**Учреждение образования**

**«БЕЛОРУССКИЙ ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ»**

Кафедра финансов и кредита

# КУРСОВАЯ работа

на тему: «**Социальное страхование в системе социальной защиты населения РБ»**

**Гомель 2006**

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| **Введение………………………………………………………………………** | **3** |
| **1. Экономическая сущность социального страхования……………** | **6** |
| **2. Особенности организации социальной защиты населения в Республике Беларусь……………………………..………………………….** | **21** |
| **3. Международный опыт социального страхования..………………….** |  |
| **4. Тенденции и направления совершенствования социального страхования в Республике Беларусь..…………………………………….** | **46** |
| **Заключение…………………………………………………………………...** | **58** |
| **Список использованных источников……………………………………..** | **62** |

**ВВЕДЕНИЕ**

**Актуальность темы.** 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.

**Оценка современного состояния решаемой проблемы.** На сегодняшний день система социального страхования Беларуси переживает не луч­шие времена. В наиболее сложном положении находится глав­ная ее составляющая - пенсионная система. Она унаследовала многие недостатки пенсионной системы бывшего Советского Со­юза. В то время через пенсионное обеспечение нередко реша­лись несвойственные ему задачи путем установления различ­ных льгот и привилегий. Такая си­стема гасит инициативу платить страховые взносы и, по опре­делению международных экспертов, дает "чересчур рано, слиш­ком многим и совсем мало". При этом сохраняется анахроничес­кая щедрость условий предоставления пенсий.

**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 вытекаютосновные задачи курсовой работы, которые сведены к следующим:

* ознакомление с теоретическими аспектами социального страхования;
* изучение особенностей организации социальной защиты населения в Республике Беларусь;
* ознакомление с международным опытом социального страхования;
* изучение тенденций и направлений совершенствования социального страхования в Республике Беларусь.

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

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

**Основные и исходные данные для разработки темы.** Основными законодательными актами, используемыми в курсовой работе являются: О пенсионном обеспечении: закон Республики Беларусь от 17апреля 1992 г. № 596-ХП [18], Об основах государственного социального страхования: закон Республики Беларусь от 31 января 1995 г. № 3563-XII [15]. Также в курсовой работе использовались данные, тактических и стратегических прогнозов экономического и социального развития, внеучетные источники информации.

По данной теме была использована научная литература таких авторов как В. И. Роик [20], О. Ананич [4], Л. Г. Колпина [12], В. В. Николаевский [14], И. Н. Алешкевич [3] и других авторов.

**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.

**Характеристика объема и структуры работы.** Основная часть курсовой работы содержит четыре главы. В первой главе курсовой работы рассматриваются теоретические, методические и правовые аспекты экономической сущности социального страхования. Во второй главе курсовой работы анализируется особенности организации социальной защиты населения в Республике Беларусь. В третьей главе рассматривается международный опыт социального страхования. В четвертой – раскрываются возможные пути, тенденции и направления совершенствования социального страхования в Республике Беларусь. В заключении излагаются теоретические выводы, вытекающие из результатов исследования. 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. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ**

Одним из объективных факторов развития общества является необходимость материального обеспечения лиц, которые в силу определенных причин не участвуют в общественном труде и не могут за счет оплаты по труду поддерживать свое существование. На содержание таких членов общества направляется часть созданного валового продукта, специально обособляемая обществом для этих целей. В условиях функционирования товарно-денежных отношений эта часть общественного продукта используется посредством формирования и использования определенных денежных фондов.

Таким образом, социальное страхование — это система отношений, с помощью которой формируются и расходуются фонды денежных средств для материального обеспечения лиц, не обладающих физической трудоспособностью или располагающих таковой, но не имеющих возможности реализовать ее по различным причинам.

Сущность социального страхованияхарактеризуется рядом признаков, принципов и функций. К основным признакам относятся [21, с.136]:

• наличиериска случайного характера и страха его проявления с соот­ветствующими негативными последствиями;

• повторяемость и предсказуемость страховых событий;

• инверсия эксплуатационного цикла (опережение платы за страховую защиту по отношению к выплате страхового возмещения);

• договорной характер отношений между страхователями истраховщи­ками;

• эквивалентность и замкнутость отношений страховщика и страхова­теля, означающие выплату страхового возмещения при наличии до­говора страхования, уплаты страхового взноса (премии) и в соответ­ствии с объемом страховой защиты;

• свобода в выборе страхователями страховщика, объектов страхова­ния и страховой суммы при добровольной форме страхования.

Организация социального страхования базируется на следующих основных принципах [12, с. 104]:

* личная ответственность – сами работники участвуют в финансировании страхования, размер выплат зависит от предварительных взносов работников и их страхового стажа;
* солидарность – работодатели, трудящиеся и государство принимают финансовое участие в страховании, оказывая своими взносами материальную помощь (при наступлении страховых случаев) менее обеспеченным;
* организационное самоуправление – руководство органами социального страхования осуществляется полномочными представителями работников и работодателей, что укрепляет солидарность двух социальных субъектов и страховых сообществ, делает систему социального страхования “прозрачной” для общественности, способствуя социальной стабильности, формированию демократического сознания населения;
* всеобщность – социальное страхование распространяется на самые широкие круги нуждающихся в нем, что выражается в законодательном закреплении гарантий реализации прав застрахованных, порядка осуществления соответствующих выплат и предоставления услуг;
* обязательность (принудительность) социального страхования независимо от воли и желания работодателей и застрахованных, что находит выражение в обязательном характере (по закону) уплаты страховых взносов работодателями и работниками, а также в определенных случаях и государством (из государственного бюджета);
* государственное регулирование - законодательное закрепление гарантий прав в области страховой защиты, уровня выплат и качества услуг, условий назначения пособий, контроля за правильностью использования финансовых средств.

Чтобы определить и проанализировать задачи социального страхования необходимо отметить его основные функции и виды.

К важнейшим функциям социального страхования, как составляющей социальной политики относятся [23, с. 234]:

* защитная функция заключается в поддержании сложившегося материального уровня застрахованного, если обычный источник дохода становится для него недоступным, а также, когда ему предстоят дополнительные непредвиденные расходы, не предусмотренные в его привычном бюджете;
* компенсирующая функция состоит в возмещении ущерба утраты трудоспособности и ущерба здоровью с помощью материального возмещения утраты заработка, а также оплаты услуг в связи с лечением и реабилитацией;
* воспроизводственная функция заключается в том, что социальное страхование призвано обеспечивать застрахованным (и членам их семей) покрытие всех расходов, достаточных для нормального протекания воспроизводственного цикла (что охватывает практически весь жизненный цикл) в случае болезни, старости, инвалидности, безработицы, беременности;
* перераспределительная функция определяется тем, что социальное страхование значительно влияет на общественное распределение и перераспределение. Социальные выплаты увеличивают долю вновь созданной стоимости, направляемой на потребление застрахованным. Сущность функции заключается в разделении материальной ответственности за социальные риски между всеми застрахованными, всеми работодателями и государством;
* стабилизирующая функция заключается в согласовании интересов социальных субъектов по ряду принципиальных для жизнедеятельности наемных работников вопросов – уровню социальной защиты; кругу лиц, подлежащих социальному страхованию; распределению финансовой нагрузки между социальными субъектами; участию в управлении социальным страхованием.

Так как каждый вид социального риска имеет свою природу и по-разному проявляется для разных категорий трудящихся, то и формы защиты, а значит, и организация социального страхования, различаются по видам, которые имеют свои особенности.

Только таким образом можно четко рассчитывать финансовые средства, необходимые для страхования отдельных рисков, и только так будет исключено скрытое перераспределение средств при страховании различных рисков.

В республике действуют три вида социального страхования [15]:

1. а) пенсионное страхование;

б) страхование по временной нетрудоспособности, в связи с беременностью и родами, рождением ребенка и уходом за ним до достижения возраста 3 лет, в свя­зи со смертью застрахованного или члена его семьи (далее - соци­альное страхование).

2. Страхование от безрабо­тицы.

3. Страхование от производс­твенного травматизма и профза­болеваний.

