

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ОСНОВА И ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ.....	5
1.1 Понятие и сущность социального страхования.....	5
1.2 Исторические аспекты развития социального страхования в России.....	9
1.3 Принципы организации социального страхования.....	14
1.4 Финансовый механизм социального страхования.....	17
1.5 Особенность финансового механизма социального страхования.....	19
<b>2. СТРУКТУРА ОРГАНОВ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ И ИХ РОЛЬ В СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЕ ГРАЖДАН И ВИДЫ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ.....</b>	<b>21</b>
2.1. Государственный пенсионный фонд.....	21
2.2. Негосударственные пенсионные фонды РФ.....	24
2.3. Фонды социального страхования Фонд социального страхования.....	27
2.4 Обязательное страхование.....	38
2.5 Добровольное страхование.....	40
<b>Убрать вы должны раскрыть ВИДЫ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ</b>	
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	42
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ .....	44

**ВАШ НОВЫЙ ПЛАН**

## ВВЕДЕНИЕ

### 1. РАЗВИТИЕ И СТАНОВЛЕНИЕ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

1.1 Понятие и сущность социального страхования.....	5
1.2 Исторические аспекты развития социального страхования в России.....	9
1.3 Принципы организации социального страхования.....	14

### 2. ВИДЫ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ

2.1 Медицинское страхование	
2.2 Пенсионное страхование	
2.3 Страхование от несчастных случаев и заболеваний	

### Используйте данный учебник

Социальное страхование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / А. П. Архипов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 295 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-13755-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. с. 3 — URL: <https://urait.ru/bcode/491113/p.3>

## ВВЕДЕНИЕ

Настоящая выпускная квалификационная работа посвящена исследованию социального страхования в России и его роли в реализации государственных социальных гарантий.

Социальное страхование позитивно влияет на формирование

сбалансированного «социально-рыночного» менталитета населения. Обусловлено это тем, что оно сочетает в себе, казалось бы, полярные и несовместимые позиции: персональную ответственность личности за свое материальное благополучие и коллективную (солидарную) взаимопомощь, либеральные и социал-демократические установки.

Социальное страхование выступает и как продукт гражданского общества (определяющая роль социальных субъектов в финансировании и самоуправлении), и как эффективный инструмент его построения (демократический характер организации, массовый масштаб вовлеченности в него практически всего трудозанятого населения, прозрачность финансовых потоков). Вот почему социальное страхование - это мощный механизм достижения социального согласия, а степень его развития свидетельствует об уровне социальной защиты трудящихся.

При этом социальное страхование позволяет сбалансировать меру проявления и реализации двух базовых принципов построения цивилизованного общества - личной ответственности и солидарной взаимопомощи. Оно находит соответствующие сферы реализации их потенциалов на основе принципа субсидиарности: все, что отдельный человек или профессиональная группа работников могут достичь в сфере социальной защиты собственными силами, поощряется в случаях, когда требуется солидарная взаимопомощь, она оказывается.

Социальное страхование защищает работников и членов их семей, при этом оно объединяет людей его институты предоставляют человеку возможность реализовать свою ответственность и свободу на основе социальной справедливости.

Цель данной работы: рассмотреть особенности государственного социального страхования в России и ту роль, которую оно оказывает на реализацию государственных социальных гарантий.

Для достижения поставленной цели были решены следующие задачи:

- 1) рассмотрена сущность социального страхования;
- 2) рассмотрены исторические аспекты развития социального страхования в России;
- 3) охарактеризованы основные принципы социального страхования;
- 4) определен финансовый механизм социального страхования, его состав;
- 5) определена роль социального страхования в реализации государственных социальных гарантий. **Роль социального страхования в реализации государственных социальных гарантий**

Объектом исследования в выпускной квалификационной работы являются отношения, складывающиеся между государством и населением, в процессе реализации программы социального страхования.

**Предмет исследования????????????????????**

Научной и методической основой выпускной квалификационной работы послужили законодательные и иные нормативные акты, работы отечественных ученых и специалистов по социальному страхованию, а также труды по экономике, финансам, денежному обращению.

**Теоретическая база????????????????**

В ходе работы над темой использовался анализ статистических данных и научных публикаций.

## **1. ОСНОВА И ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ**

## 1.1. Понятие и сущность социального страхования

Конституция РФ определяет Российскую Федерацию как социальное государство (ст. 7), политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободу развития человека.<sup>1</sup> Здесь же по существу раскрывается и содержание социальной защиты населения. Положения этой статьи определенным образом конкретизируются в ст. 39 Конституции РФ. В частности, каждому при наличии соответствующего основания гарантируются: социальное обеспечение по старости, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом; государственная пенсия, социальное пособие. Поощряются добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения и благотворительность.

Важнейшая роль в социальной защите населения отводится социальному страхованию в обязательной и добровольной формах. Основанием для осуществления социального страхования являются постоянно сопутствующие жизни и любым видам деятельности (занятости) людей социальные риски, снижающие их материальный жизненный уровень и/или изменяющие социальное положение граждан. Группа рисков, имеющая широкое распространение в обществе, получила название социальных рисков. Одним из видов защиты от изменения материального положения граждан вследствие действия социальных рисков является социальное страхование.<sup>2</sup>

Известный теоретик социального страхования Н.А. Вигдорчик определил социальное страхование как «особую форму организованной взаимопомощи, при которой риск известного несчастья учитывается заранее, и заранее же

---

<sup>1</sup> Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) [//????????????????](#)

<sup>2</sup> Роиц В.Д. Основы социального страхования.- М.: Издательство РАГС, 2019.

распределяется между всеми участниками организации связанная с этим риском материальная тяжесть»<sup>1</sup>.

Социальное страхование предполагает возмездное участие в процессе всех заинтересованных сторон. Важным является обозначение всеобщности социального страхования, распределение материальной тяжести «между всеми участниками организации».<sup>2</sup>

Многоаспектность социального страхования подтверждается определением, данным одним из ведущих специалистов в области социального страхования и управления социальными рисками В.Д. Роиком: социальное страхование – совокупность социальных, экономическим и правовых отношений по формированию и распределению финансовых средств, предназначенных для защиты трудозанятого населения от социальных рисков в экономическом аспекте, и система прав и обязанностей субъектов по обеспечению социальных гарантий застрахованным (правовой аспект). Эта трактовка также построена на основе взаимопереплетения, но уже не коммерческого и социального страхования, а социального страхования и государственного социального обеспечения.<sup>3</sup>

Таким образом, социальное страхование – это часть государственной системы социальной защиты населения, осуществляемой в форме страхования работающих граждан от возможного изменения материального и социального положения, в том числе по не зависящим от них обстоятельствам. Социальное страхование образует систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством, -

---

<sup>1</sup> Вигдорчик Н.А. Теория и практика социального страхования (Теоретические основы социального страхования).-П.-М., 2019

<sup>2</sup> Верховцев А.В. Государственное социальное страхование. - М.: Инфра-М, 2020.

<sup>3</sup> Роик В.Д. Социальное страхование и его роль в реализации государственных социальных гарантий. -2018.

других категорий граждан вследствие признания их безработными, трудового увечья или профессионального заболевания, инвалидности, болезни, травмы, беременности и родов, потери кормильца, а также наступления старости, необходимости получения медицинской помощи, санитарно-курортного лечения и наступления других установленных законодательством социальных страховых рисков, подлежащих обязательному социальному страхованию.

Сущность любой экономической категории выражается в выполняемых ею функциях. К функциям социального страхования относятся:

- ✓ формирование специализированных страховых фондов денежных средств. Эта функция основана на аккумуляции страховых взносов как платы за защиту от социально-экономических последствий реализации страховых социальных рисков, которую предоставляют страховщики. Фонды могут формироваться как в обязательном, так и в добровольном порядке. Государство призвано регулировать размеры этих фондов в зависимости от экономической и социальной обстановки в стране;
- ✓ сбережение и накопление денежных средств. Функция проистекает из предыдущей функции: сбережение и накопление денежных средств осуществляется через формирование страховых фондов страховщиками и размещения этих средств в активы, определенные законом или внутренними нормативными актами страховщика;
- ✓ материальное обеспечение граждан. Если рассматривать социальное страхование с экономических позиций, то право на материальное обеспечение при реализации страхового социального риска или при иных обстоятельствах, предусмотренных договором страхования, имеют только те граждане, которые лично или опосредованно через работодателей и государство участвовали в формировании страховых фондов. При обязательном социальном страховании размер материального обеспечения устанавливается законодательно, при добровольном страховании – договором

страхования. Однако и в первом, и во втором случае порядок заключения договора и последующего материального обеспечения регулируется государством;

✓ предупреждение и профилактика страхового случая, минимизация материальных последствий реализации социального страхового риска. Данная функция происходит из необходимости сбережения и накопления средств страховых фондов через комплекс мероприятий по недопущению или уменьшению последствий наступления социальных страховых рисков (минимизация ухудшения материального положения граждан). Содержание этой функции можно трактовать двояко: с одной стороны, для уменьшения материального обеспечения нужно лишь сократить количество нуждающихся путем исключения из социального страхования отдельных категорий застрахованных. С другой стороны, необходимо помнить, что расширение круга застрахованных, а значит, защищенных лиц расширяет финансовую базу страховщика и позволяет проводить профилактические и предупредительные мероприятия, которые снижают материальную тяжесть социального страхования. Примерами могут служить врачебная профилактика или разъяснительно-просветительская работа;

✓ контрольная функция. Данная функция логически связана с предыдущими, так как страховщики – это специализированные организации, а страховые фонды имеют строго целевую направленность. Внутри страховых организаций эта функция осуществляется контрольно-ревизионными организациями, вне ее – контролирующими государственными органами (Счетной палатой РФ, Федеральной службой по финансовым рынкам или Федеральной службой страхового надзора).<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Трушин К.Ю. Социальное страхование в Российской Федерации: Сб. нормативных документов. - М.:

Таким образом, сущность социального страхования состоит в уменьшении и компенсации риска материальных потерь посредством распределения его негативных последствий во времени и между возможно большим числом субъектов, которые подвержены социальным рискам.<sup>1</sup> Для этого данные лица формируют денежные ресурсы для целевого их использования при наступлении страховых случаев, приводящих к потере материальных средств.

