



دانشگاه عدالت

گروه اقتصاد

رساله دکتری رشته علوم اقتصادی گرایش اقتصاد پولی

طراحی مدل گذار از بیمه متعارف به بیمه اسلامی با تأکید بر ساختار بیمه زندگی در صنعت بیمه جمهوری اسلامی ایران

نگارش:

احسان جلالی لواسانی

استاد راهنما:

دکتر محمدمهدی عسگری

استادان مشاور:

دکتر سعید صحت

دکتر اصغر آقا مهدوی

تابستان ۱۳۹۸



Edalat University
Department of Economics

Thesis Submitted in Partial Fulfillment of the requirements for the Degree of PhD in Economics

Developing a Model for Transition from conventional Insurance to Islamic Insurance with Respect to Life Insurance Structure in Insurance Industry of I.R. Iran

By
Ehsan Jalali lavasani

Supervisor
Dr Mohammad Mahdi Askari

Advisor(s)
Dr Saied sehhat
Dr Asghar Agha Mahdavi

Summer 2019





دانشگاه عدالت
گروه اقتصاد

رساله دکتری رشته علوم اقتصادی گرایش اقتصاد پولی

طراحی مدل گذار از بیمه متعارف به بیمه اسلامی با تأکید بر ساختار بیمه زندگی در صنعت بیمه جمهوری اسلامی ایران

نگارش:

احسان جلالی لواسانی

استاد راهنما:

دکتر محمد مهدی عسگری

استادان مشاور:

دکتر سعید صحت

دکتر اصغر آقا مهدوی

تابستان ۱۳۹۸

فرم شماره ۸، تعهدنامه‌ی دانشجو برای اصالت اثر و رعایت حقوق دانشگاه

تمامی حقوق مادی و معنوی مترتب بر نتایج، ابتکارات، اختراعات و نوآوری‌های ناشی از انجام این پژوهش، متعلق به دانشگاه عدالت می‌باشد. نقل مطلب از این اثر، با رعایت مقررات مربوطه و با ذکر نام دانشگاه عدالت، نام استاد راهنما و دانشجو بلامانع است.

اینجانب ^{رحم الله علیه} دانش‌آموخته‌ی مقطع دکترای تخصصی رشته‌ی اقتصاد گرایش توسعه دانشگاه عدالت به شماره‌ی دانشجویی ۹۲۵۲۱۰۵ که در تاریخ ۱۳۹۸/۶/۶، از رساله‌ی تحصیلی خود تحت عنوان: ^{طراحی مدل گسترش بازاریابی برای سامانه‌ی زیردست بیمه ایران} دفاع نموده‌ام، متعهد می‌شوم که:

(۱) این رساله را قبلاً برای دریافت هیچ‌گونه مدرک تحصیلی یا به عنوان هرگونه فعالیت پژوهشی در سایر دانشگاه‌ها و مؤسسات آموزشی و پژوهشی داخل و خارج از کشور ارائه ننموده‌ام.

(۲) مسئولیت صحت و سقم تمامی مندرجات رساله تحصیلی خود را بر عهده می‌گیرم.

(۳) این رساله، حاصل پژوهش انجام شده توسط اینجانب می‌باشد.

(۴) در مواردی که از دستاوردهای علمی و پژوهشی دیگران استفاده نموده‌ام، مطابق ضوابط و مقررات مربوطه و با رعایت اصل امانتداری علمی، نام منبع مورد استفاده و سایر مشخصات آن را در متن و فهرست منابع و مآخذ ذکر نموده‌ام.

(۵) در صورتی که قصد هرگونه بهره‌برداری به صورت‌های مختلف مانند کتاب، مقاله، اختراع، اکتشاف و ... از رساله خود داشته باشم، مجوزهای لازم را از حوزه پژوهش و فناوری دانشگاه عدالت، اخذ نمایم و این استفاده صرفاً به نام دانشگاه عدالت باشد و صراحتاً در مکاتبات و تولیدات اینجانب درج شود و بر اساس ضوابط دانشگاه عدالت اقدام نمایم.

(۶) در صورت ارائه‌ی مقاله‌ی مستخرج از این رساله در همایش‌ها، کنفرانس‌ها، سمینارها، گردهمایی‌ها و انواع مجلات، نام دانشگاه عدالت را در کنار نام نویسندگان (دانشجو و اساتید راهنما و مشاور) ذکر نمایم.

(۷) در صورت استفاده از کمک‌های مالی و غیر مالی نهادهای دولتی و غیر دولتی از موضوع تحقیق اینجانب مراتب را کتباً به اداره کل پژوهش دانشگاه عدالت اطلاع دهم.

(۸) چنانچه در هر مقطع زمانی، خلاف موارد فوق ثابت شود، عواقب ناشی از آن (من جمله ابطال مدرک تحصیلی، طرح شکایت توسط دانشگاه و ...) را می‌پذیرم و دانشگاه عدالت را مجاز می‌دانم با اینجانب مطابق ضوابط و مقررات مربوطه رفتار نماید و نسبت به تصمیم اتخاذ شده هیچگونه ادعایی نداشته و حق هرگونه اعتراضی را از خود سلب و ساقط می‌نمایم.

امضا
تاریخ ۱۳۹۸/۶/۶

باسمه تعالی

فرم شماره ۵، صورت جلسه دفاع از رساله دکتری		تاریخ		شماره ملی	
نام و نام خانوادگی دانش آموز		۱۳۹۸/۷/۶		۰۰۶۸۹۸۹۹۲۱	
نام و نام خانوادگی دانش آموز		ایمان جلالی لاری		jalalilavassani2015@gmail.com	



عنوان		رشته تحصیلی	
طراحی مدل گذار از مبدا تعارف به مبدا اسلامی با الگوگیری از رفتار سیم زنگ در صنعت بیمه ایران		علوم اقتصاد	
گرایش		علوم اقتصاد - پولی	

هیئت داوران پس از شنیدن گزارش و دفاع دانشجو، رساله وی را داوری و با نمره (از ۱ تا ۲۰) آن را «عالی» / «بسیار خوب» / «خوب» / «پذیرفته نشده» / «ارزشیابی کرد».			
سمت	نام و نام خانوادگی	مرتبه علمی	شماره ملی
استاد راهنما	دکتر محمد علی عسکری	دانشیار	۰۰۴۱۴۴۱۵۰
استاد راهنمای دوم	دکتر امیرتاج محمدی	دانشیار	۰۰۳۹۴۵۰۷۴۵
استاد مشاور	دکتر سعید صحت	دانشیار	۲۵۹۳۷۴۶۲۲۱
استاد داور	دکتر بزراد محلی	دانشیار	۴۱۸۹۶۱۵۳۰۷
استاد داور	دکتر یحیی عبدالحقیدیت	استادیار	۴۱۸۹۶۱۵۳۰۷
استاد داور	دکتر مصطفی سگزی	استادیار	۴۱۸۹۶۱۵۳۰۷

