

بررسی علل و عوامل عدم تمایل به بیمه عمر در استان بوشهر

محمد پای بست^۱

^۱ کارشناس مدیریت بیمه و کارشناس ارشد حقوق بین الملل، واحد بوشهر، دانشگاه آزاد اسلامی، بوشهر، ایران

چکیده

پژوهش حاضر با هدف بررسی علل و عوامل عدم تمایل به بیمه عمر در استان بوشهر انجام گرفته است. این پژوهش از نظر هدف، کاربردی و از نظر روش توصیفی - پیمایشی است. جامعه آماری تحقیق حاضر مشتریان شرکت های بیمه استان بوشهر که در نیمه دوم سال ۱۴۰۱ جهت خرید بیمه عمر به نمایندگی های بیمه مراجعه نموده اند ، بود. با استفاده از روش نمونه گیری تصادفی ساده و با استفاده از فرمول کوکران حجم نمونه ۳۸۴ نفر بدست آمد. ابزار گردآوری اطلاعات پرسشنامه بود. در سطح آمار توصیفی از شاخص هایی همچون جداول و نمودارهای توزیع فراوانی، میانگین و انحراف استاندارد، و در سطح آمار استنباطی از آزمون هایی همچون آزمون تحلیل واریانس یک راهه استفاده شد. نرم افزار مورد استفاده در این تحقیق اس پی اس اس می باشد. در تبیین نتایج به دست آمده می توان گفت که عوامل اقتصادی، فرهنگی و اجتماعی بر عدم تمایل به خرید بیمه عمر در استان بوشهر تاثیر معناداری دارد.

واژه های کلیدی: عدم تمایل، بیمه، بیمه عمر، عوامل اجتماعی، عوامل اقتصادی، عوامل فرهنگی

مقدمه

بیمه عمر و سرمایه‌گذاری خدمتی از بیمه است که هنوز پدیده‌ای نو به حساب می‌آید و در فرهنگ بیمه‌ای اکثر اقشار جامعه وارد نشده است و هرچند همواره مسئولان به دنبال توسعه آن بوده‌اند اما کماکان موضوع بکر و دست نخورده باقی مانده است. متأسفانه جایگاه و ارزش بیمه‌های زندگی برای مردم و برخی مسوولان هنوز شناخته نشده است. تأثیرات اقتصادی که بیمه‌های زندگی می‌تواند در جذب و هدایت نقدینگی برای سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت، کنترل تورم و حفظ ارزش پول ملی داشته باشد هنوز نادیده گرفته می‌شود، درحالی که تحکیم اقتصاد خانواده ایرانی با بیمه‌های زندگی میسر است. یکی از عوامل موثر بر عدم تمایل افراد به خرید بیمه‌های عمر و زندگی می‌توان ناشی از مشکلات اقتصادی و تورم دانست. یکی از مهم‌ترین پوشش‌های بیمه‌ای صنعت بیمه، بیمه اشخاص و بالأخص عمر می‌باشد و دلیل اهمیت این نوع بیمه در ارتباط مستقیم آن با انسان نهفته است که در سایر بیمه‌ها این ارتباط غیرمستقیم است.

امروزه بیمه به عنوان یکی از مظاهر پیشرفت به شمار می‌رود و در بسیاری از کشورهای دنیا در زندگی افراد تأثیر گذار است. مردم از بیمه‌ی عمر به عنوان ابزاری برای سرمایه‌گذاری، غلبه بر مشکلات ناشی از مرگ سرپرست خانواده، پیری و کهولت سود می‌برند، لذا سهمی قابل توجه از درآمد خود را به آن اختصاص می‌دهند. حجم گسترده‌ی سرمایه‌شرکت‌های بیمه به ویژه شرکت‌های بیمه‌ی عمر در جهان، به انجام فعالیت‌های بازرگانی و اقتصادی واداشته است. (بساطی و همکاران، ۱۳۹۸)

