

Увеличение оплаты труда рабочих-сдельщиков происходит также при росте выполнения норм выработки. Причем здесь уже влияют два фактора: непосредственное увеличение числа оплачиваемых нормо-часов при одновременном росте стоимости одного нормо-часа. Влияние увеличения стоимости нормо-часа на прирост фонда оплаты труда рабочих нами показано выше. Поэтому стоит задача определить прирост фонда оплаты труда рабочих в результате роста выполнения норм выработки без учета удорожания самого нормо-часа, по нашему мнению, будет выглядеть следующим образом:

Продолжение таблицы 2

10	Было бы выработано млн.нормо-часов при условии сохранения выполнения норм выработки на уровне 1 года (стр.3 * средний процент выполнения норм выработки рабочими-сдельщиками в 1 году) :100	2 год	3 год
11	Превышение фактически выработанных нормо-часов над расчетными,млн.		
12	За них дополнительно начислено без учета роста стоимости нормо-часа,млн.тг (стр.11*средняя стоимость одного нормо-часа по 1 году) :100		

Подобная методология будет действовать при расчетах для всех анализируемых периодов, а основой расчета являются приростные, а не абсолютные показатели. Так как данные об обработанном времени всеми рабочими, их численности и заработной плате берутся непосредственно из статистической отчетности, то отклонения расчетных показателей от фактического положения может привести только к некоторому перераспределению внутри смежных факторов, действующих для разных групп рабочих, не искажая реально сложившихся тенденций.

УДК 368 (574)

Жакенова Г.И., к.э.н., ВКГТУ им. Д. Серикбаева, г. Усть-Каменогорск

Егизеков О.М., ВКРУ, г. Усть-Каменогорск

ИСЛАМСКАЯ МОДЕЛЬ СТРАХОВАНИЯ: ТЕОРИЯ И ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В КАЗАХСТАНЕ

Айыру ерекшеліктерін анықтап, және оны қазақстандық сақтандыру бизнесінде пайдалану үшін сақтандыру тәуекелдерін басқарудың шетелдік тәжірибелеріне талдау жүргізілді.

To make analysis of foreign experience of insurance risk management to elicit distinctive features and its usage in Kazakhstan insurance business.

Страховые риски в разных странах имеют различные отличительные особенности. Это зависит от многих факторов, в частности, от политических, правовых, экономических, социально - демографических, социокультурных и других факторов.

Заслуживает внимания для казахстанского страхового рынка опыт исламского страхования, который характеризуется динамичным развитием и имеет популярность во всем мире.

Особым интересом является устойчивость и эффективность исламского страхования в преодолении последствий мирового кризиса.

Вместе с тем, мусульманские страны, их финансовые организации и институты с исламскими принципами работы кризис затронул меньше всего, что послужило стимулом для изучения опыта управления страховыми рисками.

Исламское страхование или такафул – это система, основанная на принципах взаимной помощи (таавун) и добровольных взносах (табарру), предусматривающая коллективное и добровольное распределение рисков среди участников группы. Каждый страхователь должен иметь искреннее намерение оказать помощь другим участникам договора такафула, если они столкнутся с определенными рисками.

Такафул представляет собой форму страхования, удовлетворяющую принципам исламского права, в переводе с арабского языка означает «взаимное предоставление гарантии» [1,2].

Исламскому страхованию присущи следующие основные принципы:

1) разделение риска - в исламе запрещается передавать риск за денежное (или иное) вознаграждение от одной стороны договора другой или же третьему лицу. Все участники договора обязаны в равной (или соответствующей их участию) степени разделять риски присущие сделке;

2) ненарушаемость договоров – исполнение договорных обязательств является важнейшей из обязанностей сторон сделки;

3) деньги рассматриваются исключительно как потенциальный капитал, реальным капиталом они считаются лишь, после того как вкладываются в производственную деятельность.

Особенностью исламского страхования является наличие ряда определенных запретов, продиктованных положениями шариата. К основным запретам относятся *риба* (ростовщичество), *гарар* (неопределенность), *майсир* (азарт). Данные три понятия должны быть полностью исключены из такафул-операций.

