Удалов Сергей Александрович. Страхование от несчастных случаев на производстве в Российской Федерации : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2005 164 c. РГБ ОД, 61:05-8/1971

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ 8

1.1. Место страхования от несчастных случае на производстве и профессиональных заболеваний в системе отраслей и видов страхования 8

1.2. Специфика основных понятий и терминов данного вида страхования 33

1.3. Эволюция становления и развития страховой защиты наемных работников 54

ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЯ СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ. 70

2.1. Зарубежный опыт организации страховой защити от несчастных случаев на производстве . 70

2.2. Практика проведения страхования от несчастных случаев на производстве и

профессиональных заболеваний в РФ 81

2.3. Анализ условий страхования наемных работников от несчастных случаев в России 105

ГЛАВА 3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ В РФ... 120

3.1. Методика разработки новых гіпродуктов по страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний . 129

ЗАКЛЮЧЕНИЕ...

ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА 139

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Один из "основных факторов производства - рабочая сила. От уровня и качества её воспроизводства зависят эффективность и потенциал развития экономики государства. Современное развитие производства характеризуется широкомасштабным ростом промышленности, вызывающим повышенный уровень техногенных рисков. Постоянное появление новых производств обусловливает возрастание в них доли рабочей силы, подвергающейся Повышенному уровню риска. В России ситуация осложняется последствиями глобальной смены собственности, произошедшей 15 лет назад, появлением на предприятиях новых, зачастую неопытных, хозяев, привносящих свои методы работы. На фоне всеобщего устаревания парка оборудования, это приводит к повыщению риска и необходимости разработки эффективной си темы защиты наемных работников. Основным источником угрозы расширенному воспроизводству рабочей силы, и, соответственно, производственным процессам являются несчастные случаи на производстве. , Во всем мире каждый год отмечается около 270 миллионов несчастных случаев на работе и 160 миллионов случаев профессиональных заболеваний, что служит причиной ежегодной смерти двух миллионов мужчин и женщин - это около 6 000 рабочих ежедневно. В каждом третьем случае болезнь приводит к потере трудоспособности на 4 и более рабочих дня. Подобные объемы несчастных случаев на производстве наносят серьезный урон экономике - по расчетам Международной организации труда усредненный ущерб достигает 4% от ВВП.

В связи с этим практически все страны активно развивают различные системы защиты наемных работников на основе различных механизмов функционирования.

После перехода на рыночные основы Россия вынуждена была в кратчайшие сроки перестроить всю систему экономических отношений, в том числе и взаимодействия субъектов при возникновении несчастного случая на производстве. Современная система страхования от несчастных случаев на производстве сменила советскую, в кратчайшие сроки адаптировав ее йод новые условия.

Сегодня накопленного опьта уже достаточно ддадйстематизации ошибок и недочетов, анализа практической реализации страхования от несчастных случаев на производстве для построения более совершенной системы; отвечающей всем требованиям современной ситуации в РФ. - ,; ." Общественное, политическое и экоя« еское!ртзйвдййв спрсобствукй! активности научной мысли, результаты которой находят свое Отражение в публикациях. К сожалению, подавляющее большинство авторов подходит к вопросам компенсационных механизмов пострадавшим от несчастного случая на производстве только с одной стороны - со стороны социальной защиты. Вопросы развития социального страхования получили достаточно серьезную разработку в западной научной литератур , в документах Международной Организации труда и Европейского Сообщества, в трудах таких известных экономистов как Г.

Печман, П.Д. Феррара и другие. Наибольшее внимание зарубежных ученых и политиков в настоящее время сосредоточено на поиске путей достижения баланса между экономической и социальной составляющими общественного развития,, который позволил бы избежать серьезного конфликта между ними и предотвратить превращение социальной защиты населения из механизма управления социальными; „ рисками в тяжелые «путы», препятствующие экономическому росту.

На рубеже XIX - XX веков, когда закладывались концептуальные основы социального страхования в мире, российские ученые внесли весомьій вклад в теорию и методологию рассматриваемой темы, что нашло отражение в работах А.К."Быкова ," Н.А. Вигдорчика, К.Г. Воблого, Б.Г. Данского, Л.В. Забелина, Ё. Максимова, А.Ві Погожева, Я.Р. Эмдина, В.Г. Яроцкого.

