Сафонова Наталия Романовна. Фонд социального страхования : 08.00.10 Сафонова, Наталия Романовна Фонд социального страхования (Формирование финансового механизма) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Иркутск, 2005 198 с. РГБ ОД, 61:05-8/3761

**Содержание к диссертации**

Введение

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ 10

1.1. Экономическая сущность социального страхования 10

1.2. Специфика функционирования финансового механизма Фонда социального страхования 36

2. АНАЛИЗ ИСТОЧНИКОВ ФОРМИРОВАНИЯ И НАПРАВЛЕНИЙ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ФОНДА СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ 63

2.1. Доходные источники Фонда социального страхования и их оценка 63

2.2. Анализ использования финансовых ресурсов Фонда социального страхования 87

3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО МЕХАНИЗМА ФОНДА СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ 115

3.1. Факторы, оказывающие влияние на функционирование финансового механизма Фонда социального страхования 115

3.2. Направления достижения рационального функционирования финансового механизма Фонда социального страхования 120

3.3. Совершенствование механизма формирования финансовых ресурсов Фонда социального страхования 142

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 157

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 163

ПРИЛОЖЕНИЯ

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**В настоящее время Россия находится в процессе реформирования и создания социальных институтов, имеющих важное значение для построения гражданского общества. Происходит активная перестройка системы социального страхования: совершенствуются теоретические основы и практика социального страхования, отрабатываются принципы и механизмы системы социального страхования. Однако, остаются нерешенными проблемы выбора пути, по которому должно идти совершенствование социального страхования - по пути либерализации, полной модернизации, либо усиления роли государственного влияния. А также насколько рационально происходят процессы формирования и использования финансовых ресурсов внебюджетных социальных фондов, и на каких принципах они должны быть основаны - на принципах страхования или государственной социальной помощи.

Все это непосредственно касается деятельности Фонда социального страхования РФ (далее - Фонд), обеспечивающего защиту от социально значимых рисков.

Функционирование Фонда происходит на фоне неблагоприятной демографической ситуации, падения уровня жизни основной массы населения, роста неравенства в доходах и потреблении, уменьшения численности экономически активного населения, низкой стоимости труда, снижения доли заработной платы в доходах работающих. Демографическая и социально-экономическая ситуация в стране оказывает непосредственное влияние на формирование доходов фонда, ограничивает его возможности обеспечения застрахованных гарантированными выплатами, пособиями и услугами по социальному страхованию. Однако именно в данных условиях возрастает значение Фонда в процессе воспроизводства населения, в поддержании здоровья нации, перераспределении доходов граждан, повышении стабильности в обществе и экономике, гармонизации отношений в трудовых коллективах.

Со времени образования Фонда практически заново происходило формирование правовой базы, шло активное накопления опыта социальной защи-

4 ты работающих на принципах социального страхования. Однако остаются нерешенными проблемы, связанные с укреплением и расширением законодательства в сфере государственного регулирования самого фонда, организационными вопросами взаимодействия участников страхования, уточнением перечня социальных выплат, размера обязательных платежей и т.д.

Отсутствие ряда правовых норм, социально-экономические преобразования, неблагоприятная демографическая ситуация непосредственно оказывают негативное влияние на сбалансированность доходных и расходных статей бюджета Фонда, и как следствие на его финансовую устойчивость.

Существование вышеперечисленных проблем повышают актуальность диссертационной работы и предопределяют необходимость исследования вопросов организации финансового механизма Фонда и выработки предложений по совершенствованию процессов управления его финансовыми ресурсами в целях более эффективного выполнения задач социального страхования.

**Степень разработанности проблемы.**Изучению вопросов сущности социального страхования и его развития посвящены работы таких отечественных и зарубежных авторов: A.M. Бабича, М.В. Баглая, К.С. Батыгина, Н.А. Ви-гдорчика, К.Г. Воблого, Г.П. Дегтярева, В.М. Догадова, Е.Н. Егорова, А. Захаровой, П.Ф. Ипатова, В.А. Лукьяновой, Е.Е. Мачульской, Л. Машезерской, Г.С. Симоненко, М.Л. Седовой, А.К. Соловьева, Г.В. Сулеймановой, З.Р. Тет-тенборна, В.И. Фильева, В.Ш. Шайхатдинова, Ю.В. Якушева, А. Аткинсон, У.Беверидж, Р.Клейн, Т.Г. Маршалл и др.

