

МАЗМҰНЫ / СОДЕРЖАНИЕ / CONTENT

Мақала туралы мәлімет

Конференция атауы	«Жастар және ғылым: бүгін мен болашағы» жас ғалымдардың халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференция материалдар жинағы
Сборник	«Молодежь и наука: настоящее и будущее». Сборник материалов Международной научно-практической конференции молодых ученых
Conference	The collection of materials from the International Scientific and Practical Conference of Young Scientists «Youth and Science: Present and Future»
Өткізілген күні	7 сәуір 2025, Атырау
ISBN	978-601-262-587-5
Жинақтағы жариялану №	043
Жинақтағы беттері	195-197
ӘОЖ/УДК/UDC	УДК 368.1.025.66
Секция	Секция IV. I Жұмысшы кәсіптері-экономикалық өсу мен дамудың драйверлері // Рабочие профессии - драйверы экономического роста и развития
Автор(лар)	Маратова Малика Айболатқызы
Мәртебесі	Студент
Ғылыми жетекші	Научный руководитель, ассоц. профессор – Ахметова Г.Т.
Мақала атауы	СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ФИНАНСОВЫХ ИНТЕРЕСОВ В РК

Ескерту: бұл бет сайтқа орналастыру және мақала PDF-ін сәйкестендіру үшін қосылды. Төменде жинақтағы мақаланың түпнұсқа беттері берілген.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Корпоративное управление. — Руководство для директоров — Алматы: типография ТОО «Deluxe Printery», 2024. — 284 с. (Дата обращения 01.04.2025)
2. Кодекс корпоративного управления АО «Международный аэропорт Алия Молдагулова» (Дата обращения 01.04.2025)
3. Мусина, А. К. Становление современной казахстанской национальной модели корпоративного управления // Экономика и социум. – 2022. – № 2-1(93). – С. 419-422. (Дата обращения 02.04.2025)

УДК 368.1.025.66

СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ЗАЩИТЫ ФИНАНСОВЫХ ИНТЕРЕСОВ В РК

Маратова Малика Айболатқызы

malikamaratova817@gmail.com

Студент 3 курса образовательной программы «Финансы и аналитика»
Атырауский университет им.Х.Досмухамедова, г.Атырау, Республика Казахстан
Научный руководитель, ассоц. профессор – Ахметова Г.Т.

Финансовая безопасность домохозяйств является важнейшим фактором стабильности и устойчивости экономики страны. В условиях экономических кризисов, инфляции, пандемий и других непредвиденных обстоятельств семьи могут столкнуться с серьезными финансовыми проблемами, связанными с потерей дохода, болезнями, повреждением имущества и другими рисками.

Одним из ключевых инструментов защиты населения от финансовых потрясений является страхование. В Казахстане страховой рынок развивается, предлагая различные виды страховых услуг, которые помогают домохозяйствам справляться с рисками. Однако, несмотря на рост популярности страхования, уровень его проникновения в стране остается относительно низким по сравнению с развитыми странами.

В данном докладе будут рассмотрены основные виды страхования, их влияние на финансовую устойчивость домохозяйств, статистика страхового рынка Казахстана, а также проблемы и перспективы развития данной сферы.

1. Виды страхования и их влияние на финансовую безопасность

1.1. Страхование жизни

Страхование жизни играет важную роль в защите финансового благополучия семьи, особенно в случае потери кормильца. В Казахстане существуют несколько видов страхования жизни:

- Рискное страхование жизни – выплата производится в случае смерти застрахованного лица.
- Накопительное страхование – сочетает в себе страховую защиту и возможность накопления капитала.
- Пенсионное страхование – позволяет сформировать дополнительные сбережения на старость.

Данные виды страхования помогают домохозяйствам избежать резкого падения уровня жизни в случае непредвиденных обстоятельств.

1.2. Медицинское страхование

В Казахстане существует система обязательного социального медицинского страхования (ОСМС), а также добровольное медицинское страхование (ДМС).

- ОСМС покрывает основные медицинские услуги за счет государственного фонда. Размер ежемесячного платежа на ОСМС, зависит от категории плательщика:
-Работодатель: **3%** от зарплаты работника, максимум 25500 тенге.

-Наемные работники и лица по ГПХ: **2%** от дохода, максимум 17000 тенге.

-ИП, владельцы КХ, частные практики: **5%** от 1,4 МЗП, 5950 тенге.

•Добровольное медицинское страхование (ДМС) в Казахстане предоставляется частными страховыми компаниями и позволяет расширить спектр медицинских услуг, дополняя обязательное социальное медицинское страхование (ОСМС). Ставки и условия ДМС варьируются в зависимости от выбранной страховой компании, программы страхования, возраста застрахованного лица, состояния здоровья и других факторов.

Наличие медицинской страховки позволяет избежать крупных расходов на лечение, что особенно актуально в условиях роста цен на медицинские услуги.

1.3. Страхование имущества

Защита жилья и транспортных средств снижает финансовые потери при авариях, стихийных бедствиях и кражах.

