



ORIGINAL RESEARCH PAPER

Identification of the affecting factors on the future of auto insurance in Iran

S. Jafarinia¹, M. Salmasi^{1,*}, H. Khastar¹, L. Niakan²

¹ Department of Human Resource Management and Business Administration, Faculty of Management, Kharazmi University, Tehran, Iran

² Department of General Studies of Insurance, Insurance Research Center, Tehran, Iran

ARTICLE INFO

Article History:

Received 08 December 2021

Revised 06 March 2022

Accepted 24 August 2022

Keywords:

Competitive Advantage

Customer Experience Management

Data Foundation Technique

Personal Insurance

ABSTRACT

BACKGROUND AND OBJECTIVES: Societies, organizations or individuals must not only face fundamental environmental changes and react to these changes, but also study the necessary forecasts to prepare for such events and strive to achieve a favorable future. Insurance industry also is not excluded from such predictions. The objective of this research is to identify and possible events for the future of auto insurance in Iran, including those that have been for the sale and payment of this field between 5 and 20 years.

METHODS: Numerous studies have been conducted by theme analysis to identify factors or other objectives; however, there are few studies in the field of future insurance studies, especially auto insurance. Many studies have analyzed the impact of future insurance trends in general, and some have focused on auto insurance in particular. Their methods are mostly trend analysis and some scenario planning. However, these studies have focused on several influential factors and except for one study, none of the studies has focused on the comprehensive identification of factors affecting the future of auto insurance, except one, which its scope was global and not in Iran.

This research is descriptive and survey-type, with a practical purpose and a qualitative approach to content analysis. The results of this research have been analyzed in the form of a theme network. In addition, in order to collect data, a semi-structured in-depth interview was used.

FINDINGS: In this research, 19 insurance industry experts were interviewed through snowball sampling. In order to analyze the content of the research, two evaluators were coordinated to carry out open coding, categorization and extraction of themes with the help of MaxQDA software. In this research, reliability, transferability, verifiability and reliability have always been under control, and coding reliability was measured through Kappa Cohen, which was equal to 0.954 in the last stage. In total, the identified factors were classified into six categories: technological, political and legal, economic, social, environmental, and business. In this analysis, the initial 142 open source code, which was limited to 107 open source code after the modifications, was assigned to 900 observation units, which were finally summarized in 44 categories and 6 themes. Considering the value of future studies and the lack of implementation of similar studies in the country, the results which are remarkable, new and valuable, can be used for policy making at different levels of the governing systems, insurance companies and sales network.

CONCLUSION: Based on this research, 44 categories were identified as disease factors, in the form of six themes, which have the ability to change the future of auto insurance in Iran. The findings of this study can be used for policy-making, strategy planning, and investing in infrastructures, human capital studies etc. The results are displayed in the form of a network of themes. Due to these findings, it is important to pay attention to issues related to information technology and the impact of automotive technologies in assessing the risk and damage of auto insurance. In addition, in future research, in order to focus on more important factors, it is possible to prioritize these factors and identify key drivers, and use them in order to visualize and scenario the future of auto insurance in Iran.

*Corresponding Author:

Email: std_salmasi@khu.ac.ir

Phone: +9821 42086 (290)

ORCID: [0000-0003-4723-507X](https://orcid.org/0000-0003-4723-507X)

DOI: [10.22056/ijir.2022.04.01](https://doi.org/10.22056/ijir.2022.04.01)

This is an open access article under the CC BY license (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).





مقاله علمی

شناسایی عوامل مؤثر بر آینده بیمه‌های اتومبیل ایران

سعید جعفری‌نیا^۱، مریم سلماسی^{۱*}، حمزه خواستار^۱، لیلی نیاکان^۲

^۱ گروه مدیریت منابع انسانی و کسب و کار، دانشکده مدیریت، دانشگاه خوارزمی، تهران، ایران

^۲ گروه مطالعات عمومی بیمه، پژوهشکده بیمه، تهران، ایران

اطلاعات مقاله

تاریخ‌های مقاله:

تاریخ دریافت: ۱۷ آذر ۱۴۰۰

تاریخ داوری: ۱۵ اسفند ۱۴۰۰

تاریخ پذیرش: ۰۲ شهریور ۱۴۰۱

کلمات کلیدی:

آینده پژوهی

بیمه‌های اتومبیل

تحلیل محتوا

کدگذاری

چکیده:

پیشینه و اهداف: جوامع، سازمان‌ها و افراد نه تنها باید با تغییرات اساسی که محیط ایجاد می‌کند، رو به رو شوند و برای بقا به آنها واکنش نشان دهند، بلکه لازم است برای پیش دستی نسبت به آنها پیش بینی‌های خود را به عمل نزدیک نمایند و یا برای ایجاد تغییرات و ساخت آینده مطلوب تلاش نمایند. صنعت بیمه نیز از این مهم مستثنی نیست. هدف این پژوهش شناسایی روندها و رویدادهای مؤثر بر آینده بیمه‌های اتومبیل در ایران شامل موارد مؤثر بر فروش و پرداخت خسارت این رشته در بازه زمانی بین ۵ تا ۲۰ سال آینده بوده است. **روش‌شناسی:** این پژوهش توصیفی از نوع پیمایشی، با هدف کاربردی با رویکرد کیفی به روش تحلیل محتوا انجام شده و نتایج در قالب شبکه مضامین تحلیل شده‌اند. ضمناً به منظور جمع‌آوری داده‌ها از مصاحبه عمیق نیمه‌ساختاریافته استفاده شده است.

یافته‌ها: در این پژوهش با ۱۹ نفر از خبرگان صنعت بیمه از طریق نمونه‌گیری گلوله‌برفی مصاحبه شده است. به منظور تحلیل محتوا دو ارزیاب با کمک نرم افزار مکس کیودی‌ای کدگذاری باز، مقوله‌بندی و استخراج مضامین را انجام داده‌اند؛ اعتبارپذیری، انتقال‌پذیری، تاییدپذیری و اعتمادپذیری تحت کنترل بوده است و پایایی کدگذاری از طریق کاپای کوهن که در مرحله آخر برابر با ۰/۹۵۴ شد اندازه‌گیری شده است. در مجموع عوامل شناسایی شده در چارچوب شش دسته مضمون فناورانه، سیاسی و قانونی، اقتصادی، اجتماعی، محیطی زیستی و کسب‌وکار دسته‌بندی شده‌اند. با توجه به ارزش مطالعات آینده‌پژوهی و عدم اجرای پژوهش‌های مشابه آن در کشور، نتایج آن به منظور سیاست‌گذاری‌ها در سطوح مختلف نهاد حاکمیتی، شرکت‌های بیمه و شبکه فروش ارزشمند خواهد بود.

نتیجه‌گیری: بر اساس این بررسی، در مجموع ۴۴ مقوله به عنوان عوامل مؤثر در قالب شش مضمون شناسایی شده است که آینده بیمه‌های اتومبیل در ایران را دستخوش تغییر خواهند کرد.

*نویسنده مسئول:

ایمیل: std_salmasi@khu.ac.ir

تلفن: (۲۹۰) ۴۲۰۸۶ ۹۸۲۱+

ORCID: 0000-0003-4723-507X

DOI: 10.22056/ijir.2022.04.01

توجه: مدت زمان بحث و انتقاد برای این مقاله تا ۱ ژوئیه ۲۰۲۳ در وب سایت IJIR در «نمایش مقاله» باز می‌باشد

اهمیت برخوردار است. گرچه آنگونه که در پیشینه این مقاله اشاره شده است، پژوهش‌هایی در زمینه عوامل مؤثر بر آینده بیمه و آینده بیمه‌های اتومبیل انجام شده‌اند، این موارد در فضای کسب و کار ایران انجام نشده و قابلیت استناد به آنها جهت تصمیم‌گیری‌ها محدود است. در این پژوهش که به عنوان یکی از اولین پژوهش‌های آینده‌پژوهی در صنعت بیمه ایران و در قالب یک طرح وسیع‌تر انجام شده است، عوامل مؤثر بر آینده بیمه‌های اتومبیل در ایران، شامل روندها و پیش‌بینی‌ها در پی مصاحبه با خبرگان و به روش تحلیل محتوا شناسایی شده است. بدین ترتیب ضمن ارائه رهنمودهایی جهت برنامه‌ریزی به فعالان صنعت بیمه از جمله نهادهای حاکمیتی، شرکت‌های بیمه و شبکه فروش و سایر محققین، پایه‌ای برای مطالعات بعدی آینده‌پژوهانه از جمله سناریوپردازی را فراهم می‌آورد.

این پژوهش به دنبال پاسخ به این بوده است که عوامل مختلف شامل روندها و پیش‌بینی‌های مؤثر بر آینده در بازه‌های زمانی ۵ الی ۲۰ سال آینده بیمه‌های اتومبیل در ایران چه هستند. سوالات فرعی شامل شناسایی عوامل در دسته‌های مختلف فناورانه، سیاسی و قانونی، اقتصادی، اجتماعی، محیط زیستی و کسب و کار بوده‌اند. در ادامه پیشینه پژوهش‌های مشابه و خلأ موجود، روش پژوهش، شرح یافته‌ها، نتایج و مقایسه با سایر پژوهش‌ها و پیشنهادات مرتبط ارائه شده‌اند.

مروری بر پیشینه پژوهش

پژوهش‌های متعددی به روش تحلیل محتوا جهت شناسایی عوامل یا سایر اهداف انجام شده است، با این وجود پژوهش‌ها در زمینه مطالعات آینده‌بیمه و به خصوص بیمه‌های اتومبیل اندک هستند.

برخی از مطالعات مرتبط با صنعت بیمه یا خودرو که به روش تحلیل محتوا انجام شده‌اند شامل: «تأملی بر عوامل مؤثر بر ایجاد رضایت یا نارضایتی در مشتریان حقیقی بیمه‌های اتومبیل: موردی از کاربرد روش تداعی» (Zeinabadi et al., 2017)؛ «شناسایی و اولویت‌بندی عوامل حاکمیت شرکتی مطلوب در شرکت بیمه ایران» (Salami et al., 2020)؛ «چالش‌های آموزش به رانندگان خودروهای اتوماتیک: تحلیل محتوا رانندگی دستی و خودکار» (Merriman et al., 2021) هستند.

مطالعاتی به سایر روش‌ها در زمینه آینده‌بیمه‌ها در جهان انجام شده است، با این وجود در این حوزه نیز مطالعات در حوزه بیمه‌های اتومبیل به خصوص در ایران محدود هستند. ضمناً این نکته نیز قابل توجه است که گرچه برخی از مطالعات عنوان یا مفهوم «آینده» را یدک می‌کشند با این حال بسیاری مبتنی بر

در حالیکه پیش‌بینی برآوردی از آینده است (Mardukhi, 2013)، آینده‌پژوهی معرفت‌شکل‌بخشیدن به آینده به گونه‌ای آگاهانه، فعالانه و پیش‌دستانه و علم و هنر کشف آینده و ساخت دنیای مطلوب فرداست (Giaoutzi and Sapio, 2016). به عبارتی آینده‌پژوهی در پی شناسایی، ابداع، ارائه، آزمون و ارزیابی آینده‌های ممکن و محتمل است تا بر پایه ارزش‌های جامعه، آینده‌های مرجح را انتخاب و برای پی‌ریزی ساخت مطلوب‌ترین آینده کمک کند (Bell, 2003).

