

УДК 368 (574)

Г.И. Жакенова

Восточно-Казахстанский государственный технический университет им. Д.Серикбаева,
Казахстан, г. Усть-Каменогорск
E-mail: jgi79@mail.ru

Социализация страхового бизнеса как один из национальных приоритетов развития казахстанского общества

Учитывая сложившуюся ситуацию на страховом рынке Казахстана, а также реализуя амбициозную цель войти в число 30 наиболее развитых стран мира, необходимо модернизация страхового рынка, в том числе путем продвижения собственной казахстанской модели социально-ответственного бизнеса. В последнее время социализация бизнеса приобретает большую актуальность в ходе осуществления социально-экономических программ развития страны. В настоящей статье обоснована необходимость создания альтернативной системы управления страховыми рисками, которая позволит в полной мере реализовать существующий потенциал страхования, как одного из ключевых национальных приоритетов развития казахстанского общества, а также источника долгосрочных инвестиций в реальный сектор экономики.

Ключевые слова: социализация бизнеса, страхование, управление рисками, социальная ответственность, казахстанская модель социально-ответственного бизнеса.

G.I. Zhakenova

The socialization of the insurance business as a national priority development the Kazakh society

Alternative system of insurance risk management has been worked out; it includes: principles of social partnership of the insurer and insured, model of insurance risk management on the principles of social responsibility and map of insurance risk management.

Key words: socialization of business, insurance, risk management, social responsibility, the Kazakh model of social responsible business.

Г.И. Жакенова

Сақтандыру бизнесін социализациялау қазақстан қоғамдағы ұлттық даму приоритетінің бірі

Сақтандыру тәуекелдерін басқарудың альтернативті жүйесі әзірленді, оған кіреді: сақтандырушы мен сақтандырылушының әлеуметтік серіктестігінің принциптері, әлеуметтік жауапкершілік принциптерінде сақтандыру тәуекелдерімен басқару үлгісі және сақтандыру тәуекелдерін басқару картасы.

Түйін сөздер: бизнесі әлеуметтендіру, сақтандыру, тәуекелді басқару, әлеуметтік жауапкершілік, қазақстандық әлеуметтік-жауапкершіліктік, бизнестің үлгісі.

Страховой рынок Казахстана является одним из наиболее динамично развивающихся в странах СНГ. Однако, объем собственного капитала страховых компаний в настоящее время не позволяет и даже ограничивает их возможности по покрытию крупных рисков интенсивно растущего рынка.

Зависимость отечественных страховщиков от иностранных перестраховщиков; недостаточные резервы страховых компаний; выход крупных иностранных страховщиков требуют внедрения международных стандартов в стратегии развития страховых компаний, заключающихся не только в разработке широкого спектра

страховых продуктов, построении эффективных бизнес-процессов, но и повышении социальной ответственности всех участников страховых отношений.

Основная идея социализации страхового бизнеса заключается в создании альтернативной системы управления страховыми рисками, которая предполагает внедрение концепции социальной ответственности участников страхового бизнеса.

Данная концепция является результатом общенациональной идеи Президента Республики Казахстан Н.А. Назарбаева, который считает, что «нам необходима собственная, казахстанская модель социально ответственного бизнеса, основанная на лучших мировых достижениях и одновременно учитывающая специфику разви-

тия нашей экономики, сложившихся общественных отношений, многонациональной культуры и наших традиций...».

Формирование и развитие казахстанской модели социально ответственного бизнеса – это реализация новой парадигмы интересов участников страхового бизнеса, которая должна включать в себя, как положительные стороны отечественного страхования, так и наиболее прогрессивные направления из опыта зарубежных стран, что будет способствовать повышению эффективности функционирования существующей системы управления страховыми рисками в Республике Казахстан.

Предлагаемая автором альтернативная система управления страховыми рисками состоит из основных слагаемых, представленных на рисунке 1.

