Халетская Светлана Анатольевна. Финансовый механизм социального страхования в России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10.- Иркутск, 2002.- 165 с.: ил. РГБ ОД, 61 03-8/209-7

**Содержание к диссертации**

Введение

1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ И

ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ ЕГО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ 9

1.1. Генезис системы социального страхования 9

1.2. Социальное страхование в системе социальной защиты населения и роль финансового механизма в обеспечении его функционирования 31

2. ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ 54

2.1. Экономическая природа и идентификация социального риска 54

2.2. Управление финансовыми ресурсами Фонда социального страхования 84

3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО МЕХАНИЗМА СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ 102

3.1. Развитие системы социального страхования на основе оптимизации размера обязательных платежей 102

3.2. Повышение роли социального страхования в системе социальной защиты населения 131

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 145

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 149

ПРИЛОЖЕНИЯ 159

**Введение к работе**

Одна из черт рыночных отношений - наличие развитых систем защиты граждан, главной из которых является система социального страхования. Система социального страхования России не отвечает новым экономическим условиям, поэтому нуждается в глубокой трансформации, изменении своих форм и методов, приближении их к требованиям рыночной экономики. Социальное страхование должно стать одним из важнейших макроэкономических механизмов развития и регулирования социальных процессов, направленных не только на компенсацию издержек рыночной экономики, но и на стимулирование ее развития, придания экономике социально-ориентированного характера, который пока только декларируется. В связи с этим важным является изучение теоретических основ социального страхования, а также концептуальных подходов и формирующейся законодательной базы.

Отдельные вопросы и проблемы социального страхования содержатся в работах таких экономистов как: Александров A.M., Аюшиев А.Д., Бабич А.М., Былков В.Г., Былкова Т.В., Ветрова КС, Вигдорчик Н.А., Вознесенский Э.А., Дмитриев М., Егоров Е.Н., Жигас М.Г., Жильцов Е.Н., Мачуль-ская Е.Е., Потоцкий В.М., Римашевская Н.М., Роик В.Д., Русакова О.И., Са-маруха В.И., Симоненко Г.С, Федорова Т.А., Якушев Ю.В., Янова СЮ. и др.

В этих работах освещен зарубежный опыт осуществления социального страхования, раскрываются его правовые основы, рассматриваются вопросы реформирования государственных социальных внебюджетных фондов.

При исследовании сущности социального страхования большое внимание было уделено работам зарубежных авторов, занимающихся проблематикой функционирования экономики, социальной политики государства, вопросами социального обеспечения и социального страхования: Бевериджа В., Дорнбуша Р., Кларка К., Пигу А., Фишера С, Шмалензи Р., Эклунда К.

Вместе с тем, в современной научной литературе слабо рассмотрена целостная консолидированная информация, посвященная социальному страхо-

4 ванию. Многие теоретические вопросы и проблемы, касающиеся организации и осуществления отношений по социальному страхованию, нуждаются в более глубоком изучении и выработке практических рекомендаций, что делает тему данного диссертационного исследования актуальной.

Недостаточная теоретическая и практическая разработанность проблем социального страхования обусловили цели и задачи исследования.

Целью настоящего диссертационного исследования является системное изучение и уточнение теоретических положений об экономической сущности финансового механизма социального страхования, его места в системе социальной защиты населения и разработка методических подходов по его совершенствованию в России.

Для достижения поставленной цели были поставлены следующие задачи: определить место и роль финансового механизма социального страхования в системе социальной защиты населения России, систематизировать взгляды ведущих экономистов на содержание социального страхования, обосновать его основные принципы и функции; рассмотреть эволюцию социального страхования, выявить генезис и основные этапы развития, а также общие закономерности с учетом зарубежных моделей организации социального страхования; дать оценку функционирования Фонда социального страхования РФ с точки зрения достаточности источников его формирования; разработать методические подходы к определению размера тарифа отчислений в Фонд социального страхования.

Предметом диссертационного исследования являются финансовые отношения, возникающие при формировании и использовании денежных фондов, образующих Фонд социального страхования.

Объектом исследования является финансовый механизм Фонда социального страхования России.

