Касачева, Оксана Викторовна. Реструктуризация функциональных расходных обязательств фонда социального страхования Российской Федерации и обеспечение сбалансированности его финансовых потоков : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Касачева Оксана Викторовна; [Место защиты: Нац. исслед. Том. гос. ун-т].- Томск, 2012.- 222 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/3609

**Содержание к диссертации**

Введение

**1 Теоретико-методические основы реформирования социального обеспечения в социальном государстве и его финансовое обеспечение 14**

1.1 Система государственного социального страхования: сущность и обоснование функционального назначения Фонда социального страхования Российской Федерации 14

1.2 Зарубежная практика финансового обеспечения социального страхования 28

1.3 Организация финансовых потоков и проблемы обеспечения их сбалансированности в деятельности Фонда социального страхования Российской Федерации 51

Выводы по главе 1 64

**2 Анализ сбалансированности финансовых потоков Фонда социального страхования Российской Федерации и обоснование минимально необходимого страхового тарифа 67**

2.1 Анализ доходов Фонда социального страхования Российской Федерации и финансовых последствий результатов их изменений в российском законодательстве 67

2.2 Анализ финансового обеспечения расходных обязательств Фонда социального страхования Российской Федерации по основным направлениям деятельности 87

2.3 Обоснование минимально необходимого страхового тарифа взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации для покрытия расходов в части выплат по временной нетрудоспособности и в связи с материнством 105

Выводы по главе 2 122

**3 Основные направления повышения сбалансированности финансовых потоков Фонда социального страхования Российской Федерации 125**

3.1 Направления увеличения доходов Фонда социального страхования Российской Федерации в условиях реформирования системы страховых платежей 125

3.2 Пути сокращения расходов Фонда социального страхования Российской Федерации на основные виды пособий по обязательному социальному страхованию 138

3.3 Упорядочение функциональных расходных обязательств Фонда социального страхования Российской Федерации и обоснование предлагаемых корректировок 154

Выводы по главе 3 173

Заключение 176

Список использованных источников и литературы 183

Приложение 1 Схема организации финансовых потоков в системе обязательного социального страхования Ирландии 207

* [Организация финансовых потоков и проблемы обеспечения их сбалансированности в деятельности Фонда социального страхования Российской Федерации](http://www.dslib.net/finansy/restrukturizacija-funkcionalnyh-rashodnyh-objazatelstv-fonda-socialnogo.html#rsl010055721781)
* [Анализ финансового обеспечения расходных обязательств Фонда социального страхования Российской Федерации по основным направлениям деятельности](http://www.dslib.net/finansy/restrukturizacija-funkcionalnyh-rashodnyh-objazatelstv-fonda-socialnogo.html#rsl010055721782)
* [Обоснование минимально необходимого страхового тарифа взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации для покрытия расходов в части выплат по временной нетрудоспособности и в связи с материнством](http://www.dslib.net/finansy/restrukturizacija-funkcionalnyh-rashodnyh-objazatelstv-fonda-socialnogo.html#rsl010055721783)
* [Упорядочение функциональных расходных обязательств Фонда социального страхования Российской Федерации и обоснование предлагаемых корректировок](http://www.dslib.net/finansy/restrukturizacija-funkcionalnyh-rashodnyh-objazatelstv-fonda-socialnogo.html#rsl010055721784)

**Введение к работе**

Актуальность работы. Система выплат, осуществляемых за счет средств Фонда социального страхования (ФСС) Российской Федерации, играет важную роль в вопросах материального обеспечения человека в период временной нетрудоспособности, в сохранении его жизни и здоровья, в решении вопросов материнства и детства. Это придает данной системе повышенную социально-экономическую и политическую значимость. От объема и качества этих выплат зависит уровень социальных гарантий государства. Однако в результате принятых в последние годы законодательных и нормативных актов деятельность ФСС перестала отвечать многим страховым принципам, положенным в основу его функционирования. Постоянное снижение размеров обязательных отчислений, действие регрессивной шкалы, широкий перечень льгот превратили систему обязательного социального страхования, реализуемую ФСС, в дотационную. Наблюдается невозможность выполнения ФСС закрепленных за ним функций, отмечается перегруженность ФСС нестраховыми (дополнительными) функциями, что также провоцирует диспропорции и неэффективное использование имеющихся ресурсов.

Таким образом, наличие существенных диспропорций между имеющимися объёмами финансовых средств и требуемыми для качественного страхового обеспечения расходами, низкая эффективность профилактических и превентивных мер обуславливают необходимость разработки теоретико-методических положений по реструктуризации функциональных расходных обязательств ФСС, адекватных его назначению в системе социальной защиты наемных работников, выработки комплекса мер, направленных на формирование сбалансированной системы его финансовых потоков.