چنانچه به نقش مدیریتی بیمه‌گر نظری داشته باشیم درمی‌یابیم، بیمه‌گر با ایجاد رابطه تعاونی و متشکل نمودن کلیه افرادی که در معرض خطر معینی قراردارند و بدلیل توانائی محدودشان در مقابله با آثار آن نگران هستند، آنها را تحت حمایت قرار می‌دهد. به عبارتی دراین تعریف دو عنصر خطر و تعاون از عوامل اصلی تشکیل صندوق بیمه‌ای می‌باشد که بیمه‌گر باتوجه به اصول و ضوابط حاکم برحرفه خود آن را اداره می‌نماید. ماده یک قانون بیمه مصوب اردیبهشت ماه ۱۳۱۶ عقد بیمه را چنین تعریف می‌نماید: بیمه عقدی است که به موجب آن یک طرف تعهد می‌کند در ازاء پرداخت وجه یا وجوهی از طرف دیگر در صورت وقوع یا بروز حادثه خسارت وارده بر او را جبران نموده و یا وجه معینی بپردازد. متعهدرا بیمه‌گر طرف تعهد را بیمه‌گزار، وجهی را که بیمه‌گزار به بیمه‌گر می‌پردازد حق بیمه و آنچه را که بیمه‌می‌شود موضوع بیمه نامند. این تعریف بیمه را صرفاً عقدی دانسته که بین طرفین قرارداد یعنی بیمه‌گر و بیمه‌گزار منعقد و برای هریک تعهداتی بوجودمی‌آورد. لکن از نظر فن بیمه، بیمه عبارت از این نیست که بین بیمه‌گر و یک بیمه‌گزار رابطه حقوقی ایجاد کند. اگر در مقابل بیمه‌گر تنها یک بیمه‌گزار وجود داشته باشد اصولاً بیمه‌ای وجود ندارد و عمل بیمه‌گر قابل توجیه نیست. باتوجه به ماهیت عمل بیمه، قرارداد بیمه‌گر با بیمه‌گزار زمانی کاربیمه‌گری تلقی می‌گردد که یکی از هزارها قراردادی باشد که بین بیمه‌گر و بیمه‌گزار بسته شده و بعبارت دیگر بیمه‌گزار در زمره گروه بیمه‌گزاران قرار گیرد. (محمدی، ۱۳۹۵)

بیمه عمر در واقع یک سرمایه‌گذاری مطمئن با سود تضمینی است که علاوه بر پرداخت سود علی الحساب به سپرده‌گذاری، شامل پوشش‌های بیمه‌ای بسیار زیادی می‌باشد. در این نوع بیمه یک برنامه سرمایه‌گذاری امن به بیمه‌عمر بلند مدت اضافه گردیده است، در این طرح افراد با پرداخت مبلغی به صورت ماهیانه یا سالانه تحت عنوان حق بیمه علاوه بر تأمین منابع لازم برای تشکیل سرمایه‌ای در آینده برای خود، از امکانات پوشش‌های بیمه‌عمر نیز برخوردار خواهند شد. مثلاً اگر حادثه و اتفاق ناگواری مثل فوت، نقص عضو، از کار افتادگی و یا بیماری‌های خاص اتفاق بیوفتد، بیمه‌حامی بیمه‌شده خواهد بود و نه تنها مبلغ سرمایه‌گذاری شده و سود آن را پرداخت می‌کند بلکه مبلغی هم به عنوان پوشش بیمه‌ای نیز پرداخت می‌شود تا

مشکلات مالی را پوشش دهد. بیمه عمر حق بیمه های پرداختی را با اختصاص نرخ سود تضمینی در اندوخته های بیمه شدگان انباشته می نماید، این اندوخته طی سالهای بعد با افزوده شدن حق بیمه ها و سود آنها، افزایش یافته و پس اندازی مطمئن برای رفع نیازهای احتمالی و برنامه ریزی آینده خواهد بود. هدف اساسی بیمه های عمر ایجاد و جمع آوری ذخایر مالی و سرمایه گذاری و کسب سود حاصله از سرمایه گذاری و نهایتاً ایفای تعهدات شرکت بیمه گر در قبال استفاده کنندگان می باشد. بیمه های عمر و ذخایر انباشته آن به عنوان یک عامل می تواند در ارتقای سطح تولید ملی نقشی سازنده ایفا نماید و این افزایش سطح تولید پرداخت سرمایه ها و غرامت های کلیه رشته های اشخاص در تسریع گردش چرخ های اقتصادی کشور موثر خواهد بود. در بیمه های عمر، بیمه گذار با پرداخت حق بیمه معینی به صورت ماهانه، سالانه یا یکجا مبلغ معینی (سرمایه یا مستمری) را پس از پایان مدت بیمه نامه به طور یکجا یا مستمری دریافت خواهد کرد و در صورت فوت بیمه شده در طول مدت قرارداد مبلغ مقرر به استفاده کنندگان تعلق می گیرد. (اله دادی، ۱۳۹۷) بیمه از ابزارهای مهم و اساسی در دنیای متمدن امروزی است که نقش بسزایی در کاهش ریسک و تأمین امنیت مالی و ذهنی و در نهایت ایجاد بسترهای لازم برای توسعه اقتصادی کشور دارد. در بین انواع بیمه نامه ها، بیمه نامه های عمر و پس انداز، از نظر تأمین نیاز مالی افراد خانواده بعد از فوت سرپرست جهت پس انداز، دارای موقعیتی ممتاز است. (معماریان و عباس نژاد، ۱۳۹۴)