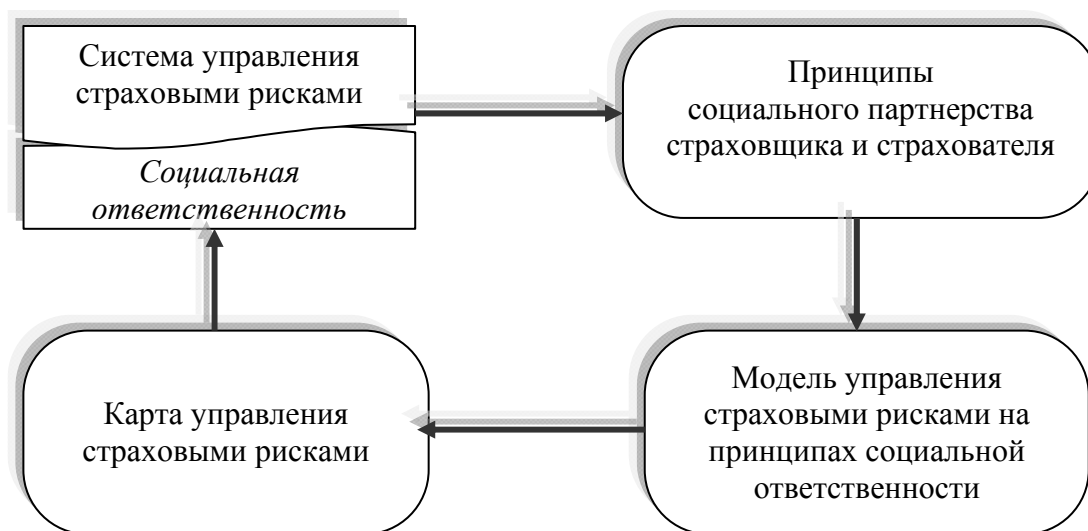


Рисунок 1– Содержание альтернативной системы управления страховыми рисками

Примечание – составлено автором

Согласно рисунку 1, главным составляющим альтернативной системы управления страховыми рисками является стратегия, обозначенная как внедрение концепции социальной ответственности участников страхового бизнеса.

Важным направлением в Казахстане, по мнению казахстанских менеджеров, является принцип взаимодействия бизнеса, государства и общества при разработке и реализации социальных программ бизнеса.

С ростом экономики страны, отечественные предприниматели начинают тяготеть к современной европейской модели социальной ответственности, считая необходимым активизацию роли государства в этих вопросах.

В последние годы растет внимание к вопросам видения социальной ответственности бизнеса в странах распространения религии ислам, которые с успехом перенимают концепцию КСО. Национальная специфика социальной ответ-

ственности бизнеса в исламских странах проявляется преимущественно в деятельности производственных компаний, банков, инвестиционных фондов, а также страховых компаний. Оно заключается в соблюдении исламскими компаниями запрета на ведение некоторых видов деятельности (игорный бизнес, производство, переработка и продажа свинины, производство и продажа алкоголя пр.).

По мнению Юлдашева Р.Т., с которым сто-

ит согласиться, использование понятия «новая парадигма менеджмента» отражает сущность балансов интересов органов власти, страховых компаний, населения (в том числе клиентов страховых компаний) и предприятий в социальной ответственности [1].

В таблице 1 представлены интересы основных заинтересованных групп: государства, предприятия, страховой компании и населения.

Таблица 1 – Новая парадигма интересов участников страхового бизнеса

Участники страхового бизнеса	Интересы участников страхового бизнеса	Формы участия
Государство	гарантированность защиты потребителей страховых услуг, развитие и совершенствование страхового рынка, в том числе инвестиционной политики страховых компаний.	контроль страхового законодательства, соблюдение концепции социальной ответственности участников страхового бизнеса.
Предприятия	привлечение инвестиций, стабильная занятость работников.	предоставление проектов.
Страховые компании	развитие страховой отрасли, совершенствование страхового портфеля.	управление страховым фондом, собственный капитал.
Население	получение страховой защиты, гарантированность страховых выплат, получение прибыли, повышение качества жизни.	страховые взносы, участник страхового фонда.
Примечание – составлено автором		

Однако необходим механизм взаимодействия участников страхового бизнеса. Для активизации данного механизма целесообразно разработать и принять комплекс мер, направленных на создание механизма государственных гарантий, повышение координирующей роли государства в создании организационных и институциональных предпосылок новой парадигмы интересов заинтересованных групп лиц.

