Курсовая работа

«Проблема социального страхования и ее развитие в условиях формирования рыночной экономики»

Реферат

Объем работы 30 стр., в том числе 2 рис., 15 наим. лит.

Ключевые слова: социальное страхование, социальное обеспечение, пенсия, пособие.

В курсовой работе исследуется социального страхования в целом, а также особенности в Республике Беларусь. В курсовую работу включены следующие задачи:

ознакомление с теоретическими аспектами социального страхования;

изучение особенностей организации социальной защиты населения в Республике Беларусь;

изучение тенденций и направлений совершенствования социального страхования в Республике Беларусь.

В результате проведенного исследования сделаны следующие выводы:

В белорусской практике социальное страхование традиционно рассматривается как одна из основных форм социального обеспечения трудящихся в старости, в случае временной или постоянной утраты трудоспособности.

Обязательное социальное страхование имеет централизованную и децентрализованную форму. Выделяют как обязательное, так и добровольное социальное страхование

Беларусь сегодня имеет довольно развитую систему социального страхования. Однако существует ряд проблем, без преодоления которых на фоне стареющего демографического потенциала возможны перекосы в данной сфере.

Содержание

Введение 4

1. Социальное страхование как форма социальной защиты: сущность, цели субъекты 6

2. Виды и формы социального страхования 18

3. Проблемы и пути совершенствования социального страхования в Республике Беларусь 23

Заключение 32

Список использованных источников 34

Введение

Тема курсовой работы «Социальное страхование в системе социальной защиты населения» является актуальной и современной, так как наличие системы социальной защиты населения характерно практически для всех стран и необходимость в ней для конкретного гражданина обусловлена наступлением обстоятельств, исключающих возможность создания его трудом условий, обеспечивающих ему основные жизненные потребности.

Значение и уровень системы социальной защиты населения предопределены факторами личного характера, системными изменениями экономико-политического плана, природно-географическими и культурно-историческими особенностями государств. В период обострения экономических проблем и социальной напряженности необходимость ее расширения и совершенствования становится наиболее значимой и актуальной.

Цели и задачи. Целью курсовой работы является изучение тенденций социального страхования в системе социальной защиты населения и разработка путей и направлений совершенствования социального страхования в Республике Беларусь.

Исходя из поставленной цели вытекают основные задачи курсовой работы, которые сведены к следующим:

ознакомление с теоретическими аспектами социального страхования;

изучение особенностей организации социальной защиты населения в Республике Беларусь;

изучение тенденций и направлений совершенствования социального страхования в Республике Беларусь.

Предмет исследования. Предметом исследования курсовой работы явились методологические, практические вопросы совершенствования социального страхования в Республике Беларусь.

Объектом исследования. Объектом является социальное страхование в системе социальной защиты населения РБ.

Перечень примененных методов исследования. В процессе исследования данной курсовой работы были использованы как общенаучные, так и специальные методы исследования : анализ, синтез, сравнение, а также экономико-статистический и метод технико-экономических расчетов.

Список использованных источников включает в себя перечень использованных в курсовой работе законодательных актов Республики Беларусь, перечень научных статей, учебников, методических пособий по написанию курсовой работы.

1. Социальное страхование как форма социальной защиты: сущность, цели субъекты

В отечественной правовой науке социальное страхование традиционно рассматривается как одна из основных форм социального обеспечения трудящихся в старости, в случае временной или постоянной утраты трудоспособности и т.п. Оно определяется как часть государственной системы социальной защиты населения, характеризующаяся определенной спецификой. 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 также 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 социальных страховых рисков, подлежащих обязательному социальному страхованию.

Понятие социального страхового риска - одно из ключевых в теории социального страхования. Под ним понимается предполагаемое событие, влекущее изменение материального и (или) социального положения работающих граждан и иных категорий граждан, в случае наступления которого осуществляется обязательное социальное страхование. По нашему мнению, социальный страховой риск следует определять более узко.

Категория социального риска подробно и глубоко исследована в отечественной науке начала и первой трети ХХ века. Так, известный специалист в этой области Н.А.Вигдорчик писал: "Страхованием называется такая организация взаимопомощи, при которой риск известного несчастья учитывается заранее и связанная с этим риском материальная тяжесть заранее же распределяется между всеми членами организации. Под социальным страхованием он понимал совокупность всех его форм и видов, которые имеют целью обеспечение широких масс населения на случай различных социальных рисков. При этом подчеркивал, что социальным страхованием "обнимается риск потери заработка". Именно этот характер риска ученый считал первым признаком социального страхования. "Второй существенный признак социального страхования, - отмечал он, - заключается в том, что оно обнимает трудящиеся массы - рабочих, служащих, домашнюю прислугу, мелких ремесленников, мелких земледельцев - одним словом, всех, кто страдает при капиталистическом строе от необеспеченности существования. Поэтому если к страхованию прибегает представитель имущих классов, то - хотя бы это страхование и имело целью возмещение заработка - оно никакого отношения к социальному страхованию иметь не будет".

Некоторые авторы социальный риск трактовали более широко, относя к нему не только риск утраты заработка, который З.Р. Теттенборн называла главным, но и случаи "материального отягощения" (рождение ребенка, необходимость ухода за ним, смерть члена семьи и др.).

Объектом социального страхования действительно выступает не только риск утраты, уменьшения заработка или иного трудового дохода, но и случаи несения повышенных расходов, которые признаны социально значимыми. Например, пособие на погребение выдается работающим гражданам в случае смерти несовершеннолетнего члена семьи из страхового источника - за счет средств Фонда социального страхования.

