

УДК 364.3

Социальное страхование — финансовая категория

В статье рассмотрены вопросы сущности и функций социального страхования как финансовой категории. Исследованы вопросы социального страхования в широком и узком его понимании.

Ключевые слова: социальная защита; социальное страхование; социальные пособия; Фонд социального страхования.

The article reviews the essence and functions of social security as a financial category. It reviews both specific and generic topics covering social security.

Key words: social safety net; social security; social benefits; Social Security Trust Fund.



**Ржевская
Марина
Александровна**

канд. экон. наук,
доцент кафедры
финансов
Саратовского
государственного
социально-
экономического
университета
E-mail:
eknalogpravo@
mail.ru

Состав и значение системы социальной защиты населения

Современная система социальной защиты населения включает следующие основные элементы:

- государственное социальное обеспечение (социальную помощь);
- совокупность государственных гарантий, включая предоставление социальных льгот отдельным категориям населения;
- социальное страхование [обязательное государственное и добровольное — корпоративное (коллективное) и индивидуальное страхование].

Система социальной защиты призвана улучшить статус экономически и социально слабых слоев населения, создавать им определенную защищенность и безопасность, ограничивая нарушение принципов равенства и равноправия. Важнейшим приоритетом системы является поддержка нетрудоспособных граждан.

Социальное страхование является составной частью социального обеспечения, так как это не какой-либо вид обеспечения, а метод аккумуляции средств на нужды социального обеспечения и их распределения. Система социального обеспечения объединяет

все формы и методы обеспечения нетрудоспособных граждан независимо от того, за счет каких средств они осуществляются — средств государственного бюджета, средств бюджета государственного социального страхования, средств предприятий, организаций.

Причем, как взносы государственных предприятий в фонд социального страхования, так и прямые ассигнования государственного бюджета на социальное обеспечение имеют одну и ту же экономическую природу [1, с. 15].

Сущность финансовой сферы социального страхования

В понимании сущности финансов до сих пор нет единого мнения среди российских экономистов. Не вдаваясь в дискуссию по данному общетеоретическому вопросу, сразу определимся, что мы придерживаемся позиции С. В. Барулина и Т. М. Ковалевой [2], согласно которой финансы опосредуют денежные отношения в процессе движения финансовых ресурсов в частноправовой и публичной формах, образования и использования на этой основе частнохозяйственных и государственных (муниципальных) доходов в результате приведения в действие финансовых инструментов и механизмов.

Вышеназванный подход лег в основу авторского понимания сущности финансовой сферы социального страхования с учетом специфики финансовой деятельности в исследуемой области.

Финансы системы социальной защиты обычно не выделяют в самостоятельное звено системы финансов, поскольку они включают в том числе элементы государственных (централизованных) финансов — социальные внебюджетные фонды, целевые социальные бюджетные фонды, расходы бюджета на социальную инфраструктуру и социальное льготирование, а также элементы финансов предприятий (корпоративных финансов) — негосударственные пенсионные фонды и фонды медицинского страхования, расходы предприятий на обязательное и добровольное государственное и негосударственное социальное (пенсионное, медицинское и т. д.) страхование своих работников. При этом приоритетное значение имеют элементы государственных (муниципальных) финансов, то есть публично-правовых финансовых институтов, форм, методов и механизмов мобилизации доходов и осуществления расходов. Тем не менее общая социальная направленность названных финансовых отношений позволяет объединить их в общее понятие финансов сферы социальной защиты населения.

На основании вышеизложенного можно утверждать, что экономические отношения в рамках социального страхования являются денежными распределительными. Таким образом, правомерно рассматривать и систему социальной защиты, и систему социального страхования в качестве частных финансовых категорий.

Сущность финансов любого звена их системы не может принципиально отличаться друг от друга. В противном случае это будут разные категории. Это относится и к совокупности финансовых отношений в страховании. В то же время одним из сущностных признаков (особенностей) этих финансовых отно-

шений является их страховая форма, по крайней мере, в части системы социального страхования, которая накладывает особенности на организацию финансовых отношений в области социального страхования.

