**Реферат**

**На тему:**

**«Обеспечение по страхованию»**

**Введение**

В условиях нестабильной экономики, когда происходят всевозможные политические и экономические потрясения, финансовые кризисы особенно важное значение приобретают социальная защита населения, а также страхование от потерь имущества и личное страхование.

Статья 39 Конституции РФ определяет виды социальной защиты граждан РФ: каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом. Государственные пенсии и социальные пособия устанавливаются законом. Поощряются добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения и страхование.

Важное место в социальной защите и поддержке населения занимают государственные внебюджетные фонды (социального страхования, пенсионный, обязательного медицинского страхования, занятости населения и др.). Все они образуются за счет специальных целевых отчислений и других источников, функционируют автономно от государственного бюджета, имеют определенную самостоятельность и используются на финансирование важнейших социальных мероприятий и программ.

**1. Обязательное социальное страхование**

Обязательное социальное страхование – 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.

Обязательное социальное страхование образует систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и социального положение 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.

К основным принципам обязательного социального страхования относятся:

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

Субъектами обязательного социального страхования являются страхователи – работодатели, страховщики, застрахованные лица.

Страхователи – организации любой организационно-правовой формы, а также граждане, которые должны в соответствии с федеральными законами конкретных видах обязательного социального страхования уплачивать страховые взносы, являющиеся обязательными платежами. Страхователями выступают также органы исполнительной власти и органы местного самоуправления, обязанные уплачивать страховые взносы.

Страховщики – некоммерческие организации, создаваемые для обеспечения прав застрахованных лиц по обязательному социальному страхованию при наступлении страховых случаев.

Застрахованные лица – граждане Российской Федерации, а также иностранные граждане и лица без гражданства, работающие по трудовым договорам и лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой, или другие категории граждан, у которых возникают отношения по обязательному социальному страхованию.

Обязательное социальное страхование – часть государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое в соответствии с федеральным законом страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам.

Обязательное социальное страхование представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и (или) социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, иных 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, санаторно-курортного лечения и наступления иных установленных законодательством Российской Федерации социальных страховых рисков, подлежащих обязательному социальному страхованию.

Виды страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию определены в Статье 8 Федерального Закона об основах обязательного социального страхования:

1. Каждому виду социального страхового риска соответствует определенный вид страхового обеспечения.

2. Страховым обеспечением по отдельным видам обязательного социального страхования являются:

* оплата медицинскому учреждению расходов, связанных с предоставлением застрахованному лицу необходимой медицинской помощи;
* пенсия по старости;
* пенсия по инвалидности;
* пенсия по случаю потери кормильца;
* пособие по временной нетрудоспособности;
* пособие в связи с трудовым увечьем и профессиональным заболеванием;
* пособие по беременности и родам;
* ежемесячное пособие по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет;
* пособие по безработице;
* единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности;
* единовременное пособие при рождении ребенка;
* пособие на санаторно-курортное лечение;
* социальное пособие на погребение;
* оплата путевок на санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей.

Различают следующие виды социальных страховых рисков:

* необходимость получения медицинской помощи;
* временная нетрудоспособность;
* трудовое увечье и профессиональное заболевание:
* материнство;
* инвалидность;
* наступление старости;
* потеряю кормильца;
* признание безработным;
* смерть застрахованного лица или нетрудоспособность членов его семьи, находящихся на его иждивении.

Отношения по обязательному социальному страхованию возникают:

– у страхователя-работодателя – по всем ведам обязательного социального страхования с момента заключения с работником трудового договора;

– у других страхователей с момента их регистрации страховщиком;

– у страховщика – с момента регистрации страхователя;

– у застрахованных лиц – по всем видам обязательного социального страхования с момента заключения трудового договора с работодателем;

– у лиц, самостоятельно обеспечивающих себя работой, и иных категорий граждан – с момента уплаты ими или за них страховых взносов.

1 января 2001 г. в Российской Федерации с целью снижения совокупной налоговой нагрузки на заработную плату введена новая ставка подоходного налога – 13% – Единый социальный налог.

**2. Фонд социального страхования**

Фонд социального страхования Российской Федерации (далее именуется Фонд) управляет средствами государственного социального страхования РФ. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Российской Федерации, законами РФ, указами Президента РФ, Постановлениями и распоряжениями Правительства РФ, а также Положением.

