СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Понятие социального страхования

- **Социальное страхование** — это система социальной защиты, задача которой — обеспечивать реализацию конституционного права экономически активных граждан на материальное обеспечение в старости, в случае болезни, полной или частичной утраты трудоспособности, потери кормильца, безработицы

Научные представления авторов-ученых

- Большой вклад в разработку проблем социальной политики и социальной защиты населения в условиях трансформации социально-экономической системы России внесли российские ученые: Д. С. Львов, В. Н. Вьюницкий, Е. В. Егорова, В.Л. Иноземцев, А. А. Козлов, В. Д. Роик, Е. В. Тишин, С. Ю. Янова, С.М. Березин, Н. А. Вигдорчик, И. В. Гейц, В. И. Жуков, С. С. Ковалевский, Т. А. Федорова, Е. И. Холостова, Р. Т. Юлдашев и др.

- Среди отечественных ученых, хочется отметить мнение Н.А.Вигдорчика. По мнению ученого, социальное страхование - это совокупность всех его форм и видов, которые имеют целью обеспечение широких масс населения на случай различных социальных рисков. При этом Н.А. Вигдорчик особо заостряет внимание на том, что под социальным страхованием «обнимается риск потери заработка» . Именно такой риск потери ученый ставил на первое место, в определении признаков социального страхования. Под вторым признаком, по мнению Н.А.Вигдорчика, следует понимать, что риск охватывает все работающие (т.е. могут трудиться) массы - рабочих, служащих, домашнюю прислугу, и т.д.

Правовая основа социального страхования в РФ

Правовой основой функционирования обязательного социального страхования являются федеральные законы и нормативные правовые акты.

Важнейшими из них являются:

- Федеральный закон от 16.07.99 №165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» - представляет собой «рамочный закон»;
- Закон Российской Федерации от 28.06.91 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 24.07.98 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;
- Федеральный закон от 15.12.01 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;
- федеральные законы о бюджетах государственных внебюджетных фондов: пенсионного, медицинского и социального страхования.

Фонд социального страхования

- **Фонд государственного социального страхования,** действующий в соответствии с Указом Президента РФ от 7 августа 1992 г., формируется на базе средств предприятий и организаций разных форм собственности, а также лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, и является автономным и строго целевым. Главная цель создания фонда — обеспечение государственных гарантий в системе социального страхования и повышение контроля за правильным и эффективным расходованием средств.

Управление фондом социального страхования

В Фонд социального страхования Российской Федерации входят следующие исполнительные органы:

- региональные отделения, управляющие средствами государственного социального страхования на территории субъектов Российской Федерации; центральные отраслевые отделения, управляющие средствами государственного социального страхования в отдельных отраслях хозяйства;
- филиалы отделений, создаваемые региональными и центральными отраслевыми отделениями Фонда по согласованию с председателем Фонда.
- Руководство деятельностью Фонда осуществляется его председателем. Для обеспечения деятельности Фонда создается центральный аппарат Фонда, а в региональных и центральных отраслевых отделениях и филиалах - аппараты органов Фонда.
- При Фонде образуется правление, а при региональных и центральных отраслевых отделениях - координационные советы, являющиеся коллегиальными совещательными органами.
- Фонд, его региональные и центральные отраслевые отделения являются юридическими лицами, имеют гербовую печать со своим наименованием, текущие валютные и иные счета в банках.

