

На правах рукописи



Кусаинова Айман Акаевна

**РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ
В КАЗАХСТАНЕ НА ОСНОВЕ СОЗДАНИЯ МНОГОКОМПОНЕНТНЫХ СТРАХОВЫХ ПРОДУКТОВ**

Специальность 5.2.4. Финансы

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва — 2022

Работа выполнена на кафедре экономики, менеджмента и маркетинга федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Омский государственный педагогический университет»

Научный руководитель: **Герашенко Ирина Петровна**
доктор экономических наук, доцент

Официальные оппоненты: **Кириллова Надежда Викторовна**
доктор экономических наук, профессор, ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», финансовый факультет, департамент страхования и экономики социальной сферы, профессор

Степанова Марина Николаевна
кандидат экономических наук, доцент, ФГБОУ ВО «Байкальский государственный университет», институт управления и финансов, кафедра финансов и финансовых институтов, доцент

Ведущая организация: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ»

Защита состоится 17 февраля 2023 г. в 10.00 на заседании диссертационного совета 24.2.372.04 на базе федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова» по адресу: 117997, Российская Федерация, г. Москва, Стремянный пер., 36, корп. 3, ауд. 353.

С диссертацией и авторефератом можно ознакомиться в Научно-информационном библиотечном центре им. академика Л. И. Абалкина ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г. В. Плеханова» по адресу: 117997, г. Москва, ул. Зацепы, д. 43 и на сайте организации: <http://ords.rea.ru/>.

Автореферат разослан « ____ » _____ 202_ г.

Ученый секретарь
диссертационного совета
24.2.372.04,

кандидат экономических наук, доцент

Михаил Сергеевич Гордиенко

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Социальная защита населения является неотъемлемым условием для полноценного и всестороннего развития современного общества. Социально ответственное государство гарантирует государственное социальное обеспечение, социальную помощь и возлагает на себя организацию системы социального страхования для граждан. В свою очередь, и граждане должны проявлять ответственность по предупреждению возможных и неизбежных социальных рисков в своей жизни. Тандем государства и общества в решении социально-экономических задач является единственным исторически обусловленным постулатом, не теряющим своей актуальности и в наши дни.

Трудовой доход граждан, получаемый посредством использования своих интеллектуальных и физических способностей, является основным материальным ресурсом для жизнеобеспечения. Но по объективным факторам, действию которых подвержен любой человек: старение, деторождение, потеря здоровья и др. — возможность самостоятельного обеспечения ослабевает или теряется вовсе. Для решения задачи по финансовому обеспечению лиц, подвергшихся социальным рискам, цивилизованным обществом применяются известные превентивные мероприятия по созданию резервов денежных средств в виде фондов социального страхования. Обязывающий характер взаимоотношений между государством и плательщиками социальных отчислений, с одной стороны, обеспечивает всеобщий охват социальным страхованием, с другой стороны, перекладывает решение этого вопроса большей частью на государство и работодателей.

Таким образом, реализуется только обязательная форма социального страхования. Это обусловлено и другими обстоятельствами:

- отсутствием у значительной части работающих граждан понимания значения социального страхования, его принципиальных отличий от социального обеспечения, порядка формирования социальных фондов, подходов и качества социальной защиты обязательного и добровольного социального страхования;

- недостатком внимания со стороны работодателей к дополнительной социальной защите наемных работников, выражаемым в предоставлении части социальных гарантий через страховой рынок;

- недостаточностью осознания у граждан неизбежности наступления некоторых социальных рисков и непринятия заблаговременных профилактических мер.

Актуальность применения инновационных подходов к развитию социального страхования связана с назревшей в обществе необходимостью применения многовариантных схем предупреждения социальных рисков, способствующих повышению материального благосостояния и качества жизни населения.

Таким образом, формирование инновационных подходов к развитию социального страхования, теоретических и методических основ проектирования новых многокомпонентных страховых продуктов для предупреждения

социальных рисков и повышения социальной защиты населения является актуальной научной задачей, имеющей теоретическое и практическое значение для систем социальной поддержки и защиты населения.

Всё вышесказанное обуславливает актуальность и высокую практическую значимость выбранной темы диссертационного исследования.

Степень научной разработанности темы исследования. Особое значение в современных условиях имеют научные труды, посвященные вопросам социальной защиты и социального страхования в области теории и методологии. К ним относятся работы ведущих российских и зарубежных ученых: Г. Аарон, Р. Д. Акашев, Т. Г. Александрова, А. Б. Аткинсон, И. Валлениус, Я. С. Бублик, Е. Василенко, О. П. Килимиченко, Н. П. Крюков, С. К. Кудайбергенова, А. М. Курманов, К. И. Лившиц, Т. Лаун, М. В. Лушникова, Е. Е. Мачульская, О. В. Мещерякова, А. Мольнар, П. О'Кэмп, С. М. Омирбаев, В. Г. Павлюченко, О. В. Перго, В. Д. Роик, Т. В. Соколова, Л. Ю. Сухотина, Т. А. Федорова, И. Хирои, Е. А. Шахов, Е. Е. Шестакова, Н. Эдвин, Р. Т. Юлдашев, Л. П. Якушев и др.

Вопросы развития социального страхования и социального обеспечения получили освещение в работах таких отечественных и зарубежных авторов, как Г. Н. Абдыкаликова, Е. С. Алехина, Ю. Т. Ахвледиани, Е. А. Бурдыгина, М. А. Бушуева, Л. Васюкова, М. М. Гаджиясулов, И. П. Денисова, В. М. Заернюк, Н. А. Истомина, К. К. Казахова, К. А. Казнина, Д. М. Калинина, А. Кедр, О. Г. Кузьмина, А. М. Курманов, О. В. Маслеников, Н. Н. Масюк, Н. А. Мосолова, М. З. Музаев, А. З. Мусаева, П. В. Лаптев, Х. Лю, Н. Д. Павловский, Т. Н. Папулова, Н. В. Приказюк, К. К. Пылов, А. В. Радонова, М. А. Ржевская, Г. А. Рябова, К. Н. Самойлова, Г. В. Сулейманова, О. Н. Сусякова, Д. А. Сюбаева, М. М. Титенок, К. Хоу, Н. М. Чапаев, Ж. В. Чебунина, Ю. Чжан, С. А. Чирков, В. Ю. Ширшов, А. Янска и др.

Теоретические основы разработки страховых продуктов и оценки их эффективности раскрыты в работах Л. К. Боброва, Е. Василенко, А. В. Васильчиковой, А. А. Глуховцовой, Т. В. Грудиной, Д. Д. Даммера, А. А. Казаковой, Ю. Е. Клишиной, В. В. Мусориной, Э. Т. Оганяна, Н. В. Приказюка, Д. Г. Романова, О. Ю. Рыжкова, Н. Е. Саввиной, А. В. Санникова, А. Г. Стушкина, Э. М. Хачатуряна, И. Э. Шинкаренко, И. М. Шора, В. И. Щербаковой, С. Н. Яшина.

При всей значимости научных работ вышеуказанных авторов понятие социального страхования до сих пор интерпретируется в основном как обязательное страхование. Так, нет точного определения добровольного социального страхования, которое зачастую отождествляется с личным страхованием. К тому же отсутствуют и страховые продукты, относящиеся к добровольному социальному страхованию, которые могут предоставляться через страховой рынок. Социальное страхование на страховом рынке ограничивается только медицинским страхованием и аннуитетным пенсионным страхованием. Поэтому не развиваются теоретические и методические базы добровольного социального страхования, недостаточно разработаны и практические инструменты недопущения вероятных социальных рисков в период экономически активного возраста граждан.

