تحلیل هزینه - فایده بیمه‌های اختیاری

مجري طرح: علي اصغر لطفي

مدیر اجرایی طرح: کیوان مرتضوی

چکیده
تعمیم و گسترش انواع بیمه‌های اجتماعی در ایران حداکثر از سه دهه پیش مورد توجه بوده، به طوری که این امر از مهمترین وظایف سازمان بیمه‌های اجتماعی به شمار آمده است. از مصادری بازار آن می‌توان به بیمه‌هایی که به‌طور اختیاری و بیمه‌های آزاد اشاره کرد. تاکنون قابل توجه این است که هر صندوق بیمه‌ای پیش از آنکه به گسترش پوشه خود با هدف تأمینی بهبودشده، لازم است توان پایداری منابع و مصروف خود را ارزیابی کند. برای این منظور باید بدانند که در شرایط موجود چه جمعیتی را تحت پوشش خود قرار می‌دهد و ترکیب این جمعیت و سرعت جریان آن در دوره‌های ورودی و خروجی صندوق چگونه است.

از اهداف اصلی این پژوهش شناخت وضعیت جامعه بیمه‌شدگان و مستمری بیگیران تحت پوشش بیمه‌ اختیاری و بیمه‌های آزاد و همچنین تحلیل هزینه - فایده میزان دریافتی و پرداختی آنان به صندوق مربوط است.

در این پژوهش با استفاده از میزان داده‌های کمپنی بیمه‌شده و بیمه‌خواه با توجه به بیمه‌های متعالیه در ۱۹ سال سابقه پرداخت حق بیمه داشته باشند، به ترتیب برای با ۱۹/۱۳۷۵/۰۵ و ۱۹/۷۵/۰۷ و در حالتی که ۴۵ سال سابقه پرداخت حق بیمه داشته باشند، برای با ۱۹/۱۳۷۵/۰۵ و ۱۹/۷۵/۰۷ است. به تغییر دیگر در یک گروه تطبیقی
مقدمه

در صندوقهای بیمه‌ای آنچه در کلیه مراحل حیات آن مورد توجه سیاست‌گذاران و تصمیم‌گیران قرار می‌گیرد، چگونگی متابوع و مصارف آنهاست. حفظ تعادل مالی، بلندمدت و اتخاذ تمییدات لازم برای به تأخیر اینداختن نقطه سری‌سازی و بازیگری‌های بیمه‌ای است. از این رو ضرورت بیشینی و پایان‌گری در طرح‌ها و برنامه‌های سازمان باید با تأکید بیشتری مورد توجه قرار گیرد. در جنین شرایطی بحث بیشگر مصرف برم میان اهمیت گسترده‌ای می‌یابد. در این مواقع اصلاحات در صندوق آغاز شده و تمام عمومی و متغیرهای اثرگذار بررسی می‌شود.

بر اساس فلسفة و وجودی صندوق سازمان تأمین اجتماعی، دریافت حق بیمه به عنوان مهم‌ترین منبع لازم برای اجراي تهدیدات بیشینی شده است. از ویژگی‌های مهم این صندوق، ضرورت استفاده بهینه از منابع موجود در جهت سرمایه‌گذاری و تقویت ذخایر است به نحوی که منابع ابجادات، امکان باشگاه‌های به تهدیدات آن‌ها را داشته باشند و از این طریق صندوق سازمان به سمت خودکفایی به عنوان اساسی ترین هدف سوق داده شود. هر اقدام با تعهد جدیدی مازاد بر بیشینی‌های قبلی، موجب افزایش هزینه‌های صندوق می‌شود و فشار مالی مضاعفی را به آن تحمیل خواهد کرد.

یکی از خدماتی که سازمان تأمین اجتماعی ارائه می‌دهد، بیمه انتخابی و بیمه صلاحیت حرف و مشاغل آزاد است. این خدمات یکی از راهبردهای اصلی سازمان تأمین اجتماعی در تعویض و گسترش سطح بیمه‌ای است. اما ادعایی که از سوی منتقدان به این خدمات مطرح می‌شود، این است که این بیمه‌ها به ابجاد تهدید اضافی برای سازمان تأمین اجتماعی متجرده شده و هزینه‌های سازمان افزایش داده است. بدون آنکه کمک چندانی به تقویت منابع سازمان کند. اما شواهد آماری نشان می‌دهد که سهم بیمه‌شده‌گان اختیاری و بیمه‌شده‌گان حرف و مشاغل آزاد از کل بیمه‌شده‌گان در سال ۱۳۸۸ حدود ۲ درصد بوده، در صورتی که این رقم در سال ۱۳۸۰ به ۱۰ درصد رسیده است. همچنین در حال حاضر در مقیاس ۹۰۰۰۰۰ بیمه‌شده اختیاری و
فصلنامه تأمین اجتماعی. سال هفتم، شماره نوزدهم

۱. مطالعه توصیفی جامعه بیمه‌نشان و مستمری‌گیران بیمه‌credited و بیمه‌اختباز

صاحبان حرف و مشاغل آزاد

با استفاده از تکنیک‌های آماری، از جامعه بیمه‌نشان و مستمری‌گیران بیمه‌credited و حرف و مشاغل آزاد نمونه‌گیری شد. روش نمونه‌گیری به صورت سهمی تصادفی و محدوده مورد مطالعه ۱۰۰ نفر جمعیت بیمه‌نشان انجام شد. نتایج نمونه‌گیری به این شرح است:

بیمه‌نشان اختباز

۱۰۰ درصد بیمه‌نشان اختباز مورد مطالعه مرد و ۱۰ درصد زن است.
- متوسط سن بیمه‌نشان اختباز در محدوده ۵۰/۱ سال بوده و بهمین سن بیمه‌نشانی که هنگام تفاوت سن بیش از ۵۰ سال داشته‌اند و ۴۰ درصد و بهمین بیمه‌نشانی که هنگام تفاوت سن بیش از ۴۰ سال داشته‌اند، ۵۱ درصد بوده است.
- متوسط دیگر شرایط محاسبه‌ای بیمه ۱/۱ برای هر دو حالت است.
- حداکثر سال‌های بیمه‌نشان اختباز ۴۰۰ روز و حداکثر ۴۲۰ روز و متوسط سال‌های بیمه‌نشانی ۱۵۰۰ روز است.
- متوسط مدت زمان قطع قرارداد ۹ ماه است.
- بیشترین تعداد بیمه‌نشان اختباز در محدوده ۱۸ درصدی هستند.
- متوسط بار تکفل ۲/۳ نفر است.
- ۹۷ درصد از بیمه‌نشان اختباز از خدمات درمانی استفاده می‌کنند.

۱. ماه‌نهایت آماری، دفتر آمار و محاسبات اقتصادی و اجتماعی، استاندارد سال ۱۳۸۰.
• بیمه‌کشان حرف و مشاغل آزاد

- 99 درصد آنها مرد و 1 درصد زن هستند.
- متوسط سن ورود به صندوق در زمان ایجاد ثقة 22 سال است.
- متوسط میزان حقوق و مزایای مبنای محاسبه حق بیمه 1/4 برابر حداقل دستمزد (869.326 ریال) است.
- متوسط سابقه بیمه‌کشان حرف و مشاغل آزاد قبل از ثقة 150 روز و متوسط مدت زمان قطع قرارداد 7 ماه است.
- 93 درصد از بیمه‌کشان حرف و مشاغل آزاد دارای نرخ حق بیمه 18 درصد، 5 درصد با نرخ حق بیمه 12 درصد هستند.
- بار تکمیل بیمه‌کشان حرف و مشاغل آزاد 1/6 نفر است.
- 96/5 درصد از بیمه‌کشان از خدمات درمانی استفاده کرده‌اند.

• مستمری بگیران بیمه‌ اختیاری

باپزشکتگان بیمه اختیاری

- 95 درصد باپزشکتگان بیمه اختیاری را مردان و 10 درصد آنان را زنان تشکیل داده‌اند.
- متوسط سن باپزشکتگان اختیاری در زمان برقراری مستمری 60/6 سال است.
- متوسط سابقه پرداخت حق بیمه در زمان برقراری مستمری 136/6 سال است.
- متوسط دستمزد دو سال آخر باپزشکتگان 1/2 برابر حداقل دستمزد و میزان مستمری برقراری و دریافتی مستمری بگیران در سطح حداقل دستمزد است.

- 90 درصد باپزشکتگان دارای نرخ کامل 18 درصد، 17 درصد دارای نرخ 14 درصد و 3 درصد دارای نرخ 12 درصد بودند.
- متوسط بار تکمیل 1/4 نفر است.
- 95 درصد از باپزشکتگان از خدمات درمانی استفاده می‌کنند.

از کارافاتیگان بیمه اختیاری

- 88 درصد از کارافاتیگان مرد و 12 درصد زن هستند.
فصلنامه تأمین اجتماعی سال ششم نشر دهم

- متوسط سن از کارآفرینگان در زمان بروقراطی مستمری ۲/۵ سال است.
- متوسط سابقه پرداخت حق بیمه در زمان بروقراطی مستمری ۵/۵ سال است.
- میزان متوسط دستمزد دو سال آخر، میزان مستمری بروقراطی و دریافتی در سطح حداکثر دستمزد است.
- نرخ حق بیمه‌های آنها ۱۸ درصد است.
- متوسط بار تکفیل ۲/۵ نفر است و از خدمات درمانی استفاده می‌کنند.

بازمانندگان فوت شدگان بیمه‌ای اختیاری

- ۹۷/۷ درصد فوت شدگان بیمه‌ای اختیاری مرت و ۲/۳ درصد زن بوده‌اند.
- متوسط سن فوت شدگان بیمه‌ای اختیاری در زمان بروقراطی مستمری ۹/۶ سال بوده است.
- متوسط سابقه پرداخت حق بیمه فوت شدگان بیمه‌ای اختیاری ۱/۷ سال است.
- میزان متوسط دستمزد دو سال آخر قبل از فوت بیمه‌شده‌اند اختیاری، میزان مستمری بروقراطی بعد از فوت و دریافتی بازمانندگان در سطح حداکثر دستمزد است.
- ۷۶ درصد از آنان دارای نرخ حق بیمه ۱۸ درصد و ۲۴ درصد آنها دارای نرخ حق بیمه ۱۴ درصد بوده‌اند.
- متوسط بار تکفیل ۱/۹ نفر است.
- ۹۳ درصد از بازمانندگان از خدمات درمانی استفاده می‌کنند.

مستمری بگیران حرف و مشاغل آزاد

بازنشستگان بیمه حرف و مشاغل آزاد

- ۹۵/۵ درصد زن باین بار است. را در مدت زمینه مستمری در زمان بروقراطی مستمری از ۶ سال و متوسط سابقه پرداخت حق بیمه ۱۲ سال است.
- متوسط دستمزد دو سال آخر باین بار مستمری حرف و مشاغل آزاد ۱/۸ درصد دستمزد و میزان مستمری بروقراطی و دریافتی در سطح حداکثر دستمزد است.
- ۸۳ درصد از بازنشستگان دارای نرخ حق بیمه ۱۸ درصد و ۱۷ درصد بقیه دارای نرخ حق بیمه ۱۴ درصدی هستند.
تاحیه هزینه‌های مالی بیمه اختیاری

- متوسط بار تکفیل 1/7 نفر است.