В исламском страховании отдельно выделяются *участник* и *страхователь*. Тот, кто уплачивает премии в специальный фонд (такафул-фонд), откуда затем получает прибыль, известны как участники, а участники, для которых наступил страховой риск, именуются страхователями.

Под «*страховщиком*» подразумевается такафул – оператор.

В такафуле, как и в традиционном страховании, существуют две отрасли страхования:

- семейный такафул (family takaful) – аналогия страхования жизни;
- общий такафул (general takaful) – общее страхование [3].

Такафул операции могут осуществляться по всем направлениям традиционного страхования.

Таким образом, такафул представляет собой систему, при которой участники за счет собственных средств создают специальный страховой фонд для предоставления взаимной финансовой защиты от определенных неблагоприятных событий в жизни.

В случае наступления указанного страхового риска у кого-либо из участников, из средств фонда производится выплата страхового возмещения.

Следовательно, участники страхового фонда разделяют все риски и убытки между собой.

В случае появления дефицита в фонде солидарную ответственность по его покрытию будут нести участники за счет собственных (дополнительных) средств.

В основе отношений между участниками и такафул-оператором лежит материальный интерес: оператор заинтересован в получении прибыли (во всех трех моделях управления страховыми рисками), а участники рассчитывают на возмещение убытков и также на получение прибыли, если они имеют на это право в соответствии с условиями договора.

По мнению Беккина Р.И., идея исламского страхования близка к принципам организации обществ взаимного страхования (ОВС) – участники в такафул-компании рассматриваются в качестве ее совладельцев. Такафул-компании могут быть также в форме акционерных обществ. В последнем случае представитель страхователей имеет право претендовать на место в совете директоров [4].

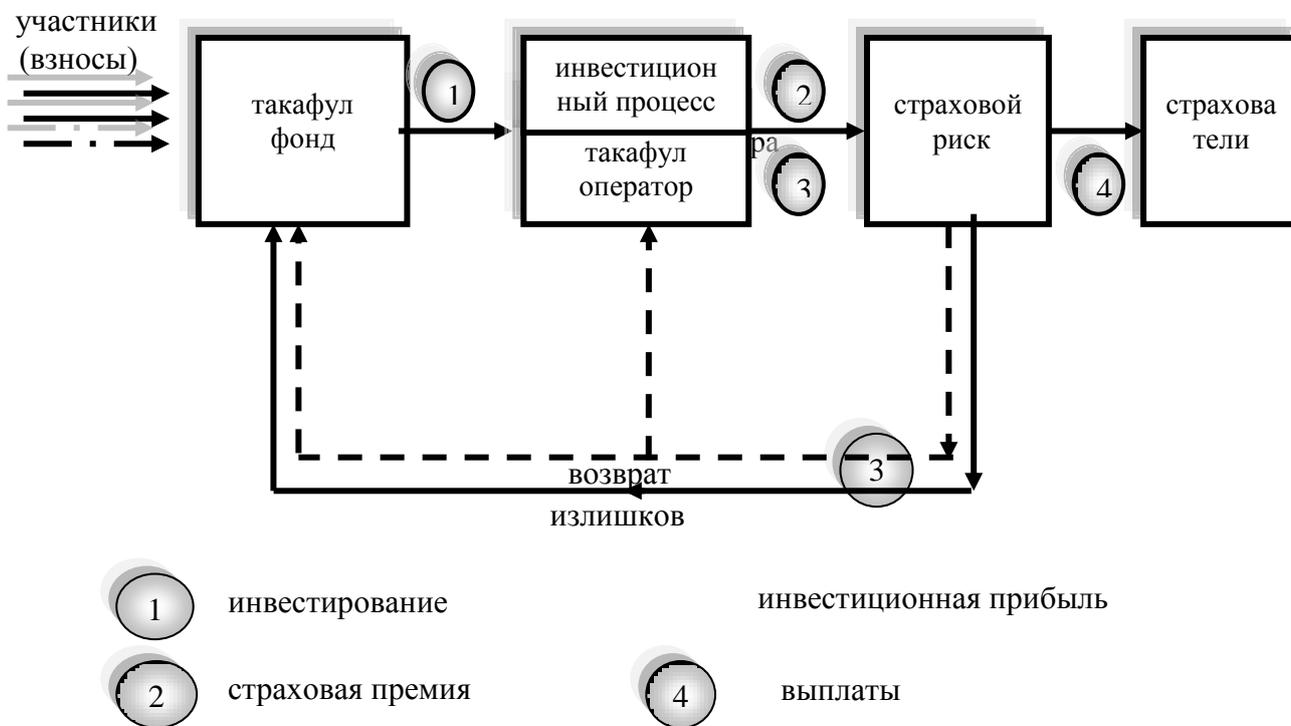
Необходимо отметить, что шариатские советы — важная особенность деятельности такафул-операторов. В шариатские советы, функционирующие наряду с традиционными советами директоров, входят, прежде всего, юристы с шариатским образованием, а также экономисты, банкиры и др. [5].

