Мухамадиева Эльвира Фанировна. Развитие системы обязательного социального страхования в регионе : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Мухамадиева Эльвира Фанировна; [Место защиты: Ин-т экономики УрО РАН].- Уфа, 2009.- 227 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/1780

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ИССЛЕДОВАНИЮСОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ 10

1.1. Виды и формы реализации социального содержания страхования 10

1.2. Эволюция научных представлений о социальном страховании 25

1.3. Развитие социального страхования в контексте общецивилизованной

динамики и смены экономических парадигм 41

ГЛАВА 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ СОВРЕМЕННОЙ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ 62

2.1. Формирование финансово-правововых механизмов обязательного социального страхования в регионе 62

2.2. Типология экономико-организационных условий функционирования страхователей в системе обязательного социального страхования 86

2.3. Основные направления использования механизмов обязательного социального страхования для снижения государственной нагрузки на экономику 101

ГЛАВА 3. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕГИОНЕ 115

3.1. Механизмы регулирования и оценки условий деятельности страховщиков в системе обязательного социального страхования 115

3.2. Анализ сбалансированности ресурсной и функциональной компонент системы обязательного социального страхования 135

3.3. Комплексная оценка эффективности развития системы обязательного социального страхования в современных условиях 153

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 167

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 173

ПРИЛОЖЕНИЯ 188

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**В современных условиях система обязательного социального страхования стала важнейшим и необходимым элементом социально-экономических реформ, проводимых в России. Рыночные преобразования базовых экономических отношений в обществе, связанные с появлением частной собственности, обособленных негосударственных субъектов хозяйствования, предпринимательства, включением России в мировой финансовый рынок и мировое разделение труда, обусловили переход к страховой форме социальной защиты населения, предполагающей непосредственное (прямое или косвенное) участие в формировании финансовой базы социального обеспечения как самих работников, так и работодателей, а также установление прямой зависимости размера страховых выплат от страховых взносов. В связи с этим приобретают особую актуальность исследования теоретико-методологических основ организации и функционирования системы обязательного социального страхования, исторического опыта государственного регулирования отношений страховой защиты от социальных рисков и разработки на этой базе национальной концепции развития системы обязательного социального страхования, учитывающей особенности геополитического и экономико-географического положения субъектов Федерации, тенденции развития государственности, общественных отношений и национальной экономики.

Кроме того, актуальность темы исследования определяется недостаточной разработанностью современных научных представлений о социальном страховании; отсутствием типологии страхователей в системе обязательного социального страхования; недостаточной эффективностью страховой защиты населения от социальных рисков.

Таким образом, актуальность диссертационной работы обусловлена, с одной стороны, недостаточной теоретико-методологической проработанностью вопроса, а с другой — востребованностью формирования высокоэффективной

системы обязательного социального страхования, гармонично сочетающей в себе интересы всех субъектов страховых отношений.

**Степень разработанности проблемы.**Вопросам исторического становления и функционирования институтов социального страхования в отечественной и зарубежной литературе уделяется достаточно большое внимание. Основы общетеоретических аспектов социальной защиты и социального страхования были заложены и представлены в трудах ученых: У. Бевериджа, О. Бисмарка, А. Вагнера, Н.А. Вигдорчика, Э. Клавьера, В.И. Ленина, Ф.Д. Маркузон, Н.А.Семашко, С.Г. Струмилина, В.Г. Яроцкого и др. Большой вклад в разработку проблем страхования, в том числе социального, внесли: Р.А. Акбердина, Е.Д. Берковиц, P.M. Болл, Дж.А. Бриттейн, Н.А. Волгин, В.Л. Вульф, В.Н. Говорков, В.Б. Гомелля, К.М. Гусов, Е.Н. Жильцов, Т.В. Иванкина, Е.В. Коломин, Ф.В. Коньшин, Т.В. Красильникова, Л.А. Орланюк-Малицкая, С.Н. Пащенко, Г.Г. Силласте, А.Н. Татаркин, М.И. Туган-Барановский и др.

Значительную роль в развитии теории и организации системы обязательного социального страхования сыграли труды Г.С. Батыгина, К.Г. Воблого, Н.А. Волгина, В.П. Галаганова, В.В. Дрошнева, М.Л. Захарова, Ю.А. Косарева, В.Г. Павлюченко, В.Д. Ройка, Л.Г. Скамай, А.К. Соловьева, М.Ю. Федоровой, В.Ш. Шайхатдинова, В.В. Шахова, А.К. Шихова, СЮ. Яновой и др.