تأیید	نام و نام خانوادگی	سمت	امضا
کارشناس آموزش	نام و نام خانوادگی	سمت	امضا
تأیید ناظر مؤسسه	نام و نام خانوادگی	معاون آموزشی و پژوهشی	امضا



۹۸/۱۱/۴۵
۱۳۹۸/۷/۲۲

این اثر تقدیم می گردد

به ساحت مقدس آقا امام زمان (عج) که قطعاً با حضورش موجبات تحقق عدل و برچیده شدن نظام سلطه و بی عدالتی در سراسر جهان فراهم و پرچم اسلام ناب محمدی (ص) به اهتزاز درخواهد آمد.

تقدیم به پدر عزیزم یادش گرامی و روحش شاد.

تقدیم به مادر عزیزم

به پاس جبران بخش کوچکی از زحمات ایشان و این که همواره مشوق این حقیر در ادامه تحصیل بوده اند.

تقدیم به همسر عزیز و وفادارم

به پاس تلاش ها و همکاری های عاشقانه او که بدون حضورش امکان این توفیق برایم قطعاً فراهم نمی گشت.

تقدیم به فرزندان عزیز آینده سازم

که وجودشان انگیزه مضاعفی برای ادامه تحصیل در من به وجود آورد.

تقدیم به همه اساتید و معلمان گران قدرم در طول دوران تحصیل که توفیق شاگردی و کسب علم و دانش

در محضر ایشان برایم فراهم گشت.

سیاسگزاری

بر خود واجب می‌دانم در این قسمت از کلیه اساتید محترم و گران‌قدر بالأخص جناب آقای دکتر محمد مهدی عسگری استاد راهنمای محترم و جناب آقایان دکتر سعید صحت و جناب دکتر اصغر آقا مهدوی اساتید محترم مشاور و دیگر اساتید ارجمند که توفیق شاگردی در محضر ایشان را داشته‌ام بالأخص جناب آقایان دکتر پرویز داودی، دکتر عبدالناصر همتی، دکتر حسین صمصامی، دکتر ابراهیم عباسی، دکتر محمدی، دکتر حجت‌الله عبدالملکی، دکتر موسوی، دکتر عبدالله نعیمی، دکتر نادر مظلومی، دکتر غدير مهدوی، دکتر حسین غفور زاده، دکتر طباطبائی، دکتر حسین عیوض لو، دکتر علیرضا دقیقی، دکتر کهن‌دل، دکتر علی دهقانی، دکتر سرگلزاری، دکتر حاجیان، دکتر ابراهیم کارگرد، دکتر السان، دکتر تیمور رحمانی، دکتر ثابت، دکتر حسن‌زاده و همچنین سایر اساتید محترم و صاحب‌نظران گران‌قدر جناب آقایان مصدق، طهماسبی، ضمیری، عباسیان فر، بستگانی، فرزانه، اسلامی، دکتر خامسیان، دکتر شهرام امین زاده، دکتر مهدوی، آریان، ابراهیمیان، علائی، هوشمند، تشت زر، صفری، حاجتی، قندچیلر، سامانی، زارع، تیموری، ملکی، فارسی، نوابی، حق وردی لو و خانم‌های محترمه سرکار خانم دکتر طباطبائی، دکتر نیاکان، دکتر قاسمی، دکتر کریمیان، جان‌فشان، رضانی، فرید پور، عباسی، مجد، پور قاسمی و سایر اساتید و صاحب‌نظران و همکاران محترمی که به هر علت نامی از ایشان برده نمی‌شود لیکن با راهنمایی‌های ارزشمندشان نقش به سزایی در تسهیل روند پژوهش و نیل به اهداف تحقیق داشته‌اند و با این جانب در طی مسیر همکاری لازم را مبذول داشته‌اند تشکر و قدردانی نمایم.

همچنین از کلیه صاحب‌نظران و خبرگان صنعت بیمه و کارشناسان و مدیران محترم و مسئولان و همکاران بیمه‌ای شاغل در صنعت بیمه و کلیه عزیزان و دوستان ارزشمند که با صرف وقت و تأمل در کلیه مراحل انجام مصاحبه و تکمیل پرسشنامه‌های مرتبط با تحقیق، صبورانه و در جهت نیل به اهداف پژوهش موردنظر با این جانب همکاری داشته‌اند و به هر علت نامی از ایشان ذکر نشده است، کمال تشکر به عمل می‌آید.

از کلیه مسئولین و کادر آموزشی و پژوهشی و اداری دانشگاه عدالت، ریاست محترم دانشگاه جناب آقای دکتر بیاتی، معاون محترم آموزشی جناب آقای دکتر هاشمی شاهرودی، مدیر گروه محترم استاد ارجمند جناب آقای دکتر ثابت و برادر ارجمند جناب آقای حبیبی، مولائی و دیگر عزیزانی که در طول دوره به واسطه کسب راهنمایی‌های ارزشمند ایشان کمال بهره را برده‌ام تشکر و قدردانی به عمل می‌آورم.

چکیده

هدف: در عصر حاضر ارائه خدمات بیمه‌ای و برقراری تأمین در قالب پوشش ریسک‌های بیمه‌پذیر به مسلمانان بالأخص در جامعه اسلامی حائز اهمیت است و برای پیاده‌سازی و اجرایی نمودن آن در جامعه اسلامی، لاجرم می‌بایست چهارچوب و فرآیند بیمه‌گری علاوه بر برخورداری از یک ضوابط مشخص و دقیق از منظر سازگاری با تعالیم اسلامی نیز از بالاترین حد لازم برخوردار باشد. هدف این پژوهش طراحی مدل گذار از بیمه متعارف به بیمه اسلامی با تأکید بر ساختار بیمه زندگی در صنعت بیمه ایران است، زیرا عملیات بیمه رایج بالأخص بیمه زندگی و با تأمل بیشتر روند اجرائی محصول عمر و سرمایه‌گذاری در کشور که قالب و چارچوب اجرائی آن مبتنی بر ساختار بیمه متعارف است و فرآیند بیمه‌گری و شیوه عملیات اجرائی به شکل مطلوب با تعالیم اسلامی سازگار نیست و روند عملیات اجرائی، نیازمند طراحی وضع مطلوب و سازگاری خدمات بیمه‌ای و فرآیند بیمه‌گری با تعالیم اسلامی دارد. بنابراین، مسئله اصلی پژوهش این است که امکان مدل گذار از نظر فرآیندی و تکاملی شناسایی شود که با اجراشدن آن، کشور به فرآیند بیمه‌گری سازگار با شریعت با تأکید بر رشته بیمه زندگی است، دست یابد.