جوامع، سازمان‌ها و افراد نه تنها باید با تغییرات اساسی که محیط ایجاد می‌کند، روبه‌رو شوند و برای بقا به آنها واکنش نشان دهند، بلکه لازم است برای پیش‌دستی نسبت به آنها پیش‌بینی‌های خود را به عمل نزدیک نمایند و برای ایجاد تغییرات و ساخت آینده مطلوب تلاش نمایند. صنعت بیمه نیز از این مهم مستثنی نیست.

برای تحلیل آینده‌های مختلف از طریق سناریوپردازی معمولاً دو پیش‌بینی اصلی شناسایی و مورد نظر قرار می‌گیرند. پیش‌بینی‌ها مجموعه‌ای از نیروهای شکل‌دهنده آینده‌اند، مثل عوامل سیاسی، اقتصادی، اجتماعی، فناوری، حقوقی و ... که تغییر در یک یا چند مورد آنها به طور مستقیم یا غیرمستقیم بر روی بسیاری از روندهای دیگر تأثیر می‌گذارد (Jackson, 2015). روندها و پیش‌بینی‌های تغییر‌دهنده و عناصر مهمی هستند که خروجی اسکن محیطی می‌باشند. روندها آن مؤلفه‌هایی هستند که از تغییرات وسیع و نوآوری‌ها تعمیم می‌یابند، همه آنها را تجربه می‌کنند و اغلب دارای دامنه‌جهانی و در دوره‌های چندساله وجود دارند. پیش‌بینی‌ها و عدم قطعیت‌ها تفاوت‌های ظریفی با روندها دارند، این عوامل به جای اینکه در میان مدت و کاملاً فراگیر باشند، عوامل و نیروهایی را شامل می‌شود که ممکن است با اقدامات دینفعان تغییر نماید و از این رو دارای عدم قطعیت هستند. پیش‌بینی‌ها، آن نیروها یا رویدادهایی هستند که ممکن است با توجه به انتخاب‌های استراتژیک، سرمایه‌گذاری، فعالیت‌های تحقیق و توسعه یا دانش و استراتژی‌های آینده‌نگری قابل تغییر باشند و به این دلیل است که در سناریوپردازی به آنها استناد می‌شود. در حالیکه از روندها برای تشریح نحوه عملکرد هر سناریوی متفاوت بهره گرفته می‌شود (Saritas and Smith, 2011). در این میان برای شناسایی پیش‌بینی‌ها و روندها لازم است در ابتدا محیط مورد بررسی قرار گیرد و عوامل تأثیرگذار شناسایی شوند.

بیمه‌های اتومبیل در ایران سهم قابل توجهی از پورتفوی صنعت بیمه را به خود اختصاص داده‌اند و حساسیت نسبت به تحولات آن بالاست و آگاهی از عواملی مؤثر بر آینده آن از

انسانی) و همکاری (همکاری با سایر ماشین ها و دستگاه ها) که می تواند قبل از خرید، حین خرید و بعد از خرید و در زمان خسارت با مشتریان در ارتباط باشند (Nourani, 2019A)؛ و «نسل چهارم و بیمه: فناوری، داده ها و بینش جدید و ریسک های جدید» که در خصوص تأثیرات تحول آفرین روندهای زنجیره بلوکی، اتوماسیون، هوش مصنوعی، دستگاه های متصل از جمله پهبادها، سنسورها و تأثیر آن بر مشاغل، مدیریت ریسک و کنترل بحث شده است (Essert and Hunt, 2020).

در این میان برخی نیز به شناسایی عوامل مؤثر بر آینده پرداخته اند، مانند «آینده صنعت بیمه در ایتالیا: عوامل تعیین کننده رقابتی شدن در دهه ۲۰۰۰» که با کمک پرسشنامه (ویژگی های رقابتی شدن و عوامل تعیین کننده) و نظرسنجی از مدیران اجرایی شرکت های بیمه (۱۰۱ نفر) و استناد به آمار استنباطی در یک بازه زمانی ۱۰ ساله، منبع مهم مزیت رقابتی برای شرکت های بیمه ایتالیایی را مراقبت از مشتری و همچنین سرمایه گذاری بیشتر بر کارکنان و تکنولوژی شناسایی کرده و همچنین این موضوع پیش بینی شده که کانال های توزیع احتمالا تغییر اساسی خواهند داشت (Petroni, 2000).

از جمله مطالعاتی که در زمینه آینده بیمه های اتومبیل انجام شده می توان به «ماشین های هوشمند و بیمه هوشمند: بررسی روندها»، که بر اساس آن روندهای کلیدی عبارتند از: جهانی سازی، افزایش تغییرات فرهنگی، تولید سفارشی (مانند بیمه نامه مبتنی بر مصرف)، افزایش داده بنیانی، و تغییرات دموگرافیک و افزایش سن (Inayatullah, 2002)؛ «چه بر سر بیمه اتومبیل بدون-مقصر خواهد آمد؟» به این پرداخته که نوآوری های تکنولوژیک در خودروها و همچنین تحول بیمه به سوی تعیین حق بیمه بر مبنای مصرف ممکن است در آینده این نوع بیمه را محبوب تر نماید (Anderson et al., 2010)؛ «فناوری خودروهای مستقل» ضمن مصاحبه با ۳۰ نفر از صاحب نظران و با توجه به روندهای تغییر تکنولوژی خودروها نتیجه گیری شده است که مسئولیت تولیدکننده خوردو افزایش می یابد، در حالی که مسئولیت شخصی کاهش می یابد و از طرف دیگر اگر یک وسیله نقلیه و انسانی مسئولیت رانندگی داشته باشند، مسائل بیمه می تواند پیچیده تر شود (James et al., 2016)؛ «تجدید نظر در بیمه و مسئولیت در عصر تحول وسایل نقلیه اتوماتیک» نیز با کمک برگزاری یک کارگاه به چالش های مسئولیتی بیمه های خودروهای اتوماتیک و تغییر ماهیت آن در سال ۲۰۲۵ در آمریکا پرداخته است (Anderson et al., 2018)؛ «آینده بیمه اتومبیل نحوه تأثیر فناوری های کمک راننده پیشرفته و اتصال به اینترنت بر بیمه های اتومبیل» در این گزارش دو روند در حال توسعه

پیش بینی هستند و نه آینده پژوهی، مانند «پیش بینی هزینه های خسارت بیمه اتومبیل با استفاده از مدل های اقتصادسنجی» که با کمک مدل های اقتصادسنجی و میانگین متحرک خود همبسته یکپارچه بر پنل داده های خسارت بیمه های اتومبیل در ایالات متحده آمریکا سری زمانی هزینه مطالبات خسارت را پیش بینی کرده است (Cummins and Griepentrog, 1985)؛ «پیش بینی صندوق های بیمه بیکاری: مطالعه موردی تنسی» که مدلی با شبیه سازی عددی و پنل داده های بیمه های اجتماعی بیکاری در ایالات متحده آمریکا برازش شده است (Mandy, 1989)؛ یا از جنبه دیگری به مفهوم آینده نگاه کرده اند، مانند «بررسی میزان تأثیر مؤلفه های فرهنگی بر تقاضای بیمه عمر با تأکید بر آینده نگری مورد مطالعه: بیمه مرکزی ایران» که با کمک آزمون همبستگی پیرسون و رگرسیون و بررسی ویژگی های آینده نگری مشتریان نشان داده است بین مؤلفه های فرهنگی با تقاضای بیمه عمر رابطه مستقیم وجود دارد و همچنین نشان می دهد که، مؤلفه آینده نگری با تقاضای بیمه عمر رابطه مستقیم و مثبتی دارد (Mirsepasi and Rajabi, 2016).

اما برخی به بررسی آینده صنعت بیمه متمرکز شده اند، شامل «بیمه در سال ۲۰۲۰: تبدیل تغییر به فرصت» که در سطح جهانی و با کمک مطالعات کتابخانه ای تحلیلی از فاکتورهای مؤثر بر هر یک از بخش های صنعت بیمه ارائه داده است، سپس سناریوهایی را برای بیمه های شخصی، بیمه های تجاری، بیمه های بازنشستگی و عمر تشریح کرده و استراتژی های مناسب هر یک را پیشنهاد کرده است (PWC, 2012)؛ «زنجیره بلوکی، کاتالیزور رویکردهای جدید در بیمه» ۶ مثال از کاربرد زنجیره بلوکی در بیمه: ۱- قراردادهای هوشمند، ۲- بیمه همتا به همتا، ۳- بیمه های پارامتریک یا مبتنی بر شاخص، ۴- احتمال استفاده در موافقت نامه های صنعت، ۵- بیمه گری انکایی، ۶- تحول مدیریت دارایی ها با حذف واسطه ها از نقل و انتقال دارایی را تشریح کرده است (Adam-Kalfon and El Moutaouakil, 2017)؛ «بیمه ۲۰۳۰- تأثیر هوش مصنوعی بر آینده بیمه» این گزارش سناریوهایی در سال ۲۰۳۰ از روندهای تأثیرگذار هوش مصنوعی بر صنعت بیمه و تغییراتی که رخ خواهد داد شامل ۱- انفجار داده ها، ۲- افزایش رباتیک فیزیکی، ۳- اکوسیستم داده ها و منبع باز، ۴- پیشرفت در فناوری شناختی را بررسی می کند (Balasubramanian et al., 2021)؛ «آینده ربات های سخنگو (چت بات ها) در بیمه» در این گزارش با ارزیابی جهانی ربات های سخن گوی تجاری، عناصر کلیدی برای بیمه گران شناسایی شده تا برای بهبود تجربه مشتری به کار گرفته شوند، کاربردهای آن شامل ارتباط (ارتباط اثربخش با کاربر)، درک و فهم (فهم ارتباطات

کسب و کار دسته بندی شده است (Jafarinia et al., 2021). بر اساس آنچه مرور شد بسیاری از مطالعات به تحلیل تأثیرگذاری روندهای آینده بیمه به صورت عمومی و برخی نیز به بیمه‌های خودرو به صورت خاص پرداخته‌اند. برای مثال در زمینه بیمه در سطح جهانی اکثر مطالعات آینده پژوهی از روش تحلیل روند شامل تحلیل روند زنجیره بلوکی (Adam-Kalfon and El Moutaouakil, 2017)، هوش مصنوعی (Balasubramanian et al., 2021)، ربات‌های سخنگو (Nourani, 2019B) و تحولات تکنولوژیکی نسل جدید (Essert and Hunt, 2020) استفاده کرده‌اند. همچنین در زمینه بیمه خودرو در سطح جهانی نیز اکثر مطالعات از روش تحلیل روند شامل تحلیل تأثیرگذاری روندهای خودروهای هوشمند، تکنولوژی خودروها و شهرهای هوشمند بر بیمه خودرو (Anderson et al., 2010; Anderson et al., 2018; Inayatullah, 2002; Nourani, 2019A; Nourani, 2020; James et al., 2016) استفاده کرده‌اند. برخی دیگر از پژوهش‌ها نیز مانند سناریوهای آینده خودرو و تأثیرات آنها بر بیمه خودرو (Haghighat Semnani and Mirzaei Peri, 2019) به روش سناریوپردازی انجام شده‌اند. با این وجود مطالعات مذکور بر چند عامل تأثیرگذار متمرکز بوده‌اند و هیچ یک از مطالعات به جز مطالعه (Jafarinia et al., 2021) بر شناسایی جامع عوامل مؤثر بر آینده بیمه‌های خودرو نپرداخته‌اند که دامنه پژوهش مذکور در سطح جهان بوده و شرایط خاص اکوسیستم بیمه خودرو در ایران در آن لحاظ نشده است. با توجه به اینکه برای برنامه‌ریزی‌های آینده لازم است تا شرایط خاص زمینه‌ای مورد نظر باشد، مطالعه حاضر بر دستیابی به نتایج دست اول و جامع در مورد آینده بیمه‌های اتومبیل در ایران متمرکز شده است.