## 1.2. Исторические аспекты развития социального страхования в России

Становление элементов и форм социального страхования в России протекало под влиянием сложного комплекса социальных, экономических и политических факторов, что предопределило существенные трансформации его институциональной природы, сложную траекторию и непоследовательность развития механизмов страхования.

В истории отечественной системы социального страхования можно выделить четыре основных этапа.<sup>2</sup>

Возникновение социального страхования (1903 – 1917 г.г.) В период с 70-х гг. в XXI в. до 1917г. Зарождающиеся формы социального страхования в России развивались в едином русле с их аналогичными видами в других странах, и прежде всего в Германии, Австрии, Италии и Франции.

Определенное отставание в формировании механизмов страхования жизни и социального страхования в России по сравнению с промышленно развитыми странами Западной Европы объясняется, прежде всего, объективными факторами: преимущественно аграрным сектором экономики страны и низким удельным весом промышленных рабочих. Тем не менее к началу XX в. в стране

---

<sup>1</sup> Федорова Т.А. Основы страховой деятельности. Учебник – М.: Издательство БЕК, 2021.

<sup>2</sup> Реформирование социальной сферы в условиях перехода к рыночной экономике.

Слепцова. – М.: Издательство РАГС, 2020      данный учебник был издан Реформирование социальной сферы в условиях перехода к рыночной экономике [Текст] : учебное пособие / Рос. акад. гос. службы при Президенте РФ; Авт. коллектив: Слепцов Н. С., д-р социол. наук, проф. и др; Под общ. ред. Н. С. Слепцова, д-ра социол. наук, проф. - Москва, 1998. - 291 с. : табл.; 20 см

существовало не менее одной тысячи различных организаций – 600 тыс. застрахованных лиц.

Первоначально вводились добровольное и факультативно-обязательные (для ограниченных категорий работников) виды социального страхования, которые в дальнейшем, согласно законодательству, получили статус обязательных публично-правовых видов социального страхования – от несчастных случаев на производстве, медицинского и пенсионного страхования. Круг страхуемых при этом существенно расширился; в него включались промышленные, а потом наемные работники практически всех отраслей и сфер экономики.

Летопись социального страхования в России начинается с 1861г., когда был принят закон «Об обязательном учреждении вспомогательных товариществ на казенных горных заводах» (6 марта 1861г.).<sup>1</sup> Членами товарищества становились все работники завода, взносы которых аккумулировались в страховой кассе.

Источниками средств служили вычеты из заработной платы рабочих в размере 2-3% от их заработной платы и взносы заводоуправлений в размере, равном ежегодной сумме всех взносов рабочих. Сформированные таким образом страховые фонды обеспечивали выплаты пособий по болезни, пенсий инвалидам, вдовам и сиротам.

Фундаментом отечественного социального страхования был заложен в стране, когда в 1912г. III Государственной думой был принят пакет законов: «Об обеспечении рабочих на случай болезни», «О страховании рабочих от несчастных случаев на производстве», «Об утверждении Совета по делам страхования рабочих», «Об утверждении Присутствий по делам страхования рабочих».<sup>2</sup> Но не смотря на то, что первые российские законы о социальном

---

<sup>1</sup> Бугаев Ю.С. О некоторых проблемах и перспективах социального страхования в России. // Финансы – 2021.

<sup>2</sup> Дегтярев Г.П., Аверчело Е.С., Трубин В.В. Развитие социального страхования в России и роль социального страхования в социальной защите граждан. М., 2019.

страховании были далеки от совершенства (они не предусматривали всех рисков утраты заработка, не охватывали наемных работников отдельных отраслей хозяйства и целых регионов страны, пособие при нетрудоспособности назначалось в размере от половины до двух третей заработка и выплачивалось только с четвертого дня болезни, пособие по беременности и родам выдавалось в течение шести недель работницам, проработавшим на данном предприятии не менее трех месяцев<sup>1</sup>), в начале XX в. наша страна не только не была аутсайдером в области обязательного социального страхования, но и занимала достойное место в ряду цивилизованных государств.

Общее руководство деятельностью в рассматриваемой сфере осуществлял Совет по делам страхования рабочих. В губерниях и крупнейших городах действовали страховые органы, носившие имя Страховых Присутствий и наблюдавшие за исполнением страховых законов. Основными рабочими органами на местах были больничные кассы и страховые товарищества, бюджет которых на  $\frac{3}{5}$  состоял из взносов рабочих и на  $\frac{2}{5}$  – предпринимателей. Взносы рабочих оставляли 1-2% их заработной платы. Больничные кассы создавались на предприятиях и должны были включать не менее 200 рабочих.<sup>2</sup>

Таким образом, страховые законы 1912 г. несомненно повлияли на общественную жизнь России: участие в больничных кассах, способствовало самоорганизации трудящихся; в деятельности страховых товариществ ясно просматривалась ориентация на профилактику несчастных случаев и улучшение охраны труда.

Социальное страхование после Октябрьской революции (1917 – 1933 г.г.) В этот период была сделана попытка претворить большевистскую программу социального страхования, разработанную Пражской конвенцией 1912г.<sup>3</sup>

---

<sup>1</sup> Федорова Т.А. Основы страховой деятельности. Учебник – М.: Издательство БЕК, 2021.

<sup>2</sup> Кричевский Н.А. Социальное страхование. - М.: Феникс, 2020.

<sup>3</sup> Сулейманова Г.В. Социальное обеспечение и социальное страхование. – М.: Экспертное бюро, 2020.

Первым шагом советской власти по реформированию социального страхования стало принятие Народным комиссариатом труда Декрета о введении полного социального страхования и Положения о социальном обеспечении трудящихся (31 октября 1918г.), в соответствии с которым социальное страхование заменялось социальным обеспечением, а все органы, ведающие страхованием, ликвидировались.

Социальное обеспечение распространялось на всех без исключения трудящихся, источником средств к существованию которых являлся собственный труд, независимо от того, работали они по найму или самостоятельно.

Ориентация на такую модель социальной защиты подкреплялась идеологизированными установками «...немедленно осуществить социализм в области социального страхования» путем введения «бесплатного» социального страхования для трудящихся. Необходимые финансовые средства предлагалось взимать с предприятий и предпринимателей, а в необходимых случаях из государственного бюджета.

Период «социального обеспечения» просуществовала до 1921 года, когда с переходом к НЭПу назрела необходимость возврата к социальному страхованию, что обуславливалось ренессансом частного предпринимательства и частичной денационализацией промышленности.

По декрету СНК от 15 ноября 1921 года «О социальном страховании лиц, занятых наемным трудом» материальное обеспечение трудящихся основывалось на обязательных взносах предприятий, учреждений и хозяйств, использующих труд наемных работников. Причины возврата к социальному страхованию на этом этапе обусловлены «переходом государственных предприятий на хозрасчет».

В дальнейшем (конец 20-х – начало 30-х гг.) вопросы социального страхования становятся объектом политической борьбы и политических спекуляций. Ученых, отстаивающих необходимость развития системы социального

страхования при социализме, учета и снижения социальных рисков, подвергают критике и гонениям.

Таким образом, система социального страхования в период после Октябрьской революции максимально упростилась, финансовые системы социального страхования всех видов объединились, что фактически означало отход от принципов страхования, а значит, и «ненужность» всего механизма определения и учета социальных рисков.

Социальное страхование и профсоюзы В 1993г. Социальное страхование в СССР передается профсоюзам, а страховые кассы и все наработки, связанные со страховой медициной и дифференциацией тарифов в зависимости от социальных рисков, ликвидируются. В 1937 и 1938 гг. профсоюзы были освобождены от выплаты пенсий неработающим пенсионерам. Эти расходы взял на себя государственный бюджет, а бюджет социального страхования консолидировался с государственным.<sup>1</sup>

К 1938г. Сформировалась социалистическая модель социального страхования, основанная на централизации финансовых ресурсов, аккумулируемых и расходуемых по единым правилам. Так, права на пособия в случае болезни и пенсии определялись в зависимости от приоритетов отраслей экономики, непрерывного трудового стажа работника, который мог прерваться по ряду причин, а также отношения к труду, т.е. причин не страхового, а административного свойства по закреплению работников на предприятии (прогул, опоздание на работу, превышение месячного срока устройства на другую работу).