Актуальность и недостаточная научная исследованность аспектов развития социального страхования посредством использования социальных страховых продуктов предопределили цель, задачи, предмет и объект диссертационного исследования.

Объект исследования — развитие системы социального страхования Республики Казахстан.

Предмет исследования — финансовые отношения в сфере социального страхования при создании новых страховых продуктов.

Целью диссертационного исследования является развитие теоретико-методических положений создания новых видов страховых продуктов в системе социального страхования Республики Казахстан для повышения эффективности социальной защиты населения.

Реализация поставленной цели обусловила необходимость решения следующих *задач*:

1) уточнить теоретические положения социального страхования и его значение в системе социальной защиты населения;

2) на основе анализа мировой практики выделить сильные и слабые стороны моделей социального страхования и определить современные тенденции развития социального страхования;

3) на основе анализа рынка социального страхования Республики Казахстан выявить проблемы функционирования и направления развития системы обязательного и добровольного социального страхования Казахстана;

4) разработать методику формирования страховых социальных продуктов на основе объединения нескольких социальных рисков в один многокомпонентный страховой продукт с целью увеличения его потребительской ценности;

5) разработать многокомпонентный социальный страховой продукт, реализуемый на добровольной основе, включающий множество социальных рисков и ориентированный на повышение материального благосостояния и качество жизни граждан;

6) оценить инвестиционную привлекательность многокомпонентного социального страхового продукта и дать практические рекомендации по внедрению его в систему социального страхования Республики Казахстан.

Область исследования. Диссертационная работа соответствует требованиям паспорта научных специальностей Высшей аттестационной комиссии при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации по специальности 5.2.4. Финансы (экономические науки), а именно: п. 27. «Рынок страховых услуг и его регулирование».

Теоретической и методологической базой диссертационного исследования послужили положения теории социального страхования, теоретико-методические подходы к разработке страховых продуктов и оценке их эффективности, труды отечественных и зарубежных ученых, материалы научно-практических конференций по вопросам социальной защиты граждан, публикации в периодических изданиях.

Для достижения цели и решения задач диссертационного исследования использован комплекс теоретических и эмпирических методов. При

обосновании теоретических положений социального страхования использованы методы сравнений и аналогий, обобщений, системного, причинно-следственного анализа и синтеза, для обоснования выдвигаемых положений применялись логический, исторический и системный подходы. При анализе страхового рынка применялись методы индикаторного анализа, математико-статистической обработки данных, метода экстраполяции и аппроксимации временных рядов. При разработке многокомпонентного страхового продукта использовались методы пошаговой детализации, логической аргументации, стохастического моделирования, актуарной математики, математико-статистические методы.

В качестве **информационного обеспечения диссертационного исследования** использовались официальные данные национальной статистической службы Республики Казахстан, Национального банка Республики Казахстан, Государственного фонда социального страхования Республики Казахстан, Единого накопительного пенсионного фонда Республики Казахстан, опубликованного на официальных сайтах, в средствах массовой информации, в научной литературе.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в разработке научно обоснованных теоретико-методических предложений по эффективному развитию системы обязательного и добровольного социального страхования Республики Казахстан посредством инновационных подходов к формированию многокомпонентного социального страхового продукта.

Научная новизна подтверждена следующими результатами, полученными лично автором и выносимыми на защиту:

– уточнено определение термина «социальное страхование» как многогранной системы финансово-экономических отношений воспроизводства, восстановления, материальной поддержки трудоспособного населения при наступлении социальных рисков, которое, в отличие от существующих, характеризует данную категорию в финансово-экономическом аспекте и отражает возможности его применения как в обязательной, так и в добровольной формах; конкретизировано определение понятия «социальный риск», применяемого в области социального страхования, как вероятность наступления события, связанного с экономическими, физиологическими, профессиональными и демографическими факторами и влекущего за собой полную или частичную потерю дохода для занятого населения, а также возникновение дополнительных расходов на удовлетворение потребности в медицинских или социальных услугах, кроме того, представлена расширенная классификация социальных рисков по семи критериям: по физиологической природе человека, по действию экономических законов, по профессиональным особенностям, по демографической ситуации в стране, по способам финансирования социальной защиты населения, по вероятности наступления социального риска, по охвату населения;

– систематизированы модели развития социального страхования, выделены и обоснованы положительные результаты по распределению обязательств по социальной защите на государство, работодателей и самих

работников, доказана необходимость их использования и учета при совершенствовании существующей системы социального страхования Республики Казахстан;

– определена современная концепция развития системы социального страхования Республики Казахстан на основе анализа проблем ее развития: неполной вовлеченности экономически активного населения в систему обязательного социального страхования, низкого уровня социальных выплат при наступлении социальных рисков, низкой причастности населения к добровольным видам социального страхования, заключающейся в необходимости разработки и внедрения качественных социальных страховых продуктов с целью вовлечения экономически активного населения в систему социального страхования и повышения социальной защиты населения;

– предложена методика формирования новых страховых социальных продуктов, основанная на стохастическом моделировании социальных рисков и актуарных методах расчета страховых тарифов, включающая несколько социальных рисков одновременно с целью увеличения потребительской ценности и перспектив внедрения на страховой рынок Республики Казахстан;

– разработан многокомпонентный социальный страховой продукт, планируемый к реализации на добровольных началах через страховой рынок и Государственный фонд социального страхования (ГФСС) Республики Казахстан, применение которого обеспечит развитие системы добровольного социального страхования страны;

– определен инвестиционный потенциал доходов страховых компаний при внедрении предлагаемого многокомпонентного социального страхового продукта, доказана его инвестиционная привлекательность; показано, что практическое использование данного социального страхового продукта обеспечит развитие национального страхового рынка Республики Казахстан в целом и его социально ориентированного сегмента — добровольного социального страхования в частности за счет создания дополнительной системы социальной поддержки населения.

Теоретическая значимость результатов исследования заключается в научном обосновании подхода к развитию социального страхования, включая классификацию социальных рисков, разработку комплексной модели проектирования новых многокомпонентных страховых социальных продуктов, базирующейся на объединении нескольких социальных рисков с учетом вероятности их наступления, определения инвестиционной привлекательности многокомпонентных страховых социальных продуктов и выявление основных направлений их практического использования.

Практическая значимость. Разработанные в диссертационном исследовании методики проектирования многокомпонентных социальных страховых продуктов, определения вероятности наступления социальных рисков, алгоритм привлечения потенциальных потребителей многокомпонентного социального страхового продукта могут быть использованы:

– в практике деятельности органов социальной защиты населения в целях улучшения деятельности по социальному обеспечению населения,

хеджированию социальных рисков и привлечению дополнительных финансовых ресурсов;

- в практике работы страховых компаний;
- органами государственной власти и местного самоуправления при разработке правовых актов и методических документов, регламентирующих вопросы социальной защиты населения;
- в научно-исследовательских организациях при разработке новых социальных страховых продуктов;
- в системе подготовки и повышения квалификации кадров страхового рынка и органов социальной защиты населения.

Применение теоретических и методических подходов автора позволит сократить потери материальных ресурсов в системе государственного социального страхования, увеличить степень защиты населения от социальных рисков, мобилизовать свободные денежные средства посредством точного учета вклада каждого субъекта социально-страховых отношений, а также развить деятельность инжиниринговых центров страхового рынка по разработке эффективных многокомпонентных социальных страховых продуктов.

