



BAITURSYNULY
UNIVERSITY

«АХМЕТ БАЙТҰРСЫНҰЛЫ
АТЫНДАҒЫ ҚОСТАНАЙ ӨңІРЛІК
УНИВЕРСИТЕТІ» КЕАҚ



ҚМПИ ЖАРШЫСЫ

КӨПСАЛАЛЫ
ҒЫЛЫМИ ЖУРНАЛЫ
МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ
НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ

№ 2

2024

ISSN 2310-3353



2024 ж., сәуір, №2 (74)
Журнал 2005 ж. қаңтардан бастап шығады
Жылына төрт рет шығады

Құрылтайшы: *Ахмет Байтұрсынұлы атындағы Қостанай өңірлік университеті*

Бас редактор: *Қуанышбаев С. Б.*, география ғылымдарының докторы, Ахмет Байтұрсынұлы атындағы ҚӨУ, Қазақстан.

Бас редактордың орынбасары: *Жарлыгасов Ж.Б.*, ауыл шаруашылығы ғылымдарының кандидаты, Ахмет Байтұрсынұлы атындағы ҚӨУ, Қазақстан.

РЕДАКЦИЯ АЛҚАСЫ

Әлімбаев А.Е., философия докторы (PhD), А.К. Құсайынов атындағы Еуразия гуманитарлық институты, Қазақстан.

Емин Атасой, PhD докторы, Улудаг университеті, Бурса қ., Түркия.

Зоя Микниене, докторы, (PhD) Литва денсаулық туралы ғылым университеті, Каунас қ., Литва Республикасы.

Качев Д.А., философия ғылымдарының кандидаты, тарих магистрі, «Челябі мемлекеттік университеті» ЖББ ФМБББМ Қостанай филиалы, Қазақстан.

Ксембаева С.К., педагогика ғылымдарының кандидаты, «Торайғыров университеті» КЕАҚ, Қазақстан.

Лина Анастасова, әлеуметтану ғылымдарының докторы, Бургас еркін университеті, Бургас қ., Болгария.

Медетов Н.А., физика-математика ғылымдарының докторы, «Ш. Уалиханов атындағы Көкшетау университеті» КЕАҚ, Қазақстан.

Мишулина О.В., экономика ғылымдарының докторы, «Челябі мемлекеттік университеті» ЖББ ФМБББМ Қостанай филиалы, Қазақстан.

Соловьев С.А., биология ғылымдарының докторы, Новосібір мемлекеттік экономика және басқару университеті, Ресей.

Скорородов Д.М., техника ғылымдарының кандидаты, «Ресей мемлекеттік аграрлық университеті – К.А. Тимирязев атындағы Мәскеу ауыл шаруашылық академиясы» ЖББ ФМБББМ, Ресей.

Сычева И.Н., ауыл шаруашылығы ғылымдарының кандидаты, «Ресей мемлекеттік аграрлық университеті – К.А. Тимирязев атындағы Мәскеу ауыл шаруашылық академиясы» ЖББ ФМБББМ, Ресей.

Ташев А.Н., экология бойынша биология ғылымдарының кандидаты, орман шаруашылығы университеті, София қ., Болгария.

Уразбоев Г.У., физика-математика ғылымдарының докторы, Ургенч мемлекеттік университеті, Өзбекстан.

Тіркеу туралы куәлік №5452-Ж
Қазақстан Республикасының ақпарат министрлігімен 17.09.2004 берілген.
Мерзімді баспа басылымын қайта есепке алу 07.11.2023 ж.
Жазылу бойынша индексі 74081

Редакцияның мекен-жайы:

110000, Қостанай қ., Байтұрсынұлы к., 47
(Редакциялық-баспа бөлімі)
Тел.: 8(7142) 51-11-76

№2 (74), апрель 2024 г.
Издается с января 2005 года
Выходит 4 раза в год

Учредитель: *Костанайский региональный университет имени Ахмет Байтұрсынұлы*

Главный редактор: *Куанышбаев С.Б.*, доктор географических наук, КРУ имени Ахмет Байтұрсынұлы, Казахстан.

Заместитель главного редактора: *Жарлыгасов Ж.Б.*, кандидат сельскохозяйственных наук, КРУ имени Ахмет Байтұрсынұлы, Казахстан.

РЕДАКЦИОННАЯ КОЛЛЕГИЯ

Алимбаев А.Е., доктор философии (PhD), Евразийский гуманитарный институт имени А.К.Кусаинова, Казахстан.

Емин Атасой, доктор PhD, Университет Улудаг, г. Бурса, Турция.

Зоя Микниене, доктор (PhD), Литовский университет наук здоровья, г. Каунас, Республика Литва.

Качеев Д.А., кандидат философских наук, магистр истории, Костанайский филиал ФГБОУ ВО «ЧелГУ», Казахстан.

Ксембаева С.К., кандидат педагогических наук, НАО «Торайгыров университет», Казахстан.

Лина Анастасова, доктор социологии, Бургасский свободный университет, г. Бургас, Болгария.

Медетов Н.А., доктор физико-математических наук, НАО «Кокшетауский университет им. Ш.Уалиханова», Казахстан.

Мишулина О.В., доктор экономических наук, Костанайский филиал ФГБОУ ВО «ЧелГУ», Казахстан.

Соловьев С.А., доктор биологических наук, Новосибирский государственный университет экономики и управления, Россия.

Скороходов Д.М., кандидат технических наук, ФГБОУ ВО РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева, Россия.