Степень научной разработанности проблемы. Изучение вопросов организации финансового обеспечения социальной защиты наемных работников в целом и функционирования ФСС РФ в частности позволяет говорить о степени разработанности поставленной в работе проблемы по следующим направлениям:

1. вопросы финансирования государством социальной сферы и установления стандартов качества социальной защиты населения отражены в документах Международной организации труда, а также изложены в трудах таких экономистов, как В. Беверидж, Ф. Кэм, К. Мезер, В. Ойкен, Дж. Роулс, П. Самуэльсон, Х. Хекло, Л. Эрхард и др.;
2. исследование зарубежного и отечественного опыта организации источников финансового обеспечения системы социальной защиты населения, критическое его осмысление с целью разработки комплекса предложений, выбора направлений ее трансформации в России изложены в работах отечественных специалистов: В. Антропова, Г.И. Бредихиной, Н.С. Ветровой, М.В. Гончаровой, А.Л. Ермака, А.А. Казакова, Е.Е. Мачульской, Г.Б. Поляка, Г.С. Симоненко, В.Ю. Фалина и др.;
3. в настоящее время комплексное изучение спектра вопросов организации, финансирования, управления и дальнейшего развития системы социального страхования в России нашло отражение в работах А.М. Бабича, Л.В. Варданяна, М.М. Гаджиясулова, Л.И. Гончаренко, А.А. Гудкова, Т.А. Дворкиной, М.Е. Добрусиной, Е.В. Егорова, Е.Н. Жильцова, Ю.Л. Иванеева, Е.А. Карелова, М.П. Коноваловой, Е.В. Котовой, М.А. Кузяева, Е.Е. Мачульской, Ю.Г. Первакова, Г.Б. Поляка, Л. Ржаницыной, В.Д. Роика, В.Ю. Фалина, Л.В. Федерова, М.Ю. Федоровой, Н.М. Чапаева, В.В. Шахова, С.В. Шишкина, Е.Н. Шутяка,

С.Ю. Яновой и др. Несомненную ценность в развитии теории социального страхования в целом имеют труды В. Д. Роика. Им исследуется само понятие «социальное страхование», его виды, формы, вопросы финансирования, рассматривается отечественный опыт формирования системы обязательного социального страхования, учитываются особенности советского периода, обосновывается необходимость создания новой модели социальной политики, учитывающей особенности российской экономики;

1. анализ современного состояния ФСС, подходы к повышению эффективности его функционирования в социальной сфере, вопросы совершенствования его финансового обеспечения представлены в трудах С.А. Афанасьева, В. Гречко, Л.С. Гринкевич, М.Е. Доб- русиной, М.П. Коноваловой, Л.В. Константиновой и др.;
2. для оценки минимально необходимого страхового тарифа на обязательное социальное страхование по временной нетрудоспособности и в связи с материнством использовались экономико-математические методы и модели, разработанные и изложенные в работах С.А. Айвазяна, Х. Бо, А.Н. Гармаша, Д.М. Дайитбегова, И.И. Елисеевой, Т.В. Костеевой, Н.Ш. Кремера, С.В. Курышевой, Б.А. Путко, В.В. Федосеева и др.;
3. множество публикаций и научных исследований свидетельствует о том, что система выплат ФСС нуждается в существенной модернизации; среди них труды В. Л. Гилядовой, Е.А. Карелова, М.А. Кузяевой и др.;
4. проблемам обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний посвящены исследования Е.В. Закондырина, М.Ш. Иризепова, Т.П. Ломакиной, А.И. Мелехина и др.

Несмотря на широкий спектр направлений исследований в данной области, большинство российских специалистов предлагает общие направления трансформации и организации системы социального страхования. Основными параметрами, рекомендуемыми к изменениям, являются размер страхового тарифа, процент возмещения утраченного заработка, страховой стаж. В качестве условий, влияющих на платежеспособность системы, признаются величина минимальной и средней заработной платы, максимальные размеры выплат. Однако при изменении или введении тех или иных параметров не всегда проводился комплексный анализ возможных последствий данных преобразований и должным образом не оценивались факторы, от влияния которых зависела адекватность ФСС рыночным требованиям и его устойчивое функционирование в будущем.

Изложенное выше актуализирует необходимость дальнейшего исследования процесса финансирования функциональных расходных обязательств ФСС РФ с ориентиром на обеспечение сбалансированности его входящих и исходящих потоков, повышение экономической эффективности и переход на качественно новый уровень его функционирования.

Область исследования. Исследование проведено по специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит». Паспорта специальности ВАК согласно разделам: 2.3 - «Финансовое регулирование экономических и социальных процессов», 2.8 - «Оптимизация бюджетного процесса: совершенствование системы управления доходами и расходами бюджетной системы и внебюджетных фондов», 7.3 - «Финансовое и налоговое регулирование развития и эффективного функционирования обязательного и добровольного страхования».

