

عنوان پایان‌نامه: نسبت‌های مالی و متغیرهای اقتصادی موثر در ارزیابی سلامت و ثبات مالی شرکت‌های بیمه در ایران

استاد راهنما: دکتر فرخ برزیده

استاد مشاور: دکتر نادر مظلومی

دانشجو: عیسی پریرزادی

چکیده: طراحی سیستمی که قادر به پیش‌بینی ناتوانی مالی شرکت‌های بیمه باشد از اهمیت و ظایف نهاد نظارت بیمه‌ای هر کشوری می‌باشد اما با وجودی که در سطح جهان مدل‌ها و سیستم‌های فراوانی بدین منظور طراحی شده‌اند به دلیل محدودیت‌های خاص مربوط به صنعت بیمه ایران امکان به‌کارگیری چنین مدل‌هایی در صنعت بیمه ایران وجود ندارد. با این حال وجود سیستمی که حداقل بتواند سلامت مالی یا توانایی مالی شرکت‌ها را ارزیابی کرده و به اطلاع نهاد قانونگذار برساند ضروری می‌باشد. پیش‌شرط ارائه چنین مدل و سیستمی در وهله اول شناسایی عوامل موثر بر سلامت و ثبات مالی شرکت‌های بیمه می‌باشد. در این تحقیق تعداد ۲۴ متغیر مالی موثر بر سلامت مالی استخراج شده از ادبیات موضوع در قالب پنج عامل نسبت‌های کفایت سرمایه، نسبت‌های سودآوری، نسبت‌های نقدینگی، نسبت‌های عملیاتی و ریسک‌پذیری و سایر عوامل اساسی شناسایی و معناداری رابطه آنها با متغیر وابسته سلامت مالی آزمون می‌شود و آنگاه بر مبنای نسبت‌هایی که معنادار شناخته شده‌اند شرکت‌های بیمه دولتی در ایران بر مبنای سلامت مالی در دو سال مالی ۱۳۸۵ و ۱۳۸۶ و از طریق تکنیک تاپ‌سیس رتبه‌بندی شدند.

واژگان کلیدی: سلامت مالی، توانگری مالی، نسبت‌های مالی، کفایت سرمایه و تاپ‌سیس