

Алехина Е. С., канд. экон. наук, доц.
Белгородского университета кооперации, экономики и права

СУЩНОСТЬ И РОЛЬ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В СИСТЕМЕ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ

alehina51@list.ru

В статье раскрыта сущность социальной защиты населения, дана сравнительная характеристика ее институтов. Рассмотрен механизм взаимодействия обязательного и добровольного социального страхования, определена их роль в системе социальной защиты населения России.

Ключевые слова: система социальной защиты, социальное страхование, обязательное социальное страхование, добровольное социальное страхование.

Процесс глобализации мировой экономики обострила социальные проблемы во многих странах, в том числе и в России. Миллионы людей вынужденно сменили свою профессию, специальность и работу, в стране появилась безработица. Отставание темпов роста заработной платы и социальных выплат от уровня инфляции негативно сказывается на уровне и качестве жизни наших граждан. Следствием этого стало повышение значимости социальной защиты населения.

Под социальной защитой мы понимаем систему правовых, экономических и организаци-

онных мер, направленных на предупреждение, ограничение, компенсацию или минимизацию последствий наступления социальных рисков, с целью охраны жизни, здоровья, трудоспособности и материального положения населения.

От устройства национальной системы социальной защиты во многом зависит порядок в стране, степень согласия в обществе, устойчивость и динамика экономического и социального развития.

В России система социальной защиты населения включает три института (рис. 1).



Рис. 1. Институты системы социальной защиты населения России

Под институтами социальной защиты следует понимать организационно-правовые структуры, предназначенные выполнять целевые функции защиты в соответствии с четко определенным юридическим статусом и экономическими возможностями [5].

Рассмотрим сущность этих институтов.

1. Социальная помощь - система социально-алиментарных отношений, направленных на оказание материальной помощи государства гражданам, не имеющим средств к существованию либо среднемесячный доход которых ниже величины прожиточного минимума (инвалиды детства; лица других ранних сроков наступления инвалидности; граждане, не имеющие необходимого страхового стажа для получения пенсии; лица, не имеющие места работы; лица, чей уровень и условия жизни не соответствуют государственным социальным гарантиям) [5].

Главное основание для предоставления социальной помощи – отсутствие у гражданина средств в объеме прожиточного минимума.

2. Государственное социальное обеспечение представляет собой систему распределительных отношений, в процессе которых государство осуществляет материальное обеспечение определенных категорий граждан (военнослужащие, служащие органов внутренних дел, государственные служащие и другие лица, выполняющие важные функции государства) при наступлении социальных рисков.

3. Социальное страхование - система экономических отношений, направленных на обеспечение управления социальными рисками общества путем перераспределения средств, собранных на эти цели в обязательном порядке или на добровольных началах, и аккумулированных в специализированных автономных страховых фондах.

Базовым институтом национальной системы социальной защиты населения выступает социальное страхование, которое осуществляется в обязательной и в добровольной формах.

Обязательное социальное страхование – созданная государством система экономических отношений, направленных на обеспечение управления социальными рисками общества путем перераспределения средств, собранных на эти цели в обязательном порядке, и аккумулированных в государственных внебюджетных фондах.

В обязательной форме социальное страхование реализуется национальной системой обязательного социального страхования, функцио-

нальная структура которой представлена в таблице.

В роли страховщиков по обязательному социальному страхованию выступают государственные внебюджетные фонды, представляющие собой некоммерческие организации, формирующие фонды денежных средств за счет страховых взносов страхователей, которые находятся в собственности государства и предназначены для целевого использования на осуществление страховых выплат застрахованным лицам при наступлении социальных рисков.

Таблица

Функциональная структура системы обязательного социального страхования в России

Виды обязательного социального страхования	Страховщики
Обязательное медицинское страхование	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования РФ и территориальные фонды обязательного медицинского страхования
Обязательное пенсионное страхование	Пенсионный фонд РФ
Обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	Фонд социального страхования РФ
Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Фонд социального страхования РФ

Добровольное социальное страхование – форма управления социальными рисками общества путем перераспределения средств, собранных на эти цели на добровольных началах, и аккумулированных в специализированных автономных страховых фондах.