5 Теоретической и методологической основой исследования послужили научные труды отечественных и зарубежных экономистов по проблемам финансов, социальной политики, социальной защиты, страхования, социального страхования, федеральные законодательные и подзаконные акты, инструктивный материал, документы Международной организации труда.

Информационно-статистическую базу исследования составили плановые и отчетные данные Фонда социального страхования РФ, Иркутского и Читинского региональных отделений Фонда социального страхования, Министерства финансов Российской Федерации, Министерства труда и социального развития Российской Федерации, Государственного комитета по статистике Российской Федерации, Иркутского и Читинского областных комитетов государственной статистики.

В процессе исследования использовались методы системного анализа теоретического и практического материала. Анализ статистических данных проведен с применением методов группировки и сравнения, методов корреляционно-регрессионного анализа и других общенаучных методов экономических исследований.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем: на основе теоретического анализа уточнено место социального страхования в системе социальной защиты населения, а также дополнена одна из основных функций: превентивная - служащая упреждению реализации потенциального риска вреда здоровью и утраты трудоспособности; доказано, что с развитием общества и повышением уровня жизни населения роль и значение превентивной функции социального страхования должны возрастать, что будет способствовать снижению расходов на пособия по временной нетрудоспособности, что в конечном итоге будет говорит]» об улучшении здоровья населения; с целью рационализации расходов системы социальной защиты населения обосновано разграничение социального страхования и социального обеспечения; выявлены тенденции развития социального страхования в странах с рыночной экономикой и выработаны рекомендации по их частичному применению в нашей стране с учетом специфических экономических особенностей России; разработаны рекомендации по установлению оптимального размера отчислений на социальное страхование; предложено заменить обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на страхование ответственности работодателей.

Теоретическая и практическая значимость работы заключается в том, что она представляет собой самостоятельное завершенное научное исследование, а полученные в ходе исследования результаты могут быть использованы с целью совершенствования и повышения эффективности финансового механизма социального страхования. Практическую ценность имеют следующие результаты, полученные автором: обосновано выделение социального страхования в самостоятельную форму социальной защиты населения, определены основные критерии, отличающие социальное страхование от социального обеспечения, что позволило определить основные принципы и функции социального страхования, а также обосновать необходимость усиления превентивной функции, что будет способствовать снижению затрат, связанным с заболеваемостью трудящихся и членов их семей, и в конечном итоге - улучшению здоровья населения в целом; разработана экономико-математическая модель, которая позволяет построить прогноз основных показателей деятельности Фонда социального страхования РФ как на уровне любого регионального отделения Фонда, так и на федеральном уровне. С ее помощью определена ставка обязательных пла-

7 тежей в Фонд, которая обеспечит выполнение возложенных на него задач в полной мере.

Теоретические положения и практические материалы используются в учебном процессе на кафедре страхования и внебюджетных фондов Иркутской государственной экономической академии. Результаты исследования являются составной частью "Программы финансово-экономического развития Иркутской области на период до 2005 года" и "Программы социально-экономического развития Иркутской области на период до 2005 года". Основные выводы и предложения по теме диссертационного исследования докладывались и обсуждались на ежегодных научно-практических конференциях профессорско-преподавательского состава Иркутской государственной экономической академии (г. Иркутск, 1999-2001 гг.); международной научно-практической конференции "Укрепление потенциала в области подготовки кадров в сфере бизнеса и менеджмента в регионе озера Байкал" в рамках программы TACIS (г. Иркутск, 1999 г.).

Автором по теме исследования опубликовано 10 научных работ общим объемом 2,5 п.л.

Структура диссертационной работы определена целью и задачами исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Во введении обоснована актуальность исследуемой проблемы, определены цели и задачи, объект и предмет исследования, показана научная новизна и практическая значимость результатов работы.

В первой главе "Экономическая сущность социального страхования и финансовый механизм его осуществления" раскрывается экономическая природа социального риска и его роль в финансовой науке. Выполнены теоретические исследования, позволившие уточнить функции социального страхования, принципы его функционирования. Показаны основные модели осуществления социального страхования в зарубежных странах и возможности их при-

8 менения в российской практике, рассмотрена эволюция социального страхования.