Средства на эти виды страхо­вания образуются за счет упла­чиваемых работодателями обяза­тельных страховых взносов. По первому виду страхования взно­сы платят также и работающие граждане.

Объектом для начисления обя­зательных страховых взносов яв­ляются:

• для работодателей и работа­ющих граждан - заработная пла­та и другие выплаты работникам, кроме утвержденного Советом Министров республики перечня выплат, на которые взносы не на­числяются; эти перечни утверж­дены по каждому виду страхова­ния отдельно и несколько разли­чаются между собой;

• для физических лиц, само­стоятельно уплачивающих обя­зательные страховые взносы, а также членов крестьянских (фер­мерских) хозяйств - определяе­мый ими доход.

Размер страхового взноса по первому из названных видов (пенсионное и социальное стра­хование) составляет 36%. Из них 30% направляется на цели пен­сионного страхования (29% - до­ля работодателя и 1% - работаю­щих граждан), 6% - на социальное страхование. Согласно зако­нодательству некоторые катего­рии плательщиков имеют льгот­ные страховые тарифы: работо­датели, занятые производством сельскохозяйственной продук­ции, члены крестьянских фер­мерских хозяйств, коллегии ад­вокатов. Все эти взносы поступа­ют в бюджет фонда социальной защиты населения.

По страхованию от несчаст­ных случаев и профессиональ­ных заболеваний утверждены дифференцированные тарифы от 0,1 до 3,2% в зависимости от класса профессионального рис­ка отрасли. Некоторым страхо­вателям утверждены льготы по страховым взносам: 50% установ­ленного размера. Страховщиком по этому виду является Белорус­ское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах» (БРУСП «Белгосстрах»).

Таким образом, по трем видам социального страхования сум­марный тариф страховых взно­сов, уплачиваемых работодателя­ми, составляет 35,6 - 39,2%.

Час­то руководители жалуются, что эти платежи очень высоки, удо­рожают стоимость рабочей силы и в конечном итоге отрицатель­но влияют на конкурентоспособ­ность продукции. С этим трудно не согласиться. В нашей стране — один из самых высоких страхо­вых тарифов в системах социаль­ного страхования, действующих в настоящее время. Что­бы выяснить причи­ны этого, надо проана­лизировать, от чего за­висит размер тарифов, куда и как эти средс­тва расходуются, како­ва мировая практика в этой области, что мож­но сделать и что реаль­но делается для рефор­мирования системы социального страхова­ния и снижения стра­ховых тарифов.

**2. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Социальная защита населения Республики Беларусь на разных эта­пах ее развития имела свою специфику. Так, до 1921 г. в республике су­ществовала система социального обеспечения, финансируемая из бюд­жета. В начале 1922 г. постановлением Совета Народных Комиссаров «О социальном страховании лиц, занятых наемным трудом на кооператив­ных, концессионных, арендных и частных предприятиях, учреждениях и хозяйствах» в составе Наркомата соцобеспечения БССР было создано Управление социального страхования, переведенное с 7 июня 1922 г. на самоокупаемость. В1933 г. социальное страхование было переведено в ведение профсоюзов, и тарифы страховых взносов утверждались диф­ференцированно по отраслевым профсоюза [12, с. 99].

В 1964 г. было введено социальное обеспечение и некоторые формы социального страхования членов колхозов, которые с 1930-х гг. были од­ной из самых незащищенных категорий трудящихся. В 1971 г. организу­ются независимые от бюджета государственного социального страхова­ния и фонда социального обеспечения централизованные фонды соци­ального страхования и социального обеспечения колхозников.

До 1990 г. в Беларуси со­циального страхования в полном его понимании не существовало. За все годы совет­ской власти не было принято пол­номасштабного закона о социаль­ном страховании, принимались лишь декреты и постановления по отдельным его видам. Средства государственно­го бюджета на социальные нуж­ды выделялись по остаточному принципу. Правда, сохранялась система уплаты страховых взно­сов, но это лишь создавало види­мость социального страхования.

В течение многих лет гражда­нам навязывался постулат о том, что социальное страхование осу­ществляется за счет государства. Намеренно создавалась иллюзия, что пенсионеров содержит госу­дарство. Такое мнение сохрани­лось у многих до сих пор. Видимо, потребуется еще немало време­ни, чтобы воспитать понимание того, что пенсию не дают, а ее за­рабатывают, причем заботиться об этом надо каждому, начиная с ранней молодости.

Провозглашенная в конце 80-х гг. перестройка вызвала ко­ренные изменения в организа­ции и финансировании социаль­ного страхования. В Беларуси Со­ветом Министров и Федерацией профсоюзов на основании соот­ветствующих постановлений Совета Министров СССР и ВЦСПС принимаются постановления от 20 декабря 1990 г. № 327 «Об об­разовании Фонда социального страхования Белорусской ССР» и от 20 декабря 1991 г. № 481 «Об организации пенсионного Фонда Республики Беларусь». Этими до­кументами фактически было по­ложено начало внедрению стра­ховых принципов в систему со­циального обеспечения страны [12, с. 99-100].

Фонд социальной защиты населения образован в соответствии с по­становлением Верховного Совета Республики Беларусь № 2367-ХП от 10.06.1993 г. на базе пенсионного фонда и фонда социального страхова­ния. ФСЗН до 2004 г. был самостоятельной финансово-кредитной орга­низацией при Министерстве труда и социальной зашиты, а в 2004 г. в соответствии с Законом «О бюджете Республики Беларусь на 2004 г.» стал целевым бюджетным фондом. Его денежные средства не подлежат изъятию по другому назначению. В своей деятельности ФСЗН опирает­ся на Закон Республики Беларусь «Об основах государственного соци­ального страхования», введенный в действие с 1 апреля 1995 г. Главными задачамифонда являются [15]:

- финансирование расходов на пенсии, пособия и другие социальные выплаты;

- сбор страховых взносов;

- расширенное воспроизводство средств фонда па принципах само­финансирования;

- международное сотрудничество в области социального страхования.

ФункциямиФСЗН являются:

- методическая и организационная работа но установлению порядка платежей и размеров страховых взносов;

- контроль за поступлением и расходованием средств и деятельнос­тью структурных подразделений;

- координация работы структурных подразделений и методическая помощь им;

- обеспечение капитализации его средств и привлечение доброволь­ных и благотворительных взносов;

- совершенствование государственного социального страхования;

- организация информации всей категории плательщиков;

- ведение бухгалтерской и статистической отчетности и ответствен­ность за ее достоверность;

- определение совместно со всеми структурами, чья деятельность свя­зана с социальной защитой населения, направлений расходования допол­нительных средств, поступающих в фонд.

Средства ФСЗН складываются из обязательных взносов нанимате­лей и граждан, от коммерческой деятельности (в основном от капитали­зации денежных средств), добровольных пожертвований, поступлений по регрессным искам. Размер обязательных страховых взносов нанима­телей и гражданам устанавливается от фонда заработной платы в соот­ветствии с законом Республики Беларусь «О размерах обязательных стра­ховых взносов в фонд социальной защиты населения Министерства со­циальной защиты Республики Беларусь» и может уточняться Советом Министров.

Структура доходов Фонда в 2005 году показана на рис. 1. Хорошо видно, что основная часть доходов складывается из страховых взносов (более 90%). Существенная часть доходов (4,4%) получена от капитализации временно свободных остатков средств путем вложения их в депозиты банков и покупки государственных казначейских обязательств. Остальные составляющие доходной части не имеют заметного значения.

Рис. 1. Доходы фонда в 2005 году



Источник: [8].

Средства из ФСЗП расходуются на следующие цели:

- выплата пенсий по возрасту, инвалидности, за выслугу лет, по слу­чаю потери кормильца, социальных пенсий;

- выплата пособий и компенсаций в связи с несчастными случаями на производстве и профессиональными заболеваниями, по беременнос­ти, по случаю рождения ребенка и уходу за ребенком до достижения им возраста трех лет, по болезни и временной нетрудоспособности, на по до 16 лет, на детей в возрасте до 16 лет, инфицированных или больных СПИДом.

