

Миропольская Наталья Валентиновна

*старший преподаватель кафедры ценных бумаг, биржевого дела и страхования
Казанский федеральный университет, Институт управления, экономики и финансов,
г. Казань*

Сафина Лилия Моратовна

*старший преподаватель кафедры ценных бумаг, биржевого дела и страхования
Казанский федеральный университет, Институт управления, экономики и финансов,
г. Казань*

Бажанова Галина Евгеньевна

*старший преподаватель кафедры ценных бумаг, биржевого дела и страхования
Казанский федеральный университет, Институт управления, экономики и финансов,
г. Казань*

Страхование как метод управления риском потери работы

Ключевые слова: риск потери работы, социально-страховой механизм, качество трудовой жизни

Аннотация: Формирование и развитие качества трудовой жизни в организации связано с фактом занятости человека трудовой деятельностью. В работе рассмотрена возможность реализации социально-страхового механизма защиты от риска потери работы.

Key words: risk of job loss, the social insurance mechanism, quality of work life

Annotation: the Formation and development of the quality of working life in the organization associated with the employment of the person employed. The paper considers the possibility of implementing social insurance mechanism to protect against the risk of job loss.

Концепция качества трудовой жизни, сформировавшаяся как самостоятельное научное направление в 60-70-ые годы XX в. в практике западноевропейских стран и признанная Международной организацией труда (МОТ) и ЮНЕСКО, определяет условия реализации человеческого потенциала и творческого начала в труде. По определению МОТ, в задачи повышения качества трудовой жизни входят разработка и проведение такой государственной политики и мероприятий со стороны предпринимателей и профсоюзов, которые должны привести к уважению жизни и здоровья трудящихся, обеспечению отдыха и свободного времени, к созданию для трудящихся возможностей полностью развивать свои способности в процессе труда.[1]

Концепция качества трудовой жизни прошла длинный исторический путь развития и в качестве ее основных элементов и (или) компонентов можно выделить справедливую оплату труда, безопасные условия труда и содержание труда, связанные с фактом занятости человека трудовой деятельностью. Качество трудовой жизни (КТЖ) – это система взаимосвязанных элементов, возникающих в процессе экономического взаимодействия субъектов социально-трудовых отношений при трудореализации работника по поводу развития особых параметров условий труда в организации.

Формирование и развитие КТЖ в организации подчиняется следующим принципам:

- принцип системности и комплексности;
- принцип оптимизации;
- принцип соответствия;
- принцип дифференцированности;
- принцип социальной справедливости.

В соответствии с принципом социальной справедливости формирование качества трудовой жизни работника в рамках деятельности подразумевает необходимость его обеспечения каждому работнику, в том числе и при возникновении рисков трудореализации работника. В связи с тем, что трудореализация работника,

представляющая собой сложный процесс приложения потенциальных возможностей индивида в трудовой деятельности, является объектом формирования КТЖ, управление рисками, присущими ей позволяет сформировать базовый уровень КТЖ. Карта рисков трудореализации работника представлена на рисунке 1.

Риск потери работы по независящим от работника обстоятельствам, как основной риск формирования КТЖ, можно отнести, используя общепринятую классификацию рисков, к чистым и социальным, имеющим отрицательные финансовые последствия. Изучение подходов к управлению риском потери работы является актуальным при формировании КТЖ в современных условиях.



Рисунок 1 – Риски трудореализации работника

Вопросы занятости экономически активного населения и поддержки лиц, трудовые и профессиональные способности которых не востребованы работодателями, в том числе и по независящим от работника причинам, начали интересовать правительства многих государств в эпоху индустриализации общества, появления машинного способа производства и т.д.

Создание национальных систем социальной защиты на случай безработицы относится к концу XIX в. началу XX в. (Бельгия). Системы отличаются, и по сей день, централизацией построения, финансовым механизмом функционирования, возможностью участия работника в защите своих прав на труд и социальное обеспечение при участии работодателя и государства. Системы защиты от безработицы варьируются от прямого государственного участия в финансировании программ содействия занятости и социальной поддержки безработных до социально-страховых механизмов защиты от риска потери работы, причем в компенсации последствий реализации данного риска могут принимать участие как государственный орган исполнительной власти с соответствующими подразделениями на местах, так и частные страховые компании.

Страхование является оптимальным методом защиты имущественных интересов физических и юридических лиц при **управлении массовыми видами рисков**, к которым относится и риск потери работы. Страховая защита может осуществляться как в рамках системы социального страхования, основываясь на принципе обязательности и всеобщности, так и рамках коммерческого страхования, базирующегося на принципах наличия страхового интереса и эквивалентности взаимоотношения сторон.