روش‌شناسی پژوهش: این پژوهش از نظر نتایج پژوهش، توسعه‌ای، از نظر فرآیند اجرایی پژوهش آمیخته (کیفی - کمی)، از نظر زمان اجرای پژوهش، مقطعی، از نظر هدف، توصیفی و نوع آن زمینه‌یابی (پیمایشی) است و در ضمن از نظر هدف تحلیلی تجربی از نوع همبستگی، اکتشافی و مبتنی بر مطالعه میدانی و نتایج حاصل از انجام مصاحبه نیمه ساختاریافته و متأثر از یافته‌های تحقیق به شمار می‌آید. با توجه به اینکه این پژوهش به صورت آمیخته صورت می‌پذیرد لذا در بخش کیفی با استفاده از روش کتابخانه‌ای و تحلیل اسنادی و همچنین انجام مصاحبه نیمه‌باز و نیمه ساختاریافته با ده نفر از خبرگان و احصاء نظرات ایشان و تحلیل محتوای این نظرات، مدل اولیه پژوهش حاصل و جهت شناسایی یافته‌های مؤثر در طراحی ابعاد مدل، انجام آن تا مرحله اشباع و حصول به مدل مطلوب ادامه می‌یابد.

این پژوهش در بخش کیفی با رویکردی اکتشافی و با استفاده از روش داده بنیاد انجام شده است. در انجام پژوهش که در چند مرحله صورت پذیرفته است برای تحلیل داده‌ها از شیوه کدگذاری استفاده شده است و در نهایت مدل پیشنهادی که در آن ارتباط عوامل احصاء شده با یکدیگر مشخص و در ابعاد شش گانه تبیین گردیده ارائه شده است. انتخاب خبرگان در این بخش با استفاده از روش گلوله برفی و نیز تعداد ایشان تا رسیدن به اشباع نظری صورت گرفت. سپس در قسمت کمی به جهت تأیید مدل، پرسشنامه‌ای طراحی می‌گردد و سپس روایی با استفاده از نظرات خبرگان و پایداری این ابزار نیز با محاسبه آلفای کرونباخ بررسی و با توجه به فرضیات مطرح شده در بخش کمی، همبستگی بین متغیرها احصاء و مدل نهائی تأیید می‌گردد.

روش‌ها و ابزار تجزیه و تحلیل داده‌ها: برای انجام این پژوهش در بخش کیفی از روش داده بنیاد در جهت تبیین مدل مفهومی گذار استفاده گردیده و پس از آن در بخش کمی رابطه همبستگی بین تغییرات احصاء و با بهره‌گیری از آزمون‌های آماری مدل نهائی معرفی و تأیید شده است.

یافته‌ها: یافته‌های پژوهش متأثر از روایات موجود از خبرگان، مبنای طبقه‌بندی‌های موضوعی صورت گرفته قرار گرفت. در نهایت با انجام تحلیل کیفی و بهره‌گیری از مؤلفه‌های کدگذاری شده مدل پیشنهادی که بر اساس یک ساختار منطقی طراحی شده است و فرآیند تکاملی مدل کلان گذار از بیمه متعارف به بیمه اسلامی با تأکید بر ساختار بیمه زندگی در صنعت بیمه ج.ا.ایران در ۶ بعد که به این شرح است: شناسایی وضع موجود، فراهم کردن الزامات برای دستیابی به بیمه اسلامی، تبیین راهبردها و سیاست‌های رشد و توسعه بیمه اسلامی، شناسایی فرصت‌های پیش روی بیمه اسلامی، توسعه کاربردهای بخشی و تبیین وضعیت مطلوب یعنی دستیابی به بیمه اسلامی و سازگار با تعالیم اسلامی، طراحی و ترسیم شده است.

کلیدواژه‌ها: فرآیند بیمه‌گری، بیمه متعارف، بیمه زندگی، مدل گذار، الگوی تکافل.

فهرست مطالب

فصل اول - کلیات	۲۹
۱-۱- مقدمه	۳۰
۱-۲- بیان مسئله	۳۱
۱-۳- اهمیت و ضرورت انجام تحقیق	۳۴
۱-۴- جنبه جدید بودن و نوآوری در تحقیق	۳۶
۱-۵- اهداف مشخص تحقیق	۳۷
۱-۵-۱- هدف کلی	۳۷
۱-۵-۲- اهداف جزئی	۳۸
۱-۶- سؤالات تحقیق	۳۹
۱-۶-۱- سؤال اصلی	۳۹
۱-۷- فرضیه‌های تحقیق	۴۰
۱-۸- تعریف واژه‌ها و اصطلاحات فنی و تخصصی	۴۰
۱-۸-۱- متغیرهای مفهومی	۴۰
۱-۹- روش‌شناسی تحقیق	۴۵
۱-۹-۱- شرح کامل روش تحقیق برحسب هدف، نوع داده‌ها و نحوه اجرا	۴۵
۱-۹-۲- متغیرهای موردبررسی در قالب یک مدل مفهومی و شرح چگونگی بررسی و اندازه‌گیری متغیرها	۴۶
۱-۱۰- شرح کامل روش و ابزار گردآوری داده‌ها	۴۹
۱-۱۰-۱- روش کتابخانه‌ای	۴۹
۱-۱۰-۲- روش میدانی	۵۰
۱-۱۱- جامعه آماری، روش نمونه‌گیری و حجم نمونه	۵۰
۱-۱۲- روش‌ها و ابزار تجزیه و تحلیل داده‌ها	۵۰
فصل دوم - مبانی و ساختار بیمه متعارف و شیوه‌های رایج از فرآیند بیمه‌گری و آئین‌نامه‌های مرتبط با تأکید بر ساختار بیمه زندگی	۵۱
۲-۱- مقدمه	۵۲
۲-۲- تعریف و تاریخچه‌ی بیمه	۵۲
۲-۲-۱- تعریف بیمه	۵۲
۲-۲-۱-۱- تعریف لغوی بیمه	۵۲
۲-۲-۱-۲- تعریف فقهی بیمه	۵۲
۲-۲-۱-۳- تعریف بیمه از منظر قانون	۵۳
۲-۲-۱-۴- تعریف فنی بیمه	۵۳
۲-۲-۱-۵- تعریف، مفهوم بیمه اسلامی	۵۳
۲-۲-۲- تاریخچه‌ی پیدایش بیمه	۵۴