Сычева И.Н., кандидат сельскохозяйственных наук, ФГБОУ ВО РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева, Россия.

Ташев А.Н., кандидат биологических наук по экологии, Лесотехнический университет, г. София, Болгария.

Уразбоев Г.У., доктор физико-математических наук, Ургенчский государственный университет, Узбекистан.

Свидетельство о регистрации № 5452-Ж
выдано Министерством информации Республики Казахстан 17.09.2004 г.
Переучёт периодического печатного издания 07.11.2023 г.
Подписной индекс 74081

Адрес редакции:

110000, г. Костанай, ул. Байтұрсынұлы, 47
(Редакционно-издательский отдел)
Тел.: 8(7142) 51-11-76

**ӘЛЕУМЕТТІК ҒЫЛЫМДАР
СОЦИАЛЬНЫЕ НАУКИ**

УДК 339.13.012

Коваль, А.П.,

кандидат экономических наук,
начальник УНиК Костанайский региональный
университет имени Ахмет Байтұрсынұлы,
Республиканский научно-исследовательский
институт по охране труда
Министерства труда и социальной защиты
населения Республики

Баяндин, М.А.,

доктор экономических наук, доцент;
профессор кафедры «Экономика и
управление»; Международный
Таразский инновационный институт
имени Шерхана Муртазы

Мишулина, О.В.,

доктор экономических наук, профессор;
профессор кафедры экономики,
Костанайский филиал ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

**ТРЕНДЫ СТРАХОВОГО РЫНКА РК В КОНТЕКСТЕ РАЗВИТИЯ
СОЦИАЛЬНО-ОРИЕНТИРОВАННЫХ СТРАХОВЫХ ПРОДУКТОВ****Аннотация**

Статья исследует последние тренды в страховой отрасли Республики Казахстан с уклоном на внедрение социально-ориентированных обязательных видов страхования и в первую очередь обязательного страхования работников от несчастных случаев на производстве в рамках реализации программы РНИИОТ О.1062 ИРН ВР 11965728 «Экономические проблемы безопасного труда и институциональные преобразования механизма страхования в Республике Казахстан». Автор рассматривает факторы, финансовые потоки, спрос на продукты и анализирует роль страховых компаний в обеспечении социальной защиты граждан. Особое внимание уделяется перспективам развития социально-ориентированных страховых продуктов в контексте текущих вызовов и возможностей на страховом рынке Казахстана, исходя из глобальных мировых трендов.

Ключевые слова: страховой сектор, обязательное страхование, государственные субсидии, пенсионный аннуитет, страховые компании.

1 Введение

На сегодняшний день развитие страхового сектора в Казахстане считается одним из приоритетов в экономической политике страны. Это обусловлено тем, что страховые компании, обладая крупными финансовыми ресурсами и потенциалом в качестве инвесторов, оказывают значительное влияние на социально-экономическое развитие государства.

На протяжении 33 лет независимости Казахстана страховой сектор прошел через значительные изменения. В начале этого периода на рынке страхования было несколько сотен компаний. По некоторым оценкам, к 1992 году на рынке работало 500 страховых компаний (СК).

В настоящее время деятельность казахстанских страховых организаций регулируется различными законодательными актами, включая Конституцию, Гражданский кодекс и Закон о страховой деятельности.

2 Материалы и методы

В 1992 году принятый закон "О страховании" положил основы страхового законодательства, которые оказались недостаточными для регулирования страхового рынка. В 1994 году государство начало строить систему регулирования, создав департамент страхования в Министерстве финансов, чтобы обеспечить государственное регулирование страховой деятельности.

Развитию коммерческого страхования способствовало введение обязательных видов страхования. В 1996 году было введено обязательное страхование урожая, а в начале 1997 года – обязательное страхование гражданско-правовой ответственности перед пассажирами и владельцами транспортных средств. В результате введения обязательных видов страхования премии выросли в 2,5 раза по сравнению с предыдущим годом. Если в 1996 году обязательные виды составляли 89 млн тенге, то в 1997 году уже 1892 млн тенге.

Несмотря на достигнутые успехи, страховая отрасль оставалась недостаточно развитой. Доля страховых премий в ВВП страны за период 1994-1997 годов возросла с 0,04% до 0,19%, а средний объем страховых премий на душу населения увеличился с 9,7 до 201,4 тенге, что все еще оставалось намного ниже уровня развития в развитых странах. В отрасли оставались фундаментальные проблемы, такие как слабое управление и низкая квалификация персонала. Недоверие к страхованию со стороны населения и бизнеса усиливалось банкротством системы Госстраха и Фонда обязательного медицинского страхования. Эти банкротства оказали негативное воздействие на общественное мнение о страховании, что продолжалось и в последующие годы. Страховщики столкнулись с трудностями в преодолении предвзятых мнений населения.

Изменения начались с развития накопительных программ по страхованию жизни. Внесенные поправки в законодательство позволили Компаниям по страхованию жизни предложить разнообразные накопительные планы для различных категорий клиентов. С 2020 года на рынке страхования жизни стартовали продукты с участием страхователя в инвестициях, которые объединяют страхование жизни и инвестиции. Это стало толчком для бурного роста страховой отрасли, превзойдя по динамике роста общий рынок страхования.

3-4 Результаты и обсуждения

В 2022 году были утверждены социально ориентированные страховые продукты, такие как накопительное страхование жизни с государственными субсидиями (ГОНС) и совместный пенсионный аннуитет. Несмотря на увеличение продаж рыночных продуктов, значительная часть страховых договоров по страхованию жизни все еще связана со страхованием жизней клиентов банков. В последнее время банки усилили свое влияние на страховой сектор благодаря льготным государственным программам по ипотеке и автокредитованию. Активность в области добровольного страхования автомобилей также возросла. При сохранении текущих темпов банковского кредитования можно ожидать дальнейшего роста объемов страховых премий.

