

Ералиева Я.А.
**Страхование в системе
управления социальным
риском**

В статье проанализирована категория «социальный риск» с различных позиций, рассматриваются трактовки ведущих авторов в области социального страхования и делаются определенные выводы. Определены общие признаки и виды социального риска как особой разновидности рисков. Определена роль страхования социальных рисков как основной части системы социального риск-менеджмента, выявлены основные функции страхования в системе управления социальными рисками.

Проанализированы основные социальные риски, закрепленные на законодательном уровне в Республике Казахстан. Рассмотрена динамика социальных выплат и количества получателей по таким рискам, как утрата трудоспособности, потеря кормильца, потеря работы, потеря дохода в связи с беременностью и родами, с усыновлением (удочерением) новорожденного ребенка (детей), потеря дохода в связи с уходом за ребенком по достижению им возраста одного года. Проанализирована роль Государственного фонда социального страхования в системе управления социальными рисками.

Ключевые слова: социальный риск, социальное страхование, социальные выплаты, безработица, трудоспособность, Государственный фонд социального страхования.

Yeraliyeva Y.
**Insurance in the system of social
risks management**

The article analyzes the category of “social risk” from different perspectives, the author is considering the interpretation of the leading authors in the field of social security and makes some definite conclusions. Social risks are risks associated with the life of a person in the state and society. Under conditions of objective existence of social risk and the associated financial, moral and spiritual losses, there is a need for developing a mechanism that would allow the best of all possible ways to consider the risk when making and implementing decisions in life. One of such mechanisms is social insurance. Common characteristics and types of social risk as a special kind of risks are identified. The role of social insurance as the main risks of the social risk management is defined; the major insurance functions in the management of social risks are identified.

The author has analyzed the main social risks, enshrined in laws in the Republic of Kazakhstan. The dynamics of social payments and the number of recipients of such risks as disablement (loss of ability to work), loss of breadwinner, loss of job, loss of income due to pregnancy and childbirth, adoption (adoption) of a newborn child (children), the loss of income due to childcare attaining the age of one year. The role of the State Social Insurance Fund in the management of social risks has been analyzed.

Key words: social risk, social insurance, social security, unemployment, social payments, disablement, the State Social Insurance Fund.

Ералиева Я.А.
**Әлеуметтік тәуекелді басқару
жүйесіндегі сақтандыру**

Мақалада «әлеуметтік тәуекел» категориясына әртүрлі көзқарас тұрғысынан талдау жасалған, әлеуметтік сақтандыру саласындағы зерттеуші белгілі авторлардың тұжырымдамалары қарастырылады және белгілі бір тұжырымдар жасалған. Әлеуметтік тәуекел-менеджмент жүйесінің негізгі бөлігі ретінде әлеуметтік тәуекелдерді сақтандырудың рөлі анықталған, сондай-ақ, әлеуметтік тәуекелді басқару жүйесіндегі сақтандырудың негізгі функциялары айқындалған.

Қазақстан Республикасында заңнамалық деңгейде бекітілген негізгі әлеуметтік тәуекелдерге талдау жасалған. Еңбек қабілеттілігін жоғалту, асыраушысынан айрылу, жұмысынан босап қалу, жүктілікпен және босанумен, жаңадан туылған баланы асырап алумен байланысты табысын жоғалту, 1 жасқа толғанша бала күтімімен айналысу сияқты тәуекелдер бойынша әлеуметтік төлемдер мен оны алушылар саны бойынша динамикасы көрсетілген. Әлеуметтік тәуекелдерді басқару жүйесінде әлеуметтік сақтандырудың Мемлекеттік қорының рөліне жан-жақты талдау жасалған.

Түйін сөздер: әлеуметтік тәуекел, әлеуметтік сақтандыру, әлеуметтік төлемдер, жұмыссыздық, еңбекке қабілеттілік, әлеуметтік сақтандырудың Мемлекеттік қоры.