Вопросы организации, управления и финансирования социального страхования, направления его реформирования нашли отражение в трудах: А.А. Гудкова, Ю.Н. Кудрявцева, Н.А. Лупей, А.А. Мамедова, Ю.Е. Михеевой, В.Г. Павлюченко, В.Д. Ройка, В.И. Самарухи, Т.А. Федоровой, Д.Ю. Федотова, Е.Н. Шутяк, B.C. Чехутова, СЮ. Яновой и др. Исследованию сущности и структуры финансового механизма посвящены работы ученых-экономистов: А.Д. Аюшиева, Ю.М. Березкина, Л.А. Дробозиной, В.П. Иваницкого, А.Ю. Казака, A.M. Ковалевой, М.А. Песселя, Т.А. Поздняковой, В.М. Родионовой, М.В. Романовского, Б.М. Сабанти, В.И. Самарухи, Т.Ф. Юткиной.

5 Однако в научной литературе неоправданно мало уделяется внимания рассмотрению экономической сущности финансов внебюджетных социальных фондов, функционирования их финансового механизма, и его специфики на региональном уровне. В частности, недостаточно освещены теоретические и практические аспекты функционирования финансового механизма Фонда как самостоятельного финансового института, через который реализуются наиболее важные направления социального страхования.

**Цель и задачи исследования.**Цель диссертационной работы — исследование экономической сущности формирования и функционирования финансового механизма Фонда социального страхования и разработка на этой основе практических рекомендаций по его совершенствованию и рациональному использованию финансовых ресурсов Фонда в современных условиях.

Реализация поставленной цели потребовала решения следующих задач, определивших логику исследования:

рассмотрение экономической сущности социального страхования;

исследование формирования и функционирования финансового механизма Фонда социального страхования на современном этапе;

проведение анализа формирования и использования финансовых ресурсов Фонда социального страхования;

выделение основных факторов, оказывающих влияние на функционирование Фонда социального страхования, формирование его финансового механизма, сбалансированность доходных и расходных статей бюджета;

разработка практических рекомендаций по совершенствованию финансового механизма Фонда социального страхования в целях эффективного управления средствами социального страхования и в целях достижения его наиболее рационального функционирования.

**Объект исследования**- финансовый механизм Фонда социального страхования.

**Предмет исследования**- финансовые отношения, возникающие при формировании и распределении средств Фонда социального страхования.

**Наиболее существенные результаты, полученные автором в процессе исследования:**

систематизированы и выделены группы социальных рисков (профессиональные, трудовые, универсальные) в зависимости от их проявления (снижение доходов ниже прожиточного минимума, утрата трудоспособности, несение дополнительных расходов по социально значимым причинам) и формы защиты от них;

раскрыт финансовый механизм Фонда исходя из особенностей его функционирования как внебюджетного социального фонда, специфики формирования и использования его финансовых ресурсов, проявляющейся в наличии встречных финансовых потоков между Фондом социального страхования и его региональными отделениями, в зачетной системе уплаты обязательных платежей в Фонд страхователями и в функциональной неоднородности социальных выплат;

разработаны и предложены рекомендации по совершенствованию финансового механизма Фонда путем внедрения дополнительных уровней контроля за расходованием средств социального страхования со стороны страховщика, лечебно-профилактических учреждений и страхователей в целях наиболее рационального использования финансовых ресурсов социального страхования.

**Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, содержащихся в диссертации.**Необходимая глубина и достоверность научных положений, выводов и рекомендаций достигнуты в результате изучения работ отечественных и зарубежных ученых и практиков в области регулирования экономики, социальной защиты и социального страхования населения. В процессе исследования был проведен детальный анализ нормативно-законодательной базы, регламентирующей деятельность Фонда социального страхования РФ и его региональных отделений. Анализ источников формирования и использования средств Фонда и региональных отделений, представленный в работе, был осуществлен с использованием статистических данных Госкомстата России, Госкомстата Республики Бурятия и Иркутской области,

7 финансовых отчетов Фонда социального страхования РФ, Регионального отделения ФСС РФ по Республике Бурятия, Иркутского регионального отделения ФСС РФ.

В работе использованы методы сравнительного, экономико-статистического, факторного анализа, метод группировки и метод системного анализа.

**Научная новизна исследования**заключается в следующем:

уточнены и обоснованы функции социального страхования (стимулирующая и обеспечивающая социальную безопасность общества), которые призваны конкретизировать значение социального страхования в социальной защите населения;

выявлены и систематизированы внутренние факторы (организационно-управленческий, финансовые ресурсы, человеческие ресурсы, информационные ресурсы) на основе проведенного анализа бюджетных статей Фонда социального страхования и нормативно-правовой базы, регламентирующей его деятельность. Определено влияние внутренних факторов на формирование финансового механизма Фонда, на его финансовую устойчивость, на возможности его дальнейшего развития;

дополнена методика расчета скидок и надбавок к страховым тарифам в целях наиболее эффективного использования финансовых ресурсов обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также в целях усиления экономической заинтересованности страхователей в проведении профилактических мероприятий, снижения уровня профессионального риска.

**Значение полученных результатов для теории и практики.**Диссертационная работа представляет собой самостоятельное завершенное научное исследование, а полученные в ходе исследования результаты могут быть использованы для повышения эффективности функционирования финансового механизма Фонда. Практическую ценность имеют результаты, полученные автором:

выработаны рекомендации по совершенствованию экспертизы временной нетрудоспособности путем внедрения системы трехуровневого контроля за правильностью оформления, обоснованностью выдачи, продления и оплаты больничных листков со стороны лечебно-профилактических учреждений, региональных отделений Фонда социального страхования и страхователей в целях снижения расходов по временной нетрудоспособности.

уточнена методика расчета скидок и надбавок к страховым тарифам обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, позволяющая обеспечить более эффективное использование механизма скидок и надбавок как инструмента усиления экономических стимулов для проведения профилактических мероприятий по снижению травматизма и профессиональных заболеваний.

**Сведения о реализации и целесообразности практического использования результатов.**Полученные в ходе исследования результаты применяются в работе региональных отделений Фонда социального страхования РФ по Республике Бурятия и Иркутской области; в процессе преподавания дисциплин «Социальное страхование» и «Фонд социального страхования» на кафедре страхования и управления рисками Байкальского государственного университета экономики и права.

Теоретические положения и практические выводы исследования докладывались и обсуждались на 62-й, 63-й ежегодных научно-практических конференциях профессорско-преподавательского состава, докторантов, аспирантов и студентов (Иркутск, 2003, 2004 гг.). Основные положения диссертационного исследования нашли отражение в опубликованных работах — в восьми публикациях общим объемом 2,1 печатных листа.

**Структура диссертационной работы**определена целью и задачами

исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Работа изложена на 198 страницах, содержит 33 таблицы, 18 рисунков, 18 приложений и списка использованной литературы из 190 источников.

**9 Во введении**обоснована актуальность темы, раскрыты цель и задачи

исследования, научная новизна исследования, изложена теоретическая, методическая и практическая значимость исследования, приведены наиболее существенные результаты, полученные автором в процессе исследования, а также сведения об их практической реализации.

**В первой главе**«Экономическое содержание социального страхования» рассмотрены теоретические аспекты социального страхования, раскрыта экономическая сущность социального страхования. Изучены общетеоретические подходы к определению экономической сущности финансов и финансового механизма Фонда; дано понятие и определено содержание финансов и элементов финансового механизма Фонда и его региональных отделений.

