Реферат

Курсовая работа: 35 с., 12 источников.

СТРАХОВАНИЕ, СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ, ПЕНСИИ, ПОСОБИЯ, СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ

Предмет исследования - социальное страхование на территории Республики Беларусь.

Цель работы: анализ социального страхования в Республике Беларусь и на его основе разработка путей совершенствования социального страхования в Республике Беларусь.

Методы исследования: системного анализа, качественного экономического анализа, сравнительного анализа.

Исследования и разработки: раскрыто экономическое содержание социального страхования; рассмотрена система построения пенсий и пособий в Республике Беларусь; выявлены пути совершенствования социального страхования в Республике Беларусь.

Элементы научной новизны: рекомендации по совершенствованию социального страхования в Республике Беларусь.

Область возможного практического применения: субъекты хозяйствования Республики Беларусь.

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические и методологические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись студента)

Содержание

Введение

1 Экономическое содержание социального страхования

1.1 Функции страхования и его роль в жизнедеятельности человека

1.2 Содержание социального страхования, его принципы

2. Система построения пенсий и пособий в республике Беларусь

3. Вопросы совершенствования социального страхования в стране

Заключение

Список использованных источников

## Введение

Страхование - это система экономических отношений, включающая образование за счет предприятий, организаций и населения специального фонда средств и его использование для возмещения ущерба в имуществе от стихийных бедствий и других неблагоприятных (случайных) явлений, а также для оказания гражданам (или их семьям) помощи при наступлении различных событий в их жизни.

Классики экономической теории рассматривали создание фонда для страхования от несчастных случаев и стихийных бедствий как одно из первоочередных направлений распределения валового внутреннего продукта.

Характерными чертами страхования являются целевое назначение создаваемого фонда, расходование его ресурсов лишь на покрытие потерь в заранее оговоренных случаях; вероятностный характер отношений (заранее неизвестно, когда наступит событие, какой будет его сила и кого из страхователей оно затронет); возвратность средств.

Возникновение страховых отношений связывают с различными неблагоприятными явлениями природы, точнее, с желанием противостоять им. Со временем страхование распространилось также на события, обусловленные производственной деятельностью людей, развитием техники.

Мировая практика обогащается новыми формами страхования с обновленным экономическим содержанием. Сегодня страхование выступает как вид предпринимательской деятельности. Страховые компании в целях привлечения страхователей модернизируют традиционные виды страхования. Содержание этих отношений все больше определяется политическими рисками, растущей безработицей, внутренними экономическими кризисами, неустойчивостью международной конъюнктуры, инфляцией и колебаниями валютных курсов. Все это служит основой для развития страхования в самых широких масштабах.

Механизмы социальной защиты населения, действовавшие долгое время при централизованной административно-плановой экономике, не отвечают требованиям ведения хозяйства в условиях рынка. Если раньше каждому гражданину гарантировались работа, жилье, бесплатное образование и медицинское обслуживание, определенный уровень доходов за счет централизованного регулирования размеров зарплаты, пенсий, стипендий, пособий и соответственно цен на продукты питания, товары, услуги, то при переходе к рыночным отношениям люди лишаются многих ранее существовавших гарантий. Это вызывает необходимость глубокого реформирования системы социальной защиты населения.

Набирает силу процесс старения населения, который воздействует на состав рабочей силы, структуру производства, потребления и особенно - на социальное обеспечение и здравоохранение, так как влечет за собой значительный рост расходов на пенсии, медицинское обслуживание, специальные службы по уходу за престарелыми и т.п.

Цель курсовой работы - анализ социального страхования в Республике Беларусь и на его основе разработка путей совершенствования социального страхования в Республике Беларусь.

На основе этого можно определить задачи данной работы:

1) раскрыть экономическое содержание социального страхования;

2) рассмотреть систему построения пенсий и пособий в Республике Беларусь;

3) выявить пути совершенствования социального страхования в Республике Беларусь.

В ходе написания курсовой работы предстоит раскрыть вопросы, которые помогут иметь представление об экономической сущности страхования, его роли в развитии государственных финансов.

Предметом исследования является социальное страхование на территории Республики Беларусь.

## 1 Экономическое содержание социального страхования

## 1.1 Функции страхования и его роль в жизнедеятельности человека

Страхование - одна из древнейших категорий, отражающих особую сферу экономических отношений общества.

Главным побудительным мотивом страхования является рисковый характер производства и жизни человека. На любой стадии общественно-экономического развития существует риск разрушительного воздействия стихийных сил природы и нерациональной деятельности самого человека на процесс воспроизводства. Такие явления, как засуха, наводнение, градобитие, а также неосторожное обращение с источником опасности могут привести к пожару, взрыву, транспортной аварии, причинить крупный ущерб, нарушить воспроизводственный процесс и повлечь человеческие жертвы.

Сущность страхования как экономической категории раскрывается в системе перераспределительных отношений, включающих замкнутую солидарную раскладку ущерба между участниками страховых отношений и его возмещение из специальных денежных фондов, сформированных за счет взносов страхователей, при наступлении чрезвычайных неблагоприятных событий.

Перераспределение средств страховых фондов имеет строго целевое назначение - возместить материальный ущерб от стихийных бедствий и различного рода случайностей, чтобы обеспечить непрерывность и бесперебойность расширенного воспроизводства, поддержать необходимый экономический уровень страхователей при наступлении непредвиденных неблагоприятных обстоятельств в их жизни.

Перераспределительный характер страховых отношений связан с образованием и использованием специального фонда денежных средств, что позволяет рассматривать страхование как особую сферу финансовых отношений.

Существует ряд специфических признаков отличающих страхование от других экономических категорий:

1. При страховании возникают денежные перераспредели тельные отношения, обусловленные наличием страхового риска - вероятности наступления страхового случая, который способен нанести материальный или иной ущерб, - и необходимостью возместить этот ущерб.

2. Для страхования характерны замкнутые перераспредели тельные отношения между его участниками по поводу раскладки суммы ущерба за счет средств страхового фонда. Подобные перераспределительные отношения основаны на том, что количество субъектов, пострадавших от непредсказуемого события, всегда меньше числа участников страхования.

3. Страхование предусматривает перераспределение ущерба, как в пространстве, так и во времени. С долгосрочностью перераспределительных отношений между страхователями связана потребность в системе страховых резервов - регуляторов раскладки ущерба во времени.

4. Страховые взносы, мобилизованные страховщиком, имеют возвратный характер [3, с. 190].

Страхование включается в экономическую категорию финансов, но имеет ряд отличий от категорий финансов и кредита:

финансы всегда связаны с денежными отношениями, а страхование может быть и натуральным;

страховые отношения носят вероятностный характер, использование средств страхового фонда связано с наступлением и последствиями страховых случаев;

доходы государственного бюджета формируются за счет взносов (платежей) физических и юридических лиц, а использование этих средств выходит далеко за рамки интересов плательщиков взносов. В данном случае происходит перераспределение ущерба, как между территориальными единицами, так и во времени. Страхование предусматривает замкнутое перераспределение ущерба с помощью специального денежного страхового фонда, образуемого за счет страховых взносов;

движение денежной формы стоимости в страховании подчинено вероятности нанесения ущерба в результате наступления страхового случая [3, с. 190].

Содержание страховых отношений наиболее полно выражают его общие и специфические функции.

В качестве общих функций выделяются следующие:

формирование специального фонда денежных средств (в обязательной или добровольной форме). Через него осуществляются инвестиции временно свободных средств в банковские и иные структуры, недвижимость, ценные бумаги и т.д.;

возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан. В данном случае право на возмещение ущерба имеют только юридические и физические лица - участники формирования страхового фонда.