Финансовое обеспечение такой системы осуществлялось в основном из государственного бюджета, который покрывал 63,7% расходов на пенсии и 47,8% расходов на другие социальные платежи.

---

<sup>1</sup> Бугаев Ю.С. О некоторых проблемах и перспективах социального страхования в России. // Финансы – 2021.

Еще одной отличительной особенностью организации института социальной защиты СССР было исключение из сферы социального страхования медицинского обслуживания населения, которое финансировалось из бюджета. Таким образом, советская система институтов социального обеспечения строилась исходя из принципа – страхование без взносов. Необходимые же финансовые средства черпались или исключительно из выплат, осуществляемых предприятиями, или/и государственного бюджета. С переходом к такой системе социальное страхование утратило одно из самых сильных своих качеств – связь между личной ответственностью (виде обязательной уплаты страховых взносов) и правом на получение пособий и пенсий. Значительная часть финансового бремени легла на предприятия (не приобретшие при этом никаких прав), для которых страхование превратилось в государственную повинность, в обязательный налог.

Социальное страхование в условиях социально-экономических преобразований (с 1991г.) Создана законодательная база социального страхования, регламентирующая деятельность основных субъектов правоотношений в данной сфере, и образованы государственные внебюджетные фонды: Пенсионный фонд РФ, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд социального страхования РФ, а также Фонд занятости.

В условиях глубочайших социально-экономических преобразований 90-х гг. механизмы социального страхования, пусть и весьма несовершенные, позволили предотвратить крайние формы нищеты и бедности населения, обеспечив приемлемое в этих условиях социальное обеспечение пенсионеров, привлечь значительные финансовые ресурсы для медицинской помощи.

### **1.3. Принципы организации социального страхования**

Важнейшим условием создания национальной системы социального страхования в России является разработка четко выверенной системы базовых ориентиров его построения.<sup>1</sup> В этой связи следует отметить значительное

<sup>1</sup>Федеральный закон от 16.07.1999 N 165-ФЗ (ред. от 26.05.2021) "Об основах обязательного социального страхования" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022)// "Российская газета", N 139, 21.07.1999.

разнообразии в существующих подходах при определении принципов социального страхования, в круг которых ученые включают ряд основополагающих социальных, экономических, правовых установлений, позволяющих обеспечить работникам и членам их семей уровень социальной защиты, сопоставимый с уровнем дохода в их трудовой период, и сохранить социальный статус.<sup>1</sup>

Основные принципы социального страхования определены в ст.4 ФЗ от 16 июля 1999г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования».

К ним относятся:

- 1) устойчивость обязательного социального страхования, поддерживаемая на основе эквивалентности страхового обеспечения и страховых взносов;
- 2) всеобщий обязательный характер социального страхования, доступность для застрахованных лиц реализации страховых гарантий;
- 3) государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на защиту от социальных страховых рисков и исполнение обязательств по обязательному социальному страхованию независимо от финансового положения страховщика;
- 4) государственное регулирование системы обязательного социального страхования;
- 5) паритетность участия представителей субъекта обязательного социального страхования в органах управления системы обязательного социального страхования;
- 6) обязательность уплаты страхователями страховых взносов в бюджеты фондов конкретных видов обязательного социального страхования;
- 7) ответственность за целевое использование средств обязательного социального страхования;
- 8) обеспечение надзора и общественного контроля;

---

<sup>1</sup> Галаганов В.П. Принципы права социального обеспечения//Труд и социальные отношения.-2021

9) автономность финансовой системы обязательного социального страхования.<sup>1</sup>

Однако, следует отметить, что при всей правильности данных принципов их множественность камуфлирует смысловые отличия данного института от других институтов социальной защиты.

Мировой опыт развития социального страхования позволяет в качестве основополагающих принципов выделить следующие:

*личная (индивидуальная) материальная ответственность* - работники сами участвуют в финансировании своего страхования, размер выплат зависит от предварительных взносов работников и их страхового стажа;

*солидарная взаимопомощь* – работодатели, наемные работники и государство принимают финансовое участие в страховании, оказывая своими взносами материальную помощь (при наступлении страховых случаев) менее обеспеченным;

*оптимальная поддержка (субсидиарность)* – суть в том, что руководство органами социального страхования в исключительных случаях осуществляется полномочными представителями работников и работодателей;

*взаимная ответственность (реципрокность)* – институт социального страхования может эффективно функционировать только в случае, если все субъекты правоотношений социально ответственны за исполнение установленных обязанностей.<sup>2</sup>

Таким образом, несмотря на многочисленные критерии к определению основополагающих принципов социального страхования, опираясь на мировой, более чем столетний, опыт развития данной отрасли можно выделить 4 основных принципов: принцип личной (индивидуальной) материальной ответственности, принцип солидарной взаимопомощи, принцип оптимальной

---

<sup>1</sup> Федеральный закон от 16.07.1999 N 165-ФЗ (ред. от 26.05.2021) "Об основах обязательного социального страхования" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022)// "Российская газета", N 139, 21.07.1999.

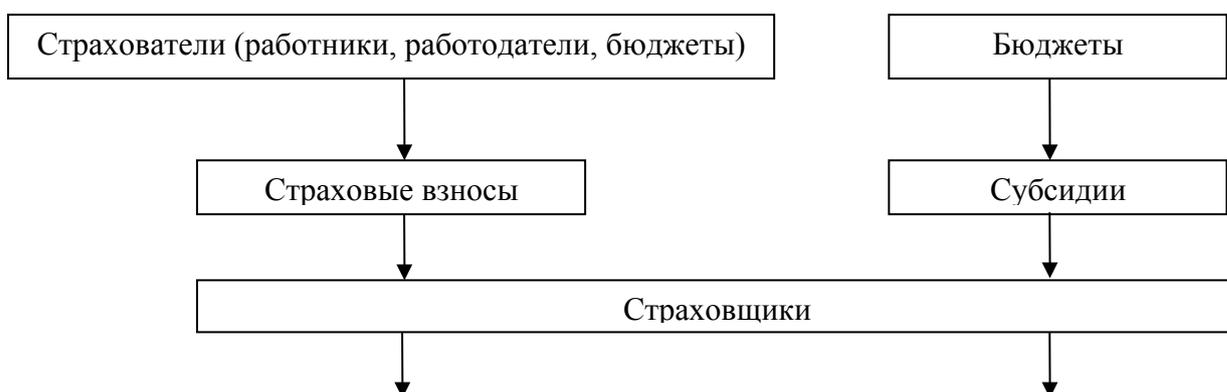
<sup>2</sup> Фильев В.И. Социальное страхование в России и зарубежных странах. Практическое пособие М., 2020.

поддержки (субсидиарности) и принцип взаимной ответственности (реципрокности). Именно они составляют ядро построения социального страхования.

#### 1.4 Финансовый механизм социального страхования

Финансовый механизм социального страхования представляет собой совокупность форм, методов и инструментов формирования и использования средств специализированных страховых фондов на установленные государством или разрешенные законом цели социальной защиты населения.<sup>1</sup>

В совокупность условий и способов входят: страховые взносы, социальные выплаты, страховые фонды, государственные субсидии, бенефициары. Механизм социального страхования представлен на рис. 1.



<sup>1</sup> Кричевский Н.А. Социальное страхование. - М.: Феникс, 2020.