В добровольной форме социальное страхование осуществляется страховыми компаниями и обществами взаимного страхования, занимающимися личным страхованием.

Личное страхование – отрасль страхования, предоставляющая страховую защиту интересов физических и юридических лиц, связанных с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением.

Подотрасли и виды личного страхования, законодательно закрепленные в России, представлены на рисунке 2.

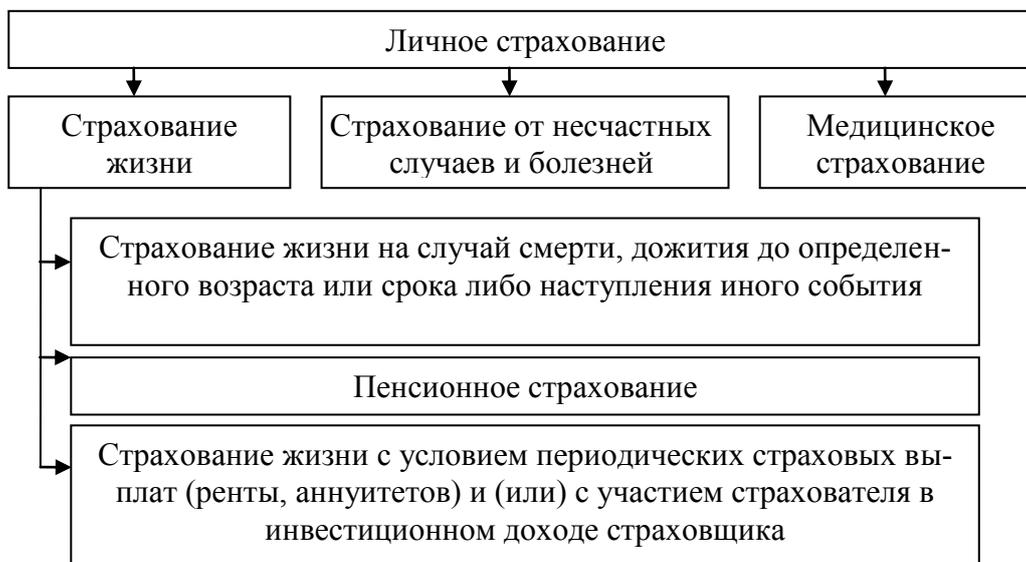


Рис. 2. Подотрасли и виды личного страхования в России

Услуги по добровольному пенсионному страхованию могут быть предоставлены также негосударственными пенсионными фондами (НПФ).

Для определения роли каждой из форм организации социального страхования произведем сравнение обязательного и добровольного социального страхования в России.

Обязательное социальное страхование отличается от добровольного социального страхования, прежде всего своим назначением, которое заключается в финансировании государственных социальных программ, направленных на: материальное обеспечение трудящихся и членов их семей в старости, при болезни, потере трудоспособности; поддержку материнства и детства; охрану здоровья всех членов общества.

Добровольное социальное страхование предназначено для повышения уровня страховой защиты граждан от социальных рисков. Полную замену государственных социальных программ добровольное социальное страхование не может обеспечить, так как: во-первых, уровень дохода не каждого гражданина достаточен для покупки соответствующих страховых полисов; во-вторых, из девяти законодательно закрепленных в Российской Федерации социальных рисков на добровольное социальное страхование принимаются лишь четыре из них - временная нетрудоспособность, наступление старости, смерть застрахованного лица и необходимость получения медицинской помощи.

Таким образом, добровольное социальное страхование частично выступает альтернативой для ряда государственных социальных программ.

Обязательное и добровольное социальное страхование преследуют различные цели. В первом случае она заключается в смягчении негативного влияния различных социальных рисков, то есть в обеспечении минимальных страховых гарантий для всех граждан России независимо от их возраста, социального положения, места жительства, уровня доходов и состояния здоровья. Во втором случае гарантируется возмещение потерь от конкретного социального риска (в пределах страховой суммы), на случай наступления которого заключен договор страхования. При этом на страхование принимаются только «выгодные» клиенты, так как в роли страховщика зачастую выступает коммерческая организация, деятельность которой направлена на получение прибыли.