۵۵	۲-۲-۳- تاریخچه بیمه زندگی (عمر).....
۵۶	۲-۲-۴-۱- تاریخچه بیمه زندگی در ایران.....
۵۶	۲-۳- مفاهیم اقتصادی بیمه.....
۵۷	۲-۳-۱- دلایل اقتصادی گسترش بیمه.....
۵۷	۲-۳-۱-۱- نزولی بودن مطلوبیت نهایی نسبت به درآمد.....
۵۸	۲-۳-۱-۲- پوشش ریسک.....
۵۸	۲-۳-۱-۳- دلایل اقتصادی شکست بیمه.....
۵۸	۲-۳-۱-۳-۱- کزگزینی.....
۶۰	۲-۳-۱-۳-۲- کزمنشی.....
۶۰	۲-۳-۱-۳-۳- تفاوت کزمنشی با کزگزینی.....
۶۰	۲-۴- ماهیت شکل گیری قوانین و مبانی قانون گذاری.....
۶۲	۲-۴-۱- ضرورت توجه به قانون بیمه اسلامی.....
۶۳	۲-۴-۲- تعریف بخش نامه و آئین نامه:.....
۶۴	۲-۴-۳- جایگاه حقوقی بخش نامه ها.....
۶۶	۲-۴-۴- مراحل تدوین قوانین و آئین نامه های بیمه ای.....
۶۶	۲-۴-۴-۱- شورای عالی بیمه.....
۶۷	۲-۴-۴-۲- روند قانون گذاری در صنعت بیمه و ضرورت توجه به مبانی اسلامی.....
۶۹	۲-۵- ساختار بیمه متعارف با تأکید بر بیمه های زندگی.....
۷۰	۲-۵-۱- عملیات بیمه متعارف.....
۷۱	۲-۵-۱-۱- مروری بر عملیات بیمه ای.....
۷۲	۲-۵-۲- طبقه بندی بیمه متعارف و تعاریف لازم.....
۷۲	۲-۵-۳- تعریف بیمه زندگی (بیمه عمر).....
۷۳	۲-۵-۴- طبقه بندی بیمه زندگی (عمر).....
۷۳	۲-۵-۴-۱- بیمه عمر زمانی.....
۷۳	۲-۵-۴-۲- بیمه تمام عمر.....
۷۴	۲-۵-۴-۳- بیمه عمر مختلط پس انداز.....
۷۴	۲-۵-۴-۴- بیمه عمر جامع.....
۷۴	۲-۵-۴-۵- بیمه نامه عمر متغیر.....
۷۵	۲-۵-۴-۶- بیمه عمر جامع متغیر.....
۷۶	۲-۵-۴-۷- بیمه عمر مشترک.....
۷۷	۲-۵-۴-۸- بیمه عمر مستمری.....
۷۷	۲-۵-۴-۹- بیمه عمر فرد کلیدی.....
۷۷	۲-۶- طبقه بندی بیمه زندگی از منظر بازاریابی.....

۷۸	۱-۶-۲- بیمه عمر انفرادی.....
۷۸	۲-۶-۲- بیمه عمر گروهی.....
۷۸	۳-۶-۲- بیمه عمر اعتباری.....
۷۹	۷-۲- تفاوت های حائز اهمیت قرارداد بیمه عمر با برخی از عقود رایج و معین اسلامی.....
۷۹	۱-۷-۲- تفاوت های رایج با عقد مضاربه.....
۷۹	۲-۷-۲- تفاوت های رایج با عقد جعاله.....
۸۰	۳-۷-۲- تفاوت های رایج با عقد هبه.....
۸۰	۸-۲- مبانی و اصول قابل اجرا در بیمه متعارف.....
۸۱	۱-۸-۲- مبانی قانونی مرتبط با عملیات بیمه در ایران.....
۸۲	۲-۸-۲- اصول بیمه متعارف.....
۸۳	۳-۸-۲- تأثیر فرآیند بیمه گری بر اقتصاد کلان.....
۸۳	۹-۲- وضعیت اجرائی بیمه زندگی در کشور ج ایران.....
۸۳	۱-۹-۲- وضعیت و جایگاه بیمه در ایران از منظر آماری.....
۸۵	۲-۹-۲- وضعیت بیمه زندگی در ایران از منظر آماری.....
۸۶	۱-۲-۹-۲- گزارش وضعیت عملکرد بیمه زندگی در کشور و در مقایسه با سطح بین المللی.....
۸۶	۱-۱-۲-۹-۲- حق بیمه تولیدی.....
۸۷	۲-۱-۲-۹-۲- تعداد بیمه نامه صادره.....
۸۷	۳-۱-۲-۹-۲- تعداد بیمه شدگان.....
۸۷	۴-۱-۲-۹-۲- خسارت پرداختی.....
۸۸	۵-۱-۲-۹-۲- تعداد خسارت پرداختی.....
۸۸	۶-۱-۲-۹-۲- ضریب خسارت.....
۸۹	۷-۱-۲-۹-۲- وضعیت در مقایسه با سطح بین المللی.....
۹۰	۳-۹-۲- بیمه زندگی در ایران از منظر آئین نامه های اجرائی و مرتبط، مصوب شورای عالی بیمه.....
۹۰	۱-۳-۹-۲- آئین نامه بیمه های زندگی (آئین نامه شماره ۶۸).....
۹۶	۱-۱-۳-۹-۲- نکات حائز اهمیت در ارتباط با آئین نامه بیمه های زندگی، آئین نامه شماره ۶۸.....
۹۸	۲-۳-۹-۲- آئین نامه سرمایه گذاری، آئین نامه شماره ۶۰.....
۹۹	۱-۲-۳-۹-۲- نکات حائز اهمیت و قابل طرح در ارتباط با آئین نامه سرمایه گذاری شرکت های بیمه، آئین نامه (شماره ۶۰).....
۱۰۰	۳-۳-۹-۲- آئین نامه ذخایر، آئین نامه شماره ۵۵.....
۱۰۲	۱-۳-۹-۲- نکات حائز اهمیت در ارتباط با آئین نامه موردنظر، آئین نامه شماره ۵۵.....
۱۰۳	۴-۳-۹-۲- آئین نامه کارمزد، آئین نامه شماره ۸۳.....
۱۰۳	۴-۳-۹-۲- نکات حائز اهمیت در ارتباط با موضوع کارمزد آئین نامه شماره ۸۳.....
۱۰۴	۱۰-۲- چشم انداز تبیین شده برای صنعت بیمه در ۱۴۰۴.....
۱۰۵	۱-۱۰-۲- چشم انداز پیش بینی شده برای بیمه های زندگی در افق ۱۴۰۴.....