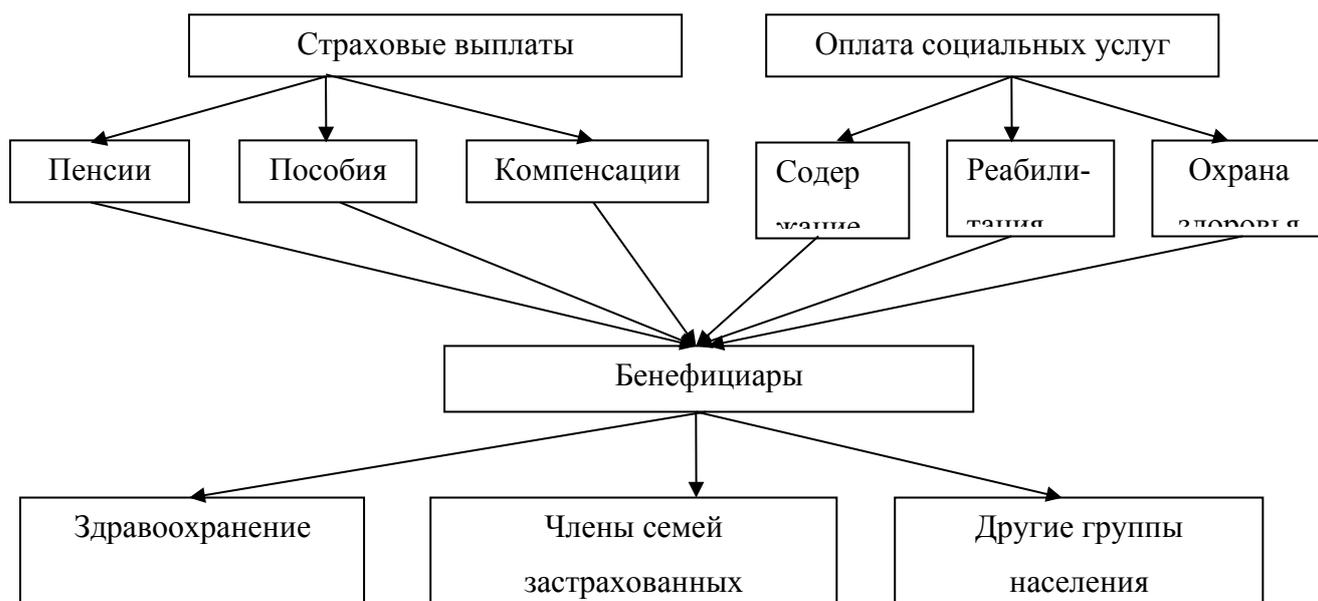


Рис.1. Финансовый механизм социального страхования

Ключевым элементом финансового механизма социального страхования является совокупность страховщиков как центрального звена механизма. Базовыми страховщиками в системе российского социального страхования являются фонды социального страхования:

- Фонд социального страхования РФ (ФСС РФ);
- Пенсионный фонд РФ (ПФР);
- Федеральный и Территориальный фонды обязательного медицинского страхования РФ (ФФОМС и ТФОМС).

Каждый из этих фондов является обособленным и образуется за счет взносов граждан и хозяйствующих субъектов, а также посредством финансового участия государства. Деятельность каждого фонда предназначена для защиты определенных видов социальных страховых рисков путем оказания материальной и иной помощи застрахованным в соответствии с законодательно закрепленными условиями.<sup>1</sup>

### 1.5 Особенность финансового механизма социального страхования

<sup>1</sup> Кричевский Н.А. Социальное страхование. - М.: Феникс, 2020.

Особенностью финансового механизма социального страхования является то, что в отличие от социального обеспечения средства федерального бюджета используются лишь в случае возникновения необходимости в поддержании финансовой устойчивости фондов социального страхования (кроме страховых взносов за неработающее население. Однако, здесь государство выступает в роли страхователя). Сам факт оказания государственной материальной помощи фондам свидетельствует об экономически непроработанном или нереализованном финансовом механизме социального страхования, а конкретно – о неверных актуарных расчетах, о директивном, основанном на популистических соображениях изменении страховых тарифов, об изменении действующего законодательства в угоду сиюминутным соображениям.<sup>1</sup>

В мировой практике сложились два основных способа использования средств фондов:

- 1) по текущему распределению ущерба. Этот способ предполагает покрытие текущих расходов текущими страховыми взносами, а страховые выплаты зависят от собранных страховых взносов;
- 2) по принципу накопления. Этот способ основан на предыдущих накопленных индивидуальных страховых взносах. Страховые выплаты по этому способу равны собранным страховым взносам, умноженным на норму процента доходности или с учетом дисконтирования. Данный механизм в основном может применяться при долгосрочных видах страхования, например при обязательном пенсионном страховании.<sup>2</sup>

Основными видами социального страхования, применяемыми в настоящее время в России, являются:

обязательное и добровольное пенсионное страхование;

---

<sup>1</sup> Сулейманова Г.В. Социальное обеспечение и социальное страхование. – М.: Экспертное бюро, 2020.

<sup>2</sup> Дегтярев Г.П., Аверчело Е.С., Трубин В.В. Развитие социального страхования в России и роль социального страхования в социальной защите граждан. М., 2019.

обязательное и добровольное медицинское страхование;  
обязательное социальное страхование;  
обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;  
различные виды добровольного социального страхования, не имеющие обязательной формы.

Таким образом, финансовый механизм социального страхования представляет собой совокупность форм, методов и инструментов формирования и использования средств специализированных страховых фондов на установленные государством или разрешенные законом цели социальной защиты населения, центральным звеном которого является совокупность страховщиков.

## **2. СТРУКТУРА ОРГАНОВ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ И ИХ РОЛЬ В СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЕ ГРАЖДАН И ВИДЫ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ**

### **2.1. Государственный пенсионный фонд.**

Государственный пенсионный фонд – Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) — внебюджетный целевой фонд, формируемый государством из отчислений организаций, предприятий, предпринимателей; из средств этого фонда выплачиваются государственные пенсии гражданам. Один

из наиболее значимых социальных институтов страны. Это крупнейшая федеральная система оказания государственных услуг в области социального обеспечения в России. ПФР был образован 22 декабря 1990 года Постановлением Верховного Совета РСФСР №442-1 «Об организации Пенсионного фонда РСФСР» для государственного управления финансами пенсионного обеспечения, которые было необходимо выделить в самостоятельный внебюджетный фонд. С созданием Пенсионного фонда в России появился принципиально новый механизм финансирования и выплаты пенсий и пособий. Средства для финансирования выплаты пенсий стали формироваться за счет поступления обязательных страховых взносов работодателей и граждан. Пенсионный фонд РФ образован в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ и является самостоятельным финансово-кредитным учреждением. ПФР выполняет отдельные банковские операции в порядке, установленном действующим на территории РФ законодательством о банках и банковской деятельности. В структуре Пенсионного фонда — 8 Управлений в Федеральных округах Российской Федерации, 81 Отделение Пенсионного фонда в субъектах РФ, а также ОПФР в г. Байконур (Казахстан), а также почти 2 500 территориальных управлений во всех регионах страны. В системе ПФР трудится более 133 000 специалистов. ПФР обеспечивает: целевой сбор и аккумуляцию страховых взносов, а также финансирование расходов; организацию работы по взысканию с работодателей и граждан, виновных в причинении вреда здоровью работников и других граждан, сумм государственных пенсий по инвалидности вследствие трудового увечья, профессионального заболевания или по случаю потери кормильца; капитализацию средств ПФР, а также привлечение в него добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц; контроль с участием налоговых органов за своевременным и полным поступлением в ПФР страховых взносов, а также контроль за правильным и

рациональным расходованием его средств; организацию и ведение индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц, а также организацию и ведение государственного банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов в ПФР; межгосударственное и международное сотрудничество РФ по вопросам, относящимся к компетенции ПФР; участие в разработке и реализации в установленном порядке межгосударственных и международных договоров и соглашений по вопросам пенсий и пособий; изучение и обобщение практики применения нормативных актов по вопросам уплаты в ПФР страховых взносов; проведение научно-исследовательской работы в области государственного пенсионного страхования; разъяснительную работу среди населения и юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции ПФР. ПФР может принимать участие в финансировании программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан. Руководство ПФР осуществляется правлением ПФР и его постоянно действующим исполнительным органом — исполнительным дирекцией. В состав правления ПФР входят председатель; первый заместитель; заместители председателя правления и исполнительный директор ПФР; управляющие отделений ПФР. В состав правления ПФР могут входить представители общественных, религиозных и государственных организаций, объединений, учреждений и предприятий, деятельность которых связана с защитой интересов пенсионеров, инвалидов и детей. Правление: несет ответственность за выполнение функций, относящихся к компетенции ПФР; определяет перспективные и текущие задачи ПФР; утверждает бюджет, сметы расходов (включая фонд оплаты труда) ПФР и его органов, отчеты об их исполнении, а также его структуру и штаты; назначает и освобождает от должности исполнительного директора и его заместителей, председателя ревизионной комиссии ПФР и руководителей его отделений; утверждает положения об исполнительном дирекции, ревизионной комиссии и региональных органах ПФР; издает в пределах своей компетенции нормативные акты по вопросам,

относящимся к деятельности ПФР; решает другие вопросы, отнесенные к компетенции ПФР. Пенсионный фонд осуществляет ряд социально значимых функций, в т.ч.: учет страховых средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию; назначение и выплата пенсий. Среди них трудовые пенсии (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца), пенсии по государственному пенсионному обеспечению, пенсии военнослужащих и их семей, социальные пенсии, пенсии госслужащих; назначение и реализация социальных выплат отдельным категориям граждан: ветеранам, инвалидам, инвалидам вследствие военной травмы, Героям Советского Союза, Героям Российской Федерации и др. персонифицированный учет участников системы обязательного пенсионного страхования; взаимодействие с работодателями — плательщиками страховых пенсионных взносов; выдачу сертификатов на получение материнского (семейного) капитала; управление средствами пенсионной системы, в т.ч. накопительной частью трудовой пенсии, которое осуществляется через государственную управляющую компанию (Внешэкономбанк) и частные управляющие компании; реализацию Программы государственного софинансирования пенсии. Таким образом, можно сделать вывод о том, что Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) — крупнейшая и самая эффективная система оказания социальных услуг в РФ. В результате колоссальной ежедневной работы фонд обеспечивает своевременную выплату пенсии каждому гражданину России в полном соответствии с его пенсионными правами. В результате можно сделать вывод о том, что с созданием Пенсионного фонда в России появился принципиально новый механизм финансирования и выплаты пенсий и пособий. Пенсионный фонд РФ образован в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в РФ и является самостоятельным финансово-кредитным учреждением.