مرور پیشینه نشان داد پیشران‌ها و روندهای مختلف فناورانه، محیط زیستی، اجتماعی، اقتصادی، سیاسی، حقوقی و کسب و کار شامل زنجیره بلوکی، هوش مصنوعی، کلان داده‌ها، اینترنت اشیا، خودروهای هوشمند، شهرهای هوشمند، مسائل جدید حقوقی مرتبط با خودرو، مدل‌های جدید کسب و کار، بیمه‌های مبتنی بر مصرف، تغییر ماهیت ریسک، تغییر نیازهای مشتریان و ... وجود دارند. تعیین اینکه کدامیک از این عوامل در فضای خاص اکوسیستم بیمه‌های اتومبیل در ایران اثرگذار خواهند بود برای مشخص کردن نقاط تمرکز برنامه‌ریزی‌های آینده از اهمیت بسیاری برخوردار است.

روش‌شناسی پژوهش

این پژوهش به روش تحلیل محتوا انجام شده و ابزار گردآوری داده‌ها مصاحبه نیمه ساختاریافته بوده است و از نرم‌افزار

در صنعت خودروها ۱- اتصال خودروها با اینترنت و ۲- ابزارهای کمک‌راننده تشریح شده که از نتایج آن احتمال کاهش تصادفات و تأثیر آن بر بیمه خودرو می‌باشد (Nourani, 2019A)؛ «بررسی ابعاد بیمه‌گری اتومبیل‌های خودران در شهرهای هوشمند آینده» نیز به تغییرات بیمه‌های اتومبیل و مقررات پرداخته است؛ ۱- کاهش تصادفات و افزایش هزینه تعمیرات و تعویض قطعات؛ ۲- ایجاد ریسک‌های جدید مانند نقص نرم‌افزار شبکه، انتخاب‌های برنامه‌نویسی، افزایش جرائم سایبری و قصور در نصب و به‌روز رسانی نرم‌افزار؛ ۳- ثبت داده‌های قابل اعتمادتر توسط حسگرهای پیچیده نسبت به اطلاعات گزارش شده توسط انسان و ۴- انتقال مسئولیت تصادفات از راننده به فناوری خودکار که در این میان نرخ‌گذاری بیمه‌نامه‌ها نیز دچار تحول خواهد شد (Nourani, 2020)؛ اشاره کرد.

مطالعاتی نیز در زمینه آینده صنعت خودرو انجام شده است، از جمله «دورنمای صنعت خودروی ایران در گذر چالش‌های جهانی (آینده پژوهی با رویکرد سناریوپردازی)» که با کمک مصاحبه از متخصصان صنعت خودروسازی ایران سناریوهای صنعت خودرو در ۲۵ سال آینده شامل سناریوی جان سخت، نسل رو به انقراض، فصل شکوفایی، آفت در ریشه را ارائه کرده‌اند (Yousefi and Kolivand Abdullahi, 2013)؛ در «آیا داده‌های وسیله نقلیه به منظور شناسایی و تعیین حوادث ترافیکی مورد استفاده قرار خواهد گرفت؟» دو سناریو ۱- داده‌های اشتراکی و ۲- عدم اشتراک داده‌ها استخراج شده است (De Winter et al., 2019). از معدود مقالات آینده پژوهی مرتبط با بیمه‌های خودرو که در ایران منتشر شده می‌توان به «اکوسیستم آینده صنعت خودرو و گسترش بازار» که یک گزارش بهینه‌کاوی در سطح جهانی است، اشاره کرد؛ بر اساس آن تغییرات اکوسیستم آینده صنعت خودرو به ۴ شکل مختلف قابل تصور است: عدم تغییرات گسترده و ادامه پیدا کردن رانندگی به شکل امروزی، پیدایش شکل جدیدی از خودروهای غیرقابل تصور، رواج خودروهای اشتراکی و خودروهای خودران و لذا پوشش‌های بیمه‌ای نیز نیازمند تغییر خواهند بود (Haghighat Semnani and Mirzaei Peri, 2019). یکی دیگر از مقاله‌های مرتبط که از نتایج آن در اجرای این پژوهش نیز استفاده شده است، «مرور نظام‌مند مطالعات آینده پژوهی بیمه‌های اتومبیل» با هدف شناخت عوامل تأثیرگذار بر آینده بیمه‌های اتومبیل در جهان به روش مرور سیستماتیک انجام شده است؛ که از بررسی ۵۵۱ روند، ابر روند، عامل و فاکتور و روابط علی و معلولی مؤثر بر آینده بیمه‌های اتومبیل، ۱۹۷ مقوله به عنوان عامل تأثیرگذار در قالب ۳۱ سازه‌شناسایی شده و در شش دسته فناورانه، محیط زیستی، اجتماعی، اقتصادی، سیاسی، حقوقی و

تحلیل شده، در صورت لزوم تلفیق، حذف و ترکیب می شوند و یک مضمون پایه را شکل می دهند (Abedi Jafari et al., 2011).

به منظور کدگذاری، در ابتدا کلیه مصاحبه ها به صورت متنی و مطابق با شیوه بیان مصاحبه شونده به نرم افزار مکس کیو دی ای ویرایش ۲۰۲۰ وارد شد. شایان ذکر است که این نرم افزار با قابلیت های ساده ای که دارد به کاربر کمک می کند تا خود کدگذاری متن را با اضافه کردن کدها و مشخص کردن رنگ ها و انجام دسته بندی ها انجام دهد و بتواند از تعداد و ساختار کدهای شناسایی شده خروجی هایی را به دست آورد. در ادامه کمیته ارزیابان متشکل از ۴ نفر که اعضای آن همگی واجد شرایط عضویت در تیم ارزیابی اولیه بوده اند و جهت همکاری در پروژه اعلام آمادگی نمودند تشکیل شد. هدف از تشکیل این کمیته اطمینان از کیفیت کدگذاری و کنترل انتقال پذیری، تاییدپذیری، اعتبارپذیری و اعتمادپذیری این فرایند می باشد. اعضای این کمیته علاوه بر آشنایی با صنعت بیمه، فناوری های روز و بیمه های اتومبیل تجربه کدگذاری و تحلیل محتوا را در سایر پژوهش های مشابه دارا بوده اند. دو نفر از اعضای این کمیته وظیفه کدگذاری را نیز بر عهده داشته اند. به منظور ارزیابی پایایی درونی کدگذاری علاوه بر یکی از پژوهشگران که به عنوان ارزیاب ارشد فعالیت نمود فرد دیگری نیز به عنوان ارزیاب دوم ایفای نقش نمود. شایان ذکر است در این دست پژوهش ها، ارزیابان خود به عنوان بخش مهمی از ابزار پژوهش محسوب می شوند.

مصاحبه: هدف مصاحبه های پیمایشی زمینه یابی یا تکمیل کردن داده هایی است که قبلاً به وسیله روش های دیگر جمع آوری شده است. مصاحبه با روش هدایت کلیات در برگیرنده تشریح مختصر و کلی یک سری از عناوین و موضوعاتی است که باید با شرکت کنندگان در تحقیق بررسی شود. در این نوع مصاحبه ترتیبی که بر مبنای آن موضوعات باید بررسی شود، واژه نگاری و جمله بندی سوالات از قبل تعیین نشده است و تصمیم گیری در مورد طرح موضوعات و شیوه ارائه سوالات بر مبنای موقعیتی که در مصاحبه به وجود می آید، توسط مصاحبه گر انجام می شود (Gall et al., 2015).

اگر ما بخواهیم آینده یک موضوع را بررسی کنیم، بعد از تعیین بازه زمانی مورد نظر مهم این است که درک کنیم کدام رویدادها منطقاً در این بازه زمانی احتمال وقوع دارند و کدام یک آینده مورد بررسی را تحت تأثیر قرار می دهند (Ziari et al., 2016). این عوامل موضوعاتی نباشد که کلاً کنترل شدنی اند (برای مثال اقدامات اجرایی در برنامه ریزی)، رویدادهایی نباشند که احتمال وقوع آنها کاملاً مشخص است؛ رویدادهایی نباشند که احتمال وقوع آنها واقعاً وجود ندارد؛ رویدادهایی که هیچ ارتباطی به

مکس کیو دی ای نیز برای انجام تحلیل ها استفاده شده است. تحلیل محتوا: روشی است برای بررسی متن، برداشت و درک مناسب از اطلاعات ظاهراً نامرتبط (Boyatzis, 1998) و همچنین برای شناخت، تحلیل و گزارش الگوهای موجود در داده های کیفی است (Kamali, 2018). این روش کمک می کند تا داده های کیفی به داده های کمی تبدیل شوند (Boyatzis, 1998). برای اجرای این روش در ابتدا باید به این سوال پاسخ دهیم که مضمون چیست و چگونه استخراج می شود. شناسایی تم یا مضمون یکی از مهم ترین مراحل پژوهش کیفی است. مضمون، ویژگی تکراری و خاصی در متن است که از نظر پژوهشگر نشان دهنده اطلاعات خاصی در رابطه با سوالات تحقیق است (King et al., 2018). به عقیده Braun and Clarke (2006) مضمون مفهوم الگوی موجود در مجموعه ای از داده ها را نشان می دهد (Kamali, 2018). برای تحلیل محتوا می توان از تحلیل قالب مضامین یا از شبکه مضامین استفاده کرد. در شرایطی که تعداد متون و داده ها زیاد باشد (بین ده تا سی مورد)، معمولاً روش تحلیل قالب مضامین توصیه شده است. در این روش فهرستی از مضامین استخراج شده به صورت درختی و سلسله مراتبی تهیه می شود. این روش اولین بار توسط King et al. (2018) معرفی شد و ویژگی آن سازماندهی سلسله مراتبی و گروه بندی مضامین در قالب خوشه ها است که می توان تا پنج سطح نیز باشد.

شبکه مضامین نیز روشی دیگر است که (Attride-Stirling 2001) آن را معرفی کرده اند. در این روش نقشه ای شبکه ای است که نشان دهنده ارتباط بین مقوله ها است مورد استفاده قرار می گیرد (Abedi Jafari et al., 2011). فرایند تحلیل شبکه مضامین شامل بررسی کلی و آشنا شدن با متن شامل مکتوب کردن داده ها، مطالعه و نوشتن ایده های اولیه؛ کدگذاری اولیه شامل تفکیک متن به بخش های کوچک تر و انجام کدگذاری باز؛ بررسی و شناخت مضامین شامل استخراج مضامین و بازبینی آنها؛ ایجاد شبکه مضامین شامل تحلیل و بررسی ارتباط کدها و مضامین، نظم دهی و انتخاب مضامین پایه، ساماندهی کلی و در نهایت ترسیم نقشه مضامین؛ تحلیل شبکه و تدوین گزارش، است. از ویژگی کدها باید آن باشد که قابل تمیز از یکدیگر باشند و تکراری نباشند. همچنین، کدها باید مرتبط با موضوع پژوهش باشد و بر آن متمرکز باشند و بعد از تکمیل این مرحله است که پژوهشگر می تواند وارد مرحله بعدی شود (Attride-Stirling, 2001). گام بعدی، جستجو و شناسایی مضامین است و زمانی آغاز می شود که کدگذاری اولیه به اتمام رسیده باشد و فهرستی از کدها در دسترس باشد. تحلیل در این مرحله کلان تر است و کدهای مختلف و مرتبط دسته بندی شده و در قالب مضمون مطرح می شوند. در واقع کدها

اتومبیل، مدیریت بالادستی آن (مثل معاونین فنی یا مدیریت عامل/ قائم مقام مدیرعامل) یا تدریس در این زمینه؛ دانش عمومی اقتصادی و جامعه‌شناسی یا دانش عمومی در زمینه فناوری‌ها (سابقه اجرایی به عنوان مدیریت ارشد (مدیرعامل، اعضای هیات مدیره، معاونین مدیرعامل) یا مدیران میانی یا مشاوره به مدیریت ارشد یا سابقه تدریس در زمینه مرتبط حداقل به مدت ۵ سال و تایید توسط اعضای قبلی نمونه در این زمینه) و توانایی بالا در تحلیل (تایید توسط اعضای قبلی نمونه در این زمینه) بوده است.