97 درصد آنها از خدمات دمکراتی استفاده می‌کنند.

از کارآفرین‌ها بیمه حرف و مشاغل آزاد

- 93 درصد از کارآفرین‌ها حرف و مشاغل آزاد مرد و 7 درصد زن هستند.

- متوسط سن از کارآفرین‌ها در زمان برقراری مستمری 52/8 سال و نوع از کارآفرین‌گی، کلمی غیر ناشی از کار است.

- متوسط سابقه پرداخت حق بیمه از کارآفرین‌ها و حرف و مشاغل آزاد 7/5 سال است.

- میزان متوسط دستمزد دو سال آخر از کارآفرین‌ها، میزان مستمری برقراری شده در سطح حداقل دستمزد است.

- نرخ حق بیمه تمام از کارآفرین‌ها 18 درصد است.

- متوسط بار تکفیل 2/1 نفر است و هم‌اکنون آنها از خدمات دمکراتی استفاده می‌کنند.

فوت شدگان بیمه حرف و مشاغل آزاد

- همه فوت‌های کارآفرین‌ها حرف و مشاغل آزاد مرد هستند.

- متوسط سن فوت‌های کارآفرین‌ها در زمان فوت و برقراری مستمری بازماندگان 60/4 سال و متوسط سابقه پرداخت حق بیمه 8/2 سال است.

- میزان متوسط دستمزد دو سال آخر بیمه‌های فوت‌شده و مستمری برقراری‌شده برای بازماندگان در سطح حداقل دستمزد است.

- 85 درصد از فوت‌های کارآفرین‌ها حرف و مشاغل آزاد در دو سالی تابع حق بیمه (18 درصد) هستند.

- متوسط بار تکفیل 1/8 نفر است.

- 96/3 درصد از بازماندگان از خدمات دمکراتی استفاده می‌کنند.

2. ارزیابی مالی بیمه اختیاری و بیمه حرف و مشاغل آزاد

در قوانین سازمان تأمین اجتماعی آمده است که بیمه‌های اختیاری و حرف و مشاغل آزاد موظفند که حق بیمه‌خود را بر اساس میزان دستمزد مبنا ی کسر حق بیمه‌ه، به سازمان پیمایش انجام و در دوران پاسنشتکی، از کارآفرینگی و پس از فوت، بازماندگان آنها از حمایت‌های بیمه‌ای
برخورد شوند. این قراری است که اساس آن در هر سازمان بیمه‌ای وجود دارد و مطابق آن باید مبنا گرفته شود. بررسی‌های انجام‌شده در سطوح ورودی و خروجی‌های صندوق به دست یافته‌ها و نتایج پایداری صندوق مجزه می‌شود. چنانچه در این میان هدف خودکاری صندوق‌ها مورد نظر باشد، بیشتر این هدف نیز محقق نمی‌شود. برای توجیه اقتصادی این‌طور و در امید به بهتر کردن افرادی انتخاب شده تا در سازمان‌های متفاوت، مبنا گرفته شود.

در پی توجه اقتصادی، فرصت سازمان مشترک مشابه تأمین اجتماعی در تاریخ ۱۳۷۳/۱/۱ به صندوق وارد شده است. قرار است وضعیت این بیمه‌های در دستورهای مختلف باسرودی ۱۳۵۰ و ۱۵ و ۱۰ سال بررسی شود. نتایج حاصل از مطالعه‌ها نشان داده است که متوسط سن بازنشستگی در میان جمعیت تحت پوشش صندوق با یکی از شروط و ملاحظات قانون تأمین اجتماعی مطابقت بیشتری دارد. این میانگین سنی که به زمانی سالگی برای کرده، همان سنی است که در دستورهای فوق یک کلیه کشور به می‌شود. متوسط دوره گذشته مسکن‌های مستمری در سازمان برای ۴۵ سال در نظر گرفته شده است.

با وجود ملاحظات فوق، در این بخش سعی می‌شود تا ضمن ارائه نگاهی تطبیقی‌ی از مبنا گرفته شود و در پایان، توصیه‌های مشابه تأمین اجتماعی و حریف و مشاغل آزاد به سازمان برای بیمه‌ها ارائه می‌گردد.

۱- ملاحظه مبنا گرفته بیمه‌های اختیاری و حریف و مشاغل آزاد به سازمان

تأمین اجتماعی بر اساس میزان سابقه و نرخ حق بیمه بیمه‌های اختیاری یا حریف و مشاغل آزاد با یک عضویت در صندوق، حفظ و تداوم این عضویت و بهره‌مندی از مزایا، حق بیمه‌ای به سازمان تأمین اجتماعی واریز کنند. برای محاسبه و تعیین سهم بیمه‌ای که بیمه‌شده‌اند، لازم است متغیر اول مشابه و ثانیه اطلاعات کافی را در مورد آن جمع آوری کرد. این متغیرها در ایجاد عبارت است که حقیقی‌که فرد بیمه‌شده در طول دوره اشتغال دریافت کرده است، طول دوره اشتغال وی و نرخ حق بیمه‌شده منتبه آن.
از حاصل ضرب این سه متغیر، سهم برداختی هر بیمه‌شده در طول دوره به دست می‌آید، به
طوری که برای محاسبهٔ سهم سالانه آن می‌توان حقوق ماهانه فرد را در تعداد ماههای سال و
سپس در نرخ حق بیمه‌گذاری ضرب کرد. از این شیوه محاسبه در تعیین سهم حق بیمه‌گذاری هر فرد
در تمام سالهای اشتغال استفاده شده است.

با فرض اینکه سازمان تأمین اجتماعی مبلغ دریافتی از سوی بیمه‌شده را سرمایه‌گذاری
می‌کند، لازم است ارزش واقعی سهم سالانه هر بیمه‌شده محاسبه و از جمع مبلغ آن نیز کل مبلغ
ورودی تعیین شود. برای برآورد ارزش واقعی سهم بیمه‌شده در پایان سال مورد نظر، می‌توان از
روش محاسباتی زیر استفاده کرد:

\[ P_n = P_0 (1 + i)^n \]

که در آن:

- \( P_n \) ارزش واقعی سهم بیمه‌شده در سال (سال مورد نظر).
- \( P_0 \) مبلغ سرمایه‌گذاری شده در سال صفر.
- \( i \) نرخ بازدهی سرمایه‌گذاری (نرخ بهره).
- \( n \) تعداد سال‌های سرمایه‌گذاری است.

در ادامه این بررسی ارزش واقعی مبلغ حق بیمه بر اساس نرخ‌های موجود، در جداول شماره
۱ و شماره ۲ ثبت شده است. مطالعه رفتار برداختی در بیمه‌شدگان اختیاری و حرف و مشاغل
آزاد نشان داده است که اغلب این بیمه‌شدگان حق بیمه‌های خود را به ميزان حداقل پرداخت
کرده‌اند (در جدول شماره ۱ دستمزد یا پیش‌بیمه برای پرداخت حق بیمه‌های در سطح حداقل دستمزد تعيين
شده و ميزان آن در ستون اول جدول برای سالهای ۱۳۹۲ -۱۳۹۳ درج شده است). برای
پیش‌بیمه منتظر حداقل دستمزد سعی شده تا ضمن اثبات واقعیت موجود از سنده جشن اندیز
برنامه چهارم توسعه اقتصادی، فرهنگی و اجتماعی نیز استفاده شود.

در این سنده، سطح تورم در پایان سال ۱۴۰۰ بر اساس سه سناریوی ادامه روند موجود، رشد
معتدل با رشد قطعی خواهد بود، و رشد سریع با همین روش، به ترتیب به میزان ۲.۸ و ۵ درصد
پیش‌بیمه شده است. بررسی میزان اختلاف رشد تورم و حداقل دستمزد در پنج سال گذشته نیز
نشان داده که رکم این اختلاف به طور متوسط معادل ۲/۵ درصد بوده است.
جدول شمارة 1. محاسبة ارزش واقعي حسب قيمة بردانتي بيمهشه به سازمان تأمين اجتماعي (ب نخل 18 دصرد)