**СТРАХОВАНИЕ
В СИСТЕМЕ
УПРАВЛЕНИЯ
СОЦИАЛЬНЫМ
РИСКОМ**

Основной причиной появления мер социальной помощи является рисковая природа существования как каждого отдельного человека, так и общества в целом. Риски носят физиологический, экономический и социальный характер, и все это требует определенных форм защиты, в том числе и социальных.

Риски физических лиц получили свое распространение только на рубеже XX века, что впоследствии привело к развитию таких форм страхования, как страхование жизни и здоровья. Однако социально-экономическое развитие общества стало причиной того, что в последние десятилетия социальному страхованию уделяется повышенное внимание.

Было бы неверно связывать социальные риски только с угрозами материального и социального характера. В силу чего в последнее время появляются все новые формулировки социальных рисков, которые связаны в первую очередь с опасностью недовольства населения социальной политикой, проводимой правительством.

Формулировок категории «социальный риск» множество. Еще больше трактовок понятия самого риска. Однако при наличии различных толкований понятия «социальный риск» в то же время отсутствует его определение.

Риск может иметь три варианта последствий: положительный, то есть благоприятный, нулевой, характеризующийся отсутствием каких-либо результатов, и отрицательный, при котором объект риска подвергается только негативному воздействию. Из этого вытекает и множество формулировок риска.

Так, придерживаясь точки зрения о том, что риск – это событие, которое влечет только отрицательные последствия, российские исследователи Н.В. Хохлов и В.Г. Павлюченко связывают понятие риска с ущербом, материальным или финансовым. При этом Н.В. Хохлов выводит на первый план случайный характер событий, тогда как В.Г. Павлюченко подчеркивает вероятностный характер риска [1].

Известный теоретик социального страхования В.Д. Роик считает, что социальные риски – это факторы нарушения нормального социального положения людей при повреждении здоровья, утраты трудоспособности или отсутствия спроса на труд (безработица), сопровождающиеся наступлением для

трудозанятого населения материальной необеспеченности вследствие утраты заработка, несения дополнительных расходов, связанных с лечением, а для семей – утратой источника дохода в случае потери кормильца [2].

С.М. Березин определяет социально-экономическое содержание категории «социальный риск» как сложное социально-экономическое явление, характеризующий вероятностных позиций набор угроз жизнедеятельности работников (и членов их семей), связанных с утратой здоровья, трудоспособности и места работы, заработной платы, необходимости нести затраты на лечение и реабилитацию, требующие государственно-организационных форм социальной защиты [3].

Другая группа исследователей рассматривает социальные риски существенно шире, уделяя особое внимание общественной природе их происхождения в зависимости от исторического развития. Так, Б.В. Ракитский определяет социальный риск как вероятностные опасности, угрозы нарушения нормального социального положения, вызываемые неустранимыми для данного общества причинами, коренящимися в самом его конкретном историческом устройстве [4].

Общим для всех определений социального риска, безусловно, является то, что они связаны с жизнедеятельностью человека в государстве и обществе, с вероятными опасностями и случайностями, возникающими по причинам общественно-исторического характера, и кроме того, они приводят к существенным отклонениям от социальной нормы каких-либо характеристик социального понижения человека или группы.

Как отмечалось ранее, социальные риски – это, прежде всего риски ухудшения социального положения. Происхождение таких рисков имеют различную природу, но их особенностью является то, что они существуют не только в чрезвычайных ситуациях принятия решений, но и в обычных условиях жизнедеятельности человека и общества.

В международном праве, в частности, в Руководящих принципах МОТ, перечень социальных рисков, защиту от которых необходимо осуществлять на государственном уровне, включает болезнь, материнство, инвалидность, старость, смерть кормильца, безработица, в связи с чрезвычайными обстоятельствами, производственная травма [5].

В целом обобщая виды социальных рисков, их можно представить следующим образом (рисунок 1).