افزایش امید به زندگی یکی از شاخصه های مهم توسعه ای است و از آنجایی که بیمه عمر مستقیم به انسان مربوط می شوند از اهمیت ویژه ای برخوردار است. هر عضو جامعه با خرید بیمه عمر می تواند سرمایه قابل ملاحظه ای را برای آینده خود و خانواده اش پس انداز کند تا در شرایط سخت زندگی ضمن کمک به او آرامش روحی وی را نیز تأمین نماید و در نتیجه امید به زندگی را در بین اعضای خانواده تزریق کند. (سلامی، ۱۳۹۶)

امروزه صنعت بیمه از عوامل مهم توسعه کشورها به حساب می آید و توسعه آن به عنوان شاخصی برای توسعه کشورها تلقی میشود. مطالعه روند رشد بیمه، به ویژه بیمه زندگی طی دهه گذشته بیانگر نقش روزافزون این نوع بیمه در اقتصاد خانوار در کشورها توسعه یافته و در حال توسعه است. صنعت بیمه در جهان از رشد قابل توجهی به ویژه در بخش بیمه زندگی برخوردار بوده است. با وجود حدود ۸۰ سال سابقه فعالیت رسمی بیمه در ایران این صنعت در مقایسه با کشورهای پیشرفته و حتی برخی از کشورهای همجوار از رشد مطلوبی برخوردار نبوده است. این در حالی است که بیمه زندگی در کشور ما از ظرفیت بالقوه بالایی برخوردار می باشد. (ناجادی، ۱۳۹۳)

بنابراین سوال اصلی تحقیق حاضر این است که علل و عوامل موثر بر عدم تمایل اسبه بیمه عمر در استان بوشهر کدامند؟

فرضیه تحقیق

- بین عوامل اقتصادی و عدم تمایل استفاده کنندگان بیمه عمر در استان بوشهر رابطه ی معنی داری وجود دارد.
- بین عوامل فرهنگی و عدم تمایل استفاده کنندگان بیمه عمر در استان بوشهر رابطه ی معنی داری وجود دارد.
- بین عوامل اجتماعی و عدم تمایل استفاده کنندگان بیمه عمر در استان بوشهر رابطه ی معنی داری وجود دارد.

چارچوب نظری

بیمه زندگی (بیمه عمر)^۱: قراردادی است که میان یک شرکت بیمه و شخص بیمه شونده (یا ضامن وی) منعقد می‌شود، که در آن بیمه شونده متعهد به پرداخت مبلغی به صورت تعیین شده (که غالباً در اقساط بلند مدت طراحی می‌شود) در قرارداد می‌گردد و این پرداخت‌ها تا زمانی معین، بسته به نوع قرارداد، ادامه خواهد داشت و با بروز وقایعی چون: مرگ، ابتلا به بیماری لاعلاج یا احتیاج شخص به مراقبت‌های ویژه پزشکی، شرکت بیمه موظف خواهد بود، سرمایه بیمه شده را به‌طور یکجا یا به صورت مستمری به بیمه‌گذار یا به شخص ثالثی که وی تعیین کرده، بپردازد. یکی از بارزترین مشکلات فرهنگی که اغلب کارشناسان به عنوان علت عدم توسعه بیمه ی عمر بر آن صحنه می‌گذارند، عدم درک مفهوم واقعی بیمه و عدم آگاهی و شناخت از مزایای بیمه عمر می‌باشد. مسئله‌ی دیگر سطحی بودن دانش بیمه است. مواردی همچون تورم، بیکاری، فقر و سطح پایین درآمد از عوامل اقتصادی عدم تمایل افراد به خرید بیمه های زندگی می باشد. یکی از مظاهر توسعه جوامع بشری را توسعه بیمه می توان دانست و قدر روابط اجتماعی وسیع تر شود و هر اندازه وسایل زندگی بهتر و رفاه بیشتر شود تعداد و شدت خطرهایی که هم دارایی و هم زندگی او را تهدید می کند افزایش می یابد و در واقع هر رابطه جدید اجتماعی و هر وسیله تازه زندگی غالباً خطرهای جدیدی برای بشر به ارمغان می آورد تا آنجا که قسمتی از قوای بشر به ناچار در مبارزه با این خطرها صرف می شود لذا اهمیت موضوع بیمه از بعد اجتماعی برای خانواده ها مطرح می گردد.