предупреждение страховых случаев и минимизация ущерба через широкий комплекс мер, в том числе финансирование мероприятий по недопущению или уменьшению негативных последствий стихийных бедствий, несчастных случаев.

К специфическим функциям страхования относятся рисковая, предупредительная, сберегательная и контрольная.

Содержание рисковой функции заключается в перераспределении части средств страхового фонда среди пострадавших участников страхования в связи с негативными последствиями страховых событий.

Предупредительная функция отражает отношения по использованию части средств страхового фонда на предотвращение или уменьшение возможного ущерба через предупредительные и репрессивные мероприятия.

Сберегательная функция присуща долгосрочным видам страхования жизни и дополнительной пенсии, которые предусматривают накопление страховой суммы согласно договору и выплату страхователю страхового обеспечения по окончании срока страхования. В условиях инфляции эта функция теряет свою значимость.

Контрольная функция страхования обусловлена строго целевой направленностью формирования и использования созданных страховщиком фондов и резервов [3, с. 191].

Страхование распространяется только на риски, которые можно измерить в финансовом отношении с точки зрения количественных размеров возможного ущерба и вероятности наступления страхового случая. Для зачисления риска в группу страховых следует убедиться, что он отвечает следующим критериям:

1) риск возможен;

2) носит случайный характер (неизвестны объект и место страхового события, время его наступления, размер причиненного ущерба);

3) случайное проявление конкретного риска соотносится с однородной совокупностью схожих рисков, то есть к нему применим закон больших чисел;

4) страхователь в риске не заинтересован;

5) страховая защита отвечает общественным интересам;

6) последствия риска объективно измеримы и имеют денежное выражение, причем в стоимость риска входит несколько основных показателей, характеризующих последствия его воздействия (потеря здоровья, финансовые убытки, упущенные возможности, потраченное время);

7) риск чистый, конкретный [3, с. 192].

Под чистым понимается риск, как правило, очищенный от ожидаемой прибыли в бизнесе, то есть от спекулятивного риска. Однако в бизнесе потенциальную возможность получить прибыль создает, прежде всего, спекулятивный риск, с которым связаны как приобретения, так и потери. На рынке выживают наиболее сильные и предприимчивые, благодаря чему улучшаются потребительские свойства товаров и др. Вместе с тем невозможно застраховать ожидаемую величину прибыли от вложения денег в дело или в ценные бумаги, иначе исчезнут стимулы к созданию самой прибыли. Поэтому страхование осуществляется только от чистого риска. Спекулятивный риск лишь частично покрывается страхованием, например при страховании кредитов. Под конкретностью риска понимается то, что он не имеет обезличенных причин и крупномасштабных последствий [3, с. 192].

На практике существуют три основные формы страховых фондов: фонд самострахования (или его модификация - фонд риска), централизованные общегосударственные резервы и фонды страховщика. Значение и распространение каждой из них предопределяется конкретными историческими и экономическими условиями и, в конечном счете, зависит от уровня развития производительных сил общества.

Создание в децентрализованном порядке обособленного фонда (как правило, в виде натуральных запасов) каждым предприятием или хозяйством в отдельности является самострахованием. Особое значение имеют подобные фонды для сельскохозяйственного производства, которое в значительной степени зависит от климатических и природных условий и в большей степени, чем промышленность, подвергается воздействию стихийных сил природы.

Централизованный страховой (резервный) фонд образуется за счет общегосударственных ресурсов. Он предназначен для возмещения ущерба в случае глобальных катастроф, аварий и стихийных бедствий.

Третья форма создания страхового фонда - страхование - здесь фонд формируется за счет страховых взносов его участников (предприятий, учреждений, организаций, отдельных граждан и т.д.). Он расходуется на строго определенные цели: возмещение ущерба, оказание страховой защиты только участникам его создания. Формирование фонда происходит в децентрализованном порядке, поскольку страховые взносы уплачиваются каждым страхователем, а выплаты пострадавшим осуществляются на основе определенных правил, оговоренных в договорах страхования. На практике страховой фонд страховщиков представляет систему страховых резервов и других фондов, источниками формирования которых являются соответствующие элементы страховых тарифов и часть прибыли страховой организации [3, с. 193].

Страховые резервы используются страховщиком для возмещения имущественного ущерба при наступлении неблагоприятных чрезвычайных событий и оказания помощи гражданам при наступлении определенных событий в их жизни (утрата трудоспособности, дожитие до обусловленного срока или события и др.). Кроме того, резервы страховых организаций направляются на предотвращение или уменьшение ущерба. Существуют две категории принимаемых мер:

а) предупредительные (превентивные), цель которых - предотвратить возможность возникновения бедствия (строительство дамб, огнестойких и антисейсмических конструкций и т.д.);

б) подавляющие (репрессивные), ограничивающие разрушительную силу уже наступившего события (тушение пожаров, проведение спасательных работ). Временно свободные страховые резервы инвестируются по различным каналам инвестиционной деятельности для получения прибыли страховыми компаниями. [3, с. 194].

По отраслевому признаку выделяют страхование личное, имущественное и ответственности.

Личное страхование предполагает предоставление страховой защиты гражданам, оно производится на случай наступления определенных событий, влияющих на жизнь и здоровье застрахованных.

Объектами страховых отношений в имущественном страховании выступают имущество в различных видах и имущественные интересы. Страхование производится на случай утраты (гибели) или повреждения имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении страхователя (выгодоприобретателя), а также ущерба имущественным правам последнего (в том числе убытков от предпринимательской деятельности) из-за невыполнения обязательств контрагентами предпринимателя (или изменения условий деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам).

В страховании ответственности объектом страховых отношений является ответственность по обязательствам, возникающим в случае причинения страхователем вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц (физических или юридических), либо ответственность по договору.

Классификация страхования по роду опасностей является частичной и охватывает только имущественное страхование.

Страхование может осуществляться в обязательной и добровольной форме.

Обязательное страхование основывается на законе, определяющем перечень объектов страхования, виды и порядок проведения, объем ответственности страховщика и права страхователя, тарифы и порядок уплаты страховых взносов.

Добровольное страхование осуществляется на основе договора страхования, определяющего такие существенные условия, как: объект страхования, перечень страховых случаев, страховая сумма, размеры страховых взносов, сроки их уплаты, застрахованное лицо и ряд других. Страховой договор относится к категории возмездных двусторонних соглашений между страхователем и страховщиком, регламентирующих их взаимные права и обязанности.

Страховой тариф, по которому заключается договор страхования, носит название брутто-тарифа. Он устанавливается в абсолютном денежном выражении, в процентах или промилле от страховой суммы в заранее обусловленном временном интервале (сроке страхования). В его состав входят нетто-тариф и нагрузка.

Нетто-тариф обеспечивает формирование той части страхового фонда, которая предназначена для выплат страхователям. Его величина определяется на основе данных страховой статистики с использованием теории вероятностей.

Нагрузка необходима для покрытия затрат на проведение страхования, она составляет меньшую часть брутто-тарифа (зависит от формы и вида страхования). Деление на нетто-тариф и нагрузку характерно для тарифов всех видов страхования. Однако построение тарифов по страхованию жизни имеет свои особенности: расчеты производятся с использованием демографической статистики и теории вероятностей, при этом применяются способы долгосрочных финансовых исчислений. Для этого вида страхования характерна более сложная структура нетто-тарифа.

## 1.2 Содержание социального страхования, его принципы

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

Обязательное социальное страхование представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и (или) социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, 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 Республики Беларусь социальных страховых рисков, подлежащих обязательному социальному страхованию.