Но по размеру это пособие, имеющее страховой характер, не отличается от пособия, которое можно назвать социальным. Соглашаясь в целом с возможностью и необходимостью осуществления социального страхования на случай повышенных социально значимых расходов, в то же время необходимо подчеркнуть, что оно должно давать право на более высокий уровень обеспечения в сравнении с предоставляемым из бюджета. Это связано прежде всего с финансовым участием (прямым или косвенным) застрахованного в формировании источника выплат. Здесь мы подошли к еще одному аспекту обсуждаемой проблемы.

Если основным признаком социального страхования является социальный риск, который связан с утратой или снижением заработка или несением повышенных расходов по социально значимым причинам, то как отграничить социальное страхование от социального обеспечения? Для того чтобы ответить на этот вопрос, проанализируем высказанные в науке точки зрения.

Авторы немногочисленных современных исследований, творчески перерабатывая теоретическое наследие прошлого, привносят в процесс познания сущности социального страхования новые идеи, отражающие сегодняшнюю социально-экономическую специфику России. Так, Е.Е.Мачульская, анализируя взгляды ученых конца XIX - начала XX века (Л.В.Забелина, А.Чекина (В.Яроцкого), А.Л.Гельфера, Б.Любимова, А.Винокурова), выделяет в качестве одной из существенных особенностей социального риска то, что "он угрожал только пролетариату и беднейшим слоям самозанятого населения и вообще не затрагивал класса капиталистов и других имущих слоев капиталистического общества".[7] Она приходит к выводу, что сегодня появляются новые экономические причины и сохраняются физиологические и демографические причины социальной необеспеченности. Поэтому социальный риск надлежит рассматривать как основание для социальной защиты и социального обеспечения. При этом автор определяет его как "вероятностное событие, наступающее в результате утраты заработка или другого трудового дохода, падения уровня жизни ниже отметки прожиточного минимума и по объективным социально значимым причинам, создающее необходимость социальной защиты населения со стороны государства".

Сущность социального риска заключается в утрате заработка или иного трудового дохода, поэтому вряд ли возможно говорить о его наличии у лиц, не имеющих работы и заработка. "Социальный риск - риск материальной необеспеченности трудящегося из-за потери возможности участвовать в экономическом процессе".

Гражданин, не занятый в сфере общественного производства, не подвержен социальному риску в той узкой трактовке, которая в целом представляется правильной, но все же требует некоторых уточнений. Если рассматривать социальный риск так широко, как это делает Е.Е.Мачульская, в сферу социального страхования попадают все категории лиц, нуждающихся в социальном обеспечении. При таком подходе нивелируются различия между социальным страхованием и другими формами социальной защиты, прежде всего - социальным обеспечением и социальной помощью. С нашей точки зрения, социальные риски в широкой трактовке выступают как основания для социальной защиты. Риск, который выступает объектом социального страхования, можно назвать социально-экономическим. Во-первых, потому что он охватывает только экономически активное население. Во-вторых, такой риск связан с утратой заработка или иного трудового дохода вследствие невозможности участия в экономическом процессе по уважительным причинам: биологической (болезнь, инвалидность, старость), производственной (трудовое увечье или профессиональной заболевание), экономической (безработица) или социального характера (рождение и воспитание детей)\*(9).

Широкая трактовка социального риска, которой придерживается Е.Е.Мачульская, отражает сложившиеся в советское время стереотипы всеобщего государственного социального обеспечения, которое охватывало и существовавшие тогда виды социального страхования (пенсионное и страхование временной нетрудоспособности).

Разграничить понятия "социальное обеспечение" и "социальное страхование" в том объеме, в котором они возникли и развивались в советском праве, достаточно трудно, поскольку сущность социального страхования в этот период выхолащивалась в угоду идеологическим ценностям патерналистской системы взаимоотношений между государством и гражданином.

Система социального страхования, основанная на принципе перераспределения, является системой общественной солидарности. Не случайно поэтому некоторые ученые рассматривают социальное страхование только как форму финансирования социального обеспечения. Так, В.Ш.Шайхатдинов считает страхование одним из основных организационно-правовых способов образования денежных фондов и называет его не социальным, а страхованием в сфере социального обеспечения. Он утверждает:

"Страхование характеризуется взиманием взносов с застрахованных, работодателей с участием государства, а также наличием установленной системы социальных случаев (рисков), при наступлении которых у застрахованных граждан возникает субъективное право на обеспечение"

Выделим несколько признаков социального страхования, которые одновременно характеризуют его отличие от социального обеспечения и обозначают перспективы его дальнейшего развития.

Во-первых, социальное страхование, как и любое страхование вообще, выполняет функции не только компенсации социального риска, но и предупреждения неблагоприятных последствий рисковой ситуации. В этом главное отличие социального страхования от социального обеспечения, которое предоставляется только в неблагоприятных ситуациях. Наличие превентивного компонента объединяет социальное страхование и социальную защиту. Предварительное выявление и учет риска присущи всем видам и формам страхования.. Но далеко не всякий риск поддается измерению и учету.

Социально-экономический риск в ряде случаев можно просчитывать. Большинство ученых едины во мнении, что для определения природы риска важны его качественные и количественные характеристики. К примеру, социальный риск как вероятность наступления для работника материальной необеспеченности вследствие утраты заработка можно измерять, используя такие показатели, как частота наступления рисковой ситуации; уровень материальной обеспеченности в случае утраты трудоспособности или отсутствия спроса на труд; продолжительность рисковой ситуации (период между ее наступлением и переходом к нормальным условиям жизнедеятельности), и др.

Предварительное выявление и учет риска выражаются также в профилактической направленности страхования. Она присуща, в частности, социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, когда состояние охраны труда и техники безопасности на предприятии наряду со степенью профессионального риска может служить основанием для установления скидок или надбавок к страховым тарифам. Еще в 1929 г. З.Р.Теттенборн отмечала, что социальное страхование включает в себя борьбу с риском утраты заработка путем предупреждения болезней, несчастных случаев и других явлений, которые угрожают работнику.