Проблемам государственного регулирования системы обязательного социального страхования большое внимание уделяется такими отечественными учеными, как: A.M. Бабич, СМ. Березин, Ю.С Бугаев, И.В. Гейц, Е.В. Егоров, Н.А. Кричевский, А.А. Кудрявцев, А.Г. Куксин, М.М. Латыпов, Р.В. Нифантова, В.А. Сухов, А.А. Цыганов и др.

В то же время наименее разработанными остаются вопросы: становления и развития социального страхования в контексте общецивилизованной динамики и смены экономических парадигм; повышения финансового потенциала социального страхования в условиях социально-экономических и

политических реформ; взаимодействия государственного и рыночного механизмов развития социального страхования. Разработке путей решения именно этих проблем посвящена данная диссертационная работа.

**Цель и задачи исследования.**Целью диссертационной работы является развитие теоретических и методических основ системы обязательного социального страхования в регионе.

Достижение поставленной цели предопределяет необходимость решения следующих задач:

систематизация экономических теорий и научных представлений о социальном страховании;

построение типологии страхователей в системе обязательного социального страхования;

оценка условий деятельности страховщиков в системе обязательного социального страхования;

разработка подхода к обеспечению сбалансированности ресурсной и функциональной компонент системы обязательного социального страхования в регионе.

**Объектом исследования**является система обязательного социального страхования в регионах России.

**Предметом исследования**выступают финансово-экономические отношения в системе обязательного социального страхования.

**Теоретической и методологической основой исследования**послужили труды зарубежных и отечественных ученых в области обязательного пенсионного, медицинского и социального страхования. Основными методами исследования являются системный подход, методы сравнительного и статистического анализа, диалектический метод, а также методы экспертных оценок и логического моделирования.

**Информационную базу исследования**составили законодательные и нормативные документы Российской Федерации и Республики Башкортостан, научные труды отечественных и зарубежных ученых в области социального

страхования, материалы международных, всероссийских и региональных конференций и совещаний, отраженные в российской и зарубежной периодической печати, архивные материалы. В качестве информационного массива использовались официальные данные, публикуемые государственными статистическими органами Российской Федерации и Республики Башкортостан, а также данные Регионального отделения фонда социального страхования Российской Федерации по Республике Башкортостан, Отделения пенсионного фонда Российской Федерации по Республике Башкортостан и страховых медицинских организаций, осуществляющих операции обязательного медицинского страхования.

**Основные научные и практические результаты, полученные лично автором, и их научная новизна:**

1. Определены основные тенденции развития системы обязательного социального страхования, которые состоят в сохранении преемственности базовых принципов построения системы социального страхования, сформировавшихся еще в начале ХГХ вв.; перманентном расширении добровольных видов страховой защиты от социальных рисков; формировании и развитии государством институционального обеспечения; постепенном сокращении административного регулирования и становлении форм саморегулирования на рынке страховых услуг.
2. Обоснована типология страхователей в системе обязательного социального страхования, в основу которой положены показатели, характеризующие экономико-организационные условия функционирования страхователей, включая категорию страхователей, выполняемую ими роль в страховых отношениях, источники производимых страховых выплат, порядок определения величины страхового взноса и др.
3. Разработана методика оценки условий деятельности страховщиков в системе обязательного социального страхования, опирающаяся на расчет интегрального индекса, компонентами которого являются социально-

экономический, трудовой потенциалы, а также потенциал системы социального страхования, здравоохранения и пенсионного обеспечения в регионе.

4. Предложен методический подход к обеспечению сбалансированности ресурсной и функциональной компонент системы обязательного социального страхования, базирующийся на построении моделей, описывающих зависимость средних значений ресурсной и функциональной переменных от параметров социально-экономического развития регионов. При этом достижение сбалансированности обеспечивается посредством установления четких границ между сферами социального страхования и социального обеспечения, мобилизации дополнительных резервов роста доходов, использования механизма сокращения расходов бюджета внебюджетных фондов, оперативного контроля за целевым использованием средств и др.

**Практическая значимость исследования**заключается в возможности использования изложенных в диссертационной работе теоретических и практических положений при определении основных направлений совершенствования деятельности институтов социального страхования, позволяющих в полной мере использовать потенциал социального страхования в качестве инструмента экономического, социального и культурного развития региона.

Для субъектов страховых отношений в системе обязательного социального страхования, практическое значение имеют разработанные автором типология страхователей, положения по оценке условий деятельности страховщиков в системе обязательного социального страхования, подход к обеспечению сбалансированности ресурсной и функциональной компонент системы обязательного социального страхования. Применение данных разработок в практической деятельности будет способствовать формированию устойчивой и конкурентоспособной системы социального страхования, повышению страховой активности населения и социальной привлекательности региона.