**Во второй главе**«Анализ источников формирования и направлений использования средств Фонда социального страхования» проведен детальный анализ доходных и расходных статей бюджетов Фонда, его региональных отделений по Республике Бурятия и Иркутской области. Рассмотрена в динамике структура доходов и расходов, определена роль каждого доходного источника в формировании бюджета Фонда и основные направления осуществления расходов. Выявлены особенности формирования и использования бюджета Фонда на региональном уровне. Показана объективная необходимость улучшения функционирования финансового механизма Фонда.

**В третьей главе**«Совершенствование функционирования финансового механизма Фонда социального страхования» выявлены основные факторы, влияющие на функционирование и формирование финансового механизма Фонда в современных условиях. Предложены направления по достижению более рационального функционирования финансового механизма фонда.

**В заключении**обобщены результаты диссертационного исследования, приведены основные выводы и рекомендации.

**В приложениях**содержатся справочные данные, цифровой материал.

## Экономическая сущность социального страхования

Основная цель деятельности государства в социальной рыночной экономике состоит в поддержании социально-экономической стабильности, в обеспечении максимально высокого уровня благосостояния, социального прогресса, в сохранении общественных ценностей, окружающей природной среды на основе экономической свободы, конкуренции, частной инициативы. Таким образом, экономическая деятельность государства в социально-ориентированной рыночной экономике направлена на придание рыночным отношениям социальной направленности.

Впервые понятие «социальное государство» ввел в конце XIX в. немецкий ученый Л. Фон Штайн. По его мнению, социальное государство «обязано поддерживать абсолютное равенство в правах для всех общественных классов, для отдельной самоопределяющейся личности благодаря своей власти. Оно обязано... способствовать экономическому и общественному прогрессу всех своих граждан, ибо, в конечном счете, развитие одного выступает условием развитие другого, и именно в этом смысле говорится о социальном государст-ве»[190. С.56]. Повсеместное распространение этот термин получил после 1949 г.

Если проанализировать глобальную трансформацию общества за период, прошедший со времени возникновения идеи социального государства до конца XX в., очевидным становится следующее: принятие на себя государством социальных функций обусловлено не влиянием отдельно взятых факторов, а изменением роли человека в обществе, экономике, производстве.

Для марксистско-ориентированных ученых социальное государство существует только «как принцип деятельности государства по повышению благосостояния общества, но при условии, если конституционно закрепляются в качестве экономической основы общества и государства общенародная (государственная и коллективная) и кооперативная формы собственности на средства производства»[123. С.45]. Противоположного мнения придерживаются В. Торлопов, В. Буганова, определяющие социальное государство как «особый тип высокоразвитого государства, в котором обеспечивается высокий уровень социальной защищенности всех граждан»[152. С.41]. Так, по их мнению, «становление индустриального и постиндустриального общества вызывает потребность в социальном государстве, принимающем на себя ответственность за положение дел в социальной сфере, а стало быть, рассматривающем политику социального регулирования в качестве одной из важнейших своих функций», «которое берет на себя обязанность заботиться о социальной справедливости, благополучии своих граждан, их социальной защищенности»[60. С. 169].

Исходя из анализа мнений исследователей [57. С.420], [49. С. 118], [51. С.48] можно отметить, что «социальное государство представляет собой особый тип высокоразвитого государства, в котором обеспечивается высокий уровень социальной защищенности всех граждан посредством активной деятельности государства по регулированию социальной, экономической и других сфер жизнедеятельности общества, установлению в нем социальной справедливости и солидарности» [70. С.56].

Таким образом, термин «социальное» в понятии «социальное государство» служит не для обозначения того факта, что всякое государство есть социальный институт, а для определения сущности государства, характеристики содержания его политики в сфере распределения материальных благ. Словом «социальное» подчеркивается именно то обстоятельство, что такое государство призвано осуществлять политику, направленную на обеспечение определенного уровня благосостояния всех своих граждан, поддержку социально слабых групп населения. Однако, перед социальным государством и социальной политикой стоит задача не создания абсолютной социальной справедливости и всеобщего равенства, а задача обеспечения социальных гарантий и социальной компенсации в такой степени, чтобы вследствие неравномерного распределения ресурсов не возникали социальные конфликты. Создавая все возможности для саморазвития личности, социальное государство должно исключить факторы, питающие социальное иждивенчество. Не только государство должно отвечать перед гражданином за уровень его жизни, но и сам гра 12 жданий на основе гарантированной свободы и отношений собственности обязан нести ответственность за уровень своего материального обеспечения.

