

И.А.Тогунов

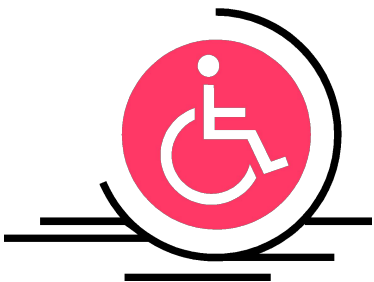
# Проблемы реформирования системы социального страхования

МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ К УЧЕБНОМУ КУРСУ

**Тема I. Социальное страхование как форма социальной защиты**

**Тема II. Фонды социального страхования**

**Тема III. Проблемы социального страхования в современной России**



Владимир 2004

# Необходимое пояснение автора

---

Представляемое методическое пособие, разработанное на базе новейших информационных технологий, является скромной попыткой автора дать основу теоретических знаний в рамках учебного курса **«Проблемы реформирования системы социального страхования»**.

Отбор информации, логика изложения и дизайн не претендуют на абсолютную полноту и однозначность. Работа, скорее всего, представляет своеобразный набор тезисов в рамках обозначенных тем.

Рекомендуется в качестве вспомогательного материала для использования в учебном процессе преподавателей, владеющими темами настоящего курса в общеобразовательных учреждениях, занимающихся повышением квалификации и переподготовкой кадров в рамках специальности «Социальная работа».

Материал может служить первым этапом при получения знаний при самостоятельной подготовке студентов, слушателей институтов переподготовки, работников учреждений системы социального страхования.

Web-технология позволяет использовать представленный материал в компьютерных презентациях (Microsoft PowerPoint), распространять на бумажных и электронных носителях.

# «Социальное страхование»

– одна из форм социальной поддержки

## Определения понятия

---

*Широкое понятие*



Система институтов (организаций и правил), обеспечивающих компенсацию или минимизацию последствий изменения материального положения граждан вследствие потери работы, трудового увечья или профессионального заболевания, инвалидности, болезни, травмы, беременности и родов, а также наступления старости

*Узкое понятие*



Страхование от рисков наступления событий, связанных с изменением физического состояния и социального положения граждан, обуславливающих ухудшение материального положения их самих и членов их семей

## Основные принципы социальной защиты

- **Самоответственность** людей наемного труда, их работодателей за финансовое обеспечение приемлемого уровня социальной защиты
- **Солидарная поддержка** трудозанятым населением и работодателями наименее защищенных работников и членов их семей
- **Оптимальная поддержка**, принцип субсидиарности, определяющий рамки солидарной поддержки и фиксирующей ее уровень

# Основные формы социальной защиты («концепция четырех столпов»)

---



# Виды социального страхования

**Пенсионное** страхование  
(по старости,  
инвалидности, потери  
кормильца)

**Медицинское** страхование (оплата  
медицинских услуг, включая оплату  
временной нетрудоспособности)

Страхование **от несчастных случаев**  
на производстве  
(производственный травматизм,  
профессиональные заболевания,  
пенсии иждивенцам, погибшим на  
производстве)

Страхование в связи **с  
безработицей** (пособия по  
безработице,  
переобучение и  
трудоустройство)

# Страховой риск как объект страховой защиты

*Социальный риск - это вероятность наступления материальной необеспеченности в следствии утраты заработка или трудового дохода*



# Основные показатели измерения социального риска

---





# Аспекты рыночной системы социального страхования

---

- Определение источников финансирования как способа накопления средств, достаточных для обеспечения гарантий социальной защиты
  - Распределение финансового бремени между основными субъектами страхования
  - Способы использования (распределения и перераспределения) страховых средств
-

# Содержание страховой части заработной платы

---

**Резервируема  
часть  
заработной  
платы**

**Исчисляется  
с учетом  
трудового  
вклада  
работника**

**Резервируетс  
я  
за счет  
средств  
самого  
работника**

**Выплачивается  
я  
в явных  
случаях**

**Рационально  
распределяет  
ся  
во времени**

---

# Сущность участия страхуемого в индивидуальном взносе

---

- **ВКЛАД** страхуемого **СООТНЕСЕН** с размером пенсий и пособий, которые можно рассчитать исходя из величины страховых тарифов, размера заработной платы и периода внесения страховых взносов
  - Своим взносом **СТРАХУЕМЫЙ ВОВЛЕКАЕТСЯ** в процесс резервирования страховых накоплений
  - Создаются специализированные **СТРАХОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ** («социальная защита под одной крышей»)
  - **ГАРАНТИРУЕТСЯ** выплата
-

# Соотнесение страхового взноса и страховых выплат

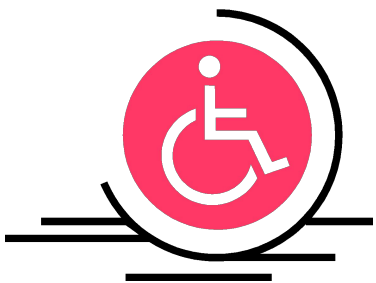
Вид страхования	ГЕРМАНИЯ		ФРАНЦИЯ	
<b>Пенсия</b>	С 65 лет	8,85% от ФОТ + Государственная дотация	С 60 лет	Работающий – 6,55% от з/п. Работодатель – 8,2% от ФОТ Государственная дотация
<b>По болезни</b>		6,1% от ФОТ <b>Выплаты</b> – 80% зарплаты. Первые шесть недель – 100%		Работающий – 6,8% от з/п. Работодатель – 12,6% от ФОТ <b>Выплаты:</b> 90% з/п первые 3 месяца
<b>Безработица</b>		3,18% от ФОТ <b>Выплаты</b> – 63-65% %		Работающий – 2,97% от з/п. Работодатель – 4,43% от ФОТ <b>Выплата:</b> общее дневное возмещение + 30,3% последнего дневного дохода

