

## ТРАНСФОРМАЦИЯ СИСТЕМЫ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

**Н. А. Листратова**, студентка IV курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва»,  
**С. М. Макейкина**, преподаватель кафедры финансов и кредита, ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва»,

*В статье исследуются актуальные проблемы социального страхования в России в разрезе обязательного и добровольного страхования. Данные проблемы рассмотрены с позиций различных классификаций: по видам обязательного социального страхования, внутренние и внешние проблемы. На основе выявленных негативных аспектов проблемы социального страхования, в статье предложены направления по совершенствованию системы страхования.*

Ключевые слова: социальное страхование, элементы социального страхования, совершенствование системы социального страхования.

В условиях мирового финансового кризиса, порождающего увеличение масштабов и разновидностей социальных рисков, возрастает значимость социальной защиты населения. Базовым институтом социальной защиты выступает система социального страхования, позволяющая не только существенно смягчить важнейшие виды социальных рисков, ведущих к потере жизни, здоровья, трудоспособности, дохода, но и предпринять меры по их предупреждению и снижению.

От состояния и эффективности функционирования национальной системы социального страхования во многом зависят социальная стабильность общества и темпы экономического роста. Однако российская система социального страхования имеет ряд нерешенных проблем. Отсутствие сбалансированности экономической и социальной политики привели к тому, что существующая система социального страхования утратила основные признаки страховых отношений и фактически превратилась в часть налоговой системы государства. Проблемы и недочеты системы рассмотрим в разрезе обязательного и добровольного социального страхования.

Эффективность функционирования системы обязательного социального страхования зависит от состояния национальной экономики, уровня и дифференциации доходов населения. По данным Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, в 2008г. 13,1% населения составляли граждане с доходами ниже величины прожиточного минимума, а в 1 квартале 2009г. – 17,4% [3]. Минимальная заработная плата в 1 квартале 2009г. в 1,2 раза меньше прожиточного минимума трудоспособного населения и составляет около 30,9% средней заработной платы по стране [3].

Данная ситуация дестабилизирует систему обязательного социального страхования, финансовые возможности которой напрямую зависят от размера заработной платы застрахованных граждан. Так, удельный вес страховых социальных выплат в объеме денежных доходов населения России в 2008 г, составил всего 12,8%, что на 1,3% меньше, чем в 2003г., и на 1,2% выше уровня 2007г.

Итак, российская система обязательного социального страхования не лишена ряда существенных недостатков и нерешенных проблем. Данные проблемы будем классифицировать следующим образом.

### ***I Внутренние проблемы***

К числу внутренних проблем следует отнести:

1) Несоблюдение страховых принципов в системе обязательного социального страхования [2].

Из недостатков этой системы необходимо указать следующие:

– не работает принцип личной ответственности гражданина за формирование достойных условий жизни, т.е. у людей отсутствует стремление быть застрахованным по различным видам социального страхования как в обязательной так и в добровольной формах;

– неразвита система социального страхования, ее инфраструктура, отсутствует многообразие видов;

– не создана система расчетов финансовых средств для различных (или хотя бы отдельных) видов страхования, не учитываются профессиональный и региональный признаки;

– неразвиты принципы самоорганизации и самоуправления системы социального страхования и сеть негосударственных учреждений страхования, практически не привлечены к управлению непосредственные участники страхования – работники и работодатели, в результате чего отсутствуют ее «прозрачность», а значит и доверие.

Принципиальными недостатком отечественной системы социального страхования можно считать: устраненность страхователей от участия в управлении системой социального страхования; отсутствие в финансовом механизме системы социального страхования возможности оценки финансовой нагрузки на плательщиков; несоответствие страхового риска страховым выплатам.

2) Существуют выплаты нестрахового характера; отсутствует зависимость уровня выплачиваемых пособий от размеров отчислений.

