

مدیریت هزینه در صنعت بیمه

دکتر امیر صفری

مدیریت
هزینه:
در عمل



چهلمین همایش
انجمن حسابداران خبره ایران
چهارشنبه، ۱۱ مهر ۱۳۹۷
دانشکده مدیریت دانشگاه تهران
www.iica.ir/40th



مدیریت هزینه در صنعت بیمه کشور



فهرست

- مبانی و مفاهیم
- مدیریت هزینه در صنعت بیمه
- ترکیب هزینه ها در صنعت بیمه
- نسبت خسارت
- کارمزد نمایندگی فروش
- کنترل بهای تمام شده محصولات بیمه
- جمع بندی و نتیجه گیری

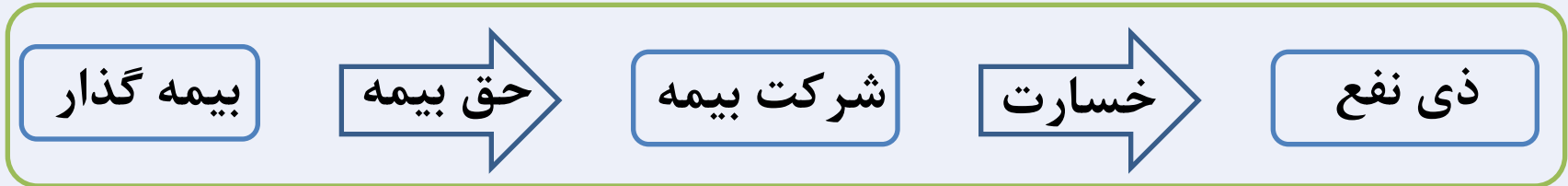


مبانی و مفاهیم

- مدیریت هزینه: فرایند برنامه ریزی و کنترل **کنترل هزینه** کسب و کار است.
- مدیریت هزینه، نوعی حسابداری مدیریتی است که از طریق کاهش دادن احتمال اضافه شدن بودجه، هزینه ها را پیش بینی کند.
- مدیریت هزینه، به شناسایی، جمع آوری، طبقه بندی و اختصاص اطلاعاتی کمک می کند که در برنامه ریزی، کنترل و تصمیم گیری برای حفظ محدوده مطلوب هزینه ها استفاده میشوند.

مدیریت هزینه در صنعت بیمه

جریان وجوه در عملیات بیمه گری



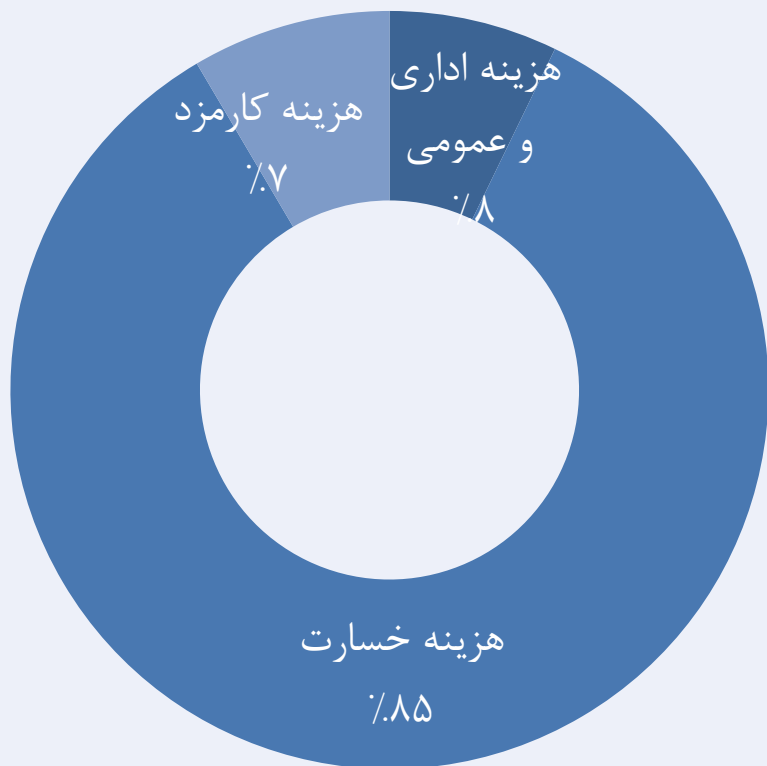
هزینه های شرکت بیمه:

- (1) هزینه خسارت ← **مهمترین هزینه شرکت بیمه**
- (2) هزینه کارمزد
- (3) هزینه اداری و عمومی

