

СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ В СИСТЕМЕ СТРАХОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

© 2009 Е.В. Валиева, Н.М. Тюрин*

Ключевые слова: классификация страхования, социальное страхование, принципы организации социального страхования, социальные риски, направления расширения классификации страховых отношений.

Рассмотрены вопросы теории страхования. Основное внимание уделено социальному страхованию. Предлагается включить социальное страхование в установленную законодательством классификацию страховых отношений в качестве самостоятельного элемента.

Сущность любого вида страхования состоит в уменьшении и компенсации риска материальных потерь с помощью распределения его негативных последствий между возможно большим числом субъектов (юридических и физических лиц), которые подвержены определенным видам риска. Для реализации целей страхования лица формируют денежные ресурсы для целевого их использования при наступлении страховых случаев, приводящих материальным потерям. Специфика страхования как финансовой категории заключается в раскладке материального ущерба пострадавших от неблагоприятных событий среди огромного множества более удачливых участников отношений в процессе перераспределения ВВП (конечных доходов субъектов рынка) в страховые фонды и их использование в форме компенсационных выплат.

В зависимости от объектов страховой защиты (вида риска), а также от юридической основы организации страховых отношений возможно разделение (классификация) страхования по форме, отрасли и виду. Основываясь на законах РФ, регулирующих страховые отношения, можно предложить следующую классификацию страхования (см. таблицу).

Таким образом, структура страховых отношений в соответствии с Законом РФ "Об организации страхового дела в РФ" не включает в качестве подотрасли или вида социальное страхование. Последнее регулируется законом РФ "Об основах обяза-

тельного социального страхования". В то же время финансовые отношения и соответствующие им денежные потоки, обусловленные социальным страхованием, являются неотъемлемой частью страхового сектора финансового рынка РФ.

Необеспеченность вследствие болезни, инвалидности, безработицы, в силу которых работник не может участвовать в производственном процессе и таким образом лишается заработной платы, представляет для отдельного индивида явление случайное, а в целом для рыночной экономики явление постоянное и массовое. Данную форму материальной необеспеченности наемных работников вследствие указанных причин Л.В. Забелин называл необеспеченностью "социальной", подразумевая под ней массовый характер, а причины, ее вызывающие, объединил в общем понятии "социального риска или социальной необеспеченности"¹. Для солидарных форм самозащиты, по мнению В.Г. Яроцкого, характерно "соединение людей в различные группы общений и имеет в своей основе известную долю самопожертвования членов и общений - одного в пользу остальных и обратно".

При этом сочетание слов "риск" и "социальный" подчеркивает объективный, общественный (массовый) характер данного вида риска как возможной опасности для индивида в силу широкого распространения его в жизни общества, а также определяющей ролью общества в организации общественных форм защиты². Учитывая крупный масштаб

* Валиева Елизавета Николаевна, доктор экономических наук, доцент Самарского государственного экономического университета; Тюрин Николай Михайлович, аспирант Самарского государственного экономического университета. e-mail: vestnik@sseu.ru.

Классификация страхования в РФ

Отрасль	1. Личное		2. Имущественное	
Подотрасль	1.1. Страхование жизни		2.1. Страхование имущества	
Форма	Обязательное	Добровольное	Обязательное	Добровольное
Виды		1.1.1. Страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока, либо наступления иного события	2.1.1. Страхование средств транспорта	2.1.1. Страхование средств транспорта
				2.1.2. Страхование грузов
	1.1.2. Пенсионное	1.1.2. Пенсионное		2.1.3. Сельскохозяйственное страхование
			2.1.4. Страхование имущества юридических лиц	2.1.4. Страхование имущества юридических лиц
		1.1.3. Страхование жизни с условием периодических страховых выплат		2.1.5. Страхование имущества граждан
Подотрасль	1.2. Страхование риска причинения вреда жизни и здоровью граждан		2.2. Страхование ответственности	
Виды	1.2.1. Страхование от несчастных случаев и болезней	1.2.1. Страхование от несчастных случаев и болезней	2.2.1. Страхование гражданской ответственности владения транспортным средством	2.2.1. Страхование гражданской ответственности владения транспортным средством
	1.2.2. Медицинское	1.2.2. Медицинское	2.2.2. Страхование гражданской ответственности организаций	2.2.2. Страхование гражданской ответственности организаций
			2.2.3. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатка товаров, работ, услуг	2.2.3. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатка товаров, работ, услуг
				2.2.4. Страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам
			2.2.5. Страхование гражданской ответственности за неисполнение обязательств по договору	2.2.5. Страхование гражданской ответственности за неисполнение обязательств по договору
Подотрасль			2.3. Страхование предпринимательской деятельности	
Виды				2.3.1. Страхование предпринимательских рисков
				2.3.2. Страхование финансовых рисков

общественного производства социальные риски поддаются количественной оценке и прогнозу. как с позиции вероятности наступления рисков ситуаций (численность больных, инвалидов, погибших, пенсионеров и т.д.), так и с позиции их стоимостных параметров (продолжительность заболеваний, средний возраст наступления инвалидности, установленный законом возраст выхода на

пенсию и т.д.), что является объективными предпосылками использования механизмов страхования для их компенсации.

