

عنوان مقاله:

بررسی ارتباط بین ریسکها در مدل توانگری مالی بیمه مرکزی ج.ا.ا.

محل انتشار:

اولین کنفرانس مدیریت، کارآفرینی، بازاریابی، توسعه اقتصادی، بیمه و مدیریت بحران با رویکرد توسعه پایدار و پدافند غیرعامل (سال: 1394)

تعداد صفحات اصل مقاله: 16

نویسندگان:

عبداله صادقی - دانشجوی کارشناسی ارشد دانشگاه آزاد اسلامی، واحد آیت الله آملی، آمل، ایران د

سید علی نبوی چاشمی - عضو هیأت علمی دانشگاه آزاد اسلامی، واحد بابل

خلاصه مقاله:

در راستای اجرای طرح نظارت مالی، بیمه مرکزی آیین نامه نحوه محاسبه و نظارت بر توانگری مالی موسسات بیمه را تدوین و شرکتها را ملزم به محاسبه توانگری مالی نموده است. در آیین نامه توانگری مالی فرض بر استقلال ریسکها است، در حالیکه همبستگی ریسکها و اثر متقابل آنها نقش مهمی در محاسبه ارزش در معرض خطر (VaR) دارد. بنابراین ارائه مدلی که این همبستگی را در نظر بگیرد از اهمیت زیادی برخوردار است. در این مقاله تلاش شده است ارتباط بین همبستگی ریسکها در نظر گرفته شود. به منظور یافتن توزیع داده های تحقیق از آزمون کولموگروف اسمیرنوف استفاده شده است و با توجه به اینکه داده ها از توزیع نرمال پیروی نموده اند از آزمون پیرسون برای یافتن ارتباط همبستگی بین ریسکها استفاده شده است. نتایج بدست آمده از آزمون های فرض نشان می دهد که ارتباط مثبت و معناداری بین ریسکهای موجود در مدل توانگری وجود دارد.

کلمات کلیدی:

ارزش در معرض خطر، توانگری مالی، همبستگی، نظارت مالی

لینک ثابت مقاله در پایگاه سیویلیکا:

<https://civilica.com/doc/515572>