Помимо этого из ФСЗН выплачиваются пенсии гражданам, выезжа­ющим за пределы республики в соответствии с ее международными до­говорами, финансируются расходы на оздоровление трудящихся, повы­шение социальных пенсий в связи с изменением индекса стоимости жиз­ни и ростом заработной платы, оказание материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам, обеспечение текущей дея­тельности фонда и возмещение расходов по оформлению регрессных ис­ков.

Расходная часть Фонда показана на рис. 2. Наибольшая часть расходов - это расходы на выплату пенсий, доля которых в общей сумме расходов составила около 89%.



Рис. 2. Расходы фонда в 2005 году

Источник: [19].

Пенсионное обеспечение в Республике Беларусь осуществляется по солидарному принципу, когда работающие содержат неработающих. В этом случае рабочий стаж и заработок в течение трудоспособного перио­да слабо влияет на размер получаемой пенсии.

В целях усиления взаимосвязи пенсий и пособий с результатами тру­да, усиления достоверности сведений о стаже и заработках, создания пред­посылок для контроля за уплатой страховых взносов гражданами, повы­шения заинтересованности в уплате страховых взносов, упрощения и ускорения процедуры назначения пенсий и пособий в нашей республике начался этап реформирования пенсионного дела с ориентацией на пер­сональный характер социального страхования. Он регламентирован за­коном Республики Беларусь от 6.01.1999 г. «Об индивидуальном (персо­нифицированном) учете в системе государственного социального стра­хования». Суть реформы заключается в переходе от одноуровневой системы социальной защиты граждан к многоуровневой, включающей несколько видов пенсий: социальных пенсий, выплачиваемых за счет обязательных страховых взносов и дополнительных пенсий, формируе­мых по накопительному принципу.

Для выплаты пенсий за счет обязательных страховых взносов вводится индивидуальный (персонифицированный) учет заработков каждого ра­ботающего. С этой целью работодатели регистрируют в ФСЗН работни­ка, на которого открывается индивидуальный лицевой счет (ИЛС) под номером, соответствующим номеру паспорта нового типа. Этот номер закрепляется за гражданином в течение всей его жизни. Он может рабо­тать в нескольких местах, сообщая свой номер всем работодателям. При этом информация о всех доходах, уплате из них взносов в ФСЗН, стра­ховом стаже, местах работы будет аккумулироваться в одном ИЛС. Это избавит граждан от поиска сведений за весь трудоспособный период, об­легчит начисление пенсий, обеспечит рост поступлений в ФСЗН [4, с. 12].

Однако качественную оценку возмож­ностей пенсионной системы нельзя делать без учета демогра­фической ситуации.

Так как наша пенсион­ная система является распредели­тельной, в ней пенсии выплачиваются за счет страховых взносов ра­ботающих и их работо­дателей. Основное уравнение системы, рассчитанное по формуле 1 имеет вид:

*(1)*



*где* *m* - тариф взносов на пенсионное страхо­вание,

*-*средняя за­работная плата по стра­не, на которую начис­ляются страховые взносы,



*Р -* количество работаю­щих и уплачивающих страховые взносы;

*к* *-* коэффициент замеще­ния,

*П -* количество пен­сионеров.

Значит, *к — ,* т.е. коэффициент заме­щения (что больше все­го интересует пенсио­нера) равен тарифу страховых взносов, ум­ноженному на соотношение между количеством пла­тельщиков взносов и числом пен­сионеров. Следовательно, на раз­мер пенсии решающее влияние оказывают два фактора: тариф страховых взносов и соотноше­ние численности плательщиков страховых взносов и пенсионе­ров. Демографическая ситуация в республике складывается так, что это соотношение достигло недо­пустимо низкой величины и про­должает уменьшаться. По данно­му критерию Беларусь занимает одно из последних мест в мире.



В РБ сохраняется низкий воз­раст выхода на пенсию (60 лет для мужчин и 55 для женщин), таких стран осталось очень мало (среди бывших республик Советского Союза - только Россия, Узбекис­тан, Украина). В настоящее время пенсии получает 26% населения республики. Согласно прогнозам, в 2025 г. удельный вес пенсионе­ров превысит 32%, соотношение лиц пожилого и работоспособно­го возрастов будет ухудшаться и дальше [8, с. 18].

Возникает проблема – как в дан­ных условиях сохранить достигнутое значение коэффициента замеще­ния? Очевидно, что сделать это при неизменном страховом тарифе невоз­можно. Выход один - улучшать со­отношение количества платель­щиков страховых взносов и полу­чателей пенсий.

Наряду с этим в пенсионной си­стеме Беларуси немало внутренних проблем, одной из которых являет­ся порядок предоставления досроч­ных пенсий.

Расточительность нашей пен­сионной системы связана также с тем, что законодательством пре­дусмотрен зачет в трудовой стаж многих периодов работы без уп­латы страховых взносов (с начис­лением пенсии за эти годы). К ним относятся: служба в армии; учеба в высших и средних специальных учебных заведениях, училищах, школах и на курсах по подготовке кадров, повышению ква­лификации, в аспирантуре, клини­ческой ординатуре, докторантуре; период получения пособия по безработице; время по уходу за детьми, ин­валидами, престарелыми и т.д.

В совер­шенных пенсионных системах за указанные периоды страховые взносы уплачиваются (из государственного бюджета, за счет соот­ветствующих страховых фондов и др.

Одним из основных принципов пенсионной сис­темы является солидар­ность. Однако у нас этот принцип давно перерос в гипертрофированный перераспределителъный эф­фект.

К числу проблем пенсионной системы относится также наличие льготных страховых тарифов. Та­кой подход нарушает главный принцип социального страхова­ния - зависимость размера пенсии от уплаты страховых взносов. Это увеличивает распределительный эффект пенсионной системы и де­лает ее несправедливой. В мировой практике подход иной - тариф на пенсионное страхование оди­наков для всех застрахованных.

У нас отсутствует философия за­рабатывания средств на старость. Как правило, об этом начинают ду­мать лишь в возрасте, близком к пенсионному. Кроме того, у застра­хованных нет заинтересованности в уплате страховых взносов из-за от­сутствия жесткой увязки размеров пенсий с величиной уплаченных взносов. Широко распространено уклонение от уплаты страховых взносов (зарплата в "конвертах").

Настоящим бедствием пенсион­ной системы (как, впрочем, и всей системы социального страхования) является то, что значительные объемы страховых денег идут на за­тыкание прорех республиканского бюджета. Начиная с 2004 года, средства Фонда включены в состав республиканского бюджета и проходят через счета Казна­чейства Министер­ства финансов. Система стала не­прозрачной и, следовательно, воз­можности для нецелевого исполь­зования средств социального страхования еще более расшири­лись [3, с. 63].

Аналогичная ситуация наблю­дается и в системе страхования от безработицы. Она усугубилась в сентябре 1999 г., когда Государ­ственный фонд содействия заня­тости решением правительства был преобразован из страхового внебюджетного фонда в бюджет­ный.

Эффективность работы сис­тем социального страхования во многом определяется тем, как ими управляют. Этот вопрос зас­луживает отдельного рассмотре­ния, тем более что организацион­ное построение и управление со­циальным страхованием в Бела­руси далеко несовершенны.

В связи с этим возникает необхо­димость научного обоснования и разработки практических мер по совер­шенствованию основных структурооб­разующих элементов социальной за­щиты населения, в частности пенсион­ного и социального страхования, со­здания их целостного механизма, от­вечающего современным условиям.

**3. МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ**

В Беларуси остро стоит про­блема выбора пути, по которо­му должно развиваться социаль­ное страхование. В связи с этим полезным является международ­ный опыт в этой области.

В настоящее время системы со­циальной защиты действуют бо­лее чем в 170 странах мира. Каж­дая из них имеет свою специфич­ную систему, соответс­твующую уровню ее экономического и по­литического развития, историческому опыту и традициям, отобра­жающим роль индиви­дуальной ответствен­ности, а также ответс­твенности семьи, ра­ботодателей, общества в целом за благососто­яние людей, попадаю­щих в неблагоприят­ные условия. Наиболее распространенными видами социального страхования явля­ются: пенсионное, медицинское, страхование от безработицы, от несчастных случаев на произ­водстве и профессиональных за­болеваний.