Фонд является специализированным финансово – кредитным учреждением при Правительстве РФ. Денежные средства и иное имущество, находящееся в оперативном управлении Фонда, а также имущество, закрепленное за подведомственным Фонду санаторно-курортными учреждениями, являются федеральной собственностью. Денежные средства Фонда не входят в состав бюджетов соответствующих уровней, других фондов и изъятию не подлежат. Бюджет Фонда и отчёт о его исполнении утверждаются федеральным законом, а бюджеты региональных и центральных отраслевых отделений Фонда и отчёты об их исполнении после рассмотрения правления Фонда утверждаются председателем Фонда (п. 2 в ред. Постановления Правительства РФ от 19.02. 1996 №166).

В Фонд социального страхования РФ входят следующие исполнительные органы:

1. Региональные отделения, управляющие средствами государственного социального страхования на территории субъектов РФ;
2. Центральные отраслевые отделения, управляющие средствами государственного социального страхования в отдельных отраслях хозяйства;
3. 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 учёт в ранние сроки беременности, при рождении ребёнка, по уходу за ребёнком до достижения им возраста полутора лет, 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 РФ и Министерством финансов РФ 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;
	+ Сотрудничество с аналогичными фондами (службами) других государств и организациями по вопросам социального страхования.

Средства Фонда образуются за счёт:

* 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;
* Добровольные взносы граждан и юридических лиц; поступление иных финансовых средств, не запрещённых законодательством;
* Ассигнований из федерального бюджета на покрытие расходов, связанных с предоставлении 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 зачёту в счёт 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 установленных порядке сумм за путёвки, приобретённые страхователем за счёт средств Фонда).

Средства Фонда направляются на:

* выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет, на погребение;
* санаторно-курортное лечение и оздоровление работников и членов их семей, а также на другие цели государственного социального страхования, предусмотренные законодательством (частичное содержание санаториев профилакториев, санаторных и оздоровительных лагерей для детей и юношества, подведомственных санаторно-курортных учреждений, лечебное (диетическое) питание, частичное финансирование мероприятий по внешкольному обслуживанию детей, оплату проезда к месту лечения и отдыха и обратно и другие);
* 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 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.

**3. Обеспечение по страхованию**

Обеспечение по страхованию осуществляется в виде пособия по временной нетрудоспособности, страховых выплат, а также в виде оплаты дополнительных расходов, связанных с повреждением здоровья пострадавшего.

Пособие по временной нетрудоспособности назначается в связи со страховым случаем и выплачивается за счет средств на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Пособие по временной нетрудоспособности в связи с несчастным случаем на производстве или профессиональным заболеванием выплачивается за весь период временной нетрудоспособности застрахованного до его выздоровления или установления стойкой утраты профессиональной трудоспособности в размере 100 процентов его среднего заработка.

Закон различает единовременные страховые выплаты застрахованному либо лицам, имеющим право на получение таких выплат в случае его смерти, и ежемесячные страховые выплаты застрахованному либо лицам, имеющим право на получение таких выплат в случае его смерти.

Страховые выплаты как единовременные, так и ежемесячные, выплачиваются:

1. застрахованному – если по заключению учреждения медико-социальной экспертизы (МСЭ) результатом наступления страхового случая стала утрата им профессиональной трудоспособности,
2. лицам, имеющим право на их получение, если результатом наступления страхового случая стала смерть застрахованного

*Размер единовременной страховой выплаты* застрахованному зависит от степени утраты профессиональной трудоспособности, установленной МСЭ, и минимального размера оплаты труда на день выплаты (шестидесятикратный минимальный размер оплаты труда X процент степени утраты профессиональной трудоспособности).

В случае смерти застрахованного единовременная страховая выплата устанавливается в размере, равном шестидесятикратному минимальному размеру оплаты труда, установленному федеральным законом на день такой выплаты. В случае смерти застрахованного единовременная страховая выплата производится не только лицам, имевшим на день смерти застрахованного право на ее получение (п. 2 ст. 7 Закона об обязательном социальном страховании), но и супруге (супругу) умершего (умершей) независимо от ее (его) трудоспособности. Сумма выплат делится на всех указанных лиц и производится равными долями, приходящимися на каждого.