Так, например, за счет ФСС осуществляется финансирование таких нестраховых расходов, как: пособий по возмещению стоимости гарантированного перечня услуг и социальных пособий на погребение; оплаты путевок на санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей; программ по оздоровлению детей; частичного содержания детско-юношеских спортивных школ. Сохранение в системе ОСС нестраховых выплат, с одной стороны, а также недостаточно высокий уровень администрирования доходов и расходов государственных внебюджетных фондов, с другой, постоянно воспроизводят проблему финансовой неустойчивости системы обязательного социального страхования [5].

3) Финансовая проблема – дефицит финансовых ресурсов в системе обязательного социального страхования [2].

Третья проблема является следствием ухудшения демографической ситуации в России, заменой обязательных страховых взносов единым социаль-

ным налогом и снижением его ставки без соответствующего повышения налогооблагаемой базы.

4) Нет достаточного обоснования уровня социальных выплат.

По рискам, принимаемым на социальное страхование в связи со старостью, инвалидностью и потерей кормильца (а они составляют основную часть при определении ставки ЕСН), уровень социальных выплат в РФ ниже, чем это предусмотрено Конвенцией МОТ № 102 «О минимальных нормах социального обеспечения» и стандартами ЕС. Так, если средний уровень замещения пенсией заработка в России составляет в среднем 30-33%, то по Конвенции МОТ этот показатель – 40%, а в Евросоюзе – 50%.

## ***II Внешние проблемы***

К числу внешних проблем следует отнести:

1) Правовые проблемы:

Российская система обязательного социального страхования формировалась и функционирует в условиях несовершенства законодательной базы и чрезвычайно заниженного уровня оплаты труда. Так, до настоящего времени не принят ряд федеральных законов, призванных обеспечивать социальную защиту значительных категорий работающего населения. Кроме того, законодательно не определены: порядок, процедуры, источники финансирования средств на выплату страховой части трудовой пенсий.

2) Проблемы, порожденные мировым финансовым кризисом:

– экономические – низкий финансовый потенциал страхователей, повышение стоимости жизни;

– социальные – увеличилась дифференциация доходов населения, повысился уровень безработицы и соответственно бедности в результате влияния диспропорции производства и потребления, увеличение масштабов и разновидностей социальных рисков.

Так же проблемы ОСС можно рассмотреть *с позиции классификации по видам обязательного социального страхования:*

1) Пенсионное страхование

Еще более острой является проблема крайне низкого абсолютного уровня пенсионного обеспечения [1].

Соотношение размера базовой части трудовой пенсии по старости на конец 2007 г. составил всего 48.9% прожиточного минимума пенсионера. Абсолютные размеры пенсий подавляющего числа пенсионеров не в состоянии обеспечить основные их потребности. В этой связи важнейшей задачей пенсионного страхования в ближайшей и среднесрочной перспективе является поэтапное повышение минимальных размеров страховых (трудовых) пенсий до уровня прожиточного минимума.

## 2) Социальное страхование

Из-за отсутствия соответствующего российского законодательства обеспечение пособиями по временной нетрудоспособности регулируется устаревшими нормами. Необходимо разработать законодательные акты, отражающие новые социально-экономические реалии. Как указывалось выше, одной из важнейших проблем социального страхования является наличие большого числа нестраховых выплат.

Ряд организаций и индивидуальных предпринимателей (в соответствии с действующим законом) имеют право на значительные льготы по уплате отчислений в ФСС. В то же время они пользуются правами на получение страхового возмещения, как и другие плательщики, которые льгот не имеют. Таким образом, возникает проблема отсутствия зависимости уровня выплачиваемых пособий от размеров отчислений. Это нарушает страховые принципы системы обязательного социального страхования и создает условия для возникновения дефицита средств в системе ФСС [5].

## 3) Медицинское страхование

Опыт введения ОМС в Российской Федерации в период экономического спада привел к тому, что главная задача - привлечение дополнительных финансовых средств в систему здравоохранения - оказалась невыполненной, так как в условиях бюджетного недофинансирования отрасли средства ОМС оказались, по сути, бюджетозамещающими [5].