Добровольное социальное страхование может осуществляться и некоммерческими организациями - обществами взаимного страхования и негосударственными пенсионными фондами,

которые в России, в отличие от многих зарубежных стран, до настоящего времени не получили широкого распространения в силу наличия множества проблем в их развитии.

Процессы финансирования обязательного и добровольного социального страхования различны. Так, средства обязательного социального страхования формируются за счет обязательных страховых взносов страхователей, а также государственных субсидий. Дефицит средств в государственных внебюджетных фондах покрывается за счет средств федерального бюджета Российской Федерации.

Добровольное личное страхование реализуется за счет средств, полученных в виде страховых взносов как от граждан за счет их собственных доходов, так и от работодателей, страхующих своих работников, используя на эти цели определенную часть прибыли. Величина страховых взносов устанавливается страховщиками самостоятельно и регулируется теорией актуарных расчетов. При этом существует прямая взаимосвязь между размерами страховых взносов и страхуемыми рисками. Дефицит средств покрывается страховщиками самостоятельно за счет собственных резервных фондов.

Одним из существенных отличий обязательного социального страхования от добровольного является то, что средства внебюджетных фондов и выплачиваемых ими пособий самоиндексируются параллельно с ростом заработной платы, что в определенной степени защищает их от негативного воздействия инфляции. Для защиты страховых фондов от влияния инфляции необходимо их надежное и доходное инвестирование.

Внебюджетные фонды системы обязательного социального страхования являются государственной собственностью, управление ими осуществляют органы государственной власти.

Страховые компании, занимающиеся добровольным социальным страхованием, являются самостоятельными хозяйствующими субъектами, имеющими законодательно закрепленные права и обязанности перед государством. Несмотря на то, что добровольное социальное страхование, так же как и обязательное социальное страхование, позволяет защищать население от социальных рисков, данный вид страхования подлежит налогообложению на всех стадиях и для всех участников процесса страхования.

Таким образом, на основе сравнительной характеристики обязательного и добровольного социального страхования в России можно сделать следующий вывод: добровольное социаль-

ное страхование является важным дополнением обязательного социального страхования, так как недостатки одного могут быть компенсированы достоинствами другого.

Рассмотрим механизм взаимодействия обязательного и добровольного социального страхования в системе социальной защиты населения России (рис. 3).



Рис. 3. Механизм взаимодействия обязательного и добровольного социального страхования в системе социальной защиты населения России

1. Влияние обязательного социального страхования на уровень развития добровольного социального страхования.

Во-первых, существует обратная зависимость между уровнем развития обязательного социального страхования и объемом собранных премий по добровольному социальному страхованию. Известно, что чем эффективнее функционирует система обязательного социального страхования, тем меньше заключаются договора добровольного личного страхования, и наоборот. Так, в докладе 1987 года Швейцарской компании по перестрахованию (Swiss Re) указывалось, что быстрый рост объема премий по страхованию жизни объясняется отчасти «...растущими финансовыми трудностями социальной пенсионной системы» [6].

То есть чем выше уровень страховой защиты от социальных рисков, обеспечиваемый обязательной формой социального страхования, тем меньше спрос на страховые продукты добровольного социального страхования в стране, и наоборот. Однако в России данная зависимость не наблюдается, так как при наличии низкого уровня страховых выплат по обязательному социальному страхованию добровольное социальное страхование практически не развито в силу отсутствия на него спроса.

Во-вторых, эффективность функционирования обязательного социального страхования может оказывать определенное влияние на развитие добровольной формы социального страхования. Если размеры социальных выплат достаточны для поддержания материального положения граждан, пострадавших от социальных рисков, на достойном уровне, то последние могут выступать в качестве страхователей по добровольному социальному страхованию, заклю-

Связующим звеном между обязательным и добровольным социальным страхованием выступают социальные риски.

На наш взгляд, обязательное и добровольное социальное страхование тесно взаимосвязаны между собой. Между обязательной и добровольной формами организации социального страхования нами выявлены взаимосвязи по следующим направлениям:

чая страховые договора, либо продолжая уплачивать страховые премии по уже существующим страховым договорам (то есть не прекращая их действие по причине невозможности уплаты страховых взносов).

