

Министерство образования и науки Российской Федерации
Байкальский государственный университет экономики и права

Д.Ю. Федотов

СИСТЕМА ВНЕБЮДЖЕТНЫХ СОЦИАЛЬНЫХ ФОНДОВ

Учебное пособие

Рекомендовано УМО вузов России по образованию в области финансов, учета и мировой экономики в качестве учебного пособия для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению подготовки 081200 «Государственный аудит (уровень магистратуры)»

Иркутск
Издательство БГУЭП
2014

УДК 336.1:364(075.8)
ББК 65.261.59я7
Ф34

Печатается по решению редакционно-издательского совета
Байкальского государственного университета экономики и права

Рецензенты д-р экон. наук, проф. Д.В. Огнев
канд. экон. наук, доц. В.А. Бубнов

Федотов Д.Ю.

Ф34 Система внебюджетных социальных фондов : учеб. пособие / Д.Ю. Федотов. – Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2014. – 248 с.

ISBN 978-5-7253-2769-4

Исследованы роль и место внебюджетных фондов в общей социально-экономической системе страны. Раскрыта экономическая сущность внебюджетных фондов, а также рассмотрена практическая работа социальных внебюджетных фондов России.

Для студентов, магистрантов и аспирантов экономических вузов, а также специалистов, работающих в сфере государственных финансов.

ББК 65.261.59я7

ISBN 978-5-7253-2769-4

© Федотов Д.Ю., 2014
© Издательство БГУЭП, 2014

Оглавление

Предисловие	4
1. Социально-экономическая сущность и состав внебюджетных фондов	7
1.1. Понятие внебюджетных фондов	7
1.2. Функции и принципы организации внебюджетных фондов	10
1.3. Состав и классификация внебюджетных фондов России	13
2. Осуществление социального страхования внебюджетными фондами России ..	25
2.1. Понятие социального риска и методы управления им	25
2.2. Модели социальной защиты	34
2.3. Функции и принципы осуществления социального страхования в Российской Федерации	42
2.4. Механизм социального страхования России	43
3. Доходы социальных внебюджетных фондов России	46
3.1. Страховые взносы в социальные внебюджетные фонды	46
3.2. Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	55
3.3. Льготы при уплате страховых взносов в социальные внебюджетные фонды	57
3.4. Страховые взносы на обязательное медицинское страхование неработающего населения	65
4. Пенсионный фонд России	70
4.1. Сущность и функции пенсионной защиты	70
4.2. Эволюция пенсионной системы России	75
4.3. Механизм обязательного пенсионного страхования России	93
4.4. Пенсионный фонд России в системе обязательного пенсионного страхования	107
4.5. Ведение персонифицированного учета для целей обязательного пенсионного страхования	115
4.6. Инвестирование средств пенсионных накоплений	130
4.7. Пенсии, выплачиваемые из средств Пенсионного фонда России	149
5. Фонд социального страхования РФ	174
5.1. Задачи и организация работы Фонда социального страхования РФ	174
5.2. Социальное обеспечение по социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	186
5.3. Осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	200
6. Фонды обязательного медицинского страхования России	222
6.1. Система обязательного медицинского страхования России	222
6.2. Задачи и организация работы Федерального фонда обязательного медицинского страхования	230
6.3. Задачи и организация работы территориальных фондов обязательного медицинского страхования	235
Список рекомендуемой литературы	242
Приложение	245

Предисловие

Бюджетная система России включает в себя значительное количество элементов. Среди них присутствуют федеральный бюджет страны, десятки бюджетов субъектов федерации и десятки тысяч местных бюджетов. Свою нишу в российской бюджетной системе занимают бюджеты государственных внебюджетных фондов.

Согласно принципу совокупного покрытия расходов бюджеты всех уровней бюджетной системы страны обладают разветвленной и разнообразной структурой доходных источников и большим перечнем расходных статей. Особенностью исполнения бюджетов государственных внебюджетных фондов является ограниченный перечень источников образования и направлений расходования их средств. Каждый внебюджетный фонд обладает одной–двумя основными доходными статьями, а его средства используются на обеспечение выполнения одной основной государственной функции. В частности, несмотря на то, что средства бюджета Пенсионного фонда России в немалой степени используются для предоставления различных социальных выплат нуждающимся категориям населения страны (на предоставление ежемесячных денежных выплат инвалидам и ветеранам, на выплату материнского капитала и т.п.), их ключевая задача – быть финансовым источником системы обязательного пенсионного страхования России.

Безусловно, ведущей формой управления государственными финансовыми ресурсами в большинстве развитых стран мира (так же как и в Российской Федерации) является бюджетный механизм как универсальный инструмент управления денежными средствами страны. В то же время немаловажная роль во многих странах мира принадлежит дополняющему бюджетный механизм иному государственному финансовому инструменту – внебюджетным фондам. В каждом государстве по-своему распределяется совокупность государственных финансовых средств между бюджетной и внебюджетной подсистемами. Хотя в основном превалирует бюджетная составляющая (вместе с тем в Японии все же преобладают внебюджетные фонды, аккумулирующие до 2/3 государственных финансовых ресурсов страны). И в нашей стране преобладает бюджетный механизм, отводящий внебюджетным фондам достаточно ограниченную роль – через внебюджетные фонды России перераспределяется около 1/3 государственных финансовых средств. Но, несмотря на это, внебюджетные фонды как экономическая категория требуют детального изучения в целях совершенствования качества их работы, ведь на них возлагается немало задач в отечественной социально-экономической системе и прежде всего в сфере социального страхования. В то же время внебюджетной системе страны как бюджетному механизму, через который ежегодно перераспределяется до 12 % валового внутреннего продукта, уделяется не так много внимания в отечественной финансовой литературе.

В представленном учебном пособии раскрыты роль и место внебюджетных фондов в общей социально-экономической системе страны. При этом, с одной стороны, рассматривается экономическая сущность внебюджетных фондов, с другой – дается анализ практической работы социальных внебюджетных фондов России.

Работа социальных внебюджетных фондов России подвергается регулярным изменениям, в наибольшей степени это относится к механизму формирования их доходов. В результате реформы 2001 г. страховые взносы во внебюджетные фонды были заменены единым социальным налогом. Это привело к замене страхового механизма формирования доходов на налоговый. Вследствие чего были утрачены преимущества, свойственные страховым финансовым отношениям, которые заключаются в большей заинтересованности страхователей и застрахованных лиц уплачивать страховые взносы (обладающие персонифицированным характером и являющиеся условием предоставления в дальнейшем социальных выплат), чем налоговые платежи. Попытка вернуть в 2009 г. финансовому источнику социальных внебюджетных фондов страховой характер за счет замены единого социального налога на страховые взносы не удалась, так как данная реформа в общих чертах носила формальный характер – обязательный платеж был переименован из налога в страховой взнос, а контроль был передан от налоговых органов представителям внебюджетных фондов. В то же время не произошло реальных изменений в содержании экономических отношений при его уплате, для плательщиков он остался налогом несмотря на смену его названия, и сохранилось отношение к нему как к обязательному платежу, увеличивающему налоговое бремя в стране.

В ближайшее время произойдут очередные крупные изменения в работе внебюджетной системы страны. Они связаны с проведением очередного этапа российской пенсионной реформы. С 2015 г. пенсии, выплачиваемые из средств бюджета Пенсионного фонда России, изменяют свое название (трудовая пенсия заменяются двумя новыми – страховой и накопительной), а также изменяется порядок исчисления пенсии (в его основу закладывается новый показатель – индивидуальный пенсионный коэффициент). Изменения в характере работы социальных внебюджетных фондов России нашли отражение в данном учебном пособии.

Финансовые ресурсы социальных внебюджетных фондов занимают весомую часть финансовой системы России, в связи с чем в учебном пособии проведен анализ формирования доходов Пенсионного фонда России, Фонда социального страхования РФ, фондов обязательного медицинского страхования РФ, а также анализ расходования средств каждого внебюджетного фонда. В процессе исследования дана оценка финансовой устойчивости работы внебюджетных фондов. Автором выявлены причины, обусловившие появление дефицита бюджетов отдельных внебюджетных фондов России.

Наиболее подробно в учебном пособии рассмотрена работа ведущего внебюджетного фонда страны – Пенсионного фонда России. На долю данного внебюджетного фонда приходится 3/4 всех финансовых ресурсов внебюджетной системы страны, в эффективности его работы заинтересована значительная

часть российских граждан – пенсионеры составляют 27 % населения страны. В данной связи подробно исследован финансовый механизм отечественной системы обязательного пенсионного страхования, функционирование которого обеспечивается финансовыми ресурсами Пенсионного фонда России.

Автор учебного пособия попытался обобщить последние достижения в теории финансов и практике реализации государственной финансовой политики в России, а также современную практику деятельности российских государственных внебюджетных фондов. В представленном учебном пособии внебюджетные фонды России рассмотрены с позиций единой системы финансовых институтов, создающих финансовую базу для функционирования национальной системы социального страхования.

Учебное пособие структурно разделено на две крупные части. В первой из них (гл. 1–3) рассмотрены общетеоретические вопросы функционирования государственной внебюджетной системы страны, раскрыто строение внебюджетной системы России, представлены их общие доходные источники, изложен порядок формирования доходов бюджетов государственных внебюджетных фондов России. Во второй части (гл. 4–6) изложены задачи и функции каждого внебюджетного фонда, рассмотрены процедуры их текущей деятельности, обозначены наиболее острые проблемы в работе государственных социальных внебюджетных фондов России.

Данное учебное пособие, в котором детально рассмотрена работа ведущих внебюджетных фондов России – Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования РФ, фондов обязательного медицинского страхования, предназначено для экономистов, интересующихся данной сферой финансовой системы страны, а также студентов и магистрантов, изучающих финансовые дисциплины. В первую очередь пособие будет востребовано в учебном процессе магистрантов, обучающихся по магистерской программе «Государственный аудит».

1. Социально-экономическая сущность и состав внебюджетных фондов

1.1. Понятие внебюджетных фондов

Государство осуществляет выполнение своих функций за счет специально определенных финансовых источников. Конечно, ведущим источником финансовых ресурсов в большинстве развитых стран мира (так же как и в Российской Федерации) является государственный бюджет, как универсальный инструмент управления денежными средствами страны. В то же время немаловажная роль во многих странах мира принадлежит дополняющему бюджетный механизм иному государственному финансовому инструменту – внебюджетным фондам. В каждом государстве по-своему распределяют совокупность государственных финансовых средств между бюджетным и внебюджетным механизмами, отдавая, в основном, предпочтение бюджетному инструменту (хотя в Японии на долю внебюджетных фондов приходится до 2/3 государственных финансовых ресурсов страны). В большинстве стран мира специальные государственные фонды составляют разветвленную систему, отличную от бюджетной системы страны. В Великобритании их насчитывается свыше 80, в США – 60, в Японии – 400.

Внебюджетные фонды являются составной частью финансовой системы любой страны, в том числе и Российской Федерации, где их доля в валовом внутреннем продукте составляет около 13 и 32 % в структуре консолидированного бюджета страны. При этом за последние 8 лет их доля в ключевых экономических показателях выросла в 1,5 раза (см. табл. 1.1).

В отечественной финансовой литературе сложилось несколько определений понятия «внебюджетный фонд». Ряд ученых в своих определениях стремятся раскрыть перераспределительный характер деятельности внебюджетных фондов. В.В. Ковалев дает следующее определение внебюджетного фонда – это «специфическая форма перераспределения и использования финансовых ресурсов страны для финансирования конкретных социальных и экономических потребностей общегосударственного либо регионального значения»¹. В определении Л.А. Дробозиной раскрывается целевой характер работы внебюджетных фондов: «внебюджетные фонды государства представляют собой совокупность финансовых средств, находящихся в распоряжении центральных или региональных (местных) органов власти и имеющих целевое назначение»². В определении М.В. Романовского подчеркивается автономность работы внебюджетных фондов, их независимость от бюджетов всех уровней: «Государственный внебюджетный фонд – это фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь»³. В то же время в данном определении, по нашему мнению, не раскрыты

¹ Финансы: учебник / под ред. В.В. Ковалева. 2-е изд. М.: ТК Велби: Проспект, 2005. С. 224.

² Финансы: учебник / под ред. Л.А. Дробозиной. М.: ЮНИТИ, 2002. С. 305.

³ Бюджетная система Российской Федерации: учебник / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врубельской. М.: Юрайт, 2003. С. 605.

все качества присущие внебюджетным фондам, как специализированным финансовым институтам. Обобщая вышеприведенные определения внебюджетных фондов дадим свое определение данной финансовой категории.

Внебюджетные фонды – это форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, привлекаемых государством для финансирования не включенных в государственный бюджет потребностей, комплексно расходующихся на основе оперативной самостоятельности строго в соответствии с целевым назначением фондов.

При этом понятие «внебюджетные фонды» имеет двойное толкование:

1) *финансовое* – в соответствии с которым внебюджетные фонды представляют собой совокупность государственных финансовых ресурсов, не включенных в государственный бюджет;

2) *институциональное* – определяющее внебюджетные фонды специализированными государственными учреждениями, осуществляющими оперативное управление средствами соответствующего внебюджетного фонда.

Основное назначение внебюджетных фондов – финансирование отдельных целевых мероприятий за счет специальных целевых отчислений и других источников. Внебюджетные фонды выступают специфическим финансовым инструментом для органов государственной власти с целью резервирования финансовых ресурсов для обеспечения выполнения особо важных государственных функций.

Таблица 1.1

Доходы социальных внебюджетных фондов России в 2005–2013 гг., млрд р.

Показатель	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Доходы Пенсионного фонда России	1 349,6	1 637,6	1 946,8	2 730,2	3 222,6	4 610,1	5 255,6	5 890,4	6 388,4
Доходы Фонда социального страхования РФ	186,7	218,9	295,4	360,5	440,0	463,8	558,6	630,8	243,6
Доходы Федерального фонда обязательного медицинского страхования	83,0	125,5	157,8	162,6	126,6	101,8	348,4	914,7	1 101,4
Собственные доходы территориальных фондов обязательного медицинского страхования	265,5	341,8	444,8	537,0	551,3	574,9	904,4	0,0	0,0
Итого доходы социальных внебюджетных фондов России	1 884,8	2 323,8	2 844,8	3 790,3	4 340,5	5 750,6	7 067,0	7 435,9	7 733,4

Показатель	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Доля внебюджетных фондов в консолидированном бюджете России, %	22,0	21,9	21,3	23,7	31,9	35,9	33,9	31,7	32,4
Доля внебюджетных фондов в ВВП России, %	8,7	8,6	8,6	9,2	11,2	12,7	12,9	12,0	11,6

Источник: Российский статистический ежегодник. 2012, с. 32, 584, 596–598; за 2012–2013 гг. – данные Казначейства РФ (www.goskazna.ru).

Внебюджетные фонды имеют более длительную историю существования, чем единый государственный бюджет. Первой формой управления государственными финансовыми средствами были специальные правительственные фонды.

Эволюционное развитие государственных финансовых отношений, разделив всю совокупность финансовых ресурсов в стране по их связи с единым государственным бюджетом на две подсистемы – бюджетную и внебюджетную, привело к образованию двух групп фондов, в которых аккумулируются государственные финансовые средства – совокупность государственных бюджетов различных уровней и совокупность государственных внебюджетных фондов. Каждой группе государственных фондов присущи собственные характеристики и принципы функционирования, каждая группа государственных фондов имеет свою нишу в общей совокупности финансовых отношений в стране.

На раннем этапе развития общества, когда государства только начинали формировать собственные финансовые ресурсы отдельно от финансовых средств частных лиц, их аккумуляция и использование производились в форме специализированных государственных фондов, сгруппированных либо по источникам финансовых поступлений, либо по направлениям расходов из данных фондов. История же функционирования единого государственного бюджета ограничена двухвековым периодом: первые правительства различных стран мира принимают решения об объединении специализированных государственных фондов в единый фонд финансовых средств – государственный бюджет только в позапрошлом веке.

В истории России одна из первых попыток объединения специализированных государственных счетов была предпринята в 1811 г. финансовым планом М.М. Сперанского. Однако, составленная данным планом смета государственных доходов и расходов представляла из себя механическое соединение смет отдельных ведомств, и то многие из них оказались за рамками общегосударственной сметы. Окончательно же принцип единства касс был введен в России только в 60-х гг. XIX в. Но при этом кроме общих касс Министерства финансов продолжали существовать специализированные кассы при различных учреждениях – почтовых, железнодорожных, таможенных и др., которые являются прототипом современных внебюджетных фондов. Особые правила расходования были установлены по специализированным кассам Министерства Им-

ператорского Двора и Уделов, смета которых не рассматривалась в общем порядке, установленном для бюджетных и специальных средств, а утверждалась Государственным советом в общей сумме.

Революционные преобразования в России в начале XX в. изменили приоритеты государственной финансовой политики в стране, в связи с чем, директивный характер управления экономикой страны потребовал наивысшей централизации прав распоряжения государственными финансовыми ресурсами, даже в ущерб мобильности финансовых средств в государстве. Вследствие чего, специализированные государственные фонды были упразднены, а единственный специализированный государственный фонд, имевшийся в СССР – Государственный фонд социального страхования СССР, был консолидирован в союзном бюджете.

Экономические реформы конца XX – начала XXI в. затронули и область бюджетных отношений в России – в начале 90-х гг. в нашей стране была создана система государственных внебюджетных фондов.

Организация работы внебюджетных фондов

Субъектами отношений в процессе работы государственных внебюджетных фондов являются:

- 1) учредители государственных внебюджетных фондов (государство в лице Государственной Думы и Правительства России);
- 2) органы управления государственных внебюджетных фондов (правление, исполнительная дирекция и др.);
- 3) население страны (плательщики обязательных платежей во внебюджетные фонды и получатели услуг за счет средств внебюджетных фондов);
- 4) предприятия и организации страны (плательщики обязательных платежей во внебюджетные фонды и получатели услуг за счет средств внебюджетных фондов).

Учредителями государственных внебюджетных фондов выступают соответствующие органы государственной власти – федеральные, региональные, местные и ведомственные, которые определяют цели и задачи внебюджетных фондов. Регламентирует порядок функционирования внебюджетных фондов законодательство России. Оперативное управление внебюджетных фондов осуществляет правление каждого фонда, которое подконтрольно и подотчетно органам государственной власти, являющимся учредителями соответствующих внебюджетных фондов.

1.2. Функции и принципы организации внебюджетных фондов

Внебюджетные фонды обладают функциями, присущими финансам как экономической категории. В соответствие с чем выделяется три функции внебюджетных фондов:

- 1) *фискальная* – аккумуляция государственных внебюджетных средств для финансирования конкретных государственных мероприятий;

2) *перераспределительная* – обеспечение субъектов социально-экономической деятельности, имеющих государственное значение, необходимыми им финансовыми ресурсами при недостаточности финансирования из государственного бюджета;

3) *контрольная* – отображение сложившихся в стране условий функционирования общественных отношений для поддержания и развития которых создан соответствующий внебюджетный фонд. Контрольная функция внебюджетных фондов решает информационные задачи по информированию собственника этих средств (населения страны) о результатах работы конкретного внебюджетного фонда.

Принципы организации деятельности внебюджетных фондов

Внебюджетные фонды строят свою работу в соответствии с определенными принципами. Они определяют фундамент и структуру государственных внебюджетных отношений в государстве. Выделяют следующие принципы организации деятельности внебюджетных фондов:

1. *Сбалансированности* заключается в необходимости соответствия размера доходов, поступающих в фонд, объему расходов, предусмотренных для финансирования данным фондом.

2. *Определенности* состоит в строгой целевой регламентации расходования финансовых средств, аккумулированных в фонде, и увязке расходов с источниками образования доходной базы фонда.

3. *Оперативности управления* заключается в возложении обязанностей по управлению средствами фонда на его правление либо иной орган государственной власти, обладающий большей самостоятельностью по сравнению с органами государственной власти, обеспечивающими исполнение мероприятий, включенных в государственный бюджет.

4. *Мобильности* означает оперативность создания и ликвидации внебюджетных фондов в зависимости от приоритетов бюджетной политики в стране.

Внебюджетные фонды, как инструмент управления финансовыми средствами, применяемыми государством наравне с бюджетным механизмом, обладают рядом преимуществ перед государственным бюджетом. Что предопределяет использование государством в своей финансовой политике тот или иной финансовый инструмент в зависимости от экономических условий в стране.

Преимущества внебюджетных фондов перед государственным бюджетом:

1. *Ограниченность направлений расходования средств фондов*, которая предопределяет целевое использование поступивших финансовых ресурсов. За счет того, что каждый внебюджетный фонд имеет исчерпывающий перечень использования средств своего бюджета, органы управления внебюджетного фонда не имеют возможности направить финансовые ресурсы фонда на цели, не предусмотренные при его создании, не нарушив при этом российское финансовое законодательство. По поводу данного преимущества Л.А. Дробозина замечает: «будучи автономными от бюджета, эти фонды предназначались для решения новых важных задач, которые требуют особого внимания со стороны государства, именно появление внебюджетных фондов со строго це-

левым использованием средств обеспечивает более эффективный государственный контроль»¹.

2. *Оперативность управления средствами фонда.* Внебюджетные фонды подлежат меньшей регламентации и меньшему контролю со стороны органов государственной власти. Данное преимущество позволяет органам управления внебюджетных фондов наиболее оперативно реагировать на изменения социально-экономической ситуации в стране и корректировать свою финансовую политику.

3. *Мобильность работы внебюджетных фондов,* которые являются гибким инструментом государственной финансовой политики. В отличие от инертного бюджета – внебюджетные фонды могут оперативно создаваться и упраздняться в зависимости от приоритетов бюджетной политики в стране. В настоящее время невозможно представить упразднение бюджетного фонда страны.

4. Работа основной группы внебюджетных фондов – социальных – позволяет реализовать *страховые механизмы в функционировании государственной внебюджетной системы* как совокупности экономических отношений по поводу формирования за счет целевых взносов страховых финансовых фондов на решение конкретных социальных задач в стране. Что невозможно реализовать в работе государственного бюджета, в котором отсутствует строгая привязка расходных обязательств к конкретным доходным статьям.

Вместе с тем данные преимущества в отдельных случаях можно расценить как недостатки внебюджетных фондов. Так, оперативность управления средствами фонда приводит к неоднократным случаям злоупотреблений органами управления фонда и отвлечения внебюджетных средств на личные нужды работников фонда. В данной связи, М.В. Романовский замечает: «существенной проблемой для всех внебюджетных фондов является отсутствие эффективного контроля за поступлением и расходованием средств фондов»². Кроме того, целевой характер использования средств не позволяет с наибольшей эффективностью распорядиться государственными финансовыми средствами, аккумулированными в фонде, – свободные средства фонда не могут быть направлены на решение насущных государственных проблем, не входящих в сферу деятельности данного фонда.

Отечественными исследователями выделяется ряд других преимуществ внебюджетных фондов, которые, однако, по нашему мнению, не являются ярко выраженными особенностями их деятельности. К их числу относятся преимущества, отмеченные Л.М. Анохиным: «внебюджетные фонды выступают: в качестве стабильного, прогнозируемого на длительную перспективу источника денежных средств для финансирования конкретных социальных потребностей; финансово-кредитными учреждениями, имеющими возможности получать дополнительные доходы»³.

¹ Финансы / под ред. Л.А. Дробозиной. С. 306.

² Бюджетная система Российской Федерации. С. 606.

³ Анохин Л.М. Системы социального страхования в рыночной экономике России // Труд и социальные отношения. 2004. № 1. С. 105.

В целом же можно говорить о том, что благодаря внебюджетным фондам повышается маневренность финансовых ресурсов в рамках единой финансовой системы государства.

Обособленность функционирования внебюджетных фондов позволяет наиболее полно реализовать тот правовой режим, который гарантирует защиту интересов каждого конкретного человека и отдельного региона. В связи с чем особенно возрастает значение внебюджетных фондов в условиях экономической и финансовой нестабильности в стране.

Образование внебюджетных фондов

Наиболее известной и широко применяемой формой организации ресурсов в общегосударственном (региональном) масштабе выступают государственные и местные бюджеты. Но ряд факторов обуславливает целесообразность параллельного использования и других форм – внебюджетных фондов.

Ограниченность финансовых ресурсов в любой момент вызывает необходимость их перераспределения. Потребность в перераспределении существенно возрастает при сложном финансовом состоянии экономики. Государственный бюджет во многом способствует мобильности финансовых средств благодаря незакрепленности доходов за конкретными видами расходов. Однако в бюджете всегда существует опасность излишнего перераспределения бюджетных средств по статьям расходов; в частности, особое значение приобретают социальные потребности, так как всегда существует вероятность урезания расходов именно на эти цели. Поэтому очень важно определить наиболее острые участки развития государства и обеспечить целевое направление и использование поступающих средств посредством создания отдельного внебюджетного фонда, призванного обеспечить решение конкретной задачи в народнохозяйственном комплексе страны.

Способы образования внебюджетных фондов:

1. Выделение из государственного бюджета определенного направления государственных расходов (например, фонды обязательного медицинского страхования).

2. Образование нового внебюджетного фонда с конкретным целевым назначением, предназначенного для нового направления государственных расходов (например, Фонд занятости населения).

1.3. Состав и классификация внебюджетных фондов России

Совокупность внебюджетных фондов, установленных на определенной территории, образует собой **систему внебюджетных фондов**.

Следует иметь в виду, что основополагающий законодательный акт России в области государственных финансов – Бюджетный кодекс РФ установил ограниченный состав государственных внебюджетных фондов России (три внебюджетных фонда): Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (гл. 17 ст. 144 Бюджетного кодекса РФ). К территориальным государственным внебюджетным

фондам отнесены территориальные фонды обязательного медицинского страхования. При этом до 2007 г. в тексте ст. 144 Бюджетного кодекса РФ присутствовал еще один внебюджетный фонд – Фонд занятости населения, который фактически был упразднен с 1 января 2001 г.

В действительности же состав отечественных внебюджетных фондов еще несколько лет назад был более расширен. Однако за последние 15 лет существенно сократилось количество внебюджетных фондов, действующих в нашей стране в связи с общей политикой централизации государственных финансовых ресурсов. Существует несколько классификаций внебюджетных фондов.

По своему функциональному назначению внебюджетные фонды делятся:

I. На *социальные* – оказывают социальные услуги населению путем выплаты пособий, пенсий, субсидирования и финансирования социальной инфраструктуры в целом.

II. *Экономические* – влияют на экономические процессы в стране путем финансирования, субсидирования и кредитования организаций различных отраслей экономики и осуществляющие комплекс мероприятий по развитию экономики страны.

III. *Экологические* – обеспечивают природоохранные и природо восстановительные мероприятия, финансируя их за счет специально определенных источников.

IV. *Правовые* – расходуются на обеспечение и развитие правовой системы страны и судебного производства.

I. Социальные внебюджетные фонды занимают преобладающее место во внебюджетной системе России. На их долю приходится до 13 % ВВП Российской Федерации. К социальным внебюджетным фондам России относятся:

1. Пенсионный фонд.
2. Фонд социального страхования.
3. Фонды обязательного медицинского страхования.
4. Фонд поддержки населения.
5. Фонд развития жилищного строительства.

К основным государственным социальным внебюджетным фондам России относятся три – Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, фонды обязательного медицинского страхования. Однако данными финансовыми институтами не исчерпывается система социальных внебюджетных фондов России. Кроме указанных фондов, государство может обеспечивать выполнение отдельных социальных мероприятий за счет ряда прочих внебюджетных фондов, к которым можно отнести такие, как Федеральный и территориальные фонды поддержки населения, региональные и местные внебюджетные фонды развития жилищного строительства и т.д.

Федеральный фонд поддержки населения создан 26 декабря 1991 г. Учредителем Фонда выступило Правительство РФ. В 1992 г. администрацией Иркутской области был создан *Территориальный фонд поддержки населения Иркутской области*. Федеральный и территориальные фонды являлись самостоятельными государственными учреждениями, осуществляющими свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации. Фонды

имели статус юридических лиц. Фонды социальной поддержки населения были созданы для дополнительного, сверх бюджетного, финансирования государственных программ по социальной поддержке граждан.

Первоначально, при образовании фондов поддержки населения, финансовые ресурсы фондов формировались на основе средств, образовавшихся в связи с переходом от директивной к рыночной экономике. В частности, в фонды были перечислены:

1) денежные средства КПСС и Коммунистической партии РСФСР, поступившие на специальный внебюджетный счет Правительства Российской Федерации в Центральном банке Российской Федерации и на счета соответствующих органов исполнительной власти Российской Федерации;

2) денежные средства в иностранной валюте, ранее принадлежавшие КПСС и Коммунистической партии РСФСР и поступившие на специальный валютный счет во Внешторгбанке Российской Федерации;

3) средства в размере по 25 % суммы дооценки остатков продукции и товаров, полученные при проведении переоценки по состоянию на 2 января 1992 г.;

4) средства в размере 10 % доходов от приватизации государственного и муниципального имущества, поступившие в соответствующие бюджеты (данный доходный источник сохранялся в бюджете фондов до 1996 г.).

В дальнейшем доходы фондов социальной поддержки населения формировались за счет:

- доходов от предпринимательской деятельности предприятий фондов;
- арендной платы за здания, сооружения и имущество фондов;
- платы за дополнительные услуги службы социальной помощи;
- доходов от инвестиционной деятельности предприятий и организаций фондов;
- ассигнований из бюджетов разного уровня на оказание социальной поддержки населению;
- части доходов от приватизации государственного и муниципального имущества и акцизов;
- доходов от организуемых фондами денежно-вещевых лотерей, аукционов, зрелищных мероприятий, эксплуатации игровых автоматов;
- добровольных взносов предприятий и организаций на целевое финансирование социальных программ;
- добровольных взносов общественных объединений, на целевое финансирование социальных программ;
- добровольных взносов общественных объединений, граждан иностранных юридических и физических лиц;
- гуманитарной помощи и средств, вырученных от ее реализации при наличии договоренности с донорами;
- прочих поступлений.

Право на получение помощи за счет средств фондов социальной поддержки населения предоставлялось особо нуждающимся пенсионерам, инвалидам, лицам, имеющим иждивенцев (детей и нетрудоспособных членов семьи), другим

нетрудоспособным гражданам, у которых совокупный среднедушевой доход не превышал установленного на региональном уровне минимума. Контингент получателей помощи, ее виды, формы и размер определялись органами социальной защиты населения совместно с федеральным и территориальными фондами в соответствии с установленными социальными нормативами и условиями.

Средства Федерального и территориальных фондов расходовались на дополнительное, сверх бюджетного финансирование мероприятий по следующим направлениям:

- предоставление натуральной помощи в виде предметов первой необходимости (продуктов питания, одежды, обуви) бесплатно или по льготным ценам;
- оказание социальных услуг, в том числе на дому;
- организация бесплатного питания;
- предоставление дотаций на приобретение лекарств, протезно-ортопедических изделий (в соответствии с медицинскими показаниями), на оплату коммунально-бытовых услуг;
- оказание материальной помощи в виде дополнительных выплат;
- обеспечение ночного проживания бездомных граждан;
- развитие социально-трудовой реабилитации и профессиональной ориентации;
- создание собственных предприятий с целью организации рабочих мест для граждан с ограниченной трудоспособностью и производства предметов первой необходимости, других изделий для оказания натуральной помощи, пополнения финансовых ресурсов фондов;
- содействие в предоставлении кредитов на строительство жилья на льготных условиях, оказание материальной помощи в приватизации жилья;
- обеспечение текущей деятельности фондов;
- другие мероприятия, направленные на социальную защиту населения.

К настоящему времени Фонды социальной поддержки населения упразднены.

Постановлением Правительства РФ от 15 июня 1994 г. № 664 «Об утверждении примерного порядка формирования и использования региональных и местных внебюджетных фондов развития жилищного строительства» в связи со сложившейся негативной ситуацией недостаточности государственных финансовых средств на обеспечение жильем населения страны представительным органам власти субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления с 1994 г. было предоставлено право учреждения ***внебюджетных фондов развития жилищного строительства***.

Фонды развития жилищного строительства создавались для решения следующих задач:

- 1) создания условий для привлечения внебюджетных источников финансирования в жилищную сферу;
- 2) аккумуляции добровольных взносов предприятий и организаций, предназначенных на жилищное строительство;

3) поддержки участия граждан в финансировании строительства или приобретения жилья;

4) эффективного использования средств на формирование рынка жилья как условия перемещения рабочей силы из регионов с высоким уровнем безработицы;

5) содействия развитию производственной базы домостроения и обеспечения районов жилой застройки объектами инженерно-транспортной инфраструктуры;

6) развития конкуренции в сфере жилищного строительства.

В Иркутской области внебюджетный фонд развития жилищного строительства создан не был.

II. Экономические внебюджетные фонды во всех странах мира играют важную роль в поддержке экономики страны. Одной из важнейших причин создания экономических внебюджетных фондов является сложная экономическая ситуация в стране и необходимость привлечения финансовых средств на решение экономических проблем. Одной из самых распространенных форм поддержки экономики является создание специализированного внебюджетного фонда, предназначенного для финансирования отдельной, особо нуждающейся, отрасли народного хозяйства, либо всей экономики в целом.

Одним из первых государств, которое прибегло к созданию экономических внебюджетных фондов, были США. В период мирового экономического кризиса 1929–1933 гг. в этой стране был образован *Фонд реконструкции финансовой корпорации* для оказания помощи крупным компаниям, испытывающим финансовые трудности. После Второй мировой войны такие фонды стали возникать во многих развитых странах.

В Германии после Второй мировой войны для восстановления разрушенного войной экономики были созданы *Фонд европейской программы восстановления* (1948 г.) и *Фонд немедленной помощи* (1949 г.), реорганизованный в 1952 г. в *Фонд выравнивания бремени войны*. *Фонд европейской программы восстановления* был образован из средств, вырученных от продажи товаров, поставляемых по «плану Маршала». Эти средства контролировались представителем США. Позднее в фонд стали поступать отчисления из федерального бюджета ФРГ, а также прибыль от предоставленных кредитов. Для осуществления денежных операций, связанных с функционированием фонда, в 1948 г. был создан Банк восстановления. Из фонда выдавались безвозмездные ссуды, среднесрочные и долгосрочные кредиты из расчета 4–7 % в год, а также предоставлялись гарантии по частным займам для финансирования военной, энергетической, добывающей и обрабатывающей промышленности.

В *Фонд выравнивания бремени войны* поступали взносы предпринимателей в размере 2–3 % оценочной стоимости имущества, отчисления от прибыли кредитных учреждений, дотации из федерального и местных бюджетов. Расчеты по фонду были возложены на специально созданный в 1954 г. Банк выравнивания бремени войны. Большая часть средств использовалась для кредитования капитальных вложений, около 20 % средств направлялось на финансовую помощь лицам, пострадавшим от войны.

Примерами экономических внебюджетных фондов России являются:

1. Дорожный фонд (с 2001 г. упразднен федеральный фонд).
2. Фонд воспроизводства минерально-сырьевой базы (с 2001 г. упразднен федеральный фонд).
3. Отраслевые и межотраслевые фонды научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ:
 - общие;
 - в строительстве;
 - в лесной промышленности.
4. Фонд Министерства РФ по атомной энергии (с 2005 г. упразднен).

В большинстве развитых стран мира функционируют государственные дорожные фонды. Использование механизма внебюджетных фондов для финансирования мероприятий дорожного хозяйства имеет общемировые традиции. Практически во всех развитых странах финансирование государственных расходов на строительство, реконструкцию и поддержание автомобильных дорог осуществляется через систему государственных внебюджетных фондов. Во Франции он носит название *Инвестиционного дорожного фонда* и на его долю приходится около 50 % всех расходов государственных внебюджетных фондов Франции. В Японии государство осуществляет финансирование дорожного хозяйства из *фонда дорожного строительства*. В США функционирует *Фонд шоссейных дорог*, с 1968 г. консолидированный в федеральный бюджет США.

В России **дорожные фонды** начали функционировать с 1992 г. Учредителем дорожных фондов выступил Верховный совет РФ. Дорожные фонды создавались для финансирования содержания, ремонта, реконструкции и строительства автомобильных дорог общего пользования, а также затрат на управление дорожным хозяйством. Доходными источниками дорожных фондов были определены специальные налоги, связанные с эксплуатацией автотранспортных средств, такие как налог на пользователей автомобильных дорог, налог с владельцев транспортных средств.

Начиная с 1995 г. средства федерального дорожного фонда РФ консолидировались с федеральным бюджетом, а с 2001 г. федеральный дорожный фонд был упразднен. Средства территориального дорожного фонда Иркутской области консолидировались в областном бюджете начиная с 1999 г., а с 2006 г. дорожный фонд Иркутской области был упразднен.

Переход России в начале 90-х гг. к рыночной экономике с низким уровнем государственного регулирования привел к негативным последствиям для отдельных видов деятельности. Особенно это сказалось на развитии науки и наукоемких отраслях экономики. Вследствие чего отдельные отрасли народного хозяйства оказались без фундамента своего развития, потеряли свой научный, опытно-конструкторский потенциал. Для решения данных проблем Правительством РФ в 1992 г. было принято решение о создании *внебюджетных фондов финансирования важнейших межотраслевых научно-исследовательских, опытно-конструкторских работ и мероприятий по освоению новых видов продукции* по отраслям народного хозяйства и единый Российский фонд технологического развития, регламентирующий деятельность внебюджетных фондов НИОКР.

С 1994 г. данные фонды были переименованы в **отраслевые и межотраслевые внебюджетные фонды научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ**.

Эти фонды были учреждены в федеральных министерствах и иных федеральных органах исполнительной власти, а также в корпорациях, концернах и ассоциациях, осуществляющих координацию деятельности по разработке, финансированию и реализации комплексных и целевых научно-технических программ, научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (услуг), кроме предприятий и организаций, в состав которых входят особо радиационно-опасные и ядерно-опасные производства.

В США действуют два крупных государственных внебюджетных фонда, финансирующих научно-исследовательские работы: Национальный научно-исследовательский фонд (ННФ) и Научный фонд бюро стандартов (НФБС). Средства ННФ формируются за счет поступлений из федерального бюджета, отчислений от прибыли предприятий, а так же взносов университетов и колледжей. Расходуются средства на финансирование программы в области фундаментальных исследований, на премии ученым за научные достижения, строительство научных центров, подготовку кадров. НФБС предоставляет средства компаниям, проводящим эксперименты, и доводит научные исследования до их внедрения в производственный процесс¹.

Одной из приоритетных задач любого экономического развития является наличие достаточной ресурсной базы, способной в полной мере обеспечить производственный потенциал экономики. Для чего с 1 января 1994 г. был создан **Государственный внебюджетный фонд воспроизводства минерально-сырьевой базы Российской Федерации**. Учредителем фонда является Верховный Совет РФ. С 1997 г. средства фонда воспроизводства минерально-сырьевой базы РФ консолидировались в федеральном бюджете, а с 2001 г. данный внебюджетный фонд был упразднен. Средства Фонда образовывались за счет отчислений на воспроизводство минерально-сырьевой базы в процентах от стоимости реализованной продукции (без налога на добавленную стоимость), полученной из полезных ископаемых, добытых предприятиями, производящими эти отчисления. Средства, поступившие в Фонд, в соответствии с Государственной программой развития минерально-сырьевой базы Российской Федерации направлялись территориальным подразделениям Комитета Российской Федерации по геологии и использованию недр для финансирования работ, связанных с геологическим изучением недр, поисками и оценкой месторождений полезных ископаемых, а также отраслевым министерствам и ведомствам Российской Федерации для финансирования работ по завершению геологоразведочных проектов, утвержденных до введения в действие Закона Российской Федерации «О недрах», для финансирования научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ.

III. Экологические внебюджетные фонды призваны обеспечить проведение природоохранных мероприятий в государстве. Важными проблемами человечества на современном этапе развития общества являются загрязнение

¹ Финансы / под ред. Л.А. Дробозиной. С. 311.

окружающей среды и необходимость восстановления природной среды обитания человека. Для разрешения данных проблем общество предпринимает ряд мер к их устранению. В качестве финансовой основы реализации государственной политики в области экологии и охраны окружающей среды нередко используются государственные экологические внебюджетные фонды.

Примерами экологических внебюджетных фондов России являются:

1. Экологический фонд (с 2001 г. упразднен федеральный фонд).
2. Фонд восстановления и охраны водных объектов (с 2001 г. упразднен федеральный фонд).
3. Фонд управления, изучения, сохранения и воспроизводства водных биологических ресурсов (с 2001 г. упразднен федеральный фонд).

Ключевое место в группе экологических внебюджетных фондов России принадлежала экологическому фонду РФ. Система экологических фондов Российской Федерации включала в себя Федеральный экологический фонд РФ, территориальные экологические фонды в субъектах Российской Федерации, местные экологические фонды по городам и районам России.

Федеральный экологический фонд Российской Федерации был образован 19 декабря 1991 г. для финансирования и кредитования государственных программ и научно-технических проектов, направленных на улучшение качества окружающей природной среды и обеспечение экологической безопасности населения; мобилизации средств на осуществление природоохранных мероприятий и программ; экономического стимулирования бережного и эффективного использования природных ресурсов, внедрения экологически чистых технологий, строительства очистных сооружений.

Начиная с 1995 г. средства федерального экологического фонда РФ включались в федеральный бюджет, с 1996 г. средства экологического фонда Иркутской области консолидировались в областном бюджете. В 2001 г. был упразднен федеральный экологический фонд Российской Федерации. С 2002 г. упразднен экологический фонд Иркутской области.

В целях дополнительной финансовой поддержки природоохранных мероприятий в 1999 г. в России были созданы **Фонд управления, изучения, сохранения и воспроизводства водных биологических ресурсов** и **Фонд восстановления и охраны водных объектов**, имевшие свои доходные источники и направления расходов. В 2001 г. федеральный фонд управления, изучения, сохранения и воспроизводства водных биологических ресурсов и Федеральный фонд восстановления и охраны водных объектов были упразднены.

IV. Правовые внебюджетные фонды играют в российской внебюджетной системе несущественную роль, хотя их создание имеет под собой определенную необходимость. Переход России к общемировым правилам общественных отношений в связи со структурными преобразованиями начала 90-х гг. XX в. потребовал кардинального переустройства российской правовой системы, которая пережив период становления, до настоящего времени в значительной степени нуждается в совершенствовании. Для формирования материальной основы данного процесса российским государством была образована система государственных правовых внебюджетных фондов.

Среди правовых внебюджетных фондов России можно отметить:

1. Фонд борьбы с преступностью (с 2001 г. упразднен).
2. Фонд Министерства РФ по налогам и сборам и Федеральной службы налоговой полиции РФ (с 2001 г. упразднен).
3. Фонд развития таможенной системы РФ (с 2001 г. упразднен).
4. Фонд развития исполнительного производства (с 2005 г. упразднен).
5. Специализированный фонд Федеральной службы России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению (с 2004 г. упразднен).

Большая часть правовых внебюджетных фондов России была упразднена в 2001 г. в период централизации государственной финансовой системы. При этом, ведущее место в системе государственных правовых фондов занимал Государственный фонд борьбы с преступностью, являвшийся специализированным государственным фондом финансовых средств, предусмотренных для финансирования мероприятий по реализации федеральной и региональных программ по борьбе с преступностью и укреплению материально-технической базы правоохранительных органов.

Государственный фонд борьбы с преступностью был создан 17 ноября 1994 г. Государственный фонд борьбы с преступностью формировался в основном за счет средств, полученных от реализации имущества, конфискованного по вступившим в законную силу приговорам, определениям и постановлениям судов, а так же отчислений от денежных средств, взысканных в качестве штрафов по вступившим в законную силу приговорам судов и суммы штрафов, налагаемых за административные правонарушения. Данные средства направлялись на финансирование реализации федеральной и региональных программ по борьбе с преступностью, а так же на финансирование укрепления материально-технической базы правоохранительных органов.

Использование государственных внебюджетных фондов, сформированных за счет штрафов и других неординарных поступлений, для непредвиденных расходов имеет глубокие исторические корни. В частности, Аристотель в «Афинской политике» свидетельствует, что золотые изображения богов, венки и другие ценности в случае материальных затруднений использовались государством в качестве денежного фонда. Рабовладельческое государство постоянно пополняло свои сокровища. Так, например, 1/60 общей суммы взносов союзников Афин хранилась в храме Афины Паллады в Акрополе. Туда же поступали штрафы. Лица, избранные народом для управления государством, давали клятву добросовестно служить ему, не принимая подарков за исполнение обязанностей, а изблеченные во взятке должны были поставить государству золотую статую величиной в собственный рост. В сокровищницу богини Афины поступала 1/10 стоимости конфискованных имуществ, 1/10 военной добычи. В 437 г. до н.э. в кладовых храма Афины хранилось золота и других драгоценностей на 9 700 талантов.

Внебюджетный фонд развития исполнительного производства – это специализированный государственный фонд финансовых средств, созданный для финансирования мероприятий, связанных с развитием исполнительного производства.

Внебюджетный фонд развития исполнительного производства был создан 26 июня 1998 г. Его учредителем выступило Правительство Российской Федерации.

Средства фонда развития исполнительного производства формировались за счет:

- а) сумм исполнительских сборов;
- б) сумм возмещения расходов по проведению исполнительных действий;
- в) доходов от хранения временно свободных денежных средств, размещенных в кредитных организациях на конкурсной основе;
- г) иных поступлений.

Средства фонда развития исполнительного производства направлялись:

- а) на совершение исполнительных действий:
 - перевозка, хранение и реализация имущества должника,
 - оплата работы переводчиков, понятых, специалистов и иных лиц, привлеченных к совершению исполнительных действий,
 - перевод (пересылка) по почте взыскателю взысканных сумм,
 - розыск должника, его имущества или розыск ребенка, отобранного у должника по суду,
 - другие необходимые исполнительные действия;
- б) выплату вознаграждений судебным приставам – исполнителям;
- в) иные цели, связанные с развитием исполнительного производства.

Контроль за формированием и целевым использованием средств фонда осуществляли Министерство юстиции Российской Федерации и Министерство финансов Российской Федерации.

Специализированный фонд Федеральной службы России по финансовому оздоровлению и банкротству – это специализированный государственный фонд финансовых средств, предназначенный для финансирования мероприятий, связанных с реализацией процедур банкротства.

Специализированный фонд Федеральной службы России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению был создан 31 декабря 1998 г. Его учредителем выступила Федеральная служба России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению.

Средства Фонда формировались за счет:

- средств, поступающих по договорам, заключаемым Федеральной службой России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению с арбитражными управляющими;
- установленных поступлений от продажи имущества организаций-должников;
- средств, привлекаемых для реализации мероприятий по реструктуризации и финансовому оздоровлению неплатежеспособных организаций;
- средств, получаемых в порядке компенсации расходов по обеспечению процедур банкротства в отношении отсутствующего должника;
- иных поступлений.

Средства фонда направлялись:

- на обеспечение процедуры банкротства в отношении отсутствующего должника;
- создание дополнительных гарантий деятельности арбитражных управляющих;
- обеспечение организационных, экономических и иных условий, необходимых для реализации процедур банкротства;
- реализацию мероприятий по реструктуризации и финансовому оздоровлению неплатежеспособных организаций.

Доходы от хранения временно свободных денежных средств фонда, размещенных в кредитных организациях, направлялись на обеспечение деятельности Федеральной службы России по делам о несостоятельности и финансовому оздоровлению и ее территориальных органов в строгом соответствии со сметой расходов.

Фонд функционировал до тех пор, пока осуществляла свою деятельность Федеральная служба России по финансовому оздоровлению и банкротству, которая была упразднена в 2004 г., передав свои функции Федеральной налоговой службе России.

Иные классификации внебюджетных фондов России

Кроме основной классификации внебюджетных фондов – по функциональному признаку, существуют также иные классификации внебюджетных фондов.

Классификация внебюджетных фондов по уровням государственного управления:

1. *Общегосударственные* – находятся в федеральном подчинении, решают общегосударственные задачи (Пенсионный фонд);

2. *Региональные* – находятся под управлением региональных органов власти, решают территориальные задачи.

При этом региональные внебюджетные фонды подразделяются на фонды:

а) созданные федеральным законодательством (Территориальный фонд обязательного медицинского страхования);

б) созданные территориальными органами власти самостоятельно (Внебюджетный фонд администрации Иркутской области, который осуществлял свою деятельность в 1992–2001 гг.).

3. *Местные* – находятся под управлением органов местного самоуправления, решают муниципальные задачи (Внебюджетный фонд г. Иркутска, который осуществлял свою деятельность в 1992–2001 гг.).

4. *Отраслевые* – находятся в ведомственном подчинении, решают отраслевые задачи (Фонд министерства РФ по атомной энергии, который был упразднен в 2005 г.).

Классификация по способу образования внебюджетных фондов:

1. Вновь образованные внебюджетные фонды (Фонд занятости населения).

2. Внебюджетные фонды, образованные за счет выделения из государственного бюджета отдельных расходных статей (Пенсионный фонд России).

Классификация по органам управления фонда:

1. *Самостоятельные финансово-кредитные учреждения* – внебюджетные фонды обладающие правом юридического лица, имеющие одноименный орган управления (Фонд социального страхования РФ).

2. *Управляемые сторонними органами государственной власти* – внебюджетные фонды не обладающие правом юридического лица и находящиеся в оперативном управлении других государственных учреждений (Экологический фонд, находившийся в оперативном управлении Комитета по экологии).

Классификация по степени централизации средств внебюджетных фондов.

В зависимости от приоритетов бюджетной политики государства на конкретный период возникает необходимость включения отдельных внебюджетных фондов в бюджеты соответствующих уровней, что устанавливается законом о бюджете на соответствующий год. В связи с чем внебюджетные фонды делятся:

– *на консолидированные* – внебюджетные фонды, включенные в государственный бюджет на конкретный год в соответствии с законом о бюджете. При этом и доходная, и расходная части фонда увеличивают доходные и расходные статьи бюджета;

– *децентрализованные* – внебюджетные фонды, осуществляющие перераспределение государственных финансовых ресурсов не включенных в государственный бюджет.

Контрольные вопросы и задания

1. В чем состоит необходимость внебюджетных фондов?
2. Какое место занимают внебюджетные фонды в финансовой системе России?
3. В чем заключается фискальная функция внебюджетных фондов?
4. На основе каких принципов организована работа внебюджетных фондов?
5. Назовите преимущества внебюджетных фондов перед государственным бюджетным механизмом.
6. Как организована система внебюджетных фондов России?
7. По каким критериям классифицируются внебюджетные фонды?
8. В чем состоит классификация внебюджетных фондов по функциональному признаку?
9. Каково назначение социальных внебюджетных фондов?
10. Кто является учредителем региональных внебюджетных фондов?
11. Приведите примеры внебюджетных фондов, являющихся самостоятельными финансово-кредитными учреждениями.
12. На какие цели расходовались средства экономических внебюджетных фондов?
13. За счет каких источников формировались доходы экологических внебюджетных фондов?
14. Когда был создан Фонд развития исполнительного производства?

2. Осуществление социального страхования внебюджетными фондами России

2.1. Понятие социального риска и методы управления им

Присущие человеку трудовые навыки и трудоспособность делают его важнейшим звеном воспроизводственного процесса. В то же время человеку присуща рискованная природа существования. Как биологическое существо человека окружают опасности физического повреждения и уничтожения. Кроме того, жизнь в социуме таится для человека опасности, связанные со снижением его социального и материального статусов. Осуществляя трудовую деятельность человек накладывает определенный отпечаток рискованности на производственный процесс, который может пострадать от снижения трудоспособности задействованных в нем трудящихся.

Являясь членом общества, каждый индивидум, будучи носителем своих рисков, привносит компонент рискованности в общественные отношения, участником которых он является. В данной связи можно говорить о том, что социум, объединяющий людей, аккумулирует принадлежащие им риски. Рисковый характер человеческой жизнедеятельности касается всех ее сфер, выходя за рамки производственного процесса.

Риски, наиболее значимые для жизнеспособности всего общества, объединяются в группу социальных рисков. К социальным рискам относятся вероятностные события в жизни людей, вытекающие из устоявшихся форм общественных отношений. К ярким примерам социальных рисков можно отнести: старость и безработицу, как причины утраты трудового дохода и соответствующего снижения устоявшегося для данных граждан уровня личных доходов; рождение ребенка и инвалидность, как источника возникновения дополнительных расходов по отношению к устоявшемуся в обществе уровню личных расходов (на уход за ребенком и на лекарства), требующих их компенсации и т.п.

Социальным риском является объективное вероятностное событие в жизни общества, нарушающее устоявшиеся для граждан страны общественные связи, и влекущее изменение их материального (в сторону понижения) или социального положения.

К ним относятся такие события в жизни человека, как старость, стойкая нетрудоспособность, болезнь и т.п.

Отличительной чертой социальных рисков является наличие у них характера неопределенности: рассмотренные выше события, которые мы отнесли к социальным рискам, могут не произойти в жизни человека – он может не дожить до старости, может не получить инвалидность и т.п.

Такие события, как старость, инвалидность и смерть кормильца образуют группу пенсионных рисков. Отличительной особенностью пенсионных рисков является длительный период их негативного воздействия, нередко носящий необратимый характер. Тем самым пенсионные риски отличаются от иных социальных рисков наносящих материальный ущерб своему носителю только в кратковременный период: например, социальный риск материнства реализуется

только во временном периоде рождения ребенка и ухода за ним, когда один из родителей ребенка для этих целей прекращает трудовую деятельность, и соответственно лишается трудового дохода.

Социальные риски, возникают из противоречий между человеком и человеком (человеком и обществом): происхождение из общественной жизни и дало название данной группе рисков – социальных (от лат. social – общественный). Природа социальных рисков связана с формированием у человека, живущего в социуме, привыкания к определенному уровню жизни, а снижение благосостояния тяжело переносится членами общества. Исходя из чего, одной из важнейших задач современного общества является защита граждан от социальных рисков за счет поддержания привычного для них уровня жизни.

Хотя отдельные события в жизни человека, относимые к социальным рискам, в житейском плане расцениваются как положительные: старость (как долголетие человека), рождение ребенка, однако, они являются полноценными социальными рисками. Во-первых, они носят вероятностный характер – не все носители данных рисков доживают до пенсионного возраста и имеют детей. Во-вторых, с экономических позиций данные события являются дополнительным материальным бременем для тех лиц, в чей жизни они были реализованы.

В финансовой литературе и в правовых источниках достаточно подробно рассмотрен термин «социальный риск». В соответствии с Федеральным законом РФ «Об основах обязательного социального страхования» «социальный страховой риск – это предполагаемое событие, при наступлении которого осуществляется обязательное социальное страхование». При этом нужно иметь в виду, что в данном случае речь идет именно о страховом социальном риске (в узком смысле данного понятия), т.е. о тех событиях в жизни человека, наступление которых в соответствии с российским законодательством влечет приобретение права на получение социальных выплат; т.е. о рисках, застрахованных в системе обязательного социального страхования. Людям также присущи немало иных социальных рисков, которые в нашей стране не подлежат страхованию.

В законе РФ «Об основах обязательного социального страхования» (ст. 7 Федерального закона РФ от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования») установлено три вида социальных страховых рисков:

1) необходимость получения медицинской помощи (страхуется фондами обязательного медицинского страхования);

2) утрата застрахованным лицом заработка или другого дохода в связи с наступлением страхового случая (страхуется Пенсионным фондом России и Фондом социального страхования РФ);

3) дополнительные расходы застрахованного лица или членов его семьи в связи с наступлением страхового случая (страхуется Фондом социального страхования РФ).

В то же время составлен расширенный список страховых случаев, к которым относятся девять видов событий в жизни человека, представленных в табл. 2.1.

**Перечень страховых случаев, страхуемых в рамках системы
обязательного социального страхования России**

Страховой случай	Внебюджетный фонд, страхующий указанный вид страхового случая
1. Достижение пенсионного возраста. 2. Наступление инвалидности. 3. Потеря кормильца.	Пенсионный фонд России
4. Заболевание.	Фонды обязательного медицинского страхования и Фонд социального страхования РФ
5. Травма. 6. Несчастный случай на производстве и профессиональное заболевание. 7. Беременность и роды. 8. Рождение ребенка (детей). 9. Уход за ребенком в возрасте до полутора лет	Фонд социального страхования РФ

Многие виды рисков невозможно предотвратить, и результатом страхования является обычно не гарантия от наступления страхового случая, а возмещение понесенных убытков в денежной форме. Так, страхование от пожара не гарантирует, что пожар не случится, однако позволяет получить возмещение стоимости сгоревшего имущества.

Большинство видов рисков успешно поддаются страхованию через систему негосударственного страхования, функционирующей на основе объединения частных рисков отдельных индивидов общества, и их раскладе во времени и пространстве. В то же время социальные риски, с которыми сталкивается не отдельный индивид, а общество в целом, гораздо сложнее застраховать отдельно взятой (даже достаточно крупной) негосударственной страховой компании. В связи с чем страхование социальных рисков относится, в основном, к компетенции государственной системы социального страхования.

Для частной страховой компании социальный риск означает возможность одновременного возникновения страхового случая у очень значительной части страхователей. В отличие от частных страховщиков, государство способно справиться с социальными рисками благодаря недоступному для частных компаний всеобщему охвату страхованием.

Наличие у человека эндогенно присущих ему социальных рисков создает необходимые предпосылки для разработки приемов их оценки, измерения, снижения и предотвращения. Совокупность данных приемов образует *механизм управления социальными рисками*. В основе данного механизма лежит условие, что в большинстве случаев с той или иной степенью достоверности можно определить материальный ущерб от реализации социальных рисков, как об этом говорит В.Д. Роик: «содержание (природа) риска и степень вероятности риска позволяют разработать систему упреждающих профилактических мер по снижению (минимизации) риска, а также оценить требуемые виды и масштабы

компенсационных мероприятий (объемы медицинских услуг, компенсационных выплат, замещающих собой утраченную заработную плату)»¹.

Классификация методов управления социальными рисками, сгруппированная в соответствии с подходами теории риск-менеджмента приведена на рис. 2.1. Эта классификация позволяет сгруппировать данные методы с организационных позиций, на основе чего, выявить специфические особенности перераспределительных отношений, характерных для исследуемых методов.



Рис. 2.1. Классификация методов управления социальными рисками

Прямые методы управления социальными рисками являются элементами активной социальной политики в обществе, ставящей цель снизить ущерб от реализации социальных рисков. *Косвенные методы управления социальными рисками* относятся к пассивным способам управления социальными рисками, наличие которых признается, однако не считается целесообразным включать их в объект активной социальной политики, целью которой является непосредственное снижение негативных последствий от реализации социальных рисков.

Метод предупреждения риска применяется в тех случаях, когда социальный риск в силу развития производительных сил общества носит единичный характер и не наносит существенный ущерб всему социуму. К таким видам со-

¹ Роик В.Д. Социальное страхование: теоретические и методологические основы // Человек и труд. 2005. № 2. С. 30.

циальных рисков относится риск голодной смерти, который не подлежит управлению в цивилизованных странах через прямые методы, так как предполагается, что в современном обществе созданы все условия для предотвращения реализации данного риска.

Игнорирование риска как метод его управления применим к тем социальным рискам, которые несмотря на вероятностное причинение материального ущерба своему носителю не подлежат прямому управлению либо по причине высокой обременительности расходов на их покрытие, либо по тому, что они не наносят катастрофического ущерба всему социуму. К таким видам социальных рисков относится риск потери жилья, расходы на покрытие которого в общенациональном масштабе будут очень велики.

Совокупность прямых методов управления социальными рисками образуют понятие *социальной защиты*, отражающее совокупность активных способов осуществления социальной политики.

Социальная защита населения – система материального обеспечения определенных категорий лиц, неспособных, либо испытывающих значительные затруднения самостоятельно обеспечить свое существование.

Право социальной защиты населения России закреплено в Конституции РФ, провозгласившей ст. 7 Российскую Федерацию социальным государством, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека. Конкретизирует это положение статья 39 Конституции, устанавливающая, что каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом.

Прямые методы финансирования обществом социальной сферы воспринимаются неоднозначно, и в финансовой литературе нередко происходит их смешение. В отечественной финансовой науке достаточно сложной и дискуссионной темой является вопрос о классификации прямых методов управления социальными рисками. До настоящего времени не найдены единые подходы к определению понятийного аппарата в данной сфере: в финансовой литературе за ключевыми терминами, характеризующими процесс финансирования социальной сферы, до сих пор не закреплено их однозначное понятие. Нередко в равном (а иногда и в противоположном) значении используются такие термины, как «социальное обеспечение», «социальное страхование», «социальная защита», «социальная помощь» и т.п.

Рассмотрим подробнее данные понятия, а именно «социальное страхование» и «социальное обеспечение». Характерной чертой процесса социального обеспечения является то, что он базируется на безэквивалентности отношений между представителем и получателем социальных выплат. То есть наблюдается одностороннее движение финансовых средств из федерального бюджета (от государства) лицам (например пострадавшим от аварии на Чернобыльской АЭС), не предусматривающее оказание последними встречных работ и услуг. Тогда как механизм социального страхования предполагает эквивалентность финансовых отношений между представителем и получателем социальных выплат, так как представляет собой возврат из страховых социальных фондов гражданам части

заработка ранее у них изъятого. Тем самым пенсионер по старости через процесс социального страхования получает в виде пенсии часть своего заработка, удерживаемого у него в течение всей его трудовой деятельности.

Отличие процессов социального страхования и социального обеспечения проявляется в том, что социальному страхованию присущи ключевые страховые признаки, которые отсутствуют при предоставлении материальной помощи нуждающимся гражданам через социальное обеспечение. Следовательно имеет место различие по степени реализации страховых признаков в социальном страховании и социальном обеспечении (табл. 2.2).

Таблица 2.2

**Сравнение характера реализации страховых признаков
в социальном страховании и социальном обеспечении**

Страховой признак	Социальное страхование	Социальное обеспечение
Распределение материального ущерба в пространстве и во времени	Имеет место: ущерб от социальных рисков распределяется между всей совокупностью граждан уплачивающих взносы (распределение в пространстве), а также распределяется во времени (в пенсионном страховании)	Не имеет место: ущерб не перераспределяется, а покрывается государством
Возвратность финансовых платежей	Имеет место: трудящимся гражданам возвращается отложенная часть произведенного ими общественного продукта	Не имеет место: происходит одностороннее движение финансовых средств от представителя социальной помощи (государства) к ее получателю
Наличие всех основных страховых субъектов	Имеет место: в системе социального страхования принимают обязательное участие страховые субъекты – страхователь, страховщик, застрахованный	Не имеет место: для организации отношений по социальному обеспечению достаточно двух субъектов – представителя социальной выплаты, получателя социальной выплаты
Вероятностный характер наступления оснований для социальных выплат	Имеет место: вероятностный характер присущ объекту данного метода управления – социальному риску	Имеет место: вероятностный характер присущ объекту данного метода управления – социальному риску

Единственное страховое качество, присущее одновременно и социальному страхованию и социальному обеспечению, дающее возможность к взаимозаменяемости данных методов финансирования мероприятий социальной защиты населения, это вероятностный характер наступления оснований для социальных выплат – как в том, так и в другом случаях не все граждане реализуют

свое право на получение социальных выплат, которые получают только отдельные лица. Данное общее качество вытекает из сущности объекта этих форм финансирования социальной сферы, каковым является социальный риск с присущим ему случайным характером реализации.

В механизме социального страхования вероятностный характер проявляется при реализации страхового случая (так, в сфере обязательного пенсионного страхования не все граждане доживают до пенсионного возраста и приобретают право на получение пенсии по старости). В механизме социального обеспечения также организуется социальная защита конкретных категорий граждан, в чьей жизни реализовался определенный социальный риск¹. Данная схожесть механизмов социального страхования и социального обеспечения позволяет беспрепятственно менять методы управления социальными рисками с одного на другой. Как это имело место при создании системы обязательного медицинского страхования России, когда в 1993 г. предоставление бесплатной медицинской помощи населению было перенесено с бюджетных механизмов социального обеспечения на страховые, реализуемые фондами обязательного медицинского страхования. Обратная процедура (замена страховых методов на методы социального обеспечения) была проведена в 2001 г. при ликвидации страхования безработицы, посредством упразднения специального страхового фонда – Фонда занятости населения РФ, и создания бюджетных механизмов социального обеспечения безработных граждан за счет средств федерального бюджета России.

Разграничение понятий социального страхования и социального обеспечения, как альтернативных методов финансирования обществом (в лице государства) социальных расходов, требует соответствующего разграничения методов мобилизации ресурсов для их осуществления, первый из которых строится на страховых принципах, а второй – на бюджетных. Основным финансовым источником системы обязательного социального страхования являются страховые взносы, чем отличается систему обязательного социального страхования от бюджетной системы страны, формируемой на налоговой основе, так как страховые взносы по своей экономической природе отличаются от налогов, носят не фискальный, а компенсационный характер и по существу являются отложенной частью оплаты труда для материального обеспечения при наступлении страховых случаев. Хотя при этом и нужно принимать во внимание то, что для социального страхования характерна нежесткая эквивалентность между страховыми взносами и выплатами, так как социальные выплаты, исчисляемые исходя из величины трудового вклада и стажа, зависят и от других факторов. Страховые взносы должны уплачивать не налогоплательщики, а страхователи из числа работодателей и индивидуально работающих граждан.

Процесс управления социальными рисками включен в общий воспроизводственный процесс. Процесс воспроизводства включает четыре стадии создания новой стоимости: производство, распределение, обмен, потребление. На стадиях производства, распределения и потребления стоимости, добавленной

¹ Так, установленное Постановлением Правительства РФ от 13 августа 1993 г. № 794 «О ценах на хлеб» пособие на хлеб малообеспеченным категориям граждан, выплачивалось только лицам, имеющим невысокие доходы.

на стадии производства, складываются отношения по поводу управления социальным риском. На рис. 2.2 представлена схема создания и перераспределения стоимости для целей социальной защиты населения в воспроизводственном процессе. Процесс воспроизводства показан на рис. 2.2 в усеченном виде, из него исключены этапы движения стоимости, не связанные с управлением социальными рисками (в том числе приходящейся на возмещение стоимости средств производства).

Воспроизводственный процесс начинается со *стадии производства*, на которой создается добавленная стоимость во всех производственных и социальных сферах государства; сумма добавленной в процессе производства товаров, работ и услуг стоимости образует валовой внутренний продукт страны. Социальные риски эндогенно присущи своим носителям – наемным работникам, чья трудовая способность есть фактор производства. Поэтому труд как фактор производства, принимая участие в создании новой стоимости, привносит на стадию производства воспроизводственного процесса социальные риски. Это обуславливает необходимость организации системы управления социальными рисками, которая на данной стадии воспроизводственного процесса обычно включает превентивные меры по снижению уровня социальных рисков, носящих профессиональный характер.

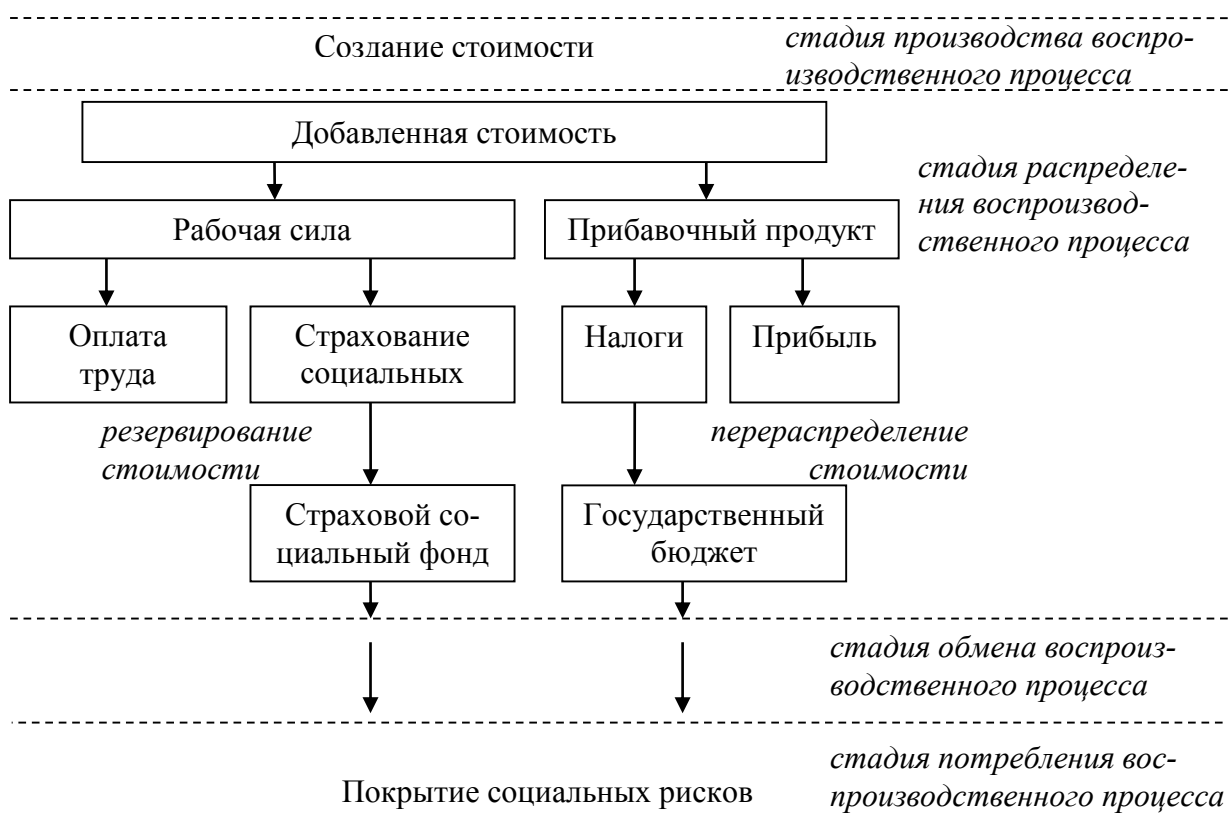


Рис. 2.2. Схема создания и перераспределения стоимости для целей социальной защиты населения в воспроизводственном процессе

Социальные риски с различной степенью вероятности реализуются в жизни своих носителей. Поэтому на *стадии распределения* воспроизводственного процесса в ходе отношений по перераспределению добавленной стоимости, складываются также отношения, направленные на управление социальными рисками. Добавленная на стадии производства стоимость образуется за счет отчуждения от стоимости произведенного продукта части необходимого продукта, составляющего промежуточное потребление на стадии производства (стоимость сырья, амортизация оборудования и т.п.). В свою очередь добавленная стоимость распределяется между оставшейся частью издержек производства, приходящейся на такой фактор производства как труд (на рис. 2.2 – «Рабочая сила»), и прибавочным продуктом.