## **2.2. Негосударственные пенсионные фонды РФ**

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) — особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются: деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников НПФ в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения (НПО); деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Законом «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании (ОПС); деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем (в настоящий момент не осуществляется по причине отсутствия соответствующего законодательства). Таким образом негосударственный пенсионный фонд представляет собой особый вид некоммерческих организаций и имеет специально созданную для осуществления своей деятельности организационно-правовую форму. Работа негосударственного пенсионного фонда в соответствии с российским законодательством аналогична работе Пенсионного фонда РФ. Негосударственный пенсионный фонд так же, как ПФР аккумулирует средства пенсионных накоплений, организует их инвестирование, учёт, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии. Цели создания негосударственных пенсионных фондов — повышение качества обслуживания застрахованных лиц и пенсионеров; — повышение эффективности пенсионной системы. Актуальность рассмотрения данной темы определяется тем, что проблема финансового кризиса пенсионной системы свидетельствует о необходимости проведения очередного радикального ее реформирования с целью наиболее полного ее приближения к особенностям функционирования в условиях рыночной экономики. Появление первых негосударственных пенсионных фондов связано с изданием **Указа Президента Российской**

Федерации от 16 сентября 1992 г. № 1077 «О негосударственных пенсионных фондах». Утратил силу с 21 октября 2004 года в связи с изданием Указа Президента РФ от 21.10.2004 N 1320.

Указ был принят в рамках чрезвычайных полномочий Президента РФ на период проведения экономических реформ и имел силу закона. На основании Указа в 1993—1994 гг. было учреждено около 350 организаций, относящихся к негосударственным пенсионным фондам. В 1995 году создана Инспекция негосударственных пенсионных фондов (в настоящий момент упразднена) с целью лицензирования деятельности НПФ. К концу 1996 года выдано 26 разрешений на осуществление некоммерческой деятельности по формированию активов путем привлечения денежных взносов юридических лиц, передаче этих средств компаниям по управлению активами (управляющей компании), осуществлению пожизненно или в течение длительного периода регулярных выплат гражданам в денежной форме. К концу 1997 года такие разрешения выданы уже 252 организациям. До 2007 года количество НПФ в России принципиально не изменялось. Лишь в 2008 году число НПФ начало стремительно сокращаться преимущественно путем самоликвидации или слияния вследствие законодательных изменений. **Нужна помощь в написании диплома? Мы - биржа профессиональных авторов (преподавателей и доцентов вузов).** Подробнее НПФ — особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются: — деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения; — деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и договорами об обязательном пенсионном страховании; — деятельность в

качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем. Для обеспечения надежности негосударственных пенсионных фондов законодательством определен ряд требований к их деятельности: НПФ — некоммерческая организация социального обеспечения. Деятельность фонда подлежит обязательному лицензированию уполномоченным федеральным органом. Фонд несет ответственность по обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Для обеспечения устойчивости исполнения НПФ обязательств по выплате негосударственных пенсий формируется страховой резерв фонда, нормативный размер которого определяется уполномоченным Федеральным органом. НПФ выполняет следующие функции разрабатывает условия негосударственного пенсионного обеспечения участников; заключает пенсионные договоры; аккумулирует пенсионные взносы; ведет пенсионные счета, информирует вкладчиков и участников о их состоянии; заключает договоры с управляющим фондом; формирует и размещает самостоятельно или через управляющего собственные средства, включая пенсионные резервы; ведет бухгалтерский учет и осуществляет актуарные расчеты; производит выплаты негосударственных пенсий; осуществляет контроль за своевременным и полным поступлением средств в фонд и исполнением своих обязательств перед участниками; предоставляет информацию о своей деятельности. НПФ обязан: 1) осуществлять учет своих обязательств перед вкладчиками и участниками в форме ведения пенсионных счетов и учет пенсионных резервов, предоставлять вкладчикам и участникам информацию о состоянии солидарных или именных пенсионных счетов; 2) выплачивать участникам негосударственные пенсии в соответствии с условиями пенсионных договоров; 3) переводить по поручению вкладчика или участника выкупную сумму в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора; 4) не принимать в одностороннем порядке решения, нарушающие права вкладчиков или участников. НПФ осуществляет

размещение пенсионных резервов через управляющего, который обеспечивает возврат переданных ему фондом пенсионных резервов по договорам доверительного управления и другим договорам в соответствии с законодательством, кроме случаев размещения пенсионных резервов в государственные ценные бумаги, ценные бумаги субъектов РФ, банковские депозиты и др.

### **2.3. Фонды социального страхования **Фонд социального страхования.****

Идея об обязательном страховании рабочих в России возникла в 1889 году: в Государственный совет был предложен проект закона об ответственности владельцев промышленных предприятий за увечье и смерть рабочих. Денежные средства и иное имущество, находящееся в оперативном управлении Фонда, а также имущество, закрепленное за подведомственными Фонду санаторно-курортными учреждениями, являются федеральной собственностью. Денежные средства Фонда не входят в состав бюджетов соответствующих уровней, других фондов и изъятию не подлежат. В Фонд социального страхования Российской Федерации входят следующие исполнительные органы: региональные отделения, управляющие средствами государственного социального страхования на территории субъектов Российской Федерации; центральные отраслевые отделения, управляющие средствами государственного социального страхования в отдельных отраслях хозяйства; филиалы отделений, создаваемые региональными и центральными отраслевыми отделениями Фонда по согласованию с председателем Фонда. Основными задачами Фонда являются: обеспечение гарантированных государством пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг, санаторно-курортное обслуживание работников и их детей; участие в разработке и реализации

государственных программ охраны здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования; осуществление мер, обеспечивающих финансовую устойчивость Фонда; разработка совместно с Министерством труда и социального развития Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации предложений о размерах тарифа страховых взносов на государственное социальное страхование; организация работы по подготовке и повышению квалификации специалистов для системы государственного социального страхования, разъяснительной работы среди страхователей и населения по вопросам социального страхования; сотрудничество с аналогичными фондами (службами) других государств и международными организациями по вопросам социального страхования. Средства Фонда образуются за счет: страховых взносов работодателей (администрации предприятий, организаций, учреждений и иных хозяйствующих субъектов независимо от форм собственности); страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью и обязанных уплачивать взносы на социальное страхование в соответствии с законодательством; страховых взносов граждан, осуществляющих трудовую деятельность на иных условиях и имеющих право на обеспечение по государственному социальному страхованию, установленному для работников, при условии уплаты ими страховых взносов в Фонд; доходов от инвестирования части временно свободных средств Фонда в ликвидные государственные ценные бумаги и банковские вклады. Помещение этих средств Фонда в банковские вклады производится в пределах средств, предусмотренных в бюджете Фонда на соответствующий период; добровольных взносов граждан и юридических лиц; поступления иных финансовых средств, не запрещенных законодательством; ассигнований из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлением льгот (пособий и компенсаций) лицам, пострадавшим вследствие чернобыльской катастрофы или радиационных аварий на других атомных

объектах гражданского или военного назначения и их последствий, а также в других установленных законом случаях прочих поступлений (возмещаемых страхователем расходов, не принятых к зачету в счет страховых взносов, и не принятых расходов на выплату пособий по временной нетрудоспособности вследствие трудового увечья или профессионального заболевания; недоимок по обязательным платежам, сумм штрафов и иных санкций, предусмотренных законодательством; уплаченных в установленном порядке сумм за путевки, приобретенные страхователем за счет средств Фонда; средств, возмещаемых Фонду в результате исполнения регрессных требований к страхователям, и других). Средства Фонда направляются на: выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности, при рождении ребенка, при усыновлении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг; оплату дополнительных выходных дней по уходу за ребенком-инвалидом или инвалидом с детства до достижения им возраста 18 лет; оплату путевок для работников и их детей в санаторно-курортные учреждения, расположенные на территории Российской Федерации и в санаторно-курортные учреждения в государствах — участниках СНГ, аналогичных которым нет в Российской Федерации, а также на лечебное (диетическое) питание, частичное содержание находящихся на балансе страхователей санаториев-профилакториев, имеющих лицензии на право занятия этим видом деятельности (оплата расходов на питание, лечение и медикаменты, заработную плату работников, культурно-массовое обслуживание); частичную оплату путевок в детские загородные оздоровительные лагеря, находящиеся на территории Российской Федерации, для детей работающих граждан; частичное содержание детско-юношеских спортивных школ (оплата расходов на оплату труда тренерско-преподавательского состава и аренду помещений, необходимых для учебно-