۲-۱۰-۲- ارائه الگویی از بیمه اسلامی در راستای اهداف چشم انداز.....	۱۰۶
۲-۱۱- ضرورت توجه به به کارگیری ابزار مالی اقتصاد اسلامی در تحقق حفظ حقوق بیمه گذاران بالأخص بیمه گذاران بیمه زندگی...۱۰۷	۱۰۷
۲-۱۲- برخی از اشکالات رایج در ارتباط با بیمه های زندگی از منظر قوانین و مقررات رایج.....	۱۰۸
۲-۱۲-۱- نبود و فقدان شرایط عمومی بیمه عمر در یک چارچوب مدون و مشخص.....	۱۰۸
۲-۱۲-۲- عدم وجود قانون جامع بیمه زندگی.....	۱۰۹
۲-۱۲-۳- مبانی سرمایه گذاری در قالب بیمه های متعارف.....	۱۱۰
۲-۱۳- پیشنهاد تحقیق.....	۱۱۲
۲-۱۳-۱- داخل کشور (ایران).....	۱۱۲
۲-۱۳-۲- خارج از کشور.....	۱۱۷
۲-۱۴- جمع بندی و خلاصه فصل.....	۱۲۱
فصل سوم - بررسی شیوه های رایج از الگوهای تکافل با تأکید بر ساختار تکافل خانواده، در کشورهای اسلامی.....	۱۲۵
۳-۱- مقدمه.....	۱۲۶
۳-۲- تکافل و تاریخچه شکل گیری آن.....	۱۲۶
۳-۳- مروری بر الگوهای تکافل در کشورهای اسلامی.....	۱۲۸
۳-۳-۱- الگوهای تعاونی، مشارکتی و غیرانتفاعی.....	۱۲۸
۳-۳-۲- الگوهای تجاری و شیوه اجرای تکافل.....	۱۲۸
۳-۳-۲-۱- الگوهای مضاربه.....	۱۲۹
۳-۳-۲-۱-۱- مدل مضاربه کامل.....	۱۲۹
۳-۳-۲-۱-۲- مدل مضاربه ی تعدیل شده.....	۱۳۱
۳-۳-۲-۱-۲-۱- مدل مضاربه ی تعدیل شده در تکافل عمومی.....	۱۳۱
۳-۳-۲-۱-۲-۲- مدل مضاربه ی تعدیل شده در تکافل خانواده.....	۱۳۳
۳-۳-۳- الگوی وکالت.....	۱۳۴
۳-۳-۳-۱- الگوی وقف- وکالت.....	۱۳۵
۳-۳-۳-۲- الگوی جعاله.....	۱۳۶
۳-۳-۳-۳- الگوی ودیعه.....	۱۳۷
۳-۳-۳-۴- الگوی جامع مختلط.....	۱۳۹
۳-۳-۳-۴-۱- مدل مختلط (مضاربه-وکالت)، تکافل عمومی.....	۱۳۹
۳-۳-۳-۴-۲- مدل مختلط (جعاله- وکالت)، تکافل عمومی.....	۱۴۰
۳-۳-۳-۴-۳- مدل مختلط (مضاربه- وکالت)، تکافل خانواده.....	۱۴۱
۳-۳-۳-۷- بیمه متقابل.....	۱۴۱
۳-۴- وضعیت بیمه تکافل در ایران.....	۱۴۳
۳-۴-۱- چالش های اساسی صنعت بیمه تکافل در ایران.....	۱۴۳
۳-۴-۱-۱- عدم شفافیت صاحب نظران و سیاست گذاران بیمه ای.....	۱۴۴

۱۴۴	۲-۱-۴-۳- عدم آگاهی جامعه بیمه گذاران
۱۴۴	۳-۱-۴-۳- عدم وجود نیروی متخصص و آگاه.....
۱۴۴	۴-۱-۴-۳- عدم استقبال شرکت های بیمه ای در ایران
۱۴۴	۵-۱-۴-۳- عدم تبیین سیاست های کلی.....
۱۴۴	۶-۱-۴-۳- عدم وجود یک ساختار و الگوی مشخص در جهت نیل به وضع مطلوب
۱۴۴	۷-۱-۴-۳- عدم تطابق با موازین شرعی در رویه های اجرایی
۱۴۴	۸-۱-۴-۳- توجه به سود محور بودن ناشی از عملیات بیمه که متأثر از ساختار بیمه متعارف است
۱۴۵	۲-۴-۳- ظرفیت های مفید ناشی از توجه به صنعت بیمه تکافل.....
۱۴۵	۱-۲-۴-۳- بسترسازی جهت تحقق عدالت اجتماعی
۱۴۵	۲-۲-۴-۳- تبیین چشم انداز مبنی بر ضرورت توجه به گذار از وضع موجود
۱۴۵	۳-۲-۴-۳- بازارهای رقابتی
۱۴۵	۴-۲-۴-۳- توجه به زیرساخت های موجود.....
۱۴۵	۵-۲-۴-۳- بهره گیری از شورای فقهی
۱۴۶	۳-۴-۳- ضرورت توجه به الزامات قانونی.....
۱۴۷	۵-۳- مرووری بر الگوهای پیشنهادی تکافل در فقه شیعه
۱۴۷	۱-۵-۳- الگوی تکافل بر اساس پیشنهاد آیت الله سید عبدالهادی شاهرودی
۱۴۷	۱-۱-۵-۳- شرایط عمومی ارائه شده برای الگوی پیشنهادی
۱۴۸	۲-۵-۳- الگوی تکافل بر اساس پیشنهاد آیت الله دکتر حسن آقا نظری
۱۴۸	۱-۲-۵-۳- شرایط عمومی الگوی موردنظر
۱۴۸	۶-۳- وجه تمایز عملیات بیمه متعارف با تأکید بر بیمه های زندگی با تکافل خانواده
۱۴۹	۱-۶-۳- اهداف و انگیزه ها.....
۱۴۹	۱-۱-۶-۳- ماهیت کسب و کار
۱۴۹	۲-۱-۶-۳- ماهیت قرارداد
۱۵۰	۳-۱-۶-۳- منابع قوانین و مقررات
۱۵۰	۴-۱-۶-۳- استوار بودن بر اصل تعاون.....
۱۵۰	۲-۶-۳- سطح خدمات و محصول ها
۱۵۱	۱-۲-۶-۳- شفافیت و افشاء.....
۱۵۱	۲-۲-۶-۳- سرمایه گذاری وجوه
۱۵۱	۳-۲-۶-۳- الزام ها و منافع
۱۵۱	۴-۲-۶-۳- ارزش بازخرید.....
۱۵۲	۵-۲-۶-۳- توزیع مازاد و منافع
۱۵۲	۶-۲-۶-۳- میزان پوشش خطر ها
۱۵۲	۷-۳- ترکیب پرتفوی سرمایه گذاری در تکافل متأثر از قوانین مرتبط

