Селивёрстова Елена Владимировна. Развитие обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Селивёрстова Елена Владимировна; [Место защиты: Байкал. гос. ун-т экономики и права].- Иркутск, 2008.- 170 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/1196

**Содержание к диссертации**

Введение

1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ПОСТРАДАВШИХ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ 10

1.1 Экономическая сущность системы обязательного социального страхования от несчастных случаев и профессиональных заболеваний 10

1.2 Генезис обязательного социального страхования пострадавших от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний 27

1.3 Зарубежный опыт страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний 53

2 ФИНАНСОВЫЕ АСПЕКТЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ 81

2.1 Формирование и распределение средств на обязательное социальное страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний 81

2.2 Оценка влияния установленных страхователям скидок и надбавок на изменение показателей производственного травматизма 100

2.3 Анализ финансовой деятельности Государственного учреждения — Иркутского регионального отделения Фонда социального страхования РФ 108

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ 120

3.1 Вопросы взыскания задолженностей по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и обеспечения собираемости страховых взносов 120

3.2 Экономия денежных средств за счет реабилитации пострадавших от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в ранние сроки 125

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 134

БИБЛИОГРАФИЯ 138

ПРИЛОЖЕНИЯ 155

**Введение к работе**

Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний1 - необходимый элемент государственной системы социальной защиты населения. Оно связано с возмещением материальных потерь работающих граждан от возможного изменения материального и социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам. Социальное страхование представляет собой систему правовых, экономических и организационных мер по компенсации и минимизации отдельных видов социального риска, непосредственно связанного с социальной защитой трудящихся и всего населения.

Возрастающий риск причинения вреда здоровью работающих, в том числе существенное пропорциональное увеличение профессиональных рисков одного работающего требует от государства своевременных и адекватных мер, поддерживающих и увеличивающих социальную защищенность работающих граждан в системе обязательного социального страхования (прежде всего организации социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний). Государство является основным субъектом организации социальной защиты работающих граждан в отношении их жизни и здоровья. В условиях разрастающегося мирового финансового кризиса, достигнутые ранее Российской Федерацией позиции в области обязательного социального страхования подвергнутся серьезным воздействиям и изменениям. Таким как: масштабные сокращения занятого населения, их долговременное и частое перераспределение между организациями на рынке труда, ограничения финансирования социальных и социально-экономических программ развития из-за экономических трудностей.

В этой связи разработка мер по развитию обязательного социального страхования от несчастных случаев па производстве и профессиональных

1 Далее по тексту ОСС НС ПЗ.

заболеваний и функционирования целевого фонда представляются актуальной.

Исходные теоретические положения диссертационного исследования базируются на фундаментальных трудах ученых А.М.Бабич, Н.А. Вигдорчик, К.Г. Воблого, Э.А. Вознесенского, Е. Годэмэ, П.С. Никольского, В.К. Райхера, Л.С. Таля отражающих зарождение, становление и развитие страхования, его зависимость от социально-экономических, политических условий государства. Современные проблемы развития российского страхового рынка, в том числе по вопросам ОСС НС ПЗ, рассматриваются па основе теоретических положений, выработанных А.Д. Аюшиевым, К.Г. Воблым, В.Б. Гомелля, Е.Н. Жильцовым, Е.В. Коломиным, Ф.В. Копьшиным, Л.А. Мотылевым, Л.А. Орлашок-Малицкой, А.П. Плешковым, В.М. Потоцким, В.К. Райхером, Л.И. Рейтманом, В.Д. Роик В.И. Самарухой, В.И. Серебровским, К.Е. Турбиной, Т.А. Федоровой, А.К. Шиховым, СЮ. Яновой и др.

Цель диссертационного исследования состоит в оценке современного состояния ОСС НС ПЗ, разработка и обоснование путей повышения эффективности образования и использования соответствующего целевого денежного фонда.

В соответствии с целью диссертационного исследования поставлены следующие основные задачи, определившие логику и структуру работы:

уточнение экономической сущности, определение функций, содержания, принципов организации ОСС НС ПЗ;

выявить основные этапы развития, и их закономерности, с учетом зарубежного опыта функционирования ОСС НС ПЗ;

провести анализ формирования и распределения средств на ОСС НС ПЗ;

проанализировать эффективность ранней реабилитации и разработать рекомендации по повышению эффективности использования финансовых ресурсов, направляемых на данную программу;

- разработать рекомендации по совершенствованию системы ОСС ЫС  
ПЗ.