<table>
<thead>
<tr>
<th>ارزش واقعي بالفرش  :(السال سابقه)</th>
<th>ارزش واقعي بالفرش15 سال سابقه</th>
<th>ارزش واقعي بالفرش20 سال سابقه</th>
<th>مبلغ كسرشده دريك سال</th>
<th>نخل حسبمه (درصد)</th>
<th>مكافاه دستماده</th>
<th>مبلغ ريال</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>2,158,644</td>
<td>4,129,884</td>
<td>6,235,644</td>
<td>18,632,290</td>
<td>159,820</td>
<td>1373</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2,398,200</td>
<td>4,605,444</td>
<td>7,838,200</td>
<td>20,080,360</td>
<td>159,990</td>
<td>1374</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2,511,716</td>
<td>4,779,408</td>
<td>8,242,716</td>
<td>21,500,849</td>
<td>159,970</td>
<td>1375</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2,477,580</td>
<td>4,727,848</td>
<td>8,273,580</td>
<td>21,703,248</td>
<td>159,950</td>
<td>1376</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2,358,482</td>
<td>4,014,184</td>
<td>6,921,482</td>
<td>18,710,650</td>
<td>159,930</td>
<td>1377</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2,391,240</td>
<td>4,289,940</td>
<td>7,619,240</td>
<td>19,411,718</td>
<td>159,910</td>
<td>1378</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2,334,940</td>
<td>4,603,444</td>
<td>8,099,444</td>
<td>20,100,548</td>
<td>159,900</td>
<td>1379</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2,228,847</td>
<td>4,603,847</td>
<td>8,089,847</td>
<td>20,100,051</td>
<td>159,890</td>
<td>1380</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2,319,937</td>
<td>4,220,650</td>
<td>6,800,937</td>
<td>19,683,832</td>
<td>158,870</td>
<td>1381</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2,280,924</td>
<td>4,709,905</td>
<td>8,239,924</td>
<td>19,469,118</td>
<td>158,850</td>
<td>1382</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>2,390,116</td>
<td>4,750,243</td>
<td>19,478,918</td>
<td>2,500,050</td>
<td>158,830</td>
<td>1383</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>اسم الجملة</td>
<td>سال</td>
<td>1395</td>
<td>1396</td>
<td>1397</td>
<td>1398</td>
<td>1399</td>
</tr>
<tr>
<td>-----------</td>
<td>-----</td>
<td>------</td>
<td>------</td>
<td>------</td>
<td>------</td>
<td>------</td>
</tr>
<tr>
<td>موافقن عن</td>
<td>1600</td>
<td>1600</td>
<td>1600</td>
<td>1600</td>
<td>1600</td>
<td>1600</td>
</tr>
<tr>
<td>موافقن عن</td>
<td>1500</td>
<td>1500</td>
<td>1500</td>
<td>1500</td>
<td>1500</td>
<td>1500</td>
</tr>
<tr>
<td>موافقن عن</td>
<td>1400</td>
<td>1400</td>
<td>1400</td>
<td>1400</td>
<td>1400</td>
<td>1400</td>
</tr>
<tr>
<td>موافقن عن</td>
<td>1300</td>
<td>1300</td>
<td>1300</td>
<td>1300</td>
<td>1300</td>
<td>1300</td>
</tr>
<tr>
<td>موافقن عن</td>
<td>1200</td>
<td>1200</td>
<td>1200</td>
<td>1200</td>
<td>1200</td>
<td>1200</td>
</tr>
<tr>
<td>موافقن عن</td>
<td>1100</td>
<td>1100</td>
<td>1100</td>
<td>1100</td>
<td>1100</td>
<td>1100</td>
</tr>
<tr>
<td>موافقن عن</td>
<td>1000</td>
<td>1000</td>
<td>1000</td>
<td>1000</td>
<td>1000</td>
<td>1000</td>
</tr>
<tr>
<td>موافقن عن</td>
<td>900</td>
<td>900</td>
<td>900</td>
<td>900</td>
<td>900</td>
<td>900</td>
</tr>
<tr>
<td>موافقن عن</td>
<td>800</td>
<td>800</td>
<td>800</td>
<td>800</td>
<td>800</td>
<td>800</td>
</tr>
<tr>
<td>موافقن عن</td>
<td>700</td>
<td>700</td>
<td>700</td>
<td>700</td>
<td>700</td>
<td>700</td>
</tr>
<tr>
<td>موافقن عن</td>
<td>600</td>
<td>600</td>
<td>600</td>
<td>600</td>
<td>600</td>
<td>600</td>
</tr>
<tr>
<td>موافقن عن</td>
<td>500</td>
<td>500</td>
<td>500</td>
<td>500</td>
<td>500</td>
<td>500</td>
</tr>
<tr>
<td>موافقن عن</td>
<td>400</td>
<td>400</td>
<td>400</td>
<td>400</td>
<td>400</td>
<td>400</td>
</tr>
<tr>
<td>موافقن عن</td>
<td>300</td>
<td>300</td>
<td>300</td>
<td>300</td>
<td>300</td>
<td>300</td>
</tr>
<tr>
<td>موافقن عن</td>
<td>200</td>
<td>200</td>
<td>200</td>
<td>200</td>
<td>200</td>
<td>200</td>
</tr>
<tr>
<td>موافقن عن</td>
<td>100</td>
<td>100</td>
<td>100</td>
<td>100</td>
<td>100</td>
<td>100</td>
</tr>
<tr>
<td>موافقن عن</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>الاسم</td>
<td>العمر (سنوات)</td>
<td>هذه الفترة (شهر)</td>
<td>الشهر passer</td>
<td>شهر passer</td>
<td>شهر passer</td>
<td>شهر passer</td>
</tr>
<tr>
<td>------</td>
<td>--------------</td>
<td>-------------------</td>
<td>--------------</td>
<td>--------------</td>
<td>--------------</td>
<td>--------------</td>
</tr>
</tbody>
</table>
قﾁﻠﻨﺎ\\n
با استفاده از نتیجه این بررسی می‌توان میزان رشد حداقل دستمزد را در انطباق با سه سناریوی موجود نظر طرح‌های قلیان، به ترتیب برابر با ۳۰۴/۵ درصد (ادامه روند موجود) و ۱۷۹ درصد (رشد معتدل با روش‌های جهانی) و ۱۰/۵ درصد (رشد سریع با روش‌های جهانی) در نظر گرفت.

در سطون ۴ جدول شماره ۱، ارقام مربوط به ورودی‌های صندوق در سال‌های ۱۳۹۱-۱۳۷۳

ثبت شده است. این ارقام معادل حق بیمه‌ای است که فرد بیمه‌شده در سطح متوسط دستمزد به صندوق می‌پردازد. در محاسبه این ارقام فرض شده که دستمزد فرد، سالانه به میزان ۲۳/۶ درصد رشد پیدا می‌کند (سناریوی اول). میزان ورودی سرانه و سالانه صندوق به روش زیر محاسبه شده است:

$$12 \times \text{رخص حسابی} \times \text{حداقل دستمزد ماهانه} = \text{بیل کسرشده از درآمد فرد در یک سال}$$

در سطون ۵ جدول شماره ۱ ارزش واقعی ورودی‌های صندوق منشرف سال است. این ارزش واقعی مربوط به حق بیمه‌ای فردی است که فرد بیمه‌شده در سطح متوسط دستمزد به صندوق می‌پردازد. در محاسبه این ارقام فرض شده‌اند که در سال‌های ۱۳۸۹-۱۳۸۰ و ۸/۹ جدول، ارزش واقعی حساب بیمه‌ای که این آفرادی تعیین شده که به ترتیب به دلایل ۱۴ و ۱۳ و ۱۵ و ۱۰ سال سابقه اشغال و پرداخت حق بیمه‌اند.

نتایج محاسبات به عمل آمده طبق مندرجات جدول شماره ۱، نشان می‌دهد که همه ارزش واقعی پرداختی های بیمه پردازی که حق بیمه‌خود را در سطح متوسط دستمزد با نرخ ۱۸/۹ درصد بپردازند ۲۵ سال پرداخت کرده، در سناریوی اول و در شرایط ادامه روند موجود برابر با ۴۱۸/۶ میلیون ریال است. این رقم، باید افزایش یابد که به مدت ۱۵ و ۱۰ سال به صندوق حق بیمه پرداخته‌اند، به میزان ۶۰/۸ و ۲۲/۴ میلیون ریال براورد شده است.

در جدول شماره ۲ نیز علاوه بر افزایش نرخ حق بیمه، سطح دستمزد مشمول بیمه نیز
تحلیل نظری: فاصله بینهایت‌گی انتخابی

افزایش یافته است. کل ارزش واقعی بروز ۹ ساله شده در این جدول با فرض احراز سوال ۵۲۰، ۱۵ و ۱۰ سال معادل ۶۴۳۵/۷ و ۸۸ و ۳۵/۶ میلیون ریال تعیین شده است.

۲ - محاسبه میانگین دریافتی بیمه‌نشسته انتخابی و حرف و مشاغل آزاد از سازمان تأمین اجتماعی بر اساس میزان سابقه و نرخ حق بیمه

در ستاری‌نیا یک برای امام‌آباده‌ی روند و وضع موجود می‌شود. مطالعه زمان خروج از صندوق تنشان می‌دهد که فرد با سوال ۲۰ سال در پایان سال ۱۳۹۲، با سوال ۱۵ سال در پایان سال ۱۳۸۷، با سوال ۱۲ سال از صندوق خارج می‌شود. برای اینکه ارزش کل میزان خروجی های صندوق در هر یک از شرایط فوق مشخص شود، لازم است ابتدا جمع ارزش حال مستمری قابل پرداخت در تمام سال‌هایی که فرد بیمه‌شده و خانواده ی‌یاز از آن بهره‌مند می‌شوند، محاسبه شود. در این محاسبه، سال ۱۳۸۲ به عنوان سال پایه مورد نظر است. نظر از ارزش حال خروجی های تعیین ارزش تنظیم مقداری است که به روش زیر محاسبه می‌شود:

\[ P_o = \frac{P_n}{(1 + i)^n} \]

که در آن:

- ارزش حال تنظیم شده
- میانگین مورد نظر در سال (سال مورد نظر)
- سال مورد نظر مرتفعی سال پایه
- نرخ تنظیم است.

نتایج محاسبه آرزو حال خروجی های صندوق را می‌توان در جدول شماره ۳ مشاهده کرد.

در ستون ۱ این جدول مقادیر حداکثر مستمری قابل پرداخت در سال‌های ۱۳۸۳ تا ۱۳۸۷ مندرج شده که انتخاب سطح حداکثر برای این مقادیر معطوف به ترتیب مشاهداتی است که از پاسخ‌گویی بیمه‌های انتخابی، حرف و مشاغل آزاد و نیز بررسی مقادیر پرداختی به عمل آمده است. مطابق این بررسی، متوسط دوره پرداخت بیمه در میان این گروه از بیمه‌نشستگان به کوتاه‌ترین دوره با داشتن بیشترین فروآیند اختصاصی‌پذیره و سطح مستمری نیز به تناسب دستمزد دوره بیمه‌برداری غلبه‌ی در حداکثر ممکن تعیین شده است. به هر حال با وجود کوتاهی و ناکامی بودن دوره بیمه‌برداری، این سطح حداکثر برای پرداخت مستمری به دور از انتظار نیست.
جدول شماره ۳. محاسبه ارزش فعلي دریافتی بازندهه از سازمان تامین اجتماعی
مبلغ: ریال