۱۵۲	۳-۷-۱- سرمایه گذاری در ساختار تکافل
۱۵۳	۳-۷-۱-۱- سرمایه گذاری در ساختار تکافل عمومی
۱۵۳	۳-۷-۱-۲- ترکیب پرتفوی سرمایه گذاری در تکافل خانواده
۱۵۴	۳-۷-۲- تکافل و صندوق‌هایی سرمایه گذاری شرعی
۱۵۵	۳-۷-۲-۱- صندوق‌های سهام بلندمدت
۱۵۵	۳-۷-۲-۲- صندوق‌های حمایت سرمایه
۱۵۵	۳-۷-۲-۳- صندوق‌های سرمایه گذاری پرخطر
۱۵۶	۳-۷-۲-۴- صندوق‌های سهام خاص
۱۵۶	۳-۷-۲-۵- صندوق‌های اجاره (واسپاری)
۱۵۶	۳-۸- بررسی آرا موافقان و مخالفان بیمه و مباحث مرتبط از منظر تعالیم اسلامی
۱۵۷	۳-۸-۱- بررسی موضوع بیمه از منظر فقهای سنی مذهب
۱۵۷	۳-۸-۱-۱- دیدگاه مخالفان با بیمه‌ی متعارف
۱۵۹	۳-۸-۱-۲- دیدگاه موافقان با بیمه‌ی متعارف
۱۵۹	۳-۸-۱-۳- دیدگاه قائلین به تفصیل
۱۵۹	۳-۸-۲- دیدگاه فقهای شیعه در مورد عقد بیمه
۱۶۰	۳-۸-۲-۱- اعتبار عقد بیمه از دیدگاه فقه شیعه
۱۶۲	۳-۸-۲-۲- نوع عقد بیمه از دیدگاه فقه شیعه
۱۶۲	۳-۸-۲-۲-۱- عقد بیمه به عنوان عقد معهود
۱۶۲	۳-۸-۲-۲-۲- عقد بیمه به عنوان عقد اندراجی
۱۶۴	۳-۸-۲-۲-۳- عقد بیمه به عنوان عقد مستقل
۱۶۵	۳-۹- شرایط صحت عقد بیمه از دیدگاه فقه شیعه
۱۶۵	۳-۱۰- آرا مخالف در ارتباط با موضوع جریمه تأخیر
۱۶۶	۳-۱۰-۱- آرا مخالف
۱۶۶	۳-۱۰-۲- آرا فقهای موافق در ارتباط با موضوع جریمه تأخیر
۱۶۸	۳-۱۱- حاکمیت شرکتی در صنعت بیمه
۱۶۸	۳-۱۱-۱- حاکمیت شرکتی درونی (حدود اختیارات و حقوق کنترلی مشارکت کنندگان)
۱۶۹	۳-۱۱-۲- رویکرد نئو کلاسیک در حاکمیت شرکتی
۱۶۹	۳-۱۱-۲-۱- مسئولیت اجتماعی شرکت در قبال مشتریان
۱۷۰	۳-۱۱-۲-۲- مدل نئو کورپراتیست در حاکمیت شرکتی
۱۷۰	۳-۱۱-۳- توجه به موضوع حاکمیت شرکتی با تأمل بر ساختار تکافل و نقش بیمه‌گذاران به عنوان ذی نفعان اصلی
۱۷۱	۳-۱۱-۴- عدم تطابق با واقعیت و خوشبینانه تلقی نمودن منافع بیمه‌گذاران با تأکید بر ساختار بیمه زندگی
۱۷۲	۳-۱۱-۵- حاکمیت شرکتی در بیمه‌های متقابل
۱۷۲	۳-۱۱-۶- حاکمیت شرکتی در الگوی تکافل