Другой причиной неразвитости системы страхования в области здравоохранения является сохранение сметного финансирования (когда расходы на медицину в госучреждениях здравоохранения определяются числом врачей в них, количеством коек и тем, сколько нужно заплатить за коммунальные услуги). В итоге финансирование не зависит от того, какого рода лечение предоставляют эти поликлиники и больницы, хорошо ли в них лечат. Количество и мощность таких учреждений никак не соотносится с реальными потребностями и обязательствами по оказанию медицинской помощи.

Хронический финансовый дефицит системы обязательного медицинского страхования (до 2,0–2,5 раз от выделяемых финансовых средств) приводит к низкому качеству медицинских услуг и крайне недостаточному объему и кругу финансируемых мероприятий. Так, финансирование Базовой программы обязательного медицинского страхования составляет всего около 40% от ее минимальной потребности на протяжении более десяти лет. Одна из важнейших причин дефицита средств в системе ОМС – неисполнение обязательств плательщиками-органами исполнительной власти субъектов Федерации и органами местного самоуправления по уплате страховых взносов на ОМС неработающего населения. При финансировании Программы государственных гарантий РФ по обеспечению населения бесплатной медицинской помощью наблюдаются структурные диспропорции между средствами бюджета здравоохранения и средствами ОМС.

Таким образом, на современном этапе своего развития система обязательного социального страхования России действует достаточно неэффективно, не позволяя: соблюдать страховые принципы, привлечь достаточные финансовые ресурсы, обеспечить достойный уровень социальных гарантий и предотвратить значительное расслоение населения. Для улучшения качества жизни наших граждан и обеспечения устойчивых и высоких темпов экономического роста, являющихся важнейшими приоритетами Правительства Российской Федерации, необходимо дальнейшее реформирование системы обязательного социального страхования, направленное на совершенствование ее организацион-

ной структуры и финансового механизма, а также повышение уровня защищенности населения от социальных рисков.

В качестве одного из приоритетных направлений развития социальной защиты населения в XXI в. называется обязанность Правительств не только обеспечить охват трудящихся надежной обязательной системой социального страхования, но и создать необходимые условия для развития **дополнительных добровольных социальных страховых систем**. Добровольные системы социального страхования должны быть выведены из сферы правового регулирования гражданским правом. Гражданско-правовые принципы диспозитивности и имущественного равенства участников страховых гражданско-правовых отношений не обеспечивают социальной защиты населения [1]. Полагаю, что договор на тот или иной вид социального страхования (пенсионного, медицинского и др.) отличается по своей природе от гражданско-правовых договоров страхования, точно так же, как трудовой договор отличается от гражданско-правового договора, предметом которого является выполнение работы или оказание услуги. К сожалению, этот момент практически не учитывает наш Законодатель.

Так же добровольное страхование социальных рисков не интегрировано в государственную социальную политику. Частные компании отстранены от государственного социального страхования

Таким образом, правовое регулирование добровольных систем социального страхования должно строиться на единстве частных и публичных начал, присущих отрасли права социального обеспечения. В противном случае, если отношения по договорному добровольному социальному обеспечению вывести за рамки названной отрасли, то это будет означать господство частных начал, правовое регулирование гражданско-правовыми методами. Следовательно, государственное вмешательство (публичные начала), государственные гарантии прав в добровольных системах социального обеспечения практически ахочаются. Добровольные (договорные) системы социального страхования и так называемых «пенсионных сбережений» (накопительные системы) могут

рассматриваться в качестве дополнения к системам обязательного социального страхования, а не его замены.

### ***Предложения по совершенствованию системы социального страхования***

На мой взгляд, стратегической целью намечаемых изменений при реформировании системы обязательного социального страхования должно быть повышение уровня страхового обеспечения граждан на основе конкретизированных во времени целевых ориентиров развития страховых систем и механизмов их достижения, обеспечение финансовой устойчивости внебюджетных социальных фондов на долгосрочную перспективу.