*Размер ежемесячной страховой выплаты* определяется из среднего заработка и процента утраты профессиональной трудоспособности потерпевшего. При расчете размера заработка, утраченного застрахованным в результате наступления страхового случая, учитываются все виды оплаты его труда (дохода) как по месту его основной работы, так и по совместительству. Не учитываются выплаты единовременного характера, в частности компенсация за неиспользованный отпуск и сумма выходного пособия при увольнении. Размеры оплаты труда по гражданско-правовым договорам и суммы авторских гонораров учитываются, если с них производилась уплата страховых взносов страховщику. За период временной нетрудоспособности или отпуска по беременности и родам учитываются пособия, выплаченные по указанным основаниям.

Все виды заработка учитываются в суммах, начисленных до удержания налогов, уплаты сборов и других обязательных платежей. ,

Средний месячный заработок застрахованного подсчитывается путем деления общей суммы его заработка за 12 месяцев работы, предшествовавших наступлению страхового случая или утрате либо снижению его трудоспособности (по выбору застрахованного), на 12.

Первая точка отсчета – 12 последних месяцев работы, предшествующие страховому случаю. Так, если страховой случай произошел 7 декабря 1998 г., то 12 последних месяцев работы отсчитываются назад по времени от декабря 1998 г. (ноябрь, октябрь, сентябрь, август, июль, июнь, май, апрель, март, февраль, январь 1998 г.; декабрь 1997 г.).

Время наступления страхового случая подтверждается актом расследования. В тех случаях, когда имело место профессиональное заболевание, временем наступления события признается день выявления соответствующего заболевания лечебным учреждением, хотя это заболевание и не привело сначала к утрате трудоспособности.

Вторая точка отсчета – 12 месяцев работы, предшествующих утрате либо снижению трудоспособности в связи с трудовым увечьем.

По времени эти две точки отсчета могут совпадать, но могут и различаться, причем иногда значительно. В тех случаях, когда последствия несчастного случая проявляются сразу, они совпадают. Так бывает, например, при тяжелых травмах. Различия во времени характерны для случаев, когда тяжелые последствия перенесенной травмы проявляются через некоторое время после происшествия, допустим, через два-три месяца либо через год-два.

Если до наступления страхового случая застрахованный работал менее 12 месяцев, средний месячный заработок подсчитывается путем деления общей суммы его заработка за фактически проработанное число месяцев, предшествовавших наступлению страхового случая, на число этих месяцев. При подсчете среднего месячного заработка не полностью проработанные застрахованным месяцы по его желанию заменяются предшествующими полностью проработанными месяцами либо исключаются в случае невозможности их замены.

Закон об обязательном социальном страховании не только устанавливает общие принципы исчисления среднего заработка (за 12 месяцев, учет полных месяцев и др.), предусматривает случаи льготного исчисления заработка, но также учитывает изменение материального положения потерпевшего перед страховым случаем.

Так, размер среднего месячного заработка застрахованного, не достигшего возраста 18 лет, при назначении ежемесячных страховых выплат не может быть ниже пятикратного установленного федеральным законом минимального размера оплаты труда с учетом районного коэффициента и процентной надбавки к заработной плате в местностях, где установлены такие коэффициенты и процентные надбавки.

Если страховой случай наступил после окончания срока действия трудового договора (контракта), то по желанию застрахованного учитывается его заработок до окончания срока действия указанного договора (контракта) либо обычный размер вознаграждения работника его квалификации в данной местности, но не менее пятикратного установленного федеральным законом минимального размера оплаты труда с учетом районного коэффициента и процентной надбавки к заработной плате в местностях, где установлены такие коэффициенты и процентные надбавки.

Если в заработке застрахованного до наступления страхового случая произошли устойчивые изменения, улучшающие его имущественное положение (повышена заработная плата по занимаемой должности, он переведен на более высокооплачиваемую работу, поступил на работу после окончания учебного учреждения по очной форме обучения и в других случаях, когда доказана устойчивость изменения или возможности изменения оплаты труда застрахованного), при подсчете его среднего месячного заработка учитывается только тот заработок, который он получил или должен был получить после соответствующего изменения. В данном случае заработок будет браться не за 12 месяцев, предшествующих точке отсчета, а за более короткий срок, что не позволит ухудшить материальное положение потерпевшего (застрахованного).