Основными принципами осуществления обязательного социального страхования являются:

устойчивость финансовой системы обязательного социального страхования, обеспечиваемая на основе эквивалентности страхового обеспечения и страховых взносов;

всеобщий обязательный характер социального страхования, доступность для застрахованных лиц реализации своих социальных гарантий;

государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на защиту от социальных страховых рисков и исполнение обязательств по обязательному социальному страхованию независимо от финансового положения страховщика;

государственное регулирование системы обязательного социального страхования;

паритетность участия представителей субъектов обязательного социального страхования в органах управления системы обязательного социального страхования;

обязательность уплаты страхователями страховых взносов в бюджеты фондов конкретных видов обязательного социального страхования;

ответственность за целевое использование средств обязательного социального страхования;

обеспечение надзора и общественного контроля;

автономность финансовой системы обязательного социального страхования.

Субъекты обязательного социального страхования - участники отношений по обязательному социальному страхованию.

Субъектами обязательного социального страхования являются страхователи (работодатели), страховщики, застрахованные лица, а также иные органы, организации и граждане, определяемые в соответствии с законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Страхователи - организации любой организационно - правовой формы, а также граждане, обязанные в соответствии с государственными законами о конкретных видах обязательного социального страхования уплачивать страховые взносы (обязательные платежи), а в отдельных случаях, установленных законами, выплачивать отдельные виды страхового обеспечения. Страхователями являются также органы исполнительной власти и органы местного самоуправления, обязанные в соответствии с законами о конкретных видах обязательного социального страхования уплачивать страховые взносы. Страхователи определяются в соответствии с законами о конкретных видах обязательного социального.

Страховщики - некоммерческие организации, создаваемые в соответствии с законами о конкретных видах обязательного социального страхования для обеспечения прав застрахованных лиц по обязательному социальному страхованию при наступлении страховых случаев.

Застрахованные лица - граждане Республики Беларусь, а также иностранные граждане и лица без гражданства, работающие по трудовым договорам, лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой, или иные категории граждан, у которых отношения по обязательному социальному страхованию возникают в соответствии с законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

Посредническая деятельность в системе обязательного социального страхования не допускается.

1. Видами социальных страховых рисков являются:

1) необходимость получения медицинской помощи;

2) временная нетрудоспособность;

3) трудовое увечье и профессиональное заболевание;

4) материнство;

5) инвалидность;

6) наступление старости;

7) потеря кормильца;

8) признание безработным;

9) смерть застрахованного лица или нетрудоспособных членов его семьи, находящихся на его иждивении.

2. При наступлении одновременно нескольких страховых случаев порядок выплаты страхового обеспечения по каждому страховому случаю определяется в соответствии с государственными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

## 2. Система построения пенсий и пособий в республике Беларусь

В конце ХХ столетия повсеместно во всех развитых и развивающихся странах мира возникли проблемы страхования старости. Это, в первую очередь, старение населения вследствие увеличения продолжительности жизни. Рост количества пенсионеров создает дополнительную нагрузку на всю экономику страны. Пенсионные законодательства даже в развитых странах не готовы динамично ответить на вызов времени. Снижение продолжительности жизни в Беларуси позволяет нам пока обойти эту сторону проблемы.

Практически по всем видам социальных рисков, кроме безработицы, выплаты производятся из государственного внебюджетного Фонда социальной защиты населения Министерства социальной защиты Республики Беларусь.

Пенсионное обеспечение военнослужащих, служащих органов внутренних дел, государственных служащих, лиц, пострадавших от катастрофы на Чернобыльской АЭС, а также лиц, получающих социальные пенсии, производится за счет (полностью или частично) средств государственного бюджета.

За годы существования Фонда несколько вырос удельный вес расходов Фонда в общем объеме ВВП, который в последние годы зафиксировался на уровне 10,1-10,7 процента, в том числе 8,1-8,6 - пенсионные расходы.

Это невысокий показатель в сравнении даже с развивающимися странами, не говоря уже о странах с высокоразвитой экономикой. Если же еще принять во внимание уровень ВВП в расчете на душу населения в Беларуси в сопоставлении с другими странами, то нетрудно понять, что уровень социальной защищенности пенсионеров и получателей других пособий из средств социального страхования в нашей стране невысок.

В последние годы наблюдается тенденция "проедания" Фондом социальной защиты накопленных в прошлые периоды средств. Основная причина этого - рост задолженности по уплате страховых взносов при постоянном росте потребности.

Задолженность по уплате страховых взносов на 01.01.2008 г. составила более 204,6 млрд. руб. (60% средств, необходимых для выплаты пенсий в месяц). Это связано как с неблагополучным финансовым состоянием многих субъектов хозяйствования, так и с относительно высоким тарифом страховых взносов.

В рамках действующей системы пенсионного обеспечения ведется целенаправленная работа по решению двух основных задач в области пенсионного обеспечения: повышение уровня пенсий и усиление дифференциации размеров пенсий в зависимости от трудового вклада пенсионера в период трудовой деятельности. В последнее время на решение этих задач направлен целый ряд изменений пенсионного законодательства.

С 1 апреля 1999 года при исчислении пенсии неработающим пенсионерам, а также пенсионерам, работающим непосредственно в производстве сельскохозяйственной продукции в колхозах, совхозах и на других предприятиях сельского хозяйства, стала учитываться заработная плата пенсионера (приведенная в установленном порядке к современному уровню) в пределах от 130 до 400% средней заработной платы рабочих и служащих в республике.

Реализация данной меры позволила повысить уровень пенсионного обеспечения и, самое важное, усилить дифференциацию в размерах пенсий тех лиц, кто до выхода на пенсию был занят высококвалифицированным трудом, работал во вредных условиях и, соответственно, имел более высокую заработную плату, и уплачивал более высокие налоги.

С 1 апреля 1999 года размеры пенсий лиц с коэффициентом заработка от 1,3 до 4,0 также индивидуализированы в зависимости от уровня оплаты их прошлого труда. Таким образом, размеры пенсий по уровню заработной платы стали дифференцированными у абсолютного большинства пенсионеров (индивидуальный коэффициент заработка свыше 4,0 имеют только 0,8% пенсионеров).

Особое внимание на государственном уровне уделяется вопросам пенсионного обеспечения лиц, пострадавших от катастрофы на Чернобыльской АЭС. Уровень пенсионного обеспечения этих лиц в 2-3 раза выше, чем других категорий граждан. В целях усиления социальной защиты наименее обеспеченных категорий нетрудоспособных и инвалидов, пострадавших от катастрофы на Чернобыльской АЭС, а также ликвидации диспропорций в пенсионном обеспечении указанных лиц принят Декрет Президента Республики Беларусь от 29 апреля 1999 г. № 21 "О некоторых мерах по упорядочению пенсионного обеспечения граждан, пострадавших от катастрофы на Чернобыльской АЭС". Этим Декретом установлены минимальная и предельная величины заработка, из которого исчисляются пенсии по инвалидности и по случаю потери кормильца вследствие чернобыльской катастрофы (для расчета этих пенсий учитывается заработок не менее 100% и не более 300% средней заработной платы рабочих и служащих в республике, применяемой для корректировки среднемесячного фактического заработка пенсионера). Это позволило повысить, в первую очередь, уровень пенсий инвалидов-чернобыльцев, которым пенсии были назначены в минимальных размерах.

Лицам, принимавшим участие в ликвидации последствий катастрофы в зоне эвакуации в 1986-1987 годах, достигших общеустановленного пенсионного возраста либо ставших инвалидами, в т. ч. вследствие причин, не связанных с чернобыльской катастрофой, данным Декретом повышен размер надбавки к их пенсии с 30 до 50% минимальной пенсии по возрасту.