# Распределение страховых взносов в фонды обязательного социального страхования

(Планируемый процент от фонда зарплаты)

Вид страхования	Социальные объекты			Всего
	Работодатели	Работники	Государство	
Пенсионное	<b>17</b>	<b>3</b>	<b>3</b> <small>(социальные пенсии)</small>	<b>23</b>
По болезни	<b>4</b>	<b>1</b>		<b>5</b>
Медицинское	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>2</b> <small>(неработающие члены общества)</small>	<b>6</b>
От несчастных случаев на производстве	<b>3</b>			<b>3</b>
Профессиональных и региональных пенсий	<b>3</b> <small>(тариф гибкий: от 1% до 10%)</small>		<b>2</b> <small>(работающие в экстремальных условиях)</small>	<b>5</b>
По безработице	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>5</b>
По уходу	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>3</b>

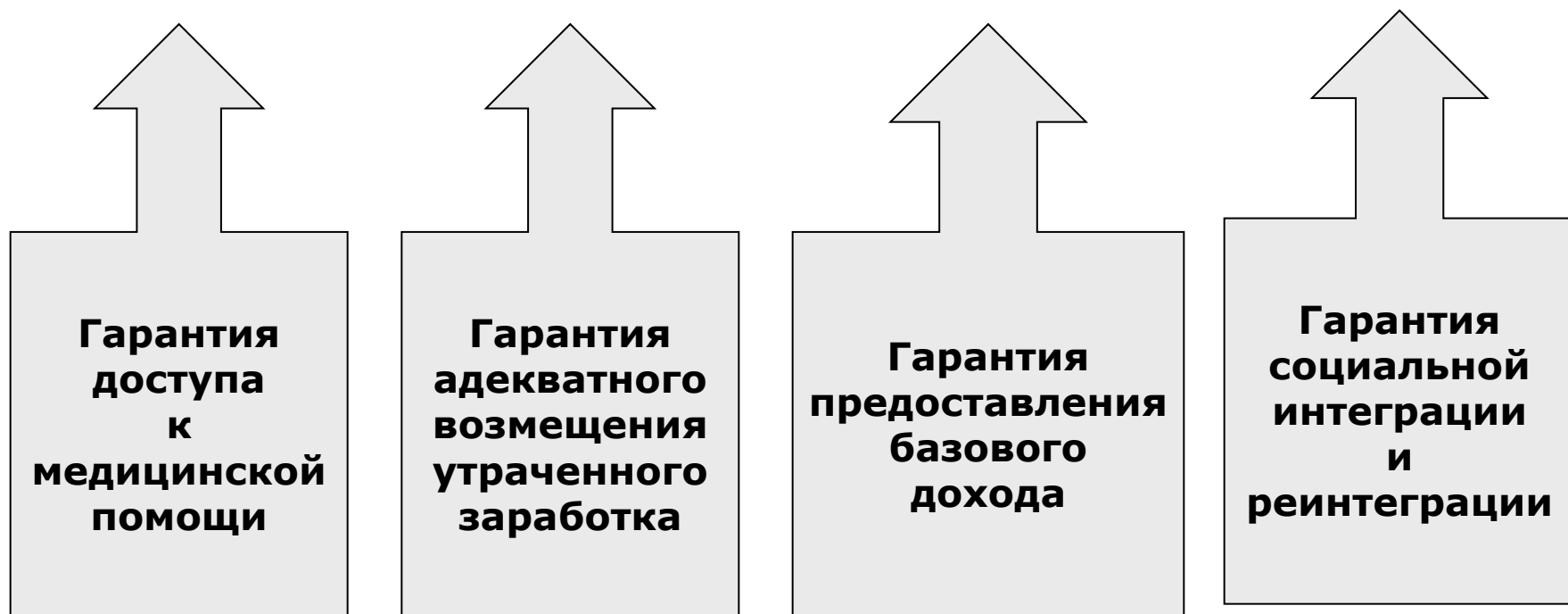
# Проблемы реформирования системы социального страхования



**Тема II. Фонды социального страхования**

# Цели социального страхования

---



# Принципы социального страхования

---

Принцип солидарности

Принцип обязательного участия

Общая ответственность государства

Участие в управлении

---



# Страховщики как субъекты социального страхования

---

## **Страховщиками**

***в системе социального страхования могут выступать:***

- Специализированный государственный фонд, осуществляющий страхование всех категорий застрахованных от рисков, являющихся предметом социального страхования или его конкретного вида
  - Несколько государственных фондов, осуществляющих страхование разных категории граждан от разных рисков, являющихся предметом социального страхования
  - Негосударственные страховые фонды и компании
-

# Формы социального страхования

---

**Обязательное государственное**  
страхование для определенной  
категории лиц (государственные  
служащие категорий «А» и «В»,  
депутаты, военнослужащие и др.)