Организация системы социального страхования

Социальное страхование составляет важнейший элемент общей системы социальной защиты. С позиций характера страхуемых социальных рисков (долгосрочных, краткосрочных), систему социального страхования следует рассматривать в широком и узком ее понимании (рис. 1).

В широком понимании общая система социального страхования включает два звена: систему государственного обязательного социального страхования, объединяющую собственно социальное, а также пенсионное и медицинское страхование (государственные социальные внебюджетные фонды), и систему негосударственного (корпоративного) добровольного социального страхования, включающую негосударственные пенсионные фонды и фонды медицинского страхования, расходы предприятий на социальное (пенсионное, медицинское и иное) страхование предприятиями своих работников. Эта система направлена на страхование как долгосрочных, так и краткосрочных социальных рисков. В узком смысле к системе социального страхования следует относить собственно государственное обязательное социальное страхование (помимо Фонда социального страхования Российской Федерации, далее — ФСС РФ) и расходы предприятий на социальное страхование своих работников, связанные с краткосрочными социальными рисками.

Движение финансовых ресурсов в рамках социального страхования осуществляется преимущественно в фондовой форме. ФСС РФ, Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР), Федеральный фонд обязательного

Система социальной защиты призвана улучшить статус экономически и социально слабых слоев населения, создавать им определенную защищенность и безопасность