Рассматривая социальное страхование с экономических позиций, В.А.Лукьянова подчеркивала значение превентивного компонента для народного хозяйства страны.[6] Улучшение условий труда и быта застрахованных, борьба с производственным травматизмом и заболеваемостью сокращало расходы бюджета социального страхования на выплату пенсий и пособий, сохраняло и улучшало здоровье трудящихся. "Социальное страхование как основная организационно-правовая форма социальной защиты используется как автономный и самостоятельный механизм для аккумулирования денежных средств, а также выполнения ряда других функций социальной защиты населения - организации оздоровления трудящихся (медицинское страхование и страхование от несчастных случаев на производстве), создания социально-оздоровительной и реабилитационной инфраструктуры, создания новых рабочих мест».

Второй важный признак, отграничивающий социальное страхование от социального обеспечения - способ финансирования. В.М.Догадов справедливо заметил: "При социальном страховании средства на выдачу пособий образуются из страховых взносов: Лишь в некоторых, сравнительно редких случаях делает известные приплаты и государство". Страховые взносы всегда составляют часть заработной платы или дохода застрахованного лица, даже в том случае, когда за наемного работника взносы уплачивает работодатель. Это наводит на мысль о том, что социальное страхование в отличие от социального обеспечения не является для застрахованных алиментарным, безвозмездным и безэквивалентным. Всякое страхование является возмездным, и социальное в том числе. Проблема заключается в том, что в нашей стране социальное страхование развивалось как форма социального обеспечения, постепенно утрачивая свою страховую специфику и перерастая во всеобщее социальное обеспечение. Поэтому так и не был реализован принцип эквивалентности страхового обеспечения уплаченным взносам, а возмездный характер замалчивался.

Третья важнейшая черта социального страхования, которая логически вытекает из предыдущей, - высокий уровень обеспечения. Если уровень социально-страхового обеспечения будет одинаковым или даже более низким в сравнении с государственным социальным обеспечением, то преимущества страховой модели нивелируются, утрачиваются стимулы для экономической деятельности, которая должна обеспечивать не только стабильные высокие доходы в активный период жизни, но и достойное материальное обеспечение при наступлении страховых случаев. Это соответствует экономической логике страхования, которое и организуется для того, чтобы защитить гражданина от неблагоприятных последствий путем сохранения достигнутого уровня жизни.

В противном случае граждане утратят заинтересованность в активной экономической деятельности, участии в социально-страховой системе и перейдут в разряд социальных иждивенцев. И здесь мы подходим к крайне важной характеристике социального страхования с позиций обязательного права. Возможность межотраслевого применения цивилистической конструкции обязательства неоднозначно оценивается учеными. Она основывается на выявлении их социальной сущности, вокруг чего не ослабевают научные дискуссии.

Не стремясь охватить весь спектр проблем межотраслевого применения конструкции обязательства, ограничимся лишь оценкой возможности ее использования для характеристики социально-страховых отношений. По нашему мнению, ее применение к социальному страхованию возможно в порядке межотраслевой аналогии права. Субсидиарное применение норм смежных отраслей права допускается лишь при соблюдении ряда условий. В частности, необходимо выявить существенное сходство в регулируемых отношениях, а также и в способах их правового опосредования, - по выражению С.А.Комарова, двойное сходство.[5] Отношения по социальному страхованию сравнимы с гражданско-правовыми в силу их имущественного, перераспределительного характера, а также возможности их договорного регулирования. Страховое обязательство есть разновидность обязательства. В теории страхования обязательство понимают как конкретную обязанность, чаще совокупность взаимосвязанных обязанностей, принимаемых одной стороной по отношению к другой и закрепленных в договоре страхования. Косвенные подтверждения возможности применения конструкции обязательства к отношениям по социальному страхованию можно найти непосредственно в нормах Гражданского кодекса. Так, он предусматривает, что общие правила о страховании применяются к специальным видам страхования, если иное не установлено законами об этих видах страхования. Конечно, социальное страхование не является гражданско-правовым, но некоторую схожесть все же можно выявить.

Экономическая природа любого страхования заключается в замкнутой солидарной раскладке материального ущерба между участниками организации\*(22). Для социального страхования не характерны отношения власти-подчинения в чистом виде, скорее, можно говорить об автономии субъектов. Поэтому закрепленный в ст.2 ГК РФ в качестве общего правила запрет применения гражданского законодательства к имущественным отношениям, основанным на административном или ином властном подчинении одной стороны другой, здесь не должен действовать. Термин "страховое обязательство" применяется законодателем при регулировании отношений по обязательному социальному страхованию (так, в ст.4 Закона закрепляются государственные гарантии исполнения обязательств по социальному страхованию, в ст.18 в числе прочих оснований дифференциации страховых тарифов названы возможности исполнения страховых обязательств и т.д.).

Попытки применения конструкции обязательства к социально-обеспечительным отношениям уже предпринимались в науке. Отстаивая идею о широкой сфере действия права социального обеспечения, Т.В. Иванкина пришла к выводу, что по своему содержанию правоотношения по социальному обеспечению являются обязательствами.

"Все эти отношения имеют единую экономическую сущность: это отношения по распределению совокупного общественного продукта, аккумулированного в общественных фондах потребления". Объектом таких правовых связей являются блага и услуги, распределяемые через общественные фонды потребления. Т.В. Иванкина первой в отечественной науке права социального обеспечения сформулировала концепцию социальных обязательств. Под ними понимаются отношения между государственными органами и гражданином по поводу предоставления ему материальных благ и услуг из общественных фондов потребления. Т.В. Красильникова проводит аналогию с гражданско-правовыми обязательствами и признает пенсионное правоотношение "особого рода односторонним денежным обязательством, в силу которого орган социального обеспечения, при наличии соответствующих юридических фактов, обязан ежемесячно выплачивать пенсионеру определенные законом денежные суммы (пенсию)".