برای مصاحبه با خبرگان از روش نمونه‌گیری کیفی گلوله برفی و همچنین نظری استفاده شده است. در این روش جامعه نمونه‌گیری از افراد مشابه تشکیل شده و مصاحبه با حدود ۲۰ نفر توصیه می‌شود. در این روش محقق یک نمونه اولیه را انتخاب، داده‌ها را تحلیل و سپس مجدداً نمونه‌های بیشتر را انتخاب می‌کند و این فرایند ادامه می‌یابد تا زمانی که محقق به مرحله اشباع می‌رسد (Mohammadpur, 2013). بر اساس قاعده اشباع نظری در صورت رسیدن به تکرار داده‌ها می‌توان از ادامه فرایند گردآوری داده‌ها صرف نظر کرد. در روش گلوله برفی از هر یک از خبرگان خواسته می‌شود تا فرد یا افراد دیگری را برای مصاحبه پیشنهاد کنند که ویژگی‌های مد نظر را داشته باشند و این گونه نمونه بزرگ و بزرگ‌تر می‌شود.

برای مصاحبه با خبرگان از روش نمونه‌گیری کیفی گلوله برفی و همچنین نظری استفاده شد. این پژوهش با ۲ نمونه آغاز و تا حصول به اشباع نظری طی سه مرحله تا مصاحبه با ۱۹ نفر شامل شامل ۶ مدیرعامل، ۶ مدیر بیمه‌های اتومبیل، ۱ معاون فنی، ۲ معاون یا مدیر تحقیق و توسعه یا مطالعات بازار و ۴ معاون یا مدیر فناوری اطلاعات ادامه یافت. در مرحله اول با ۶ نمونه اولیه اجرا شد و پس از بررسی اولیه تا ۱۴ نفر ادامه یافت و تا حدی اشباع حاصل شد، با این وجود برای اطمینان نمونه‌گیری تا ۱۹ نفر ادامه یافت.

روایی و پایایی: یکی از مسائل در تحقیقات کیفی آن است که پژوهشگر اطمینان باید نتایج گزارش شده بازتابی از واقعیت هستند. یافته‌های تحقیق باید تا حد ممکن قابل‌اعتماد باشد (Heydari and Shaghaee Falah, 2015). بدین منظور از انتقال‌پذیری، تاییدپذیری، اعتبارپذیری در پژوهش‌های کیفی استفاده می‌شود. انتقال‌پذیری مشابه اعتبار بیرونی در پژوهش کمی است و به معنای قابلیت تعمیم نتایج به سایر حوزه‌هاست؛ تاییدپذیری مشابه بی‌طرفی در پژوهش کمی است. هرچند این مفهوم در پژوهش‌های کمی به معنای پرهیز محقق از تأثیرگذاری سوگیری‌ها است، در پژوهش کیفی این امر بیشتر به معنای قدرت تحلیل و دقت داده‌ها و میزان تایید آن‌هاست. اعتبارپذیری مشابه

سایر رویدادها ندارند در این روش حذف خواهند شد (در رویکرد ارتباطات)؛ برای شناسایی عوامل می‌توان از یک لیست اولیه که حاصل پژوهش کتابخانه‌ای است برای نظرسنجی از خبرگان استفاده کرد، به‌صورتیکه به صورت دقیق تعریف شده باشند (Nematpour and Faraji, 2019). طراحی مصاحبه بر پایه ادبیات موضوع، اعتبار پژوهش را افزایش خواهد داد (Ceric, 2016). برای استخراج این لیست می‌توان از روش پوشش محیطی استفاده کرد. هدف پوشش محیطی آشکارسازی روندها و رخدادهای محیط اجتماعی، سیاسی، اقتصادی و فناوری است (Naimi and Pourmohammadi, 2016) که اثرگذاری آنها در این مرحله مورد توجه قرار می‌گیرند. برای طراحی مصاحبه‌های نیمه ساختاریافته در این پژوهش از یافته‌های مقاله Jafarinia et al. (2021) استفاده شده که با هدف شناخت عوامل تأثیرگذار بر آینده بیمه‌های اتومبیل در جهان انجام شده و در پی بررسی اسناد متعددی ۳۱ سازه در شش دسته فناورانه، محیط زیستی، اجتماعی، اقتصادی، سیاسی، حقوقی و کسب و کار معرفی شدند (Jafarinia et al., 2021).

در مصاحبه‌های این پژوهش علاوه بر سوالات باز در زمینه اینکه مشارکت‌کننده چه عوامل فناورانه، اقتصادی، اجتماعی، محیط زیستی، کسب و کار صنعت بیمه را مؤثر می‌داند، در هر دسته عوامل شناسایی شده در پژوهش (Jafarinia et al., 2021) سوالاتی ساختاریافته طراحی شد.

در ابتدا ابزار پژوهش، در قالب یک پرسشنامه؛ با هدف شناسایی نیروهای کلیدی مؤثر در آینده بیمه‌های اتومبیل طراحی شد. پرسشنامه مخصوص مصاحبه‌کننده بوده و هدف از مصاحبه و ساختار مصاحبه را مشخص و چارچوبی را نیز برای درج خلاصه پاسخ‌ها فراهم کرده است. کل مصاحبه‌ها که به طور متوسط بین ۱ الی ۲ ساعت و برخی تا ۴ ساعت زمان برده توسط یک مصاحبه‌گر در بازه زمانی آذر ۱۳۹۸ الی اردیبهشت ۱۳۹۹ انجام شده و به دلیل هم‌زمانی با زمان شیوع بیماری کووید-۱۹ در کشور، برخی از مصاحبه‌ها از طریق مصاحبه تصویری، غیر حضوری و از طریق رایانه انجام شده است. شرح مصاحبه به صورت صوت یا تصویر ضبط و بعد از مصاحبه به دقت مورد بررسی مجدد قرار گرفته‌اند.

جامعه آماری و نمونه: در این پژوهش جامعه خبرگان صنعت بیمه با در نظر داشتن شرایطی به عنوان معیار انتخاب مدنظر پژوهشگران قرار داشتند. معیارهای اعضای جامعه خبرگان/مشارکت‌کنندگان شامل تجربه و دانش عمومی بیمه (تحصیلات و حداقل ۱۰ سال سابقه کاری مرتبط)؛ تجربه و دانش بیمه‌های اتومبیل (حداقل ۵ سال سابقه کاری اجرایی در زمینه بیمه‌های

ایران و جهان استخراج شده اند و لذا پاسخ های شما محدود به آنها نخواهد بود؛ ۶- طرح پرسش های ذیل با اشاره به عوامل درج شده در جدول، متناسب با شرایط و توضیحات دریافتی و تعمیق در موضوع متناسب با پاسخ مشارکت کننده: در شرایطی که در ادبیات موضوع بر تأثیرات به سزای تکنولوژی بر آینده خودروها و بیمه های مرتبط تأکید شده است، نظر شما چیست؟ چه عوامل تکنولوژیک در آینده بیمه های ثالث و بدنه ایران تأثیرگذار خواهند بود؟ به نظر شما تغییرات کدام شرایط اقتصادی بر آینده بیمه های ثالث و بدنه ایران تأثیرگذار خواهند بود؟ به نظر شما تغییرات کدام شرایط سیاسی بر آینده بیمه های ثالث و بدنه ایران تأثیرگذار خواهند بود؟ به نظر شما تغییرات کدام شرایط قانونی بر آینده بیمه های ثالث و بدنه ایران تأثیرگذار خواهند بود؟ به نظر شما تغییرات کدام شرایط اجتماعی و اخلاقی بر آینده بیمه های ثالث و بدنه ایران تأثیرگذار خواهند بود؟ به نظر شما تغییرات کدام شرایط محیط زیستی بر آینده بیمه های ثالث و بدنه ایران تأثیرگذار خواهند بود؟ به نظر شما تغییرات کدام شرایط کسب و کار در صنعت بیمه بر آینده بیمه های ثالث و بدنه ایران تأثیرگذار خواهند بود؟ ۷- در حین مصاحبه پاسخ های دریافتی در پرسشنامه مخصوص مصاحبه گر درج می شوند؛ ۸- اشاره به اینکه مرحله بعدی به چه صورتی خواهد بود و چگونه با ایشان هماهنگی به عمل خواهد آمد؛ ۹- تشکر و خاتمه مصاحبه.

نتایج و بحث

همانگونه که ذکر شد به منظور شناسایی نیروهای مؤثر بر آینده بیمه های اتومبیل در ایران در آینده های بین ۵ الی ۲۰ ساله، تحلیل محتوا انجام شده و گردآوری داده ها با استفاده از مصاحبه عمیق به صورت مصاحبه پیمایشی یا زمینه یابی نیمه ساختاریافته به صورت جلسات مصاحبه انفرادی با ۱۹ نفر طی چند مرحله تا دستیابی به اشباع نظری انجام شده است.

در مرحله کدگذاری و تحلیل داده های مصاحبه تولید داده ها و تحلیل متغیرهای اثرگذار در آینده بیمه های اتومبیل طی مراحل شامل (۱) مفهوم بندی و کدگذاری باز به صورت موازی توسط دو ارزیاب (تولید مفاهیم اولیه)؛ (۲) بررسی کیفیت کدگذاری انجام شده؛ (۳) مقوله بندی و برقراری ارتباط منطقی و علی بین مقوله ها؛ (۴) تعیین مضامین؛ (۵) تحلیل و استخراج شبکه مضامین انجام شده است.

کدگذاری به منظور بررسی اشباع نظری، افزایش هماهنگی بین ارزیابان و همچنین کنترل پایایی درونی طی سه مرحله انجام شده است. همان گونه که در شکل ۱ نیز نشان داده شده است، ابتدا کدگذاری باز ۶ نمونه اولیه که به صورت موازی توسط

اعتبار درونی در پژوهش کمی است و به واقعی بودن توصیف ها و یافته ها اشاره دارد (Abbaszadeh, 2012).

در روش کیفی پایایی به معنای اطمینان پذیری یا اعتمادپذیری است و معیار سنجش آن نتیجه یافتن تحقیق است (Fasihi, 2011). اعتمادپذیری توانایی شناسایی جایی که داده های مطالعه از آن آمده یا گردآوری شده است.