**Обязательное социальное**  
страхование с участием фондов  
(фонд обязательного медицинского  
страхования, пенсионный фонд,  
фонд социального страхования)

**Добровольное**  
**страхование** –  
возникает только в  
результате  
свободного  
волеизъявления

---

**Виды  
пенсионного  
страхования**

**Государственные  
пенсионные  
программы**

**Обязательные  
накопительные  
пенсионные  
Программы**

**Профессиональные  
пенсионные  
программы**

**Дополнительные  
накопительные  
программы**

---

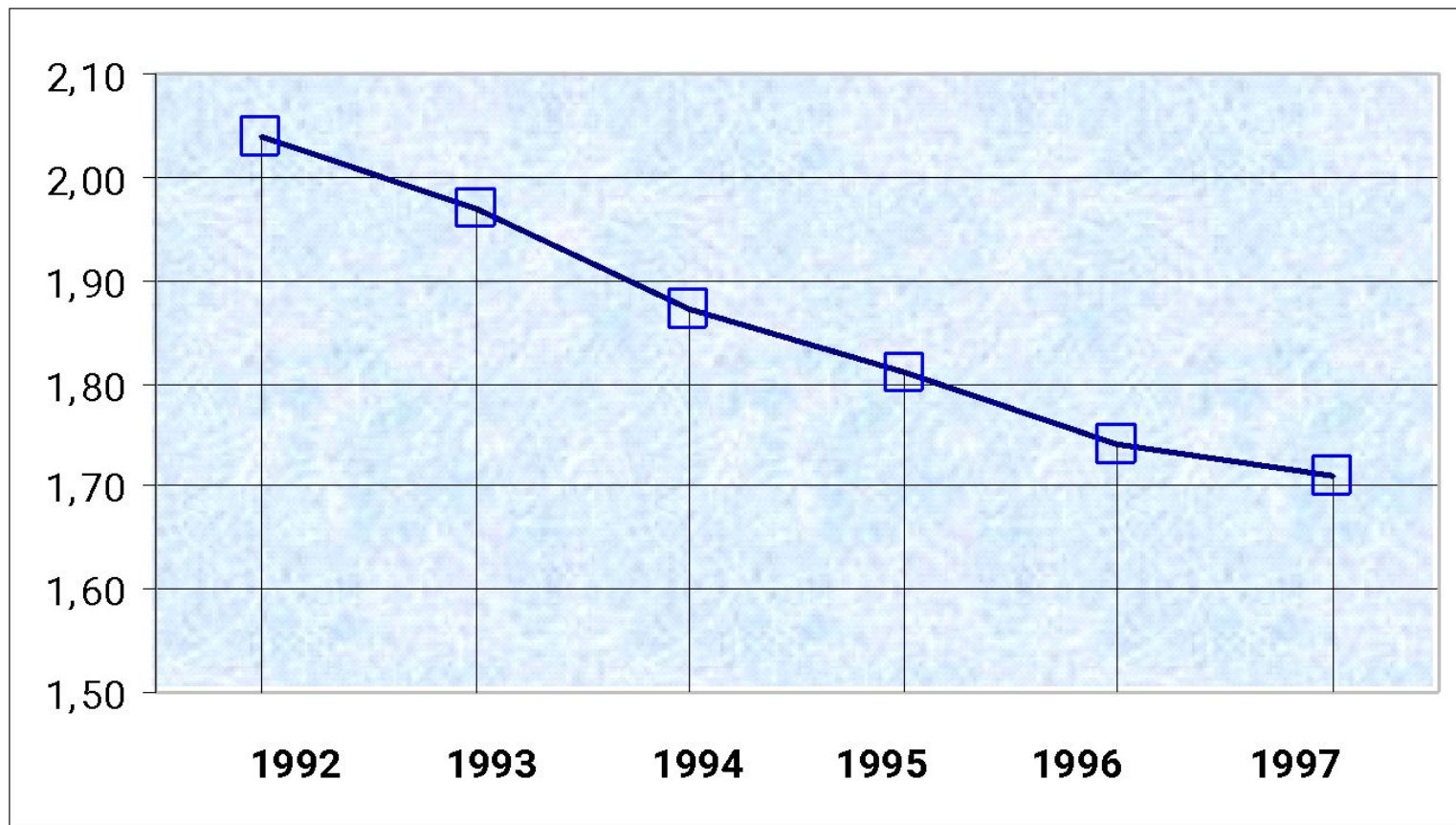
# Государственное (обязательное) пенсионное страхование

---

Система правовых, экономических и, организационных мер, направленных на материальное обеспечение граждан в случае утраты ими заработка (дохода) вследствие инвалидности, старости, потери кормильца и других случаев, установленных законодательством

