**Содержание**

1. Понятие и значение социального обеспечения

2. Дополнительное пенсионное обеспечение через негосударственные пенсионные фонды

Список литературы

**1. Понятие и значение социального обеспечения**

Потребность в социальном обеспечении появилась одновременно с возникновением человеческого общества. В любом обществе независимо от его экономического и политического устройства всегда есть люди, которые в силу естественных, не зависящих от них причин, не могут собственными усилиями приобретать источник средств своего существования К числу таких людей относятся прежде всего дети и старики Первые «еще», а вторые «уже» нетрудоспособны. Кроме того, ряды нетрудоспособных может пополнить каждый человек, потерявший способность трудиться временно либо постоянно в связи с расстройством здоровья.

По мере развития общества и усложнения социальных связей к числу причин нуждаемости человека в социальной помощи прибавляются и те, которые обусловлены характером господствующих в обществе экономических отношений, порождающих безработицу, инфляцию, бедность.

Социальное обеспечение как определенная форма жизнеобеспечения людей имеет конкретные исторические типы, поскольку оно осуществляется в рамках той или иной общественно-экономической формации.

Социальное обеспечение как реально существующее общественное явление нуждается в научно обоснованной дефиниции, ценность которой определяется тем, насколько полно и точно в ней отражены его сущностные признаки. Иногда определение того или иного понятия (дефиницию) дает сам законодатель и оно воспринимается наукой и практикой как легальное понятие. В научной и учебной литературе понятие социального обеспечения авторами формулируется по-разному, в зависимости от того, какие признаки принимаются за базовые, основные для данного явления.

К числу сущностных признаков социального обеспечения на современном этапе можно отнести: во-первых, государственный характер устанавливаемых в обществе организационно-правовых способов распределения совокупного общественного продукта через систему социального обеспечения; во-вторых, законодательное закрепление перечня социальных рисков, признаваемых государством в качестве оснований для предоставления тех или иных видов социального обеспечения; в-третьих, закрепление в нормах права либо в договорах, санкционированных государством, круга лиц, подлежащих обеспечению; в-четвертых, нормирование государством социального стандарта обеспечения, ниже которого оно не может быть, путем законодательного закрепления видов обеспечения, его уровня и условий предоставления.

Некоторые ученые выделяют и иные конститутивные признаки социального обеспечения. Так, Р.И. Иванова относит к их числу следующие: 1) объективные основания, вызывающие потребность в особом механизме социальной защиты по поддержанию (предоставлению) определенного уровня жизнеобеспечения; 2) особые фонды, источники социального обеспечения; 3) особые способы создания этих фондов; 4) особые способы предоставления средств существования; 5) закрепление правил предоставления социального обеспечения в социальных, в том числе правовых, нормах.

С формулировкой первого признака трудно согласиться, поскольку сами по себе объективные основания лишь вызывают потребность в особом механизме социальной защиты, однако функционирование его всегда связано с признанием обществом, государством этих оснований в качестве социальных рисков, влекущих соответствующие юридические обязанности по предоставлению социального обеспечения. В реальной жизни объективных оснований, влекущих потребность человека в социальной помощи, всегда намного больше тех, которые признаются государством социально уважительными. Вся история развития систем социального обеспечения – убедительное доказательство того, что перечень объективных оснований, признаваемых социальными рисками, непрерывно расширяется, однако вряд ли он когда-либо станет полностью тождествен реально существующим объективным причинам, вызывающим потребность человека в социальной помощи.

Что касается второго, третьего и четвертого конститутивных признаков социального обеспечения, выделяемых Р.И. Ивановой, то они отражают разные стороны одного, сущностного признака – способа организации социального обеспечения.

Выделив признаки социального обеспечения, казалось бы, совсем несложно дать его определение. Однако однозначного понятия данного явления до сих пор не выработано. Это объясняется тем, что социальное обеспечение – явление многоаспектное и любое данное ему определение не может быть универсальным, ибо оно не способно в форме дефиниции одновременно охватить все сущностные признаки, обозначив в то же время и его основные функции.

Под социальным обеспечением понимают: форму распределения, гарантирующую гражданам нормальный уровень жизненного и культурного стандарта сверх вознаграждения за труд в старости, при потере трудоспособности и кормильца; систему материального обеспечения и обслуживания граждан по возрасту, болезни, инвалидности, безработице, по случаю потери кормильца, воспитания детей и в других установленных законодательством случаях; совокупность общественных отношений, складывающихся между гражданами, с одной стороны, и органами государства, местного самоуправления, организациями, – с другой, по поводу предоставления гражданам за счет специальных фондов, бюджетных средств медицинской помощи, пенсий, пособий и других видов обеспечения при наступлении жизненных обстоятельств, влекущих за собой утрату или снижение дохода, повышенные расходы, малообеспеченность, бедность, либо по распределению внебюджетных фондов социального назначения и перераспределению части государственного бюджета в целях удовлетворения потребностей граждан в случае утраты источника средств существования, несения дополнительных расходов или отсутствия необходимого прожиточного минимума по объективным социально значимым причинам.