Сложившиеся прямые методы управления социальными рисками (социальное страхование и социальное обеспечение) по-разному организуют процесс перераспределения стоимости в целях покрытия социальных рисков. Метод социального страхования предусматривает перераспределение рисков между его носителями на основе резервирования части добавленной стоимости в страховом социальном фонде. Альтернативный ему метод социального обеспечения строится на перераспределении доходов: в данном случае добавленная стоимость, первоначально распределенная между участниками производственного процесса, подлежит перераспределению государственным бюджетным механизмом.

На *стадии обмена* воспроизводственного процесса отношения по поводу управления социальными рисками не возникают, так как носитель социального риска – наемный работник не принимает участия в отношениях на данной стадии.

На *стадии потребления* воспроизводственного процесса происходит потребление добавленной стоимости. Одной из форм потребления является покрытие социального риска. Рассмотренные альтернативные методы управления социальными рисками используют альтернативные технологии покрытия социального риска. Метод социального страхования предполагает индивидуальное измерение и учет уровня социального риска, обусловленного индивидуальными качествами его носителя (производительностью труда, квалификацией наемного работника). Метод социального обеспечения предусматривает уравнительный порядок измерения и учета уровня социального риска, который строится на предположении, что каждому носителю социального риска он присущ практически на одном уровне.

Рассмотренная на рис. 2.2 схема движения стоимости в воспроизводственном процессе для целей социальной защиты населения жизнеспособна только при условии, что перераспределение стоимости осуществляется в денежной форме. Требование обеспечения ликвидности процесса управления социальными рисками не позволяет организовывать его в натуральной форме. Невозможно в общегосударственном масштабе организовать процесс перераспределения социальных рисков (социальное страхование), равно как и процесс перераспределения доходов общества на социальные нужды (социальное обеспечение) посредством перераспределения продуктов производственного процесса, т.е. непосредственно произведенных товаров, работ и услуг. Материальные и нематериальные ценности не являются удобным носителем стоимости

для целей управления социальными рисками по целому ряду причин: натуральные объекты с трудом поддаются универсальной стоимостной оценке, необходимой для соизмерения с уровнем социального риска; нерационален процесс хранения натуральных объектов, организованный в целях резервирования произведенной стоимости; конечное перераспределение натуральных объектов в виде социальных выплат не всегда будет соответствовать реальным потребностям носителей социальных рисков.

2.2. Модели социальной защиты

Рассмотренные в разд. 2.1 методы управления социальными рисками по-разному применяются в современном обществе. Выбор методов управления социальными рисками зависит от модели социальной защиты, сложившейся в стране. Существует три основные модели социальной защиты: Бисмарка, Бевериджа и советская, характеристики которых представлены в табл. 2.3.

Таблица 2.3

Сравнительный анализ моделей социальной защиты

Основные черты	Модель Бисмарка	Модель Бевериджа	Советская модель
Метод управления социальными рисками	Социальное страхование	Сочетание социального обеспечения и социального страхования	Социальное обеспечение
Степень вмешательства государства в функционирование модели	Ограниченная, система функционирует автономно	Высокая, в части предоставления минимальных социальных гарантий и финансирования здравоохранения	Высокая
Форма финансирования	Через автономные страховые фонды	Сочетание бюджетного финансирования с дополнительным страхованием	Бюджетное финансирование
Наличие государственных гарантий	Гарантируется предоставление базового материального обеспечения	Гарантируется предоставление базового материального обеспечения	Полная государственная гарантия предоставления материального обеспечения
Наличие добровольного страхования	Возможно	Добровольное страхование является частью системы	Отсутствует

Модель Бисмарка появившаяся в конце XIX в. стала образцом для большинства государств, формировавших национальные системы социальной защиты на основе страхового механизма. В ее основе заложен такой метод управления социальными рисками, как социальное страхование.

Модель Бевериджа появилась в середине XX в. в Великобритании, когда правительство данной страны провело реформирование системы социальной защиты в соответствии с принципами, сформулированными английским ученым У. Бевериджем. Данная модель предусматривает сочетание обоих методов управления социальными рисками – социального обеспечения и социального страхования.

При этом модель Бевериджа содержит три уровня:

- 1) обязательный, покрывающий социальные риски в минимальном объеме через механизм социального обеспечения;
- 2) обязательный, осуществляющие перераспределение социальных рисков работающих лиц через механизм социального страхования, с финансовым участием работодателя;
- 3) добровольный уровень, покрывающий социальные риски в индивидуальном порядке через механизм социального страхования.

На первом уровне государством гарантировано предоставление базового материального обеспечения, на третьем – используются частные механизмы индивидуального страхования социальных рисков.

Советская модель была построена в соответствии с принципами, сформулированными в резолюции VI (Пражской) Всероссийской конференции РСДРП (1912 г.). В.И. Ленин в данном документе сформировал модель социальной защиты полностью управляемую государством. Несмотря на то, что в вышеуказанном документе используется понятие «государственное страхование», а система, организованная на ее основе, носит название «государственное социальное страхование», данная модель социальной защиты осуществляет управление социальными рисками через механизма социального обеспечения.

Таким образом, каждая из указанных выше моделей социальной защиты формирует систему финансирования социальных рисков определенного типа: модель Бисмарка – систему страхового типа; советская модель – государственное социальное обеспечение; модель Бевериджа – социальную систему смешанного типа. Таковы основные модели социальной защиты населения. Рассмотрим особенности организации финансовых процессов в указанных моделях социальной защиты населения. Как будет показано ниже, они имеют кардинальные различия.

Система страхового типа

Первая общенациональная система социальной защиты населения была создана в Германии в результате реформ, проводимых правительством О. фон Бисмарка. С 1889 г. в Германии было установлено обязательное социальное страхование работающих граждан по инвалидности и старости¹. На рис. 2.3 приведены качественные характеристики системы социального страхования Германии конца XIX в.

¹ Роик В.Д. Социальная модель государства: опыт западноевропейских стран и выбор России // Человек и труд. 2005. № 12. С. 20.

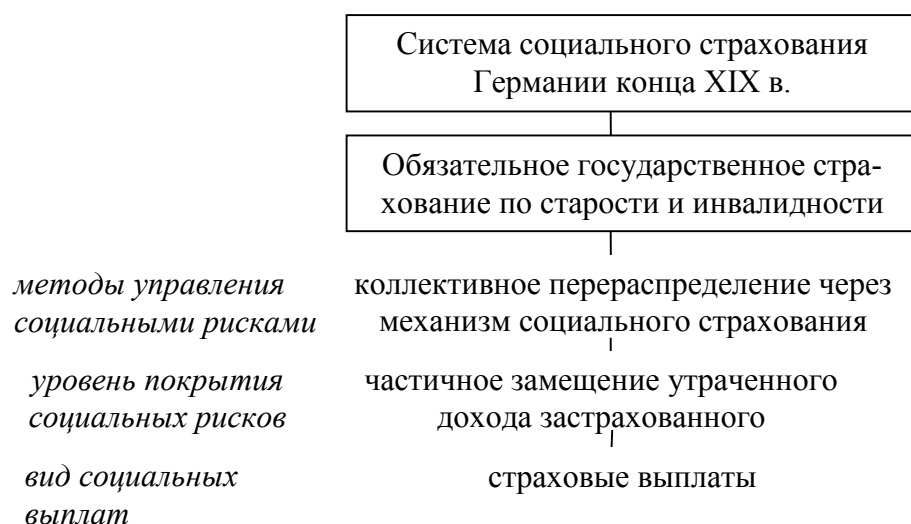


Рис. 2.3. Качественные характеристики системы социального страхования Германии конца XIX в.

Характерной особенностью анализируемой системы социальной защиты населения было использование страховых механизмов перераспределения рисков. Историческая обстановка, в которой она конструировалась наложила свой отпечаток на организацию финансовых отношений по социальному страхованию: обязательное социальное страхование в определенной мере появилось в ответ на расширение революционного движения в рабочей среде, поэтому вполне логичным стало распределение обязанности по уплате взносов в страховые кассы между работниками и работодателями в равных долях. На рис. 2.4 показаны направления движения денежных средств в системе социального страхования Германии конца XIX в. Предприниматели, являющиеся работодателями вместе с самими застрахованными лицами в обязательном порядке уплачивали страховые взносы в страховые кассы, созданные по территориальному признаку¹.



Рис. 2.4. Направления движения денежных средств в системе социального страхования Германии конца XIX в.

Страхованию подлежали только два риска – старость и инвалидность наемного работника. Обязательному социальному страхованию подлежало не все население страны, а только работающие лица, участвующие в формировании

¹ Соловьев А.К. Финансовая система обязательного пенсионного страхования в России. М., 2003. С. 235.

страховых касс. Соответственно в модели страхового типа не осуществлялось покрытие социальных рисков неработающих лиц – безработных, инвалидов, домохозяек. Тем самым проявляются важнейшие признаки страхования – возвратность уплаченных взносов, а также эквивалентность внесенных взносов и полученных выплат. Страховой механизм предусматривал перераспределение социальных рисков между совокупностью застрахованных работников, достаточный размер страховых выплат обеспечивался тем, что не у все застрахованных социальный риск реализовывался: не каждый работник лишался трудового дохода вследствие инвалидности, либо достижения нетрудоспособного возраста.

Отличительными особенностями института социальной защиты населения, сформированного в системе страхового типа являются: ограничение сферы социального страхования только трудовыми отношениями – от социальных рисков были застрахованы только наемные работники; закрепление индивидуальной ответственности при уплате страховых взносов – страховые выплаты рассчитывались на основе сумм взносов, внесенных в страховые кассы.

Модель социальной защиты страхового типа эффективно работала в условиях капиталистической экономики индустриального типа. Ограниченная степень участия органов власти в регулировании социально-экономических процессов и невысокие налоговые изъятия не позволяли использовать государственные финансовые ресурсы на покрытие социальных рисков всего населения страны. Только через систему автономных страховых фондов удавалось аккумулировать достаточные финансовые ресурсы для покрытия страховых рисков части населения страны – наемных работников.

Система государственного социального обеспечения

Такой тип системы социальной защиты, как государственное социальное обеспечение сложился в социалистических странах и наиболее развит он был в СССР в период с 30-х гг. XX в. до 1991 г. Поэтому исследование модели социальной защиты данного типа проведем на основе анализа системы социальной защиты СССР.

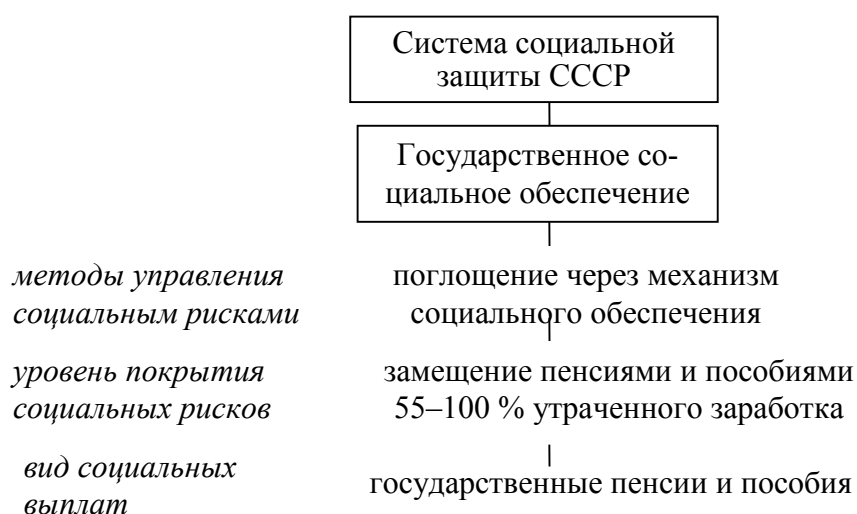


Рис. 2.5. Качественные характеристики системы социальной защиты СССР

На рис. 2.5 представлены качественные характеристики системы социальной защиты СССР. Для данной модели социальной защиты характерно управление социальными рисками через механизм социального обеспечения. В рамках советской системы социальной защиты удавалось обеспечить выплату пенсий и пособий достаточно высокого размера: уровень замещения пенсией утраченного заработка составлял 55–75 %, максимальное значение данного показателя почти в 2 раза превышало уровень, рекомендованный Международной организацией труда; пособие по временной нетрудоспособности составляло от 60 до 100 % заработка работника.

Высокий уровень покрытия социальных рисков был достигнут благодаря особенностям организации финансовых отношений в процессе государственного социального обеспечения. На рис. 2.6 показаны направления движения денежных средств в системе социальной защиты СССР. Как следует из представленных данных, источниками образования финансовых ресурсов системы государственного социального обеспечения являлись страховые взносы государственных предприятий и организаций, а также дотации из государственного бюджета СССР, т.е. имела место государственная форма собственности на источники финансовых ресурсов, что позволяло избежать случаев уклонения плательщиков от осуществления обязательных платежей. С 60-х гг. соотношение данных доходных источников стало выравниваться, а к 80-м гг. доля дотаций даже превысила долю поступления страховых взносов¹.

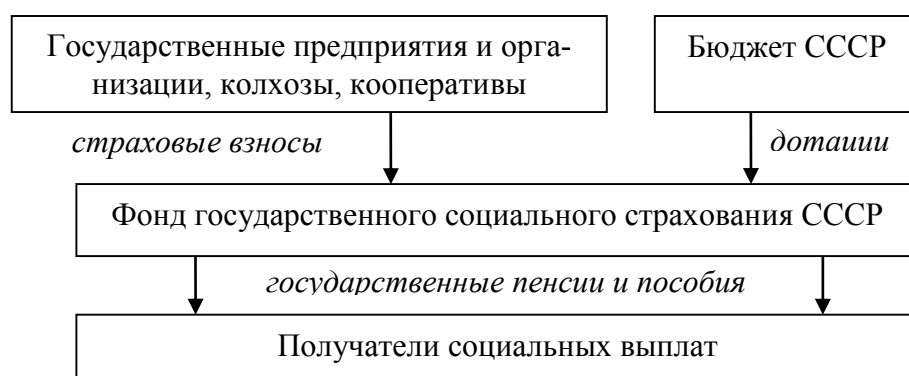


Рис. 2.6. Направления движения денежных средств в системе социальной защиты СССР

В советской экономической системе государство перераспределяло практически весь объем производимой стоимости. Поэтому препятствий для достижения требуемой величины государственных социальных выплат не возникало: в распоряжении органов власти находились все финансовые ресурсы страны, что позволяло достигать уровень замещения социальными выплатами заработка требуемой величины.

Институт государственного социального обеспечения наложил свой отпечаток на формирование представлений участников отношений социальной

¹ Государственный бюджет СССР: учебник / под ред. М.В. Романовского, Г.Л. Рабиновича. М., 1988. С. 278.

защиты. Участие государства в качестве организатора процесса социального обеспечения привело к закреплению в сознании участников системы социальной защиты гарантированности получения социальных выплат, что в свою очередь, исключало личную инициативу по управлению своими социальными рисками. Участие застрахованного лица в формировании ресурсов системы социальной защиты не воспринималось в качестве необходимого. У населения страны сложился устойчивый комплекс представлений о том, что их социальная защита является «бесплатной», как и большинство получаемых от государства социальных услуг.

Система государственного социального обеспечения эффективно работала в условиях директивной экономики. Государственная форма собственности на все имущество в стране позволяла органам власти изыскать необходимые финансовые ресурсы для полного покрытия социальных рисков всего населения страны.

Система социальной защиты смешанного типа

С середины XX в. системы социальной защиты различных стран мира стали трансформироваться в смешанные системы социальной защиты. Их появление связано с реформированием национальных систем социальной защиты, на основе увеличения масштабов государственной социальной политики. Начатое в 1944 г. реформирование системы социальной защиты Великобритании в соответствии с принципами, разработанными У. Бевериджем, привело к созданию трехуровневой системы социальной защиты смешанного типа. Качественные характеристики смешанной системы социальной защиты представлены на рис. 2.7.

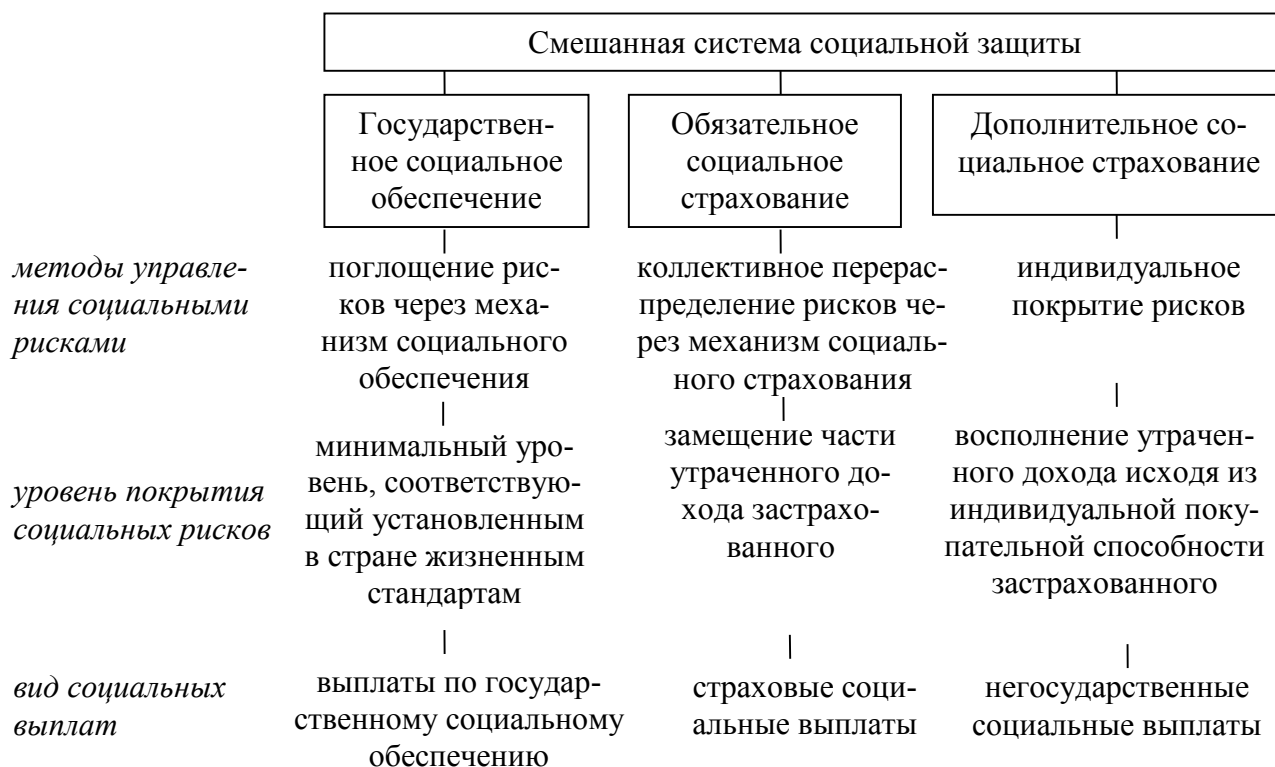


Рис. 2.7. Качественные характеристики смешанной системы социальной защиты

В системе социальной защиты смешанного типа используется дифференцированный подход к выбору метода управления социальными рисками, в зависимости от покупательной способности его носителя. На *первом уровне* происходит покрытие социальных рисков в минимальном объеме за счет перераспределения доходов общества через механизм социального обеспечения. Государство гарантирует предоставление государственных пенсий и пособий невысокого размера, но всем гражданам страны. На *втором уровне* осуществляется перераспределение социальных рисков на основе профессионально-трудовой солидарности через механизм социального страхования. Страховые социальные выплаты рассматриваются в качестве источника замещения утрачиваемого трудового дохода, поэтому при расчете размера пенсий и пособий во внимание принимается предыдущий трудовой доход. На *третьем уровне* системы смешанного типа происходит перераспределение индивидуальных социальных рисков в добровольной форме. Лица, индивидуально оценивающие свои социальные риски на высоком уровне, страхуют их в добровольном порядке. Этому способствуют государственная политика по стимулированию добровольного социального страхования. Тем самым в смешанной системе социальной защиты на каждом уровне используется определенный метод управления социальными рисками: на первом – обязательное социальное обеспечение; на втором – обязательное социальное страхование; на третьем – добровольное социальное страхование.

На рис. 2.8 показаны направления движения денежных средств в рамках смешанной системы социальной защиты. Источником образования финансовых ресурсов системы социальной защиты смешанного типа являются платежи наемных работников и их работодателей, осуществляемые как в обязательной, так и в добровольной формах. Данные финансовые ресурсы подлежат перераспределению либо через бюджетную систему в целях обязательного социального обеспечения, либо через страховые фонды. Социальные выплаты в рамках системы социальной защиты смешанного типа могут предоставляться отдельно взятому лицу как на всех трех уровнях одновременно, в случае если он (либо его работодатель) принимал участие в формировании финансовых фондов на втором и третьем уровнях, так и только на первом, если вышеуказанное требование не соблюдалось.

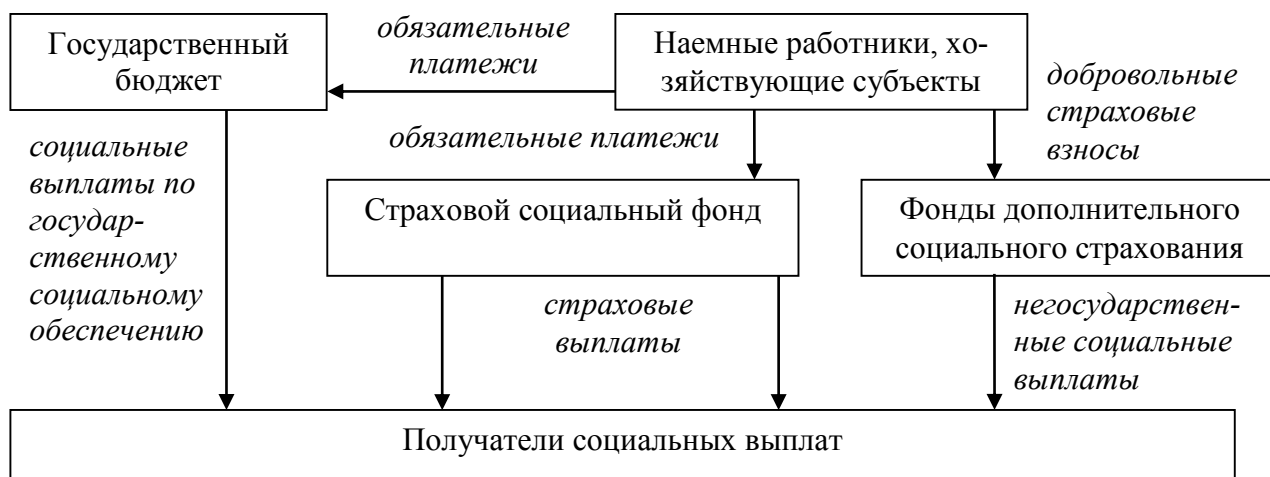


Рис. 2.8. Направления движения денежных средств в смешанной системе социальной защиты

Создание систем социальной защиты смешанного типа началось в послевоенный период, когда в развитых странах мира происходила трансформация экономических систем, связанная с формированием экономик общественного сектора, и расширением сфер государственной социальной политики. Данная особенность наложила отпечаток на институт социальной защиты. В процесс социальной защиты было включено все население страны. Удалось достичь органичного сочетания коллективных и индивидуальных методов управления социальными рисками – лица, обладающие достаточными ресурсами, осуществляли индивидуальное покрытие своих социальных рисков; социальные риски лиц, не имеющих достаточных ресурсов, покрывались государством на минимальном уровне. Уплата взносов на социальное страхование воспринималось в качестве обязательного условия управления своими социальными рисками, так как от него зависит размер будущих социальных выплат.

В социально ориентированных государствах, в которых сложилась рыночная экономика, система социальной защиты смешанного типа – это наиболее оптимальная конфигурация управления социальными рисками населения страны. Заложенный в данной системе социальной защиты диверсифицированный подход к управлению социальными рисками позволяет учитывать индивидуальные особенности носителей социальных рисков. В ее работе сочетается личная инициатива наемных работников, обладающих относительно высоким уровнем оплаты труда, с государственной социальной поддержкой лиц, не способных самостоятельно покрывать свои социальные риски.

В нашей стране к настоящему времени также, как и в большинстве стран с рыночной экономикой система социальной защиты первоначально стала формироваться по смешанному типу, в котором ведущая роль отводится второму уровню – обязательному социальному страхованию, функционирующему на основе исполнения бюджетов социальных внебюджетных фондов России.

В то же время организационная конструкция современной российской системы социальной защиты не соответствует сложившимся в нашей стране социально-экономическим условиям. Представляется, что современная конструкция отечественной системы управления социальными рисками не в состоянии обеспечить эффективный процесс финансирования системы социальной защиты.

Современная российская система социальной защиты построена на основе советской модели социального обеспечения, в которой достаточно успешно применялся такой метод управления социальными рисками, как поглощение социального риска граждан через дотации из государственного бюджета. Полная государственная собственность на средства производства в условиях плановой экономики позволяла перераспределять национальный продукт государства таким образом, что государственные социальные выплаты в полной мере покрывали социальные риски советских граждан. Тогда как в условиях рыночной экономики, в условиях преобладания частной собственности, более эффективно должен работать страховой метод управления социальными рисками. Действующая российская система социальной защиты до сих пор содержит ряд архаичных элементов из советских времен (например, сохраняется большое количество льготных категорий пенсионеров).

2.3. Функции и принципы осуществления социального страхования в Российской Федерации

Система социального страхования выполняет следующие функции:

1. *Аккумулятивная* – формирование страховых денежных фондов, направляемых на материальную защиту граждан страны.
2. *Компенсирующая* – возмещение застрахованным лицам дохода, утраченного вследствие наступления страхового риска.
3. *Гарантийная* – предоставление гражданам гарантированного минимума социальной помощи, необходимого для обеспечения их проживания.
4. *Регулирующая* – выравнивание материального положения различных слоев населения за счет перераспределения общественного продукта (около 10–13 % ВВП).
5. *Стабилизирующая* – снижение социальной напряженности в обществе за счет согласования материальных интересов субъектов социального страхования.
6. *Инвестиционная* – отдельные виды социального страхования предполагают капитализацию средств страхового фонда за счет чего, создаются ресурсы, направляемые на инвестиционные процессы.

Система социального страхования в нашей стране строится в соответствии с определенными принципами.

Основные принципы осуществления социального страхования в России:

- 1) устойчивость финансовой системы социального страхования, обеспечиваемая на основе эквивалентности страхового обеспечения и страховых взносов;
- 2) всеобщий обязательный характер социального страхования, доступность для застрахованных лиц реализации своих социальных гарантий;
- 3) государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на защиту от социальных страховых рисков и исполнение обязательств по социальному страхованию независимо от финансового положения страховщика;
- 4) государственное регулирование системы социального страхования;
- 5) паритетность участия представителей субъектов социального страхования в органах управления системы социального страхования;
- 6) обязательность уплаты страхователями страховых взносов;
- 7) ответственность за целевое использование средств социального страхования;
- 8) обеспечение надзора и общественного контроля за работой системы социального страхования;
- 9) автономность финансовой системы социального страхования.

2.4. Механизм социального страхования России

В работе системы социального страхования России принимают участие шесть субъектов, взаимоотношения между которыми изложено на рис. 2.9.

Субъекты социального страхования:

- 1) страхователи;
- 2) страховщики;
- 3) застрахованные лица;
- 4) выгодоприобретатели;
- 5) органы государственной власти, обеспечивающие функционирование системы социального страхования;
- 6) иные органы, организации и граждане, осуществляющие посредническую деятельность в системе социального страхования РФ (банковские учреждения, медицинские организации, предоставляющие медицинскую помощь в системе обязательного медицинского страхования и т.д.).

Страхователи – организации любой организационно-правовой формы, а также граждане, обязанные в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования уплачивать страховые взносы, а в отдельных случаях, установленных федеральными законами, выплачивать отдельные виды страхового обеспечения. Страхователями являются также органы исполнительной власти, обязанные уплачивать страховые взносы на обязательное медицинское страхование неработающего населения.

Страховщики – некоммерческие организации, созданные для обеспечения прав застрахованных лиц по социальному страхованию при наступлении страховых случаев (государственные внебюджетные фонды).

Застрахованные лица – физические лица работающие по трудовым договорам, лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой, или иные категории граждан, чьи социальные риски подлежат обязательному страхованию.

Выгодоприобретатели – физические лица, получающие выплаты по социальному страхованию.

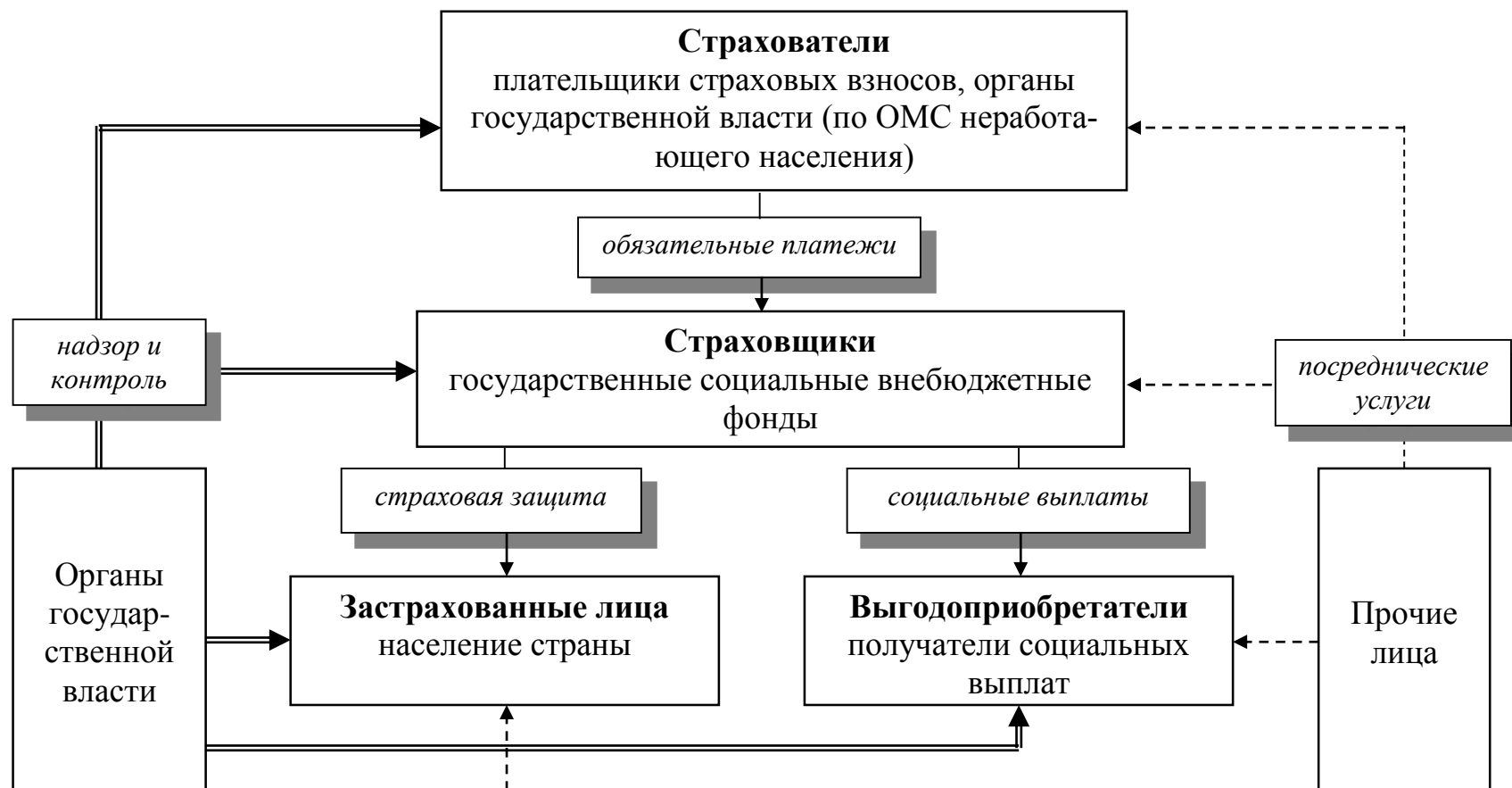


Рис. 2.9. Система социального страхования России

Отношения по социальному страхованию возникают:

- 1) у страхователя (работодателя) – с момента заключения с работником трудового договора;
- 2) у страхователя (не являющегося работодателем) – с момента его регистрации страховщиком;
- 3) у страховщика – с момента регистрации страхователя;
- 4) у застрахованных лиц – с момента заключения трудового договора с работодателем;
- 5) у лиц, самостоятельно обеспечивающих себя работой, и иных категорий граждан – с момента уплаты ими или за них обязательных взносов.

Контрольные вопросы и задания

1. Что такое социальный риск и какие существуют методы его управления?
2. Назовите различия прямых и косвенных методов управления социальными рисками.
3. В чем состоит необходимость социальной защиты населения?
4. Как организована система социального страхования России?
5. Назовите существующие модели социальной защиты населения. В чем заключается их принципиальное различие?
6. Назовите преимущества системы социальной защиты смешанного типа.
7. Что является объектом социального страхования?
8. Назовите функции и принципы осуществления социального страхования в России.
9. Назовите основных субъектов системы социального страхования России.

3. Доходы социальных внебюджетных фондов России

Государственные социальные внебюджетные фонды России имеют схожую структуру доходов, которая характеризует их как единую внебюджетную систему страны. И хотя у каждого внебюджетного фонда имеются свои определенные особенности формирования доходной базы, но наиболее общей чертой исполнения их фискальной функции является то, что основным доходным источником внебюджетных фондов России являются страховые взносы, зачисляемые в социальные внебюджетные фонды – Пенсионный фонд России, Фонд социального страхования РФ и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования РФ. В целом же доходную базу внебюджетных фондов России составляют четыре основных доходных источника, обладающих как общими, так и индивидуальными характеристиками (табл. 3.1).

Таблица 3.1

Основные доходные источники внебюджетных фондов России

Доходный источник	Плательщики	Получатели
1. Страховые взносы в социальные внебюджетные фонды	Работодатели Индивидуально работающие граждане	Пенсионный фонд РФ Фонд социального страхования РФ Федеральный фонд ОМС
2. Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Работодатели	Фонд социального страхования РФ
3. Страховые взносы на обязательное медицинское страхование неработающего населения	Региональные органы государственной власти	Федеральный фонд ОМС
4. Средства федерального бюджета России	Федеральные органы государственной власти	Пенсионный фонд РФ Фонд социального страхования РФ Федеральный фонд ОМС

3.1. Страховые взносы в социальные внебюджетные фонды

Поступление данного вида доходов регулируется Федеральным законом от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».

Плательщики страховых взносов

В Российской Федерации установлено две группы плательщиков страховых взносов.

Первая группа. Работодатели (как юридические, так и физические лица), производящие выплаты наемным работникам, в том числе:

- организации;
 - индивидуальные предприниматели;
 - физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями.
- Вторая группа. Индивидуально работающие граждане, в том числе:
- индивидуальные предприниматели;
 - адвокаты;
 - нотариусы, занимающиеся частной практикой;
 - иные лица, занимающиеся частной практикой.

Объект обложения страховыми взносами

Объектом обложения страховыми взносами для плательщиков страховых взносов, являющихся работодателями, признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые плательщиками страховых взносов в пользу физических лиц в рамках трудовых отношений и гражданско-правовых договоров, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, по договорам авторского заказа, в пользу авторов произведений по договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательским лицензионным договорам, лицензионным договорам о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства, в том числе вознаграждения, начисляемые организациями по управлению правами на коллективной основе в пользу авторов произведений по договорам, заключенным с пользователями.

Индивидуально работающие граждане уплачивают страховые взносы в Пенсионный фонд России и Федеральный фонд обязательного медицинского страхования РФ в фиксированных размерах. В Фонд социального страхования РФ данная категория плательщиков страховые взносы не уплачивает.

Для индивидуально работающих граждан размер страхового взноса по обязательному пенсионному страхованию зависит от величины дохода плательщика страховых взносов за расчетный период:

1) для плательщика, имеющего доход не более 300 тыс. р., он определяется умножением минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало финансового года (с 1 января 2014 г. – 5 554 р.) и тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд России, увеличенного в 12 раз. Таким образом размер страхового взноса составит:

$$5\,554 \text{ р.} * 22 \% * 12 = 14\,663 \text{ р.};$$

2) для плательщика, имеющего доход более 300 тыс. р., определяется умножением минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало финансового года и тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд России, увеличенного в 12 раз плюс 1,0 % от суммы дохода плательщика, превышающего 300 тыс. р. за расчетный период. Таким образом размер страхового взноса составит:

$$5\,554 \text{ р.} * 22 \% * 12 + 1 \% \text{ с суммы} > 300 \text{ тыс. р.}$$

При этом сумма страховых взносов не может быть более величины восьмикратного минимального размера оплаты труда, умноженного на тариф страхо-

вых взносов в Пенсионный фонд России, и увеличенного в 12 раз. Таким образом в 2014 г. предельная величина страховых взносов составляет 117,3 тыс. р.:

$$5\,554 \text{ р.} * 22 \% * 12 * 8 = 117\,304 \text{ р.}$$

Фиксированный размер страхового взноса по обязательному медицинскому страхованию для индивидуально работающих граждан определяется умножением минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на начало финансового года, на тариф страховых взносов в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, увеличенного в 12 раз. Таким образом в 2014 г. размер страхового взноса по обязательному медицинскому страхованию составляет 3 399 р.:

$$5\,554 \text{ р.} * 5,1 \% * 12 = 3\,399 \text{ р.}$$

База для начисления страховых взносов

База для начисления страховых взносов определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных плательщиками страховых взносов за расчетный период в пользу физических лиц, за исключением сумм, не подлежащих обложению страховыми взносами.

Плательщики страховых взносов, являющиеся работодателями, определяют базу для начисления страховых взносов отдельно в отношении каждого физического лица с начала расчетного периода по истечении каждого календарного месяца нарастающим итогом.

База для начисления страховых взносов в отношении каждого физического лица имеет предельную величину, которая ежегодно индексируется. Предельная величина имеет следующий размер:

- с 1 января 2011 г. – 463 000 р.;
- с 1 января 2012 г. – 512 000 р.;
- с 1 января 2013 г. – 568 000 р.;
- с 1 января 2014 г. – 624 000 р.

С 2015 г. предельная величина базы для начисления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых во внебюджетные фонды России, будет ежегодно устанавливаться Правительством РФ с учетом определенного на соответствующий год размера средней заработной платы в Российской Федерации, увеличенного в 12 раз, и применяемых к нему повышающих коэффициентов на соответствующий финансовый год, указанных в табл. 3.2.

Таблица 3.2

Размер повышающих коэффициентов для определения предельной величины
базы для начисления страховых взносов

2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
1,7	1,8	1,9	2,0	2,1	2,2	2,3

При расчете базы для начисления страховых взносов выплаты и иные вознаграждения в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг) учитываются как стоимость этих товаров (работ, услуг) на день их выплаты, исчисленная исходя из их цен, указанных сторонами договора, а при государственном регу-

лировании цен (тарифов) на эти товары (работы, услуги) исходя из государственных регулируемых розничных цен. При этом в стоимость товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма налога на добавленную стоимость, а для подакцизных товаров и соответствующая сумма акцизов.

Расчетный и отчетный периоды

Расчетным периодом по страховым взносам является календарный год.

Отчетными периодами являются первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года, календарный год.

Тарифы страховых взносов

Тариф страхового взноса – размер страхового взноса на единицу измерения базы для начисления страховых взносов.

Применяются следующие тарифы страховых взносов:

- 1) Пенсионный фонд России – 26 %¹;
- 2) Фонд социального страхования РФ – 2,9 %;
- 3) Федеральный фонд обязательного медицинского страхования – 5,1 %².

В 2012–2015 гг. для плательщиков страховых взносов, за исключением льготных категорий страхователей, применяются следующие тарифы страховых взносов, указанные в табл. 3.3.

Таблица 3.3

Тарифы страховых взносов в социальные внебюджетные фонды,
применяемые в 2012–2015 гг., %

База для начисления страховых взносов	Пенсионный фонд России	Фонд социального страхования РФ	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования
В пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов	22,0	2,9	5,1
Свыше установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов	10,0	0,0	0,0

В свою очередь страховые взносы в Пенсионный фонд России у граждан родившихся после 1966 г. могут по их выбору быть направлены на финансирование выплаты в будущем как страховой, так и накопительной пенсии. Во втором случае, если застрахованное лицо выберет вариант получения наряду со

¹ Величина страхового взноса в Пенсионный фонд России равная 26 % предусмотрена Федеральным законом от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования». Тем не менее применялась она только в 2011 г., в остальные годы в соответствии с требованиями указанного закона временно действует пониженная ставка страхового взноса. Временный период действия пониженной ставки в размере 22 % заканчивается 31 декабря 2015 г., однако предполагается, что данный период будет продлен и на последующие годы.

² До 2012 г. тариф страховых взносов в ФФОМС составлял 3,1 %, однако в связи с централизацией доходов территориальных фондов ОМС и передачей части страховых взносов, которые по ставке 2,0 % ранее зачислялись в доход ТФОМС, с 2012 г. тариф страховых взносов в ФФОМС увеличен до 5,1 %.

страховой пенсией еще накопительной пенсии, то страховые взносы с его заработка будут отчисляться на оба вида пенсии, по ставкам, указанным в табл. 3.4. В данном случае снижение обязательных платежей на страховую пенсию приведет к сокращению размера будущей страховой пенсии. Право выбора пропорции распределения страховых взносов в Пенсионный фонд России у застрахованных лиц сохраняется до конца 2015 г.

Таблица 3.4

Тарифы страховых взносов в Пенсионный фонд России,
применяемые для разных категорий застрахованных лиц в 2012–2015 гг., %

База для начисления страховых взносов	Для лиц 1966 года рождения и старше	Для лиц 1967 года рождения и моложе			
		Вариант пенсионного страхования 0 % на финансирование накопительной пенсии		Вариант пенсионного страхования 6 % на финансирование накопительной пенсии	
		На страховую пенсию	На накопительную пенсию	На страховую пенсию	На накопительную пенсию
В пределах установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов	22,0	22,0	0,0	16,0	6,0
Свыше установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов	10,0	10,0	0,0	10,0	0,0

В разд. 3.3 рассмотрены льготные категории страхователей и пониженные тарифы страховых взносов для отдельных категорий плательщиков страховых взносов. Отдельные эксперты в качестве преференции рассматривают пониженную ставку страховых взносов в размере 10 % (в Пенсионный фонд России – 10 %, в Фонд социального страхования РФ и в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования РФ – 0 %) в отношении выплат, превышающих установленную предельную величину базы для начисления страховых взносов, которая в 2014 г. составляет 624 тыс. р. в год. При достижении указанной совокупной величины заработка наемного работника его оплата труда до конца года облагается страховыми взносами по ставкам, указанным в нижней строке табл. 3.3. Однако относить данное требование к льготам по уплате страховых взносов неправомерно – оно является не исключением, а правилом страховых отношений. Ввиду того, что размер страховых выплат (пенсий и пособий) по обязательному социальному страхованию законодательно ограничен максимальной величиной, то также ограничивается и максимальный размер обязательных страховых взносов. Целевой характер данного обязательного платежа требует соблюдения опреде-

ленной эквивалентности между взносами и выплатами. Если высокооплачиваемому работнику размер будущей пенсии будет ограничен, то формирование фонда для ее будущей выплаты не требует обложения страховыми взносами всей заработной платы.

Дополнительные тарифы страховых взносов в Пенсионный фонд России

Для *плательщиков* страховых взносов, являющихся *работодателями*, в отношении выплат и иных вознаграждений в пользу физических лиц, занятых на работах с вредными условиями труда (если они проработали соответственно не менее 10 лет (мужчины) и 7 лет 6 месяцев (женщины) на подземных работах, на работах с вредными условиями труда и в горячих цехах и имеют страховой стаж соответственно не менее 20 и 15 лет) применяются дополнительные тарифы страховых взносов в Пенсионный фонд России, указанные в табл. 3.5.

Таблица 3.5

Дополнительные тарифы страховых взносов в Пенсионный фонд России для работников, занятых на работах с вредными условиями труда

Период	Дополнительный тариф страхового взноса, %
2013 г.	4,0
2014 г.	6,0
2015 г. и последующие годы	9,0

Для *плательщиков* страховых взносов, являющихся *работодателями*, в отношении выплат и иных вознаграждений в пользу физических лиц, занятых на опасных и вредных видах работ (согласно списку в подп. 2–18 п. 1 ст. 27 Федерального закона от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»), применяются дополнительные тарифы страховых взносов в Пенсионный фонд России, указанные в табл. 3.6.

Таблица 3.6

Дополнительные тарифы страховых взносов в Пенсионный фонд России для работников, занятых на опасных и вредных видах работ

Период	Дополнительный тариф страхового взноса, %
2013 г.	2,0
2014 г.	4,0
2015 г. и последующие годы	6,0

По результатам специальной оценки условий труда и класса условий труда взамен дополнительных тарифов, указанных в табл. 3.5 и 3.6 применяются следующие дополнительные тарифы страховых взносов в Пенсионный фонд России, указанные в табл. 3.7.

Таблица 3.7

**Дополнительные тарифы страховых взносов в Пенсионный фонд России
в зависимости от класса условий труда**

Класс условий труда	Подкласс условий труда	Дополнительный тариф страхового взноса, %
Опасный	4	8,0
Вредный	3.4	7,0
	3.3	6,0
	3.2	4,0
	3.1	2,0
Допустимый	2	0,0
Оптимальный	1	0,0

Порядок исчисления и уплаты страховых взносов работодателями

Сумма страховых взносов исчисляется и уплачивается плательщиками, являющимися работодателями, отдельно в каждый государственный внебюджетный фонд ежемесячно.

Сумма страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, подлежащая уплате в Фонд социального страхования РФ, уменьшается на сумму произведенных расходов на выплату обязательного страхового обеспечения по данному виду обязательного социального страхования.

В течение расчетного периода страхователь уплачивает страховые взносы в виде ежемесячных обязательных платежей.

Ежемесячный обязательный платеж подлежит уплате в срок не позднее 15 числа календарного месяца, следующего за календарным месяцем, за который начисляется ежемесячный обязательный платеж.

Плательщики страховых взносов обязаны вести учет сумм начисленных выплат и иных вознаграждений, сумм страховых взносов, относящихся к ним, в отношении каждого физического лица, в пользу которого осуществлялись выплаты.

Уплата страховых взносов осуществляется отдельными расчетными документами, направляемыми в Пенсионный фонд России, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования на соответствующие счета Федерального казначейства.

Плательщики страховых взносов ежеквартально представляют в орган контроля за уплатой страховых взносов по месту своего учета следующую отчетность:

1) не позднее 15 числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом, в *территориальный орган Пенсионного фонда России* – расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд России и на обязательное медицинское страхование в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования;

2) не позднее 15 числа календарного месяца, следующего за отчетным периодом, в *территориальный орган Фонда социального страхования РФ* – рас-

чет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством в Фонд социального страхования РФ, а также по расходам на выплату обязательного страхового обеспечения по этому виду обязательного социального страхования, произведенным в счет уплаты этих страховых взносов в Фонд социального страхования РФ.

Порядок исчисления и уплаты страховых взносов индивидуально работающими гражданами

Расчет сумм страховых взносов, подлежащих уплате за расчетный период плательщиками, являющимися индивидуально работающими гражданами, производится ими самостоятельно.

Страховые взносы, исчисленные с суммы дохода, не превышающего 300 тыс. р. за расчетный период, уплачиваются не позднее 31 декабря текущего календарного года. Страховые взносы, исчисленные с суммы дохода, превышающего 300 тыс. р. за расчетный период, уплачиваются не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим расчетным периодом.

Сумма страховых взносов исчисляется плательщиками страховых взносов отдельно в отношении Пенсионного фонда России, Федерального фонда обязательного медицинского страхования. Уплата страховых взносов в Фонд социального страхования РФ индивидуально работающими гражданами не производится.

Уплата страховых взносов осуществляется отдельными расчетными документами, направляемыми в Пенсионный фонд России, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования на соответствующие счета Федерального казначейства.

Главы крестьянских (фермерских) хозяйств представляют в соответствующий территориальный орган Пенсионного фонда России расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам до 1 марта календарного года, следующего за истекшим расчетным периодом. Физические лица, прекратившие деятельность в качестве главы крестьянского (фермерского) хозяйства до конца расчетного периода, обязаны в двенадцатидневный срок с даты государственной регистрации прекращения физическим лицом деятельности в качестве главы крестьянского (фермерского) хозяйства представить в территориальный орган Пенсионного фонда России расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам за период с начала расчетного периода по дату государственной регистрации прекращения физическим лицом деятельности в качестве главы крестьянского (фермерского) хозяйства.

В случае прекращения физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, прекращения либо приостановления статуса адвоката, прекращения полномочий нотариуса, занимающегося частной практикой, прекращения деятельности иных лиц, занимающихся частной практикой, уплата страховых взносов такими плательщиками страховых взносов производится не позднее 15 календарных дней с даты государственной регистрации прекращения их деятельности.

Контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты страховых взносов в государственные внебюджетные фонды осуществляют *Пенсионный фонд России* в отношении страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых в Пенсионный фонд Российской Федерации, и страховых взносов на обязательное медицинское страхование, уплачиваемых в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, и *Фонд социального страхования РФ* в отношении страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, уплачиваемых в Фонд социального страхования РФ.

Фонд социального страхования РФ осуществляет также контроль за правильностью выплаты обязательного страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

Ответственность за нарушения при исчислении и уплате страховых взносов

При исчислении и уплате страховых взносов в социальные внебюджетные фонды субъекты обязательного социального страхования России допускают отдельные нарушения. Большей частью эти нарушения связаны с несвоевременным перечислением страхователями страховых взносов либо с уклонением от их уплаты. Кроме того, в отдельных случаях нарушения допускают коммерческие банки, перечисляющие страховые взносы в бюджеты социальных внебюджетных фондов. Ниже приведены виды нарушений при исчислении и уплате страховых взносов, а также формы ответственности за указанные нарушения:

1. Непредставление плательщиком страховых взносов в установленный срок *расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам* в орган контроля за уплатой страховых взносов по месту учета – влечет взыскание штрафа в размере 5 % суммы страховых взносов, начисленной к уплате за последние три месяца расчетного периода, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для его представления, но не более 30 % указанной суммы и не менее 1 000 р.

2. Несоблюдение порядка представления *расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам* в орган контроля за уплатой страховых взносов в электронном виде в установленных законодательством случаях – влечет взыскание штрафа в размере 200 р.

3. Нарушение плательщиком страховых взносов установленного срока предоставления в орган контроля за уплатой страховых взносов *информации об открытии или о закрытии им счета в каком-либо банке* – влечет взыскание штрафа в размере 5 000 р.

4. Неуплата или неполная уплата сумм страховых взносов в результате занижения базы для начисления страховых взносов, иного неправильного исчисления страховых взносов или других неправомерных действий плательщиков страховых взносов – влечет взыскание штрафа в размере 20 % неуплаченной суммы страховых взносов.

5. Неуплата или неполная уплата сумм страховых взносов в результате занижения базы для начисления страховых взносов, иного неправильного исчисления страховых взносов или других неправомерных действий плательщиков страховых взносов, совершенное умышленно – влечет взыскание штрафа в размере 40 % неуплаченной суммы страховых взносов.

6. Отказ или непредставление в установленный срок плательщиком страховых взносов в орган контроля за уплатой страховых взносов документов, необходимых для осуществления контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты страховых взносов – влечет взыскание штрафа в размере 200 р. за каждый непредставленный документ.

7. Несообщение в установленный срок банком в орган контроля за уплатой страховых взносов сведений об открытии или о закрытии счета, об изменении реквизитов счета организации, индивидуального предпринимателя – влечет взыскание штрафа в размере 40 000 р.

8. Нарушение банком установленного срока исполнения поручения плательщика страховых взносов о перечислении страховых взносов, пеней и штрафов – влечет взыскание штрафа в размере 1/150 ставки рефинансирования Центрального банка РФ, но не более 0,2 % за каждый календарный день просрочки.

9. Неправомерное неисполнение банком в установленный срок поручения органа контроля за уплатой страховых взносов о перечислении страховых взносов, пеней и штрафов – влечет взыскание штрафа в размере 1/150 ставки рефинансирования Центрального банка РФ, но не более 0,2 % за каждый календарный день просрочки.

10. Совершение банком действий по созданию ситуации отсутствия денежных средств на счете плательщика страховых взносов, в отношении которых в банке находится поручение органа контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление в бюджет соответствующего государственного внебюджетного фонда необходимых денежных средств – влечет взыскание штрафа в размере 30 % не поступившей в результате таких действий суммы.

3.2. Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

Вторым по значимости доходным источником Фонда социального страхования России являются страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Поступление данного доходного источника регулируется федеральным законом от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний уплачиваются *работодателями*, которые выступают страхователями своих наемных работников по такому виду социальных рисков, как трудовое увечье и профессиональное заболевание.

Объектом обложения страховыми взносами признаются выплаты и иные вознаграждения, выплачиваемые страхователями в пользу застрахованных в рамках трудовых отношений и гражданско-правовых договоров, если в соответствии с гражданско-правовым договором страхователь обязан уплачивать страховые взносы в бюджет социальных внебюджетных фондов.

База для начисления страховых взносов определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных страхователями в пользу застрахованных.

При расчете базы для начисления страховых взносов выплаты и иные вознаграждения в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг) учитываются как стоимость этих товаров (работ, услуг) на день их выплаты, исчисленная исходя из их цен, указанных сторонами договора, а при государственном регулировании цен (тарифов) на эти товары (работы, услуги) – исходя из государственных регулируемых розничных цен. При этом в стоимость товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма налога на добавленную стоимость, а для подакцизных товаров и соответствующая сумма акцизов.

Страховые тарифы по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, дифференцируются по группам отраслей экономики в зависимости от класса профессионального риска.

Класс профессионального риска – уровень производственного травматизма, профессиональной заболеваемости и расходов на обеспечение по страхованию, сложившийся в отраслях экономики.

В настоящее время установлено 32 класса профессионального риска, по которым сгруппированы отдельные отрасли экономики. Для каждого класса профессионального риска установлен свой страховой тариф по данному виду страхования:

I	класс профессионального риска	0,2	%
II	класс профессионального риска	0,3	%
III	класс профессионального риска	0,4	%
IV	класс профессионального риска	0,5	%
V	класс профессионального риска	0,6	%
VI	класс профессионального риска	0,7	%
VII	класс профессионального риска	0,8	%
VIII	класс профессионального риска	0,9	%
IX	класс профессионального риска	1,0	%
X	класс профессионального риска	1,1	%
XI	класс профессионального риска	1,2	%
XII	класс профессионального риска	1,3	%
XIII	класс профессионального риска	1,4	%
XIV	класс профессионального риска	1,5	%
XV	класс профессионального риска	1,7	%
XVI	класс профессионального риска	1,9	%
XVII	класс профессионального риска	2,1	%
XVIII	класс профессионального риска	2,3	%
XIX	класс профессионального риска	2,5	%

XX	класс профессионального риска	2,8	%
XXI	класс профессионального риска	3,1	%
XXII	класс профессионального риска	3,4	%
XXIII	класс профессионального риска	3,7	%
XXIV	класс профессионального риска	4,1	%
XXV	класс профессионального риска	4,5	%
XXVI	класс профессионального риска	5,0	%
XXVII	класс профессионального риска	5,5	%
XXVIII	класс профессионального риска	6,1	%
XXIX	класс профессионального риска	6,7	%
XXX	класс профессионального риска	7,4	%
XXXI	класс профессионального риска	8,1	%
XXXII	класс профессионального риска	8,5	%

Суммы страховых взносов перечисляются страхователем, заключившим трудовой договор с работником, ежемесячно в срок, установленный для получения (перечисления) в банках средств на выплату заработной платы за истекший месяц, а страхователем, обязанным уплачивать страховые взносы на основании гражданско-правовых договоров, – в срок, установленный ФСС.

3.3. Льготы при уплате страховых взносов в социальные внебюджетные фонды

Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды России являются особым видом платежей среди всех поступающих в бюджетную систему страны. Особенность данных платежей связана с тем, что они носят целевой характер в отличие от большинства налогов и сборов. Современный бюджетный механизм предусматривает нецелевой характер взимания налогов: не существует строгой привязки поступающих сумм определенного налога к конкретной статье расходов бюджета¹. Тогда как страховые взносы являются целевым источником финансирования государством определенных направлений социальной политики, в том числе в области обязательного пенсионного страхования, государственного социального страхования, обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, обязательного медицинского страхования. Стоит отметить, что в общем перечне налогов и сборов, содержащихся в Налоговом кодексе России, имеется только один вид обязательных платежей носящий целевой характер – это государственная пошлина, взимаемая с целью покрытия расходов, связанных с оказанием плательщику определенных государственных услуг.

¹ Предпринимаемые попытки закрепить за определенной статьей бюджетных расходов конкретные налоговые источники оказываются несостоятельными. В частности, иногда выдвигаются предложения финансировать дорожное строительство за счет налогов, взимаемых с автовладельцев (акцизы на бензин и транспортный налог), как это имело место в период существования в России дорожных фондов. Однако данных доходных источников будет недостаточно для полноценного финансирования дорожного хозяйства. К тому же, реализация этих предложений будет ограничивать государственную политику по развитию инфраструктуры уровнем собираемости конкретных платежей.

Целевой характер страховых взносов накладывает определенный отпечаток на условия применения льгот при взимании данных обязательных платежей. Если пытаться соблюдать принцип устойчивости финансовой системы обязательного социального страхования России, обеспечиваемой на основе эквивалентности страхового обеспечения средствам обязательного социального страхования (ст. 4 Закона России от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»), то никаких льгот при взимании данных обязательных платежей не должно быть. Так как получателем материальной выгоды, предоставляемой за счет уплаченных страховых взносов является сам фактический плательщик – наемный работник (юридическим плательщиком является работодатель, который на сумму уплаченных страховых взносов сокращает размер оплаты труда), то размер взимаемых с его заработка страховых взносов должен быть соразмерен получаемым социальным выплатам. В частности, взносы уплачиваемые в Пенсионный фонд России должны быть достаточны для получения пенсии в необходимом размере; уплачиваемые в Фонд социального страхования – для получения пособия по временной нетрудоспособности и пособий по материнству; уплачиваемые в фонды обязательного медицинского страхования – для получения бесплатной медицинской помощи. В тоже время, тариф страховых взносов должен быть установлен в таком размере, чтобы он не обременял экономическую систему страны излишними обязательными платежами несоразмерно получаемым выгодам от их наличия, как это имело место в отношении страховых взносов в Фонд занятости населения России, взимавшегося в период 1992–2000 гг. сначала по ставке 2 %, затем – 1,5 %. Данный обязательный платеж при всей своей обременительности для плательщиков не стал эффективным финансовым инструментом осуществления государственной политики обеспечения занятости населения. Поэтому предусмотренная законом об основах обязательного социального страхования эквивалентность страховых взносов и страховых выплат теоретически должна исключать наличия льгот при уплате страховых взносов, как это принято в коммерческом страховании. Ведь страховой механизм предусматривает только перераспределение аккумулированных в страховом фонде сумм между совокупностью застрахованных лиц: например, источником выплаты пенсии текущим пенсионерам являются страховые взносы работающих в настоящее время пенсионеров, из которых не менее половины не доживет до пенсионного возраста и поэтому не станет получателем пенсии.

Однако отмеченный выше принцип устойчивости финансовой системы обязательного социального страхования не соблюдается в России. Это стало возможным за счет того, что не соблюдается еще один принцип социального страхования, предусмотренных вышеуказанным законом – автономности финансовой системы обязательного социального страхования. Из федерального бюджета России регулярно перечисляются суммы в бюджеты государственных внебюджетных фондов, которые чаще всего являются дотационными. На протяжении пяти последних лет поступления из федерального бюджета составляют половину доходов бюджета Пенсионного фонда России. Органы государственной власти России занижая тарифы страховых взносов в государственные вне-

бюджетные фонды, несоразмерно суммам требуемым для финансирования соответствующих социальных мероприятий, устанавливая значительное количество льгот при уплате страховых взносов, вводя иные преференции (например, более ранний выход на пенсию по старости) вынуждены за счет бюджетных источников компенсировать выпадающие доходы государственных внебюджетных фондов. Наличие бюджетных дотаций создает возможности для предоставления льгот при уплате страховых взносов, несмотря на то, что это противоречит экономическому содержанию страхового механизма.

В российском законодательстве отсутствует понятие льготы при уплате страховых взносов – в Законе РФ от 24 июля 2009 г. № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования РФ», который регламентирует порядок исчисления и уплаты страховых взносов, термин «льгота» отсутствует. Тогда как в период 2001–2009 гг., когда обязательные платежи в государственные внебюджетные фонды России носили налоговое название (единый социальный налог) льготы по их уплате были предусмотрены: статья 239 Налогового кодекса России (в редакции, действовавшей до 2010 г.) содержала перечень организаций частично, либо полностью освобожденных от уплаты единого социального налога. Вместе с тем, несмотря на отсутствие в действующем российском законодательстве термина «льгота при уплате страховых взносов», оно предусматривает наличие определенных преимуществ при уплате страховых взносов для отдельных категорий плательщиков. Что соответствует понятию «льгота по налогам и сборам». Поэтому в дальнейшем все преимущества предоставляемые плательщикам страховых взносов, которые приводят к снижению суммы уплачиваемых обязательных платежей, будем рассматривать в качестве льгот при уплате страховых взносов. Такого рода льгот существует достаточно большое количество. Они были сгруппированы в две группы, которые, в свою очередь, разделены на несколько подгрупп. Классификация льгот, предоставляемых плательщикам страховых взносов, представлена на рис. 3.1.

Первую группу льгот составляет определенный перечень *выплат, исключенных из объекта обложения страховыми взносами*. Имеется обширный список выплат, не подлежащих обложению страховыми взносами. Однако не все данные выплаты отвечают критериям льгот, так как право не уплачивать с них страховые взносы в отдельных случаях не является преимуществом для каких-либо определенных плательщиков, работающих в конкретной отрасли экономики, либо для работников конкретных отраслей. В данном списке присутствует значительное количество выплат, которые нельзя рассматривать в качестве вознаграждения за труд наемного работника, поэтому их нецелесообразно облагать страховыми взносами, в том числе: государственные пособия, различного рода компенсационные выплаты и т.п.



Рис. 3.1. Классификация льгот, предоставляемых плательщикам страховых взносов

К фактическим льготам при уплате страховых взносов следует отнести следующие объединенные в три подгруппы необлагаемые виды выплат, предоставляемые наемным работникам в связи с выполнением трудовых обязанностей.

1.1. *Выплаты, осуществляемые за счет бюджетных источников.* В данную подгруппу включены разнообразные выплаты, связанные с оплатой трудовой деятельности, но при этом в качестве работодателя напрямую или опосредованно выступают органы государственной власти и фактическим источником данных выплат является государственный бюджет. К такого рода выплатам относятся: суммы денежного довольствия военнослужащим и приравненным к ним лицам; стоимость форменной одежды и обмундирования, выдаваемых военнослужащим и государственным служащим; суммы, выплачиваемые физическим лицам избирательными комиссиями; выплаты, производимые волонтерам, принимающим участие в организации и проведении XXII Олимпийских зимних игр и XI Параолимпийских зимних игр 2014 г. в Сочи, XXVII Всемирной летней универсиады 2013 г. в Казани, чемпионата мира по футболу FIFA 2018 г.; суммы денежного содержания прокуроров, следователей, федеральных судей (в части страховых взносов в Пенсионный фонд России). Такого рода льготы призваны снизить государственные расходы на содержание государственных учреждений, а также на организацию и проведение государственных мероприятий мирового уровня, так как плательщиком страховых взносов в данном случае были бы государственные организации, финансируемые из бюджета.

В целом следует признать целесообразность применения льгот при уплате страховых взносов, включенных в данную подгруппу – работники с чьего заработка не уплачиваются страховые взносы (военнослужащие, работники правоохранительных органов, судьи и т.п.) не подлежат обязательным видам социального страхования, финансируемым из государственных внебюджетных фондов, их пенсии и пособия выплачиваются за счет бюджетных средств в рамках текущего финансирования соответствующего министерства и ведомства. Если выплаты из государственных внебюджетных фондов для данных категорий лиц

не предусмотрены, то и страховые взносы с их заработка не уплачиваются. Схожий характер имеют льготы, связанные с выплатами участникам подготовки и проведения спортивных мероприятий мирового уровня. Благодаря наличию этих льгот бюджетные расходы на проведение спортивных мероприятий сокращаются, в тоже время, расходы на обязательное социальное страхование лиц занятых на данных мероприятиях все равно будут профинансированы из бюджетных источников, но уже по разделу «социальная политика». Если бы в системе обязательного социального страхования в полной мере применялся принцип эквивалентности страховых выплат уплаченным страховым взносам, то ущерб от льгот этого рода получили бы наемные работники, занятые на осуществлении указанных спортивных проектов – суммы получаемых ими пенсий и пособий были бы снижены соразмерно периоду их работы в организациях имеющих льготы и не уплачивающих с их заработка страховые взносы. Однако, как было указано ранее, строгой зависимости между уплаченными с заработка отдельного наемного работника страховыми взносами и получаемыми им из средств государственных внебюджетных фондов социальных выплат в России не существует, а выпадающие доходы государственных внебюджетных фондов компенсируются из федерального бюджета.

1.2. *Выплаты, носящие социальный характер.* В этой подгруппе присутствуют определенные виды выплат, осуществляемые работодателями своим наемным работникам в связи с ухудшением материального положения работника, а также некоторые виды материальной выгоды, получаемые работником от своего работодателя, которые можно расценить как обладающие социальными характеристиками. К такого рода выплатам относятся суммы единовременной материальной помощи, предоставляемой в связи со стихийными бедствиями, в связи со смертью членов семьи работника, при рождении ребенка, а также суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, в пределах 4 000 р. в год. Кроме того, к социальным льготам относятся не облагаемые страховыми взносами определенные виды материальной выгоды, получаемые работником от своего работодателя: стоимость льгот по проезду, предоставляемых отдельным категориям работников; суммы платы за обучение по профессиональным программам работников; суммы, выплачиваемые работодателями своим работникам на возмещение затрат по уплате процентов по займам (кредитам) на приобретение и строительство жилого помещения. Льготы социального характера решают социальные задачи, чаще всего низкооплачиваемых категорий работников, вместе с тем, они носят нерегулярный характер и особо не снижают доходную базу государственных внебюджетных фондов, поэтому их использование стоит признать обоснованным.