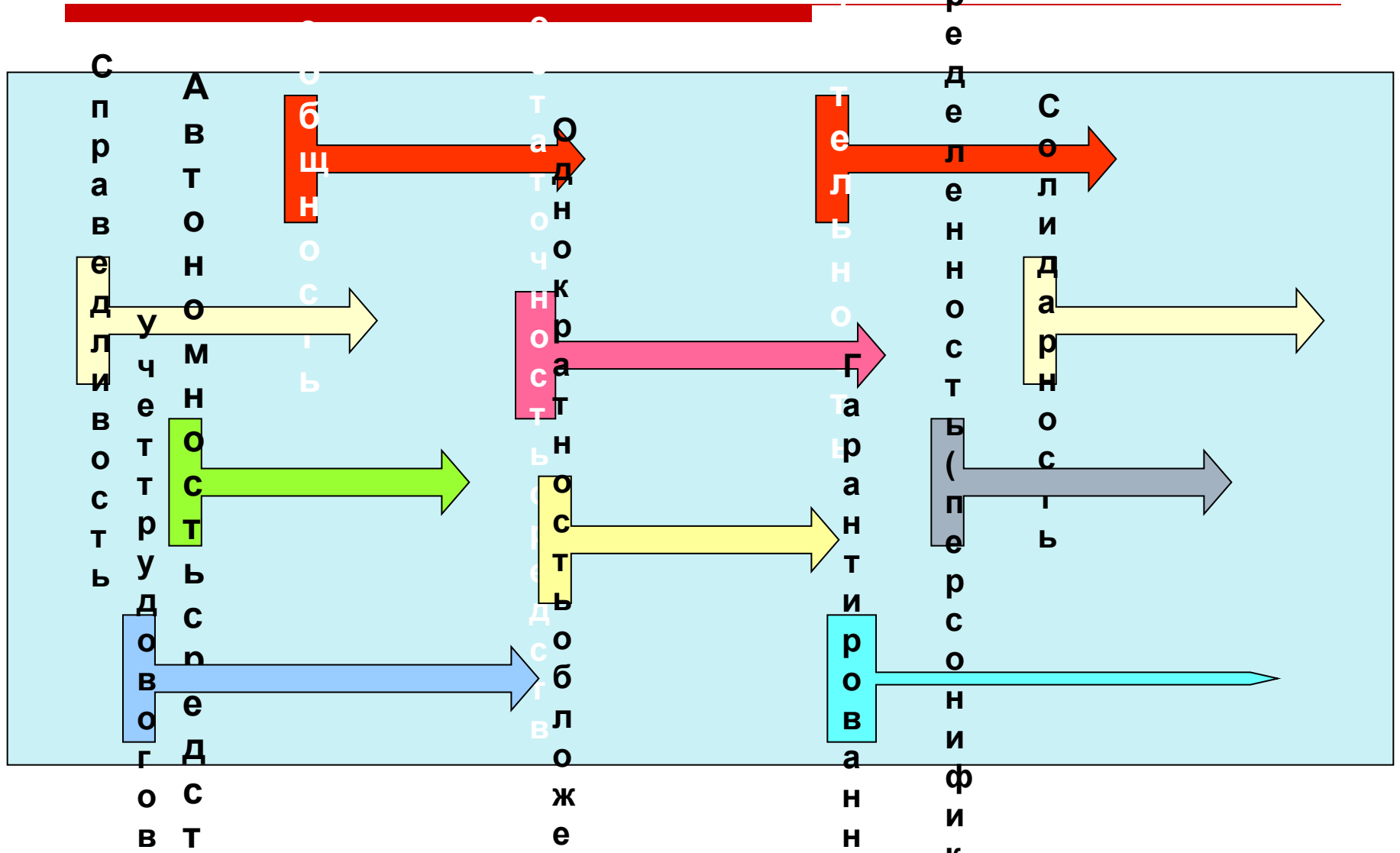
---

# Динамика соотношения численности занятых на одного пенсионера в 1992-1997 годах



Источник: Ройк В.Д. Социальное страхование в России: проблемы и пути их решения. / В сб. Экономика труда и социальные отношения. РАГС. М., 1998.

# Принципы сбора и распределения средств государственного пенсионного страхования России



# Основные направления реформирования пенсионной системы России

---

- ❖ Персонифицированный учет
  - ❖ Индивидуальный коэффициент исчисления и увеличения пенсии
  - ❖ Установление оптимального соотношения средней пенсии и средней заработной платы
  - ❖ Развитие системы негосударственного пенсионного обеспечения
  - ❖ Преодоление кризиса неплатежей в народном хозяйстве страны
  - ❖ Устранение несоответствия пенсионной системы новым социально-экономическим условиям
  - ❖ Поэтапное повышение пенсионного возраста с одновременной отменой всех имеющихся льгот
  - ❖ Поэтапный переход от распределительной пенсионной системы к комбинированной системе пенсионного страхования
  - ❖ Введение накопительных механизмов в систему государственного пенсионного страхования
  - ❖ Формирование системы гибких стимулов для добровольного более позднего выхода на пенсию и в отношении отдельных категорий граждан
  - ❖ Формирование системы добровольного пенсионного страхования
-

# Субъекты системы здравоохранения





# Финансовые источники в системе здравоохранения

---



# **Участники обязательного медицинского страхования**

---

- **Страхователи** (для неработающего населения – государство в лице местных органов исполнительной власти; для работающих граждан – предприятия, учреждения и организации независимо от форм собственности и хозяйственно-правового статуса);
  - **Застрахованные** – все граждане РФ, а также граждане иностранных государств, постоянно проживающие на территории России;
  - **Федеральный и территориальные фонды ОМС** (специализированные некоммерческие финансово-кредитные учреждения, реализующие государственную политику в области ОМС);
  - **Страховые медицинские организации**, имеющие лицензию на право оказания медицинской помощи, включенной в программу ОМС.
-

# Основные задачи фондов обязательного медицинского страхования (ОМС)

---

- Обеспечение реализации Закона РФ «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации»
  - Обеспечение прав граждан в системе ОМС
  - Обеспечение всеобщности обязательного медицинского страхования
  - Достижение социальной справедливости и равенства всех граждан в системе ОМС
  - Обеспечение финансовой устойчивости системы ОМС
-

# Методы оплаты амбулаторной помощи

---

- Сметное финансирование
  - Оплата отдельных услуг
  - Оплата услуг по бальной шкале
  - По результатам пролеченных больных (законченный случай)
  - По подушевому нормативу
-

# Методы оплаты стационарной помощи

---

- Сметное финансирование
  - Оплата отдельных услуг
  - По количеству койко-дней
  - По числу пролеченных больных
  - По результатам пролеченных больных (законченный случай)
  - Согласованных объемов медицинских услуг (глобальный бюджет)
-

# Принципы медицинской страховой экспертизы

---

- Законность действий (иметь документы, дающие право ознакомления с медицинской документацией, врачебной тайной)
  - Своевременность проведения медицинской экспертизы (оперативное и объективное заполнение документации)
  - Плановность действий (последовательность и логичность экспертных технологий)
  - Объективность (отражение и анализ исключительно тех фактов, которые подтверждаются документами и свидетельскими показаниями)
-