Вместе с этим появились новые социальные страховые продукты для клиентов.

Пенсионный аннуитет для супругов или близких родственников – это продукт, который объединяет их пенсионные накопления для получения пожизненных выплат из страховой компании. Этот вид страхования может быть применен к супругам или близким родственникам в соответствии с законодательством о браке и семье. Если у одного человека недостаточно средств на пенсионное обеспечение, но если объединить его накопления с накоплениями другого человека, то получится достаточная сумма для заключения договора на пенсионный аннуитет.

Ещё один значимый социальный продукт – в рамках Государственной образовательной накопительной системы (ГОНС) накопительное страхование. Он дает возможность родителям сберегать средства для будущего своих детей – на обучение в вузе через страховые компании. Страховая выплата осуществляется в момент поступления ребенка в вуз, что позволяет покрыть затраты на обучение. Кроме того, страхователю идут процентные поощрения от государства, и страховая компания обеспечивает финансирование обучения ребенка в случае утраты родителем трудоспособности или его смерти. Таким образом, этот продукт сочетает в себе накопительные и защитные функции, обеспечивая финансовую поддержку образования и защиту жизни родителей.

В 2024 году начата реализация инициативы "Келешек", в которой страховые компании Казахстана намерены принять активное участие. Страховые компании Казахстана уже обладают значительным опытом и будут активно участвовать в осуществлении программ по накопительному страхованию для граждан, включая инициативы, направленные на финансовую поддержку образования детей. Участие в ГОНС позволяет страховым компаниям делать свои страховые программы, способствующие накоплению на случай жизненных ситуаций более привлекательными для жителей Казахстана. Эти нововведения улучшат доступность высшего и профессионального образования как внутри страны, так и за ее пределами. Они также будут способствовать стимулированию родителей к заблаговременному накоплению средств на образование своих детей и повышению их страховой грамотности. Это, в свою очередь, приведет к увеличению числа соглашений о страховании средств для образовательных целей в рамках Государственной образовательной накопительной системы [1].

Осуществляется внедрение нововведений для определенной группы пострадавших работников выплаты по страхованию на всю жизнь.. Согласно этим изменениям, рабочие, у которых в результате несчастного случая на рабочем месте была определена степень утраты трудоспособности до 10.05.2015 г. и продленная без необходимости проведения освидетельствования в период с 10.05. 2015 г. по 01.01. 2024 г., будут иметь право на получение страховых выплат в течение срока действия степени утраты профессиональной трудоспособности (СУПТ) в виде выплат в течение срока, равного сроку установления либо продления СУПТ работника в соответствии с договором, но не более срока достижения работником пенсионного возраста. Согласно действующему Закону «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых служебных обязанностей», выплаты для этих лиц прекращаются по достижении ими пенсионного возраста. Однако, начиная с 01.01. 2024 г. им предоставляются страховые выплаты на всю жизнь. Эти нововведения внедрены с целью улучшения социального обеспечения данной категории работников.

Кроме того, с 2024 г. при получении трудового увечья предоставляется компенсация за причиненный ущерб здоровью и жизни работника, независимо от его вины в полном объеме

На начало 2024 года, структура субъектов страхового рынка Казахстана состоит из 25 страховых компаний. Среди них 9 занимаются страхованием жизни, 10 – являются страховыми брокерами, а также присутствует 58 лицензированных актуариев. Кроме того, на рынке действуют АО "Фонд гарантирования страховых выплат", страховой омбудсман, АО "Государственное кредитное бюро", ответственное за формирование и управление базой данных, и Общество актуариев Казахстана.

В течение 2023 года отмечалась тенденция к укрупнению страховых компаний: АО СК «Лондон-Алматы» было объединено с АО СК «Freedom Finance Insurance», а АО СК «Сентрас Коммекс Life» слилась с АО Компания по СК «Коммекс-Өмір».

В таблице представлены первые 14 компаний-лидеров рынка страхования Казахстана, согласно данным аудиторской компании КПМГ Аудит на август 2023 года. Информация о

рейтинге за предыдущий год будет представлена позднее, в августе 2024 года. Казахмыс второй год подряд становится лидером рейтинга.

Таблица 1 – Основные параметры СК за 2023 год

№	Наименование	Активы, в млрд тенге	Собственный капитал, в млрд тенге	Чистая прибыль, в млрд тенге	Roе, %
1	АО «СК «Казахмыс»	52,44	14,15	5,47	37,6
2	АО «СК «Халык»	158,42	74,50	8,53	12,1
3	АО «СК «Виктория»	83,31	71,69	8,44	10,3
4	АО «СК «НОМАД Иншуранс»	39,53	16,50	6,27	42,4
5	АО «СК «Евразия»	426,84	227,91	38,45	17,3
6	АО «Страховая компания «Basel»	13,22	8,34	1,44	18,7
7	АО «СК «Jusan Garant»	46,84	14,87	3,44	25,7
8	АО «СК «Freedom Insurance»	67,45	13,75	0,41	4,4
9	АО «СК «Sinoasia B&R» (Синоазия БиЭндАр)»	10,93	4,29	1,15	30,0
9	АО «СК «Коммекс-Өмір»	12,13	11,09	-2,73	-22,0
11	АО «ЭСК «KazakhExport»	149,85	113,01	2,27	2,0
11	АО «СК «Amanat»	12,39	4,30	-1,54	-30,2
13	АО «Нефтяная страховая компания»	17,90	6,80	0,69	10,3
14	АО «СК «АСКО»	7,65	3,49	0,69	19,7

