Ельцин Андрей Анатольевич. Развитие финансового контроля в системе социального страхования Российской Федерации: диссертация ... кандидата Экономических наук: 08.00.10 / Ельцин Андрей Анатольевич;[Место защиты: ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»], 2018

**Введение к работе**

***Актуальность темы диссертационного исследования.*** Финансы через систему социального страхования играют ключевую роль в поддержании статуса России как социального государства. Эффективность социального страхования как механизма финансового обеспечения приемлемых условий жизни граждан, временно или полностью утративших трудоспособность, во многом определяется эффективностью системы его финансового контроля, особенно в условиях ограниченности финансовых ресурсов, характерной для социальных систем большинства стран. Обязательное социальное страхование представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и социального положения работающих и иных категорий граждан.1 Важнейшими для рассматриваемой темы принципами обязательного социального страхования являются его государственное регулирование и паритетность участия представителей его субъектов в управлении страхованием.

Из всех видов обязательного социального страхования, выполняемого государственным страховщиком – государственным финансово-кредитным учреждением при Правительстве Российской Федерации Фондом социального страхования (далее ФСС), в диссертации акцентированно внимание на важнейших его видах, обеспечивающих сохранение и восстановление трудоспособности наиболее активной части населения: социальное страхование профессиональных рисков и страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

На современном этапе ФСС осуществляет свою деятельность в условиях дефицита, покрываемого трансфертами из федерального бюджета. В 2017 г. дефицит составил 41,2 млрд. руб.2 или 2,1 % от дефицита федерального бюджета. Основная причина дефицита – задолженность страхователей по страховым взносам. В условиях ограниченности финансовых ресурсов перед ФСС стоит задача по исполнению возложенных на него функций при сокращении бюджетных трансфертов. В связи с этим возрастает актуальность поиска направлений повышения финансовой эффективности управления системой социального страхова-

1 ФЗ от 16.07.1999 № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» [Электрон  
ный ресурс] / Электронная база нормативных документов «Консультант +». – Режим доступа:  
http: свободный – Загл. с экрана. (дата обращения: 02.02.2016)

2 ФЗ от 19.12.2016 № 417-ФЗ «О бюджете Фонда социального страхования РФ на 2017 год и на  
плановый период 2018 и 2019 годов» [Электронный ресурс] / Электронная база нормативных  
документов «Консультант +». – Режим доступа: http: свободный – Загл. с  
экрана. (дата обращения: 02.02.2018)

ния. Действенным и необходимым инструментом обеспечения эффективности является государственный финансовый контроль (далее – ГФК) деятельности ФСС и всей системы социального страхования.

В настоящее время деятельность ФСС контролируется внутриведомственной системой финансового контроля и различными органами государственного финансового контроля, но без участия общественных представителей страхователей и застрахованных. Это необоснованно сокращает доходы ФСС, снижает эффективность финансового контроля и противоречит принципам социального страхования.

Таким образом, актуальность темы диссертационной работы обусловлена необходимостью:

повышения эффективности управления финансами социального страхования посредством развития финансового мониторинга и контроля;

усиления роли общественного контроля в системе социального страхования путм создания эффективных механизмов его взаимодействия с системой государственного финансового мониторинга и контроля;

выявления способов обеспечения финансовой устойчивости системы социального страхования за счет увеличения страховых и инвестиционных доходов ФСС;

разработки методологических основ и практических рекомендаций по формированию эффективной структуры государственно-общественного финансового контроля и его инструментального оснащения.

***Степень научной разработанности проблемы.*** Развитию теории и практики финансового контроля посвящено значительное количество отечественных и зарубежных исследований. Прежде всего необходимо отметить исследования А.М. Бабича, М.И. Воейкова, Ю.М. Воронина, В.И. Герчикова, А.З. Дадашева, Е.В. Егорова, Е.Н. Жильцова, М.Л. Захарова, Б.В. Ракитского, Л.С. Ржаницыной, В.М. Родионовой, В.А. Слепова, С.В. Степашина, Г.В. Сулеймановой, А.К. Соловьева, В.И. Шлейникова, Ю.Д. Шмелева, Т.А. Федоровой, а также Д. Дуброу, Б. Левалуа, Д. Ретрей, Р. Томсон, Е. Хармс, Д. Шеринг, Д. Энгельс.