# Использование ресурсов здравоохранения

---

**Ресурсы  
здравоохранения**

**Оптимальное использование  
ресурсов  
(7-20% случаев)**

**Неоптимальное использование  
ресурсов  
(80-90% случаев)**

**Перерасход  
ресурсов  
(45-50%)**

**Неполное  
использование  
ресурсов  
(55-60%)**

# Виды пособий и компенсаций системы социального страхования

---

- \* По временной нетрудоспособности
  - \* В связи с трудовым увечьем и профессиональным заболеванием
  - \* По беременности и родам
  - \* Единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в ранние сроки беременности
  - \* Единовременное пособие при рождении ребенка
  - \* Ежемесячное пособие по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет
  - \* Пособие по уходу за ребенком-инвалидом
  - \* Пособие на погребение
  - \* Компенсация расходов на оздоровление работников и членов их семей
-



# Направления расходования средств в системе социального страхования

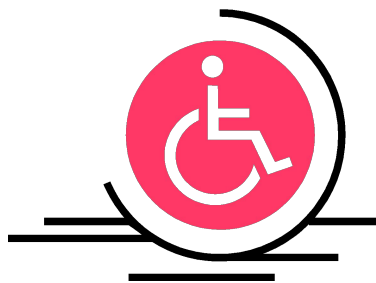
---

- Доля выплата пособий по нетрудоспособности, по беременности и родам – **54,9%**
  - Доля расходов на выплату пособий, представляющих скорее формы социального обеспечения, чем страховые возмещения – **6,8%**
  - Доля расходов на финансирование санаторно-курортного лечения и оздоровления – **33,6%**
-

# Показатели деятельности Фонда социального страхования Российской Федерации в 1998 – 2000 гг.

Показатели	1998 г.	1999 г.	2000 г.
Количество оплаченных дней временной нетрудоспособности на 100 работающих	727	727	764
-размер среднедневного пособия как доля средней дневной заработной платы, %	81	73	78
Количество оплаченных дней по беременности и родам на 100 работающих	241	219	227
-размер среднедневного пособия как доля средней дневной заработной платы, %	61	57	60
Количество выплат пособий по уходу за ребенком до 1,5 лет, млн.	10,5	10,0	11,0
Количество оплаченных дней за детьми-инвалидами, млн.	1,7	1,7	1,7

# Проблемы реформирования системы социального страхования



**Тема III. Проблемы социального страхования в современной России**

# Организационные проблемы социального страхования в современной России

---

- Государственно-политические
  - Законодательно-правовые
  - Кадровые
  - Организационно -технологические
  - Морально-этические
  - Информационно-просветительные
  - Управленческие
-

## Общие проблемы системы обязательного социального страхования

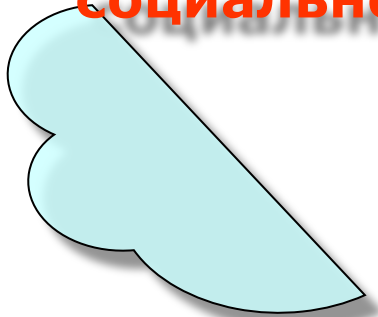
---

- ❑ Сохранение нестраховых принципов
  - ❑ Отсутствие зависимости уровня выплачиваемых пособий от размеров отчислений
  - ❑ Незавершенность правового регулирования системы государственного обязательного социального страхования
  - ❑ Нет достаточного обоснования уровня социальных выплат
  - ❑ Неблагоприятные демографические тенденции
-

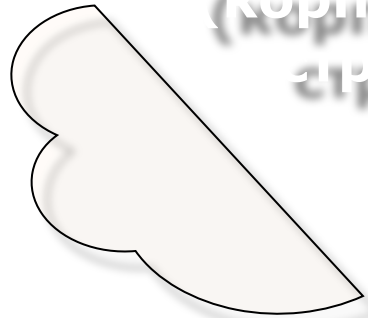
# Внутреннее противоречие системы социального страхования

---

**Подсистема общего социального страхования**



**Подсистема коллективного (корпоративного) страхования**



**Не соответствие принципам социального страхования в рыночной экономике**

---

# Положения рыночной модели системы социального страхования

---

- Обеспечение финансирования в основном за счет взносов работодателей (включаемых в себестоимость продукции) и за счет работников (удерживаемых их зарплаты)
  - Установление прямой зависимости размера и качества страховых услуг от размеров страховых взносов
-




# Проблемы дифференциации и разграничения компонентов социального страхования

---

## Общее социальное страхование:

- единый тариф взносов
- единый перечень пособий и льгот и однозначные условия их получения
- адресное финансирование
- реализация в рамках обязательного социального страхования

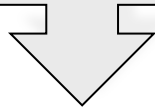
## Коллективное (корпоративное) социальное страхование:

-  самостоятельное установления уровня социальных гарантий
  -  предоставление дополнительных медико-социальных услуг
  -  реализация в рамках добровольного социального страхования обязательного для работодателя
-



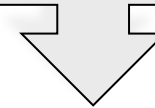
# Принципы институционализации корпоративного социального страхования