В советское время проблемам социального страхования были посвящены работы B.C. Афанасьева, В.А. Ачаркана, М.В. Баглая, К.С. Батыгина, П.Ф. Ипатова, И.Т. Коголовская, Е.В. Коломина, Ф.В. Коньшйна, А.П. Плешков, Л.И. Рейтмана, Л.А. Мотылева, Г.С. ( имоненко, Л.И. Соловьевой, В.В. Шахова и других авторов. Эти исследования имели в значительной мере характер комментариев к государственному социальному законодательству, либо содержали критику западных моделей социального обеспечения. Начиная с 90-х годов XX в., в условиях рыночных реформ, проблематика социальной защиты населения полупила новый импульс и приобрела иной качественный уровень.

В настоящее время подобные задачи рассматриваются в работах ведущих специалистов этой области: A.M. Бабича, Е.Н. Егорова, Е.Н. Жильцова, А.П. Колесника, Л.Я. Машезерской, Ю.П. Лисовского, Л.А. Орланюк-Малицкой, Л.Й. Прониной, В М: Сабанти, М.Л. Седовой, А.К. Соловьева, Т.А. Федоровой, Г.В. Гербовой я других авторов -:

Большинство авторов рассматривают проблему Щиты Наемных работников с точки "ГЧ " "і зрения обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве.

Фундаментальные работы данного направления выполнены В.Д. Ройком, М.В. Фирсовой, СЮ.Яновой. х с

К сожалению, в современной литературе рассматриваемая проблематика ещё недостаточно исследована с торчки зрения сугубо страховых подходов, в комплексе и взаимосвязях с другими формами и методами реализации защиты наемных работников.

Именно научно-практическая значимость и необходимость пересмотра вопросов страховой защиты работников в изменившихся условиях хозяйствования, продиктованные возрастающей угрозой такому фактору производства, как рабочая сила, предопределили выбор темы данной диссертации.

Цель и задачи исследования. Цель диссертационной работы заключается в разработке концепции страхования от несчастных случаев на производстве, отвечающей потребностям современных российских условий.

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

на основе критического анализа предшествующих теоретических и методологических исследований страхования от несчастных случаев на производстве в России и за рубежом модернизировать его теоретический фундамент, а также содержание понятийного аппарата;

определить состояние, место и роль страхования от несчастных случаев на производстве в современной системе отраслей и видов страхования;

рассмотреть особенности условий проведения данного вида страхования в России, выделить, сегментировать и описать проблемные участки;

обосновать предложения по. построению оптимальной системы» организации страхования от несчастных случаев на производстве. в РФ с учетом интересов всех задействованных субъектов отношений, концептуальных основ, а также отечественной специфики;

обобщить модернизированные условия страхования в методику создания "продуктовой линейки" и формализовать их в конкретных страховых продуктах.

Объектом исследования выступают взаимоотношения всех субъектов системы страхования от несчастных случаев на производстве при реализации защиты пострадавших от несчастного случая на производстве. "

Предмет исследования - методический аппарат страхования от несчастных, случаев на производстве. , V "cY

Методы исследования. В диссертации применялись теория вероятности, методы системного, факторного и сравнительного анализа, качественной й количественной характеристики рассматриваем рощений, кономияієЩя» м га рвания й%с Шйстйч ской обработки эмпирических данных, графической интерпретацни исследуемых процессов.

Теоретическая и методологическая база исследования. Теоретической базой исследования послужили фундаментальные работы российских и зарубежных ученых и практиков в области регулирования экономики, страховой защиты и социального страхования населения. Исследование проведено на основе изучения мирового и отечественного опыта развития систем страхования от несчастных случаев на производстве в их взаимосвязи и сравнении.