Апробация результатов исследования. Основные результаты были представлены на Международной научно-практической конференции «Уалихановские чтения-20» (Кокшетау, 2016), Международной научно-практической конференции «Двадцать четвертые апрельские экономические чтения» (Омск, 2018), Международной научно-практической конференции «Уалихановские чтения-22» (Кокшетау, 2018), Всероссийской научной конференции «Омские научные чтения-2018» (Омск, 2018), Международной научно-практической конференции «Двадцать пятые апрельские экономические чтения» (Омск, 2019). Предложенная методика формирования многокомпонентных социальных страховых продуктов апробирована в деятельности страховых компаний Акмолинской области Республики Казахстан и одобрена органами социальной защиты Акмолинской области Республики Казахстан. Результаты исследования также используются в учебном процессе Кокшетауского университета им. Ш. Уалиханова в рамках изучения дисциплин «Страхование и социальное обеспечение», «Финансы социального обеспечения».

Публикации. Основные результаты исследования представлены в 16 опубликованных научных работах общим объемом 9,84 печ. л. (авт. — 7,97 печ. л.), в том числе в трех статьях общим объемом 2,63 печ. л. (авт. — 2,06 печ. л.) в рецензируемых научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации, и двух статьях общим объемом 1,62 печ. л. (авт. — 1,20 печ. л.) в научных изданиях, индексируемых в международной базе цитирования Web of Science, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертации на соискание ученой степени кандидата наук.

Объем и структура работы. Диссертация состоит из введения, обосновывающего актуальность и значимость данного исследования, трех глав, заключения, отражающего основные выводы, полученные в ходе исследо-

вания. Основной текст изложен на 202 страницах, содержит 69 таблиц, 39 рисунков и 14 приложений, список литературы состоит из 161 источника.

II. ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Уточнено определение термина «социальное страхование» как многогранной системы финансово-экономических отношений воспроизводства, восстановления, материальной поддержки трудоспособного населения при наступлении социальных рисков, которое, в отличие от существующих, характеризует данную категорию в финансово-экономическом аспекте и отражает возможности его применения как в обязательной, так и добровольной формах; конкретизировано определение понятия «социальный риск», применяемого в области социального страхования, как вероятность наступления события, связанного с экономическими, физиологическими, профессиональными и демографическими факторами и влекущего за собой полную или частичную потерю дохода для занятого населения, а также возникновение дополнительных расходов на удовлетворение потребности в медицинских или социальных услугах; кроме того, представлена расширенная классификация социальных рисков по семи критериям: физиологической природе человека, действию экономических законов, профессиональным особенностям, демографической ситуации в стране, способам финансирования социальной защиты населения, вероятности наступления социального риска и по охвату населения.

Анализ подходов к определению понятия «социальное страхование» показывает наличие различных интерпретаций в широкой и узкой трактовках. В некоторых подходах в раскрытии категории «социальное страхование» внимание в основном акцентируется на обязательной форме социального страхования. В других подходах социальное страхование рассматривают вне контекста финансово-экономических отношений. Исследование основополагающих характеристик и функций социального страхования позволяет сформулировать авторское видение данной категории: «социальное страхование — это многогранная система финансово-экономических отношений воспроизводства, восстановления, материальной поддержки трудоспособного населения при наступлении социальных рисков путем формирования и использования обязательных централизованных (государственные фонды социального страхования) и добровольных децентрализованных фондов (фонды частных страховых компаний) денежных средств за счет страховых взносов граждан и работодателей».

В соответствии с трактовкой автора в таблице 1 показано, что, как любая финансово-экономическая категория, социальное страхование проявляется в своих функциях.

Несмотря на существование различных критериев классификации социального страхования: по юридическому статусу или характеру участия, на наш взгляд, социальное страхование необходимо классифицировать по степени обязательности страхования, т. е. подразделять на обязательное и добровольное социальное страхование.

Функции социального страхования

Функция		Проявления
Основные	Воспроизводственная	обеспечение воспроизводства рабочей силы или стимулирование воспроизводства населения
	Восстановительная	восстановление и поддержание здоровья застрахованных из средств фондов социального страхования
	Мобилизационная	аккумуляция страховых ресурсов
	Предупредительная	предупреждение и профилактика возможных рисков
	Распределительная или перераспределительная	солидарное перераспределение страховых резервов при наступлении страховых случаев
	Защитная	предоставление материальных гарантий при наступлении социальных рисков
Второстепенные	Сберегательная	накопление денежных средств для предупреждения социальных рисков
	Инвестиционная	инвестирование страховых резервов с целью их увеличения

Развитие социального страхования обусловлено наличием социального риска. В научной литературе имеются различные интерпретации этого термина. Анализ подходов к классификации социальных рисков позволил предложить вариант классификации по семи критериям, в зависимости от:

- физиологической природы человека (временная или стойкая утрата здоровья, беременность и роды, материнство, старость, смерть);
- действия экономических законов (безработица, спад производства);
- профессиональных особенностей (потеря имеющегося социально-профессионального статуса, трудовое увечье, профессиональное заболевание);
- демографической ситуации (многодетность, неполная семья, сиротство, потеря кормильца, миграция трудоспособного населения);
- методов снабжения денежными средствами (с учетом личного вклада и безвозмездные в порядке перераспределения);
- возможности и допустимости наступления (плановые и внеплановые);
- широты наступления (тотальные, фрагментарные, отдельные).

Анализ сущности, функций и роли социального страхования позволил выделить следующие задачи, которые общество решает с помощью социального страхования:

- формирование денежных фондов, из которых покрываются затраты, связанные с содержанием нетрудоспособных лиц, не участвующих в трудовом процессе;
- обеспечение воспроизводства трудовых ресурсов;

– сокращение разрыва в уровне материального обеспечения работающих и неработающих членов общества;

– осуществление основных прав граждан по предоставлению материальных гарантий при достижении пенсионного возраста, потере здоровья, рождении детей, утрате кормильца, а также в случаях абсолютной или относительной потери трудоспособности.

Таким образом, социальные гарантии материальной неуязвимости при наступлении социальных рисков, осуществляемые при непосредственном участии работников, работодателей, государства, обеспечивают экономическую безопасность и защищенность общества в целом. При этом более высокие потребности в наиболее качественной защите отдельных социальных групп должны осуществляться по инициативе самих граждан, их работодателей и государства, что является основой развития системы добровольного страхования через разработку инвестиционно привлекательных страховых социальных продуктов.

2. Систематизированы модели развития социального страхования, выделены и обоснованы положительные результаты по распределению обязательств по социальной защите на государство, работодателей и самих работников, доказана необходимость их использования и учета при совершенствовании существующей системы социального страхования Республики Казахстан.

Развитие социального страхования в общемировой практике датируется уже не одним столетием. Выделены следующие модели социального страхования: модель Бевериджа, модель Бисмарка, модель частного страхования и советская модель. Данные модели подробно изложены во многих научных источниках. Каждая из них, безусловно, заслуживает внимания. Но помимо достоинств в каждой присутствуют и недостатки, которые слабо освещены. В результате диссертационного исследования были определены положительные и отрицательные стороны каждой из моделей.

Модель Бевериджа. Положительными сторонами данной модели социального страхования является то, что в ней задействованы все возможные участники системы социального страхования. Помимо положительных сторон в данной модели есть и слабые места:

– Ключевые обязательства государства по социальной защите граждан подчинены состоянию и возможностям государственного бюджета. В случаях уменьшения поступлений автоматически уменьшаются и затраты государства на медицинское обслуживание, просвещение, социальные пособия и прочие социально значимые расходы.