پیشینه تحقیق

میرزاد و زراعت کیش (۱۳۹۹) تحقیقی با عنوان "رفتار شناسی اقتصادی در رابطه با بیمه های عمر و نقش تورم در تقاضای بیمه عمر" انجام دادند. نتایج تحقیق بررسی رفتارشناسی اقتصادی نشان می دهد که انتظارات تورمی افراد، سیستم آموزشی و یا فرهنگ سازی رسانه، حمایت دولت، انتظارات قیمت نرخ ارز، سطح درآمد خانوار، جذابیت سرمایه گذاری های غیر نقد (مسکن، طلا و ...) بر تقاضای بیمه عمر تأثیر معنی داری دارد. نتایج تخمین تابع تقاضای بیمه عمر به روش خود توضیح با وقفه های توزیع شده نیز نشان می دهد که تورم و نرخ ارز تأثیر منفی و معنی داری بر مقدار تقاضای بیمه عمر می گذارد. از طرفی درآمد ملی سرانه تأثیر مثبت و معنی داری می گذارد و بیمه عمر با توجه به ضریب درآمد ملی سرانه کالای نرمال ضروری به حساب می آید.

احمدیان و همکاران (۱۳۹۸) تحقیقی با عنوان "شناسایی و اولویت بندی میزان تاثیر شاخص های موثر بر فروش بیمه عمر با استفاده در حالت فازی (مطالعه موردی: بیمه سامان)" انجام دادند. سال هاست که بیمه های عمر به عنوان یک تضمین برای اتفاقات ناگوار یا یک سرمایه گذاری با سود بالاتر از سود بانک در ایران، مورد توجه قرار گرفته است. لذا با توجه به شرایط سیاسی و اقتصادی کشور و عدم تعادل بازار به دلایل ذکر شده؛ لازم است تا شاخص های اقتصادی، سیاسی، فرهنگی موثر در فروش بیمه ها شناسایی و تاثیرات آنها بر فروش بیمه عمر بررسی و اولویت بندی شوند. در این پژوهش ابتدا روابط میان شاخص ها در قالب یک شبکه مشخص شده و سپس با استفاده از رو فرآیند تحلیل شبکه ای و مقایسات زوجی در محیط فازی محاسبات انجام گرفته و نتایج به دست آمده نشان داد که به ترتیب مهمترین شاخص های موثر در فروش بیمه عمر در بیمه سامان عبارتند از شاخص های اقتصادی، فرهنگی و سیاسی.

^۱ . Life insurance

روش پژوهش

روش پژوهش حاضر بر حسب هدف، کاربردی است. بر حسب زمان گردآوری داده مقطعی است، زیرا پژوهشگر در یک بازه زمانی محدود به گردآوری داده ها می پردازد و بر حسب ماهیت، روش پژوهش توصیفی است، زیرا این تحقیق به دنبال آنچه که هست می باشد و در این تحقیق پژوهشگر بدون دخل و تصرف آنچه که هست را مطرح می نماید و از لحاظ نوع جزء داده های کیفی است. جامعه آماری تحقیق حاضر مشتریان شرکت های بیمه استان بوشهر که در نیمه دوم سال ۱۴۰۱ جهت خرید بیمه عمر به نمایندگی های بیمه مراجعه می کنند، بود، لذا از جامعه مورد نظر نمونه گیری صورت گرفت. با استفاده از روش نمونه گیری تصادفی ساده و با استفاده از فرمول کوکران حجم نمونه ۳۸۴ نفر بدست آمد. ابزار گردآوری اطلاعات پرسشنامه بود. پرسشنامه در ۳ بعد (عوامل اجتماعی، عوامل اقتصادی، عوامل فرهنگی) و در ۲۴ سوال طراحی شد. از روش های مختلفی برای تجزیه و تحلیل داده ها استفاده گردید. به طور کلی در سطح آمار توصیفی از شاخص هایی همچون جداول و نمودارهای توزیع فراوانی، میانگین و انحراف استاندارد، و در سطح آمار استنباطی از آزمون هایی همچون آزمون تحلیل واریانس یک راهه، آزمون فریدمن استفاده شد. یادآور می شود که نرم افزار مورد استفاده جهت تجزیه و تحلیل فرضیه های پژوهش، نرم افزار اس پی اس اس^۲ نسخه ۲۲ می باشد.