Страховая защита при реализации вышеназванного риска в РФ до 2001 года осуществлялась посредством формирования и расходования средств Государственного фонда занятости и относилась к системе обязательного социального страхования, т.е. инициировалась и управлялась государством. Однако фонд занятости был упразднен и защита потерявших работу, ввиду отсутствия страхового механизма управления риском, была возложена на федеральный бюджет, средства которого направлялись, в том числе и на выплату гарантированного государством пособия по безработице.

Предельная величина размера данного пособия утверждается ежегодно Правительством РФ и не меняется с 2009 года. Однако, в 2016 году Министерство труда и социальной защиты РФ решило внести в Государственную Думу законопроект, в котором предполагается изменение механизма назначения пособия, отказав в его получении «лицам, впервые ищущим работу и лицам, ранее не участвовавшим в страховой системе» [7], а сэкономленные средства предлагается перераспределить в пользу людей, которые имеют «большой стаж», путем увеличения пособия по безработице на 70%, что, однако ниже на 18% величины прожиточного минимума для трудоспособного населения (10187 руб.) за 4 квартал 2015 года установленной Постановлением Правительства РФ № 178 от 10 марта 2016 года.[3]

Исходя из вышеизложенного, страховая защита от риска потери работы в целях недопущения снижения доходов работника, а следовательно и членов его семьи, при интенсивном поиске применения своих знаний и навыков становится потребностью самого потенциального безработного. В ст. 37 Закона РФ «О занятости населения в РФ», гражданину предоставлено право добровольного страхования на случай потери работы, которое может осуществляться на основе договора со страховыми организациями, однако «порядок, периодичность и условия страхования определяются законодательством РФ». Поскольку риск потери работы приводит к определенным финансовым последствиям, то учитывая принятую в Законе РФ «Об организации страхового дела в РФ» классификацию лицензируемых видов страховой деятельности, страховые компании реализуют страховые услуги в рамках страхования финансовых рисков.

Обобщение российской практики реализации страховых продуктов по страхованию финансовых рисков позволяет сделать вывод, что страховая защита осуществляется на основании договора имущественного страхования, заключенного в соответствии с требованиями ГК РФ и принятыми в страховых компаниях Правилами страхования имущественных интересов, связанных с вынужденной потерей работы.[4,5,6] Страховыми рисками выступают риски неполучения (утраты) постоянного дохода и (или) риск непредвиденных расходов вследствие отсутствия занятости, возникшей в результате «недобровольной потери работы» (например, при ликвидации предприятия, при сокращении штатов, при смене собственника и др.). Основными факторами, влияющими на степень страхового риска и определяющими величину страхового тарифа, являются профессия, возраст, образование, общий трудовой стаж страхователя, размер франшизы и т.д. Страховая сумма по договору определяется исходя из среднемесячной заработной платы страхователя за период не менее 6 месяцев и предполагаемого расчетного периода получения выплаты. Необходимо отметить, что в настоящее время страхование на случай потери работы осуществляется как вмененное условие при заключении кредитных договоров. В этом случае страховая сумма определяется с учетом размеров обязательств страхователя – кредитозаемщика по кредитному договору.

В настоящее время актуальность добровольного страхования финансовых рисков физического лица на случай потери работы становится очевидной. Уровень безработицы в России в середине марта 2016 г. достиг 5,8%, число зарегистрированных безработных составляет 1,071 млн. человек.[2] При наличии постоянной работы с достойной оплатой труда работник имеет возможность страховать свои риски, а учитывая конституционное право гражданина на государственную социальную поддержку на случай безработицы, разделить с ним ответственность по уплате страховых взносов должны и работодатель, и государство.

Таким образом, целесообразно осуществление обязательного государственного страхования на случай безработицы (потери работы) с участием коммерческих страховых компаний, которые могут быть выбраны для его проведения по

установленным государством критериям и разработанным типовым правилам и договорам страхования.

Список использованных источников

1. Бюро МОТ в Москве, [официальный сайт]//URL:
<http://www.ilo.org/public/russian/region/eurpro/moscow/>
2. Выступление Вице-преьера РФ О.Ю. Голодец на Неделе российского бизнеса // URL: <http://rueconomics.ru/165897-golodec-rasskazala-o-situacii-s-bezroboticei-v-rf>
3. Постановление Правительства РФ № 178 от 10.03.2016 г. Официальный интернет – портал правовой информации//URL:
<http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001201603140013>
4. Правила
5. Правила
6. Правила
7. Топилин М.А. Интервью телеканалу НТВ//URL:
<http://www.rosmintrud.ru/videobank/634>