Объект исследования - система финансирования обязательного социального страхования в Российской Федерации, реализуемая ФСС РФ.

Предметом исследования выступают финансовые процессы, явления, отношения и операции, образующие финансовые потоки в деятельности ФСС РФ.

Цель диссертационной работы заключается в разработке теоретико-методических положений по упорядочению функциональных расходных обязательств ФСС РФ, адекватных назначению ФСС в системе социальной защиты наемных работников, и по формированию сбалансированной системы его финансовых потоков.

Исходя из поставленной цели определены следующие задачи диссертационного исследования:

1. исследовать сущность государственного социального страхования, обосновать функциональное назначение ФСС РФ в системе социальных гарантий государства;
2. проанализировать структуру функциональных расходных обязательств ФСС, оценить степень ее соответствия зарубежным стандартам;
3. систематизировать проблемы функционирования ФСС на современном этапе;
4. конкретизировать проблемы формирования финансовой базы ФСС и направления ее расходования в условиях реформирования обязательного социального страхования;
5. провести оценку минимально необходимого страхового тарифа по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, позволяющего обеспечить исполнение страховщиком функциональных расходных обязательств в полном объеме при оптимальном уровне нагрузки на работодателя;
6. разработать и обосновать направления увеличения доходов и пути сокращения расходов ФСС;
7. упорядочить функциональные расходные обязательства ФСС и обосновать предлагаемые корректировки.

Теоретическую и методологическую основу диссертационного исследования составляют фундаментальные и прикладные исследования зарубежных и отечественных специалистов в области финансового обеспечения обязательного социального страхования, моделирования финансовых возможностей системы социальной защиты наемных работников.

Для достижения поставленной цели автором использованы методы общенаучного познания: наблюдение, исторический анализ, сравнительный анализ, системный подход (систематизация) и логически познавательное осмысление; использовались приемы экономического анализа: статистические и графические методы, экономико-математическое моделирование, группировки и выборочное наблюдение. Это позволило сформулировать обоснованные и достоверные выводы в диссертационной работе.

Информационную базу исследования составили данные и материалы ФСС РФ и его Томского регионального отделения, Федеральной налоговой службы РФ, Федеральной службы государственной статистики РФ, Министерства финансов РФ, Министерства здравоохранения и социального развития РФ и других организаций. Нормативной базой исследования послужили различные нормативно-правовые акты в сфере организации и финансирования обязательного социального страхования: Конституция РФ, законы РФ, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, Бюджетный кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, определение Конституционного суда РФ, нормативные документы Министерства фи-

нансов РФ, Министерства здравоохранения и социального развития РФ, ФСС РФ, а также нормативные документы в области социальной защиты населения советского периода. Кроме этого, в работе использовались законодательные и инструктивные материалы зарубежных государств, конвенции и рекомендации Международной организации труда, а также материалы периодической печати, информационные ресурсы Internet, первичные материалы, собранные автором.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в системном обосновании теоретико-методических положений по реструктуризации функций системы обязательного социального страхования в России и обеспечению сбалансированности финансовых потоков ФСС.

Наиболее существенные результаты, полученные в исследовании, их научная новизна:

* 1. на основе анализа зарубежной и российской практики реализации социальной защиты наемных работников обоснован требуемый состав функциональных расходных обязательств ФСС с позиции их соответствия сущности социального страхования, проведено обоснование источников дополнительного финансирования предлагаемых страховых функциональных обязательств за счет изменения структуры финансирования этих расходов и объединения финансовых средств системы обязательного социального страхования и дополнительных трансфертов из Федерального бюджета;
  2. проведено обоснование минимально необходимого страхового тарифа по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, при котором обеспечивается сбалансированность доходов и расходов ФСС с учетом потенциальных расходов на санаторно-курортное лечение работников и оздоровление их детей;
  3. в целях обеспечения сбалансированности финансовых потоков ФСС в условиях реформирования системы страховых платежей предложены приоритетные направления увеличения доходов (увеличение предельной величины базы начисления страховых взносов в отношении каждого работника, применение районного коэффициента к предельной базе начисления, начисление страховых взносов по договорам гражданско-правового характера, проведение взаимозачетов между двумя видами обязательного социального страхования, упрощение процедуры возврата задолженности страховщика страхователю) и пути сокращения расходов (изменение порядка оплаты листка нетрудоспособности, введение ограничений на выплату пособий для лиц, работающих на условиях внешнего совместительства, отмена кассового исполнения бюджета ФСС, финансирование расходов на выплату пособий по уходу за ребенком до 1,5 лет из расчета минимальных (базовых) размеров за счет средств Федерального бюджета); представлены соответствующие корректировки в действующее законодательство;
  4. усовершенствована Методика расчета скидок и надбавок к страховым тарифам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний за счет большей детализации показателей деятельности работодателей по созданию безопасных условий труда, что позволяет усилить стимулирование финансовой заинтересованности экономических субъектов в профилактике травматизма и снижении профессиональной заболеваемости.