– Фонды государственного социального страхования не всегда могут самостоятельно себя обеспечивать из закрепленных источников и, соответственно, претендовать на дотирование из центрального и других бюджетов государства.

– Количество работников, которые формируют дополнительные резервы социальной защиты, невелико. Это обстоятельство связано с недостатком свободных денежных средств у большинства работающих, а в остальных случаях — беспечным отношением к будущему.

Модель Бисмарка. Главный существенный аспект, особо выделяющий данную модель, заключается в том, что обязательства по социальной защите несут в равной степени как предприятия, так и сами работники. Использование данной модели социальной защиты возможно только в условиях наличия устойчивых финансовых институтов, в частности страховых институтов. Немаловажным является и тот факт, что государственные органы, осуществляющие надзорную деятельность заданным процессом, должны обладать высокоэффективными и действенными методами регулирования. Поэтому анализируемая модель не приемлема для многих развивающихся стран. Несмотря на привлекательность рассматриваемой модели, всё же необходимо отметить ее «обременительные» стороны для граждан:

- большая финансовая нагрузка на граждан и предприятия в виде социальных отчислений;

- активное привлечение предприятий, работающих граждан, общественности (профессиональные союзы) к надзору за работой организаций, обеспечивающих социальную защиту;

- отсутствие гарантий со стороны государства.

Модель частного страхования. Данная модель имеет задатки модели Бисмарка, соответственно, схожи положительные и отрицательные стороны. Особо стоит отметить прямое соответствие социальных выплат размеру утраченного заработка по всем социальным рискам: по болезни, от несчастных случаев на производстве, от безработицы, по инвалидности, по старости и др. Именно государство предоставляет социальные гарантии и широкий спектр социальных услуг. Всеобщее государственное социальное страхование является основным элементом данной системы социальной защиты.

Советская модель. Несмотря на то, что советская модель социального страхования, успешно просуществовавшая значительное время, не во всех научных источниках выделена в отдельную модель, что, по нашему мнению, неверно, целесообразно включить ее в список в качестве одной из действенных моделей. Эта модель могла применяться в основном в странах с административно-командной экономической системой. На современном этапе экономического развития большинства стран данная модель социального страхования не приемлема, однако же есть необходимость подчеркнуть основные положительные и отрицательные стороны, которые необходимо иметь в виду и в рыночных условиях. Так, в качестве существенных достоинств необходимо указать следующее:

- Практически абсолютная трудоустроенность граждан, четкое прогнозирование необходимости в кадрах в будущем с увязкой с процессом преемственности и организацией необходимого образования для подрастающего поколения. Такой подход позволял регулировать занятость и не допускать полного безденежья населения.

- Стопроцентная социальная защита населения, обеспечиваемая государством, независимо от достаточности средств фондов социального страхования при наступлении социальных рисков.

- Достаточно незначительные суммы взносов работающих граждан в фонды социального страхования.

В качестве недостатков данной модели необходимо отметить следующее:

– Слабая заинтересованность как государства, так и работодателей и самих работников в постоянном совершенствовании существующей системы социального страхования посредством своевременного введения изменений и регулирования различных возникающих негативных тенденций.

– Оказывая полную социальную защищенность и материальную неуязвимость, государство тем самым берет на себя непосильные обязательства, так как услуги социального страхования всегда должны быть строго дифференцированы в зависимости от личного участия каждого работника.

Социальное страхование в Казахстане как социально-ориентированном государстве построено по модели Бевериджа. Сильными сторонами такого выбора является гарантированная защита со стороны государства даже в случаях недостатка денежных средств в специализированных фондах. Слабой стороной является достаточно низкий уровень социальных выплат, обусловленный всеобщим охватом населения. Для повышения уровня материального обеспечения в процессе социального страхования необходимо поэтапно внедрять отдельные элементы модели Бисмарка, которые позволят стимулировать у граждан активизации социально-страховых отношений, тем самым увеличивая уровень персональных страховых выплат.

3. Определена современная концепция развития системы социального страхования Республики Казахстан на основе анализа проблем ее развития, а именно неполной вовлеченности экономически активного населения в систему обязательного социального страхования, низкого уровня социальных выплат при наступлении социальных рисков, низкой причастности населения к добровольным видам социального страхования, заключающаяся в необходимости разработки и внедрения качественных социальных страховых продуктов с целью вовлечения экономически активного населения в систему социального страхования и повышения социальной защиты населения.

Осуществление обязательного социального страхования в Республике Казахстан возложено на Государственный фонд социального страхования. Государственная система обязательного социального страхования финансово самодостаточна, имеет законодательно определенные источники финансовых ресурсов. Динамика по доходам и расходам, числу плательщиков взносов и получателей положительная. Ежегодный размер поступлений даже без учета инвестиционного дохода превышает ежегодный размер выплат. Но пособия, выплачиваемые Государственным фондом социального страхования по случаю утраты трудоспособности, потери кормильца, потери работы, достаточно низкие, если учитывать ежегодный потенциал поступлений.

В категорию получателей социальных выплат через Государственный фонд социального страхования по случаю потери работы включены лица, зарегистрированные в качестве безработных. Поэтому число лиц для получения пособия достаточно невысокое. По нашему мнению, целесообразно вести учет гражданам, в счет которых ранее поступали социальные отчисления в «ГФСС» с целью предоставления им пособий в случаях утраты работы. Причины, по которым граждане остались без места работы (даже по инициативе

самих граждан, как, например, прекращение предпринимательской деятельности и другие, не противоречащие законодательству), не должны влиять на предоставление временной социальной защиты, так как ранее за них как за работающих граждан уплачивались социальные взносы.

Анализ системы обязательного социального страхования в Республике Казахстан в период с 2008 по 2021 г. показывает ее динамичное развитие. Но для достижения более качественной социальной защиты граждан и предоставления полноценных гарантий социальной неувязимости при наступлении наиболее распространенных социальных рисков необходимо постоянное и планомерное усовершенствование, а также применение качественно новых подходов и страховых продуктов.

Проведенный анализ показал, что, на наш взгляд, в системе функционирования обязательного социального страхования Казахстана остро стоит проблема несоответствия сумм социальных отчислений при наступлении большинства социальных рисков ожиданиям населения. В этой связи необходимо постепенно вводить коррективы в методологию расчета социальных выплат по всем утвержденным социальным рискам. Предлагается частичное решение данной проблемы реализовывать через систему добровольного социального страхования.

Добровольное социальное страхование в современных условиях — это один из способов защиты граждан от отрицательных последствий возникновения различных страховых случаев в течение человеческой жизни, в том числе и трудовой деятельности. Касательно проблем функционирования системы добровольного социального страхования в Республике Казахстан остается актуальным вопрос отсутствия эффективных страховых продуктов, выделенных отдельно и относящихся именно к добровольному социальному страхованию.

Для дальнейшего развития социального страхования в Республике Казахстан в диссертации проработаны концептуальные вопросы вовлеченности экономически активного населения на основе персонафицированного учета каждого участника страхового рынка, постепенного повышения социальных отчислений на основе последовательной разработки и внедрения добровольных социальных страховых продуктов с целью более качественной социальной защиты населения.

4. Предложена методика формирования новых страховых социальных продуктов, основанная на стохастическом моделировании социальных рисков и актуарных методах расчета страховых тарифов, включающая несколько социальных рисков одновременно с целью увеличения потребительской ценности и перспектив внедрения на страховой рынок Республики Казахстан.