Необходимо рассмотреть широко распространенных трех моделей исламского страхования: *кооперативная модель*; *коммерческая модель*; *агентская модель*.

В отличие от Судана, где преобладает кооперативная модель исламского страхования, в Малайзии распространена коммерческая модель. В то же время на Ближнем Востоке получила распространение агентская модель [6].

В основе отношений оператора и участников в кооперативной модели исламского страхования лежит классический договор мудараба – «чистая мудараба» (участие в прибыли). Чистая мудараба в большей степени подходит для семейного такафула (личного страхования),

чем для общего (имущественного страхования). Модель управления «Чистая мудараба» подразумевает, что такафул оператор занимается инвестиционным управлением активами страхового фонда и андеррайтингом. Вся инвестиционная прибыль делится между исламской страховой организацией и страхователями согласно заранее установленной пропорции. Страховой излишек (разница между внесенными премиями и выплаченным страховым возмещением) остается в такафул фонде, т.е. в собственности участников (рисунок 1).



**Рисунок 1. Модель управления - «Чистая мудараба»
--- «Модифицированная мудараба»**

Примечание – составлено авторами.

Кооперативная модель была изначально взята за основу в Судане и Саудовской Аравии, однако не все страховщики даже в этих странах готовы довольствоваться ролью обществ взаимного страхования. В качестве разновидности кооперативной модели рассматривается бесприбыльное страхование, где такафул-оператор выступает в роли казначея фонда уплаченных участниками взносов. Данные средства не инвестируются и используются для выплат участникам при наступлении страхового случая.

В коммерческой модели нашла применение другая разновидность мударабы: модель управления «Модифицированная мудараба» (участие в прибылях и убытках) в общем такафуле. В отличие от кооперативной модели в коммерческой между оператором и участниками в оговоренных пропорциях делится не только прибыль, но и излишек [7]. Соответственно, убытки также распределяются между сторонами. При этом прежде, чем разделить излишек с участниками, оператор вычитает из него понесенные им издержки (рисунок 3).

По мнению ряда исследователей, коммерческая модель более конкурентоспособна по сравнению с другими моделями. В рамках агентской модели лежит вознаграждение (вакал), где страховая организация действует в качестве агента (вакиль) для страхователей. В данной модели такафул оператор получает установленную сумму вознаграждения – заранее оговоренную долю взносов (пожертвований) страхователей. При этом такафул оператор не участвует в страховой или инвестиционной прибыли. В модифицированной модели с использованием вакала (агентское вознаграждение и участие в прибыли и убытках), аналогично модели управления «модифицированная мудараба», страховой излишек распределяется между участниками и такафул оператором в заранее оговоренной пропорции (рисунок 2).