Теоретическая значимость исследований, проведенных в рамках диссертационной работы, состоит в разработке теоретико-методических подходов к формированию финансовых ресурсов ФСС и эффективному их использованию.

Практическая значимость диссертационной работы заключается в том, что разработан комплекс предложений по обеспечению финансовой самодостаточности ФСС при условии выполнения им всех необходимых функциональных обязательств; сформулированные выводы могут быть использованы органами государственной власти всех уровней, Министерством финансов РФ, Министерством здравоохранения и социального развития РФ, ФСС РФ при разработке федеральных и региональных программ совершенствования как обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, так и обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Отдельные положения диссертационного исследования могут быть применены в учебном процессе при преподавании дисциплин «Финансы», «Общественные финансы», «Страхование».

Апробация и реализация результатов работы. Наиболее существенные результаты диссертационной работы были представлены в докладах и обсуждены на научно- практической конференции, посвященной 110-летию экономического образования в Сибири и 45-летию экономического факультета ТГУ «Инновационные возможности развития экономики России» (Томск: ТГУ, 2008 г.), на Всероссийской научно-практической конференции «Современные тенденции развития теории и практики управления современными предприятиями» (Ставрополь: СевКавГТУ, 2008 г.), на III Всероссийской научно- практической конференции «Актуальные проблемы современного менеджмента» (Томск: ТГПУ, 2009 г.), на Всероссийской научно-практической конференции «Современные тенденции развития теории и практики управления в России и за рубежом» (Ставрополь: Сев- КавГТУ, 2009 г.), на VII Международной научно-практической конференции «Современные вопросы науки - XXI век» (Тамбов: Тамбовский областной институт повышения квалификации работников образования, 2011 г.), на XV Всероссийской научно-практической конференции «Научное творчество молодежи» (Анжеро-Судженск: ТГУ, 2011 г.), на I Всероссийском фестивале науки: Всероссийской с международным участием конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Наука и образование» (Томск: ТГПУ, 2011 г.), на VII Международной заочной научно-практической конференции «Социально-гуманитарные и юридические науки: современные тренды в изменяющемся мире» (Краснодар, 2012 г.). Отдельные результаты диссертационного исследования обсуждались и получили одобрение в Филиале № 2 ГУ-ТРО ФСС РФ (что подтверждается соответствующим актом).

Публикации. Всего по теме диссертационного исследования опубликовано 17 научных работ, в том числе 8 - в изданиях, содержащихся в Перечне рецензируемых журналов, рекомендуемых ВАК Министерства образования и науки РФ. Общий объем публикаций составляет 6,69 п. л., в том числе авторских - 6,13 п. л.

Структура и объем диссертационной работы определены целью и задачами исследования, а также способами их решения. Работа состоит из введения, трех глав, девяти параграфов, заключения, списка использованных источников и литературы, включающего 200 наименований, и 7 приложений. Диссертация изложена на 182 страницах основного текста, содержит 62 таблицы, 14 рисунков и 38 формул.

## Организация финансовых потоков и проблемы обеспечения их сбалансированности в деятельности Фонда социального страхования Российской Федерации

Наиболее значимое воздействие система обязательного социального страхования оказывает на финансовые рынки и на накопление капитала, на рынок труда, трудовую мотивацию работников [135]. В этой связи особую важность приобретают аспекты организации и функционирования экономической модели обязательного социального страхования (то есть определение структуры, основных параметров и их допустимых границ). Под экономической моделью обязательного социального страхования следует понимать сложившиеся принципы организации и осуществления ее финансовых потоков. При этом финансовый поток рассматривается как денежные поступления в разрезе источников формирования материальной базы и выплаты, распределенные по конкретным видам рисков.

Период с 90-ых годов по настоящее время для России определяется как этап формирования новой модели обязательного социального страхования, отвечающей требованиям рыночной экономики. Данная модель охватывает практически все социальные страховые риски, известные в мировой практике [153], предусматривает механизмы по их компенсации и профилактике, определяет круг субъектов страховых отношений, их права и обязанности, устанавливает основные правила их функционирования.

Однако основа современной модели обязательного социального страхования базируется на принципах, сформированных еще в советский период, что является тормозящим фактором как для последующего развития непосредственно самого социального страхования, так и для дальнейшего прогресса социально-экономических отношений в целом.