К сожалению, эта концепция не получила дальнейшего развития и углубления, несмотря на заложенный в ней большой научный потенциал. По своей глубине и универсальности она, несомненно, может претендовать на роль ведущего научного направления в праве социального обеспечения, будучи дополнена и дифференцирована в зависимости от применяемых сегодня форм социального обеспечения. Например, используя разработанную в гражданском праве систему критериев, можно провести классификацию социальных обязательств. Как и гражданско-правовые, они могут быть односторонними и взаимными. К первому виду относятся социально-обеспечительные обязательства, в силу которых государство (обязанная сторона) в лице его органов обязано предоставить гражданину (управомоченной стороне) материальное обеспечение в случаях, указанных в законе. Социально-страховое обязательство является взаимным. Гражданин обязан уплачивать страховые взносы (либо за него это делает страхователь, что не меняет экономической природы взносов, представляющих собой часть заработной платы или дохода застрахованного лица), государство в лице его органов вправе требовать их уплаты в целях обеспечения текущих потребностей социально-страховой системы, то есть для выплаты пенсий и пособий.

При этом социальное страхование реализует публичную функцию перераспределения общественного продукта через страховые фонды. Но при наступлении страхового случая у конкретного застрахованного лица возникает право требовать предоставления социально-страхового обеспечения (материальных благ или услуг) за счет того денежного фонда, который был создан с его участием. Государство же обязано предоставить такое обеспечение, причем с учетом периода страхования (трудового или страхового стажа) и уплаченных взносов (исходя из заработка или дохода, с которого они взимались). Иными словами, государство должно вернуть застрахованному часть уплаченных им страховых взносов, то есть социально-страховое обеспечение является возмездным.

Данные отношения содержат частноправовой компонент. Если государство не выполняет свою обязанность, то нарушается принцип справедливости. Финансовое бремя, понесенное экономически активным населением, становится чрезмерным, потому что помимо страховых взносов, которые должны были составлять основу не только материального обеспечения самого плательщика (частно-правовой компонент), но и обеспечения других застрахованных (публично-правовой компонент). Ведь эти категории граждан уплачивают еще налоги, имеющие исключительно публично-правовой характер. Социально-обеспечительное обязательство является безвозмездным, так как государство должно предоставить гражданину материальное обеспечение безэквивалентно. А отсюда следует, что социально-обеспечительные обязательства являются публично-правовыми, в то время как социально-страховые носят частно-публичный характер. Г.Ф.Шершеневич отмечал: "Юридическое отношение, принуждающее одно лицо к совершению действия в пользу другого, предполагает у последнего наличность интереса в выполнении этого акта"[12]. Несмотря на кажущуюся единую природу интересов гражданина в социальных обязательствах любых видов (интерес этот выражается в удовлетворении материальных потребностей за счет перераспределения средств общественных фондов), интересы застрахованного лица состоят в получении обеспечения с учетом уплаченных взносов. Единство социальных обязательств заключается в том, что они могут возникать на основании как закона, так и договора. Но все же договорные начала более распространены в системе социального страхования.

Таким образом, социальное страхование можно определить как взаимное возмездное частно-публичное обязательство, возникающее на основании закона (обязательное государственное) либо договора (дополнительное), в силу которого застрахованное лицо обязано уплачивать страховые взносы и при наступлении страхового случая имеет право на обеспечение за счет средств страхового фонда, эквивалентное уплаченным взносам, а страховщик (государство в лице создаваемых им учреждений либо некоммерческая или коммерческая организация) вправе требовать уплаты страховых взносов и обязан предоставить страховое обеспечение.

К сожалению, сегодня в как в России, так и в Беларуси не реализуется в полной мере такой принцип социального страхования, как автономность и относительная самоуправляемость системы. Между тем огромное значение приобретает развитие социального страхования именно в этом ключе в условиях формирования социального правового государства.

Автономная система социального страхования - признак развитого гражданского общества, в котором личность автономна от государства, а последнее выступает как равноправный социальный партнер. В этом плане мы солидарны с М.В.Лушниковой, убедительно показавшей преимущества механизма социального партнерства и в сфере права социального обеспечения. Институтам социального страхования присуще заметное стремление дистанцироваться от политики (путем негосударственного управления, финансирования за счет специальных взносов, а не общих налогов).

Быть может, именно эта самоуправляемость системы социального страхования и стала "раздражающим" фактором, побудившим государство свернуть социально-страховую реформу или, по крайней мере, направить ее в новое русло. Речь идет о введении единого социального налога, объединяющего страховые взносы на пенсионное, обязательное медицинское страхование и страхование на случай временной нетрудоспособности.

При этом суммарный тариф (налоговая ставка) снижается и становится регрессивным, что заслуживает положительной оценки. Но уровень страхового риска по-прежнему не учитывается. Не вполне ясна роль внебюджетных социальных фондов, которые уже не будут выполнять функции сбора и аккумуляции средств на социальное страхование, перешедшие к органам Министерства по налогам и сборам. Поскольку фонды не предоставляют обеспечения по социальному страхованию, их можно будет рассматривать как дополнительные передаточные звенья между застрахованными и органами социальной защиты населения, медицинскими учреждениями и т.д. Социально-страховая модель, которая формировалась в нашей стране начиная с 1990 года, с введением в действие второй части Налогового кодекса РФ, предусматривающей переход к уплате единого социального налога (взноса), утратит ряд важных признаков (автономность, относительную финансовую устойчивость и др.). Конечно, нынешняя система социального страхования не является совершенной. Она может быть охарактеризована как преимущественно государственная. Государство осталось ведущим субъектом отношений, определяет "правила игры", управляет финансовыми средствами социального страхования.