**РЕАЛИЗУЕТСЯ КАК  
ДОБРОВОЛЬНОЕ  
СТРАХОВАНИЕ**



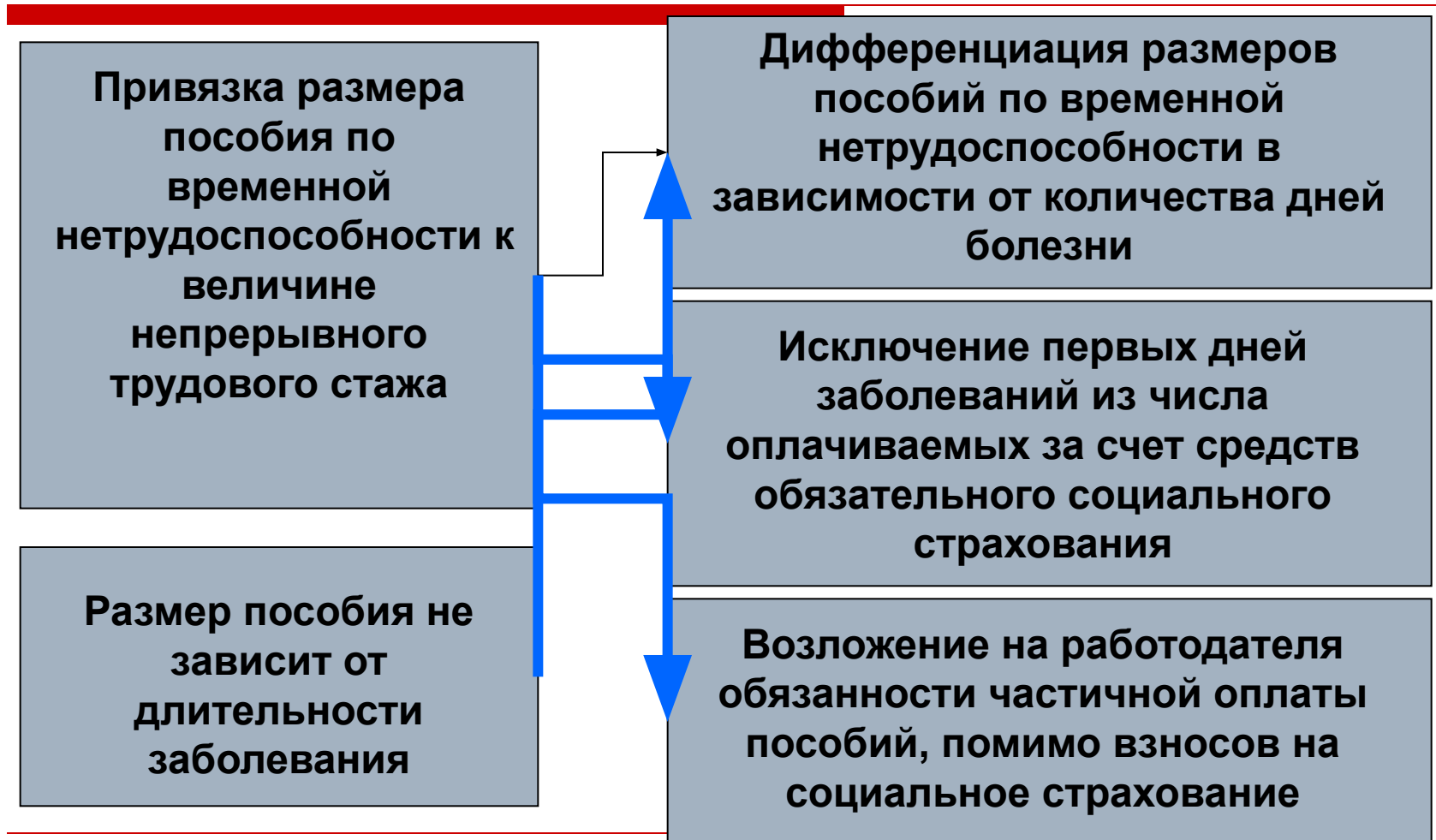
**Размер взносов, направление использования собираемых средств, состав и условия получения выплат определяется договорами коллективного страхования**

**ЯВЛЯЕТСЯ  
ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ  
ДЛЯ РАБОТОДАТЕЛЯ**



**Выбор страховщика, определение размера страховых взносов, состава возмещаемых рисков, перечня и размера выплат производится на договорной основе в рамках параметров, определенных государством**

# Проблемы пособий по временной нетрудоспособности в системе социального страхования



# Основные направления реформирования системы обязательного социального страхования

---

- **Соблюдение конституционных прав граждан РФ**
  - **Четкое определение целей, задач и источников финансирования по различным видам социального страхования**
  - **Соблюдение страховых принципов**
  - **Развитие персонифицированного учета во всей системе ОСС**
  - **Адекватность уровня социальной защиты размерам страховых платежей**
  - **Устранение дублирования функций**
  - **Создание условий для достижения финансовой устойчивости системы ОСС**
-

# Основные механизмы достижения целей при реформировании системы социального страхования

- Проведении анализа законодательной и нормативной правовой базы в сфере ОСС, ведомственных актов, регулирующих вопросы социального страхования
- Ревизии перечня выплат и расходов, осуществляемых в системе ОСС, установление четких границ для страховых и нестраховых выплат и расходов, определение источников финансирования
  - Осуществлении мер, направленных на приведение порядка, условий и размеров страхового обеспечения в соответствие с социально-экономическим положением страны
- Определении потребности системы ОСС в финансовых средствах
  - Изменении законодательства о внебюджетных государственных социальных фондах, о системе управления системой и ресурсами социального страхования, об обеспечении паритетности участия представителей субъектов ОСС в органах управления системы ОСС
- Создании условий для привлечения частных страховых компаний к системам ОСС и ОМС

