

Е.В. Агеева
М.Н. Степанова

СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ
В СХЕМАХ, ТАБЛИЦАХ, ОПРЕДЕЛЕНИЯХ

Учебное пособие

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Байкальский государственный университет

Е.В. Агеева
М.Н. Степанова

СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ
В СХЕМАХ, ТАБЛИЦАХ, ОПРЕДЕЛЕНИЯХ

Учебное пособие

Иркутск
Научное издательство БГУ
2020

УДК 364(075.8)
ББК 65.272я7
А23

Печатается по решению редакционно-издательского совета
Байкальского государственного университета

Рецензенты канд. экон. наук, доц., зав. кафедрой «Бухгалтерский учет и
налогообложение» ФГБОУ ВО БГУ Е.М. Хитрова
канд. экон. наук, доц. кафедры финансов и финансовых
институтов Ю.Б. Бубнова

Агеева Е.В.

А23 Социальное страхование в схемах, таблицах, определениях : учеб. пособие / Е.В. Агеева, М.Н. Степанова. – Иркутск : Науч. изд-во БГУ, 2020. – 114 с. – URL: <http://lib-catalog.bgu.ru>.

Освещаются основные темы курса «Социальное страхование».

Раскрывается экономическое содержание социального страхования, его место и роль в системе социальной защиты населения. Представляется современная система обязательного социального страхования в России, его организационные и финансово-экономические аспекты.

Для студентов всех форм обучения и тех, кому интересны вопросы социального страхования.

УДК 364(075.8)
ББК 65.272я7

© Агеева Е.В., Степанова М.Н., 2020
© Научное издательство БГУ, 2020

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. СОЦИАЛЬНАЯ ЗАЩИТА НАСЕЛЕНИЯ И ЕЕ РОЛЬ В УПРАВЛЕНИИ СОЦИАЛЬНЫМИ РИСКАМИ.....	4
1.1. Социально-экономическое содержание категории «социальный риск».....	4
1.2. Организация социальной защиты населения как системы управления социальными рисками.....	8
1.3. Социальная защита населения как экономическая категория. Финансово- организационная структура социальной защиты.....	10
2. СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ КАК ОСНОВНОЙ ЭЛЕМЕНТ СИСТЕМЫ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ.....	18
2.1. Экономическое содержание социального страхования, его место и роль в системе социальной защиты населения	18
2.2. Финансовый механизм социального страхования.....	25
3. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ В РФ	30
3.1. Основы обязательного социального страхования в РФ	30
3.2. Финансовая система обязательного социального страхования.....	35
4. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ НА СЛУЧАЙ ВРЕМЕННОЙ НЕТРУДОСПОСОБНОСТИ И В СВЯЗИ С МАТЕРИНСТВОМ.....	40
4.1. Основы обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, его субъекты	40
4.2. Обеспечение пособием по временной нетрудоспособности	48
4.3. Обеспечение пособиями, связанными с материнством	53
5. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ.....	61
5.1. Сущность, организация, финансовое обеспечение страхования	61
5.2. Страховое обеспечение: виды и условия предоставления.....	70
6. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ	78
7. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ В РФ	88
7.1. Основные понятия и субъекты пенсионного страхования	88
7.2. Финансовое обеспечение обязательного страхового обеспечения.....	90
7.3. Виды обязательного страхового обеспечения.....	92
7.4. Инвестирование средств пенсионных накоплений	99
ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ.....	103
ПРИЛОЖЕНИЕ	112
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	112

1. СОЦИАЛЬНАЯ ЗАЩИТА НАСЕЛЕНИЯ И ЕЕ РОЛЬ В УПРАВЛЕНИИ СОЦИАЛЬНЫМИ РИСКАМИ

1.1. Социально-экономическое содержание категории «социальный риск»

Таблица 1

Современные подходы к изучению категории «социальный риск»