В СССР единственным собственником средств производства и единственным работодателем было государство (монополия государства в сфере производства и распределения). Оно полностью владело и распоряжалось доходами от производственно-экономической деятельности предприятий. Все эти средства, а также налоги консолидировались в государственном бюджете, а затем распределялись на разные цели, в том числе и на социальные нужды. Наличиє и функционирование подобного механизма порождало и адекватные ему формы организации в сфере социальных отношений и удовлетворения социальных потребностей населения.

Это была всеобъемлющая система государственного социального обеспечения, так называемая патерналистская модель, когда гражданин в части получения различных пособий, социальных выплат и т.п. полностью зависел от государства. Социальное страхование здесь также присутствовало, однако ему отводилась второстепенная и обслуживающая роль. Основная часть страховых выплат осуществлялась за счет не целевых взносов, а бюджетных средств. Сама сфера социальной страховой деятельности в условиях советской системы была также достаточно ограничена: в ее ведении были вопросы, касающиеся оплаты больничных листков в связи с временной нетрудоспособностью, обеспечения работников санаторно-курортным лечением, а также предоставления некоторых других пособий.

В начале 90-х годов в стране развернулись радикальные экономические реформы, затронувшие все сферы жизни общества.

Начавшиеся в этот период перемены заключались в основном в выведении системы социального страхования за рамки бюджетного финансирования, что было обусловлено расширением хозяйственной самостоятельности предприятий и организаций, началом их приватизации. Основными чертами данного периода является значительное сокращение объема ВВП (более чем на 37%), катастрофический рост бедности со всеми вытекающими отсюда последствиями, ухудшение демографической ситуации [137, 138, 150, 151]. В этих условиях для государства стало невозможным расходовать на социальную сферу столько средств, сколько оно тратило прежде.

Постоянное секвестирование государственного бюджета, снижение уровня жизни населения вызвали необходимость внедрения нового финансового механизма социальной защиты граждан, соответствующего экономическим условиям. Страховые отношения были провозглашены как более адекватные рыночной экономике, так как именно они позволяют распределять материальную ответственность по компенсации и минимизации социальных рисков [124].

В 1992 г. был образован Фонд социального страхования Российской Федерации, в 1998 г. принят Федеральный закон № 125-ФЗ «Об обязательном со циальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний», в 1999 г. принят Федеральный закон № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования». Созданием новой системы социального страхования государство пыталось поставить размеры социальной помощи в строгую зависимость от результатов функционирования экономики, а индивидуальные социальные выплаты - в зависимость от результатов трудового вклада каждого работника.

Функционирующая в настоящее время система обязательного социального страхования, реализуемая ФСС РФ, характеризуется следующими основными чертами: - ФСС является страховщиком по двум видам обязательного социального страхования: на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, а также от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Кроме этого, Фонд реализует отдельные государственные функции за счет межбюджетных трансфертов (рис. 1.4); - каждое из данных направлений имеет свои независимые источники формирования финансовой базы и направления ее расходования. При этом доходы по одному виду деятельности не могут служить источником финансиро вания расходов по другому (приложение 2). Более подробный анализ доходов и расходов Фонда будет дан в главе 2 настоящего исследования; - в соответствии с законодательством финансовые ресурсы Фонда автономны, не входят в состав государственного бюджета и изъятию не подлежат. Именно поэтому они (и ресурсы, и Фонд) классифицируются как внебюджетные; - в соответствии с положениями Бюджетного кодекса Фонд функционирует как элемент бюджетной системы. Бюджеты Фонда на год и главные бюджетные параметры, в том числе имеющие стратегическое значение, разрабатываются и утверждаются в форме федеральных законов. Отчет об исполнении бюджетов Фонда также оформляется федеральными законами; - установление тарифов платежей в ФСС - исключительная прерогатива Федерального Собрания, до 2010 г. ежегодно происходило путем принятия специального закона.

## Анализ финансового обеспечения расходных обязательств Фонда социального страхования Российской Федерации по основным направлениям деятельности

Тенденция роста количества страхователей, отнесенных к 1 классу профессионального риска, имеющему минимальный размер страхового тарифа 0,2%, и снижение количества страхователей, отнесенных к классам профессионального риска с более высокими тарифами. К примеру, по состоянию на 01.01.2001 из 1608422 страхователей, представивших расчетные ведомости в региональные отделения ФСС, 954653 страхователя (59,4%) отнесены к 1 классу профессионального риска, 27557 страхователей (1,7%) - к 14 классу. По состоянию на 01.01.2005 из 2486933 страхователей к 1 классу отнесен 1597761 страхователь (64,2%), к 22 классу- 276 страхователей (0,1 %) [58]; сохранение льготного порядка уплаты взносов в размере 60% от базовых страховых тарифов общественным организациям инвалидов 1, 2, 3 групп, общественным организациям инвалидов, среди членов которых инвалиды и их законные представители, составляют не менее 80% и т. д.