Необходимо создание механизма государственных гарантий, повышение координирующей роли государства в создании организационных институциональных предпосылок инвестиционной деятельности страховщиков.

На уровне государства формируются инвестиционные ресурсы. Государство заинтересовано в их использовании для реализации приоритетных инвестиционных программ. Участие в

них страховых компаний целесообразно только в том случае, если будут получены определенные результаты. Обязательными субъектами инвестиционных программ должны стать органы власти региона, страховые компании, предприятия.

К интересам и критериям региона, связанным с инвестиционными программами, можно отнести закрепление и использование страховых компаний на территории региона, способствующих через инвестиции его развитию и улучшению качества жизни населения.

Государство должно обеспечить участие всех заинтересованных сторон, имеющих отношение к деятельности страховой компании в рамках продвижения казахстанской модели социально-ответственного бизнеса, обозначенной Главой государства.

Основой построения баланса интересов государства и страховых компаний является совершенствование нормативно-правовой базы, регулирующей страховую и инвестиционную деятельность в рамках казахстанской модели социально – ответственного бизнеса, гарантия и поддержка страховых компаний для создания заинтересованности инвестирования финансовых ресурсов в экономику.

Население заинтересовано в развитии, как среды проживания, так и производства, дающе-

го ему работу, и соответственно, определенное материальное обеспечение, что позволяет формировать баланс интересов. Новое осмысление управления страховыми рисками на основе баланса интересов ведет к необходимости пересмотреть механизм отношения страховщика и страхователя.

Следующим элементом в построении новой системы управления страховыми рисками являются принципы социального партнерства страховщика и страхователя (таблица 2).

Таблица 2 – Принципы социального партнерства страховщика и страхователя

Страховщик	Страхователь
<i>1. Принцип определенности в сотрудничестве</i>	
Получение прибыли в форме вознаграждения и участия в инвестиционной деятельности.	Возмещение убытков в случае наступления страхового риска и получение прибыли в результате участия в инвестиционной деятельности.
<i>2. Принцип равновесия в отношениях</i>	
Управляющий страховым фондом в комплексе.	Совладелец страхового фонда.
<i>3. Принцип справедливости в ответственности</i>	
Специальный орган осуществляет контроль и надзор за соответствием социального договора страхования принципам концепций социальной ответственности участников страхового бизнеса (КСОУСБ).	Представитель страхователя участвует в работе специального органа – комитета социальной ответственности.
<i>4. Принцип разделения риска</i>	
Страховщик и страхователь разделяют прибыли и убытки от проектов и прилагают усилия для достижения прибыльности проектов.	
<i>5. Принцип вознаграждения участников</i>	
Прибыль страховщика и страхователя формируется при предпринимательской деятельности за счет вложения их денег в различные проекты, создающие реальные товары и услуги.	
<i>6. Принцип комплексности</i>	
Предоставление широкого спектра страховых рисков.	Комплексная защита личных и имущественных интересов.
<i>7. Принцип благотворительности</i>	
Участие в социальной поддержке общества через специально созданные фонды по решению социальных проблем.	Участие в специально созданных фондах по решению социально-значимых проблем.
Примечание – составлено автором	

Осуществление деятельности по вышеуказанным принципам позволит страховым компа-

ниям избежать многих рисков и проблем, которые привели западное финансовое сообщество

к кризису. Данное утверждение подтверждается не только теоретическими исследованиями, но и продолжающейся даже в условиях кризиса мировой экспансией исламских финансовых институтов и распространением продуктов исламского страхования.

Совокупность стратегии управления и принципов социального партнерства страховщика и страхователя, логически связанных между собой, и будут составлять модель управления страховыми рисками на принципах социальной ответственности (рисунок 2).