Одна из самых продвинутых систем социального страхования с более чем 100-летней историей, — в Германии.

Она включает пять видов стра­хования: пенсионное; медицин­ское; от несчастных случаев на производстве и профессиональ­ных заболеваний; по безработи­це; по уходу.

Пенсионное страхованиесо­стоит из трех уровней:

1) обяза­тельное государственное пенси­онное страхование;

2) обеспече­ние в старости от предприятий;

3) частная система пенсионного обеспечения.

Главным является первый уровень; второй и третий существенно дополняют его, хотя и не являются обязательными.

Тариф страховых взносов на обязательное пенсионное стра­хование – 19,1% начисленной за­работной платы. Уплачиваются они равными долями нанимате­лем и наемным работником. Ли­ца, не имеющие работодателя (например, самозанятые), платят весь страховой взнос сами.

Обязательная пенсионная сис­тема Германии, как и наша, явля­ется распределительной – теку­щие пенсионные расходы финан­сируются за счет страховых взно­сов работающих. В ней выплачи­ваются пенсии: по возрасту, в связи с утратой трудоспособнос­ти, в случае смерти кормильца [5, c. 34].

В рамках разветвленной се­ти обеспечения старости в Гер­мании большое значение прида­ется пенсионному обеспечению от предприятий (в нашей систе­ме такого обеспечения практи­чески нет). Это широко практи­куется крупными компаниями; на малых предприятиях, в торгов­ле – значительно реже. Основные предпосылки его развития – креп­кое экономическое положение и, что очень важно, налоговые льго­ты для предприятий, страхующих своих работников.

Обеспечение от предприятий до­полняется страхованием жизни, как частной формой обеспече­ния старости. Несмотря на доб­ровольный характер этого стра­хования, им сегодня пользуются 80% работающих, наиболее ши­роко – самозанятые (87%). Доля выплат от этого вида страхова­ния в общей сумме пенсионных выплат составляет более 20% и продолжает расти. Как показыва­ет статистика, частная инициати­ва по обеспечению старости че­рез страхование жизни в Герма­нии расширялась по мере ее эко­номического роста.

Система обязательного меди­цинского страхования в Герма­нии (ОМС) введена в 1883 г. Ос­новными ее задачами являются:

• ранняя диагностика забо­леваний;

• медицинское обслужива­ние, включая денежные пособия по болезни;

• оказание услуг по реабили­тации, цель которой – сохранение и поддержание здоровья;

• помощь по охране мате­ринства и другие виды помощи;

• семейное страхование. Эта система функционирует независимо от государственно­го бюджета через самостоятель­ные страховые учреждения и ор­ганизации, которые финансиру­ются за счет страховых взносов. Размер взносов - 14% заработка застрахованного и уплачиваются они равными долями нанимате­лем и застрахованным. Медицин­ские услуги оказываются в соот­ветствии с состоянием здоровья застрахованного вне зависимос­ти от суммы взносов. В системе ОМС Германии разработан под­робный каталог оказываемых ме­дицинских услуг [5, с. 38].

В Германии существует так­же система частного медицин­ского страхования (ЧМС) для граждан, которые в силу своей деятельности или высоких до­ходов не подлежат обязательно­му медицинскому страхованию. Кроме того, ЧМС предлагает за­страхованным в ОМС дополни­тельные услуги, которые не вхо­дят в ее каталог.

Закон о социальном стра­ховании от несчастных случа­еввведен в Германии в 1884 г. и был первым законом такого рода в мире. Это страхование решает следующие задачи:

• профилактика несчастных случаев и профессиональных за­болеваний;

• реабилитационные услу­ги после трудового увечья и при профзаболевании;

• выплата пенсий пострадав­шим и пенсий при потере кор­мильца, а также других пособий.

Данный вид страхования осу­ществляется товариществами профессионального страхова­ния, которые специализируются по отраслям производства. В их ведении находятся: несчастные случаи на производстве; травмы, полученные по пути на работу (с работы); профессиональные забо­левания.

Действующей системой над­бавок и скидок непосредствен­но вознаграждается стремление предприятия к обеспечению бе­зопасности труда и защиты здо­ровья работающих. Максималь­ный страховой тариф – 6%.

Страхование по безработицев Германии действует с 1927 г. и включает [13]:

• консультирование по выбо­ру профессии;

• содействие в трудоустройс­тве;

• помощь в получении про­фессионального обучения, по­вышении квалификации по про­фессии и адаптации к новым условиям работы;

• предоставление услуг, по профессиональной реабилитации;

• проведение мероприятий по сохранению рабочих мест;

• изучение рынка труда и рынка профессий;

• выплату пособий по безра­ботице, пособий по временному трудоустройству, помощи по без­работице, а также денежной ком­пенсации в случае банкротства предприятия.

Финансирование социального страхования по безработице осу­ществляется за счет страховых взносов нанимателей и наемных работников, уплачиваемых рав­ными долями из общеустановлен­ного размера – 6,5% от заработка.

Страхование по уходу– са­мый молодой вид социального страхования в Германии - введе­но в 1995 г. Основными задача­ми его являются: услуги по уходу на дому; уход за стационарными больными; обеспечение вспомо­гательными средствами по ухо­ду и оказание технической помо­щи; организация курсов по обу­чению уходу за больными. Фи­нансирование осуществляется за счет страховых взносов, уплачи­ваемых самим застрахованным. Размер страхового тарифа – 1,7% заработка.

Таким образом, максималь­ный суммарный тариф по всем видам социального страхования, уплачиваемый нанимателем, не превышает 26%.

Сравнивая системы социаль­ного страхования Беларуси и дру­гих стран, в частности Германии, можно найти в них некоторое сходство. Однако при более вни­мательном рассмотрении видно, что наша система сильно отлича­ется от зарубежных, причем, увы, не в лучшую сторону. Более того, наметившиеся в последнее вре­мя пути ее развития, к большому сожалению, являются уходом от страховых принципов и возвра­том к изжившей себя советской системе. Вопросы несовершенс­тва отечественной системы, не­обходимость и пути ее реформи­рования требуют отдельного рас­смотрения.

Отличительной чертой системы социальной защиты населения в США является децентрализация. Это проявляется в наличии и реализации разных социальных программ на разных уровнях: фе­деральном, штата, местном. Преимущества данной системы состо­ят в том, что она позволяет полностью и оперативно реализовывать социальные потребности людей практически в каждом регионе страны [13].

В США с 1935 г. Законом о социальном страховании были уста­новлены два вида страхования — пенсии по старости и пособия по безработице, меры помощи некоторым категориям бедняков (в пер­вую очередь инвалидам и сиротам), а со временем — пенсии при утрате кормильца, пособия по нетрудоспособности (не связанной с производственными травмами), медицинское страхование лиц в возрасте 65 лет и старше. Действие указанного закона распростра­няется также на рабочих и служащих частного сектора. Для желез­нодорожников, федеральных гражданских служащих, ветеранов войны и военнослужащих установлена особая система социального страхования. Вместе с тем государственным страхованием не охва­чены сельскохозяйственные рабочие, работники мелких предприя­тий, поденщики и некоторые другие категории трудящихся [22, с. 237].

Кроме общей федеральной программы, на уровне штатов суще­ствуют программы страхования на случай производственного трав­матизма или профессиональных заболеваний. Компенсация (за уве­чья на производстве, гибель и т.д.) достигает до 2/3 заработной платы, и в основном она (компенсация) выплачивается частными страхо­выми компаниями.

Что касается вспомоществования бедным, то оно получило рас­пространение в стране с 60-х годов нашего века и нацелено на обес­печение гарантированного дохода, поддержку семей с детьми, пре­старелых, инвалидов, многодетных или неполных семей (где глава семьи женщина или безработный), нуждающихся в продовольствен­ной, жилищной и медицинской помощи.