Обязательное государственное социальное страхование является основной, если не единственной формой, в то время как дополнительные виды не могут развиваться в силу непомерного финансового бремени по обязательному страхованию. С введением единого социального налога роль государства в системе социального страхования еще более возрастет, а участие в ней других социальных партнеров (объединений работодателей, профессиональных союзов) станет еще более проблематичным. Переход к многоуровневой полисубъектной самоуправляемой социально-страховой системе либо затянется на многие годы, либо станет невозможным.

2. Виды и формы социального страхования

Социальное страхование занимает ведущее место в системе защиты населения. Зарубежный применения и развития различных форм социального страхования, результативные исследования наших ученых позволяют выделить его основные организационно-правовые формы, которые можно осуществить по следующим основным признакам:

установление и реализация социально-страховых отношений в силу предписаний закона или свободного волеизъявления страхователя и страховщика;

степень централизации процессов организации, осуществления и контроля социального страхования;

уровни хозяйствования и управления, субъекты которых являются носителями социально-страхового интереса.

С учетом этих признаков выделяются обязательное и добровольное социальное страхование, состав форм и видов первого из них представлен на рис. 2.1. [8, c. 132]

Рисунок 2.1. Состав форм и видов обязательного социального страхования

Обязательное социальное страхование включает:

централизованно организованную, осуществляемую и контролируемую государством форму обязательного социального страхования;

децентрализованную форму обязательного социального страхования, организованную и осуществляемую в соответствии с федеральными законами указанными в них в качестве страхователей лицами.

На рис. 2 представлен состав форм и видов добровольного социального страхования, состоящего из:

корпоративно-коллективной формы личного социального страхования;

индивидуальной формы личного социального страхования.

Рисунок 2.2 Состав форм и видов добровольного социального страхования

Указанные на рис. 2.2 организационно-правовые формы социального страхования имеют немало общего:

цель социального страхования;

принципы: наличие социально-страхового интереса у потенциальных страхователей; экономической эквивалентности сумм социально-страховых выплат и получаемых страховщиком страховых взносов; солидарного участия всех страхователей в осуществлении социально-страхового обеспечения наступления страховых случаев; гарантированность социально-страхового обеспечения застрахованных лиц при наступлении страховых случаев;

страховые случаи (как проявление социальных рисков), причиняющие вред жизни и здоровью застрахованных лиц;

объекты социального страхования.

Таким образом, в добровольном личном страховании можно увидеть отдельную организационно-правовую форму социального страхования. Рассматриваемые организационно-правовые формы социального страхования имеют не только общие свойства, но и свои особенности. Наиболее существенные отличия от централизованно организованной и осуществляемой государством формы социального страхования имеют децентрализованная форма обязательного страхования жизни и здоровья различных категорий граждан и добровольное личное страхование.

Во-первых, централизованной обязательного социального страхования охватывается все население (в частности, по ОМС) или очень большие массы населения (все работающие граждане при страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, пенсионеры по ОПС). По видам децентрализованной формы подлежит обязательному социальному страхованию жизнь и здоровье значительных по численности категорий лиц в основном опасных профессий (военнослужащих, работников правоохранительных органов, судей и др.), а также пассажиров на междугородных перевозках всеми видами транспорта. Добровольное же личное страхование обеспечивает социальную защиту значительно меньшему количеству граждан. [13, c. 32]

Во-вторых, при обязательных видах социального страхования страхователи, категории подлежащих страхованию граждан, социальные риски (страховые случаи), страховые суммы, условия и сроки социально-страховой защиты, страховые тарифы и размеры социально-страхового обеспечения (страховых выплат) устанавливаются законом. Напротив, добровольное личное социальное страхование осуществляется в соответствии с разрабатываемыми и утверждаемыми правилами страхования (не противоречащими законодательству) и заключаемыми со страхователями договорами личного страхования на основе свободного волеизъявления сторон согласования ими существенных условий договора.

Кроме того, при централизованной форме обязательного социального страхования государством учреждаются специальные организации-страховщики (ПФ РФ, фонды ОМС, ФСС РФ), которые контролируются им, а денежные социально-страховые фонды находятся в федеральной собственности. Страховые фонды при добровольных видах личного социального страхования формируются страховщиками за счет уплачиваемых страхователями страховых премий (взносов) и являются их собственностью (при законодательном запрещении нецелевого использования страховой нетто-премии в соответствии с правовыми нормами. Страховые тарифы при этом разрабатываются и утверждаются страховщиками и контролируются Федеральной службой страхового надзора. Страховые выплаты по договорам добровольного личного страхования производятся в соответствии с правилами (договорами) страхования в установленных ими размерах для определенных страховых случаев (и объектов страхования), общая сумма которых ограничивается страховой суммой, устанавливаемой при заключении договора страхования по усмотрению и соглашению сторон.

В-третьих, при централизованной и децентрализованной формах социального страхования социальное обеспечение (социально-страховые выплаты) при страховых случаях могут осуществляться постоянно (например, выплаты государственных трудовых пенсий, ОМС, страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и др.) или в течение длительного периода (например, пока гражданин занят на государственной или военной службе — при обязательном страховании их жизни и здоровья). При добровольных видах личного страхования (за исключением страхования пенсий, пожизненной ренты и т. д.) периоды страховых выплат не превышают сроков действия договоров страхования.

Представленные выше результаты сравнительного исследования современных форм обязательного и личного социального страхования позволяют охарактеризовать их общие черты и особенности, рассмотреть дальнейшие пути развития практики социального страхования.