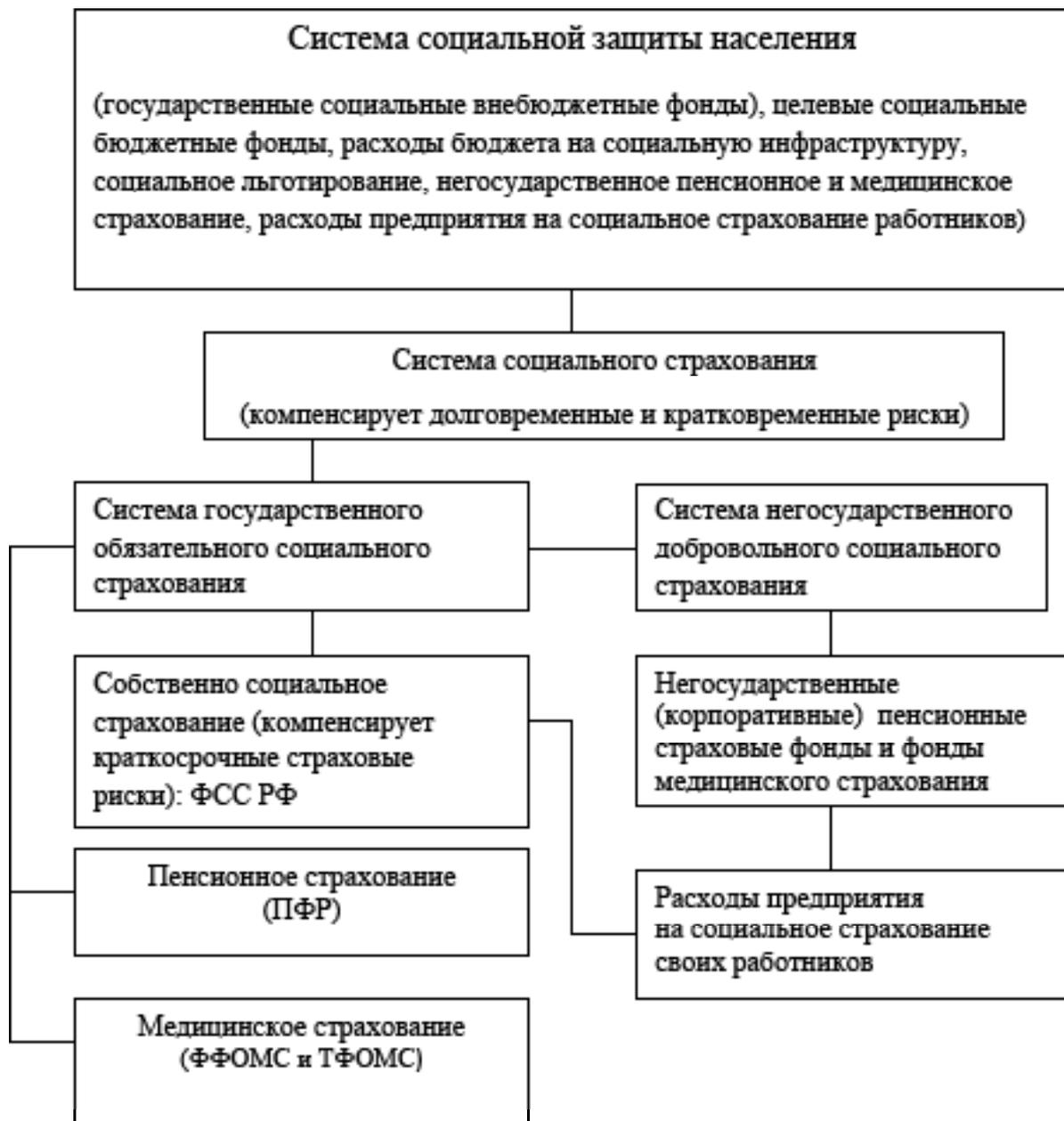


Рис. 1. Содержание и структура системы социального страхования

медицинского страхования РФ (далее — ФФОМС) и Территориальный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации (далее — ТФОМС), а также негосударственные пенсионные и медицинские фонды составляют финансовую институциональную структуру системы социального страхования.

Специальные страховые фонды создаются за счет специальных взносов и используются для компенсации со-

циальных рисков. При этом группы работников с низким уровнем риска субсидируют выплаты группам работников с высоким уровнем риска. Каждая единица выплаты имеет одну и ту же (среднюю) «цену», образованную на единообразных ставках взносов независимо от индивидуальной степени риска, следовательно, делает систему социального страхования более выгодной для людей, подверженных высокому риску.

Таблица 1

Социальное страхование в сравнении с другими элементами социальной защиты

| Критерии сравнения | Государственное социальное обеспечение | Социальное страхование | Личное страхование |
|-----------------------------|---|---|--|
| Предмет | Риски, связанные со снижением дохода ниже минимальных государственных гарантий, специальные риски | Универсальные социальные риски, связанные с потерей трудового дохода | Любые социальные риски, которые носят страховой характер и связаны с любыми имущественными интересами граждан |
| Объект | Нетрудоспособные граждане или граждане, прошедшие тест на нуждаемость | Работающие граждане и члены их семей (иждивенцы) | Любые физические лица, имеющие средства для личного страхования |
| Финансовый механизм | Государственное бюджетное финансирование | Страхование | Страхование |
| Источники финансирования | Налоги и другие бюджетные поступления | Обязательные страховые взносы работников, работодателей и государства | Страховые взносы любых юридических или физических лиц |
| Организация и управление | Полностью находится в ведении органов государственной власти | Может находиться в ведении органов государственной власти, а может производиться через независимые организации, но в любом случае по установленным законодательством правилам | Осуществляется любыми юридическими лицами, имеющими лицензию на данное страхование по индивидуальным правилам |
| Принцип возмещения ущерба | Принцип солидарности (в зависимости от нуждаемости без учета индивидуального участия в финансировании выплат) | Принцип ограниченной эквивалентности (в зависимости от нуждаемости, но с учетом индивидуального участия в финансировании выплат) | Принцип эквивалентности (выплаты строго пропорциональны степени индивидуального риска и уплаченным страховым взносам) |
| Право на социальные выплаты | Только по результатам проверки нуждаемости при наличии последствий действия социальных рисков | При наличии покрываемых социальных рисков, но при соблюдении определенных условий уплаты взносов (страховой, трудовой стаж и т. д.) | Кроме права на выплаты при наступлении страхового случая существует право на возврат уплаченных страховых взносов (выкупной суммы) без страхового случая |

В условиях рыночной экономики социальные права и гарантии населению, закрепленные Конституцией и другими законодательными актами, можно эффективно обеспечить только на основе страхового метода финансирования в рамках системы обязательного государственного социального страхования, которое отличается от государственного социального обеспечения и личного страхования (табл. 1) [3, с. 64].