Гарантированный государством доход в США соответствует «чер­те бедности». Он систематически корректируется с учетом уровня инфляции и может быть увеличен за счет бюджетных средств штатов. Продовольственная помощь осуществляется главным образом путем предоставления нуждающимся продуктовых талонов. Их по­лучают лица или семьи, доход которых не превышает 125% от дохо­да «черты бедности». Талоны предоставляются им бесплатно или по сниженным ценам. Другие формы продовольственной помощи — школьные завтраки, помощь матерям с детьми до 1 года и т.д.

Жилищные субсидии в США предоставляются семьям с низки­ми доходами, и их размер составляет в среднем 2000 долларов в год на семью.

Система государственного страхования в стране дополняется частными системами страхования*,* имеющими две формы — коллек­тивную по месту работы и индивидуальную.

Частным пенсионным обеспечением, имеющим важное значение для большей части трудящихся страны ('/3 из всех обеспеченных пен­сиями), охвачено около 40 млн. рабочих и служащих. Пенсионные фонды складываются из взносов предпринимателей (свыше 90%), профсоюзов, неорганизованных рабочих и служащих. Отличие част­ной пенсии от государственной состоит в том, что она выплачивает­ся рабочим и служащим после 10 лет непрерывного стажа в одной фирме, а государственная — независимо от места работы.

В США довольно широко распространены также дополнитель­ные выплаты(оплата отпусков и больничных листов, дополнитель­ных пособий по безработице, субсидии на продолжение образова­ния и юридические услуги).

В США можно отметить как общие с другими странами, так и особенные приемы и формы социальной работы с различными ка­тегориями населения.

**4. ТЕНДЕНЦИИ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ**

**СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Увеличение абсолютной численности пен­сионеров, их удельного веса в общей числен­ности населения и другие факторы стали при­чиной кризисных явлений в системе пенси­онного и социального страхования. Послед­ствиями негативных процессов явились глу­бинная деформация финансовых основ пен­сионного и социального страхования, рост расходов Фонда социальной защиты населе­ния на многочисленные выплаты, не обес­печенные адекватным поступлением страхо­вых платежей.

В связи с этим особое значение приобре­тает поиск оптимальной модели финансово­го обеспечения системы пенсий и пособий, которая учитывала бы международные прин­ципы и нормы, гарантировала качественно новый уровень пенсионирования и актива­цию страховых признаков системы.

Целью такой работы является построение модели финансового обеспечения системы пенсионного и социального страхования, адекватной современным рыночным услови­ям, которая должна обеспечивать [1, с.42]:

* сочетание солидарности обязательств и индивидуального накопления в пенсионной системе с существенным преобладанием пос­леднего;
* равенство страхового тарифа для всех плательщиков взносов;
* возвратность пенсионных и других стра­ховых платежей по замкнутой траектории;
* индивидуальныйучет не только уплачен­ных взносов, но и полученных страховых выплат;
* целевое использование страховых взно­сов на выплату пенсий;
* эквивалентность страховых платежей и выплат в распределительной составляющей системы;
* консервацию (сбережение) страховых взносов на индивидуальных счетах застрахо­ванных;
* увеличение страховых выплат в накопи­тельном звене за счет полученных инвести­ционных доходов;
* прямую зависимость размера пенсии от тру­дового (страхового) вклада застрахованных лиц;
* адекватность величины пенсии совре­менным условиям — сохранение ее покупа­тельной способности в течение всего перио­да получения путем индексации пенсионно­го капитала.

Нуждается в изменении система управления пенсионным обеспечением в стране. Первоочередным в этой части представляется объединение в одной организационной структуре всех функций по сбору и аккумуляции средств, назначению и перерасчету пенсий, а также их выплате. Это — мировая практика, к этому пришли в России, это необходимо делать и в Беларуси.

В условиях рыночной экономики банкротство, реорганизация предприятий стали носить массовый характер. При этом зачастую не сохраняются архивы, которые могли бы подтвердить трудовой стаж и размер заработной платы для назначения государственной пенсии. Размер пенсии не отражает индивидуального вклада каждого работающего в систему социального страхования в течение всей трудовой деятельности.

Вместо практики назначения пенсии по справке о заработной плате и сведениям из трудовой книжки приходит система персонифицированного учета, являющаяся информационной базой, в которой будут накапливаться сведения, необходимые для назначения пенсии. В перспективе данные персонифицированного учета будут использоваться и при назначении пособий (по временной нетрудоспособности, по безработице).

Основная задача персонифицированного учета – сделать систему государственного социального страхования справедливой, максимально защитить пенсионные права работающих граждан, исключить неоправданное расходование средств социального страхования на выплату «не заработанных» пенсий.

Персонифицированный учет улучшит финансовое положение в государственном социальном страховании за счет повышения заинтересованности непосредственно работника в правильном отражении заработка при начислении страховых взносов и полном их перечислении и создаст информационную базу для реформ в системе государственного социального страхования, в частности, в пенсионной системе [6, с. 28].

При сегодняшней системе социальной солидарности поколений (иными словами, при перераспределении средств от работающих к неработающим) персонифицированный учет позволит обеспечить сбор средств и хранение точной информации о страховом стаже каждого работающего гражданина, о заработке или доходе за весь этот период, о начисленных страховых взносах и накопление другой информации, необходимой для начисления пенсии.

Персонифицированный учет позволит в дальнейшем при необходимости обеспечить функционирование накопительной системы и учет уже не только информации о работающих гражданах, но и сумм, накапливаемых на счетах каждого застрахованного гражданина. Если не начать персонифицированный учет сегодня, то реформы государственного социального страхования, в частности, системы пенсионного обеспечения, будут просто невозможны.

Даже наш небогатый опыт работы с временно свободными финансовыми ресурсами свидетельствует о перспективности этого направления. Опираясь на мировой опыт, эта сфера деятельности должна расширяться. Инвестирование средств социального страхования в экономику страны, должно идти по многим направлениям, не ограничиваться лишь депозитами в банки и покупкой государственных казначейских обязательств. Конечно, это требует более квалифицированного подхода в сравнении с тем, который мы имеем сегодня. Нужны подготовленные люди, нужны соответствующие структуры в Фонде, но эти затраты правомерны и окупятся с лихвой.

Система социального страхова­ния также требует глубокой транс­формации, которая обусловлена не­обходимостью более справедливого распределения страховой нагрузки между получателями социальных выплат и пособий [2, с.65]. Более жесткое равновесие между суммой уплачен­ных страховых взносов и системой выплат должно быть достигнуто через подвижную дифференциацию тари­фов на социальное страхование от­носительно базового тарифа. Необ­ходимо осуществить более деталь­ную увязку составляющих тарифных ставок совокупного страхового тари­фа по отдельным видам социального страхования (по болезни застрахо­ванного; страхования родителей от болезни детей; в связи со смертью за­страхованного; на санаторно-курорт­ное лечение и др.) и суммам страхо­вых выплат.

Страховые взносы в фонд и отношения, возникаю­щие при их уплате, имеют налоговую природу, т.к. тарифы взносов устанав­ливаются государством и являются облигаторными платежами, при этом объем страховых выплат не совпадает с размером страховых взносов. Стра­ховые тарифы установлены произ­вольно, без необходимой оценки со­циальных рисков и актуарных расче­тов. Тогда как страховые платежи дол­жны быть строго целевыми, связанны­ми с социальными рисками, возмезд­ными, максимально эквивалентными и выплачиваться только при наступле­нии страховых событий.

Для действия подлин­ного механизма страхования необходимо установить жесткие и точные правовые отношения между страхов­щиком в лице фонда, страхователями и застрахованными для обеспечения наиболее полного соответствия между размерами страховых взносов и обяза­тельствами фонда. В связи с возмож­ностью резких колебаний в количестве социальных рисков фонду необходимо формировать финансовый резерв, средства которого должны инвестиро­ваться в высоколиквидные вложения.

Прямое установление государ­ством страховых тарифов без подроб­ного анализа обширных статистических данных и актуарных расчетов крайне нерационально. Введение час­тичной дифференциации тарифа на пенсионное и социальное страхование, а также создание автономной системы страхования от несчастных случаев на производстве и от профессиональных заболеваний стало важным шагом в нужном направлении. Однако произо­шедшие перемены в системе уже нельзя считать своевременными. Давно назрела необходимость создания пол­ноценной разветвленной системы пен­сионного страхования с введением обя­зательного государственного накопи­тельного страхования с равнозначным участием социальных партнеров.