При этом аналогичные льготы были предусмотрены и по уплате ЕСН (глава 24 НК РФ [4]). Данные льготы были направлены главным образом на стимулирование занятости работников-инвалидов. Такие льготы автор рассматривает как возможность уклонения от налогообложения [59].

ФСС РФ является внебюджетным фондом, действующим на основе страховых принципов. Социальная поддержка населения оказывается за счет соответствующих бюджетов, а не внебюджетных фондов. К дополнительному факту, указывающему на ухудшение финансового положения ФСС РФ от действия данной льготы, автор относит рост числа инвалидов в России: их численность в 2003 г. составляла 10679 тыс. чел., на 01.01.2004 - 11 млн. чел. [157].

При этом многие инвалиды продолжают трудиться. С 2005 г. численность инвалидов увеличивалась быстрее по сравнению с предыдущими периодами, на что повлияла начавшаяся с 2005 г. монетизация льгот. Как известно, инвалиду положены более значительные льготы по сравнению с обычным пенсионером.

Уровень профессионального риска одинаков как для работников без нарушений состояния здоровья, так и для инвалидов. Более того, для инвалидов уровень профрисков может быть даже выше, поскольку инвалид в ряде случаев не может адекватно реагировать на опасность. Страховые выплаты при этом инвалиду гарантированы в полном объеме.

Таким образом, на основании вышеизложенного автор исследования делает следующие выводы о механизме аккумулирования денежных средств: 1. Основной объем денежных средств Фонда формируется за счет страховых взносов по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. Однако именно по этому виду страхования у Фонда имеются большие проблемы, обусловленные нехваткой доходов для исполнения страховых обязательств. 1.1. С 2001-2009 гг. страховые взносы по данному виду страхования имели форму налоговых платежей в виде доли ЕСН, зачисляемой в бюджет ФСС. 1.2. Введение ЕСН привело к утрате страховой природы взносов в ФСС: уровень социальных услуг, пособий и выплат практически не был привязан к размеру перечисленных за работника взносов. 1.3. Практика работы по администрированию единого социального налога показала, что основные проблемы, влияющие на эффективность данного администрирования, заключались в несовершенстве налогового законодательства, а также в особенностях механизма исчисления и уплаты этого налога (регрессивная шкала налогообложения, использование налогового вычета и пр.). Все это обусловило значительную трудоемкость исчисления и уплаты единого социального налога налогоплательщиками, а также администрирования этого платежа налоговыми органами. 1.4. Цели, декларируемые при введении ЕСН, не были достигнуты в полном объеме. Замена страховых взносов на ЕСН практически ничего не изменила для их плательщиков с точки зрения упрощения процедур и уплаты обязательных платежей. Количество платежных документов не уменьшилось. 1.5. Сложившийся порядок исчисления и уплаты страховых взносов в ФСС, сохраненный при введении единого социального налога в части доли, зачисляемой в бюджет Фонда, способствует оперативности в обеспечении необходимыми средствами людей, попавших в трудную жизненную ситуацию, и поэтому корректировка этого механизма представляется нецелесообразной. 1.6. ЕСН стал самым крупным налогом, который приходилось платить работодателям, что не способствовало росту легальной зарплаты, а напротив, создавало предпосылки для противоправного поведения. Поскольку любой предприниматель стремится к оптимизации своих расходов, в стране стали возникать вполне законные схемы оплаты труда через прибыль, корпоративное страхование [79]. 1.7. Снижение эффективной ставки ЕСН обусловило снижение доходов ФСС, что актуализировало проблему поиска дополнительных (в том числе альтернативных) источников финансирования его расходов. 1.8. На усугубление ситуации повлияли также применение регрессивной шкалы, значительный перечень льгот, исключение из налоговой базы выплат по договорам гражданско-правового характера, что привело к еще большему уменьшению фактического размера тарифа отчислений в Фонд. Отставание эффективной ставки от предельной в 2004 г. достигло 0,7%. Данное отклонение составляет 17,5% (существенное). В 2008-2009 гг. данное отклонение превышает 20%.

## Обоснование минимально необходимого страхового тарифа взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации для покрытия расходов в части выплат по временной нетрудоспособности и в связи с материнством

Данные изменения существенно увеличили расходы ФСС. Несбалансированность доходной и расходной частей бюджета стала выражаться в постоянном росте дефицита.