در این پژوهش با هدف افزایش اطمینان از کیفیت استناد به نتایج پژوهش از ابزار ارزیابی پایایی تحقیقات کیفی که توسط Schou et al. (2012) ارائه شد استفاده شد. این ابزار ۳۰ مورد را در خصوص تحقیقات کیفی را در قالب الزامات اولیه، اعتبارپذیری، انتقال پذیری، تاییدپذیری و اعتمادپذیری مطرح می نماید (Schou et al., 2012).

$$k_s = \frac{P(a) - P(e)}{1 - P(e)}$$

فرمول ۱. فرمول کاپای کوهن (Hallgren, 2012)

ضمناً برای ارزیابی پایایی در کدگذاری ها، پایایی درونی کدگذاری ارزیابان سنجش شده است. پایایی درونی درجه ای که کدگذاری توسط ارزیاب های مختلف مشابهت دارد را اندازه گیری می نماید. در این میان به لحاظ آنکه متغیرها در این پژوهش اسمی بوده و دقیقاً از دو ارزیاب برای کدگذاری بهره گرفته شده، آماره کاپای کوهن انتخاب و مورد استفاده قرار گرفت.

پروتکل اجرای مصاحبه

بر اساس طرح ریزی مصاحبه پژوهشگر موظف بوده است اقداماتی بدین شرح را اجرایی نماید: ۱- تشکر برای مشارکت و زمانی که به این کار اختصاص خواهند داد؛ ۲- تشریح موضوع و هدف پژوهش؛ ۳- معرفی خود و اشاره به معرف (نمونه گیری گلوله برفی)؛ ۴- اخذ مجوز و اعتمادسازی (محرمانگی) برای ضبط صدای مصاحبه؛ ۵- شروع مصاحبه؛ ۵-۱- طرح سوال اول با هدف ورود به بحث: لطفاً ۵ الی ۲۰ سال آینده بیمه های ثالث و بدنه را در ایران تصور کنید، به نظر شما چه عواملی در این آینده نقش خواهند داشت؟ ۵-۲- با توجه به اینکه ذهن مشارکت کننده با موضوع درگیر شده است، بیان و تشریح قوانین مرتبط با پاسخ ها: با توجه به اینکه در این مرحله به دنبال شناسایی عوامل هستتیم، فعلاً رابطه بین عوامل، هرچند موجود باشند، یا میزان اهمیت و تأثیرگذاری آنها مورد توجه نیست و تمامی موارد در این مرحله مهم تلقی می شوند؛ به عواملی که احتمال رخ دادن آنها اصلاً وجود ندارد، اشاره نکنید؛ عواملی که در ادامه مصاحبه به آنها اشاره خواهد شد، از اخبار، گزارش ها و مقالات منتشر شده در سطح

با مشورت کمیته ارزیابان و همچنین تعیین مضامین منتخب طی برخی مقایسه‌ها با سایر مدل‌های موجود استخراج شدند. در این تحلیل به ۹۰۰ واحد مشاهده، ۱۴۲ کد باز اولیه که بعد از اصلاحات به ۱۰۷ کد باز محدود شد، که در نهایت در ۴۴ مقوله و ۶ مضمون جمع بندی شدند.

کیفیت پژوهش: یکی از مسائل پژوهش کیفی کیفیت پژوهش است. این موضوع مورد نظر است که نتایج گزارش شده چقدر بازتابی از واقعیت بوده و مشابه پژوهش کمی تلاش بر این است تا در بیشترین حد ممکن گزارش به واقعیت نزدیک باشد. برای کنترل پایایی و روایی تحقیقات کیفی موضوع کیفیت پژوهش از لحاظ انتقال پذیری، تأییدپذیری، اعتبارپذیری و اعتمادپذیری مطرح می‌شود و متناسب با ابزار ارزیابی پایایی تحقیقات کیفی (Schou et al. (2012 شرایط کیفیت این پژوهش نیز تحت کنترل قرار داشته است.

الزامات اولیه: سابقه تحقیقات قبلی بررسی و استفاده و در نهایت مقایسه شده است؛ در فرایند نمونه گیری تشریح شده است که مشارکت کنندگان چگونه انتخاب شده‌اند؛ در خصوص ملاحظات اخلاقی این پژوهش به جز اختصاص زمان تأثیری بر مشارکت کنندگان نداشته است.

اعضای تیم ارزیابی انجام شده بود مورد بررسی کمیته ارزیابان قرار گرفت و توافقی‌هایی در خصوص آنها انجام شد. در ادامه سر ارزیاب کدگذاری دسته‌هایی مشابه از متن‌های کدگذاری نشده را با ارزیاب دوم به اشتراک گذاشته و هر عضو تیم با کمک کتابچه کد به صورت مستقل و به صورت موازی نسبت به کدگذاری متن‌های در اختیار خود اقدام نمود. سپس اعضای کمیته مجدد گرد هم آمده و در خصوص مشکلات کدگذاری، تعاریف کدها، استثنائات و ... بحث کرده‌اند. با توجه به عدم حصول اشیاع نظری، مصاحبه‌ها ادامه و تا ۱۴ نفر در مرحله بعد و مجدد با توجه به عدم حصول اشیاع نظری تا ۱۹ نفر ادامه یافت. در پایان هر دوره کدگذاری پایایی درونی اندازه گیری شده است که نتایج در هر مرحله در شکل ۱ ارائه شده‌اند. این فرایند طی دو دوره عمیق کدگذاری که هر کدام شامل دو مرحله اولیه و اصلاحی بوده‌اند تا پایان کدگذاری باز (اولیه) ۱۹ نمونه ادامه یافت. پژوهشگران از نگاه نظری زمانی به نقطه اشیاع رسیدند که در سه مصاحبه آخر هیچ کد جدیدی یافت نشد. ضمناً به لحاظ همخوانی شرایط ضریب کاپای کوهن با شرایط پژوهش از این آماره در هر مرحله از کدگذاری استفاده شده است و در آخرین مرحله به ۰/۹۵۴ رسیده است. در مراحل بعدی مقوله بندی و برقراری ارتباط منطقی و علی بین مقوله‌ها

جدول ۱: نمونه ای از کدگذاری و تحلیل محتوا

کد	شرح واحد مشاهده (شرح مصاحبه)	کد باز اولیه	کد باز اصلاحی	مقوله	مضمون
۱	تحریم تا ۵ سال آینده این گونه باقی نخواهد ماند	تحریم	تحریم	تحریم	سیاسی، قانونی و حقوقی
۱	در حال حاضر تکنولوژی ای وجود دارد که از طریق تصویر، میزان خسارت را برآورد می‌کند. بدین ترتیب به محض وقوع خسارت موضوع به واحد خسارت شرکت بیمه متصل شده و از طریق تماس تصویری خسارت برآورد می‌شود	تکنولوژی پردازش تصویر	تکنولوژی پردازش تصویر	تکنولوژی های نوین اطلاعاتی	فناورانه
۱	پایگاه داده ای داشته باشیم که رفتار افراد در هر منطقه جغرافیایی را آنالیز کند، چراکه تمام این رفتار را می‌توان در ارزیابی ریسک تأثیر بگذارد.	حق بیمه منصفانه و شخصی سازی شده	حق بیمه منصفانه و شخصی سازی شده	کلان داده ها و محاسبات حق بیمه	فناورانه
۱	در آینده با سوخت خودروها تغییر خواهد کرد، مثلاً خودروهای خورشیدی	خودرو با سوخت سبز	خودرو با سوخت سبز	خودروهای برقی، الکتریکی	فناورانه
۲	نسل جدیدی می‌آید که نسبت به نسل قبل آشنایی بیشتری با تکنولوژی دارد	تغییر نسل ها و آگاهی از تکنولوژی	تغییر نسل ها و آگاهی از تکنولوژی	تغییر نسل ها	اجتماعی
۲	در ۵ سال تغییری در زمینه کاهش تقلبات نمی‌افتد، اما قطعاً در ۲۰ سال جلوی خیلی از این موارد گرفته می‌شود و در رشته اتومبیل می‌توانیم بخش عمده ای از تقلبات را شناسایی کنیم	تقلب	تقلب	تقلب های بیمه‌ای و اخلاق در جامعه	اجتماعی
۳	ریسک راننده دقیق تر محاسبه خواهد شد و راننده پر خطر و کم خطر از هم جدا خواهند شد	بیمه های شخصی سازی شده	بیمه های شخصی سازی شده	کلان داده ها و محاسبات حق بیمه	فناورانه
۵	در آینده ۲۰ ساله به واسطه استفاده از وسایل حمل و نقل عمومی و همچنین کاهش نیاز به تردد استفاده از خودروهای شخصی کمتر می‌شود	تقاضای حمل و نقل	تقاضای حمل و نقل	تقاضای حمل و نقل	اقتصادی
۵	در ۲۰ سال آینده فناوری بر ایمنی راه ها نیز تأثیر می‌گذارد	جاده های هوشمند	جاده های هوشمند	زیرساخت های حمل و نقل	اقتصادی
۷	مدل های کسب و کار جدیدی از طریق استارت آپ ها توسعه می‌یابد، مثلاً گروهی که ریسکی شبیه به هم دارند بیمه های تجمعی خریداری می‌کنند و در صورت عدم ایجاد خسارت از تخفیفات آن استفاده می‌کنند	استارت آپ ها و اینشورتک ها	استارت آپ ها و اینشورتک ها	مدل های جدید کسب و کار و اینشورتک ها	کسب و کار

اکوسیستم بیمه از جمله نهاد ناظر، برنامه ریزان، مؤسسات بیمه، شبکه فروش و ... قابل تعمیم و استفاده است. تاییدپذیری: منابع لازم برای انجام کار پژوهشی مشخص است؛ چگونگی استخراج کدگذاری ها و موضوعات و ارتباط آن با داده ها مشخص است؛ نحوه مشارکت محققین شامل نقش ارزیابان و کمیته ارزیابی در پژوهش در روش پژوهش مشخص است؛ یکی از پژوهشگران شخصا تمامی مصاحبه ها را انجام داده است و نظارت مداوم و مستقیم داشته است. ضمناً به منظور هرگونه بررسی بعدی کلیه داده ها، یادداشت ها نگهداری شده اند. اعتمادپذیری: رابطه منطقی بین داده ها و کدگذاری ها مشخص است که در **جدول ۱** نیز نمونه ای از آنها ارائه شده است؛ در این رابطه علاوه بر تعریف فرایند کدبندی از پیش تعیین شده و آموزش تیم ارزیابی، ضریب پایایی درونی کدبندی ها توسط دو ارزیاب نیز اندازه گیری شده و بهبود یافته است؛ در این پژوهش به لحاظ آزمون تشخیص نسبت به تشکیل کمیته ارزیابی و کنترل نتایج در دو مرحله اقدام شده است؛ فرایند تحلیل شفاف است؛ نتایج قابل دسترس هستند؛ با توجه به اقدامات انجام شده برای

اعتبارپذیری: هدف، روش پژوهش، جمع آوری و ثبت داده ها روشن شده است. کدبندی ها (تحلیل داده ها) با نظارت کمیته ارزیاب و با استفاده از نظرات یک تیم دو نفره ارزیابی انجام و از واقعی بودن توصیف ها و یافته های پژوهش اطمینان حاصل شده است. ضمناً چهارچوب مصاحبه برپایه نتایج سایر پژوهش های مشابه طراحی شده است. انتقال پذیری: شیوه انتخاب اطلاعات و جامعه و اعضای نمونه تشریح شده است؛ شیوه کدبندی های صورت گرفته و همچنین چگونگی استخراج آن ها تشریح شده است؛ زمینه پژوهش شامل زمان و مکان و ... مشخص است؛ رابطه بین پژوهشگر و زمینه پژوهش مشخص است. تعداد نمونه ها در این پژوهش به توصیه عمومی حدود ۲۰ مورد در نمونه گیری های نظری را رعایت کرده است و لذا توصیف غنی از نظرات جمع آوری شده است. ضمناً با توجه به آنکه اعضای نمونه از لایه های مختلف صنعت بیمه شامل بیمه مرکزی، شرکت های بیمه، شبکه فروش و شرکت های تأمین کننده در مصاحبه ها حضور داشته اند، نتایج این پژوهش جهت استفاده در برنامه ریزی ها از نگاه لایه های مختلف



شکل ۱: فرایند تحلیل محتوا و کنترل کیفیت پژوهش مطابق با مدل (Schou et al., 2012)

جدول ۲ نیز عوامل شناسایی شده در این دو دسته قرار گرفتند و پیشران‌ها با علامت ستاره مشخص شده‌اند. در ادامه مقایسه نتایج پژوهش حاضر با پژوهش‌های قبلی انجام می‌شود.