Информационную базу исследования составили:

Законы РФ, Указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ и нормативно-инструктивные документы Министерства финансов "РФ, Министерства экономического развития и торговли РФ, Министерства здравоохранения и социального развития РФ, внебюджетных фондов социального назначения, а такжеНИФЙ МФ РФ;

законодательные и инструктивные материалы зарубежных государств, решения и директивы Европейского оюза по вопросам социальной защиты населения, документы и отчеты Бвропарламента, конвенции и рекомендации Международной организации труда;

данные отечественной и зарубежной статистики в области социального страхования, социальной защищенности и уровня жизни населения. ,

Научная новизна результатов исследования заключается в решении задачи формирования концепции защиты пострадавших от несчастного случая на производстве на основании страховых механизмов.

Наиболее существенны следующие результаты исследования, характеризующие его научную новизну: "„ выявлены группы экономических интересов всех сторон, задействованных при несчастном случае на производстве (национальные, государственные, интересы работодателей, наемных работников, виновных лиц и т.д.) и показана их трансформация в страховые интересы (интерес в оплате восстановления трудоспособности пострадавшего, интерес в компенсации дохода пострадавшего на время его нетрудоспособности и интерес в оплате ритуальных услуг и сопутствующих им расходов); обозначены специфические особенности и функции страхования от несчастных случаев на производстве; определено воздействие данного вида страхования на общественное производство;

обоснованы основные Положения понятийного аппарата данного вида страхования - понятия "несчастный cл aЙ йClV страховой cjry aft" зйсКфыго содержание объекта страхования от несчасгньїх случаев на производстве;, " . . - .

пересмотрены место и роль страхования от несчастных случаев на производстве в классификации отраслей и видов страхования, выявлены логические ошибки (отнесение данного вида к страхованию сумм, к отрасли личного страхования) и предложены варианты их преодоления;

определена проблематика практической реализации страхования от несчастных случаев на производстве в РФ, выявлены и аргументированы теоретические истоки этих проблем; V - обоснована система реализации страхования от несчастных случаев на производстве, учитывающая эффективное взаимодействие основных субъектов на трех уровнях, при максимальной реализации экономической сущности страховой составляющей, что позволяет минимизировать негативные явления в области социальной защиты трудящихся;

предложена методика формирования продуктов по страхованию от несчастных случаев на производстве с целью повышения эффективности практической реализации данного вида страхования с формализацией результатов в виде готовой "продуктовой линейки"; -\

Практическая значимость результатов исследования состоит в возможности применения выводов и рекомендаций в практике организации комплексной системы защиты пострадавших от несчастного случая на производстве в РФ на основании страховых механизмов. В диссертационной работе раскрыты особенности использования конкретных форм и методов управления социальными рисками в современном обществе, доказана необходимость повышения участия коммерческих страховщиков в построении системы страхования от несчастных случаев на производстве. Практическую значимость имеют:

методика построения "продуктовой линейки"; - . конкретные продукты по страхованию от несчастных случаев на производстве. Предложенный новый подход к пониманию кбнцеїщии страхования от несчастных случаев на производстве, ее теоретическое переосмысление, а также методика их г практической реализации в виде "продуктовой линейки" будут способствовать эффективному использованию потенциала отечественной системы как коммерческого, так и социального страхования в целях повышения уровня защищенности работающих граждан.

Апробация результатов исследования была-проведена в деятельности Страховых :.ф компаний "Природа", "Коместра - центр", "Актив , "Военно-страховая компания". : Ключевые положения диссертации нашли отражение р двух публикациях общим -; объемом 3,2 п.л. - і

Основные положения исследования представлены в двух выступлениях на III Международной научно-практической конференции "Инновационные процессы в управлении предприятиями и организациями" (Пенза, 2004г.); секция 5 "Общие вопросы экономики управления".

Структура работы. Цель работы, поставленные задачи, ход их решения и выбранные методы исследования определили структуру диссертации, которая состоит из введения, трех глав, заключения, библиографии и пяти приложений. В работе приведены 10 таблиц, 8 схем, 1 рисунок, 1 диаграмма и 2 графика.

## Место страхования от несчастных случае на производстве и профессиональных заболеваний в системе отраслей и видов страхования

Интересы конкретных работодателей (юридических и физических лиц). Любой работодатель заинтересован в сохранении трудоспособного коллектива, в наискорейшем возвращении работника к исполнению трудовых обязанностей, реабилитации работника (чаще всего поиск подходящего работника, а затем его обучение, адаптация к коллективу, специфике каждого конкретного предприятия и т.д. приводят к существенным потерям финансовых и временных ресурсов).