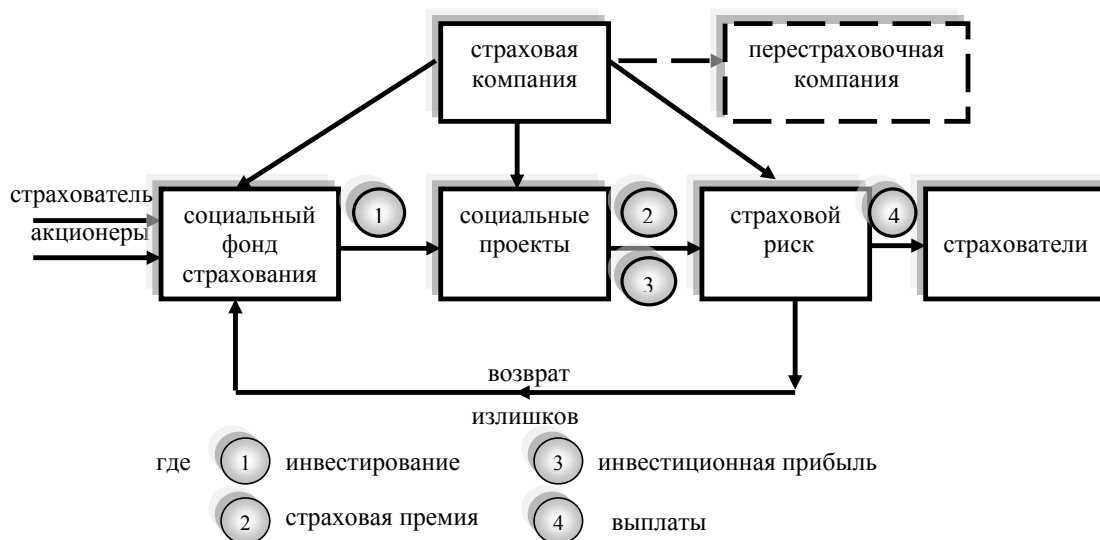


Рисунок 2 – Модель управления страховыми рисками на принципах социальной ответственности

Примечание – составлено автором

Казахстан – одна из стран со значительным мусульманским населением, имеет богатую культуру по функционированию таких институтов благотворительности, как вакф и закят. Их потенциал вполне может быть использован для развития экономики страны. В конкурентных условиях на страховом рынке Республики Казахстан не полностью реализован потенциал классического исламского финансового института – вакф.

На наш взгляд, модель «Вакф» или его отдельные элементы могут быть эффективно использованы в работе отечественных страховых компаний. Одним из преимуществ вакф является то что, для его образования не требуется внесений изменений в законодательство.

В феврале 2009 года в Казахстане были приняты поправки в законодательство, позволяющие исламским финансовым институтам полноценно осуществлять свою деятельность и конкурировать с традиционными страховыми компаниями [2].

Новая модель управления страховыми рисками представляет собой альтернативную систему, при которой страхователи за счет собственных средств создают социальный фонд страхования для оказания финансовой помощи друг другу от страховых рисков.

Основная функция страховой компании заключается в организации управления имеющимися в специальном фонде средствами; определение размеров страховых взносов и выплат; осуществление инвестиционной политики.

Механизм определения суммы страхового взноса не будет отличаться от традиционного метода: андеррайтер оценивает риски каждого участника фонда и в соответствии с этим определяет конечную стоимость страховой суммы. Страховая компания направляет денежные средства фонда в осуществление социальных проектов, где не присутствует ростовщичество (риба).

Акционеры страховой компании осуществляют первоначальный взнос в виде специаль-

ного пожертвования (благотворительности) в социальный фонд страхования, которые используются только в инвестиционной деятельности и не расходуются. Данный денежный взнос не является собственностью страховой компании и страхователей.

Прибыль страховой компании будет формироваться за счет комиссии от страховых взносов страхователей и от участия в инвестиционной деятельности.

В целях эффективного развития экономики в свете реализации стратегической программы «Казахстан – 2050», страховые компании могут проявить себя в данном направлении и сконцентрироваться на инвестировании социально значимых проектов, что полностью согласуется с базовыми принципами исламского страхования.

Для того чтобы обеспечить успех в результативности управления страховыми рисками на принципах социальной ответственности, можно обусловить выдачу лицензии страховым компаниям в случае участия их в финансировании социальных проектов.

Завершающим и ключевым элементом в системе управления страховыми рисками является карта риска как эффективный инструмент, который включает в себя перечень рисков объекта управления и субъекта управления, их оценку и мероприятия по минимизации рисков [3; 4; 5].