3. Проблемы и пути совершенствования социального страхования в Республике Беларусь

В Республике Беларусь целью социальной политики является обеспечение устойчивого роста уровня и качества жизни населения и сокращение бедности. В процессе трансформационного перехода по сравнению с многими другими странами, вставшими на путь рыночных преобразований, Беларуси удалось не допустить значительных негативных явлений в социальной сфере, связанных с безработицей, резким расслоением населения по уровню доходов, снижением доступности услуг здравоохранения и образования и др.

В рамках выбранной страной социально ориентированной рыночной модели отношений правительство стремится решить задачи, направленные на: создание экономических и правовых условий для повышения трудовой активности, развития деловой инициативы трудоспособного населения; улучшение демографической ситуации с целью расширенного воспроизводства населения страны; достижение ощутимого улучшения материального положения и условий жизни населения; обеспечение конституционных прав граждан в области труда, социальной защиты, образования, охраны здоровья, культуры, обеспечения жильем; защиту прав и социальных гарантий, предоставляемых семье, женщинам, детям, молодежи, инвалидам. [14]

Активная социальная политика и очевидные успехи в экономике позволили Беларуси занять согласно данным, рассчитываемым ООН, одно из самых высоких мест среди стран СНГ по индексу человеческого развития, учитывающему уровень жизни населения, его образованность и продолжительность жизни.

Государство рассматривает социальное партнерство как важнейший механизм регулирования трудовых отношений и денежных доходов населения. На принципах такого партнерства и взаимодействия сторон (статья 14 Конституции), которые отвечают международным правилам, осуществляется взаимодействие профсоюзов, нанимателей и государственных органов управления.

Состав сторон и их представителей, а также порядок переговоров на разных уровнях и стадиях социального партнерства определяются с учетом особенностей отрасли и региона.

Представителями сторон, выражающими их интересы, являются:

от имени работников — органы профессиональных союзов и их объединений, уполномоченные на представительство в соответствии с их уставами, или иные организации, представляющие интересы работников;

от имени нанимателей — руководители предприятий и организаций независимо от формы собственности или другие уполномоченные лица; полномочные органы объединений нанимателей, иные уполномоченные нанимателями органы;

от имени государства — Совет Министров, уполномоченные им органы государственного управления, а также органы государственной власти на местах (область, город, район).

Соглашения заключаются на республиканском (Генеральное соглашение), отраслевом (тарифное соглашение) и местном (коллективные договоры) уровнях. На обсуждение выносятся преимущественно следующие вопросы: механизм регулирования оплаты труда и ее размер, индексация доходов населения; улучшение условий охраны труда, экологическая безопасность; продолжительность рабочего времени и времени отдыха, отпуска; занятость, переобучение, условия высвобождения работников; социальная защита — пенсионное обеспечение, помощь безработным, инвалидам и малообеспеченным слоям населения; организация взаимоотношений между представителями нанимателей и работников.

В республике создан и функционирует Национальный совет по трудовым и социальным вопросам. В областях, отраслях, городах и районах действуют согласительные комиссии по трудовым и социальным вопросам, на предприятиях — комиссии по коллективным переговорам. Урегулированием коллективных трудовых конфликтов занимается Республиканский трудовой арбитраж. Гарантом соблюдения конституционных прав социальных партнеров является Конституционный суд Республики Беларусь.

Политика в области регулирования доходов населения и оплаты труда направлена на последовательное приближение государственных социальных гарантий к бюджету прожиточного минимума, а затем — к минимальному потребительскому бюджету за счет расширения сферы действия программ социальной защиты, усиления адресной помощи беднейшим слоям.

Основные положения, задачи и подходы к совершенствованию оплаты труда в отраслях народного хозяйства были заложены в Концепции реформы оплаты труда, одобренной Советом Министров в октябре 1991 г. С января 1992 г. введены в действие Единая тарифная сетка работников Республики Беларусь и рекомендации по ее применению, которые постоянно совершенствуются. С введением Единой тарифной сетки учреждения и организации социальных отраслей бюджетной сферы и предприятия внебюджетного сектора экономики были поставлены в равные условия по ставкам (окладам) оплаты труда специалистов.

В основу механизма управления заработной платой положен также принцип сочетания государственного и договорного регулирования. Это содействовало решению проблемы экономического стимулирования хозяйствующих субъектов в наращивании объемов производства, повышению ответственности руководителей министерств, других органов управления за поддержание заработной платы на должном уровне и ее своевременную выплату.

Предусмотренная законом минимальная продолжительность оплачиваемого отпуска составляет 24 дня при пятидневной рабочей неделе. Государственное социальное страхование распространяется на всех работников.

В настоящее время вопросы найма и увольнения, режима труда и отдыха, оплаты труда, гарантий и компенсаций, вопросы социального развития коллектива регулируются также коллективным договором и индивидуальными трудовыми договорами (контрактами) с работниками, которые, в свою очередь, регулируются государственным законодательством.[15]

Целью законодательной базы Республики Беларусь по социальной защите являются недопущение снижения жизненного уровня населения, и прежде всего наименее защищенных категорий (пенсионеров по возрасту, инвалидов, многодетных и неполных семей), повышение эффективности социальных программ и рациональное использование выделяемых государством средств на защиту населения.

Основополагающую роль в социальной политике играет закон Республики Беларусь «Об основах государственного социального страхования» (1995 г.), в котором закреплена система государственного социального страхования как основная форма социального обеспечения граждан. В ней определено место пенсий и пособий.

К базисным для социальной сферы относится также закон «О прожиточном минимуме в Республике Беларусь» (1999 г.), который устанавливает правовую основу для определения прожиточного минимума, его использования при формировании и реализации государственной политики регулирования уровня жизни, а также при осуществлении мер социальной защиты населения.