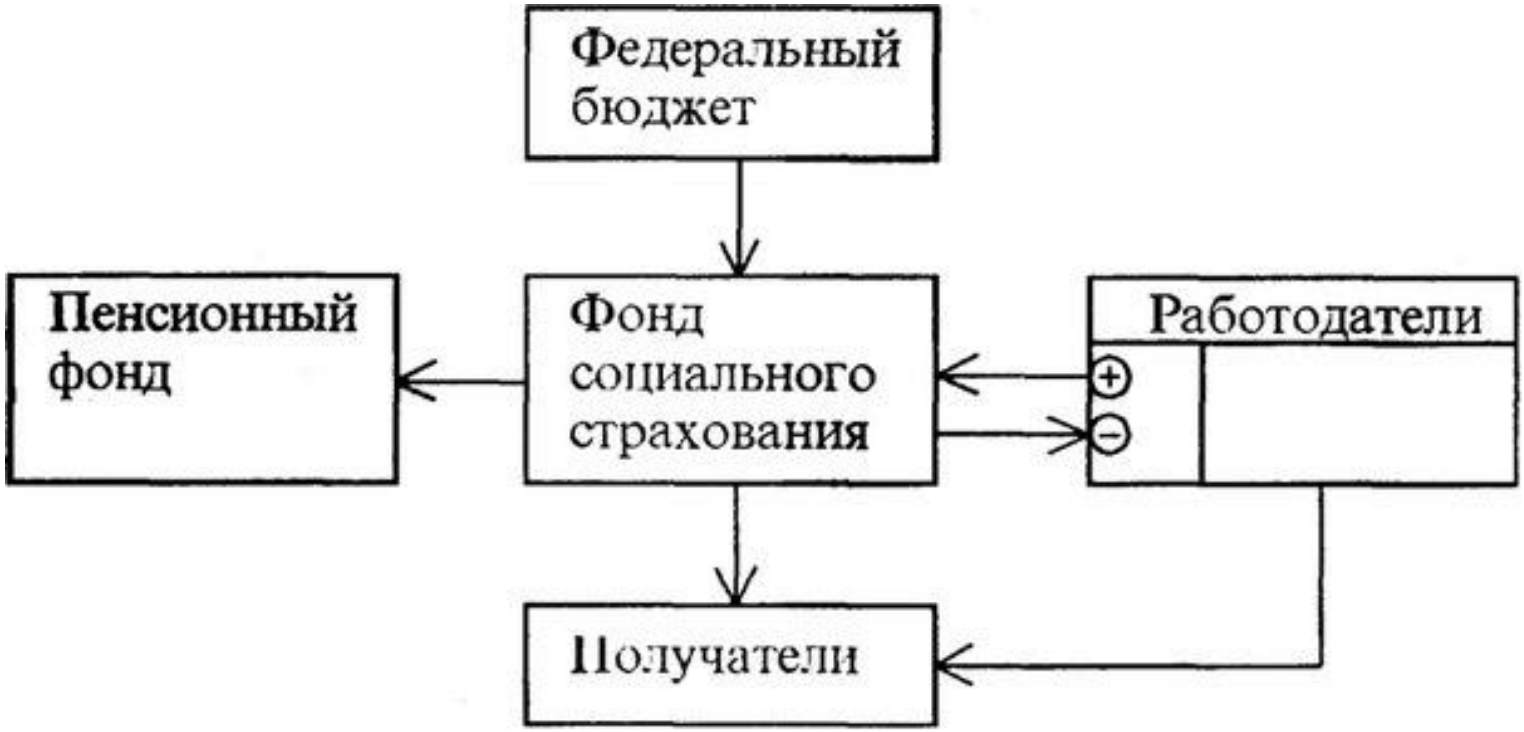
Управление системой обязательного социального страхования

Правительство Российской Федерации в соответствии с Конституцией Российской Федерации и законодательством Российской Федерации осуществляет управление системой обязательного социального страхования

Обязательное социальное страхование осуществляют страховщики, создаваемые Правительством Российской Федерации, в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Функции фонда социального страхования

- страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством: выплата пособий по временной нетрудоспособности (оплата "больничных"), пособий по беременности и родам, единовременных пособий при постановке на учет в ранние сроки беременности, единовременных пособий при рождении, ежемесячных пособий по уходу за ребенком;
- страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- финансовое обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний;
- обеспечение льготных категорий граждан путёвками на санаторно-курортное лечение;
- обеспечение инвалидов техническими средствами реабилитации и протезами;
- оплата родовых сертификатов


Федеральный бюджет
Пенсионный фонд
Фонд социального страхования
Работодатели
+
−
Получатели

Цели и принципы социального страхования

Цели функционирования системы социального страхования заключаются в обеспечении надежной и качественной социальной защиты работающих граждан с помощью:

- создания экономических и правовых условия для наемных и самозанятых работников для «зарабатывания» страховых прав, достаточных по объему для получения пенсий и пособий, сопоставимых с заработком;
- создания правовых, организационных и управленческих механизмов учета страховых взносов и гарантированных способов их возврата для застрахованных, позволяющих обеспечивать оперативную и полную выплату пособий, пенсий, оказание качественной медицинской помощи, проведение медицинской, профессиональной и социальной реабилитации застрахованных;

- создания открытой информационной системы, позволяющей всем плательщикам взносов и получателям пособий и услуг знать свои права и обязанности, способы проверки накапливаемых страховых прав, а также формирования публичных и государственных механизмов контроля за эффективностью управления финансовыми ресурсами.
- разработка четко выверенной системы базовых ориентиров его построения, то есть принципов социального страхования, в круг которых специалисты Международного Бюро Труда (МБТ), отечественные и зарубежные ученые включают ряд основополагающих социальных, экономических, правовых установлений, позволяющих обеспечивать работникам и членам их семей уровень социальной защиты, сопоставимый с уровнем дохода в их трудовой период, позволяющий при этом сохранить социальный статус.