Во второй главе "Финансовые основы социального страхования в Российской Федерации" выполнен анализ социальной ситуации в Российской Федерации, проведена идентификация социального риска, дана оценка формирования и использования средств Фонда социального страхования Российской Федерации (на примере Иркутского и Читинского региональных отделений Фонда социального страхования РФ) и рассмотрены вопросы управления его финансовыми ресурсами.

В третьей главе предложены рекомендации по совершенствованию системы социального страхования и повышения уровня жизни населения России. Разработаны методические подходы к определению размера обязательных платежей в Фонд социального страхования РФ, а также тарифа по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

В заключении приведены основные выводы и результаты диссертационного исследования. Работа содержит 165 страниц, включая 31 таблицу, из них 24 - в тексте и 7 - в приложениях; 8 рисунков; список использованной литературы из 130 наименований и 7 приложений.

class1 **ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ И**

**ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ ЕГО ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ** class1

## Генезис системы социального страхования

Одной из основных задач государства является обеспечение достойного существования своим гражданам. Во многом благосостояние граждан зависит от состояния финансов в стране. Под финансами мы понимаем "...совокупность денежных отношений, возникающих в процессе создания фондов денежных средств у субъектов хозяйствования и государства и использование их на цели воспроизводства, стимулирования и удовлетворения социальных нужд общества"1. Нам представляется, что важнейшим компонентом финансов, который призван обеспечить необходимый уровень жизни граждан является социальное страхование. Социальное страхование развивалось в двух направлениях: первое из которых регулируется государством (государство устанавливает его обязательность), а второе осуществляется на основе саморегулирования отношений между работодателями, работниками и страховыми компаниями (оно проводится на добровольной основе). В нашей работе мы ограничимся рассмотрением преимущественно первого направления, так как именно оно носит ярко выраженный императивный (финансовый) характер.

История европейских государств с начала индустриализации в XIX веке и до сегодняшнего дня представляется, прежде всего, как история борьбы за социальное законодательство. Это борьба между профсоюзами, предпринимателями и политическими партиями за обеспечение рабочему населению в случае болезни, нетрудоспособности, безработицы, а также в старости достойного человека существования.

Социальное страхование в индустриально развитых странах всегда предполагало участие работника в формировании его финансовой базы за счет взносов из его личных заработков. Поэтому накопленный ими в этой области опыт представляет несомненный интерес, причем как в целом, так и по отдельным направлениям страховой формы социальной защиты населения.

К числу основных элементов любой системы социального страхования, как известно, относятся порядок и условия формирования ее финансовой базы. Это включает в себя определение источников денежных ресурсов, установление способов и форм их мобилизации и накопления, расчет размеров страховых тарифов и т.д. Вместе с тем анализ опыта стран с рыночной экономикой свидетельствует о значительном разнообразии действующих в социальном страховании механизмов формирования его финансовой базы. Обусловлено это различиями организационно-правовых форм социального страхования в разных странах, проводимой государством социальной политики, видов рисков, по которым введено обязательное социальное и профессиональное страхование, исторических, культурных и других традиций. В частности, такие различия весьма существенны в странах с либеральной рыночной экономикой (США, Чили и др.) и в странах с социально-ориентированной рыночной экономикой (Швеция, ФРГ и др.).

## Экономическая природа и идентификация социального риска

Соотношение средних пенсий и прожиточного минимума (для пенсионеров) ухудшалось столь же быстро, как и другие два показателя, однако распределение размера пенсий группировалось вокруг средней величины. Во всяком случае, среднюю пенсию удалось удержать свыше уровня прожиточного минимума в трудных политических и экономических условиях.

Наиболее важным показателем общего благосостояния населения и в то же время равенства распределения дохода служат уровень и состав бедности.

В связи, в частности, со снижением реальной заработной платы и социальных пособий из-за инфляции и почти полной потери сбережений многими семьями, бедность увеличивалась с первых лет переходного периода. Однако оценки бедности колеблются в зависимости от источника. Согласно оценкам Госкомстата за 1995 г., почти четверть населения жила на личные денежные доходы, которые были ниже рассчитанного прожиточного минимума (т.е. так называемого абсолютного уровня бедности). Хотя оценки уровня бедности можно оспаривать, тенденции бедности схожи согласно всем источникам данных. Уже в 1994 г. ЮНИСЕФ подсчитала, на основе линии относительной бедности, что за три-четыре года по 1989 г. бедность возросла в четыре раза, а это ясно указывает на то, что ситуация с бедностью стала ухудшаться сразу же после политического и экономического поворота.