Развитию социального страхования посвящены труды А.П. Архипова, Ю.Т. Ахвледиани, Э.И. Денисова, К.В. Добромыслова, В.В. Дрошнева, Н.Ф. Из-мерова, К.П. Каминского, В.Д. Роика, А.Л. Сафонова, И.П. Хоминич, А.А. Цыганова, Ю.Ю. Финогеновой, Н.Ф. Челухиной, Р.Т. Юлдашева, а также Дж. Албера, Р. Арона, Р. Биглэнда, Р. Брейли, Ж. Лемера, С. Майерса, Э. Уайта. Вопросам экономики и финансовой устойчивости социального страхования посвящены фундаментальные исследования Л.А. Габуевой, Л.А. Орланюк-Малицкой,

К.Е. Турбиной, Б.И. Трифонова.

В области исследования развития общественного контроля необходимо выделить экспертов Р.Э. Арутюнян, В.В. Гриба, С.М. Зубарева, И.Г. Львову, Н.Е. Садохину.

Большинство публикаций посвящено отдельным, узкоспециальным, преимущественно организационным вопросам финансового контроля в системе социального страхования либо имеет слишком общий, обзорный характер. Реже исследуются экономические и особенно финансовые аспекты контроля социального страхования. Целостное научное видение проблем развития государственного и общественного финансового контроля социального страхования, повышения его эффективности в контексте финансовой устойчивости социального страхования ещ не сформировано.

Актуальность и недостаточная изученность проблем развития финансового контроля социального страхования предопределили цель, задачи, предмет и объект исследования.

***Цель исследования*** состоит в научном обосновании направлений и разработке методологических основ и практического инструментария развития государственного финансового мониторинга и контроля социального страхования.

Указанная цель определила постановку и решение следующих задач:

- сформулировать понятие государственно-общественного финансового  
контроля в контексте повышения финансовой устойчивости социального страхо  
вания;

разработать институциональные основы и сформировать системный подход к построению и развитию системы государственно-общественного финансового контроля социального страхования;

модернизировать методы и инструменты финансового контроля и мониторинга доходной и расходной частей бюджета ФСС;

разработать алгоритм формирования инвестиционного портфеля ФСС для повышения его инвестиционного дохода;

оценить эффективность практического применения предложенной системы государственно-общественного финансового контроля в социальном страховании по результатам апробации.

***Объектом исследования*** выступает система государственного финансового мониторинга и контроля социального страхования.

***Предметом исследования*** является совокупность экономических отношений, возникающих в процессе построения государственно-общественного финансового контроля деятельности ФСС.

***Соответствие темы диссертации требованиям паспорта специальности ВАК.*** Тема диссертации соответствует требованиям Паспорта научных специальностей ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации (экономические науки) по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит: п. 2.22 Институциональные основы развития государственного финансового мониторинга и контроля; п. 2.23 Государственный контроль налоговых правонарушений; п. 3.16 Мониторинг налогового вклада хозяйствующих субъектов; п. 3.29 Система финансового контроля в управлении предприятием: содержание, формы, методы и инструменты реализации; п. 7.3 Финансовое и налоговое регулирование развития и эффективного функционирования обязательного и добровольного страхования; п. 7.4 Формирование теоретических и методологических основ новых видов страховых продуктов и систем социальной поддержки и защиты населения страны; п. 7.9 Инвестиционная деятельность и инвестиционный портфель страховых компаний.

***Теоретической и методологической базой исследования*** явились фундаментальные и прикладные труды российских и зарубежных учных в области организации и финансирования социального страхования, регулирования сферы финансового мониторинга и контроля, а также нормативные правовые акты Российской Федерации. Для обоснования полученных в диссертационном исследовании результатов и предложений применялись методы системного, факторного, сравнительного и графического анализа, логического обобщения, индукции и дедукции, совокупность методов статистической обработки эмпирических данных, прогнозирования и моделирования экономической информации.

***Эмпирическую основу исследования*** составили нормативные правовые акты, регламентирующие проведение и контроль обязательного социального страхования; данные федерального статистического наблюдения, статистические данные ФСС и других государственных внебюджетных фондов; публикации по теме диссертации в научных монографиях и журналах, информационные ресурсы сети Internet. В процессе исследования использован личный опыт работы в Департаменте контрольно-ревизионной работы ФСС.