Введен также новый порядок назначения социальных пенсий лицам, ставшим инвалидами вследствие чернобыльской катастрофы, а также детям, потерявшим кормильца, умершего вследствие увечья или заболевания, вызванного катастрофой на Чернобыльской АЭС. С 1 мая 1999 года размеры этих пенсий исчисляются в процентном отношении к средней заработной плате рабочих и служащих в республике, применяемой для корректировки среднемесячного фактического заработка пенсионера при назначении и перерасчете пенсий в связи с ростом средней заработной платы (ранее размеры пенсий этим категориям лиц устанавливались в процентном отношении к минимальной пенсии по возрасту). Эта мера позволила увеличить уровень социальных пенсий лицам, пострадавшим от чернобыльской катастрофы, в 2-4 раза; в наибольшей степени повышение пенсий коснулось детей-инвалидов в возрасте до 18 лет, заболевания которых связаны с этой катастрофой.

В результате внесения изменений в Закон "О пенсионном обеспечении" с 1 августа 1999 года повышен уровень пенсионного обеспечения отдельных категорий пенсионеров: установлено повышение пенсий лицам, принимавшим участие в разминировании территорий и объектов после освобождения от немецкой оккупации; предоставлено право получения пенсии по случаю потери кормильца лицам в возрасте от 18 до 23 лет, обучающимся на дневных отделениях учебных заведений, независимо от типа и вида этих учебных заведений; увеличен размер надбавки, устанавливаемой к социальной пенсии инвалидов 1 группы по уходу за ними; введена дифференциация размеров социальных пенсий детям-инвалидам в зависимости от степени утраты здоровья.

С 1 января 2000 года в целях повышения минимального уровня пенсионного обеспечения и постепенного (по мере роста доходов Фонда социальной защиты населения) приведения его в соответствие с бюджетом прожиточного минимума пенсионера минимальный размер пенсии по возрасту определен вне зависимости от минимальной заработной платы и составляет 25% бюджета прожиточного минимума в среднем на душу населения [8, c.5].

В свою очередь, от указанного минимального размера пенсии по возрасту исчисляются минимальные размеры пенсий по инвалидности, по случаю потери кормильца и за выслугу лет, социальные пенсии, а также размеры надбавок и повышений к пенсиям. К минимальным пенсиям постановлением Правительства от 22 декабря 1999 г. № 1976 установлена доплата в размере 15% средней заработной платы рабочих и служащих, применяемой для корректировки фактического заработка пенсионера при назначении и перерасчете пенсий в связи с ростом средней заработной платы. Такой механизм позволяет производить перерасчеты минимальных пенсий как в связи с увеличением бюджета прожиточного минимума 4 раза в год (1 февраля, 1 мая, 1 августа и 1 ноября), так и с ростом средней заработной платы рабочих и служащих одновременно с перерасчетом всех трудовых пенсий. Реализация названного Закона позволила поднять уровень пенсий более 270 тысячам получателей минимальных и близких к ним пенсий, большинство из которых бывшие работники колхозов и совхозов. Кроме того, увеличены размеры социальных пенсий и предусмотренные законодательством надбавки и повышения к пенсиям, которые также пересматриваются в сторону увеличения 4 раза в год.

С 1 мая 2000 года в связи с 55-летием Победы в Великой Отечественной войне увеличены размеры повышений пенсий инвалидам и участникам войны, а также некоторым другим категориям граждан, внесшим свой вклад в победу над врагом и перенесшим тяготы войны. Этим преследовалась также цель постепенной унификации условий и норм пенсионного обеспечения указанных категорий граждан в Беларуси и России в рамках выполнения Программы совместной деятельности по унификации законодательства в социально-трудовой сфере и сближению уровней социальных гарантий граждан Беларуси и России на 1999-2000 г. г., утвержденной постановлением Исполнительного Комитета Союза Беларуси и России от 12 февраля 1999 г. № 1.

Для недопущения снижения уровня пенсионного обеспечения осуществляется индексация пенсий. В Законе Республики Беларусь "О пенсионном обеспечении" заложен механизм индексации пенсий, основанный на росте средней заработной платы с использованием индивидуального коэффициента заработка пенсионера. Как принято считать во всем мире, в сравнении с индексацией пенсий по росту цен этот механизм является более дорогостоящим. Однако, в нашей республике решение о его использовании принято в интересах пенсионеров, которым в настоящее время выгоднее увязка корректировки размеров пенсий с ростом средней заработной платы. Такой механизм обеспечивает увеличение пенсий соразмерно росту средней заработной платы и обусловлен также тем, что именно отчисления от фонда заработной платы субъектов хозяйствования определяют возможности для финансирования расходов на выплату пенсий.

В соответствии со статьей 70 Закона "О пенсионном обеспечении" до 2000-го года очередная корректировка пенсий должна была производиться, когда средняя заработная плата рабочих и служащих в республике возрастала более чем на 15% по сравнению с ее величиной, примененной при предыдущей корректировке. Этот "порог" был установлен в апреле 1994 г. и служил инструментом, способствовавшим накоплению страховых отчислений в период хронической нехватки средств для выплаты пенсий. Ситуация, как известно, нормализовалась в октябре 1996 г., и с того времени пенсии выплачиваются своевременно.

Благодаря этому создались условия для снижения "порога", при превышении которого производится перерасчет пенсий в связи с ростом средней заработной платы рабочих и служащих. В январе 2000 года было принято решение о том, что "осовременивание" прошлого заработка каждого пенсионера и соответствующий перерасчет пенсий будет производиться при росте средней заработной платы рабочих и служащих в республике более чем на 10%.

За последнее пятилетие среднемесячная пенсия увеличилась в 8 раз, а ее реальное содержание - вдвое. Средний размер пенсии по возрасту в ноябре 2008 года составил около 389 тысяч рублей или около 177 долл. США, что является одним из самых высоких показателей среди стран СНГ.

Однако утверждение о том, что пенсии у нас постоянно повышаются, является не совсем корректным. В соответствии с пенсионным законодательством они периодически пересчитываются в связи с ростом средней заработной платы (минимальные и социальные - ежеквартально в связи с увеличением бюджета прожиточного минимума в среднем на душу населения). Данные перерасчеты - общепринятая мировая практика, это всего лишь попытка уйти от инфляции.

Основным оценочным показателем размера пенсий является соотношение их с уровнем заработной платы (коэффициент замещения). Динамика соотношения средней пенсии со среднемесячной заработной платой рабочих и служащих показана на рис.1.5 Из него видно, что в последние годы роста коэффициента замещения не было, скорее, - наоборот. Это произошло не случайно. В 2002 г. в связи с финансовыми трудностями Фонда социальной защиты населения изменен механизм пересчета пенсий. До этого он осуществлялся при росте зарплаты на 10%, и при этом сопоставлялся истекший месяц с месяцем последнего перерасчета. В результате внесенного изменения перерасчет осуществляется, если рост средней зарплаты в истекшем квартале по сравнению с ее величиной, примененной при предыдущем перерасчете пенсий, составит более 15%. Другими словами, было произведено ужесточение норм перерасчетов. В результате их количество в году уменьшилось, произошло фактическое понижение размеров пенсий.

Все пенсионные системы по механизму их финансирования делятся на два принципиально различающиеся между собой вида:

Распределительная солидарная система PAY-AS-YOU-GO (PAYG), которая применяется в Беларуси. В этой системе выплата пенсий осуществляется за счет текущих страховых взносов. Чаще всего такие системы являются государственными.

Накопительная пенсионная система. Выплата пенсий осуществляется за счет накоплений, сделанных застрахованными в период их трудовой деятельности. Эти системы могут быть как частными, так и государственными.

В промышленно развитых странах, особенно в континентальной Европе, распределительная система в настоящее время является преобладающей [8, c.6].