Система социальной защиты, задача которой - уменьшить бедность путем обеспечения той или иной защиты минимального дохода всем нуждающимся, не вполне достигает этой цели. Однако, прежде всего не следует просто исходить из того, что ресурсы, затраченные на общую систему социальной защиты в стране, израсходованы не на те цели или распределены неэффективно. Очевидно, что пенсионная система продолжала функционировать в трудных условиях и сумела, по меньшей мере, удержать миллионы пожилых людей и инвалидов, а также вдов и сирот от острейшей нужды, а, кроме того, обеспечила косвенный доход молодым членам домашних хозяйств. Без денежных выплат из пенсионных систем (даже, несмотря на то, что пенсии небольшие и выплачивались зачастую с большими задержками) пенсионеры составляли бы ядро бедных. Так что значительная часть общих социальных трансфертных выплат успешно противодействовала бедности. А этот факт часто игнорируется тогда, когда критикуется российская система социальной защиты из-за недостаточности систем социальной поддержки.

Система социальной защиты призвана облегчить экономические и политические перемены. В то же время система социальной защиты должна обеспечить населению надежное долговременное социальное обеспечение, тем самым, помогая ему накопить право на выплаты, гарантирующие некий уровень дохода и определенный уровень жизни в случае инвалидности, болезни, безработицы и в пожилом возрасте, что, помимо прочего, помогает предотвратить долговременную бедность. Лишь надежные гарантии позволят в долгосрочном плане сохранить доверие общества к новой экономической системе и согласие населения делать взносы в финансирование любого защитного механизма.

## Развитие системы социального страхования на основе оптимизации размера обязательных платежей

Переход страны к социально-ориентированной рыночной экономике вызывает необходимость изменения системы социального страхования. На смену единой государственной форме социального страхования (с дотациями из госбюджета) пришла система автономных внебюджетных фондов социального страхования: пенсионного, социального, медицинского.

В России система социального страхования фактически базируется на прежних принципах построения. Учитывая мировой опыт, необходимо, чтобы она приобрела следующие черты, характерные для стран с развитой рыночной экономикой:

1) Личная ответственность индивида за формирование условий своей жизни, что выражается в обязательном участии работников в формировании фондов социального страхования.

2) Существование различных видов социального страхования и разветвленной социальной инфраструктуры, что позволяет обеспечить застрахованным широкий круг услуг, возможность выбора страхователями страховой организации (преодоление монополизма).

3) Построение страховых систем по профессиональному признаку (с учетом регионального подхода), чтобы максимально учитывать природу социальных (профессиональных) рисков и обеспечить точный расчет финансовых средств, необходимых для страхования отдельных рисков.

4) Тесная увязка форм, объема услуг и финансирования отдельных видов социального страхования, широкого информирования общественности о бюджетном исполнении и расходах, что призвано обеспечивать "прозрачность" системы и служить элементом социального согласия.

Для рыночной экономики основной принцип построения и развития национальных систем социальной защиты - принцип личной ответственности. Характерная черта рыночной экономики состоит в том, что каждый человек принимает самостоятельное решение: каким образом он участвует в экономической жизни общества и как он обустраивает свою жизнь.

Однако, в жизни бывают ситуации, которые не зависят от отдельного человека, например, опасность техногенных катастроф или профессиональных рисков. Природа этих рисков обуславливается сложным комплексом технических, экономических и социальных причин. Поэтому ответственность за техногенные риски должно нести все общество (государство, работодатели, все трудоспособные), а ответственность за профессиональные риски должны нести работодатели.

Необходимость реформирования системы социального страхования заставляет нас провести сравнительный анализ российской и зарубежной модели социального страхования, что позволит выработать методические рекомендации по совершенствованию действующей системы социального страхования.