با مقایسه نتایج به دست آمده از این بررسی مطالعات دیگر در سطح جهانی مشاهده می‌شود که در این پژوهش نیز بیشترین عوامل تأثیرگذار به دسته عوامل فناورانه و در رتبه دوم نیز عوامل اجتماعی قرار دارند؛ با این وجود بر اساس این بررسی عوامل محیط زیستی کمترین تأثیر را در آینده بیمه‌های اتومبیل در ایران خواهد داشت، حال آنکه در سطح جهانی نسبت بیشتری از عوامل به این دسته تعلق داشته است.

خلاصه‌ای از مقایسه نتایج در **جدول ۳** ارائه شده است. مطابق با این جدول برخی عوامل مؤثر بر آینده بیمه‌های خودرو در ایران مشابه با سایر پژوهش‌ها هستند و بر آینده بیمه‌های خودرو در ایران نیز مؤثر خواهند بود، برخی فقط برای فضای ایران شناسایی شده‌اند ولی برخی عوامل که در سایر مطالعات شناسایی و به آنها به عنوان عامل تأثیرگذار بر بیمه‌های خودرو اشاره شده در فضای داخلی ایران شناسایی نشده و مورد تأیید در این مطالعه قرار نگرفتند.

در مقایسه با مطالعه *Jafarinia et al. (2021)* عواملی مانند اتوماسیون؛ کلان داده‌ها و محاسبات حق بیمه؛ ابزارهای تعامل دیجیتال؛ نرم‌افزارها و اپلیکیشن‌ها؛ امنیت سایبری؛ خودروهای اتوماتیک، هوشمند و متصل؛ خودروهای برقی، الکتریکی و سوخت پاک؛ وسایل نقلیه نوین؛ قیمت سوخت؛ بیماری‌های پاندمیک و اپیدمیک؛ تغییرات اقلیمی و آلودگی هوا؛ رقابت و ساختار صنعت بیمه؛ ساختار و قابلیت‌های سرمایه‌های انسانی؛ کانال‌های توزیع بیمه؛ محصولات خاص بیمه؛ نیاز مشتریان به کاهش ریسک؛ مدل‌های جدید کسب و کار؛ سیاستگذاری یکپارچه نهادها؛ قوانین و مقررات؛ تغییر نسل‌ها؛ تغییرات جمعیتی؛ سبک زندگی و فرهنگ استفاده از خودرو؛ فرهنگ رانندگی؛ کیفیت خودرو و ریسک تصادف؛ تعداد تولید و قیمت گذاری خودرو؛ تقاضای حمل و نقل؛ شرایط اقتصادی در هر دو پژوهش شناسایی شده‌اند.

در مقایسه با سایر مطالعه‌ها، پژوهش حاضر به عوامل خاصی در ایران مانند دیدگاه مدیران صنعت بیمه؛ واگذاری اتکالی بیمه‌های اتومبیل؛ سیاستگذاری کلان بیمه و قدرت نفوذ نهادهای حاکمیتی بیمه بر سایر نهادها؛ احتمال وقوع جنگ؛ بیمه ثالث ربلی؛ نظارت پلیس؛ تقلب‌های بیمه‌ای و اخلاق در جامعه؛ تولید داخلی و واردات خودرو؛ وضعیت خودروها و هزینه‌های نگهداری و تعمیر آنها اشاره کرده است و این در حالی است که عواملی مانند ارزش دیجیتال؛ قیمت برق؛ جهانی سازی؛ اقتصاد اشتراکی؛ پرنتر سه بعدی؛ عوارض حمل و نقل؛ مالیات؛ برابری جنسیتی؛ حمل و نقل یکپارچه؛ کار در آینده و دورکاری؛ مالکیت خودرو؛ بیمه‌های خرد

اعتبار پذیر کردن پژوهش و همچنین مشابهت آن با نتایج مدل‌های مشابه، نتایج دارای اعتبار هستند؛ نقل قول‌های ارائه شده مناسب و تفسیرکننده مطالب هستند؛ بین یافته‌های پژوهش و نتایج اخذ شده رابطه منطقی وجود دارد. ضمناً به منظور کنترل اعضای نمونه، ضمن دریافت اطلاعات مشخصات ایشان در زمان تنظیم زمان مصاحبه یا ابتدای جلسه مصاحبه، در ۴ مورد کدگذاری انجام شده بر متن مصاحبه به تأیید فرد مصاحبه شونده رسانده شد.

جمع‌بندی و پیشنهادها

در نهایت عوامل تأثیرگذار بر آینده بیمه‌های اتومبیل در ایران در قالب چارچوب مضامین و مقوله‌ها مطابق با **جدول ۲** و شبکه مضامین به شرح **شکل ۲** استخراج شدند.

این مدل ۴۴ مقوله را در شش محتوا دسته بندی نموده است. در مرحله جمع بندی، مضامین در شش دسته فناورانه، سیاسی و قانونی، اقتصادی، اجتماعی، محیطی زیستی و کسب و کار انتخاب شده با الگوبرداری و مقایسه با مقوله‌ها و سازه‌های شناسایی شده در مقاله «مرور نظام‌مند مطالعات آینده پژوهی بیمه‌های اتومبیل» بوده است.

شبکه مضامین با رویکرد ابر کلمات تدوین شده است، به صورتیکه مواردی که دارای بیشترین تکرار بوده‌اند، درشت‌تر از مابقی عوامل نمایش داده شده‌اند. این مدل نشان می‌دهد که کدام نیروها بر آینده بیمه‌های اتومبیل (بیمه ثالث و بیمه بدنه)، که ممکن است در سید فروش (پرتفوی) یا ضریب خسارت مؤثر باشد، تأثیر خواهند داشت.

علی‌رغم آنکه تکرار عوامل شناسایی شده توسط خبرگان لزوماً نمی‌تواند نشان دهنده آن باشد که آن عامل دارای بیشترین اهمیت است، مبنایی برای مقایسه نتایج با سایر پژوهش‌ها فراهم می‌آورد. بر اساس نتایج تکرار کدها و اشاره خبرگان به نیروهای اثرگذار مختلف، عوامل فناورانه ۳۴٪، کسب و کار صنعت بیمه ۱۹٪، سیاسی، قانونی و حقوقی، ۱۸٪، اجتماعی ۱۷٪، اقتصادی ۱۱٪ و محیط زیستی ۱٪ بوده‌اند. از این میان بیشترین مقوله تکرار شده متعلق به کلان داده‌ها و محاسبات حق بیمه، ۱۱٪؛ اتوماسیون دیجیتال فرایندها، ۹٪؛ خودروهای اتوماتیک، هوشمند و متصل، ۷٪؛ کیفیت خودرو و ریسک تصادف، ۷٪؛ سیاستگذاری یکپارچه نهادها، ۶٪؛ قوانین و مقررات بیمه شخص ثالث و ماهیت اجباری آن، ۴٪؛ تکنولوژی‌های نوین اطلاعاتی، ۴٪؛ محصولات خاص بیمه، ۴٪؛ تحریم، ۴٪؛ و فرهنگ رانندگی و نظارت پلیس، ۳٪ از کل مقوله‌های شناسایی شده می‌باشد.

همانگونه که قبلاً گفته شد، عوامل شناسایی شده در پژوهش حاضر در دو دسته روندها و پیشران‌ها طبقه بندی می‌شوند. در

به همتا از طرف (Adam-Kalfon and El Moutaouakil (2017) نیز تایید می شوند.

فعالان صنعت بیمه متناسب با نیروهای شناسایی شده این پژوهش که بین ۵ تا ۲۰ سال آینده بر فروش و خسارت بیمه های اتومبیل در ایران مؤثر شناسایی شده اند می توانند برای سیاست گذاری، تعیین استراتژی ها، سرمایه گذاری در زیرساخت های فناوری و سرمایه های انسانی و ... برنامه ریزی نمایند. در این میان به لحاظ گستردگی، توجه به مسائل مرتبط با فناوری های اطلاعات و تاثیرات فناوری های خودرو در ارزیابی ریسک و خسارت بیمه های اتومبیل حائز اهمیت است.

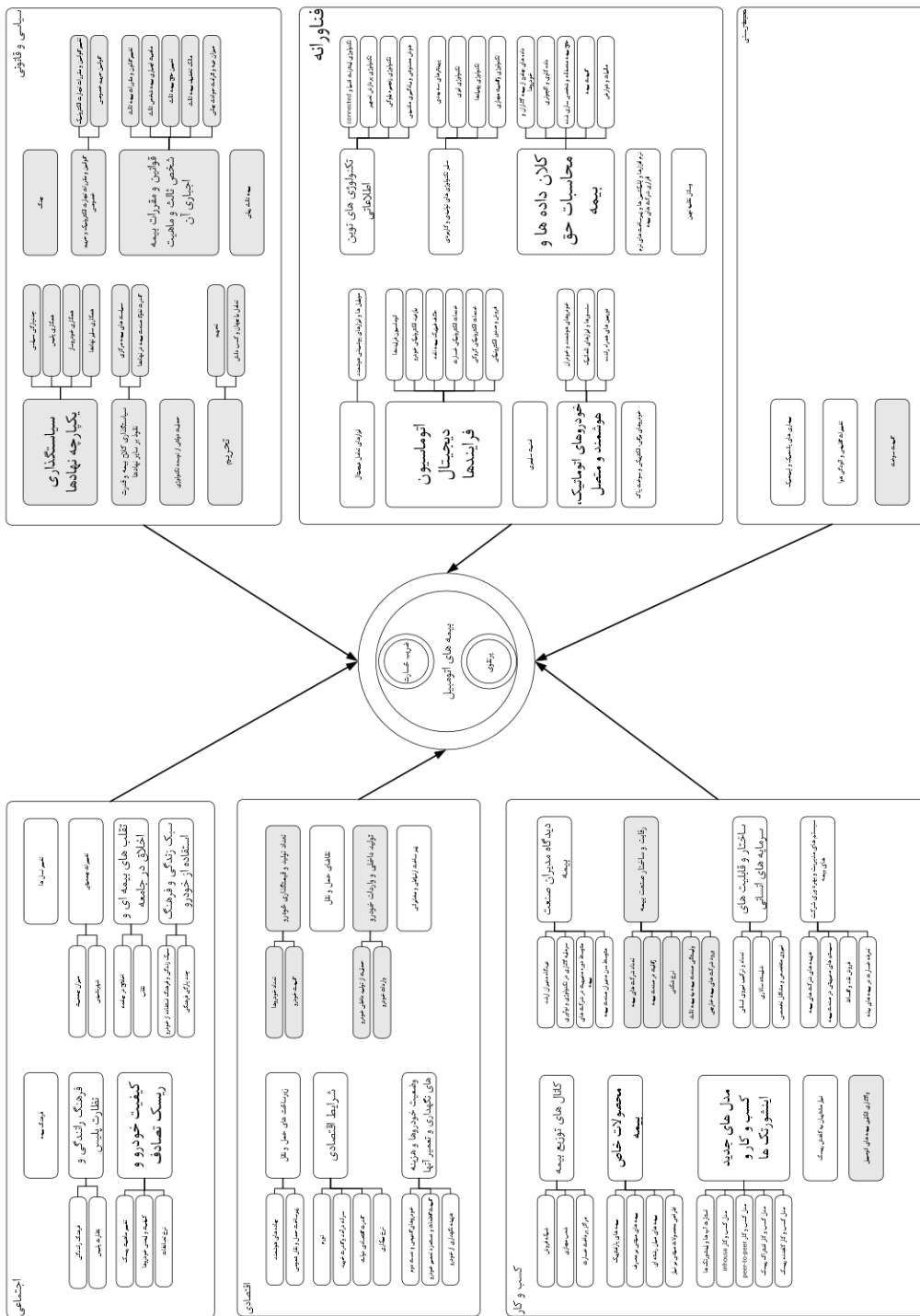
در این زمینه توسعه آمادگی برای سناریوهای آینده مرتبط با رفع تحریم ها، تغییر در تقاضای حمل و نقل و توسعه تکنولوژی های نوین در لایه های مختلف اکوسیستم مورد نیاز می باشد. از دید بیمه مرکزی ایجاد زیرساخت های حقوقی برای خودروهای هوشمند؛ تعامل با نهادهای مختلف مانند پلیس و خودروسازها جهت تبادل داده ها؛ حمایت قانونی از اینشورتک ها؛