Рейтинг, включающий 17 компаний общего страхования и девять компаний по страхованию жизни, основан на девяти показателях, которые отражают финансовое состояние страховых компаний. Эти показатели включают в себя как абсолютные значения, такие как активы, собственный капитал, чистые заработанные страховые премии, чистые страховые выплаты и чистая прибыль, так и относительные показатели, например, коэффициент эффективности (ROE) и комбинированный коэффициент убыточности. Также учитывается рост чистых заработанных страховых премий относительно предыдущего года и коэффициент покрытия страховых резервов.

Основной период анализа – с начала 2022 года по конец этого же года. Для каждой из семнадцати компаний общего страхования и девяти компаний по страхованию жизни был вычислен рейтинг по каждому из девяти показателей. Затем был подсчитан совокупный балл для каждой компании, который представляет собой сумму рейтингов по всем показателям. Общий рейтинг формировался на основе возрастания совокупного балла. Все данные были получены из финансовых отчетов компаний или статистических данных Национального банка Республики Казахстан. Этот рейтинг представляет собой экспертную оценку журналистов и специалистов и не может быть использован в качестве официального документа или источника информации.

На данный момент страховые компании активно работают над укреплением финансовой стабильности и совершенствованием системы управления рисками, а также расширением ассортимента страховых продуктов и ориентации на клиента. Главными участниками финансового сектора страхования сегодня являются банки. Страховой рынок Казахстана давно интегрирован в международный, и механизм передачи рисков крупным страховым компаниям Европы и США, известный как перестрахование, активно функционирует. Отечественные страховые компании передают от 70 до 75 процентов рисков зарубежным коллегам. Однако несколько факторов, характерных для сегодняшнего этапа развития страхового рынка Республики, мешают привлечению иностранных операторов на наш рынок. Поэтому международные страховые компании предпочитают присутствовать на казахстанском рынке

через перестрахование, т.е. принимать риски от наших страховщиков, не вступая в прямой контакт с рынком страны.

Председатель наблюдательного совета страховой группы "Nomad" Алмас Мынбаев утверждает, что при сегодняшних условиях Казахстан может стать новым международным центром страхования, построив обширную экспортную историю. Он также отмечает, что у Казахстана есть все необходимые регуляторные условия и возможности для позиционирования себя как нового международного центра перестрахования. Регулирующая среда страхового рынка в нашей стране находится на высоком уровне, и страховые компании оцениваются высоко международными рейтинговыми агентствами. Например, рейтинг финансовой устойчивости Страховой компании "Евразия" составляет BBB с прогнозом "Стабильный" от агентства S&P Global Ratings, что выше странового рейтинга Казахстана (BBB). У "Номад Иншуранс" этот рейтинг составляет BB+ с прогнозом "Стабильный", а у Страховой компании "Халық Страхование" от агентства AM Best – B++ с прогнозом "Стабильный" [2].

Таблица 2 – Основные показатели страхового рынка Республики Казахстан на 01.01.2024г.

№	Наименование	Всего	в том числе: (в тыс. тенге)	
			по страхованию жизни	по общему страхованию
1	Страховые премии, принятые по договорам страхования (перестрахования), в том числе по:	1 187 889 075	505 263 185	682 625 890
1.1	обязательному страхованию, в том числе:	217 775 851	88 713 044	129 062 807
1.1.3	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	87 057 855	87 057 855	0
2	Страховые премии по договорам прямого страхования	1 055 922 572	502 731 559	553 191 013
3	Страховые премии, переданные на перестрахование, в том числе:	153 208 702	4 068 891	149 139 811
3.1	резидентам	35 394 024	3 318 069	32 075 955
3.2	нерезидентам	117 814 678	750 822	117 063 856
4	Страховые выплаты по договорам прямого страхования, в том числе по:	215 786 579	68 724 109	147 062 470
4.1	обязательному страхованию, в том числе:	78 244 451	15 071 023	63 173 428
4.1.3	страхование работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей	14 577 546	14 577 546	0

По состоянию на 1 февраля 2024 года, страховой сектор Казахстана отмечает увеличение активов страховых организаций на 4,4%, достигнув 2,6 трлн тенге, в основном благодаря росту доходов от страховой деятельности. В структуре активов ценные бумаги занимают наибольшую долю – 67,8% (1,8 трлн тенге), за ними следуют денежные средства и вклады в банках второго уровня – 5,8% (152 млрд тенге), и страховая дебиторская задолженность – 5,6% (145 млрд тенге). Обязательства страховых организаций увеличились на 5,8% до 1,7 трлн тенге за январь 2024 года в результате роста страховых резервов. Собственный капитал страховых организаций вырос на 1,7% или на 15,5 млрд тенге до 920

млрд тенге в основном за счет полученной прибыли от страховой деятельности. Чистая прибыль по страховому рынку в январе 2024 года составила 14,6 млрд тенге, преимущественно за счет доходов от страховой и инвестиционной деятельности [3].