При всей внешней схожести приведенных понятий в каждом из них отражены различные признаки, признаваемые авторами сущностными, но ни в одном не указаны с должной полнотой объективно существующие черты, характерные для социального обеспечения как уникального многоаспектного общественного явления.

Базовые, основополагающие сущностные признаки социального обеспечения связаны с выполнением им в обществе экономической функции, которая позволяет раскрыть экономический аспект данного понятия.

Как экономическая категория социальное обеспечение служит определенным инструментом, используемым обществом, государством для решения одной из острейших проблем – социальной проблемы неравенства личных доходов людей, которое не является следствием неравенства производительности труда и эффективности производства. В целях более справедливого распределения национального дохода во всех странах в начале XX в. получает развитие политика перераспределения доходов, осуществляемого государством с помощью фискальной и социальной политики, основным звеном которой как раз и является социальное обеспечение.

В то же время социальное обеспечение является и правовой категорией, поскольку государства реализуют политику перераспределения доходов посредством правового механизма, закрепляя нормативным путем организационно-правовые способы осуществления социального обеспечения; порядок образования соответствующих финансовых систем и их правовой статус, системы управления социальным обеспечением; круг лиц, подлежащих социальному обеспечению; виды обеспечения и условия их предоставления; механизм защиты нарушенных прав.

Обеспечение, адресованное человеку обществом, государством в тех случаях, когда он по независящим от него обстоятельствам нуждается в поддержке, гарантирует определенный социальный комфорт, восстанавливает статус полноценного члена общества. В связи с этим социальное обеспечение безусловно является и очень важной социальной категорией.

Таким образом, можно дать следующее общее понятие социального обеспечения как феномена в жизни любого общества и государства.

Социальное обеспечение – это один из способов распределения части валового внутреннего продукта путем предоставления гражданам материальных благ в целях выравнивания их личных доходов в случаях наступления социальных рисков за счет средств целевых финансовых источников в объеме и на условиях, строго нормируемых обществом, государством, для поддержания их полноценного социального статуса.

Государственная система социального обеспечения законодательно закреплена и функционирует в определенных правовых рамках путем реализации субъектами соответствующих правоотношений своих прав и обязанностей. Таким образом, эта система представляет собой прежде всего правовое образование, имеющее многоуровневый характер. На высшем уровне оно состоит из законодательно закрепленных систем: а) финансирования социального обеспечения; б) управления; в) материального обеспечения и социального обслуживания населения. Это комплексное межотраслевое правовое образование, нормы которого входят в различные отраслевые правовые системы – в финансовое, административное право, право социального обеспечения.

Следующий уровень социального обеспечения как системного правового образования – отраслевой, поскольку нормы, регулирующие отношения по финансированию, управлению, социальному обеспечению граждан, относятся к различным отраслям права.

В правовой системе социального обеспечения есть и внутриотраслевой уровень. Так, в финансовом праве можно выделить подсистемы финансирования расходов на социальное обеспечение за счет централизованных внебюджетных кредитно-финансовых систем (Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования РФ, Государственного фонда занятости населения РФ, фондов обязательного медицинского страхования); за счет федерального бюджета; за счет бюджетов субъектов РФ; за счет местных бюджетов и средств организаций; за счет фондов социальной поддержки населения. В системе материального обеспечения и социального обслуживания граждан, закрепленной нормами права социального обеспечения, относительно самостоятельными являются подсистемы: пенсионного обеспечения; обеспечения граждан пособиями и компенсациями, медицинской помощью и лечением, социальными услугами, льготами.

Значение социального обеспечения в жизни общества определяется тем, какие функции оно выполняет, какие основные проблемы общества позволяет решить. Существенных разногласий во взглядах ученых по поводу классификации функций социального обеспечения не наблюдается, однако есть различия в формулировке самих функций и в их количестве.

Безусловно, одной из основных функций является экономическая функция социального обеспечения. Ее сущность заключается в том, что государство использует социальное обеспечение в качестве одного из способов распределения части валового внутреннего продукта, тем самым оказывая определенное воздействие на выравнивание личных доходов граждан путем предоставления материальных благ (пенсий, пособий, компенсаций, социальных услуг и др.) вместо утраченного заработка либо наряду с ним при наступлении указанных в законах социальных рисков. Реализация экономической функции конкретно воплощается в перераспределении валового внутреннего продукта путем аккумуляции финансовых средств в целевых источниках (во внебюджетных фондах социального страхования, в федеральном бюджете, в бюджетах субъектов Федерации, фондах социальной поддержки населения).