Для соответствующих министерств и ведомств практическую значимость имеют разработанные методические рекомендации по оценке развития

инфраструктуры социального страхования, которые могут быть использованы при разработке целевых программ и концепций совершенствования системы обязательного социального страхования, обосновании ее вклада в социально-экономическое развитие региона.

Научными работниками и учебными заведениями результаты диссертационного исследования также могут быть применены при исследовании проблем развития системы обязательного социального страхования и преподавании следующих учебных дисциплин: «Финансовый анализ в страховых организациях», «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности» и др.

**Реализация и апробация результатов исследования.**Основные  
положения и результаты диссертационной работы докладывались и обсуждались  
на Всероссийской научно-практической конференции «Проблемы и  
перспективы социально-экономической политики России» (г. Пенза, 2006 год);  
Региональной научно-практической конференции «Развитие

предпринимательства в малых городах и поселениях» (г. Бирск, 2007 год); Всероссийской научно-практической конференции «Экономическая история Республики Башкортостан» (г. Уфа, 2007 год); VIII Международной научно-практической конференции «Социально-экономические проблемы развития предприятий и регионов» (г. Пенза, 2008 год).

Материалы диссертационного исследования широко применяются в Уфимской государственной академии экономики и сервиса при преподавании учебных дисциплин специальности 080105.65 Финансы и кредит; 080109.65 Бухгалтерский учет, анализ и аудит.

Выносимые на защиту положения диссертационной работы используются в практической деятельности Республиканского фонда обязательного медицинского страхования, Регионального отделения Фонда социального страхования Российской Федерации по Республике Башкортостан, а также страховой компании «ВСК - Милосердие».

**Публикации.**По теме диссертационного исследования опубликовано 12 работ общим объемом 5,86 п.л., из них авторских — 3,41 п.л., в том числе 3 статьи в ведущих рецензируемых журналах, рекомендованных ВАК.

**Объем и структура диссертации.**Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Основное содержание работы изложено на 169 страницах машинописного текста. В работе содержится 36 таблиц и 20 рисунков. Список использованной литературы включает 165 источников.

## Виды и формы реализации социального содержания страхования

В настоящее время социально-экономическое развитие России характеризуется переходным периодом от индустриального к постиндустриальному обществу, в котором центральным действующим звеном выступает население, подвергающееся воздействию разнообразных факторов, что в свою очередь предопределяет необходимость развития и усовершенствования института страхования. Исходя из этого в последние годы наблюдается повышенное внимание проблемам развития страхового рынка, о чем свидетельствуют рост публикаций, увеличение числа ведомственных нормативных актов и разработка отдельных специализированных законопроектов. Тем не менее, при всем многообразии научно-исследовательских направлений в области страхования, слабо разработанными остаются вопросы, отражающие его социальное содержание. В этой связи на наш взгляд, особый интерес представляет установление социального содержания страхования в контексте социологического подхода, включающего два взаимодополняющих направления:

1. Микросоциологический (субъективистский);

2. Макросоциологический (объективистский) [57, с. 24].

В рамках микросоциологического (субъективистского) подхода теоретические концепции базируются на изучении общества как совокупности образующих его социальных групп, а объектом исследований принято социальное поведение и сфера непосредственных социальных взаимодействий - межличностные отношения, процессы социальной коммуникации, повседневная деятельность человека, его социальный статус и т.д. [64]. При этом методологической основой исследований выступают концепции А. Маслоу (Теория потребностей); М. Вебера (Теория социальной деятельности); П. Бергера (Теория социального конструирования реальности) и др. А. Маслоу, схематически изображая систему человеческих потребностей в форме треугольника, состоящего из пяти горизонтальных ярусов, в качестве фундаментального яруса определял потребности в пище, сне, жилище и воспроизводстве. Во второй уровень потребностей он включал безопасность, устойчивость, спокойствие, защиту от неблагоприятных воздействий, уверенность в будущем и др. Исходя из этого, рассматривая страхование как эффективный инструмент защиты индивидуальных потребностей человека и общества в целом, можно констатировать, что социальная сущность данного института заключается в реализации потребности индивида и социума в безопасности [116, с. 93].

Согласно концепции М.Вебера «реальными субъектами социального действия выступают индивиды, а не формы коллективности или общественные институты» [59, с. 105]. При этом под социальным действием он понимал «такое действие, которое по предполагаемому действующим лицом или действующими лицами смыслу соотносится с действием других людей и ориентируется на него». В свою очередь оно может быть определено:

1) целерационально, то есть через ожидание определенного поведения предметов внешнего мира и других людей и при использовании этого ожидания как «условия» или как «средства» для рационально направленных и регулируемых целей (критерием рациональности является успех);

2) ценностно-рационально, то есть через сознательную веру в этическую, эстетическую, религиозную или какую-либо иначе понимаемую безусловную собственную ценность (самоценность) определенного поведения, взятого просто как таковое и независимо от успеха.