Кроме того, к подгруппе социальных льгот следует отнести преференции в отношении доходов членов общин коренных малочисленных народов Севера, Сибири и Дальнего Востока. Получаемые членами семейных и родовых общин коренных малочисленных народов Севера, Сибири и Дальнего Востока доходы (за исключением оплаты труда работников) от реализации продукции, полученной в результате ведения традиционных видов промысла не подлежат обложению страховыми взносами. Такого рода льготы для указанной группы лиц

применяются и в отношении других налогов и сборов. Их задача – снизить издержки производственной деятельности для этих видов предпринимательской деятельности, по уровню рентабельности уступающих современным видам производственной деятельности, с целью оказать социальную поддержку и обеспечить занятость особых национальных групп страны.

1.3. *Взносы на дополнительное социальное страхование работников.* С целью стимулирования работодателей и наемных работников увеличивать объем страховой защиты трудящихся от социальных рисков, освобождены от обложения страховыми взносами суммы страховых взносов, уплачиваемых работодателями по различным видам добровольного личного страхования работников. В том числе по договорам добровольного личного страхования работников, заключаемым на случай наступления смерти застрахованного лица или причинения вреда здоровью застрахованного лица; по договорам негосударственного пенсионного обеспечения; по договорам добровольного медицинского страхования. Кроме того, к данной подгруппе относятся дополнительные страховые взносы работодателя, уплаченные на накопительную часть трудовой пенсии работника.

Освобождение взносов на добровольное социальное страхование от обложения обязательными страховыми взносами сопровождается освобождением от налогообложения данных видов платежей налогом на доходы физических лиц. Такого рода льготы распространены в большинстве стран мира. Их цель стимулировать работодателей осуществлять дополнительное страхование своих работников. В США законом о налоговых сборах 1978 г. (The Revenue Act of 1978) работникам частных компаний разрешено вносить средства (в определенных пределах) на свои пенсионные счета по месту работы до их налогообложения. Эти пенсионные планы названы 401 (k) – по соответствующему разделу (401) и параграфу (k) кодекса внутренних доходов. Взносы работодателей на эти счета и инвестиционный доход, полученный в течение накопительного периода, так же не облагаются налогом. Налог уплачивается участниками таких пенсионных планов при выходе на пенсию и получении накопительной суммы. Взносы по плану 401 (k) поступают на именной индивидуальный счет работника. Но распоряжаться пенсионными средствами в период накопления от имени участника такого пенсионного плана может только управляющий. В случае если работник захочет получить свои пенсионные накопления, не достигнув возраста 59 лет, ему придется выплатить все налоги, от которых были освобождены пенсионные взносы, и штраф за досрочное изъятие средств в размере до 10 %. Таким образом, в случае досрочного изъятия пенсионных накоплений можно потерять от 30 до 50 % накопленных средств и более¹.

Следует обратить внимание на то, что по российскому законодательству не облагаются налогом на доходы физических лиц суммы выплачиваемых государственных пенсий и пособий, а также негосударственных пенсий, выплачиваемых по договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным

¹ Лебедева Л. Почему американским пенсионерам живется лучше, чем российским? // Человек и труд. 2005. № 6. С. 38–43.

физическими лицами в свою пользу со страховыми организациями, при наступлении пенсионных оснований установленных для назначения государственных пенсий. Данная льгота для получателей пенсионных выплат призвана не сокращать и так небольшую величину получаемой пенсии. Вместе с тем в развитых странах мира принято частично либо полностью включать пенсионные выплаты в налогооблагаемую базу наравне с иными видами доходов. В частности, в Бельгии, Дании, Испании, Италии, Нидерландах, Португалии, Австрии, Ирландии и Финляндии пенсии целиком облагаются налогом. В Германии налог удерживается только с надбавок к пенсии; в Швеции – только с их части. В Греции существуют налоговые льготы для инвалидов войны и членов их семей, слепых, а также страдающих определенными заболеваниями. В Великобритании налоги удерживаются со всех пенсий за исключением надбавок за детей, находящихся на иждивении пенсионеров; во Франции – с суммы, остающейся после вычета 10- или 20%-ной надбавки¹. Тем самым в России сложилась особая система налогообложения в сфере пенсионного страхования: из объекта обложения исключены как страховые взносы, так и страховые выплаты. Тогда как в большинстве стран мира чаще встречается следующая налоговая модель: освобождение от обложения страховых взносов и налогообложение страховых выплат.

Вторую группу льгот при уплате страховых взносов составляют *преимущества, предоставляемые отдельным категориям плательщиков, связанные с возможностью уплачивать страховые взносы по более низкому тарифу*, чем для обычных категорий плательщиков. Российским законодательством установлено большое количество льготных категорий плательщиков по тарифному признаку, которые можно объединить в четыре подгруппы, перечень которых приведен на рис. 3.1.

2.1. Первая подгруппа составлена *по отраслевому признаку*. В нее включены плательщики, осуществляющие хозяйственную деятельность в отраслях экономики, дающих право уплачивать страховые взносы по пониженной тарифной ставке. Такого рода льготы предоставлены сельскохозяйственным товаропроизводителям, в том числе уплачиваемым единый сельскохозяйственный налог. Для них тарифы страховых взносов установлены в размере: в Пенсионный фонд России – 21,0 %; в Фонд социального страхования РФ – 2,4 %; в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования – 3,7 %, совокупная величина тарифа страховых взносов составляет 27,1 % (это можно изложить следующим образом – $21,0 / 2,4 / 3,7 = 27,1$ %). Тем самым общая величина тарифа снижена на 2,9 п.п.

Кроме того, тарифные льготы по отраслевому признаку имеют плательщики, осуществляющие выпуск в эфир или издание средств массовой информации (для них тариф установлен в размере – $21,6 / 2,9 / 3,5 = 28,0$ %).

Для плательщиков страховых взносов, производящих выплаты членам экипажей судов, зарегистрированных в Российском международном реестре

¹ Новиков А.А. Пенсионные системы западных стран – опыт, который можно позаимствовать // Человек и труд. 2005. № 11. С. 52.

судов тариф страховых взносов на период до 2027 г. установлен в размере 0 % во все государственные внебюджетные фонды.

Для целой группы плательщиков установлен льготный страховой тариф в размере 20 % (20,0 / 0,0 / 0,0). К ним относятся: аптечные организации; организации и индивидуальные предприниматели, работающие в определенных видах экономической деятельности и применяющие упрощенную систему налогообложения (всего установлено 39 таких видов деятельности, например, производство пищевых продуктов, текстильное и швейное производство и т.д.); индивидуальные предприниматели, применяющие патентную систему налогообложения.

Органы государственной власти устанавливая отраслевые тарифные льготы преследуют цели снизить издержки ведения хозяйственной деятельности низкорентабельных отраслей экономики, таких как сельское хозяйство, легкая промышленность и т.п. Выпадающие доходы государственных внебюджетных фондов России, связанные с предоставлением данных льгот, покрываются за счет федерального бюджета, таким образом происходит субсидирование слабо конкурентоспособных отраслей экономики.

2.2. Вторую подгруппу составляют *плательщики, занимающиеся инновационными и другими приоритетными для страны видами деятельности*. К ним относятся организации, осуществляющие практическое применение результатов интеллектуальной деятельности (например, программ для электронных вычислительных машин, изобретений и т.п.), являющиеся бюджетными и автономными учреждениями. Также в этой подгруппе находятся плательщики, осуществляющие определенные виды деятельности (например, в области информационных технологий, туристско-рекреационную и т.п.) на территории особых экономических зон. Для такого рода организаций установлены пониженные ставки страховых взносов, величина которых со временем будет повышаться: в 2013–2017 гг. – $8,0 / 2,0 / 4,0 = 14,0 \%$, в 2018 г. – $13,0 / 2,9 / 5,1 = 21,0 \%$, 2019 г. – $20,0 / 2,9 / 5,1 = 28,0 \%$.

Для организаций, получивших статус участников проекта по осуществлению исследований, разработок и коммерциализации их результатов в инновационном центре «Сколково», установлен льготный тариф страховых взносов, который в 2 с лишним раза меньше обычного – $14,0 / 0,0 / 0,0 = 14,0 \%$.

Предполагается, что тарифные льготы по уплате страховых взносов позволят отечественным инновационным организациям более успешно вести конкурентную борьбу в сфере производства высоких технологий, где российские производители достаточно сильно отстали от иностранных компаний.

2.3. Третью подгруппу составляют *льготы социального характера*. Они предоставляются благотворительным организациям, а также некоммерческим организациям, применяющим упрощенную систему налогообложения и осуществляющим деятельность в области социального обслуживания населения, научных исследований, образования, здравоохранения, культуры и искусства. Для такого рода плательщиков величина тарифа страховых взносов составляет $20,0 / 0,0 / 0,0 = 20,0 \%$.

Льготная ставка в размере 27,1 % (21,0 / 2,4 / 3,7) установлена для общественных организаций инвалидов и для организаций народных художественных

промыслов и семейных (родовых) общин коренных малочисленных народов Севера, Сибири и Дальнего Востока Российской Федерации, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования.

Кроме того, на 40 % снижен тариф страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний для общественных организаций инвалидов и для организаций, оказывающих социальные услуги инвалидам, а также для трудовых выплат инвалидам, осуществляемых организациями любых организационно-правовых форм.

Социальные тарифные льготы следует рассматривать в качестве элемента государственной социальной политики. Органы государственной власти, сокращая издержки хозяйственной деятельности организаций (компенсируя их за счет бюджетных источников), выполняющих в обществе определенные социальные функции, стимулируют осуществление негосударственных социальных проектов.

2.4. Четвертую подгруппу составляют *льготы стимулирующего характера*. Они предоставляются в отношении страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Страхователям, чья охрана труда по оценкам Фонда социального страхования России находится в хорошем состоянии, установлена скидка к тарифу страховых взносов в размере до 40 % (в случае, если состояние охраны труда будет признано неудовлетворительным, то Фонд социального страхования России может установить надбавку к тарифу в размере до 40 %). Такого рода льготой органы государственной власти хотят повысить мотивацию работодателей улучшать условия труда и активно проводить мероприятия по охране труда.

3.4. Страховые взносы на обязательное медицинское страхование неработающего населения

Поступление данного доходного источника регулируется федеральным законом от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» и федеральным законом от 30 ноября 2011 г. № 354-ФЗ «О размере и порядке расчета тарифа страхового взноса на обязательное медицинское страхование неработающего населения».

Гражданам Российской Федерации гарантируется предоставление медицинской помощи и ее оплата через систему обязательного медицинского страхования в объеме и на условиях действующей на территории субъектов Федерации территориальной программы обязательного медицинского страхования. Если источником предоставления медицинской помощи работающим гражданам в системе обязательного медицинского страхования являются страховые взносы в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования, рассмотренные в разд. 3.1, то неработающим гражданам (детям, учащимся и студентам дневных форм обучения, пенсионерам, зарегистрированным в установ-

ленном порядке безработных) медицинская помощь предоставляется за счет страховых взносов, уплачиваемых органами государственной власти.

Неработающими гражданами являются:

- 1) дети со дня рождения до достижения ими возраста 18 лет;
- 2) неработающие пенсионеры независимо от основания назначения пенсии;
- 3) граждане, обучающиеся по очной форме обучения в профессиональных образовательных организациях и образовательных организациях высшего образования;
- 4) безработные граждане;
- 5) один из родителей или опекун, занятые уходом за ребенком до достижения им возраста трех лет;
- 6) трудоспособные граждане, занятые уходом за детьми-инвалидами, инвалидами I группы, лицами, достигшими возраста 80 лет;
- 7) иные не работающие по трудовому договору, за исключением военнослужащих и приравненных к ним в организации оказания медицинской помощи лиц.

Страхователями для неработающих граждан являются *органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации*, уполномоченные высшими исполнительными органами государственной власти субъектов Российской Федерации. Указанные страхователи являются плательщиками страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения.

Размер бюджетных ассигнований на уплату страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения должен включать в себя в полном объеме финансовое обеспечение видов медицинской помощи и включенных в тариф на оплату медицинской помощи статей расходов в соответствии с базовой программой обязательного медицинского страхования на соответствующий год.

Годовой объем бюджетных ассигнований, предусмотренных бюджетом субъекта Российской Федерации на обязательное медицинское страхование неработающего населения, не может быть меньше произведения *численности неработающих застрахованных лиц на 1 апреля года, предшествующего очередному, в субъекте Российской Федерации и тарифа страхового взноса на обязательное медицинское страхование неработающего населения* (размер которого составляет 18 864,6 р.).

Годовой объем бюджетных ассигнований на обязательное медицинское страхование неработающего населения утверждается законом о бюджете субъекта Российской Федерации.

Размер страхового взноса на обязательное медицинское страхование неработающего населения

Тариф страхового взноса на обязательное медицинское страхование неработающего населения в субъекте Российской Федерации рассчитывается как произведение **общеустановленного тарифа** (18 864,6 р.), **коэффициента дифференциации** (в прил. приведены данные о величине коэффициента дифференциации, установленной для исчисления тарифа страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения в регионах Рос-

сии; в Иркутской области он составляет 0,5248) и **коэффициента удорожания стоимости медицинских услуг**, ежегодно устанавливаемого федеральным законом о бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на соответствующий финансовый год (на 2014 г. он составляет 1,0).

Значение коэффициента дифференциации рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{диф}(i)} = \frac{K_{p(i)}}{3},$$

где $K_{\text{диф}(i)}$ – коэффициент дифференциации для i -го субъекта Российской Федерации или города Байконура; $K_{p(i)}$ – сумма средневзвешенного районного коэффициента к заработной плате и средневзвешенной процентной надбавки к заработной плате за стаж работы в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, а также за работу в местностях с особыми климатическими условиями, которые установлены для территории i -го субъекта Российской Федерации или города Байконура законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, законодательными и иными нормативными правовыми актами Союза ССР; 3 – максимальное значение суммы средневзвешенного районного коэффициента к заработной плате и средневзвешенной процентной надбавки к заработной плате за стаж работы в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, а также за работу в местностях с особыми климатическими условиями, которые установлены для территории субъекта Российской Федерации или города Байконура законодательными и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, законодательными и иными нормативными правовыми актами Союза ССР.

Тариф страхового взноса на обязательное медицинское страхование неработающего населения учитывает финансовое обеспечение медицинской помощи, виды и условия оказания которой установлены базовой программой обязательного медицинского страхования.

В 2014 г. размер страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения не может быть менее фактического размера страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения в 2010 г. и 75 % разницы между размером страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения, рассчитанному по установленному тарифу, и фактическим размером страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения в 2010 г.

Период, порядок и сроки уплаты страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения

Расчетным периодом по страховым взносам на обязательное медицинское страхование неработающего населения является календарный год.

В течение расчетного периода уплата страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения осуществляется страхователями путем перечисления суммы ежемесячного обязательного платежа в бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования. На

2014 г. законом Иркутской области «Об областном бюджете на 2014 г.» предусмотрено перечисление в Федеральный фонд ОМС 11,1 млрд р.

Ежемесячный обязательный платеж подлежит уплате в срок не позднее 20 числа текущего календарного месяца. Если указанный срок уплаты ежемесячного обязательного платежа приходится на день, являющийся выходным или нерабочим праздничным днем, днем окончания срока уплаты ежемесячного обязательного платежа считается следующий за ним рабочий день.

Сумма ежемесячного страхового взноса на обязательное медицинское страхование неработающего населения, уплачиваемая страхователями, должна составлять 1/12 годового объема бюджетных ассигнований, предусмотренного на указанные цели законом о бюджете субъекта Российской Федерации.

Страхователи обязаны вести учет средств, перечисляемых на обязательное медицинское страхование неработающего населения в Федеральный фонд ОМС.

Страхователи ежеквартально в срок не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом, представляют в территориальные фонды ОМС по месту своей регистрации расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное медицинское страхование неработающего населения.

Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие, девять месяцев календарного года, календарный год.

В случае неуплаты или неполной уплаты страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения в установленный срок производится взыскание недоимки по страховым взносам на обязательное медицинское страхование неработающего населения, начисленных пеней и штрафов.

К страхователю, нарушающему порядок уплаты страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения, применяются следующие санкции:

1) непредставление страхователем в установленный срок *расчета по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное медицинское страхование неработающего населения* по месту учета в территориальном фонде – влечет взыскание штрафа в размере 2 % суммы страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения, подлежащей уплате или доплате на основе этого расчета, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для его представления, но не более 5 % указанной суммы и не менее 1 000 р.;

2) неуплата или неполная уплата сумм страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения в результате неправильного исчисления этих страховых взносов – влечет взыскание штрафа в размере 20 % неуплаченной суммы страховых взносов. Уплата штрафа не освобождает страхователя от выплаты суммы неуплаченных страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения.

Контрольные вопросы и задания

1. Назовите основные доходные источники внебюджетных фондов России.
2. Кто является плательщиком страховых взносов в социальные внебюджетные фонды?
3. Что является объектом обложения страховыми взносами в социальные внебюджетные фонды?
4. Перечислите виды выплат, не включенные в объект обложения страховыми взносами.
5. Назовите тарифы страховых взносов в социальные внебюджетные фонды.
6. В какие сроки производится уплата страховых взносов в социальные внебюджетные фонды?
7. Назовите особенности исчисления и уплаты страховых взносов индивидуальными работающими гражданами.
8. Какие применяются формы ответственности за нарушения при исчислении и уплате страховых взносов?
9. Сколько классов профессионального риска установлено при взимании страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний?
10. Какие установлены льготы при уплате страховых взносов в социальные внебюджетные фонды?
11. Кто является плательщиком страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения?

4. Пенсионный фонд России

4.1. Сущность и функции пенсионной защиты

В общей совокупности *социальных рисков*, рассмотренных в гл. 2, выделяется группа пенсионных рисков, а именно:

- достижение пенсионного возраста;
- наступление инвалидности;
- смерть застрахованного лица.

По всем трем видам социальных рисков предусмотрен один вид социальных выплат – пенсия. Термин «пенсия» имеет латинские корни: *pensio* – платеж.

Пенсия – это регулярная денежная выплата, формируемая в системе финансовых отношений из целевых денежных фондов, производимая лицам при реализации застрахованного пенсионного риска, в силу закона или договора, заключенного в добровольном порядке.

Юридическое определение данного понятия приведено в ст. 2 Закон РФ от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»:

Пенсия – ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости или инвалидности, а нетрудоспособным членам семьи застрахованных лиц – заработной платы, иных выплат и вознаграждений кормильца, утраченных в связи со смертью этих застрахованных лиц, право на которую определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными законодательством.

С 2015 г. в связи с заменой трудовых пенсий на страховые и накопительные, введено аналогичное определение страховой пенсии взамен трудовой пенсии. Вместе с тем, введено дополнительное определение накопительной пенсии, которой является ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости, исчисленная исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день назначения накопительной пенсии.

Пенсия является выплатой, предоставляемой лицам при наступлении у них страхуемых пенсионных рисков. Вместе с тем следует иметь в виду, что в отечественной финансовой науке не сложился однозначный подход к присвоению названия процессу, осуществляющему управление пенсионными рисками. В качестве альтернативных используются два основных понятия – «пенсионное страхование» и «пенсионное обеспечение». Иногда исследователи процессов управления пенсионными рисками используют оба этих понятия в качестве равнозначных. Чаще всего авторы оперируя тем, либо иным вариантом понятия, не давая ему конкретного определения.

Однако согласно традиционным подходам теории риск-менеджмента каждый из указанных экономических процессов («пенсионное страхование» и

«пенсионное обеспечение») используют собственные методы управления пенсионными рисками, которые в соответствии с принципами, изложенными в гл. 2, относятся к активным методам управления социальными рисками. Пенсионное обеспечение основывается на перераспределении получаемого обществом дохода с целью оказания материальной поддержки отдельным нуждающимся членам общества через механизм социального обеспечения, тогда как пенсионное страхование предполагает перераспределение пенсионных рисков между членами общества, используя механизм социального страхования.

Обобщает оба указанных метода управления пенсионными рисками система пенсионной защиты. **Пенсионная защита** – это совокупность финансовых отношений между субъектами пенсионной системы, направленных на защиту доходов граждан от реализации пенсионных рисков. На рис. 4.1 раскрыта организационная структура пенсионной защиты.

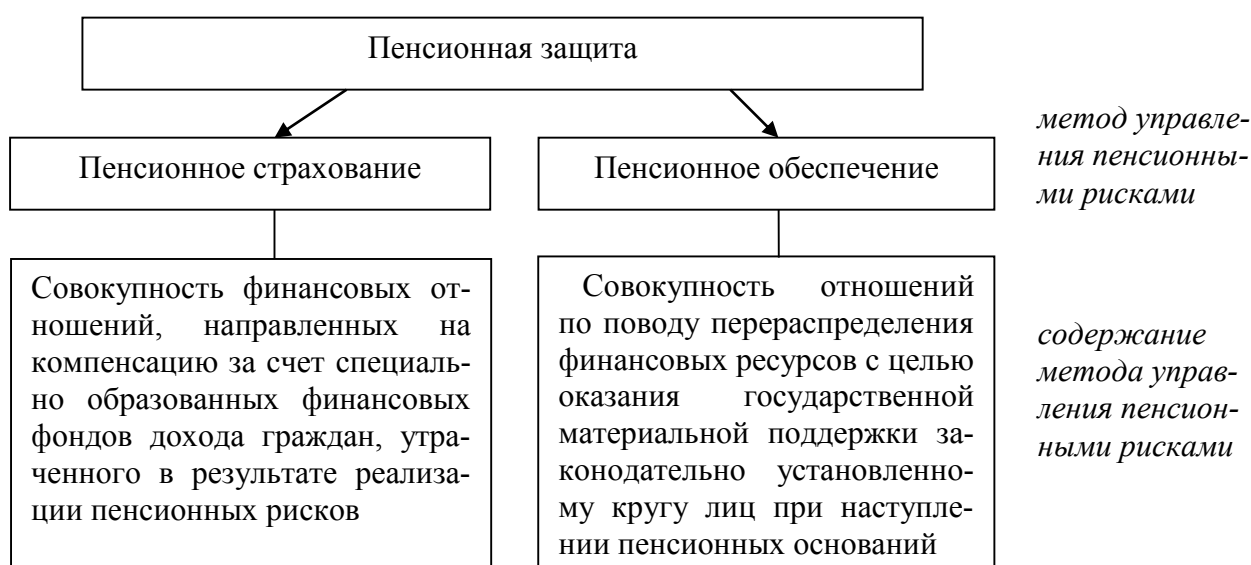


Рис. 4.1. Структура пенсионной защиты как совокупности методов управления пенсионными рисками

Пенсионное страхование и *пенсионное обеспечение* функционируют в системе финансовых отношений и объединены общим предметом – управлением пенсионными рисками. Вместе с тем, имеют место различия, которые проявляются в том, что **пенсионное страхование** обеспечивает разделение пенсионных рисков, а **пенсионное обеспечение** осуществляет перераспределение доходов среди населения, с использованием налогового механизма, с целью покрытия ущерба в случае наступления пенсионных оснований.

Совокупность последовательных, целенаправленных и регламентированных действий субъектов пенсионной системы во времени по поводу формирования и использования денежных фондов в целях управления пенсионными рисками образует процесс *пенсионной защиты населения*.

По своей экономической природе пенсионное страхование тесно связано с экономической категорией «заработная плата». Источником происхождения пенсионных рисков во многом являются общественные отношения в сфере труда, связанные с материальным обеспечением наемных работников. В производ-

ственном процессе часть создаваемого необходимого продукта присваивается таким производственным фактором, как труд. При этом существуют две равноправные денежные формы присвоения трудовым фактором необходимого продукта: во-первых, заработная плата, присваиваемая работником в период его трудоспособности; во-вторых, резервируемая и накапливаемая часть дохода, которая преобразуется в пенсионные выплаты, предоставляемые работнику в период его нетрудоспособности по пенсионным основаниям. На обе эти формы овеществления наемного труда работник имеет право претендовать в равной мере.

По своей сути расходы на пенсионное страхование, являясь частью обязательных производственных издержек (необходимым продуктом), в перераспределительных отношениях отчуждают часть товарной стоимости труда, формируемой в производственном процессе. Трудовые ресурсы – важнейший фактор производства, но представляющие данный производственный фактор лица нуждаются не только в текущем потреблении, их необходимо материально обеспечить и в период, когда работник лишится заработка при выходе на пенсию. Поэтому отношения по поводу осуществления пенсионного страхования занимают в производственном процессе место, адекватное оплате труда. В этой связи, страховой взнос – это неотъемлемая часть цены рабочей силы, отложенная заработная плата, и она обязана быть возвращена человеку в адекватном размере при наступлении соответствующего страхового случая.

Задачи пенсионной защиты:

1. Материальное обеспечение проживания и защита от бедности при наступлении старости, и в других, установленных законодательством и пенсионными договорами случаях.

2. Предоставление гарантированного дохода по завершении трудовой деятельности, размер которого обычно составляет определенную сумму, пропорциональную сумме заработка, выплачиваемого непосредственно перед выходом на пенсию или за все время трудовой деятельности.

3. Защита дохода, получаемого в виде пенсии, от последующего снижения реального уровня жизни в результате инфляции.

Пенсионная защита в процессе управления пенсионными рисками выполняет четыре функции:

1. *Фискальная* состоит в аккумулировании финансовых средств в целях покрытия пенсионных рисков.

2. *Перераспределительная* состоит в материальном обеспечении проживания и защите от бедности при наступлении старости, и в других, установленных законодательством случаях.

3. *Контрольная* отражает осуществление социально-экономических процессов в сфере пенсионной защиты. Данная функция информирует насколько эффективно действует финансовый механизм национальной пенсионной системы.

4. *Политическая* направлена на сближение социального уровня различных слоев населения и на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь каждому гражданину. Данная функция призвана стабилизировать общую политическую обстановку в стране, не допуская рост антагонистических настроений в обществе. Наличие у пенсионной защиты политической функции связано с

тем, что пенсионная защита реализуется только в жизни социума (общества), т.е. она решает социальные задачи.

Политическая функция призвана решить дилемму, созданную современными общественными отношениями: общество вырабатывает привыкание своих членов к определенному уровню жизни, поддерживать который человек не всегда способен в течение всей жизни. Однако демократические устои требуют удовлетворение притязаний граждан на сохранение достатка на привычном для них уровне. При этом уровень жизни отдельного гражданина является решающим фактором, определяющим его политическую лояльность к органам власти. Поэтому так высока значимость политической функции пенсионной защиты, обеспечивающей сохранение на определенном уровне доходов членов общества независимо от объективного возникновения негативных событий в их жизни, снимая с них страх за свое существование, сохраняя тем самым политическую стабильность в обществе.

В современной экономической жизни роль аккумулятора человеческих переживаний о своем будущем, в определенной степени, играет механизм пенсионной защиты. Пенсия являясь инструментом компенсации доходов человека, утраченных при наступлении определенных событий – пенсионных рисков в его жизни (старости, инвалидности и т.д.), занимает важное место в формировании психологического климата в обществе. Имея определенный уровень благосостояния, созданный в силу наличия трудоспособности в настоящем, человек оценивает, что при утрате им трудоспособности вследствие наступления пенсионных оснований одновременно он утратит доход, формируемый своим трудом. Данное объективное качество человеческой жизни не выливалось в социальную проблему еще полтора века назад: ранее при наступлении пенсионных рисков нетрудоспособный человек обычно находил источник своей материальной поддержки через родовой механизм содержания нетрудоспособных родственников. Кроме того, демократические начала в предыдущие периоды истории человечества были слабо развиты в обществе, и вопросы изыскания средств для выживания отдельных индивидов, чаще всего, рассматривались как личные проблемы. И только с конца XIX в. в связи с переходом капитализма в индустриальную стадию, формированием в Западной Европе техногенной культуры и урбанизацией произошел разрыв родовых связей – обычным правилом стало изменение места жительства исходя из возможностей трудоустройства без сохранения семейного устройства в укрупненном виде, включающем в себя несколько поколений родственников. В данных условиях уже стала невозможна родовая система поддержки престарелых и нетрудоспособных граждан, исходя из чего, возникла объективная необходимость организации нового механизма социальной поддержки данных лиц, заключающегося в универсальной (не учитывающей индивидуальные особенности отдельных граждан) общегосударственной системе компенсации гражданам утраченного ими материального источника в виде системы пенсионной защиты.

Современный институт пенсионной защиты предполагает создание механизма снятия опасений человека о своем материальном будущем, которые всегда его окружают. Ввиду утраты внутрисемейных механизмов материального

самообеспечения, человек нуждается во внешнем источнике своей материальной защиты, каковым является пенсионная защита. Пенсионная защита в процессе своего функционирования выполняет ряд функций, и если задача материального обеспечения (перераспределительная функция) распространяется только на пенсионеров (небольшую часть населения страны – 25–30 %), то всеобщее распространение на все население страны имеет политическая функция пенсионной защиты, которая состоит в обеспечении социальной стабильности в обществе, за счет реализации психологического качества страховых отношений (в сферу которых входит пенсионное страхование) – переноса «страха» за страхуемые объекты с его носителя на другое лицо. Объекты, избранные для пенсионного страхования – «страхи» за свое материальное будущее, обладают высокой значимостью для граждан страны. Поэтому наиболее эффективным методом управления пенсионными рисками является страхование, которое тесно связано с таким качеством человеческой психики, как «страх». А в российской практике само понятие страхования по утверждению С.Ю. Витте произошло от слова «страх»: «сущность страхования заключается в договоре между владельцем имущества – страхователем и лицом или обществом, принимающим это имущество на страх – страховщиком»¹. Сама природа происхождения страхования из чувства страха человека накладывает свой отпечаток на формирование страховых устоев в обществе, и как следствие – на формирование пенсионных отношений, организованных по страховой модели.

Даже несмотря на их относительно невысокую вероятность – 28 %², данные страховые риски занимают одно из ведущих мест в системе ценностей современного человека. Причем, качество пенсионной защиты в стране обладает важностью не только для получателей пенсионных выплат (актуальных пенсионеров), но для всего населения страны (потенциальных пенсионеров). Из чего следует, что политическая функция пенсионной защиты имеет наиболее широкое распространение на всех граждан государства, осуществляя перенос «страхов» потенциальных пенсионеров о своем будущем благосостоянии на пенсионную систему страны.

Политическая функция пенсионной защиты проявляется в том, что ее функционирование позволяет:

1) исключить проявление в обществе потенциальных вредных качеств неработающих пенсионеров, которые могли бы иметь место при отсутствии механизмов их социальной защиты, таких как:

– будучи малоимущей категорией населения, они являются источником недовольства и оппозиции в государстве,

– при отсутствии стабильного дохода, они не поддерживают общий платежеспособный спрос в стране;

2) формировать благоприятный психологический климат в обществе через культивирование уверенности граждан в свое будущее, за счет чего они спокойно входят в пенсионный период, а также бесконфликтно происходит об-

¹ Витте С.Ю. Конспект лекций о народном и государственном хозяйстве, читанных его Императорскому высочеству великому князю Михаилу Алексеевичу в 1900–1902 гг. СПб., 1912. С. 409.

² Соотношение численности пенсионеров к численности всего населения России.

новление кадров – опытные работники безбоязненно за свое материальное благополучие и рабочее место передают опыт молодым поколениям.

Пенсионная защита является действенным инструментом управления поведением людей: страховщик, принявший на себя обязательства материального обеспечения будущего пенсионера (приняв на себя его «страхи» за материальное благосостояние) имеет возможность регулировать поведение лиц, возлагающих на них надежды о своем будущем благополучии. Не всякий человек идет на это: Ж.-Ж. Руссо отказался от предлагаемой ему Людовиком XV пенсии, мотивировав это тем, что хотя «я терял пенсию, предложенную мне, но избавлялся от ига, которое она на меня наложила бы»¹; в то же время, немало государственных служащих, военнослужащих и полицейских отличаются служебной дисциплинированностью и исполнительностью в определенной степени из опасений не выслужить положенное количество лет для получения государственной пенсии, а работники крупных предприятий бывают связаны со своим работодателем договорами негосударственного пенсионного страхования в корпоративном пенсионном фонде данного предприятия. Кроме того, пенсионеры, для которых пенсионный процесс не стал механизмом компенсации утраченных ими доходов, а также источником средств к достойному существованию, склонны к критике власти, неспособной покрыть их пенсионные риски. Вследствие чего, пенсионеры нередко становятся инструментом политической борьбы оппозиции с действующей властью, так как обещания улучшения пенсионного обеспечения дают большие возможности для дестабилизирующего проявления политической функции пенсионной защиты.

4.2. Эволюция пенсионной системы России

Пенсионная система России создавалась и трансформировалась в соответствии с изменением социально-политической и экономической обстановки в стране. Кардинальные общественно-политические преобразования в стране необходимым образом приводили к реформированию национальной пенсионной системы. За последние 100 лет отечественная пенсионная система неоднократно перестраивалась по одной из трех моделей социальной защиты населения (Бисмарка, Бевериджа и советской), рассмотренных в гл. 2. Каждая из моделей социальной защиты формирует пенсионную систему определенного типа: модель Бисмарка – пенсионную систему страхового типа; советская модель – систему государственного пенсионного обеспечения; модель Бевериджа – пенсионную систему смешанного типа.

На каждом этапе развития российской пенсионной системы в нее вносились конструктивные изменения, менялся финансовый механизм пенсионной защиты, модифицировался институт пенсионной защиты. Пенсионная система России в процессе своего развития к настоящему времени преодолела пять этапов. Рассмотрим каждый из них.

¹ Руссо Ж.-Ж. Избр. соч. Т. 3. М., 1961. С. 331.

I. Дореволюционный этап (до 1917 г.).

До 1917 г. случай наступления старости не включался в сферу обязательного социального страхования. В начале XX в. в России, как и в большинстве стран мира, проходило формирование общенациональной системы защиты от пенсионных рисков, которые приходили на смену веками функционировавшей родовой формы поддержки лиц преклонного возраста, основанной на том, что содержание стариков брали на себя члены его семьи, общины. Россия в данном случае оказалась в одном ряду с другими развитыми странами, как это показано в табл. 4.1.

Таблица 4.1

Введение государственных систем пенсионного страхования и обеспечения в отдельных странах мира¹

Германия	Великобритания	Швеция	Франция	Италия	США	Канада
1889 г.	1908 г.	1913 г.	1910 г.	1919 г.	1935 г.	1927 г.

Предпосылками создания централизованных механизмов защиты граждан от социальных рисков в России, ставшей на путь индустриализации, стали характерные для данной экономической системы урбанизация, массовая миграция, трансформация большой семьи в малую, становление рабочего движения. Разрушение родовых связей потребовало замены традиционного способа защиты от социального риска – поглощение пенсионного риска в семейном кругу, новым, более адаптированным к современной ситуации – социальным страхованием.

Еще в монархический период истории нашей страны предпринимались первые шаги по созданию национальной системы социального страхования. По мнению В.Д. Роика «летопись социального страхования в России начинается с 1861 г., когда был принят закон «Об обязательном учреждении вспомогательных товариществ на казенных горных заводах» (6 марта 1861 г.). Членами товарищества становились все работники завода, взносы аккумулировались в страховой кассе. Источником средств служили вычеты из заработной платы рабочих в размере 2–3 % их заработной платы и взносов заводоуправлений в размере, равном ежегодной сумме всех взносов рабочих. Сформированные таким образом страховые фонды обеспечивали выплаты пособий по болезни, пенсий инвалидам, вдовам и сиротам»². Следующим важным шагом по созданию системы защиты от пенсионных рисков стало принятие 15 мая 1901 г. «Временных правил о пенсиях рабочим казенных горных заводов и рудников, утратившим трудоспособность на заводских и рудничных работах».

Российская дореволюционная система социального страхования практически полностью сформировалась с принятием в 1912 г. III Государственной думой пакета законов: «Об утверждении присутствий по делам страхования рабочих», «Об утверждении Совета по делам страхования рабочих», «Об обеспечении рабочих на случай болезни», «О страховании рабочих от несчастных

¹ Роик В.Д. Социальная модель государства: опыт западноевропейских стран и выбор России. С. 21.

² Роик В.Д. Эволюция форм социальной защиты в России // Человек и труд. 2004. № 10. С. 25.

случаев на производстве». Общее руководство социальным страхованием в стране осуществлял Совет по делам страхования рабочих при Министерстве торговли и промышленности. В губерниях и крупных городах утверждались страховые присутствия, наблюдавшие за исполнением страховых законов. Рабочими органами на местах являлись больничные кассы и страховые товарищества. Последние объединяли в страховых целях работодателей по округам. В дореволюционной России действовало несколько тысяч страховых касс и около 10 товариществ¹.

В то же время в советской литературе данные реформы воспринимались без особого оптимизма. Н.А. Семашко отмечает: «Царское правительство ввело государственное страхование рабочих впервые законами 23 июня 1912 г. Было введено только страхование по болезни и от несчастных случаев. Взносы предпринимателей в больничные кассы составляли две трети от взносов рабочих. Страхование распространялось лишь на шестую часть пролетариата»². В Истории социалистической экономики СССР говорится: «В дореволюционной России социальное страхование было введено лишь в 1912 г., но в весьма ограниченных размерах. Оно распространялось на небольшую часть пролетариата (около 15 % общего числа рабочих и служащих), касалось только утраты трудоспособности, вызванной несчастным случаем во время работы. Страхования по инвалидности, старости, безработице, профессиональным заболеваниям не было»³.

Действительно, до революции право на государственное пенсионное обеспечение в России имели только государственные чиновники, и в число революционных требований большевиков было включено требование установления всеобщего пенсионного обеспечения. В.И. Ленин утверждал, что трудящиеся имеют право на государственные пенсии, так как они «содержат своим трудом все богатые классы и все государство, а потому они не менее имеют право на пенсию, чем чиновники, получающие ее»⁴. После революции 1917 г. перечень лиц, имеющих право на получение государственной пенсии был значительно расширен.

Построенная на данном этапе пенсионная система соответствовала общим принципам финансовой системы государства того периода. Государственные финансы не составляли доминирующую долю в структуре финансовых ресурсов страны. Велика была доля частного капитала. Приняв за образец немецкую модель социального страхования (модель Бисмарка), организаторы пенсионной реформы построили автономную обязательную систему пенсионного страхования трудящихся. В качестве оптимального финансового механизма работы такой системы было выбрано страхование, которое способно в условиях частной собственности на финансовые ресурсы, являющиеся источником образования пенсионных страховых фондов, эффективно решить задачу материального обеспечения трудящихся и членов их семей при наступлении пенсионных оснований.

¹ Бабич А.М., Егоров Е.Н., Жильцов Е.Н. Экономика социального страхования: курс лекций. М., 1998. С. 97.

² Семашко Н.А. Право на социальное обеспечение. М., 1938. С. 13.

³ История социалистической экономики СССР. Т. 1. М., 1976. С. 97.

⁴ Ленин В.И. Полн. собр. соч. Т. 7. 5 изд. М., 1979. С. 175.

II. Послереволюционный этап (1918–1940-е гг. XX в.).

В соответствии со своей политической программой советское правительство проводило реформирование системы социального страхования страны. Основное содержание реформы приведено в Декрете Совета народных комиссаров РСФСР от 31 октября 1918 г., утвердившем Положение о социальном обеспечении трудящихся. Согласно данному документу социальное страхование заменялось социальным обеспечением, от страхования осталось только название финансового инструмента формирования доходов – «страховой взнос». Все органы, ведавшие страхованием ликвидировались, вместо них появились: центральный орган – Отдел Социального Обеспечения и Охраны Труда Народного Комиссариата Труда; местные органы социального обеспечения – Подотделы Социального Обеспечения и Охраны Труда Отделов Труда местных Советов Депутатов.

Право на социальное обеспечение распространялось на всех трудящихся, впервые право на социальное обеспечение по пенсионным рискам получают все граждане страны, независимо от профессиональной принадлежности: «Социальное обеспечение трудящихся распространяется на случаи: ...в) постоянной утраты (всех или части) средств к существованию, вследствие нетрудоспособности, вызванной увечьем, болезнью и т.п.»¹. При этом нужно сделать оговорку о том, что введение всеобщего социального обеспечения в нашей стране не предусматривало предоставление самого распространенного в настоящее время вида пенсии – пенсии по старости. Старость в качестве пенсионного риска еще не подлежала страхованию.

Расчет пенсии производился следующим образом: размер месячной пенсии при полной утрате трудоспособности устанавливался в размере 25-кратного дневного нормального пособия, выдаваемого в местности, где проживает пенсионер. При частичной утрате трудоспособности размеры пенсии устанавливаются для лиц:

- утративших от 15 до 29 % трудоспособности в размере 1/5 полной пенсии;
- утративших от 30 до 44 % трудоспособности в размере 1/2 полной пенсии;
- утративших от 45 до 60 % трудоспособности в размере 3/4 полной пенсии;
- свыше 60 % в размере полной пенсии².

Взносы на социальное страхование начислялись и уплачивались только работодателями в процентах от заработной платы трудящихся. В данном случае была воплощена в жизнь большевистская идея об отмене взимания взносов с трудящихся, введение т.н. «страхования без взносов». Эта позиция была обоснована Н.А. Вигдорчиком: «Обязательность помощи должна быть сохранена, но обязательность взносов – уничтожена. Нуждающийся член общества должен получать вспомоществование не потому, что он сделал столько-то и столько взносов, а просто потому, что он – член данного общества и, как таковой, имеет право на поддержку в случае нужды. Принцип всеобщности страхования доводится, таким образом, до своего логического конца... Средства для страхования

¹ Положение о социальном обеспечении трудящихся: декрет СНК РСФСР от 31.10.1918 г. Ст. 1 // СПС «КонсультантПлюс».

² Там же. Ст. 18.

черпаются или из особого налога на предпринимателей, или из общегосударственного бюджета»¹.

Размеры взносов на обеспечение по всем видам, кроме обеспечения материнства и безработицы, устанавливались местными Подотделами Социального Обеспечения и Охраны Труда, по классам опасности, к которым относилось предприятие-платательщик взносов, на основании тарифов, устанавливаемых Отделом Социального Обеспечения и Охраны Труда Народного Комиссариата Труда. Поэтому регулярно изменялась ставка страхового тарифа по платежам на социальное страхование. В качестве подтверждения в табл. 4.2 приведены данные об установленной для Иркутской кассы социального страхования в 1922–1924 гг. ставки страхового тарифа.

Таблица 4.2

Тариф страховых взносов в Иркутской кассе социального страхования в 1922–1924 гг., % к зарплате²

Дата изменения тарифа	В фонд пенсий и пособий	В фонд лечебной помощи
1 декабря 1922 г.	16,9	5,8
1 мая 1923 г.	12,4	4,5
1 сентября 1923 г.	11,7	4,6
1 января 1924 г.	10,4	3,9
1 мая 1924 г.	10,2	4,1
1 сентября 1924 г.	9,9	4,3

Иркутская касса социального страхования в 1923–1924 хозяйственном году работала с профицитом – в том году расходы по выплате пенсий и пособий составили только 70,1 % от поступивших взносов (поступило 456,8 тыс. р., израсходовано 320,4 тыс. р.). Вследствие чего, неуклонно нарастал остаток по фонду пенсий и пособий на начало каждого месяца: с октября 1923 г. по сентябрь 1924 г. он вырос с 12,7 тыс. р. до 136,4 тыс. р.³

В 1920-х гг. развернулась дискуссия о необходимости рассмотрения старости как отдельного вида нетрудоспособности, нуждающегося в пенсионной защите. В то время социальная защита престарелых строилось не на основе учета возраста, а на основе утраты трудоспособности и наступления инвалидности, исходя из принципа: «...фарисейское уважение к сединам и морщинам – шутка, чуждая пролетарской морали... Если ты старик и способен еще к труду – работай. А лишился трудоспособности – получай пенсию»⁴. Что приводило к достаточно низкому, по современным меркам, показателю числа пенсионеров. Например, в Иркутске на 1 октября 1924 г. на 1 000 застрахованных лиц прихо-

¹ Вигдорчик Н.А. Теория и практика социального страхования. Вып. 1. Теоретические основы социального страхования. Пг.; М., 1925. С. 53–54.

² Таблица составлена по данным: Кац Я.Ю. Социальное страхование в Иркутске в 1923–1924 хозяйственном году. Иркутск, 1924. С. 25.

³ Там же. С. 34, 36.

⁴ Быховский Н. О страховании инвалидности // Вопросы страхования. 1924. № 12. С. 4–5.

дилось всего 65 пенсионеров (общее число пенсионеров в Иркутске на тот момент было – 763 человека)¹, т.е. пенсионные выплаты получали 6,5 % застрахованных, тогда как в настоящее время и количество и доля пенсионеров значительно возросла: на 1 января 2012 г. в Иркутской области насчитывалось 726 тыс. пенсионеров, что по отношению к численности работающего населения региона (1 192 тыс. человек) значительно превосходит показатель начала прошлого века – 60,9 %. В тот период времени при среднемесячной заработной плате в Иркутске 41,6 р., ежемесячный размер пенсии составлял 7,5 р., т.е. около 18 % от заработной платы. Коэффициент замещения пенсией заработка (отношение среднего размера трудовой пенсии к средней заработной плате по региону) по итогам 2011 г. составил 35,6 % при среднемесячной величине пенсии 8 504 р. При этом, в начале XX в. на пенсионную защиту приходилась незначительная часть финансов системы социального страхования (в 2 раза меньше, чем на социальное обеспечение по безработице), как это указано в табл. 4.3.

Таблица 4.3

Структура расходов по фонду пенсий и пособий Иркутской кассы социального страхования в 1923–1924 хозяйственном году², %

Вид пособия	Доля
Пособия по временной нетрудоспособности и дополнительные виды обеспечения	54,0
Пособия по безработице	30,9
Пенсии и пособия инвалидам и осиротевшим семьям	15,1

Однако ситуация быстро менялась и уже к концу 1920-х гг. пенсионной защитой по старости были охвачены преподаватели высших учебных заведений (с 1924 г. по достижении 65 лет), рабочие текстильной промышленности (с 1928 г.), рабочие ведущих отраслей тяжелой промышленности и транспорта (с 1929 г.). В 1929 г. впервые были установлены различия в размере между пенсией по инвалидности и по старости, а также порядок выплаты пенсий по старости для продолжающих работать.

Возрождение страховых подходов в организации пенсионной системы в нашей стране было связано с переходом к новой экономической политике (НЭП). Появление в период НЭПа различных форм собственности на средства производства потребовало новых подходов к управлению социальными рисками. Постановлениями Совета Народных Комиссаров 1921–1923 гг. были определены страховые взносы работодателей различных форм собственности по отдельным видам социального страхования. Размер страхового взноса по всем, кроме безработицы, видам страхования зависел от опасности и вредности производства. В 1922 г. этот взнос составлял от 21 до 28,5 % по отношению к опла-

¹ Кац Я.Ю. Социальное страхование в Иркутске в 1923–1924 хозяйственном году. С. 36.

² Таблица составлена по данным: Кац Я.Ю. Социальное страхование в Иркутске в 1923–1924 хозяйственном году. С. 40.

те труда. Для государственных учреждений взнос был меньше, он составлял на все виды социального страхования 12 % от фонда оплаты труда¹.

До 1928 г. за счет средств социального страхования выплачивались только пенсии по инвалидности и по случаю потери кормильца работникам наемного труда, а прочим категориям населения (инвалидам войны и членам семей погибших красноармейцев) – за счет государственного бюджета по линии социального обеспечения. Положение о пенсиях и пособиях по социальному страхованию было утверждено Постановлением ЦИК и СНК от 13 февраля 1930 г. Размер пенсий варьировался от 50 до 100 % заработка².

В 1932 г. пенсионное страхование по старости охватило рабочих всех отраслей народного хозяйства. В результате проведенных тогда обследований рабочих, выходящих на пенсию по инвалидности в связи с потерей трудоспособности, было выявлено, что к 55 годам большая часть женщин и к 60 годам большая часть мужчин теряют возможность продолжать работать³. На этой основе в 1932 г. законодательно были введены пенсионные возраста – 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин. С тех пор эти границы в нашей стране не менялись.

После окончания периода НЭПа национальная система социального страхования снова была трансформирована в систему социального обеспечения. В соответствии с Постановлением СНК СССР и ВЦСПС от 10 сентября 1933 г. все средства, имущество и кадры социального страхования были переданы в подчинение Всесоюзному Центральному Совету профсоюзов, а страховые кассы были ликвидированы. Выплата пенсий и пособий осуществлялась непосредственно бухгалтерией предприятий. А средства социального страхования объединялись в единый сводный бюджет государственного социального страхования, который, начиная с 1938 г. был включен в государственный бюджет СССР.

На протяжении всего советского периода истории нашей страны система управления социальными рисками носила официальное название «государственное социальное страхование». Однако начиная с конца 30-х гг. страховой она была только формально, по своему содержанию она являлась системой социального обеспечения.

В 1936 г. после принятия Конституции СССР пенсионная защита стала всеобщей для рабочих и служащих. Единственным профессиональным исключением из системы социального страхования СССР в данной категории трудящихся⁴ являлись священнослужители и работники религиозных организаций, которые были лишены права на получение государственных пенсий на протяжении практически всей истории советского государства. Хотя при этом право на социальное обеспечение имели трудящиеся тех профессий, которые были включены в специальные списки профессий работников религиозных организаций, подлежащих профобслуживанию. Этот перечень неоднократно изменялся. До 1956 г. социальному страхованию подлежали лишь сторожа и истопники, занятые на работе по строительству и ремонту зданий религиозных организа-

¹ Бабич А.М., Егоров Е.Н., Жильцов Е.Н. Экономика социального страхования. С. 100.

² Мамедов А.А. Российское социальное страхование // Страховое дело. 2004. № 3. С. 15.

³ Гордин В.Э. Чем старость обеспечим? М., 1988. С. 30.

⁴ Право на государственную пенсию по старости не распространялось на крестьян вплоть до 1964 г.

ций. С 9 октября 1956 г. список, утвержденный ЦК профсоюза работников коммунального хозяйства, расширил категории работников, чей трудовой стаж позволял претендовать на получение государственной пенсии. При этом лица, совершавшие богослужение и обряды либо получавшие за это доходы, профсоюзному обслуживанию, а следовательно, и социальному страхованию, не подлежали. Позднее данный список периодически пересматривался, но никогда не предоставлял право на государственное социальное страхование всем работникам религиозных организаций. Данное ограничение было снято только с вступлением в силу Закона РСФСР от 25 декабря 1990 г. № 267-1 «О свободе вероисповедания», отменившего ограничения прав и свобод граждан по религиозному признаку¹.

В довоенный период ставки страховых взносов на социальное страхование значительно варьировались исходя из уровня профессионального риска застрахованного. В табл. 4.4 приведены максимальные и минимальные ставки страховых взносов, установленные с 1 января 1937 г. Постановлением СНК СССР от 23 марта 1937 г. Всего данным постановлением были установлены тарифные ставки для 121 профсоюза.

Таблица 4.4

Ставки страховых взносов на социальное страхование СССР, установленные в 1937 г. для работников профсоюзов, % к зарплате²

Минимальные ставки		Максимальные ставки	
Искусства	3,7	Азотной промышленности и спецхимии	10,7
Леса и сплава	3,8	Соляной промышленности	9,6
Шосейного строительства	4,0	Огнеупорной промышленности	9,3
Высшей школы и научных учреждений	4,0	Хлопчатобумажной промышленности	9,3
Жилищного хозяйства	4,0	Обработки цветных металлов	9,1
Финансово-банковских работников	5,0	Каменно-угольной промышленности	9,0

Глобальные политические и экономические изменения, произошедшие в нашей стране на втором этапе, коренным образом перестроили финансовую систему страны, и как следствие, ее пенсионную систему. Национализация частной собственности, финансовых ресурсов автоматически привело к огосударствлению финансов пенсионной системы. Проходившая в тот период централизация финансовых ресурсов сопровождалась перестройкой финансового процесса пенсионной системы. Страховой механизм, эффективно работающий в условиях капиталистического производства, оказался не нужен в условиях, когда обязательным участником перераспределительных отношений выступает государство, являющееся собственником финансовых ресурсов. Для централизованной финансовой системы более эффективным является концентрация фи-

¹ Вульф Л. Стаж священнослужителей // Пенсионное обеспечение. 2005. № 11. С. 8–11.

² Лирцман М., Моргулев О. Взносы на социальное страхование. М., 1940. С. 64–66.

нансов пенсионной системы и их директивное управление, позволяющее балансировать пенсионную систему, перераспределяя финансовые ресурсы в пределах государства. Хотя в начальном периоде данного этапа, в период НЭПа, отечественная пенсионная система еще сохраняла страховой характер, к чему обязывало сохранение частной собственности на капитал.

III. Этап административного социализма (1950-е – 1980-е гг. XX в.).

В 1956 г. был принят Закон о государственных пенсиях, регулирующий размер пенсии по старости. Данный закон отменял выплату пенсии по старости работающим пенсионерам, но одновременно увеличил размер пенсии. В результате доля работающих пенсионеров резко сократилась – по некоторым оценкам с 60 % в 1956 г. до 9 % в 1962 г.

В 1964 г. был принят Закон о пенсиях и пособиях членам колхозов, который предусматривал с 1965 г. выход на пенсию для мужчин с 65 лет и для женщин с 60 лет. В 1968 г. колхозники получили право на пенсию по старости с такого же возраста, как рабочие и служащие. В результате к концу 60-х гг. в СССР сложилась универсальная государственная система всеобщего пенсионного обеспечения в старости для работающего населения, которая в дальнейшем несколько модифицировалась.

Вплоть до середины 1960-х гг. демографический аргумент не учитывался в явном виде при создании пенсионной системы, если не считать выводы по исследованию состояния здоровья в конце 20-х – начале 30-х гг. Старение населения еще не было осознано как неизбежный социальный феномен и не стало фактом, требующим к себе внимания. В 1920 г. в СССР доля лиц в возрасте 60 лет и старше составляла 6,2 %, в 1925 г. – 5,9 %, в 1930 г. – 5,8 %, в 1935 г. – 6,0 %, в 1940 г. – 6,9 %, в 1950 г. – 7,9 %, в 1955 г. – 8,6 %, в 1960 г. – 9,3 %.

С середины 60-х гг. по мере развития процесса старения населения и сокращения прироста численности населения в трудоспособном возрасте в дискуссии по реформированию пенсионной системы вошел демографический контекст. Однако демографический фактор трактовался однобоко – как дефицит трудовых ресурсов. С этой точки зрения последствия принятия закона 1956 г. – резкое сокращение числа работающих пенсионеров, оказались негативными. Во многом поэтому в дальнейшем пенсионное законодательство изменялось в направлении все большего материального стимулирования занятости пенсионеров.

Постановления Совмина СССР 1964, 1966 и 1969 гг. о мерах по повышению материальной заинтересованности трудоспособных пенсионеров по старости в продолжении работы после назначения пенсии остановили падение доли работающих пенсионеров, а затем и увеличили ее. Доля работающих пенсионеров в общем числе всех пенсионеров по старости составила 10,1 % в 1960 г., 14,1 % в 1965 г., 20,8 % в 1970 г., 24,4 % в 1975 г. и 30,4 % в 1980 г. Решающую роль сыграло постановление 1969 г., на основании которого 65 % всех пенсионеров по старости получили право на получение пенсии (преимущественно полной) в период работы. Эта льгота была введена как временная, однако привлечение к работе пенсионеров оказалось успешным и срок ее действия ежегодно продлевался вплоть до 1979 г. Специальное постановление ЦК КПСС и Совмина СССР 1979 г. закрепило сложившуюся практику получения работаю-

щими пенсионерами и пенсии и зарплаты, и ввело надбавки к пенсии за работу после достижения пенсионного возраста. Это было продиктовано низкой производительностью труда в условиях командно-административной экономики и как следствие – дефицитом трудовых ресурсов.

Рост продолжительности жизни населения нашей страны привел к неуклонному росту численности пенсионеров – в середине 80-х гг. пенсионеры составляли пятую часть населения страны, как это указано в табл. 4.5. Рост численности пенсионеров практически никак не компенсировался тарифной политикой. Советское правительство предпочитало низкую финансовую нагрузку на работодателей восполнять дотациями из государственного бюджета. В 1968 г. было установлено 16 дифференцированных ставок страховых взносов на государственное социальное страхование в интервале от 4,4 до 9,0 %. При этом, по мнению В.С. Чехутовой, «уровень этих тарифов не обеспечивал бездотационного осуществления всего объема расходов по государственному социальному страхованию. Уже в 1969 г. сумма страховых взносов предприятий и организаций была почти равна поступлениям из союзного бюджета. В последующие годы дотация росла более быстрыми темпами, чем страховые взносы хозяйственных органов»¹.

Таблица 4.5

Удельный вес пенсионеров в общей численности населения СССР
(на начало года)²

Показатель	1966	1971	1976	1981	1985
Численность населения, млн чел.	232,2	243,9	255,6	266,6	276,3
Численность лиц, получающих пенсию, млн чел.	32,0	41,3	45,2	50,2	54,6
Удельный вес пенсионеров в общей численности населения, %	13,8	16,9	17,7	18,8	19,8

К 80-м гг. XX в. пенсионная система СССР оформилась в том виде, который сохранился до периода демократических реформ (перенеся отдельные черты и на современную российскую пенсионную систему). К тому времени пенсионное обеспечение в СССР осуществлялось в форме обязательного государственного социального обеспечения всего населения страны. Средства на пенсионное обеспечение аккумулировались в Фонде государственного социального страхования СССР, через который формировались и использовались средства государственного социального обеспечения. Фонд был консолидирован в союзном бюджете и включался в него по доходам и расходам. В 1987 г. бюджет Фонда государственного социального страхования СССР составил 12,6 % Государственного бюджета СССР – при величине Государственного бюджета СССР 435,7 млрд р. бюджет Фонда государственного социального страхования СССР на 1987 г. был утвержден в размере 55,1 млрд р.³

¹ Чехутова В.С., Митькина Т.В. Финансовые ресурсы социального обеспечения. М., 1986. С. 50.

² Там же. С. 29.

³ Государственный бюджет СССР. С. 6, 278.

Основным источником доходов Фонда государственного социального страхования СССР являлись страховые взносы, уплачиваемые предприятиями, организациями, учреждениями на сумму начисленной заработной платы своих работников. Расходы по уплате страховых взносов хозяйствующих предприятий и организаций включались в себестоимость продукции, работ и услуг, в бюджетных учреждениях – в состав сметных назначений.

Предприятия, организации, учреждения уплачивали страховые взносы по тарифам, установленным к фонду заработной платы и дифференцированным по отраслям народного хозяйства в пределах от 4,4 до 14 % (табл. 4.6).

Таблица 4.6

Тарифы страховых взносов в Фонд государственного социального страхования СССР¹

Отрасль народного хозяйства	Размер страхового тарифа, %
Сельское хозяйство	4,4
Культура, просвещение, здравоохранение	7,0
Лесная, бумажная, деревообрабатывающая промышленности	8,0
Авиация, авиационная промышленность, машиностроение, приборостроение	14,0

Размер тарифа страховых взносов был значительно ниже современного страхового тарифа в Пенсионный фонд России, даже максимальный страховой тариф был на 8 п.п. ниже действующего размера взноса в Пенсионный фонд для основных категорий плательщиков.

Сроки уплаты страховых отчислений в Фонд государственного социального страхования СССР дифференцировались в зависимости от величины фонда заработной платы и других показателей. Предприятия уплачивали страховые взносы 2 раза в месяц в сроки, установленные для выплаты заработной платы за первую и вторую половины месяца. Бюджетные учреждения перечисляли начисления на социальное страхование один раз в месяц одновременно с выплатой заработной платы за вторую половину месяца.

В состав доходов Фонда государственного социального страхования СССР были включены:

- возмещения фонду расходов на выплату пособий по временной нетрудоспособности в связи с трудовым увечьем или профессиональным заболеванием, наступившим по вине администрации предприятия, организации, учреждения;
- штрафы за нарушение законов о труде, пени, начисленные в случаях несвоевременного перечисления отчислений на социальное страхование;
- другие поступления.

Сумма поступлений страховых взносов планировалась по предприятию, организации, учреждению, району, области, краю, республике, по отраслевому

¹ Таблица составлена по данным: Государственный бюджет СССР. С. 279.

профсоюзу на основе показателей: численность работающих; среднегодовая заработная плата одного работающего; процент отчислений на социальное страхование.

Расходная часть бюджета Фонда государственного социального страхования СССР в значительной степени соответствовала структуре расходов современного российского Пенсионного фонда. В Российской Федерации в основном сохраняется преемственность организации пенсионной защиты – в советский период истории России из Фонда выплачивались те же пенсии: по старости; по инвалидности; по случаю потери кормильца; за выслугу лет. Сохранился так же возрастной ценз по основному виду пенсий – пенсии по старости: мужчинам – по достижении 60 лет и при общем трудовом стаже не менее 25 лет (для получения пенсии в полном размере); женщинам – по достижении 55 лет и при общем трудовом стаже не менее 20 лет.

Основное же отличие Фонда государственного социального страхования советского периода от Пенсионного фонда Российской Федерации в том, что в расходную часть бюджета Фонда государственного социального страхования СССР были включены выплаты пособий, выплачиваемые в настоящее время из Фонда социального страхования Российской Федерации: пособия по временной нетрудоспособности; пособие по беременности и родам; пособие на рождение ребенка; пособие на детей малообеспеченным семьям и других пособий. Вследствие чего Фонд государственного социального страхования СССР всегда имел дефицит бюджета, так как отчисления на социальное страхование (максимальный размер которых не превышал 14 % фонда оплаты труда) полностью не покрывали расходы по социальному обеспечению (имевших более широкий, по сравнению с настоящим временем перечень обязательств), и недостающая доля средств поступала из союзного бюджета. В 80-х гг. она составляла около 60 % объема бюджета Фонда.

Характерной чертой данного этапа развития пенсионной системы нашей страны стала унификация пенсионной системы. Укрепление командно-административной системы, полная государственная собственность на финансовые ресурсы привели к тому, что в пенсионной системе на данном этапе использовался такой метод управления пенсионными рисками, как социальное обеспечение. Несмотря на то, что ей придавали отдельные страховые атрибуты (пенсионные средства аккумулировались в Фонд социального страхования, доходным источником фонда являлись страховые взносы и т.п.), данные характеристики носили псевдостраховой характер. Страховые отношения в данный период отсутствовали. Что скорей всего, было и ненужно, так как государство отказавшись от страхования пенсионных рисков, было в состоянии эти риски покрывать через механизм социального обеспечения.

IV. Постсоветский этап (1992–2001 гг.).

Политические преобразования в нашей стране в начале 90-х гг. внесли существенные изменения в пенсионную систему страны. На волне экономических реформ в 1990 г. был образован Пенсионный фонд России. Это стало продолжением демократических реформ и децентрализацией государственных финансов. Начавшийся еще в 80-е гг. перевод предприятий на хозрасчет, закон-

чившийся их приватизацией, привел к разгосударствлению корпоративных финансов. Необходимым следствием данных преобразований стало отделение финансов пенсионной системы от бюджетных ресурсов, их перевод в автономные фонды, ликвидация сверхдотационности пенсионной системы, для чего тарифы пенсионных взносов были повышены в 2–5 раз (в зависимости от отрасли экономики, в которой работает наемный работник).

В 1992 г. в России начало действовать новое пенсионное законодательство, принятое еще в пору пребывания РСФСР в составе СССР. Главной его особенностью являлась более выраженная социальная направленность:

- 1) унификация пенсионных прав для всех категорий занятых, включая священнослужителей, творческих работников и т.п.;
- 2) расширение списка льготных категорий для более раннего выхода на пенсию;
- 3) введение социальных пенсий для лиц, не имеющих трудового стажа;
- 4) снижение дифференциации размеров государственных пенсий.

В результате действия нового законодательства практически все население старше трудоспособного возраста получило право на пенсионную защиту. Среди пожилых людей фактически не стало иждивенцев. Ими продолжали оставаться только никогда не работавшие женщины в возрасте 55–59 лет и мужчины в возрасте 60–64 лет, так как для назначения социальных пенсий требовался возраст на 5 лет превышающий официальный пенсионный.

Новое пенсионное законодательство привело к существенному увеличению числа льготных пенсионеров, выходящих на пенсию в возрастах до официально установленного пенсионного возраста (женщины – до 55 лет, мужчины – до 60 лет). Так, в 1992–1993 гг. по сравнению с 1991 г. число ранних пенсионеров увеличилось не менее чем на 30 %.

Общероссийская экономическая нестабильность четвертого этапа развития пенсионной системы России характеризуется неустойчивой тарифной политикой государства в области пенсионной защиты – за 10 лет в Российской Федерации 6 раз изменялся размер страховых тарифов в Пенсионный фонд России, как это указано в табл. 4.7.

Система пенсионного обеспечения, сложившаяся в СССР к концу 80-х годов, после начала радикальных экономических реформ (1992 год) оказалась неприспособленной к новым условиям.

Таблица 4.7

Тарифы страховых взносов в Пенсионный фонд
Российской Федерации в 1991–2004 гг.

Категории плательщиков	1991	1992	1993–1996	1997	1998–2000	2000–2004 ¹
Работодатели	26	31,6	28	28	28	28
Сельскохозяйствен- ные предприятия	26	20,6	20,6	20,6	20,6	20,6

¹ Страховые тарифы в 2000–2004 гг. приведены для лиц, имеющих заработок до 100 тыс. р. в год.

Категории плательщиков	1991	1992	1993–1996	1997	1998–2000	2000–2004 ¹
Предприниматели, адвокаты	5	5	5	28	20,6	19,2
Наемные работники	1	1	1	1	1	0

В связи с либерализацией цен реальный размер пенсионных выплат в первые месяцы 1992 г. упал более чем в 2 раза. Началась галопирующая инфляция, вследствие чего, появилась необходимость в компенсации (хотя бы частичной) потерь пенсионеров, а также в регулярной индексации пенсионных выплат.

Правительство приняло принципиальное решение и установило в начале 1992 г. одинаковый для всех получателей размер трудовой пенсии в размере 342 р. в месяц, а затем индексировало именно эту величину. Главным принципом, на котором строилось государственное регулирование пенсий в жестких макроэкономических и финансово-бюджетных условиях, являлась попытка предотвращения падения среднего уровня пенсий ниже прожиточного минимума пенсионера. По существу лишь этот критерий лежал в основе принятия решений о частоте, форме и размерах индексационных выплат.

В 1993 г. была введена новая дифференциация пенсий в соответствии с законодательными актами, принятыми Верховным Советом России. Практически был восстановлен принцип начисления пенсий, существовавший в советское время. Однако эта попытка привела к многочисленным социальным издержкам. Так, в частности, в ущемленном положении оказались пенсионеры старых лет назначений, т.е. лица более преклонного возраста, не имеющие возможности работать и, тем самым, пополнять свои доходы.

В 1994 г. этот недостаток попытались исправить при помощи пересчета прошлых заработков, из которых исчисляется пенсия. Но повышение пенсий для лиц, имевших в прошлом более высокие заработки, вызвало недовольство со стороны пенсионеров, имевших более низкие заработки, но получавших в советское время пенсии в максимальном размере.

Однако гораздо более серьезный недостаток сложившейся в 1993–1994 гг. системы пенсионной защиты в России связан с проблемой максимальной пенсии. К 1997 г. максимальная пенсия не могла быть больше чем три минимальные пенсии, а для лиц, имевших неблагоприятные условия труда, – 3,5 минимальные пенсии. В связи с тем, что размер минимальной пенсии (без введенной указом Президента Российской Федерации в 1995 г. компенсационной выплаты) был крайне низок (в конце 1996 г. составлял 26 % официального прожиточного минимума пенсионера), размер максимальной пенсии был также невысок. С учетом всех возможных надбавок и льгот максимальная пенсия (без компенсационной выплаты) в тот период превышала прожиточный минимум пенсионера всего на 15 %. Это привело к фактической ликвидации дифференциации трудовых пенсий из-за того, что в то время практически все лица, достигающие пенсионного возраста, предъявляли справку о заработной плате, достаточной для назначения максимальной пенсии.

Дополнительной формой материальной поддержки пенсионеров стала компенсационная выплата, введенная указом Президента Российской Федерации в мае 1995 г., наибольшая (в начале 1997 г. – 150 р. в месяц, достигшая к середине 2000 г. 300 р.) для тех, кто получает пенсию в минимальном размере и наименьшая – для тех, у кого пенсия максимальная. Тем самым, фактическая минимальная пенсия была поднята до 85 % прожиточного минимума пенсионера, что было положительным шагом. Однако в еще большей степени оказался уменьшенным разрыв между минимальной и максимальной пенсиями.