Таким образом, в действующей системе обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством обозначились следующие проблемы: 1) необходимость выравнивания доходов и расходов Фонда по данному виду страхования; 2) повышение социальной защищенности граждан за счет расширения ответственности страховщика путем включения в перечень страхового обеспечения расходов на санаторно-курортное лечение работников и их детей [82].

На долю выплат по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний приходится менее 1/3 всех расходов. Расходы по данному направлению деятельности обеспечены доходами, однако в целях обеспечения экономической заинтересованности субъектов страхования в снижении профессионального риска необходимо создание механизма финансового стимулирования деятельности предприятий по улучшению условий и охраны труда, снижению травматизма. Это позволит не только снизить расходы Фонда, но и повысить социальную защищенность наемных работников.

Необходимость обеспечения страховых обязательств ФСС РФ доходами, основную долю которых составляют взносы по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, актуализирует задачу определения минимально необходимого страхового тарифа по данному виду страхования.

Величина страхового тарифа должна отражать стоимость страхового обеспечения. При этом профицит бюджета Фонда будет свидетельствовать о чрезмерном налогообложении, дефицит - о недостаточном. Поэтому необходимо установить адекватный размер тарифа, позволяющий обеспечить исполнение страховщиком своих обязательств в полном объеме при оптимальном уровне нагрузки на работодателя.

В настоящее время для решения различных экономических задач широко используются экономико-математические методы и модели [123, 141, 172, 174, 190]. В частности, в работах [155, 156] Соловьевым А.К. дан актуарный прогноз развития системы обязательного пенсионного страхования Российской Федерации. Учитывая, что Пенсионный фонд РФ является государственным внебюджетным социальным фондом, как и Фонд социального страхования РФ, представляется разумным применение актуарных (статистических) методов прогнозирования для исследования перспективы сбалансированности доходов и расходов ФСС.

В таблице 2.15 приведены данные о доходах и расходах Фонда по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством за период с 2000 г. по 2010 г. Там же приведены измененные данные ежегодных расходов Фонда. Суть изменения сводится к учету потенциальных затрат (включая их индексирование) на санаторно-курортное лечение граждан. Это сделано ввиду того, что указанное лечение являлось до 2003 г. страховым случаем для Фонда и, по мнению автора, оно должно оставаться таковым и сейчас.

В качестве исследуемого показателя сбалансированности доходов и расходов Фонда рассмотрим величину Y: При проведении дальнейших исследований автор будет использовать понятие временного ряда. Под временным рядом {динамическим рядом, или рядом динамики) в экономике подразумевается совокупность наблюдений некоторого показателя (признака) Y в последовательные равноотстоящие моменты времени [122, 123, 172]. Отдельные наблюдения называются уровнями ряда, которые обозначают у, или y(t) (t = 1,2, ..., п), где п- число уровней [81, 123, 174]. Из сказанного выше следует, что совокупность значений исследуемой нами величины Y (то есть совокупность данных таблицы 2.16) представляет собой временной ряд y(t) (t = 1, 2, ..., п, где n = 11) отношения расходов Фонда с учетом санаторно-курортного лечения к его доходам. В силу этого задача оценивания перспективы сбалансированности доходов и расходов Фонда может быть представлена как задача прогнозирования временного ряда y(t). Формально данная задача сводится к получению оценок значений ряда на некотором периоде будущего, то есть к получению значений у (t), t = n + 1, n + 2, ... [81 ].

В настоящее время одной из эффективных моделей прогнозирования временных рядов считается линейная адаптивная модель Брауна [81, 169, 174]. Эта модель представляет процесс развития как линейную тенденцию с постоянно изменяющимися параметрами [81], а прогнозирование по этой модели получается как экстраполяция последней тенденции, то есть тенденции, которая сложилась к концу периода наблюдения [169]. Построение линейной адаптивной модели Брауна состоит из следующих этапов [81, 174]. Этап 1. По первым пяти точкам временного ряда оцениваются начальные значения а0 и aj параметров модели с помощью метода наименьших квадратов (МНК) для линейной аппроксимации.

## Упорядочение функциональных расходных обязательств Фонда социального страхования Российской Федерации и обоснование предлагаемых корректировок

С 2010 г. начался очередной этап реформирования системы обязательного социального страхования в Российской Федерации. Данное реформирование связано с принятием в июле 2009 г. Федерального закона № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» [14] и Федерального закона №213-Ф3 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» [11], которые изменили систему социального страхования в России [88]. В данных законах нашла отражение часть предложений автора настоящего исследования по сбалансированности доходов и расходов ФСС РФ.

В соответствии с законами ЕСН заменен на страховые взносы в социальные фонды, четко определены страховые случаи, по которым осуществляется возмещение работнику утраченного заработка, установлено, что за счет страховых взносов, отчисляемых работодателями за своих работников в ФСС РФ, должны выплачиваться пособия в случае временной нетрудоспособности, беременности и родов, ухода за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет, а также в случае смерти.