(Jafarinia et al. (2021 بر اساس نتایج این پژوهش در آینده بیمه های اتومبیل ایران مؤثر شناسایی نشده اند. ضمناً اتوماسیون فرایندها از طرف (Essert and Hunt, (2020 کلان داده ها و محاسبات حق بیمه از طرف (Balasubramanian et al. (2021 ابزارهای تعامل دیجیتال از طرف (Nourani (2019A) (Balasubramanian et al. (2021) امنیت سایبری از طرف (Anderson et al. (2018) خودروهایی اتوماتیک، هوشمند و متصل از طرف (James et al. (2016) تغییرات جمعیتی و سبک زندگی و فرهنگ استفاده از خودرو از طرف (Inayatullah (2002) کیفیت خودرو و ریسک تصادف از طرف (Haghighat Semnani and Mirzaei Peri (2019) (Nourani (2019A) و (Essert and Hunt (2020) محصولات خاص بیمه شامل بیمه های پارامتریک و مبتنی بر مصرف از طرف (Adam-Kalfon and El Moutaouakil (2017) و (El Moutaouakil (2017) و (Essert and Hunt (2020) مدل های جدید کسب و کار و اینشورتک ها شامل روش های همتا

جدول ۲: فراوانی مقوله ها و مضامین

مضمون	مقوله	تعداد	مضمون	مقوله	تعداد
تفاهات	کلان داده ها و محاسبات حق بیمه	۹۹	سیاستگذاری یکپارچه نهادها*	۵۷	
	اتوماسیون دیجیتال فرایندها	۸۵	قوانین و مقررات بیمه شخص ثالث*	۳۶	
	خودروهایی اتوماتیک و متصل	۶۰	تحریم*	۳۴	
	تکنولوژی های نوین اطلاعاتی	۳۵	سیاستگذاری کلان بیمه و قدرت نفوذ بر سایر نهادها*	۱۲	
	ابزارهای تعامل دیجیتال	۷	قوانین و مقررات تجارت الکترونیک و حریم خصوصی*	۸	
	سایر تکنولوژی های تولیدی و کاربردی	۶	جنگ*	۶	
	خودروهایی برقی، الکتریکی	۵	حمایت دولتی از توسعه تکنولوژی*	۵	
	اپلیکشین ها و زیرساخت های نرم افزاری شرکت های بیمه	۳	بیمه ثالث ریلی*	۱	
	وسائل نقلیه نوین	۳	مجموع سیاسی، قانونی و حقوقی	۱۵۹	
	امنیت سایبری	۲	کیفیت خودرو و ریسک تصادف	۶۰	
تفاهات	مجموع فناوریانه	۳۰۵	فرهنگ رانندگی و نظارت پلیس	۲۹	
	تغییرات اقلیمی و آلودگی هوا	۴	تقلب های بیمه ای و اخلاق در جامعه	۲۵	
	بیماری های پاندمیک و اپیدمیک	۴	سبک زندگی و استفاده از خودرو	۲۰	
	قیمت سوخت*	۳	تغییر نسل ها	۱۱	
	مجموع محیط زیست	۱۱	تغییرات جمعیتی	۶	
	رقابت و ساختار صنعت بیمه*	۱۵	فرهنگ بیمه	۲	
	دیدگاه مدیران صنعت بیمه	۲۸	مجموع اجتماعی	۱۵۳	
	محصولات خاص بیمه	۳۶	شرایط اقتصادی	۲۵	
	مدل های جدید کسب و کار و اینشورتک ها	۳۳	وضعیت خودروها و هزینه های نگهداری و تعمیر آنها	۱۸	
	کانال های توزیع بیمه	۲۶	تولید داخلی و واردات خودرو*	۱۸	
تفاهات	ساختار و قابلیت های سرمایه های انسانی	۲۱	تعداد تولید و قیمت گذاری خودرو*	۱۳	
	سیستم های و بهره وری شرکت های بیمه	۸	زیرساخت های حمل و نقل	۱۱	
	نیاز مشتریان به کاهش ریسک	۴	تقاضای حمل و نقل	۱۱	
	واگذاری اتکایی بیمه های اتومبیل*	۲	زیرساخت ارتباطی و مخابراتی	۳	
	مجموع کسب و کار	۱۷۳	مجموع اقتصادی	۹۹	

*: پیشتران سایر موارد: روند



شکل ۲: شبکه مضامین نیروهای تأثیرگذار بر آینده بیمه‌های اتومبیل در ایران در آینده ۵ الی ۲۰ ساله

جدول ۳: مقایسه نتایج حاصل شده با پژوهش های مشابه

عوامل مشابه در سایر پژوهش ها	عوامل یکتا در ایران	عوامل تایید نشده
اتوماسیون کلان داده ها و محاسبات حق بیمه ابزارهای تعامل دیجیتال نرم افزارها و اپلیکشین ها امنیت سایبری خودروهای برقی، الکتریکی و سوخت پاک وسائل نقلیه نوین قیمت سوخت بیماری های پاندمیک و اپیدمیک تغییرات اقلیمی و آلودگی هوا رقابت و ساختار صنعت بیمه ساختار و قابلیت های سرمایه های انسانی کانال های توزیع بیمه محصولات خاص بیمه (شامل بیمه های پارامتریک و مبتنی بر مصرف) نیاز مشتریان به کاهش ریسک مدل های جدید کسب و کار (شامل روش های همتا به همتا) سیاستگذاری یکپارچه نهادها قوانین و مقررات؛ تغییر نسل ها تغییرات جمعیتی سبک زندگی و فرهنگ استفاده از خودرو فرهنگ رانندگی کیفیت خودرو و ریسک تصادف تعداد تولید و قیمت گذاری خودرو تقاضای حمل و نقل شرایط اقتصادی	دیدگاه مدیران صنعت بیمه واگذاری اتکایی بیمه های اتومبیل سیاستگذاری کلان بیمه و قدرت نفوذ نهادهای حاکمیتی بیمه بر سایر نهادها احتمال وقوع جنگ بیمه ثالث ریلی نظارت پلیس تقلب های بیمه ای و اخلاق در جامعه تولید داخلی و واردات خودرو وضعیت خودروها و هزینه های نگهداری و تعمیر آنها (یافته های تحقیق)	ارز دیجیتال قیمت برق جهانی سازی اقتصاد اشتراکی پرینتر سه بعدی عوارض حمل و نقل مالیات برابری جنسیتی حمل و نقل یکپارچه کار در آینده و دورکاری مالکیت خودرو بیمه های خرد (Jafarina et al., 2021)
(Adam-Kalfon and El Moutaouakil, 2017; Anderson et al., 2018; Balasubramanian et al., 2021; Essert and Hunt, 2020; Haghight Semnani and Mirzaei Peri, 2019; Inayatullah, 2002; Jafarina et al., 2021; Nourani, 2019A; James et al., 2016)		

تحت راهنمایی دکتر سعید جعفری نیا و راهنمایی دکتر حمزه خواستار و دکتر لیلی نیاکان تهیه و تدوین شده است. گردآوری داده ها، مصاحبه و ارزیابی و کدگذاری و ویرایش اولیه توسط نویسندگان دوم و بررسی کیفیت تحلیل ها، استفاده از روش های علمی و ویراستاری توسط نویسندگان اول، سوم و چهارم انجام شده است.

تشکر و قدردانی

بدین وسیله از پژوهشگرده بیمه به عنوان حامی پژوهش و مشارکت کنندگان در مصاحبه ها و ارزیابی دوم که با اختصاص زمان ارزشمند و مجموعه دانش و تجربیات خود در اجرای این پژوهش همکاری نمودند تشکر و قدردانی می شود.

تعارض منافع

نویسندگان اعلام می دارند که در مورد انتشار این مقاله تضاد منافع وجود ندارد. علاوه بر این، موضوعات اخلاقی شامل سرقت ادبی، رضایت آگاهانه، سوء رفتار، جعل داده ها، انتشار و ارسال مجدد و مکرر توسط نویسندگان رعایت شده است.

از دید موسسات بیمه حمایت از تکنولوژی های نوین مانند هوش مصنوعی، یادگیری ماشینی و زنجیره بلوکی جهت توسعه در سطح صنعت بیمه؛ حمایت مالی از اینشورتک ها؛ تقویت زیرساخت های محاسباتی ریسک؛ از دید شبکه فروش آمادگی برای توسعه روش های درآمدی جدید با توجه به احتمال افزایش فروش بی واسطه و قراردادهای اتوماتیک؛ و همچنین تقویت توان مقابله با ریسک های سایبری؛ و تربیت نیروی انسانی مورد نیاز حداقل از زمان تحصیل در دانشگاه و توانمندسازی دیجیتال نیروی انسانی موجود در صنعت بیمه برای کل فعالان صنعت لازم خواهند بود. ضمناً در پژوهش های آتی می توان عوامل شناسایی شده در این پژوهش را اولویت بندی کرد تا برای برنامه ریزی بر آن عوامل تمرکز صورت گیرد. از دیگر تحلیل های قابل اجرا می توان به تحلیل اثرات متقابل این عوامل بر هم و تحلیل نحوه تأثیرگذاری آنها در آینده بیمه های اتومبیل، می باشد. همچنین می توان از عوامل شناسایی شده برای تصویرسازی و سناریوپردازی آینده بیمه های اتومبیل در ایران بهره برد.

