**Введение**

В современном нестабильном мире гражданам необходимо иметь определенные гарантии, что в случае утраты ими трудоспособности, частичной или полной, они не будут полостью предоставлены себе, а смогут получить поддержку со стороны государства или же работодателя. В нашей стране, как и во всем мире широко развита система страхования, которая существует за счет накопления страховых фондов заинтересованными лицами. Проще говоря люди, которые заинтересованы получать компенсацию в случае возникновения неблагоприятных обстоятельств, регулярно перечисляют в фонд определенные суммы. И поскольку таких людей очень много, а несчастные случаи происходят далеко не со всеми, то страховые компании накапливают достаточные средства для возмещения происходящих ущербов застрахованных.

Существует очень большое количество видов страхования, но в целом можно разделить на две категории – это страхование личности и имущественное страхование. В первом случае

Если рассматривать трудовые отношения между работодателем и сотрудником относительно вопросов страхования, то на первый план выходит личность работника, так как он предоставляет ресурсы в интересах организации. И если личности трудящегося приносится вред во время его трудовой деятельности, то организация обязана компенсировать это

**1. Обеспечение по страхованию. Понятия и виды**

**1.1 Определение понятия обеcпечение по страхованию**

Обеспечение по страхованию от производственного травматизма – это компенсация, иными словами, возмещение вреда, который причинен жизни и здоровью застрахованного в результате страхового случая. Надо заметить, что страховой случай – это повреждение здоровья работника в результате несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, подтвержденное в установленном порядке. Проще говоря, страховое обеспечение – это те денежные суммы, которые выплачиваются работнику, пострадавшему в результате страхового случая, в соответствии с законом (Федеральный закон №125). При этом надо понимать, что компенсация происшедшего случая должна покрывать вред, причиненный сотруднику, иначе смысл таковой поддержки вообще теряется. Выплата обеспечения должна компенсировать вред, причиненный здоровью работника в результате такого случая.

**1.2 Виды обеспечения по страхованию**

Согласно п. 1 ст. 8 Закона №125-ФЗ существует несколько видов обеспечения по страхованию:

* + Пособие по временной нетрудоспособности;
	+ Единовременная или ежемесячные страховые выплаты;
	+ Дополнительные расходы, связанных с медицинской, социальной и профессиональной реабилитацией работника.

Пособие по временной нетрудоспособности, как вид обеспечения, является наиболее распространенным (чаще встречается) из всех обсуждаемых далее. Его также принято называть «больничный», с которым сталкивался практически каждый человек, имеющий трудовой стаж. Можно выделить следующие виды временной нетрудоспособности:

* заболевание, связанное с потерей трудоспособности (простудные заболевания, вирусные, инфекционные, травмы и т.д.);
* санаторно-курортное лечение;
* болезнь члена семьи в случае необходимости ухода за заболевшим;
* карантин;
* заболевание туберкулезом или иное профессиональное заболевание, влекущее за собой временный перевод на другую работу;
* протезирование с помещением в стационар протезно-ортопедического предприятия.

Согласно федеральному закону от 29.12.2006 №255-ФЗ с поправками от 01.01.2011, «Пособие по временной нетрудоспособности выплачивается, если один из указанных случаев наступил в период работы по трудовому договору, осуществления служебной или иной деятельности, в течение которого граждане подлежат обязательному социальному страхованию, а также в случаях, когда заболевание или травма застрахованного лица наступили в течение 30 календарных дней со дня прекращения указанной работы или деятельности либо в период со дня заключения трудового договора до дня его аннулирования».

Порядок расчета размера пособий по временной нетрудоспособности выглядит следующим образом (с учетом поправок от 01.01.2011) в 2011 г.:

1. Сначала рассчитывается средний дневной заработок. Средний дневной заработок определяется путем деления суммы всех выплат, включаемых в базу для начисления страховых взносов в ФСС РФ, произведенных в пользу застрахованного лица за расчетный период – два календарных года, предшествующих году наступления временной нетрудоспособности, на 730;

2. Далее определяется размер дневного пособия в процентах от среднего дневного заработка. Причем, дневное пособие составляет:

* 60% среднего дневного заработка, если страховой стаж работника составляет менее 5 лет;
* 80% среднего заработка, если страховой стаж работника составляет более 5, но менее 8 лет;
* 100% среднего заработка, если страховой стаж работника составляет более 8 лет.

Продолжительность страхового стажа устанавливается на день начала временной нетрудоспособности;

1. И, наконец, рассчитывается размер пособия по временной нетрудоспособности путем умножения дневного пособия на количество календарных дней нетрудоспособности.

Ответственность за выплату пособия по временной нетрудоспособности лежит на работодателе в течение первых 3-х дней со дня наступления таковой, весь период свыше указанного срока оплачивается за счет средств фонда социального страхования (ФСС).