Объектом исследования является система обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

В качестве предмета исследования выступают финансовые отношения, возникающие при функционировании обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

В процессе исследования автором получены следующие наиболее существенные научные результаты:

уточнена экономическая сущность, раскрыт генезис ОСС НС ПЗ в России на основании анализа существующих исторических, социальных и экономических оценок и точек зрения ученых-экономистов;

показана роль финансов в управлении профессиональным риском и функционировании механизма обязательного социального страхования, которая выражается в основополагающем значении эффективности функционирования финансов ОСС НС ПЗ в целях обеспечения на государственном уровне бесперебойного гарантирования и исполнения защиты здоровья работающего населения от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

определено место и значение ОСС НС ПЗ в системе социальной защиты в интересах основополагающей для экономики государства части населения, работающего населения;

определены тенденции развития ОСС НС ПЗ, формирующиеся в связи со сменой модели распределительных финансовых отношений и переходом на страховые принципы, и заключающиеся в качественной диверсификации инструментов социальной защиты работающих и необходимости грамотного управления финансами ОСС НС ПЗ в условиях растущей социально-экономической напряженности,

вызванной глобальными экономическими и геополитическими процессами; - на основании исследования финансовых потоков бюджета фонда социального страхования, выявлены основные направления совершенствования ОСС НС ПЗ и даны рекомендации по повышению эффективности взимания со страхователей недоимок. Обоснованность и глубина теоретических выводов и рекомендаций в работе достигнута посредством использования научных трудов российских и зарубежных экономистов в области ОСС НС ПЗ, законодательных и нормативных актов Российской Федерации.

Достоверность полученных результатов диссертационной работы основывается на исследовании организации ОСС НС ПЗ с момента его зарождения по настоящее время, а также на изучении зарубежного опыта.

Информационно-статистическую базу исследования составили плановые и отчетные данные Фонда социального страхования, (в том числе Государственного учреждения - Иркутского регионального отделения Фонда социального страхования Российской Федерации"), Министерства труда и социального развития Российской Федерации, Федерального агентства по-статистике Российской Федерации.

На различных этапах диссертационного исследования использовались специальные методы статистических и экономических исследований, в т.ч. методы сравнения, группировки, расчеты различных показателей.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке комплекса теоретических и практических предложений по вопросам организации и совершенствования ОСС НС ПЗ.

Наиболее существенные элементы научной новизны, полученные лично автором, заключаются в следующем:

на основании рассмотрения возникновения ОСС НС ПЗ, его принципов и этапов исторического мирового развития, выявлены основные этапы развития российской системы ОСС НС ПЗ и уточнена экономическая сущность, под которой следует понимать

2 Далее по тексту ГУ - ИРО ФСС РФ

финансовые отношения по защите интересов застрахованного и членов его семьи от наступления неблагоприятных материальных и социальных последствий в случае реализации производственного риска за счет целевых денежных фондов, формируемых страховщиком из уплачиваемых страхователями страховых взносов;

разработаны методические подходы к управлению профессиональным риском в сфере ОСС НС ПЗ и определены наиболее эффективные организационно-финансовые инструменты, такие как стимулирование страхователей к улучшению условий и безопасности трудовой деятельности через скидки, надбавки к страховому тарифу;

на основе теоретического анализа уточнено место ОСС НС ПЗ в социальной защите, а также выявлена одна из основных функций: ранняя реабилитация - служащая уменьшению инвалидизации работающего населения, и позволяющая большинству работников, получивших травму или профессиональное заболевание, восстановить здоровье и вернуться к трудовой деятельности, а также способствующая экономии средств Фонда социального страхования Российской Федерации3;

обоснована необходимость совершенствования финансирования ранней реабилитации пострадавших от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, которое должно быть адекватно росту несчастных случаев и числа работающих, получивших профессиональные заболевания, с тяжелыми последствиями и ограниченности трудоспособности, в том числе, в части численности штата специалистов-врачей в филиалах региональных отделений ФСС.