***Научная новизна диссертационного исследования*** заключается в разработке теоретических положений и методических подходов к построению и развитию государственно-общественного финансового контроля в системе социального страхования Российской Федерации.

Наиболее существенные результаты, определяющие научную новизну исследования, полученные лично автором и выносимые на защиту, заключаются в следующем:

- сформулировано авторское определение государственно-общественного  
финансового контроля как системы мероприятий мониторинга и контроля финан  
совых потоков страхователей и финансовой устойчивости страховщика на основе  
совместного применения методов государственного финансового контроля и об  
щественного финансового мониторинга, что развивает современную теорию фи  
нансов и финансового контроля;

разработаны институциональные основы и сформирован системный подход к построению системы государственно-общественного финансового контроля социального страхования на основе механизма государственно-общественного партнерства, обеспечивающей увеличение страховых доходов ФСС;

модернизированы методы и инструменты финансового контроля доходной и расходной частей бюджета ФСС на основе введения единого регионального стандарта мониторинга и контроля (администрирования) страхового вклада страхователя, повышающего собираемость страховых взносов;

- разработан и апробирован алгоритм формирования инвестиционного  
портфеля ФСС, предусматривающий оптимизацию отбора инвестиционных акти  
вов по критерию «доходность-риск» и обеспечивающий повышение инвестици  
онного дохода;

- предложена модель оценки финансовой эффективности системы государ  
ственно-общественного финансового контроля социального страхования на осно  
ве сведения контролируемых показателей ФСС в единый критерий и доказано ре  
зультатами контрольной апробации предложенной системы повышение эффек  
тивности деятельности ФСС.

***Теоретическая значимость*** результатов диссертационного исследования состоит в развитии научных знаний о методах государственного и общественного финансового мониторинга и контроля как составляющих теории финансов, а также в разработке методических подходов к их использованию для построения системы государственно-общественного финансового контроля и мониторинга социального страхования.

***Практическая значимость*** диссертационной работы состоит в:

формировании условий интеграции общественного контроля с системой ведомственного контроля и управления финансами ФСС с целью повышения его страховых и инвестиционных доходов;

разработке практических рекомендаций по проведению ФСС и его региональными отделениями внутриведомственного финансового контроля и мониторинга поступлений страховых взносов в доходную часть бюджета ФСС;

разработке и внедрении алгоритма формирования высокодоходного инве-

стиционного портфеля ФСС;

- использовании предложенных методов и инструментов финансового контроля в работе других государственных внебюджетных фондов системы социального страхования, имеющих территориальные подразделения – Пенсионного фонда России (далее - ПФР) и Федерального фонда обязательного медицинского страхования (ФФОМС).

***Апробация и внедрение результатов исследования.*** Результаты диссертационного исследования внедрены и используются в практической деятельности Департамента контрольно-ревизионной работы центрального аппарата ФСС и его региональных отделений: приказом ФСС от 21.04.2016 № 168 модернизирована система внутриведомственного финансового контроля; приказом ФСС от 26.04.2016 № 173 утвержден единый Стандарт организации и проведения финансового контроля региональных отделений ФСС и полноты уплаты страховых взносов страхователями.

Результаты диссертационной работы использованы в процессе подготовки рабочих программ и преподавания учебных дисциплин «Основы социального страхования», «Государственные и муниципальные финансы», «Страхование» для бакалавриата и магистратуры в ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», а также при реализации программ повышения квалификации работников ФСС.

Результаты исследования изложены на Международной научно-практической конференции «Государственный и внутренний финансовый контроль: Проблемы организации и взаимодействия в условиях модернизации экономики России» (2015 год, РЭУ имени Г.В. Плеханова), Международной научно-практической конференции «Экономика и современный менеджмент» (2015 год, г.Москва), Международной научно-практической конференции «Актуальные вопросы экономических наук» (2017 год, г. Новосибирск), I Международной научно-практической конференции «Экономическая система современного общества: экономика и управление» (2017 год, г. Новосибирск).

***Публикации****.* Основные научные положения диссертационной работы изложены в девяти опубликованных работах общим объемом 4,2 п.л., в том числе пять статей в рецензируемых научных журналах Высшей аттестационной комиссией при Министерстве образования и науки Российской Федерации.

***Структура и объем работы*** обусловлены логикой, целью и задачами диссертационного исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.