Интересы лиц, к которым может быть предъявлено требование о. возмещении ущерба. Виновник НСПр заинтересован в минимизации расходов по возмещению причиненного ущерба или их перекладыванию на других субъектов отношений" (например, государство или страховщика).

Интересы пострадавшего (работника). Степень влияния НСПр на жизнь пострадавшего прямо пропорциональна тяжести его последствий. Серьезный НСПр может круто и навсегда изменить уклад жизни человека. Интересы пострадавшей, стороны проявляются в нескольких ракурсах. Пострадавший заинтересован: в восстановлении своей трудоспособности; ., „ \ . . в оплате расходов на восстановление трудоспособности; в получении компенсации потерянного дохода на время нетрудоспособности;. в регулярной материальной поддержке в случае невозможности восстановления своей трудоспособности, и, соответственно, потере средств к существованию; в социальной, профессиональной и физиологической реабилитации; в компенсации своих моральных страданий, причиной которых стал НСПр.Интересы членов семьи потерпевшего. Это группа косвенных экономических интересов. Она задействуется исключительно в случае летального исхода НСПр. Экономический интерес членов семьи проявляется в двух аспектах: о в необходимости компенсации расходов на похороны погибшего и сопутствующие расходы; о в компенсации моральных страданий, связанных со смертью члена семьи. Интересы лиц, состоящих у пострадавшего на иждивении. Данная группа интересов имеет особый статус. Она также включается лишь в случае летального исхода НСПр.

Специфика этих интересов определена зависимостью иждивенцев от своего кормильца (от его доходов). При потере кормильца они теряют источник,, средств к существованию. Таким образом, можно выделить следующие экономические интересы лиц, находившихся на иждивении у погибшего: s J ,. ? в компенсации утраченного источника средств к существованию; ? в оплате похорон и сопутствующих им расходов; в компенсации моральных страданий, связанных до. смертью кормильца.

Таким образом, описанное взаимодействие экономических интересов для максимальной реализации всей их совокупности можно определить следующими вариантами взаимоотношения субъектов при наступлении НСПр:

- взаимодействие по общим нормам гражданского права Данная система подразумевает ответственность виновника НС. Эта ответственность выражается в определенных:-наказаниях (начиная от административных, вплоть до уголовных) и обязанности компенсировать причиненный ущерб.

Основное преимущество этого подхода заключается в логичности и прямолинейности.

Однако данная система имеет несколько недостатков.. Например, неспособность, виновника компенсировать причиненный ущерб, отсутствие виновника или ситуация, в- которой работник сам является виновным, приведет к неполной реализации экономических интересов, как работника, так и государства, или вообще её невыполнению. т ,

Страхование ответственности предприятия перед работниками за причинение speda в результате НСПр. Этот вариант иногда используется, поскольку в подавляющем большинстве случаев ответственным за наступление НС признается работодатель. Основной минус такого подхода заключается в том, что при виновнике ином, чем работодатель, вся совокупность экономических интересов не удовлетворяется.

- СНСПр. Позволяет защитить интересы пострадавшего путем перекладки всей суммы ущерба на страховщика.

Некоторые специалисты выделяют шесть основных видов взаимодействия данных систем2:

применение исключительно норм гражданского права;

применение исключительно страхования от несчастного случая на производстве;

право выбора между системой норм гражданской ответственности » системой страхования от несчастного случая на производстве;

кумулятивное применение обеих систем без зачёта страховых выплат страховщика от несчастного случая на производстве в сумму г выплаты возмещения вреда;

кумулятивное применение обеих систем с зачётом, но без возможности регресса;

кумулятивное применение обеих систем с зачётом и d возможность регресса.

В каждой правовой системе или даже в рамках одного и того же предприятия сосуществуют различные варианты взаимодействия этих систем. Результат этого - различное возможное распределение ролей в урегулировании одного и того же убытка..