Низкий размер пенсии и «уравниловка» обусловили введение с 1998 г. нового метода расчета государственных пенсий – исходя из индивидуального коэффициента пенсионера, по которому сумма получаемой пенсии номинально не была ограничена максимальным размером (хотя при расчете самого индивидуального коэффициента определенные ограничения применялись). Однако дальнейшее развитие пенсионной реформы оказалось неспособным преодолеть проблему низкого уровня пенсионного обеспечения в нашей стране по сравнению с развитыми странами мира, по отдельным позициям разрыв с уровнем зарубежных стран вырос еще больше. Механизм расчета индивидуального коэффициента пенсионера в модифицированном виде применяется до сих пор при конвертации пенсионных прав застрахованных лиц.

Практически на протяжении всего четвертого этапа развития отечественной пенсионной системы происходило снижение уровня реальных доходов пенсионеров, о чем свидетельствуют данные табл. 4.8. Конечно, немаловажную роль в ухудшении социального положения пенсионеров сыграл общий социально-экономический кризис в стране, но и неспособность правительства страны создать механизм пенсионной защиты, адекватный требованиям переходной экономики, в значительной степени обусловила неэффективность работы российской пенсионной системы, и как следствие, падение уровня жизни пенсионеров.

С 2001 г. страховой источник доходов Пенсионного фонда России был заменен налоговым – единым социальным налогом, что в определенной степени снизило эффективность работы финансового механизма пенсионной системы России.

Все преобразования в пенсионной системе России не позволили преодолеть проблем, связанных с назначением пенсий, вследствие чего в начале XXI в. назрела необходимость коренных преобразований и перехода к новому этапу развития пенсионной защиты в нашей стране.

Таблица 4.8

Динамика среднего размера пенсии в Российской Федерации в 1990–2000 гг.¹

Год	Средний размер трудовой пенсии с учетом компенсации, р.	% к уровню 1990 г. в сопоставимых ценах
1990	116,4	100,0
1991	163,9	140,8
1992	25,3	21,7

¹ Соловьев А.К. Финансовая система обязательного пенсионного страхования в России. С. 152.

Год	Средний размер трудовой пенсии с учетом компенсации, р.	% к уровню 1990 г. в сопоставимых ценах
1993	45,3	29,9
1994	127,6	35,2
1995	254,6	35,6
1996	337,2	43,4
1997	384,6	41,6
1998	430,8	29,7
1999	550,1	24,8
2000	893,7	25,8

Примечание: за 1992, 1993 гг. приведен размер пенсии в ценах 1990 г.

На данном этапе развития отечественной пенсионной системы была предпринята попытка создания пенсионной системы смешанного типа, как наиболее распространенного в странах с рыночной экономикой. Однако общие социальные проблемы страны того периода (низкий уровень заработной платы, с которой начислялись пенсионные взносы, низкая налоговая культура населения и т.п.) не позволили в полной мере реализовать все положительные качества, присущие данному типу пенсионных систем.

V. Солидарно-накопительный этап (с 2002 г.).

Демографические проблемы России, вызванные старением населения, приводящие к росту численности пенсионеров и сокращению числа трудоспособного населения, требовали поиска путей преодоления надвигающегося в начале XXI в. кризиса распределительного пенсионного механизма, на основе которого строилась пенсионная система России. Учитывая, что распределительная пенсионная система России полностью зависит от демографических факторов, ухудшение которых уже началось в конце XX в., то с 90-х гг. XX в. в нашей стране стали разрабатываться проекты по привнесению в российскую пенсионную систему накопительных элементов, независимых от демографических факторов, за счет чего предполагалось создать базу для пенсионной защиты граждан страны.

Учитывая, что накопительный пенсионный механизм строится на долгосрочной основе (в развитых странах достигающий десятилетия), то в Российской Федерации период привнесения накопительных элементов был растянут на 12 лет – с 2002 по 2013 г., после которого и предполагалось осуществлять первые выплаты накопительных пенсий. Поэтапность перехода к комбинированной солидарно-накопительной пенсионной системе предполагает ежегодное изменение расчетных показателей для определения размера пенсии, тарифов страховых взносов в Пенсионный фонд России и т.д. В целом же можно отметить, что действующий пятый этап развития пенсионной системы России еще находится в стадии своего развития.

Качественные характеристики современной пенсионной системы России изложены на рис. 4.2. Единая пенсионная система использует трехуровневый подход к управлению пенсионными рисками, как это принято в пенсионных системах смешанного типа. На базовом уровне через механизм государственного пенсионного обеспечения осуществляется поглощение пенсионных рисков низ-

коодоходных групп населения, их социальное обеспечение осуществляется на минимальном уровне; на этом же уровне осуществляется государственное пенсионное обеспечение лиц с особым статусом (военнослужащих, полицейских, государственных служащих и т.п.), им замещается часть утраченного дохода. На страховом уровне через механизм обязательного пенсионного страхования осуществляется коллективное перераспределение пенсионных рисков трудящейся части населения. На дополнительном уровне через механизм негосударственного пенсионного страхования осуществляется индивидуальное покрытие пенсионных рисков высокодоходных групп населения.

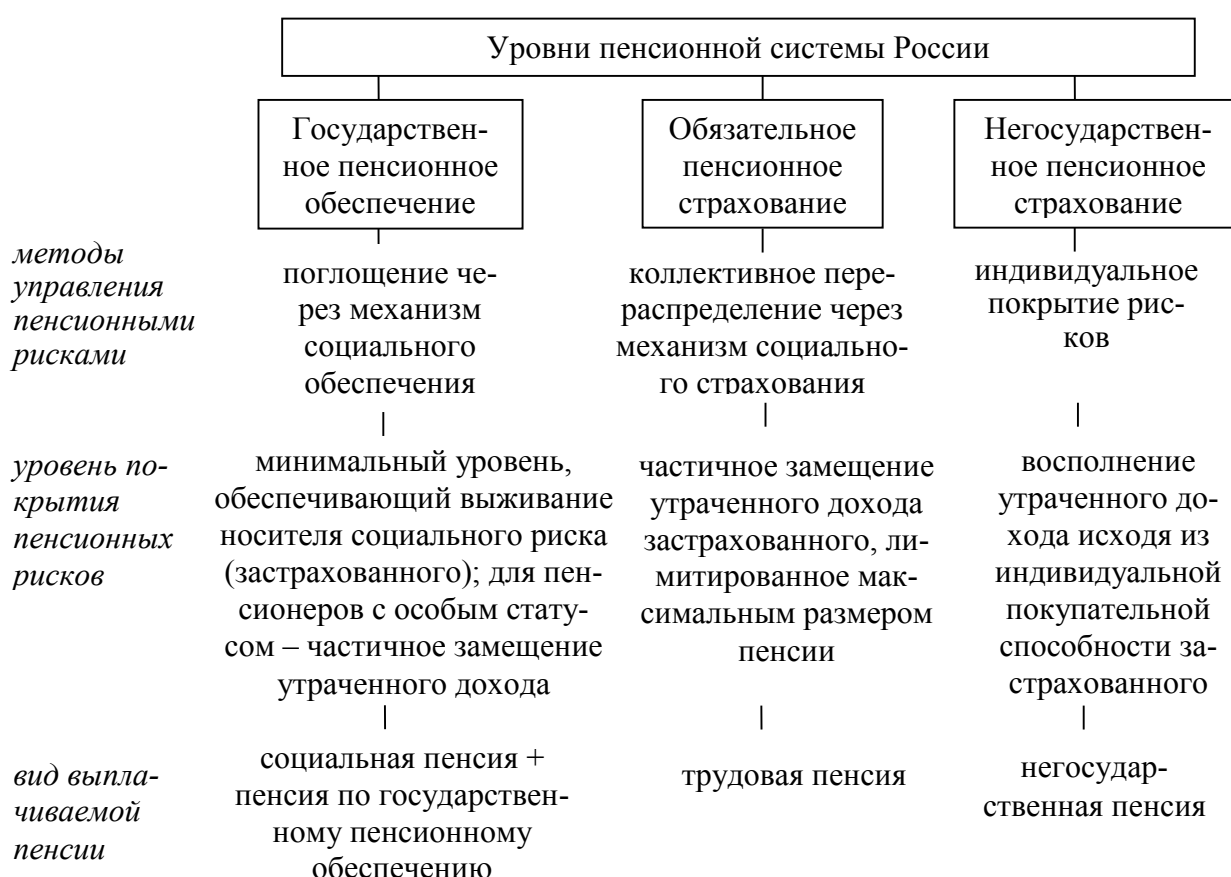


Рис. 4.2. Качественные характеристики пенсионной системы России

На рис. 4.3 представлена схема финансовых потоков современной пенсионной системы России. Источником образования финансовых ресурсов пенсионной системы являются обязательные и добровольные платежи хозяйствующих субъектов и граждан, самостоятельно страхующих свои пенсионные риски. На базовом уровне обязательные платежи (налоги) перечисляются в федеральный бюджет, откуда направляются на выплату пенсий по государственному пенсионному обеспечению; часть пенсий данного уровня пенсионной системы выплачивается из Пенсионного фонда России, для чего в него перечисляются средства из федерального бюджета. Страховой уровень пенсионной системы формируется за счет обязательных платежей хозяйствующих субъектов и граждан в Пенсионный фонд России, к таковым платежам относятся страховые

взносы (и до 2010 г. – единый социальный налог). Доходным источником на дополнительном уровне являются добровольные пенсионные взносы работодателей и граждан в негосударственные пенсионные фонды.

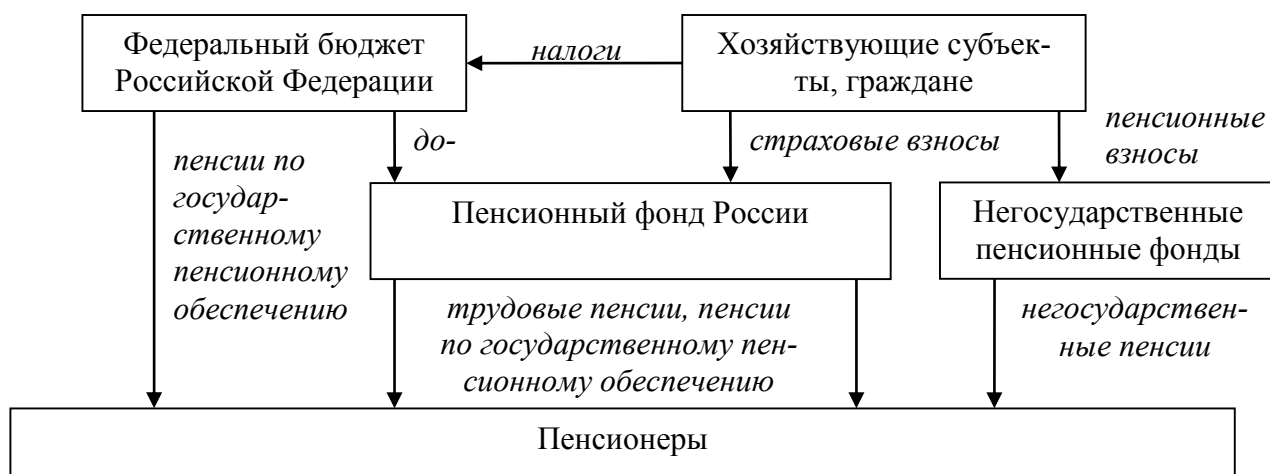


Рис. 4.3. Схема финансовых потоков пенсионной системы России

Конструкция современной российской пенсионной системы соответствует смешанному типу (Модель Бевериджа), применяемому в условиях рыночной экономики. Таковы требования текущей социально-экономической обстановки в стране. В течение всей истории развития пенсионной системы России она реформировалась под те социальные и экономические условия, которые сложились в государстве. При этом периодически менялись методы управления пенсионными рисками – социальное страхование и социальное обеспечение, исходя из того, какой из вышеуказанных методов более эффективно справлялся с задачей покрытия пенсионных рисков.

Очередной этап крупных преобразований в области пенсионной защиты населения России связан с принятием в декабре 2012 г. Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации. В Стратегии обозначены следующие основные цели развития пенсионной системы: 1) гарантирование социально приемлемого уровня пенсионного обеспечения; 2) обеспечение сбалансированности и долгосрочной финансовой устойчивости пенсионной системы¹. Однако следует отметить, что меры предусмотренные Стратегией не позволяют решить ключевую проблему российской пенсионной системы – отсутствие у нее финансовой устойчивости и зависимость от дотаций из федерального бюджета в условиях невысокого уровня государственного пенсионного обеспечения (коэффициент замещения государственной пенсией предыдущего заработка составляет менее 40 %). Кроме того, предусмотренная Стратегией изъятие пенсионных накоплений у граждан, которые не перевели их из государственной управляющей компании до конца 2015 г., станет сдерживающим фактором для развития накопительного компонента национальной пенсионной системы.

¹ Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации // Министерство труда и социальной защиты РФ. URL: <http://www.rosmintrud.ru>.

Анализ каждого этапа эволюции пенсионной системы России, проведенный выше, показал, что пенсионная система реформируется под те социальные, политические и экономические условия, которые сложились в государстве. При этом периодически менялись методы управления пенсионными рисками – социальное страхование и социальное обеспечение, исходя из того, какой из вышеуказанных методов более эффективно справлялся с задачей покрытия пенсионных рисков. На отдельных этапах имела место комбинация обоих методов.

4.3. Механизм обязательного пенсионного страхования России

Систему обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации образуют классические субъекты личного страхования, а так же дополнительные лица:

- страхователь;
- страховщик;
- застрахованное лицо;
- выгодоприобретатель;
- управляющие компании;
- специализированные депозитарии;
- брокеры, осуществляющие операции со средствами пенсионных накоплений;
- кредитные организации;
- страховые организации, страхующие профессиональную ответственность субъектов отношений по инвестированию средств пенсионных накоплений;
- уполномоченный федеральный орган исполнительной власти;
- Центральный банк России.

Страхователи

Страхователями по обязательному пенсионному страхованию являются плательщики страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, т.е. две категории лиц:

- работодатели (в том числе юридические и физические лица);
- индивидуально работающие граждане (в том числе частные предприниматели, частные адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой, частные детективы и т.д.).

Страхователи имеют право:

- 1) участвовать через своих представителей в управлении обязательным пенсионным страхованием;
- 2) бесплатно получать у страховщика информацию о нормативных правовых актах об обязательном пенсионном страховании, а также информацию о размерах обязательного страхового обеспечения, выплаченного застрахованным лицам, за которых страхователь уплачивал страховые взносы;
- 3) обращаться в суд для защиты своих прав;

4) уплачивать дополнительные взносы работодателя в пользу застрахованных лиц на накопительную часть трудовой пенсии.

Страхователи обязаны:

1) зарегистрироваться в территориальных органах Пенсионного фонда России;

2) своевременно и в полном объеме уплачивать страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации и вести учет, связанный с начислением и перечислением страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации;

3) представлять в территориальные органы ПФР документы, необходимые для ведения индивидуального (персонифицированного) учета, а также для назначения (перерасчета) и выплаты обязательного страхового обеспечения;

4) выполнять требования территориальных органов ПФР об устранении выявленных нарушений законодательства Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;

5) обеспечивать реализацию прав застрахованных лиц, вступающих в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии;

6) своевременно и в полном объеме перечислять в Пенсионный фонд Российской Федерации дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии в порядке, а также вести учет, связанный с исчислением, удержанием и перечислением указанных страховых взносов и с уплатой взносов работодателя в пользу застрахованных лиц законом.

Страховщик

Страховщиком по обязательному пенсионному страхованию является Пенсионный фонд России, а также негосударственные пенсионные фонды, в случае, если застрахованное лицо передаст свои накопления, учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета, в негосударственный пенсионный фонд.

Застрахованные лица

Застрахованные лица – это физические лица, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации.

Застрахованными лицами являются граждане России, постоянно или временно проживающие на территории России иностранные граждане или лица без гражданства, а также иностранные граждане или лица без гражданства, временно пребывающие на территории России, заключившие трудовой договор на неопределенный срок либо срочный трудовой договор (срочные трудовые договоры) продолжительностью не менее шести месяцев в общей сложности в течение календарного года:

1) работающие по трудовому договору;

2) самостоятельно обеспечивающие себя работой (индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой);

3) являющиеся членами крестьянских (фермерских) хозяйств;

4) работающие за пределами территории России в случае добровольной уплаты страховых взносов;

5) являющиеся членами семейных (родовых) общин малочисленных народов Севера, Сибири и Дальнего Востока Российской Федерации, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования;

6) священнослужители.

Застрахованные лица имеют право:

1) через представительные органы работников и работодателей участвовать в совершенствовании системы обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации;

2) беспрепятственно получать от работодателя информацию о начислении страховых взносов и осуществлять контроль за их перечислением в Пенсионный фонд Российской Федерации;

3) своевременно и полностью получать обязательное страховое обеспечение за счет средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации;

4) защищать свои права, в том числе в судебном порядке;

5) беспрепятственно получать от работодателя информацию об исчислении и удержании дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, осуществлять контроль за их перечислением в Пенсионный фонд Российской Федерации, а также получать информацию о взносах работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица законом;

6) уплачивать дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии;

7) на передачу средств пенсионных накоплений при переходе застрахованного лица из Пенсионного фонда Российской Федерации в негосударственный пенсионный фонд в размере не менее чем общая сумма гарантируемых средств;

8) на установление накопительной части трудовой пенсии по старости или срочной пенсионной выплаты, единовременной выплаты средств пенсионных накоплений исходя из суммы средств пенсионных накоплений в размере не менее чем общая сумма гарантируемых средств.

Застрахованные лица обязаны:

1) предъявлять ПФР содержащие достоверные сведения документы, являющиеся основанием для назначения и выплаты обязательного страхового обеспечения;

2) сообщать ПФР о всех изменениях, влияющих на выплату обязательного страхового обеспечения;

3) соблюдать установленные для назначения, перерасчета и выплаты обязательного страхового обеспечения условия.

Выгодоприобретатели

Выгодоприобретателями являются физические лица, приобретающие права на получение пенсии и пенсионных накоплений из средств Пенсионного фонда РФ. К выгодоприобретателям относятся две категории лиц:

1) пенсионеры (преобладающая часть выгодоприобретателей);

2) наследники умерших граждан, получающие за них пенсионные накопления в виде наследства.

Если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной части трудовой пенсии по старости или до перерасчета размера этой части данной пенсии с учетом дополнительных пенсионных накоплений, лицам, указанным в *заявлении* застрахованного лица о порядке распределения средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета, производится выплата данных средств.

При отсутствии *заявления* застрахованного лица выплата производится его родственникам, к числу которых относятся его дети, в том числе усыновленные, супруг, родители (усыновители), братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки независимо от возраста и состояния трудоспособности, в следующей последовательности:

1) в первую очередь – детям, в том числе усыновленным, супругу и родителям (усыновителям);

2) во вторую очередь – братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам.

Выплата средств родственникам умершего кормильца одной очереди осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди имеют право на получение средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета умершего кормильца, только при отсутствии родственников первой очереди.

В случае отсутствия у застрахованного лица родственников эти средства учитываются в составе пенсионного резерва ПФР. При этом специальная часть индивидуального лицевого счета застрахованного лица закрывается.

Управляющая компания

Управляющая компания – юридическое лицо, осуществляющее управление средствами пенсионных накоплений.

Существует два типа управляющих компаний:

– управляющая компания, отобранная по конкурсу, – юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, отобранное по конкурсу для осуществления инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных ему в доверительное управление Пенсионным фондом Российской Федерации;

– государственная управляющая компания – юридическое лицо, уполномоченное Правительством Российской Федерации осуществлять инвестирование переданных ему в доверительное управление Пенсионным фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений. В настоящее время государственной управляющей компанией является Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Обязанности управляющей компании:

1) инвестировать средства пенсионных накоплений исключительно в интересах застрахованных лиц;

2) нести ответственность за соответствие инвестирования пенсионных накоплений, средств выплатного резерва и средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, требованиям пенсионного законодательства;

3) осуществлять инвестирование средств пенсионных накоплений разумно и добросовестно, исходя из необходимости обеспечения принципов надежности, ликвидности, доходности и диверсификации;

4) заключить договор со специализированным депозитарием и осуществлять под его контролем операции со средствами пенсионных накоплений, переданными в управление Пенсионным фондом Российской Федерации;

5) совершать сделки за счет средств пенсионных накоплений, используя услуги брокеров, отвечающих требованиям пенсионного законодательства и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, расторгать договоры и принимать меры по истребованию денежных средств в случаях, если брокеры перестали удовлетворять данным требованиям;

6) размещать денежные средства в кредитных организациях, отвечающих требованиям пенсионного законодательства, расторгать договоры, закрывать счета и принимать меры к истребованию денежных средств в случаях, если кредитные организации перестали удовлетворять данным требованиям;

7) регулярно рассчитывать текущую рыночную стоимость и стоимость чистых активов по каждому из инвестиционных портфелей, находящихся в доверительном управлении;

8) осуществлять права акционера в отношении акций, в которые размещены средства пенсионных накоплений, за исключением права голосования на общем собрании акционеров соответствующего акционерного общества по всем вопросам, кроме выплаты дивидендов;

9) продавать ценные бумаги, находящиеся в управлении, как правило, по цене не ниже рыночной, а также покупать ценные бумаги, как правило, по цене не выше рыночной;

10) перечислять в Пенсионный фонд Российской Федерации средства для выплаты накопительной части трудовой пенсии по старости и срочной пенсионной выплаты и выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц, а также средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования, в связи с отказом застрахованного лица от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии или в случае смерти застрахованного лица;

11) страховать риск своей ответственности, которая может наступить вследствие нарушения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, договора доверительного управления средствами выплатного резерва, договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата;

12) поддерживать достаточность собственных средств (капитала) по отношению к общей сумме активов, находящихся в управлении;

13) раскрывать информацию о структуре и составе акционеров (участников);

14) не являться аффилированным лицом специализированного депозитария либо его аффилированных лиц;

15) принять и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики;

16) представлять в Центральный банк Российской Федерации отчет об инвестировании средств пенсионных накоплений, а также отчет о доходах от инвестирования, и представлять указанные отчеты в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений, договором доверительного управления средствами выплатного резерва и договором доверительного управления средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата;

17) информировать Пенсионный фонд Российской Федерации об аннулировании или о приостановлении действия лицензии, а также информировать Центральный банк Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации об изменениях в учредительных документах управляющей компании, о персональном составе ее органов управления, составе персонала и составе аффилированных лиц;

18) обеспечить передачу активов, находившихся в доверительном управлении, Пенсионному фонду Российской Федерации в случае прекращения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, в случае передачи активов в обеспечение прав застрахованных лиц на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании), в случае передачи активов для реализации заявления застрахованного лица об отказе от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии и выборе другого направления их использования или в случае смерти застрахованного лица;

19) обособить каждый инвестиционный портфель, сформированный за счет средств пенсионных накоплений, от других инвестиционных портфелей, иного имущества, находящегося у управляющей компании в доверительном управлении или по другим законным основаниям, а также от собственного имущества управляющей компании;

20) открыть по каждому инвестиционному портфелю отдельный банковский счет в кредитной организации, а также отдельный счет депо в специализированном депозитарии для учета прав на ценные бумаги, приобретенные на средства пенсионных накоплений;

21) принять и соблюдать внутренний регламент совершения операций со средствами пенсионных накоплений, отражающий особенности деятельности по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений;

22) обеспечить передачу активов, находившихся в доверительном управлении, Пенсионному фонду Российской Федерации в случае прекращения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений и договора доверительного управления средствами выплатного резерва.

Специализированный депозитарий

Специализированный депозитарий – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющее лицензии на осуществление депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозита-

рия инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Обязанности специализированного депозитария:

1) осуществлять контроль за соответствием деятельности по распоряжению средствами пенсионных накоплений, переданными в доверительное управление управляющим компаниям Пенсионным фондом Российской Федерации, требованиям пенсионного законодательства и инвестиционной декларации;

2) нести солидарную ответственность с управляющей компанией, заключившей договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений;

3) открыть отдельный счет депо на имя каждой управляющей компании, с которой заключен договор об оказании услуг специализированного депозитария, для учета прав на ценные бумаги, приобретенные на средства пенсионных накоплений для каждого инвестиционного портфеля;

4) осуществлять учет прав на ценные бумаги и учет перехода прав на ценные бумаги, приобретенные в результате инвестирования средств пенсионных накоплений, а также хранение сертификатов ценных бумаг;

5) принимать и хранить копии всех первичных документов в отношении средств пенсионных накоплений, переданных Пенсионным фондом Российской Федерации в доверительное управление управляющим компаниям;

6) осуществлять контроль за определением стоимости чистых активов, находящихся в управлении управляющих компаний;

7) осуществлять контроль за перечислением в Пенсионный фонд Российской Федерации средств на выплаты за счет средств пенсионных накоплений;

8) уведомлять Центральный банк Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации, соответствующую управляющую компанию о выявленных в ходе осуществления контроля существенных нарушениях не позднее одного рабочего дня, следующего за днем их выявления;

9) представлять в Центральный банк Российской Федерации отчетность о выполнении операций, видах и стоимости ценных бумаг, учитываемых в соответствии с договорами об оказании услуг специализированного депозитария управляющей компании, в порядке, по формам и в сроки, которые установлены нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, и представлять указанную отчетность в государственную управляющую компанию, в государственную управляющую компанию средствами выплатного резерва, в управляющую компанию, отобранную по конкурсу, в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с договорами об оказании услуг специализированного депозитария;

10) информировать Пенсионный фонд Российской Федерации об аннулировании или о приостановлении действия лицензии в порядке и сроки, которые установлены договором об оказании услуг специализированного депозитария, а также информировать Центральный банк Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации об изменениях в учредительных документах, о персональном составе органов управления, составе персонала и составе аффилированных лиц специализированного депозитария в порядке и сроки, которые установлены нормативными актами Центрального банка Российской Федерации и договором об оказании услуг специализированного депозитария;

11) представлять в Центральный банк Российской Федерации информацию о сделках, совершаемых управляющей компанией со средствами пенсионных накоплений, а также о стоимости чистых активов, находящихся в управлении по договорам доверительного управления средствами пенсионных накоплений, в порядке и сроки, которые установлены нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, и представлять указанную информацию в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с договором об оказании услуг специализированного депозитария;

12) регистрировать в Центральном банке Российской Федерации регламент специализированного депозитария по осуществлению контроля за деятельностью по инвестированию средств пенсионных накоплений и все вносимые в него изменения. Этот регламент должен содержать правила по осуществлению контроля за распоряжением средствами пенсионных накоплений, переданными в доверительное управление управляющим компаниям, и активами, в которые инвестированы эти средства, формы применяемых документов и порядок документооборота при осуществлении такого контроля;

13) обеспечить передачу своих прав и обязанностей в отношении средств пенсионных накоплений другому специализированному депозитарию в случае прекращения (расторжения) договора об оказании услуг специализированного депозитария в порядке и сроки, которые установлены этим договором;

14) обеспечить процесс передачи активов от управляющей компании Пенсионному фонду Российской Федерации в случае прекращения (расторжения) договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений и в случае передачи активов в обеспечение права застрахованных лиц на выбор инвестиционного портфеля (управляющей компании), кроме того, процесс передачи активов от государственной управляющей компании, с которой прекращается договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений, вновь назначенной государственной управляющей компании, а также процесс передачи активов от государственной управляющей компании средствами выплатного резерва, с которой прекращаются договоры доверительного управления средствами выплатного резерва и средствами пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, вновь назначенной государственной управляющей компании средствами выплатного резерва;

15) страховать риск своей ответственности, которая может наступить вследствие нарушения договора об оказании услуг специализированного депозитария;

16) не совмещать свою деятельность специализированного депозитария с другими видами лицензируемой деятельности, за исключением депозитарной или банковской, с депозитарной деятельностью, которая связана с проведением на основании соглашений с организаторами торговли или клиринговой организацией депозитарных операций по договорам с ценными бумагами, заключенным на организованных торгах;

17) поддерживать достаточность собственных средств (капитала) относительно объема обслуживаемых активов;

- 18) раскрывать информацию о структуре и составе акционеров (участников);
- 19) не являться аффилированным лицом ни одной из управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление средствами пенсионных накоплений, либо аффилированных лиц указанных управляющих компаний;
- 20) принять и неукоснительно соблюдать кодекс профессиональной этики;
- 21) соблюдать иные требования, предусмотренные российским законодательством и соответствующими ему договорами с Пенсионным фондом Российской Федерации и управляющими компаниями.

Брокеры, осуществляющие операции со средствами пенсионных накоплений

Размещение пенсионных накоплений в разрешенные активы осуществляется управляющими компаниями через услуги брокеров.

К осуществлению операций со средствами пенсионных накоплений допускается *брокер*, если он удовлетворяет следующим требованиям:

- 1) имеет лицензию на профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг Российской Федерации в качестве брокера и опыт работы не менее пяти лет;
- 2) имеет собственные средства в размере не менее 25 млн р.;
- 3) являются участником биржевых торгов, на которых совершаются сделки с ценными бумагами.

Брокер, осуществляющий операции со средствами пенсионных накоплений, обязан:

- 1) открыть в кредитной организации, отвечающей требованиям, установленным законодательством, отдельный банковский счет (специальный брокерский счет) для учета на нем денежных средств, поступивших брокеру в соответствии с заключенным с управляющей компанией договором;
- 2) вести обособленный учет денежных средств, поступивших от управляющей компании по каждому инвестиционному портфелю;
- 3) обеспечивать Центральному банку Российской Федерации доступ к первичным документам сделок с управляющей компанией;
- 4) принять и соблюдать кодекс профессиональной этики закона.

Не может быть допущена к операциям со средствами пенсионных накоплений в качестве брокера организация в случае, если:

- к ней применялись процедуры банкротства либо санкции в виде аннулирования действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг в течение последних двух лет;
- данная организация является аффилированным лицом управляющей компании или специализированного депозитария.

Страховые организации, страхующие ответственность субъектов отношений по инвестированию средств пенсионных накоплений

Специализированный депозитарий обязан страховать риск своей ответственности перед Пенсионным фондом России и управляющими компаниями за нарушения договоров об оказании услуг специализированного депозитария, вызванные ошибками, небрежностью или умышленными противоправными действиями (бездействием) работников специализированного депозитария либо

умышленными противоправными действиями иных лиц. К данным противоправным действиям (бездействию) относятся преступления в сфере компьютерной информации, преступления, направленные против интересов службы в коммерческих и иных организациях, преступления в сфере экономики и другие правонарушения.

Управляющие компании обязаны страховать риск своей ответственности перед Пенсионным фондом России за нарушения договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений, вызванные ошибками, небрежностью или умышленными противоправными действиями работников управляющей компании либо умышленными противоправными действиями (бездействием) иных лиц. К данным противоправным действиям (бездействию) относятся преступления в сфере компьютерной информации, преступления, направленные против интересов службы в коммерческих и иных организациях, преступления в сфере экономики и другие правонарушения.

Страховая сумма, в пределах которой страховщик обязуется произвести выплату страхового возмещения при наступлении каждого страхового случая в течение срока действия договора обязательного страхования ответственности специализированного депозитария, не может быть менее 300 млн р.

Страховая сумма, в пределах которой страховщик обязуется произвести выплату страхового возмещения при наступлении каждого страхового случая в течение срока действия договора обязательного страхования ответственности управляющей компании, не может быть менее:

- 5 % суммы средств пенсионных накоплений, переданных в управление этой управляющей компании, если указанная сумма составляет не более 6 млрд р.;
- 300 млн р., если сумма средств пенсионных накоплений, переданных в управление этой управляющей компании, превышает 6 млрд р.

Обязательное страхование ответственности специализированного депозитария и управляющих компаний осуществляют *страховые организации*, отвечающие требованиям:

1) имеющие лицензию на осуществление обязательного страхования ответственности субъектов отношений по инвестированию средств пенсионных накоплений;

2) имеющие собственные средства в размере не менее 3 млрд р. либо осуществляющие указанное обязательное страхование в порядке сострахования с другими страховыми организациями, имеющими в совокупности собственные средства в размере не менее 3 млрд р.;

3) имеющие опыт страхования ответственности специализированного депозитария и управляющей компании не менее трех лет.

Договор обязательного страхования ответственности субъектов отношений по инвестированию средств пенсионных накоплений не может быть заключен со страховой организацией, если:

1) к ней применялись процедуры банкротства либо санкции в виде приостановления или аннулирования действия лицензии на осуществление страховой деятельности в течение последних двух лет;

2) она является аффилированным лицом специализированного депозитария или управляющей компании, с которыми у Пенсионного фонда Российской Федерации заключены договоры, либо аффилированным лицом их аффилированных лиц.

Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти

Уполномоченный Правительством Российской Федерации федеральный орган исполнительной власти по регулированию, контролю и надзору в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений осуществляет регулирование, контроль и надзор в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений. Уполномоченный федеральный орган исполнительной власти:

1) принимает нормативные правовые акты по вопросам инвестирования средств пенсионных накоплений;

2) осуществляет контроль за соблюдением Пенсионным фондом Российской Федерации законодательства Российской Федерации о формировании и об инвестировании средств пенсионных накоплений;

3) направляет Пенсионному фонду Российской Федерации, специализированному депозитарию, управляющим компаниям, брокерам, кредитным организациям и негосударственным пенсионным фондам, осуществляющим деятельность по обязательному пенсионному страхованию, запросы о предоставлении информации, связанной с осуществлением ими деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений;

4) рассматривает отчеты Пенсионного фонда Российской Федерации о поступлении страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, а также дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, и взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, и направлении на инвестирование средств пенсионных накоплений, о средствах, учтенных в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, выплатах за счет средств пенсионных накоплений, а также о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление управляющим компаниям.

Центральный банк России

Центральный банк Российской Федерации осуществляет следующие функции:

1) принимает нормативные акты по вопросам инвестирования средств пенсионных накоплений;

2) осуществляет контроль за инвестированием Пенсионным фондом Российской Федерации средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя в пользу застрахованного лица, поступивших в течение финансового года в Пенсионный фонд Российской Федерации, аккумулируемых Пенсионным фондом Российской Федерации и подлежащих инвестированию им;

3) осуществляет контроль за соблюдением специализированным депозитарием, управляющими компаниями, брокерами, кредитными организациями и негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими деятельность по обязательному пенсионному страхованию, законодательства Российской Федерации о формировании и об инвестировании средств пенсионных накоплений;

4) направляет Пенсионному фонду Российской Федерации запросы о предоставлении информации, связанной с осуществлением им деятельности по инвестированию средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя в пользу застрахованного лица, поступивших в течение финансового года в Пенсионный фонд Российской Федерации, аккумулируемых Пенсионным фондом Российской Федерации и подлежащих инвестированию им, а также иной информации;

5) направляет специализированному депозитарию, управляющим компаниям, брокерам, кредитным организациям и негосударственным пенсионным фондам, осуществляющим деятельность по обязательному пенсионному страхованию, запросы о предоставлении информации, связанной с осуществлением ими деятельности по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также иной информации;

6) выдает предписания Пенсионному фонду Российской Федерации об устранении выявленных нарушений при инвестировании Пенсионным фондом Российской Федерации средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя в пользу застрахованного лица, поступивших в течение финансового года в Пенсионный фонд Российской Федерации, аккумулируемых Пенсионным фондом Российской Федерации и подлежащих инвестированию им;

7) выдает предписания специализированному депозитарию, управляющим компаниям, брокерам, кредитным организациям и негосударственным пенсионным фондам, осуществляющим деятельность по обязательному пенсионному страхованию, об устранении выявленных нарушений законодательства Российской Федерации о формировании и об инвестировании средств пенсионных накоплений;

8) рассматривает отчеты Пенсионного фонда Российской Федерации об инвестировании им средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя в пользу застрахованного лица, поступивших в течение финансового года в Пенсионный фонд Российской Федерации, аккумулируемых Пенсионным фондом Российской Федерации и подлежащих инвестированию им;

9) рассматривает отчеты аудиторских организаций по отчетности субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений;

10) устанавливает порядок, формы и сроки отчетности субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, в

том числе отчетности Пенсионного фонда Российской Федерации, связанной с инвестированием средств страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, взносов работодателя в пользу застрахованного лица, поступивших в течение финансового года в Пенсионный фонд Российской Федерации, аккумулируемых Пенсионным фондом Российской Федерации и подлежащих инвестированию им;

11) публикует ежегодно в средствах массовой информации отчетность о средствах пенсионных накоплений и финансовых результатах их инвестирования, а также отчеты аудиторских организаций по отчетности субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений;

12) обращается в суд с исками о защите прав и законных интересов собственника средств пенсионных накоплений, об устранении последствий нарушений законодательства Российской Федерации и о возмещении вреда, причиненного специализированным депозитарием или управляющими компаниями в результате нарушений законодательства Российской Федерации.

При осуществлении контроля за Пенсионным фондом Российской Федерации, специализированным депозитарием, управляющими компаниями, брокерами, кредитными организациями и негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими деятельность по обязательному пенсионному страхованию, Центральный банк Российской Федерации вправе:

1) проводить плановые проверки не чаще одного раза в год;

2) проводить внеплановые проверки в случае обнаружения признаков соответствующих нарушений, в том числе на основании отчетов, уведомлений специализированного депозитария о выявлении нарушений, жалоб (заявлений, обращений) граждан и юридических лиц, сведений, полученных из средств массовой информации;

3) получать от указанных лиц и их работников необходимые документы, информацию (в том числе информацию, доступ к которой ограничен или запрещен) и объяснения в письменной или устной форме;

4) обращаться в органы, осуществляющие оперативно-розыскную деятельность, с просьбой о проведении оперативно-розыскных мероприятий.

Отношения между субъектами обязательного пенсионного страхования строятся по классической схеме личного страхования, отраженной на рис. 4.4.

Страхователи уплачивают страховщику страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, которыми являются индивидуальные возмездные обязательные платежи, уплачиваемые в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации и персональным целевым назначением которых является обеспечение права гражданина на получение пенсии по обязательному пенсионному страхованию в размере, эквивалентном сумме страховых взносов, учтенной на его индивидуальном лицевом счете.

Страховщик обеспечивает застрахованному лицу страховую защиту от 3 социальных рисков: старости, инвалидности, смерти.

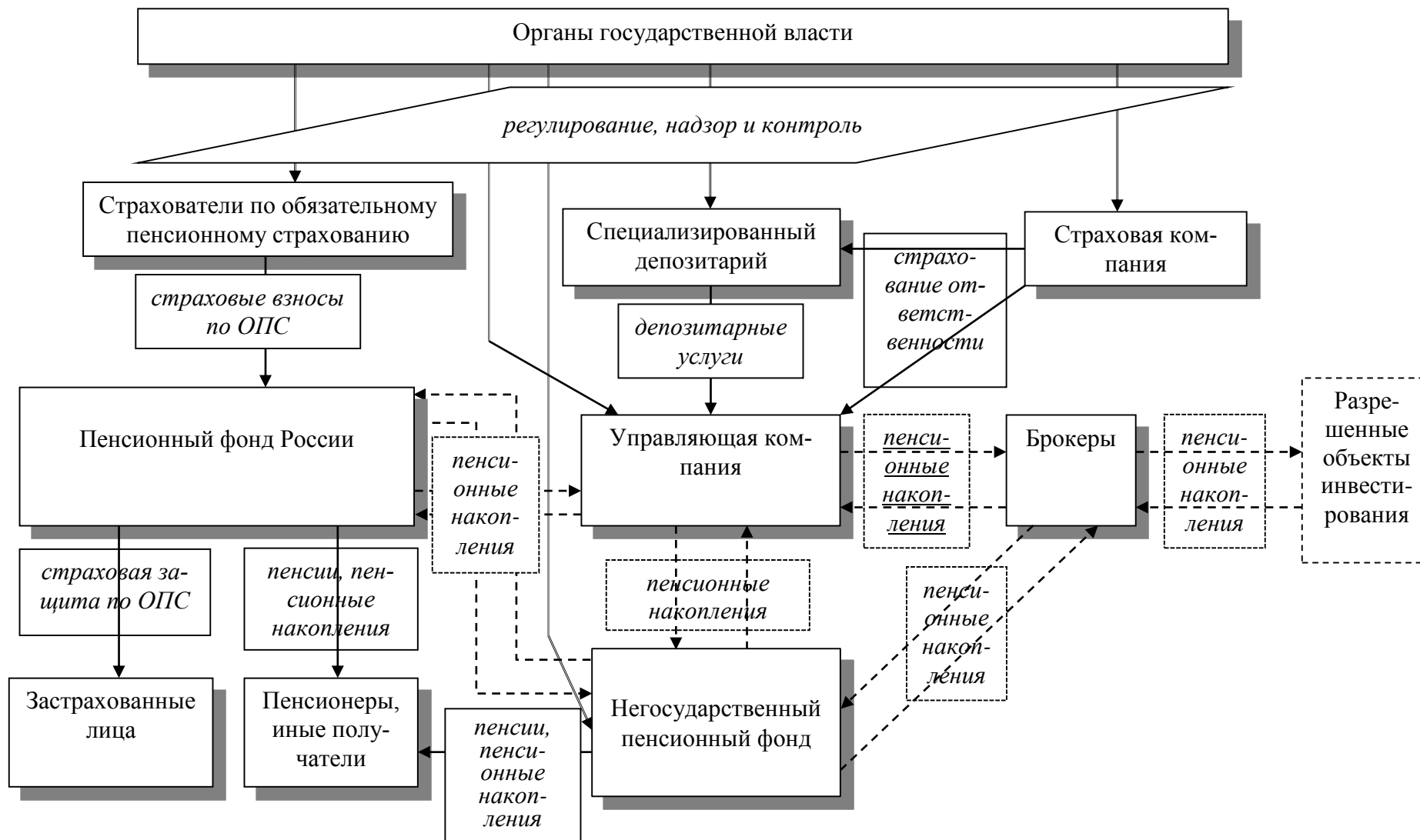


Рис. 4.4. Механизм обязательного пенсионного страхования России

Страховщик осуществляет обязательное страховое обеспечение выгодоприобретателя, к чему относится исполнение страховщиком своих обязательств перед выгодоприобретателем при наступлении страхового случая посредством выплаты трудовой пенсии, социального пособия на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти.

Органы государственной власти Российской Федерации обеспечивают контроль за субъектами обязательного пенсионного страхования и регулирование функционирования системы обязательного пенсионного страхования России.

Страховщик передает пенсионные накопления управляющим компаниям.

Управляющие компании осуществляют инвестирование пенсионных накоплений используя услуги брокеров.

Специализированные депозитарии контролируют управление управляющими компаниями пенсионных накоплений.

Кредитные организации осуществляют расчетные операции с денежными средствами, в которые размещены пенсионные накопления.

Страховые компании страхуют ответственность управляющих компаний и специализированных депозитариев.

4.4. Пенсионный фонд России в системе обязательного пенсионного страхования

Главная роль в системе обязательного пенсионного страхования России принадлежит Пенсионному фонду России (ПФР). А.Г. Грязнова дает следующее определение данному финансовому институту: «Пенсионный фонд России – фонд денежных средств, образуемых вне федерального бюджета, предназначенный для финансового обеспечения защиты граждан от особого вида социального риска – утраты заработка (или другого постоянного дохода) вследствие потери трудоспособности при наступлении старости, инвалидности; для нетрудоспособных членов семьи – смерти кормильца; для отдельных категорий трудящихся – длительного выполнения определенной профессиональной деятельности»¹.

Вместе с тем данное определение несколько не согласуется с официально установленным определением Пенсионного фонда России, который в соответствии с положением, утвержденным Постановлением Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г. № 2122-1, является «самостоятельным финансово-кредитным учреждением, осуществляющим государственное управление финансами пенсионного обеспечения в Российской Федерации». А.К. Соловьев развивает данное определение пенсионного фонда: «пенсионный фонд – финансово-кредитная организация, занимающаяся разноплановой деятельностью, которая заключается в аккумулировании денежных средств и их использовании для выплат пенсий и пособий участникам»².

¹ Финансы: учебник / под ред. А.Г. Грязновой. М., 2004. С. 440.

² Соловьев А.К. Проблемы развития пенсионной системы России (экономический аспект): дис. ... д-ра экон. наук. М., 1998. С. 63.

Наблюдается явная несогласованность данных определений пенсионного фонда. Составители определений пенсионного фонда используют разные подходы к раскрытию его содержания, с одной стороны, дают оценку финансовых потоков, складывающихся в системе обязательного пенсионного страхования, с другой – определяют место пенсионного фонда в системе социальных отношений, как юридического лица. По нашему мнению, обе группы определений пенсионного фонда являются верными только отчасти, так как не раскрывают всего содержания финансовых процессов, участником которых является Пенсионный фонд России в рамках финансового механизма обязательного пенсионного страхования. Поэтому, по нашему мнению, Пенсионный фонд России следует рассматривать с двух позиций:

1. Институциональной.
2. Финансовой.

В соответствии с первым (*институциональным*) подходом Пенсионный фонд России – это некоммерческая организация, исключительным видом деятельности которой является обеспечение обязательного пенсионного страхования, включая аккумулирование страховых взносов и других обязательных платежей, выплату государственных пенсий и осуществление иных функций, связанных с осуществлением социальной защиты населения страны.

Финансовый подход позволяет рассматривать Пенсионный фонд России как совокупность денежных средств, аккумулированных для осуществления обязательного пенсионного страхования.

В отечественной практике обязательного пенсионного страхования термин «пенсионный фонд» присвоен как государственной организации, управляющей средствами обязательного пенсионного страхования, так и денежному фонду, сформированному для осуществления обязательного пенсионного страхования.

Обобщая оба отмеченных подхода, дадим следующее определение пенсионного фонда. **Пенсионный фонд России** – это специализированная некоммерческая организация и фонд денежных средств, образованные для осуществления обязательного пенсионного страхования населения страны на основе выплаты государственных пенсий за счет поступивших от страхователей обязательных платежей.

Пенсионный фонд России (ПФР) был образован 22 декабря 1990 г. (Постановление Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 г. № 442-1 «Об организации Пенсионного фонда РСФСР») посредством выделения из Фонда государственного социального страхования СССР. Учредителем ПФР являлся Верховный Совет РСФСР.

Указом Президента РФ от 9 марта 2004 г. № 314 координация деятельности ПФР возложена на Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации.

Пенсионный фонд России является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и своим наименованием. Местонахождение центральных органов управления Пенсионного фонда России – город Москва.

К задачам Пенсионного фонда России относятся:

- 1) аккумулирование страховых взносов;
- 2) назначение, перерасчет и выплата государственных пенсий, включая организацию их доставки и пересылки, а также методическое обеспечение этой деятельности;
- 3) организация и ведение единого банка данных, содержащего сведения о пенсионерах, страхователях по обязательному пенсионному страхованию;
- 4) осуществление контроля:
 - за своевременным и полным поступлением в ПФР страховых взносов (при участии налоговых органов),
 - за правильностью расходования средств ПФР;
- 5) организация учета обязательных платежей;
- 6) регистрация плательщиков обязательных платежей;
- 7) организация и ведение персонифицированного учета застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования;
- 8) капитализация средств обязательного пенсионного страхования;
- 9) участие в финансировании программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан;
- 10) осуществление экспертизы проектов нормативных правовых актов по вопросам, относящимся к компетенции ПФР;
- 11) ведение разъяснительной работы среди населения и юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции ПФР;
- 12) изучение и обобщение практики применения нормативных правовых актов Российской Федерации по вопросам, относящимся к компетенции ПФР, разработка и внесение предложений по совершенствованию законодательства в области обязательного пенсионного страхования;
- 13) проведение научно-исследовательских работ и подготовка специалистов в области обязательного пенсионного страхования;
- 14) осуществление международного сотрудничества от имени Российской Федерации по вопросам, относящимся к компетенции ПФР, участие в разработке и реализации международных договоров Российской Федерации по вопросам, касающимся пенсионного страхования.

Система управления ПФР имеет разветвленную структуру, которая приведена на рис. 4.5.

Руководство деятельностью ПФР осуществляет Правление ПФР. Состав Правления ПФР формируется из лиц, входящих в него по должности: Председатель Правления ПФР, первый заместитель Председателя Правления ПФР, заместители Председателя Правления ПФР, Исполнительный директор ПФР, лиц, представляющих в нем на постоянной основе (представители Правительства Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации), а также представителей отделений ПФР.

Председатель Правления ПФР назначается на должность и освобождается от должности Президентом Российской Федерации, а его заместители – Правительством Российской Федерации. Персональный состав Правления ПФР, за исключением лиц, входящих в него по должности, утверждается Правитель-

ством Российской Федерации по представлению Председателя Правления ПФР.

Решения Правления ПФР оформляются постановлениями и распоряжениями. Заседания Правления ПФР созываются по инициативе Председателя Правления ПФР или не менее чем одной трети членов Правления ПФР по мере необходимости, но не реже одного раза в три месяца.



Рис. 4.5. Организационная структура Пенсионного фонда России

Правление Пенсионного фонда России выполняет следующие функции:

- 1) осуществляет контроль за целевым расходованием средств государственного пенсионного страхования;
- 2) определяет перспективные и текущие задачи ПФР;
- 3) принимает решения о создании (реорганизации) и ликвидации территориальных органов ПФР;
- 4) утверждает сметы расходов территориальных органов ПФР, отчеты об их исполнении;
- 5) утверждает структуру и штатное расписание Исполнительной дирекции ПФР, территориальных органов ПФР, аппарата ревизионной комиссии ПФР;
- 6) назначает на должность и освобождает от должности Исполнительного директора ПФР и его заместителей, председателя ревизионной комиссии ПФР и его заместителей, руководителей территориальных органов ПФР;
- 7) утверждает положения об Исполнительной дирекции ПФР, территориальных органах ПФР, ревизионной комиссии ПФР и ее аппарате;

8) издает в пределах своей компетенции акты по вопросам, относящимся к деятельности ПФР;

9) несет ответственность за выполнение ПФР своих задач;

10) назначает аудитора ПФР;

11) решает другие вопросы, относящиеся к компетенции ПФР.

Текущую деятельность ПФР обеспечивает постоянно действующий исполнительный орган – Исполнительная дирекция ПФР. Работой Исполнительной дирекции ПФР руководит Исполнительный директор ПФР. Для осуществления контроля деятельности Исполнительной дирекции ПФР и отделений ПФР образуется ревизионная комиссия ПФР.

Первоначально, после своего создания в 1991 г., ПФР не осуществлял назначение и выплату пенсий, данную функцию как и ранее выполняли местные органы социальной защиты населения. Однако уже с 1992 г. в некоторых субъектах Российской Федерации для оптимизации процесса государственного пенсионного обеспечения эти функции стали передаваться отделениям ПФР, которые создавали единые пенсионные службы. К началу 2000 г. единые пенсионные службы были созданы на территории 22 субъектов Российской Федерации, из которых 14 полностью функционировали в условиях Единой пенсионной службы, 8 – на уровне отдельных районов и городов¹. Положительный эффект работы единого органа аккумулирования пенсионных взносов, хранящего информацию о застрахованных лицах, осуществляющего назначение и выплату пенсий обусловил полную передачу функций по работе с пенсионерами по вопросам назначения и выплате государственных пенсий от органов социальной защиты населения отделениям ПФР по всей стране в 2003 г.

Расширение функций ПФР происходит регулярно. Как отмечал Г.Н. Батанов, будучи председатель правления ПФР: «на ПФР возложено выполнение ряда социальных программ, лежащих за пределами непосредственно пенсионного обеспечения. Так, с 2000 г. фондом финансируются программы адресной социальной помощи пенсионерам и инвалидам, укрепления материально-технической базы государственных и муниципальных учреждений социального обслуживания населения. В 2005 г. в связи с празднованием 60-летия Победы в Великой Отечественной войне 1941–1945 гг. проведены юбилейные мероприятия и оказана помощь ветеранам Великой Отечественной войны. На эти цели ПФР было ассигновано 1,1 млрд р. С 2005 г. органам ПФР поручено осуществлять выплату ежемесячных денежных выплат федеральным льготополучателям. С 2006 года фонду предстоит осуществлять выплаты Героям Советского Союза, России, Социалистического Труда, полным кавалерам орденов Славы и Трудовой Славы»².

Большой объем средств ПФР направляется на выполнение нестраховых функций. В 2005 г. в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 16 апреля 2005 г. № 226 «Об утверждении правил финансирования в 2005 году расходов на социальные программы, включая оказание адресной социальной

¹ Финансы / под ред. А.Г. Грязновой. С. 450–451.

² Батанов Г.Н. Этапы пути // Пенсионное обеспечение. 2006. № 4. С. 3.

помощи неработающим пенсионерам, и на проведение мероприятий по ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий в части оказания адресной социальной помощи неработающим пенсионерам за счет средств Пенсионного фонда РФ» ПФР финансировал социальные программы, предусматривавшие расходы:

1) на укрепление материально-технической базы государственных и муниципальных стационарных и полустационарных учреждений социального обслуживания населения, включая приобретение технологического и реабилитационного оборудования, предметов длительного пользования, а также на капитальный ремонт и строительство объектов учреждений социального обслуживания, осуществляемые в целях ликвидации очередности на размещение в этих учреждениях пенсионеров и обеспечения соблюдения санитарных норм при их размещении, завершение которых предусматривается в 2005 г.;

2) оказание адресной социальной помощи неработающим пенсионерам, включая:

- приобретение средств индивидуальной реабилитации, предметов первой необходимости и осуществление подписки на периодические печатные издания (в том числе для пенсионеров, проживающих в учреждениях социального обслуживания),

- предоставление единовременной материальной помощи,

- газификацию домовладений неработающих пенсионеров при наличии в населенных пунктах распределительных газовых сетей или при вводе их в эксплуатацию в 2005 г.,

- осуществление мероприятий, связанных с празднованием Дня Победы, проведением Дня пожилого человека и Дня инвалида.

Наиболее значительный объем работ был возложен на ПФР с 2005 г. в связи с проведением монетизации льгот в соответствии с федеральным законом от 22 августа 2004 г. № 122-ФЗ «О внесении изменений в законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием федеральных законов «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации» и «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации»». Данным законом был модернизирован механизм финансирования предоставляемых гражданам отдельных льгот путем установления ежемесячных денежных выплат (ЕДВ). Законом от 22 августа 2004 г., а также приказом Министерства здравоохранения и социального развития РФ от 30 сентября 2004 г. № 143 «Об органе, осуществляющем ведение федерального регистра лиц, имеющих право на получение государственной социальной помощи» функции по установлению и выплате ЕДВ, а также по ведению федерального регистра лиц, имеющих право на получение государственной социальной помощи возложены на территориальные органы ПФР.

Таблица 4.9

Исполнение бюджета Пенсионного фонда России в 2002–2013 гг., млрд р.

Показатель	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Доходы, всего	815,5	843,1	1 015,8	1 349,6	1 637,6	1 946,8	2 730,2	3 222,6	4 610,1	5 255,6	5 890,4	6 388,4
Страховые взносы на выплату страховой части трудовой пенсии	260,3	341,2	405,7	550,7	693,0	878,6	992,6	991,0	1 591,5	2 443,3	2 544,7	2 836,8
Страховые взносы на выплату накопительной части трудовой пенсии	37,5	47,6	72,0	72,8	94,3	131,3	253,6	270,5	328,1	380,4	433,7	502,5
Средства федерального бюджета на выплату базовой части трудовой пенсии	331,6	368,2	441,3	436,1	501,2	590,0	852,9	984,4	0,0	0,0	0,0	0,0
Средства федерального бюджета на выплату пенсий по государственному пенсионному обеспечению	45,2	51,6	61,6	75,3	83,4	103,9	142,0	182,3	250,5	278,4	268,1	287,5
Средства федерального бюджета на осуществление ежемесячных денежных выплат	0,0	0,0	0,0	116,8	176,3	206,0	246,9	285,2	316,8	340,7	338,4	338,6
Средства федерального бюджета на выплату материнского капитала	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	44,3	98,6	174,3	207,7	241,3
Средства федерального бюджета на валоризацию расчетного пенсионного капитала	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	502,2	505,7	566,2	587,4
Средства федерального бюджета на покрытие дефицита ПФР	0,0	0,0	0,0	30,0	49,7	0,0	197,1	399,3	1 316,3	924,4	1 033,1	942,8
Прочие доходы	140,9	34,5	35,2	67,9	39,7	37,0	45,1	65,6	206,1	208,4	498,5	651,5

Показатель	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Расходы, всего	789,6	804,1	967,5	1 299,1	1 537,3	1 786,5	2 357,8	3 008,7	4 249,2	4 922,1	5 451,2	6 378,5
Расходы на выплату базовой части трудовой пенсии	604,7	267,8	316,5	439,2	502,5	590,4	853,1	979,3	0,0	0,0	0,0	0,0
Расходы на выплату страховой части трудовой пенсии		454,7	551,7	604,9	699,4	805,8	1 023,9	1 394,5	3 380,0	3 755,3	4 157,4	4 832,8
Выплата пенсий по государственному пенсионному обеспечению	45,2	51,6	61,6	75,3	83,4	102,0	142,0	172,7	230,4	255,8	285,4	326,7
Осуществление ежемесячных денежных выплат	0,0	0,0	0,0	120,9	182,1	205,1	235,2	263,4	293,7	297,7	325,3	352,6
Предоставление материнского капитала	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	42,0	97,6	171,2	212,3	237,4
Передача средств пенсионных накоплений в негосударственные пенсионные фонды	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	29,4	66,9	236,7	246,9	372,3
Обеспечение текущей деятельности Пенсионного фонда России	16,4	21,3	25,0	32,6	36,7	42,4	48,9	61,8	68,3	84,6	92,8	95,6
Прочие расходы	123,3	8,7	12,7	26,2	33,2	40,8	54,7	65,6	112,3	120,8	131,1	161,1

Примечание: таблица составлена на основе данных, представленных в федеральных законах об отчетах об исполнении бюджетов Пенсионного фонда России за соответствующий год; показатели за 2012–2013 гг. получены на основе данных Федерального казначейства РФ (<http://www.goskazna.ru>).

По своему содержанию работа ПФР по назначению и выплате ЕДВ совершенно не соответствует роли общегосударственного страховщика по обязательному пенсионному страхованию – функции государственного органа социальной защиты переданы автономной организации, первоначально созданной для осуществления страхования населения страны от пенсионных рисков. Хотя нельзя не согласиться с определенной логичностью привлечения ПФР к данной работе – ПФР в своем большинстве работает с получателями ЕДВ и дополнительная работа по назначению и выплате ЕДВ облегчается располагаемой ПФР информацией о российских гражданах в системе персонифицированного учета. О причинах, побудивших возложить данную работу на ПФР рассказывала заместитель председателя правления ПФР Л.И. Чижик: «ПФР и его территориальные органы составляют единую централизованную систему органов, в которой нижестоящие органы подотчетны вышестоящим... Опыт в сфере назначения и выплаты пенсий незаменим при осуществлении ЕДВ, поскольку технология установления и выплаты ЕДВ практически идентична технологии, используемой при назначении и выплате пенсий... Большинство граждан, имеющих право на ЕДВ, являются пенсионерами и соответственно клиентами ПФР. Так, из 45 категорий «льготников» более 25 являются получателями пенсий в территориальных органах ПФР. Информация о большинстве граждан, имеющих право на ЕДВ, имеется в ПФР... В территориальных органах ПФР налажена работа с населением»¹.

Общий перечень доходных источников бюджета Пенсионного фонда России и направления расходования его средств в 2002–2013 гг. приведены в табл. 4.9.

4.5. Ведение персонифицированного учета для целей обязательного пенсионного страхования

Персонифицированный учет – учет сведений о каждом застрахованном лице в Российской Федерации используемых для целей обязательного пенсионного страхования.

Персонифицированный учет представляет собой один из элементов работы ПФР, призванный обеспечить достоверный и систематический учет сведений о застрахованных лицах, сведений о страховом стаже, заработной плате (доходе), начисленных и уплаченных страховых взносах застрахованных лиц, а также о плательщиках страховых взносов.

Персонифицированный учет был введен в Российской Федерации в качестве эксперимента с 1 января 1996 г. на территории отдельных административно-территориальных единиц пяти субъектов Российской Федерации. С 1 января 1997 г. применение персонифицированного учета было распространено на всю территорию Российской Федерации.

¹ Чижик Л.И. Роль ПФР в реализации преобразований в области социальных льгот // Вестник государственного социального страхования. 2005. № 1. С. 18–19.

Задачи персонифицированного учета:

- 1) создание условий для назначения пенсий в соответствии с результатами труда каждого застрахованного лица;
- 2) обеспечение достоверности сведений о стаже и заработке, определяющих размер пенсии при ее назначении;
- 3) создание информационной базы для реализации и совершенствования пенсионного законодательства Российской Федерации, а также для назначения пенсий на основе страхового стажа застрахованных лиц и их страховых взносов;
- 4) развитие заинтересованности застрахованных лиц в уплате страховых взносов в ПФР;
- 5) создание условий для контроля за уплатой страховых взносов застрахованными лицами;
- 6) информационная поддержка прогнозирования расходов на выплату пенсий, определения тарифа страховых взносов в ПФР и расчета макроэкономических показателей, касающихся государственного пенсионного страхования;
- 7) упрощение порядка и ускорение процедуры назначения трудовых пенсий застрахованным лицам.

Организация персонифицированного учета

Органом, осуществляющим персонифицированный учет, является Пенсионный фонд Российской Федерации.

Организацию персонифицированного учета в субъектах Российской Федерации осуществляют территориальные органы ПФР.

Персонифицированный учет в Российской Федерации организуется в соответствии с определенными принципами:

- 1) единства и федерального характера обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации;
- 2) всеобщности и обязательности уплаты страховых взносов в ПФР и учета сведений о застрахованных лицах;
- 3) доступности для каждого застрахованного лица сведений о нем, которыми располагают органы ПФР, осуществляющие индивидуальный (персонифицированный) учет;
- 4) использования сведений о застрахованных лицах, которыми располагают органы ПФР, для целей пенсионного обеспечения и целей обязательного медицинского страхования;
- 5) соответствия сведений о суммах страховых взносов, представляемых каждым плательщиком для индивидуального (персонифицированного) учета, сведениям о фактически перечисленных этим плательщиком суммах страховых взносов в органы ПФР;
- 6) осуществления индивидуального (персонифицированного) учета в процессе всей трудовой деятельности застрахованного лица и использования данных указанного учета для назначения пенсии.

Персонифицированный учет в Российской Федерации включает следующие элементы:

- 1) регистрацию застрахованных лиц;

2) сбор сведений о страховом стаже, заработной плате и доходе, начисленных, уплаченных и поступивших страховых взносах за застрахованных лиц, а также иных поступивших средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, и внесение их в лицевые счета;

3) сбор сведений о включаемых в трудовой (страховой) стаж периодах работы и иной деятельности застрахованных лиц до их регистрации в системе обязательного пенсионного страхования и внесение их в лицевые счета;

4) направление застрахованным лицам сведений, содержащихся в их индивидуальных лицевых счетах, а также информирование застрахованных лиц о состоянии специальной части их лицевого счета и результатах инвестирования средств пенсионных накоплений;

5) информационное обеспечение процесса установления и корректировки размера трудовых пенсий.

Регистрация застрахованных лиц

Каждое застрахованное лицо должно быть зарегистрировано в системе обязательного пенсионного страхования. Регистрация застрахованного лица предусматривает открытие лицевого счета на застрахованное лицо с выдачей ему страхового свидетельства. Датой регистрации является дата открытия лицевого счета.

При заключении страхователем трудового договора или договора гражданско-правового характера, на вознаграждение по которому в соответствии с законодательством Российской Федерации начисляются страховые взносы, с застрахованным лицом, не зарегистрированным в системе обязательного пенсионного страхования, страхователь представляет на это лицо анкету застрахованного лица в территориальный орган ПФР в течение двух недель с даты заключения договора. Правильность указанных в анкете застрахованного лица сведений заверяется подписью застрахованного лица и проверяется страхователем. Если застрахованное лицо не имеет возможности лично заверить анкету застрахованного лица в связи с длительным (свыше одного месяца) нахождением в командировке, длительной болезнью или по иной причине, страхователь указывает эту причину в анкете и заверяет ее. Анкеты застрахованных лиц передаются страхователем в территориальный орган ПФР вместе с описью документов.

Территориальный орган ПФР в течение трех недель со дня получения анкеты застрахованного лица открывает лицевой счет и оформляет страховое свидетельство либо принимает решение об отказе в регистрации, которое сообщается страхователю или застрахованному лицу. При необходимости территориальный орган ПФР в этот же срок направляет страхователю запрос об уточнении сведений.

Решение об отказе в регистрации застрахованного лица принимается территориальным органом ПФР при наличии в системе обязательного пенсионного страхования лицевого счета на застрахованное лицо с идентичными анкетными данными.

Территориальный орган ПФР в трехнедельный срок передает страхователю страховые свидетельства, запросы об уточнении сведений и решения об от-

казе в регистрации вместе с сопроводительной ведомостью. Страхователь в течение недели после получения страховых свидетельств выдает их застрахованным лицам. Застрахованное лицо проверяет правильность содержащихся в страховом свидетельстве сведений и расписывается в сопроводительной ведомости в получении страхового свидетельства.

Если страхователь не имеет возможности выдать страховое свидетельство или решение об отказе в регистрации в связи с длительным (свыше одного месяца) нахождением в командировке застрахованного лица, его длительной болезнью или по иной причине, страхователь проверяет правильность содержащихся в страховом свидетельстве сведений, расписывается за застрахованное лицо в сопроводительной ведомости и принимает меры к передаче страхового свидетельства застрахованному лицу.

В случае неверного указания в страховом свидетельстве фамилии, имени, отчества, даты рождения, места рождения или пола застрахованное лицо заполняет листок исправлений, в котором указывает правильные сведения. При обнаружении ошибок в страховом свидетельстве в период отсутствия застрахованного лица в связи с длительным (свыше одного месяца) нахождением в командировке, длительной болезнью или по иной причине листок исправлений заполняется страхователем и заверяется его подписью.

Застрахованное лицо, самостоятельно уплачивающее страховые взносы, не зарегистрированное в системе обязательного пенсионного страхования, проходит регистрацию в территориальном органе ПФР одновременно с регистрацией в качестве страхователя.

Страховое свидетельство

Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования – документ, выдаваемый застрахованному лицу, подтверждающий регистрацию этого лица в системе обязательного пенсионного страхования.

Территориальный орган ПФР оформляет на каждое застрахованное лицо страховое свидетельство, содержащее:

- 1) страховой номер;
- 2) фамилию, имя, отчество;
- 3) дату рождения;
- 4) место рождения;
- 5) пол застрахованного лица.

Страховое свидетельство хранится у застрахованного лица.

Страхователь при заключении трудового договора или договора гражданско-правового характера, на вознаграждения по которому начисляются страховые взносы, требует от застрахованного лица предъявления страхового свидетельства, а застрахованное лицо обязано его предъявить.

Страхователь обязан проверить соответствие сведений, содержащихся в предъявленном страховом свидетельстве, сведениям, содержащимся в паспорте или ином документе, удостоверяющем личность.

Страхователь указывает страховой номер лицевого счета при представлении в территориальный орган ПФР индивидуальных сведений о застрахованном лице.

Застрахованное лицо вправе обратиться к страхователю с заявлением об обмене страхового свидетельства или о выдаче его дубликата в случае:

- 1) изменения фамилии, имени, отчества, даты рождения, места рождения или пола застрахованного лица;
- 2) установления неточности или ошибочности в сведениях, содержащихся в страховом свидетельстве;
- 3) утраты страхового свидетельства;
- 4) непригодности для использования.

Страхователь в двухнедельный срок со дня получения от застрахованного лица заявления об обмене страхового свидетельства или о выдаче его дубликата передает указанное заявление в территориальный орган ПФР вместе с описью документов. Территориальный орган ПФР в месячный срок после получения от страхователя заявления об обмене страхового свидетельства или о выдаче его дубликата принимает решение об обмене страхового свидетельства или о выдаче его дубликата либо об отказе в обмене страхового свидетельства или в выдаче его дубликата. Решение сообщается страхователю.

Решение об отказе в обмене страхового свидетельства или о выдаче его дубликата принимается территориальным органом ПФР в случае отсутствия в системе индивидуального (персонифицированного) учета лицевого счета со страховым номером, указанным в заявлении об обмене страхового свидетельства или выдаче его дубликата, или в случае несоответствия указанных в заявлении фамилии, имени, отчества сведениям, содержащимся в лицевом счете, страховой номер которого указан в заявлении.

Ведение лицевого счета застрахованного лица

На каждое застрахованное лицо Пенсионный фонд России открывает индивидуальный лицевой счет с постоянным страховым номером, содержащим контрольные разряды, которые позволяют выявлять ошибки, допущенные при использовании этого страхового номера в процессе учета.

