

## **Многокомпонентный социальный страховой продукт как дополнительная защита от социальных рисков**

**Кусаинова А.А.**, старший преподаватель кафедры финансов и менеджмента, НАО «Кокшетауский университет им. Ш.Уалиханова», Кокшетау, Казахстан

**Аннотация.** Статья посвящена обоснованию необходимости разработки многокомпонентного социального страхового продукта для более качественной социальной защиты экономически активного населения. Обязательное социальное страхование рассчитано для широкой массы и соответственно предоставляет недостаточную материальную компенсацию гражданам, столкнувшимся с большинством социальных рисков. Об этом свидетельствуют авторские исследования, проведенные в долгосрочном периоде.

**Ключевые слова:** социальное страхование, социальный риск, страховой продукт, социальные отчисления, социальная защита

## **Multicomponent social insurance product as an additional protection against social risks**

**Kusainova A.A.**, Senior lecturer of the Department of Finance and Management, NAO «Kokshetau University named after Sh.Ualikhanov», Kokshetau, Kazakhstan

**Annotation.** The article is devoted to the substantiation of the need to develop a multi-component social insurance product for better social protection of the economically active population. Mandatory social insurance is designed for the general public and, accordingly, provides insufficient material compensation to citizens who are faced with most social risks. This is evidenced by the author's research conducted in the long term.

**Keywords:** social insurance, social risk, insurance product, social contributions, social protection

В процессе осуществления своей трудовой деятельности каждый человек становится непосредственным участником общественного производства. Соответственно, является одновременно как создателем, так и потребителем материальных и нематериальных благ. В условиях современности, привычным для всех работников и работодателей является процесс аккумулирования социальных отчислений в государственные фонды социального страхования. Деятельность данных фондов рассчитана на осуществление всеобщего охвата экономически активного населения с целью материальной защиты их при столкновении с наиболее распространенными социальными рисками. Как правило, они связаны с потерей дохода в связи с временной или стойкой утратой трудоспособности; потерей кормильца; безработицей; с рождением ребенка или уходом за ним до определенного возраста и др. Сочетание принципа солидарности и принципа эквивалентности в деятельности данных фондов позволяют перераспределять коллективные деньги нуждающимся с учетом их личного трудового вклада, выраженного в первую очередь ранее осуществленными размерами социальных отчислений.

Анализ социальных выплат в Республике Казахстан, осуществляемых АО «Государственный фонд социального страхования» по 4-м видам социальных рисков: на случай утраты трудоспособности; на случай потери кормильца; на случай потери работы; на случай потери дохода в связи с уходом за ребенком, по достижении им возраста 1 года показывает, что средний размер социальных выплат в основном не соответствует даже размеру минимальной заработной платы, а составляет лишь его часть. Исключением являются, эпизодичные моменты, зафиксированные в 2017 и 2018 гг. по социальному риску «Потеря дохода в связи с уходом за ребенком по достижении им возраста 1 года» (Таблица 4, Строка 4), где превышение составило 9,3% и 14,4% соответственно. Объяснение данному факту заключается в том, что размер минимальной заработной платы на тот момент стал очень низким и несоизмеримым с реальными доходами граждан. После значительного повышения минимальной заработной платы в 2019 г. (на 50,26%) данное

социальное возмещение в 2019 и 2020 гг. также перестало достигать размера минимальной заработной платы.

Таблица 1

### Социальная выплата «На случай утраты трудоспособности»

2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019г	2020г
4172	4745	5490	6282	7284	8540	9655	10761	11642	12208	14196	14866	24920
6,9%	7%	7%	7%	7,2%	7,8%	8%	8,5%	8,1%	8,1%	8,7%	8%	11,7%
34,7%	34,6%	36,7%	39,3%	41,8%	45,8%	48,3%	50,4%	50,9%	50%	50,2%	35%	58,6%

Составлено автором на основании источников: [2, 3].

Примечание: 1-я строка: исследуемый период времени, годы;

2-я строка: средние размеры социальных выплат по указанному социальному риску, тг.;

3-я строка: удельный вес анализируемой социальной выплаты от среднего размера заработной платы, %;

4-я строка: удельный вес анализируемой социальной выплаты от минимального размера заработной платы, %.