Согласно Закону №125-ФЗ различают единовременную и ежемесячные страховые выплаты застрахованному либо лицам, имеющим право на получение такой выплаты в случае его смерти. Эти выплаты назначаются либо самому застрахованному, либо лицам, имеющим право на их получение. Так, статья 10 Закона №125-ФЗ говорит о том, что в случае смерти застрахованного (как результат наступления страхового случая) страховые выплаты перечисляются лицам, имеющим право на получение страховых выплат.

По Закону единовременные страховые выплаты выплачиваются застрахованным лицам не позднее одного календарного месяца со дня их назначения, а в случае смерти застрахованного лица – лицам, имеющим право на их получение, в двухдневный срок со дня представления страхователем страховщику всех документов, необходимых для назначения этих выплат.

В соответствии с пунктом 3 статьи 15 Закона №125-ФЗ ежемесячные страховые выплаты назначаются и выплачиваются застрахованному за весь период утраты им профессиональной трудоспособности со дня, когда учреждением медико-социальной экспертизы установлен факт утраты застрахованным профессиональной трудоспособности, исключая период, за который застрахованному было назначено пособие по временной нетрудоспособности.

Размер единовременных и ежемесячных выплат зависит от степени утраты застрахованным лицом профессиональной трудоспособности и ограничивается максимальными размерами. Ежемесячные страховые выплаты подлежат индексации в порядке и размере, которые установлены Правительством РФ.

Оплата дополнительных расходов, связанных с медицинской, социальной и профессиональной реабилитацией работника осуществляется при наличии прямых последствий страхового случая. При этом, страховые выплаты могут назначаться на следующие виды нужд пострадавшего в результате страхового случая работника:

лечение, осуществляемое на территории РФ, непосредственно после произошедшего тяжелого несчастного случая;

приобретение лекарств, изделий медицинского назначения и индивидуального ухода;

прочий (специальный медицинский и бытовой) уход за пострадавшим, в том числе осуществляемый членами его семьи;

проезд застрахованного, а при необходимости и проезд сопровождающего его лица, для получения отдельных видов медицинской и социальной реабилитации;

медицинскую реабилитацию, которая осуществляется в организациях, оказывающих санаторно-курортные услуги, в том числе по путевке, включая оплату лечения, проживания и питания застрахованного; компенсация также может распространяться на сопровождающее его лицо, если такая необходимость документально подтверждена;

изготовление и ремонт протезов, протезно-ортопедических изделий и ортезов;

обеспечение техническими средствами реабилитации и их ремонт;

обеспечение транспортными средствами при наличии соответствующих медицинских показаний и отсутствии противопоказаний к вождению, их текущий и капитальный ремонт и оплату расходов на горюче-смазочные материалы;

профессиональное обучение (переобучение).

Обеспечение по страхованию выплачивается за счет средств ФСС как самим Фондом, так и работодателем. При этом работодатель:

а) выплачивает пособия по временной нетрудоспособности в связи со страховыми случаями;

б) оплачивает дополнительные отпуска (сверх ежегодных оплачиваемых) в связи с предоставлением органами ФСС РФ работникам путевок на санаторно-курортное лечение, включая весь период лечения и проезда к месту лечения и обратно.

Все остальные виды выплат назначаются, рассчитываются и выплачиваются непосредственно органами ФСС РФ по заявлению работника (п. п. 2 – 9 ст. 15 Закона №125-ФЗ).

Важно заметить, что основанием для выплаты страхового обеспечения является страховой случай. При этом, факт несчастного случая на производстве (профессионального заболевания), факт повреждения здоровья, либо наступления иного страхового случая и причинно-следственная связь между ними должны подтверждаться документами.

Основанием для назначения и выплаты пособия является листок нетрудоспособности, выданный и заполненный в точном соответствии с требованиями нормативно-правовых актов. При этом, в больничном листе в обязательном порядке должна содержаться отметка о причине нетрудоспособности: несчастный случай на производстве или профзаболевание.

Необходимо также иметь в виду, что размер пособия при утрате трудоспособности вследствие заболевания или травмы, при карантине, протезировании по медицинским показаниям и долечивании в санаторно-курортных учреждениях непосредственно после стационарного лечения зависит от страхового стажа.

Если в результате несчастного случая на производстве или профзаболевания работнику в соответствии с медицинским заключением положен курс медицинской реабилитации, который включает в себя санаторно-курортное лечение, орган ФСС РФ может предоставить ему путевку в такое учреждение. В этом случае работодатель обязан предоставить своему работнику дополнительный отпуск (сверх ежегодно оплачиваемого) на весь период лечения, включая путь к месту лечения и обратно. Такой отпуск должен быть предоставлен с сохранением заработной платы. А это означает, что работодатель обязан выплачивать отпускные на время реабилитации. Здесь надо заметить, что отпускные в связи с профессиональной травмой (заболеванием) выплачиваются за счет средств ФСС РФ. А расходы работодателя в таком случае орган ФСС РФ зачтет в счет уплаты страховых взносов.