Индивидуальный лицевой счет застрахованного лица состоит из общей, специальной и профессиональной частей (разделов).

Общая часть индивидуального лицевого счета содержит:

- 1) страховой номер;
- 2) фамилию, имя, отчество, фамилию, которая была у застрахованного лица при рождении;
- 3) дату рождения;
- 4) место рождения;
- 5) пол;
- 6) адрес постоянного места жительства;
- 7) серию и номер паспорта или удостоверения личности, дата выдачи указанных документов, наименование выдавшего их органа;
- 8) гражданство;

9) дату регистрации в качестве застрахованного лица;

10) периоды трудовой и иной деятельности, включаемые в страховой стаж для назначения трудовой пенсии, а также страховой стаж, связанный с особыми условиями труда, работой в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях;

11) периоды работы, дающей право на досрочное назначение трудовой пенсии по старости, за которые уплачены страховые взносы по дополнительным тарифам;

12) иные периоды, засчитываемые в страховой стаж;

13) размер заработной платы и доход, на которые начислены страховые взносы;

14) сумму начисленных страхователем данному застрахованному лицу страховых взносов;

15) сумму средств, соответствующую сумме страховых взносов на финансирование страховой части трудовой пенсии для лиц, которые подлежат обязательному пенсионному страхованию и с выплат которым не уплачиваются страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации или уплачиваются по тарифам, не достигшим общеустановленного размера тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд России;

16) сумму уплаченных и поступивших за данное застрахованное лицо страховых взносов;

17) сведения о расчетном пенсионном капитале, включая сведения о его индексации;

18) сведения об установлении трудовой пенсии и индексации ее размера, включая страховую часть трудовой пенсии;

19) сведения о закрытии индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

Специальная часть индивидуального лицевого счета содержит:

1) сумму страховых взносов, поступившую на накопительную часть трудовой пенсии;

2) суммы дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, суммы взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, поступивших в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», а также доход от их инвестирования;

3) суммы поступивших взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», а также доход от их инвестирования;

4) сумму средств, соответствующую сумме страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии;

5) сведения о выборе застрахованным лицом инвестиционного портфеля (управляющей компании);

- 6) сведения, отражающие результаты передачи средств пенсионных накоплений на инвестирование управляющим компаниям;
- 7) сведения, отражающие результаты временного размещения средств пенсионных накоплений в период до отражения их в специальной части индивидуального лицевого счета;
- 8) сведения о доходах от инвестирования средств пенсионных накоплений;
- 9) сведения о необходимых расходах на инвестирование средств пенсионных накоплений;
- 10) сведения о передаче средств пенсионных накоплений от одной управляющей компании другой;
- 11) сведения о передаче средств пенсионных накоплений в негосударственный пенсионный фонд;
- 12) сведения о передаче средств пенсионных накоплений из негосударственного пенсионного фонда в Пенсионный фонд России;
- 13) сведения об установлении единовременной выплаты средств пенсионных накоплений, накопительной части трудовой пенсии по старости или срочной пенсионной выплаты, о корректировке размера накопительной части трудовой пенсии по старости или срочной пенсионной выплаты и суммах произведенных выплат за счет средств пенсионных накоплений;
- 14) сведения о правопреемниках умершего застрахованного лица и произведенных им выплатах средств пенсионных накоплений;
- 15) сведения о сумме средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, а также о доходе от их инвестирования;
- 16) сведения об отказе от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии и выборе другого направления их использования в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», а также об объеме указанных средств;
- 17) сведения о передаче средств пенсионных накоплений в состав средств выплатного резерва Пенсионного фонда России;
- 18) сведения о сумме денежных средств, уплаченных в резерв Пенсионного фонда России по обязательному пенсионному страхованию;
- 19) сведения о сумме денежных средств, уплаченных в ПФР в целях гарантирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;
- 20) сведения о суммах гарантийного восполнения, зачисленных Пенсионным фондом России на счет застрахованного лица в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений»;

21) сведения о суммах гарантийного возмещения, полученных Пенсионным фондом России от государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в пользу данного застрахованного лица в соответствии с Федеральным законом «О гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации при формировании и инвестировании средств пенсионных накоплений, установлении и осуществлении выплат за счет средств пенсионных накоплений».

Профессиональная часть индивидуального лицевого счета содержит:

1) сумму страховых взносов, дополнительно уплаченных и поступивших за застрахованное лицо, являющееся субъектом профессиональной пенсионной системы;

2) сумму инвестиционного дохода;

3) продолжительность профессионального стажа;

4) суммы произведенных выплат.

Лицевой счет ведется Пенсионным фондом Российской Федерации в течение жизни застрахованного лица.

После смерти застрахованного лица лицевой счет застрахованного лица хранится в течение срока, предусмотренного для хранения пенсионных дел.

Индивидуальные сведения о застрахованном лице, поступившие после его смерти, вносятся в лицевой счет.

Сведения, содержащиеся в лицевых счетах, относятся к категории конфиденциальной информации в соответствии с российским законодательством.

Представление индивидуальных сведений о застрахованных лицах

Страхователь ежеквартально, до 1 числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом, представляет в территориальный орган ПФР относящиеся к отчетному периоду индивидуальные сведения в отношении каждого работающего у него застрахованного лица.

Сведения о заработной плате (доходе), начисленных и уплаченных страховых взносах за застрахованных лиц представляются на основании данных бухгалтерского учета.

Сведения о трудовом (страховом) стаже представляются на основании приказов, других документов по учету кадров и иных документов, подтверждающих условия трудовой деятельности застрахованного лица, а также данных бухгалтерского учета о начислении и уплате страховых взносов.

Страхователь не позднее 20 дней со дня окончания квартала, в течение которого перечислялись дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии и уплачивались взносы работодателем (в случае их уплаты), представляет в территориальный орган ПФР реестры застрахованных лиц.

Реестр застрахованных лиц содержит следующие сведения:

1) общую сумму перечисленных средств, включающую в себя:

– сумму всех перечисленных дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии застрахованных лиц,

– сумму всех уплаченных взносов работодателя (в случае их уплаты);

2) номер платежного поручения и дата его исполнения;

- 3) страховой номер лицевого счета каждого застрахованного лица;
- 4) фамилию, имя и отчество каждого застрахованного лица;
- 5) сумму перечисленных дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии каждого застрахованного лица;
- 6) сумму взносов работодателя, уплаченных в пользу каждого застрахованного лица (в случае их уплаты).

Сведения об общей сумме перечисленных средств должны быть заверены кредитной организацией, через которую осуществлялось перечисление дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

Работодатели, среднесписочная численность работников, которых за предшествующий календарный год превышает 50 человек, а также вновь созданные (в том числе путем реорганизации) организации представляют сведения и реестры застрахованных лиц в территориальный орган ПФР в электронной форме (на магнитных носителях или по каналам связи) при наличии гарантий их достоверности и защиты от несанкционированного доступа и искажений.

Копию сведений, представленных в территориальный орган ПФР для включения в лицевой счет застрахованного лица, страхователь передает этому лицу в недельный срок с даты приема сведений территориальным органом ПФР.

В случае обнаружения ошибок в представленных в территориальный орган ПФР формах документов индивидуального (персонифицированного) учета страхователь в двухнедельный срок со дня обнаружения ошибок представляет исправленные формы документов индивидуального (персонифицированного) учета в территориальный орган ПФР и выдает застрахованному лицу копию уточненных индивидуальных сведений.

Страхователь одновременно с представлением расчетного листка представляет застрахованному лицу информацию об исчисленных, удержанных и перечисленных дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и о взносах работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица (в случае их уплаты).

Страхователь в день увольнения застрахованного лица (в день выдачи застрахованному лицу трудовой книжки) или в день прекращения договора гражданско-правового характера, на вознаграждения по которому начисляются страховые взносы, представляет застрахованному лицу копии его индивидуальных сведений, которые не были представлены страхователем в территориальный орган ПФР, а также информацию об исчисленных, удержанных и перечисленных дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и о взносах работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица (в случае их уплаты).

Страхователь обязан получить у застрахованного лица письменное подтверждение передачи ему этих сведений.

В случае подачи заявления о назначении пенсии застрахованное лицо обращается к страхователю с заявлением о представлении на него в территориальный орган ПФР индивидуальных сведений. Страхователь в течение 10 дней со дня обращения застрахованного лица представляет в территориальный орган ПФР индивидуальные сведения об этом лице.

При ликвидации страхователя – юридического лица (прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя) он представляет в территориальный орган ПФР по месту регистрации в качестве страхователя индивидуальные сведения об уволенных в связи с этим застрахованных лицах, работавших у него, в течение одного месяца со дня утверждения промежуточного ликвидационного баланса (принятия решения о прекращении деятельности в качестве индивидуального предпринимателя), но не позднее дня представления в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, документов для государственной регистрации при ликвидации юридического лица (прекращении физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя).

При реорганизации страхователя – юридического лица он представляет в территориальный орган ПФР по месту регистрации в качестве страхователя индивидуальные сведения об уволенных в связи с этим работников в течение одного месяца со дня утверждения передаточного акта (разделительного баланса), но не позднее дня представления в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, документов для государственной регистрации юридического лица, создаваемого путем реорганизации. В случае реорганизации страхователя – юридического лица в форме присоединения к другому юридическому лицу он представляет сведения об уволенных работниках не позднее дня представления в федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, документов для внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединенного юридического лица.

При прекращении у страхователя-работодателя статуса адвоката, полномочий нотариуса, занимающегося частной практикой, он представляет индивидуальные сведения об уволенных в связи с этим застрахованных лицах, работавших у него, одновременно с заявлением о снятии его с регистрационного учета в качестве страхователя.

Индивидуальные сведения, представляемые в территориальный орган ПФР страхователем, являющимся юридическим лицом, заверяются подписью руководителя и печатью организации.

Индивидуальные сведения, представляемые в территориальный орган ПФР физическим лицом, самостоятельно уплачивающим страховые взносы, заверяются подписью этого лица.

Территориальные органы ПФР осуществляют контроль за достоверностью индивидуальных сведений: начисленных и уплаченных страховых взносов, трудовом (страховом) стаже за период до и после регистрации в системе обязательного пенсионного страхования, заработной плате (доходе), представляемых страхователями, в том числе застрахованными лицами, самостоятельно уплачивающими страховые взносы, путем проведения проверок, истребования необходимых документов, справок и сведений.

По запросу территориального органа ПФР страхователь в срок, указанный в запросе, представляет требуемые документы, справки и сведения, в том числе подтверждающие начисление и уплату страховых взносов, трудовой (страховой) стаж, дающий право на досрочное назначение трудовой пенсии, за периоды до и после регистрации в системе обязательного пенсионного страхования работающих у него застрахованных лиц.

При обнаружении несоответствия между представленными индивидуальными сведениями и результатами проверки территориальный орган ПФР направляет страхователю уведомление об устранении имеющихся расхождений. Страхователь в двухнедельный срок после получения уведомления территориального органа ПФР об устранении имеющихся расхождений представляет в территориальный орган ПФР уточненные данные. Если страхователь в установленный срок не устранил имеющиеся расхождения, территориальный орган ПФР принимает решение о корректировке индивидуальных сведений и уточнении лицевых счетов застрахованных лиц и не позднее семи дней со дня принятия такого решения сообщает об этом страхователю и застрахованным лицам. Если страхователь был ликвидирован, территориальный орган ПФР по заявлению застрахованного лица и на основании представленных застрахованным лицом документов принимает решение о дополнении (уточнении) лицевого счета застрахованного лица и не позднее семи дней со дня принятия такого решения сообщает об этом застрахованному лицу.

Застрахованное лицо, самостоятельно уплачивающее страховые взносы, до 1 марта, следующего за истекшим календарным годом, представляет в территориальный орган ПФР сведения об уплаченных страховых взносах за отчетный период вместе с копией платежного документа и расчетом по начисленным и уплаченным страховым взносам.

Застрахованное лицо, самостоятельно уплачивающее дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», не позднее 20 дней со дня окончания квартала представляет в территориальный орган копии платежных документов за истекший квартал с отметками кредитной организации об исполнении лично либо через орган (организацию), с которым (с которой) у Пенсионного фонда России заключено соглашение о взаимном удостоверении подписей.

Сведения об уплаченных страховых взносах за отчетный период включаются в лицевой счет застрахованного лица.

В случае смерти застрахованного лица орган записи актов гражданского состояния представляет в течение месяца с даты регистрации факта смерти в территориальный орган ПФР сведения о смерти застрахованного лица.

Порядок учета и использования индивидуальных сведений

Территориальный орган ПФР ежеквартально:

– до 1 числа второго календарного месяца, следующего за отчетным периодом, осуществляет прием от страхователей, производящих выплаты физиче-

ским лицам, индивидуальных сведений, производит в отношении каждого страхователя сверку представленных им сведений о суммах начисленных и уплаченных им страховых взносов на обязательное пенсионное страхование за отчетный период с аналогичными данными, учтенными в базе данных территориального органа ПФР. По результатам сверки составляет и передает страхователю протокол к расчету по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование;

- до 1 числа третьего календарного месяца, следующего за отчетным периодом, проверяет правильность заполнения форм документов персонифицированного учета, содержащих индивидуальные сведения, представленных страхователями, производящими выплаты физическим лицам;

- до 1 числа четвертого календарного месяца, следующего за отчетным периодом, вносит в лицевые счета:

- индивидуальные сведения за истекший отчетный период, представленные страхователями, производящими выплаты физическим лицам,

- сведения о поступивших от страхователей, производящих выплаты физическим лицам, страховых взносах за застрахованное лицо.

Территориальный орган ПФР:

- ежегодно до 1 марта года, следующего за истекшим календарным годом принимает индивидуальные сведения от застрахованных лиц, самостоятельно уплачивающих страховые взносы;

- ежегодно до 1 апреля, следующего за истекшим календарным годом:

- проверяет правильность заполнения форм документов индивидуального (персонифицированного) учета, содержащих индивидуальные сведения, представленных застрахованными лицами, самостоятельно уплачивающими страховые взносы,

- вносит в лицевой счет на основании заявления застрахованного лица уточненный адрес его места жительства для информирования о состоянии его лицевого счета,

- вносит в лицевые счета индивидуальные сведения за истекший отчетный период, представленные застрахованными лицами, самостоятельно уплачивающими страховые взносы;

- ежегодно до 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованными лицами заявлений о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), о переходе из ПФР в негосударственный пенсионный фонд, из одного негосударственного пенсионного фонда в другой негосударственный пенсионный фонд и из негосударственного пенсионного фонда в ПФР, вносит в лицевые счета результаты рассмотрения указанных заявлений;

- ежегодно до 1 августа года, следующего за истекшим календарным годом, осуществляет информационное обеспечение процесса корректировки размера страховой части трудовой пенсии;

- в срок не позднее 10 рабочих дней со дня получения заявления о добровольном вступлении в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную

часть трудовой пенсии направляет гражданину уведомление о получении заявления, результатах его рассмотрения и дате вступления в указанные правоотношения;

- в срок не позднее трех месяцев со дня получения реестров застрахованных лиц либо, в случае самостоятельной уплаты застрахованным лицом дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, копий платежных документов за истекший квартал отражает в специальной части лицевого счета застрахованного лица суммы дополнительных страховых взносов и взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, а также доход, полученный от их инвестирования (временного размещения) Пенсионным фондом России;

- в срок не позднее 10 рабочих дней со дня выплаты (дополнительной выплаты) средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица отражает сведения о правопреемниках и произведенной им выплате в специальной части лицевого счета умершего застрахованного лица.

Пенсионный фонд Российской Федерации:

- в срок не позднее 1 месяца со дня перевода страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии в управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды осуществляет отражение сведений о переводе указанных страховых взносов в лицевых счетах застрахованных лиц;

- в срок не позднее 10 рабочих дней со дня перевода средств на софинансирование формирования пенсионных накоплений из федерального бюджета в бюджет Пенсионного фонда России вносит сведения о суммах указанных средств в лицевые счета застрахованных лиц;

- ежегодно до 1 мая вносит в лицевые счета следующие индивидуальные сведения за истекший отчетный период:

- о доходе от инвестирования средств пенсионных накоплений,

- о результатах инвестирования (временного размещения) Пенсионным фондом России страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии,

- о расходах на инвестирование средств пенсионных накоплений,

- о выплатах за счет средств пенсионных накоплений;

- ежегодно направляет (в форме, обеспечивающей возможность подтверждения факта получения):

- до 1 сентября – застрахованным лицам, за которых уплачиваются либо уплачивались страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, уплачивающим либо уплачивавшим дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, а также направившим средства (часть средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии, информацию о состоянии специальной части лицевого счета и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений, о правах, которые имеют застрахованные лица при формировании и инвестировании средств накопительной части трудовой пенсии, а также о праве застрахованных лиц на добровольное вступление в правоотношения по обязательному пенсион-

ному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии и на получение государственной поддержки формирования пенсионных накоплений,

– до 31 декабря – застрахованным лицам, за которых уплачиваются страховые взносы только на страховую часть трудовой пенсии, сведения о состоянии лицевого счета.

Права и обязанности застрахованного лица

Застрахованное лицо имеет право:

1) получить бесплатно один раз в год в территориальном органе ПФР по месту жительства или работы сведения, содержащиеся в его лицевом счете;

2) получить бесплатно у страхователя копии индивидуальных сведений и сведений о трудовом (страховом) стаже за период до регистрации в системе обязательного пенсионного страхования, представленных страхователем в отношении этого застрахованного лица в территориальный орган ПФР;

3) обратиться в территориальный орган ПФР с заявлением об уточнении содержащегося в лицевом счете адреса места жительства для получения сведений, содержащихся в лицевом счете;

4) обратиться в территориальный орган ПФР либо в суд с заявлением об исправлении индивидуальных сведений, содержащихся в его лицевом счете, в случае несогласия с указанными сведениями;

5) обратиться в территориальный орган ПФР с заявлением о направлении ему сведений о состоянии лицевого счета в электронной форме.

Застрахованное лицо обязано:

1) пройти регистрацию в территориальном органе ПФР;

2) получить страховое свидетельство, хранить его и предъявлять по требованию страхователя и работников территориальных органов ПФР;

3) обращаться с заявлением в территориальный орган ПФР в случае изменения сведений, содержащихся в его лицевом счете, а также при утрате страхового свидетельства;

4) представлять по требованию работников территориальных органов ПФР документы, подтверждающие сведения, подлежащие включению в его лицевой счет.

Права и обязанности страхователя

Страхователь имеет право:

1) потребовать от застрахованного лица при приеме его на работу (при заключении трудового договора или договора гражданско-правового характера, на вознаграждения по которому начисляются страховые взносы) предъявить страховое свидетельство или представить ему сведения, необходимые для начальной регистрации лица в системе обязательного пенсионного страхования;

2) дополнять и уточнять сведения о застрахованных лицах, переданные им в территориальный орган ПФР.

Страхователь обязан:

1) в установленный срок представлять в территориальный орган ПФР сведения о застрахованных лицах;

2) получать в территориальном органе ПФР страховые свидетельства, а также их дубликаты и выдавать их под роспись работающим у него застрахованным лицам;

3) передавать бесплатно каждому работающему у него застрахованному лицу копии индивидуальных сведений об этом лице и сведений о его трудовом (страховом) стаже за период до регистрации в системе обязательного пенсионного страхования, представленных в территориальный орган ПФР;

4) передавать бесплатно в день увольнения застрахованного лица или в день прекращения договора гражданско-правового характера копию его индивидуальных сведений, которые не были представлены в территориальный орган ПФР, и получить письменное подтверждение от застрахованного лица передачи ему этих сведений;

5) контролировать соответствие реквизитов страхового свидетельства, выданного застрахованному лицу, реквизитам паспорта или иного документа, удостоверяющего личность этого лица;

6) представлять застрахованным лицам одновременно с представлением расчетного листа информацию об исчисленных, удержанных и о перечисленных дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и о взносах работодателя, уплаченных в пользу застрахованных лиц (в случае их уплаты).

Права и обязанности территориальных органов ПФР

Территориальные органы ПФР имеют право:

1) требовать от страхователей и застрахованных лиц, самостоятельно уплачивающих страховые взносы, своевременного и правильного представления сведений;

2) осуществлять контроль за правильностью представления страхователями сведений, в том числе по их учетным данным;

3) осуществлять в необходимых случаях, в том числе по результатам проверки достоверности сведений, представленных страхователями, включая застрахованных лиц, самостоятельно уплачивающих страховые взносы, корректировку этих сведений и вносить уточнения в лицевой счет, письменно уведомив об этом страхователя и застрахованное лицо;

4) получать ежегодно от негосударственных пенсионных фондов сведения, касающиеся пенсионных прав застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию.

Территориальные органы ПФР обязаны:

1) своевременно регистрировать застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования;

2) своевременно вносить в лицевые счета сведения, представленные страхователями, в том числе застрахованными лицами, самостоятельно уплачивающими страховые взносы;

3) обеспечить отдельный учет в специальной части лицевого счета застрахованного лица сведений о поступивших за данное застрахованное лицо страховых взносах, направляемых на обязательное накопительное финанси-

вание трудовых пенсий, сведений о дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии, взносах работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, и взносах на софинансирование формирования пенсионных накоплений, сведений о сумме средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, включая доход от их инвестирования, а также сведений об отказе от направления средств (части средств) материнского (семейного) капитала на формирование накопительной части трудовой пенсии и объеме указанных средств;

4) организовать надежное хранение сведений, содержащихся в лицевых счетах застрахованных лиц, а также документов индивидуального (персонифицированного) учета, на основании которых они сформированы;

5) осуществлять контроль за правильностью представления страхователями сведений;

6) бесплатно предоставлять один раз в год застрахованному лицу по его заявлению сведения, содержащиеся в его лицевом счете, в течение 10 дней со дня подачи заявления;

7) разъяснять застрахованным лицам и страхователям их права и обязанности, технологию ведения индивидуального (персонифицированного) учета, порядок заполнения форм документов индивидуального (персонифицированного) учета и представления индивидуальных сведений.

4.6. Инвестирование средств пенсионных накоплений

К настоящему времени в мировой практике сложились две модели страхования пенсионных рисков – распределительная и накопительная. К важнейшим моментам, определяющим отличия данных пенсионных моделей, относятся:

1. Методы финансового обеспечения пенсионных систем – либо с помощью механизмов перераспределения страховых взносов (обязательных платежей), либо посредством применения систем частичной или полной капитализации страховых взносов.

2. Способы расчета размеров пенсий – на основе индивидуальных расчетов (обычно на договорной основе) или с учетом установленных единых взносов, и единых величин выплат.

Распределительная система пенсионного страхования (иногда определяемая как система солидарности поколений работников наемного труда) предполагает содержание неработающих пенсионеров за счет страховых взносов более молодых работающих слоев населения. Накопительная система пенсионного страхования состоит в возврате части дохода, изъятого у граждан посредством прямых (страховых взносов трудящихся) и косвенных (взносы работодателей) вычетов на эти цели.

Распределительная система в большей степени отвечает критериям страхового механизма, так как ей присущи те страховые признаки, которые отсутствуют в накопительной пенсионной системе:

1. *Наличие распределительных отношений.* Этот страховой признак положен в основу распределительной пенсионной модели (а также дал ему название), которая предусматривает перераспределение финансовых средств между участниками страхового процесса, тогда как в накопительной модели имеет место индивидуальное накопление финансовых средств на каждое застрахованное лицо, а распределительные финансовые отношения сведены к минимуму.

2. *Вероятностный характер наступления страхового случая.* В распределительной пенсионной модели не все застрахованные лица приобретают право на получение страхового возмещения, так как страховые выплаты в распределительной системе производятся только на основании строго ограниченного перечня юридических фактов, которые не всегда реализуются в период жизни застрахованных лиц (не все граждане достигают пенсионного возраста, приобретают инвалидность и т.п.), при этом страховые суммы обычно не наследуются, тогда как накопительная пенсионная модель обычно предполагает наследование пенсионных сумм, в связи с чем, нельзя говорить о вероятностном характере накопительного пенсионного механизма, так как страховые выплаты обязательно производятся выгодоприобретателям (будь то сам застрахованный или его наследники).

3. *Перераспределение страхового ущерба в пространстве.* Благодаря наличию данного признака обеспечивается функционирование современной российской распределительной системы, в которой денежная поддержка актуальных пенсионеров (в России – 1/4 населения страны) производится за счет страховых взносов потенциальных пенсионеров – работающих лиц (в России – 1/2 населения страны), которые не всегда приобретают пенсионные основания, а только принимают на себя пенсионные риски действительных пенсионеров, тогда как в накопительной пенсионной системе перераспределение ущерба от социальных рисков между гражданами не производится, а каждый пенсионер несет свой индивидуальный пенсионный риск самостоятельно. В накопительной пенсионной модели имеет место перераспределение страхового ущерба только во времени.

Накопительная пенсионная модель содержит в себе отдельные признаки категории кредита: в процессе накопительного пенсионного страхования осуществляется индивидуальное накопление финансовых средств с их передачей в оперативное управление страховщику, на основании чего можно характеризовать накопительный пенсионный счет как долгосрочный банковский депозит. В процессе накопительного пенсионного страхования реализуется практически только один страховой признак – возвратность страховых платежей, при этом в том виде, который характерен для сберегательного страхования, предусматривающего возвратность страховых платежей конкретному лицу, их производившему, а не абстрактной группе страхователей, как это принято в большинстве видов страхования.

Обе классические модели пенсионного страхования обладают рядом уникальных финансово-экономических характеристик, которые представлены в табл. 4.10.

**Сравнительный анализ признаков распределительной
и накопительной моделей пенсионного страхования**

Признак	Распределительная пенсионная модель	Накопительная пенсионная модель
Характеристика механизма защиты от пенсионных рисков	Коллективный	Индивидуальный
Наличие ограничений на максимальный размер пенсии	Имеется	Отсутствует
Метод управления финансовыми ресурсами	Не фондируемый	Фондируемый
Наличие государственных гарантий выплаты пенсий	Присутствуют	Обычно нет, имеет место определенный риск
Форма собственности на ресурсы пенсионной системы	Только государственная	Сочетание частной и государственной форм собственности

Распределительная модель предполагает коллективный механизм социальной защиты от пенсионных рисков. В распределительной пенсионной модели размер пенсии чаще всего фиксирован, так как государство устанавливает нижний и верхний уровень взносов и выплат, что позволяет обеспечить защиту минимальных доходов и достичь социального согласия в обществе. Чаще всего сумма пенсии зависит от уровня заработка перед выходом на пенсию, исходя из которого, определяется размер пенсии. Как правило, в таких системах взносы используются для покрытия текущих обязательств.

Такие системы являются обязательными, их гарантом выступает государство. Они предполагают определенную степень солидарности в отношении трудящихся с наиболее низким уровнем дохода, для этого используется универсальная и фиксированная структура пенсий.

Распределительный пенсионный механизм обычно используется в странах с сильными позициями органов государственной власти, активно участвующими в регулировании экономических процессов и системы социального страхования.

Накопительная пенсионная модель основывается на индивидуальном механизме социальной защиты от пенсионных рисков. Накопительная пенсионная система строится на принципах капитализации взносов и персонификации пенсионных счетов. При этом устанавливаются уровни страховых взносов и пенсий (как наемных работников, так и работодателей), которые накапливаются на индивидуальных счетах в пенсионном фонде. На них начисляются проценты в течение трудовой жизни застрахованного, а при выходе последнего на пенсию используются для выплаты пенсий (ренты).

Такие системы в основном не пользуются государственными финансовыми гарантиями, они делают ставку на финансовые рынки, позволяющие обеспечить при благоприятных экономических условиях необходимый уровень дохода. В результате размер пенсий складывается как из суммы накопленных взносов, так и процентов на сумму взносов трудящихся за их трудовую жизнь.

Накопительные пенсионные системы получили распространение в странах, где в экономической деятельности на первый план выходит частная инициатива (присущая и накопительному пенсионному механизму). В частности, обязательное накопительное пенсионное страхование получило распространение в странах Южной Америки и Африки.

Обе рассмотренные пенсионные модели обладают рядом преимуществ, реализуемых в той или иной степени.

К преимуществам распределительной пенсионной системы можно отнести:

- 1) независимость размера пенсии от уровня инфляции в стране;
- 2) независимость пенсионной системы от уровня инвестиционной активности в государстве;
- 3) простота организации системы финансирования;
- 4) экономия на административных расходах (в накопительных пенсионных системах уровень административных расходов на организацию работы составляет 12–17 %, тогда как в распределительных – 1–3 %);
- 5) наличие государственных гарантий.

К преимуществам накопительной пенсионной системы, относятся:

- 1) независимость от демографических проблем в стране – соотношения числа трудящихся (плательщиков страховых взносов) к числу получателей пенсий (пенсионеров);
- 2) аккумулялирование значительных финансовых ресурсов для их инвестирования в коммерческие проекты;
- 3) справедливость в процессе пенсионного страхования, так как накопительный пенсионный механизм возвращает пенсионеру накопленные им самим страховые взносы, капиталы.

Изложенные преимущества данных пенсионных систем по своему реализуются в экономических системах различных стран. Одной из важнейших экономических проблем, сдерживающих развитие накопительной пенсионной системы нашей страны, является высокий уровень инфляции, который, при условии среднего уровня доходности негосударственных пенсионных фондов, предлагающих накопительные пенсионные схемы, обесценивают пенсионные накопления, за счет чего, через значительный период накопления (достигающий 40 лет) они не капитализируются, а наоборот теряют весомую составляющую своей стоимости за весь период обесценения.

Основным же преимуществом накопительной пенсионной системы является независимость от демографических факторов, которые прежде всего определяют эффективность работы распределительного пенсионного механизма. Качество работы распределительной пенсионной системы определяется отношением числа работающих граждан в стране к численности пенсионеров, эффективность же работы данного пенсионного механизма достигается при превышении данного показателя значения 2, которое соблюдается в развитых странах мира, а также имело место в советский период истории России. Исходя из данных условий два трудящихся вполне могут содержать себя, а также одного пенсионера.

В современных отечественных условиях данное отношение составляет 1,7, но эффективное значение данного показателя в нашей стране ниже фактического ввиду ряда факторов, характерных для современного периода российской экономики: широкие масштабы уклонения от уплаты обязательных платежей во внебюджетные фонды; низкий уровень оплаты труда, на основе которого рассчитываются суммы взносов в Пенсионный фонд РФ; наличие у страхователей задолженности по платежам в Пенсионный фонд РФ из-за недостатка оборотных средств предприятий и т.д. Исходя из чего, наиболее точным значением демографического показателя, по мнению исполнительных органов Пенсионного фонда России, является 1,6, что значительно подрывает финансовую базу пенсионной системы России. Ухудшение демографических показателей ожидается в перспективе. Но если в большинстве развитых стран мира в ближайшие годы предусматривается снижение демографического показателя вследствие положительных причин – повышения продолжительности жизни, и как следствие роста числа пенсионеров, то в России его снижение предусматривается по негативным причинам, вызванным спадом рождаемости в перестроечный и реформируемый периоды истории страны, который приведет к сокращению численности трудящихся в нашей стране в ближайшей перспективе.

В начале XXI в. в течение нескольких лет сохранялись относительно благоприятные условия функционирования пенсионной системы России, вызванные выходом на пенсию по старости граждан, родившихся в период Великой Отечественной войны, для которого был характерен спад рождаемости. Однако в последние годы активно начали выходить на пенсию по старости граждане, родившиеся в послевоенный период, ознаменовавшийся всплеском рождаемости, за счет чего, в недалекой перспективе отечественную пенсионную систему ждет снижение демографического показателя до значения 1 к 1, по которому один трудящийся должен будет содержать себя, свою семью, а также одного пенсионера. В таких условиях сбалансированная работа распределительной пенсионной системы практически невозможна, исходя из чего, в начале XXI в. было принято решение реформировать сугубо распределительную пенсионную систему России, добавив в нее накопительные механизмы управления пенсионными рисками. Начиная с 2002 г. страховые взносы в Пенсионный фонд России стали распределяться на страховую и накопительную части. Страховая часть взносов направляется на выплату страховой пенсии, а накопительная – на выплаты накопительной пенсии. В период трудовой деятельности, до назначения накопительной пенсии, пенсионные накопления (образуемые за счет поступивших страховых взносов на накопительную часть) подлежат инвестированию с целью сохранения их стоимости от обесценения под влиянием инфляции, а также для приращения их величины.

Инвестирование средств пенсионных накоплений – деятельность управляющей компании по управлению средствами пенсионных накоплений.

Пенсионные накопления – совокупность средств, формируемых для финансирования выплаты накопительной составляющей системы обязательного пенсионного страхования России.

Пенсионные накопления образуются за счет:

1) суммы страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, а также суммы дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, суммы взносов работодателя в пользу застрахованного лица;

2) суммы взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступивших в Пенсионный фонд России;

3) средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии и еще не переданных в доверительное управление управляющим компаниям, а также негосударственным пенсионным фондам;

4) средств, переданных в доверительное управление управляющим компаниям Пенсионным фондом России;

5) средств, поступивших в Пенсионный фонд России от управляющих компаний для выплаты застрахованным лицам и их правопреемникам и еще не направленных на выплату пенсий;

6) средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, поступивших в Пенсионный фонд России от управляющих компаний и негосударственных пенсионных фондов в случае отказа застрахованного лица от направления их на формирование накопительной части трудовой пенсии и выбора другого направления использования;

7) средств, поступивших в Пенсионный фонд России от управляющих компаний для передачи в негосударственные пенсионные фонды в соответствии с заявлениями застрахованных лиц и еще не переданных негосударственным пенсионным фондам;

8) средств, в том числе средств материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, поступивших в Пенсионный фонд России от негосударственных пенсионных фондов и еще не переданных в доверительное управление управляющим компаниям;

9) средств выплатного резерва, переданных Пенсионным фондом России в доверительное управление государственной управляющей компании;

10) средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, переданных Пенсионным фондом России в доверительное управление государственной управляющей компании.

Инвестирование средств пенсионных накоплений в системе обязательного пенсионного страхования России осуществляется в соответствии с принципами:

1) надежности;

2) ликвидности;

3) доходности;

4) диверсификации.

Разрешенные активы (объекты инвестирования)

Средства пенсионных накоплений для целей инвестирования могут быть размещены в законодательно разрешенные виды активов. Данные виды активов включают две группы: ценные бумаги и вклады в коммерческих банках.

Разрешенные активы – разрешенные в целях обязательного пенсионного страхования объекты инвестирования средств пенсионных накоплений.

Пенсионные накопления могут быть размещены:

- 1) в государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- 2) государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
- 3) облигации других российских эмитентов;
- 4) акции российских эмитентов, созданных в форме открытых акционерных обществ;
- 5) паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов;
- 6) ипотечные ценные бумаги;
- 7) денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях;
- 8) депозиты в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в кредитных организациях;
- 9) иностранную валюту на счетах в кредитных организациях;
- 10) ценные бумаги международных финансовых организаций, допущенных к размещению или публичному обращению в Российской Федерации.

Средства пенсионных накоплений не могут быть использованы:

- 1) для приобретения ценных бумаг, эмитентами которых являются управляющие компании, брокеры, кредитные и страховые организации, специализированный депозитарий и аудиторы, с которыми заключены договоры об обслуживании;
- 2) приобретения ценных бумаг эмитентов, в отношении которых осуществляются меры досудебной санации или возбуждена процедура банкротства (наблюдения, временного (внешнего) управления, конкурсного производства) либо в отношении которых такие процедуры применялись в течение двух предшествующих лет.

Условия размещения средств пенсионных накоплений в указанные активы:

- 1) в *государственные ценные бумаги Российской Федерации* разрешается размещать, только если они обращаются на организованных торгах или специально выпущены Правительством Российской Федерации для размещения средств институциональных инвесторов, а также при их первичном размещении, если условиями выпуска ценных бумаг предусмотрено обращение на организованных торгах или они специально выпущены для размещения средств институциональных инвесторов;
- 2) в *другие ценные бумаги* разрешается размещать, только если они обращаются на организованных торгах и удовлетворяют требованиям, установленным Правительством Российской Федерации, а также при их первичном размещении, если они удовлетворяют требованиям, установленным Правительством Российской Федерации;

3) в *денежные средства* разрешается размещать, только в тех кредитных организациях, которые отвечают требованиям, которые установлены к кредитным организациям – участникам системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Требования к целям инвестирования средств пенсионных накоплений, составу и структуре инвестиционного портфеля определяются в инвестиционной декларации управляющей компании. В случае управления более чем одним инвестиционным портфелем управляющая компания составляет инвестиционную декларацию отдельно по каждому инвестиционному портфелю.

Инвестиционная декларация управляющей компании должна содержать:

1) цель инвестирования средств пенсионных накоплений и описание инвестиционной политики управляющей компании в отношении соответствующего инвестиционного портфеля. Целью инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных в управление управляющей компании Пенсионным фондом России, является их прирост;

2) перечень объектов инвестирования, которые управляющая компания вправе приобретать за счет средств пенсионных накоплений, переданных в управление Пенсионным фондом России;

3) требования к структуре инвестиционного портфеля.

Инвестиционный портфель

Инвестиционный портфель – активы (денежные средства и ценные бумаги), сформированные за счет средств, переданных Пенсионным фондом России управляющей компании по одному договору доверительного управления, и обособленные от других активов.

Одна управляющая компания может сформировать один или несколько инвестиционных портфелей.

Совокупный инвестиционный портфель – совокупность денежных средств и ценных бумаг, находящихся в доверительном управлении управляющих компаний.

Структура инвестиционного портфеля управляющей компании должна удовлетворять следующим основным требованиям:

1) максимальная доля в инвестиционном портфеле ценных бумаг одного эмитента или группы связанных эмитентов не должна превышать 10 % инвестиционного портфеля, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, ипотечных ценных бумаг, а также ценных бумаг, эмитенту которых присвоен рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте одним из международных рейтинговых агентств, аккредитованных Центральным банком Российской Федерации, на уровне не ниже суверенного рейтинга Российской Федерации по обязательствам в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте (соответствующий рейтинг должен быть присвоен хотя бы одним из указанных рейтинговых агентств);

2) депозиты в кредитной организации и ценные бумаги, эмитированные этой кредитной организацией, в сумме не должны превышать 25 % инвестиционного портфеля;

3) максимальная доля в инвестиционном портфеле ценных бумаг, эмитированных аффилированными лицами управляющей компании и специализированного депозитария, не должна превышать 10 % инвестиционного портфеля;

4) максимальная доля в инвестиционном портфеле депозитов, размещенных в кредитных организациях, являющихся аффилированными лицами управляющей компании, не должна превышать 20 % инвестиционного портфеля;

5) максимальная доля в инвестиционном портфеле акций одного эмитента не должна превышать 10 % его капитализации;

6) максимальная доля в инвестиционном портфеле облигаций одного эмитента не должна превышать 40 % совокупного объема находящихся в обращении облигаций данного эмитента, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, ипотечных ценных бумаг, а также ценных бумаг, эмитенту которых присвоен рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте одним из международных рейтинговых агентств, аккредитованных Центральным банком Российской Федерации, на уровне не ниже суверенного рейтинга Российской Федерации по обязательствам в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте (соответствующий рейтинг должен быть присвоен хотя бы одним из указанных рейтинговых агентств);

7) максимальная доля в совокупном инвестиционном портфеле ценных бумаг одного эмитента не должна превышать 50 % совокупного объема находящихся в обращении ценных бумаг данного эмитента, за исключением государственных ценных бумаг Российской Федерации, ценных бумаг, обязательства по которым гарантированы Российской Федерацией, ипотечных ценных бумаг, а также ценных бумаг, эмитенту которых присвоен рейтинг долгосрочной кредитоспособности по обязательствам в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте одним из международных рейтинговых агентств, аккредитованных Центральным банком Российской Федерации, на уровне не ниже суверенного рейтинга Российской Федерации по обязательствам в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте (соответствующий рейтинг должен быть присвоен хотя бы одним из указанных рейтинговых агентств);

8) максимальная доля в инвестиционном портфеле средств, размещенных в ценные бумаги иностранных эмитентов, не должна превышать 20 %.

В случае нарушения требований к максимальной доле определенного класса активов в структуре инвестиционного портфеля из-за изменения рыночной или оценочной стоимости активов или изменения в структуре собственности эмитента управляющая компания обязана скорректировать структуру активов в соответствии с требованиями к структуре инвестиционного портфеля в течение 6 месяцев с даты обнаружения указанного нарушения.

В случае нарушения требований к максимальной доле определенного класса активов в структуре инвестиционного портфеля в результате умышлен-

ных действий управляющей компании она обязана устранить нарушение в течение 30 дней с даты обнаружения нарушения. Кроме того, она обязана возместить Пенсионному фонду России ущерб, являющийся следствием отклонения от установленной структуры активов и от совершения сделок, произведенных для корректировки структуры активов.

Инвестирование средств пенсионных накоплений в ценные бумаги зарубежных эмитентов

Инвестирование в государственные ценные бумаги иностранных государств и ценные бумаги иностранных эмитентов осуществляется путем приобретения паев (акций, долей) в индексных инвестиционных фондах.

Индексным инвестиционным фондом является инвестиционный фонд, имеющий структуру инвестиций, соответствующую заявленному им инвестиционному индексу.

Перечень индексов, в которые могут быть инвестированы средства пенсионных накоплений, устанавливается Центральным банком Российской Федерации.

Средства пенсионных накоплений не могут инвестироваться в индексы, в состав которых входят облигации зарубежных эмитентов, не имеющих кредитных рейтингов признанных международных рейтинговых агентств на уровне инвестиционного класса.

Управляющая компания для инвестирования средств пенсионных накоплений в ценные бумаги зарубежных эмитентов должна заключить договор в целях размещения средств пенсионных накоплений в ценные бумаги зарубежных эмитентов с управляющим активами индексного инвестиционного фонда.

Управляющий активами индексного инвестиционного фонда, заключивший договор в целях размещения средств пенсионных накоплений в ценные бумаги зарубежных эмитентов, обязан предоставлять информацию о составе, структуре, рыночной стоимости активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений в соответствии с договором.

Для заключения договора в целях инвестирования средств пенсионных накоплений в ценные бумаги зарубежных эмитентов управляющий активами должен отвечать требованиям:

- 1) иметь разрешение (лицензию) на деятельность по управлению активами инвестиционных фондов в соответствии с законодательством государства, в котором они зарегистрированы;
- 2) иметь опыт индексного инвестирования как минимум в один из фондовых индексов, разрешенных для инвестирования средств пенсионных накоплений в течение не менее 5 лет;
- 3) иметь опыт предоставления услуг по управлению активами институциональным инвесторам, в том числе пенсионным фондам, в течение не менее 10 лет;
- 4) соответствовать требованиям к достаточности капитала, установленным для управляющих активами в странах Европейского союза;
- 5) удовлетворять требованиям к минимальной сумме активов в управлении, установленным Центральным банком Российской Федерации.

Резерв Пенсионного фонда России по обязательному пенсионному страхованию

Для обеспечения устойчивости исполнения обязательств перед застрахованными лицами Пенсионный фонд России создает резерв по обязательному пенсионному страхованию.

Резерв Пенсионного фонда России по обязательному пенсионному страхованию формируется за счет:

- 1) отчислений от дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по итогам отчетного года;
- 2) отчислений от средств пенсионных накоплений (при недостаточности или отсутствии дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений по итогам отчетного года);
- 3) средств пенсионных накоплений, не полученных правопреемниками умерших застрахованных лиц;
- 4) не учтенных на индивидуальных лицевых счетах сумм страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии по старости по истечении 6 месяцев после окончания финансового года, в течение которого страховые взносы поступили в Пенсионный фонд России;
- 5) чистого финансового результата, полученного от временного размещения не учтенных на индивидуальных лицевых счетах сумм страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии по старости;
- 6) сумм пеней, штрафов и финансовых санкций, поступающих в Пенсионный фонд России в соответствии с законодательством об обязательном пенсионном страховании в связи с неисполнением обязанностей по уплате взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, а также за непредставление в установленные сроки сведений, необходимых для осуществления индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования, либо представление неполных или недостоверных сведений по уплате взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии;
- 7) доходов от инвестирования средств резерва Пенсионного фонда России по обязательному пенсионному страхованию;
- 8) иных поступлений.

Расчетной базой для определения размера отчислений в резерв Пенсионного фонда России по обязательному пенсионному страхованию является сумма средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, сформированных Пенсионным фондом России и переданных в доверительное управление по состоянию на 31 декабря отчетного года, включая средства выплатного резерва и средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым установлена срочная пенсионная выплата, а также средств, не переданных в доверительное управление.

Расчетным периодом для осуществления отчислений в резерв Пенсионного фонда России по обязательному пенсионному страхованию является календарный год.

Максимальная ставка отчислений в резерв Пенсионного фонда России по обязательному пенсионному страхованию составляет 0,25 % расчетной базы.

За счет средств резерва Пенсионного фонда России по обязательному пенсионному страхованию осуществляются:

1) гарантийное восполнение на счет застрахованного лица в случае недостатка средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии застрахованного лица;

2) выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица;

3) оплата услуг по доставке застрахованным лицам накопительной части трудовой пенсии по старости, срочной пенсионной выплаты и единовременной выплаты средств пенсионных накоплений организациям федеральной почтовой связи и организациям, занимающимся доставкой трудовых пенсий и заключившим соответствующие договоры с органом, осуществляющим пенсионное обеспечение.

Управление застрахованными лицами своими пенсионными накоплениями

При формировании накопительной части трудовой пенсии *застрахованные лица* до обращения за установлением накопительной части трудовой пенсии имеют право:

1) выбирать инвестиционный портфель управляющей компании, отобранной по конкурсу, либо расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании или инвестиционный портфель государственных ценных бумаг государственной управляющей компании;

2) отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через Пенсионный фонд России и выбрать негосударственный пенсионный фонд;

3) отказаться от формирования накопительной части трудовой пенсии через негосударственные пенсионные фонды и осуществлять формирование накопительной части трудовой пенсии через Пенсионный фонд России, выбрав инвестиционный портфель управляющей компании, отобранной по конкурсу, либо расширенный инвестиционный портфель государственной управляющей компании или инвестиционный портфель государственных ценных бумаг государственной управляющей компании.

Застрахованные лица 1967 года рождения и моложе, которые заключили договор об обязательном пенсионном страховании и обратились с заявлением о переходе в негосударственный пенсионный фонд либо с заявлением о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании, вправе изменить вариант своего пенсионного обеспечения, направив на финансирование накопительной части трудовой пенсии 6,0 % индивидуальной части тарифа страхового взноса либо отказавшись от финансирования накопительной части трудовой пенсии и направив указанный размер процентов индивидуальной части тарифа страхового взноса на финансирование страховой части трудовой пенсии.

Застрахованные лица подают заявление об отказе от финансирования накопительной части трудовой пенсии и направлении на финансирование страховой части трудовой пенсии указанного размера процентов индивидуальной части тарифа страхового взноса.

Застрахованные лица имеют право на получение информации о формировании и об инвестировании средств пенсионных накоплений, о состоянии специальной части их индивидуальных лицевых счетов в системе персонифицированного учета, об инвестиционных декларациях управляющих компаний.

Застрахованное лицо до обращения за установлением накопительной части трудовой пенсии может воспользоваться правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании) не чаще одного раза в год путем подачи заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) в Пенсионный фонд России.

Если застрахованное лицо воспользовалось правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании) и средства пенсионных накоплений, формируемые в его пользу, были переведены в соответствующую управляющую компанию, вновь поступающие страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии, а также дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, и взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также поступившие средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной части трудовой пенсии, направляются Пенсионным фондом России в ту же управляющую компанию до момента удовлетворения Пенсионным фондом России нового заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), за исключением случаев прекращения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений с данной управляющей компанией. Пенсионный фонд России обеспечивает перевод страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии в течение 6 месяцев со дня окончания отчетного периода.

Информация о состоянии специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица с указанием сумм поступивших страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, а также сумм дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, сумм взносов работодателя, уплаченных в пользу застрахованного лица, и сумм взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, сумм средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной части трудовой пенсии, и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений в истекшем году может быть получена застрахованным лицом способом, указанным им при обращении в территориальный орган Пенсионного фонда России, в том числе путем направления застрахованному лицу информации в электронном виде с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц, включая единый портал государственных и муниципальных услуг, а также иным способом, в том числе почтовым отправлением.

Заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) направляется в Пенсионный фонд России не позднее 31 декабря текущего года. Застрахованное лицо может подать заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) в территориальный орган Пенсионного фонда России лично или иным способом (в том числе в форме электронного документа).

Заявление застрахованного лица о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) подлежит рассмотрению Пенсионным фондом России в срок до 1 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании).

Пенсионный фонд России обязан письменно уведомить заявителя об удовлетворении или отказе в удовлетворении его заявления либо оставлении этого заявления без рассмотрения не позднее 31 марта года, следующего за годом подачи застрахованным лицом заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), а также ответить на запрос застрахованного лица о результатах рассмотрения его заявления в трехмесячный срок со дня получения запроса. Если заявление было подано в форме электронного документа, соответствующее уведомление направляется Пенсионным фондом Российской Федерации в форме электронного документа.

В удовлетворении заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) может быть отказано в случаях, если:

1) в заявлении, поданном надлежащим лицом, указана управляющая компания, заявившая к моменту подачи этого заявления о приостановлении (прекращении) приема в доверительное управление средств пенсионных накоплений, формируемых в отношении новых заявителей (застрахованных лиц);

2) в заявлении, поданном надлежащим лицом, указана управляющая компания, договор доверительного управления средствами пенсионных накоплений с которой прекращен (расторгнут) к моменту рассмотрения такого заявления Пенсионным фондом России;

3) заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании), поданное надлежащим лицом, оформлено с нарушениями установленной формы;

4) заявление подано застрахованным лицом, осуществляющим формирование накопительной части трудовой пенсии через негосударственный пенсионный фонд;

5) заявление подано с нарушением установленного порядка;

6) в Пенсионный фонд России в один день поступило несколько заявлений о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) или в один день поступили заявление о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) и заявление о переходе в негосударственный пенсионный фонд;

7) заявление подано застрахованным лицом после обращения за установлением накопительной части трудовой пенсии.

Решение об отказе в удовлетворении заявления о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании) или об оставлении указанного заявления без рассмотрения должно быть мотивированным. Уведомление заявителей производится Пенсионным фондом России в форме, обеспечивающей возможность

подтверждения факта уведомления. Оплата расходов производится отправителем указанного уведомления.

В последние годы неоднократно высказывались мнения о неэффективности управления средствами пенсионных накоплений в системе обязательного пенсионного страхования. Кроме того, представители министерства финансов России считают, что страховые взносы на накопительную часть пенсии, перечисляемые в негосударственные пенсионные фонды и в управляющие компании, существенно сокращают доходную базу бюджета Пенсионного фонда России и увеличивают его дефицит. Поэтому было принято решение «заморозить» перечисление поступивших в 2014–2015 гг. пенсионных накоплений граждан в негосударственные пенсионные фонды и в управляющие компании. Эти средства направлены на финансирование выплаты страховой части трудовой пенсии. В этой связи, становится туманным будущее накопительного компонента системы обязательного пенсионного страхования России. Российское правительство может пролонгировать перевод пенсионных накоплений на финансирование страховой части пенсии и на период после 2015 г. Кроме того, не исключена возможность полного отказа от накопительного компонента в будущем.

Вместе с тем количество лиц, выбравших негосударственную форму управления своими пенсионными накоплениями и переведших их из государственной управляющей компании (ГУК) в частную управляющую компанию (ЧУК) или в негосударственный пенсионный фонд (НПФ) в последние годы выросло существенно: с 1,7 % от общего количества лиц, обладающих пенсионными накоплениями, в 2005 г. до 27,2 % к 2013 г. В последние годы количество этих граждан увеличивалось в 1,5–2 раза в год, достигнув к 1 января 2014 г. 22,9 млн человек, о чем свидетельствуют данные рис. 4.6. В последнее время активно нагнетается информационное давление на население, особенно маркетинговыми службами НПФ, о возможной утрате гражданами своих пенсионных накоплений, если они не переведут их из ГУК, так как в данном случае накопления будут направлены на покрытие дефицита бюджета Пенсионного фонда России.

Совокупные пенсионные накопления в нашей стране растут достаточно высокими темпами – за период 2004–2013 гг. они увеличились в 30 раз, достигнув к началу 2014 г. 3,0 трлн р., что составляет 4,5 % ВВП России. Большая часть пенсионных накоплений находится под управлением ГУК, функции которого выполняет Внешэкономбанк. Причем доля пенсионных накоплений, размещенных в ГУК ежегодно снижается, на протяжении 2004–2013 гг. она снизилась с 95,8 до 62,4 %. Их величина к началу 2014 г. достигла 1,9 трлн р., как это видно из данных, представленных на рис. 4.7. При этом подавляющая часть пенсионных накоплений размещенных в ГУК принадлежит так называемым «молчунам» – застрахованным лицам, не обратившимся в Пенсионный фонд России с заявлением об изменении способа управления своими пенсионными накоплениями.



Рис. 4.6. Распределение застрахованных лиц в России по способам управления пенсионными накоплениями в 2005–2013 гг. (на конец года), млн чел.¹

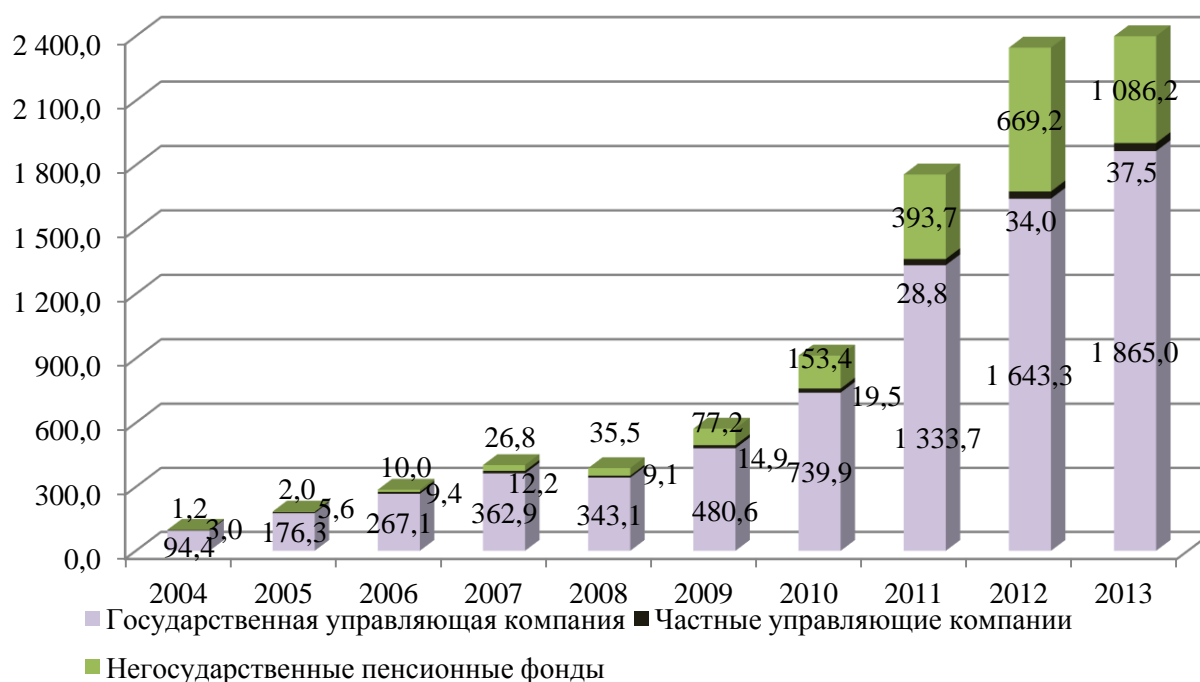


Рис. 4.7. Стоимость чистых активов, в которые размещены пенсионные накопления, находящиеся в управляющих компаниях и НПФ в 2004–2013 гг. (на конец года), млрд р.²

¹ Рисунок составлен на основе данных Федеральной службы по финансовым рынкам России (URL: www.fcsr.ru; www.ffms.ru).

² Рисунок составлен на основе данных Федеральной службы по финансовым рынкам России (URL: www.fcsr.ru; www.ffms.ru); Пенсионного фонда России (URL: www.pfrf.ru).

Управляющие компании и НПФ осуществляют инвестирование средств пенсионных накоплений с разным уровнем доходности. В табл. 4.11 содержатся данные о доходности инвестирования средств пенсионных накоплений управляющих компаний и НПФ, осуществляющих инвестирование пенсионных накоплений в настоящее время. Эти данные приведены с указанием тех управляющих компаний и НПФ, которые имели наивысшую и наименьшую доходность в рассматриваемом периоде.

На протяжении 2005–2012 гг. управляющие компании в основном обеспечивали положительную доходность от управления пенсионными накоплениями. Исключением стали только два года, когда их среднегодовая доходность оказалась отрицательной – 2008 и 2011 гг. В кризисный 2008 г. только одна управляющая компания из тех, что осуществляли управление средствами пенсионных накоплений, показала положительную доходность – УК «Вика». В 2011 г. во время общего спада на фондовых рынках 26 управляющих компаний получили убытки при управлении пенсионными накоплениями. В остальные годы только один раз управляющая компания получила убыток – УК «Тринфико» по инвестиционному портфелю «Долгосрочного роста» в 2012 г.

Вместе с тем получаемая управляющими доходность чаще всего, отставала от уровня инфляции. За исключением посткризисных лет (2009 и 2010 гг.), так как это были годы активного подъема на фондовом рынке, который обычно всегда происходит после значительного спада. А управляющие компании около половины своего инвестиционного дохода получают благодаря переоценке активов, в которые размещены пенсионные накопления. Существует положительная корреляционная зависимость между ростом индекса ММВБ и ростом доходности управляющих компаний – в те годы, когда котировки ценных бумаг увеличиваются, тогда и управляющие компании получают положительный финансовый результат. Однако общие результаты несопоставимы: если, как видно из данных табл. 4.11, за весь анализируемый период индекс ММВБ увеличился на 167 %, то доходность управляющих компаний на протяжении всего анализируемого периода составила +77 %.

За период 2005–2012 гг. НПФ получили более низкую доходность, чем управляющие компании – средняя накопленная доходность за весь период составила +32,80 %, это на 72,39 п.п. ниже уровня инфляции. То есть пенсионные накопления, находящиеся в управлении НПФ обесценивались сильнее, чем под управлением управляющих компаний. На протяжении анализируемого периода только один НПФ сумел обеспечить доходность выше уровня накопленной инфляции: Национальный НПФ (+108,84 %). При этом у шести НПФ итогом управления пенсионными накоплениями на протяжении всего анализируемого периода были убытки.

Таблица 4.11

Информация о доходности инвестирования средств пенсионных накоплений управляющими компаниями и НПФ
с максимальным и минимальным уровнем доходности в 2005–2012 гг., %

№ п/п	Наименование управляющей компании с указанием инве- стиционного портфеля (если используется несколько) и НПФ	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	Доход- ность за 2005– 2012 гг.
	Темпы роста индекса ММВБ	83,08	67,50	11,54	–67,20	121,14	23,21	–16,93	5,17	167,05
1	Открытие УК	20,41	35,07	2,02	–3,75	36,52	17,36	1,91	0,95	163,24
2	Региона портфельные инвестиции УК	26,78	27,96	4,11	–33,63	78,55	14,12	3,81	9,36	159,30
3	Сбербанк Управление активами УК	51,72	31,81	2,31	–52,64	93,76	22,72	–6,84	9,21	134,42
4	Агана УК (СИП)	34,14	34,99	7,32	–44,18	55,56	24,93	0,81	6,29	125,89
5	УМ УК	17,91	39,17	6,51	–17,53	32,61	13,29	–6,64	7,48	117,29
6	Уралсиб УК	36,16	33,87	0,82	–24,82	26,60	14,74	–0,58	8,23	115,95
7	УК ВТБ Капитал управление активами	21,22	19,05	3,02	–32,93	65,41	19,69	–1,41	10,51	115,08
8	МДМ УК	23,84	16,33	6,06	–23,88	41,15	17,47	2,39	8,04	113,33
9	Национальный НПФ	10,10	13,70	6,58	–0,03	30,38	12,29	1,65	5,21	108,84
10	Ермак УК	32,11	26,71	4,45	–44,68	85,81	23,81	–13,70	8,12	107,62
11	Солид менеджмент УК	22,00	28,96	1,68	–43,96	59,73	20,67	7,69	10,79	106,16
12	ВТБ Капитал пенсионный резерв	25,58	19,41	4,99	–18,11	28,67	14,21	1,50	6,99	105,75
	Среднегодовая инфляция	10,90	9,00	11,90	13,30	8,80	8,80	6,10	6,60	105,19
13	Промсвязь УК	19,06	17,17	5,57	–9,70	24,20	10,77	3,35	6,57	101,51
14	Регин траст УК	12,59	14,97	4,94	–0,82	17,30	10,91	4,65	8,64	99,27
15	Лидер УК	24,77	22,69	3,60	–14,53	14,39	11,77	4,10	9,41	97,38
16	НПФ «Промрегион»	х	х	х	39,17	10,96	23,91	0,91	1,82	96,60
17	БКС УК (ДИП)	29,84	12,33	3,05	–28,86	45,26	19,21	–3,17	9,40	96,13
18	Мономах УК	30,39	31,98	4,88	–40,69	53,78	33,21	–15,25	5,42	95,92

№ п/п	Наименование управляющей компании с указанием инве- стиционного портфеля (если используется несколько) и НПФ	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	Доход- ность за 2005– 2012 гг.
19	НПФ «Промагрофонд»	9,30	14,20	8,10	5,93	17,76	9,58	1,80	3,52	94,37
...										
44	Государственная УК (Внешэкономбанк)	12,18	5,67	5,98	-0,46	9,52	7,62	5,47	9,21	69,77
...										
143	НПФ «Уральский финансовый дом»	x	13,10	16,65	-57,95	55,18	20,94	-9,86	9,18	2,47
144	НПФ «Альянс»	x	x	x	x	x	x	-4,28	6,37	1,82
145	НПФ «Благовест»	x	x	x	-25,16	23,58	5,31	1,39	2,88	1,60
146	НПФ «Российский Пенсионный Фонд»	x	x	3,66	-28,57	24,69	17,63	-8,99	1,86	0,68
147	НПФ «ГЛОБЭКС»	x	12,50	5,82	-49,67	34,33	15,09	-4,63	9,85	-2,96
148	Подольский НПФ	x	10,60	8,81	-52,42	35,95	16,11	-3,56	10,48	-3,70
149	НПФ «Европейский пенсион- ный фонд»	0,00	0,00	0,00	-41,21	17,51	0,10	0,04	8,19	-25,15
150	НПФ «Башкомснаббанк»	x	x	3,59	-58,13	52,36	0,00	0,00	2,94	-31,97
151	НПФ «Индустриальный»	x	x	16,71	-68,63	29,29	10,39	-2,45	6,09	-45,92
152	НПФ ««Гефест»	x	10,80	7,55	-71,26	24,59	16,43	-1,99	6,62	-48,08

Примечания: 1) сокращенное наименование инвестиционного портфеля управляющих компаний: (КИП) – консервативный, (СИП) – сбалансированный, (РИП) – расширенный, (ИПГЦБ) – государственных ценных бумаг, (АИП) – актуальный, (ПИП) – перспективный, (ИПДР) – долгосрочного роста, (ИПКСК) – консервативного сохранения капитала; 2) доходность за 2005–2012 гг. получена не сложением ежегодных доходностей, а применением метода сложных процентов – путем перемножения ежегодных темпов роста; 3) знаком «х» обозначены годы, в которых управляющие компании не осуществляли управление пенсионными накоплениями.

Источник: составлено на основе данных Пенсионного фонда России (<http://pfrf.ru>) и Московской биржи (<http://rts.micex.ru>).

Более консервативная инвестиционная политика НПФ на первый взгляд позволяет им быть более устойчивыми в кризисный период – по итогам кризисного 2008 г. убытки НПФ в среднем были на 4,84 п.п. ниже, чем у управляющих компаний. Однако та же самая консервативная политика не позволила НПФ (доходность в 2009 г. – 24,70 %, в 2010 г. – 10,75 %) наращивать доходы в посткризисный период на основе скупки подешевевших фондовых активов теми же темпами, что и в среднем по управляющим компаниям (доходность в 2009 г. – 36,33 %, в 2010 г. – 15,18 %).

Можно обозначить несколько причин более высокой доходности управляющих компаний по сравнению с НПФ. Во-первых, в варианте с НПФ удваивается количество финансовых посредников при управлении пенсионными накоплениями. НПФ имеют право осуществлять активную инвестиционную деятельность только с привлечением управляющих компаний, в своем подавляющем большинстве это те же ЧУК, которые самостоятельно управляют пенсионными накоплениями. И НПФ, и ЧУК, которому НПФ передает свои пенсионные накопления, уменьшают итоговую сумму дохода на величину своего вознаграждения, которое может достигать до 15 %. Тем самым в варианте управления пенсионными накоплениями через управляющую компанию доход может сократиться на 15 %, при варианте через НПФ – на 30 %.

Во-вторых, более низкая доходность НПФ обусловлена их более осторожной инвестиционной политикой. В соответствии с российским законодательством НПФ, в отличие от управляющих компаний, не имеют права разносить убытки по счетам застрахованных лиц. Поэтому даже если в силу объективных причин инвестиционная деятельность по итогам года окажется убыточной, то НПФ обязан отразить на счете застрахованного лица нулевую доходность, а убытки покрывать из собственного имущества. В таких условиях НПФ предпочитают размещать пенсионные накопления в менее рискованные, но от того и менее доходные активы.

4.7. Пенсии, выплачиваемые из средств Пенсионного фонда России

Из средств Пенсионного фонда России финансируется выплата следующих групп пенсий:

1. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению.
2. Страховые пенсии.
3. Накопительные пенсии.

Страховые и накопительные пенсии вводятся с 2015 г. взамен выплачиваемых ранее трудовых пенсий.

1. Пенсия по государственному пенсионному обеспечению – ежемесячная государственная денежная выплата, которая предоставляется гражданам в целях компенсации им заработка (дохода), утраченного в связи с прекращением федеральной государственной гражданской службы при достижении установленной законом выслуги при выходе на трудовую пенсию по старости (инвалидности); либо в целях компенсации утраченного заработка гражданам из числа

космонавтов или из числа работников летно-испытательного состава в связи с выходом на пенсию за выслугу лет; либо в целях компенсации вреда, нанесенного здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери кормильца, при достижении установленного законом возраста; либо нетрудоспособным гражданам в целях предоставления им средств к существованию.

Пенсии по государственному пенсионному обеспечению предоставляются лицам, не включенным в общенациональную систему пенсионного страхования. К получателям относятся граждане, которые находились на государственной (в том числе военной) службе, их пенсионная защита осуществляется за счет бюджетных источников без использования страховых методов. Поэтому с заработка данных категорий лиц не уплачиваются страховые взносы в Пенсионный фонд России, кроме того, для них не предусмотрена выплата страховой (а в отдельных случаях и накопительной) пенсии. Финансирование выплаты пенсий по государственному пенсионному обеспечению осуществляется с применением рассмотренных в разд. 2 методов социального обеспечения.

Назначение и выплата данных пенсий осуществляется в основном федеральными министерствами и ведомствами, Пенсионный фонд России осуществляет выплату в основном одного вида пенсий по государственному пенсионному обеспечению – социальной.

Виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению:

- 1) пенсия за выслугу лет;
- 2) пенсия по старости;
- 3) пенсия по инвалидности;
- 4) пенсия по случаю потери кормильца;
- 5) социальная пенсия.

Финансовое обеспечение расходов на выплату пенсий по государственному пенсионному обеспечению, включая организацию их доставки, производится за счет межбюджетных трансфертов из федерального бюджета, предоставляемых бюджету Пенсионного фонда России.

2. Страховая пенсия – ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости или инвалидности, а нетрудоспособным членам семьи застрахованных лиц заработной платы и иных выплат и вознаграждений кормильца, утраченных в связи со смертью этих застрахованных лиц.

Виды страховых пенсий:

- 1) страховая пенсия по старости;
- 2) страховая пенсия по инвалидности;
- 3) страховая пенсия по случаю потери кормильца.

Страховая пенсия по старости назначается мужчинам, достигшим возраста 60 лет, и женщинам, достигшим возраста 55 лет. Страховая пенсия по старости назначается при наличии не менее 15 лет страхового стажа.