Также стоит отметить единичный случай превышения размера минимальной заработной платы на 3% по социальному риску «Случай потери работы» в 2020 г. (Таблица 3 Строка 4). Это связано с принятием мер Правительством РК по социальной поддержке граждан, потерявших работу в период пандемии COVID-19 [1].

Таблица 2

### Социальная выплата «На случай потери кормильца»

2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019г	2020г
5678	6382	7422	8443	9770	11399	12719	14058	15042	14773	16798	17648	25275
9,3%	9,5%	9,6%	9,4	9,6%	10,4%	10,5%	11,2%	10,5%	9,8%	10,3%	9,4%	11,9%
47,2%	46,5%	49,6%	52,8%	56%	61%	63,7%	65,8%	65,8%	60,4%	59,4%	41,5%	59,5%

Составлено автором на основании источников: [2, 3].

Примечание: 1-я строка: исследуемый период времени, годы;

2-я строка: средние размеры социальных выплат по указанному социальному риску, тг.;

3-я строка: удельный вес анализируемой социальной выплаты от среднего размера заработной платы, %;

4-я строка: удельный вес анализируемой социальной выплаты от минимального размера заработной платы, %.

Таблица 3

### Социальная выплата «На случай потери работы»

2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018г	2019г	2020г
9224	9660	10819	12830	15330	16962	17723	19200	20354	21699	24816	23223	43577
15,2%	14,3%	13,9%	14,3%	15,1%	15,5%	14,6%	15,2%	14,2	14,4%	15,3%	12,4%	20,5%
76,7%	70,4%	72,4%	80,2%	87,9%	90,9%	88,8%	89,9%	89%	88,7%	87,7%	54,6%	103%

Составлено автором на основании источников: [2, 3].

Примечание: 1-я строка: исследуемый период времени, годы;

2-я строка: средние размеры социальных выплат по указанному социальному риску, тг.;

3-я строка: удельный вес анализируемой социальной выплаты от среднего размера заработной платы, %;

4-я строка: удельный вес анализируемой социальной выплаты от минимального размера заработной платы, %.

Таблица 4

**Социальная выплата «На случай потери дохода в связи с уходом за ребенком по достижении им возраста 1 года»**

2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018г	2019г	2020г
9557	10024	12135	13818	15315	17310	18659	20729	22349	26744	32361	30878	32055
15,7%	14,9%	15,6%	15,3%	15,1%	15,9%	15,4%	16,4%	15,6%	17,7%	19,9%	16,5%	15%
79,5%	73%	81,2%	86,4%	87,8%	92,8%	93,5%	97%	97,8%	109,3%	114,4%	72,7%	75,4%

Составлено автором на основании источников: [2, 3].

Примечание: 1-я строка: исследуемый период времени, годы;

2-я строка: средние размеры социальных выплат по указанному социальному риску, тг.;

3-я строка: удельный вес анализируемой социальной выплаты от среднего размера заработной платы, %;

4-я строка: удельный вес анализируемой социальной выплаты от минимального размера заработной платы, %.

Бесспорно, обязательное государственное социальное страхование является результатом целесообразной деятельности всего общества. Но предоставляемый объем материальных благ не может отвечать индивидуальным требованиям граждан.

В связи с развитием страховых отношений у клиентов формируются более высокие требования к страховым продуктам, которые может удовлетворить страховой рынок на добровольной основе. Как отмечает И.Э. Шинкаренко [4] происходит переход от массового потребления типовых страховых продуктов к индивидуальным, т.е. каждая страховая услуга должна удовлетворять конкретные потребности конкретного клиента. Также И.Э. Шинкаренко, анализируя различные интерпретации понятия «страховой продукт» сделал вывод, что «страховой продукт – это комплексное решение страховщика, целью которого является наиболее полное удовлетворение потребностей конкретного страхователя за счет предоставления ему страховой защиты мирового уровня, обеспеченное юридическим сопровождением, сервисным обслуживанием ...».

Р.Т. Юлдашев дает следующее определение: «Страховой продукт как результат целесообразной деятельности людей представляет собой определенный объем материальных благ, выделенный из страхового фонда с целью компенсации ущерба от уже произошедшего страхового случая, либо с целью проведения превентивных мероприятий в отношении застрахованных рисков. Страховой продукт – результат деятельности страховой организации, выраженный в разработке конкретного вида страхования и представленный набором документов» [5].