Изменен существующий при ЕСН порядок уплаты страховых платежей, предусматривавший трехступенчатую регрессивную шкалу. Введена единая для всех плательщиков верхняя планка по сумме выплат за год в пользу работника для начисления страховых взносов с дальнейшей ежегодной индексацией, выше которой они не взимаются: 2010 г. - 415000 руб., 2011 г. - 463000 руб., 2012 г. - 512000 руб. Именно такую форму платежей применяет большинство стран мира.

По новому законодательству с 2010 г. Фонд социального страхования РФ осуществляет контроль за исчислением и уплатой взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, продолжая при этом выполнять обязанности по проверке правильности расходования работодателями средств обязательного социального страхования на выплату пособий своим работникам и администрирование взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний.

В рамках новых правоотношений не только установлена ответственность работодателей за правильность исчисления, полноту и своевременность перечисления страховых взносов в Фонд, но и повышена ответственность Фонда перед страхователями. К примеру, за излишне взысканные с работодателей страховые взносы, пени и штрафы Фонд выплачивает страхователю проценты на сумму излишне взысканных платежей.

С 2011 г. повышены ставки платежей в Пенсионный фонд и фонды обязательного медицинского страхования (26%, 2,1%, 3%). В целом налоговая нагрузка на плательщиков, в том числе и применяющих упрощенную систему налогообложения или единый налог на вмененный доход (за исключением некоторых категорий плательщиков), в 2011 г. составила 34%, вместо 26% по ЕСН, установленных с 2005 г.; с 2012 г. составляет 30%) (табл. 3.1).

Для ФСС оставлен прежний норматив - 2,9%, но часть расходов, таких как оплата дополнительных выходных дней по уходу за ребенком-инвалидом, повышение размера оплаты больничных листков из-за учета нестраховых периодов работы, осуществляются за счет межбюджетных трансфертов из Федерального бюджета, предоставляемых в установленном порядке бюджету ФСС РФ. На Федеральный бюджет переведено финансирование пособий по уходу за ребенком и единовременные пособия студентам, имеющим детей.

Для организаций, которые применяют специальные налоговые режимы, такие как упрощенная система налогообложения, единый налог на вмененный доход, единый сельскохозяйственный налог, в 2010 г. был сохранен действующий до этого года механизм налогообложения. Для некоторых категорий страхователей, к примеру, для сельхозпроизводителей или организаций, которые используют труд инвалидов, на переходный период 2011-2014 гг. установлены пониженные тарифы 1,9% и 2,4% от налогооблагаемой базы [120] (табл. 3.2).

В соответствии с изменениями, внесенными в законодательство, увеличены размеры пособий, выплачиваемых за счет средств обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

Вместе с тем, в новом законодательстве автор выделяет следующие недостатки, которые негативным образом могут сказаться и уже сказались на работе ФСС РФ. 1. Как уже было отмечено, в 2010 г. организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения или уплачивающие единый налог на вмененный доход, а также лица, использующие труд инвалидов, прямых отчислений в ФСС не производили. Но при этом пособия по временной нетрудоспособности и в связи с материнством гражданам, работающим у таких работодателей, выплачивались за счет средств Фонда в уже полном размере согласно общеустановленным нормам, что привело к увеличению расходов Фонда и ухудшению сбалансированности его финансовых потоков. Оценку потерь Фонда из-за сохранения за отдельными категориями страхователей пониженных тарифов по страховым взносам в ФСС РФ можно провести следующим образом. При планировании доходов Фонда на 2010 г. учитывались показатели прогноза социально-экономического развития Российской Федерации до 2012 г., в частности фонд оплаты труда в соответствии с прогнозом Минэкономразвития России рассматривался в сумме 11735 млрд. руб. с темпом роста 1,092 относительно 2009 г. (табл. 3.3). Используя данные фонда оплаты труда по категориям страхователей и учитывая, что у страхователей, применяющих специальные налоговые режимы, «белая» зарплата в 2010 г., как правило, не превышала за год 415000 руб., получаем потерянную в доходах Фонда сумму, равную 20,3 млрд. руб.: где 0,98 - полнота сбора взносов, 10 млрд. руб. - планируемые в 2010 г. перечисления страхователей, применяющих спецрежимы. Компенсация этих выпадающих доходов Фонду в 2010 г. из Федерального бюджета не предусматривалась. По данным портала Фонда [159], за 2009 г. фонд оплаты труда, облагаемый единым социальным налогом, составил 9786845,8 млн. руб., сумма налоговых льгот-44696,8 млн. руб., начислено ЕСН 218501,9 млн. руб.