С 1 января 2015 г. страховая пенсия по старости назначается при наличии величины индивидуального пенсионного коэффициента не ниже 6,6 с последую-

щим ежегодным увеличением на 2,4 до достижения величины индивидуального пенсионного коэффициента 30.

Индивидуальный пенсионный коэффициент – параметр, отражающий в относительных единицах пенсионные права застрахованного лица на страховую пенсию, сформированные с учетом начисленных и уплаченных в Пенсионный фонд Российской Федерации страховых взносов на страховую пенсию, предназначенных для ее финансирования, продолжительности страхового стажа, а также отказа на определенный период от получения страховой пенсии.

Отдельным категориям граждан устанавливается пенсия по старости на льготных основаниях, назначаемая по четырем льготным условиям:

- 1) по профессиональным признакам;
- 2) по физиологическим признакам;
- 3) по территориальным признакам;
- 4) по смежным признакам.

Страховая пенсия по старости на льготных основаниях назначается ранее достижения возраста 60 лет (для мужчин) и 55 лет (для женщин) при наличии величины индивидуального пенсионного коэффициента в размере не менее 30.

Страховая пенсия на льготных основаниях по профессиональным признакам назначается при условии, что застрахованное лицо в период своей трудовой деятельности проработало в особых условиях и профессиях или на специфических и опасных видах работ, которые засчитываются в специальный стаж работы. Льготные основания по физиологическим признакам предоставляются гражданам, страдающим специфическими заболеваниями, либо занимающимся воспитанием большого количества детей, что в совокупности затрудняет получение стандартного страхового стажа для назначения пенсии по старости. К территориальным признакам, дающим право на льготную пенсию по старости относятся периоды работы в районах Крайнего Севера и в приравненных к ним местностях, отличающихся суровыми климатическими условиями, затрудняющими получение стандартного страхового стажа для назначения пенсии по старости. Льготные основания по смежным признакам сочетают несколько из вышеуказанных оснований – одновременное наличие условий по территориальному и профессиональному признакам.

Пенсия по старости на льготных основаниях по профессиональным признакам устанавливается по 21 основанию, указанному в табл. 4.12.

Пенсия по старости на льготных основаниях по физиологическим признакам устанавливается:

1) женщинам, родившим пять и более детей и воспитавшим их до достижения ими возраста 8 лет, достигшим возраста 50 лет, если они имеют страховой стаж не менее 15 лет;

2) одному из родителей инвалидов с детства, воспитавшему их до достижения ими возраста 8 лет: мужчинам, достигшим возраста 55 лет, женщинам, достигшим возраста 50 лет, если они имеют страховой стаж соответственно не менее 20 и 15 лет;

3) опекунам инвалидов с детства или лицам, являвшимся опекунами инвалидов с детства, воспитавшим их до достижения ими возраста 8 лет, страховая пен-

сия по старости назначается с уменьшением возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины), но не более чем на пять лет в общей сложности, если они имеют страховой стаж не менее 20 и 15 лет соответственно мужчины и женщины;

4) инвалидам вследствие военной травмы: мужчинам, достигшим возраста 55 лет, женщинам, достигшим возраста 50 лет, если они имеют страховой стаж соответственно не менее 25 и 20 лет;

5) инвалидам по зрению, имеющим I группу инвалидности: мужчинам, достигшим возраста 50 лет, женщинам, достигшим возраста 40 лет, если они имеют страховой стаж соответственно не менее 15 и 10 лет;

6) гражданам, больным гипопизарным нанизмом (лилипутам), и диспропорциональным карликам: мужчинам, достигшим возраста 45 лет, женщинам, достигшим возраста 40 лет, если они имеют страховой стаж соответственно не менее 20 и 15 лет.

Пенсия по старости на льготных основаниях по территориальным признакам устанавливается: мужчинам, достигшим возраста 55 лет, женщинам, достигшим возраста 50 лет, если они проработали не менее 15 календарных лет в районах Крайнего Севера либо не менее 20 календарных лет в приравненных к ним местностях и имеют страховой стаж соответственно не менее 25 и 20 лет.

Гражданам, работавшим как в районах Крайнего Севера, так и в приравненных к ним местностях, страховая пенсия устанавливается за 15 календарных лет работы на Крайнем Севере. При этом каждый календарный год работы в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера, считается за девять месяцев работы в районах Крайнего Севера. Гражданам, проработавшим в районах Крайнего Севера не менее 7 лет 6 месяцев, страховая пенсия назначается с уменьшением возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) на четыре месяца за каждый полный календарный год работы в этих районах. При работе в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера, а также в этих местностях и районах Крайнего Севера каждый календарный год работы в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера, считается за девять месяцев работы в районах Крайнего Севера.

Пенсия по старости на льготных основаниях по смежным признакам устанавливается:

1) женщинам, родившим двух и более детей, достигшим возраста 50 лет, если они имеют страховой стаж не менее 20 лет и проработали не менее 12 календарных лет в районах Крайнего Севера либо не менее 17 календарных лет в приравненных к ним местностях;

2) мужчинам, достигшим возраста 50 лет, женщинам, достигшим возраста 45 лет, постоянно проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, проработавшим соответственно не менее 25 и 20 лет в качестве оленеводов, рыбаков, охотников-промысловиков.

Размер *страховой пенсии по старости* определяется по формуле: $СПст = ИПК \times СПК$, где $СПст$ – размер страховой пенсии по старости; $ИПК$ – индивидуальный пенсионный коэффициент; $СПК$ – стоимость одного пенсионного коэффициента по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по старости.

Таблица 4.12

Пенсии по старости на льготных основаниях по профессиональным признакам

№ п/п	Возраст получателей	Вид специального стажа работы	Продолжительность специального стажа работы	Продолжительность страхового стажа
1	муж. 55 лет жен. 50 лет	1) работа в качестве механизаторов (докеров-механизаторов) комплексных бригад на погрузочно-разгрузочных работах в портах; 2) работа в качестве водителей автобусов, троллейбусов, трамваев на регулярных городских пассажирских маршрутах; 3) работа в инженерно-техническом составе на работах по непосредственному обслуживанию воздушных судов гражданской авиации	муж. 20 лет жен. 15 лет	муж. 25 лет жен. 20 лет
2	муж. 55 лет жен. 50 лет	4) работа с осужденными в качестве рабочих и служащих учреждений, исполняющих уголовные наказания в виде лишения свободы	муж. 15 лет жен. 10 лет	муж. 25 лет жен. 20 лет
3	муж. 55 лет жен. 50 лет	5) работа с тяжелыми условиями труда. В случае, если застрахованные лица проработали на работах с тяжелыми условиями труда не менее половины установленного срока и имеют требуемую продолжительность страхового стажа, трудовая пенсия им назначается с уменьшением возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) на один год за каждые 2,5 года такой работы мужчинам и за 2 года – женщинам; 6) работа в качестве рабочих локомотивных бригад и работников отдельных категорий, непосредственно осуществляющих организацию перевозок и обеспечивающих безопасность движения на железнодорожном транспорте и метрополитене, а также в качестве водителей грузовых автомобилей непосредственно в технологическом процессе на шахтах, разрезах, в рудниках или рудных карьерах на вывозе угля, сланца, руды; 7) в экспедициях, партиях, отрядах, на участках и в бригадах непосредственно на полевых геологоразведочных, поисковых, топографо-геодезических, геофизических, гидрографических, гидрологических, лесостроительных и изыскательских работах; 8) работа в качестве рабочих, мастеров (в том числе старших) непосредственно на лесозаготовках и лесосплаве, включая обслуживание механизмов и оборудования;	муж. 12,5 лет жен. 10 лет	муж. 25 лет жен. 20 лет

№ п/п	Возраст получате- лей	Вид специального стажа работы	Продолжитель- ность специаль- ного стажа рабо- ты	Продол- житель- ность страхово- го стажа
		9) работа в плавсоставе на судах морского, речного флота и флота рыбной промышлен- ности (за исключением портовых судов, постоянно работающих в акватории порта, служ- жебно-вспомогательных и разъездных судов, судов пригородного и внутригородского сообщения); 10) работа по непосредственному управлению полетами воздушных судов гражданской авиации		
4	муж. 50 лет жен. 45 лет	11) подземная работа, работа с вредными условиями труда и в горячих цехах. В случае, если застрахованные лица проработали на подземных работах, на работах с вредными условиями труда и в горячих цехах не менее половины установленного срока и имеют требуемую продолжительность страхового стажа, страховая пенсия им назначает- ся с уменьшением возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) на один год за каждый полный год такой работы – мужчинам и женщинам	муж. 10 лет жен. 7,5 лет	муж. 25 лет жен. 20 лет
5	муж. 50 лет жен. 50 лет	12) работа на должностях Государственной противопожарной службы (пожарной охраны, противопожарных и аварийно-спасательных служб) федерального органа исполнитель- ной власти, осуществляющего функции по выработке и реализации государственной по- литики, нормативно-правовому регулированию в области гражданской обороны, защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера	муж. 25 лет жен. 25 лет	
6	жен. 50 лет	13) работа в качестве трактористов-машинистов в сельском хозяйстве, других отраслях экономики, а также в качестве машинистов строительных, дорожных и погрузочно- разгрузочных машин	15 лет	20 лет
7	жен. 50 лет	14) работа в текстильной промышленности на работах с повышенной интенсивностью и тяжестью. К льготным видам работ в текстильной промышленности относятся: хлопчатобумажное, ватное, льняное, шерстяное, шелковое, пенько-джутовое, трикотажное, текстильно- галантерейное, валяльно-войлочное производства и работа в текстильных цехах на про- изводствах искусственного и синтетического волокна	20 лет	
8		15) горная работа (включая личный состав горноспасательных частей) по добыче угля, сланца, руды и других полезных ископаемых и на строительстве шахт и рудников*	25 (20 лет – ра- ботникам веду- щих профессий –	

№ п/п	Возраст получате- лей	Вид специального стажа работы	Продолжитель- ность специаль- ного стажа рабо- ты	Продол- житель- ность страхово- го стажа
			горнорабочим очистного забоя, проходчикам, забойщикам на отбойных молот- ках, машинистам горных выемоч- ных машин) лет	
9		<p>16) работа на судах морского флота рыбной промышленности на работах по добыче, обработке рыбы и морепродуктов, приему готовой продукции на промысле (независимо от характера выполняемой работы), а также на отдельных видах судов морского, речного флота и флота рыбной промышленности.</p> <p>Пенсия по старости на льготных основаниях назначается рабочим и специалистам, работающим на следующих видах судов морского, речного флота и флота рыбной промышленности:</p> <p>Буксиры-толкачи, постоянно занятые на транспортировке нефтяных барж;</p> <p>Газовозы;</p> <p>Нефтеналивные, нефтеперекачивающие, нефтебункеровочные и зачистные станции;</p> <p>Подводные аппараты (лаборатории);</p> <p>Суда с атомными энергетическими установками;</p> <p>Суда атомного технологического обслуживания;</p> <p>Суда, постоянно работающие в Арктике;</p> <p>Химовозы*</p>	<p>муж. 25 лет</p> <p>жен. 20 лет</p>	
10		<p>17) работа в летном составе гражданской авиации, а также в летно-испытательном составе, непосредственно занятом в летных испытаниях (исследованиях) опытной и серийной авиационной, аэрокосмической, воздухоплавательной и парашютно-десантной техники*</p>	<p>муж. 25 лет (20 лет – при оставлении летной работы по состоянию здоровья),</p> <p>жен. 20 (15) лет</p>	

№ п/п	Возраст получате- лей	Вид специального стажа работы	Продолжитель- ность специаль- ного стажа рабо- ты	Продол- житель- ность страхово- го стажа
11		18) работа в качестве спасателей в профессиональных аварийно-спасательных службах, профессиональных аварийно-спасательных формированиях федерального органа исполнительной власти, осуществляющего работу в области гражданской обороны, защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, и участвовавшим в ликвидации чрезвычайных ситуаций*	15 лет	
12		19) педагогическая деятельность в учреждениях для детей*. К учреждениям для детей, работа в которых дает право на получение трудовой пенсии по старости на льготных основаниях относятся: школы и школы-интернаты всех типов и наименований; лицеи, гимназии; интернаты при общеобразовательных школах; школы; детские сады; детские дошкольные учреждения всех типов (детские сады, сады-ясли, детские ясли); детские дома всех типов и наименований, дома ребенка, семейные детские дома; межшкольные учебно-производственные комбинаты трудового обучения и профессиональной ориентации учащихся; средние специальные учебные заведения, колледжи; профессионально-технические учебные заведения всех типов и наименований, высшие профессиональные училища (технические лицеи); внешкольные учреждения, в том числе детско-юношеские спортивные школы. Должностями, дающими право на получение трудовой пенсии по старости на льготных основаниях являются: директор (заведующий), заместитель директора (заведующего) (кроме заместителя директора заведующего) по административно-хозяйственной работе), заведующий учебной частью, старший преподаватель, преподаватель, родитель-воспитатель, организатор внеклассной и внешкольной воспитательной работы с детьми, помощник директора по режиму, старший дежурный по режиму, дежурный по режиму, воспитатель, старший воспитатель (воспитатель-методист), мастер производственного обучения, учитель, учитель-логопед, учитель-дефектолог, логопед, инструктор слухового кабинета, тренер-преподаватель, старший тренер-преподаватель, военный руководитель (руководитель допризывной подготовки молодежи)	25 лет	
13		20) лечебная и иная деятельность по охране здоровья населения в учреждениях здравоохранения в сельской местности и поселках городского типа*. Исчисление сроков выслуги в связи с лечебной и иной работой по охране здоровья насе-	25 лет (30 лет – лечебная дея- тельность в го-	

№ п/п	Возраст получате- лей	Вид специального стажа работы	Продолжитель- ность специаль- ного стажа рабо- ты	Продол- житель- ность страхово- го стажа
		<p>ления производится по следующим правилам:</p> <p>работникам здравоохранения и санитарно-эпидемиологических учреждений, один год работы в сельской местности или поселке городского типа (рабочем поселке) считается за один год и 3 месяца; врачам-хирургам всех наименований, среднему медицинскому персоналу отделений (палат) хирургического профиля стационаров, врачам-анестезиологам, реаниматорам, среднему медицинскому персоналу отделений (групп) анестезиологии-реанимации, отделений (палат) реанимации и интенсивной терапии, врачам-патологоанатомам и среднему медицинскому персоналу отделений общей, детской и инфекционной патологии республиканских, областных и городских патологоанатомических бюро, городских, районных, межрайонных и централизованных бюро патологоанатомических отделений, проводящим патологоанатомические вскрытия трупов, гистологические исследования трупного материала, органов и тканей, удаленных при операциях и биопсиях, обработку трупного, операционного и биопсийного материала, врачам – судебно-медицинским экспертам, среднему медицинскому персоналу районных, межрайонных и городских отделений бюро судебно-медицинской экспертизы, проводящим судебно-медицинское вскрытие, исследование трупов и трупного материала, обработку трупного материала – один год работы в этих должностях и подразделениях считается за один год и 6 месяцев.</p> <p>В выслугу лет работникам здравоохранения и санитарно-эпидемиологических учреждений включается служба по специальности в составе Вооруженных Сил РФ и правоохранительных органов</p>	родах)	

№ п/п	Возраст получате- лей	Вид специального стажа работы	Продолжитель- ность специаль- ного стажа рабо- ты	Продол- житель- ность страхово- го стажа
14		<p>21) творческая деятельность на сцене в театрах или театрально-зрелищных организациях (в зависимости от характера такой деятельности) не менее 15–30 лет и достигшим возраста 50–55 лет либо независимо от возраста*. Право на пенсию по старости на льготных основаниях в зависимости от стажа творческой работы на сцене имеют:</p> <p>А) артисты балета театров балета и театров оперы и балета, исполняющие сольные партии; артисты (гимнасты, эквилибристы, акробаты всех наименований, кроме акробатов-эксцентриков) цирков и концертных организаций;</p> <p>Б) артисты балета (в том числе балета на льду); артисты – исполнители танцевальных номеров в профессиональных художественных коллективах; артисты театров мимики и жеста; травести (артисты, исполняющие роли мальчиков, подростков, девочек); артисты цирков и концертных организаций: акробаты-эксцентрики, мотовелофигуристы, балансеры, наездники, дрессировщики диких зверей, клоуны (коверные), исполняющие номера жанров циркового искусства, дающие право на пенсию за выслугу лет, силовые жонглеры, жонглеры, липипуты-артисты всех наименований, а также борцы, достигшие 50-летнего возраста; артистки – вокалистки (солистки) театров оперы и балета, музыкальных и музыкально-драматических театров, концертных организаций, профессиональных художественных коллективов, телевидения и радиовещания;</p> <p>В) артисты – вокалисты (солисты) театров оперы и балета, музыкальных и музыкально-драматических театров, концертных организаций, телевидения и радиовещания, оперных студий высших учебных заведений искусств, кроме артисток – вокалисток (солисток), указанных в пункте Б данного Списка; артисты профессиональных хоровых коллективов, исполняющие сольные партии; артисты, играющие на духовых инструментах (в том числе на старинных духовых народных инструментах) в профессиональных художественных коллективах; артисты-кукловоды в театрах кукол; артисты детских театров и театров юного зрителя; артистки драматических театров, достигшие 50-летнего возраста; артисты – исполнители трюковых номеров (каскадеры);</p> <p>Г) артисты хора профессиональных художественных коллективов; артисты драматических театров, достигшие 55-летнего возраста</p>	<p>15 лет</p> <p>20 лет</p> <p>25 лет</p> <p>30 лет</p>	

* Примечание: возраст получателя пенсии не учитывается.

Страховая пенсия по инвалидности назначается гражданам из числа застрахованных лиц, признанным инвалидами I, II или III группы. Страховая пенсия по инвалидности устанавливается независимо от причины инвалидности, продолжительности страхового стажа застрахованного лица, продолжения инвалидом трудовой и иной деятельности, а также от того, наступила ли инвалидность в период работы, до поступления на работу или после прекращения работы.

В случае полного отсутствия у инвалида страхового стажа устанавливается социальная пенсия по инвалидности.

Размер *страховой пенсии по инвалидности* определяется по формуле: $СП_{инв} = ИПК \times СПК$, где $СП_{инв}$ – размер страховой пенсии по инвалидности; $ИПК$ – индивидуальный пенсионный коэффициент; $СПК$ – стоимость одного пенсионного коэффициента по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по инвалидности.

Право на **страховую пенсию по случаю потери кормильца** имеют нетрудоспособные члены семьи умершего кормильца, состоявшие на его иждивении (за исключением лиц, совершивших уголовно наказуемое деяние, повлекшее за собой смерть кормильца и установленное в судебном порядке). Одному из родителей, супругу или другим членам семьи указанная пенсия назначается независимо от того, состояли они или нет на иждивении умершего кормильца.

Нетрудоспособными членами семьи умершего кормильца признаются:

1) дети, братья, сестры и внуки умершего кормильца, не достигшие возраста 18 лет, а также дети, братья, сестры и внуки умершего кормильца, обучающиеся по очной форме обучения по основным образовательным программам в организациях, осуществляющих образовательную деятельность до окончания ими такого обучения, но не дольше чем до достижения ими возраста 23 лет или дети, братья, сестры и внуки умершего кормильца старше этого возраста, если они до достижения возраста 18 лет стали инвалидами. При этом братья, сестры и внуки умершего кормильца признаются нетрудоспособными членами семьи при условии, что они не имеют трудоспособных родителей;

2) один из родителей или супруг либо дедушка, бабушка умершего кормильца независимо от возраста и трудоспособности, а также брат, сестра либо ребенок умершего кормильца, достигшие возраста 18 лет, если они заняты уходом за детьми, братьями, сестрами или внуками умершего кормильца, не достигшими 14 лет и имеющими право на страховую пенсию по случаю потери кормильца и не работают;

3) родители и супруг умершего кормильца, если они достигли возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) либо являются инвалидами;

4) дедушка и бабушка умершего кормильца, если они достигли возраста 60 и 55 лет (соответственно мужчины и женщины) либо являются инвалидами, при отсутствии лиц, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации обязаны их содержать.

Члены семьи умершего кормильца признаются состоявшими на его иждивении, если они находились на его полном содержании или получали от него помощь, которая была для них постоянным и основным источником средств к существованию.

Иждивение детей умерших родителей предполагается и не требует доказательств, за исключением детей, объявленных в соответствии с законодательством Российской Федерации полностью дееспособными или достигших возраста 18 лет.

Нетрудоспособные родители и супруг умершего кормильца, не состоявшие на его иждивении, имеют право на страховую пенсию по случаю потери кормильца, если они независимо от времени, прошедшего после его смерти, утратили источник средств к существованию.

Нетрудоспособные члены семьи умершего кормильца, для которых его помощь была постоянным и основным источником средств к существованию, но которые сами получали какую-либо пенсию, имеют право перейти на страховую пенсию по случаю потери кормильца.

Страховая пенсия по случаю потери кормильца-супруга сохраняется при вступлении в новый брак.

Усыновители имеют право на страховую пенсию по случаю потери кормильца наравне с родителями, а усыновленные дети наравне с родными детьми. Несовершеннолетние дети, имеющие право на страховую пенсию по случаю потери кормильца, сохраняют это право при их усыновлении.

Отчим и мачеха имеют право на страховую пенсию по случаю потери кормильца наравне с отцом и матерью при условии, что они воспитывали и содержали умерших пасынка или падчерицу не менее пяти лет. Пасынок и падчерица имеют право на страховую пенсию по случаю потери кормильца наравне с родными детьми, если они находились на воспитании и содержании умершего отчима или умершей мачехи.

Страховая пенсия по случаю потери кормильца устанавливается независимо от продолжительности страхового стажа кормильца из числа застрахованных лиц, а также от причины и времени наступления его смерти, за исключением случаев полного отсутствия у умершего застрахованного лица страхового стажа либо в случае совершения нетрудоспособными членами семьи умершего кормильца уголовно наказуемого деяния, повлекшего за собой смерть кормильца и установленного в судебном порядке. В этих случаях нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца устанавливается социальная пенсия по случаю потери кормильца.

Размер *страховой пенсии по случаю потери кормильца* каждому нетрудоспособному члену семьи умершего кормильца определяется по формуле: $СП_{пнк} = ИПК \times СПК$, где $СП_{пнк}$ – размер страховой пенсии по случаю потери кормильца; $ИПК$ – индивидуальный пенсионный коэффициент умершего кормильца; $СПК$ – стоимость одного пенсионного коэффициента по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по случаю потери кормильца.

При назначении страховой пенсии по случаю потери кормильца каждому ребенку, потерявшему обоих родителей, индивидуальный пенсионный коэффициент определяется путем суммирования индивидуальных пенсионных коэффициентов обоих родителей. При назначении страховой пенсии по случаю потери кормильца каждому ребенку умершей одинокой матери индивидуальный пенсионный коэффициент увеличивается в 2 раза.

Страховой стаж при исчислении страховой пенсии

Страховой стаж – учитываемая при определении права на страховую пенсию и ее размера суммарная продолжительность периодов работы и иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, а также иных периодов, засчитываемых в страховой стаж.

В страховой стаж включаются периоды работы и иной деятельности, которые выполнялись на территории Российской Федерации застрахованными лицами, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Иные периоды, засчитываемые в страховой стаж:

1) период прохождения военной службы, а также другой приравненной к ней службы;

2) период получения пособия по обязательному социальному страхованию в период временной нетрудоспособности;

3) период ухода одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста полутора лет, но не более шести лет в общей сложности;

4) период получения пособия по безработице, период участия в оплачиваемых общественных работах и период переезда или переселения по направлению государственной службы занятости в другую местность для трудоустройства;

5) период содержания под стражей лиц, необоснованно привлеченных к уголовной ответственности, необоснованно репрессированных и впоследствии реабилитированных, и период отбывания наказания этими лицами в местах лишения свободы и ссылке;

6) период ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет;

7) период проживания супругов военнослужащих, проходящих военную службу по контракту, вместе с супругами в местностях, где они не могли трудиться в связи с отсутствием возможности трудоустройства, но не более пяти лет в общей сложности;

8) период проживания за границей супругов работников, направленных в дипломатические представительства и консульские учреждения Российской Федерации, постоянные представительства Российской Федерации при международных организациях, торговые представительства Российской Федерации в иностранных государствах, представительства федеральных органов исполнительной власти, государственных органов при федеральных органах исполнительной власти либо в качестве представителей этих органов за рубежом, а также в представительства государственных учреждений Российской Федерации (государственных органов и государственных учреждений СССР) за границей и международные организации, перечень которых утверждается Правительством Российской Федерации, но не более пяти лет в общей сложности.

Продолжительность страхового стажа, необходимого для назначения страховой пенсии по старости, в 2015 г. составляет шесть лет. Продолжительность страхового стажа, необходимого для назначения страховой пенсии по старости начиная с 1 января 2016 г. ежегодно увеличивается на один год согласно табл. 4.13.

Продолжительность страхового стажа,
необходимого для назначения страховой пенсии по старости

Год назначения страховой пенсии по старости	Необходимый стаж, лет
2015 г.	6
2016 г.	7
2017 г.	8
2018 г.	9
2019 г.	10
2020 г.	11
2021 г.	12
2022 г.	13
2023 г.	14
2024 г. и последующие годы	15

Расчет индивидуального пенсионного коэффициента

При исчислении размера страховой пенсии используется показатель индивидуальный пенсионный коэффициент.

Величина *индивидуального пенсионного коэффициента* определяется по формуле: $ИПК = (ИПКс + ИПКн) \times KвСП$, где *ИПК* – индивидуальный пенсионный коэффициент по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по старости, страховая пенсия по инвалидности или страховая пенсия по случаю потери кормильца; *ИПКс* – индивидуальный пенсионный коэффициент за периоды, имевшие место до 1 января 2015 г.; *ИПКн* – индивидуальный пенсионный коэффициент за периоды, имевшие место с 1 января 2015 г., по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по старости, страховая пенсия по инвалидности или страховая пенсия по случаю потери кормильца; *KвСП* – коэффициент повышения индивидуального пенсионного коэффициента при исчислении размера страховой пенсии по старости или страховой пенсии по случаю потери кормильца.

Величина *индивидуального пенсионного коэффициента* за периоды, имевшие место до 1 января 2015 г., определяется по формуле: $ИПКс = П / СПКк + \sum ИПИ / К / КН$, где *ИПКс* – индивидуальный пенсионный коэффициент за периоды, имевшие место до 1 января 2015 г.; *П* – размер страховой части трудовой пенсии по старости, трудовой пенсии по инвалидности или трудовой пенсии по случаю потери кормильца (без учета фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии по старости, трудовой пенсии по инвалидности или трудовой пенсии по случаю потери кормильца и накопительной части трудовой пенсии), исчисленный по состоянию на 31 декабря 2014 г. по нормам Федерального закона от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»; $\sum ИПИ$ – сумма коэффициентов, определяемых за каждый календарный год периодов, имевших место до 1 января 2015 г. При этом указанные периоды учитываются при определении $\sum ИПИ$, если они по выбору застрахованного лица не учитываются при исчислении размера страхо-

вой части трудовой пенсии по старости, трудовой пенсии по инвалидности или трудовой пенсии по случаю потери кормильца; K – коэффициент, для исчисления размера страховой пенсии по старости равный 1, а для исчисления размера страховой пенсии по инвалидности (по случаю потери кормильца) – отношению нормативной продолжительности страхового стажа инвалида (умершего кормильца) (в месяцах) по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по инвалидности (по состоянию на день смерти кормильца), к 180 месяцам. При этом нормативная продолжительность страхового стажа до достижения инвалидом (умершим кормильцем) возраста 19 лет составляет 12 месяцев и увеличивается на 4 месяца за каждый полный год возраста начиная с 19 лет, но не более чем до 180 месяцев; $КН$ – коэффициент, для исчисления размера страховой пенсии по старости и страховой пенсии по инвалидности равный 1, а для исчисления размера страховой пенсии по случаю потери кормильца – количеству нетрудоспособных членов семьи умершего кормильца по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по случаю потери кормильца соответствующему нетрудоспособному члену семьи; $СПКк$ – стоимость одного пенсионного коэффициента по состоянию на 1 января 2015 г., равная 64 р. 10 к.

Величина *индивидуального пенсионного коэффициента* за периоды, имевшие место с 1 января 2015 г., определяется по формуле: $ИПКн = (\sum ИПКи + \sum НPi) / K / КН$, где $ИПКн$ – индивидуальный пенсионный коэффициент за периоды, имевшие место с 1 января 2015 г., по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по старости, страховая пенсия по инвалидности или страховая пенсия по случаю потери кормильца; $\sum ИПКи$ – сумма индивидуальных пенсионных коэффициентов, определяемых за каждый календарный год, учитывающих ежегодные начиная с 1 января 2015 г. отчисления страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации на страховую пенсию по старости в размере, эквивалентном индивидуальной части тарифа страховых взносов на финансирование страховой пенсии по старости за застрахованное лицо; $\sum НPi$ – сумма коэффициентов, определяемых за каждый календарный год иных засчитываемых в страховой стаж периодов; K – коэффициент, для исчисления размера страховой пенсии по старости равный 1, а для исчисления размера страховой пенсии по инвалидности (по случаю потери кормильца) – отношению нормативной продолжительности страхового стажа инвалида (умершего кормильца) (в месяцах) по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по инвалидности (по состоянию на день смерти кормильца), к 180 месяцам. При этом нормативная продолжительность страхового стажа до достижения инвалидом (умершим кормильцем) возраста 19 лет составляет 12 месяцев и увеличивается на 4 месяца за каждый полный год возраста начиная с 19 лет, но не более чем до 180 месяцев; $КН$ – коэффициент, для исчисления размера страховой пенсии по старости и страховой пенсии по инвалидности равный 1, а для исчисления размера страховой пенсии по случаю потери кормильца – количеству нетрудоспособных членов семьи умершего кормильца по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по случаю потери кормильца соответствующему нетрудоспособному члену семьи.

Коэффициент за полный календарный год иного засчитываемого в страховой стаж периода ($НП_i$), а также периодов службы и деятельности, составляет 1,8. Коэффициент за полный календарный год иного периода ($НП_i$), составляет:

- 1) 1,8 – в отношении периода ухода одного из родителей за первым ребенком до достижения им возраста полутора лет;
- 2) 3,6 – в отношении периода ухода одного из родителей за вторым ребенком до достижения им возраста полутора лет;
- 3) 5,4 – в отношении периода ухода одного из родителей за третьим или четвертым ребенком до достижения каждым из них возраста полутора лет.

В случае, если продолжительность иного периода ($НП_i$) в соответствующем календарном году составляет менее полного года, коэффициент определяется исходя из фактической продолжительности соответствующего иного периода. При этом один месяц иного периода составляет $1/12$ часть коэффициента за полный календарный год, а один день – $1/360$ часть коэффициента за полный календарный год.

Коэффициент повышения индивидуального пенсионного коэффициента для исчисления размера страховой пенсии по старости и страховой пенсии по случаю потери кормильца применяется в случае:

- 1) назначения страховой пенсии по старости впервые (в том числе досрочно) позднее возникновения права на указанную пенсию;
- 2) отказа от получения установленной (в том числе досрочно) страховой пенсии по старости и последующего восстановления выплаты указанной пенсии или назначения указанной пенсии вновь;
- 3) назначения страховой пенсии по случаю потери кормильца в связи со смертью кормильца, который не обращался за назначением страховой пенсии по старости (в том числе досрочно) после возникновения права на указанную пенсию, а также в случае отказа кормильца от получения установленной страховой пенсии по старости.

Коэффициент повышения индивидуального пенсионного коэффициента для исчисления размера страховой пенсии по старости и страховой пенсии по случаю потери кормильца определяется исходя из числа полных месяцев, истекших со дня возникновения права на страховую пенсию по старости, в том числе назначаемую досрочно, но не ранее чем с 1 января 2015 г. до дня, с которого назначается страховая пенсия по старости (а в случае смерти застрахованного лица – до даты его смерти), или истекших со дня прекращения выплаты страховой пенсии по старости в связи с отказом от получения установленной страховой пенсии по старости, по данным, указанным в табл. 4.14.

**Коэффициент повышения индивидуального пенсионного коэффициента
при исчислении размера страховой пенсии по старости
и по случаю потери кормильца**

Число полных месяцев, истекших со дня возникновения права на страховую пенсию по старости, в том числе назначаемую досрочно (со дня прекращения выплаты страховой пенсии по старости в связи с отказом от получения установленной страховой пенсии по старости, в том числе назначенной досрочно)	Повышающий коэффициент для лиц, которым назначается (восстанавливается либо назначается вновь) страховая пенсия по старости или могла быть назначена (восстановлена либо назначена вновь) указанная пенсия при определении размера страховой пенсии по случаю потери кормильца	Повышающий коэффициент для лиц, которым назначается (восстанавливается либо назначается вновь) страховая пенсия по старости досрочно или могла быть назначена указанная пенсия при определении размера страховой пенсии по случаю потери кормильца
Менее 12	1	1
12	1,07	1,046
24	1,15	1,1
36	1,24	1,16
48	1,34	1,22
60	1,45	1,29
72	1,59	1,37
84	1,74	1,45
96	1,9	1,52
108	2,09	1,6
120	2,32	1,68

Величина *индивидуального пенсионного коэффициента* определяется за каждый календарный год начиная с 1 января 2015 г. с учетом ежегодных отчислений страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации по формуле: $ИПК_i = (СВ_{год, i} / НСВ_{год, i}) \times 10$, где *ИПК_i* – индивидуальный пенсионный коэффициент, определяемый за каждый календарный год начиная с 1 января 2015 г. с учетом ежегодных отчислений страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии; *СВ_{год, i}* – сумма страховых взносов на страховую пенсию по старости в размере, рассчитываемом исходя из индивидуальной части тарифа страховых взносов на финансирование страховой пенсии по старости, начисленных и уплаченных за соответствующий календарный год за застрахованное лицо; *НСВ_{год, i}* – нормативный размер страховых взносов на страховую пенсию по старости, рассчитываемый как произведение максимального тарифа отчислений на страховую пенсию по старости в размере, эквивалентном индивидуальной части тарифа страховых взносов на финансирование страховой пенсии по старости, и предельной величины базы для начисления страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации за соответствующий календарный год.

Ежегодная величина пенсионного коэффициента, рассчитываемая для застрахованного лица, ограничивается максимальной величиной. Максимальные

значения индивидуального пенсионного коэффициента в период 2015–2020 гг. и на дальнейшую перспективу приведены в табл. 4.15.

Таблица 4.15

Максимальное значение индивидуального пенсионного коэффициента

Год	Для застрахованных лиц, за которых страховые взносы на формирование накопительной пенсии не начисляются и не уплачиваются	Для застрахованных лиц, за которых страховые взносы на формирование накопительной пенсии начисляются и уплачиваются
2015	7,39	4,62
2016	7,83	4,89
2017	8,26	5,16
2018	8,70	5,43
2019	9,13	5,71
2020	9,57	5,98
2021 г. и последующие годы	10,00	6,25

Стоимость пенсионного коэффициента – стоимостной параметр, учитываемый при определении размера страховой пенсии, отражающий соотношение суммы страховых взносов на финансовое обеспечение страховых пенсий и трансфертов федерального бюджета, поступающих в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации в соответствующем году, и общей суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов получателей страховых пенсий.

Стоимость одного пенсионного коэффициента ежегодно увеличивается и устанавливается:

1) на 1 февраля – исходя из роста потребительских цен за прошедший год;

2) на 1 апреля – в соответствии с формулой: $СПК_i = (ОбСС_i + ТрФБ) / \sum ИПК$, где $СПК_i$ – стоимость одного пенсионного коэффициента соответствующего года; $ОбСС_i$ – объем поступлений от страховых взносов на выплату страховых пенсий; $ТрФБ$ – трансферты из федерального бюджета в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации на выплату страховых пенсий, учитываемые для расчета $СПК_i$; $\sum ИПК$ – сумма индивидуальных пенсионных коэффициентов получателей страховых пенсий, учитываемых для расчета $СПК_i$.

Стоимость одного пенсионного коэффициента ежегодно с 1 февраля увеличивается на индекс роста потребительских цен за прошедший год, размер которого устанавливается Правительством Российской Федерации.

Стоимость одного пенсионного коэффициента ежегодно с 1 апреля устанавливается федеральным законом о бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на очередной год и плановый период. При этом ежегодное увеличение стоимости пенсионного коэффициента не может быть менее индекса роста потребительских цен за прошедший год.

Фиксированная выплата к страховой пенсии

К страховой пенсии установлена фиксированная выплата. Ее цель – гарантировать предоставление пенсионерам гарантированной минимальной социальной выплаты для обеспечения их проживания.

Фиксированная выплата к страховой пенсии по старости и к страховой пенсии по инвалидности (за исключением фиксированной выплаты к страховой пенсии по инвалидности инвалидам III группы) установлена в сумме 3 935 р. в месяц.

Фиксированная выплата к страховой пенсии по инвалидности инвалидам III группы, а также к страховой пенсии по случаю потери кормильца установлена в сумме, равной 50 % размера фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости.

Размер *фиксированной выплаты к страховой пенсии* подлежит ежегодной индексации с 1 февраля на индекс роста потребительских цен за прошедший год.

Ежегодно с 1 апреля Правительство Российской Федерации вправе принять решение о дополнительном увеличении размера фиксированной выплаты к страховой пенсии с учетом роста доходов Пенсионного фонда Российской Федерации. Коэффициент индексации размера фиксированной выплаты к страховой пенсии определяется Правительством Российской Федерации.

Лицам, достигшим возраста 80 лет или являющимся инвалидами I группы, устанавливается повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости в сумме, равной 100 % размера фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости.

Лицам, являющимся инвалидами I группы, устанавливается повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии по инвалидности в сумме, равной 100 % размера фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости.

Лицам, на иждивении которых находятся нетрудоспособные члены семьи, повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и к страховой пенсии по инвалидности устанавливается в сумме, равной 1/3 размера фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, на каждого нетрудоспособного члена семьи, но не более чем на трех нетрудоспособных членов семьи.

Лицам, проработавшим не менее 15 календарных лет в районах Крайнего Севера и имеющим страховой стаж не менее 25 лет у мужчин или не менее 20 лет у женщин, устанавливается повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и к страховой пенсии по инвалидности в сумме, равной 50 % размера фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости.

Лицам, проработавшим не менее 20 календарных лет в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера, и имеющим страховой стаж не менее 25 лет у мужчин или не менее 20 лет у женщин, устанавливается повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и к страховой пенсии по инвалидности в сумме, равной 30 % размера фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости.

Детям, потерявшим обоих родителей, или детям умершей одинокой матери устанавливается повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии по

случаю потери кормильца в сумме, равной 100 % размера фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости.

Лицам, проработавшим не менее 30 календарных лет в сельском хозяйстве, не осуществляющим работу или иную деятельность, в период которой они подлежат обязательному пенсионному страхованию, устанавливается повышение фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и к страховой пенсии по инвалидности в размере 25 % размера фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости.

Перерасчет размера страховой пенсии

Перерасчет размера страховой пенсии производится в случае:

1) увеличения величины индивидуального пенсионного коэффициента за периоды до 1 января 2015 г.;

2) увеличения суммы коэффициентов, определяемых за каждый календарный год иных засчитываемых в страховой стаж периодов, имевших место после 1 января 2015 г. до даты назначения страховой пенсии;

3) увеличения по данным индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования величины *индивидуального пенсионного коэффициента*, исходя из суммы страховых взносов на страховую пенсию, не учтенных при определении величины индивидуального пенсионного коэффициента для исчисления размера страховой пенсии по старости или страховой пенсии по инвалидности, при их назначении, переводе с одного вида страховой пенсии на страховую пенсию по старости или страховую пенсию по инвалидности, предыдущем перерасчете, а также при назначении страховой пенсии по случаю потери кормильца. Такой перерасчет производится без заявления пенсионера с 1 августа каждого года, а в случае перерасчета размера страховой пенсии по случаю потери кормильца – с 1 августа года, следующего за годом, в котором была назначена указанная страховая пенсия.

Перерасчет размера страховой пенсии осуществляется по формуле: $СП_{ст} = СП_{стп} + (ИПК_i / K / КН \times СПК)$, где $СП_{ст}$ – размер страховой пенсии; $СП_{стп}$ – установленный размер страховой пенсии по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующий перерасчет; $ИПК_i$ – индивидуальный пенсионный коэффициент по состоянию на 1 января года, в котором производится соответствующий перерасчет страховой пенсии по старости или страховой пенсии по инвалидности исходя из суммы страховых взносов, не учтенных при исчислении размера страховой пенсии по старости или страховой пенсии по инвалидности при их назначении, переводе с одного вида страховой пенсии на страховую пенсию по старости или страховую пенсию по инвалидности, предыдущем перерасчете, а для страховой пенсии по случаю потери кормильца – величина индивидуального пенсионного коэффициента умершего кормильца, определяемая исходя из суммы страховых взносов, не учтенных по состоянию на день его смерти; $СПК$ – стоимость одного пенсионного коэффициента по состоянию на день, с которого производится соответствующий перерасчет размера страховой пенсии; K – коэффициент, для исчисления размера страховой пенсии по старости и страховой пенсии по инвалидности равный 1, а

для исчисления размера страховой пенсии по случаю потери кормильца – отношению нормативной продолжительности страхового стажа инвалида (умершего кормильца) (в месяцах) по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по инвалидности (по состоянию на день смерти кормильца), к 180 месяцам; KH – коэффициент, для исчисления размера страховой пенсии по старости и страховой пенсии по инвалидности равный 1, а для исчисления размера страховой пенсии по случаю потери кормильца – количеству нетрудоспособных членов семьи умершего кормильца по состоянию на 1 августа года, в котором производится соответствующий перерасчет страховой пенсии по случаю потери кормильца.

Максимальное значение *индивидуального пенсионного коэффициента* при перерасчете страховой пенсии учитывается в размере:

1) 3,0 – для застрахованных лиц, у которых в соответствующем году не формируются пенсионные накопления за счет страховых взносов на обязательное пенсионное страхование;

2) 1,875 – для застрахованных лиц, у которых в соответствующем году формируются пенсионные накопления за счет страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

В случае пропуска лицом срока переосвидетельствования по уважительной причине, определяемой федеральным учреждением медико-социальной экспертизы, и установления указанным учреждением инвалидности за прошлое время размер фиксированной выплаты к страховой пенсии по инвалидности и повышения фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости и к страховой пенсии по инвалидности за указанное время определяется по прежней группе инвалидности.

Размер страховой пенсии ежегодно корректируется в следующем порядке:

1) с 1 февраля в связи с установлением стоимости пенсионного коэффициента на указанную дату исходя из роста потребительских цен за прошедший год;

2) с 1 апреля в связи с установлением стоимости пенсионного коэффициента на указанную дату.

3. Накопительная пенсия – ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости, исчисленная исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день назначения накопительной пенсии.

Накопительная пенсия назначается застрахованным лицам, имеющим право на страховую пенсию по старости при наличии средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, если размер накопительной пенсии составляет более 5 % по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости, в том числе с учетом фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, и размера накопительной пенсии, рассчитанной по состоянию на день назначения накопитель-

ной пенсии. Если размер накопительной пенсии составляет 5 % и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости и размера накопительной пенсии, рассчитанной по состоянию на день назначения накопительной пенсии, застрахованные лица имеют право на получение средств пенсионных накоплений в виде единовременной выплаты.

Размер накопительной пенсии определяется исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная пенсия. Дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, взносы работодателя, уплаченные в пользу застрахованного лица, взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также результат от их инвестирования и средства (часть средств) материнского (семейного) капитала, направленные на формирование накопительной пенсии, а также результат от их инвестирования включаются в состав средств пенсионных накоплений.

Размер накопительной пенсии определяется по формуле: $НП = ПН / T$, где $НП$ – размер накопительной пенсии; $ПН$ – сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная пенсия; T – количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера накопительной пенсии.

До 1 января 2016 г. ожидаемый период выплаты накопительной пенсии, применяемый для расчета размера накопительной пенсии, установлен продолжительностью 19 лет (228 месяцев). С 1 января 2016 г. продолжительность ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии ежегодно определяется федеральным законом на основании официальных статистических данных о продолжительности жизни получателей накопительной пенсии в соответствии с методикой оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

При назначении накопительной пенсии позднее приобретения права на данную пенсию и корректировке размера накопительной пенсии ожидаемый период выплаты накопительной пенсии сокращается на 12 месяцев за каждый полный год, истекший со дня приобретения права на назначение указанной пенсии. При этом ожидаемый период выплаты накопительной пенсии, применяемый для расчета размера накопительной пенсии, не может составлять менее 168 месяцев.

В случае, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной пенсии или до корректировки ее размера с учетом дополнительных пенсионных накоплений средства пенсионных накоплений, учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, за исключением средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, а также результата от их инвестирования, выплачива-

ются правопреемникам умершего застрахованного лица. При этом застрахованное лицо вправе в любое время посредством подачи заявления о распределении средств пенсионных накоплений страховщику, у которого застрахованное лицо формирует пенсионные накопления, определить конкретных лиц, которым может быть произведена такая выплата, а также установить, в каких долях следует распределить между ними указанные средства. Такое заявление может быть представлено в форме электронного документа, который передается страховщику с использованием информационно-телекоммуникационных сетей общего пользования, в том числе информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», включая федеральную государственную информационную систему «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)». При отсутствии указанного заявления средства пенсионных накоплений, учтенные в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, подлежащие выплате родственникам умершего застрахованного лица распределяются между ними в равных долях. Выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица осуществляется при условии обращения за указанной выплатой к страховщику, у которого формировались средства пенсионных накоплений на дату смерти застрахованного лица, в течение 6 месяцев со дня смерти застрахованного лица. Срок обращения за выплатой правопреемникам умершего застрахованного лица может быть восстановлен в судебном порядке по заявлению правопреемника умершего застрахованного лица, пропустившего указанный срок.

В случае отсутствия заявления застрахованного лица о распределении средств пенсионных накоплений либо определения правопреемников в договоре об обязательном пенсионном страховании выплата осуществляется правопреемникам умершего застрахованного лица из числа родственников, к которым относятся его дети, в том числе усыновленные, супруга (супруг), родители (усыновители), братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки независимо от возраста и состояния трудоспособности, в следующей последовательности:

1) в первую очередь – детям, в том числе усыновленным, супруге (супругу) и родителям (усыновителям);

2) во вторую очередь – братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам.

Выплата средств пенсионных накоплений родственникам умершего застрахованного лица одной очереди осуществляется в равных долях. Родственники второй очереди имеют право на получение средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета умершего застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии умершего застрахованного лица, только при отсутствии родственников первой очереди. В случае отсутствия у застрахованного лица родственников эти средства учитываются в составе резерва Пенсионного фонда России. При этом специальная часть индивидуального лицевого счета застрахованного лица или пенсионный счет накопительной пенсии закрывается.

Размер накопительной пенсии с 1 августа каждого года подлежит корректировке исходя из суммы поступивших страховых взносов на финансирование

накопительной пенсии, дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений, а также результата от их инвестирования и средств (части средств) материнского (семейного) капитала, направленных на формирование накопительной пенсии, а также результата от их инвестирования, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, которые не были учтены при определении суммы средств пенсионных накоплений для исчисления размера накопительной пенсии при ее назначении или предыдущей корректировке.

Корректировка размера накопительной пенсии осуществляется по формуле: $НП = НП_k + ПН_k / T$, где $НП$ – размер накопительной пенсии; $НП_k$ – установленный размер накопительной пенсии по состоянию на 31 июля года, в котором осуществляется соответствующая корректировка; $ПН_k$ – сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица, по состоянию на 1 июля года, в котором осуществляется соответствующая корректировка; T – количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера накопительной пенсии, по состоянию на 31 июля года, в котором производится соответствующая корректировка.

Размер накопительной пенсии подлежит корректировке по результатам инвестирования средств выплатного резерва.

Установление накопительной пенсии и выплата накопительной пенсии, включая организацию ее доставки, застрахованному лицу, передавшему пенсионные накопления Пенсионному фонду Российской Федерации осуществляются территориальным органом Пенсионного фонда Российской Федерации по месту жительства лица, обратившегося за назначением накопительной пенсии. Данное застрахованное лицо может обращаться с заявлениями о назначении, выплате и доставке накопительной пенсии непосредственно в территориальный орган Пенсионного фонда Российской Федерации или в многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг по месту жительства в случае, если между Пенсионным фондом Российской Федерации и многофункциональным центром предоставления государственных и муниципальных услуг заключено соглашение о взаимодействии и подача указанных заявлений предусмотрена перечнем государственных и муниципальных услуг, предоставляемых в многофункциональном центре, установленным соглашением.

Установление накопительной пенсии, выплата и доставка накопительной пенсии застрахованному лицу, передавшему пенсионные накопления негосударственному пенсионному фонду, осуществляются негосударственным пенсионным фондом. Данное застрахованное лицо может обращаться за назначением, выплатой и доставкой накопительной пенсии к этому НПФ по месту его нахождения. Накопительная пенсия назначается пожизненно.

Контрольные вопросы и задания

1. Что является объектом пенсионного страхования?
2. Назовите задачи и функции пенсионной защиты.
3. Раскройте основные этапы эволюции пенсионной системы России.
4. Назовите основных субъектов системы обязательного пенсионного страхования России.
5. Когда был образован Пенсионный фонд РФ?
6. Какие функции возложены на правление Пенсионного фонда РФ?
7. Что представляет собой персонифицированный учет для целей обязательного пенсионного страхования?
8. Назовите различия распределительной и накопительной моделей страхования пенсионных рисков.
9. Что представляет собой процесс инвестирования средств пенсионных накоплений?
10. Каковы функции управляющих компаний в системе обязательного пенсионного страхования России?
11. Назовите разрешенные объекты инвестирования средств пенсионных накоплений.
12. Какие пенсии выплачиваются из бюджета Пенсионного фонда России?
13. На каких основаниях назначаются страховые пенсии?
14. Что такое индивидуальный пенсионный коэффициент?

5. Фонд социального страхования РФ

5.1. Задачи и организация работы Фонда социального страхования РФ

В современных общественных отношениях возникают ситуации, когда определенные группы граждан временно сталкиваются с проблемами социального порядка, препятствующими исполнению их трудовых обязанностей. В связи с чем, возникает общественная потребность в оказании данным лицам временной финансовой помощи, необходимой для воспроизводства трудовых ресурсов в стране. Для решения данной задачи 25 декабря 1990 г. был учрежден Фонд социального страхования РФ. Так же как и Пенсионный фонд РФ он был образован посредством выделения из Фонда государственного социального страхования СССР практически одновременно с Пенсионным фондом РФ. Учредителями Фонда социального страхования РФ выступили Совет Министров РСФСР и Федерация Независимых Профсоюзов РСФСР.

Фонд социального страхования РФ (ФСС) – самостоятельное финансово-кредитное учреждение, осуществляющее управление средствами государственного социального страхования трудящихся России.

То есть на Фонд социального страхования РФ возложены обязанности страховщика по социальному страхованию социальных рисков, возникающих у граждан в трудоспособный период их жизни, вследствие чего, в сферу деятельности Фонда социального страхования РФ не включено (за редким исключением) неработающее население.

Денежные средства и иное имущество, находящееся в оперативном управлении ФСС, являются федеральной собственностью.

Бюджет ФСС и отчет о его исполнении утверждаются Государственной Думой РФ, а бюджеты региональных отделений Фонда и отчеты об их исполнении после рассмотрения правлением ФСС утверждаются председателем ФСС.

Основные задачи Фонда социального страхования РФ:

1. Аккумуляция страховых взносов.
2. Обеспечение выплаты государственных социальных пособий.
3. Осуществление контроля:
 - за своевременным и полным поступлением в Фонд социального страхования РФ страховых взносов;
 - за правильностью расходования средств Фонда социального страхования РФ.
4. Организация и ведение обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.
5. Осуществление санаторно-курортного обслуживания работников и членов их семей.
6. Участие в разработке и реализации государственных программ охраны здоровья работников, мер по совершенствованию социального страхования.
7. Осуществление мер, обеспечивающих финансовую устойчивость ФСС.
8. Разработка предложений о размерах тарифа страховых взносов на государственное социальное страхование.

9. Организация работы по подготовке и повышению квалификации специалистов для системы государственного социального страхования, разъяснительной работы среди страхователей и населения по вопросам социального страхования.

10. Сотрудничество с аналогичными фондами (службами) других государств и международными организациями по вопросам социального страхования.

Работа Фонда социального страхования РФ осуществляется по двум направлениям:

1. *Социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством*, являющееся исторически сложившейся сферой деятельности ФСС, основы которой были сформированы в советский период истории России.

2. *Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний*, введенное в российскую систему социального страхования достаточно недавно – с 2000 г.

В работе ФСС преобладает первое направление – социальное страхование трудоспособности, занимая 3/4 всех средств ФСС (табл. 5.1).

Организационная структура Фонда социального страхования РФ

Организационная структура Фонда социального страхования РФ приведена на рис. 5.1.



Рис. 5.1. Организационная структура Фонда социального страхования РФ

Таблица 5.1

Исполнение бюджета Фонда социального страхования РФ в 2002–2013 гг., млрд р.

Показатель	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Доходы, всего	116,3	137,2	159,3	186,7	218,9	295,4	360,5	440,0	463,8	558,6	630,8	590,3
Страховые взносы на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством; единый социальный налог	91,9	106,2	122,4	128,2	144,5	181,3	222,6	224,0	243,4	313,6	344,8	357,8
Страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	20,8	24,0	28,6	34,3	37,9	47,0	59,1	57,6	62,2	71,5	81,8	81,8
Средства федерального бюджета	0,7	0,9	1,9	16,9	14,6	43,2	49,8	131,1	109,1	145,9	180,7	130,6
Прочие доходы	2,9	6,1	6,4	7,3	21,9	23,9	29,0	27,3	49,1	27,6	23,5	20,1
Расходы, всего	125,6	136,2	140,6	165,3	208,2	303,1	379,4	448,5	491,2	497,6	531,2	606,5
Финансирование выплаты государственных социальных пособий	82,7	92,8	93,1	94,3	118,0	206,7	269,0	323,6	391,2	389,3	409,3	477,9
Оплата путевок на санаторно-курортное лечение работников	6,8	1,1	1,3	1,5	5,4	3,6	4,3	4,7	0,0	0,0	0,0	0,0
Оздоровление детей	10,1	11,5	12,7	14,3	13,4	15,3	16,5	19,5	0,0	0,0	0,0	0,0
Единовременные страховые выплаты	0,4	0,4	0,4	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,6	0,7	0,7	0,8
Ежемесячные страховые выплаты	16,2	18,2	19,8	23,3	22,3	25,3	27,7	31,8	35,3	38,8	41,4	48,6
Расходы на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию пострадавших	2,2	2,8	3,4	4,6	7,5	6,5	7,9	9,4	10,1	11,5	14,0	15,0
Содержание органов ФСС	3,5	3,7	4,2	6,8	8,7	10,2	12,3	13,8	14,8	18,3	23,8	26,8
Социальные выплаты инвалидам	0,0	0,0	0,0	4,7	5,1	7,3	9,2	11,6	10,9	11,2	13,3	8,3
Прочие расходы	3,7	5,7	5,7	15,2	27,2	27,6	31,9	33,5	28,3	27,8	28,7	29,1

Примечание: таблица составлена на основе данных, представленных в федеральных законах об отчетах об исполнении бюджетов ФСС за соответствующий год; показатели за 2012 г. получены на основе данных Федерального казначейства РФ (<http://www.roskazna.ru>); за 2013 г. приведены плановые показатели, утвержденные в законе о бюджете.

Руководство деятельностью ФСС осуществляется его председателем. Председатель ФСС и его заместители назначаются Правительством Российской Федерации.

Председатель ФСС выполняет функции:

1) руководит деятельностью ФСС и несет персональную ответственность за выполнение возложенных на него задач;

2) распределяет обязанности между заместителями председателя ФСС и руководителями структурных подразделений центрального аппарата ФСС;

3) вносит проект бюджета ФСС на утверждение в Правительство Российской Федерации, а также после рассмотрения правлением утверждает бюджеты региональных органов ФСС;

4) утверждает сводный финансовый отчет об использовании средств государственного социального страхования, рассматривает сводный отчет по финансово-хозяйственной деятельности подведомственных санаторно-курортных учреждений ФСС и вносит предложения по улучшению этой работы. Информировывает правление ФСС о состоянии расчетов с органами ФСС;

5) разрабатывает совместно с заинтересованными министерствами и ведомствами, профессиональными союзами предложения по совершенствованию системы социального страхования и обеспечению государственных гарантий по социальному страхованию;

6) совместно с Министерством здравоохранения Российской Федерации утверждает инструкцию о порядке выдачи документов, удостоверяющих временную нетрудоспособность граждан, и устанавливает порядок осуществления контроля за организацией экспертизы временной нетрудоспособности, соблюдением правил выдачи документов, удостоверяющих временную нетрудоспособность граждан, в лечебно-профилактических учреждениях;

7) с учетом мнения правления ФСС принимает решения о целесообразности создания или ликвидации отделений ФСС;

8) открывает и закрывает счета ФСС и его исполнительных органов в банках, принимает решения о списании с этих счетов в централизованный резерв платежей, подлежащих обязательному отчислению, и сверхнормативных остатков;

9) с учетом мнения правления ФСС утверждает структуру и штатное расписание центрального аппарата ФСС, региональных отделений ФСС, сметы расходов (включая фонды оплаты труда и другие) и отчеты об их исполнении;

10) руководит деятельностью отделений ФСС по исполнению доходной и расходной частей бюджета ФСС и обеспечивает контроль за использованием средств государственного социального страхования;

11) определяет порядок работы подведомственных санаторно-курортных учреждений;

12) рассматривает итоги исполнения бюджета ФСС и принимает меры по улучшению этой работы, утверждает годовые отчеты о деятельности отделений ФСС;

13) принимает необходимые меры по результатам ревизий и проверок по расходованию средств ФСС его органами и подведомственными санаторно-курортными учреждениями;

14) издает в пределах своей компетенции приказы, положения, инструкции и другие документы, обязательные для исполнения всеми работниками ФСС;

15) рассматривает разногласия по вопросам формирования бюджета ФСС, штатов и смет между органами ФСС;

16) представляет интересы ФСС во всех организациях, без доверенности действует от имени ФСС, в установленном порядке распоряжается средствами и имуществом ФСС, заключает договоры;

17) осуществляет прием на работу и увольнение работников центрального аппарата ФСС, а также назначение на должность и освобождение от должности управляющих, заместителей управляющих отделений ФСС с учетом мнения соответственно глав исполнительной власти субъектов Федерации и общероссийских отраслевых профессиональных союзов;

18) делегирует отдельные свои права и полномочия подчиненным ему должностным лицам;

19) определяет направления международного сотрудничества в пределах компетенции ФСС;

20) утверждает инструкцию о порядке приобретения, выдачи и учета страхователями путевок на санаторно-курортное лечение и отдых за счет средств социального страхования;

21) ежегодно утверждает норматив расходов на санаторно-курортное обслуживание работников и их детей.

Правление ФСС является коллегиальным органом. Заседания правления проводятся по мере необходимости.

Состав правления ФСС численностью 35 человек формируется из лиц, входящих в него по должности (председатель ФСС и его заместители, один из руководителей ведущего структурного подразделения центрального аппарата ФСС), представляющих на постоянной основе (три представителя от Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации, по одному представителю от Министерства финансов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации) и представляющих на основе ротации (восемь представителей от общероссийских объединений профсоюзов, восемь представителей от общероссийских объединений работодателей, три – от региональных отделений ФСС, по одному представителю от Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации, Совета Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, организаций, деятельность которых связана с защитой интересов семей работников, и общероссийских общественных объединений инвалидов). Ротация членов правления осуществляется не чаще одного раза в год.

Члены правления ФСС, представленные председателем ФСС на основании предложений соответствующих министерств, ведомств, органов профессиональных союзов и организаций, утверждаются Правительством России.

Заседания правления назначаются председателем ФСС (при его отсутствии – первым заместителем председателя ФСС). В случае несогласия правления ФСС по основным вопросам деятельности ФСС с решением его председателя последний принимает самостоятельное решение, о чем в пятидневный

срок информирует Правительство Российской Федерации. Работа членов правления ФСС не является платной. Расходы членов правления ФСС, связанные с работой в правлении (командировочные и другие), оплачиваются за счет средств ФСС.

Правление ФСС рассматривает вопросы по обеспечению работы ФСС:

- 1) о задачах ФСС и совершенствовании государственного социального страхования;
- 2) о формировании и использовании резервных средств;
- 3) проекты размера тарифа страховых взносов;
- 4) проект бюджета ФСС и его исполнение;
- 5) об участии в реализации проектов государственных программ по социальному страхованию;
- 6) отчеты о результатах деятельности региональных отделений ФСС;
- 7) о контрольно-ревизионной деятельности ФСС;
- 8) проекты законодательных и других нормативных актов, правил, инструкций и положений по вопросам государственного социального страхования.

Отделения ФСС и их филиалы:

- 1) осуществляют регистрацию страхователей и выдают удостоверения о регистрации, организуют банки данных по всем категориям страхователей;
- 2) осуществляют финансовую деятельность по обеспечению социального страхования в регионе;
- 3) устанавливают для страхователей нормативы расходов, необходимые для обеспечения государственных гарантий по социальному страхованию работников;
- 4) обеспечивают полноту и своевременность уплаты страхователями взносов на социальное страхование, исполнение доходных и расходных частей бюджетов органов ФСС;
- 5) осуществляют аккумуляцию страховых взносов и других платежей;
- 6) разрабатывают проекты бюджетов органов ФСС и смет расходов на содержание и представляют их на утверждение;
- 7) производят расчеты со страхователями, другими органами ФСС и прочими организациями;
- 8) осуществляют контроль за расходованием средств страхователями; принимают решения о непринятии к зачету расходов по социальному страхованию и списании средств в бесспорном порядке;
- 9) осуществляют прием на работу и увольнение работников аппарата отделений ФСС, руководителей подведомственных филиалов;
- 10) регулярно информируют о своей деятельности и состоянии социального страхования в регионе ФСС, главу исполнительной власти субъекта Российской Федерации либо общероссийские объединения профессионального Союза и работников отраслей экономики.

При отделениях ФСС создаются **координационные советы**, являющиеся коллегиальными совещательными органами, рассматривающими вопросы деятельности ФСС по социальному страхованию.

Региональные координационные советы ФСС формируются из лиц, входящих в них по должности (управляющий региональным исполнительным отделением ФСС и его заместители), представляющих на постоянной основе (по одному представителю от органов труда и занятости населения, социальной защиты населения, налогового органа, финансового органа, учреждений Центрального банка Российской Федерации субъектов Российской Федерации) и представляющих на основе ротации (представители от объединений профсоюзов, работодателей организаций, деятельность которых связана с защитой интересов семей работников).

Управляющий региональным отделением ФСС является председателем координационного совета. Решения координационного совета оформляются Постановлениями или Приказами управляющего региональным отделением ФСС.

В случаях несогласия координационного совета с решением управляющего отделением ФСС последний принимает самостоятельное решение, о чем в пятидневный срок информирует председателя ФСС.

Ротация членов координационных советов осуществляется не реже одного раза в год. Члены координационных советов утверждаются председателем ФСС по представлению управляющих отделениями ФСС. Работа членов координационных советов не является платной. Все расходы членов координационных советов, связанные с работой в советах (командировочные и другие), оплачиваются за счет средств ФСС.

Координационные советы ФСС рассматривают вопросы, связанные с деятельностью отделений ФСС, в том числе:

- 1) предложения страхователей отделений и филиалов ФСС о совершенствовании социального страхования;
- 2) проекты бюджетов отделений ФСС и их исполнение, предложения по формированию и использованию резервных средств;
- 3) отчеты о результатах деятельности отделений ФСС;
- 4) предложения органов ФСС по определению размера тарифа страховых взносов.

Контроль финансово-хозяйственной деятельности отделений ФСС осуществляется путем проведения периодических ревизий и проверок *Контрольно-ревизионной службой ФСС*, которая осуществляет свою деятельность на основании положения, одобренного правлением ФСС и утвержденного председателем ФСС.

Отношения страхователей с Фондом социального страхования РФ

Страхователями по социальному страхованию трудящихся являются работодатели, которые подлежат обязательной регистрации в исполнительных органах ФСС. К их числу относятся:

- 1) юридические лица независимо от организационно-правовой формы (в том числе иностранные организации, осуществляющие свою деятельность на территории Российской Федерации) и физические лица (в том числе индивидуальные предприниматели), нанимающие работников по трудовому договору (контракту);

2) юридические и физические лица (в том числе индивидуальные предприниматели), обязанные уплачивать страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на основании гражданско-правовых договоров.

Регистрация страхователей осуществляется в отделениях ФСС, созданных в субъектах Российской Федерации, или в филиалах отделений ФСС.

Регистрация страхователей осуществляется в территориальных органах ФСС:

1) страхователей – юридических лиц в пятидневный срок со дня представления в территориальный орган ФСС федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, сведений, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц;

2) страхователей – юридических лиц по месту нахождения обособленных подразделений, имеющих отдельный баланс, расчетный счет и начисляющих выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц, на основании заявления о регистрации в качестве страхователя, представляемого в срок не позднее 30 дней со дня создания такого обособленного подразделения;

3) страхователей – физических лиц, заключивших трудовой договор с работником, по месту жительства указанных физических лиц на основании заявления о регистрации в качестве страхователя, представляемого в срок не позднее 10 дней со дня заключения трудового договора с первым из принимаемых работников.

Снятие с регистрационного учета страхователей осуществляется по месту регистрации в территориальных органах ФСС:

1) страхователей – юридических лиц в пятидневный срок со дня представления в территориальные органы ФСС федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, сведений, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц;

2) страхователей – юридических лиц по месту нахождения обособленных подразделений, имеющих отдельный баланс, расчетный счет и начисляющих выплаты и иные вознаграждения в пользу физических лиц (в случае закрытия обособленного подразделения либо прекращения полномочий по ведению отдельного баланса, расчетного счета или начислению выплат и иных вознаграждений в пользу физических лиц), в четырнадцатидневный срок со дня подачи страхователем заявления о снятии с учета по месту нахождения такого подразделения;

3) страхователей – физических лиц, заключивших трудовой договор с работником (в случае прекращения трудового договора с последним из принятых работников), в четырнадцатидневный срок со дня подачи страхователем заявления о снятии с учета.

Для осуществления практической работы по социальному страхованию на предприятии, в учреждении, организации образуется *комиссия* или избирается *уполномоченный по социальному страхованию*.

Комиссия (уполномоченный) по социальному страхованию образуется на предприятии, в учреждении, организации, зарегистрированном в качестве страхователя в отделении (филиале отделения) Фонда социального страхования

Российской Федерации. На предприятиях, где число работников более 100 человек, могут создаваться комиссии по социальному страхованию в структурных подразделениях. На предприятиях, где число работников менее 100 человек, функции комиссии по социальному страхованию может выполнять уполномоченный по социальному страхованию.

Члены комиссии по социальному страхованию избираются из числа представителей администрации предприятия (работников отдела кадров, бухгалтерии и др.) и профсоюзов (трудового коллектива) на общем собрании (конференции) трудового коллектива. В таком же порядке избирается уполномоченный по социальному страхованию.

Общим собранием (конференцией) трудового коллектива разрабатывается и утверждается Положение о комиссии (уполномоченном) по социальному страхованию предприятия, в котором определяются число членов комиссии, нормы представительства от администрации и профсоюзов (трудового коллектива), срок полномочий и порядок принятия решений комиссией, предусматривается создание комиссий в структурных подразделениях предприятия, конкретизируются функции и обязанности комиссии, а также устанавливаются дополнительные льготы и гарантии для членов комиссии, в том числе по оплате их труда, за счет средств предприятия.

Комиссия по социальному выполняет функции:

1) решает вопросы о расходовании средств социального страхования, предусмотренных на санаторно-курортное лечение и отдых работников и членов их семей, в том числе на частичное содержание санаториев-профилакториев, санаторных и оздоровительных лагерей для детей и юношества; осуществляет контроль за их использованием;

2) решает вопросы о распределении, порядке и условиях выдачи застрахованным путевок для санаторно-курортного лечения, отдыха, лечебного (диетического) питания, приобретенных за счет средств социального страхования; ведет учет работников и членов их семей, нуждающихся в санаторно-курортном лечении, отдыхе, лечебном (диетическом) питании;

3) осуществляет контроль за правильным начислением и своевременной выплатой пособий по социальному страхованию администрацией предприятия;

4) проверяет правильность определения администрацией предприятия права на пособие, обоснованность лишения или отказа в пособии;

5) рассматривает спорные вопросы по обеспечению пособиями по социальному страхованию между работниками и администрацией предприятия.