тренировочного процесса); оплату проезда к месту лечения и обратно; создание резерва для обеспечения финансовой устойчивости Фонда на всех уровнях. Порядок формирования резерва и предоставления из него средств (на возвратной основе или безвозмездно) определяется инструкцией о порядке начисления, уплаты, расходования и учета средств государственного социального страхования (далее именуется — инструкция), утвержденной Фондом совместно с Министерством труда и социального развития Российской Федерации, Министерством финансов Российской Федерации, Государственной налоговой службой Российской Федерации и с участием Центрального банка Российской Федерации; обеспечение текущей деятельности, содержание аппарата управления Фонда; финансирование деятельности подразделений органов исполнительной власти, обеспечивающих государственную защиту трудовых прав работников, охрану труда (включая подразделения надзора и контроля за охраной труда) в случаях, установленных законодательством; проведение научно-исследовательской работы по вопросам социального страхования и охраны труда; осуществление иных мероприятий в соответствии с задачами Фонда, включая разъяснительную работу среди населения, поощрение внештатных работников Фонда, активно участвующих в реализации мероприятий по социальному страхованию; участие в финансировании программ международного сотрудничества по вопросам социального страхования. Средства Фонда используются только на целевое финансирование мероприятий, указанных в настоящем Положении. Не допускается зачисление средств социального страхования на личные счета застрахованных. Средства, полученные от взимания пеней и наложения финансовых санкций (в размере 20 процентов), образуют фонд развития Фонда социального страхования Российской Федерации. Положение о порядке формирования и расходования средств фонда развития утверждается Правительством Российской Федерации. Распорядителями средств Фонда являются председатель и главный бухгалтер Фонда, а в региональных и

центральных отраслевых отделениях Фонда — управляющий и главный бухгалтер отделения Фонда. Выплата пособий по социальному страхованию, оплата путевок работникам и членам их семей в санаторно-курортные учреждения, финансирование других мероприятий по социальному страхованию на предприятиях, в организациях, учреждениях и иных хозяйствующих субъектах независимо от форм собственности осуществляется через бухгалтерии работодателей. Ответственность за правильность начисления и расходования средств государственного социального страхования несет администрация страхователя в лице руководителя и главного бухгалтера. Для обеспечения контроля за правильным начислением и своевременной выплатой пособий по социальному страхованию, проведением оздоровительных мероприятий на предприятиях, в организациях, учреждениях и иных хозяйствующих субъектах независимо от форм собственности трудовыми коллективами образуются комиссии по социальному страхованию из представителей администрации и профсоюзов (трудового коллектива) или избираются уполномоченные по социальному страхованию. Комиссии или уполномоченные по социальному страхованию решают вопросы о расходовании средств социального страхования, предусмотренных на санаторно-курортное лечение и отдых работников и членов их семей, о распределении застрахованным путевок для санаторно-курортного лечения, отдыха, лечебного (диетического) питания, приобретенных за счет средств Фонда, рассматривают спорные вопросы по обеспечению пособиями по социальному страхованию. Рассмотрение спорных вопросов между работниками и работодателями по обеспечению пособиями по социальному страхованию осуществляется отделением Фонда или его филиалом, зарегистрировавшим страхователя, либо в ином порядке, предусмотренном законодательством. Пенсионный фонд ПФР был образован 22 декабря 1990 года Постановлением Верховного Совета РСФСР №442-1 «Об организации Пенсионного фонда РСФСР» для государственного управления финансами

пенсионного обеспечения, которые было необходимо выделить в самостоятельный внебюджетный фонд. С созданием Пенсионного фонда в России появился принципиально новый механизм финансирования и выплаты пенсий и пособий. Средства для финансирования выплаты пенсий стали формироваться за счет поступления обязательных страховых взносов работодателей и граждан. Стандартная ставка взносов в Пенсионный фонд составляет 34 % от заработной платы. Эти отчисления разделяются на страховую часть и накопительную часть пенсии. Внебюджетные фонды представляют собой одно из звеньев финансовой системы. С их помощью осуществляется перераспределение национального дохода по инициативе и в интересах органов государственной власти. Специфика внебюджетных социальных фондов – четкое закрепление за ними доходных источников и, как правило, строго целевое использование их средств. Внебюджетные фонды, существующие и функционирующие на данный момент в российской финансовой системе, имеют на неё огромное влияние. Так, финансовые средства, которыми располагают государственные внебюджетные фонды, вполне сопоставимы по размеру с федеральным бюджетом. Согласно Бюджетному Кодексу Российской Федерации: государственный внебюджетный фонд – это фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь и имеющий строго целевое назначение. В данной работе из всех внебюджетных фондов рассмотрен будет только Пенсионный фонд Российской Федерации. Пенсионный фонд имеет огромное влияние на экономику страны, так как главной целью его является – обеспечить заработанный человеком уровень жизненных благ путем перераспределения средств во времени и в пространстве где бы человек ни жил, он своим трудом и прошлыми социальными отчислениями гарантирует себе определенный

прожиточный уровень в будущем. Пенсионный фонд своими средствами обеспечивает выплату ежемесячных пособий, пенсий людям которые в силу определенных обстоятельств не могут обеспечить свое проживание, в том числе пенсионеров. Так, средства расходуются на выплаты государственных пенсий, пенсий инвалидам, военным, компенсации пенсионерам, пособий для детей в возрасте от 1,5 до 6 лет и на многие другие социальные цели. Таким образом определяется его важное социальное значение. Фонды обязательного медицинского страхования, как звено бюджетной системы фонд медицинский страхование В настоящее время в Российской модели финансирование здравоохранения сочетает бюджетное финансирование и страховое функционирование следующих фондов медицинского страхования: добровольного и обязательного. Обязательное медицинское страхование является составной частью государственного социального страхования и обеспечивает всем гражданам Российской Федерации равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования и на условиях, соответствующих программам обязательного медицинского страхования. Добровольное медицинское страхование является дополнением к обязательному, осуществляется на основе программ добровольного медицинского страхования и обеспечивает гражданам получение дополнительных медицинских и иных услуг сверх установленных программами обязательного медицинского страхования. Оно может быть коллективным и индивидуальным. Цель медицинского страхования — гарантировать гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопленных средств и финансировать профилактические мероприятия. ОМС базируется на следующих организационных правилах и экономических принципах: Всеобщность. Все граждане Российской Федерации не зависимо от пола, возраста, состояния здоровья, места жительства, уровня личного дохода имеют право на получение медицинских услуг, включенные в территориальные

программы ОМС. Государственность. Средства ОМС находящиеся в государственной собственности РФ, ими управляют Федеральный и территориальные фонды ОМС, специализированные медицинские организации. Государство выступает непосредственным страхователем для неработающего населения. Некоммерческий характер. Вся получаемая прибыль от операций по ОМС направляется на пополнение финансовых резервов системы ОМС. Субъектами ОМС являются: 1. Страхователи — юридические лица, заключившие договоры страхования и уплатившие страховые взносы. Подробнее при страховании неработающего населения — государство в лице местных органов исполнительной власти, при страховании работающего населения — юридические лица, независимо от форм собственности и организационно-правовой формы. 2. Застрахованные лица — физические лица в пользу которых заключен договор страхования, то есть все граждане России, а также иностранные граждане, постоянно проживающие на территории России. 3. Страховщики — страховые медицинские организации, имеющие государственную лицензию на право проведения ОМС, а также медицинские учреждения имеющие лицензию на право оказания медицинской помощи и услуг. Для реализации государственной политики в области ОМС создаются Федеральный и территориальные фонды ОМС как самостоятельные некоммерческие финансово-кредитные учреждения. Фонды обязательного медицинского страхования предназначены для аккумулирования финансовых средств на обязательное медицинское страхование, обеспечения финансовой стабильности государственной системы обязательного медицинского страхования и выравнивания финансовых ресурсов на его проведение. Финансовые средства фонда находятся в государственной собственности РФ, не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат. Из основных задач Федерального фонда можно выделить: финансовое обеспечение установленных законодательством Российской Федерации прав граждан на медицинскую помощь за счет средств обязательного медицинского

страхования в целях, предусмотренных Законом Российской Федерации «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»; обеспечение финансовой устойчивости системы ОМС и создание условий для выравнивания объема и качества медицинской помощи, предоставляемой гражданам на всей территории Российской Федерации в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования; аккумуляция финансовых средств Федерального фонда для обеспечения финансовой стабильности системы ОМС.