<table>
<thead>
<tr>
<th>ارزش فعلي میزان مستمری با فرض ۱۰ سال سابقه</th>
<th>ارزش فعلي میزان مستمری با فرض ۱۵ سال سابقه</th>
<th>ارزش فعلي میزان مستمری با فرض ۲۰ سال سابقه</th>
<th>میزان مستمری دریافتی (سالانه)</th>
<th>سال</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>۱۰۶,۸۷۲,۶۴۹</td>
<td>۱۰۶,۸۷۸,۸۴۸</td>
<td>۱۰۶,۸۷۳,۰۴۷</td>
<td>۱۳۸۳</td>
<td>۱۳۹۷</td>
</tr>
<tr>
<td>۱۰۶,۸۷۳,۰۴۷</td>
<td>۱۰۶,۸۷۸,۸۴۸</td>
<td>۱۰۶,۸۷۳,۰۴۷</td>
<td>۱۳۸۴</td>
<td>۱۳۹۸</td>
</tr>
<tr>
<td>۱۰۶,۸۷۳,۰۴۷</td>
<td>۱۰۶,۸۷۸,۸۴۸</td>
<td>۱۰۶,۸۷۳,۰۴۷</td>
<td>۱۳۸۰</td>
<td>۱۳۹۷</td>
</tr>
<tr>
<td>۱۰۶,۸۷۳,۰۴۷</td>
<td>۱۰۶,۸۷۸,۸۴۸</td>
<td>۱۰۶,۸۷۳,۰۴۷</td>
<td>۱۳۸۴</td>
<td>۱۳۹۸</td>
</tr>
<tr>
<td>۱۰۶,۸۷۳,۰۴۷</td>
<td>۱۰۶,۸۷۸,۸۴۸</td>
<td>۱۰۶,۸۷۳,۰۴۷</td>
<td>۱۳۸۴</td>
<td>۱۳۹۸</td>
</tr>
<tr>
<td>۱۰۶,۸۷۳,۰۴۷</td>
<td>۱۰۶,۸۷۸,۸۴۸</td>
<td>۱۰۶,۸۷۳,۰۴۷</td>
<td>۱۳۸۴</td>
<td>۱۳۹۸</td>
</tr>
<tr>
<td>۱۰۶,۸۷۳,۰۴۷</td>
<td>۱۰۶,۸۷۸,۸۴۸</td>
<td>۱۰۶,۸۷۳,۰۴۷</td>
<td>۱۳۸۴</td>
<td>۱۳۹۸</td>
</tr>
<tr>
<td>۱۰۶,۸۷۳,۰۴۷</td>
<td>۱۰۶,۸۷۸,۸۴۸</td>
<td>۱۰۶,۸۷۳,۰۴۷</td>
<td>۱۳۸۴</td>
<td>۱۳۹۸</td>
</tr>
<tr>
<td>مبلغ: ريال</td>
<td>ارزش فعلي میزان مستمری با فرض 10 سال ساکن</td>
<td>ارزش فعلي میزان مستمری با فرض 15 سال ساکن</td>
<td>ارزش فعلي میزان مستمری با فرض 20 سال ساکن</td>
<td>میزان مستمری دریافتی (سالانه)</td>
</tr>
<tr>
<td>---</td>
<td>---</td>
<td>---</td>
<td>---</td>
<td>---</td>
</tr>
<tr>
<td>15,377,775</td>
<td>15,377,775</td>
<td>15,377,775</td>
<td>14,082,915</td>
<td>1403</td>
</tr>
<tr>
<td>15,687,810</td>
<td>15,987,812</td>
<td>16,287,912</td>
<td>14,987,915</td>
<td>1404</td>
</tr>
<tr>
<td>16,000,096</td>
<td>16,000,098</td>
<td>16,000,098</td>
<td>15,900,098</td>
<td>1405</td>
</tr>
<tr>
<td>16,300,931</td>
<td>16,400,931</td>
<td>16,500,931</td>
<td>16,600,931</td>
<td>1406</td>
</tr>
<tr>
<td>16,991,636</td>
<td>17,091,636</td>
<td>17,191,636</td>
<td>17,291,636</td>
<td>1407</td>
</tr>
<tr>
<td>17,300,311</td>
<td>17,400,311</td>
<td>17,500,311</td>
<td>17,600,311</td>
<td>1408</td>
</tr>
<tr>
<td>17,982,793</td>
<td>18,082,793</td>
<td>18,182,793</td>
<td>18,282,793</td>
<td>1409</td>
</tr>
<tr>
<td>18,640,331</td>
<td>18,740,331</td>
<td>18,840,331</td>
<td>18,940,331</td>
<td>1410</td>
</tr>
<tr>
<td>19,320,771</td>
<td>19,420,771</td>
<td>19,520,771</td>
<td>19,620,771</td>
<td>1411</td>
</tr>
<tr>
<td>19,982,655</td>
<td>20,082,655</td>
<td>20,182,655</td>
<td>20,282,655</td>
<td>1412</td>
</tr>
<tr>
<td>جمع</td>
<td>251,057,864</td>
<td>252,057,864</td>
<td>253,057,864</td>
<td>254,057,864</td>
</tr>
</tbody>
</table>

برای تعیین ارقام مندرج در ستون 2 با توجه به فرضیه‌های مورد نظر در ستاری‌بیای اول، سطوح حداقل مستمری به میزان سطوح حداقل مستمر و با نرخ 21% درصد افزایش یافته و در عدد 12 ضرب می‌شود تا ارقام سالیانه آن به دست آید.

در ستون 3 جدول شماره 3، ارزش حال خروجی‌های صندوق برای فردی محاسبه شده که ضمن داشتن 20 سال سابقه اشتغال، دوره باتنشتگی وی در سال 1393 آغاز می‌شود و در سال 1412 به پایان می‌رسد. با فرض اینکه نرخ تنزیل در محاسبات پایبر با 14 درصد
فورش شود، ارزش حالت مستمری دریافتی این بیمه شده در سال ۱۳۹۸ معادل ۱۳/۹ میلیون ریال پرداخت می شود.

بررسی روش جمع جدول شماره ۳ ستون ۳ نشان می دهد که مجموع ارزش حالت مستمری فردی که با ۲۰ سال سابقه در سال ۱۳۹۲ بازنشستگی می شود، در ارایه کل دورة دریافت (۱۲۱۴-۱۳۹۲) به بیش از ۳ میلیون ریال بالغ خواهد شد.

در سالهای بعدی این جدول به ارزش حالت خریداری صندوق براساس سوابق ۱۵۱۵ و ۱۵ میلیون ریال برابری می کند. مقایسه این ارقام نشان می دهد که در ارایه افزایش هر سال سابقه به طور متوسط به میزان ۸ درصد به ارزش حالت مستمری افزایش داده شده اضافه می شود.

۳. محاسبه نسبت مبایل پرداختی و دریافتی بیمه‌های اختیاری، حرف و مشاغل آزاد

در دو بخش قبلی سعی شد با تبیین گرایش سوادی اقتصادی روند وضع موجود در پی محاسباتی چند باروری از ارزش واقعی مبایل حق بیمه ارزش حالت مستمری بازنشستگی برای دوره‌های مختلف استغال به دست آید. نتایج این باروری بر اساس فرضیات جنگ:

نرخ تورم: ۲۲ درصد، نرخ رشد حداقل دستمزد و مستمری: ۲۰ درصد، نرخ های حق بیمه:

۱۲، ۱۴، ۱۱ و ۱۰ درصد، نرخ بازدهی سرمایه‌گذاری: ۷۴ درصد و سوابق یا طول دوره استغال، ۱۵، ۱۳، ۱۱ و ۹ سال، به دست آمده امکانات خرید برای ارزش تطبیقی از نسبت مبایل پرداختی و دریافتی بیمه‌های اختیاری در اختیار قرار می دهد، به طوری که می توان گفت افزایش واقعی وردی صندوق با اختیار بیمه ۱۸ درصد، در مورد افزایش که پس از ۱۵ سال سابقه در سال ۱۳۸۷ بازنشستگی شده به مبلغی بیش از ۱۰۳/۹ میلیون ریال و کل ارزش حالت خریداری صندوق در مورد مستمری از طی دوره دریافت نیز به بیش از ۲۷۷/۴ میلیون ریال بالغ شود. نسبت خریداری صندوق به ۷/۴ برای ورودی آن ارتفا خواهد بایست و این معنی فرد بیمه‌شده در چنین شرایطی معادل ۷/۴ برای آنچه بیمه پرداخت کرده، دریافت کننده مستمری خواهد بود. این نسبت برای فردی که دارای ۲۰ سال سابقه پرداخت حق بیمه باشد پرداخت با ۷/۴ است. به عبارت دیگر در این حالت سازمان دارای منافع اقتصادی است.

بررسی این نسبت در احراز سوابق پایین تر نشان می دهد که در عین احتمال نرخ بیمه و بهرهٔ
تحليل هزینه - سفاده بیمه اختیاری

معنی، با کاهش سطح سوابق اشتغال با دو بیمه پردازی به پزشکی این نسبت اضافه می‌شود.

ادامه بررسی‌ها نشان داده است که نسبت ارزش جالبی دیوانی فرد به ارزش واقعی پردختی اور
با تغییرات نرخ بیمه رابطه‌ای معکوس برقرار کرده است.

مطالعه جدول شماره ۴ نسبت مزبور با تغییر نرخ بیمه از ۱۲ به ۱۴ درصد به میزان ۱۴/۳
درصد، از ۱۴ به ۱۶ درصد به میزان ۲۲ درصد و از ۱۶ به ۲۱ درصد به میزان ۳۲ درصد، کاهش
داشته است.

در مقام مقایسه و در نگاهی تطبیقی می‌توان دریافت نسبت بیمه پرداختی به پردختی فردی که
برای ۱۰ سال به سازمان بیمه پرداخت کرده، تقریباً ۱۴/۵ برابر بزرگتر از فردی است که این
پردخت حق بیمه را برای مدت ۲۰ سال انجام داده است.

این نسبت برای فردی که با نرخ ۲۱ درصد بیمه پرداز سازمان بوده است، ۶۴ درصد کمتر از
فردی است که با نرخ ۱۲ درصد حق بیمه خود را پردختی است. این همه، صراحی است بیاید
فشار مالی سنگین که دریافته کاهش دوره بیمه پردازی به صندوق تحمل می‌شود و استمداد از
افزایش نرخ بیمه‌ای که اعمال آن در صورت امکان قادر است از این فشار مالی بکاهد.

جدول شماره ۴: نسبت ارزش فعلاً دریافته بیمه پرداختی به ارزش واقعی پردختی به
سازمان تأمین اجتماعی (نرخ پایداری ۲۲ درصد)

<table>
<thead>
<tr>
<th>سابقه</th>
<th>نرخ حق بیمه</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>۱۵ سال</td>
<td>۱۰/۱۰</td>
</tr>
<tr>
<td>۲۰ سال</td>
<td>۰/۹۴</td>
</tr>
<tr>
<td>۲۵ سال</td>
<td>۰/۸۳</td>
</tr>
<tr>
<td>۳۰ سال</td>
<td>۰/۸۸</td>
</tr>
</tbody>
</table>

ستارویوی ادامه روند موجود
4. محاسبه سطح بهينه متغيرهای مورد پرسی شامل نرخ باردهي، سنوات پرداخت حق بيهم و...

توجه پذيری اقتصادی هر طرح تعيين كنندگه متضمن قابلیت يا عدم قابلیت اجرای آن است.

استفاده از تکنيكهاي مختلف در ارزیابی های اقتصادی و یا توالی اقتصاد مهندسی در همين راستا ضرورت باقيه است.

براي رسیدن به اين ارزیابی و تعیین سطح بهینه متغيرهای مورد نظر با فرض وجود بهره، سرمایه های اقدامی، لازم است یک از محاسبه ارزش واقعی مبلغ پرداختی به صندوق و ارزش حال مبالغ دریافتی از آن، خالص ارزش حال این دو از طریق اختلاف آنها معلوم و بدین واسطه سطح بهینه و نقاط سربیسی متغيرهای معین شود. با وجود نقاط سربیسی متغيرهای معین شود.

فوارت در این نقاط همان سطح بهینه است که قابلیت اجرایی هر طرحی را تا پایه می‌کند.

خلاص ارزش حال برای ورود به سرمایه‌گذاری معياری است براي پاسخگویي به امکان اجرا

یا عدم اجراي آن به طوری که اگر میزان آن از رقم صفر بزرگ تر باشد، اجرا ورود به سرمایه‌گذاری را صادرا می‌کند و اگر کوچکتر باشد، به دلایل بالا بودن بیش از حد هزینه‌ها این مجوز را لغو می‌کند. برابری خالص ارزش حال با رقم صفر به معنای عدد پاسخ آن به اجرا یا عدم اجرای

ظرفی است و این به ارزش واقع شدن در نقطه سربیسی در صندوقهای بیمه‌ای و یا هر طرح دیگر، ارزش واقعی مبلغ پرداختی را می‌توان از طريق

زنر محاسبه کرد:

\[ TR = A_1 (1 + r)^n + A_2 (1 + r)^{n-1} + ... + A_n (1 + r) \]

که در آن:

جمع ارزش واقعی = TR

مبلغ حق بيهم پرداختي در سال اول = A_1

سال‌های اشتغال = n

نرخ باردهي سرمایه‌گذاری (نرخ بهره) است.