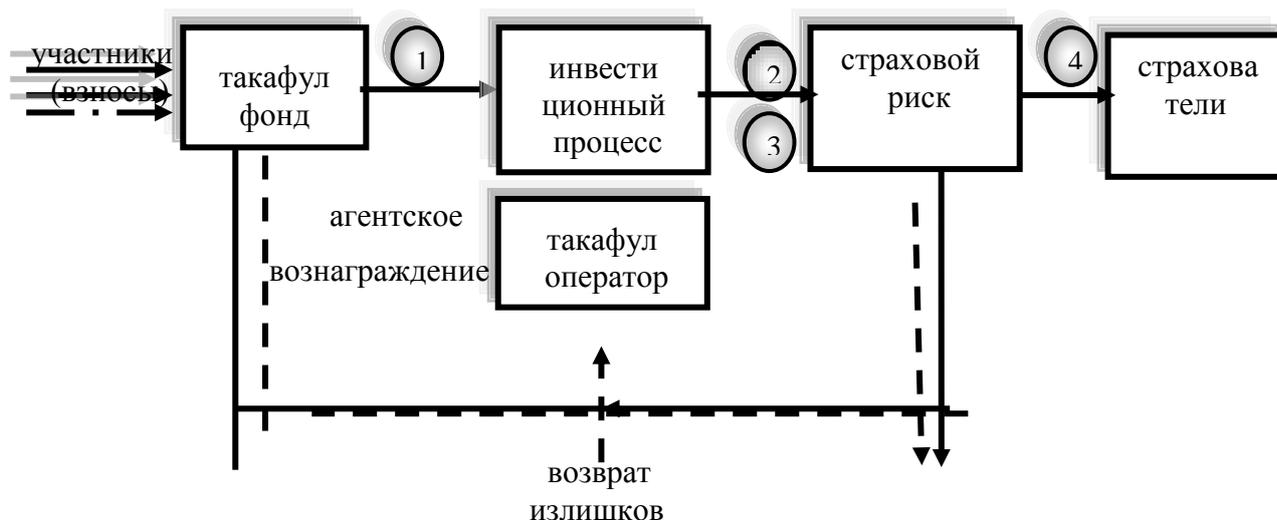


Рисунок 2. Модель управления - «Вакала» --- «Модифицированная Вакала»

Примечание – составлено авторами.

В обоих вариантах модели с использованием вакала покрытие операционных расходов происходит за счет средств выплачиваемых оператору в качестве вознаграждения. В отличие от коммерческой модели в агентской модели участники несут все риски. В настоящее время некоторые международные финансовые организации используют отдельные элементы коммерческой и агентской модели – модель управления «Вакала - Мудараба» (рисунок 3).

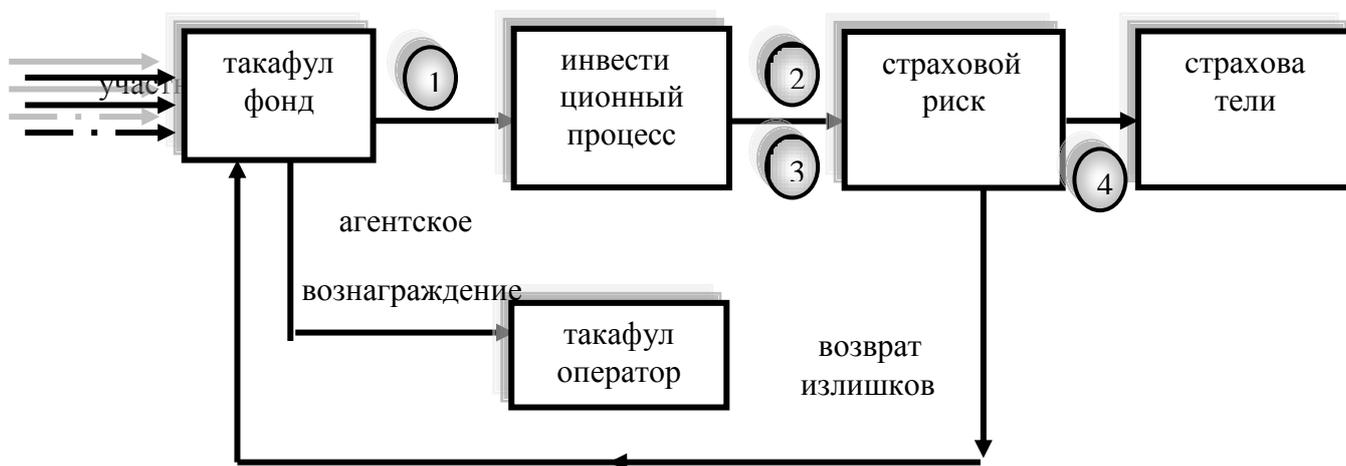


Рисунок 3. Модель управления «Вакала - Мудараба»

Примечание – составлено авторами.

Все три модели исламского страхования имеют модификации. Так, например, некоторые исследователи предлагают использовать в агентской модели возможности такого института, как вакф (рисунок 4).