В целях выполнения основных задач Федеральный фонд выполняет в обществе следующие функции: — осуществляет выравнивание финансовых условий деятельности территориальных фондов обязательного медицинского страхования в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования; — разрабатывает и в установленном порядке вносит предложения о размере взносов на обязательное медицинское страхование; — осуществляет в соответствии с установленным порядком аккумуляцию финансовых средств Федерального фонда; — выделяет в установленном порядке средства территориальным фондам обязательного медицинского страхования, в том числе на безвозвратной и возвратной основе, для выполнения территориальных программ обязательного медицинского страхования; — осуществляет совместно с территориальными фондами обязательного медицинского страхования и органами Государственной налоговой службы Российской Федерации контроль за своевременным и полным перечислением страховых взносов (отчислений) в фонды обязательного медицинского страхования; — осуществляет совместно с территориальными фондами обязательного медицинского страхования контроль за рациональным использованием финансовых средств в системе обязательного медицинского страхования, в том числе путем проведения соответствующих ревизий и целевых проверок; — осуществляет в пределах своей компетенции организационно-методическую деятельность по обеспечению функционирования системы обязательного медицинского страхования; — вносит в установленном порядке предложения

по совершенствованию законодательных и иных нормативных правовых актов по вопросам обязательного медицинского страхования; — участвует в разработке базовой программы ОМС граждан; — осуществляет сбор и анализ информации, в том числе о финансовых средствах системы обязательного медицинского страхования, и представляет соответствующие материалы в Правительство Российской Федерации; — организует в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, подготовку специалистов для системы обязательного медицинского страхования; — изучает и обобщает практику применения нормативных правовых актов по вопросам обязательного медицинского страхования; — обеспечивает в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, организацию научно-исследовательских работ в области обязательного медицинского страхования; — участвует в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, в международном сотрудничестве по вопросам обязательного медицинского страхования; — ежегодно в установленном порядке представляет в Правительство Российской Федерации проекты федеральных законов об утверждении бюджета Федерального фонда на соответствующий год и о его исполнении. Финансовые средства Федерального фонда являются федеральной собственностью, не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат. Финансовые средства Федерального фонда образуются за счет: — части страховых взносов (отчислений) хозяйствующих субъектов и иных организаций на обязательное медицинское страхование в размерах, устанавливаемых федеральным законом; — ассигнований из федерального бюджета на выполнение федеральных целевых программ в рамках обязательного медицинского страхования; — добровольных взносов юридических и физических лиц; — доходов от использования временно свободных финансовых средств; — нормированного страхового запаса Федерального фонда; — поступлений из иных источников, не запрещенных законом РФ. Страховые взносы (отчисления) в Федеральный фонд

перечисляются хозяйствующими субъектами и иными организациями в соответствии с установленным порядком. Территориальные фонды обязательного медицинского страхования (ТФОМС) не входят в систему законодательных и исполнительных государственных органов субъектов Федерации. В соответствии с «Положением о Территориальном фонде обязательного медицинского страхования», ТФОМС является самостоятельным государственным финансово-кредитным учреждением. Положение о ТФОМС не устанавливает какой-либо организационной подчиненности для Территориальных фондов. Они действуют самостоятельно в соответствии с Положением и требованиями действующего законодательства. В соответствии со ст. 12 Закона РФ «О медицинском страховании граждан в РФ» территориальные фонды создаются совместным решением органов законодательной и исполнительной власти субъектов РФ. Несмотря на то, что органы исполнительной власти субъектов РФ обладают правами назначения исполнительных директоров территориальных фондов и заслушивания отчетов Территориальных фондов о его деятельности, не имеют права вмешиваться в финансово-хозяйственную деятельность Фонда (финансовые средства ТФОМС не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат), производить изъятие и распоряжаться финансовыми средствами ТФОМС. Также принимает участие в работе ТФОМС комитеты по здравоохранению субъектов Федерации. Их основные функции в системе ОМС: — контроль за качеством предоставляемой населению медицинской помощи, а также изделий медицинского назначения; — разработка Территориальной программы ОМС; — участие в утверждении тарифов на медицинские услуги в системе обязательного медицинского страхования. В целом, и федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования являются юридическими лицами и осуществляют свою деятельность в соответствии с законодательством РФ. Федеральный и Территориальный фонды обязательного медицинского страхования является самостоятельным государственным

некоммерческим финансово-кредитным учреждением, реализует государственную политику в области обязательного медицинского страхования граждан как составной части государственного социального страхования.

## 2.4 Обязательное страхование

Обязательное социальное страхование в России — часть государственной системы по соцзащите населения. Речь идет о социальной защите как работающего, так и неработающего населения от вероятных изменений в их материальном или социальном положении, вследствие субъективных или объективных причин. Условия, порядок и единые правила определяются законами РФ. Особенности — автоматичность (происходит по мере регистрации объектов и субъектов в различных государственных органах), бессрочность (действует, пока существует субъект, объект страхования или не изменится законодательство). Размер платежей устанавливает закон, который действует для всех, независимо от доходов, стоимости имущества и других факторов.

Виды обязательного страхования:

1. Медицинское (ОМС) — личное страхование здоровья. Обеспечивает возможность получения медицинской помощи за счет средств государственного бюджета в любом государственном медучреждении при наступлении страховых случаев. Финансирование — взносы работодателей, бюджетные средства. Полис действует по всей территории РФ. Застрахованные лица — граждане РФ, иностранцы.
2. Социальное — защита интересов людей, потерявших способность трудиться (больничные листы, инвалидность, безработица). Осуществляется на средства фондов — ФСС, ФОМС, ПФР, доходы которых формируются за счет

отчислений страхователей (сумма отчислений закреплена законодательством), при недостатке средств — трансферт из федерального бюджета.

3. Пенсионное. Работающие граждане (официальное трудоустройство) открывают индивидуальные лицевые счета, куда работодатель при выплате зарплаты отчисляет страховые взносы, установленные законодательством. Накопительная часть этих средств находится в распоряжении Государственной управляющей компании, а застрахованное лицо определяет способ инвестирования. После выхода на пенсию человек получает ежемесячные выплаты, исходя из размера зарплаты, рабочего стажа.

4. ОСАГО — страхование гражданской ответственности владельца ТС. Защищает автомобилиста от непредвиденных трат при ДТП. Без полиса ОСАГО нельзя садиться за руль. Стоимость полиса зависит от региона регистрации, мощности авто, возраста, стажа водителя, количества лиц, имеющих право управлять ТС. Максимальный размер выплат — 400 000 руб. Приоритетная форма компенсации — восстановительный ремонт. Разницу между реальным ущербом и суммой выплаты виновник аварии доплачивает из собственных средств.

5. Банковские вклады. Страховка обеспечивает гарантированные выплаты частным вкладчикам через фонд гарантирования в случае отзыва банковской лицензии, банкротства финансовой организации. При наступлении страхового случая клиенты получают 100% от суммы застрахованного вклада (но не более 1,4 млн. руб. по всем вкладам в одном банке).

6. Пассажирское — личное страхование от несчастных случаев. Распространяется на пассажиров общественного транспорта (за исключением международных маршрутов). Взносы уплачивает пассажир при покупке билета. Страховка действует, пока человек находится на вокзале и в пути. Билет — документ, по которому СК выплатит возмещение пострадавшему.

7. Ответственность. Владельцы шахт, металлургических заводов, складов нефтепродуктов и других опасных производств обязаны страховать гражданскую ответственность на случай причинения вреда в результате аварии. Страховая сумма по договору страхования ОПО — от 10 млн. до 6,5 млрд. руб. (в зависимости от степени опасности объекта).

8. Жизнь и здоровье представителей опасных профессий — служащие МВД, военные и другие категории.

### **2.5 Добровольное страхование.**

Договор добровольного страхования заключается в соответствии с действующим законодательством. Закон может определять подлежащие добровольному страхованию объекты и наиболее общие условия страхования. Конкретные условия регулируются правилами страхования, которые разрабатываются страховщиком. Добровольное участие в страховании в полной мере характерно только для страхователей. Например, при заключении договоров личного страхования страховщик не имеет права отказаться от страхования объекта, если волеизъявление страхователя не противоречит общим условиям и правилам страхования. Это гарантирует заключение договора страхования по первому требованию страхователя. Вместе с тем страховщик не обязан заключать договор страхования на условиях, предложенных страхователем.<sup>[1]</sup>

Для добровольного страхования характерен выборочный (не полный) охват страхователей и объектов страхования в отличие от обязательного страхования. В условиях страхования могут быть ограничения для заключения договоров со страхователями, не отвечающими предъявляемым к ним требованиям. Добровольное страхование всегда ограничено по срокам страхования. Есть начало и окончание срока в договоре. Непрерывность добровольного страхования можно обеспечить только путём повторного (иногда

автоматического) перезаключения договора на новый срок. Добровольное страхование действует только при уплате разового или периодических страховых взносов. Неуплата страхового взноса ведёт к прекращению договора.

1. Личное — страхование физических лиц на случай проблем со здоровьем, потери жизни. Возраст застрахованных — 3-75 лет. Выгодоприобретатели — страхователь, прямые наследники. Перечень рисков клиент выбирает самостоятельно. Для подтверждения наступления страхового случая нужна справка медучреждения. СК берет на себя обязательства по уплате возмещения в пределах суммы, установленной в договоре. Виды страховок — ДМС, туристическое, от несчастного случая, страхование жизни (рисковое, накопительное).

2. Имущественное. Объекты — движимое, недвижимое имущество (собственное, арендованное, в доверительном управлении), материальные ценности. Выгодоприобретатели — страхователи, третьи лица. Размер возмещения устанавливается в договоре, зависит от стоимости объекта и не может превышать сумму реального ущерба. СК может компенсировать полную стоимость поврежденного или утраченного имущества (расходы по его восстановлению), доходы, не полученные страхователем из-за страхового случая.