## Формирование финансово-правововых механизмов обязательного социального страхования в регионе

Современный этап социально-экономического развития России, сопровождающийся- постепенным изменением роли государства вследствие децентрализации и передачи полномочий на олее низкие уровни государственного управления; в том числе в социальной сфере; обусловили необходимость формирования на региональном уровне адекватного финансово-правового механизма социального страхования,, отвечающего рыночным условиям.

Вместе с.тем; обозначая в качестве ключевого этапа реформирования системы социального страхования модернизацию ее . финансово-правового механизма, нельзя оставлять без внимания необходимость выработки единого понятийного аппарата, способствующего:

1) конструированию взаимосвязанной терминологической системы

понятий и определений,

2) наиболее полному раскрытию содержания исследуемого элемента

социального страхования:

В связи с этим при рассмотрении данного вопроса мы будем придерживаться определения финансового механизма, предложенного Дробозиной Л.А.: «совокупность организационных форм финансовых отношений, порядок формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств; методы финансирования, формы , управления финансами и финансовой системой;, финансовое законодательство» [106, с. 21].

Исследуя действующий финансово-правовой механизм обязательного социального страхования, в качестве его отличительной особенности хотелось бы отметить, объединение в нем с января 2001г. совершенно различных по природе экономических категорий — налог и страховой взнос — и, как следствие этого, присущих им финансовых механизмов.

Смешение и некоторое замещение используемых в социальном страховании механизмов предопределяет необходимость их разграничения с нормативно-правовых позиций. Так, согласно п. 1 ст. 8 НК РФ под налогом «понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований» [3]. Здесь необходимо сделать акцент на то, что это безвозмездный платеж, взимаемый в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований, тогда как страховой взнос согласно ст. 3 Федерального закона № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» - это «обязательный платеж на обязательное социальное страхование» [10]. При этом в ст. 1 данного закона установлено, что «обязательное социальное страхование представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и (или) социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, иных категорий граждан вследствие признания их безработными, трудового увечья или профессионального заболевания, инвалидности, болезни, травмы, беременности и родов, потери кормильца, а также наступления старости, необходимости получения медицинской помощи, санаторно-курортного лечения и наступления иных установленных законодательством Российской Федерации социальных страховых рисков, подлежащих обязательному социальному страхованию» [10]. Таким образом, сопоставление этих двух норм законодательства позволяет сделать вывод о наличии явного несоответствия целевой направленности взимаемых средств.

## Механизмы регулирования и оценки условий деятельности страховщиков в системе обязательного социального страхования

В современных условиях рыночного реформирования российской экономики особую актуальность приобретает проблема обеспечения наиболее оптимального сочетания функций и полномочий Центра и субъектов Федерации по управлению социальной сферой вообще, и страховой формой социальной защиты населения в частности. В первую очередь, это обусловлено делегированием Центром многих полномочий в регионы, что сделало невозможным обеспечение эффективной социальной защиты населения, повышения ее уровня и качества без активной и целенаправленной деятельности органов власти субъектов Федерации. В связи с этим, по нашему мнению, с научной и практической точек зрения, одной из первостепенных задач решения вышеобозначенной проблемы, выступает исследование региональных механизмов регулирования деятельности страховщиков в сфере социального страхования. Это объясняется, прежде всего, тем, что обеспечение полной и эффективной защиты от социальных рисков, рассматриваемое в качестве одного из приоритетных направлений и инструментов достижения достойного уровня и качества жизни населения, возможно лишь при экономически и финансово оправданном регулировании многообразных процессов действующей социосистемы.

Применение социального страхования в качестве инструмента государственного регулирования социально-экономических процессов имеет двойственный характер, заключающийся в том, что оно одновременно является и объектом, и субъектом государственного регулирования. Это означает, что, с одной стороны, социальное страхование регулируется государством, функционирует в рамках как общих, так и специфических относящихся только к страховой индустрии правил. С другой стороны, социальное страхование является элементом рыночного механизма регулирования экономических процессов и обеспечения социальных гарантий. Вместе с тем, необходимо отметить, что регулирование системы обязательного социального страхования, представляющее собой особую форму управленческих отношений, сочетающих государственное управление и самоуправление [79, с. 124], реализуется посредством применения правовых, организационных и финансово-экономических механизмов.