В последние три года страховая отрасль активно цифровизируется с целью повышения доступности страховых услуг и улучшения прозрачности рынка. Начиная с 2019 года продажи полисов ОГП ВТС перешли в онлайн-формат. К началу ноября 2023 года все договоры по обязательным видам страхования заключаются в электронной форме. Планируется, что с 2024 года будет введено онлайн-урегулирование страховых случаев по всем обязательным видам страхования. Однако процесс цифровизации отрасли продвигается неравномерно, крупнейшие страховые компании, входящие в банковские холдинги, являются лидерами в этом направлении [5].

Ограниченный потенциал рынка страхования мешает развитию современных технологических продуктов для массовых клиентов. В последние два десятилетия рынок страхования остается стагнирующим в предложении новых продуктов, и структура премий не изменяется. Добровольное имущественное страхование продолжает занимать основную долю в структуре премий на рынке общего страхования, преимущественно за счет роста премий по страхованию автотранспорта и имущества.

Президентом Казахстана Касым-Жомартом Токаевым в 2022 году была утверждена "Концепция развития финансового рынка до 2030 года", которая устанавливает целевой показатель для страховой отрасли по достижению объема страховых премий в размере 4% от ВВП. Кроме того, "Национальный план развития РК до 2029 года" прогнозирует удвоение казахстанского ВВП к 2029 году [4].

Объем премий за прошлый год составил 1,055 трлн тенге, плюс около 103,6 млрд тенге по договорам перестрахования с нерезидентами, при этом среднегодовой прирост за последние пять лет составлял около 30%.

5 Выводы

Несмотря на положительные результаты за последние несколько лет, страховая отрасль Казахстана имеет ограниченную роль в экономике республики и требует серьезных реформ для улучшения ситуации.

Драйвером роста страхового рынка является добровольное имущественное страхование (около 44,9% от общего объема страховых премий), по обязательному страхованию собрано 217,8 млрд тенге (около 18,3% от общего объема страховых премий). Средняя многолетняя доля рынка ОСНС является незначительной по премиям около 40,0% в структуре обязательного страхования и 7,3% по общему финансовому потоку «на входе», по уровню выплат ОСНС составляет около 36,2% в структуре обязательного страхования и 6,8% в общей структуре выплат. Среднегодовой объем страховых премий ОСНС почти в 14,9 раз превышает совокупный объем страховых выплат по данному виду страхования в 2023 году, показывая высокий уровень разницы «вода и выхода» финансового потока, что является не вполне справедливым по отношению к страхователю и застрахованному.

Сложившееся соотношение может измениться с учетом изменения законодательства 2024 года (выплаты на оздоровление, прядок для регрессников, исключение вины работника и другие новации). Основными направлениями развития страхового рынка в ближайшей перспективе является продолжение масштабной цифровизации отрасли и развитие социально-ориентированных страховых продуктов, в т.ч. меры по дальнейшему совершенствованию системы ОСНС в Казахстане, что соответствует мировым трендам отрасли.

Кроме этого, проблемой является значительная «теневая занятость» и неполный охват работников ОСНС, для включения большего количества работников в систему ОСНС необходимо менять систему мотивации. Штрафы за нарушения по Кодексу «Об административных правонарушениях РК» являются не достаточными для 100% страхования работников. Пункт 2 статьи 230 влечет штраф на физических лиц в размере 10 МРП (МРП

3692 тенге в 2024 году) т.е. всего – 36 тыс. тенге. Поскольку значительная часть трудоспособного населения самозанятые по оценке около 2,3-2,6 млн. человек, данную мотивацию необходимо усиливать, через введение единого платежа для малого бизнеса и увеличение штрафов в 10 и более раз. Требуется законодательное ужесточение правовых норм для работодателей, скрывающих штатную численность через неформальную занятость и заключение договоров гражданско-правового характера, что повышает риски работников, но позволяет минимизировать социальные и страховые платежи работодателя.

Список литературы

1. Что изменится в секторе страхования жизни в 2024 году [Электронный ресурс]. – 2024. – URL: <https://kapital.kz/finance/121998/chto-izmenit-sya-v-sektore-strakhovaniya-zhizni-v-2024-godu.html> (дата обращения: 05.04.2024).
2. Страховые компании по общему страхованию – 2023 [Электронный ресурс]. – 2023 – URL: https://forbes.kz/ranking/strahovyye_kompanii_po_obschemu_strahovaniyu_-_2023 (дата обращения: 06.04.2024).
3. Основные финансовые показатели страхового рынка – 2023 – [Электронный ресурс]. – URL: <https://nationalbank.kz/ru/news/osnovnyie-finansovye-pokazateli-strahovogo-rynka/rubrics/2184#> (дата обращения: 05.04.2024).
4. Об утверждении Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года Указ Президента Республики Казахстан от 26 сентября 2022 года № 1021.

КОВАЛЬ, А.П., БАЯНДИН, М.А., МИШУЛИНА, О.В.