## Зарубежный опыт организации страховой защити от несчастных случаев на производстве

Для современного этапа развития систем социальной защиты характерно практически повсеместное распространение институтов обязательного социального страхования в мире, широкий охват работающих (все отрасли экономики, а во многих странах - и большинство самозанятого населения), предоставление разнообразных гарантий застрахованным в денежной и неденежной (Медицинская и реабилитационная помощь) формах. Сегодня страхование от несчастных случаев на производстве - один из самых традиционных и наиболее широко распространенных видов социального страхования. Из 169 стран — членов Международной ассоциации социального обеспечения (МАСО) данный вид страхования распространен в 139 странах (см. табл. I)59. Это обусловлено достаточно высоким уровнем производственного травматизма и профессиональной заболеваемости в материальной сфере производства большинстм стран мира, тяжелыми их последствиями, а также необходимостью социальной защиты потерпевших на производстве и членов их семей.

## Методика разработки новых гіпродуктов по страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

В основе любых страховых продуктов лежат условия страхования. Гармоничное сочетание условий страхования служит гарантией необходимого рынку страхового продукта. Для создания методики построения "продуктовой линейки" по СНСПр типовые условия страхования можно условно разделить на две части: "фундаментальные" и "вариативные".

"Продуктовая линейка" строится на теоретических основах, являющихся базисом, и не терпящих изменений и размытости понимания. Руководствуясь ими возможно цостроение расширенной продуктовой линейки, предполагающей разнообразие страхового обеспечения. В основе разнообразия лежит вторая группа условий страхования. Первичным принципом диверсификации продуктов является вариативность тех иди иных условий страхования, что позволяет включить максимальный спектр возможных условий страхования - от минимального до максимального.

Фундаментальные (неизменные) части:

объект страхования. Объектами СНСПр являются имущественные интересы застрахованных лиц, связанные с утратой трудоспособности, смертью и реабилитацией.

Соответственно, страховщиком компенсируются следующие затраты, связанные со страховыми случаями:

- утратой трудоспособности. Данное покрытие имеет сложную двухсоставную структуру: возмещение утраченного заработка + профессиональная реабилитация.

- смертью застрахованного лица. Только в этой части данный вид страхования является страхованием сумм, поэтому выплачивается 100% размера страховой суммы;

- медицинскими расходами. Речь идет об комплексе мероприятий, направленных на возможное восстановление физической целостности организма и обеспечение необходимыми вспомогательными предметами.

предмет страхования. Предметом страхования является человек - его жизнь и

Здоровье, Л:

страховой риск. Риском СНСПр служит НС, произошедший с работником во время выполнения им своих профессиональных обязанностей. страховые случаи "Договоров ;СрСПр пре с МРі иваіотся. іследуюіцйе страховые случаи, являющиеся результатом реализации страхового риска:

- временная нетрудоспособность;

- постоянная нетрудоспособность;

- обращение за медицинской помощью;

- смерть.

застрахованное лицо. Застрахованным считается физическое лицо, выполняющее определенные работы по трудовому контракту или гражданско - правовому договору.

Вариативные части всей продуктовой линейки СНСПр: период действия ответственности страховщика. По данному критерию возможна следующая вариативность: включать в объем ответственности страховщика время следования на/с работу/ы или нет; время пребывания в командировке и пути следования/возвращения в/с нее; время производственных и технологических перерывов;

страховщик. В зависимости от формы проведения страхования и от уровня реализации страховой защиты страховщиком могут быть монопольный государственный страховщик (например, как сейчас ФС?С), коммерческие страховщики (варианты работы и степень допуска определяются в зависимости от социальной политики государства и уровня проведения страхования), а также общества взаимного страхования;

страхователь. При коллективном страховании страхователем является Предприятие или организация, равно как и при обязательном социальном; при индивидуальном - сам застрахованный либо любое физическое или юридическое лицо;

наличие и значимость вины застрахованного лица. В этом случае возможна широкая вариативная шкала выплат - от отказа в выплате при доказанной вине застрахованного лица в НС до полного игнорирования данного факта и полной выплате даже в случае доказанной вины застрахованного;

Вышеперечисленные части представляют собой основные условия страхования.