۱-۶-۱۱-۳	سهامداران به عنوان ذینفعان تکافل.....	۱۷۲
۲-۶-۱۱-۳	مشارکت کنندگان به عنوان ذینفعان تکافل.....	۱۷۳
۷-۱۱-۳	حاکمیت شرکتی از منظر نهاد ناظر.....	۱۷۴
۱۲-۳	آسیب شناسی الگوهای تکافل.....	۱۷۵
۱۳-۳	تفاوت عملیات بیمه رایج (بیمه زندگی) در ایران با ساختار بیمه متعارف و تکافل خانواده.....	۱۷۹
۱۴-۳	بررسی وضعیت تکافل از منظر آماری.....	۱۸۲
۱-۱۴-۳	عوامل مؤثر بر تقاضای تکافل.....	۱۸۴
۲-۱۴-۳	مروری بر جایگاه و وضعیت تکافل در جهان.....	۱۸۴
۱۵-۳	صنعت جهانی تکافل.....	۱۸۶
۱۶-۳	خلاصه فصل سوم.....	۱۹۲
	فصل چهارم - فرایند پژوهش و تبیین مدل گذار از بیمه متعارف به بیمه اسلامی با تأکید بر ساختار بیمه زندگی.....	۱۹۵
۱-۴	مقدمه.....	۱۹۶
	گفتار اول: مبانی طراحی مدل.....	۱۹۷
۲-۴	شیوه انجام کار کیفی و طراحی مدل گذار.....	۱۹۷
۱-۲-۴	ابزار گردآوری داده‌ها در فاز کیفی.....	۱۹۹
۲-۲-۴	فرآیند طراحی مدل گذار.....	۲۰۱
۳-۲-۴	جامعه آماری و نمونه آماری در فاز کیفی.....	۲۰۶
۴-۲-۴	استخراج مؤلفه های مدل گذار.....	۲۰۸
۳-۴	تبیین مدل گذار.....	۲۱۷
	گفتار دوم: ابزار جمع آوری اطلاعات و پرسشنامه.....	۲۱۹
۴-۴	ابزار گردآوری اطلاعات.....	۲۱۹
۱-۴-۴	پرسشنامه.....	۲۱۹
۲-۴-۴	اجزای پرسشنامه.....	۲۲۰
۳-۴-۴	طراحی پرسشنامه.....	۲۲۰
۵-۴	جامعه آماری و نمونه گیری پژوهش.....	۲۲۳
۱-۵-۴	روش نمونه گیری.....	۲۲۴
۲-۵-۴	حجم نمونه.....	۲۲۴
۶-۴	روایی و پایایی.....	۲۲۵
۱-۶-۴	پایایی.....	۲۲۵
۱-۱-۶-۴	روش ضریب آلفای کرونباخ.....	۲۲۶
۲-۶-۴	روایی.....	۲۲۷
۷-۴	تحلیل عاملی.....	۲۳۰
	گفتار سوم: ارزیابی کمی مدل پیشنهادی.....	۲۳۱

۴-۸- تایید مدل گذار از بیمه متعارف به بیمه اسلامی و تجزیه و تحلیل داده‌های ناشی از عملیات کمی.....	۲۳۱
۴-۸-۱- مقدمه.....	۲۳۱
۴-۸-۲- آزمون پایایی.....	۲۳۲
۴-۸-۳- آمار توصیفی-اطلاعات جمعیت شناختی پاسخ‌دهندگان.....	۲۳۲
۴-۸-۳-۱- بررسی جنسیت پاسخ‌دهندگان.....	۲۳۲
۴-۸-۳-۲- بررسی توزیع پاسخ‌دهندگان برحسب سن.....	۲۳۳
۴-۸-۳-۳- بررسی تحصیلات پاسخ‌گویان.....	۲۳۴
۴-۸-۳-۴- بررسی توزیع پاسخ‌دهندگان برحسب تجربه کاری.....	۲۳۴
۴-۸-۴- آمارهای توصیفی متغیرهای پژوهش.....	۲۳۵
۴-۸-۵- آمار استنباطی.....	۲۳۶
۴-۸-۵-۱- آزمون کولموگروف-اسمیرنوف برای نرمال بودن متغیرهای تحقیق.....	۲۳۶
۴-۸-۶- تجزیه و تحلیل استنباطی.....	۲۳۸
۴-۸-۶-۱- ضریب همبستگی پیرسون.....	۲۳۸
۴-۸-۶-۲- بررسی رابطه بین متغیرهای مستقل و وابسته با روش تحلیل عاملی با نرم‌افزار SPSS.....	۲۳۸
۴-۸-۶-۳- شناخت سهم هر عامل در تبیین مجموع واریانس تمامی گویه‌ها.....	۲۴۰
۴-۸-۷- اجرا تحلیل عاملی تأییدی در AMOS.....	۲۴۱
۴-۸-۸- بررسی فرضیه‌ها با روش معادلات ساختاری با استفاده از نرم‌افزار AMOS.....	۲۴۷
۴-۸-۹- نتایج آزمون فرضیات پژوهش.....	۲۴۸
۴-۸-۹-۱- فرضیه اول.....	۲۴۸
۴-۸-۹-۲- فرضیه دوم.....	۲۴۹
۴-۸-۹-۳- فرضیه سوم.....	۲۴۹
۴-۸-۹-۴- فرضیه چهارم.....	۲۴۹
۴-۸-۹-۵- فرضیه پنجم.....	۲۴۹
۴-۸-۹-۶- فرضیه ششم.....	۲۵۰
۴-۸-۹-۷- فرضیه هفتم.....	۲۵۰
۴-۸-۹-۸- فرضیه هشتم.....	۲۵۰
۴-۸-۹-۹- فرضیه نهم.....	۲۵۱
۴-۸-۹-۱۰- فرضیه دهم.....	۲۵۱
۴-۸-۹-۱۱- فرضیه یازدهم.....	۲۵۱
۴-۸-۹-۱۲- فرضیه دوازدهم.....	۲۵۲
۴-۸-۹-۱۳- فرضیه سیزدهم.....	۲۵۲
۴-۸-۹-۱۴- فرضیه چهاردهم.....	۲۵۲
۴-۸-۹-۱۵- فرضیه پانزدهم.....	۲۵۲

۲۵۳	۴-۹- خلاصه فصل چهارم.....
۲۵۶	فصل پنجم - جمع بندی و نتایج.....
۲۵۷	۵-۱- مقدمه.....
۲۵۷	۵-۲- خلاصه تحقیق.....
۲۶۳	۵-۳- تحلیل پاسخ سؤالات تحقیق و بررسی فرضیه ها.....
۲۶۸	۵-۴- مدل نهایی تحقیق.....
۲۷۰	۵-۵- جمع بندی و نتیجه گیری.....
۲۷۳	۵-۶- پیشنهاد های تحقیق.....
۲۷۵	۵-۶-۱- پیشنهاد های کاربردی.....
۲۷۶	۵-۶-۲- پیشنهاد بر اساس نظر خبرگان.....
۲۷۶	۵-۶-۳- پیشنهاد های پژوهشی (پژوهش های آتی).....
۲۷۷	فهرست منابع.....
۲۷۷	منابع فارسی.....
۲۸۳	منابع لاتین.....
۲۸۶	پیوستها.....
۲۸۶	پیوست الف: پرسشنامه.....
۲۹۰	پیوست ب: تست ناپارامتریک.....
۲۹۴	پیوست پ: آلفای کرونباخ - تکافل.....
۲۹۸	پیوست ت:.....
۲۹۹	پیوست ث:.....
۳۰۶	واژه نامه توصیفی.....
۳۰۶	واژه نامه فارسی به انگلیسی.....
۳۰۶	واژه نامه انگلیسی به فارسی.....
۳۰۶	فهرست مقاله های برگرفته از رساله.....
۳۰۶	کارنامهک.....
۳۰۸	SUMMARY.....