Социальное обеспечение связано с общественным производством, влияет на него. Это влияние составляет его производственную функцию. Выражается оно в том, что право на многие виды социального обеспечения обусловлено трудовой деятельностью, а уровень обеспечения зачастую зависит от ее характера и размера вознаграждения за труд. По мере все большего воплощения в жизнь принципов социального страхования это влияние будет возрастать, поскольку усилится стимулирующее значение социального обеспечения для повышения производительности труда и профессионального мастерства работающих. Социальное обеспечение способствует также своевременному выводу из общественного производства стареющей рабочей силы и лиц, потерявших способность трудиться.

Социальная (социально-реабилитационная) функция социального обеспечения способствует поддержанию социального статуса граждан при наступлении различных социальных рисков (болезни, инвалидности, старости, смерти кормильца, безработицы, бедности) путем предоставления различных видов материального обеспечения, социальных услуг, льгот с целью поддержания достойного уровня жизни и предупреждения обнищания. С помощью социальной функции осуществляется и реабилитационное направление социального обеспечения, целью которого является восстановление (полностью либо частично) полноценной жизнедеятельности человека, позволяющей ему обучаться, трудиться, общаться с другими людьми, самостоятельно себя обслуживать и т.д.

Политическая функция позволяет государству специфическими для социального обеспечения средствами реализовывать основные направления социальной политики. Конституция РФ (ст. 7) закрепляет положение о том, что Россия – социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека. В Российской Федерации охраняются труд и здоровье людей, обеспечивается государственная поддержка семьи, материнства, отцовства и детства, инвалидов и пожилых граждан, развивается система социальных служб, устанавливаются государственные пенсии, пособия и иные гарантии социальной защиты. Социальная политика как целенаправленное воздействие государства на условия жизни людей с целью реализации конституционных положений осуществляется главным образом через систему социального обеспечения. Так, в 1999 г. Федеральным законом введено новое основание для предоставления социального обеспечения в виде государственной социальной помощи – бедность. Появился, следовательно, новый субъект социального обеспечения – граждане, имеющие душевой доход ниже прожиточного минимума.

От того, насколько эффективно социальное обеспечение выполняет свою политическую функцию, зависит состояние социального покоя в обществе. Социальная напряженность в обществе на современном этапе свидетельствует о том, что состояние российской системы социального обеспечения не отвечает потребностям населения.

Демографическая функция реализуется посредством воздействия системы социального обеспечения на многие демографические процессы – на продолжительность жизни населения, воспроизводство населения, стимулирование рождаемости и др. Так, крайне низкий уровень пенсионного обеспечения, приведший к резкому сокращению потребления пенсионеров, стал причиной высокой смертности лиц пожилого возраста. Отсутствие эффективной системы социальной помощи семье с детьми безусловно повлечет существенное снижение рождаемости в стране и т.д.

Наряду с рассмотренными выше функциями социального обеспечения некоторые специалисты указывают и на другие. В.Ш. Шайхатдинов обосновывает еще и духовно-идеологическую функцию социального обеспечения, в составе которой он выделяет: идеологическую, моральную и социально-психологическую подфункции.

**2. Дополнительное пенсионное обеспечение через негосударственные пенсионные фонды**

Когда пенсионная реформа еще только начиналась и мало, кто еще представлял, с какого момента она начнет в полной мере вызывать интерес у застрахованных, прогнозировалось, что реформа «пойдет в массы» с момента рассылки извещений о состоянии лицевых пенсионных счетов. Так и получилось. С лета 2003 года, когда граждане начали получать эти извещения, о реформе заговорили много и громко.

Был выбран следующий вариант: пенсионные накопления передаются в управление гражданину, и гражданин эти средства может использовать только на инвестирование. Но проинвестировать их так, как считает нужным. Он может оставить их в распоряжении государства. Но имеет право и передать в доверительное управление частному капиталу. Но в любом случае он должен принять на себя ответственность в выборе этого решения. И осознать, что отвечает за результаты его управления доверенными ему средствами, за размеры той прибавки, которую он получит к базовой и страховой частям.

Многие из застрахованных уже поняли, что приращение средств пенсионных накоплений, передача их в доверительное управление – это предмет прежде всего их заботы. Но в головах у многих сумбур: вдруг выберу не ту компанию, так еще и деньги украдут. Государство сделало все, чтобы эти опасения остались беспочвенными, не подтвердились в жизни.