2. Влияние добровольного социального страхования на финансовые возможности обязательного социального страхования.

Увеличение ресурсов системы обязательного социального страхования происходит за счет обложения страховыми взносами сумм страховых платежей (взносов) работодателей по договорам добровольного личного страхования работников, за исключением¹:

- сумм страховых платежей (взносов) работодателей по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым на срок не менее одного года, предусматривающим оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных лиц;

- сумм страховых платежей (взносов) работодателей по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым исключительно на случай наступления смерти застрахованного лица и (или) причинения вреда здоровью застрахованного лица;

- сумм пенсионных взносов работодателей по договорам негосударственного пенсионного обеспечения;

¹ П. 5, 6 ч. 1 ст. 9 Федерального закона РФ от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования».

- взносов работодателя на накопительную часть трудовой пенсии, но не более 12 тыс. рублей в год в расчете на каждого работника, в пользу которого уплачивались взносы работодателя.

То есть чем лучше развито добровольное социальное страхование в стране, тем больше объем поступлений в национальную систему обязательного социального страхования, что создает возможности для повышения размера социальных выплат.

Наличие в стране развитого добровольного социального страхования существенно повышает уровень страховой защиты населения от социальных рисков, что положительно сказывается на экономической активности граждан, в некоторой степени способствует развитию предпринимательства, которое в итоге приводит к росту числа занятых в экономике страны и обеспечивает: увеличение средств, поступающих в систему обязательного социального страхования в качестве обязательных страховых взносов; сокращение расходов федерального бюджета на социальную помощь лицам, пострадавшим от наступления социальных рисков; снижение численности безработных. «Частные покупки полисов страхования жизни могут заменить (авт. не заменить, а дополнить) государственное обеспечение, предоставляя определенные преимущества, и наоборот» [6].

3. Конкуренция обязательного и добровольного социального страхования.

Государственные внебюджетные фонды обязательного социального страхования и страховщики, занимающиеся добровольным социальным страхованием, конкурируют в процессе своей инвестиционной деятельности. Так, НПФ и страховые компании, занимающиеся пенсионным страхованием, являются конкурентами Пенсионного фонда РФ при проведении инвестирования средств пенсионных накоплений, предназначенных для финансирования накопительной части трудовой пенсии. В соответствии с российским законодательством государственные внебюджетные фонды имеют существенные преимущества в инвестиционной деятельности перед страховыми организациями, что противопоставляет их друг другу, а не объединяет для достижения общей цели.

4. Сотрудничество обязательного и добровольного социального страхования.

Это развитое за рубежом и перспективное для России направление взаимодействия обязательного и добровольного социального страхования, заключающееся в совместном предоставлении страховой защиты населению от социальных рисков. Для развития в нашей стране данно-

го направления необходима разработка механизма взаимодействия обязательного и добровольного социального страхования в ходе параллельной реализации ими страхования от социальных рисков с целью повышения уровня социальной защищенности населения России.

На протяжении последних двух десятилетий в нашей стране наблюдается тенденция снижения уровня страховой защиты населения от социальных рисков. Одной из причин, на наш взгляд, является неэффективность функционирования системы обязательного социального страхования. Для повышения социальной стабильности и обеспечения экономического роста в России считаем необходимым развитие добровольного социального страхования как важнейшего элемента государственной социальной политики, взаимодействующего с системой обязательного социального страхования в ходе решения социальных проблем в обществе.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования: Федеральный закон РФ от 24 июля 2009 года № 212-ФЗ.
2. Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации: Федеральный закон РФ от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ.
3. Об основах обязательного социального страхования: Федеральный закон РФ от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ.
4. Об организации страхового дела в РФ: Закон РФ от 27 ноября 1992 года № 4015-1.
5. *Роик В.Д.* Основы социального страхования. – М.: Анкил, 2005. – 256с.
6. *Harold D. Skipper* «Foreign Insurers in Emerging Markets: Issues and Concerns» IIF Occasional.