• Страхование недвижимости – покрывает ущерб от пожаров, наводнений, взлома и других повреждений.

• Автострахование – включает обязательное страхование гражданской ответственности (ОСГО) и добровольное страхование автомобиля (КАСКО).

Эти виды страхования позволяют избежать крупных финансовых затрат на восстановление имущества после происшествий.

1.4. Страхование от потери дохода

Некоторые страховые компании предлагают страхование на случай потери работы, инвалидности или временной нетрудоспособности. Этот вид страхования позволяет гражданам получать выплаты в периоды, когда они не могут зарабатывать деньги.

2. Статистика страхового рынка Казахстана

В 2024 году страховой рынок Казахстана продолжил демонстрировать уверенный рост, отражая возрастающий интерес населения к различным видам страховых услуг. Ниже представлены ключевые показатели и популярные виды страхования среди казахстанцев:

•Количество заключенных договоров страхования: В 2024 году было заключено 23,1 миллиона договоров, что на 36,1% больше по сравнению с 2023 годом. Наибольший рост наблюдался в следующих видах страхования:

•Страхование от несчастных случаев: увеличение на 160,4%, достигнув 5,7 миллиона договоров.

•Страхование на случай болезни: рост на 47,7%, составив 287 тысяч договоров.

Популярные виды страхования среди населения:

•Добровольное личное страхование: особенно выделяется пенсионное аннуитетное страхование, объем премий по которому увеличился в 3,4 раза, достигнув 321,8 миллиарда тенге.

•Страхование имущества от ущерба: объем премий вырос на 12,8%, составив 26,2 миллиарда тенге.

•Объем страхового рынка: Общая сумма страховых премий в 2024 году составила 1,5 триллиона тенге, что на 50,6% больше, чем в 2023 году. Основной вклад в этот рост внесло добровольное личное страхование, объем премий по которому достиг 796,8 миллиарда тенге, увеличившись в 2,2 раза по сравнению с предыдущим годом.

Эти данные свидетельствуют о повышенном интересе населения Казахстана к страхованию, особенно в сегментах личного страхования и защиты от несчастных случаев.

3. Основные риски, покрываемые страхованием

Домохозяйства сталкиваются с различными рисками, которые могут существенно повлиять на их финансовую безопасность:

1. Потеря кормильца – серьезный финансовый удар для семьи, если основной источник дохода исчезает.

2. Болезни и медицинские расходы – значительные траты на лечение могут привести к

долговой нагрузке.

3. Стихийные бедствия и техногенные аварии – наводнения, пожары, землетрясения могут уничтожить имущество.

4. Дорожно-транспортные происшествия – автомобильные аварии наносят ущерб как здоровью, так и финансам.

5. Безработица – временная или долгосрочная потеря работы может оставить семью без доходов.

Страхование помогает минимизировать финансовые потери и быстрее восстановиться после кризисных ситуаций.

4. Как страхование помогает управлять финансовыми рисками?

Страхование является важным инструментом финансового планирования, поскольку оно:

- Перераспределяет риски – страховая компания берет на себя финансовые обязательства по покрытию убытков.
- Создает финансовую подушку безопасности – выплаты помогают избежать резкого падения уровня жизни.
- Снижает долговую нагрузку – вместо того чтобы брать кредит на лечение или ремонт, застрахованный получает страховую компенсацию.
- Обеспечивает долгосрочную стабильность – накопительные страховые программы помогают создать капитал на будущее.

Таким образом, страхование снижает влияние внешних негативных факторов на финансовое состояние семьи.

5. Проблемы и перспективы развития страхования в Казахстане

5.1. Основные проблемы

Несмотря на рост страхового рынка, в Казахстане существует ряд проблем:

- Низкая страховая культура – многие граждане недооценивают важность страхования и не видят в нем необходимости.
- Недоверие к страховым компаниям – в обществе существуют опасения, что страховые компании отказываются от выплат.
- Высокая стоимость страховых полисов – особенно актуально для малообеспеченных слоев населения.

5.2. Пути развития страхования

Для повышения уровня страховой защиты населения необходимо:

- Повысить финансовую грамотность – проводить образовательные кампании и объяснять преимущества страхования.
- Создать государственные программы поддержки – субсидировать социально значимые страховые продукты.
- Развивать цифровые страховые сервисы – онлайн-страхование сделает процесс более удобным и доступным.

При решении этих вопросов страхование может стать более востребованным инструментом защиты населения.

Страхование играет ключевую роль в обеспечении финансовой безопасности домохозяйств в Казахстане. Оно помогает минимизировать риски, связанные с болезнями, потерей кормильца, повреждением имущества и другими неблагоприятными обстоятельствами.

Несмотря на положительную динамику развития страхового рынка, уровень проникновения страховых услуг остается относительно низким. Для повышения финансовой защиты населения необходимо проводить разъяснительную работу, развивать доступные страховые продукты и внедрять инновационные цифровые технологии в страховую сферу.

Системное развитие страхования позволит значительно повысить уровень финансовой устойчивости домохозяйств и укрепить экономику страны в целом.