Следует подчеркнуть, что ключевым моментом в методологии социального страхования выступает количественная характеристика взаимосвязи материальной необеспеченности наемного труда и объективно существующих для него социальных рисков из-за

болезней, несчастных случаев (с временной и постоянной утратой трудоспособности), старости, утраты кормильца или места работы. Поэтому социальное страхование с экономических позиций выступает как институт экономико-социальной защиты, органически включающий в себя механизмы:

- ◆ страхования (накопление страховых резервов для покрытия будущих расходов);
- ◆ прогнозной оценки и статистики страховых событий, распределении убытков между теми, кто подвержен риску;
- ◆ социальной защиты, организованной на сочетании принципов солидарности и возмездности в рамках общественной взаимопомощи.

Н.А. Вигдорчик определял социальное страхование, как особую форму организованной взаимопомощи, при которой риск известного несчастья учитывается заранее, и заранее же распределяется между всеми участниками организации связанная с этим риском материальная тяжесть³.

Подобная трактовка сущности взаимоотношений субъектов социального страхования позволяет рассматривать его как совокупность социальных, экономических и правовых отношений по формированию и распределению финансовых средств, предназначенных для защиты трудозанятого населения от социальных рисков (экономический аспект), и как систему прав и обязанностей субъектов по обеспечению социальных гарантий застрахованным (правовой аспект)⁴.

Однако, в современных государствах с рыночной экономикой, социальное страхование не единственный финансовый механизм, позволяющий компенсировать потерю (отсутствии) дохода в связи с нетрудоспособностью: оно используется наряду с социальным обеспечением и социальной помощью в рамках института социальной защиты населения.

К важнейшим характеристикам категории "социальная защита" Л.П. Якушев относит: виды и организационно-правовые формы социальной защиты, категории граждан, которым оказывается социальная помощь или которые охватываются социальным страхованием.

Данный методический подход опирается на позиции МОТ, в основе которых лежит институциональное строение национальных

систем социальной защиты как комбинация различных институтов социального страхования и социальной помощи⁵.

Методологически вопрос форм и механизмов социальной защиты достаточно детально разработан западными учеными. Так, Х.Ламперт к формам социальной защиты относит: а) различные виды социального страхования (пенсионное, медицинское от несчастных случаев на производстве, от безработицы); б) социальную помощь в виде различных видов вспомоществования; в) национальные системы охраны труда; г) помощь государства в получении образования; д) системы социальной защиты на уровне предприятий. Аналогичные подходы обосновывают и российские ученые⁶.

Разделяя точку зрения вышеупомянутых авторов и основываясь на разработанных ими теоретических положениях, нами сформулировано определение социального страхования как элементы финансовой системы: социальное страхование является механизмом финансового обеспечения социальной защиты населения и связано с перераспределением финансовых ресурсов субъектов рынка, организованного в силу закона, в форме образования за счет целевых взносов работодателей, работников и государства фондов денежных средств и их использования для материальной компенсации ущерба, пострадавшим от социальных рисков.

Мировой, более чем столетний, опыт развития социального страхования позволяет в качестве основополагающих принципов и его построения выделить следующие:

- ◆ личной (индивидуальной) материальной ответственности;
- ◆ солидарной взаимопомощи;
- ◆ оптимальной поддержки (субсидиарности);
- ◆ взаимной ответственности (реципрокности) по исполнению законом установленных обязанностей субъектами страховых отношений: государством, работодателями, работниками.

Основополагающая роль в организации социального страхования принадлежит принципу личной ответственности работников. Это обусловлено природой экономических отношений капиталистической формации. Предоставленная (формальная) правовая свобода гражданам, сопряжена с ответственностью

каждого индивидуума принимать самостоятельные решения по поводу того, каким образом ему участвовать в экономической жизни общества и как обустраивать свою жизнь (выбор профессии, нацеленность на образование, готовность смены места жительства и места работы), что в итоге накладывает на каждого бремя ответственности за индивидуально принятые решения.