Система социального страхования в РФ

Ряд авторов (О. Агдамов, А. Бабич) классифицируют виды социального страхования по способу организации, подразумевая при этом место фондообразующей страховой организации в бюджетном устройстве страны.

В действующем законодательстве приводится классификация видов социального страхования по видам социальных рисков.

Система социального страхования включает следующие виды страхования:

- пенсионное (по старости, в случае потери кормильца, инвалидности) – страховщиком является Пенсионный фонд РФ;
- страхование утраты временной трудоспособности – страховщик ФСС;
- страхование от несчастных случаев при исполнении трудовых обязанностей и профзаболеваний на производстве – страховщик ФСС;
- медицинское страхование – страховщиком выступает Фонд ОМС.

Социальное страхование
Пенсионное страхование ОСО и ТПФ
Страхование по болезни ОСО
Страхование от несчастных случаев на производстве Частные страховые компании Министерство финансов
Страхование от безработицы Частные страховые компании ФСБ, ФПБ, ОСО
Фиксированная ставка пенсии в стране ОСО
Трудовая пенсия, начисляемая в зависимости от заработной платы ТПФ
Групповое страхование жизни работников Частные страховые компании
Страхование гражданской ответственности при дорожно-транспортных происшествиях Частные страховые компании

Системы социального страхования: отечественный и мировой опыт

- Отечественное здравоохранение в настоящее время находится в тяжелом положении. Показатели здоровья населения ухудшаются. В России сохраняется низкая рождаемость. Средняя продолжительность жизни граждан Российской Федерации ниже, чем в индустриально развитых странах. Остаются высокими показатели смертности в зрелом возрасте. Старая система здравоохранения уже не может обеспечить граждан доступной, бесплатной, квалифицированной медицинской помощью. Такое положение еще больше усугубляется кризисными явлениями в экономике страны.

Главными источниками финансирования социального страхования в зарубежных странах с рыночной экономикой являются страховые взносы застрахованных и работодателей (в пользу лиц, работающих по найму), а также субсидии государства.

В целом система социального страхования основывается на принципах личной ответственности, солидарной взаимопомощи, общей ответственности государства. Исходя из данных принципов, страховые взносы работодателей и самих застрахованных играют роль основного источника, обеспечивающего выплату пенсий и компенсаций за утрату дохода, пропорционально его величине, а средства государства, как правило, предназначаются для выплат общего характера и обеспечения минимального уровня страховых пособий, если для этого недостает поступающих страховых взносов.

Субъекты социального страхования их права и обязанности

Права и обязанности застрахованного установлены ст. 16 Федерального закона № 125-ФЗ.

Согласно ей застрахованный имеет право на:

- 1)обеспечение по страхованию в порядке и на условиях, которые установлены настоящим Федеральным законом;
- 2) участие в расследовании страхового случая, в том числе с участием профсоюзного органа либо своего доверенного лица;
- 3) обжалование решений по вопросам расследования страховых случаев в государственную инспекцию труда, профсоюзные органы и в суд;
- 4) защиту своих прав и законных интересов, в том числе в суде;

- 5) бесплатное обучение безопасным методам и приемам работы без отрыва от производства, а также с отрывом от производства в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации, с сохранением среднего заработка и оплатой командировочных расходов;
- 6) самостоятельное обращение в лечебно-профилактические учреждения государственной системы здравоохранения и учреждения медико-социальной экспертизы по вопросам медицинского освидетельствования и переосвидетельствования;
- 7) обращение в профсоюзные или иные уполномоченные застрахованными представительные органы по вопросам обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- 8) получение от страхователя и страховщика бесплатной информации о своих правах и обязанностях по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Застрахованный обязан

- 1) соблюдать правила по охране труда и инструкции по охране труда;
- 2) извещать страховщика об изменении места своего жительства или места работы, а также о наступлении обстоятельств, влекущих изменение размера получаемого им обеспечения по страхованию или утрату права на получение обеспечения по страхованию, в 10-дневный срок со дня наступления таких обстоятельств;
- 3) выполнять рекомендации по медицинской, социальной и профессиональной реабилитации в сроки, установленные программой реабилитации пострадавшего в результате несчастного случая на производстве и профессионального заболевания, проходить медицинские освидетельствования и переосвидетельствования в установленные учреждениями медико-социальной экспертизы сроки, а также по направлению страховщика.