Для получения страхового обеспечения сотрудник должен предоставить документы, подтверждающие наступление страхового случая. Однако, перечень документов, на основании которых работодатель обязан предоставить и оплатить дополнительный отпуск на санаторно-курортное лечение, в нормативно-правовых актах не закреплен. Можно привести примерный список документов, который должен предъявить работник. Этот список выглядит следующим образом.

1. Документ, подтверждающий решение органа ФСС РФ о выделении путевки в связи с несчастным случаем на производстве или профзаболеванием.

2. Копия путевки в санаторно-курортное учреждение или другие документы (ваучера, программы, договора с турагентом и т.п.) с указанием дат начала и окончания лечения.

2. Проездные документы, из которых можно увидеть, сколько времени работник затратил на дорогу к месту лечения и обратно.

Таким образом, получение компенсации возможно только при наличии полного списка документов, подтверждающих прохождение лечения с указанием точных сроков и расходов, затраченных на это лечение.

1. **Размер ежемесячных страховых выплат**

**2.1 Порядок начисления ежемесячной страховой выплаты**

Сегодня правовые, экономические и организационные основы обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний установлены Федеральным законом от 24.07.1998 г. №125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний». Этот Закон определяет порядок возмещения вреда, причиненного жизни и здоровью работника при исполнении им обязанностей по трудовому договору (контракту) и в иных случаях. С 1 января 2011 года вступили в силу поправки к Закону 125-ФЗ, которые внесли довольно заметные изменения в существующий порядок страховых выплат.

Ежемесячные страховые выплаты выплачиваются:

1. Застрахованным – в течение всего периода стойкой утраты им профессиональной трудоспособности с того дня, с которого медицинским учреждением установлен факт утраты застрахованным профессиональной трудоспособности, исключая период, за который застрахованному было назначено пособие по временной нетрудоспособности.

2. Лицам, имеющим право на их получение – в случае смерти застрахованного – в течение определенных периодов, в зависимости от социально-демографических характеристик данного лица. При этом не имеет значения умер ли застрахованный сразу в результате несчастного случая или профессионального заболевания или же спустя какой-то промежуток времени. В последнем случае должно быль установлено, что его смерть явилась последствием несчастного случая или профзаболевания. Выделяют следующие сроки страховых выплат в случае смерти работника:

1. – несовершеннолетним – до достижения ими возраста 18 лет;
2. – учащимся старше 18 лет – до окончания учебы в учебных учреждениях по очной форме обучения, но не более чем до 23 лет;
3. – женщинам, достигшим возраста 55 лет, и мужчинам, достигшим возраста 60 лет, – пожизненно;
4. – инвалидам – на срок инвалидности;
5. – одному из родителей, супругу / супруге либо другому члену семьи, неработающему и занятому уходом за находившимися на иждивении умершего детьми, внуками, братьями и сестрами, – до достижения ими возраста 14 лет либо изменения состояния здоровья.

страхование производственный выплата травматизм

**2.2 Размер ежемесячной страховой выплаты**

Размер ежемесячной страховой выплаты устанавливается в соответствии со ст. 12 Закона №125-ФЗ и определяется как доля среднемесячного заработка застрахованного, исчисленная в соответствии со степенью утраты им профессиональной трудоспособности.

При расчете размера утраченного заработка учитываются:

* все виды оплаты труда застрахованного как по месту его основной работы, так и по совместительству;
* суммы вознаграждений по гражданско-правовым договорам и суммы авторских гонораров;
* пособия по временной нетрудоспособности или по беременности и родам.

Все виды заработка учитываются в суммах, начисленных до удержания налогов, уплаты сборов и других обязательных платежей. В местностях, где установлены районные коэффициенты, процентные надбавки к заработной плате, размер ежемесячной страховой выплаты определяется с учетом этих коэффициентов и надбавок. При исчислении среднемесячного заработка застрахованного, направленного страхователем для работы за пределы территории Российской Федерации, учитываются заработная плата по основному месту работы и заработная плата, начисленная в иностранной валюте (если на нее начислялись страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний). Причем заработная плата, начисленная в иностранной валюте, пересчитывается в рубли по курсу Банка России, установленному на день назначения ежемесячной страховой выплаты.