Особое внимание государства необходимо срочно привлечь к про­блемам ранней диагностики серьез­ных заболеваний застрахованных. С этой целью необходимо в рамках го­сударственного социального страхо­вания рассмотреть возможность вве­дения нового вида страхования — ди­агностического. Подобное государ­ственное социальное страхование существует во многих цивилизован­ных странах и предусматривает вып­латы на медицинское обследование каждые два года для застрахован­ных, достигших 35-летнего возраста; а также ежегодное обследование по раннему распознаванию рака у жен­щин с 20-летнего возраста, у мужчин – с 45 лет. В нашей стране такой вид страхования будет особенно акту­альным для лиц, не получающих выплат по временной нетрудоспо­собности втечение нескольких лет подряд и долговременно не посеща­ющих амбулаторно-поликлинические учреждения [9, с.72].

Страхование не явля­ется самодостаточным видом бизнеса – оно реагирует на рисковый характер различных видов человеческой деятельно­сти, являясь инструментом ми­нимизации и управления риска­ми. Спрос на страховые услуги обусловлен процессом осозна­ния, выявления и оценки рис­ков, а также разработки и при­нятия системы управления ими. Этот процесс в разных формах присущ любым эконо­мическим и историческим усло­виям человеческой деятельнос­ти. В западных странах он пе­рерос в целую науку и стал дос­таточно значимой сферой прак­тической деятельности, полу­чившей название риск-менедж­мент. В нашей же стране в силу причин исторического характе­ра, особенностей национально­го менталитета и других факто­ров понимание необходимости и жизненной важности постоян­ного выявления и оценки рис­ков, сопровождающих полити­ческие, экономические и соци­альные процессы на уровне субъектов хозяйствования и граждан, находится в зачаточ­ном состоянии.

В связи с этим все направ­ления развития страхования должны строиться вокруг ме­роприятий по осознанию и оценке рисков юридическими и физическими лицами, а также принятию мер по их снижению. Решению именно этой задачи должны посвятить свои усилия государство, страховое сооб­щество и потенциальные стра­хователи.

В исследованиях МОТ неодно­кратно отмечалось, что логический критерий для распределения с эко­номической точки зрения величины страховых взносов между субъекта­ми пенсионного и социального стра­хования не установлен, за исключе­нием взносов по несчастным случа­ям на производстве, где утвердился ясный правовой принцип полной фи­нансовой ответственности работо­дателя. Как показало исследование МОТ, формирование страховой нагрузки в большинстве европейских стран осуществляется примерно в равных пропорциях для работников и нани­мателей [1, с. 45].

При формировании пенсионно-страхового капитала в нашей респуб­лике, также было бы це­лесообразно начать постепенный пе­реход к равному участию нанимателя и работника в этом процессе, предва­рительно восстановив полную сто­имость рабочей силы посредством обоснованного увеличения оплаты труда, а также повышения удельного веса зарплаты в общих доходах насе­ления.

Значительным скрытым резер­вом увеличения доходов бюджета ФСЗН остается сокращение «теневой» составляющей заработной платы. На­личие значительной численности нера­ботающего официально и, соответ­ственно, не уплачивающего страховые взносы трудоспособного населения также уменьшает группу активных доноров системы фонда.

Несмотря на ог­ромную проделанную работу по персо­нифицированному учету, большое чис­ло граждан остается за рамками госу­дарственного пенсионного и социаль­ного страхования в нарушение прин­ципа всеобщности и обязательности. В связи с этим необходимо ужесточить условия обязательной ре­гистрации в системе персонифициро­ванного учета плательщиков страхо­вых взносов для всех граждан РБ.

По мнению Алешкевич И.Н., представля­ется правомерным установление обязательных, минимально допус­тимых фиксированных взносов на пенсионное и социальное страхова­ние для фермеров, представителей свободных профессий и предприни­мателей, для которых этот вид дея­тельности является основным, дей­ствующий в настоящее время мини­мальный размер взносов для дан­ной категории плательщиков – 36 % от БПМ - не отвечает реальной ситу­ации, так как трудно представить, что предприниматель «существует» на заработанный доход, не превы­шающий 70 долларов в месяц. Раз­мер страховых взносов для «самозанятого» населения можно было бы увязать с показателем средней за­работной платы вреспублике. В про­тивном случае многие плательщики данной категории, не имея необхо­димого страхового стажа и соответ­ственно накопленных страховых взносов, рискуют в недалеком буду­щем примкнуть к категории получа­телей социальных пенсий и пособий**,** резко снизив личный и семейный уровень жизненных стандартов.

До настоящего времени система пенсионного и социального страхова­ния в республике не соответствует страховым принципам [2, с.23].

Политика децентрализации госу­дарственных социальных расходов привела к увеличению доли ФСЗН в общих социальных расходах госу­дарства, В то время как расходы го­сударственного бюджета в ВВП в последние годы сократились более чем на 10%, удельный вес семей­ных пособий, выплачиваемых за счет бюджета, снизился с 3,0% до 1,5% ВВП, отношение расходов ФСЗН к валовому внутреннему про­дукту стабильно превышало десяти­процентный уровень.

Неустойчивостью характеризу­ются расходы на пенсии. Их доля в ВВП колебалась от 7,6% в 1999 г., в 2001-2002 гг. была на уровне 9,5%, в 2003-2004 гг. снизилась до 8,8% (удельный вес расходов на пенсии в ВВП в развитых зарубежных стра­нах составляет от 6,3% в США до 16,5% в Нидерландах и Бельгии).

В анализируемом периоде изме­нилась структура страховыхрасходов ФСЗН. Удельный вес расходов на пен­сии снизился с 81,6% в 1999 г, до 79,5% в 2004 г при одновременном увеличении численности пенсионе­ров. Доля расходов на выплату детских пособий превысила 7,2%, в то вре­мя как трансферты из государственно­го бюджета на эти цели поступали ог­раниченно.

Результатом частичной финансо­вой и функциональной самостоятель­ности Фонда социальной зашиты на­селения является его бездефицит­ность. Превышение доходов над рас­ходами было особенно ощутимым в 90-е годы: в 1997 г. -6,5%; в 1998 г -8,7%; в 1999г-30,5%. Благодаря ав­тономности ФСЗН в те годы достигнут более высокий уровень сбора средств по сравнению с бюджетной системой. Однако к 2004 г доходы фонда превы­сили его расходы всего на 3,5%. Это обусловлено тем, что с 1 апреля 2004 г. средства Фонда социальной защиты населения проходят через органы каз­начейства Министерства финансов, как официально обозначено, с целью оптимизации работы фонда. В связи с этим вырисовалась новая сложнейшая схема финансирования социальных выплат [3, с.22-23].

Аккумуляция взносов на пенсион­ное и социальное страхование в каз­начействе Министерства финансов нарушает один из основных принци­пов пенсионного и социального стра­хования — автономности средств. Средства республиканского бюджета и бюджета пенсионного исоциального страхования имеют разную природу и направленность. Средства фонда представляют собой пенсионно-страховой капитал, который формируется восновном за счет целевых страховых взносов и должен быть направлен на формирование страховых резервов, капитализацию и использован строго по целевому назначению.

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.

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 вфик­сированном 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 [23, с. 356].

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,

Социальные издержки переходного периода, влияние негативных демогра­фических факторов и различные экономические проблемы стали причиной глубинной деформации финансовых основ пенсионного и социального страхования в нашей стране. Отмечается рост расходов Фонда социальной защиты населения на многочисленные выплаты, не обеспеченные поступлением стра­ховых платежей. Отсутствие механизма дифференциации страховых взносов в рамках определенного вида пенсионного и социального страхования усили­вает негативное действие нецелевого расходования средств.