Чтобы успешно справляться с выбором условий и сферы инвестирования своих пенсионных накоплений, гражданину предстоит пройти школу миноритарного инвестора. И пенсионная реформа для тех, в структуре пенсии которых есть накопительная часть, пенсионная реформа среди прочего является такой школой. В этой школе им предстоит изучать азы науки инвестирования, а для этого научиться понимать, как устроен бизнес.

Но должен учиться работать с миноритарным акционером и бизнес. Возникает вопрос о готовности бизнеса распорядиться пенсионными средствами. Скорее всего, бизнес пока эти деньги принять не готов, потому что не знает, как их занять. Потому что бизнесу еще надо придумать, как заинтересовать население, чтобы ему эти деньги отдали.

Во всем мире, когда бизнес привлекает сбережения клиентов, он становится прозрачным, нормально ведет баланс, не прячет прибыль, не уводит ее в оффшоры, ведет открытую информационную политику.

Главное, убедить людей, что деньги не пропадут, будут сохранены и преумножены. А самый простой и эффективный путь для этого: объяснить, под какие проекты берутся эти средства, каковы дополнительные гарантии их сохранности. И те из застрахованных, которые станут направлять свои деньги в такие проекты, фактически будут голосовать за них и за реализующий их бизнес. Такое «голосование» деньгами будет происходить каждый год. Поэтому подтверждать свой профессионализм и компетенцию бизнесу придется постоянно.

Конечно, бизнес уже сегодня хотел бы получить в полной мере все, что государство доверило в управление самим гражданам. А это за первый год реформы – свыше 40 миллиардов рублей, включая сюда уже заработанный на сами пенсионные накопления доход. Но начинается реформа в обстановке всеобщего недоверия. Население не доверяет государству (пенсии низкие), но еще больше не доверяет бизнесу (украдут). Государство тоже не доверяет бизнесу (занимается теневой экономикой). А бизнес не доверяет государству (с вашими законами и налогами работать невозможно…). Но ведь это нужно как-то ломать!

При всем этом никто не принуждает гражданина – до той поры, пока он сам не сочтет готовым сделать выбор, – уходить из государственной управляющей компании в частную. Выбор инвестиционного портфеля или управляющей компании осуществляется ежегодно, и те, кто из-за своей неготовности не принял решения по итогам текущего года, смогут сделать это по итогам следующего или любого другого года. Подавляющее большинство застрахованных, если ни все они, рано или поздно станут клиентами частных управляющих компаний, но без спешки и истерии, лишь когда обретут готовность самостоятельно делать выбор вариантов инвестирования своих пенсионных средств. Такая готовность будет тем более необходима, поскольку год от года пенсионные накопления граждан будут прирастать, а значит, и размер возможных потерь инвестиционного дохода будет все выше.

Собственно говоря, ничего страшного не произошло от того, что накопительная модель пришла к людям раньше, чем была готова инфраструктура под нее, да и они сами.

Но наиболее подготовленная часть населения примет инвестиционные решения уже в этом году.

На первом этапе возможности выбора для гражданина еще не могут быть очень широкими – или государственная управляющая компания, или одна из частных. Но допускается, что в дальнейшем кто-то захочет самостоятельно, без посредников распоряжаться своими средствами. Закону это не противоречит, поскольку он предоставляет гражданину право выбирать или управляющую компанию, или инвестиционный портфель. В том числе каждый вправе сам формировать инвестиционный портфель самостоятельно, покупая в его состав бумаги и акции. А это означает, что, предлагая таким самоброкерам бумаги, выпущенные под конкретные проекты, можно создать источник инвестирования, в котором особенно остро нуждаются регионы. Например, нужно построить рынок, дорогу или новый вокзал. Куча проблем. Денег нет. Банки не дают. Почему губернатор вместе с местным бизнесом не может договориться и выпустить транш акций или облигаций под эти конкретные цели? Секьюритизировать их выпуск, дать дополнительные гарантии за счет регионального бюджета. Думается, под такой реальный, на глазах реализуемый проект, будущие пенсионеры захотят эти бумаги приобрести, они будут знать, во что вложили свои средства. Кстати, именно так проводилась реформа в Чили.

**Список литературы**

1. Захаров М.Л., Тучкова Э.Г. Право социального обеспечения России: Учебник. М.: Издательство БЕК, 2003.
2. Зурабов М.Ю. В чем смысл «писем счастья»? // Библиотечка «Российской газеты». 2003. Выпуск №23.
3. Мачульская Е.Е. Право социального обеспечения: Учебное пособие. М.: Издательство БЕК, 2004.
4. Сулейманова Г.В. Социальное обеспечение и социальное страхование. М.: Юристъ, 2004.