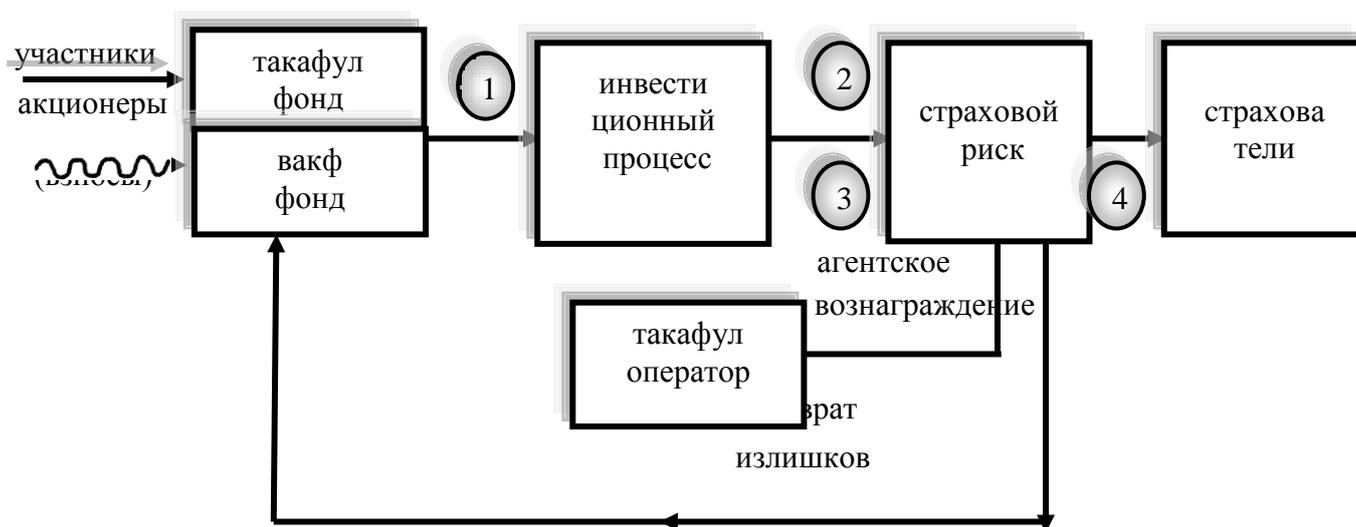


Рисунок 4. Модель управления «Вакф»

Примечание – составлено авторами.

В рамках модели управления Вакф такафул оператор осуществляет первоначальный взнос (Вакф) в вакф фонд, активы которого (т.е. первоначального взноса) используются исключительно в инвестиционной деятельности и не расходуются. Страхователи осуществляют взносы (табарру) в вакф фонд, которые используются для урегулирования страховых выплат.

Вся прибыль от инвестиционного управления вакф фондом делится между страховой компанией и страхователями в заранее утвержденном процентном соотношении. Кроме того, в доходы исламской страховой компании входит установленная сумма агентского вознаграждения. Излишек вакф фонда остается в собственности фонда.

Особенностью данной модели является применение благотворительного механизма – Вакф. Акционеры оператора делают первоначальный взнос в виде специального пожертвования, при этом теряя право собственности на него. Но данное право собственности не переходит к участникам фонда. Согласно нормам шариата исключительное право собственности в таком случае принадлежит Аллаху.

При этом вакифы, т.е. акционеры имеют право при передаче указать различного рода условия использования и управления денежными средствами, переданными в качестве вакф.

Анализ различных моделей развития такафула свидетельствуют о том, что мусульманские страны стремились создать собственную модель управления страховыми рисками.

Анализ особенностей исламского страхования позволяет сделать следующие выводы:

1) Исламское страхование основано на концепции взаимности, а также на особом механизме распределения прибылей и убытков между такафул оператором и участниками.

2) В исламском страховании имеет место четкое разграничение между «страхователем» и «участником». Это объясняется тем, что в отличие от традиционного страхования в такафуле страхователь имеет право не только на получение компенсации, но также и на определенную прибыль от части вложенных им средств, вне зависимости от наступления страхового случая. Кроме того, можно участвовать в прибылях и убытках компании в качестве акционера, не будучи страхователем.