فهرست جداول

جدول ۱-۲. جایگاه بیمه و سهم ایران از حق بیمه‌های جهان.....	۸۳
جدول ۲-۲. سهم بیمه زندگی در ایران و جهان.....	۸۴
جدول ۳-۲. وضعیت بیمه زندگی در ایران.....	۸۵
جدول ۴-۲. مقایسه سهم بیمه زندگی از کل پرتفوی در سال ۲۰۱۷ (۱۳۹۶).....	۸۹
جدول ۵-۲. شاخص‌های عملکردی بیمه زندگی در سال ۱۳۹۶.....	۸۹
جدول ۶-۲. ذخایر فنی و ترکیب منابع سرمایه‌گذاری بیمه زندگی در سال ۱۳۹۶.....	۸۹
جدول ۱-۳. مقایسه بیمه عمر رایج با تکافل خانواده.....	۱۴۹
جدول ۲-۳. مقایسه بیمه زندگی و تکافل خانواده از منظر سطح خدمات و محصول.....	۱۵۰
جدول ۳-۳. نحوه تخصیص دارایی بالقوه در صندوق‌های تکافل عمومی.....	۱۵۳
جدول ۴-۳. تخصیص دارایی بالقوه در صندوق‌های تکافل خانواده.....	۱۵۴
جدول ۵-۳. تفاوت فرآیند بیمه‌گری در عملیات بیمه رایج در ج.ا. ایران با الگوی رایج از بیمه اسلامی (تکافل) و همچنین بیمه متعارف.....	۱۸۰
جدول ۱-۴. مؤلفه‌های استخراج‌شده در منظر وضعیت موجود.....	۲۰۹
جدول ۲-۴. مؤلفه‌های استخراج‌شده در منظر الزامات دستیابی به وضع مطلوب.....	۲۱۱
جدول ۳-۴. مؤلفه‌های استخراج‌شده در منظر سیاست‌ها و راهبردها.....	۲۱۳
جدول ۴-۴. مؤلفه‌های استخراج‌شده در منظر فرصت‌ها.....	۲۱۳
جدول ۵-۴. مؤلفه‌های استخراج‌شده در منظر کاربردهای بخشی.....	۲۱۴
جدول ۶-۴. مؤلفه‌های استخراج‌شده در منظر وضع مطلوب.....	۲۱۵
جدول ۷-۴. مقایس لیکرت پرسشنامه.....	۲۲۰
جدول ۸-۴. پرسشنامه تحقیق.....	۲۲۱
جدول ۹-۴. ضرایب آلفای کرونباخ.....	۲۲۷
جدول ۱۰-۴. شرایط برقرار پایایی و روایی سازه.....	۲۲۹
جدول ۱۱-۴. شاخص‌های برازش مدل.....	۲۳۰
جدول ۱۲-۴. مقادیر آلفای کرونباخ متغیرهای پژوهش.....	۲۳۲
جدول ۱۳-۴. توزیع فراوانی پاسخ‌دهندگان بر حسب جنسیت.....	۲۳۲
جدول ۱۴-۴. توزیع پاسخ‌دهندگان بر اساس سن.....	۲۳۳
جدول ۱۵-۴. توزیع فراوانی پاسخ‌دهندگان بر حسب تحصیلات.....	۲۳۴
جدول ۱۶-۴. توزیع پاسخ‌دهندگان بر اساس شغل.....	۲۳۵
جدول ۱۷-۴. آمارهای توصیفی متغیرهای پژوهش.....	۲۳۵
جدول ۱۸-۴. آزمون کولموگروف-اسمیرنوف برای نرمال بودن متغیرهای تحقیق.....	۲۳۶
جدول ۱۹-۴. آزمون اسپرمن.....	۲۳۶

جدول ۴-۲۰. آزمون اسپرمن و پیرسون.....	۲۳۷
جدول ۴-۲۱. آمار توصیفی.....	۲۳۸
جدول ۴-۲۲. آزمون کفایت نمونه برداری.....	۲۳۸
جدول ۴-۲۳. سهم مجموعه عامل ها.....	۲۳۹
جدول ۴-۲۴. کل واریانس تبیین شده.....	۲۴۱
جدول ۴-۲۵. شاخص‌های برازش مدل.....	۲۴۲
جدول ۴-۲۶. شاخص‌های برازش مدل پس از استراتژی پیرایش.....	۲۴۲
جدول ۴-۲۷. شاخص‌های برازش مدل پس از اجرای پیشنهاد جدول MODIFICATION INDICES.....	۲۴۶
جدول ۴-۲۸. روایی همگرایی.....	۲۴۶
جدول ۴-۲۹. روایی افتراقی.....	۲۴۷
جدول ۴-۳۰. نتایج فرضیه ها.....	۲۴۸
جدول ۴-۳۱. فرضیه اول.....	۲۴۸
جدول ۴-۳۲. فرضیه دوم.....	۲۴۹
جدول ۴-۳۳. فرضیه سوم.....	۲۴۹
جدول ۴-۳۴. فرضیه چهارم.....	۲۴۹
جدول ۴-۳۵. فرضیه پنجم.....	۲۵۰
جدول ۴-۳۶. فرضیه ششم.....	۲۵۰
جدول ۴-۳۷. فرضیه هفتم.....	۲۵۰
جدول ۴-۳۸. فرضیه هشتم.....	۲۵۰
جدول ۴-۳۹. فرضیه نهم.....	۲۵۱
جدول ۴-۴۰. فرضیه دهم.....	۲۵۱
جدول ۴-۴۱. فرضیه یازدهم.....	۲۵۱
جدول ۴-۴۲. فرضیه دوازدهم.....	۲۵۲
جدول ۴-۴۳. فرضیه سیزدهم.....	۲۵۲
جدول ۴-۴۴. فرضیه چهاردهم.....	۲۵۲
جدول ۴-۴۵. فرضیه پانزدهم.....	۲۵۲
جدول ۵-۱. فرضیه اول.....	۲۶۴
جدول ۵-۲. فرضیه دوم.....	۲۶۴
جدول ۵-۳. فرضیه سوم.....	۲۶۵
جدول ۵-۴. فرضیه چهارم.....	۲۶۵
جدول ۵-۵. فرضیه پنجم.....	۲۶۵
جدول ۵-۶. فرضیه ششم.....	۲۶۶
جدول ۵-۷. فرضیه هفتم.....	۲۶۶