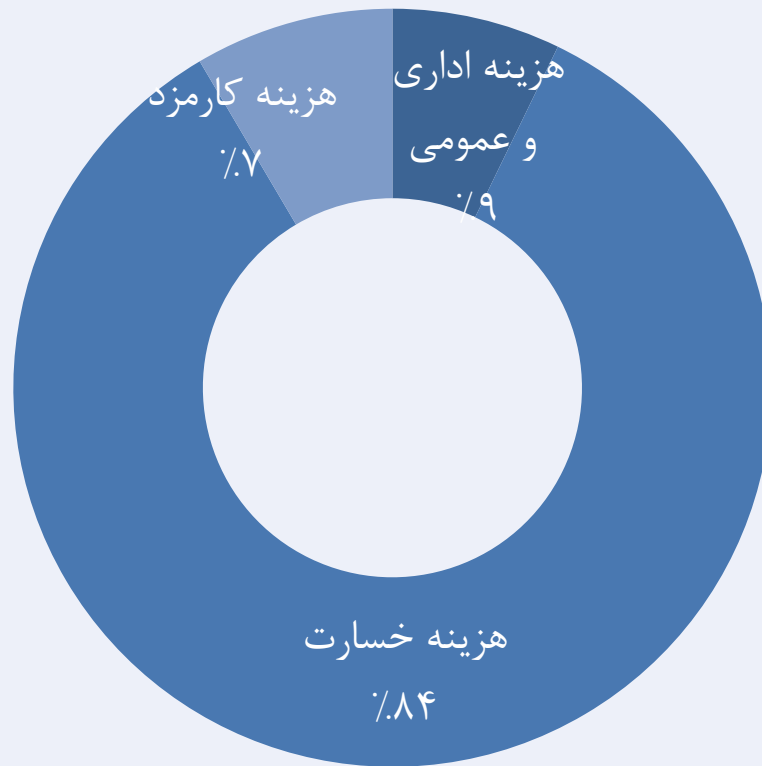
مدیریت هزینه در صنعت بیمه ← **مدیریت خسارت**

ترکیب هزینه‌ها در صنعت بیمه (میانگین شرکت‌ها)