В связи с этим особое значение приобретают вопросы поиска оптимальной рыночной модели финансового обеспечения системы пенсионного и социального страхования, которая учитывала бы международные принципы и нормы, гаранти­ровала качественно новый уровень пенсионирования и активацию страховых при­знаков системы. Основанная на актуарных расчетах, модель должна адекватно оценивать текущее и долгосрочное прогнозирование финансового состояния систе­мы. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи [1, с. 45]:

• определить основные этапы проведения актуарных расчетов и прогнози­рования финансового состояния системы;

• уточнить систему прогнозных показателей, применяемых при расчете суммы страховых взносов;

• основываясь на принципе паритетного участия социальных партнеров, разработать механизм перераспределения страховых тарифов между застрахо­ванным лицом и нанимателем;

• разработать методику расчета дотаций на санаторно-курортное лечение с учетом страхового стажа реципиентов и их реального вклада в систему со­циальных трансфертов.

На первом этапе актуарного моделирования необходимо определить исход­ные параметры будущего прогноза — основные макроэкономические и демо­графические характеристики, а также ограничения и требования к уровню жизни, который система должна обеспечивать участникам.

На следующем этапе устанавливаются основные показатели расходной части бюджета фонда, т.е. необходимого объема финансовых ресурсов для обеспечения выплаты пенсий в соответствии с действующим законодательством. При этом рас­четы осуществляются отдельно по каждой категории получателей пенсий, а также в разрезе выплат, определяются резервы сокращения расходов ФСЗН.

Уровень, ресурсной обеспеченности фонда рассчитывают на третьем этапе, как и тариф страховых взносов, необходимый для финансирования назначенных пенсий и пособий в полном объеме. Последний этап предполагает корректировку и регули­рование страхового тарифа, расчет страховых платежей для финансирования выплат по "нестраховым" периодам, использование резервов увеличения доходов и сокращение расходов для достижения финансовой сбалансированности фонда [1, с. 46].

В связи с необходимостью пенсионного и социального страхования граждан, вынужденно находящихся в "нестраховых" периодах, а также занятостью отдель­ной когорты застрахованных в силовых ведомствах, имеющей особенности при расчете страховых взносов, наличием большого числа самозанятых плательщиков страховых взносов, несущих двойную страховую нагрузку (нанимателя и застра­хованного) система укрупненных прогнозных показателей, применяемых при мак­роэкономических расчетах для оценки финансового состояния Фонда социальной защиты населения на долгосрочную перспективу, нуждается в доработке.

При актуарных расчетах объема поступлений в ФСЗН Алешкевич И. Н. предлагает ис­пользовать коэффициент бонификации *,* учитывающий уровень необла­гаемых выплат, который позволит оценить масштабы льготирования выплат в пользу застрахованных и отражающий реальное соотношение всех доходов застрахованных и доходов, подлежащих обложению. Также необходимо учи­тывать и коэффициент собираемости страховых взносов , поскольку несмотря на достаточно высокий уровень собираемости взносов, он ниже 1 (данный показатель принимает среднее значение 0,986 с 1997 по 2004 гг.) и су­щественно влияет на отклонение прогнозных показателей. Таким образом, фор­мула общего объема поступлений страховых взносов в ФСЗН будет иметь четыре составляющих: страховые взносы работающих самозанятого населения *(SV2),* граждан в «нестраховых» периодах и страховые взносы, занятых в силовых ведомствах и примет следующий вид [2, с. 65]:



; *(2)*



*(3)*



*(4)*



*(5)*



*где*  *NR —* численность работающих в году t;

*Zm* — среднемесячная заработная плата;

*Кь* — коэффициент бонификации (уровень необлагаемых выплат);

*Т* — тариф страховых взносов, установленный по законодательству;

*Ks* — коэффи­циент собираемости страховых взносов;

*NSN —* численность самозанятого на­селения;

*MZP* — минимальная заработная плата;

*ВРМ —* бюджет прожиточ­ного минимума; *NNP* — численность населения в нестраховых периодах;

*NSV* — численность занятых в силовых ведомствах;

*Zmsv —* среднемесячные доходы в силовых ведомствах.

Применение дополнительных коэффициентов позволит реально оценить масштабы льготирования выплат в пользу застрахованных, более точно опре­делить коэффициент замещения пенсий, спрогнозировать численность буду­щих получателей социальных пенсий и предусмотреть в случае необходимости дополнительные источники финансирования страховых выплат.

В отличие от большинства сторонников "мягких" вариантов реформирова­ния, которые, основываясь на принципе солидарности поколений, не учиты­вают главных принципов пенсионного страхования и ставят целью сокращение расходов на пенсии, мы считаем, что необходимы кардинальные меры по ре­формированию пенсионной системы введением семинакопительной системы в качестве основы пенсионного обеспечения [2, с. 66].

Перераспределение совокупного страхового тарифа на пенсионное и со­циальное страхование позволит размежевать распределительную и накопитель­ную составляющие пенсионной системы. Взносы работодателя целиком и пол­ностью должны поступать в распределительную систему ФСЗН, а взносы работника — зачисляться на именной лицевой счет застрахованного лица. Это позволит достичь сочетания солидарных принципов с накопительными элемен­тами и в перспективе сократить нагрузку на работающее население, которая возрастет с ухудшением демографической ситуации.

Для усиления действия страховых принципов в социальном страховании и установления максимальной зависимости между уплатой страховых взносов и суммами полученных страховых выплат и дотаций необходимо задействовать механизм дифференциации тарифа на социальное страхование для нанимате­лей [22, с. 12]. Основанный на сравнении основных показателей деятельности стра­хователя (суммы страхового обеспечения по временной нетрудоспособности, суммы страховых взносов, количества случаев нетрудоспособности, периода нетрудоспособности на один страховой случай и др.) механизм должен преду­сматривать установление дополнительных скидок и надбавок к базовому стра­ховому тарифу и таким образом усиливать принцип самофинансирования, обоснованно распределяя страховую нагрузку. Дифференциация страхового тарифа уменьшит актуарные диспропорции, повысит устойчивость системы социального страхования и будет способствовать усилению контроля за сред­ствами социального страхования со стороны страхователей.

Необходимо также исключить произвольную, не учитывающую страховых принципов, традицию дотационных сумм на санаторно-курортное лечение и оздоровление [13]. Для расчета обоснованного возмещения стоимости санатор­ных путевок предлагается рассчитывать суммы дотаций с учетом страхового стажа реципиентов, суммы уплаченных ими страховых взносов и дотационно­го периода по формулам:

*(6)*



*, (7)*



*где D —* сумма дотации (страхового возмещения) на санаторно-курортное ле­чение или оздоровление;

*Zp —* среднемесячные доходы получателя дотации за 12 предшествующих месяцев, принимаемые для исчисления страховых взно­сов;

*Zr* — среднемесячная заработная плата рабочих и служащих в республике за аналогичный период;

*Pd -* дотационный период в месяцах (период страхо­вого стажа с момента предоставления получателю предыдущей дотации на са­наторно-курортное лечение или оздоровление);

*Ptn —* типовой нормативный дотационный период в месяцах;

*Ntsv —* типовой норматив страхового возмеще­ния;

*Z* — среднемесячная заработная плата рабочих и служащих в республике за *п* лет (для более точных расчетов мы предлагаем использовать данные за несколько лет);

*Tos* — действующий тариф страховых взносов на оздорови­тельное страхование.

ФСЗН может ежегодно устанавливать дифференцированный по типам оз­доровительных учреждений норматив страхового возмещения с учетом мини­мальной стоимости путевки и сроков санаторно-курортного лечения.

Эта методика дает возможность более справедливо использовать средства социального страхования на оздоровление, точнее учитывать вклад каждого застрахованного в систему и суммы полученных страховых возмещений, а так­же расширить круг лиц, пользующихся услугаминациональных оздоровитель­ных учреждений. Рациональное использование средств пенсионного и со­циального страхования снизит необоснованную нагрузкуна систему социальных трансфертов, предотвратит ее искусственный дефицит.

**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 данной курсовой работе был определен исследуемый тип финансовых отношений, были рассмотрены его функции, признаки и принципы, виды социального страхования.

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.