На практике есть случаи, когда получить документ о размере заработка по тем или иным причинам невозможно. Закон предусматривает, что при невозможности получения документа о размере заработка застрахованного; сумма ежемесячной страховой выплаты исчисляется исходя из тарифной ставки (должностного оклада), установленной (установленного) в отрасли (подотрасли) для данной профессии, и сходных условий труда ко времени обращения за страховыми выплатами.

После представления документа о размере заработка сумма ежемесячной страховой выплаты пересчитывается.

Лицам, имеющим право на получение страховых выплат в случае смерти застрахованного, размер ежемесячной страховой выплаты исчисляется исходя из его среднего месячного заработка, получаемых им при жизни пенсии, пожизненного содержания и других подобных выплат за вычетом долей, приходящихся на него самого и трудоспособных лиц, не имеющих право на получение страховых выплат. Для определения размера ежемесячных страховых выплат каждому лицу, имеющему право на их получение, общий размер указанных выплат делится на число лиц, имеющих право на получение страховых выплат в случае смерти застрахованного.

При исчислении страховых выплат не влекут уменьшения их размера все пенсии, пособия и иные подобные выплаты, назначенные застрахованному как до, так и после наступления страхового случая. В счет страховых выплат не засчитывается также заработок, полученный застрахованным после наступления страхового случая.

Закон предусматривает, что суммы заработка, из которых исчисляются страховые выплаты, и сами выплаты зависят от стоимости жизни, а также минимального размера оплаты труда. Предусмотрено, что в связи с повышением стоимости жизни сумма заработка, из которого исчисляется ежемесячная страховая выплата, увеличивается в порядке, установленном законодательством РФ.

При повышении минимального размера оплаты труда в централизованном порядке размеры ежемесячной страховой выплаты увеличиваются пропорционально повышению минимального размера оплаты труда.

К видам обеспечения по обязательному социальному страхованию согласно п. 3 ст. 8 Закона об обязательном социальном страховании относится и оплата дополнительных расходов, связанных с повреждением здоровья застрахованного, на его медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию. Сюда включаются расходы на:

* дополнительную медицинскую помощь (сверх предусмотренной по обязательному медицинскому страхованию), в том числе на дополнительное питание и приобретение лекарств,
* посторонний (специальный медицинский и бытовой) уход за застрахованным, в том числе осуществляемый членами его семьи,
* санаторно-курортное лечение, включая оплату отпуска (сверх ежегодного оплачиваемого отпуска) на весь период лечения и проезда к месту лечения и обратно, стоимость проезда застрахованного, а в необходимых случаях также стоимость проезда сопровождающего его лица к месту лечения и обратно, их проживания и питания,
* протезирование, а также на обеспечение приспособлениями, необходимыми застрахованному для трудовой деятельности и в быту, а также обеспечение специальными транспортными средствами, их текущий и капитальный ремонты и оплату расходов на горюче-смазочные материалы и профессиональное обучение (переобучение).

Эти дополнительные расходы производятся страховщиком, если учреждением медико-социальной экспертизы (МСЭ) установлено, что застрахованный нуждается в таких видах помощи, обеспечения или ухода.

Возмещения застрахованному утраченного заработка в части оплаты труда по гражданско-правовому договору, в соответствии с которым не предусмотрена обязанность уплаты работодателем страховых взносов страховщику, а также в части выплаты авторского гонорара, на который не начислены страховые взносы, то эти расходы осуществляются причинителем вреда. Каких-либо обязательств в указанном случае страховщик перед потерпевшим не имеет.

Не относится к страховым выплатам возмещение застрахованному морального вреда, причиненного в связи с несчастным случаем на производстве или профессиональным заболеванием. В данном случае следует руководствоваться ст. ст. 151. 1099. 1100 и 1101 ГК РФ и второй частью п. 3 статьи 8 Закона об обязательном социальном страховании.