ترکیب هزینه در صنعت بیمه در سال ۱۳۹۴



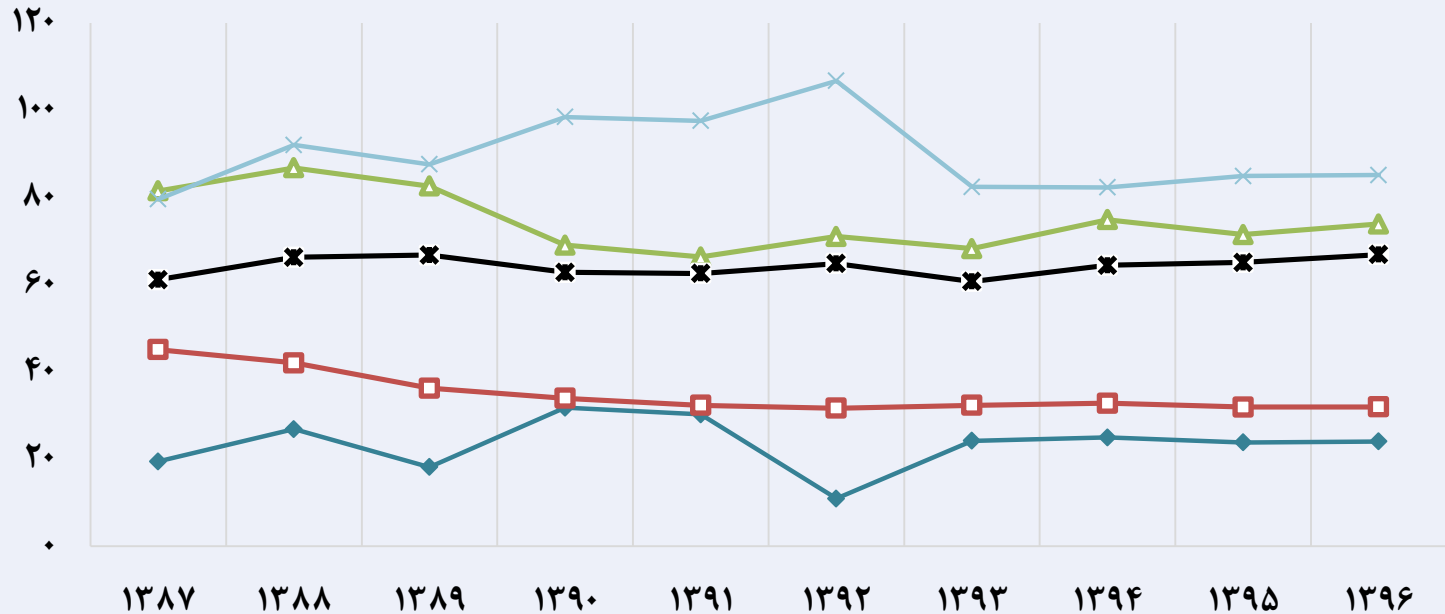
ترکیب هزینه در صنعت بیمه در سال ۱۳۹۵



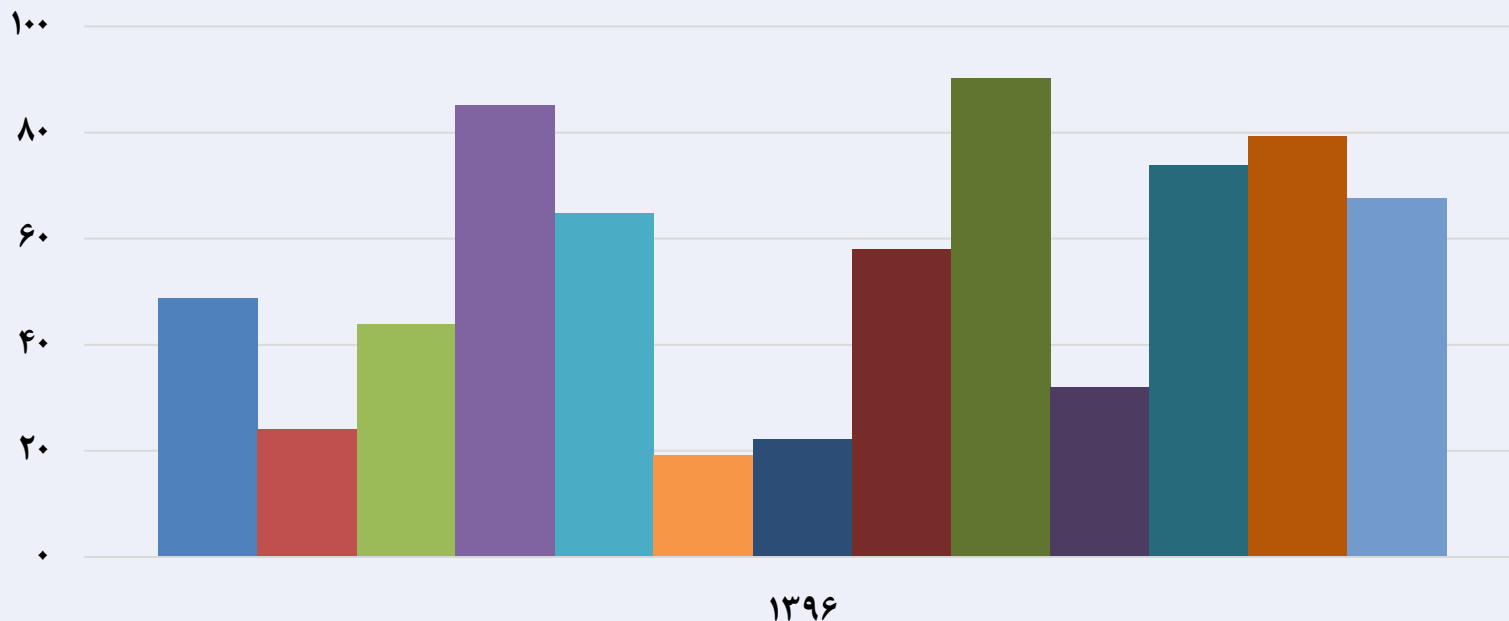
نسبت خسارت

$$\text{نسبت خسارت} = \frac{\text{خسارت پرداختی طی دوره}}{\text{حق بیمه دریافتی طی دوره}}$$

- ◆ نسبت خسارت بیمه باربری
- نسبت خسارت بیمه زندگی
- △ نسبت خسارت شخص ثالث و مازاد
- × نسبت خسارت بیمه درمان
- ×- نسبت خسارت کل