Главная задача, которую призвана решить карта, – распределить риски на группы, то есть определить, какие из них потребуют незамедлительных действий, а какие (с низкой степенью воздействия) достаточно держать под контролем.

Процесс управления страховыми рисками можно разбить на три этапа: составление перечня возможных рисков страхователя; рисков акционеров и инвесторов, рисков менеджеров; оценка степени их влияния на работу страховой компании; разработка плана реагирования по минимизации рисков объекта управления и субъекта управления.

По нашему мнению, в Казахстане социальная ответственность перед государством, предприятиями, страховыми компаниями и населением должна осуществляться по следующим направлениям:

1) производство качественной продукции и услуг потребителей;

2) создание привлекательных рабочих мест,

выплата легальных зарплат, инвестиции в развитие человеческого потенциала;

3) соблюдение требований законодательства: налогового, экологического, трудового и др.

4) эффективное ведение бизнеса, ориентированное на создание добавленной экономической стоимости и рост благосостояния своих акционеров;

5) учет общественных ожиданий и общепринятых этических норм в практике ведения дел;

6) вклад в формировании гражданского общества через партнерские программы и социальные проекты.

Социальные проекты можно подразделить на следующие виды: социальные инвестиции; благотворительность.

Социальные инвестиции – вложения в объекты социальной сферы с целью получения дохода и повышения уровня и качества населения посредством удовлетворения их материальных, духовных или социальных потребностей. В частности, к социальным инвестициям часто относят: спонсорство, попечительство, взаимодействие с местным сообществом, властными структурами. Основные направления здесь: спорт, дети, здравоохранение.

Социальные инвестиции в развитие и пропаганду спорта и здорового образа жизни также весьма значительны. За счет инвестиций в спорт содержатся детские спортивные клубы, финансируются детские дома, школы, интернаты, детские сады.

В области здравоохранения и реализации медицинских программ социальные инвестиции от бизнес-сообщества позволяют решать задачи в области оказания услуг детям – инвалидам, сиротам, пожилым людям, ветеранам войны и малоимущим.

Благотворительность, по нашему мнению, не обязательно должна выражаться в предоставлении определенных денежных средств, а в сокращении расходов отдельных предприятий. Бесценным в этом плане могут оказаться бесплатное предоставление помещения для ведения бизнеса, оказание безвозмездных информационных и консультативных услуг, финансируемых за счет социального фонда страхования.

Социально ответственное поведение может принести страховым компаниям следующие выгоды:

– укрепит репутацию и имидж страховой компании;

– повысит качества управления страховым бизнесом (повышение производительности труда персонала, сокращение операционных затрат, увеличение продаж и рост лояльности страхователей);

– повысит инвестиционную привлекательность страховой компании (улучшение финансовых показателей деятельности компании и откроет более свободный доступ капиталу).

Литература

1. Юлдашев Р.Т. Организационно-экономические основы страхового бизнеса. – М.: АНКИЛ, 2002.- с. 242
2. Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организации исламского финансирования»// www.afn.kz – официальный сайт Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.
3. Вяткин В., Хэмптон Дж., Казак А. «Принятие финансовых решений в управлении бизнесом». – М.: 2002. – 185 с.
4. Гамза В.А., Екатеринославской Ю.Ю. «Рисковый спектр коммерческих организаций» М.: Экономика, 2002. – 126 с.
5. Стоянова Е.С. «Финансовый менеджмент», М.: Перспектива, 2004.- 144 с.

References

1. Yoldashev R.T. Organizational and economic bases of the insurance business. M. p.242 – ANKIL.2
2. The law ‘On amendments and additions to some legislative acts of the Republic of Kazakhstan on the organization and activities of the Organization of Islamic banks and Islamic finance’ www.afn.kz – official site of the Agency of the Republic of Kazakhstan on Regulation and Supervision of Financial Market and Financial Organizations
3. Vyatkin B.J. Hampton. Kazak A. ‘financial decision-making in business management’ – Moscow 2002. – 185 p.
4. Hamza, V.A, Katerynoslavska J.J ‘Riskiness range of commercial organizations,’ M. Economy 2002. – 126 p.
5. Stoyanova E.S. ‘Financial Management’ by M. Perspective, 2004. – 144 p.