Теоретическая значимость диссертационного исследования заключается в систематизации уже имеющегося международного и российского опыта в

3 Далее по тексту ФСС

страховании от несчастных случаев на производстве и развитии теоретических аспектов финансового механизма функционирования ОСС НС ПЗ.

Практическая значимость диссертационного исследования состоит в возможности использования его результатов специалистами ФСС с целью повышения эффективности обеспечения работы с работниками, получившими травмы на производстве и профессиональные заболевания. При этом отдельные положения могут найти практическое применение, направленное на улучшение системы ОСС НС ПЗ в сфере снижения профессиональных рисков и реформирования системы ранней реабилитации пострадавших.

Результаты диссертационного исследования рекомендуется использовать при подготовке специалистов (экономистов и финансистов) в вузах, а также при повышении квалификации.

Материалы и результаты диссертационного исследования докладывались на 19-й научной конференции аспирантов БГУЭП (г. Иркутск 2008 г.) и на Международной научно-практической конференции «Механизм деятельности хозяйствующих организаций в рыночных условиях», г. Иркутск, БГУЭП 2008г.

Результаты исследования являются составной частью проекта «Теоретические аспекты долгосрочного прогнозирования социально-экономического развития субъекта (субнационального образования) РФ» по аналитической ведомственной целевой программе «Развитие научного потенциала высшей школы (2006-2008 гг.)».

Теоретические положения и практические рекомендации работы используются в работе Филиала № 1 Государственного учреждения -Иркутского регионального отделения Фонда социального страхования Российской Федерации. Результаты диссертационного исследования были использованы при чтении курсе обязательного социального страхования на кафедре «Страхование и управления рисками» БГУЭП.

По теме диссертационного исследования опубликовано 5 печатных работ общим объемом 2,3 п.л., в т.ч. 3 публикации в ведущем рецензируемом научном журнале «Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права)».

Диссертация состоит из введения, трех глав, объединяющих восемь параграфов, заключения, библиографии и приложений, изложенных на 170 страницах текста. Работа содержит 16 таблиц, иллюстрирована 12 рисунками.

## Экономическая сущность системы обязательного социального страхования от несчастных случаев и профессиональных заболеваний

Страхование - официальный социальный механизм, предназначенный для сокращения риска путем передачи рисков нескольких индивидуальных субъектов права страховщику на основе договора между ними. Договор, по которому одно лицо (страховщик) соглашается обеспечить или гарантировать другому лицу (страхователю), что наступающий по конкретно определенной причине ущерб либо причитающийся при наступлении оговоренных обстоятельств доход будет возмещен в будущем первым, которому на основе встречного удовлетворения последним будет выплачена сумма установленной страховой премии в указанный срок4.

Наличие развитых систем защиты граждан: социальной помощи и социального страхования является одной из основных черт рыночных отношений. При этом социальное страхование является главным финансовым институтом защиты человека.

Автор считает, что социальное страхование - это один из важнейших механизмов реализации социальной политики государства, основа организации социальной защиты населения в системе финансовых отношений. Социальное страхование является неотъемлемой частью жизни каждого человека. Исторически определились три формы организации этой системы.

## Формирование и распределение средств на обязательное социальное страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний

Важным элементом в формировании денежных фондов является необходимость вносить страхователем капитализируемые платежи по произошедшим несчастным случаям при ликвидации (банкротстве). Порядок расчета капитализируемых платежей основан на «Методике расчета капитализированных платежей для обеспечения по ОСС НС ПЗ при ликвидации (банкротстве) юридических лиц — страхователей . Методика основывается на нормативах формирования средств на покрытие дополнительных расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию — специфические для страховщика показатели, применяются для расчета средств в стоимостном выражении. Нормативы представляют собой величины ожидаемых страховых возмещений, достаточные для обеспечения, помощи и ухода за пострадавшими. Важно отметить, что в нормативах не учитываются затраты страховщика на покрытие организационно-технических мероприятий и на возмещение вреда лицам, у которых по истечении скрытого периода могут проявиться повреждения здоровья после ликвидации страхователя. Нормативы измеряются в рублях на одного пострадавшего за определенный отрезок времени и разрабатываются страховщиком самостоятельно.