# Предложения по реформированию системы обязательного пенсионного страхования


**Сокращение долгосрочных обязательств ПФР на выплату пенсий**

**Сокращение расходов ПФР, производимых помимо расходов на выплату текущих пенсий**

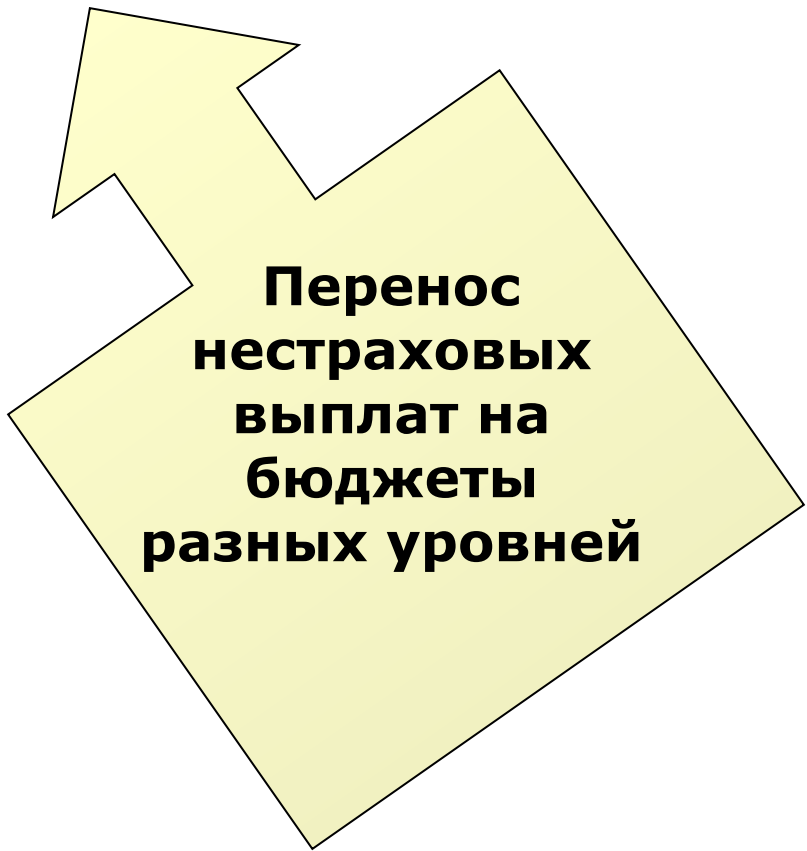
**Изыскание дополнительных источников финансирования**