Комиссия проводит анализ использования средств социального страхования на предприятии, вносит предложения администрации и профсоюзам (иным уполномоченным органам трудового коллектива) предприятия о снижении заболеваемости, улучшении условий труда, оздоровлении работников и членов их семей и проведении других мероприятий по социальному страхованию.

Комиссия по социальному страхованию вправе:

1) проводить проверки правильности назначения и выплаты пособий по социальному страхованию администрацией предприятия как по собственной инициативе, так и по заявлениям (жалобам) работников предприятия;

2) запрашивать у администрации предприятия, органов государственного надзора и контроля и органов общественного контроля за охраной труда материалы и сведения, необходимые для рассмотрения вопросов, входящих в ее компетенцию, и выносить соответствующие решения;

3) принимать участие в выяснении администрацией предприятия, органами государственного надзора и контроля и органами общественного контроля за охраной труда обстоятельств несчастных случаев на производстве, в быту, в пути на работу или с работы и др.;

4) участвовать в проведении органами Фонда социального страхования Российской Федерации ревизий (проверок) в целях осуществления контроля за правильным и рациональным расходованием средств социального страхования;

5) участвовать в разработке планов оздоровления лиц, направляемых в санатории-профилактории данного предприятия;

6) участвовать в осуществлении органами управления здравоохранения контроля за выдачей листков нетрудоспособности лечебно-профилактическими учреждениями, обслуживающими работников предприятия;

7) обращаться в отделение Фонда социального страхования Российской Федерации, зарегистрировавшее страхователя, при возникновении спора между комиссией и администрацией предприятия, а также в случаях неисполнения администрацией предприятия решений комиссии;

8) получать в отделении ФСС нормативные акты и необходимую информацию по вопросам, входящим в ее компетенцию;

9) проходить обучение по вопросам социального страхования, организуемое отделением ФСС;

10) вносить в отделение ФСС предложения по организации работы по социальному страхованию на предприятии;

11) участвовать в развитии добровольных форм социального страхования работников предприятия.

Комиссия по социальному страхованию обязана:

1) в случае установления нарушений действующего законодательства по социальному страхованию информировать администрацию предприятия и отделение ФСС;

2) представлять материалы о работе комиссии по запросам отделения ФСС;

3) представлять общему собранию (конференции) трудового коллектива и администрации предприятия отчет о своей деятельности не реже одного раза в год и по истечении срока полномочий;

4) рассматривать в десятидневный срок заявления (жалобы) работников предприятия по вопросам социального страхования.

Комиссия по социальному страхованию избирается на срок от одного до трех лет. Члены комиссии могут быть переизбраны до истечения срока полномочий решением общего собрания (конференции) трудового коллектива, в том числе по представлению отделения ФСС.

Из числа членов комиссии по социальному страхованию большинством голосов избирается председатель комиссии.

Заседания комиссии по социальному страхованию проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в месяц. Решения комиссии (уполномоченного) по социальному страхованию оформляются протоколом.

На время выполнения обязанностей членов комиссии, если эти обязанности осуществляются в рабочее время, работникам может гарантироваться сохранение места работы (должности) и среднего заработка в соответствии с коллективным договором или соглашением.

По решению отделения ФСС членам комиссии может быть выплачено единовременное вознаграждение за счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации.

Контроль за работой комиссии осуществляет отделение ФСС.

Решения комиссии могут быть обжалованы в отделении ФСС.

Управление средствами Фонда социального страхования РФ

Особенностью использования средств бюджета ФСС является то, что расходование средств Фонда социального страхования осуществляется страхователями, а также Фондом социального страхования РФ. Нередко складывается ситуация таким образом, что страхователь не перечисляет взносы в бюджет ФСС. Это происходит вследствие того, что страхователи выплачивают страховое обеспечение застрахованным лицам в счет уплаты страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации.

Сумма страховых взносов, подлежащих перечислению страхователями в Фонд социального страхования Российской Федерации, уменьшается на сумму произведенных ими расходов на выплату страхового обеспечения застрахованным лицам. Если начисленных страхователем страховых взносов недостаточно для выплаты страхового обеспечения застрахованным лицам в полном объеме, страхователь обращается за необходимыми средствами в территориальный орган ФСС по месту своей регистрации.

Если территориальный орган ФСС уже произвел застрахованному лицу назначение и выплату пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячного пособия по уходу за ребенком, то при получении застрахованным лицом от страхователя сумм указанных пособий в связи с прекращением обстоятельств, наличие которых явилось основанием для назначения и выплаты соответствующих пособий территориальным органом ФСС, сумма страховых взносов, подлежащих уплате таким страхователем в Фонд социального страхования Российской Федерации, не подлежит уменьшению на сумму произведенных страхователем расходов на выплату пособия.

Территориальный орган ФСС выделяет страхователю необходимые средства на выплату страхового обеспечения в течение десяти календарных дней с даты представления страхователем всех необходимых документов.

В случае недостаточности денежных средств на счетах страхователя в кредитных организациях для удовлетворения всех предъявленных к счетам требований территориальный орган ФСС принимает решение об отказе в выделении страхователю необходимых средств на выплату страхового обеспечения.

При рассмотрении обращения страхователя о выделении необходимых средств на выплату страхового обеспечения территориальный орган ФСС вправе провести проверку правильности и обоснованности расходов страхователя на выплату страхового обеспечения, в том числе выездную проверку, а также затребовать от страхователя дополнительные сведения и документы. В этом случае решение о выделении этих средств страхователю принимается по результатам проведенной проверки.

В случае отказа в выделении страхователю необходимых средств на выплату страхового обеспечения территориальный орган ФСС выносит мотивированное решение, которое направляется страхователю в течение трех дней со дня вынесения решения. Решение об отказе в выделении страхователю необходимых средств на выплату страхового обеспечения может быть обжаловано им в вышестоящий орган ФСС или в суд.

Территориальный орган ФСС по месту регистрации страхователя проводит камеральные и выездные проверки правильности расходов страхователя на выплату страхового обеспечения. Выездные проверки страхователя проводятся не чаще одного раза в три года.

В случае поступления жалобы застрахованного лица на отказ страхователя в выплате страхового обеспечения или на неправильное определение страхователем размера страхового обеспечения территориальный орган ФСС вправе провести внеплановую выездную проверку правильности расходов страхователя на выплату страхового обеспечения.

В случае выявления расходов на выплату страхового обеспечения, произведенных страхователем с нарушением законодательства Российской Федерации об обязательном социальном страховании, не подтвержденных документами, произведенных на основании неправильно оформленных или выданных с нарушением установленного порядка документов, территориальный орган ФСС, проводивший проверку, выносит решение о непринятии таких расходов к зачету в счет уплаты страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации. Решение о непринятии к зачету расходов на выплату страхового обеспечения вместе с требованием об их возмещении направляется страхователю в течение трех дней со дня вынесения решения.

Выездные проверки правильности расходов страхователя на выплату страхового обеспечения проводятся ФСС одновременно с выездными проверками страхователя по вопросам правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации.

Страхователи обязаны вести учет:

- 1) сумм начисленных, уплаченных и перечисленных страховых взносов, пеней и штрафов;
- 2) сумм произведенных расходов на выплату страхового обеспечения;
- 3) расчетов по средствам обязательного социального страхования с территориальным органом ФСС по месту регистрации страхователя.

Ежеквартально не позднее 15 числа месяца, следующего за истекшим кварталом, страхователи обязаны представлять в территориальные органы ФСС отчеты о суммах:

- 1) начисленных страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации;
- 2) использованных ими средств на выплату страхового обеспечения;
- 3) расходов на выплату страхового обеспечения, подлежащих зачету в счет уплаты страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации;
- 4) страховых взносов, пеней, штрафов, уплачиваемых в Фонд социального страхования Российской Федерации.

5.2. Социальное обеспечение по социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством

Потребность в материальной поддержке отдельных, особо нуждающихся категорий граждан страны, обуславливает необходимость осуществления государством комплекса мер социальной защиты указанных лиц. Кроме основной формы социального страхования населения – пенсионного страхования, выделенного в приоритетное направление социальной защиты, существует дополнительный перечень ситуаций, влекущих за собой необходимость оказания материальной поддержки граждан временно столкнувшимися с материальными проблемами. К их числу относится выплата различных видов социальных пособий, финансируемых из Фонда социального страхования РФ.

Преобладающую долю в расходах ФСС (до 80 %) занимают расходы по первому направлению его работы – социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, в соответствии с которым, финансируются пособия:

- 1) пособие по временной нетрудоспособности;
- 2) пособие по беременности и родам;
- 3) единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских организациях в ранние сроки беременности;
- 4) единовременное пособие при рождении ребенка;
- 5) ежемесячное пособие по уходу за ребенком;
- 6) социальное пособие на погребение.

1. Пособие по временной нетрудоспособности составляет крупную долю в общей сумме всех пособий, выплачиваемых за счет средств государственного социального страхования. В 2012 г. их доля составила 35,8 % в общей сумме, направленной на выплату пособий.

Пособие по временной нетрудоспособности – это денежная сумма, выплачиваемая за счет средств социального страхования трудоспособности лицам, являющихся временно нетрудоспособными, с целью компенсации утраченного ими заработка.

Пособия по временной нетрудоспособности выплачивается при удостоверении нетрудоспособности лица обратившегося за выплатой пособия.

Нетрудоспособность – состояние здоровья, при котором работник вследствие заболевания или увечья не имеет возможности выполнять свои трудовые обязанности или вообще не способен к труду. Различается временная и стойкая утрата трудоспособности.

Временная нетрудоспособность – невозможность по состоянию здоровья выполнять работу в течение относительно небольшого промежутка времени. При стойких нарушениях трудоспособности, приводящих больного к необходимости прекратить трудовую деятельность вообще или на длительный срок, либо значительно изменить условия труда, устанавливается *инвалидность*.

Пособие по временной нетрудоспособности назначается в следующих пяти случаях:

- 1) утраты трудоспособности вследствие заболевания или травмы, в том числе в связи с операцией по искусственному прерыванию беременности или осуществлением экстракорпорального оплодотворения;
- 2) необходимости осуществления ухода за больным членом семьи;
- 3) карантина застрахованного лица, а также карантина ребенка в возрасте до семи лет, посещающего дошкольную образовательную организацию, или другого члена семьи, признанного недееспособным;
- 4) осуществления протезирования по медицинским показаниям в стационарном специализированном учреждении;
- 5) долечивания в санаторно-курортных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, непосредственно после оказания медицинской помощи в стационарных условиях.

Пособие по временной нетрудоспособности выплачивается застрахованным лицам при наступлении случаев в период работы по трудовому договору, осуществления служебной или иной деятельности, в течение которого они подлежат обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, а также в случаях, когда заболевание или травма наступили в течение 30 календарных дней со дня прекращения указанной работы или деятельности либо в период со дня заключения трудового договора до дня его аннулирования.

Пособие по временной нетрудоспособности при утрате трудоспособности вследствие заболевания или травмы выплачивается застрахованному лицу за весь период временной нетрудоспособности до дня восстановления трудоспособности или установления инвалидности.

При долечивании застрахованного лица в санаторно-курортной организации, расположенной на территории Российской Федерации, непосредственно после оказания медицинской помощи в стационарных условиях пособие по временной нетрудоспособности выплачивается за период пребывания в санаторно-курортной организации, но не более чем за 24 календарных дня (за исключением заболевания туберкулезом).

Застрахованному лицу, признанному в установленном порядке инвалидом, пособие по временной нетрудоспособности (за исключением заболевания тубер-

кулезом) выплачивается не более четырех месяцев подряд или пяти месяцев в календарном году. При заболевании туберкулезом пособие по временной нетрудоспособности выплачивается до дня восстановления трудоспособности или до дня пересмотра группы инвалидности вследствие заболевания туберкулезом.

Застрахованному лицу, заключившему срочный трудовой договор (срочный служебный контракт) на срок до шести месяцев, а также застрахованному лицу, у которого заболевание или травма наступили в период со дня заключения трудового договора до дня его аннулирования, пособие по временной нетрудоспособности (за исключением заболевания туберкулезом) выплачивается не более чем за 75 календарных дней по этому договору. При заболевании туберкулезом пособие по временной нетрудоспособности выплачивается до дня восстановления трудоспособности (установления инвалидности). При этом застрахованному лицу, у которого заболевание или травма наступили в период со дня заключения трудового договора до дня его аннулирования, пособие по временной нетрудоспособности выплачивается со дня, с которого работник должен был приступить к работе.

Пособие по временной нетрудоспособности при необходимости осуществления ухода за больным членом семьи выплачивается застрахованному лицу:

1) в случае ухода за больным ребенком в возрасте до семи лет – за весь период лечения ребенка в амбулаторных условиях или совместного пребывания с ребенком в медицинской организации при оказании ему медицинской помощи в стационарных условиях, но не более чем за 60 календарных дней в календарном году по всем случаям ухода за этим ребенком, а в случае заболевания ребенка, включенного в перечень заболеваний Министерством здравоохранения России, не более чем за 90 календарных дней в календарном году по всем случаям ухода за этим ребенком в связи с указанным заболеванием;

2) в случае ухода за больным ребенком в возрасте от 7 до 15 лет – за период до 15 календарных дней по каждому случаю лечения ребенка в амбулаторных условиях или совместного пребывания с ребенком в медицинской организации при оказании ему медицинской помощи в стационарных условиях, но не более чем за 45 календарных дней в календарном году по всем случаям ухода за этим ребенком;

3) в случае ухода за больным ребенком-инвалидом в возрасте до 15 лет – за весь период лечения ребенка в амбулаторных условиях или совместного пребывания с ребенком в медицинской организации при оказании ему медицинской помощи в стационарных условиях, но не более чем за 120 календарных дней в календарном году по всем случаям ухода за этим ребенком;

4) в случае ухода за больным ребенком в возрасте до 15 лет, являющимся ВИЧ-инфицированным, – за весь период совместного пребывания с ребенком в медицинской организации при оказании ему медицинской помощи в стационарных условиях;

5) в случае ухода за больным ребенком в возрасте до 15 лет при его болезни, связанной с поствакцинальным осложнением, при злокачественных новообразованиях, включая злокачественные новообразования лимфоидной, кроветворной и родственных им тканей, – за весь период лечения ребенка в амбу-

латорных условиях или совместного пребывания с ребенком в медицинской организации при оказании ему медицинской помощи в стационарных условиях;

б) в остальных случаях ухода за больным членом семьи при лечении в амбулаторных условиях – не более чем за 7 календарных дней по каждому случаю заболевания, но не более чем за 30 календарных дней в календарном году по всем случаям ухода за этим членом семьи.

Пособие по временной нетрудоспособности в случае карантина выплачивается застрахованному лицу, которое контактировало с инфекционным больным или у которого выявлено бактерионосительство, за все время его отстранения от работы в связи с карантином. Если карантину подлежат дети в возрасте до семи лет, посещающие дошкольные образовательные организации, или другие члены семьи, признанные недееспособными, пособие по временной нетрудоспособности выплачивается застрахованному лицу (одному из родителей, иному законному представителю или иному члену семьи) за весь период карантина.

Пособие по временной нетрудоспособности в случае осуществления протезирования по медицинским показаниям в стационарном специализированном учреждении выплачивается застрахованному лицу за весь период освобождения от работы по этой причине, включая время проезда к месту протезирования и обратно.

Пособие по временной нетрудоспособности *при утрате трудоспособности вследствие заболевания или травмы, при карантине, протезировании по медицинским показаниям и долечивании в санаторно-курортных организациях непосредственно после оказания медицинской помощи в стационарных условиях* выплачивается в следующем размере:

1) застрахованному лицу, имеющему страховой стаж восемь и более лет, – 100 % среднего заработка;

2) застрахованному лицу, имеющему страховой стаж от пяти до восьми лет, – 80 % среднего заработка;

3) застрахованному лицу, имеющему страховой стаж до пяти лет, – 60 % среднего заработка.

Пособие по временной нетрудоспособности *при утрате трудоспособности вследствие заболевания или травмы* выплачивается застрахованным лицам в размере 60 % среднего заработка в случае заболевания или травмы, наступивших в течение 30 календарных дней после прекращения работы по трудовому договору, служебной или иной деятельности, в течение которой они подлежат обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

Пособие по временной нетрудоспособности *при необходимости осуществления ухода за больным ребенком* выплачивается:

1) при лечении ребенка в амбулаторных условиях – за первые 10 календарных дней в размере, определяемом в зависимости от продолжительности страхового стажа застрахованного лица (от 60 до 100 % при стаже свыше пяти и свыше восьми лет), за последующие дни в размере 50 % среднего заработка;

2) при лечении ребенка в стационарных условиях – в размере, определяемом в зависимости от продолжительности страхового стажа застрахованного лица (от 60 до 100 % при стаже свыше пяти и свыше восьми лет).

Пособие по временной нетрудоспособности *при необходимости осуществления ухода за больным членом семьи* при его лечении в амбулаторных условиях, за исключением случаев ухода за больным ребенком в возрасте до 15 лет, выплачивается в размере, определяемом в зависимости от продолжительности страхового стажа застрахованного лица (от 60 до 100 % при стаже свыше пяти и свыше восьми лет).

Застрахованному лицу, имеющему страховой стаж менее шести месяцев, пособие по временной нетрудоспособности выплачивается в размере, не превышающем за полный календарный месяц минимального размера оплаты труда.

В случае временной нетрудоспособности, наступившей до периода простоя и продолжающейся в период простоя, пособие по временной нетрудоспособности за период простоя выплачивается в том же размере, в каком сохраняется за это время заработная плата, но не выше размера пособия по временной нетрудоспособности, которое застрахованное лицо получало бы по общим правилам.

Основаниями для снижения размера пособия по временной нетрудоспособности являются:

- 1) нарушение застрахованным лицом без уважительных причин в период временной нетрудоспособности режима, предписанного лечащим врачом;
- 2) неявка застрахованного лица без уважительных причин в назначенный срок на врачебный осмотр или на проведение медико-социальной экспертизы;
- 3) заболевание или травма, наступившие вследствие алкогольного, наркотического, токсического опьянения или действий, связанных с таким опьянением.

Пособие по временной нетрудоспособности не назначается застрахованному лицу за следующие периоды:

- 1) за период освобождения работника от работы с полным или частичным сохранением заработной платы или без оплаты, за исключением случаев утраты трудоспособности работником вследствие заболевания или травмы в период ежегодного оплачиваемого отпуска;
- 2) за период отстранения от работы, если за этот период не начисляется заработная плата;
- 3) за период заключения под стражу или административного ареста;
- 4) за период проведения судебно-медицинской экспертизы;
- 5) за период простоя.

Основаниями для отказа в назначении застрахованному лицу пособия по временной нетрудоспособности являются:

- 1) наступление временной нетрудоспособности в результате установленного судом умышленного причинения застрахованным лицом вреда своему здоровью или попытки самоубийства;
- 2) наступление временной нетрудоспособности вследствие совершения застрахованным лицом умышленного преступления.

2. Доля пособия по беременности и родам в 2012 г. составила 21,2 % всех выплачиваемых государственных социальных пособий из бюджета ФСС.

Пособие по беременности и родам выплачивается застрахованной женщине суммарно за весь период отпуска по беременности и родам продолжительностью 70 (в случае многоплодной беременности – 84) календарных дней до родов и 70 (в случае осложненных родов – 86, при рождении двух или более детей – 110) календарных дней после родов.

При усыновлении ребенка (детей) в возрасте до трех месяцев пособие по беременности и родам выплачивается со дня его усыновления и до истечения 70 (в случае одновременного усыновления двух и более детей – 110) календарных дней со дня рождения ребенка (детей).

В случае если в период нахождения матери в отпуске по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет у нее наступает отпуск по беременности и родам, она имеет право выбора одного из двух видов пособий, выплачиваемых в периоды соответствующих отпусков.

Пособие по беременности и родам выплачивается в размере:

1) среднего заработка по месту работы – женщинам, работающим на предприятиях, в учреждениях, организациях;

2) минимального размера оплаты труда – женщинам, имеющим страховой стаж менее шести месяцев;

3) 300 р. – женщинам, уволенным в связи с ликвидацией организаций, прекращением физическими лицами деятельности в качестве индивидуальных предпринимателей, в течение 12 месяцев, предшествовавших дню признания их безработными;

4) стипендии – женщинам, обучающимся по очной форме обучения в профессиональных образовательных организациях, образовательных организациях высшего образования, образовательных организациях дополнительного профессионального образования и научных организациях;

5) денежного довольствия – женщинам, проходящим военную службу по контракту, службу в качестве лиц рядового и начальствующего состава в органах внутренних дел, в Государственной противопожарной службе, в учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, в органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, в таможенных органах.

3. Доля ежемесячного пособия по уходу за ребенком в 2012 г. составила 37,2 % всех выплачиваемых государственных социальных пособий из бюджета ФСС.

Право на ежемесячное пособие по уходу за ребенком имеют:

1) матери либо отцы, другие родственники, опекуны, фактически осуществляющие уход за ребенком, подлежащие обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, в том числе матери либо отцы, другие родственники, опекуны, фактически осуществляющие уход за ребенком, из числа гражданского персонала воинских формирований Российской Федерации, находящихся на территориях иностранных государств в случаях, предусмотренных международными договорами Российской Федерации, и находящиеся в отпуске по уходу за ребенком;

2) матери, проходящие военную службу по контракту, матери либо отцы, проходящие службу в качестве лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, таможенных органов и находящиеся в отпуске по уходу за ребенком;

3) матери либо отцы, другие родственники, опекуны, фактически осуществляющие уход за ребенком, уволенные в период отпуска по уходу за ребенком, матери, уволенные в период отпуска по беременности и родам в связи с ликвидацией организаций, прекращением физическими лицами деятельности в качестве индивидуальных предпринимателей, прекращением полномочий нотариусами, занимающимися частной практикой, и прекращением статуса адвоката, а также в связи с прекращением деятельности иными физическими лицами, чья профессиональная деятельность в соответствии с федеральными законами подлежит государственной регистрации или лицензированию, в том числе уволенные из организаций или воинских частей, находящихся за пределами Российской Федерации, уволенные в связи с истечением срока их трудового договора в воинских частях, находящихся за пределами Российской Федерации, а также матери, уволенные в период отпуска по уходу за ребенком, отпуска по беременности и родам в связи с переводом мужа из таких частей в Российскую Федерацию;

4) матери, уволенные в период беременности в связи с ликвидацией организаций, прекращением физическими лицами деятельности в качестве индивидуальных предпринимателей, прекращением полномочий нотариусами, занимающимися частной практикой, и прекращением статуса адвоката, а также в связи с прекращением деятельности иными физическими лицами, чья профессиональная деятельность в соответствии с федеральными законами подлежит государственной регистрации или лицензированию, в том числе уволенные из организаций или воинских частей, находящихся за пределами Российской Федерации, уволенные в связи с истечением срока их трудового договора в воинских частях, находящихся за пределами Российской Федерации, или в связи с переводом мужа из таких частей в Российскую Федерацию;

5) матери либо отцы, опекуны, фактически осуществляющие уход за ребенком и не подлежащие обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (в том числе обучающиеся по очной форме обучения в профессиональных образовательных организациях, образовательных организациях высшего образования, образовательных организациях дополнительного профессионального образования и научных организациях);

6) другие родственники, фактически осуществляющие уход за ребенком и не подлежащие обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, в случае, если мать или отец умерли, объявлены умершими, лишены родительских прав, ограничены в родительских правах, признаны безвестно отсутствующими, недееспособными (ограниченно дееспособными), по состоянию здоровья не могут лично воспи-

тывать и содержать ребенка, отбывают наказание в учреждениях, исполняющих наказание в виде лишения свободы, находятся в местах содержания под стражей подозреваемых и обвиняемых в совершении преступлений, уклоняются от воспитания детей или от защиты их прав и интересов или отказались взять своего ребенка из воспитательных учреждений, медицинских организаций, учреждений социальной защиты населения и других аналогичных учреждений.

Право на ежемесячное пособие по уходу за ребенком сохраняется в случае, если лицо, находящееся в отпуске по уходу за ребенком, работает на условиях неполного рабочего времени или на дому, а также в случае продолжения обучения.

Лицам, имеющим право как на ежемесячное пособие по уходу за ребенком, так и на пособие по безработице, предоставляется право выбора получения пособия по одному из оснований.

В случае наступления отпуска по беременности и родам в период нахождения матери в отпуске по уходу за ребенком ей предоставляется право выбора одного из двух видов выплачиваемых в периоды соответствующих отпусков пособий.

Матери, имеющие право на пособие по беременности и родам, в период после родов вправе со дня рождения ребенка получать либо пособие по беременности и родам, либо ежемесячное пособие по уходу за ребенком с зачетом ранее выплаченного пособия по беременности и родам в случае, если размер пособия по уходу за ребенком выше, чем размер пособия по беременности и родам.

Лицам, имеющим право на получение ежемесячного пособия по уходу за ребенком по нескольким основаниям, предоставляется право выбора получения пособия по одному из оснований.

В случае, если уход за ребенком осуществляется одновременно несколькими лицами, право на получение ежемесячного пособия по уходу за ребенком предоставляется одному из указанных лиц.

Ежемесячное пособие по уходу за ребенком выплачивается в следующих размерах:

– 2 576,63 р. по уходу за первым ребенком и 5 153,24 р.¹ по уходу за вторым ребенком и последующими детьми – матери, уволенные в период беременности в связи с ликвидацией организаций; матери либо отцы, опекуны, фактически осуществляющие уход за ребенком и не подлежащие обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (в том числе обучающиеся по очной форме обучения в профессиональных образовательных организациях, образовательных организациях высшего образования, образовательных организациях дополнительного профессионального образования и научных организациях); другие родственники, фактически осуществляющие уход за ребенком и не подлежащие обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;

¹ Данная величина установлена на 2014 г. и ежегодно индексируется.

– 40 % среднего заработка – матери либо отцы, другие родственники, опекуны, фактически осуществляющие уход за ребенком, подлежащие обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. При этом минимальный размер ежемесячного пособия по уходу за ребенком не может быть менее 2 576,63 р. по уходу за первым ребенком и 5 153,24 р. по уходу за вторым ребенком и последующими детьми.

В районах и местностях, в которых в установленном порядке применяются районные коэффициенты к заработной плате, минимальный и максимальный размеры указанного пособия определяются с учетом этих коэффициентов.

В случае ухода за двумя и более детьми до достижения ими возраста полутора лет размер пособия суммируется. При этом суммированный размер пособия, исчисленный исходя из среднего заработка (дохода, денежного довольствия), не может превышать 100 % размера заработка, но не может быть менее суммированного минимального размера пособия.

При определении размера ежемесячного пособия по уходу за вторым ребенком и последующими детьми учитываются предыдущие дети, рожденные (усыновленные) матерью данного ребенка.

В случае ухода за ребенком (детьми), рожденным (рожденными) матерью, лишенной родительских прав в отношении предыдущих детей, ежемесячное пособие по уходу за ребенком выплачивается в размерах без учета детей, в отношении которых она была лишена родительских прав.

4. Доля единовременного пособия при рождении ребенка в 2012 г. составила 5,7 % всех выплачиваемых государственных социальных пособий из бюджета ФСС.

Право на единовременное пособие при рождении ребенка имеет один из родителей либо лицо, его заменяющее.

В случае рождения двух или более детей указанное пособие выплачивается на каждого ребенка.

При рождении мертвого ребенка указанное пособие не выплачивается.

Величина единовременного пособия при рождении ребенка в 2007 г. была установлена в размере 8 000 р. В дальнейшем его размер ежегодно индексировался с учетом коэффициентов, приведенных в табл. 5.2. На 2014 г. величина данного пособия утверждена на уровне 13 742 р.

Один из усыновителей, опекунов (попечителей), приемных родителей имеет право на *единовременное пособие при передаче ребенка на воспитание в семью* (усыновлении, установлении опеки (попечительства), передаче на воспитание в приемную семью детей, оставшихся без попечения родителей) в случае, если родители неизвестны, умерли, объявлены умершими, лишены родительских прав, ограничены в родительских правах, признаны безвестно отсутствующими, недееспособными (ограниченно дееспособными), по состоянию здоровья не могут лично воспитывать и содержать ребенка, отбывают наказание в учреждениях, исполняющих наказание в виде лишения свободы, находятся в местах содержания под стражей подозреваемых и обвиняемых в совершении преступлений, уклоняются от воспитания детей или от защиты их прав и интересов или отказались взять своего ребенка из воспитательных учреждений, ме-

дицинских организаций, учреждений социальной защиты населения и других аналогичных учреждений.

Таблица 5.2

Размер единовременного пособия при рождении ребенка
и коэффициент его индексации в 2007–2014 гг.

Дата, с которой производится индексация размеров пособия	Коэффициент индексации	Размер пособия, р.
01.01.2014 г.	1,05	13 741,99
01.01.2013 г.	1,055	13 087,61
01.01.2012 г.	1,06	12 405,32
01.01.2011 г.	1,065	11 703,13
01.01.2010 г.	1,10	10 988,85
01.01.2009 г.	1,13	9 989,86
01.07.2008 г.	1,0185	8 840,58
01.01.2008 г.	1,085	8 680,00
Дата, на которую установлен индексируемый размер пособия, – 01.01.2007 г.		8 000,00

В случае передачи на воспитание в семью двух и более детей пособие выплачивается на каждого ребенка.

Единовременное пособие при передаче ребенка на воспитание в семью выплачивается в том же размере, что и единовременное пособие при рождении ребенка (см. табл. 5.2).

В случае усыновления ребенка-инвалида, ребенка в возрасте старше семи лет, а также детей, являющихся братьями или сестрами, пособие выплачивается в размере 100 000 р. на каждого такого ребенка.

5. Единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских организациях в ранние сроки беременности. Право на пособие имеют женщины, вставшие на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности (до 12 недель).

Единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности, выплачивается в размере 300 р.

Для назначения и выплаты единовременного пособия женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности, представляется справка из женской консультации либо другого медицинского учреждения, поставившего женщину на учет в ранние сроки беременности.

Единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности, выплачивается за счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации, федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации в зависимости от того, из каких источников данной женщине назначается пособие по беременности и родам.

Единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности, назначается и выплачивается по месту назначения и выплаты пособия по беременности и родам.

6. Доля социального пособия на погребение в 2012 г. составила 0,1 % всех выплачиваемых государственных социальных пособий из бюджета ФСС.

В случае, если погребение осуществлялось за счет средств супруга, близких родственников, иных родственников, законного представителя умершего или иного лица, взявшего на себя обязанность осуществить погребение умершего, им выплачивается социальное пособие на погребение в размере, равном стоимости услуг, предоставляемых согласно гарантированному перечню услуг по погребению, но не превышающем 4 000 р., с последующей индексацией исходя из прогнозируемого уровня инфляции.

В районах и местностях, где установлен районный коэффициент к заработной плате, этот предел определяется с применением районного коэффициента.

Выплата социального пособия на погребение производится в день обращения на основании справки о смерти:

- органом, в котором умерший получал пенсию;
- организацией (иным работодателем), которая являлась страхователем по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством по отношению к умершему на день смерти либо по отношению к одному из родителей (иному законному представителю) или иному члену семьи умершего несовершеннолетнего на день смерти этого несовершеннолетнего;
- органом социальной защиты населения по месту жительства в случаях, если умерший не подлежал обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на день смерти и не являлся пенсионером, а также в случае рождения мертвого ребенка по истечении 154 дней беременности;
- территориальным органом Фонда социального страхования Российской Федерации, в котором был зарегистрирован в качестве страхователя умерший на день смерти либо зарегистрирован в качестве страхователя один из родителей (иной законный представитель) или иной член семьи умершего несовершеннолетнего на день смерти этого несовершеннолетнего.

Социальное пособие на погребение выплачивается, если обращение за ним последовало не позднее шести месяцев со дня смерти.

Порядок назначения и выплаты пособий

Назначение и выплата пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячного пособия по уходу за ребенком обычно осуществляются страхователем по месту работы застрахованного лица.

Застрахованному лицу, утратившему трудоспособность вследствие заболевания или травмы в течение 30 календарных дней со дня прекращения работы по трудовому договору, служебной или иной деятельности, в течение которой оно подлежало обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, пособие по временной нетрудоспособности назначается и выплачивается страхователем по его последнему месту работы либо территориальным органом ФСС.

Застрахованным лицам, занимающимся индивидуальной трудовой деятельностью, а также иным категориям застрахованных лиц в случае прекращения деятельности страхователем на день обращения застрахованного лица за пособиями, либо в случае отсутствия возможности их выплаты страхователем в связи с недостаточностью денежных средств на его счетах в кредитных организациях, либо в случае отсутствия возможности установления местонахождения страхователя и его имущества, на которое может быть обращено взыскание, назначение и выплата пособий осуществляются территориальным органом ФСС.

Для назначения и выплаты пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам застрахованное лицо представляет листок нетрудоспособности, выданный медицинской организацией, справку о сумме заработка, из которого должно быть исчислено пособие, с места работы, а для назначения и выплаты указанных пособий территориальным органом ФСС – справку о сумме заработка, из которого должно быть исчислено пособие, и документы, подтверждающие страховой стаж.

Для назначения и выплаты ежемесячного пособия по уходу за ребенком застрахованное лицо представляет заявление о назначении указанного пособия, свидетельство о рождении (усыновлении) ребенка, за которым осуществляется уход, и его копию либо выписку из решения об установлении над ребенком опеки, свидетельство о рождении (усыновлении, смерти) предыдущего ребенка и его копию, справку с места работы родителей ребенка о том, что они не используют отпуск по уходу за ребенком и не получают ежемесячного пособия по уходу за ребенком, а в случае, если родители ребенка не работают либо обучаются по очной форме по основным образовательным программам в организациях, осуществляющих образовательную деятельность, справку из органов социальной защиты населения по месту жительства родителей ребенка о неполучении ежемесячного пособия по уходу за ребенком. Для назначения и выплаты ежемесячного пособия по уходу за ребенком застрахованное лицо представляет также при необходимости справку о сумме заработка, из которого должно быть исчислено пособие.

Застрахованное лицо, занятое у нескольких страхователей, при обращении к одному из указанных страхователей по своему выбору за назначением и выплатой ежемесячного пособия по уходу за ребенком представляет справку с места работы у другого страхователя о том, что назначение и выплата ежемесячного пособия по уходу за ребенком этим страхователем не осуществляются.

Страхователь осуществляет выплату пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячного пособия по уходу за ребенком застрахованному лицу в порядке, установленном для выплаты застрахованным лицам заработной платы, иных выплат и вознаграждений.

Порядок исчисления пособий

Пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячное пособие по уходу за ребенком исчисляются исходя из среднего заработка застрахованного лица, рассчитанного за два календарных года, предшествующих году наступления временной нетрудоспособности, отпуска по бе-

ременности и родам, отпуска по уходу за ребенком, в том числе за время работы у другого страхователя. Средний заработок за время работы у другого страхователя не учитывается в случаях, если пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам назначаются и выплачиваются застрахованному лицу по всем местам работы исходя из среднего заработка за время работы у страхователя, назначающего и выплачивающего пособия. В случае, если в двух календарных годах, непосредственно предшествующих году наступления указанных страховых случаев, либо в одном из указанных годов застрахованное лицо находилось в отпуске по беременности и родам или в отпуске по уходу за ребенком, соответствующие календарные годы по заявлению застрахованного лица могут быть заменены в целях расчета среднего заработка предшествующими календарными годами при условии, что это приведет к увеличению размера пособия.

В случае, если застрахованное лицо в период двух предшествующих лет не имело заработка, а также в случае, если средний заработок, рассчитанный за эти периоды, в расчете за полный календарный месяц ниже минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на день наступления страхового случая, средний заработок, исходя из которого исчисляются пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячное пособие по уходу за ребенком, принимается равным минимальному размеру оплаты труда, установленному на день наступления страхового случая. Если застрахованное лицо на момент наступления страхового случая работает на условиях неполного рабочего времени (неполной рабочей недели, неполного рабочего дня), средний заработок, исходя из которого исчисляются пособия в указанных случаях, определяется пропорционально продолжительности рабочего времени застрахованного лица.

В средний заработок, исходя из которого исчисляются пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячное пособие по уходу за ребенком, включаются все виды выплат и иных вознаграждений в пользу застрахованного лица, на которые начислены страховые взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации.

Индивидуально работающим гражданам средний заработок, исходя из которого исчисляются пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, ежемесячное пособие по уходу за ребенком, принимается равным минимальному размеру оплаты труда, установленному федеральным законом на день наступления страхового случая.

Средний дневной заработок для исчисления пособия по временной нетрудоспособности определяется путем деления суммы начисленного заработка за предшествующие два года на 730.

Средний дневной заработок для исчисления пособия по беременности и родам, ежемесячного пособия по уходу за ребенком определяется путем деления суммы начисленного заработка за предшествующие два года на число календарных дней в этом периоде, за исключением календарных дней, приходящихся на следующие периоды:

1) периоды временной нетрудоспособности, отпуска по беременности и родам, отпуска по уходу за ребенком;

2) период освобождения работника от работы с полным или частичным сохранением заработной платы, если на сохраняемую заработную плату за этот период страховые взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации не начислялись.

Средний заработок, исходя из которого исчисляются пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам и ежемесячное пособие по уходу за ребенком, учитывается за каждый календарный год в сумме, не превышающей установленную в соответствии с Федеральным законом «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» на соответствующий календарный год предельную величину базы для начисления страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации. В случае, если назначение и выплата застрахованному лицу пособий по временной нетрудоспособности, по беременности и родам осуществляются несколькими страхователями, средний заработок, исходя из которого исчисляются указанные пособия, учитывается за каждый календарный год в сумме, не превышающей указанную предельную величину, при исчислении данных пособий каждым из этих страхователей.

Средний дневной заработок для исчисления пособия по беременности и родам, ежемесячного пособия по уходу за ребенком не может превышать величину, определяемую путем деления на 730 суммы предельных величин базы для начисления страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации, установленных в соответствии с Федеральным законом «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» на два календарных года, предшествующих году наступления отпуска по беременности и родам, отпуска по уходу за ребенком.

Размер дневного пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам исчисляется путем умножения среднего дневного заработка застрахованного лица на размер пособия, установленного в процентном выражении к среднему заработку исходя из продолжительности страхового стажа застрахованного лица (от 60 до 100 % при стаже свыше пяти и свыше восьми лет).

Размер пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам определяется путем умножения размера дневного пособия на число календарных дней, приходящихся на период временной нетрудоспособности, отпуска по беременности и родам.

Ежемесячное пособие по уходу за ребенком исчисляется из среднего заработка застрахованного лица, который определяется путем умножения среднего дневного заработка на 30,4.

5.3. Осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

Одним из направлений деятельности Фонда социального страхования РФ является осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Предпосылками появления данного вида страхования в обязательной форме является низкий уровень материальной защиты трудящихся нашей страны от сопутствующих исполнению трудовых обязанностей рисков нанесения вреда их здоровью и жизни. В развитых странах мира данная защита обеспечивается через механизм добровольного страхования от несчастных случаев, посредством которого работодатели страхуют работоспособность своих наемных работников, тогда как в России работодатели в своем большинстве предпочитают не страховать трудоспособность своих работников в добровольном порядке. Для создания инструментов материальной защиты исполнения гражданами трудовых обязанностей в Российской Федерации с 2000 г. было введено обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний – часть системы социального страхования трудящихся, представляющая собой совокупность общественных отношений по обеспечению социальной защиты наемных работников при исполнении производственных обязанностей.

Объектом обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний являются: имущественные интересы физических лиц, связанные с утратой ими здоровья, профессиональной трудоспособности либо их смертью вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания.

Задачи обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний:

- 1) обеспечение социальной защиты застрахованных и экономической заинтересованности субъектов страхования в снижении профессионального риска;
- 2) возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью застрахованного при исполнении им трудовых обязанностей, путем предоставления застрахованному в полном объеме всех необходимых видов обеспечения по страхованию, в том числе оплату расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию;
- 3) обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний.

Принципы обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний:

- 1) гарантированность права застрахованных на обеспечение по страхованию;
- 2) экономическая заинтересованность субъектов страхования в улучшении условий и повышении безопасности труда, снижении производственного травматизма и профессиональной заболеваемости;

3) обязательность регистрации в качестве страхователей всех лиц, нанимающих (привлекающих к труду) работников, подлежащих обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

4) обязательность уплаты страхователями страховых взносов;

5) дифференцированность страховых тарифов в зависимости от класса профессионального риска.

Субъекты обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний:

1) *страхователь* – юридическое либо физическое лицо, нанимающее физических лиц для исполнения трудовых обязанностей;

2) *страховщик* – Фонд социального страхования Российской Федерации;

3) *застрахованный* – физическое лицо, осуществляющее трудовую деятельность на основании трудового договора;

4) *выгодоприобретатель* – физическое лицо, получающее обеспечение по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Права и обязанности субъектов обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

Застрахованный имеет право:

1) на обеспечение по страхованию;

2) участие в расследовании страхового случая;

3) обжалование решений по вопросам расследования страховых случаев в государственную инспекцию труда, профсоюзные органы и в суд;

4) защиту своих прав и законных интересов, в том числе в суде;

5) бесплатное обучение безопасным методам и приемам работы без отрыва от производства, а также с отрывом от производства с сохранением среднего заработка и оплатой командировочных расходов;

6) самостоятельное обращение в лечебно-профилактические учреждения государственной системы здравоохранения и учреждения медико-социальной экспертизы по вопросам медицинского освидетельствования и переосвидетельствования;

7) обращение в профсоюзные или иные уполномоченные застрахованными представительные органы по вопросам обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

8) получение от страхователя и ФСС бесплатной информации о своих правах и обязанностях по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Застрахованный обязан:

1) соблюдать правила по охране труда и инструкции по охране труда;

2) извещать ФСС об изменении места своего жительства или места работы, а также о наступлении обстоятельств, влекущих изменение размера получаемого им обеспечения по страхованию или утрату права на получение обеспечения по страхованию, в десятидневный срок со дня наступления таких обстоятельств;

3) выполнять рекомендации по медицинской, социальной и профессиональной реабилитации в сроки, установленные программой реабилитации пострадавшего в результате несчастного случая на производстве и профессионального заболевания, проходить медицинские освидетельствования и переосвидетельствования в установленные учреждениями медико-социальной экспертизы сроки, а также по направлению ФСС.

Страхователь имеет право:

- 1) участвовать в установлении ему надбавок и скидок к страховому тарифу;
- 2) требовать участия органа исполнительной власти по труду в проверке правильности установления ему надбавок и скидок к страховому тарифу;
- 3) защищать свои права и законные интересы, а также права и законные интересы застрахованных, в том числе в суде.

Страхователь обязан:

- 1) своевременно представлять в исполнительные органы ФСС документы, необходимые для регистрации в качестве страхователя;
- 2) в установленном порядке и в определенные ФСС сроки начислять и перечислять ФСС страховые взносы;
- 3) исполнять решения ФСС о страховых выплатах;
- 4) обеспечивать меры по предотвращению наступления страховых случаев, нести ответственность за необеспечение безопасных условий труда;
- 5) расследовать страховые случаи;
- 6) в течение суток со дня наступления страхового случая сообщать о нем ФСС;
- 7) собирать и представлять за свой счет ФСС в установленные ФСС сроки документы (их заверенные копии), являющиеся основанием для начисления и уплаты страховых взносов, назначения обеспечения по страхованию, и иные сведения, необходимые для осуществления обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- 8) направлять застрахованного в учреждение медико-социальной экспертизы на освидетельствование (переосвидетельствование) в установленные учреждением медико-социальной экспертизы сроки;
- 9) представлять в учреждения медико-социальной экспертизы заключения органа государственной экспертизы условий труда о характере и об условиях труда застрахованных, которые предшествовали наступлению страхового случая;
- 10) предоставлять застрахованному, нуждающемуся в лечении по причинам, связанным с наступлением страхового случая, оплачиваемый отпуск для санаторно-курортного лечения (сверх ежегодного оплачиваемого отпуска, установленного законодательством Российской Федерации) на весь период лечения и проезда к месту лечения и обратно;
- 11) обучать застрахованных безопасным методам и приемам работы без отрыва от производства за счет средств страхователя;
- 12) своевременно сообщать ФСС о своей реорганизации или ликвидации;
- 13) исполнять решения государственной инспекции труда по вопросам предотвращения наступления страховых случаев и их расследования;
- 14) предоставлять застрахованному заверенные копии документов, являющихся основанием для обеспечения по страхованию;

15) разъяснять застрахованным их права и обязанности, а также порядок и условия обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

16) вести учет начисления и перечисления страховых взносов и производимых им страховых выплат, обеспечивать сохранность имеющихся у него документов, являющихся основанием для обеспечения по страхованию, и представлять в ФСС отчетность по установленной форме;

17) сообщать ФСС обо всех известных обстоятельствах, имеющих значение при определении ФСС в установленном порядке надбавок и скидок к страховому тарифу, в том числе сведения о результатах специальной оценки условий труда и проведенных обязательных предварительных и периодических медицинских осмотрах работников, подлежащих указанным осмотрам.

Фонд социального страхования РФ имеет право:

1) устанавливать страхователям надбавки и скидки к страховому тарифу;

2) предоставлять страхователям на основе соответствующих соглашений отсрочки (рассрочки) погашения сумм задолженности по страховым взносам и иным платежам с учетом их финансового состояния и при условии своевременной уплаты ими ФСС текущих сумм страховых взносов;

3) участвовать в расследовании страховых случаев, освидетельствовании, переосвидетельствовании застрахованного в учреждении медико-социальной экспертизы и определении его нуждаемости в социальной, медицинской и профессиональной реабилитации;

4) направлять застрахованного в учреждение медико-социальной экспертизы на освидетельствование (переосвидетельствование);

5) проверять информацию о страховых случаях в организациях любой организационно-правовой формы;

6) взаимодействовать с государственной инспекцией труда, органами исполнительной власти по труду, учреждениями медико-социальной экспертизы, профсоюзными, а также с иными уполномоченными застрахованными органами по вопросам обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

7) давать рекомендации по предупреждению наступления страховых случаев;

8) защищать свои права и законные интересы, а также права и законные интересы застрахованных, в том числе в суде.

Фонд социального страхования РФ обязан:

1) своевременно регистрировать страхователей;

2) осуществлять сбор страховых взносов;

3) своевременно осуществлять обеспечение по страхованию, включая необходимую доставку и пересылку средств на обеспечение по страхованию;

4) осуществлять обеспечение по страхованию лиц, имеющих право на его получение и выехавших на постоянное место жительства за пределы Российской Федерации;

5) обеспечивать учет использования средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

6) исполнять решения государственной инспекции труда по вопросам обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

7) контролировать деятельность страхователя по исполнению им своих обязанностей;

8) разъяснять застрахованным и страхователям их права и обязанности, а также порядок и условия обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

9) аккумулировать капитализированные платежи в случае ликвидации страхователя;

10) осуществлять необходимые меры, обеспечивающие финансовую устойчивость системы обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, включая формирование резервов средств на осуществление данного вида социального страхования;

11) обеспечивать конфиденциальность полученных в результате своей деятельности сведений о страхователе, застрахованном и лицах, имеющих право на получение страховых выплат;

12) направлять в территориальные фонды обязательного медицинского страхования сведения о принятом решении об оплате расходов на лечение застрахованного непосредственно после произошедшего тяжелого несчастного случая на производстве за счет средств обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

13) обязан получать с использованием межведомственного информационного взаимодействия документы (содержащиеся в них сведения), которые находятся в распоряжении органов, предоставляющих государственные услуги, органов, предоставляющих муниципальные услуги, иных государственных органов, органов местного самоуправления либо подведомственных государственным органам или органам местного самоуправления организаций, если указанные документы не представлены застрахованным или страхователем по собственной инициативе.

Финансирование мероприятий по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

Мероприятия по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний финансируются за счет страховых взносов, обязательных к уплате всеми страхователями, которые являются вторым основным доходным источником внебюджетных фондов России, как это указано в гл. 3. Поступившие страховые взносы направляются на выплату **обеспечения по страхованию**, которое представляет собой страховое возмещение вреда, причиненного в результате наступления страхового случая жизни и здоровью наемного работника, в виде денежных сумм, выплачиваемых либо компенсируемых ФСС застрахованному либо иным лицам.

Страховое обеспечение выплачивается выгодоприобретателям при наступлении **страхового случая**, являющимся подтвержденным в установленном по-

рядке фактом повреждения здоровья застрахованного вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, который влечет возникновение обязательства ФСС осуществлять обеспечение по страхованию.

По данному виду страхования существует два основания наступления страхового случая:

1) **несчастный случай на производстве** – событие, в результате которого застрахованный получил увечье или иное повреждение здоровья при исполнении им трудовых обязанностей как на территории страхователя, так и за ее пределами либо во время следования к месту работы или возвращения с места работы на транспорте, предоставленном страхователем, и которое повлекло необходимость перевода застрахованного на другую работу, временную или стойкую утрату им профессиональной трудоспособности либо его смерть;

2) **профессиональное заболевание** – хроническое или острое заболевание застрахованного, являющееся результатом воздействия на него вредного производственного фактора и повлекшее временную или стойкую утрату им профессиональной трудоспособности. Наступление страхового случая по данному основанию определяется на основе наличия причинно-следственных связей между профессиональной деятельностью застрахованного и его болезнью, повлекшей утрату трудоспособности.

В основе определения обстоятельств, определяющих наступление страхового случая лежит понятие **профессиональной трудоспособности**, под которой понимается способность человека к выполнению работы определенной квалификации, объема и качества.

За счет средств на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний выплачивается четыре вида страхового обеспечения:

- 1) пособие по временной нетрудоспособности;
- 2) единовременные страховые выплаты;
- 3) ежемесячные страховые выплаты;
- 4) оплата дополнительных расходов, связанных с повреждением здоровья застрахованного.

1. Пособие по временной нетрудоспособности в связи с несчастным случаем на производстве или профессиональным заболеванием выплачивается за весь период временной нетрудоспособности застрахованного до его выздоровления или установления стойкой утраты профессиональной трудоспособности в размере 100 % его среднего заработка. При этом исчисление и выплата пособия производится в том же порядке, который предусмотрен для расчета пособия по временной нетрудоспособности, назначаемого в связи с нетрудовыми основаниями наступления временной нетрудоспособности работника, предусмотренными социальным страхованием на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (первым направлением работы ФСС).

Максимальный размер пособия по временной нетрудоспособности в связи с несчастным случаем на производстве или профессиональным заболеванием за полный календарный месяц не может превышать четырехкратный максимальный размер ежемесячной страховой выплаты. В этом случае размер днев-

ного пособия по временной нетрудоспособности определяется путем деления максимального размера пособия по временной нетрудоспособности за полный календарный месяц на число дней в месяце, на который приходится временная нетрудоспособность, а размер пособия, подлежащего выплате, исчисляется путем умножения размера дневного пособия по временной нетрудоспособности на число календарных дней, приходящихся на период временной нетрудоспособности в каждом месяце.

2. Единовременные страховые выплаты назначаются и выплачиваются:

1) застрахованному – если по заключению учреждения медико-социальной экспертизы результатом наступления страхового случая стала утрата им профессиональной трудоспособности;

2) его иждивенцам – если результатом наступления страхового случая стала смерть застрахованного.

Иждивенцами застрахованного лица, имеющим право на получение страховых выплат являются:

1) нетрудоспособные лица, состоявшие на иждивении умершего или имевшие ко дню его смерти право на получение от него содержания;

2) ребенок умершего, родившийся после его смерти;

3) один из родителей, супруг (супруга) либо другой член семьи независимо от его трудоспособности, который не работает и занят уходом за состоявшими на иждивении умершего его детьми, внуками, братьями и сестрами, не достигшими возраста 14 лет либо хотя и достигшими данного возраста, но по заключению учреждения государственной службы медико-социальной экспертизы или лечебно-профилактических учреждений государственной системы здравоохранения признанными нуждающимися по состоянию здоровья в постороннем уходе;

4) лица, состоявшие на иждивении умершего, ставшие нетрудоспособными в течение пяти лет со дня его смерти.

В случае смерти застрахованного размер единовременной страховой выплаты составляет 1 млн р.

В остальных случаях размер единовременной страховой выплаты определяется в соответствии со степенью утраты застрахованным профессиональной трудоспособности исходя из максимальной суммы, установленной законом о бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на очередной финансовый год. На 2014 г. эта сумма утверждена в размере 80 534,8 р., на 2015 г. – 84 561,5 р. В местностях, где установлены районные коэффициенты, процентные надбавки к заработной плате, размер единовременной страховой выплаты, назначаемой застрахованному в зависимости от степени утраты им профессиональной трудоспособности, определяется с учетом этих коэффициентов и надбавок.

Степень утраты профессиональной трудоспособности – выраженное в процентах стойкое снижение способности застрахованного осуществлять профессиональную деятельность до наступления страхового случая.

Степень утраты застрахованным профессиональной трудоспособности устанавливается учреждением медико-социальной экспертизы.

Степень утраты профессиональной трудоспособности определяется исходя из последствий повреждения здоровья вследствие несчастного случая на производстве с учетом имеющихся у пострадавшего профессиональных способностей, психофизиологических возможностей и профессионально значимых качеств, позволяющих продолжать выполнять профессиональную деятельность, предшествующую несчастному случаю на производстве и профессиональному заболеванию, того же содержания и в том же объеме либо с учетом снижения квалификации, уменьшения объема выполняемой работы и тяжести труда в обычных, специально созданных производственных или иных условиях. Степень утраты профессиональной трудоспособности выражается в процентах и устанавливается в пределах от 10 до 100 %.

Основным методологическим принципом экспертизы профессиональной трудоспособности пострадавшего является совокупный анализ трех критериев:

- 1) клинико-функциональных;
- 2) характера профессиональной деятельности (квалификации, качества и объема труда, способности к его выполнению);
- 3) категории и степени ограничений жизнедеятельности.

Клинико-функциональные критерии включают:

- 1) характер и тяжесть травмы, профессионального заболевания;
- 2) особенности течения патологического процесса, обусловленного несчастным случаем на производстве или профессиональным заболеванием;
- 3) характер и вид нарушений функций организма;
- 4) степень нарушений функций организма (значительно выраженная, выраженная, умеренная, незначительная);
- 5) клинический и реабилитационный прогноз;
- 6) психофизиологические способности;
- 7) клинико-трудовой прогноз.

При определении степени утраты профессиональной трудоспособности учитывается выраженность нарушений функций организма пострадавшего, приводящих к ограничению способности к трудовой деятельности, и других категорий жизнедеятельности. Характерным для травматических повреждений, профессиональных заболеваний является многообразие клинических проявлений, различных как по характеру, так и по степени выраженности нарушений функций. Полиморфизм клинической картины у пострадавших может быть обусловлен наличием как прямых последствий травм, профзаболеваний, так и их осложнениями. В связи с этим методика экспертного обследования этой категории пострадавших требует проведения комплексного клинико-физиологического исследования с использованием современных методов диагностики и ретроспективного анализа посттравматического и предшествующего периодов развития профессионального заболевания, тщательного изучения анамнестических сведений, данных лечебно-профилактических учреждений, медицинской, экспертной документации и др. Анализ комплекса показателей клинико-физиологического характера способствует уточнению основных медико-биологических факторов (характера, степени нарушения функций, течения заболевания и др.), которые являются основой клинико-функциональных критериев определения степени утраты профессиональной трудоспособности.

В местностях, где установлены районные коэффициенты, процентные надбавки к заработной плате, размер единовременной страховой выплаты определяется с учетом этих коэффициентов и надбавок.

Единовременные страховые выплаты выплачиваются застрахованным не позднее одного календарного месяца со дня назначения указанных выплат, а в случае смерти застрахованного – иждивенцам в двухдневный срок со дня представления страхователем в ФСС всех документов, необходимых для назначения таких выплат.

Единовременные страховые выплаты пострадавшему, состоящему в трудовых отношениях со страхователем, производятся по месту работы, если несчастный случай на производстве (профессиональное заболевание) произошел в период работы пострадавшего у данного страхователя.

Остальным категориям пострадавших и лицам, имеющим право на страховые выплаты, страховые выплаты осуществляются отделением ФСС, принявшим заявление и документы, необходимые для назначения страховых выплат.

Страхователь осуществляет единовременные страховые выплаты через свою бухгалтерию в счет начисленных страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Страховые выплаты пострадавшему производятся страхователем на основании приказа отделения ФСС о назначении страховых выплат.

Страховые выплаты отделением ФСС осуществляются путем перечисления соответствующих сумм со счета отделения (филиала отделения) пострадавшему и лицам, имеющим право на страховое возмещение, на их лицевые счета в кредитных организациях либо почтовым переводом соответствующих сумм по месту жительства получателей страхового возмещения в зависимости от избранного ими способа, указанного в заявлении о назначении страховых выплат.

Доставка и пересылка сумм страховых выплат производятся за счет средств отделения ФСС на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

3. Ежемесячные страховые выплаты назначаются и выплачиваются:

1) застрахованному – если по заключению учреждения медико-социальной экспертизы результатом наступления страхового случая стала утрата им профессиональной трудоспособности;

2) его иждивенцам – если результатом наступления страхового случая стала смерть застрахованного.

Ежемесячные страховые выплаты выплачиваются застрахованным в течение всего периода стойкой утраты им профессиональной трудоспособности, а в случае смерти застрахованного – его иждивенцам в период их нетрудоспособности.

Нетрудоспособность иждивенцев застрахованного лица, дающая право на получение ежемесячных страховых выплат, определяется периодом:

1) для несовершеннолетних – до достижения ими возраста 18 лет;

2) для учащихся старше 18 лет – до получения образования по очной форме обучения, но не более чем до 23 лет;

3) для женщин, достигших возраста 55 лет, и мужчин, достигших возраста 60 лет, – пожизненно;

4) для инвалидов – на срок инвалидности;

5) для одного из родителей, супруга (супруги) либо другого члена семьи, неработающего и занятого уходом за находившимися на иждивении умершего его детьми, внуками, братьями и сестрами, – до достижения ими возраста 14 лет либо изменения состояния здоровья.

Размер ежемесячной страховой выплаты определяется как доля среднего месячного заработка застрахованного, исчисленная в соответствии со степенью утраты им профессиональной трудоспособности.

При расчете размера утраченного застрахованным в результате наступления страхового случая заработка суммы вознаграждений по гражданско-правовым договорам и суммы авторских гонораров учитываются, если с них начислялись страховые взносы в ФСС. Суммы вознаграждений по гражданско-правовым договорам и суммы авторских гонораров учитываются, если с них предусматривалась уплата страховых взносов в ФСС. За период временной нетрудоспособности или отпуска по беременности и родам учитываются выплаченные по указанным основаниям пособия.

Все виды заработка учитываются в суммах, начисленных до удержания налогов, уплаты сборов и других обязательных платежей.

В местностях, где установлены районные коэффициенты, процентные надбавки к заработной плате, размер ежемесячной страховой выплаты определяется с учетом этих коэффициентов и надбавок.

При исчислении среднемесячного заработка застрахованного, направленного страхователем для работы за пределы территории Российской Федерации, учитываются как суммы заработка по основному месту работы, так и суммы заработка, начисленные в иностранной валюте (если на них начислялись страховые взносы), которые пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на день назначения ежемесячной страховой выплаты.

Среднемесячный заработок застрахованного исчисляется путем деления общей суммы его заработка (с учетом премий, начисленных в расчетном периоде) за 12 месяцев повлекшей повреждение здоровья работы, предшествовавших месяцу, в котором с ним произошел несчастный случай на производстве, установлен диагноз профессионального заболевания или (по выбору застрахованного) установлена утрата (снижение) его профессиональной трудоспособности, на 12.

Если повлекшая повреждение здоровья работа продолжалась менее 12 месяцев, среднемесячный заработок застрахованного исчисляется путем деления общей суммы его заработка за фактически проработанное им число месяцев, предшествовавших месяцу, в котором с ним произошел несчастный случай на производстве, установлен диагноз профессионального заболевания или (по выбору застрахованного) установлена утрата (снижение) его профессиональной трудоспособности, на число этих месяцев. В случаях, если период повлекшей повреждение здоровья работы составил менее одного полного календарного

месяца, ежемесячная страховая выплата исчисляется исходя из условного месячного заработка, определяемого следующим образом: сумма заработка за проработанное время делится на число проработанных дней и полученная сумма умножается на число рабочих дней в месяце, исчисленное в среднем за год. При подсчете среднемесячного заработка не полностью проработанные застрахованным месяцы заменяются предшествующими полностью проработанными месяцами либо исключаются в случае невозможности их замены.

По желанию застрахованного при наступлении страхового случая по причине получения им профессионального заболевания средний месячный заработок может быть подсчитан за последние 12 месяцев работы, предшествовавших прекращению работы, повлекшей такое заболевание.

Ежемесячные страховые выплаты застрахованному, не достигшему на момент назначения обеспечения по страхованию возраста 18 лет, исчисляются из его среднего заработка, но не менее установленной величины прожиточного минимума трудоспособного населения в целом по Российской Федерации.

Если страховой случай наступил после окончания срока действия трудового договора, по желанию застрахованного учитывается его заработок до окончания срока действия указанного договора либо обычный размер вознаграждения работника его квалификации в данной местности, но не менее установленной величины прожиточного минимума трудоспособного населения в целом по Российской Федерации.

Если в заработке застрахованного до наступления страхового случая произошли устойчивые изменения, улучшающие его имущественное положение (повышена заработная плата по занимаемой должности, он переведен на более высокооплачиваемую работу, поступил на работу после окончания учебного учреждения по очной форме обучения и в других случаях, когда доказана устойчивость изменения или возможности изменения оплаты труда застрахованного), при подсчете его среднего месячного заработка учитывается только заработок, который он получил или должен был получить после соответствующего изменения.

При невозможности получения документа о размере заработка застрахованного сумма ежемесячной страховой выплаты исчисляется исходя из тарифной ставки (должностного оклада), установленной (установленного) в отрасли (подотрасли) для данной профессии, и сходных условий труда ко времени обращения за страховыми выплатами.

Лицам, имеющим право на получение страховых выплат в случае смерти застрахованного, размер ежемесячной страховой выплаты исчисляется исходя из его среднего месячного заработка за вычетом долей, приходящихся на него самого и трудоспособных лиц, состоявших на его иждивении, но не имеющих право на получение страховых выплат. Для определения размера ежемесячных страховых выплат каждому лицу, имеющему право на их получение, общий размер указанных выплат делится на число лиц, имеющих право на получение страховых выплат в случае смерти застрахованного.

Исчисленная и назначенная ежемесячная страховая выплата в дальнейшем перерасчету не подлежит, за исключением случаев изменения степени

утраты профессиональной трудоспособности, изменения круга лиц, имеющих право на получение страховых выплат в случае смерти застрахованного, а также случаев индексации ежемесячной страховой выплаты.

При назначении ежемесячной страховой выплаты суммы заработка, из которого исчисляется размер ежемесячной страховой выплаты, полученные за период до дня проведения индексации размеров ежемесячных страховых выплат увеличиваются с учетом соответствующих коэффициентов, установленных для индексации размера ежемесячной страховой выплаты. При этом коэффициенты, примененные к суммам заработка, к назначенному размеру ежемесячной страховой выплаты не применяются.

В связи с повышением стоимости жизни и изменениями в уровне оплаты труда суммы заработка, из которого исчисляется размер ежемесячной страховой выплаты, увеличиваются с учетом следующих коэффициентов: за 1971 г. и предшествующие периоды – 11,2; за 1972 г. – 10,9; за 1973 г. – 10,6; за 1974 г. – 10,3; за 1975 г. – 10,0; за 1976 г. – 9,7; за 1977 г. – 9,4; за 1978 г. – 9,1; за 1979 г. – 8,8; за 1980 г. – 8,5; за 1981 г. – 8,2; за 1982 г. – 7,9; за 1983 г. – 7,6; за 1984 г. – 7,3; за 1985 г. – 7,0; за 1986 г. – 6,7; за 1987 г. – 6,4; за 1988 г. – 6,1; за 1989 г. – 5,8; за 1990 г. – 5,5; за 1991 г. – 4,3.

Суммы заработка, из которого исчисляется размер ежемесячной страховой выплаты, дополнительно увеличиваются за период до 1 января 1991 г. с учетом коэффициента 6, с 1 января 1991 г. по 31 декабря 1991 г. – с учетом коэффициента 3.

В связи с повышением стоимости жизни и изменениями в уровне оплаты труда при исчислении размера ежемесячной страховой выплаты суммы заработка, полученные за период с 1 января 1992 г. по 31 января 1993 г., увеличиваются с учетом коэффициента 3.

Суммы заработка, из которого исчисляется размер ежемесячной страховой выплаты, полученные за период до 1 мая 2002 г., увеличиваются пропорционально повышению в централизованном порядке в период по 1 мая 2002 г. включительно минимального размера оплаты труда.

Размер ежемесячной страховой выплаты индексируется с учетом уровня инфляции в пределах средств, предусмотренных на эти цели в бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на соответствующий финансовый год.

Максимальный размер ежемесячной страховой выплаты устанавливается федеральным законом о бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на очередной финансовый год. На 2014 г. максимальный размер ежемесячной страховой выплаты установлен на уровне 61 920,0 р., на 2015 г. – 65 020,0 р.

При назначении страховых выплат застрахованному по нескольким страховым случаям ограничение максимальным размером применяется к общей сумме страховой выплаты.

При назначении страховых выплат лицам, имеющим право на их получение в связи со смертью застрахованного, ограничение максимальным размером применяется к общей сумме страховых выплат, назначенных в связи со смертью застрахованного.

Если при расследовании страхового случая комиссией по расследованию страхового случая установлено, что грубая неосторожность застрахованного содействовала возникновению или увеличению вреда, причиненного его здоровью, размер ежемесячных страховых выплат уменьшается соответственно степени вины застрахованного, но не более чем на 25 %. Степень вины застрахованного устанавливается комиссией по расследованию страхового случая в процентах и указывается в акте о несчастном случае на производстве или в акте о профессиональном заболевании.

При определении степени вины застрахованного рассматривается заключение профсоюзного комитета или иного уполномоченного застрахованным представительного органа.

Вред, возникший вследствие умысла застрахованного, подтвержденного заключением правоохранительных органов, возмещению не подлежит.

4. Дополнительные расходы на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию застрахованного лица, связанные с повреждением его здоровья, включают в себя расходы:

1) на лечение застрахованного лица, осуществляемое на территории Российской Федерации непосредственно после произошедшего тяжелого несчастного случая на производстве до восстановления трудоспособности или установления стойкой утраты профессиональной трудоспособности;

2) приобретение лекарств, изделий медицинского назначения и индивидуального ухода;

3) посторонний (специальный медицинский и бытовой) уход за застрахованным лицом, в том числе осуществляемый членами его семьи;

4) медицинскую реабилитацию в организациях, оказывающих санаторно-курортные услуги, в том числе по путевке, включая оплату лечения, проживания и питания застрахованного лица, а в случае необходимости оплату проживания и питания сопровождающего его лица, оплату отпуска застрахованного лица (сверх ежегодного оплачиваемого отпуска, установленного законодательством Российской Федерации) на весь период его лечения и проезда к месту лечения и обратно;

5) изготовление и ремонт протезов, протезно-ортопедических изделий и ортезов;

6) обеспечение техническими средствами реабилитации и их ремонт;

7) обеспечение транспортным средством (автомобилем необходимой модификации) при наличии соответствующих медицинских показаний для получения транспортного средства и отсутствии противопоказаний к вождению, их текущий и капитальный ремонт и оплату расходов на горюче-смазочные материалы;

8) профессиональное обучение и переобучение;

9) проезд застрахованного лица (в случае необходимости и проезд сопровождающего его лица) для получения отдельных видов медицинской и социальной реабилитации (лечения застрахованного лица, медицинской реабилитации в организациях, оказывающих санаторно-курортные услуги, получения транспортного средства, заказа, примерки, получения, ремонта, замены протезов, протезно-ортопедических изделий, ортезов, технических средств реабили-

тации) и при направлении его Фондом социального страхования Российской Федерации в бюро медико-социальной экспертизы и учреждение, осуществляющее экспертизу связи заболевания с профессией.

Оплате подлежат дополнительные расходы на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию застрахованного лица при наличии прямых последствий страхового случая.

Оплата дополнительных расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию застрахованного лица производится ФСС за счет средств, предусмотренных на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Оплата отпуска застрахованного лица (сверх ежегодного оплачиваемого отпуска, установленного законодательством Российской Федерации) производится страхователем и засчитывается в счет уплаты в ФСС страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Решение об оплате дополнительных расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию застрахованного лица, за исключением оплаты расходов на лечение застрахованного лица, принимается ФСС на основании заявления застрахованного лица (его доверенного лица) и в соответствии с программой реабилитации пострадавшего в результате несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, составленной застрахованному лицу бюро медико-социальной экспертизы с участием ФСС по установленной форме.

