش صنعت بیمه در نظام تأمین مالی در مقایسه با کشورهای منتخب"، *همایش بررسی روش‌های تأمین مالی با محوریت بانک، بیمه و بازار سرمایه*، دانشگاه پیام‌نور.

<http://doingbusiness.org>