Все вышеперечисленное положительно скажется на состоянии отечественной пенсионной системы. Жаль, что пока ничего не предпринимается для решения ее глобальных проблем: катастрофически низкое и продолжающее ухудшаться соотношение численности работающих и пенсионеров, назначение большого количества досрочных пенсий, зачет в трудовой стаж многих периодов без уплаты страховых взносов, льготные страховые тарифы и многое другое. Не совсем экономически оправдано и то, что сбором страховых взносов и ведением персонифицированного учета занимается ФСЗН, а назначением и выплатой пенсий - местные органы по труду и социальной защите.

Между тем, есть богатый мировой опыт реформирования пенсионных систем. Интересный материал по этой проблеме помещен в глубоком исследовании МАСО (международная ассоциация социального обеспечения) "Тенденции развития социального обеспечения в 2001-2004 годах". В частности, заслуживает особого внимания (для нас это очень важно) проводимая в жизнь многим развитыми странами стратегия увеличения продолжительности работы людей пожилого возраста, система, в которой работник заинтересован отложить свой выход на пенсию. Много поучительного можно найти в системах назначения и выплаты других видов пособий по социальному страхованию. Немало полезного в этой части можно увидеть в системах стран бывшего социалистического лагеря: Чехии, Словакии, Болгарии, Польше.

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, кото­рая позволит рассматривать воз­можные варианты развития и своев­ременно принимать упреждающие меры при возникновении отрица­тельных тенденций.

Принимаемые ныне меры создают объективные предпосылки для значительного повышения эффективности и уровня социальной защищенности граждан Беларуси. Создана система персонифицированного учета пенсионных взносов, введено обязательное страхование социальных рисков работников, связанных с их профессиональной деятельностью. Пока, к сожалению, в Беларуси не получило должного развития дополнительное пенсионное обеспечение как один из важных элементов в системе пенсионного обеспечения многих государств. В настоящее время этой деятельностью занимаются лишь отдельные страховые организации в рамках страхования жизни.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

.

* 1. Алешкевич, И. Н. Моделирование актуарной системы пенсионного и социального страхования в Республике Беларусь / И. Н. Алешкевич // Экон. и управ. – 2006. – №7. – С. 42-46.
  2. Алешкевич, И. Н. Фонд социальной защиты населения: модель финансового обеспечения / И. Н. Алешкевич // Экон. и управ. – 2006. – №1. – С. 63-66.
  3. Алешкевич, И. Н. Государственные целевые социальные фонды: динамика развития / И. Н. Алешкевич // Финансы, учет, аудит. – 2006. – № 8. – С. 21-23.
  4. Ананич, О*.* Реформирование пенсионной системы будет осуществляться взвешенно и постепенно / О. Ананич //Финансы, учет, аудит. – 2004. – № 7. – С. 12-13.
  5. Ананич, О*.* Социальное страхование в Беларуси и мировая практика / О. Ананич // Директор. – 2004. – № 5. – С. 34-37.
  6. Ананич, О*.* Проблемы социального страхования в Беларуси / О. Ананич // Директор. – 2004. – № 5. – С. 27-29.
  7. Громыко, Н. К*.* Тенденции социального реформирования в Республике Беларусь // Н. К. Громыко //Отдел кадров. – 2004. – № 8. - С. 84-97.
  8. Доходы Фонда в 2005 г. //www.ssf.gov.by
  9. Концепция реформы системы пенсионного, обеспечения в Республике Беларусь // НЭГ – 1997. – №20.- С. 18.
  10. Капыльская, Л. И. Выплаты по государственному социальному страхованию / Л. И. Капыльская//Отдел кадров. – 2006. – № 5. - С. 70-78.
  11. Каратуев, А. Г. Финансовый менеджмент. Учебно – справочное пособие. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2001.
  12. Колпина, Л. Г. Финансы и кредит : учеб. пособие для вузов / Л. Г. Колпина, Г. И. Кравцова, В. Л. Тарасевич; под ред. Л. Г. Колпина– Мн.: Книжный Дом; Мисанта, 2005. – 336 с.
  13. Мировые тенденции в социальном страховании //www.ssf.gov.by
  14. Николаевский, В. В*.* Социальная зашита населения: теория и практика */* В. В. Николаевский //Социология. – 2004. – №3.- С. 21-42.
  15. Об основах государственного соци­ального страхования: Закон Республики Бе­ларусь от 31 января 1995 г. № 3563-ХП [Электрон. ресурс] - Режим доступа: http:**//** www.ssf.gov.by.
  16. О внесении изменений и дополнений в Положение о порядке направления на оздоровление в санаторно-курортное лечение населения за счет средств республиканского бюджета и средств государственного социального страхования и выдачи путевок и курсовок [Электрон, ресурс]: Постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 28 марта 2005 г., № 332. Режим доступа: http://www. pravo.by
  17. О концепции реформы системы пен­сионного обеспечения в Республике Бела­русь и плане первоочередных мер го реали­зации ее основных положений: Постановле­ние Совета Министров Республики Беларусь от 17 апреля 1997 г. № 349 // Нац экон. газ. -1997.-№20.-C 18.
  18. О пенсионном обеспечении: Закон Респ. Беларусь, 17 апр. 1992 г., № 1596-ХП (с измене­ниями и дополнениями) // Ведомости Верхов. Совета Респ. Беларусь. 1992. № 17, Ст. 275.
  19. Расходы Фонда в 2005 г. //www.ssf.gov.by
  20. Роик, В. Д. Доктрины и концепции со­циального страхования / В. Д. Роик // Человек и труд. -2005. - № 6. – С.74.
  21. Теория финансов: Учебное пособие/ Н. Е.Заяц, [и др.]; под общ. ред. Н. Е. Заяц. – Мн.: Выш. шк., 2005.- 542с.
  22. Финансы: Учебник для ВУЗов/ Под ред. проф. М.В. Романовского, проф. Б.М. Сабанти. – М.: Перспектива, Юрайт, 2000.
  23. Шуляк, П. Н. Белотелова Н.П. Финансы: Учеб. пособие.- М.: Издат. Дом Дашков И.К., 2000.
  24. Шуст, В. Социально значимые виды страхования: состояние и перспективы развития / В. Шуст//Финансы, учет, аудит. – 2004. – № 4. – С. 12-13.
  25. Финансы: Учебник / Под ред. проф. С.И. Лушина, проф. В.А. Слепова.- М.: Изд-во Рос. Экон. Академии, 2000.

**РЕФЕРАТ**

Курсовая работа: 46 страниц, 2 рисунка, 25 литературных источников.

***Тема:*** «Социальное страхование в системе социальной защиты населения РБ»

***Ключевые слова***: социальное страхование, социальная защита населения, Фонд социальной защиты населения, персонифицированный учет, пенсионная система.

***Объектом и предметом исследования*** методологические и практические вопросы совершенствования социального страхования в Республике Беларусь.

***Цель работы*** — всестороннее и полное изучение тенденций социального страхования в системе социальной защиты населения и разработка путей и направлений совершенствования социального страхования в Республике Беларусь.

***При выполнении работы использовались методы*** как общенаучные, так и специальные методы исследования : анализ, синтез, сравнение, а также экономико-статистический и метод технико-экономических расчетов.

***В процессе работы проведены следующие исследования и разработки:*** ознакомление с теоретическими аспектами социального страхования, были изучены особенности организации социальной защиты населения в Республике Беларусь, ознакомление с международным опытом социального страхования, изучение тенденций и направлений совершенствования социального страхования в Республике Беларусь.

***Элементами научной новизны полученных результатов являются*** 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, кото­рая позволит рассматривать воз­можные варианты развития и своев­ременно принимать упреждающие меры при возникновении отрица­тельных тенденций.

***Экономическая и социальная значимость:*** Увеличение абсолютной численности пен­сионеров, их удельного веса в общей числен­ности населения и другие факторы стали при­чиной кризисных явлений в системе пенси­онного и социального страхования. В связи с этим особую экономическую и социальную значимость приобретает курсовая работа, как поиск оптимальной модели финансово­го обеспечения системы пенсий и пособий, которая учитывала бы международные прин­ципы и нормы, гарантировала качественно новый уровень пенсионирования и актива­цию страховых признаков системы.