وقتی مقرر شد مبلغ جمع آوری شده در صندوق در قالب مستمری به متقاضیان پرداخت شود، ارزش آن نیز به روش زیر محاسبه می‌شود:

1. net present value (NPV)
تحليل توزیع قابله نبودهای اختلالی

\[ AC = \frac{B_1}{(1+r)^1} + \frac{B_2}{(1+r)^2} + \frac{B_m}{(1+r)^m} \]

که در آن:

\[ AC \] = جمع ارزش آتی مستمری‌ها

\[ B_1 \] = میزان مستمری قابل پرداخت در سال اول

\[ B_m \] = سالهای پرداخت مستمری

\[ r \] = نرخ تنزلی (نرخ بهره) است.

پس از تعیین این مقادیر ارزشی، هنگامی که مقدار TR با رقم AC مساوی و یا نسبت TR با رقم AC را از تجربه دریافتی یک یا بیشترترین و ارزش واقعی تجربه پرداختی او در شرایط احراز سوابق 10, 15 و 20 سال محاسبه شود. می‌تواند با استفاده از این ارقام مطابق جدول شمایه 5، نسبت خروجی به ورودی صندوق در نرخ‌های مقادیر محاسبه شده تا از تأیید آن نقطه سربه‌سری برای هر دوره اشتغال، معین شود. نتایج جدول شمایه 5 نشان می‌دهد که بین دو عامل طول سابقه و نرخ بزاده‌ها رابطه غیرمستقیم برقرار است. بحث ممکن که صندوق با افزایش طول سابقه در امر سرمایه‌گذاری و جمع‌آوری معنی‌داری باشد. اگر نرخ بزاده‌ها پایین نری به نقطه سربه‌سری می‌رسد، به طور مثال، در شرایط فوق صندوق با باید متابغ دریافتی از خروجی را که دارای 50 سال سابقه است، حداقل نرخ بزاده‌ها 24 درصد سرمایه‌گذاری کنند تا بتواند ضمن ایجاد باربری در ارزش واقعی دریافتی و ارزش حالت پرداختی خود، در نقطه سربه‌سری قرار گیرد.

اگر نرخ بزاده‌ها از سطح 24 درصد فوق ترود، صندوق در مقابل ورود و خروج چنین باید شما سود خواهد کرد. اگر این نرخ از سطح مورد نظر پایین ترود، بقیتی با زبان و ورشکستگی روبه‌رو خواهد شد.

بررسی نقطه سربه‌سری در مورد سوابق 1516171819 و 20 سال نشان می‌دهد که صندوق در مقابل افزایش مسئول به ترتیب در نرخ‌های پایین سرمایه‌گذاری 30, 35 و 40 به این نقطه دست می‌یابد.
جدول شمارة 5: نسبة ارذش فعلي درياقت فرد به ارزش واقعی پرداختی به سازمان تأمین اجتماعی

<table>
<thead>
<tr>
<th>سال</th>
<th>0 سال</th>
<th>13 سال</th>
<th>15 سال</th>
<th>20 سال</th>
<th>سابقه</th>
<th>نرخ بازدهی</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1979</td>
<td>6/58</td>
<td>7/42</td>
<td>0/73</td>
<td>9/22</td>
<td>30</td>
<td>24</td>
</tr>
<tr>
<td>1980</td>
<td>7/22</td>
<td>6/47</td>
<td>0/10</td>
<td>7/05</td>
<td>35</td>
<td>30</td>
</tr>
<tr>
<td>1981</td>
<td>6/81</td>
<td>6/46</td>
<td>0/05</td>
<td>7/02</td>
<td>40</td>
<td>40</td>
</tr>
</tbody>
</table>

سناریویی ادّامه روند موجود نرخ حویله 18 درصد است.

از بررسی سطوح بهینه متغیرها و نقاط سربه‌سری در سناریوهای دوم (با رشد معتدل) و سناریوی سوم (با رشد سریع) می‌توان دریافت که در شرایط مشابه سناریوی اول، ارذش حال دریافتی فرد بیمه‌گر در نرخ بازدهی به مراتب یا پایینتری با ارزش واقعی پرداختی او برابری می‌کند. به عبارتی صندوق در سرمایه‌گذاری وجوه جمع شده از مبالغ دریافتی خود در آینده سرمایه‌گذاری در نرخ بازدهی کوچکتری به نقطه سربه‌سری می‌رسد.

تیمان محاسبات و مباحث فوک درخصوص اعمال نرخ حق بیمه‌های 12، 16 و 21 درصد قابل تعمیم است. در جدول شمارة 6 نتایج محاسبات برای نرخ 31 درصد انجام شده است. به طور کلی این نتایج می‌بینیم آن است که:

- در سناریویی افزایش طول سابقه، نرخ بازدهی کاهش می‌یابد و نرخ واریانس، در صورت اعمال نرخ حق بیمه‌های عالی، با تغییر سناریوهای تقریباً بالا می‌گردد. در سناریوهای نرخ واریانس در نظر گرفته شده است که بررسی بازدهی فرد به ارزش واقعی پرداختی در نرخ بازدهی کمتری به نقطه سربه‌سری یا سطوح بهینه متغیرها دست می‌یابد.
در هر ساناریو دو روش حقوق‌های بیمه و بازدهی برای هر دوره اشتغال، رابطه‌ای نامناسب بپردازد است، به طوری که می‌توان گفت تعادل حقوقی و ورودی صندوق با تغییرات افزایشی نرخ حقوق‌های بیمه بطور مناسب در نرخ بازدهی کوچکتری بپردازد.

جدول شماره ۴: نسبت ارزش فعلى دریافتی فرد به ارزش واقعی پرداختی به سازمان تأمین اجتماعی

<table>
<thead>
<tr>
<th>سناریوی ادامه‌روند موجود</th>
<th>سابقه</th>
<th>نرخ بازدهی</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>۱۰ سال</td>
<td>۱۳ سال</td>
<td>۱۵ سال</td>
</tr>
<tr>
<td>۷/۰۵</td>
<td>۳/۰۲</td>
<td>۱/۷۷</td>
</tr>
<tr>
<td>۲/۰۰</td>
<td>۱/۴۳</td>
<td>۰/۸۷</td>
</tr>
<tr>
<td>۱/۱۲</td>
<td>۰/۷۷</td>
<td>۰/۱۰</td>
</tr>
</tbody>
</table>

سناریوی ادامه روند موجود:
نسبت حقوق‌های بیمه ۲۱ درصد است.
میزان دستمزد ۳۱۰ برابر حداقل دستمزد است.

5. تحلیل حساسیت نسبت مصارف به منابع در مقابل نرخ حقوق‌های، نرخ بازگشت سرمایه و سوابق پرداخت حقوق‌های
منظر و حساسیت مصارف به منابع، آن اندیازه‌ای تغییرات است که افزایش یا کاهش نرخ بهره، به‌همین‌طور که در طول دوره اشتغال، در نسبت دریافتی به پرداختی فرد بیمه‌دهی و یا نسبت نرخ حقوقی به ورودی صندوق ایجاد می‌شود.
بررسی و تحلیل این حساسیت در این بخش، مورری است بر دستاورد ورسی مصارف به منابع صندوق در بخش‌هایی گذشته. در جریان مباحث گذشته برای تحلیل نسبت ارزش حالت دریافتی مستمری بگیر به ارزش واقعی پرداختی او، شرایط مختلف و متعددی در نظر گرفته شد.
گزینه‌هایی که در تعیین این شرایط مورد نرخ قرار گرفت در موارد زیر خلاصه می‌شود:
انتخاب سه ستاره میثاقی بر سند جشن‌نامه برنامه چهارم کشور بر اساس پیگیری شرایط آدامه روند وضع موجود (با اعمال نخ تورم ۳۲ درصد)، رشد معنادار روابط جهانی (با نخ تورم ۸ درصد) و رشد سریع روابط جهانی (با نخ تورم ۵ درصد) که در این بخش باتوجه به امکان تعمیم نتایج ستاره‌ای اول به دو ستاره‌ی دیگر، تنها به پرسی ستاره‌ی اول با تداوم وضع موجود پرداخته می‌شد.

انتخاب ۴ نخ رایج حق بیمه‌می با توالی ۱۲، ۱۴،۱۱،۱۰ و ۹ درصد.

انتخاب ۴ دوره اشتغال میثاقی بر اساس آماری با توالی ۱۲، ۱۵،۱۳ و ۱۰ بالا. 

انتخاب ۴ نخ پرداختی سرمایه‌گذاری به توالی ۲۴، ۳۵،۳۰ و ۲۰ درصد.

با توجه به نتایجش که حاصل شده می‌توان حساسیت نسبت مصروف به منابع سازمانی را در حوزه بیمه‌های اختباری، حرف و مشاغل آزاد بر اساس تغییرات متغیرهای مؤثر تحلیل کرد.

در این راستا می‌توان گفت:

در نخ حق بیمه و پرداختی می پیامدهای نسبت دریافتی بیمه شده با کاهش طول دوره اشتغال افزایش می‌یابد. مثالاً در نخ حق بیمه ۱۸ درصد و پرداختی ۱۴ درصد، این نسبت برای فردی با ۵۰ سال سابقه برابر با عدد ۷۰/۱ و برای فردی با ۱۰ سال سابقه برابر با عدد ۵/۷۰ است و این بدان معناست که در این شرایط فرد با ۲۰ سال سابقه، ۵۰/۱ برابر پرداختی فرد و فرد با ۱۰ سال سابقه، ۵/۷۰ برابر این پرداختی مستمری دریافت می‌کند. به بیان دیگر، صندوق در شرایط فوق ملزم است که در ایزی دریافت هر واحد درآمد حق بیمه، بر ترتیب معادل ۷۰/۱ و ۱۰/۱ و ۱۰ واحد از منابع خود را برای این افراد هزینه کند.

با پرسی تغییرات این نسبت در فاصلة گره‌های طول دوره اشتغال و احتساب میانگین این تغییرات می‌توان گفت که صندوق به ایزی هر سال افزایش سابقه باید به طور متوسط در حدود ۴۵/۱۲ درصد از سطح پرداختی باید خود بکاهد.

در نخ پرداختی می‌پذیره برای هر دوره مشخص از اشتغال، نسبت دریافتی بیمه‌شده با افزایش نخ حق بیمه، کاهش می‌یابد. مثالاً در نخ پرداختی ۲۴ درصد، این نسبت برای فردی که با سابقه ۱۳ سال حق بیمه‌خود را در نخ ۱۸ درصد می‌پردازد. باید
تحلیل هرچه‌ی فاقد به حیاتیتی اختیاری

با عدد 2/58 و برای فردی که با همان سابقه این حق بیمه را در نخر 21 درصد می‌پردازد، برای با عدد 9/8 است. صندوق در مقابل دریافت هر واحد درامد حق بیمه باشد به ترتیب برای این افراد معادل 4 و 3 واحد از منابع خود را هزینه کند. در این صورت این افراد می‌توانند در شرایط فوق معادل 6/5 و 3 برای پردخیت خود از صندوق مستمری دریافت کنند.