Смысл накопительной системы - обеспечить инвестиционный доход (за вычетом потерь от инфляции и издержек на администрирование). "Запустить" накопительный уровень при отсутствии минимальной степени развития финансового рынка нельзя. Поэтому будет большой иллюзией надеяться, что рынок капитала Беларуси в нынешнем его состоянии, с учетом отсутствия какой-либо подготовки к введению новой системы, сможет обеспечить даже минимальную доходность. Это тем более сложно, что в условиях государственной монополии средства пенсионного страхования с большой долей вероятности будут расходоваться на иные цели, нежели пенсионное обеспечение.

При оценке достоинств и недостатков накопительной и распределительной систем нельзя не обратить внимание на размер административных расходов по управлению активами пенсионных фондов. Эта работа очень трудоемкая и объективно сопряжена с высокими расходами. В странах с накопительными пенсионными планами, несмотря на принимаемые меры, такие расходы на порядок выше чем в странах с солидарными пенсионными системами. Это также является важным недостатком накопительных систем.

Из опыта стран, применяющих накопительную пенсионную систему, следует, что она реально распространена лишь на 36% населения страны. Остальные 64% в соответствии с законодательством получают социальную защиту через систему социальных и минимальных пенсий, социальных пособий из средств государственного бюджета, формируемого за счет общих налогов. Напрашивается вывод, что система рассчитана на трудящихся со стабильно высокими доходами, занятыми в государственном или частном секторе экономики, пенсионные отчисления за которых производятся работодателем. Но в таком случае и накопительная пенсионная система должна оцениваться не только по показателям эффективности чисто накопительной части, но с учетом уровня защищенности всех граждан страны, с учетом всех расходов на социальную защиту.

По словам координатора департамента специальных исследований Экономической комиссии ООН для стран Латинской Америки и Карибского бассейна (ЭКЛАК) Андраса Утоффа, пенсионная накопительная система, долгое время находившаяся вне критики, на практике оказалась достаточно затратной с точки зрения нагрузки на госбюджет и, что самое главное, не произвела ожидаемого эффекта.

Все изложенное позволяет сделать вывод о том, что для введения обязательного накопительного элемента в государственной системе социального страхования Беларуси в настоящее время нет основ, прежде всего - экономических.

На данном этапе предпочтительным является внедрение принципа добровольного участия в накопительной пенсионной системе. При этом важным представляется не только накопление, а нечто большее - новая философия зарабатывания средств на старость.

Механизм добровольного пенсионного страхования получил достаточно широкое распространение в развитых странах. К примеру, в Германии и США им пользуются около половины населения. Движущим стимулом развития этих систем является то, что государства не только гарантируют сохранность пенсионных накоплений, пресекая злоупотребления и наказывая нарушителей законов, но и всячески стимулируют рост накопительных пенсионных фондов. Главная роль в этой сфере отведена налоговому регулированию. В частности, взносы в пенсионные фонды как работников, так и работодателей, а также инвестиционный доход не облагаются подоходным налогом в течение всего периода накопления.

В нашей стране такая система пока не получила достаточного развития. Из почти 10 млн. жителей Беларуси о дополнительных пенсиях задумались лишь 100 тыс. человек (10%). Одна из причин этого - отсутствие практики такого страхования, а также бедность населения. Серьезным ударом по добровольному накопительному страхованию явилось решение об обложении взносов по страхованию жизни и пенсий 35% -ным налогом на социальное страхование (постановление Совета Министров Республики Беларусь от 14 июля 2004 г. №860). Отныне каждое предприятие, решившее обеспечить своих работников дополнительной пенсией, должно платить еще 35% в Фонд социальной защиты населения. Конечно, это не лучшим образом повлияет на развитие дополнительного пенсионного страхования.

В выборе путей развития пенсионной системы должен использоваться весь спектр возможностей, включая дополнительное пенсионное страхование. Это тем более важно, что накопительная система не является безальтернативной. В конце концов, и это убедительно доказывают международные эксперты, распределительная и накопительная системы - всего лишь способ финансирования. Конечный результат - уровень пенсионного обеспечения - зависит от объемов производства, т.е. от экономического состояния страны [9, с.10].


## 3. Вопросы совершенствования социального страхования в стране

Проблемы в области пенсионного обеспечения многогранны и сложны. В Республике Беларусь в условиях переходного к рынку периода они являются наиболее болезненными. Это объясняется тем, что уровень государственных пенсий не поспевает за темпами инфляции, а изменение демографической ситуации (снижение рождаемости и увеличение числа пенсионеров) еще более усугубляет положение дел. В результате уровень пенсионного обеспечения в республике на сегодняшний день не удовлетворяет ни государство, ни большинство получателей пенсии, ибо существующая на сегодняшний день система пенсионного обеспечения не в состоянии обеспечить необходимый уровень жизни, оставляя большинство пенсионеров за чертой бедности.

Действующая в Республике Беларусь система государственного социального страхования основана на общепринятых в мировой практике принципах всеобщности, обязательности, гарантированности и независимости от форм собственности. Однако механизмы реализации указанных принципов на современном этапе нуждаются в постоянной корректировке. Правительством в 1997 году принята Концепция реформирования системы пенсионного обеспечения.

С учетом всего вышеизложенного в республике было принято решение о необходимости реформирования нынешней системы пенсионного обеспечения.

Важнейшими требованиями реформирования пенсионной системы в республике являются:

создание прочной финансовой основы пенсионного обеспечения;

понятность проводимых преобразований;

обеспечение благосостояния всех лиц, которых она затрагивает.

В стране наблюдается весьма низкий уровень пенсий и нехватка денег в пенсионном фонде, но и завтрашний день пока не сулит чего-то оптимистического. Пенсионный пресс будет увеличиваться на тех, кто платит налоги, а реального рычага увеличения выплат пожилым людям пока нет. Для этого министерство и разработало новую Концепцию пенсионного обеспечения, в основу которой заложен принцип солидарности поколений, и которая, по словам министра, уже похожа на революцию в сфере соцзащиты [10, c.9].

Данная концепция предусматривает необходимость формирования трехуровневой пенсионной системы, включающей: социальные пенсии, трудовые (страховые), которые станут основой пенсионной системы, дополнительные негосударственные пенсии.

Основными целями реформы системы пенсионного обеспечения определены:

адаптация системы пенсионного обеспечения к изменяющимся экономическим условиям и обеспечение ее финансовой стабильности и устойчивости на основе развития государственного и негосударственного пенсионного страхования и бюджетного финансирования;

последовательное укрепление и развитие в пенсионной системе принципов, посредством которых исключаются какие-либо преимущества для отдельных слоев или групп за счет других;

рационализация и оптимизация условий и норм пенсионного обеспечения на основе перераспределения и улучшения использования имеющихся средств;

введение механизмов, стимулирующих "зарабатывание" пенсии и обеспечивающих гарантии ее получения;

сохранение прав, приобретенных по действующей пенсионной системе.

Для достижения целей пенсионной реформы необходимо решение ряда непростых задач, а именно:

определить круг лиц, имеющих право на трудовую пенсию (т.е. тех лиц, которыми или за которых уплачивались страховые взносы);

установить фактический возраст выхода на пенсию (здесь предполагается постепенное повышение пенсионного возраста, а также стимулирование более позднего обращения за назначением пенсии после приобретения на нее права);

упорядочить систему досрочного пенсионного обеспечения, в том числе и по условиям труда;

скорректировать подходы к выплате пенсий в период работы;

выработать критерии определения размеров пенсий и механизм их исчисления, приближенные к требованиям, вытекающим из принципов социального страхования;

ввести страховые механизмы осуществления процесса пенсионного обеспечения.