Под «многокомпонентным социальным страховым продуктом» мы понимаем вид страхования, реализуемый на основе страхового договора, предметом которого является социальная защита от двух и более социальных рисков, наиболее значимых для жизни, здоровья, трудоспособности заинтересованного физического лица.

Для разработки многокомпонентного социального страхового продукта предложена методика, использующая методы стохастического моделирования и актуарной математики. Методика включает в себя одиннадцать этапов.

Исследования практики создания страховых продуктов показали, что максимальной потребительской ценностью обладает страховой продукт, который включает в себя возможность страхования от нескольких социальных рисков. Поэтому на первом этапе определяется совокупность социальных рисков, на которые будет направлен новый страховой продукт. Многокомпонентность социального страхового продукта увеличивает вероятность его внедрения на страховом рынке.

На втором этапе определяется вероятностная численность населения, для которой разрабатывается новый страховой продукт. Для этого анализируются следующие показатели: ожидаемая численность населения, вероятностная численность экономически активного населения; вероятностная численность участников государственной системы социального страхования. На основе значений данных показателей с помощью стохастических моделей прогнозирования строится вероятностный прогноз на 10 лет.

На третьем этапе в первом приближении на основе рыночного метода ценообразования устанавливается страховой тариф, при котором потребительская ценность многокомпонентного страхового продукта будет наиболее высокой для потребителя, и прогнозируются планируемые суммы поступлений страховых премий по годам по предлагаемому многокомпонентному социальному страховому продукту. Для расчета необходимы следующие показатели: вероятностная численность потребителей предлагаемого социального страхового продукта из экономически активной части населения; вероятностная численность потребителей предлагаемого социального страхового продукта из участников государственной системы социального страхования, средняя оценка потребителями страхового тарифа многокомпонентного страхового продукта. На основе значений данных показателей строится вероятностный прогноз планируемых сумм поступлений страховых премий по годам на 10 лет.

На четвертом этапе определяется вероятность наступления социального риска для возможных потребителей данного социального страхового продукта. Показатель вероятности наступления социального риска можно рассчитать на основе вероятности наступления социального риска для участников обязательной системы социального страхования страны с учетом мнения экспертов страхового рынка. Наши исследования значений оценок вероятности наступления социальных рисков показывают, что участники рынка ожидают в среднем увеличение вероятности наступления социальных рисков на 3,4 % по отношению к вероятности наступления социальных рисков.

На пятом этапе определяется вероятностная численность потребителей предлагаемого социального страхового продукта, подвергшихся социальному риску.

На шестом этапе определяются вероятностные страховые выплаты по многокомпонентному продукту. Для этого на основе прогнозной численнос-

ти потребителей, подвергшихся социальному риску, необходимо рассчитать вероятностные суммы страховых выплат по страховому продукту по годам в течение 10 лет с учетом продолжительности страховых выплат.

На седьмом этапе устанавливается экономический эффект, определяемый как разница между суммами поступлений страховых премий и страховых выплат. Для этого необходимо из сумм поступлений страховых премий по категориям возможных потребителей: вариант 1 — экономически активное население, вариант 2 — добровольные участники государственного фонда социального страхования по годам — вычесть общую сумму страховых выплат по всем социальным рискам по соответствующим годам. Многокомпонентный продукт считается экономически эффективным, если ежегодный экономический эффект имеет положительное значение.

На восьмом этапе для оценки инвестиционной привлекательности для страхователя необходимо определить возможный инвестиционный потенциал по предлагаемому социальному страховому продукту. Для этого необходимо определить закладываемый размер расходов страховщиков на внедрение и реализацию предлагаемого социального страхового продукта: чистые расходы по осуществлению страховых выплат; расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности; общие и административные расходы.

На девятом этапе рассчитываются инвестиционные доходы. Для этого рассчитывается среднее значение доходности инвестиций страховых компаний за последние 8–10 лет. Полученное значение используется для расчета инвестиционных доходов по предлагаемому социальному страховому продукту.

На десятом этапе рассчитывается чистый приведенный доход (NPV) от внедрения страхового продукта с учетом инвестиционного дохода. В качестве ставки дисконтирования следует использовать ставку, рассчитанную на основе модели CARM. Страховой инвестиционный продукт считается инвестиционно привлекательным, если сумма чистых дисконтированных доходов по нему будет положительна с учетом ошибки, учитывающей изменение вероятностей социальных рисков и чувствительности чистого приведенного дохода к изменениям поступлений страховых премий, страховых выплат, доходности инвестиций, общих расходов страховых компаний в интервале $\pm 2-10\%$.

На одиннадцатом этапе на основе актуарных методов рассчитывается страховой тариф для страховых компаний. При этом используются прогнозные расчеты поступлений страховых премий по первому и второму вариантам оценки потребителей продукта, вероятностные оценки страховых выплат и модель расчета рискованной надбавки страхового тарифа для совокупности риска.

5. Разработан многокомпонентный социальный страховой продукт, планируемый к реализации на добровольных началах через страховой рынок и Государственный фонд социального страхования Республики Казахстан, применение которого обеспечит развитие системы добровольного социального страхования республики.

Предлагаемый многокомпонентный социальный страховой продукт должен предусматривать социальную защиту граждан при наступлении следующих социальных рисков:

- нетрудоспособность по временной утрате здоровья (до 6 месяцев);
- нетрудоспособность по стойкой утрате здоровья (пожизненно);
- потеря работы (до 6 месяцев);
- потеря кормильца (до достижения детьми совершеннолетия);
- временная утрата возможности получения заработной платы в связи с уходом за ребенком от рождения и до 1 или 3 лет.

Для разработки многокомпонентного социального страхового продукта использован метод стохастического моделирования показателей во временном диапазоне 10 лет. На основе методических подходов, разработанных автором, проектирование нового страхового социального продукта проведено в несколько этапов:

Несмотря на то что наши исследования показывают, что не менее 34,5 % ± 2,9 % респондентов готовы приобрести новый страховой продукт, только 29 % ± 2,8 % из них уже разбираются в социальном страховании, поэтому можно оценить объем потенциальных потребителей в 10 % ± 1,9 % ($0,29 \times 0,345$) от экономически активного населения. Безусловно, полного охвата 10 % экономически активного населения в первый год внедрения страхового продукта не достичь. Поэтому в качестве потенциальных потребителей данного страхового продукта можно предусмотреть в первом варианте 1 % от экономически активного населения. Затем ежегодно число возможных потребителей увеличивать на 1 п. п. и в 2031 г. предусмотреть 10 % от экономически активного населения. Во втором варианте предлагается начать с 1 % от числа участников государственной системы обязательного социального страхования в первый год и также постепенно ежегодно увеличивать на 1 п. п. и в конце прогнозируемого периода предусмотреть 10 % от числа участников государственной системы обязательного социального страхования.

Планируемые суммы поступлений страховых премий по годам по многокомпонентному социальному страховому продукту по двум вышеуказанным вариантам определены на основе страховых тарифов, определенных рыночным методом.

На основе исследования потребительской ценности продукта страховой тариф по предлагаемому социальному страховому продукту в первом варианте определен в размере не более 20–30 % от прогнозируемой минимальной заработной платы на планируемый период. Страховой тариф во втором варианте определен в размере не более 20–25 % от прогнозируемой средней заработной платы. Соответственно, страховой тариф в первом варианте в 2022 г. принят за 20 % с ежегодным приростом на 5 % до достижения в 2031 г. 30 % от минимальной оплаты труда. Во втором варианте рассматривался страховой тариф в 2022 г. — 20 % с приростом на 2 % ежегодно до достижения 25 % от средней оплаты труда. Предполагается, что плательщиками могут выступать как сами работники, так и работодатели для повышения

материальной мотивации работников и своей социальной ответственности перед ними.