Предложения по совершенствованию системы социального страхования[4]:

1. социальное страхование должно быть переведено на реальные страховые принципы;

2. обязательное социальное страхование за счет страховых платежей работодателей должно осуществляться в отношении застрахованного работника и обеспечивать выплаты страхового характера, связанные с временной утратой заработка;

3. расходы фондов обязательного социального страхования, не связанные с выплатой страхового возмещения застрахованным работодателем работающим гражданам, должны покрываться из общего налогообложения (из государственного бюджета);

4. необходим переход на трехстороннее управление системой и средствами обязательного социального страхования Российской Федерации;

5. оплата временной нетрудоспособности должна осуществляться с первого дня за счет средств страховщика (Фонда социального страхования Российской Федерации), а не за счет средств работодателей;

6. должны быть созданы благоприятные условия для развития добровольного социального страхования (включая взаимодополняемость обязательного и



добровольного социального страхования), расширения доступа к негосударственному корпоративному и индивидуальному социальному страхованию;

7. создание нормативной правовой базы обязательного страхования социальных рисков должно основываться на фундаментальных страховых принципах:

– страхование утраты работником заработка при наступлении страхового случая;

– участие в формировании финансовой системы обязательного социального страхования работодателей и работников,

– страховые тарифы, сформированные на базе актуарных расчетов;

– разграничение социального страхования работающего населения и социального обеспечения граждан;

– исключение из страховой системы нестраховых выплат (доплат), имеющих характер социальной помощи, либо характер льгот по социально-демографическим признакам; финансирование нестраховых выплат из общего налогообложения;

– зависимость размеров пособий по страхованию от размеров платежей на обязательное социальное страхование;

– совершенствование системы расчета и выплаты пособий по обязательному социальному страхованию;

– участие негосударственных страховых компаний в обязательном социальном страховании;

– трехстороннее административное и финансовое управление обязательным социальным страхованием; Должны быть определены четкие границы полномочий и ответственности государства, работодателей и работников в формировании системы обязательного социального страхования социальных рисков;

8. Модернизация существующей системы обязательного социального страхования на основе ключевых принципов и в соответствии с четкой про-

граммой реформирования, согласованной с представителями работодателей и работников, может быть осуществлена поэтапно в зависимости от степени проработанности законодательной базы по отдельным видам социального страхования.

В заключение, хотелось бы подчеркнуть, что в нынешних условиях реформирование общества далеко не всегда осуществляется согласованно и изменения в социальной сфере не увязываются с протекающими экономическими и политическими процессами. При построении модели социального страхования важно объективно оценивать сегодняшние реалии и более четко прогнозировать тенденции в процессах общественного развития, хотя социальная практика часто оказывается намного сложнее. Необходимо учитывать возможности реформирования и в частности тот факт, что наше государство оказалось в довольно критической финансово-экономической ситуации, а также ориентироваться на сами растущие потребности населения в социальной защите. Это позволит грамотно выстроить и механизм перехода к новой системе социального страхования.

#### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ**

1.Алехина А.С. Система обязательного социального страхования в России: процессы становления и проблемы развития / А.С. Алехина // Финансы и кредит. – 2009. – № 4. – С. 73 – 79.

2.Актуальные вопросы развития обязательного социального страхования в РФ и его законодательное обеспечение [Электронный ресурс]. – Режим доступа – <http://dalrado.narod.ru/osi5.htm>

3.Официальный сайт федеральной службы государственной статистики. – Режим доступа – <http://www.gks.ru/>

4.О позиции РСПП по развитию системы социального страхования [Электронный ресурс]. – Режим доступа – [http://www.rspp.ru/Default.aspx?CatalogId=1399&d\\_no=1856](http://www.rspp.ru/Default.aspx?CatalogId=1399&d_no=1856)

5.О реформировании системы обязательного социального страхования [Электронный ресурс]. – Режим доступа – [http://www.chelt.ru/2004/1-04/soz\\_str-1-04.html](http://www.chelt.ru/2004/1-04/soz_str-1-04.html)