Новая система пенсионного обеспечения будет включать в себя не только изменение условий и норм пенсионного обеспечения, но и страховой механизм его осуществления. Основой этого механизма должен стать индивидуальный (персонифицированный) учет страховых взносов и приобретенных страховых прав, предназначенный для справедливого измерения вклада каждого конкретного человека в пенсионную систему в зависимости от уплаты страховых взносов.

В прогнозируемом периоде предусматривается:

укрепление страховых принципов пенсионного обеспечения;

установление тесной связи между размером пенсии и величиной уплаченных страховых взносов посредством введения условно-накопительного компонента.

рост реальной средней пенсии по возрасту в 2006-2010 гг. должен быть сопоставим с темпами роста реальной заработной платы и реальных денежных доходов населения. Индекс изменения средней пенсии по возрасту в 2010 г. по отношению к 2005 г. должен составить 1,4-1,7 раза.

минимальный размер пенсии по возрасту превысит прожиточный минимум пенсионера.

Несмотря на последние позитивные преобразования в области пенсионного обеспечения, пенсионной системе республики присущ ряд негативных моментов, главным из которых является низкий уровень пенсий с точки зрения их покупательной способности, что не может удовлетворить ни государство, ни большинство их получателей.

Пенсионные системы, основанные на принципе социальной солидарности и выплаты пенсий за счет текущих поступлений (а именно такая система построена в Республике Беларусь), чрезвычайно зависимы от изменения таких показателей, влияющих на объем собираемых страховых взносов, как доходы экономически активного населения, численность занятых в экономике, численность плательщиков страховых взносов, тариф страховых взносов и другие.

Серьезным экономическим фактором, сказывающимся на финансовых возможностях Фонда социальной защиты населения и, соответственно, на уровне пенсионного обеспечения, является сокращение численности занятых в экономике. В связи с процессами реструктуризации экономики за период с 1990 года в республике численность занятых снизилась на 13,2% при росте числа пенсионеров за этот период на 12,2%. Сегодня на 100 пенсионеров приходится 165 занятых, в то время как в 1990 году это соотношение составляло 100 к 218.

На уровне доходности Фонда социальной защиты населения сказывается также изменение структуры денежных доходов населения: удельный вес оплаты труда (а именно она является базой для начисления страховых взносов, за счет которых выплачиваются пенсии) снизился с 1990 года почти на четверть. В то же время в структуре доходов населения доля поступлений из финансовой системы, доходов от собственности, предпринимательской деятельности и других увеличилась.

Имеются проблемы и с задолженностью субъектов хозяйствования по уплате страховых взносов. Наибольший удельный вес в просроченной задолженности занимают долги предприятий Министерства промышленности и Министерства сельского хозяйства и продовольствия (соответственно 45% и 36%).

Органами Фонда социальной защиты населения в 2000 году проведена работа по списанию пени, начисленной организациями агропромышленного комплекса за несвоевременное внесение платежей. В условиях инфляции это прямые потери для Фонда социальной защиты населения и, конечно же, самих застрахованных и пенсионеров.

На эти проблемы наслаиваются демографические проблемы, выражающиеся в деформации возрастной структуры населения в сторону его старения, т.е. увеличения доли лиц старше пенсионного возраста и сокращении доли детей. В структуре населения республики дети составляли в 1990 году 24,5% всего населения, сегодня - 21,4%. Как видим, потенциальный резерв экономически активного населения уменьшается, а доля пожилых людей соответственно растет (в 1959 году - 13,5%, в 1990 году - 19,9%, в настоящее время - 21,3%, по прогнозам к 2015 году она составит 23,4%).

Нельзя также преуменьшать и значение причин, негативно влияющих на уровень пенсий, которые находятся внутри пенсионной системы. Это - не всегда обоснованное предоставление права на досрочные пенсии; высокая "нестраховая" нагрузка за счет установления надбавок к пенсиям отдельным категориям пенсионеров из страховых средств (что противоречит самой природе социального страхования); зачет в трудовой стаж для определения размера пенсии периодов, когда не уплачивались страховые взносы без соответствующего финансового обеспечения этих периодов; одновременная выплата заработной платы и пенсии и другие.

Результатом осмысления нынешних и прогнозируемых проблем в пенсионном обеспечении явилась постановка следующих задач, решение которых необходимо как для повышения эффективности пенсионной системы на нынешнем этапе, так и для обеспечения ее справедливости, эффективности и финансовой стабильности в будущем:

адаптация системы пенсионного обеспечения к изменяющимся экономическим условиям и обеспечение ее стабильности и устойчивости на основе развития государственного и негосударственного (дополнительного) пенсионного страхования и бюджетного финансирования;

приведение уровня пенсионного обеспечения граждан в соответствие с объемом участия в финансировании пенсионной системы и бюджетом прожиточного минимума пенсионера, а в перспективе - минимальным потребительским бюджетом пенсионера;

последовательное укрепление и развитие в пенсионной системе принципов, посредством которых исключаются какие-либо преимущества для отдельных слоев или групп застрахованных за счет других (пенсия должна быть отражением финансового вклада в пенсионную систему вне зависимости от того, кем и где застрахованный работал);

рационализация и оптимизация условий и норм пенсионного обеспечения на основе перераспределения и улучшения использования имеющихся средств;

введение механизмов, стимулирующих "зарабатывание" пенсии и обеспечивающих гарантии ее получения [10, c.11].

Пенсионную систему предполагается построить на основе трех уровней. Первый уровень составят социальные пенсии, выплачиваемые за счет государственного бюджета лицам, которые не получают пенсию в системе государственного социального (пенсионного) страхования. Второй уровень будет предусматривать обязательное пенсионное страхование, когда выплата пенсий обеспечивается за счет текущих страховых взносов. Третий уровень - дополнительное негосударственное пенсионное обеспечение - будет формироваться на накопительных принципах.

Ведущая роль в организации пенсионной системы отводится государственному обязательному пенсионному страхованию.

Учитывая, что интересы социальной стабильности диктуют весьма осторожный подход к кардинальным реформам в области пенсионного обеспечения, в республике был избран достаточно "мягкий" вариант преобразований пенсионной системы, с ориентацией на сохранение пенсионных прав, приобретенных по действующей системе.

В рамках реформирования пенсионной системы постепенно необходимо решить ряд задач стратегического порядка, таких как: проблема возрастных критериев выхода на пенсию, урегулирование вопросов досрочного пенсионного обеспечения, выплаты пенсии в период работы, паритетного участия нанимателей и работников в финансировании пенсионной системы и других.

В ситуации, когда активное население не смогло и в ближайшее время уже не в состоянии воспроизвести себе замену, сочетание относительно низкого пенсионного возраста (60 лет для мужчин, 55 лет для женщин, а за счет многочисленных оснований для досрочного выхода на пенсию средний возраст выхода на пенсию фактически составляет 58 лет 10 месяцев для мужчин и 53 года 11 месяцев для женщин), высокого ожидаемого периода выплаты пенсии (14,2 года для мужчин, 23,4 года для женщин) и медленного экономического роста уже в самое ближайшее время проблема возрастных критериев выхода на пенсию может еще больше обострить ситуацию в пенсионном обеспечением в нашем государстве.

Представляется, что в целях снижения ожидаемого роста иждивенческой нагрузки трудоспособного населения пожилыми, упреждения снижения уровня жизни как работающих, так и пенсионеров, государство будет вынуждено подготовить программу поэтапной корректировки возрастных критериев выхода на пенсию, в которой бы учитывались экономические, демографические факторы и, в особенности, положение на рынке труда, дабы не нарушить рынок рабочей силы. Очень важно, чтобы необходимость введения этой меры была осознана в нашем обществе и принята им. Сглаживанию негативных последствий способствовало бы объявление об этом за несколько лет.