На социальное обеспечение, помимо ассигнований из государственного бюджета, направляются ресурсы внебюджетного Фонда социальной защиты населения, который формируется за счет взносов на государственное социальное страхование (35% от фонда оплаты труда для нанимателей и 1% от индивидуальной заработной платы работающих граждан).

Основными статьями распределения бюджета этого фонда являются пенсии (на их долю приходится 77% в структуре расходов) и социальные пособия (15,6%).

В республике пенсионерами являются более 2,6 млн. человек, что составляет около 26,3% населения. Законом «О пенсионном обеспечении» (1992 г.) установлены основные виды государственных пенсий: трудовые и социальные.

Право на трудовую пенсию имеют лица, занятые общественно полезным трудом или иной деятельностью, засчитываемой в стаж работы, а также некоторые другие граждане.

Пенсии по возрасту получают более 80% получателей трудовых пенсий.

Право на пенсию по возрасту на общих основаниях имеют мужчины по достижении 60 лет и при стаже работы не менее 25 лет; женщины – по достижении 55 лет и при стаже работы не менее 20 лет.

В республике существует система досрочных пенсий для лиц, проработавших определенное время в неблагоприятной производственной среде, а также для работников некоторых других профессиональных категорий.

Социальные пенсии назначаются гражданам, которые не получают трудовой пенсии: инвалидам, в т. ч. инвалидам с детства, лицам, достигшим пенсионного возраста; детям — в случае потери кормильца.

Для повышения эффективности мер по социальной защите инвалидов принят закон «О социальной защите инвалидов в Республике Беларусь» (1991 г., новая редакция – 2000 г.) [15]

По социально-правовым основаниям обеспечения в Беларуси выделяются следующие важнейшие виды пособий: по временной нетрудоспособности; семьям, воспитывающим детей; по безработице; на погребение.

Пособие по временной нетрудоспособности обеспечивает материальную поддержку граждан, которые по различным причинам временно утратили возможность трудиться, получать заработную плату или иной трудовой доход.

Пособиями по временной нетрудоспособности обеспечиваются лица, на которых в соответствии с законодательством распространяется государственное социальное страхование.

Пособия семьям, воспитывающим детей, имеют целью социальную защиту семьи, укрепление ее положения в обществе, охрану материнства и детства.

В соответствии с законом о государственных пособиях семьям, воспитывающим детей, назначаются следующие виды пособий: по беременности и родам; в связи с рождением ребенка; матери, ставшей на учет в организациях здравоохранения до 12-недельного срока беременности; пособие и отпуск по уходу за ребенком в возрасте до 3 лет, причем период ухода за ребенком зачисляется в непрерывный трудовой стаж; пособие на детей в возрасте от 3 до 16 (18) лет, размер его устанавливается в процентах к бюджету прожиточного минимума в среднем на душу населения и зависит от совокупного ежемесячного дохода семьи; пособия по уходу за больными детьми и детьми-инвалидами в возрасте до 18 лет, в т. ч. пособия на детей, ВИЧ-инфицированных или больных СПИДом; выплачиваются надбавки к государственным пособиям на детей, рожденных вне брака, воспитываемых одним родителем в случаях, установленных законодательством, а также на детей-инвалидов в возрасте до 18 лет.

Работающие беременные женщины имеют отпуск по беременности и родам продолжительностью 126 календарных дней, а в случаях осложненных родов или рождения двух и более детей – соответственно 140 и 160 дней. В период такого отпуска пособия выплачиваются работающим женщинам, женщинам, обучающимся с отрывом от производства, а также женщинам, признанным в установленном порядке безработными.

Пособие по безработице гарантируется и регулируется законом о занятости населения.

Правом на пособие пользуются безработные, к которым относятся трудоспособные граждане в трудоспособном возрасте (женщины до 55 лет, мужчины до 60 лет), постоянно проживающие на территории республики, не имеющие работы, не занимающиеся предпринимательской деятельностью, не обучающиеся в дневных учебных заведениях либо не проходящие военной службы и зарегистрированные в государственной службе занятости. Пособие не облагается налогами и подлежит индексации в установленном порядке.

Консолидация средств пенсионного и социального страхования в бюджете позволяет использовать их на общегосударственные нужды в интересах республиканского бюджета. Эта практика неизбежно отражается на уровне пенсий и пособий. Проблемы, накопившиеся в системе, будут усугубляться, поскольку построение эффективной и рациональной системы пенсионного страхования в условиях консолидации бюджета ФСЗН практически невозможно. Должна быть создана разветвленная система пенсионного страхования, основанная на распределительно-накопительных принципах и автономии государственного страхования досрочных пенсий. Финансовые ресурсы пенсионной системы следует расходовать обособленно на оказание солидарной страховой помощи и на выплату накопленных страховых пенсий. Система социального страхования должна предусматривать автономию отдельных видов страхования с установлением дифференцированных тарифов, основанных на оценках возможных рисков и анализе многолетних фактических данных.[1]

Следует начать постепенный переход к равному участию нанимателя и работника в финансировании системы пенсионного и социального страхования, с этой целью предлагается снизить до 50% долю работодателей в финансировании совокупных расходов на пенсии и пособия, сократив их долю в финансировании пенсий до 30%; увеличить долю работников в финансировании государственной системы пенсий и пособий до 50%; обеспечить за счет соответствующих источников финансирование пенсионного и социального страхования граждан в периоды вынужденного нахождения в «нестраховых» периодах.

Также нужно обеспечить раздельный учет зачисления средств пенсионного и социального страхования на счета фонда и индивидуальные лицевые счета застрахованны в связи с их различным целевым назначением, что увеличит возможности фонда для эффективного управления пенсионно-страховым капиталом.

