



در خواست پیشنهاد موضوع پایان نامه (کارشناسی ارشد)

۱- موضوع پیشنهادی پایان نامه:

رتبه‌بندی شرکت‌های بیمه با استفاده از الگوهای مختلف و انتخاب الگو بهینه

۲- بیان مسئله و پیشینه تحقیق

در جهان امروز رشد و توسعه اقتصادی هر کشوری جایگاه بین‌المللی آن را رقم می‌زند، بنابراین کشورها برای آنکه بتوانند در عرصه بین‌المللی حرفی برای گفتن داشته باشند باید شاخص‌های توسعه‌یافتگی خود را بهبود دهند و از این طریق موجب تقویت اقتصاد و ایفاء نقش تأثیرگذاری در صحنه جهانی شوند. نظارت و ارزیابی عملکرد صنعت بیمه از اهمیت فراوانی برخوردار می‌باشد و از جمله ضروریات اجتناب‌ناپذیر است و یکی از سیاست‌های ضروری و عملیاتی در صنعت بیمه، رتبه‌بندی شرکت‌های بیمه می‌باشد. رتبه‌بندی شرکت‌های بیمه به سهامداران، مشتریان، بیمه‌گذاران و حتی مقامات نظارتی و ارگانهای حمایتی رسمی و غیررسمی این آگاهی را می‌دهد که شرکت بیمه موردنظر از چه عملکردی تاکنون و از چه توان و چشم‌اندازی برای آینده برخوردار است. لذا انجام این امر به نحو مطلوب، نیازمند استفاده از شاخص‌ها در حوزه‌های حائز اهمیت و وزن‌دهی به این شاخص‌ها حسب میزان اهمیت آنها و نهایتاً پیاده‌سازی مدل است.

تحقیقات مختلفی در زمینه رتبه‌بندی شرکت‌های بیمه انجام گرفته است. که به تعدادی از آنها اشاره می‌گردد. شرکت مشاور رتبه‌بندی اعتباری ایران (۱۳۹۲) در طرحی پژوهشی با عنوان "رتبه‌بندی شرکت‌های بیمه (براساس شاخص‌های اعلامی بیمه مرکزی)"، شرکت‌های بیمه فعال در صنعت بیمه کشور را برطبق تحلیل‌های مالی بنیادین و تکنیکال رتبه‌بندی و با توجه به ۳۹ شاخص رتبه‌بندی کرده است که از مهم‌ترین این شاخص‌ها می‌توان به نرخ رشد حق بیمه صادره نسبت به سال قبل، نسبت حق بیمه زندگی از کل پورتفوی شرکت، ضریب خسارت، بازده سرمایه‌گذاری، نسبت توانگری مالی مؤسسات بیمه، نسبت مجموع مطالبات از بیمه‌گذاران، نمایندگان و بیمه‌گران اتکایی به مجموع دارایی‌ها، نسبت دارایی‌های جاری به بدهی‌های جاری (نسبت جاری) و غیره اشاره کرد.

آقاوردی‌زاده آذر (۱۳۹۳) در پایان‌نامه خود با عنوان ارائه مدلی برای ارزیابی عملکرد و رتبه‌بندی شرکت‌های بیمه ایران با استفاده از نظرات خبرگان عملکرد شرکت‌های بیمه ایران در دوره زمانی ۱۳۹۲-۱۳۹۰ را با استفاده از رویکرد ترکیبی تحلیل پوششی داده‌ها و تحلیل سلسله مراتبی، مورد بررسی قرار داد. در این پژوهش از ۹ شاخص سود خالص، حق بیمه تولیدی، تعداد بیمه‌نامه صادره، هزینه‌های بیمه‌ای، مجموع دارایی‌ها، مجموع بدهی‌ها، خسارت پرداختی، تعداد نمایندگی‌ها و تعداد کارکنان، استفاده شد. گریشونین، بوکریوا و آستاخوا (۲۰۲۲) در مقاله‌ای با عنوان "تجزیه و تحلیل شاخص‌های عدم توانگری و توسعه سیستم رتبه‌بندی برای شرکت‌های بیمه روسیه" از طریق روش مدل‌سازی رگرسیون لجستیک به رتبه‌بندی ۱۶۱ شرکت بیمه در دوره زمانی ۲۰۱۹-۲۰۱۳ پرداختند. شاخص‌های کلیدی مالی ریسک‌های اعتباری شرکت‌های بیمه در این پژوهش شامل سودآوری، نقدینگی دارایی‌ها و جمع‌آوری حق بیمه می‌باشد. از شاخص‌های مهم غیرمالی نیز می‌توان به مدیریت بیمه کانال‌های فروش و کیفیت



درخواست پیشنهاد موضوع پایان نامه (کارشناسی ارشد)

اعتباری بیمه‌گران اتکایی، اشاره نمود.