ӘЛЕУМЕТТІК БАҒДАРЛАНҒАН САҚТАНДЫРУ ӨНІМДЕРІН ДАМУ ТУРАЛЫ ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ТҮРЛЕРІН ЖӘНЕ БІРІНШІ КЕЗЕКТЕ ЖҰМЫСҚЕРЛЕРДІ ӨНДІРІСТЕГІ ЖАЗАТАЙЫМ ОҚИГАЛАРДАН МІНДЕТТІ САҚТАНДЫРУДЫ ЕНГІЗУГЕ БЕЙІМДІЛІКПЕН ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ САҚТАНДЫРУ САЛАСЫНДАҒЫ СОҢҒЫ ТРЕНДТЕРДІ ЗЕРТТЕЙДІ. АВТОР ФАКТОРЛАРДЫ, ҚАРЖЫЛЫҚ АҒЫНДАРДЫ, ӨНІМДЕРГЕ СҰРАНЫСТЫ ҚАРАСТЫРАДЫ ЖӘНЕ САҚТАНДЫРУ КОМПАНИЯЛАРЫНЫҢ АЗАМАТТАРДЫ ӘЛЕУМЕТТІК ҚОРҒАУДАҒЫ РӨЛІН ТАЛДАЙДЫ. ЖАҒАНДЫҚ АЛЕМДІК ТРЕНДТЕРГЕ СҮЙЕНЕ ОТЫРЫП, ҚАЗАҚСТАННЫҢ САҚТАНДЫРУ НАРЫҒЫНДАҒЫ АҒЫМДАҒЫ СЫН-ҚАТЕРЛЕР МЕН МҮМКІНДІКТЕР КОНТЕКСТІНДЕ ӘЛЕУМЕТТІК БАҒДАРЛАНҒАН САҚТАНДЫРУ ӨНІМДЕРІН ДАМУ ПЕРСПЕКТИВАЛАРЫНА ЕРЕКШЕ НАЗАР АУДАРЫЛАДЫ.

«Қауіпсіз еңбектің экономикалық проблемалары және Қазақстан Республикасындағы сақтандыру тетігін институционалдық қайта құру» BR 11965728 РЕҚҒЗИ О.1062 ЖРН бағдарламасын іске асыру шеңберінде сақтандырудың әлеуметтік бағдарланған міндетті түрлерін және бірінші кезекте жұмыскерлерді өндірістегі жазатайым оқиғалардан міндетті сақтандыруды енгізуге бейімділікпен Қазақстан Республикасының сақтандыру саласындағы соңғы трендтерді зерттейді. Автор факторларды, қаржылық ағындарды, өнімдерге сұранысты қарастырады және сақтандыру компанияларының азаматтарды әлеуметтік қорғаудағы рөлін талдайды. Жаһандық әлемдік трендтерге сүйене отырып, Қазақстанның сақтандыру нарығындағы ағымдағы сын-қатерлер мен мүмкіндіктер контекстінде әлеуметтік бағдарланған сақтандыру өнімдерін дамыту перспективаларына ерекше назар аударылады.

Кілт сөздер: сақтандыру секторы, міндетті сақтандыру, мемлекеттік субсидиялар, зейнетақы аннуитеті, сақтандыру компаниялары.

KOVAL, A.P., BAYANDIN, M.A., MISHULINA, O.V.

TRENDS IN THE INSURANCE MARKET OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN IN THE CONTEXT OF THE DEVELOPMENT OF SOCIALLY ORIENTED INSURANCE PRODUCTS

The article explores the latest trends in the insurance industry of the Republic of Kazakhstan with a focus on the implementation of socially oriented mandatory insurance, primarily mandatory accident insurance for workers, as part of the implementation of the program O.1062 IRN BR 18674262 of the Republican Scientific Research Institute of Occupational Safety and Health "Economic Problems of Occupational Safety and Institutional Transformations of the Insurance Mechanism in the Republic of Kazakhstan." The author examines factors, financial flows, demand for products, and analyzes the role of insurance companies in providing social protection to citizens. Special attention is paid to the prospects for the development of socially oriented insurance products in the context of current challenges and opportunities in the insurance market of Kazakhstan, based on global trends.

Key words: insurance sector, mandatory insurance, government subsidies, retirement annuity, insurance companies.

МАЗМҰНЫ**ГУМАНИТАРЛЫҚ ЖӘНЕ ӨНЕР ҒЫЛЫМДАРЫ**

<i>Арутюнян, А.В.</i> Александр Евлаховтың әңгімелерінің поэтикасы және чехов прозасының.....	3
<i>Бекбосынова, А.Х., Мешітбай, А.Қ.</i> Зейнолла Шүкіров шығармаларындағы табиғат көрінісі	7
<i>Қожанұлы, М.</i> Қазақтың күлдіргі әзіл-әңгімелеріндегі этнонимдер туралы бірер сөз	11
<i>Оспанұлы, С., Мырзағалиева, К.</i> Серік Макпырұлы еңбектерінің мұғалімдерге, оқытушыларға, студенттерге танымдық- тағылымдық әсері.....	18
<i>Шолпанбаева Г.А., Адилова, Ж.Е.</i> Есімдердің өзге тілдерде қолданылатын ерекшеліктері.....	24

ЖАРАТЫЛЫСТАНУ ҒЫЛЫМДАРЫ

<i>Ақантай, Н. Н., Тастанов, М.Г.</i> Физика олимпиадасының студенттерін даярлаудың жалпы принциптері.....	29
<i>Ахметханова, Д.О., Тастанов, М.Г.</i> Дирихле есебін шешудің математикалық әдістері.....	33
<i>Барсақбаева, М.Б.</i> Қостанай қаласының жанармай құю станцияларында мұнай өнімдерімен ластанған топырақ микрофлорасының биоремедиациялық әлеуетін бағалау ерекшеліктері.....	40
<i>Бейшов, Р.С., Жунисбеков, Н.Е.</i> Өсімдердің фитохимиялық құрамына қоршаған орта факторларының әсерін бағалау.....	47
<i>Бейшов, Р.С., Смаилова, А.И.</i> Өнеркәсіптік кәсіпорындардың табиғи ортаға экологиялық әсерін бағалау әдістері.....	50
<i>Коньсбаева, Д.Т., Рұлёва, М.М., Баубекова, Г.К.</i> Қостанай мемлекеттік педагогикалық институтының құрметті профессоры, биология ғылымдарының докторы Т.М. Брагина-ның теориялық және қолданбалы биологиясындағы ғылыми мұра кезендері.....	55
<i>Майер, Ф.Ф.</i> Белгілі бір бағытта дөңеске жақын функциялардың бір класы туралы	60
<i>Майер, Ф.Ф.</i> Аналитикалық функциялардың кейбір кластарындағы логарифмдік туындыны бағалау.....	66
<i>Мефодьева Н.К.</i> Бастауыш мектепте математика сабағында жоба әдісін қолдану	72
<i>Хырхынбай, Ж., Мұқанбетсадықова, А. Қ.</i> ЖМБ сыныптарында математикамен пәнаралық интеграция кезінде ЖИ технологияларын қолдану	75