# Предложения по реформированию системы обязательного социального страхования

---



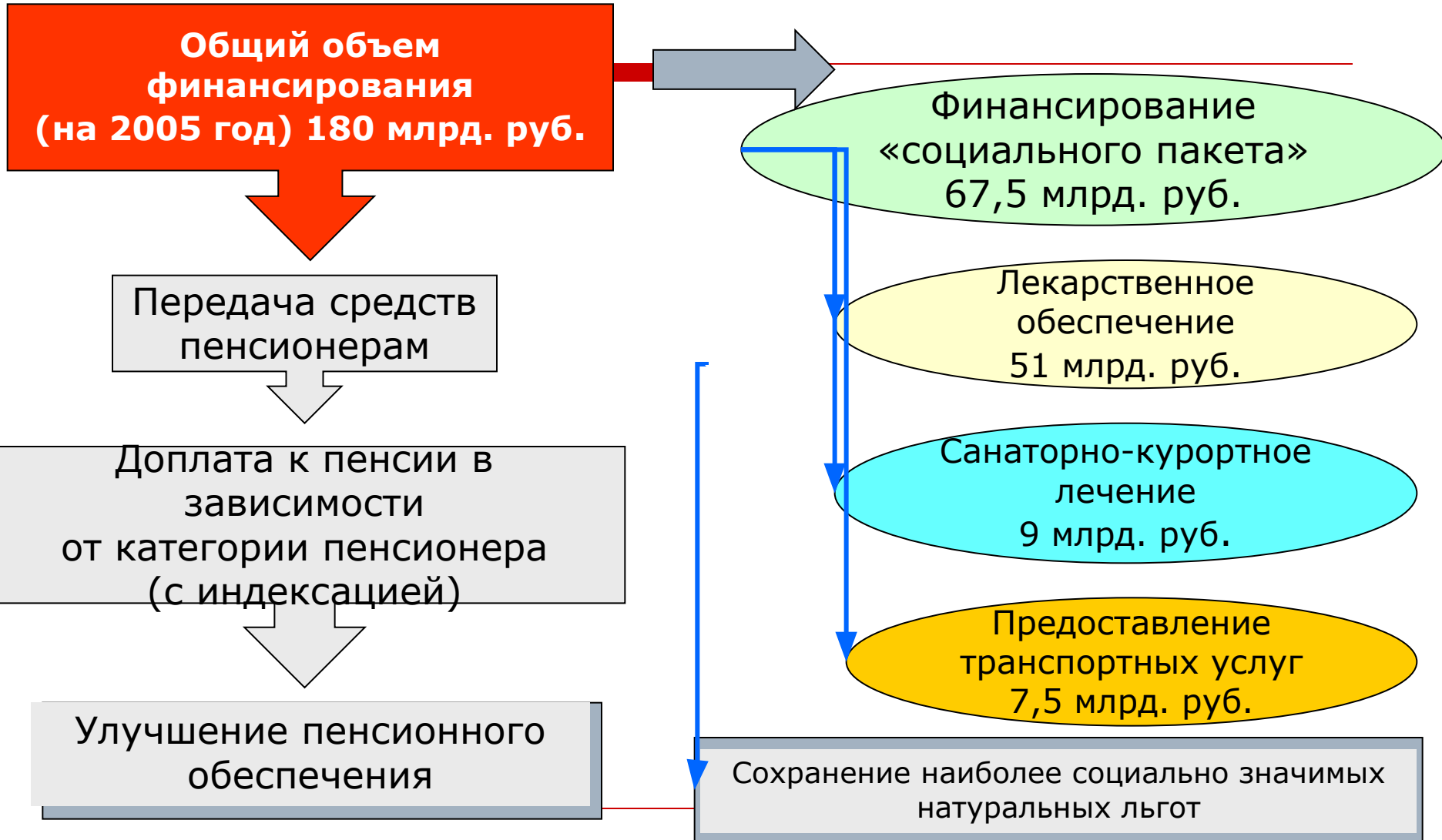
**Оптимизация  
страховых  
расходов**



**Перенос  
нестраховых  
выплат на  
бюджеты  
разных уровней**

---

# Программа социальной поддержки льготных категорий граждан



# Модель системы социального страхования в России

<b>ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ</b>			<b>ДОБРОВОЛЬНОЕ</b>
<b>ОБЩЕЕ</b>	<b>ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ</b> <i>(ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ)</i>	<b>РЕГИОНАЛЬНОЕ</b> <i>(ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ)</i>	<b>(ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ) СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ (КОЛЛЕКТИВНОЕ И ЛИЧНОЕ)</b>
<b>ПЕНСИЙ</b>	<b>ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ</b>	<b>РЕГИОНАЛЬНОЕ</b>	<b>ПЕНСИЙ</b>
<b>ПО БОЛЕЗНИ</b>	<b>(ДОЛГОСРОЧНЫХ) ПЕНСИЙ</b>	<b>(ДОЛГОСРОЧНЫХ) ПЕНСИЙ</b>	<b>НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ</b>
<b>МЕДИЦИНСКОЕ</b>			
<b>ПО БЕЗРАБОТИЦЕ</b>	<b>НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ</b>	<b>ПО УХОДУ ЗА ПРЕСТАРЕЛЫМИ И ИНВАЛИДАМИ</b>	<b>МЕДИЦИНСКОЕ</b>

Источник: Социальная защита населения: опыт организационно-административной работы (Практика социальных служб, учреждений, организаций). / Учебное пособие. Под ред. В.С. Кукушкина. М. - Ростов-на-Дону, 2003



# Благоприятные социально-экономические последствия реформ в системе социального страхования

---

- Создание условий для снижения налоговой нагрузки на ФОТ
  - Установление объективно обоснованных тарифов страховых взносов
  - Сохранение уровня государственных гарантий гражданам по временной нетрудоспособности и материнству, недопущение снижения размеров социальных пособий
  - Обеспечение сбалансированности между суммой обязательных платежей в рамках ОСС и размерами обеспечения по страхованию
  - Достижение финансовой стабилизации системы ОСС и создание предпосылок для ее устойчивого развития на основе сбалансированности доходов и расходов
  - Участие негосударственных институтов в системах ОМС и ОСС;
  - Упорядочение систем расчета и выплаты пособий по ОСС
  - Повышение роли сторон социального партнерства в управлении ФСС
  - Создание условий для роста заработной платы, вывода заработной платы из "тени" при увеличении объемов средств на социальное страхование
-

## Контрольные вопросы по курсу **«ПРОБЛЕМЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ»**

---

- Дайте определение широкого и узкого понятия «Социальное страхование».
  - Дайте краткую характеристику основным этапам становления и развития мировой системы социального страхования.
  - Охарактеризуйте социальное страхование как форму социальной защиты.
  - Назовите основные принципы социальной защиты.
  - Что включает в себя «Концепция четырех столпов»?
  - Обозначьте цели социального страхования.
  - Что включают в себя принципы социального страхования?
  - Определите и охарактеризуйте основные формы социального страхования.
  - Назовите четыре вида социального страхования.
  - Что такое страховой риск как объект страховой защиты и какова его природа?
  - Как измерить страховой риск?
  - Выделите аспекты рыночной системы социального страхования.
  - Чем характеризуется содержание страховой части заработной платы?
  - Кто выступает основными страховщиками социального страхования?
  - Какие виды современного пенсионного страхования Вы знаете?
  - Дайте определение государственному (обязательному) пенсионному страхованию.
  - Назовите основные принципы сбора и распределения средств государственного пенсионного страхования России.
  - Обозначьте основные направления реформирования пенсионной системы России.
-

## Контрольные вопросы по курсу «ПРОБЛЕМЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ»

---

- Кто является субъектами системы здравоохранения?
  - Кто является участниками обязательного медицинского страхования?
  - Перечислите финансовые источники в системе здравоохранения.
  - Перечислите основные методы оплаты амбулаторной помощи.
  - Какие формы оплаты стационарной помощи Вы знаете?
  - Что включают в себя принципы медицинской страховой экспертизы?
  - Какова эффективность использования ресурсов здравоохранения?
  - Назовите основные виды пособий и компенсаций системы социального страхования.
  - Перечислите основные организационные проблемы социального страхования в современной России.
  - Назовите основные положения рыночной модели системы социального страхования.
  - Как вы понимаете реализацию организационно-правового механизма в системе социального страхования?
  - Обозначьте пути решения проблемы пособий по временной нетрудоспособности в системе социального страхования
  - Каково доленое использование средства в Фонде социального страхования?
  - Приведите Ваши доводы в пользу либо против включения рыночных отношений в систему социального страхования.
  - Приведите примеры проблем социального страхования сотрудников в Вашей организации.
-

## Рекомендуемая литература по курсу **«ПРОБЛЕМЫ РЕФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ»**

---

1. Бабич А.М. с соавт. Экономика социального страхования. М. – 1998.
2. Медико-социальное страхование: международные нормы и системы управления. Под ред. А.М.Таранова, О.В.Андреевой. М. – 2001.
3. Роик В.Д. Социальное страхование в России: проблемы и пути их решения. / В сб. Экономика труда и социальные отношения., РАГС., М. – 1998 . стр. 123.
4. Семенов В.Ю. Экономика здравоохранения. М. – 2004.
5. Социальная защита населения: опыт организационно-административной работы (Практика социальных служб, учреждений, организаций). / Учебное пособие. Под ред. В.С. Кукушкина. М. - Ростов-на-Дону, 2003.
6. Социальная политика. Под ред. Н.А.Волгина, М, - 2003. - стр. 190.
7. Шишкин С.В. Экономика социальной сферы. М.- 2003. – 270.