Порядок расчета среднемесячного заработка зависит от того, отработал ли застрахованный в организации 12 месяцев. Если застрахованный отработал в организации более 12 месяцев, то для расчета среднемесячного заработка следует общую сумму его заработка с учетом начисленных в расчетном периоде премий разделить на 12. Если же работа, повлекшая повреждение здоровья, продолжалась менее 12 месяцев, то для расчета среднемесячного заработка застрахованного общая сумма заработка за фактически проработанное им число месяцев делится на число этих месяцев. При определении среднемесячного заработка учитывается заработная плата за месяцы, предшествовавшие месяцу, в котором произошел страховой случай. При подсчете среднемесячного заработка не полностью проработанные застрахованным месяцы заменяются предшествующими полностью проработанными месяцами либо исключаются в случае невозможности их замены. Если период, повлекшей повреждение здоровья, работы составил менее одного полного календарного месяца, то ежемесячная страховая выплата исчисляется исходя из условного месячного заработка, определяемого следующим образом: сумма заработка за проработанное время делится на число проработанных дней и полученная сумма умножается на число рабочих дней в месяце, исчисленное в среднем за год. По желанию застрахованного при наступлении страхового случая по причине получения им профессионального заболевания средний месячный заработок может быть подсчитан за последние 12 месяцев работы, предшествовавших прекращению работы, повлекшей такое заболевание.

В ситуации, когда страховой случай наступил после окончания срока действия трудового договора (контракта), по желанию застрахованного учитывается его заработок до окончания срока действия данного договора (контракта) либо обычный размер вознаграждения работника его квалификации в данной местности, но не менее законодательно установленной величины прожиточного минимума трудоспособного населения в целом по Российской Федерации.

Исчисленная и назначенная ежемесячная страховая выплата в дальнейшем перерасчету не подлежит. Исключение составляют случаи изменения степени утраты профессиональной трудоспособности и в случае индексации ежемесячной страховой выплаты (перерасчет производится с месяца, следующего за месяцем, в котором наступили указанные обстоятельства). В связи с повышением стоимости жизни сумма заработка, из которого производится исчисление ежемесячной страховой выплаты, а также размер ежемесячной страховой выплаты подлежат индексации. Коэффициент индексации и ее периодичность определяются Правительством Российской Федерации. Учитывая поправки к Закону №125-ФЗ, вступившие в силу с 1 января 2011 года, коэффициент индексации размера ежемесячной страховой выплаты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2011 год составляет 1,065.

Максимальный размер ежемесячной страховой выплаты устанавливается Законом №292-ФЗ, в соответствии с п.п. 2 п. 1 ст. 7 которого максимальный размер ежемесячной страховой выплаты не может превышать в 2011 г. 52 740 руб. В случае назначения страховых выплат застрахованному лицу по нескольким страховым случаям ограничение максимальным размером применяется к общей сумме страховой выплаты.

Ежемесячные страховые выплаты согласно ст. 15 Закона №125-ФЗ назначаются и выплачиваются застрахованному за весь период утраты им профессиональной трудоспособности начиная с того дня, с которого учреждением медико-социальной экспертизы установлен факт утраты застрахованным профессиональной трудоспособности. Период, за который застрахованному лицу было назначено пособие по временной нетрудоспособности, исключается. Требования о назначении и выплате обеспечения по страхованию, предъявленные по истечении трех лет с момента возникновения права на получение этих выплат, удовлетворяются за прошлое время не более чем за три года, предшествовавшие обращению за обеспечением по страхованию.

**Заключение**

Поскольку человеческий ресурс является одним из главных нематериальных активов любой организации, работодатель должен сделать все возможное, чтобы обеспечить безопасные условия труда своих работников. Если же все-таки возникает ситуация производственной травмы или утраты работоспособности работника по вине организации, то последняя обязана обеспечить пострадавшего материальной компенсацией для лечения и устранения негативных последствий травмы для здоровья и благосостояния человека. При этом, работнику, я уверена, не столь важно, из какого бюджета будет перечисляться страховые выплаты, главное, чтобы он был уверен в том, что в случае наступления производственной травмы или иного страхового случая, он будет соответственно обеспечен материальной и правовой поддержкой. Сейчас все чаще и чаще при устройстве на работу граждане немалое значение уделяют социальному пакету, который предоставляет компания. Это указывает на то, какую важную роль следует уделять разработке качественных систем страхования работников и выплате достойного обеспечения в случае наступления страхового случая.

Не стоит забывать, что именно организация заинтересована в получении здорового и функционирующего кадрового состава, а следовательно и поддержка сотрудников в период нетрудоспособности позволяет сократить сроки его реабилитации и влияет на его скорейший выход на работу. Однако на сегодняшний день наиболее остро стоит вопрос кадровой политики компаний. Большинство организаций в России выбирают стратегию взаимозаменяемости, когда проще найти нового сотрудника, чем выплачивать пособия по нетрудоспособности старым. И на этой проблеме, на мой взгляд, стоит заострить внимание в первую очередь, обсуждая вопросы социальных гарантий и безопасности труда сотрудников в целом.