با بررسی تغییرات این نسبت در فاصله گزینه‌های نخر حق بیمه و اختصاص میانگین این تغییرات می‌توان گفت که صندوق به ازای هر یک درصد افزایش نخر حق بیمه، باپید به طور متوسط در حدود 5/67 درصد از سطح پرداختی‌های خود بکاهد.

در نخر حق بیمه معین، برای هر دوره مشخصی از اشتغال، نسبت دریافتی به پردخیت بیمه شده با افزایش نخر پرداختی‌های کاهش می‌یابد. مثال در نخر پیمایه 18 درصد، این نسبت برای فردی که با سابقه 15 سال پردخیت‌های او با نخر 24 درصد سرمایه‌گذاری می‌شود، برای با عدد 67/2 و برای فردی با سابقه مشابه که پردخیت‌های او در نخر 30 درصد سرمایه‌گذاری می‌شود، برای با عدد 87/5/8 است. بنابین ترتیب صندوق در این شرایط، ملزم می‌شود در مقابل دریافت هر واحد از درامد حق بیمه برای افراد فوق به ترتیب معادل 2/67 و 4/87 واحد از منابع خود را هزینه کند. به عنوان این افراد می‌توانند در شرایط فوق به ترتیب معادل 9/6 و 6/4 برای آنچه را به صندوق پردخیت‌هائی در زمان بازنگشتی از سازمان دریافت کنند.

با بررسی تغییرات این نسبت در فاصله گزینه‌های نخر بایزدهی و اختصاص میانگین این تغییرات می‌توان گفت که صندوق به ازای هر یک درصد افزایش نخر بایزدهی باپید به طور متوسط در حدود 17 درصد از سطح پرداختی‌های خود بکاهد.

از مباحث فوق چنین به نظر می‌رسد که اگر سازمان بخواهد در برخی بیمه‌های اختیاری و حرف و مشاغل آزاد برای حمله به سمت خودکافی، نسبت دریافتی به پردخیت فرد بیمه‌ساز را کاهش دهد، ملزم است حذف نخر پرداخت بیمه، طول دریافت بیمه و نخر بایزدهی برای امر سرمایه‌گذاری را در حد نیاز افزایش دهد. در این بین افزایش نخر بایزدهی تأثیر بیشتری را در گزینه نسبت مصرف به منابع در پردازد. (جدول شماره 7.)
جدول شماره ۷ حساسیت نسبت مصارف به منابع در مقابل نرخ بازدهی، نرخ حق بیمه و سابقه پرداخت حق بیمه

<table>
<thead>
<tr>
<th>عنوان</th>
<th>یک درصد افزایش سابقه پرداخت حق بیمه</th>
<th>یک درصد افزایش نرخ حق بیمه</th>
<th>نرخ بازدهی</th>
<th>یک درصد افزایش سابقه پرداخت حق بیمه</th>
<th>مصارف کامل نسبت مصرف به منابع</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>۱/۶۷</td>
<td>۵/۶۶</td>
<td>۹/۹۸</td>
<td>۱/۶۷</td>
<td>٦/٧٢</td>
</tr>
</tbody>
</table>

6. تعیین مقدار متغیرهای مورد بررسی با توجه به رسالت اجتماعی سازمان

تأمین اجتماعی در بخش‌های گذشته، مقدار بهینه متغیرهای مورد نظر سازمان در قالب ستاروی‌های مختلف مورد بررسی قرار گرفت که با توجه به رسالت اجتماعی سازمان، در این بخش سعی می‌شود تا ضمن بررسی اثرهای جانبی و مثبت بیمه‌های اختیاری و حرف و مشاغل آزاد، این مقدار بهینه، دوباره محاسبه شود.

در این ارتباط لازم است بیمه‌شگدان حرف و مشاغل آزاد در دکتر بیمه‌شگدان اختیاری به دو گروه کارفرما و خویش فراهم تشکیل شوند.

این دسته‌بندی به این دلیل است که در بررسی اثرهای جانبی مثبت، برای تعیین نرخ حق بیمه‌اجتماعی هر یک از گروه‌های مریض از روش‌های آماری و محقق و در مورد گروه کارفرما، بیمه‌شگدان اختیاری نیز با توجه به حاصل توالی ممکن‌کننده، معرفی می‌گردد.

• محاسبه نرخ حق بیمه‌اجتماعی بیمه‌شگدان حرف و مشاغل آزاد

بیمه‌شگدان حرف و مشاغل آزاد به دو گروه کارفرما و خویش فراهم تشکیل می‌شوند. اگر این بیمه‌شگدان به عنوان یک کارفرما تلقی شوند، به اعتبار این تلقی ملزم خواهند بود علاوه بر پرداخت حق بیمه‌خود، نسبت به پرداخت ۲۳ درصد از کل حق بیمه‌اجتماعی اجباری کارگران زیر مجموعه و تحت فرمان خود نیز اقدام کند.
با وجود این الزام مشخص می‌شود که کارفرمایان برای سازمان‌های اجتماعی دارای مزایا
جانی مثبت و مستند به طوری که با جلب رضایت آنان از ارائه خدمات می‌تواند برداشتی
صحیح و دقیق تری از حق بیمه در حال و آینده دست یابد. با این تعریف می‌توان گفت که
مزایای جانبی مثبت یک کارفرما برای سازمان‌های اجتماعی معادل میزان کاهشی است که در
مقدار یا حدود فرار بیمه‌ای وی را می‌دهد.

برای محاسبه نرخ حق بیمه‌ای اجتماعی این بیمه‌های گرفته از روش زیر استفاده می‌شود:

\[ RSE = RE + RV \]

که در آن:

- \( RSE \) نرخ حق بیمه‌ای اجتماعی بیمه‌های شرکت‌کننده
- \( RE \) نرخ حق بیمه‌ای مصوب (۱۳ و ۱۸ درصد) و
- \( RV \) میزان کاهش فرار بیمه‌ای است.

فرار بیمه‌ای کارفرمایان به دو طریق صورت می‌گیرد؛ یکی از طریق کم‌شهری افراد مشمول
و دیگری از طریق اعلام دستمزدهای غیرواقعی.

در این پژوهش برای محاسبه میزان کاهش فرار بیمه‌ای از طریق کارفرمایان بیمه‌نشین با استفاده
از طریق سطح صورت می‌گیرد و هنگام اعمال بدیع‌اش در طرح بیمه‌های اجتماعی در هر کارفرما
در حکم کارفرما عمل می‌کند. البته این تکنیک به عنوان فرضیه مطرح است و لازم بود که ثابت
شود. بنابراین یک ترتیب پرسشنامه‌ای به همه شد و به ۶۰ کارفرما در یک شهر بین‌شیری توزیع شد.
نتیجه‌گیری از آن است‌که در این است‌که بیش از ۷۰ درصد کارفرمایانی که خود بیمه‌ای حرف و مشاغل آزاد هستند،
اعتقاد دارند که بیمه کردن کارگران زیر مجموعه خود می‌تواند موجب رضایت
شغلی و افزایش بهره‌وری آنها و افزایش آورده و کارفرمایانی که خود بیمه‌ای حرف و مشاغل آزاد
نیستند، اعتقاد چندانی به بیمه کردن کارگران نداشته‌اند. بنابراین ترتیب به طور دمی‌شیری این فرضیه
مورد پذیرش قرار گرفت که تمامی گریز از برداشت حق بیمه از سوی کارفرمایان بی‌یاری
می‌گیرند.

تحقیقات به عمل آمده در سازمان تأمین اجتماعی نشان داده که میزان فرار بیمه‌ای در سال

1. externality benefit
فصلنامه تأمین اجتماعی، سال ششم، شماره دوزدهم

۱۳۷۸ معاوذ ۳۶ درصد از میزان وصولی بالا قرار گرفته که در این سال مطالعه خود را از جمعیت یک میلیارد دو ریال بوده است. در این سال مطالعه آمار سرشماری نفوس و مسکن، تعداد خوش فضا این جمعیت برابر با ۲,۸۶۸,۷۲۷ نفر و تعداد کارفرماان نیز جمعیتی برابر با ۲,۵۷۲,۴۶۸ نفر را در سطح کشور شامل شده که از این تعداد، ۱۳۷۸,۷۲۷ نفر در رده بندی بیمه‌گذار (خوش فضا و کارفرما) سازمان تأمین اجتماعی قرار گرفته‌اند.

به دلیل فقدان هرگونه آمار تفکیکی از تعداد بیمه‌پرداز خوش فضا و کارفرما در سازمان تأمین اجتماعی، در این گزارش برای ایجاد انتقال از سهم جمعیت بالقوه در سطح کشور و تعیین آن به جمعیت تحت پوشش سازمان انتقالی شده است. مطالعه این تصوری ۸۶ درصد از کل جمعیت بیمه‌پرداز به خوش فضا و مابقی به کارفرماان اختصاص یافته است.

با توجه به این سهم‌ها می‌توان گفت که سازمان در سال ۱۳۷۸، جمعیتی برابر با ۱,۵۱,۰۶۴ نفر را به عنوان بیمه‌پرداز خوش فضا و جمعیتی برابر با ۱,۵۸۲,۴۶۸ نفر را به عنوان بیمه‌پرداز کارفرماان تحت پوشش قرار داده است. برای محاسبه فارآبیهای بیمه‌پرداز این فارآبی از عملکرد بیمه‌پرداز خوش فضا انجام نمی‌گردد، کافی است که تعداد کارفرماان تحت پوشش آزلک جمعیت موجود در سطح کشور کسر شود یعنی:

\[\text{تعداد کارفرماان بیمه‌پرداز در سازمان تأمین اجتماعی} = \frac{1,582,468}{1,51,064} = 10 \text{ (نفر)}\]

پدیده ترک تخلف مشخص می‌شود که در سال ۱۳۷۸، تمام فارآبیهای صورت‌گرفته در پرداخت حق بیمه، منسوب به ۱,۵۸۲,۴۶۸ نفر کارفرماان است که در سطح کشور واقعت می‌کند و تاکنون این سطح سازمان قرار نگرفته‌اند. از تکمیل کل ارزش عادی این فارآبی که مبلغی در حدود ۱,۵۸۲,۴۶۸ میلیارد ریال را در پرداخت حق بیمه شامل در بین جمعیت مزبور و مشمول آن می‌توان به تخمینی از قدرت سازمان در ممانعت از بروز این فارآب دست یافت.