Факт появления (1850 г.) термина «социальное государство» стал принципиальным моментом в осознании изменений природы государственности. Государство стало нести ответственность за благосостояние граждан, обеспечивать доступность социальной поддержки всем членам общества, создавать государственную систему социальной защиты. Социальная защита представляет собой соответствующую политику государства по обеспечению прав и гарантий в области уровня жизни: право на минимально достаточные средства на жизнь, на труд и отдых, на обеспечение по старости, болезни и в случае потери кормильца, для воспитания детей, на защиту от безработицы, охрану здоровья, образования, жилище и т.п.

Однако, необходимо отметить, что современное социальное государство стремится отказаться от своей патерналистской роли, ориентируется на устранение иждивенчества и использует формы социальной защиты для создания благоприятных условий для социального, экономического, культурного развития государства, общества и индивидуума.

## Доходные источники Фонда социального страхования и их оценка

На развитие социального страхования оказывает влияние ряд факторов демографического, социально-экономического и правового характера. Каждый из этих факторов по-своему важен, и только на основе их корректного и глубокого учета можно объективно проанализировать состояние системы социального страхования.

Формирование доходных и расходных статей бюджета региональных отделений Фонда зависит от следующих показателей: среднесписочной численности работающих, фонда оплаты труда, количества страхователей.

За период с 1998 г. по 2003 г. динамика среднесписочной численности работающих (далее - ССЧ) по Республике Бурятии (далее - РБ) и Иркутской области (далее - ИО) имела одинаковые тенденции. Так, с 1998 г. по 2000 г. показатели темпов роста ССЧ работающих возрастают, а затем наблюдается снижение ССЧ работающих вплоть до 2003г. [61. С.22] С 2001 г. численность работающих женщин имеет устойчивую тенденцию к росту (см. Приложение 7), что объясняется:

большим вовлечением женщин, по сравнению с мужчинами, в сферу малого бизнеса;

ликвидацией или остановкой крупных промышленных предприятий с преобладающей долей работающих на них мужчин;

высоким травматизмом среди мужчин, и, как следствие, высокой их смертностью в трудоспособном возрасте.

## Факторы, оказывающие влияние на функционирование финансового механизма Фонда социального страхования

В предыдущих разделах диссертационного исследования было обосновано, что обязательное социальное страхование обеспечивает решение стратегических задач государства и общества, главными из которых, являются поддержание и сохранение здоровья нации, обеспечение воспроизводства населения, поддержание уровня жизни граждан при наступлении старости, потери трудоспособности. В связи с этим незамедлительного решения требуют проблемы и недостатки обязательного социального страхования в целом и Фонда в частности.

Современная деятельность Фонда является результатом более чем десятилетнего реформирования системы, сложившейся в условиях централизованного планового управления, при активном участии общественных фондов потребления и уравнительных принципов распределения. Хотя в последние годы социальное страхование претерпело существенные изменения, оно еще в значительной степени носит социально-иждивенческий характер, и самое главное не обеспечивает должной и эффективной социальной защиты граждан.

Анализ показал, что дальнейшее выполнение Фондом своих обязательств зависит от сбалансированности его доходных и расходных статей бюджета и достижения финансовой устойчивости, которую можно определить как такое состояние его финансовых ресурсов, которое позволяет ему выполнять взятые на себя обязательства перед застрахованными на основе организационной самостоятельности.

На деятельность Фонда, функционирование его финансового механизма и на его финансовую устойчивость оказывают влияние различные группы факторов. Данные факторы прямо или косвенно воздействуют на формирование и использование финансовых ресурсов Фонда, сбалансированность его бюджета, возможности развития и стабильности в динамичной среде, выполнения принятых на себя обязательств.