Права и обязанности страхователя установлены ст. 17 Федерального закона № 125-ФЗ.

Согласно ей страхователь имеет право:

- 1) участвовать в установлении ему надбавок и скидок к страховому тарифу;
- 2) требовать участия органа исполнительной власти по труду в проверке правильности установления ему надбавок и скидок к страховому тарифу;
- 3) защищать свои права и законные интересы, а также права и законные интересы застрахованных, в том числе в суде.

Страхователь обязан:

- 1) своевременно представлять в исполнительные органы страховщика документы, необходимые для регистрации в качестве страхователя;
- 2) в установленном порядке и в определенные страховщиком сроки начислять и перечислять страховщику страховые взносы;
- 3) исполнять решения страховщика о страховых выплатах;
- 4) обеспечивать меры по предотвращению наступления страховых случаев, нести в соответствии с законодательством Российской Федерации ответственность за необеспечение безопасных условий труда;
- 5) расследовать страховые случаи в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;
- 6) в течение суток со дня наступления страхового случая сообщать о нем страховщику;

- 7) собирать и представлять за свой счет страховщику в установленные страховщиком сроки документы (их заверенные копии), являющиеся основанием для начисления и уплаты страховых взносов, назначения обеспечения по страхованию, и иные сведения, необходимые для осуществления обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- 8) направлять застрахованного в учреждение медико-социальной экспертизы на освидетельствование (переосвидетельствование) в установленные учреждением медико-социальной экспертизы сроки;
- 9) представлять в учреждения медико-социальной экспертизы заключения органа государственной экспертизы условий труда о характере и об условиях труда застрахованных, которые предшествовали наступлению страхового случая;
- 10) предоставлять застрахованному, нуждающемуся в лечении по причинам, связанным с наступлением страхового случая, оплачиваемый отпуск для санаторно-курортного лечения (сверх ежегодного оплачиваемого отпуска, установленного законодательством Российской Федерации) на весь период лечения и проезда к месту лечения и обратно;
- 11) обучать застрахованных безопасным методам и приемам работы без отрыва от производства за счет средств страхователя;
- 12) направлять на обучение по охране труда отдельные категории застрахованных в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации;

- 13) своевременно сообщать страховщику о своей реорганизации или ликвидации;
- 14) исполнять решения государственной инспекции труда по вопросам предотвращения наступления страховых случаев и их расследования;
- 15) предоставлять застрахованному заверенные копии документов, являющихся основанием для обеспечения по страхованию;
- 16) разъяснять застрахованным их права и обязанности, а также порядок и условия обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- 17) вести учет начисления и перечисления страховых взносов и производимых им страховых выплат, обеспечивать сохранность имеющихся у него документов, являющихся основанием для обеспечения по страхованию, и представлять страховщику отчетность по установленной страховщиком форме;
- 18) сообщать страховщику обо всех известных обстоятельствах, имеющих значение при определении страховщиком в установленном порядке надбавок и скидок к страховому тарифу.

Права и обязанности страховщика установлены ст. 18 Федерального закона № 125-ФЗ.

Согласно статье страховщик имеет право:

- 1) устанавливать страхователям в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации, надбавки и скидки к страховому тарифу;
- 2) участвовать в расследовании страховых случаев, освидетельствовании, переосвидетельствовании застрахованного в учреждении медико-социальной экспертизы и определении его нуждаемости в социальной, медицинской и профессиональной реабилитации;
- 3) направлять застрахованного в учреждение медико-социальной экспертизы на освидетельствование (переосвидетельствование);
- 4) проверять информацию о страховых случаях в организациях любой организационно-правовой формы;

- 5) взаимодействовать с государственной инспекцией труда, органами исполнительной власти по труду, учреждениями медико-социальной экспертизы, профсоюзными, а также с иными уполномоченными застрахованными органами по вопросам обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- 6) давать рекомендации по предупреждению наступления страховых случаев;
- 7) защищать свои права и законные интересы, а также права и законные интересы застрахованных, в том числе в суде.

