



شمول مالی و بیمه

برگرفته از گزارش پژوهشی
(توسعه بیمه و بهبود شمول مالی
در بستر فناوری‌های دیجیتال)

مجری گزارش: دکتر لیلی نیاکان (عضو هیات علمی گروه مطالعات کلان بیمه و
راهبر میز مطالعات نظارتی بیمه پژوهشکده بیمه)
همکار گزارش: زینب بهبودی‌راد (کارشناسی ارشد اقتصاد نظری دانشگاه تهران)

بخش اول

✓ طبق تعریف بانک جهانی شمول مالی به معنای دسترسی افراد و مشاغل به محصولات و خدمات مالی مفید و مقرون به صرفه، برای برآوردن نیازها به شیوه‌ای مسئولانه و پایدار است.

✓ در فعالیتهای بیمه‌ای، شمول مالی بر این متمرکز است که گروه‌های کم درآمد جامعه بتوانند از طریق فرآیندهای جبران خسارت و پس‌انداز، از زندگی، سلامت و دارایی خود در برابر عواقب ناشی از ریسک‌های مختلف محافظت کنند.

✓ اولین گام به منظور گسترش شمول مالی، دسترسی به یک حساب بانکی است. حساب بانکی به افراد امکان ذخیره، ارسال و دریافت پول را می‌دهد و دروازه‌ای برای سایر خدمات مالی است. براساس مطالعات بانک جهانی، در سال ۲۰۱۷ تقریباً ۱/۷ میلیارد نفر از جمعیت بزرگسالان (۳۱ درصد) در سراسر جهان حساب بانکی نداشتند.

✓ "دستیابی به حساب بانکی" لزوماً به معنای "استفاده از حساب بانکی" نیست. طبق مطالعات بانک جهانی ۲۰ درصد از افرادی که در سال ۲۰۱۷ حساب بانکی داشتند، به هیچ وجه از آن استفاده نمی‌کردند. این شاخص در کشورهای در حال

توسعه ۲۵ درصد بوده است. با وجود رشد مالکیت حساب‌های بانکی، گسترش دسترسی مالی گروه‌های محروم، از جمله زنان و فقرا، همچنان یک چالش است.

✓ شمول مالی به‌عنوان یک عامل کلیدی برای تحقق ۷ هدف از ۱۷ هدف توسعه پایدار سازمان ملل متحد شناخته شده است.

✓ از سال ۲۰۱۰، بیش از ۵۵ کشور متعهد به گسترش شمول مالی شده‌اند و بیش از ۶۰ کشور استراتژی ملی شمول مالی را راه‌اندازی کرده یا توسعه داده‌اند.

شمول مالی و رشد اقتصادی

دسترسی به خدمات مالی رسمی می‌تواند سرمایه‌گذاری در زمینه‌های آموزشی و تجاری را تسهیل کند که در بلندمدت رشد اقتصادی و بهره‌وری را افزایش می‌دهد.

شمول مالی، فقر و نابرابری درآمدی

شمول مالی، با بهبود و هموارسازی درآمد و مصرف خانوارها، مدیریت ریسک‌های مالی، کاهش آسیب‌پذیری در برابر شوک‌ها، بهبود سرمایه‌گذاری در آموزش و بهداشت و تشویق رشد مشاغل و اشتغال مرتبط با آن، به رفع فقر و نابرابری کمک می‌کند.

بیمه و شمول مالی

محصولات بیمه رسمی ریسک را در جمعیت بزرگتری تقسیم می‌کنند، در نتیجه پوشش گسترده‌تری را نسبت به زمانی که افراد به پس‌انداز، اعتبار یا جامعه خود تکیه می‌کنند، فراهم می‌کنند. همچنین در مواردی که ریسک‌ها، افراد یک جامعه را به‌طور همزمان تحت تاثیر قرار می‌دهند، سازوکارهای غیررسمی اغلب کافی نیستند. در نتیجه استفاده از محصولات بیمه رسمی سبب می‌شود مردم ریسک‌های مالی خود را بهتر مدیریت کنند.

اهمیت ورود بیمه در استراتژی ملی شمول مالی

- توسعه بخش مالی

- تقویت انعطاف‌پذیری و رشد پایدار خانوارها و

بنگاه‌های کوچک و متوسط

- کمک به تحقق سیاست‌های عمومی

- تقویت سرمایه‌گذاری‌ها و توسعه اقتصادی

- افزایش ثبات مالی و توسعه بخش مالی



تهیه شده در
روابط عمومی پژوهشکده بیمه

www.irc.ac.ir

دسترسی به لینک‌های پرکاربرد پژوهشکده بیمه

<https://redl.ink/ircacir>