بر اساس نتایج این محاسبات، سازمان تأمین اجتماعی در سال مورد بررسی به ازای بیمه‌کردن هر کارفرما قادر بوده است از فارآبی مبلغ سالانه‌ای به ارزش ۵,۴۳۹ هزار ریال و رقم ماهانه‌ای معلول ۴۶۹ هزار ریال جلوگیری کند (جدول شماره ۸).
## جدول شمارة 8. تعداد بيمه شدگان خویش فرما و کارفرما (بالقوه و بالفعل) در سال 1378

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>جمعیت بالقوه</th>
<th>جمعیت بالفعل</th>
<th>عتنان</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>خویش فرما</td>
<td>73,843</td>
<td>2,534,463</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>کارفرما</td>
<td>384,738</td>
<td>2,919,981</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>جمع</td>
<td>458,581</td>
<td>5,454,444</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

### ملاحظه:
نتایج تفصیلی سرشماری عمومی نفوس و مسکن، مرکز آمار ایران، تهران، 1375.
فعالیت‌های جانی مثبت بیمه‌شده‌ها اختیاری، حرف و مشاغل آزاد و خویش‌فرمانیان تمامی افراد جامعه همیشه می‌باشد در این حالت با توجه به نوع و میزان نیازهای فردی خویش به گونه‌ای تقسیم می‌گردد که به حداکثر مطلوبیت ۱ دست یابند. این این درصد را مناسب با اصول و روش‌های عقلایی - اقتصادی به طور کامل مصرف هزینه‌های جاری نمی‌کنند و بخشی از آن را به مصارف و نیازهای آتی اختصاص می‌دهند. در این میان اصل "تامین" با توجه به تأثیر عوامل و حوادث نامه‌ای دوران زندگی، نشان عمدی و پارسی در ایجاد حفظ و ترکیب انگیزه‌های پس از از فرد ایفای می‌کند.

جلوگیری از وقوع مخاطرات با انعقاد فرآیندهای بیمه‌ای، سطح زندگی فرد را در صورت وقوع حوادث بیش‌پیش‌نشده از تنزل محسوس در آینده مصون نگه داشته، موجب می‌شوند تا در را فرآیند مناسب

بدین ترتیب با استیلیت وی کلی تامین، مطلوبیت با فاقده‌های ۳ فرد در برابر هزینه‌ها

مصرفی مناسب وی که شامل بخشی از درامده‌های بارز از افزایش می‌باشد. افزایش پس از فرآیندهای تامینی افراد جامعه با تأثیر مثبت و مستقیم بر میزان سرمایه‌گذاری‌های کل اقتصادی، دستاوردهای جز افزایش سطح بهره‌وری و کارایی اقتصادی، بهبود وضع اشتغال و سطح درآمدها به دنبال جویانه داشته.

جمع‌بندی، نتیجه‌گیری و پیشنهاد سیاست‌های مناسب

بیمه‌ای اجتماعی، بیمه‌ای است عمومی که گروهی از افراد جامعه را به صورت متشکل با اهدافی خاص، مizzoمن‌ها و از آن‌ها در قبال پاره‌ای از مخاطرات اقتصادی حمایت می‌کند. ضرورتهای تاریخی به همراه مسائلی مانند نگرانی از سرمایه‌های کار در نظام بازار، نقش محرک سرمایه‌ای انسانی در توسعه، عدم توانایی تأمین کردن در این طرح، حق‌بهره کامل و الزام مشترک کارفرما در این پرداخت به موجب قانون، ممکن است از اشتغال طولانی تیرگی کار در راستای رفع معیت بیکاری، نقش دوست در کاهش اثر تحولات و سیاست‌های متعادل و موجب

1. maximal utilization 2. security 3. marginal utilization 4. alternative consumption assignment
شک که هنگام پیدایش نظام بیمه، بر ماهیت جبری بودن آن تأکید شد. اما این نظام اجباری ضمن تغییرات جدایی جوامع با معضلاتی مواجه شد که زمینه‌ای آزمایش برای ایجاد نظامی بیمهای با ماهیت اختیاری فراهم کرد.

نظام اخیر تدریجی و یک‌تایی متعادلی به خود اختصاص داد به طوری که اکنون در مورد آن می‌توان گفت که این نظام به حضور بازتوسعی درآمد نمی‌برد. در واقع ملاحظات مختلفی جهت بیمه‌های منفی درنظر می‌گیرد. غالباً شغل‌های ناپایدار را پوشش می‌دهد، در این غیررسمی است. برای درآمد مشارکت بیمه و نوع مزایا حق انتخاب قابلیت، از بابت برخی شرایط منفعت است و البته سطح مزایا را در ارتباط با حق بیمه و درآمد فرد تعیین می‌کند. آنچه نظام بیمه‌ای دوطلبانه را از هم متمایز می‌کند، چگونگی پرخورداری از مزایای مستمر با توجه به الگوهای رایج، شیوه پرداخت آن، سیستم مالی حاکم و نوع مدیریت آن است. در بررسی این که از سوی کارشناسان ناک بهبودی به عمل آمده، ذکر شده است که برای پوشش بیمه‌ای نمی‌توان به راهبرد واحدی دست یافته چراکه طبقات مختلف جامعه در لایه‌های مختلفی تحت پوشش قرار می‌گیرد. در این راستا برای ارائه حمایت‌های بیمه‌ای سه لایه مختلفی تعریف شده که کلیه دستورالعمل‌ها آن بس اساس ضرورت ایجاد طرح‌های دواطعی در قالب پس‌اندازه‌ای اختیاری به صندوق‌های مکمل به مدیریت خصوصی مورد توجه واقع شده است. امکان پرخورداری از سطح بالاتر زندگی در می‌توان دلیل این توجه ذکر کرد. آنچه تاکنون بر ضرورت ایجاد چنین طرح‌هایی دامن زده است، شکل گیری و رشد بزارنامه غیررسمی است که در مورد آن دیدگاه‌های مختلف وجود دارد. در میان این دیدگاه‌ها برخی اشتغال‌گر هم می‌گفتند. در این طرح لازم به تأکید یک نظیری دوگانگی، اعمال تفاوت دستمزد را بعد استقبال از این نوع مشاهکه ذکر می‌کند، و برخی دیگر با اتکا به فرض توضیحات بزارنامه و غیره نگاه می‌گیرند.

نخستینکه بزارنامه غیره، بعضی‌ها بودن نیروی کار را دلیلی بر رشد این بزارنامه می‌دانند.

تجارب جهانی نشان داده است که در میان متغیرهای تأثیرگذار در متابوع و مصروف، سن و مهارت‌ها نیروی کار به همراه با کارکم‌ها به بهبود حمایت‌های رسمی، عوامل مشترکی هستند که در اغلب کشورها موجبرت رشد بزارنامه غیررسمی را فراهم کرده‌اند. اشتغال غیررسمی در مفهوم نوین شامل مشاغلی است که در حمایت‌های اجتماعی و منافع کارگری بر پیش است. با تغییر و تحولات نهایی در امر نظر جایگزینی دستگاه‌های خودکار کارکرده، تغییر
قابلیت‌های تأمین اجتماعی، سال‌های اولیه اشکال‌گیری‌ها و زمان‌بندی شدن‌ها، کارآموزی‌ها و تجربه‌ها، تغییر ساختار جمعیت و تغییر انتظارات نیروی کار، پیش‌بینی می‌شود که اصل بیانیه نظام بیمه‌های اجتماعی در میان کشورها نقض شود. در صورتی که بروز این تغییرات اجتماع‌نامه‌ای است.

در کنار وقوع همه پدیده‌هایی که ضرورت وجود نظامی داوطلبانه را قوی بخشیده، حدود تجارب موجود یادآور این است که این نظام علاوه بر مسائل اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی عام، به عنوان ناگاهی از مفاهیم و شرایط عضویت، عدم اطمینان به پایداری صندوق، وجود پوشش و عضویت محدود، فروش مصرف بر مباین، فقدان ساز و کار مناسب و مطمئن برای تعیین آماده و مقدار حق بیمه و حتی وصول آن با مشکلات و تناقض‌های بسیاری روبروست.

در کشور ایران، آنچه مواجهات و گزارش پوشش جمعیتی بود. طیفی از اشکال‌های کشوری جفاقد شرایط لازم برای پوشش اجباری بوده و اینچه تحت حضور از نظام بیمه‌ای دیگر هم قرار نداشته، توسعه باید نیاز‌های تأمینی خرد از این نوع بیمه استفاده کند.

در ایران تاکنون هیچ‌نهاد با صندوقی باید نظام بیمه‌ای داوطلبانه به وجود نیامده است (به غیر از سازمان بیمه خدمات درمانی که ماهیت آن متغیر است نظماهای بیمه‌ای است). متقاضیان این بیمه‌ها در قابل یک طرح اجباری در درون نظام بیمه‌ای اجباری مستقر در سازمان تأمین اجتماعی، بدیقه‌ها می‌شوند. همین‌که تحولات و مشکلاتی که در تجارب جهانی به آنها اشاره شد، در مورد این کشور و نظام داوطلبانه آن سیده یافته است. عملکرد تجاری این نوع بیمه که در سیستم موجود با پایداری از همین تاریخ‌آری‌ها مواجه شده، به اندازه‌ی اقدامات اصلاحی و تغییرات مورد نیاز درخست در نرخ بیمه، روش‌های بدیقه‌ای ثقافتاً تنواع و سطوح مراکز منجر شده است.

با در نظر گرفتن این امر و شرایط مشروط بررسی و تحلیل هزینه، فاقدی این طرح نتایج متعددی را در اختیار قرار داده که بیسیار قابل تأمل است. این بررسی که در قابل سه سناریوی مبتنی بر سند چشم‌انداز برنامه جهان توسه از کشور اتاقه، بدیقه‌ها ملی به فرو روند ممنوعی است که عبارت است از:

- دستمزد مبنا دیده‌نشده در سطح حداکثر (در اعمال ورآمد) مبنا بیمه ۲۱ درصد این دستمزد به ۱/۳ برابر سطح حداکثر تغییر می‌یافته است.
بخش‌هایی که برای ارزیابی بیمه‌های داوطلبانه محدود قرار گرفته از این قرار است:

- ارزش واقعی میلیون ورودی (به‌طور دریافتی)
- ارزش حال میلیون خروجی (مستمری پرداختی)
- نسبت ارزش حال میلیون خروجی به ارزش واقعی ورودی (نسبت مصرف به منابع)
- خالص ارزش حال میلیون ورودی و خروجی برای ارزیابی امکان سرمایه‌گذاری مطلوب، با تعيین سطح بهره نهایی، نقاط سرمایه‌گذاری منفی‌ها تحلیل حسابی نسبت مصرف به منابع با توجه به تمرکز پروروردگی بهره و بهم‌آوری طول اشتغال مشمول می‌شود.

نخج حقوق‌های اجتماعی برای تعیین نرخ مزایای جانی مثبت (نرخ کاهش قرار داده) برای کارفرمانی‌های بیمه‌شدگان مزایای جانی مثبت برای خوش‌فرمانی‌های بیمه‌شدگان با تحلیل توافق مطلوبیت
نتایج به دست آمده از مجموع این بررسی‌ها نشان می‌دهد که ارزش واقعی ورودی الی صندوق به همراه ارزش حال خروجی های آن با تغییر عوامل طول سابقه و نرخ حقوق به رابطه مستقیم بروز قرار کرده است. اما تأثیر این تغییرات در ارزش واقعی ورودی به مرحله بیشتر از ارزش حال خروجی ها بوده است. جراحه رابطه این عوامل با نسبت مصرف به منابع رابطه‌ای کاملاً معکوس است.