Страховщик обязан:

- 1) своевременно регистрировать страхователей;
- 2) осуществлять сбор страховых взносов;
- 3) своевременно осуществлять обеспечение по страхованию в размерах и сроки, которые установлены Федеральным законом № 125-ФЗ, включая необходимую доставку и пересылку средств на обеспечение по страхованию;
- 4) осуществлять обеспечение по страхованию лиц, имеющих право на его получение и выехавших на постоянное место жительства за пределы Российской Федерации, в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации;
- 5) передавать федеральному органу исполнительной власти, осуществляющему функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере труда средства для осуществления им мероприятий по обучению, предусмотренному подп. 12 п. 2 ст. 17 Федерального закона № 125-ФЗ, и для проведения научно-исследовательских работ по вопросам охраны труда;
- 6) обеспечивать учет использования средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

- 7) исполнять решения государственной инспекции труда по вопросам обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- 8) контролировать деятельность страхователя по исполнению им обязанностей, предусмотренных ст. 17 и 19 Федерального закона № 125-ФЗ;
- 9) разъяснять застрахованным и страхователям их права и обязанности, а также порядок и условия обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- 10) аккумулировать капитализированные платежи в случае ликвидации страхователя;
- 11) осуществлять необходимые меры, обеспечивающие финансовую устойчивость системы обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, включая формирование резервов средств на осуществление указанного вида социального страхования, в соответствии с Федеральным законом о бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на соответствующий финансовый год;
- 12) обеспечивать конфиденциальность полученных в результате своей деятельности сведений о страхователе, застрахованном и лицах, имеющих право на получение страховых выплат.

Социальное и личное страхование

Социальное страхование

- Социальное страхование является объективной необходимостью. На определенном этапе развития общества оно берет под свою защиту лиц, которые в силу некоторых причин не могут трудиться и получать оплату за труд.
- Задачами социального страхования являются формирование денежных фондов, из которых покрываются затраты, связанные с содержанием нетрудоспособных ли или лиц, не участвующих в трудовом процессе, сокращение разрыва в уровне материального обеспечения неработающих и работающих членов общества.

Личное страхование

- Основу данной отрасли составляет добровольное страхование жизни, виды которого предусматривают выплату страховой суммы страхователям или другим лицам в связи с дожитием до обусловленного срока или события либо до пенсионного возраста с последующей пожизненной выплатой ежемесячной пенсии; с наступлением смерти застрахованного лица; с различными увечьями от несчастного случая, произошедшего в период страхования.
- Наиболее популярно накопительное страхование жизни. Оно имеет сберегательную функцию. Его видами являются страхования: смешенное, детей, к бракосочетанию и др.

Совершенствование системы социального страхования

Формирование цивилизованной системы социального страхование в России возможно при условии применения междисциплинарного и внутрисистемного подходов, позволяющих учитывать “внешние” и “внутренние” факторы, влияющие на взаимосвязь базовых ее элементов по экономическому и административному регулированию и управлению системой.

В ряду наиболее крупных “внешних” систем выступает система заработной платы, которая определяет масштаб и тип охвата социальным страхованием и позволяет создать благоприятные условия для реализации потенциала социального страхования. В этой связи все более актуальным вопросом является разработка концепции совершенствования системы заработной платы и доходов населения и включения ее важнейших направлений в бюджетный процесс всех уровней.

Виды социальных страховых рисков

Все виды страховых рисков можно разделить на три группы:

- Необходимость получения медицинской помощи.
- Утрата застрахованным лицом заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица) или другого дохода в связи с наступлением страхового случая.
- Дополнительные расходы застрахованного лица или членов его семьи в связи с наступлением страхового случая

Вывод:

Социальное страхование играет существенную роль в современном обществе. Оно является надёжной защитой для населения. Одним из объективных факторов развития общества является необходимость материального обеспечения лиц, которые в силу определенных причин не участвуют в общественном труде и не могут за счет оплаты по труду поддерживать свое существование.

Социальное страхование является для большинства российских граждан формой реализации важнейших конституционных прав - права на социальное обеспечение и на охрану здоровья и медицинскую помощь.

Список литературы:

1. Вигдорчик Н.А. Социальное страхование в общедоступном изложении. Вопросы труда. [Электронный ресурс]. – М., 1927. – С.191.

2.Курсовая работа на тему «Сущность социального страхования». Князев Н. С.

3. Каминский П.Л., Павлюченко В.Г., Хмелевская С.А. К 18 Социальное страхование: теория и практика: Учебник для вузов. М.:, 2003. - 268с.

4. Федеральный закон от 16.07.99 №165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования;

5. Закон Российской Федерации от 28.06.91 «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»;

6. Федеральный закон от 24.07.98 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»;

7. Федеральный закон от 15.12.01 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;