نسبت خسارت



- نسبت خسارت بیمه آتش سوزی
- نسبت خسارت بیمه باربری
- نسبت خسارت بیمه حوادث
- نسبت خسارت بیمه درمان
- نسبت خسارت بیمه کشتی
- نسبت خسارت بیمه هواپیما
- نسبت خسارت بیمه مهندسی
- نسبت خسارت بیمه مسئولیت
- نسبت خسارت بیمه نفت و انرژی
- نسبت خسارت بیمه زندگی
- نسبت خسارت شخص ثالث و مازاد
- نسبت خسارت بیمه حوادث راننده
- نسبت خسارت بیمه بدنه اتومبیل



کارمزد نمایندگی و دلالی رسمی بیمه

آیین نامه شماره ۸۳ - آیین نامه **کارمزد نمایندگی** و دلالی رسمی بیمه
- مصوب شورای عالی بیمه

(۱) کارمزد رشته های غیر زندگی:

درصد کارمزد شرکت نمایندگی بیمه	درصد کارمزد نماینده حقیقی بیمه	
۲۹	۲۵	الف - بیمه آتش سوزی: ۱- منازل مسکونی
۱۲	۱۰	۲- خطرات صنعتی موضوع جداول ضمیمه شماره یک آیین نامه شماره ۲۵ شورای عالی بیمه
۱۷	۱۵	۳- خطرات غیر صنعتی موضوع جداول ضمیمه شماره دو آیین نامه شماره ۲۵ شورای عالی بیمه
۱۲	۱۰	ب - بیمه باربری: ۱- کالاهای وارداتی
۱۷	۱۵	۱- کالاهای داخلی و صادراتی
۶	۵	۳- باربری به نفع بانک

کارمزد نمایندگی و دلالی رسمی بیمه

آیین نامه شماره ۸۳ - آیین نامه کارمزد نمایندگی و دلالی رسمی بیمه
- مصوب شورای عالی بیمه

درصد کارمزد شرکت نمایندگی بیمه	درصد کارمزد نماینده حقیقی بیمه	
۱۲	۱۰	ج - بیمه بدنه وسائط نقلیه موتوری: ۱- وسائط نقلیه سواری
۹	۷	۲- بارکش
۸	۶	۳- اتوبوس - مینی بوس
۵	۴	د - بیمه مسئولیت: ۱- مسئولیت مدنی شخص ثالث اجباری و مازاد اختیاری و حوادث راننده
۲۹	۲۵	۲- سایر انواع مسئولیت (بجز مسئولیت کشتی و هواپیما)



کارمزد نمایندگی و دلالی رسمی بیمه

آیین نامه شماره ۸۳ - آیین نامه کارمزد نمایندگی و دلالی رسمی بیمه
- مصوب شورای عالی بیمه

درصد کارمزد شرکت نمایندگی بیمه	درصد کارمزد نماینده حقیقی بیمه	
۳۲	۲۸	ه- بیمه حوادث شخصی و درمانی: ۱- حوادث انفرادی
۲۹	۲۵	۲- حوادث گروهی
۱۷	۱۵	۳- درمان انفرادی
۱۲	۱۰	۴- درمان گروهی



کارمزد نمایندگی و دلالی رسمی بیمه

آیین نامه شماره ۸۳ - آیین نامه کارمزد نمایندگی و دلالی رسمی بیمه
- مصوب شورای عالی بیمه

درصد کارمزد شرکت نمایندگی بیمه	درصد کارمزد نماینده حقیقی بیمه	
۱۷	۱۵	و- سایر انواع بیمه: ۱- پول در صندوق و گردش
۲۰	۱۷	۲- صداقت و امانت
۱۲	۱۰	۳- تمام خطر مقاطعه کاری، تمام خطر نصب و شکست ماشین آلات
۱۷	۱۵	۴- عدم النفع (بصورت مستقل)
۵/۳	۳	۵- بدنه و مسئولیت کشتی و هواپیما
۲۳	۲۰	۶- دام و طیور و پرورش زنبور عسل و آبزیان
۶	۵	۷- اکتشاف و استخراج نفت و گاز
۱۲	۱۰	۸- دزدی با شکست حرز (بصورت مستقل)
۱۲	۱۰	۹- شکست شیشه (بصورت مستقل)
۶	۵	۱۰- مرهونات به نفع بانک

کارمزد نمایندگی و دلالی رسمی بیمه

آیین نامه شماره ۸۳ - آیین نامه کارمزد نمایندگی و دلالی رسمی بیمه
- مصوب شورای عالی بیمه

۲) کارمزد رشته های زندگی:

- الف- برای بیمه های خطر فوت ساده زمانی انفرادی با حق بیمه سالانه، حداکثر ۲۵٪ حق بیمه وصولی.
- ب- برای بیمه های خطر فوت ساده زمانی جمعی با حق بیمه سالانه، حداکثر ۱۰٪ حق بیمه وصولی.
- ج- برای سایر انواع بیمه های زندگی با حق بیمه سالانه حداکثر ۷۵٪ حق بیمه سال اول مشروط بر این که از ۳۰ در هزار سرمایه تجاوز نکند.
- ۴۰٪ این کارمزد پس از وصول حق بیمه سال اول و در سالهای دوم تا پنجم هر سال ۱۵٪ کارمزد پس از وصول حق بیمه های مربوطه قابل پرداخت است.
- د- برای سایر انواع بیمه های زندگی با حق بیمه یکجا، حداکثر ۲٪ حق بیمه.

کنترل بهای تمام شده محصولات بیمه

- شرکتهای بیمه کشور کنترل قابل توجهی بر هزینه ها **نمی توانند** داشته باشند، به دلایل:
 - **مالیات** توسط قوانین تعیین شده است،
 - کارمزد نمایندگان فروش توسط **مقررات** تعیین شده است (آیین نامه ۸۳)،
 - در رشته ثالث که نزدیک به ۴۰ درصد از پرتفوی بیمه است، در **ایران**، **مبلغ دیه** (نرخ خسارت) توسط قوه قضائیه تعیین می شود،
 - وقوع یک خسارت در اغلب رشته ها کاملاً **تصادفی** و وابسته به رویدادهای غیرقابل کنترل است،

- **نتیجه:** تنها متغیر هزینه قابل کنترل، هزینه های اداری و عمومی است که **تنها ۹** درصد از کل هزینه ها را شامل می شود.



کنترل بهای تمام شده محصولات بیمه

○ وقوع یک رویداد منتهی به خسارت در اکثر رشته های بیمه ای کاملاً تصادفی و غیرقابل پیش بینی و کنترل است، **با اینحال:**

مجموعه ای بزرگ از ریسک ها قابل پیش بینی است: قانون اعداد بزرگ

- **منطق** تاسیس شرکت بیمه: قانون اعداد بزرگ
- **پرتفویی از ریسکها** و رویدادها را می توان مدیریت کرد: مدیریت ریسک
- مدیریت ریسک: تفکیک ریسک خوب و ریسک بد، و انتخاب **ریسک خوب**

اساس مدیریت ریسک: **ارزیابی** ریسک

○ شرکتهای بیمه کشور: **فاقد تخصص** (اکچوئری) و **سیستم** مدیریت ریسک



کنترل بهای تمام شده محصولات بیمه

- عدم تفکیک حسابهای هر رشته بیمه ای در شرکتهای بیمه کشور
- عدم محاسبه بهای تمام شده محصول به تفکیک رشته های بیمه ای در کشور به دلیل عدم تفکیک حسابها و فقدان سیستم حسابداری مدیریت
- پرداخت خسارت در رشته های مختلف از محل ذخایر دیگر رشته ها (سوبسید متقاطع)
- مغایرت با عدالت بیمه گری
- بیمه مرکزی:
 - تفکیک حساب های زندگی و غیر زندگی
 - استقرار سیستم مدیریت ریسک در شرکتهای بیمه
 - تاسیس یک شرکت جدید زندگی منشعب از شرکت بیمه مختلط موجود: نمونه شرکتهای بیمه ای پاسارگاد و پارسیان



جمع بندی و نتیجه گیری

- عدم تفکیک حسابهای هزینه هر محصول در صنعت بیمه کشور
- عدم محاسبه بهای تمام شده هر محصول بیمه ای در کشور
- هزینه خسارت مهمترین هزینه در بیمه: طبق قرارداد بیمه نامه باید پرداخت شود
- تنها متغیر هزینه قابل کنترل (هزینه های اداری و عمومی) تنها ۹٪ از کل هزینه ها
- مدیریت ریسک: مدیریت هزینه
- ریسک های خوب اصولاً باید پذیرفته شوند؛ اما در عمل رقابت روی سهم بازار
- پذیرش هر ریسک به هر قیمت و با هر هزینه
- فقدان بهره گیری از روشهای مدیریت ریسک در شرکتهای بیمه کشور
- وجود سوبسید متقاطع
- اقدام بیمه مرکزی:
- تفکیک رشته های زندگی و غیر زندگی
- انشعاب یک شرکت بیمه ای زندگی از شرکت بیمه مختلط
- استقرار سیستم مدیریت ریسک در شرکتهای بیمه

با سپاس