تجزیه و تحلیل

۱- بین عوامل اقتصادی و عدم تمایل استفاده کنندگان بیمه عمر در استان بوشهر رابطه ی معنی داری وجود دارد. جهت بررسی رابطه عوامل اقتصادی و عدم تمایل استفاده کنندگان بیمه عمر در استان بوشهر از آزمون تی تک نمونه ای استفاده شد.

جدول شماره یک: آماره های توصیفی عوامل اقتصادی و عدم تمایل استفاده کنندگان بیمه عمر

| متغیر | تعداد | میانگین | انحراف معیار | میانگین انحراف معیار |
|----------------------------|-------|---------|--------------|----------------------|
| میزان درآمد خانواده | ۳۸۴ | ۴۰۹۸۰ | ۰.۶۳۱۸۰ | ۰.۰۴۱۲۰ |
| میزان پس انداز خانواده | ۳۸۴ | ۴۰۷۶۰ | ۰.۴۸۶۵۲ | ۰.۰۳۲۵۰ |
| کیفیت شغل پدر | ۳۸۴ | ۳.۲۳۶۲ | ۰.۶۳۲۵۱ | ۰.۰۳۲۶۲ |
| شاغل بودن مادر | ۳۸۴ | ۳.۰۱۲۵ | ۰.۵۹۷۴۱ | ۰.۰۹۸۵۵ |
| مصرف سرانه و تمایل به مصرف | ۳۸۴ | ۳.۴۱۰۲ | ۰.۴۸۶۵۲ | ۰.۰۴۲۸۱ |
| تعداد اعضای خانواده | ۳۸۴ | ۴.۰۵۳۲ | ۰.۶۶۳۵۲ | ۰.۰۵۲۴۱ |
| تعداد افراد شاغل خانواده | ۳۸۴ | ۳.۸۴۵۶ | ۰.۷۴۲۱ | ۰.۰۶۲۵۱ |
| منابع متعدد درآمدی | ۳۸۴ | ۳.۸۱۵۶ | ۰.۵۹۸۲۱ | ۰.۰۳۹۵۲ |
| بیکاری و نبود شغل در جامعه | ۳۸۴ | ۳.۲۴۵۵ | ۰.۶۵۲۸۴ | ۰.۰۴۱۲۲ |

^۲.spss

| | | | | |
|--------------|-----|-------|---------|---------|
| تورم و گرانی | ۳۸۴ | ۳۶۵۱۲ | ۰.۶۳۵۲۱ | ۰.۰۴۳۹۷ |
|--------------|-----|-------|---------|---------|

آماره‌های توصیفی نشان می‌دهد که میانگین ابعاد عوامل اقتصادی در بیشتر ابعاد از مقدار نقطه آزمون سه می باشد. همچنین خروجی آزمون تی نشان می‌دهد که مقدار تی محاسبه شده برای ابعادی که میانگین بالاتر از ۳ دارند بزرگتر از تی استاندارد شده ۱.۹۶ می باشد و در منطقه H_1 قرار گرفته‌اند و می توان گفت در سطح معنی داری ۹۵٪ فرض آماری مورد تأیید قرار می گیرد و این بدین معنی است که، بین عوامل اقتصادی و عدم تمایل استفاده کنندگان بیمه عمر در استان بوشهر رابطه ی معنی داری وجود دارد.

۲- بین عوامل فرهنگی و عدم تمایل استفاده کنندگان بیمه عمر در استان بوشهر رابطه ی معنی داری وجود دارد. جهت بررسی رابطه عوامل فرهنگی و عدم تمایل استفاده کنندگان بیمه عمر در استان بوشهر از آزمون تی تک نمونه ای استفاده شد.

جدول شماره دو: آماره های توصیفی عوامل فرهنگی و عدم تمایل استفاده کنندگان بیمه عمر