Подход	Представители	Суть подхода
Исследование проблемы социального риска с позиций социальной философии	Э.М. Вебер Э. Тоффлер С. Хантингтон В.С. Барулин В.Н. Ксенофонтов М.В. Локосов В. Мантатов	Многостороннее социально-философское понимание риска. Риск рассматривается как специфическая форма деятельности, которая реализуется субъектом в условиях неопределенности. Выявляются основные элементы и черты риска, совокупность и взаимодействие которых составляют содержание этого понятия и характеризуют его социальные функции, выясняются объективные и субъективные причины, обуславливающие существование социальных рисков
Труды по теории управления риском	В.Г. Афанасьев М.К. Бочаров М. Марков Ю.М. Осипов В.И. Франчук А.Р. Прохоров	Рациональный подход, с позиций которого дается обоснование естественной природы социальных рисков, определяемых разрешением противоречий, которые приводят к необходимости анализа риска, решению проблем риска
Работы по вопросам теории и методологии изучения риска	А.П. Альгин А.А. Богданов Е.А. Букина В.М. Буянов О.А. Андреева В.А. Ремизов В.А. Петровский	Социальный риск понимается как явление, затрагивающее различные моменты воспроизводства общественной жизни. Исследуются всесторонние аспекты риска, выделяются вопросы активности субъектов и управления рисками, ставятся проблемы риска и гражданской защиты, анализируется риск в структуре общества
Исследование проблемы риска в социологическом направлении	В.И. Зубков Ю.А. Зубок А.В. Мозговая О.В. Остроухов Н.А. Мешавкина К. Исаев	Выявлены условия и причины появления и проявления социальных рисков. Дополнили представления о феномене риска, его последствий: потерь, ущерба, катастроф, конфликтов, кризисов. Выявлены закономерности проявления риска в процессе управленческой деятельности, методы, средства минимизации рисков (при отсутствии общей взаимосвязанности и целостности представлений)

Таблица 2

Дефиниция социального риска как экономической категории

Автор	Определение
Мачульская Е.Е.	Социальный риск – это вероятное событие, наступление которого приводит к материальной необеспеченности в связи с утратой дохода от трудовой деятельности или внутрисемейного содержания, а также возникновением дополнительных расходов на детей и других нетрудоспособных членов семьи, потребности в медицинских или социальных услугах

Автор	Определение
Павлюченко В.Г.	Под социальным риском понимается вероятность наступления материальной необеспеченности работника в связи с невозможностью его участия в трудовом процессе
Роик В.Д.	Социальные риски – это факторы нарушения нормального социального положения людей при повреждении здоровья, утраты трудоспособности или отсутствия спроса на труд, сопровождающиеся наступлением для трудозанятого населения материальной необеспеченности вследствие утраты заработка, несения дополнительных расходов, связанных с лечением, а для семей – вследствие утраты источника дохода в случае потери кормильца
Федотов Д.Ю.	Социальный риск – риск возникновения обстоятельств, нарушающих устоявшиеся для граждан страны общественные связи, и влекущих изменение их материального (в сторону понижения) или социального положения
Янова С.Ю.	Под социальным риском следует понимать вероятность наступления случайных или не зависящих от воли человека событий, угрожающих его нормальному воспроизводству, физиологической и социально-экономической жизнедеятельности



Социальный риск

Универсальный – риск, который влечет необходимость социальной защиты населения со стороны государства

Трудовой – риск снижения доходов (в основном заработной платы) вследствие потери трудоспособности или места работы, а также дополнительных расходов у трудозанятого населения

Схема 1. Обобщение подходов к определению социального риска

Таблица 3

Признаки социальных рисков

Признаки социальных рисков	– Имеют исключительно объективный характер
	– Ограничивают жизнедеятельность человека и определяют ее социальную необеспеченность
	– Закреплены национальным законодательством как обстоятельства, вследствие наступления которых можно рассчитывать на помощь общества или государства
	– Некоторые из них потенциально закономерны для каждого, т.е. могут произойти с высокой степенью вероятности (старость, болезнь и т.п.)

Все социальные риски можно объединить в три большие группы:



Схема 2. Группировка социальных рисков по видам потерь

Таблица 4

Классификация социальных рисков

Классификационный критерий	Виды рисков	Характеристики рисков		Примеры
Масштаб действия	Универсальные	Актуальны для всех членов общества	Обычно выступают предметом общегосударственных систем защиты	Необходимость лечения
	Специальные	Характерны только для определенных групп населения	Выступают предметом локальных систем	Несчастный случай на производстве
Период действия	Краткосрочные	Для их покрытия достаточно использовать механизмы распределения последствий ущерба		Травма, болезнь
	Долгосрочные	Требуют капитализации средств для их возмещения		Старость

Классификационный критерий	Виды рисков	Характеристики рисков		Примеры
Объект действия	Риски для трудоспособного населения	Риск существует в потенциальной форме	Возможность личного участия в компенсации риска	Рождение ребенка, болезнь
	Риски для нетрудоспособного населения	Риск, как правило, уже реализован	Первостепенная поддержка со стороны общества	Инвалидность, потеря кормильца
Источник возникновения	Физиологические	Редко поддаются предупреждению, чаще всего приходится лишь компенсировать их последствия		Беременность, старость
	Техногенные	Возможность принятия решений, позволяющих уменьшить их вероятность, находится в компетенции общества и представляется вполне возможной		Несчастный случай на производстве
	Экономические			Безработица
	Социальные			Сиротство
Вероятность наступления	Плановые	Самые простые в управлении		Старость
	Прогнозируемые	Определяются с учетом совокупности объективных факторов, оказывающих влияние на события		Заболеваемость
	Непредвиденные	Чаще связаны с катастрофическими внешними событиями		Авария на АЭС