در دو متانوی رشد معنی‌دار و سریع با روبروی چهار طرفه با توجه به نرخ‌های کوچک، رشد احتیاطی دستمایز و مستمری، نسبت‌های بروز ورودی الی خروجی ها به ورودی صندوق در مقام مقایسه با متانوی اول از بزرگی کمتر و به همان نسبت نیز از تأثیر تغییرات عوامل پرداخت برخوردار است.
در بررسی سطوح پهنی با نقطه سربی سری متغیرها با استفاده از معیار خالص ارزش حال ورودی و خروجی‌های صندوق، مشخص شد که در هر سالرو، بین نرخ بازدهی و دو عامل طول سابقه و نرخ بیمه رابطه‌ای نامناسبی برقرار است. به طوری که با افزایش طول سابقه با نرخ حق بیمه، میزان خروجی‌های صندوق با نرخ پایینتری از بازدهی سرمایه‌گذاری در تساوی با مقادیر ورودی آن قرار می‌گیرد.

• با تغییر سالروها، هم نسبت مصرف به متابع کمک‌کننده شود و هم صندوق در مقابل سرمایه‌گذاری وجوه دریافتی در نرخ بازدهی کمتری به نقطه سربی‌سالی یا سطوح پهنی متغیرهای دست می‌یابد.

• در هر سطح معینی از نرخ بیمه یا طول سابقه، بین نرخ‌ها و بازدهی به نتایج در سالروها و دوم و سوم فاصله زیادی وجود ندارد.

• تحلیل حساسیت نسبت مصرف به متبین به اثر گذاری عواملی چون نرخ بیمه، نرخ حق بیمه و طول سابقه می‌باشد این است که تأثیر چریزی این نسبت از تغییرات نرخ بازدهی به سریع‌تری به طوری که میزان یک درصد کاهش نرخ بیمه به میزان ۵ درصد طولی دارد، به ازای هر سال کاهش سابقه باید میزان ۱۴ درصد و به ازای هر یک درصد نرخ بازدهی به طور متوسط به میزان ۱۷ درصد (در شرایط ثابت دو عامل دیگر) به ارزش پرداختی‌های صندوق اضافه می‌شود.

• با این ترتیب به نظر می‌رسد که خودکفایی صندوق بیمه‌های آزاد یا داوطلبانه‌ای افراشی انگیزه سرمایه‌گذاری در عین تعیین نسبت پرداختی به دریافتی آن مستلزم تغییرات جهت دار و مکفی در تعیین مقادیر پهنی متغیرها، با توجه به رسالت اجتماعی‌سازمان به اثرهای جانبی مثبت بیمه‌های داوطلبانه توجه شده است.

• با توجه به جمعیت بالقوه حاضر در سطح خاور، به نظر می‌رسد ۸۴ درصد از جمعیت بیمه‌های داوطلبانه را از آزاد به خوزستان فراوانی و ۱۴ درصد مابقی به کار فراوانی اختصاص می‌یابد. ولی این جمعیت در سال مورد بررسی بیش از ۸۲ هزار نفر بالغ شود.

• با توجه به این جمعیت، برای افزایش میزان مزایای جانبی مثبت کار فراوانی لازم است.
به طور سالیانه معادل ۵۴۲۹ هزار ریال از قرار بیمه‌های هر کارفرمای مشمول بیمه‌های آزاد جلوگیری شود.

مطالعه بررسی‌های به عمل آمده، برای دستیابی به نرخ متوسط ۳۳ درصدی از حق بیمه اجتماعی لازم است به میزان ۲۷ درصد فراتر از نرخ‌های مصوب حق بیمه از قرار بیمه‌ای کاسته و یا معادل همین مقدار به مزایای جانبی مثبت کارفرمایان اضافه شود.

درخصوص بیمه‌های خروجی فرمایی نیز مطلوبیت ایجاد شده از گسترش قراردادهای بیمه‌ای و افزایش پس اندازه‌گیری تأمین، ملاک میزان مزایای جانبی مثبت قرار می‌گیرد که این مطلوبیت آثار مثبت مستقیمی بر شخصی‌های کل اقتصادی کشور به بالای می‌گذرد.

از مطالعه مطالب تشریح شده چنین برمی‌آید که در بررسی ارزیابی اقتصادی، شرایط موجود برای دوران پرداخت حق بیمه یا سوابق، استغلال نابینا جزئی مطلب به نظر نمی‌رسد. اما با افزایش سوابق پرداخت حق بیمه دارای توجهی اقتصادی است. نکته مهم این است که با توجه به شرایط اقتصادی حاکم بر جامعه، توان اقتصادی افراد برای افزایش نرخ و طول سابقه پرداخت حق بیمه تکاوتی لاک ندارد. لیکن افزایش نرخ بازدهی و استفاده از فرصتهای مناسب سرمایه‌گذاری بهترین عامل برای بهبود وضعیت صندوق است. این در حالی است که منافع اجتماعی بیمه‌های داوطلبانه، وضع نرخ حق بیمه اجتماعی بالاتر یا توزیعی می‌کند، در شرایطی که امکان دسترسی به آن بسیار ضعیف است.

در حال وجود این منافع اجتماعی به هموار چشم‌انداز بارزی‌کار با افزایش مشاغل غيررسمی، ضرورت تعمیم و گسترش بیمه‌های داوطلبانه (اعم از اختیاری و حرف و مشاغل آزاد) را اجتناب ناپذیر می‌کند. از انجایی که امکان دسترسی به آن هدف در شرایط موجود امکان پذیر نیست، لازم است به روش‌های دیگری با ساز و کارهای تشویق کننده و الزام‌آور توسیع جست. برقراری سیستم حساب‌های انفرادی در نظام بیمه‌های داوطلبانه یکی از رویه‌هایی است که نیل به هدف مزبور را تسهیل می‌کند.

با برقراری این سیستم، بیمه‌شده‌ها با تصویر "پرداخت بیمه برای دریافت بیمه"، به سیستم صندوق و پایداری آن اعتماد خواهند کرد، با اگزه‌ی بیمه‌برای ماندگاری در سیستم و به تبع آن ایجاد سوابق بیمه در پرداخت حق بیمه، دست می‌یابد. ضمن آنکه به موازات این امر از میزان قرار بیمه‌ای کاسته می‌شود و بر میزان مزایای جانبی مثبت در تمامی گروه‌های مشمول انواع بهره‌ای خواهد شد.
روش دیگر تشییع ایجاد و توسعه تشکیلات متقاضی بر عضویت های فردی یک نهاد بهداشتی و نیز خدمات اجتماعی ایفای نقش کرده‌اند. تقویت و گسترش آنها با ایجاد یک نقش رابط با صندوق بیمه‌های میانفید فایده‌تر خواهند بود. وجود قدرت جهانی بیشتر در این نهادها، اعتماد و اطمینان بیشتری برای بیمه‌گذاران نسبت به عملکرد صندوق به همراه می‌آورد. همچنین با ایجاد یک نقش رابط با صندوق بیمه‌های میانفید، آنها ضمن مبتن‌بند کردن ارائه بخشی از خدمات بیمه‌های به کارورگانان از میزان گسترش هزینه‌های درمانی کاست و کنترل و نظارت بیشتری بر آنها اعمال کرد.

استفاده از دولت در ایجاد یک نقش بیشتر و پرگزاری در خصوص این گروه از بیمه‌گذاران با حضور واسطه تشکیلات متقاضی بر عضویت‌های فردی به نهادهای عمومی غیردولتی و یا بدون حضور آنها راهکار مناسب دیگری است که می‌توان از آن بهره‌مند شد. این کمک با تقبل برداخت سهمی از حق بیمه مقرر موجب شده که از بین بیشتر مایل‌اند مالکانهی مدیران و رضایت خاطر بیشتری برای کارورگانان فراهم آورد و به تبع آن نیروی کار احساس امنیت بیشتری نمی‌آید. 

با توجه به ملاحظات فوق، با ادامه شرایط موجود امکاناتی برای شرکت بیشتری ممکن یست و آن امکان تنها با اعمال بخشی اقدامات اصلاحی میسر و قابل بهره‌بردی است.

منابع

1- ازکیا، مصطفی: بررسی بیمه‌رساپایان، تهران: مؤسسه عالی پژوهش تأمین اجتماعی، 1381.
2- افتاده، غلامحسین و محمد رضوانی: مجموعه فقرات و مقررات تأمین اجتماعی با بهانه و اصلاحات تا پایان سال 1378، تهران: مؤسسه عالی پژوهش تأمین اجتماعی، 1379.
3- بازگان لاری، عبدالرحیم: پیام‌رسان، تهران: انتشارات دانشگاه شیراز، 1375.
4- پیریان، ویلیام و علی‌احمدی: جهوار؛ فاصله و مقاومت تأمین اجتماعی مجموعه کامل (از ابتدای، دوم، سه، چهارم تا پایان سال 1380)، تهران: مؤسسه عالی پژوهش تأمین اجتماعی، 1381.
5- تامسین، لارسن: سالنده و خردسالی، ابعاد اقتصادی بازاریابی در بخش عمومی، زیره‌کسب‌یابی، تهران: مؤسسه عالی پژوهش تأمین اجتماعی، 1379.

1. meber base organizations (MBOs) 2. Non Government Organization (NGO)
تولیانیان فرد، حسن: اقتصاد اجتماعی، تهران: انتشارات میلاد، 1357.
7. جزایری، شمس الدین: حقوق کار و بیمه‌های اجتماعی، تهران: انتشارات دانشگاه تهران، ۱۳۷۴.
8. خلیلی عراقی، منصور: مبانی تحلیل زیست‌فیزیکی عملی، جامع اول، تهران: انتشارات دانشگاه تهران، ۱۳۷۲.
9. زاهدی، محمد: ضرایب درصدی علل عدم رشد بیمه‌های صاحبان حرف و مشاغل آزاد، پایان‌نامه کارشناسی ارشد، تهران: دانشگاه تهران، دانشگاه مدیریت، ۱۳۷۵.
10. سازمان تأمین اجتماعی؛ کلیه بخش‌های و دستورالعمل‌های صادره در خصوص بیمه‌های اخیاری و حرف و مشاغل آزاد، تهران: معاونت فنی و درآمد، ۱۳۸۲.
11. سازمان تأمین اجتماعی؛ راهنما مقررات تأمین اجتماعی، تهران: مؤسسه حسابرسی سازمان تأمین اجتماعی، ۱۳۸۸.
12. سیحانی، حسن: اقتصاد کار و برتری انسانی، تهران: انتشارات سمت، ۱۳۷۲.
13. ستاری فر، محمد: درآمدی بر نمایه و توسیع، تهران: انتشارات دانشگاه علامه طباطبایی، ۱۳۷۴.
15. میرزیدی، سیاوش: فرهنگ بیمه‌های اجتماعی، تهران: مؤسسه عالی پژوهش تأمین اجتماعی، ۱۳۷۸.
16. مسعودی، حیدرالله: اقتصاد مهندسی (تجزیه و تحلیل اقتصادی پروازدها)، جامع اول، تهران: انتشارات دانشگاه تهران، ۱۳۷۳.