Исходя из анализа экспертных оценок участников страхового рынка, полученных в диссертационном исследовании, за основу нами были взяты оценки вероятностей наступления социальных рисков, предусмотренные системой обязательного государственного социального страхования Республики Казахстан, увеличенные на 3,4 %. Для расчета вероятности наступления социального риска обязательной системы социального страхования использовано среднее значение показателя вероятностей наступления социальных рисков за последние 3 года. На основе экспертных оценок были рассчитаны ошибки прогнозов страховых выплат и чистого дохода от внедрения многокомпонентного страхового продукта.

Для разработки финансового механизма осуществления страховых выплат на основе расчета вероятности наступления страхового случая и вероятностной численности потребителей определена прогнозная численность потребителей предлагаемого социального страхового продукта, подвергшихся социальному риску по двум вариантам, и рассчитаны расходы при наступлении социальных рисков по видам страховых случаев. С учетом мнения экспертов за основу взяты показатели социальных рисков, предусмотренные системой обязательного государственного социального страхования Республики Казахстан, с корректировкой вероятностей наступления социальных рисков, закладываемых в предлагаемый социальный страховой продукт. Пример расчета максимальных расходов по вероятным страховым выплатам по первому варианту представлен ниже (табл. 2).

В соответствии с разрабатываемым социальным страховым продуктом социальный риск «По случаю утраты трудоспособности» ($1,27\% \pm 0,043\%$) разделен на два социальных риска: «Нетрудоспособность по временной утрате здоровья» — $1,143\% \pm 0,039\%$ и «Нетрудоспособность по стойкой утрате здоровья» — $0,127\% \pm 0,004\%$, так как анализ статистических данных показывает, что доля потребителей, подвергшихся социальному риску «Нетрудоспособность по стойкой утрате здоровья», составляет не более 10 % от общего числа страховых случаев по данному социальному риску. Социальные риски «По случаю потери кормильца», «По случаю потери работы» определены, соответственно, на уровне $0,7\% \pm 0,024\%$ и $0,87\% \pm 0,03\%$. Социальный риск «На случай потери дохода, в связи с уходом за ребенком по достижении им возраста 1 года» в предлагаемом автором социальном страховом продукте определен на уровне $6,66\% \pm 0,226\%$ от удельного веса всех потребителей.

Длительность периода действия наступившего социального риска определена по возможно максимальным срокам. Для расчета страхового возмещения по варианту 2 использовались средние социальные выплаты в действующей системе обязательного социального страхования, осуществляемого «ГФСС» за период с 2008 по 2020 гг.

Для оценки экономического эффекта определена разница между суммами поступлений страховых премий и страховых выплат по двум вариантам (табл. 3).

Таблица 2

**Пример расчета максимальных расходов
по страховым выплатам при наступлении вероятных социальных
рисков по варианту 1, млрд тенге**

Планируемый период, год	Социальный риск и максимальные расходы по страховым выплатам по количеству, подвергшихся социальным рискам					
	нетрудоспособность по временной утрате здоровья (6 месяцев)	нетрудоспособность по стойкой утрате здоровья (25 лет в среднем)	нетрудоспособность по потере работы (6 месяцев)	нетрудоспособность по потере кормильца (10 лет в среднем)	нетрудоспособность в связи с уходом за ребенком от рождения до 1-го года	Итого расходов в год по всем видам социальных рисков
2022	0,28	0,06	0,21	0,66	3,29	4,51
2023	0,64	0,21	0,48	2,21	7,41	10,95
2024	1,07	0,47	0,82	4,96	12,50	19,82
2025	1,61	0,89	1,22	9,28	18,74	31,73
2026	2,26	1,49	1,72	15,61	26,32	47,40
2027	3,05	2,34	2,32	24,51	35,49	67,70
2028	3,99	3,50	3,04	36,64	46,51	93,67
2029	5,12	5,04	3,90	52,80	59,68	126,55
2030	6,47	7,06	4,92	73,98	75,39	167,83
2031	8,07	9,68	6,14	101,33	94,04	219,26

Таблица 3

**Экономический эффект от внедрения многокомпонентного страхового
продукта, млрд тенге**

Планируемый период, годы	Суммы поступлений страховых премий		Суммы страховых выплат		Экономический эффект	
	1 вариант	2 вариант	1 вариант	2 вариант	1 вариант	2 вариант
2022	9,88	41,91	4,51	17,80	5,37	24,11
2023	23,35	95,70	10,95	41,77	12,40	53,93
2024	41,37	163,86	19,82	73,32	21,55	90,53
2025	65,12	249,29	31,73	114,12	33,39	135,17
2026	96,08	355,27	47,40	166,12	48,67	189,15
2027	136,04	485,93	67,70	231,67	68,34	254,25
2028	187,21	646,05	93,67	313,54	93,54	332,51
2029	252,27	841,21	126,55	414,96	125,72	426,25
2030	334,61	1078,10	167,83	539,78	166,78	538,32
2031	423,59	1364,51	219,26	692,50	204,33	672,01

Для оценки инвестиционной привлекательности предлагаемого социального страхового продукта определен возможный инвестиционный потенциал доходов страховщиков. Для этого рассчитан закладываемый размер расходов страховщиков по внедрению и реализации предлагаемого социального страхового продукта.

В составе всех расходов страховой компании, как правило, существует четыре группы расходов: чистые расходы по осуществлению страховых выплат, расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности, общие и административные расходы и прочие расходы. Расходы по выплате комиссионного вознаграждения по страховой деятельности, а также общие и административные расходы определены исходя из анализа данных последних 8 лет (в период с 2012 по 2020 г.) по страховому рынку Республики Казахстан, где первые в среднем составляют 22%, а вторые — 23,2% от сумм поступлений по страховым премиям. Прочие расходы в связи с достаточно низким удельным весом в структуре расходов в предлагаемом страховом продукте учитываться не будут. Финансовый потенциал по страховому продукту с учетом включенных расходов представлен в таблице 4.

Таблица 4

Определение сумм денежных средств для инвестирования по многокомпонентному социальному страховому продукту, млрд. тенге

Планируемый период, год	Экономический эффект		Расходы по выплате комиссионного вознаграждения, общие и административные расходы		Финансовый потенциал по страховому продукту для инвестирования	
	1 вариант	2 вариант	1 вариант	2 вариант	1 вариант	2 вариант
2022	5,37	24,11	4,47	18,94	0,91	5,16
2023	12,40	53,93	10,56	43,26	1,85	10,67
2024	21,55	90,53	18,70	74,06	2,85	16,47
2025	33,39	135,17	29,44	112,68	3,95	22,49
2026	48,67	189,15	43,43	160,58	5,25	28,57
2027	68,34	254,25	61,49	219,64	6,85	34,61
2028	93,54	332,51	84,62	292,02	8,92	40,49
2029	125,72	426,25	114,03	380,23	11,69	46,02
2030	166,78	538,32	151,24	487,30	15,54	51,02
2031	204,33	672,01	191,46	616,76	12,87	55,25

Из представленных расчетов можно сделать вывод, что у предлагаемого страхового продукта есть большой финансовый потенциал для инвестирования.