Указанное решение принимается ФСС в течение 10 дней с даты поступления заявления застрахованного лица, либо его доверенного лица со всеми необходимыми документами, определяемыми ФСС для каждого страхового случая.

Решение об оплате расходов на лечение застрахованного лица принимается ФСС на основании представляемых страхователем извещения о тяжелом несчастном случае на производстве, произошедшем с застрахованным лицом, акта о расследовании тяжелого несчастного случая на производстве с документами и материалами расследования этого несчастного случая на производстве, прилагаемыми к акту. Документы, прилагаемые к указанному акту, включают в том числе медицинское заключение о характере и степени тяжести повреждения здоровья застрахованного лица врачебной комиссии медицинской организации независимо от ее организационно-правовой формы, имеющей выданную в соответствии с законодательством Российской Федерации лицензию на осуществление медицинской деятельности и осуществляющей лечение застрахованного лица. Указанное решение принимается ФСС в течение трех дней с даты поступления необходимых документов.

О принятом решении об оплате дополнительных расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию застрахованного лица, а также о принятом решении об оплате расходов на лечение застрахованного лица либо об отказе в оплате указанных расходов ФСС в течение трех дней с даты принятия соответствующего решения сообщает в письменной форме застрахованному лицу (его доверенному лицу), медицинской организации и страховате-

лю. При этом в случае отказа в оплате указанных расходов сообщаются его причины.

Если застрахованное лицо одновременно имеет право на бесплатное или льготное получение одних и тех же видов помощи, обеспечения или ухода в рамках обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний ему предоставляется право выбора соответствующего вида помощи, обеспечения или ухода по одному основанию.

Оплата дополнительных расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию застрахованного лица приостанавливается или прекращается по решению ФСС в случае:

- если застрахованное лицо не прошло переосвидетельствование в установленные бюро медико-социальной экспертизы сроки;
- отказа застрахованного лица, либо его доверенного лица от выполнения рекомендованных в программе реабилитации пострадавшего мероприятий;
- смерти застрахованного лица.

Оплата расходов на лечение застрахованного лица осуществляется ФСС до восстановления трудоспособности или установления стойкой утраты профессиональной трудоспособности.

Оплате подлежат расходы на лечение застрахованного лица:

- 1) при оказании стационарной медицинской помощи (в том числе высокотехнологичной специализированной медицинской помощи) при лечении последствий тяжелых несчастных случаев на производстве;
- 2) оказании амбулаторно-поликлинической помощи, предоставляемой после оказания стационарной помощи либо медицинской реабилитации, как в поликлинике, так и на дому, а также в дневных стационарах;
- 3) осуществлении медицинской реабилитации в организациях, оказывающих санаторно-курортные услуги, после оказания стационарной либо амбулаторно-поликлинической помощи в период временной нетрудоспособности в связи со страховым случаем до восстановления трудоспособности или установления стойкой утраты трудоспособности.

Оплате подлежат расходы на лечение застрахованного лица, которое осуществляется медицинскими организациями. Объем лечения застрахованного лица определяется врачебной комиссией медицинской организации.

Отнесение несчастного случая к категории тяжелого осуществляется врачебной комиссией медицинской организации в виде медицинского заключения, произведенного на основании квалификационных признаков тяжести несчастного случая, утверждаемых Министерством здравоохранения Российской Федерации.

Медицинское заключение направляется страхователю, а его копия – в ФСС в течение трех дней с даты поступления застрахованного лица в медицинскую организацию.

ФСС оплачивает расходы на лечение застрахованного лица, осуществляемое одной либо несколькими медицинскими организациями, в том числе в случаях перевода застрахованного лица в другую медицинскую организацию, привлечения медицинской организацией специалистов из иных медицинских

организаций для оказания застрахованному лицу специализированной медицинской помощи при наличии медицинских показаний, определенных врачебной комиссией медицинской организации.

Оплата расходов на лечение застрахованного лица осуществляется на основании заключаемого ФСС с медицинской организацией договора об оплате лечения застрахованного лица, неотъемлемой частью которого является перечень работ, услуг по лечению застрахованного лица, которые оказываются застрахованным лицам медицинской организацией.

Расчет стоимости лечения застрахованного лица, предоставляемого ему медицинской организацией и подлежащего оплате ФСС, осуществляется исходя из нормативов финансовых затрат, используемых при формировании расходов на оказание гражданам Российской Федерации бесплатной медицинской помощи в рамках программы государственных гарантий.

ФСС осуществляет контроль за целевым использованием средств обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на оплату лечения застрахованного лица, в том числе проверяет достоверность (соответствие первичной медицинской документации) предъявленных к оплате счетов, сведений о застрахованных лицах, получивших соответствующее лечение, его сроках и объемах.

По завершении лечения застрахованного лица врачебной комиссией медицинской организации по согласованию с ФСС принимается решение о направлении застрахованного лица на медико-социальную экспертизу.

Оплата расходов на приобретение лекарств, изделий медицинского назначения и индивидуального ухода осуществляется ФСС в соответствии с программой реабилитации пострадавшего путем выплаты соответствующих денежных сумм застрахованному лицу по мере приобретения им лекарств, изделий медицинского назначения и индивидуального ухода на основании рецептов или копий рецептов, если они подлежат изъятию, товарных или кассовых чеков либо иных подтверждающих оплату товаров документов, выданных аптечными организациями, индивидуальными предпринимателями, имеющими лицензию на фармацевтическую деятельность, медицинскими организациями, имеющими лицензию на фармацевтическую деятельность, и их обособленными подразделениями (амбулаториями, фельдшерскими и фельдшерско-акушерскими пунктами, центрами (отделениями) общей врачебной (семейной) практики), расположенными в сельских поселениях, в которых отсутствуют аптечные организации.

Оплата расходов на приобретение лекарств, изделий медицинского назначения и индивидуального ухода осуществляется по розничным ценам в пределах стоимости лекарств, изделий медицинского назначения и индивидуального ухода отечественных производителей (при отсутствии отечественных аналогов – по розничным ценам на лекарства зарубежных производителей).

Оплата расходов на посторонний (специальный медицинский и бытовой) уход за застрахованным лицом производится ФСС путем выплаты застрахованному лицу ежемесячно в порядке и сроки, установленные для ежемесячных страховых выплат, денежных сумм в размере: 900 р. – на посторонний специальный медицинский уход; 225 р. – на посторонний бытовой уход.

В районах и местностях, в которых в установленном порядке применяются районные коэффициенты к заработной плате, размеры расходов на посторонний (специальный медицинский и бытовой) уход за застрахованным лицом определяются с учетом этих коэффициентов.

Застрахованному лицу, нуждающемуся в соответствии с программой реабилитации пострадавшего одновременно в постороннем специальном медицинском и постороннем бытовом уходе, производится оплата расходов на оба вида ухода.

Оплата расходов на посторонний (специальный медицинский и бытовой) уход за застрахованным лицом производится ФСС застрахованному лицу независимо от того, кто такой уход осуществляет, в том числе при осуществлении ухода членами семьи застрахованного лица.

Оплата расходов на посторонний (специальный медицинский и бытовой) уход за застрахованным лицом не производится в период его нахождения в стационарных медицинских организациях (в том числе в организациях, оказывающих санаторно-курортные услуги) и в стационарных учреждениях социального обслуживания.

Оплата расходов на медицинскую реабилитацию застрахованного лица в организациях, оказывающих санаторно-курортные услуги, в том числе по путевке, осуществляется ФСС в соответствии с медицинским заключением врачебной комиссии медицинской организации о наличии у застрахованного лица медицинских показаний к определению курса медицинской реабилитации путем оплаты расходов на лечение, проживание (с размещением в одно- или двухместном номере со всеми удобствами, за исключением номеров повышенной комфортности) и питание застрахованного лица, а в случае необходимости (на основании программы реабилитации пострадавшего) – расходов на проживание на тех же условиях, что и для застрахованного лица, и питание сопровождающего его лица.

Оплате ФСС подлежат санаторно-курортные услуги, оказываемые организациями, расположенными на территории Российской Федерации. Отбор указанных организаций осуществляется ФСС в соответствии с законодательством Российской Федерации о размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных или муниципальных нужд.

Для застрахованных лиц с последствиями травм спинного мозга и передвигающихся с помощью колясок оплате также подлежат санаторно-курортные услуги, оказываемые санаториями, расположенными на территории государств – участников СНГ, аналогичных которым нет в Российской Федерации.

Оплата расходов на медицинскую реабилитацию застрахованного лица в организациях, оказывающих санаторно-курортные услуги, осуществляется в соответствии со сроками и периодичностью санаторно-курортного лечения, рекомендованными застрахованному лицу в программе реабилитации пострадавшего, но не чаще одного раза в год, на основании государственных контрактов (договоров), заключаемых ФСС с указанными организациями.

Оплате подлежат следующие расходы на реабилитацию застрахованного лица:

1) изготовление для застрахованного лица протезов, протезно-ортопедических изделий, ортезов, обеспечение его техническими средствами реабилитации в соответствии с программой реабилитации пострадавшего;

2) ремонт протезов, протезно-ортопедических изделий, ортезов, технических средств реабилитации, расходы на изготовление (обеспечение) которых оплачены ФСС, а также расходы на замену протезов, протезно-ортопедических изделий, ортезов, технических средств реабилитации по истечении срока пользования ими либо при невозможности осуществления ремонта или необходимости досрочной замены;

3) обеспечение застрахованного лица транспортным средством при наличии у него медицинских показаний для получения транспортного средства и отсутствии противопоказаний к вождению;

4) текущий и капитальный ремонт транспортного средства, расходы на обеспечение которым оплачены ФСС, а также на горюче-смазочные материалы для этого транспортного средства.

Оплата расходов на изготовление, ремонт и замену протезов, протезно-ортопедических изделий, ортезов, обеспечение техническими средствами реабилитации и их ремонт осуществляется ФСС на основании государственных контрактов (договоров), заключаемых в соответствии с законодательством Российской Федерации о размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных или муниципальных нужд с расположенными на территории Российской Федерации организациями (индивидуальными предпринимателями), имеющими лицензии на соответствующие виды деятельности.

ФСС в течение пяти дней с даты принятия решения об оплате расходов на изготовление застрахованному лицу протеза, протезно-ортопедического изделия, ортеза или обеспечении его техническим средством реабилитации высылает застрахованному лицу направление на изготовление протеза, протезно-ортопедического изделия, ортеза, технического средства реабилитации в отобранных в установленном порядке организациях.

В случае если рекомендованные программой реабилитации пострадавшего протез, протезно-ортопедическое изделие, ортез, техническое средство реабилитации не могут быть предоставлены застрахованному лицу либо если застрахованное лицо самостоятельно обеспечило себя изделием, рекомендованным программой реабилитации пострадавшего, путем приобретения за собственный счет, ему выплачивается компенсация в размере стоимости изделия, которое должно быть предоставлено пострадавшему в соответствии с программой реабилитации пострадавшего, но не более стоимости аналогичного изделия. Решение о выплате компенсации принимается ФСС на основании заявления застрахованного лица, либо его доверенного лица, программы реабилитации пострадавшего, а также документов, подтверждающих расходы на приобретение изделия.

Оплата расходов на ремонт протеза, протезно-ортопедического изделия, ортеза, технического средства реабилитации осуществляется ФСС на основании заявления застрахованного лица, либо его доверенного лица и заключения медико-технической экспертизы. Медико-техническая экспертиза осуществляется ФСС в порядке, установленном для обеспечения инвалидов техническими средствами реабилитации и отдельных категорий граждан из числа ветеранов протезами (кроме зубных протезов), протезно-ортопедическими изделиями.

В случае если застрахованное лицо произвело ремонт протеза, протезно-ортопедического изделия, ортеза, технического средства реабилитации за счет собственных средств, ему выплачивается компенсация в размере фактических расходов.

Выплата компенсации застрахованному лицу осуществляется ФСС в месячный срок с даты принятия соответствующего решения путем почтового перевода или перечисления средств на лицевой банковский счет получателя компенсации (по его желанию).

Оплата расходов на замену застрахованному лицу протеза, протезно-ортопедического изделия, ортеза, технического средства реабилитации осуществляется ФСС на основании заявления застрахованного лица, либо его доверенного лица:

- по истечении срока пользования, определяемого применительно к срокам пользования техническими средствами, устанавливаемым Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации для обеспечения инвалидов техническими средствами реабилитации и отдельных категорий граждан из числа ветеранов протезами (кроме зубных протезов), протезно-ортопедическими изделиями;

- при невозможности осуществления ремонта или необходимости досрочной замены, что подтверждено заключением медико-технической экспертизы.

Оплата расходов на обеспечение застрахованного лица транспортным средством осуществляется ФСС с учетом затрат на транспортировку, хранение и предпродажную подготовку в порядке и на условиях, установленных в Российской Федерации для бесплатного или льготного обеспечения инвалидов.

При обеспечении застрахованного лица транспортным средством заключается договор между ФСС, производителем (поставщиком) транспортного средства и застрахованным лицом о приобретении застрахованным лицом транспортного средства и оплате его стоимости ФСС. Отбор производителей (поставщиков) транспортных средств осуществляется ФСС в соответствии с законодательством Российской Федерации о размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных или муниципальных нужд.

В случае самостоятельного приобретения застрахованным лицом транспортного средства ФСС возмещает ему понесенные расходы в размере фактической стоимости приобретенного транспортного средства, но не выше стоимости транспортного средства, которое должно было быть предоставлено застрахованному лицу.

Оплата расходов на обеспечение застрахованного лица очередным транспортным средством осуществляется ФСС по истечении срока эксплуатации предыдущего транспортного средства, расходы на обеспечение которым были оплачены ФСС, но не чаще одного раза в семи лет, на основании решения бюро медико-социальной экспертизы о наличии у застрахованного лица медицинских показаний для получения транспортного средства и отсутствии противопоказаний к его вождению, установленных в результате переосвидетельствования застрахованного лица.

Оплата расходов на текущий ремонт транспортного средства и горюче-смазочные материалы для него осуществляется ФСС путем выплаты застрахованному лицу, имеющему транспортное средство и не имеющему противопоказаний к его вождению, ежегодно равными частями ежеквартально денежной компенсации в размере 835 р. в год.

Оплата расходов застрахованного лица на капитальный ремонт транспортного средства производится один раз в течение установленного срока эксплуатации, исчисляемого со дня его получения застрахованным лицом (для мотоциклов – пять лет, для автомобилей – не менее семи лет). При этом расходы на капитальный ремонт возмещаются застрахованному лицу по фактической его стоимости, но не более 30 % стоимости автомобиля или 50 % стоимости мотоцикла, определяемой исходя из фактически сложившихся цен в соответствующем субъекте Российской Федерации на дату проведения ремонта.

Оплата расходов на профессиональное обучение и переобучение застрахованного лица осуществляется в соответствии с договорами, заключаемыми ФСС в пользу застрахованного лица с расположенными на территории Российской Федерации образовательными учреждениями (организациями) профессионального и дополнительного образования, имеющими лицензию на осуществление образовательной деятельности и прошедшими аккредитацию в установленном порядке.

Оплате подлежат расходы на профессиональное обучение (переобучение) застрахованного лица в соответствии с рекомендованными ему программой реабилитации пострадавшего видами профессиональной деятельности при невозможности осуществления по медицинским показаниям деятельности, предшествующей страховому случаю.

Оплата расходов на проезд застрахованного лица (туда и обратно), а в случае необходимости и на проезд сопровождающего его лица (туда и обратно) для получения отдельных видов медицинской и социальной реабилитации осуществляется ФСС при поездке застрахованного лица:

- 1) для лечения застрахованного лица;
- 2) медицинской реабилитации в организациях, оказывающих санаторно-курортные услуги;
- 3) получения транспортного средства;
- 4) заказа, примерки, получения, ремонта, замены протезов, протезно-ортопедических изделий, ортезов, технических средств реабилитации;
- 5) освидетельствования и переосвидетельствования в бюро медико-социальной экспертизы по направлению ФСС;

б) проведения экспертизы связи заболевания с профессией по направлению ФСС.

Оплата расходов на проезд застрахованного лица производится при проезде на транспорте междугородного сообщения по кратчайшему или беспересадочному маршруту по фактическим расходам, подтвержденным проездными документами (включая оплату услуг по продаже проездных документов, расходы за пользование в поездах и на судах морского и внутреннего водного транспорта постельными принадлежностями), но не выше стоимости проезда:

1) на железнодорожном транспорте общего пользования – в общих и плацкартных вагонах поездов дальнего следования всех категорий и поездах пригородного сообщения;

2) на морском транспорте – на местах IV и V категории кают судов транспортных линий (при наличии на судне), а при отсутствии спальных мест – на сидячих местах;

3) на внутреннем водном транспорте – на местах III категории кают судов транспортных маршрутов (при наличии на судне), а при отсутствии спальных мест – на сидячих местах;

4) на автомобильном транспорте общего пользования (кроме такси);

5) на воздушном транспорте (экономический класс) – при отсутствии железнодорожного сообщения либо при невозможности согласно медицинскому заключению пользоваться другими видами транспорта.

Оплата расходов на проезд застрахованного лица на личном автотранспорте осуществляется при наличии документов, подтверждающих произведенные расходы на горючее, и на основании данных расчета о расстоянии от места жительства застрахованного лица до места получения отдельных видов медицинской и социальной реабилитации, освидетельствования (переосвидетельствования) либо проведения экспертизы связи заболевания с профессией (по кратчайшему маршруту) и норме расхода бензина требуемой марки на 100 км пробега для автомобиля, принятого для бесплатного или льготного обеспечения инвалидов в Российской Федерации.

Оплата расходов на проезд застрахованного лица производится ФСС путем возмещения застрахованному лицу фактически произведенных расходов, подтвержденных проездными документами, либо путем предоставления застрахованному лицу проездных документов, приобретаемых ФСС на основании договора с организацией, осуществляющей реализацию проездных документов.

Оплата дополнительных расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию застрахованного лица путем выплаты денежных сумм застрахованному лицу осуществляется ФСС почтовым переводом по месту жительства застрахованного лица либо перечислением их на лицевой счет застрахованного лица в кредитной организации, указанной в его заявлении.

Оплата дополнительных расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию застрахованного лица по договорам с организациями (индивидуальными предпринимателями), оказывающими соответствующие услуги застрахованным лицам, осуществляется ФСС в безналичном по-

рядке путем перечисления средств с банковского счета ФСС на банковские счета указанных организаций (индивидуальных предпринимателей).

Освидетельствование застрахованного учреждением медико-социальной экспертизы производится по обращению ФСС, страхователя или застрахованного либо по определению суда при представлении акта о несчастном случае на производстве или акта о профессиональном заболевании.

Переосвидетельствование застрахованного учреждением медико-социальной экспертизы производится в установленные этим учреждением сроки. Переосвидетельствование застрахованного может производиться досрочно по заявлению застрахованного либо по обращению ФСС или страхователя. В случае несогласия застрахованного, ФСС, страхователя с заключением учреждения медико-социальной экспертизы указанное заключение может быть обжаловано в суде.

Уклонение застрахованного без уважительной причины от переосвидетельствования в установленные учреждением медико-социальной экспертизы сроки влечет утрату права на обеспечение по страхованию до прохождения им указанного переосвидетельствования.

Контрольные вопросы и задания

1. В чем заключается необходимость создания Фонда социального страхования РФ?
2. Назовите основные задачи Фонда социального страхования РФ.
3. Раскройте организационную структуру Фонда социального страхования РФ.
4. Каковы объективные предпосылки введения обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в России?
5. На какие цели расходуются средства бюджета Фонда социального страхования РФ?
6. При каких основаниях назначается пособие по временной нетрудоспособности?
7. В каком размере назначается пособие по беременности и родам?
8. Каков порядок назначения ежемесячных страховых выплат по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний?
9. Какие дополнительные расходы на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию оплачиваются в системе обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в России?

6. Фонды обязательного медицинского страхования России

6.1. Система обязательного медицинского страхования России

Одной из форм социальной защиты граждан Российской Федерации является оказание бесплатной медицинской помощи. Финансирование здравоохранительных мероприятий осуществляется в основном через систему медицинского страхования.

Цель медицинского страхования – гарантировать гражданам при возникновении страхового случая получение медицинской помощи за счет накопленных средств и финансировать профилактические мероприятия.

Медицинское страхование в Российской Федерации производится как в обязательной, так и в добровольной формах. Обязательному медицинскому страхованию подлежат все граждане России для бесплатного оказания им необходимого минимума медицинских услуг в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования.

Обязательное медицинское страхование – вид обязательного социального страхования, представляющий собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на обеспечение при наступлении страхового случая гарантий бесплатного оказания застрахованному лицу медицинской помощи за счет средств обязательного медицинского страхования в пределах территориальной программы обязательного медицинского страхования.

Осуществляют обязательное медицинское страхование фонды обязательного медицинского страхования. Добровольное медицинское страхование дополняет обязательную форму. Через добровольное медицинское страхование обеспечиваются дополнительные (сверх установленных) клинико-диагностические обследования и лечебные мероприятия. Осуществляют добровольное медицинское страхование страховые медицинские компании, имеющие специальные лицензии на осуществление данного вида страховой деятельности.

Объектом медицинского страхования является риск, связанный с затратами на оказание медицинской помощи при возникновении страхового случая.

Базовая программа обязательного медицинского страхования – составная часть программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи, определяющая права застрахованных лиц на бесплатное оказание им за счет средств обязательного медицинского страхования на всей территории Российской Федерации медицинской помощи и устанавливающая единые требования к территориальным программам обязательного медицинского страхования.

В базовой программе обязательного медицинского страхования устанавливаются требования к условиям оказания медицинской помощи, нормативы объемов предоставления медицинской помощи в расчете на одно застрахованное лицо, нормативы финансовых затрат на единицу объема предоставления медицинской помощи, нормативы финансового обеспечения базовой программы обязательного медицинского страхования в расчете на одно застрахованное

лицо, а также расчет коэффициента удорожания базовой программы обязательного медицинского страхования.

В рамках базовой программы обязательного медицинского страхования оказываются первичная медико-санитарная помощь, включая профилактическую помощь, скорая медицинская помощь (за исключением специализированной (санитарно-авиационной) скорой медицинской помощи), специализированная медицинская помощь в следующих случаях:

1) инфекционные и паразитарные болезни, за исключением заболеваний, передаваемых половым путем, туберкулеза, ВИЧ-инфекции и синдрома приобретенного иммунодефицита;

2) новообразования;

3) болезни эндокринной системы;

4) расстройства питания и нарушения обмена веществ;

5) болезни нервной системы;

6) болезни крови, кроветворных органов;

7) отдельные нарушения, вовлекающие иммунный механизм;

8) болезни глаза и его придаточного аппарата;

9) болезни уха и сосцевидного отростка;

10) болезни системы кровообращения;

11) болезни органов дыхания;

12) болезни органов пищеварения;

13) болезни мочеполовой системы;

14) болезни кожи и подкожной клетчатки;

15) болезни костно-мышечной системы и соединительной ткани;

16) травмы, отравления и некоторые другие последствия воздействия внешних причин;

17) врожденные аномалии и пороки развития;

18) деформации и хромосомные нарушения;

19) беременность, роды, послеродовой период и аборт;

20) отдельные состояния, возникающие у детей в перинатальный период.

Структура тарифа на оплату медицинской помощи включает в себя расходы на заработную плату, начисления на оплату труда, прочие выплаты, приобретение лекарственных средств, расходных материалов, продуктов питания, мягкого инвентаря, медицинского инструментария, реактивов и химикатов, прочих материальных запасов, расходы на оплату стоимости лабораторных и инструментальных исследований, проводимых в других учреждениях (при отсутствии в медицинской организации лаборатории и диагностического оборудования), организации питания (при отсутствии организованного питания в медицинской организации), расходы на оплату услуг связи, транспортных услуг, коммунальных услуг, работ и услуг по содержанию имущества, расходы на арендную плату за пользование имуществом, оплату программного обеспечения и прочих услуг, социальное обеспечение работников медицинских организаций, прочие расходы, расходы на приобретение основных средств (оборудование, производственный и хозяйственный инвентарь) стоимостью до 100 тыс. р. за единицу.

Базовая программа обязательного медицинского страхования устанавливает требования к территориальным программам обязательного медицинского страхования.

Территориальная программа обязательного медицинского страхования – составная часть территориальной программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи, определяющая права застрахованных лиц на бесплатное оказание им медицинской помощи на территории субъекта Российской Федерации и соответствующая единым требованиям базовой программы обязательного медицинского страхования.

Территориальная программа обязательного медицинского страхования включает в себя виды и условия оказания медицинской помощи (включая перечень видов высокотехнологичной медицинской помощи, который содержит в том числе методы лечения), перечень страховых случаев, установленные базовой программой обязательного медицинского страхования, и определяет с учетом структуры заболеваемости в субъекте Российской Федерации значения нормативов объемов предоставления медицинской помощи в расчете на одно застрахованное лицо, нормативов финансовых затрат на единицу объема предоставления медицинской помощи в расчете на одно застрахованное лицо и норматива финансового обеспечения территориальной программы обязательного медицинского страхования в расчете на одно застрахованное лицо.

Территориальная программа обязательного медицинского страхования в рамках реализации базовой программы обязательного медицинского страхования определяет на территории субъекта Российской Федерации способы оплаты медицинской помощи, оказываемой застрахованным лицам по обязательному медицинскому страхованию, структуру тарифа на оплату медицинской помощи, содержит реестр медицинских организаций, участвующих в реализации территориальной программы обязательного медицинского страхования, определяет условия оказания медицинской помощи в них, а также целевые значения критериев доступности и качества медицинской помощи.

Основными принципами осуществления обязательного медицинского страхования являются:

1) обеспечение за счет средств обязательного медицинского страхования гарантий бесплатного оказания застрахованному лицу медицинской помощи при наступлении страхового случая в рамках территориальной программы обязательного медицинского страхования и базовой программы обязательного медицинского страхования;

2) устойчивость финансовой системы обязательного медицинского страхования, обеспечиваемая на основе эквивалентности страхового обеспечения средствам обязательного медицинского страхования;

3) обязательность уплаты страхователями страховых взносов на обязательное медицинское страхование;

4) государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на исполнение обязательств по обязательному медицинскому страхованию в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования независимо от финансового положения фонда ОМС;

5) создание условий для обеспечения доступности и качества медицинской помощи, оказываемой в рамках программ обязательного медицинского страхования;

6) паритетность представительства субъектов обязательного медицинского страхования и участников обязательного медицинского страхования в органах управления обязательного медицинского страхования.

Лица, принимающие участие в работе системы обязательного медицинского страхования разделяются на субъектов и участников.

Субъектами обязательного медицинского страхования являются:

- 1) застрахованные лица;
- 2) страхователи;
- 3) Федеральный фонд ОМС.

Участниками обязательного медицинского страхования являются:

- 1) территориальные фонды ОМС;
- 2) страховые медицинские организации;
- 3) медицинские организации.

Система финансовых отношений по обязательному медицинскому страхованию в Российской Федерации приведена на рис. 6.1.



Рис. 6.1. Система финансовых отношений по обязательному медицинскому страхованию населения России

Застрахованное лицо – физическое лицо, на которое распространяется обязательное медицинское страхование.

К застрахованным относятся следующие лица:

- 1) работающие по трудовому договору;

2) самостоятельно обеспечивающие себя работой (индивидуальные предприниматели, занимающиеся частной практикой нотариусы, адвокаты, арбитражные управляющие);

3) являющиеся членами крестьянских (фермерских) хозяйств;

4) являющиеся членами семейных (родовых) общин коренных малочисленных народов Севера, Сибири и Дальнего Востока Российской Федерации, проживающие в районах Севера, Сибири и Дальнего Востока Российской Федерации, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования;

5) неработающие граждане:

а) дети со дня рождения до достижения ими возраста 18 лет,

б) неработающие пенсионеры независимо от основания назначения пенсии,

в) граждане, обучающиеся по очной форме обучения в профессиональных образовательных организациях и образовательных организациях высшего образования,

г) безработные граждане,

д) один из родителей или опекун, занятые уходом за ребенком до достижения им возраста трех лет,

е) трудоспособные граждане, занятые уходом за детьми-инвалидами, инвалидами I группы, лицами, достигшими возраста 80 лет.

Страхователями для работающих граждан являются две категории лиц:

1) лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам:

а) организации,

б) индивидуальные предприниматели,

в) физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями;

2) индивидуальные предприниматели, занимающиеся частной практикой нотариусы, адвокаты, арбитражные управляющие.

Страхователями для неработающих граждан являются органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации.

Страховщиком по обязательному медицинскому страхованию являются Федеральный фонд ОМС в рамках реализации базовой программы обязательного медицинского страхования и территориальные фонды ОМС – в рамках реализации территориальной базовой программы обязательного медицинского страхования.

Страховая медицинская организация, осуществляющая деятельность в сфере обязательного медицинского страхования – страховая организация, имеющая лицензию на осуществление страховой деятельности в области обязательного медицинского страхования.

Страховые медицинские организации не вправе осуществлять иную, за исключением деятельности по обязательному и добровольному медицинскому страхованию, деятельность.

Страховые медицинские организации ведут отдельный учет доходов и расходов по операциям со средствами обязательного медицинского страхования и средствами добровольного медицинского страхования.

Страховые медицинские организации ведут отдельный учет собственных средств и средств обязательного медицинского страхования, предназначенных для оплаты медицинской помощи.

Страховые медицинские организации осуществляют свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования на основании договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, договора на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, заключенного между страховой медицинской организацией и медицинской организацией.

Медицинские организации в сфере обязательного медицинского страхования – организации и индивидуальные предприниматели, имеющие право на осуществление медицинской деятельности и включенные в реестр медицинских организаций, осуществляющих деятельность в сфере обязательного медицинского страхования.

Медицинская организация осуществляет свою деятельность в сфере обязательного медицинского страхования на основании договора на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию и не вправе отказать застрахованным лицам в оказании медицинской помощи в соответствии с территориальной программой обязательного медицинского страхования.

Медицинские организации ведут отдельный учет по операциям со средствами обязательного медицинского страхования.

Права и обязанности застрахованных лиц

Застрахованные лица имеют право:

1) на бесплатное оказание им медицинской помощи медицинскими организациями при наступлении страхового случая:

- на всей территории Российской Федерации в объеме, установленном базовой программой обязательного медицинского страхования,
- на территории субъекта Российской Федерации, в котором выдан полис обязательного медицинского страхования, в объеме, установленном территориальной программой обязательного медицинского страхования;

2) выбор страховой медицинской организации путем подачи заявления;

3) замену страховой медицинской организации, в которой ранее был застрахован гражданин, один раз в течение календарного года не позднее 1 ноября либо чаще в случае изменения места жительства или прекращения действия договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования, путем подачи заявления во вновь выбранную страховую медицинскую организацию;

4) выбор медицинской организации из медицинских организаций, участвующих в реализации территориальной программы обязательного медицинского страхования;

5) выбор врача путем подачи заявления лично или через своего представителя на имя руководителя медицинской организации;

6) получение от территориального фонда ОМС, страховой медицинской организации и медицинских организаций достоверной информации о видах, качестве и об условиях предоставления медицинской помощи;

7) защиту персональных данных, необходимых для ведения персонифицированного учета в сфере обязательного медицинского страхования;

8) возмещение страховой медицинской организацией ущерба, причиненного в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением ею обязанностей по организации предоставления медицинской помощи;

9) возмещение медицинской организацией ущерба, причиненного в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением ею обязанностей по организации и оказанию медицинской помощи;

10) защиту прав и законных интересов в сфере обязательного медицинского страхования.

Застрахованные лица обязаны:

1) предъявить полис обязательного медицинского страхования при обращении за медицинской помощью, за исключением случаев оказания экстренной медицинской помощи;

2) подать в страховую медицинскую организацию лично или через своего представителя заявление о выборе страховой медицинской организации в соответствии с правилами обязательного медицинского страхования;

3) уведомить страховую медицинскую организацию об изменении фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность, места жительства в течение одного месяца со дня, когда эти изменения произошли;

4) осуществить выбор страховой медицинской организации по новому месту жительства в течение одного месяца в случае изменения места жительства и отсутствия страховой медицинской организации, в которой ранее был застрахован гражданин.

Права и обязанности страхователей

Страхователь имеет право получать информацию от Федерального фонда ОМС и территориальных фондов ОМС, связанную с регистрацией страхователей и уплатой им страховых взносов на обязательное медицинское страхование.

Страхователь обязан:

1) регистрироваться и сниматься с регистрационного учета в целях обязательного медицинского страхования;

2) своевременно и в полном объеме осуществлять уплату страховых взносов на обязательное медицинское страхование.

Регистрация и снятие с регистрационного учета страхователей осуществляются в территориальных органах Пенсионного фонда Российской Федерации. Контроль за регистрацией и снятием с регистрационного учета страхователей осуществляют территориальные органы Пенсионного фонда Российской Федерации.

Права и обязанности страховых медицинских организаций

Права и обязанности страховых медицинских организаций определяются в соответствии с Договором о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования и Договором на оказание и оплату медицинской помощи

по обязательному медицинскому страхованию, заключаемых страховыми медицинскими организациями с медицинскими организациями и фондами ОМС.

Права и обязанности медицинских организаций

Медицинские организации имеют право:

- 1) получать средства за оказанную медицинскую помощь на основании заключенных договоров на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию в соответствии с установленными тарифами на оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию;
- 2) обжаловать заключения страховой медицинской организации и территориального фонда ОМС по оценке объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи.

Медицинские организации обязаны:

- 1) бесплатно оказывать застрахованным лицам медицинскую помощь в рамках программ обязательного медицинского страхования;
- 2) вести персонифицированный учет сведений о медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам;
- 3) предоставлять страховым медицинским организациям и территориальному фонду ОМС сведения о застрахованном лице и об оказанной ему медицинской помощи, необходимые для проведения контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи;
- 4) предоставлять отчетность о деятельности в сфере обязательного медицинского страхования;
- 5) использовать средства обязательного медицинского страхования, полученные за оказанную медицинскую помощь, в соответствии с программами обязательного медицинского страхования;
- 6) размещать на своем официальном сайте в сети «Интернет» информацию о режиме работы, видах оказываемой медицинской помощи;
- 7) предоставлять застрахованным лицам, страховым медицинским организациям и территориальному фонду ОМС сведения о режиме работы, видах оказываемой медицинской помощи, а также показателях доступности и качества медицинской помощи, перечень которых устанавливается в территориальной программе обязательного медицинского страхования.

Ключевое место в системе обязательного медицинского страхования РФ занимают фонды обязательного медицинского страхования, которые представляют из себя двухуровневую систему: на первом уровне – Федеральный фонд обязательного медицинского страхования; на втором – территориальные фонды обязательного медицинского страхования. Фонды обязательного медицинского страхования – это самостоятельные финансово-кредитные учреждения, созданные для реализации государственной политики в области обязательного медицинского страхования граждан как составной части государственного социального страхования.

Структура системы обязательного медицинского страхования представлена 84 территориальными фондами медицинского страхования (в 83 субъектах Российской Федерации и г. Байконур), 70 страховыми медицинскими организациями (СМО) и 216 филиалами СМО.

Численность граждан, застрахованных по обязательному медицинскому страхованию, на 1 января 2012 г. составила 141,2 млн человек; в том числе 54,6 млн работающих граждан и 86,6 млн неработающих граждан. В 2012 г. в сфере обязательного медицинского страхования участвовали 8 059 медицинских организаций.

6.2. Задачи и организация работы Федерального фонда обязательного медицинского страхования

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования был создан 24 февраля 1993 г. Учредителем федерального Фонда ОМС является Верховный Совет РФ.

Федеральный фонд ОМС – некоммерческая организация, созданная для реализации государственной политики в сфере обязательного медицинского страхования.

Федеральный фонд ОМС является самостоятельным государственным некоммерческим финансово-кредитным учреждением.

Федеральный фонд ОМС является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, обособленное имущество, счета в учреждениях Центрального банка Российской Федерации и других кредитных организациях, печать со своим наименованием, штампы и бланки установленного образца.

Имущество Федерального фонда ОМС является федеральной собственностью и закрепляется за ним на праве оперативного управления.

Функции Федерального фонда ОМС:

1) участвует в разработке программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи;

2) аккумулирует средства обязательного медицинского страхования и управляет ими, формирует и использует резервы для обеспечения финансовой устойчивости обязательного медицинского страхования;

3) осуществляет выравнивание финансовых условий деятельности территориальных фондов ОМС в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования;

4) получает от органа, осуществляющего контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты страховых взносов на обязательное медицинское страхование, необходимую информацию для осуществления обязательного медицинского страхования;

5) имеет право начислять и взыскивать со страхователей для неработающих граждан недоимку по страховым взносам на обязательное медицинское страхование неработающего населения, штрафы и пени;

6) устанавливает формы отчетности и определяет порядок ведения учета и порядок ведения отчетности оказанной медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию;

7) издает нормативные правовые акты и методические указания в сфере обязательного медицинского страхования в Российской Федерации;

8) утверждает формы заявлений, реестров счетов, актов, иных документов в сфере обязательного медицинского страхования в Российской Федерации;

9) осуществляет контроль за соблюдением субъектами обязательного медицинского страхования и участниками обязательного медицинского страхования законодательства об обязательном медицинском страховании и за использованием ими средств обязательного медицинского страхования, в том числе проводит проверки и ревизии;

10) определяет общие принципы построения и функционирования информационных систем и порядка информационного взаимодействия в сфере обязательного медицинского страхования;

11) ведет единый реестр страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность в сфере обязательного медицинского страхования;

12) ведет единый реестр медицинских организаций, осуществляющих деятельность в сфере обязательного медицинского страхования;

13) ведет единый реестр экспертов качества медицинской помощи в соответствии с порядком организации и проведения контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи;

14) ведет единый регистр застрахованных лиц;

15) имеет право обрабатывать данные персонифицированного учета сведений о застрахованных лицах и персонифицированного учета сведений о медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам;

16) проводит проверку достоверности информации, предоставленной субъектами обязательного медицинского страхования и участниками обязательного медицинского страхования, и проверку соблюдения требований к порядку и условиям ее предоставления, получения и использования;

17) обеспечивает защиту сведений, составляющих информацию ограниченного доступа;

18) осуществляет международное сотрудничество в сфере обязательного медицинского страхования;

19) организывает подготовку, переподготовку и повышение квалификации, в том числе за пределами территории Российской Федерации, работников Федерального фонда ОМС и участников обязательного медицинского страхования в целях осуществления деятельности в сфере обязательного медицинского страхования;

20) осуществляет организацию научно-исследовательской работы по вопросам обязательного медицинского страхования;

21) принимает решение об образовании совещательных, координационных органов Федерального фонда ОМС, утверждает их состав и порядок деятельности.

Управление Федеральным фондом ОМС осуществляется коллегиальным органом – правлением и постоянно действующим исполнительным органом – председателем Федерального фонда ОМС.

К функциям правления Федерального фонда ОМС относится:

- 1) утверждение перспективных планов работы Федерального фонда ОМС;
- 2) рассмотрение проектов бюджета Федерального фонда ОМС и отчетов о его исполнении, утверждение годовых отчетов о результатах деятельности Федерального фонда ОМС;
- 3) рассмотрение разрабатываемых Федеральным фондом ОМС проектов нормативных актов по совершенствованию системы обязательного медицинского страхования;
- 4) принятие решений о внесении предложений по определению норматива средств на содержание Федерального фонда ОМС, о рекомендациях по определению норматива средств на содержание территориальных фондов обязательного медицинского страхования и страховых медицинских организаций;
- 5) формирование ревизионной комиссии.

Состав правления Федерального фонда ОМС в количестве 11 человек утверждается Правительством Российской Федерации. Срок полномочий правления – три года.

В состав правления могут входить представители федеральных органов законодательной и исполнительной власти, общероссийских объединений работодателей, общероссийских объединений профсоюзов и иных общественных объединений. При включении в состав правления представителей общероссийских объединений работодателей и общероссийских объединений профсоюзов они входят в состав правления на паритетных началах.

Заседание правления считается правомочным, если в нем участвуют не менее двух третей членов правления. Решение правления принимается простым большинством голосов присутствующих на заседании членов правления. Заседания правления проводятся не реже 4 раз в год.

Председатель Федерального фонда ОМС назначается на должность и освобождается от должности Правительством Российской Федерации по предложению Министра здравоохранения Российской Федерации.

Заместители председателя Федерального фонда ОМС назначаются на должность и освобождаются от должности Министром здравоохранения Российской Федерации по представлению председателя Федерального фонда ОМС.

Председатель Федерального фонда ОМС осуществляет руководство текущей деятельностью, несет персональную ответственность за ее результаты и подотчетен правлению Федерального фонда ОМС.

Функции председателя Федерального фонда ОМС:

- 1) действует от имени Федерального фонда ОМС без доверенности;
- 2) распоряжается имуществом Федерального фонда ОМС;
- 3) заключает договоры;
- 4) открывает расчетный и другие счета;
- 5) представляет в Министерство здравоохранения Российской Федерации проект устава Федерального фонда ОМС;
- 6) представляет в Министерство здравоохранения Российской Федерации на утверждение:

- проект ежегодного плана и показателей деятельности Федерального фонда ОМС и отчет об их исполнении,
- административные регламенты исполнения государственных функций,
- административные регламенты предоставления государственных услуг;

7) утверждает по согласованию с правлением структуру, штатное расписание и смету расходов Федерального фонда ОМС;

8) издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Федерального фонда ОМС;

9) по согласованию с правлением представляет в Министерство здравоохранения Российской Федерации проекты федеральных законов о бюджете Федерального фонда ОМС и о его исполнении;

10) по вопросам, относящимся к компетенции Федерального фонда ОМС, утверждает нормативно-методические документы, обязательные для исполнения территориальными фондами обязательного медицинского страхования и страховыми медицинскими организациями, входящими в систему обязательного медицинского страхования;

11) использует для выполнения задач, стоящих перед Федеральным фондом ОМС, финансовые средства в пределах утвержденных бюджета и сметы расходов;

12) принимает на работу и увольняет работников в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации;

13) организует учет и отчетность Федерального фонда ОМС.

Контроль за финансовой деятельностью Федерального фонда ОМС осуществляет ревизионная комиссия.

Одним из основных направлений расходования средств бюджета Федерального фонда ОМС является предоставление субвенций территориальным фондам ОМС для финансового обеспечения организации обязательного медицинского страхования на территориях субъектов Российской Федерации. Субвенции предоставляются в объеме, установленном федеральным законом о бюджете Федерального фонда ОМС на очередной финансовый год и на плановый период. Общий объем субвенций, предоставляемых бюджетам территориальных фондов ОМС, определяется исходя из численности застрахованных лиц, норматива финансового обеспечения базовой программы обязательного медицинского страхования и других показателей.

Субвенции предоставляются при условии соответствия объема бюджетных ассигнований на обязательное медицинское страхование неработающего населения, утвержденного законом о бюджете субъекта Российской Федерации, размеру страхового взноса на обязательное медицинское страхование неработающего населения, рассчитанному в соответствии с установленными требованиями, и при условии перечисления в бюджет Федерального фонда ОМС ежемесячно 1/12 годового объема бюджетных ассигнований на обязательное медицинское страхование неработающего населения, утвержденного законом о бюджете субъекта Российской Федерации, в срок не позднее 20 числа каждого месяца.

Общий перечень доходных источников бюджета Федерального фонда ОМС и направления расходования его средств в 2002–2013 гг. приведен в табл. 6.1.

Таблица 6.1

Исполнение бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования РФ в 2002–2013 гг., млрд р.

Показатель	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Доходы, всего	5,1	5,8	6,8	86,5	125,5	157,8	162,6	126,6	101,8	348,4	966,5	1 101,4
Страховые взносы на обязательное медицинское страхование работающего населения; единый социальный налог	5,1	5,5	6,4	34,6	55,1	71,0	88,3	88,8	91,0	326,6	615,1	687,4
Страховые взносы на обязательное медицинское страхование неработающего населения	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	298,9	385,7
Средства федерального бюджета	0,0	0,0	0,0	48,3	59,7	85,8	73,2	37,8	4,7	21,1	51,8	25,8
Прочие доходы	0,0	0,3	0,4	3,6	10,7	1,0	1,1	0,0	6,1	0,7	0,7	2,5
Расходы, всего	5,1	5,8	6,8	86,5	119,4	158,2	168,7	130,0	109,1	310,4	932,2	1 048,7
Финансовое обеспечение организации обязательного медицинского страхования на территории субъектов Российской Федерации	4,5	5,1	6,0	86,4	101,8	142,8	145,1	107,8	86,2	286,4	900,1	1 025,4
Оплата медицинской помощи женщинам в период беременности, родов и в послеродовом периоде, а также диспансерного наблюдения ребенка в течение первого года жизни	0,0	0,0	0,0	0,0	12,9	15,1	16,6	17,0	17,5	18,0	17,6	17,8
Содержание органов управления ФФОМС	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,8	0,6	0,5	1,0	0,7	0,7
Прочие расходы	0,5	0,6	0,7	0,0	4,6	0,2	6,2	4,6	4,9	5,0	13,8	4,8

Примечание: таблица составлена на основе данных, представленных в федеральных законах об отчетах об исполнении бюджетов ФФОМС за соответствующий год; показатели за 2005 г. – из закона о бюджете ФФОМС на 2005 г.; показатели за 2012–2013 гг. получены на основе данных Федерального казначейства РФ (<http://www.roskazna.ru>).

6.3. Задачи и организация работы территориальных фондов обязательного медицинского страхования

После создания Федерального фонда ОМС в течение 1993 г. были созданы территориальные фонды обязательного медицинского страхования в регионах России. Иркутский территориальный фонд обязательного медицинского страхования был образован 30 июня 1993 г. Учредителем Иркутского территориального фонда ОМС является Иркутский областной Совет народных депутатов.

Территориальный фонд обязательного медицинского страхования – это некоммерческая организация, созданная субъектом Российской Федерации для реализации государственной политики в сфере обязательного медицинского страхования на территории субъекта Российской Федерации.

Территориальный фонд ОМС является юридическим лицом и в своей деятельности подотчетен высшему исполнительному органу государственной власти субъекта Российской Федерации и Федеральному фонду ОМС. Для реализации своих полномочий территориальный фонд ОМС открывает счета, может создавать филиалы и представительства, имеет бланк и печать со своим полным наименованием, иные печати, штампы и бланки, геральдический знак-эмблему.

Задачами территориального фонда ОМС являются:

- 1) обеспечение предусмотренных законодательством Российской Федерации прав граждан в системе обязательного медицинского страхования;
- 2) обеспечение гарантий бесплатного оказания застрахованным лицам медицинской помощи при наступлении страхового случая в рамках территориальной программы обязательного медицинского страхования и базовой программы обязательного медицинского страхования;
- 3) создание условий для обеспечения доступности и качества медицинской помощи, оказываемой в рамках программ обязательного медицинского страхования;
- 4) обеспечение государственных гарантий соблюдения прав застрахованных лиц на исполнение обязательств по обязательному медицинскому страхованию в рамках базовой программы обязательного медицинского страхования независимо от финансового положения территориального фонда ОМС.

Территориальный фонд ОМС осуществляет следующие полномочия:

- 1) участвует в разработке территориальных программ государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи и определении тарифов на оплату медицинской помощи на территории субъекта Российской Федерации;
- 2) аккумулирует средства обязательного медицинского страхования и управляет ими, осуществляет финансовое обеспечение реализации территориальных программ обязательного медицинского страхования в субъектах Российской Федерации, формирует и использует резервы для обеспечения финансовой устойчивости обязательного медицинского страхования в порядке, установленном Федеральным фондом ОМС;

3) получает от органа, осуществляющего контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты страховых взносов на обязательное медицинское страхование, необходимую информацию для осуществления обязательного медицинского страхования;

4) осуществляет администрирование доходов бюджета Федерального фонда ОМС, поступающих от уплаты страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения, регистрирует и снимает с регистрационного учета страхователей для неработающих граждан;

5) начисляет недоимку по страховым взносам на обязательное медицинское страхование неработающего населения, штрафы и пени и взыскивает их со страхователей для неработающих граждан;

6) утверждает для страховых медицинских организаций дифференцированные подушевые нормативы;

7) предъявляет в интересах застрахованного лица требования к страхователю, страховой медицинской организации и медицинской организации, в том числе в судебном порядке, связанные с защитой его прав и законных интересов в сфере обязательного медицинского страхования;

8) обеспечивает права граждан в сфере обязательного медицинского страхования, в том числе путем проведения контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, информирование граждан о порядке обеспечения и защиты их прав;

9) ведет территориальный реестр экспертов качества медицинской помощи в соответствии с порядком организации и проведения контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи;

10) предъявляет претензии и иски к медицинской организации о возмещении имущественного или морального вреда, причиненного застрахованному лицу;

11) предъявляет иски к юридическим и физическим лицам, ответственным за причинение вреда здоровью застрахованного лица, в целях возмещения расходов в пределах суммы, затраченной на оказание медицинской помощи застрахованному лицу;

12) осуществляет контроль за использованием средств обязательного медицинского страхования страховыми медицинскими организациями и медицинскими организациями, в том числе проводит проверки и ревизии;

13) собирает и обрабатывает данные персонифицированного учета сведений о застрахованных лицах и персонифицированного учета сведений о медицинской помощи, оказанной застрахованным лицам;

14) ведет реестр страховых медицинских организаций, осуществляющих деятельность в сфере обязательного медицинского страхования на территории субъекта Российской Федерации;

15) ведет реестр медицинских организаций, осуществляющих деятельность в сфере обязательного медицинского страхования по территориальной программе обязательного медицинского страхования субъекта Российской Федерации;

16) ведет региональный сегмент единого регистра застрахованных лиц;

17) обеспечивает защиту сведений, составляющих информацию ограниченного доступа;

18) организует подготовку и дополнительное профессиональное образование кадров для осуществления деятельности в сфере обязательного медицинского страхования.

Территориальный фонд ОМС осуществляет следующие функции:

1) организует прием граждан, обеспечивает своевременное и полное рассмотрение обращений граждан;

2) проводит разъяснительную работу, информирование населения по вопросам, относящимся к компетенции территориального фонда ОМС;

3) заключает со страховыми медицинскими организациями, работающими в системе обязательного медицинского страхования, договор о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования;

4) рассматривает дела и налагает штрафы, составляет акты о нарушении законодательства об обязательном медицинском страховании;

5) получает от медицинских организаций сведения о застрахованном лице и об оказанной ему медицинской помощи, необходимые для проведения контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи;

6) получает от страховых медицинских организаций данные о новых застрахованных лицах и сведения об изменении данных о ранее застрахованных лицах, а также отчетности об использовании средств обязательного медицинского страхования, об оказанной застрахованному лицу медицинской помощи, о деятельности по защите прав застрахованных лиц и иной отчетности;

7) по месту оказания медицинской помощи осуществляет расчеты за медицинскую помощь, оказанную застрахованным лицам за пределами территории субъекта Российской Федерации, в котором выдан полис обязательного медицинского страхования, в объеме, установленном базовой программой обязательного медицинского страхования, а территориальный фонд ОМС, в котором выдан полис обязательного медицинского страхования, осуществляет возмещение средств территориальному фонду ОМС по месту оказания медицинской помощи;

8) осуществляет расчеты за медицинскую помощь, оказанную застрахованным лицам медицинскими организациями, созданными в соответствии с законодательством Российской Федерации и находящимися за пределами территории Российской Федерации;

9) осуществляет контроль за деятельностью страховой медицинской организации и выполнением договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования;

10) при отсутствии страховых медицинских организаций на территории субъекта Российской Федерации осуществляет полномочия страховой медицинской организации до дня начала осуществления деятельности страховых медицинских организаций, включенных в реестр страховых медицинских организаций;

11) определяет работников, допущенных к работе с данными персонализированного учета сведений о медицинской помощи, оказанной застрахован-

ным лицам, и обеспечивает их конфиденциальность в соответствии с требованиями по защите персональных данных;

12) направляет в страховые медицинские организации, осуществляющие деятельность в сфере обязательного медицинского страхования в субъекте Российской Федерации, сведения о гражданах, не обратившихся в страховую медицинскую организацию за выдачей им полисов обязательного медицинского страхования, пропорционально числу застрахованных лиц в каждой из них для заключения договоров о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования;

13) получает сведения от территориальных органов Пенсионного фонда Российской Федерации об уплате страховых взносов на обязательное медицинское страхование работающего населения;

14) принимает решения о предоставлении или об отказе в предоставлении страховой медицинской организации недостающих для оплаты медицинской помощи средств из нормированного страхового запаса территориального фонда ОМС;

15) предъявляет к медицинской организации требования о возврате в бюджет территориального фонда ОМС средств, перечисленных медицинской организацией по договору на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию, использованных не по целевому назначению;

16) поручает проведение экспертизы качества медицинской помощи эксперту качества медицинской помощи из числа экспертов качества медицинской помощи, включенных в территориальные реестры экспертов качества медицинской помощи;

17) участвует в установлении тарифов на оплату медицинской помощи;

18) рассматривает претензию медицинской организации на заключение страховой медицинской организации;

19) осуществляет контроль за деятельностью страховых медицинских организаций путем организации контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, проводит медико-экономический контроль, медико-экономическую экспертизу, экспертизу качества медицинской помощи, в том числе повторно, а также контроль за использованием средств обязательного медицинского страхования страховыми медицинскими организациями и медицинскими организациями;

20) ведет учет и отчетность;

21) изучает и обобщает практику применения нормативных правовых актов по обязательному медицинскому страхованию;

22) осуществляет работу по делопроизводству, комплектованию, хранению, учету и использованию архивных документов, образовавшихся в процессе деятельности территориального фонда ОМС;

23) размещает заказы и заключает государственные контракты, а также иные гражданско-правовые договоры на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для обеспечения нужд территориального фонда ОМС;

24) при нарушении условий договора о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования в части осуществления контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи налагает

штраф в размере 10 % от суммы средств, перечисленных на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию страховой медицинской организации за период, в течение которого установлены данные нарушения, при нарушении установленных договором сроков предоставления данных о застрахованных лицах страховой медицинской организацией, а также сведений об изменении этих данных налагает штраф в размере 3 тыс. р.

К доходам бюджета территориального фонда ОМС относятся:

1) межбюджетные трансферты, передаваемые из бюджета Федерального фонда ОМС;

2) платежи субъекта Российской Федерации на дополнительное финансовое обеспечение реализации территориальной программы обязательного медицинского страхования в пределах базовой программы обязательного медицинского страхования;

3) платежи субъекта Российской Федерации на финансовое обеспечение дополнительных видов и условий оказания медицинской помощи, не установленных базовой программой обязательного медицинского страхования;

4) доходы от размещения временно свободных средств;

5) межбюджетные трансферты, передаваемые из бюджета субъекта Российской Федерации;

6) начисленные пени и штрафы, подлежащие зачислению в бюджет территориального фонда ОМС;

7) иные источники.

Расходы бюджета территориального фонда ОМС осуществляются в целях финансового обеспечения:

1) выполнения территориальной программы обязательного медицинского страхования;

2) исполнения расходных обязательств субъекта Российской Федерации, переданных с федерального уровня;

3) исполнения расходных обязательств субъекта Российской Федерации, возникающих в результате принятия законов и иных нормативных правовых актов субъекта Российской Федерации;

4) ведения дела по обязательному медицинскому страхованию страховыми медицинскими организациями;

5) выполнения функций органа управления территориального фонда ОМС.

В составе бюджета территориального фонда ОМС формируется нормированный страховой запас. Размер и цели использования средств нормированного страхового запаса территориального фонда ОМС устанавливаются законом о бюджете территориального фонда ОМС. Размер средств нормированного страхового запаса территориального фонда ОМС не должен превышать среднемесячного размера планируемых поступлений средств территориального фонда ОМС на очередной год.

Средства бюджета территориального фонда ОМС не входят в состав иных бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и изъятию не подлежат.

Управление территориальным фондом ОМС осуществляется директором.

Директор территориального фонда ОМС назначается на должность и освобождается от должности высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации по согласованию с Федеральным фондом ОМС.

Директор территориального фонда ОМС организует и осуществляет общее руководство текущей деятельностью территориального фонда ОМС, несет персональную ответственность за ее результаты, подотчетен правлению территориального фонда ОМС.

Директор территориального фонда ОМС:

1) действует от имени территориального фонда ОМС и представляет его интересы без доверенности;

2) распределяет обязанности между своими заместителями;

3) представляет для утверждения в высший исполнительный орган государственной власти субъекта Российской Федерации предельную численность, фонд оплаты труда, структуру территориального фонда ОМС;

4) по согласованию с правлением территориального фонда ОМС утверждает в пределах установленной предельной численности и фонда оплаты труда штатное расписание территориального фонда ОМС;

5) утверждает положения о структурных подразделениях, должностные инструкции работников территориального фонда ОМС;

6) издает приказы, распоряжения административно-хозяйственного и организационно-распорядительного характера, дает указания по вопросам деятельности территориального фонда ОМС, обязательные для исполнения всеми работниками территориального фонда ОМС;

7) назначает на должность и освобождает от должности работников территориального фонда ОМС;

8) привлекает работников территориального фонда ОМС к дисциплинарной ответственности;

9) представляет особо отличившихся работников территориального фонда ОМС к присвоению почетных званий и награждению государственными наградами Российской Федерации и ведомственными наградами;

10) открывает расчетные и другие счета территориального фонда ОМС;

11) организует ведение учета и отчетности территориального фонда ОМС.

Правление территориального фонда ОМС является коллегиальным органом, определяющим основные направления деятельности территориального фонда ОМС и осуществляющим текущий контроль за его деятельностью.

Состав правления территориального фонда ОМС утверждается высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации.

Правление территориального фонда ОМС не вправе осуществлять административно-хозяйственные и организационно-распорядительные функции.

Контроль за деятельностью территориального фонда ОМС осуществляется высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации и Федеральным фондом ОМС.

Контрольные вопросы и задания

1. Для каких целей создавались фонды обязательного медицинского страхования в РФ?
2. Как строятся взаимоотношения между федеральным и территориальными фондами обязательного медицинского страхования?
3. Что является объектом обязательного медицинского страхования?
4. Назовите субъектов обязательного медицинского страхования в России.
5. Что такое базовая программа обязательного медицинского страхования?
6. Какие функции возложены на территориальные фонды обязательного медицинского страхования РФ?
7. Какой тариф страховых взносов установлен в фонды обязательного медицинского страхования РФ?
8. Кто является страхователем в системе обязательного медицинского страхования?
9. Имеет право страховая медицинская организация осуществлять иные виды страхования кроме медицинского страхования?
10. Назовите права и обязанности медицинских организаций в системе обязательного медицинского страхования.
11. Назовите направления расходования средств федерального фонда обязательного медицинского страхования РФ.
12. Имеют право территориальные фонды обязательного медицинского страхования РФ производить финансирование учреждений здравоохранения минуя страховые организации?

Список рекомендуемой литературы

Бюджетный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (в ред. от 21.07.2014 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

Налоговый кодекс Российской Федерации (ч. 1) [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (в ред. от 28.06.2014 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 15.12.2001 г. № 166-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

О государственных пособиях гражданам, имеющим детей [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 19.05.1995 г. № 81-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

О накопительной пенсии [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 28.12.2013 г. № 424-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 30.11.2011 г. № 360-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

О размере и порядке расчета тарифа страхового взноса на обязательное медицинское страхование неработающего населения [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 30.11.2011 г. № 354-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

О социальном обеспечении трудящихся : декрет Совет Народ. Комиссаров РСФСР от 31.11.1918 г. [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс».

О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 24.07.2009 г. № 212-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

О страховых пенсиях [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 28.12.2013 г. № 400-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

О трудовых пенсиях в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

О Фонде социального страхования Российской Федерации [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 12.02.1994 г. № 101 // СПС «КонсультантПлюс».

Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 24.07.2002 г. № 111-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 01.04.1996 г. № 27-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 29.11.2010 г. № 326-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 29.12.2006 г. № 255-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 24.07.1998 г. № 125-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

Об основах обязательного социального страхования [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 16.07.1999 г. № 165-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

Об утверждении Типового положения о территориальном фонде обязательного медицинского страхования [Электронный ресурс] : приказ Минздравсоцразвития РФ от 21.01.2011 г. № 15н // СПС «КонсультантПлюс».

Об утверждении устава Федерального фонда обязательного медицинского страхования [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 29.07.1998 г. № 857 // СПС «КонсультантПлюс».

Бабич А.М. Экономика социального страхования : курс лекций / А.М. Бабич, Е.Н. Егоров, Е.Н. Жильцов. – М. : ТЕИС, 1998. – 190 с.

Батанов Г.Н. Этапы пути / Г.Н. Батанов // Пенсионное обеспечение. – 2006. – № 4. – С. 3–6.

Быховский Н. О страховании инвалидности / Н. Быховский // Вопросы страхования. – 1924. – № 12. – С. 4–5.

Вигдорчик Н.А. Теория и практика социального страхования / Н.А. Вигдорчик. – Вып. 1. Теоретические основы социального страхования. – Пг. ; М., 1925. – 151 с.

Витте С.Ю. Конспект лекций о народном и государственном хозяйстве, читанных его Императорскому высочеству великому князю Михаилу Алексеевичу в 1900–1902 гг. / С.Ю. Витте. – СПб. : Тип. Акционер. о-ва Брокгауз-Ефрон, 1912. – 568 с.

Вульф Л. Стаж священнослужителей / Л. Вульф // Пенсионное обеспечение. – 2005. – № 11. – С. 8–12.

Гордин В.Э. Чем старость обеспечим? / В.Э. Гордин. – М., 1988. – 126 с.

Государственный бюджет СССР : учебник / под ред. М.В. Романовского, Г.Л. Рабиновича. – М. : Финансы и статистика, 1988. – 383 с.

История социалистической экономики СССР. – Т. 1. – М. : Наука, 1976. – 448 с.

Кац Я.Ю. Социальное страхование в Иркутске в 1923–1924 хозяйственном году / Я.Ю. Кац. – Иркутск : Изд-во Ком. Иркут. Общ. кассы социал. страхования, 1924. – 84 с.

Ленин В.И. Полное собрание сочинений / В.И. Ленин. – Т. 7. – 5 изд. – М. : Политиздат, 1979. – 622 с.

Лирцман М. Взносы на социальное страхование / М. Лирцман, О. Моргулев. – М. : Профиздат, 1940. – 109 с.

Мамедов А.А. Российское социальное страхование / А.А. Мамедов // Страховое дело. – 2004. – № 3. – С. 13–18.

Пенсионная реформа в России: причины, содержание, перспективы / М.Э. Дмитриев [и др.]. – СПб. : Норма, 1998. – 256 с.

Пенсионный фонд Российской Федерации [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.pfrf.ru>.

Роик В.Д. Социальная модель государства: опыт западноевропейских стран и выбор России / В.Д. Роик // Человек и труд. – 2005. – № 12. – С. 19–22.

Роик В.Д. Социальное страхование: теоретические и методологические основы / В.Д. Роик // Человек и труд. – 2005. – № 2. – С. 23–30.

Роик В.Д. Эволюция форм социальной защиты в России / В.Д. Роик // Человек и труд. – 2004. – № 10. – С. 25–30.

Руссо Ж.-Ж. Избранные сочинения / Ж.-Ж. Руссо. – М. : Гослитиздат, 1961. – Т. 3 – 438 с.

Семашко Н.А. Право на социальное обеспечение / Н.А. Семашко. – М. : Юрид. изд. НКЮ СССР. – 1938. – 48 с.

Соловьев А.К. Проблемы развития пенсионной системы России (экономический аспект) : дис. ... д-ра экон. наук / А.К. Соловьев. – М., 1998. – 409 с.

Соловьев А.К. Финансовая система обязательного пенсионного страхования в России / А.К. Соловьев. – М. : Финансы и статистика, 2003. – 480 с.

Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации [Электронный ресурс] // Министерство труда и социальной защиты РФ : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.rosmintrud.ru>.

Сулейманова Г.В. Социальное обеспечение и социальное страхование / Г.В. Сулейманова. – М. : Контур, 1998. – 368 с.

Федеральное казначейство (Казначейство России) [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www.roskazna.ru>.

Федеральный фонд обязательного медицинского страхования [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа: [http://www. ffoms.ru](http://www.ffoms.ru).

Федотов Д.Ю. Проблемы развития пенсионной системы России / Д.Ю. Федотов. – Germany : LAP Lambert Academic Publishing GmbH & Co. KG, 2011. – 456 с.

Финансы : учебник / под ред. А.Г. Грязновой. – М. : Финансы и статистика, 2004. – 502 с.

Фонд социального страхования Российской Федерации [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://www. fss.ru>.

Чехутова В.С. Финансовые ресурсы социального обеспечения / В.С. Чехутова, Т.В. Митькина. – М. : Финансы и статистика, 1986. – 110 с.

Чижик Л.И. Роль ПФР в реализации преобразований в области социальных льгот / Л.И. Чижик // Вестник государственного социального страхования. – 2005. – № 1. – С. 18–20.

Приложение

Величина коэффициента дифференциации, установленная для исчисления
тарифа страховых взносов на обязательное медицинское страхование
неработающего населения в регионах России

Название региона	Значение коэффициента дифференциации
Республика Адыгея (Адыгея)	0,3333
Республика Алтай	0,5127
Республика Башкортостан	0,3833
Республика Бурятия	0,5081
Республика Дагестан	0,3362
Республика Ингушетия	0,3333
Кабардино-Балкарская Республика	0,3333
Республика Калмыкия	0,3566
Карачаево-Черкесская Республика	0,3333
Республика Карелия	0,5845
Республика Коми	0,6297
Республика Марий Эл	0,3333
Республика Мордовия	0,3333
Республика Саха (Якутия)	0,7628
Республика Северная Осетия – Алания	0,3423
Республика Татарстан (Татарстан)	0,3333
Республика Тыва	0,6410
Удмуртская Республика	0,3833
Республика Хакасия	0,5333
Чеченская Республика	0,3333
Чувашская Республика – Чувашия	0,3333
Алтайский край	0,4036
Забайкальский край	0,5062
Камчатский край	0,8043
Краснодарский край	0,3333
Красноярский край	0,5508
Пермский край	0,3861
Приморский край	0,5105
Ставропольский край	0,3347
Хабаровский край	0,5457
Амурская область	0,5323
Архангельская область	0,6060
Астраханская область	0,3333
Белгородская область	0,3333
Брянская область	0,3333
Владимирская область	0,3333
Волгоградская область	0,3333
Вологодская область	0,3919
Воронежская область	0,3333
Ивановская область	0,3333

Название региона	Значение коэффициента дифференциации
Иркутская область	0,5248
Калининградская область	0,3333
Калужская область	0,3333
Кемеровская область	0,4333
Кировская область	0,3636
Костромская область	0,3333
Курганская область	0,3833
Курская область	0,3333
Ленинградская область	0,3333
Липецкая область	0,3333
Магаданская область	0,8344
Московская область	0,3333
Мурманская область	0,7341
Нижегородская область	0,3378
Новгородская область	0,3333
Новосибирская область	0,4000
Омская область	0,3833
Оренбургская область	0,3833
Орловская область	0,3333
Пензенская область	0,3409
Псковская область	0,3333
Ростовская область	0,3346
Рязанская область	0,3333
Самарская область	0,3333
Саратовская область	0,3337
Сахалинская область	0,6582
Свердловская область	0,3898
Смоленская область	0,3333
Тамбовская область	0,3333
Тверская область	0,3333
Томская область	0,5224
Тульская область	0,3333
Тюменская область	0,3833
Ульяновская область	0,3333
Челябинская область	0,3833
Ярославская область	0,3333
Город Москва	0,3333
Город Санкт-Петербург	0,3333
Еврейская автономная область	0,5197
Ненецкий автономный округ	0,7667
Ханты-Мансийский автономный округ – Югра	0,6653
Чукотский автономный округ	1,0000
Ямало-Ненецкий автономный округ	1,0000
Город Байконур	0,4667

Учебное издание

Федотов Дмитрий Юрьевич

СИСТЕМА ВНЕБЮДЖЕТНЫХ СОЦИАЛЬНЫХ ФОНДОВ

Учебное пособие

Издается в авторской редакции

ИД № 06318 от 26.11.01.

Подписано в печать 08.09.14. Формат 60х90 1/16. Бумага офсетная. Печать трафаретная. Усл. печ. л. 15,5. Тираж 500 экз. Заказ .

Издательство Байкальского государственного университета
экономики и права.

664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11.

Отпечатано в ИПО БГУЭП.