Необходимо ослабить стимулы к занижению истинных размеров заработной платы, установив реальную величину минимальной заработной платы в республике и размер минимального потребительского бюджета, а также увязать размер страховых взносов для «самозанятого» населения с показателем средней заработной платы в республике; принять жесткие меры для обязательной регистрации граждан в системе персонифицированного учета с целью выявления долговременных неплательщиков страховых взносов либо стабильных плательщиков минимальных платежей в фиксированном размере.

Опираясь на научный подход к вопросам теории и практики страхования, а также регулирования страхования в экономической политике государства, можно выделить два этапа, в соответствии с которыми должна строиться государственная политика на страховом рынке в целях наиболее полной реализации функций страхования как экономической категории с учетом уровня социально-экономического развития общества [3].

На первом этапе при выработке политики государства в данной сфере необходимо уделять внимание мероприятиям, которые на макроуровне позволят реализовать компенсационную функцию страхования в целях создания более благоприятных условий для функционирования важнейших сфер деятельности общества. В первую очередь речь идет о стимулировании спроса на страхование и о создании благоприятной и стабильной социально-экономической среды, обеспечивающей высокий уровень защиты потребителей. Проблемы страхования на микроуровне на этом этапе должны решаться путем создания комплексной нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность профессиональных участников страхового рынка. Не менее важным для нормализации работы на микроуровне является создание сильного надзорного органа, адекватного условиям работы отрасли и способного мобильно реагировать на изменяющуюся ситуацию.

На втором этапе при условии достаточного распространения страхования, а также в случае создания ситуации относительно устойчивого экономического развития значимую роль должна сыграть инвестиционная функция страхования. При значительном объеме операций по страхованию иному, чем страхование жизни, временно свободные средства страховых компаний могут стать инвестиционным ресурсом; имеющим значение в макроэкономическом масштабе.

Заключение

Социальное страхование как финансовая категория представляет собою часть денежных отношений по распределению и перераспределению национального дохода с целью формирования и использования фондов, предназначенных для содержания лиц, не участвующих в общественном труде.

В нашей стране — один из самых высоких страховых тарифов в системах социального страхования, действующих в настоящее время (размер страхового взноса составляет 36%). Только проанализировав, от чего зависит размер тарифов, куда и как эти средства расходуются, какова мировая практика в этой области, можно определить что можно сделать для реформирования системы социального страхования и снижения страховых тарифов.

Особенностью организации социальной защиты населения в Республике Беларусь является то, что этот процесс осуществляется за счет средств государственных целевых и бюджетных фондов: Фонда социальной защиты населения, государственного фонда содействия занятости, а также страховых компаний, занимающихся страхованием жизни и от несчастных случаев. Пенсионное обеспечение в Республике Беларусь осуществляется по солидарному принципу, когда работающие содержат неработающих.

Наиболее важной задачей, которую необходимо решить и которая во многом определяет существующие проблемы системы социальной защиты, является перестройка сознания на понимание того факта, что устаревшие стереотипы, механизмы и инструменты построения системы социальной защиты в новых современных условиях не могут быть эффективными и мешают социально-экономическому развитию общества.

Руководством страны поставлена задача постоянного роста коэффициента замещения (проще говоря - увеличения размеров пенсий). Выполнить ее без серьезного реформирования пенсионной системы нельзя.

Успеху мероприятий по реформированию пенсионного и социального страхования будет способствовать дальнейшее расширение персонифицированного учета, основанное на индивидуализации страховых выплат в рамках программы пенсионного и социального страхования, а также создание системы актуарных расчетов, построение эффективной актуарной модели пенсионного и социального страхования, полностью учитывающей особенности и специфику национальной системы.

Список использованных источников

1. Ананич, О. Реформирование пенсионной системы будет осуществляться взвешенно и постепенно / О. Ананич //Финансы, учет, аудит. – 2004. – № 7. – С. 12-13.
2. Гражданское право: Учебник / Отв.ред. .А.П.Сергеев, Ю.К.Толстой. М.: ТЕИС, 2005. Т.1. С.417.
3. Громыко, Н. К. Тенденции социального реформирования в Республике Беларусь // Н. К. Громыко // Отдел кадров. – 2004. – № 8. - С. 84-97.
4. Ефимов С.Л. Экономика и страхование. Энциклопедический словарь. М.: Церих-ПЭЛ, 1996. С.306.
5. Комаров С.А. Общая теория государства и права: Курс лекций. М.: Манускрипт, 2003. С.230.
6. Лукьянова В.А. Социальное страхование в СССР: Дисс.: канд. экон. наук. М.: Московский финансовый институт, 1963. С.20.
7. Мачульская Е.Е. Социальный риск как объективная основа социального обеспечения // Вестник Московского университета. 2005. N 1. С.25.
8. Роик, В. Д. Профессиональные риски / В. Д. Роик. — М.: Анкил, 2007.
9. Социальная политика: реформа социального страхования / Под ред. Л.А. Беляевой. М.: Центр комплексных социальных исследований и маркетинга, 2005. С.12
10. Страховое дело: Учебник / Под ред. Л.И. Рейтмана. М.: Банковский и биржевой научно-консультативный центр, 1992. С.13.
11. Сулейманова Г.В. Социальное обеспечение и социальное страхование. Ростов-на-Дону: Экспертное бюро, 2004. С.8.
12. Шершеневич Г.Ф. Учебник русского гражданского права. М.: СПАРК, 1995. С.267.
13. Шихов, А. К. Страхование. Учебное пособие / А. К. Шихов.— М.: Юнити, 2006.
14. Фонд социальной защиты населения [Электронный ресурс]. – 2009. - Режим доступа:
15. http://www.ssf.gov.by/priside/about/publications/~page\_\_m17=1~news\_\_m17=279