از بررسی تحقیقات انجام شده، مشخص می‌شود که تاکنون پژوهشی که با مدل‌های مختلف فرایند رتبه‌بندی را انجام دهد و مقایسه کند تا به مدل بهینه دست یابد، انجام نشده است. لذا هدف از این پژوهش پیاده‌سازی مدل‌های مختلف رتبه‌بندی و مقایسه نتایج حاصل شده و انتخاب یک مدل بهینه است.

۳- سوالات پایان نامه

- چه متغیرها و شاخص‌هایی برای رتبه‌بندی شرکت‌های بیمه مناسب هستند؟
- دلایل تغییر رتبه شرکت تحت مدل‌های مختلف پیاده‌سازی شده چیست؟
- مدل بهینه برای رتبه‌بندی چیست؟

۴- مدل و روش شناسی

در این تحقیق، ابتدا شاخص‌ها از طریق مطالعات داخلی و مطالعه مؤسسات رتبه‌بندی جهانی مورد شناسایی قرار می‌گیرد و سپس با استفاده از مطالعات و نتایج پرسشنامه، سطح اهمیت شاخص‌ها نسبت به یکدیگر بررسی شده تا در نهایت مهمترین شاخص‌ها برای استفاده در مدل مشخص گردد. در گام بعد، اقدام به انجام محاسبات و تحلیل شاخص‌ها و انجام فرآیند رتبه‌بندی می‌شود. ابتدا چند مدل برای وزن‌دهی به شاخص‌ها و رتبه‌بندی انتخاب می‌شود. سپس فرایند رتبه‌بندی پیاده‌سازی می‌شود و پس از آن مقایسه نتایج برای معرفی مدل بهینه انجام می‌شود.

۵- نوآوری

تاکنون با مدل‌های مختلف فرایند رتبه‌بندی شرکت‌های بیمه انجام شده ولی استفاده از چند مدل و مقایسه آنها و انتخاب مدل بهینه در تحقیقات انجام نشده است.

این پروپوزال برای دانشجویان اقتصاد، ریاضی و آمار مناسب است.

۶- مقاله مرجع لاتین

آقاوردی زاده آذر، ن. (۱۳۹۳). ارائه مدلی برای ارزیابی عملکرد و رتبه‌بندی شرکت‌های بیمه ایران با استفاده از نظرات خبرگان، پایان نامه کارشناسی ارشد دانشگاه صنعتی ارومیه.

شرکت مشاوره رتبه‌بندی اعتباری ایران. (۱۳۹۲). رتبه‌بندی شرکت‌های بیمه (براساس شاخص‌های اعلامی بیمه مرکزی). تهران: پژوهشکده بیمه.

Grishunin, S., Bukreeva, A., & Astakhova, A. (۲۰۲۲). Analysing the Determinants of Insolvency and Developing the Rating System for Russian Insurance Companies. *Procedia Computer Science*, 119, 190-197.



درخواست پیشنهاد موضوع پایان نامه (کارشناسی ارشد)

برای مطالعه بیشتر می‌توان به مرجع زیر مراجعه کرد:

A.Hamzeh, F.Banimostafaarab, F.Atatab, The Rating of Insurance Companies Based on The Regulatory Indicators Using Three Different Scenarios, Journal of Mathematics and Modeling in Finance, ۱۰, ۲۲۰۵۴/jmmf.۲۰۲۲, ۶۸۹۰۷, ۱۰۶۲

۷- اطلاعات تماس پیشنهاددهنده موضوع پایان نامه:

نام و نام خانوادگی عضو هیئت علمی: دکتر اسما حمزه

سمت: مدیر گروه پژوهشی فناوری‌های نوین بیمه‌ای

پست الکترونیکی: hamze۲۰۰۶@yahoo.com

شماره تماس: ۰۹۱۳۳۶۴۰۳۸۵