| میانگین انحراف معیار | انحراف معیار | میانگین | تعداد | متغیر |
|----------------------|--------------|---------|-------|---|
| ۰.۰۵۴۲۱ | ۰.۴۸۶۵ | ۰.۲۳۵.۴ | ۳۸۴ | میزان آشنایی مردم با بیمه |
| ۰.۰۳۵۲۱ | ۰.۵۷۸۴ | ۴.۱۲۵۵ | ۳۸۴ | مذهب و گرایشات عقیدتی |
| ۰.۰۵۴۲۱ | ۰.۶۳۸۵ | ۳.۰۲۳۵ | ۳۸۴ | عدم برنامه ریزی برای آینده و فرهنگ کوتاه مدت نگری |
| ۰.۰۳۸۵۴ | ۰.۴۵۶۸ | ۳.۰۲۳۵ | ۳۸۴ | تربیت خانوادگی و اجتماعی |
| ۰.۰۴۳۱۰ | ۰.۵۵۶۹ | ۳.۴۲۲۵ | ۳۸۴ | جهانی سازی و کاهش تفاوت های فرهنگی |
| ۰.۰۳۵۴۲ | ۰.۷۲۵۴ | ۴.۰۱۸۲ | ۳۸۴ | سبک زندگی و شیوه مصرف |
| ۰.۰۵۴۲۱ | ۰.۶۸۵۴ | ۳.۲۲۵۴ | ۳۸۴ | تمایل به مشارکت در فعالیت های فرهنگی |
| ۰.۰۶۵۲۱ | ۰.۵۴۲۱ | ۳.۴۴۷۵ | ۳۸۴ | سواد فرهنگی و اجتماعی |
| ۰.۰۵۴۱۲ | ۰.۴۰۱۰ | ۳.۰۰۳ | ۳۸۴ | میزان پذیرش هنجارهای اجتماعی |
| ۰.۰۳۵۴۲ | ۰.۳۵۶۲ | ۳.۳۰۵۴ | ۳۸۴ | تضاد بین خواسته های فرهنگی فردی و اجتماعی |

آماره‌های توصیفی نشان می‌دهد که میانگین ابعاد عوامل فرهنگی در بیشتر ابعاد از مقدار نقطه آزمون سه می باشد. همچنین خروجی آزمون تی نشان می‌دهد که مقدار تی محاسبه شده برای ابعادی که میانگین بالاتر از ۳ دارند بزرگتر از تی استاندارد

شده ۱.۹۶ می باشد و در منطقه H1 قرار گرفته‌اند و می توان گفت در سطح معنی داری ۹۵٪ فرض آماری مورد تأیید قرار می گیرد و این بدین معنی است که، بین عوامل فرهنگی و عدم تمایل استفاده کنندگان بیمه عمر در استان بوشهر رابطه ی معنی داری وجود دارد.

۳- بین عوامل اجتماعی و عدم تمایل استفاده کنندگان بیمه عمر در استان بوشهر رابطه ی معنی داری وجود دارد.

جهت بررسی رابطه عوامل اجتماعی و عدم تمایل استفاده کنندگان بیمه عمر در استان بوشهر از آزمون تی تک نمونه ای استفاده شد.

جدول شماره سه: آماره های توصیفی عوامل اجتماعی و عدم تمایل استفاده کنندگان بیمه عمر

| متغیر | تعداد | میانگین | انحراف معیار | میانگین انحراف معیار |
|---|-------|---------|--------------|----------------------|
| میزان تحصیلات و دانش فرد | ۳۸۴ | ۱۵۲.۳ | ۰.۷۱۴۰ | ۰.۰۵۲۶۲ |
| فرهنگ سازی مناسب اجتماعی | ۳۸۴ | ۳.۰۲۶ | ۰.۶۸۹۲ | ۰.۰۳۵۸۲ |
| مشارکت در فعالیت های اجتماعی و گروهی | ۳۸۴ | ۳.۱۵۷ | ۰.۶۸۵۴ | ۰.۰۶۴۲۱ |
| میزان رشد اجتماعی افراد | ۳۸۴ | ۳.۴۳۰ | ۰.۳۵۲۱ | ۰.۰۳۵۴۲ |
| میزان جامعه پذیری و تمایل فرد به مشارکت | ۳۸۴ | ۳.۳۳۹ | ۰.۵۴۲۱ | ۰.۰۵۴۷۲ |
| حاشیه نشینی و نابرابری سکونتی | ۳۸۴ | ۴.۰۱۸ | ۰.۴۱۵۲ | ۰.۰۴۱۲۵ |
| درجه نابرابری اجتماعی | ۳۸۴ | ۳.۷۸۴ | ۰.۶۵۴۲ | ۰.۰۶۳۵۲ |
| پایگاه اجتماعی و خانوادگی | ۳۸۴ | ۳.۶۳۲ | ۰.۴۴۲۰ | ۰.۰۵۵۱۲ |
| قومیت و نژاد فرد | ۳۸۴ | ۳.۰۱۵ | ۰.۳۵۸۱ | ۰.۰۴۸۱۰ |
| محل سکونت فرد | ۳۸۴ | ۳.۲۵۱ | ۰.۴۳۱۳ | ۰.۰۳۸۵۲ |