Для проведения расчета размера капитализируемых платежей необходима информация о получателе обеспечения по страхованию:

фактический возраст (полных лет) и пол получателя обеспечения по страхованию;

нуждаемость пострадавшего в обеспечении по страхованию, установленная учреждением медико-социальной экспертизы;

степень утраты профессиональной трудоспособности пострадавшего;

размер среднего месячного заработка пострадавшего;

размер ежемесячной страховой выплаты, назначенной и осуществляемой страховщиком.

Общая капитализируемая сумма складывается из капитализированных платежей в денежном выражении по каждому получателю и виду выплат.

Коэффициенты капитализации рассчитаны для получателей в зависимости от их пола и возраста (для мужчин и женщин).

При вычислении коэффициентов капитализации учтены случаи, которые приводят к изменению размера повременных платежей:

изменение степени утраты профессиональной трудоспособности;

изменение круга лиц, имеющих право на обеспечение по страхованию в связи со смертью пострадавшего в результате наступления страхового случая.

## Вопросы взыскания задолженностей по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и обеспечения собираемости страховых взносов

Одной из актуальных проблем в практике деятельности ФСС по социальной защите работающих граждан является проблема недоимок и задолженности по уплате страховых взносов и других обязательных платежей, что отрицательно сказывается на доходной части бюджета ФСС и во многом схоже с проблемой собираемости налогов.

Рассмотрим возможную классификацию предприятий по причинам задолженности по ОСС НС ПЗ.

«Крупные» предприятия. В настоящее время широко известен факт, что наибольшие задолженности перед бюджетами различных уровней имеют крупные предприятия. В данную группу организаций-должников по налогам входит сравнительно небольшое (несколько сотен) число крупных предприятий, имеющих наибольшие задолженности перед бюджетами различных уровней, это многолетние «участники» существующих в налоговых органах списков крупнейших неплательщиков. При этом их доля в общей сумме задолженности очень велика. Указанные предприятия обычно имеют важное народнохозяйственное и градообразующее значение, а их коллективы насчитывают тысячи, а иногда и десятки тысяч работающих. Поэтому сотрудники налоговых органов и служб судебных приставов, производящие обращение взыскания на имущество, в таких случаях должны осуществлять действия, согласованные с органами власти и управления государственным имуществом. При этом надо иметь в виду, что с подобными неплательщиками нужно и можно достаточно результативно работать, обращая взыскание задолженности в первую очередь на неиспользуемые производственные мощности, объекты инфраструктуры, а также вклады в дочерние предприятия.

Предприятия-должники - заложники «перекосов» в экономике страны. Вторую категорию составляет достаточно подвижная и многочисленная группа предприятий, рост задолженности которых напрямую связан с текущими процессами в экономике страны. Например, сейчас очень сложные негативные процессы происходят в сфере жилищно-коммунального хозяйства. Как следствие - огромное число предприятий этой отрасли испытывают трудности со своевременной и полной уплатой налогов. Обращение взыскания недоимок на имущество подобных организаций не всегда оправдано. Поэтому работа с ними проводится в тесном взаимодействии с местными органами власти, а основными формами ее являются предупредительно-профилактические мероприятия.

Недоимщики - систематические нарушители налогового законодательства. К этой группе следует отнести организации-нарушители налогового законодательства, вставшие на путь неплатежей, пользуясь несовершенством законов. Вовлекая органы, осуществляющие взыскание задолженностей по налогам, во всевозможные разбирательства, в том числе и судебные, они одновременно, поскольку, как показывает практика, законодательство это нередко позволяет, различными путями скрывают свои активы от взыскателей. Работа по взысканию задолженностей с организаций этой группы достаточно сложна. Основная причина задолженностей рассматриваемой группы предприятий - сокрытые или неисчислепиые налоги. Данная категория должников является приоритетной при принятии решений об обращении взыскания задолженности на имущество. Как правило, сразу же после завершения налоговых проверок таких организаций им выносятся требования об уплате налога. Одновременно, при отсутствии на счетах должников денежных средств, достаточных для уплаты сумм доначисленных налогов, осуществляется розыск имущества этих организаций, на которое может быть обращено взыскание задолженностей.