Размер возмещения морального вреда определяется судом в решении, исходя из степени тяжести травмы, иного повреждения здоровья, других обстоятельств, свидетельствующих о перенесенных потерпевшим физических и нравственных страданиях, а также с учетом имущественного положения причинителя вреда, степени вины потерпевшего и других конкретных обстоятельств (п. 36 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28 апреля 1994 г. №3). Оценивая страдания потерпевшего от причиненного ему увечья, надо учитывать не только те, которые он уже перенес ко времени рассмотрения дела, но и те. которые он со своей очевидностью перенесет в будущем (например, при неизгладимом обезображении лица, утрате конечностей и т.п., что может повлечь за собой осложнения в личной жизни, лишение возможности работать по своей профессии и др. проблемы, порождающие моральные травмы). При определении размера компенсаций вреда должны учитываться требования разумности и справедливости (ст. 1101 ГК РФ).

Возмещение застрахованному морального вреда, причиненного в связи с несчастным случаем на производстве или профессиональным заболеванием осуществляется причинителем вреда, а не страховщиком.

Закон об обязательном социальном страховании и ГК РФ (ст. 1083) исходят из того, что при определении размера ежемесячных страховых выплат может быть учтена вина застрахованного. Так, если при расследовании страхового случая комиссией по расследованию страхового случая установлено, что грубая неосторожность застрахованного содействовала возникновению или увеличению вреда, причиненного его здоровью, размер ежемесячных страховых выплат уменьшается соответственно степени вины застрахованного. Впервые в нашем законодательстве предусмотрено, что размер возмещения не может быть уменьшен более чем на 25%. Степень вины застрахованного устанавливается комиссией по расследованию страхового случая в процентах и указывается в акте о несчастном случае на производстве или в акте о профессиональном заболевании.

В Законе особо предусмотрено, что размер ежемесячных страховых выплат не может быть уменьшен в случае смерти застрахованного. Не могут быть уменьшены размеры единовременной страховой выплаты, не подлежит уменьшению предусмотренное законом возмещение дополнительных расходов, связанных с повреждением здоровья застрахованных.

При наступлении страховых случаев, подтвержденных в установленном порядке, отказ в возмещении вреда не допускается. Однако если вред возник вследствие умысла застрахованного, подтвержденного заключением правоохранительных органов, то возмещению он не подлежит.

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.

**Заключение**

С целью государственной системы социальной защиты населения от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам созданы специальные фонды. В данные фонды производятся соответствующие отчисления на социальные нужды, которые включаются в издержки производства или обращения. Так, пособия по временной нетрудоспособности, санаторно-курортное лечение обеспечиваются отчислениями в фонд социального страхования. Для обеспечения пенсии производятся отчисления в Пенсионный Фонд. Для обеспечения гражданам равных возможностей в получении медицинской помощи – в фонд обязательного медицинского страхования. Для обеспечения временно неработающих – в фонд занятости

Государственной гарантией устойчивости обеспечения обязательного социального страхования является система дотаций из федерального бюджета. В частности, при нехватке денежных средств для обеспечения выплат пенсий и пособий, оплаты медицинской помощи, санаторно-курортного лечения и других расходов предусматриваются дотации из федерального бюджета в размерах, позволяющих обеспечить установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования выплаты по обязательному социальному страхованию.

Совершенствование системы социального страхования является сейчас насущной необходимостью. Примером тому являются постоянные сообщения о акциях протеста, митингах пенсионеров, которые не получают пенсии в течение нескольких месяцев, между тем они являются для них единственных источником средств к существованию. При трезвом взгляде на эту систему и изучении как опыта Советского Союза, так и опыта развитых капиталистических стран возможно формирование реальной системы социальной защиты населения и его обеспечения. Таким образом, можно избежать многочисленных забастовок и митингов, на покрытие ущерба от которых и поддержание порядка во время их проведения уходит огромное количество денежных средств из российского бюджета, что при вложении их в социальную сферу их бы хватило на выдачу многих и многих пенсий и пособий.

**Список использованной литературы**

1. Федеральный закон об основах обязательного социального страхования №165-ФЗ от 16.07.1999 г.

2. Александров А.А., Страхование, Изд-во Приор, 1998 г.

3. Балабанов И.Т., Страхование, Учеб. для вузов, Питер 2001 г.

4. Гвозденко А.А. «Основы страхования», М., 1995.