3. Страхование ответственности — возмещение ущерба, причиненного личности или имуществу третьих лиц. Этот вид страховых услуг актуален для владельцев городских квартир, где существует риск аварии коммуникаций, грузоперевозчиков (порча багажа, просрочка доставки груза), предпринимателей, заемщиков (риск неисполнения обязательств).

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Подводя итоги выпускной квалификационной работы, можно сделать следующие выводы:

1) социальное страхование – это часть государственной системы социальной защиты населения, осуществляемой в форме страхования работающих граждан от возможного изменения материального и социального положения, в том числе по не зависящим от них обстоятельствам. Социальное страхование образует систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством, - других категорий граждан вследствие признания их безработными, трудового увечья или профессионального заболевания, инвалидности, болезни, травмы, беременности и родов, потери кормильца, а также наступления старости, необходимости получения медицинской помощи, санитарно-курортного лечения и наступления других установленных законодательством социальных страховых рисков, подлежащих обязательному социальному страхованию;

2) сущность социального страхования состоит в уменьшении и компенсации риска материальных потерь посредством распределения его негативных последствий во времени и между возможно большим числом субъектов, которые подвержены социальным рискам. Для этого данные лица формируют денежные ресурсы для целевого их использования при

наступлении страховых случаев, приводящих к потере материальных средств;

3) в истории отечественной системы социального страхования можно выделить четыре основных этапа: *первый этап* - возникновение социального страхования (1903 – 1917 г.г.), *второй этап* - социальное страхование после Октябрьской революции (1917 – 1933 г.г.), *третий этап* - социальное страхование и профсоюзы (1933 – 1990 г.г.), *четвертый этап* - социальное страхование в условиях социально-экономических преобразований (с 1991г.);

4) несмотря на многочисленные критерии к определению основополагающих принципов социального страхования, опираясь на мировой, более чем столетний, опыт развития данной отрасли можно выделить 4 основных принципов: принцип личной (индивидуальной) материальной ответственности, принцип солидарной взаимопомощи, принцип оптимальной поддержки (субсидиарности) и принцип взаимной ответственности (реципрокности). Именно они составляют ядро построения социального страхования;

5) финансовый механизм социального страхования представляет собой совокупность форм, методов и инструментов формирования и использования средств специализированных страховых фондов на установленные государством или разрешенные законом цели социальной защиты населения, центральным звеном которого является совокупность страховщиков;

6) в реализации государственных социальных гарантий одну из ведущих ролей играет социальное страхование, поскольку развитие экономики, появление новых технологий способствовали росту социальных рисков (потеря трудоспособности в результате травм, заболевания, безработица), что привело к проведению государством социальной политики и выделением системы обязательных гарантий.

Социальное страхование в сложившейся ситуации призвано обеспечивать высокие жизненные стандарты и уровни защиты застрахованным

## **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ**

1. "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020)
2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 25.02.2022)
3. Федеральный закон от 24.07.2009 N 212-ФЗ (ред. от 19.12.2016, с изм. от 31.10.2019) "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования"// "Российская газета", N 137, 28.07.2009.
4. Федеральный закон от 29.12.2006 N 256-ФЗ (ред. от 30.04.2022) "О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей"// "Российская газета", N 297, 31.12.2006.
5. Федеральный закон от 29.12.2006 N 255-ФЗ (ред. от 26.05.2021) "Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022)) // "Российская газета", N 297, 31.12.2006.
6. Федеральный закон от 19.12.2006 N 234-ФЗ (ред. от 23.11.2007) "О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2007 год"// "Российская газета", N 295, 29.12.2006.
7. Федеральный закон от 15.12.2001 N 167-ФЗ (ред. от 21.12.2021) "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации"// "Российская газета", N 247, 20.12.2001.

8. Федеральный закон от 07.08.2000 N 122-ФЗ (ред. от 28.06.2021) "О порядке установления размеров стипендий и социальных выплат в Российской Федерации"// "Российская газета", N 155, 11.08.2000.
9. Федеральный закон от 16.07.1999 N 165-ФЗ (ред. от 26.05.2021) "Об основах обязательного социального страхования" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022))// "Российская газета", N 139, 21.07.1999.
10. Федеральный закон от 19.05.1995 N 81-ФЗ (ред. от 30.04.2022) "О государственных пособиях гражданам, имеющим детей"// "Российская газета", N 99, 24.05.1995.
11. Постановление Правительства РФ от 12.02.1994 N 101 (ред. от 14.07.2021) "О Фонде социального страхования Российской Федерации"// "Российская газета", N 35, 22.02.1994.

## 2. Литература:

1. Абрамов В.Ю. Страховой риск. Понятие и оценка. Правовые аспекты. - М.: Анкил, 2020.
2. Адаманчук В.В., Ромашев О.В., Сорокина М.Е. Экономика и социология труда. Учебник. – М.:ЮНИТИ, 2018.
3. Бабич А.М., Егоров Е.В., Жильцов Е.Н. Экономика социального страхования. Учебное пособие. - М.: МГТУ, 2021.
4. Бугаев Ю.С. О некоторых проблемах и перспективах социального страхования в России. // Финансы – 2021.
5. Верховцев А.В. Государственное социальное страхование. - М.: Инфра-М, 2020.
6. Вигдорчик Н.А. Теория и практика социального страхования (Теоретические основы социального страхования).-П.-М., 2019.
7. Волгин Н.А., Ракитинский Б.В. Экономика труда и социальные отношения. - М.: РАГС, 2019.
8. Галаганов В.П. Принципы права социального обеспечения//Труд и социальные отношения.-2021.

9. Дегтярев Г.П., Аверчело Е.С., Трубин В.В. Развитие социального страхования в России и роль социального страхования в социальной защите граждан. М., 2019.
10. Ильюхина Т.М. Виды пособий по обязательному социальному страхованию.// Вестник государственного социального страхования. Социальный мир.- 2018.
11. Кадомцева С.В. Экономические основы системы социальной защиты. М., 2021.
12. Кричевский Н.А. Социальное страхование. - М.: Феникс, 2020.
13. Кобликов А.А. Итоги развития страхового рынка России во втором квартале 2019 года // Русский полис. - 2019.
14. Корочкина И.Е. Социальный налог и социальное страхование.// Вестник социального государственного страхования. Социальный мир. – 2020.
15. Косарев Ю.А. Социальное страхование в России: на пути к реформам // Эксперт. - 2018.
16. Маринич М.Л. Место и роль социального страхования в системе социальной защиты // Атлас страхования. - 2019. -
17. Починок А.П. Быть или не быть социальному страхованию в России? // Вестник государственного социального страхования. Социальный мир.- 2019
18. Реформирование социальной сферы в условиях перехода к рыночной экономике. Под общ. ред. Н.С. Слепцова. – М.:, 2020.
19. Роик В.Д. Основы социального страхования.- М.: Издательство РАГС, 2019.
20. Роик В.Д. Социальное страхование и его роль в реализации государственных социальных гарантий. -2018.
21. Роик В.Д. Социальное страхование профессиональных рисков. - М.: Вершина, 2020.

22. Сербиновский Б. Ю., Гарькуша В. Н. Страхование дело. Серия: Высшее образование. - М.: Феникс, 2021. .
23. Скамай Л.Г. Страхование. Учебное пособие. - М.: Инфра-М, 2019.
24. Соловьев А.К. Финансовая система государственного пенсионного страхования в России. – М.: Финансы и статистика, 2021.
25. Социальная политика: Учебник / Под общ. ред. Н.А. Волгина.- М.: Издательство «Экзамен», 2021.
26. Социальная политика: реформы социального страхования // Общество и экономика – 2018.
27. Стафилова О.В. Накопительная составляющая доходов системы обязательного социального страхования.// Финансы – 2021. -
28. Сулейманова Г.В. Социальное обеспечение и социальное страхование. – М.: Экспертное бюро, 2020.
29. Трушин К.Ю. Социальное страхование в Российской Федерации: Сб. нормативных документов. - М.: Вершина, 2020.
30. Уколов Е.Ф. Социальная политика государства. Издательство М.: «Луч», 2019.
31. Федорова Т.А. Основы страховой деятельности. Учебник – М.: Издательство БЕК, 2021.
32. Федотов Д.Ю. О формировании доходов внебюджетных фондов России.// Финансы - 2018
33. Фильев В.И. Социальное страхование в России и зарубежных странах. Практическое пособие М., 2020.
34. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебник для вузов. Под общ. ред. Л.А. Дробозиной. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2018.
35. Холостова Е.И. Социальная политика. Учебное пособие – М.: Инфра – М, 2021.
36. Чехутова В.С., Митькина Т.В. Финансовые ресурсы. М., 2021.

С.13.

37. Юлдашев Р.Т. Социальное и личное страхование. - М.: Анкил, 2019.

38. Якушев Л.П. Социальная защита. Учебное пособие – М., 2018.