آماره‌های توصیفی نشان می‌دهد که میانگین ابعاد عوامل اجتماعی در بیشتر ابعاد از مقدار نقطه آزمون سه می باشد. همچنین خروجی آزمون تی نشان می دهد که مقدار تی محاسبه شده برای ابعادی که میانگین بالاتر از ۳ دارند بزرگتر از تی استاندارد شده ۱.۹۶ می باشد و در منطقه H1 قرار گرفته‌اند و می توان گفت در سطح معنی داری ۹۵٪ فرض آماری مورد تأیید قرار می گیرد و این بدین معنی است که، بین عوامل اجتماعی و عدم تمایل استفاده کنندگان بیمه عمر در استان بوشهر رابطه ی معنی داری وجود دارد.

نتیجه گیری

امروزه بیمه بعنوان یک نیاز اساسی برای زندگی افراد جلوه گر شده است. بیمه یکی از راه های منطقی و اساسی این تامین می باشد که تجلی روح تعاون و همکاری بین افراد است و تا آنجا پیشرفته که برای انواع خطرهای نوع خاصی از بیمه توسط

شرکتهای بیمه ارائه شده است. یکی از مظاهر توسعه جوامع بشری را توسعه بیمه می توان دانست و قدر روابط اجتماعی وسیع تر شود و هر اندازه وسایل زندگی بهتر و رفاه بیشتر شود تعداد و شدت خطرهایی که هم دارایی و هم زندگی او را تهدید می کند افزایش می یابد و در واقع هر رابطه جدید اجتماعی و هر وسیله تازه زندگی غالباً خطرهای جدیدی برای بشر به ارمغان می آورد تا آنجا که قسمتی از قوای بشر به ناچار در مبارزه با این خطرها صرف می شود لذا اهمیت موضوع بیمه از بعد اجتماعی یکی از عوامل مهم میث باشد.

عوامل اقتصادی خانواده ها از جمله سطح درآمد و میزان پس انداز و دارایی فرد عاملی مهم در جهت توجه به جنبه های بیمه ای در زندگی می باشد. از آنجایی که میزان کل حق بیمه های دریافتی توسط صنعت بیمه در هر کشور از جمله شاخص ها و معیارهای مهمی است که بیانگر میزان رشد و توسعه صنعت بیمه است بنابراین؛ در این گونه پژوهش ها از حق بیمه عمر دریافتی سرانه به عنوان متغیر وابسته استفاده می شود. همچنین سطح درآمد به طور قوی بر تقاضای بیمه عمر اثر می گذارد. هر چه سطح درآمد سرانه بیشتر می شود حق بیمه عمر هم بیشتر قابل پرداخت است. نکته دیگر آن که هر چه دستمزد پدر خانواده بیشتر باشد، بیمه عمر هم ضروری تر است تا بتواند خانواده را در مقابل مشکلات مرگ پدر خانواده حفظ کند. فرهنگ اولین عامل، از زیرگروه های عوامل فرهنگی است که روی رفتار مصرف کننده تاثیر می گذارد. معمولاً فرض بر این است که افرادی که در یک فرهنگ قرار می گیرند، کالاهای مشابهی را نسبت به افرادی که در فرهنگ دیگری قرار دارند، مصرف می کنند. اما در یک کشور و در یک فرهنگ نیز، تغییرات فرهنگی رخ می دهد. از این رو لازم است تا توسعه بیمه و سرمایه گذاری، از تغییرات فرهنگی به عنوان ابزاری برای پیش بینی رفتار مشتریان در سال های آتی استفاده نمود. لذا بحث فرهنگ و عوامل فرهنگی عاملی مهم در جهت توسعه و گرایش به بیمه در بین افراد و گروه های مختلف اجتماعی می شود.

پیشنهادهات

- ارائه بیمه های عمر همراه با خدمات درمانی و پزشکی می تواند نقش بسزایی در افزایش تمایل به خرید خانواده ایجاد نماید.

- شرکتهای بیمه باید در یک فرایند به نسبت طولانی ساختارنسبی و شیوه های کهنه ی خود را اصلاح کرده و با برخورداری از یک الگوی درست و سیاستهای مناسب مدیریتی وروشهای جدید جذب مشتری اعتماد جامعه را به خود جلب کنند و به دنبال جذب و جلب نظرافراد بیشتر به بیمه های عمر، به رشد و پیشرفت این بیمه ها در کشور کمک کنند.