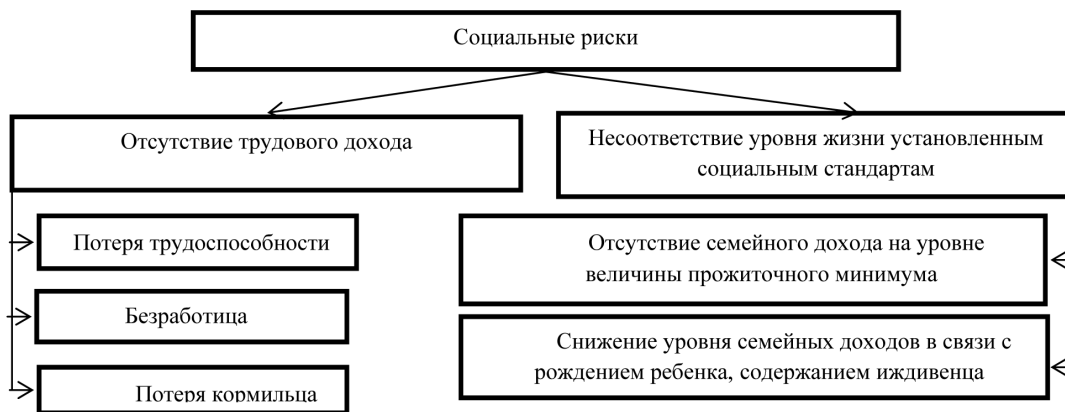


Рисунок 1 – Классификация видов социального риска

В условиях объективного существования социального риска и связанных с ним финансовых, моральных и духовных потерь возникает необходимость в разработке определенного механизма, который позволил бы наилучшим из всех возможных способов учитывать риск при принятии и реализации решений в жизнедеятельности. Таким механизмом

является социальный риск-менеджмент или система управления социальными рисками, выстраиваемая на основе общей концепции управления рисками.

Страхование социальных рисков является основной частью системы социального риск-менеджмента, который организуется и проводится государством в виде социальной защиты населе-

ния. В свою очередь, частью социальной защиты является социальное обеспечение. Основным отличием социального обеспечения от социального страхования является механизм распределения денежных средств. В социальном обеспечении это финансирование осуществляется из бюджетов всех уровней, в социальном страховании – создание и распределение средств страхового фонда среди его участников.

Страхование в системе риск-менеджмента выполняет несколько функций. Страхование принадлежит к числу наиболее часто применяемых риск-инструментов, метода передачи риска, по которому носитель риска или лицо, заинтересованное в защите носителя риска от последствий его наступления, передают ответственность по возмещению возможного ущерба сторонней специализированной организации (страховщику) за заранее обусловленную плату. То есть страхование в системе риск-менеджмента выполняет экономическую функцию по передаче материальных последствий риска по возмещению возможного ущерба.

Кроме того, страхование удовлетворяет потребность в безопасности для общества, социальных групп и отдельных индивидуумов. Иными словами, в системе риск-менеджмента страхование выполняет функцию обеспечения безопасности жизнедеятельности.

Одни из основных функций страхования в системе управления рисками – предупредительная и происходящая из нее контрольная. Они проявляются в осуществлении профилактических, предупредительных и контрольных мероприятий, позволяющих снизить вероятность реализации риска и, как следствие, уменьшить вероятный масштаб ущерба для объекта, вызванный наступлением неблагоприятного события.

В настоящее время страхование все больше сопряжено с выполнением социальной функции, а именно с уменьшением или компенсацией неблагоприятных последствий риска для отдельного индивидуума для социальной группы или для всего общества в целом. Этот постулат находится в основе социального риск-менеджмента или управления социальными рисками, одним из основных инструментов которого является социальное страхование.

Страхование социальных рисков или социальное страхование является основной частью системы социальной защиты населения, дру-

гой частью социальной защиты является социальное обеспечение. Базовым отличием двух направлений социальной защиты являются различные механизмы финансирования: в социальном обеспечении финансирование осуществляется из бюджетов всех уровней, в социальном страховании – за счет применения страхового механизма или создания и распределения средств страхового фонда для участников его создания.