مشارکت نویسندگان

این مقاله مستخرج از رساله خانم مریم سلماسی است که

دسترسی آزاد

- Ceric, A., (2016). Analysis of interactions between IT and organisational resources in a manufacturing organisation using cross-impact analysis. *J. Enterp. Inf. Manage.*, 29(4): 589-611 (23 pages).
- Cummins, J.; Griepentrog, G., (1985). Forecasting automobile insurance paid claim costs using econometric and ARIMA models. *Int. J. Forecasting*, 1(3): 203-215 (12 pages).
- De Winter, J. C. F.; Dodou, D.; Happee, R.; Eisma, Y.B., (2019). Will vehicle data be shared to address the how, where, and who of traffic accidents?. *Eur. J. Futures Res.*, 7(2): 1-9 (9 pages).
- ESSERT, H. HUNT, D., (2020). The fourth industrial revolution (4IR) brings new data, insights and risks to insurance. Price waterhouse Coopers (pwc).
- Fasihi, A., (2011). Quality management of qualitative research with emphasis on grounded theory and ethnography. *Pazhuhesh*, 3 (2): 45-66 (21 pages). (In Persian)
- Gall, M.; Borg, W.; Gall, J., (2015). Quantitative and qualitative research methods in educational sciences and psychology. (Translators: Nasr, A.R. Arizi, H.R. Abolghasemi, M. Pakseresht, M.J. Kiamanesh, A. Bagheri, K. Khair, M. Shahni Yilagh, M. Khosravi, Z.), 10th edition. Tehran: Shahid Beheshti University and the Organization for the Study and Compilation of University Humanities Books (Samat). (In Persian)
- Giaoutzi, M.; Sapio, B., (2016). Recent developments in foresight methodologies. (Translator: Faqih, Sina; Faqih, Mohammad Amin; Nazarizadeh, Farhad), first edition. Tehran: Defense Industries Educational and Research Institute. (In Persian)
- Hallgren, K.A., (2012). Computing inter-rater reliability for observational data: An overview and tutorial. *Tutor. Quant. Methods Psychol.*, 8(1): 23-34 (12 pages).
- Haghighat Semnani, M.; Mirzaei Peri, Y., (2019). The future ecosystem of the automotive industry and the expansion of the insurance market. Twenty-sixth national conference on insurance and development, Tehran. (In Persian)
- Heydari, A.; Shaghaee Falah, M., (2015). Assessment of trustworthiness of published qualitative articles in Iranian websites in 1392. *Iran. J. Nurs. Res.*, 10 (3): 11-17 (7 pages). (In Persian)
- Inayatullah, S., (2002). Smart cars and smart insurance: analysing the trends. *Foresight*, 4(1): 31-35 (5 pages).
- Jafarinia, S.; Salmasi, M.; Khastar, H.; Niakan, L., (2021). A systematic review of future studies in the field of auto insurance. *Iran. J. Insur. Res.*, 36(3): 209-241 (32 pages). (In Persian)
- Jackson, M., (2015). An introduction to futurism. (Translator: Taqvaei Ganj Ali, Azita; Yindnavaz, Petra; Nasrasfahani, Alireza). Tehran: Shakib Publications. (In Persian)
- James, M.A.; Nidhi, K.; Karlyn, D.S.; Sorensen, P.; Constantine, S.; Oluwatobi A.O., (2016). Autonomous vehicle technology. Santa Monica: RAND Corporation.
- Kamali, Y., (2018). Methodology of thematic analysis and its application in public policy studies. *J. Public Policy*, 4(2): 189-208 (20 pages). (In Persian)
- King, N.; Horrocks, Ch.; Brooks, J., (2018). Interviews in qualitative research. Sage Publications.
- Mardukhi, B., (2013). Foresight methodology. Second Edition. Tehran: Ney Publishing. (In Persian)
- Mandy, D.M., (1989). Forecasting unemployment insurance trust funds: The case of Tennessee. *Int. J. Forecasting*, 5(3): 381-391 (11 pages).
- Merriman, S.E.; Plant, K.L.; Revell, K.M.A.; Stanton, N.A., (2021). Challenges for automated vehicle driver training: A thematic

کپی‌رایت نویسنده(ها) ©2022: این مقاله تحت مجوز بین‌المللی Creative Commons Attribution 4.0 اجازه استفاده، اشتراک‌گذاری، اقتباس، توزیع و تکثیر را در هر رسانه یا قالبی مشروط به درج نحوه دقیق دسترسی به مجوز CC منوط به ذکر تغییرات احتمالی بر روی مقاله می‌باشد. لذا به استناد مجوز مذکور، درج هرگونه تغییرات در تصاویر، منابع و ارجاعات یا سایر مطالب از اشخاص ثالث در این مقاله باید در این مجوز گنجانده شود، مگر اینکه در راستای اعتبار مقاله به اشکال دیگری مشخص شده باشد. در صورت عدم درج مطالب مذکور و یا استفاده فراتر از مجوز فوق، نویسنده ملزم به دریافت مجوز حق نسخه‌برداری از شخص ثالث می‌باشد.

به منظور مشاهده مجوز بین‌المللی Creative Commons Attribution 4.0 به آدرس زیر مراجعه گردد:

<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>

یادداشت ناشر

ناشر نشریه پژوهشنامه بیمه با توجه به مرزهای حقوقی در نقشه‌های منتشر شده بی‌طرف باقی می‌ماند.

منابع

- Abbaszadeh, M., (2012). Validity and reliability in qualitative researches. *J. Appl. Sociol.*, 23(1): 19-34 (16 pages). (In Persian)
- Abedi Jafari, H.; Taslimi, M.S.; Faghihi, A.; Sheikhzadeh, M., (2011). Thematic analysis and thematic networks: A simple and efficient method for exploring patterns embedded in qualitative data municipalities). *Strategic Manage. Thought*, 5(2): 151-198 (48 pages). (In Persian)
- Adam-Kalfon, P.; El Moutaouakil, S., (2017). Blockchain, a catalyst for new approaches in insurance: part 1. Price waterhouse Coopers (pwc).
- Anderson, J.M.; Heaton, P.; Carroll, S.J., (2010). What happened to no-fault automobile insurance? Santa Monica: CA: RAND Corporation.
- Anderson, J.M.; Kalra, N.; Stanley, K.D.; Morikawa, J., (2018). Rethinking insurance and liability in the transformative age of autonomous vehicles. RAND Cooperation.
- Attride-Stirling, J., (2001). Thematic networks: An analytic tool for qualitative research. *Qualitative Research*, 1(3): 385-405 (21 pages).
- Balasubramanian, R.; Libarikian, A.; McElhaney, D., (2021). Insurance 2030 The impact of AI on the future of insurance. McKinsey and Company.
- Bell, W., (2003). Foundations of futures studies I :History, purposes, and knowledge. Routledge.
- Boyatzis, R.E., (1998). Transforming qualitative information: Thematic analysis and code development. Sage publishing.
- Braun, V.; Clark, V., (2006). Using thematic analysis in psychology. *Qual. Res. Psychol.*, 3(2): 77-101 (25 pages).

- Determinants of competitiveness in the 2000s. *Futures*, 32(5): 417-434 (17 pages).
- PWC, (2012). Insurance 2020: Turning change into opportunity. Price waterhouse Coopers International Limited.
- Salami, Sh.; Baqerzadeh, M.R.; Mehrara, A.; Matani, M., (2020). Identifying and prioritizing the factors of favorable corporate governance in Iran insurance company. *Sci. Res. Q. Insur. Res. J.*, 9(4): 199-233 (34 pages). (In Persian)
- Saritas, O.; Smith, J.E., (2011). The Big Picture – trends, drivers, wild cards, discontinuities and weak signals. *Futures*, 43(3): 292-312 (21 pages).
- Schou, L.; Høstrup, H.; Lyngsø, E.E.; Larsen, S.; Poulsen, I., (2012). Validation of a new assessment tool for qualitative research articles. *J. Adv. Nurs.*, 68(9): 2086-2094 (9 pages).
- Yousefi, O.; Kolivand Abdullahi, A., (2013). The perspective of the Iranian automotive industry in the passage of global challenges (futurology with a scenario approach). The Second National Conference on Futurology, Tehran, Yadegar Derakhshan Aria Company. (In Persian)
- Zeinabadi, H.R.; Salmasi, M.; Soltani Sani, A.; Tahmasbi, H., (2017). Reflection on the factors affecting customer satisfaction in Iranian automobile insurance: An application of association method. *Iran. J. Insur. Res.*, 6(2): 61-84 (24 pages). (In Persian)
- Ziari, K. Rabbani, T.; Saedmoucheshi, R., (2016). Future research: A new paradigm in planning with emphasis on urban and regional planning (principles, concepts, approaches and methods). Tehran: University of Tehran. (In Persian)
- analysis from manual and automated driving, *Transportation Research Part F: Traffic Psychology and Behaviour*. 76: 238-268 (31 pages).
- Mirsepassi, N.; Rajabi Farjad, H., (2016). The Effect of Cultural Components on Life Insurance Demand from the View of Central Insurance Staff of Iran (With emphasis on Futuristic views). *Manage. Future Res.*, 26(2): 15-26 (12 pages). (In Persian)
- Mohammadpur, A., (2013). Qualitative research method counter method 1 (The logic and design in qualitative methodology). Tehran: Jameeshenasan. (In Persian)
- Naimi, K.; Pourmohammadi, M.R., (2016). Identify key factors affecting the future status of low-income urban settlements in Sanandaj with emphasis on future research application. *J. Urban Stud.*, 5(20): 53-64 (12 pages). (In Persian)
- Nematpour, M.; Faraji, A., (2019). Structural analysis of the tourism impacts in the form of future study in developing countries (case study: Iran). *J. Tourism Futures*, 5(3): 259-282 (23 pages).
- Nourani, V., (2019A). The future of car insurance, How advanced driver assistance technologies and IoT affect car insurance (SwissRe 2015 report). *Future Report No. 4, Insur. Res. Inst.* (In Persian)
- Nourani, V., (2019B). The future of talking bots (chatbots) in insurance. No 5, *Insur. Res. Inst.* (In Persian)
- Nourani, V., (2020). Investigating the insurance dimensions of self-driving cars in smart cities of the future. No 71, *Insur. Res. Inst.* (In Persian)
- Petroni, A., (2000). The future of insurance industry in Italy:

AUTHOR(S) BIOSKETCHES	معرفی نویسندگان
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Email: shamsj58@khu.ac.ir ▪ ORCID: 0000-0001-7550-0876 ▪ Homepage: https://khu.ac.ir/cv/363/fa 	<p>سعید جعفری‌نیا، استادیار دانشکده مدیریت، گروه مدیریت منابع انسانی و کسب و کار، دانشگاه خوارزمی، تهران، ایران</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Email: std_salmasi@khu.ac.ir ▪ ORCID: 0000-0003-4723-507X ▪ Homepage: https://mgnt.khu.ac.ir 	<p>مریم سلماسی، دانشجوی دکتری تخصصی مدیریت منابع انسانی، دانشگاه خوارزمی، تهران، ایران</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Email: khastar@khu.ac.ir ▪ ORCID: 0000-0001-6816-6451 ▪ Homepage: https://khu.ac.ir/cv/362/fa 	<p>حمزه خواستار، استادیار گروه مدیریت منابع انسانی و کسب و کار، دانشکده مدیریت، دانشگاه خوارزمی، تهران، ایران</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Email: niakan@irc.ac.ir ▪ ORCID: 0000-0002-9821-8512 ▪ Homepage: https://www.irc.ac.ir/niakan 	<p>لیلی نیاکان، استادیار پژوهشکده بیمه، تهران، ایران</p>

HOW TO CITE THIS ARTICLE	
<p>Jafarinaia, S.; Salmasi, M.; Khastar, H.; Niakan, L., (2022). Identification of the affecting factors on the future of auto insurance in Iran, Iran. <i>J. Insur. Res.</i>, 11(4): 261-276.</p> <p>DOI: 10.22056/ijir.2022.04.01</p> <p>URL: https://ijir.irc.ac.ir/article_155350.html?lang=en</p>	