منابع

- احمدیان، حمیدرضا و محنائی، فاطمه و احمدیان، علیرضا، ۱۳۹۸، شناسایی و اولویت بندی میزان تاثیر شاخص های موثر بر فروش بیمه عمر با استفاده در حالت فازی (مطالعه موردی: بیمه سامان)، چهارمین کنفرانس ملی در مدیریت کسب و کار و بازرگانی، تهران.

- الهی، سید مجید و نوروزی رامین، مهدی، ۱۳۹۴، بررسی مسائل و مشکلات فروش بیمه های عمر سرمایه گذاری و استراتژی های غلبه بر آنها در شهرستان زنجان (مطالعه ی موردی بیمه کارآفرین)، اولین همایش بین المللی علوم مدیریت پیشرفت ها، نوآوری ها و چالش ها.

- بساطی، علی؛ مرادی، مجتبی؛ سعیدی بیستونی، اسما، ۱۳۹۸، بررسی عوامل موثر بر خرید بیمه عمر شرکت بیمه ایران استان کرمانشاه، فصلنامه مطالعات اقتصاد، مدیریت مالی و حسابداری، زمستان ۱۳۹۸، دوره پنجم - شماره ۴ (صص ۱۹۲-۱۸۸)
- پارسامنش، علی و جاسمی، محمد و محمدی، ندا، ۱۳۹۸، شناسایی و اولویت بندی عوامل موثر بر تقاضای بیمه عمر در ایران، دومین کنفرانس ملی تحقیقات بنیادین در مدیریت و حسابداری، تهران.
- خسروی، فرشید، ۱۳۹۸، بررسی عوامل موثر بر انتخاب بیمه عمر از نگاه فروشندگان و متقاضیان در استان مازندران، سومین کنفرانس ملی نوآوری و تحقیق در علوم انسانی، مدیریت و معارف اسلامی، تهران.
- سلامی، پریسا، ۱۳۹۶، بررسی گسترش بیمه های عمر و سرمایه گذاری برامید به زندگی دربین اقشار کم درآمد، چهارمین کنفرانس ملی اقتصاد، مدیریت و فرهنگ ایرانی اسلامی، اردبیل.
- شریفی، مهدی و سربخشیان، احمد و رشیدی، آیدین، ۱۳۹۸، بررسی تاثیر عوامل اقتصادی بر تقاضای بیمه های زندگی در شهرهای بزرگ و کوچک، بیست و ششمین همایش ملی بیمه و توسعه، تهران.
- گوزل زاده، مهکام و خانلری، امیر و معصومی خلجی، حمیدرضا، ۱۳۹۸، بررسی عوامل اجتماعی موثر بر تقاضای بیمه عمر (مان) در شرکت سهامی بیمه ایران، دومین کنفرانس ملی اندیشه های نوین در مدیریت کسب و کار، تهران.
- میرزاد، سیده ثمر و زراعت کیش، سیدیعقوب، ۱۳۹۹، رفتارشناسی اقتصادی در رابطه با بیمه های عمر و نقش تورم در تقاضای بیمه عمر، ششمین کنفرانس ملی پژوهش های کاربردی در مدیریت، حسابداری و اقتصاد سالم در بانک، بورس و بیمه، تهران.
- همایون فر، مهدی و نوزاد، زهرا و قدیمی، رامین، ۱۳۹۷، اولویت بندی عوامل اثرگذار بر عدم استقبال از بیمه های زندگی با استفاده از روش دیماتل فازی.
- یحیوی رازلیقی، حسن، ۱۳۹۸، عوامل موثر بر تقاضای بیمه عمر و پس انداز؛ بینش هایی از اقتصاد رفتاری، بیست و ششمین همایش ملی بیمه و توسعه، تهران.
- Feyen, E. Lester, R. and Rocha, R., (۲۰۱۱). What drives the development of the insurance sector? An empirical analysis based on a panel of developed and developing countries. Policy Research working paper , no. WPS ۵۵۷۲. World Bank.
- Li, D., Moshirian, F., Nguyen, P. and Wee, T., (۲۰۱۴). The demand for life insurance in OECD countries. Journal of Risk and Insurance, ۷۴(۳), pp. ۶۳۷-۶۵۲
- Pauline (۲۰۱۵). Reinsurance and securitisation of life insurance risk: The impact of regulatory constraints. Insurance: Mathematics and Economics . Volume ۵۲, Issue ۲, March ۲۰۱۳, Pages ۱۳۵-۱۴۴.