ИНЖИНИРИНГ ЖӘНЕ ТЕХНОЛОГИЯ

<i>Нурмагамбетов, Б.Б.</i> Білім беру процесінде виртуалды шындықты қолданудың теориялық талдау (ғарышты зерттеу мысалында).....	83
<i>Савина, Д.Е.</i> 3D модельдеуді зерттеу үшін цифрлық білім беру ресурстарын салыстырмалы талдау	89

АУЫЛ ШАРУАШЫЛЫҒЫ ЖӘНЕ ВЕТЕРИНАРИЯ ҒЫЛЫМДАРЫ

<i>Бейшов, Р.С., Алитанова, М.К.</i> Шаруашылық жарамдылығын бағалау үшін дәнді және тұқым себу сапасын зерттеудің рөлі мен маңызы	97
<i>Каримова А.К.</i> Қостанай ауданының микросателитті ДНҚ-маркерлердің негізіндегі герефорд тұқымды ірі қара малдың генетикалық полиморфизмі.....	102
<i>Райымқұлова, М.Қ., Бектас, Ж.С.</i> Сірке қышқылы туындыларының ферменттерді тежеу белсенділігін зерттеу	108

ӘЛЕУМЕТТІК ҒЫЛЫМДАР

Коваль, А.П., Баяндин, М.А., Мишулина, О.В. Әлеуметтік бағдарланған сақтандыру өнімдерін дамыту контекстіндегі ҚР сақтандыру нарығының трендтері 117

Меңлікқожаева, С.Қ., Аймұратова, Т.С. Болашақ мамандарды педагогикалық іс-әрекеттегі қарым-қатынасқа баулу 124

Шамкенов, Р.Ж., Давлетбаева, Ж.Ж. Ақмола облысының туристік индустриясындағы мемлекет пен бизнестің өзара іс-қимылының тиімділігін арттыру 132

БІЗДІҢ АВТОРЛАР 140

АВТОРЛАРДЫҢ НАЗАРЫНА 147

СОДЕРЖАНИЕ**ГУМАНИТАРНЫЕ НАУКИ И ИСКУССТВО**

<i>Арутюнян, А.В.</i> Поэтика рассказов Александра Евлахова и традиции чеховской прозы	3
<i>Бекбосынова, А.Х., Мешітбай, А.Қ.</i> Пейзаж в произведениях Зейноллы Шукурова.....	7
<i>Қожанұлы, М.</i> Несколько слов о этнонимах в казахских юмористических рассказах	11
<i>Оспанұлы, С., Мырзағалиева, К.</i> Воспитательное воздействие произведений Серика Макпырулы на учителей, преподавателей и студентов	18
<i>Шолпанбаева, Г.А., Адилова, Ж.Е.</i> Особенности употребления имен в других языках	24

ЕСТЕСТВЕННЫЕ НАУКИ

<i>Ақантай, Н. Н., Тастанов, М.Г.</i> Общие принципы подготовки студентов физической олимпиады	29
<i>Ахметханова, Д.О., Тастанов, М.Г.</i> Математические методы решения задачи Дирихле.....	33
<i>Барсақбаева, М.Б.</i> Особенности оценки биоремедиационного потенциала микрофлоры почв, загрязненных нефтепродуктами, на заправочных станциях города Костаная	40
<i>Бейшов, Р.С., Жунисбеков, Н.Е.</i> Оценка влияния факторов окружающей среды на фитохимический состав растений	47
<i>Бейшов, Р.С., Смаилова, А.И.</i> Методы оценки экологического воздействия промышленных предприятий на природную среду	50
<i>Коньсабаева, Д.Т., Рұлєва, М.М., Баубекова, Г.К.</i> Вехи научного наследия в теоретической и прикладной биологии почетного профессора Костанайского государственного педагогического института доктора биологических наук Т.М. Брагиной	55
<i>Майер, Ф.Ф.</i> Об одном классе функций, близких к выпуклым в определенном направлении.....	60
<i>Майер, Ф.Ф.</i> Оценки логарифмической производной в некоторых классах аналитических функций	66
<i>Мефодьева, Н.К.</i> Использование метода проектов на уроке математики в начальной школе.....	72
<i>Хырхынбай, Ж., Мұқанбетсадықова, А. Қ.</i> Применение технологий ИИ при межпредметной интеграции с математикой в классах ЕМН.....	75

ИНЖИНИРИНГ И ТЕХНОЛОГИИ

<i>Нурмагамбетов, Б.Б.</i> Теоретический анализ использования виртуальной реальности в образовательном процессе (на примере изучения космоса).....	83
<i>Савина, Д.Е.</i> Сравнительный анализ цифровых образовательных ресурсов для изучения трехмерного моделирования.....	89

СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЕ, ВЕТЕРИНАРНЫЕ НАУКИ

<i>Бейшов, Р.С., Алитанова, М.К.</i> Роль и значение изучения зерна и посевных качеств семян для оценки хозяйственной пригодности.....	97
<i>Каримова, А.К.</i> Генетический полиморфизм герефордского скота на основе микросателлитных ДНК-маркеров.....	102
<i>Райымқұлова, М.Қ., Бектас, Ж.С.</i> Изучение ферментингибирующей активности производных уксусной кислоты	108

СОЦИАЛЬНЫЕ НАУКИ

<i>Коваль, А.П., Баяндин, М.А., Мишулина, О.В.</i> Тренды страхового рынка РК в контексте развития социально-ориентированных страховых продуктов	117
--	-----

<i>Меңліқожаева, С.Қ., Аймұратова, Т.С. Привлечь будущих специалистов к взаимоотношениям в педагогической деятельности.....</i>	124
<i>Шамкенов, Р.Ж., Давлетбаева, Ж.Ж. Повышение эффективности взаимодействия государства и бизнеса в туристической индустрии Акмолинской области.....</i>	132
НАШИ АВТОРЫ	143
ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АВТОРОВ.....	150

CONTENT

HUMANITIES AND ARTS

<i>Arutyunyan, A.V.</i> Poetic manner of Alexandr Yevlakhov's stories and the traditions of chekhovian prose.....	3
<i>Bekbosynova, A.Kh., Meshitbay, A. K.</i> Landscape in the works of Zeynolla Shukurov.....	7
<i>Kozhanuly, M.</i> A few words about ethnonyms in kazakh humorous stories.....	11
<i>Ospanuly, S., Myrzagaliyeva, K.</i> The educational impact of Serik Makpyrula's works on teachers, lecturers and students.....	18
<i>Sholpanbayeva, G. A., Adilova, Zh. Y.</i> Features of the use of names in other languages.....	24

NATURAL SCIENCES

<i>Akantai, N.N., Tastanov, M.G.</i> General principles of preparing students for the physical olympiad.....	29
<i>Akhmetkhanova, D.O., Tastanov, M.G.</i> Mathematical methods for solving the Dirichlet problem.....	33
<i>Barsakbayeva, M.B.</i> Features of the assessment of the bioremediation potential of the microflora of soils contaminated with petroleum products at gas stations in the city of Kostanay.....	40
<i>Beishov, R.S., Zhunisbekov, N.E.</i> Assessment of the influence of environmental factors on the phytochemical composition of plants.....	47
<i>Beishov, R.S., Smailova, A.I.</i> Methods for assessing the environmental impact of industrial enterprises on the natural environment.....	50
<i>Konysbaeva, D.T., Rulyova, M.M., Baubekova, G.K.</i> The scientific heritage milestones in theoretical and applied biology of T.M. Bragina, doctor of biological sciences and honorary professor of the Kostanay state pedagogical institute.....	55
<i>Maiyer, F.F.</i> About one class of functions that are close to convex functions in a certain direction.....	60
<i>Maiyer, F.F.</i> Estimates of the logarithmic derivative in some classes of analytical functions.....	66
<i>Methodieva N.K.</i> Using the project method in a math lesson in elementary school.....	72
<i>Khyrkhyrbay, Zh., Mukanbetsadykova, A. K.</i> The use of AI technologies in interdisciplinary integration with mathematics in the NMD classes.....	75

ENGINEERING AND TECHNOLOGY

<i>Nurmagambetov, B.B.</i> Theoretical analysis of the use of virtual reality in the educational process (based on the example of space study).....	83
<i>Savina D.E.</i> Comparative analysis of digital educational resources for studying 3D modeling.....	89

AGRICULTURAL, VETERINARY SCIENCES

<i>Beishov, R.S., Alitanova, M.K.</i> The role and importance of studying grain and solving qualities of seeds for assessing economic suitability.....	97
<i>Karimova, A.K.</i> Genetic polymorphism of hereford cattle based on microsatellite DNA markers.....	102
<i>Raiymkulova, M.K., Bektas, Zh.S.</i> Study of enzyme inhibitory activity of acetic acid derivatives.....	108

SOCIAL SCIENCES

<i>Koval, A.P., Bayandin, M.A., Mishulina, O.V.</i> Trends in the insurance market of the republic of Kazakhstan in the context of the development of socially oriented insurance products.....	117
---	-----

<i>Menlikozhaeva, S.K., Aimuratova, T.S.</i> Engaging future specialists in relationships in teaching activities	124
<i>Shamkenov, R.Zh., Davletbaeva, Zh. Zh.</i> Enhancing the effectiveness of state and business interaction in the tourism industry of the Akmola region	132
OUR AUTHORS	145
INFORMATION FOR AUTHORS	153

Компьютерлік беттеу: С. Красикова

Компьютерная верстка: С. Красикова

Басуға 15.04.2024 ж. берілді.
Пішімі 60x84/8. Көлемі 12,0 б.т.
Тапсырыс № 027

Подписано в печать 15.04.2024 г.
Формат 60x84/8. Объем 12,0 п.л.
Заказ № 027

Ахмете Байтұрсынұлы атындағы
Қостанай өңірлік университетіндегі
редакциялық-баспа бөлімінде басылған
Қостанай қ., Байтұрсынов к., 47

Отпечатано в редакционно-издательском отделе
Костанайского регионального университета
имени Ахмет Байтұрсынұлы
г. Костанай, ул. Байтұрсынова, 47