Развитие социального риска

I стадия (потенциальная фаза развития социального риска) возникновение условий, способных при определенных обстоятельствах привести социальную систему (индивида) к кризису (разрушению)

Под **потенциальным риском** можно понимать возможность зарождения и развития ситуации, непосредственное воздействие которой на социальную систему способно привести к возникновению негативных последствий [18, с. 36]

Возникновение проблемной ситуации осознание субъектами взаимодействия ее критического характера действие (бездействие) сторон по предотвращению ее дальнейшего развития переход в новую стадию

II стадия (реальный риск) ----- либо (в случае успешных действий по предотвращению) ослабление или исчезновение риска



Необходимость обеспечения на государственном уровне непрерывного мониторинга и анализа стратегических социальных рисков, а также разработка и реализация механизмов управления и контроля над ними.

Возможные направления управленческого влияния на вероятность наступления негативных социальных последствий

1	Управление путем воздействия на причину возникновения рисков	Объект управленческого воздействия – сами причины возникновения социальных рисков, которые можно устранить (ликвидировать) или же частично нейтрализовать их действие введением специальных (компенсирующих) факторов
2	Управление через воздействие на «силу» причинно-следственной связи	
3	Комбинированная стратегия	Представляет собой различные комбинации первых двух – одновременное скоординированное управленческое влияние и на причину возникновения рисков, и на «силу» причинно-следственных связей между фактором риска и наступлением негативного социального последствия

1.2. Организация социальной защиты населения как системы управления социальными рисками

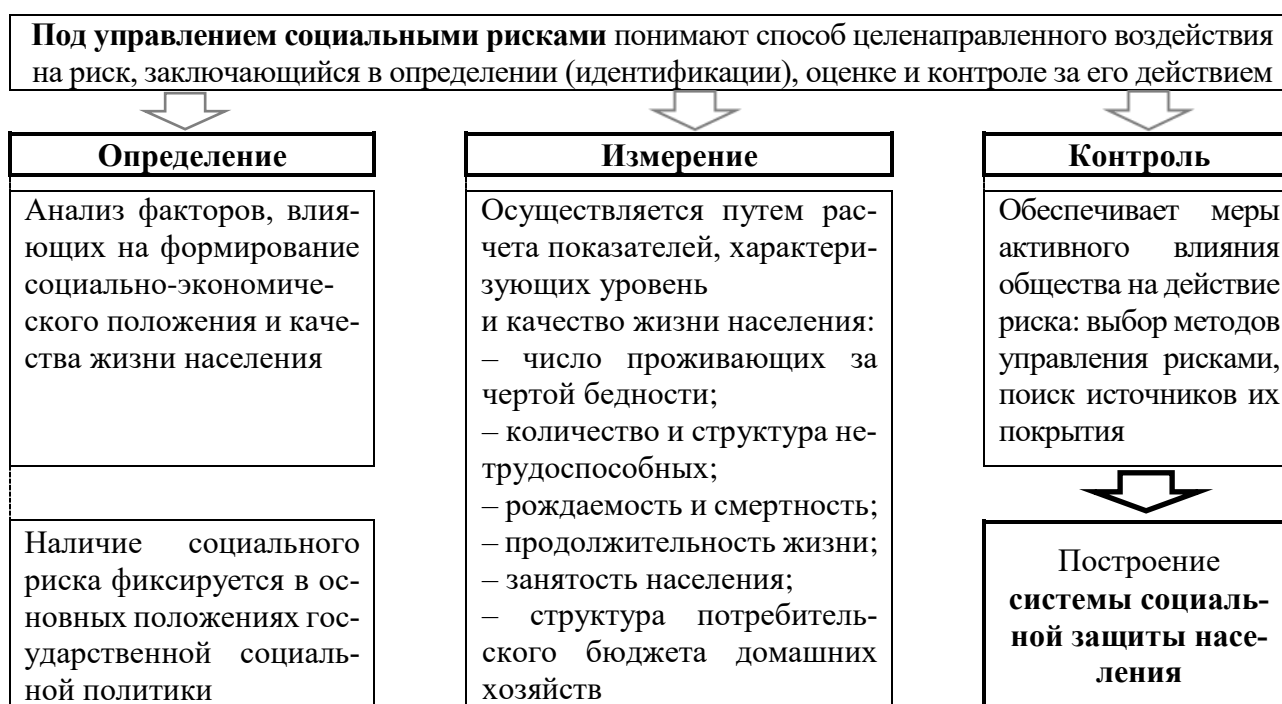


Схема 3. Основные этапы управления социальными рисками

Стратегии управления социальными рисками

- ➡ Профилактические стратегии (упреждающие) – для снижения вероятности социального риска.
- ➡ Стратегии смещения (упреждающие) – для снижения последствий будущего социального риска (например, страхование).
- ➡ Стратегии преодоления (по факту) – для облегчения негативного воздействия (события) после того, как оно имело место