В текущий период в качестве временной альтернативы программе постепенного повышения пенсионного возраста отдано предпочтение стимулированию добровольного выхода на пенсию в возрасте, превышающем общеустановленный, в сочетании с соответствующим увеличением размера пенсии. Действующая с 1 сентября 1998 года норма в Законе "О пенсионном обеспечении" предусматривает повышение пенсии на 1% заработка за каждые два месяца работы в пенсионном возрасте без получения пенсии, или на 6% заработка за год такой работы (для сравнения: один год в допенсионном возрасте "оценивается" в 1% заработка). Привлекательным в этой идее "гибкого" пенсионного возраста является то, что, не затрагивая гарантии в пенсионном обеспечении, гражданам предоставляется право самостоятельно сделать выбор: получать пенсию раньше, но меньшего размера, либо более высокую, но позднее.

Проблема упорядочения льготных пенсий должна решаться постепенно, причем с сохранением ранее приобретенных прав. Пути ее решения могут быть самыми разными. Практически нет разногласий в том, что пенсионное обеспечение работников с особыми условиями труда необходимо поэтапно перенести в отраслевые или профессиональные пенсионные системы, которые заменят общую систему государственного пенсионного страхования в период до достижения работниками общего пенсионного возраста. Введение отраслевого (профессионального) досрочного пенсионного обеспечения (по результатам аттестации рабочих мест) целесообразно для работников отдельных отраслей (профессий). Финансирование выплаты таких досрочных пенсий предлагается осуществлять за счет собственных средств отраслевых пенсионных фондов, аккумулирующих страховые взносы нанимателей на досрочные пенсии.

Государственное досрочное пенсионное обеспечение рационально сохранить только за теми работниками, которые заняты в сфере деятельности, где опасные уровни профессиональных рисков не могут быть устранены техническими средствами, по результатам аттестации рабочих мест. Выплату таких пенсий представляется целесообразным осуществлять из средств Фонда социальной защиты населения за счет обязательных текущих страховых взносов нанимателей, компенсирующих (в перспективе - в полном объеме посредством дифференциации страховых взносов) расходы на выплату указанных пенсий.

Формирование, законодательное закрепление и реализация схемы выведения из общей пенсионной системы досрочных профессиональных пенсий требует тщательной проработки и времени, привлечения специалистов различных областей знаний, и в первую очередь в области банковской деятельности, финансов, инвестиций, страхования, налогообложения и т.д.

Необходимо изменить подходы к вопросам выплаты пенсий в период работы (сегодня это касается почти 16% пенсионеров). До недавнего времени действовал порядок, при котором работающим Учитывая сложность и неоднозначность этого вопроса, объективно оправданной представляется выплата пенсии при относительно невысоком доходе работающего пенсионера.

Концепцией реформы системы пенсионного обеспечения в Республике Беларусь определена необходимость очертить круг лиц, имеющих право на трудовую (страховую) пенсию. Размер трудовой пенсии должен напрямую зависеть от страхового стажа и объема уплаченных пенсионной системе страховых взносов. При этом, на наш взгляд, не должно применяться льготное исчисление стажа. Льготы по стажу должны быть заменены другими, более действенными мерами (повышенная оплата труда, налоговые льготы и т.п.). Необходимо пересмотреть подходы к включению в стаж периодов, не связанных с уплатой страховых взносов (учеба, уход за детьми, срочная военная служба, время безработицы и др.). Такие периоды могут включаться в стаж для назначения трудовой (страховой) пенсии, однако их финансирование, как отмечается в Концепции, должно осуществляться не за счет взносов, уплаченных всеми застрахованными, а за счет других источников (государственного бюджета, соответствующих фондов страхования страховых рисков).

Создаваемая система государственного пенсионного страхования должна обеспечить получателям пенсий уровень жизни, как можно более близкий к тому, который они имели в период трудовой деятельности, и тем самым предотвратить бедность среди пенсионеров. Без достижения этой главной цели проведение реформы не имеет смысла.

Одним из путей совершенствования системы пенсионного страхования является переход к системе, которая бы включала накопительный частный компонент с установленными взносами и не была бы на 100% распределительной государственной системой с установленными выплатами. Такая система предполагает создание трех уровней:

обязательный государственный уровень, который обеспечивает перераспределение;

обязательный частный накопительный уровень, обеспечивающий сбережения;

добровольный уровень для тех, кто заинтересован в большей защите, чем могут дать два этих уровня.

Первый уровень похож на государственные пенсионные схемы, акцент в нем делается на перераспределение прежде всего в пользу тех, у кого доход в течение жизни был низок. На втором уровне размер выплат актуарным образом связан с суммой средств, накопленных за счет уплачиваемых в течение трудовой деятельности взносов и доходов от инвестирования накоплений. Он является полностью накопительным и находится в частном конкурентном управлении. Третий уровень - это добровольные сбережения. Он предоставляет дополнительную пенсию тем, кто хочет больше потреблять в старости.

Обязательность системы объясняется тем, что люди ведут себя недальновидно и не обеспечивают свою старость сбережениями. В итоге в преклонном возрасте они могут стать обузой для общества. Установленный размер взносов в тесной увязке с ними размеров выплат уменьшает стремление уклоняться от уплаты страховых взносов. Одновременно уменьшается заинтересованность в досрочном выходе на пенсию. Принцип накопления снижает нежелательные трансферты между поколениями, способствует, по мнению авторов накопительных схем, формированию долгосрочных национальных сбережений. Частное управление многим представляется более эффективным в сравнении с государственным. Работник может выбрать любую из имеющихся в стране компаний, а также по своему усмотрению и желанию переходить из одной компании в другую. Роль правительства заключается в том, что оно является регулятором системы, ее финансовым гарантом, а также контролером [8, c.6].

В случае выбора Беларусью предлагаемой многоуровневой системы на пути встанет ряд сложных проблем:

финансирование перехода от распределительной системы к накопительной;

обеспечение доходности накапливаемых средств;

покрытие административных расходов на управление средствами.

Размер финансирования перехода будет зависеть от пути его реализации. При радикальном способе перехода все работающие начинают вносить средства на накопительное счета, а поступления в солидарную систему прекращаются. Сразу встает вопрос: из каких источников платить пенсии нынешним пенсионерам, численность которых достигла 2,5 млн.? Правда, эта сумма постепенно, в течение нескольких десятилетий, будет уменьшаться по мере естественной убыли пенсионеров солидарной системы - до полного погашения скрытого пенсионного долга (СПД). Под СПД понимается приведенная ценность накопленных к моменту перехода прав пенсионеров и работников, уплативших взносы в старую систему. По оценкам специалистов, в Беларуси СПД равен 360% ВВП (для сравнения: Казахстан - 88%, Чили - 100, другие латиноамериканские страны - 35 - 90, Венгрия - 213, Польша - 220%). Такой высокий скрытый пенсионный долг делает переход на накопительную систему очень проблематичным. Найти эти средства для нас нереально, поэтому такой радикальный путь перехода неприемлем.

Более взвешенным подходом является введение накопительной схемы только для новых работников на рынке труда (как это сделано в Чили). В этом случае уже в первый год поступления взносов в нашу солидарную пенсионную систему сократятся на 1,8 - 2% (7 - 8 млрд. руб. в месяц). Источников покрытия такого снижения доходов в Фонде нет даже на первый год перехода, не говоря о последующих периодах. Надеяться на поддержку государства в условиях дефицита республиканского бюджета, который он частично даже покрывает за счет средств социального страхования, оснований нет. Проблема СПД сохраняется и при этом варианте.