3) Роль такафул-оператора заключается в управлении такафул фондом. Одна из обязанностей оператора – гарантировать, что каждый участник оплачивает справедливый взнос, а в случае убытка получит надлежащую компенсацию.

4) При управлении риском в такафуле не допускаются гарар (неопределенность или спекуляция) и майсир (азартные игры). В инвестициях и управлении фондом не допускается риба (ростовщичество).

5) Такафул делится на два вида: общий, практически аналогичный имущественному страхованию и семейный, включающий личное страхование.

б) Вне зависимости от того, произошел ли страховой случай, участник может рассчитывать на получение дохода.

По мнению авторов, в настоящее время в Республике Казахстан необходимо создание альтернативной системы управления страховыми рисками, которая должна включать в себя, как положительные стороны отечественного страхования, так и наиболее прогрессивные направления из опыта зарубежных стран.

Таким образом, на наш взгляд, возможное использование в Казахстане отдельных элементов исламского страхования окажет положительное влияние на отечественный страховой рынок.

Основные преимущества исламского страхования следующие: способствует повышению уровня доверия населения к страховым компаниям, привлекает инвестиции, повышает уровень конкуренции на рынке страховых услуг и формирует полноценную финансовую систему государства.

В целом, проведенный анализ исламского опыта свидетельствует о том, что страховому рынку присущи мощные стимулы развития, которые необходимо в дальнейшем использовать в деятельности страховых компаний Казахстана.

Литература:

1. Engku Rabiah Adawiah Engku Ali, Hassan Scott P. Odierno. Essential Guide to Takaful (Islamic Insurance). // CERT Publication Sdn. Bhd. – Kuala Lumpur, Malaysia. – 2008.
2. Рыскулов А.С. Проблемы внедрения исламского страхования (Такафул) в Республике Казахстан // Международная конференция: «Проблемы, перспективы исламских финансовых в международных валютно-кредитных отношениях, Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации. – М., 2010.
3. <http://www.orientir.ae/kazakhstan/articles/issuenumberfive/takaful/>
4. Беккин Р.И. Исламские финансовые институты и инструменты в мусульманских и немусульманских странах: особенности и перспективы: автореф. ... док. экон. наук. - М., 2009. - С 50.
5. Кувейте больше исламских, чем традиционных финансовых компаний// 02 Октября 2008. [сайт]. URL: <http://www.islamnews.ru/news-14773.html>
6. <http://www.islamic-economy.ru/4-1.html>
7. (Mohammad Burhan Arbouna. The Contractual Features and Mechanisms of Takaful (Islamic Insurance) Operation // 1 st Saudi International Takaful Forum. Forum Papers// www.baj.com.sa/sitf.htm

УДК 625.174

Рахимбердинова М.У.

ВКГТУ им. Д. Серикбаева, г. Усть-Каменогорск

ВЛИЯНИЕ ЗИМНЕЙ СКОЛЬЗКОСТИ НА БЕЗОПАСНОСТЬ ДОРОЖНОГО ДВИЖЕНИЯ НА АВТОМОБИЛЬНЫХ ДОРОГАХ

Мақалада автокөлік жолдарын қысқы мерзімде ұстау жағдайының ғылыми негізделген материалдары ұсынылған. Үлгі сызбалар мен қорытындылар келтірілген.

In the article the scientifically-proved materials under the winter maintenance of highways are presented. Original schemes and conclusions are given.

Основным требованием предъявляемым к эксплуатации автомобильных дорог остается безопасность дорожного движения в течение всего периода года. По данным КВТ ЕЭК ООН на каждого погибшего в ДТП приходится 20-50 раненных, многим из которых нужна серьезная медицинская реабилитация. На лечение раненных в ДТП людей входит в среднем 1-5% валового национального продукта каждой страны, независимо от уровня его развития. Каждый год в странах Европейского сообщества в результате ДТП погибает 45,0 тысяч человек и 1,6 млн. человек получают ранения. В то же время уровень автомобилизации продолжает расти: в 10 странах этот уровень превысил 600 автомобилей на 1,0 тысячу человек. Число погибших людей на 100 тысяч жителей в них находится в пределах от 8,3 (Япония) до 28,9 (Португалия) [1,2].