Взятые в совокупности, они определяют место и главенствующую роль социального страхования в системе управления социальными рисками. Государственное социальное обеспечение основано на принципе солидарности в формировании и использовании фи-

нансовых фондов. Страхование отличается от государственного социального обеспечения использованием принципа эквивалентности между индивидуальными взносами в соответствующие фонды и выплатами из них. Социальное страхование имеет следующие отличия от других форм социальной защиты.

1. Застрахованные лица защищаются от утраты заработной платы, то есть размер страховых взносов и компенсационных выплат увязан именно с заработной платой (для сравнения: социальное обеспечение и личное страхование такой зависимости не обеспечивают).

2. Получателями страховых выплат могут быть только застрахованные (при

Социальное страхование представляет собой систему отношений по распределению и перераспределению национального дохода, заключающихся в формировании специальных страховых фондов

этом размер выплат учитывает наличие у них иждивенцев — членов семьи), которые своими личными страховыми взносами и взносами в их пользу работодателей приобрели право на данный вид социальной защиты.

Социальное страхование не только представляет собой отдельный элемент социальной защиты населения, но и является особой финансовой системой. В широком понимании как компонент системы финансов социальное страхование представляет собой совокупность отношений, посредством которых осуществляется перераспределение национального дохода в целях компенсации действия социальных рисков. Содержание социального страхования заключается в создании целевых фондов денежных средств, используемых для социальной защиты населения.

В узком смысле как элемент финансовой системы социальное страхование является системой финансовых учреждений, осуществляющих аккумуляцию и распределение денежных

средств, собираемых государством в обязательном порядке на компенсацию ущерба от действия социальных рисков. В этом качестве социальное страхование характеризуется определенными формами организации фондов и их взаимодействием со страхователями, застрахованными лицами и органами государственной власти.

Социальное страхование представляет собой систему отношений по распределению и перераспределению национального дохода, заключающихся в формировании специальных страховых фондов.

Литература

1. Шутяк Е. Н. Финансовое обеспечение социальной защиты населения в Российской Федерации. Самара. 2004. С. 15.
2. Барулин С. В., Ковалева Т. М. Сущность финансов: новые реалии // Финансы и кредит. 2004. № 5.
3. Страхование: Учебник / Под ред. Федоровой Т. А. М.: Экономистъ, 2003. С. 64.

Из послания Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации 12 декабря 2012 г.

После 70-летнего советского периода граждане России прошли через необходимый и естественный этап восстановления значимости своих частных интересов. Это абсолютно нормально. Но работа каждого на себя имеет и свои пределы, имеет и свои границы. Нельзя достичь благополучия, если за порогом твоего дома разруха, неустроенность и отсутствие безопасности. Нельзя прожить особняком, не помогая слабым, не расширяя ответственность за пределы своей семьи либо профессиональной группы или ассоциации. Сегодня это понимает все большее и большее число граждан нашей страны. Идет становление гражданской активности. Люди начинают соотносить свою собственную жизнь, свою работу с заботами об окружающих, с устремлениями всего народа и интересами государства.

Нас не может устраивать сегодняшняя ситуация, когда российский бюджет, социальная сфера фактически находятся в заложниках финансовых и сырьевых рынков других стран. Однобокая сырьевая экономика, мы об этом неоднократно говорили, не просто уязвима для внешних шоков. Главное, она не обеспечивает развитие и востребованность человеческого потенциала, не способна дать большей части нашего народа возможность найти применение своим силам, талантам, труду, образованию, а значит, по определению, порождает неравенство. И, наконец, резервы сырьевой модели исчерпаны, тогда как интересы развития России требуют ежегодного роста не менее 5–6 процентов ВВП в ближайшее десятилетие.