Следовательно, введению трехуровневой системы должна предшествовать серьезная работа по укреплению экономики страны. Такой переход должен базироваться на твердой экономической основе. Это организация первичного рынка для казначейских облигаций, пересмотр законов, регулирующих работу финансового рынка, ввод рынка облигаций с залоговым обеспечением и индексацией в зависимости от роста цен, осуществление либерализации предоставления услуг страхования и перестрахования и многое другое.

В заключение важно отметить, что целью пенсионной реформы не является создание фондового рынка страны, обеспечение высоких темпов экономического роста за счет использования средств частных пенсионных фондов для финансирования государственных проектов, в том числе через размещение средств в государственных облигациях. Предлагаемая реформа увеличит личную ответственность за обеспечение высокого уровня социальной защиты в преклонном возрасте. Переход на накопительную систему индивидуальных пенсионных счетов создаст реальные условия для смещения акцентов социальной политики с государственной поддержки на поддержку семьи, общественных организаций, а также создаст активную систему стимулов для индивидуального накопления и сбережения.

## Заключение

В результате проведенного в курсовой работе исследования можно сделать следующие выводы:

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

Обязательное социальное страхование представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и (или) социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь, 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 Республики Беларусь социальных страховых рисков, подлежащих обязательному социальному страхованию.

Пенсионная реформа не может сводиться исключительно к реформе первого уровня распределительной пенсионной системы. В Беларуси, как и в других странах мира, набор инструментов ее "косметической" адаптации к современным условиям включает:

изменение размера социального налога, выплачиваемого нанимателем и/или рабочим. При увеличении социальных налогов будут происходить еще более глубокие искажения рынка труда. Поэтому в рамках пенсионной реформы благоразумно ввести регрессивную шкалу социального налога 30% - 20% - 10%. Работник уплачивает 10% начисленной зарплаты на свой индивидуальный пенсионный счет. Все остальное платит наниматель в Фонд социальной защиты;

изменение объема прямого бюджетного финансирования Фонда социальной защиты. При дефиците средств на выплату пенсий правительство принимает решение о финансировании дефицита. Выдача краткосрочных кредитов или же увеличение объема бюджетного финансирования Фонда социальной защиты лишь усугубляет финансовое положение государства и не решает проблемы пенсионной системы. Поэтому в рамках реформы государственной системы первого уровня планируется перейти на принцип финансирования "все доходы - на все обязательства", что требует комплексности в проведении бюджетно-налоговой и пенсионной реформ;

увеличение срока занятости, который учитывается при определении размера пенсий (к примеру, не последние 5 лет работы, а, скажем, 10 или 15 лет). При определении размера социальной пенсии этот фактор станет одним из компонентов, учитываемых при определении ее размера, но не будет основным;

упразднение привилегий для существующих и будущих пенсионеров. Концепция предполагает сохранение обязательств перед теми гражданами, которые находятся на пенсии сегодня. При выработке формулы определения размера социальной пенсии фактор сферы занятости будет учитываться, но в системе индивидуальных пенсионных счетов каждый человек самостоятельно определяет размер дополнительно отчисляемых взносов в пенсионный фонд. Наличие многочисленных льгот и привилегий чрезмерно усложняет пенсионную систему первого уровня, делает ее чувствительной к политическому давлению. В результате получается, что разница между обычными пенсиями и привилегированными (за исключением отдельных категорий граждан) незначительная. Поэтому при определении размера социальной пенсии станет учитываться размер прожиточного минимума, минимального потребительского бюджета. По мере развития пенсионной системы второго уровня все пенсии, выплачиваемые из государственного пенсионного фонда, будут носить исключительно социальный характер. К социальным пенсиям будут относиться минимальные пенсии по старости, по инвалидности и по случаю смерти кормильца. Государственный пенсионный фонд будет централизованно вести учет пенсионной истории граждан, являющихся его участниками. При этом он должен предоставлять информацию частным пенсионным фондам по тем гражданам, которые решили изменить форму пенсионного страхования;

расширение формулы подсчета размера пенсии за счет принятия во внимание демографических и фискальных факторов (состояние бюджета, перспективы экономического роста, динамика рождаемости и иммиграции и т.д.). Предполагается включить в формулу исчисления пенсии фактор наличия детей, поскольку дети пенсионера к тому времени являются участниками рабочей силы, выплачивают социальные налоги и являются своеобразным гарантом более высокого уровня социального обеспечения в старости;

увеличение пенсионного возраста. При переходе на систему индивидуальных пенсионных счетов каждый гражданин будет в состоянии самостоятельно определять возраст выхода на пенсию. При этом в формулу подсчета социальной пенсии, а также определения объема обязательств государства перед гражданином при переходе его в частный пенсионный фонд будет учитываться количество отработанных лет и объем средств, уплаченных в пенсионную систему. Каждый гражданин при переходе в пенсионную систему второго уровня (индивидуальные пенсионные счета) получит государственные пенсионные облигации.

На основании проведенного исследования можно сделать вывод, что многоуровневая пенсионная система является гораздо более устойчивой, социально ориентированной и не подверженной макроэкономическим, политическим и демографическим шокам, т.к. она основана на следующих принципах:

свобода выбора системы, частного пенсионного фонда, размера страхового взноса, возраста выхода на пенсию и размера получаемой пенсии. При этом пенсионное обеспечение в накопительной системе по-прежнему остается обязательным;

индивидуальная ответственность за принимаемое решение (где открыть счет, сколько денег платить, когда выходить на пенсию, какую пенсию получать при достижении пенсионного возраста, как получать накопленные за рабочую жизнь средства на индивидуальном пенсионном счете и т.д.).

## Список использованных источников

1. Григорьев, А.Д. Социальная работа в Беларуси: история, опыт, проблемы: учеб. пособие / А.Д. Григорьев. - Минск: Выш. шк., 2005. - 258 с.
2. Моляков, Д.С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства / Д.С. Моляков. - Москва: Финансы и статистика, 1996. - 256 с.
3. Организационная структура государственного управления: курс лекций / Н.Б. Антонова, Л.М. Захарова, Л.С. Вечер. - Минск: Акад. упр. при Президенте Респ. Беларусь, 2005. - 231 с.
4. Финансы предприятий: учебник / Л.Г. Колпина, Т.Н. Кондратьева, А.А. Лапко; под ред.Л.Г. Колпиной. - 2-е изд. - Минск: Выш. шк., 2004. - 336 с.
5. Финансы предприятий: учебное пособие / Н.Е. Заяц [и др.]; под общ. ред. Н.Е. Заяц, Т.И. Василевской. - 2-е изд. - Минск: Выш. шк., 2005. - 528 с.
6. Страховое дело: учеб. пособие/ М.А. Зайцева [и др.]; под. ред. М.А. Зайцевой. - Минск: БГЭУ, 2001. - 286 с.
7. Теория финансов: учеб. пособие / Н.Е. Заяц [и др.]; под ред. Н.Е. Заяц. - Минск: БГЭУ, 2005. - 351 с.
8. Даргель, О. Состояние пенсионного обеспечения и перспективы развития пенсионного законодательства в Республике Беларусь / О. Даргель // Юстиция Беларуси. - 2000. - № 4. - С.5-6.
9. Каменков, В. Социальная защита: взносы и санкции / В. Каменков, П. Черемисин // Директор. - 2005. - № 9. - С.10-11.
10. Писарчик, Л.Я. Накопительная пенсионная система в Беларуси - реальность или иллюзия / Л.Я. Писарчик // Директор. - 2007. - № 8. - С.9-10.
11. Писарчик, Л.Я. Проблемы социального страхования в Беларуси / Л.Я. Писарчик // Директор. - 2004. - № 7. - С.9-13.
12. Писарчик Л.Я. Уровень социальной защищенности и проблемы социального страхования / Л.Я. Писарчик // Социальный вестник. - 2006. - № 1. - С.11-14.