В Казахстане понятие «социальный риск» закреплено на законодательном уровне, в Законе РК «Об обязательном социальном страховании», где к социальным рискам относятся: утрата трудоспособности, потеря кормильца, потеря работы, потеря дохода в связи с беременностью и родами, с усыновлением (удочерением) новорожденного ребенка (детей), потеря дохода в связи с уходом за ребенком по достижению им возраста одного года [6].

Проанализируем динамику социальных выплат и количества получателей организационно-экономического механизма социальных рисков за период 2005-2014 годы.

В Казахстане страхование социальных рисков осуществляется АО Государственным фондом социального страхования. Начиная с 2005 года, из Государственного фонда социального страхования производятся социальные выплаты на случай:

- утраты трудоспособности;
- потери кормильца;
- потери работы.

В рамках реализации Послания Главы государства народу Казахстана 28 февраля 2007 года «Новый Казахстан в новом мире!» с 1 января 2008 года введено обязательное социальное страхование материнства и детства. В этой связи, из Фонда назначаются социальные выплаты:

- по беременности и родам, усыновлению (удочерению) новорожденного ребенка;
- по уходу за ребенком до 1 года.

На рисунке 2 представлены показатели выплат и число получателей социальных выплат по утрате трудоспособности из ГФСС. Просматривается постоянное увеличение как объема социальных выплат, так и рост получателей. Так, за период с 2005 года рост выплат составил 63214 млн. тенге. При этом средний размер назначаемого пособия в 2005 году составлял 2021 тенге, а в 2014 году – 8039,9 тенге [7].

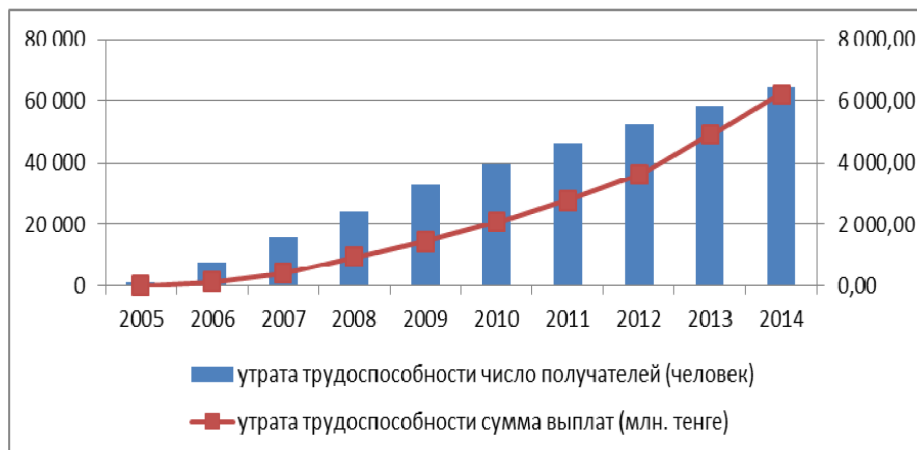


Рисунок 2 – Выплаты по утрате трудоспособности

Выплаты по потере кормильца также имеют тенденцию к увеличению. В 2005 году число получателей выплат по потере кормильца состав-

ляло 549 человек, в 2014 году количество получателей уже составило 27794 человек, а сумма выплат увеличилась на 4018,5 млн. тенге.