По мнению западногерманских ученых Зоколя, Лайенбаха и Кальтенбаха, для рыночной экономики принцип личной ответственности является основным принципом построения и развития национальных систем социального страхования, который воплощен в финансовом механизме компенсации последствий социального риска усилиями самих работников. Для этого сами работники должны делать взносы, т.е. выступать одновременно и страховщиками и застрахованными. Аргументируется это тем, что выплачиваемые пособия должны быть правом, а не помощью, а взносы самих застрахованных - служить средством для поддержания достоинства получателя пособия⁷.

Индивидуальная ответственность за социальные риски не всегда может гарантировать страховую защиту. В жизни бывают ситуации, которые не зависят от отдельного человека, например, опасность техногенных катастроф или профессиональных рисков. Природа этих рисков обуславливается сложным комплексом технических, экономических и социальных причин.

Кроме того, страховое событие может наступить для застрахованного на ранних этапах его трудовой деятельности, когда он еще не накопил достаточных страховых прав, а значительная величина утраты трудоспособности и продолжительные временные периоды предстоящих выплат приводят к уязвимому положению застрахованного. В этой связи требуется применение принципа солидарной взаимопомощи при организации социального страхования. Его смысл состоит во взаимной помощи: "сегодня я материально помогаю другим, ожидая при этом, что в случае если наступит страховой случай со мной, то и мне будет оказана материальная помощь".

В формировании национальных систем социального страхования важное место за-

нимает принцип субсидиарности (*subsidiarity* (лат.) - помощь, поддержка, субсидии), или оптимальной поддержки.

В системе социального страхования принцип субсидиарности реализуется в самоуправляемых товариществах взаимного страхования, в которых ключевую роль играют представители работников и работодателей.

Принцип взаимной ответственности (реципрокности) по исполнению законом установленных обязанностей субъектами страховых отношений проистекает из публичного правового характера института обязательно-го социального страхования.

Объектом страховой защиты социального страхования является риск утраты заработной платы (доходов) у трудозанятого населения и риск понесения дополнительных расходов, связанных с лечением, рождением и смертью. Виды, субъектный состав и круг общественных отношений, сходных между собой по причинам возникновения материальной необеспеченности лиц наемного труда и самозанятого населения, объединяет такая универсальная социально-экономическая и правовая категория, как "социальный риск". Ситуация социального риска может возникнуть вследствие:

- ♦ утраты самой способности к труду (в результате болезни, трудового увечья, потери кормильца, рождения ребенка и ухода за ним, старости и т. д.);

- ♦ отсутствия спроса на труд (безработицы).

Нетрудно заметить, что указанные риски в основном совпадают с рисками, застрахованными в рамках личного страхования (пенсионное страхование, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское). Все они связаны с понесением ущерба человеком, личностью. Таким образом, представляется целесообразным включить социальное страхование в общепринятую систему разделения страхования на страхование "жизни" и страхование "не жизни", выделив в структуре личного страхования подотрасль "Страхование трудоспособности", осуществляемого в форме социального страхования и добровольного страхования.

Опыт свидетельствует, что защита от конкретных видов социального риска наиболее эффективно может быть организо-

вана в рамках отдельных направлений (видов) социального страхования. В соответствии со структурой социальных рисков, сформированной в 102 конвенции МОТ, можно выделить следующие виды социального страхования: пенсионное, медицинское, временной не трудоспособности, материнства, несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, потери кормильца, безработицы.

Таким образом, классификация страховых отношений в РФ может быть дополнена следующими элементами: подотрасль “страхование трудоспособности”; форма “Социальное”, виды: пенсионное, медицинское, временной нетрудоспособности, материнства, несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, потери кормильца, безработицы.

¹ *Забелин И.В.* Теория социального страхования. М., 1924, С. 45

² *Яроцкий В.Г.* Страхование рабочих в связи с ответственностью предпринимателя. СПб., 1895. Т. 1. С. 197.

³ *Вигдорчик Н.А.* Теория и практика социального страхования, М., 1925. С. 14.

⁴ *Роик В.Д.* Основы социального страхования. М., 2007. С. 140.

⁵ Introduction to social security, ILO. Geneva, 1989. С. 1-14.

⁶ *Валиева Е.Н.* Институты финансового обеспечения социальной защиты населения в России: советский этап развития // Вестн. Самар. гос. экон. акад., 2003. □ 2 (11). С. 80-85.

⁷ Элементы системы социального обеспечения в условиях социально-ориентированной рыночной экономики — на примере Федеративной республики Германии / Общество теории и практики страхования. К□льн, 1992. С. 85.