Следует отметить, что страховой продукт может включать все или только несколько видов рассмотренных нами социальных рисков. Так, наши расче-

ты показывают, что исключение социального риска № 5 позволит снизить страховой тариф по первому варианту до 15 % от минимальной оплаты труда с 5%-ным приростом ежегодно до 2028 г., а начиная с 2028 г. — зафиксировать страховой тариф на уровне 20 % от минимальной оплаты труда. Исключение социального риска № 5 из второго варианта страхового продукта позволит снизить страховой тариф до 10 % от средней оплаты труда с 2%-ым приростом ежегодно до 2032 г., а начиная с 2032 г. — зафиксировать страховой тариф на уровне 12 % от средней оплаты труда.

На основе полученных данных можно рассчитать страховой тариф много компонентного страхового продукта для страховых компаний на основе актуарных методов, используя прогнозные расчеты поступлений страховых премий по первому и второму вариантам оценки потребителей продукта, вероятностную оценку страховых выплат и модель расчета рисков надбавки страхового тарифа для совокупности рисков T_p :

$$T_p = T_0 \cdot \alpha(\gamma, m - r) \cdot \frac{\sqrt{\sum_{i=1}^m (S_{bi}^2 \cdot n_i \cdot q_i (1 - q_i) + \sigma_{bi}^2 \cdot n_i \cdot q_i)}}{\sum_{i=1}^m S_{bi} \cdot n_i \cdot q_i}, \quad (1)$$

где $\alpha(\gamma, m - r)$ — квантиль распределения Стьюдента с вероятностью γ и степенью свободы $(m - r)$, где m — количество периодов наблюдения, r — число параметров, определяемых распределением страховых случаев (в нашем случае $\alpha(\gamma, m - r) = \alpha(95 \%, 10 - 2) = 2,306$), n_i — количество заключенных договоров, q_i — вероятность наступления страхового случая для i -го вида социального риска, S_{bi} — среднее страховое возмещение при наступлении страхового случая для i -го вида социального риска, σ_{bi}^2 — дисперсия страховых возмещений при наступлении страхового случая для i -го вида социального риска.

Расчет страховых тарифов актуарными методами показывает, что в случае страхового продукта, включающего социальные риски № 1–5, брутто-ставка с учетом совокупности социальных рисков составила 23,473 % \pm 0,6636 %, что в целом совпадает с нашими данными как для первого, так и для второго вариантов. Для страхового продукта, включающего социальные риски № 1–4, брутто-ставка с учетом совокупности рисков составила 11,9795 % \pm 0,2865 %, что также совпадает с нашими данными для второго варианта страхового продукта. Для первого варианта это значение занижено, но при росте страхового тарифа, как было рекомендовано, на 5 % ежегодно до достижения 20 % страховой продукт будет экономически эффективен.

Следует отметить, что страховой тариф рассчитан на год и наши рекомендации по увеличению страхового тарифа ежегодно до достижения определенного процента от страховой суммы необходимо учитывать при ежегодной корректировке тарифов.

6. Определен инвестиционный потенциал доходов страховых компаний при внедрении предлагаемого многокомпонентного социального страхового продукта, доказана его инвестиционная привлекательность; показано, что

практическое использование данного продукта обеспечит за счет создания дополнительной системы социальной поддержки населения развитие национального страхового рынка Республики Казахстан в целом и его социально ориентированного сегмента — добровольного социального страхования в частности.

С самого начала запуска предлагаемого социального страхового продукта необходимо осуществлять эффективную инвестиционную политику по страховым премиям, которая должна не допускать наступления критических ситуаций в деятельности страховщиков по предлагаемому социальному страховому продукту.

Для расчета чистого экономического эффекта нами построен прогноз инвестиционных доходов. Анализ деятельности страховых компаний показал, что в последние 10 лет (с 2012 по 2021 г.) средняя доходность инвестиций равнялась 31,7%.

С учетом ставки дисконтирования, рассчитанной по модели CARM, при $\beta = 2,063$ ставке рефинансирования 9,26 % и рискованной премии 6,85 %, равной 23,39 %, корпоративному налогу 20 % и средней инвестиционной доходности страховых компаний в 31,7 %, чистый приведенный доход по многокомпонентному страховому продукту, включающему социальные риски № 1–5, составит 18,0 ± 6,0 млрд тенге (вариант 1) и 86,16 ± 28,28 млрд тенге (2 вариант) (табл. 5).

Таблица 5

Чистый приведенный доход по социальному страховому продукту, включающему социальные риски № 1–5, млрд тенге

Планируемый период времени, год	Инвестиционные доходы		Чистый доход		Чистый приведённый доход	
	1 вариант	2 вариант	1 вариант	2 вариант	1 вариант	2 вариант
2022	0,29	1,64	0,96	5,44	0,77	4,41
2023	0,59	3,38	1,95	11,24	1,28	7,38
2024	0,90	5,22	3,00	17,36	1,60	9,24
2025	1,25	7,13	4,17	23,70	1,80	10,22
2026	1,66	9,06	5,53	30,10	1,93	10,52
2027	2,17	10,97	7,21	36,47	2,04	10,33
2028	2,83	12,84	9,40	42,66	2,16	9,80
2029	3,71	14,59	12,32	48,49	2,29	9,02
2030	4,93	16,17	16,37	53,75	2,47	8,11
2031	4,08	17,51	13,56	58,21	1,66	7,12
Итого					18,0 ± 6,01	86,16 ± 28,28

Чистый приведенный доход страхового многокомпонентного продукта, включающего социальные риски № 1–4, составляет $54,26 \pm 4,86$ млрд тенге для первого варианта и $117,48 \pm 15,6$ млрд тенге для второго варианта.

Таким образом, предлагаемый многокомпонентный социальный страховой продукт с учетом инвестиционного дохода и уплаты корпоративного подоходного налога в исследуемый период является инвестиционно привлекательным, экономически эффективным и обладает финансовым потенциалом для дальнейшего инвестирования.

Анализ чувствительности чистого приведенного дохода с учетом вариации ставки дисконтирования (± 5 п. п.), вариации доходности инвестиций страховых компаний (± 10 п. п.), изменений суммы поступлений страховых премий (± 2 – 10 %) и суммы страховых выплат (± 2 – 10 %) показал, что первый и второй варианты страховых продуктов, включающих социальные риски как № 1–5, так и № 1–4, являются инвестиционно привлекательными в случае самого пессимистического развития событий, а именно увеличения ставки дисконтирования на 5 п. п., снижения доходности инвестиционных доходов страховых компаний на 10 п. п., суммы поступлений страховых премий на 2–10 % и увеличения суммы страховых выплат на 2–10 %.

Проведенные исследования свидетельствуют, что предложенный многокомпонентный социальный страховой продукт инвестиционно привлекателен для страховых компаний и способен обеспечить более качественную страховую защиту граждан при наступлении актуальных для общества социальных рисков, что будет способствовать развитию добровольного социального страхования на страховом рынке Республики Казахстан. Реализация данного социального страхового продукта будет мотивировать развитие культуры предупреждения социальных рисков, способствовать планированию отдельных социальных рисков самими гражданами, улучшит социальную обеспеченность трудозанятого населения и снизит социальную напряженность в обществе.

Практическое использование данного многокомпонентного социального страхового продукта обеспечит:

- эффективное взаимодействие системы обязательного государственного социального страхования и страхового рынка Республики Казахстан в предоставлении гражданам полноценной вариативной социальной защиты;

- развитие национального страхового рынка в целом и его социально ориентированного сегмента — добровольного социального страхования в частности;

- создание для экономики дополнительных инвестиционных ресурсов;

- активизацию страховых агентов и развитие инфраструктуры страхового рынка в области социального страхования, в частности в области страхового инжиниринга и деятельности других профессиональных участников;

- снижение государственной нагрузки на социальное обеспечение;

- создание дополнительных резервов и дополнительной системы социальной поддержки населения.

III. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В диссертационной работе предложен авторский подход к содержанию и сущности понятий «социальное страхование» и «социальный риск»; представлена расширенная классификация социальных рисков; систематизированы модели развития социального страхования, определена и обоснована современная концепция развития системы социального страхования Республики Казахстан; предложена авторская методика формирования многокомпонентных страховых социальных продуктов; разработан многокомпонентный социальный страховой продукт, направленный на развитие системы добровольного социального страхования Республики Казахстан; доказана его инвестиционная привлекательность, определен инвестиционный потенциал доходов страховых компаний при внедрении предлагаемого продукта.

Основные результаты исследования показывают, что предложенный многокомпонентный социальный страховой продукт способен обеспечить более качественную социально-страховую защиту граждан при наступлении наиболее актуальных для общества социальных рисков, что будет способствовать развитию добровольного социального страхования на казахстанском страховом рынке. Реализация данного социального страхового продукта будет мотивировать развитие культуры предупреждения социальных рисков, улучшит социальную обеспеченность трудозанятого населения Республики Казахстан и снизит социальную напряженность в обществе. Практическое использование данного продукта обеспечит эффективное взаимодействие системы обязательного государственного социального страхования и страхового рынка Республики Казахстан в предоставлении гражданам полноценной вариативной социальной защиты.

IV. ПУБЛИКАЦИИ АВТОРА ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в научных журналах, входящих в перечень Высшей аттестационной комиссии при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации:

1. Кусаинова А. А. Определение потенциала страхового рынка Республики Казахстан для развития добровольного социального страхования // Наука о человеке: гуманитарные исследования. — 2019. — № 1 (35). — С. 226–234. — 1,1 печ. л. (авт. — 0,81 печ. л.)

2. Кусаинова А. А., Герашенко И.П. Особенности организации и управления социальным страхованием: передовой опыт и выявление проблем // Наука о человеке: гуманитарные исследования. — 2018. — № 3 (33). — С. 185–194. — 1,13 печ. л. (авт. — 0,85 печ. л.)

3. Кусаинова А. А. Многокомпонентный социальный страховой продукт как дополнительная защита от социальных рисков // Российский экономический интернет-журнал. — 2021. — № 1 (9). — URL: <http://www.e-rej.ru/upload/iblock/d06/d06ecf10a570db74a5e3967eaf288a6c.pdf> (дата обращения: 10.09.2021). — 0,4 печ. л.

Статьи в научных журналах, входящих в базу цитирования Scopus и Web of Science:

4. Kussainova A. A., Kozlowski B. W. Current Tendencies of the Development of Social Insurance in the USA // Bulletin of National Academy of Sciences of the Republic of Kazakhstan. — 2018. — V. 3, no. 373. — P. 180–185. — 0,75 печ. л. (авт. — 0,55 печ. л.).

5. Kussainova A. A., Kozlowski W., Gerashchenko I. P. Comparative Analysis of the Status of Incomes and Expenditures for Compulsory Social Insurance // Bulletin of National Academy of Sciences of the Republic of Kazakhstan. — 2018. — V. 6, no. 376. — P. 172–178. — 0,87 печ. л. (авт. — 0,65 печ. л.).

Статьи в других изданиях:

6. Кусаинова А. А., Джапарова К. К., Закирова М. С. Проблемы функционирования системы обязательного социального страхования в Республике Казахстан // Изв. Нац. акад. Республики Казахстан. — 2020. — № 1. — С. 199–204. — 0,62 печ. л. (авт. — 0,51 печ. л.).

7. Кусаинова А.А. Анализ материальной поддержки граждан, осуществляемой государственной системой обязательного социального страхования Казахстана // Двадцать пятые апрельские экономические чтения : материалы Междунар. науч.-практ. конференции. — Омск : Фин. ун-т при Правительстве Российской Федерации, Омский филиал, 2019. — С. 142–147. — 0,32 печ. л. (авт. — 0,25 печ. л.).

8. Кусаинова А. А. Тенденции развития накопительной пенсионной системы Казахстана // Двадцать пятые апрельские экономические чтения : материалы Междунар. науч.-практ. конф. — Омск : Фин. ун-т При Правительстве Российской Федерации, Омский филиал, 2019. — С. 36–41. — 0,3 печ. л.

9. Кусаинова А. А. Социальное страхование, реализуемое через страховой рынок Республики Казахстан: проблемы функционирования // Омские научные чтения — 2018 : материалы Второй всерос. науч. конф. — Омск : Ом. гос. ун-т им. Ф. М. Достоевского, 2018. — С. 957–959. — 0,2 печ. л.

10. Кусаинова А. А., Козловски В., Геращенко И. П. Обзор некоторых особенностей финансово-правового механизма обязательного социального страхования в Республике Казахстан // Изв. Нац. акад. Республики Казахстан. — 2018. — № 322. — С. 21–27. — 0,87 печ. л. (авт. — 0,72 печ. л.).

11. Kussainova A. A., Kozlowski W., Gerashchenko I. P. Development of Innovative Insurance Products of the Financial Market // Reports of National Academy of Sciences of the Republic of Kazakhstan. — 2018. — V. 6, no. 376. — С. 172–178. — 0,87 печ. л. (авт. — 0,62 печ. л.).

12. Кусаинова А. А., Козловски В. К вопросу о социальном страховании в Японии и Китае // Изв. Нац. акад. Республики Казахстан. — 2018. — № 3. — С. 152–157. — 0,85 печ. л. (авт. — 0,68 печ. л.).

13. Kussainova A. A., Kozlowski W. Some Peculiarities of Social Insurance in Europe (on the Example of Great Britain, Germany and Sweden) // Reports of National Academy of Sciences of the Republic of Kazakhstan. — 2018. — V. 3, no. 319. — С. 61–66. — 0,75 печ. л. (авт. — 0,62 печ. л.).

14. Кусаинова А. А. Развитие социального страхования в теоретико-методологическом аспекте // Шоканокулары — 22 : материалы Междунар. науч.-практ. конф. — Кокшетау : Кокшетаус. гос. ун-т им. Ш. Уалиханова, 2018. — С. 67–71. — 0,31 печ. л.

15. Кусаинова А. А. Сущность, функции и роль социального страхования в условиях рыночной экономики // Двадцать четвертые апрельские экономические чтения : материалы Междунар. науч.-практ. конф. — Омск : Фин. ун-т при Правительстве Российской Федерации, Омский филиал, 2018. — С. 45–49. — 0,25 печ. л.

16. Кусаинова А. А. Теоретические основы понятия социального страхования // Уалихановские чтения : материалы Междунар. науч.-практ. конф. — Кокшетау : Кокшетаус. гос. ун-т им. Ш. Уалиханова, 2016. — С. 74–79. — (0,25 печ. л.).

Подписано в печать 22.11.2022. Формат 60 × 84/16.

Бумага офсетная. Печать оперативная.

Печ. л. 1,5. Уч.-изд. л. 1,5.

Тираж 100 экз. Заказ М-181.

Издательство ОмГПУ.

Отпечатано в типографии ОмГПУ,

644099, Омская обл., г. Омск, наб. Тухачевского, 14, каб. 115,

тел. +7 (3812) 23-57-93.