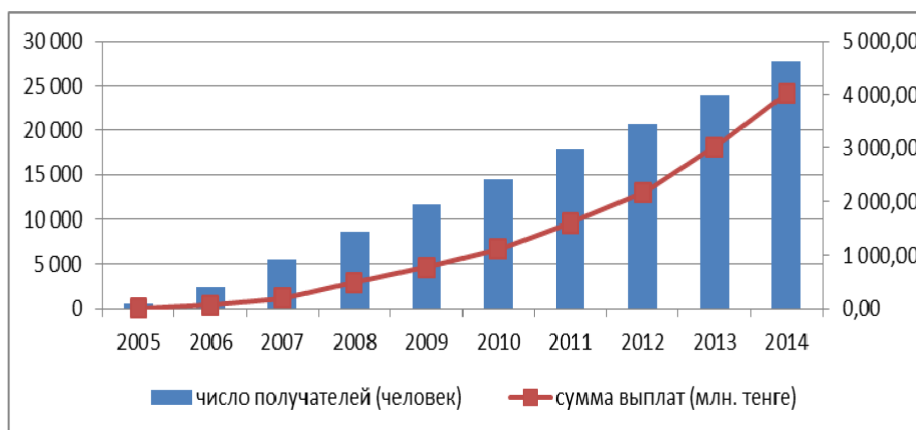


Рисунок 3 – Выплаты по потере кормильца

На рисунке 4 представлена динамика социальных выплат на случай потери работы. Количество получателей в 2005 году составило 8 человек, а в 2014 году – 18306 человек. Средний размер социальных выплат увеличился в 2014 году по сравнению с 2005 годом практически в 5 раз.

Однако проведенный анализ данных свидетельствует о том, что только 83,2% зарегистрированных безработных в 2014 году являются получателями социальных выплат на случай потери работы. Возникает вопрос, по каким

причинам оставшиеся 27% зарегистрированных безработных не получают пособия. Социальные выплаты производятся лишь тем лицам, за которых социальные отчисления производились не менее 6 месяцев, однако отчисления могут не производиться по вине работодателя, а работник в конечном итоге может быть «выкинут» из системы социального страхования. Целесообразнее для такой категории предусмотреть минимальный размер пособия на случай потери работы в размере 50% от минимальной заработной платы.

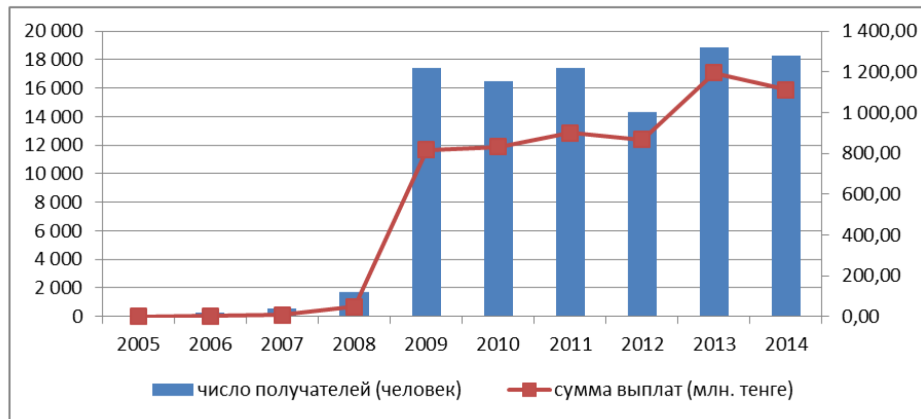


Рисунок 4 – Выплаты по потере работы

Таблица 1 – Количество получателей социальных выплат по безработице в общей численности, зарегистрированных безработных за 2005-2014 гг.

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Численность зарегистрированных в качестве безработных (тыс. чел.)	94,0	75,1	54,7	48,4	53,4	35,4	36,6	34,6	30	33,4
Численность получателей социальных выплат по потере работы (тыс. чел.)	0,5	2,4	5,5	1,7	17,4	16,4	17,4	14,3	23,9	27,8
Доля получателей социальных выплат в общей численности, зарегистрированных безработных, в %	0,5	3,2	10,1	3,5	32,6	46,3	47,5	41,3	79,7	83,2

Социальные выплаты на случай потери дохода в связи с беременностью и родами, на случай потери дохода в связи с усыновлением (удочерением) новорожденного ребенка (детей), на

случай по потере дохода, в связи с уходом за ребенком по достижению им возраста одного года были введены с 2008 года в поддержку материнства и детства.