Н.Е. Саввина предлагает следующий вариант этого понятия: «Страховой продукт – это вся совокупность объектов, условий страхования и возможных страховых рисков. Он является формальным проявлением сущности страхования, объединяя как новые страховые продукты, так и модификации уже существующих, а также типичные ( типовые) и специфичные страховые продукты (выбор страховых опций)» [6].

Отобрав наиболее приемлемые определения термина «Страховой продукт» делаем следующие пояснения:

1. Обязательное социальное страхование является ярчайшим примером массового потребления типовых страховых услуг. Но и добровольное социальное страхование не отличается большим разнообразием предоставляемых страховых услуг.

2. Существующих социальных страховых продуктов на страховом рынке Республики Казахстан недостаточно, особенно в период экономически активного возраста граждан. Представленные страховые продукты большей частью представлены в области пенсионного и медицинского страхования.

В этой связи возникает необходимость в социальном страховом продукте «нового образца» или «новой модели», учитывающем индивидуальные потребности страхуемых граждан.

Поэтому на наш взгляд, есть необходимость в разработке многокомпонентного социального страхового продукта, способного отвечать

индивидуальным запросам граждан для обеспечения более качественной социальной защиты граждан, реализуемого на добровольной основе.

### **Библиографический список**

1. Приказ Министра труда и социальной защиты населения Республики Казахстан от 26 марта 2020 года № 110 «Об утверждении Правил осуществления социальной выплаты участникам системы обязательного социального страхования и физическим лицам, получающим доходы по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ (оказание услуг), за которых налоговыми агентами уплачены обязательные пенсионные взносы на период чрезвычайного положения» (с изменениями по состоянию на 01.12.2020 г.). URL: [https://online.zakon.kz/m/Document/?doc\\_id=35672125#sub\\_id=100](https://online.zakon.kz/m/Document/?doc_id=35672125#sub_id=100)
2. Сведения о количестве получателей и суммах социальных выплат АО «Государственный фонд социального страхования» Республики Казахстан в период с 2008 по 2020 гг. URL: <http://gfss.kz/#/aboutus/about/indicators>
3. Статистика труда и занятости в период с 2008 по 2020 годы // Основные социально экономические показатели Республики Казахстан. URL: <https://stat.gov.kz/official/dynamic>
4. Шинкаренко И.Э. Разработка страховых продуктов // Организация продаж страховых продуктов. – 2009. – № 4. URL: [http://www.reglament.net/ins/prod/2009\\_4\\_article.htm](http://www.reglament.net/ins/prod/2009_4_article.htm)
5. Страховой бизнес: Словарь-справочник / Сост. Р.Т.Юлдашев. – М.: Анкил, 2005. – 832 с.
6. Саввина Н.Е. Новый подход к понятию «Страховой продукт» // Финансы и кредит. – 2015. – № 18 (642). – С. 52-60. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=23420718>

## References

1. Order of the Minister of Labor and Social Protection of the Population of the Republic of Kazakhstan dated March 26, 2020 № 110 «On Approval of the Rules for Making Social Payments to Participants of the mandatory social insurance System and Individuals Receiving Income under Civil Contracts, the subject of which is the performance of works (provision of services) for which tax agents paid mandatory pension contributions for the period of the state of emergency» (as amended as of 01.12.2020). URL: [https://online.zakon.kz/m/Document/?doc\\_id=35672125#sub\\_id=100](https://online.zakon.kz/m/Document/?doc_id=35672125#sub_id=100)
2. Information on the number of recipients and amounts of social benefits of JSC «State Social Insurance Fund» of the Republic of Kazakhstan in the period from 2008 to 2020. URL: <http://gfss.kz/#/aboutus/about/indicators>
3. Statistics of labor and employment in the period from 2008 to 2020 // Basic socio-economic indicators of the Republic of Kazakhstan. URL: <https://stat.gov.kz/official/dynamic>
4. Shinkarenko I.E. Development of insurance products // Organization of sales of insurance products – 2009. – № 4. URL: [http://www.reglament.net/ins/prod/2009\\_4\\_article.htm](http://www.reglament.net/ins/prod/2009_4_article.htm)
5. Insurance business: Dictionary-reference / Comp. R.T. Yuldashev. – M.: Ankil, 2005 – 832 p.
6. Savvina N.E. A new approach to the concept of «Insurance product» // Finance and Credit. – 2015. – № 18 (642). – PP. 52-60. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=23420718>