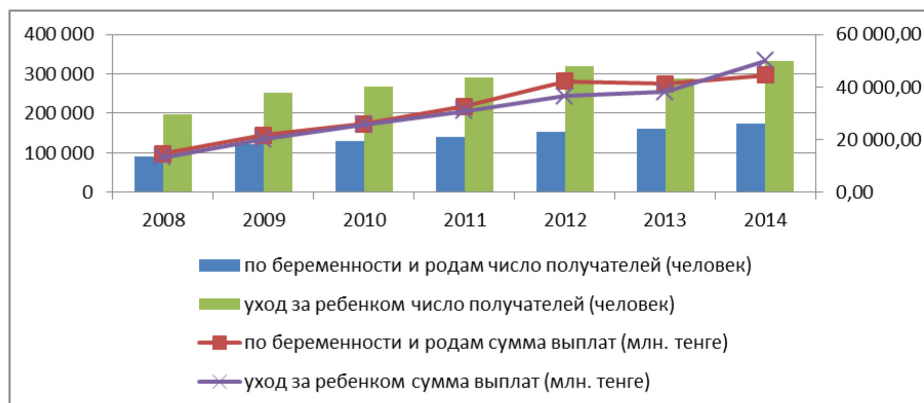


Рисунок 5 – Выплаты по беременности и родам и по уходу за ребенком до одного года

Динамика социальных выплат, направленных на поддержку материнства и детства, свидетельствует о положительной динамике социальных выплат. Темпы роста числа получателей социальных выплат по беременности и родам составили 93,4%, числа получателей социальных выплат по уходу за ребенком – 68,5%. Сумма социальных выплат также неуклонно растет. Так темпы роста суммы социальных выплат по беременности и родам составили 204,8%, а темпы роста суммы социальных выплат по уходу за ребенком составили 275,2%.

На основании вышесказанного можно сделать следующие выводы:

Несмотря на существующие различные подходы к определению понятия «социальный риск», к сожалению, отсутствует категориальный аппарат данного понятия.

Отсутствует как единая классификация показателей социального риска, так и унифицированная методика его оценки.

Анализ данных ГФСС по основным видам социальных рисков свидетельствует о положительной динамике как сумм социальных выплат, так и количества получателей, что свидетельствует о планомерно проводимой социальной политике государства по поддержке социально уязвимых слоев общества.

Литература

- 1 Павлюченко В.Г. Социальное страхование. – М.: «Дашков и К», 2007.
- 2 Роик В.Д. Основы социального страхования. – М.: Анкил, 2005. – 256 с.
- 3 Никулина Н.Н., Березин С.В. Страхование. Теория и практика: учебное пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 511 с.
- 4 Научно-методическое пособие Социальная защита населения // www.rosmintrud.ru
- 5 Страхование: принципы и практика: Пер. с англ. / сост. Д. Бланд: – М.: Финансы и статистика, 1998.
- 6 Закон РК «Об обязательном социальном страховании» от 25 апреля 2003 года № 405-II.
- 7 Данные Государственного фонда социального страхования // www.gfss.kz

References

- 1 Pavljuchenko V.G. Social'noe strahovanie. – M.: «Dashkov i K», 2007.
- 2 Roik V.D. Osnovy social'nogo strahovanija. – M.: Ankil, 2005. – 256 s.
- 3 Nikulina N.N., Berezin S.V. Strahovanie. Teorija i praktika: uchebnoe posobie. – M.: JuNITI-DANA, 2008. – 511 s.
- 4 Nauchno-metodicheskoe posobie Social'naja zashhita naselenija // www.rosmintrud.ru
- 5 Strahovanie: principy i praktika: Per. s angl. / sost. D. Bland: – M.: Finansy i statistika, 1998.
- 6 Zakon RK «Ob objazatel'nom social'nom strahovanii» ot 25 aprelja 2003 goda № 405-II.
- 7 Dannye Gosudarstvennogo fonda social'nogo strahovanija // www.gfss.kz