Схема 4. Основные стратегии управления социальными рисками

Способы управления социальными рисками

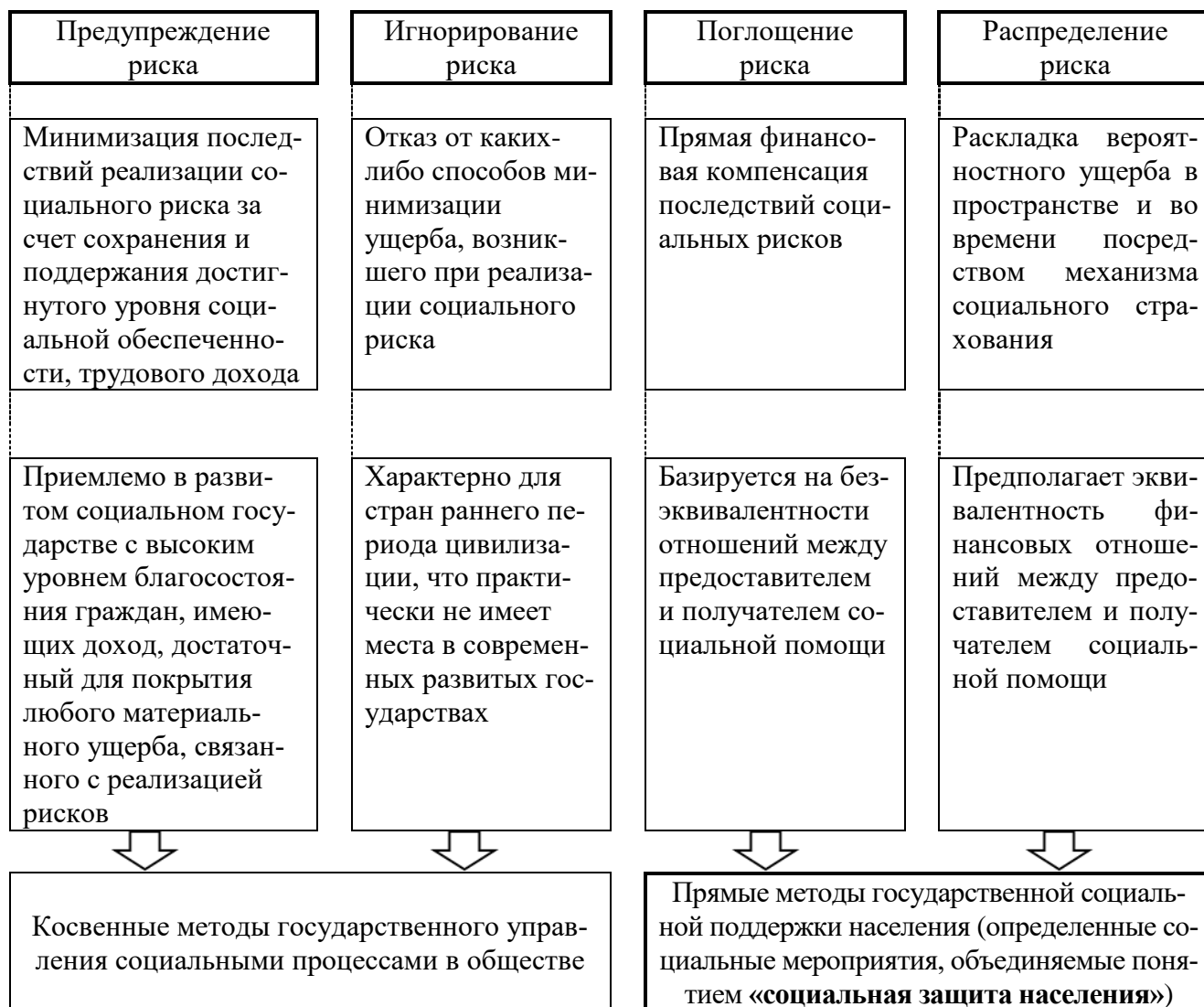


Схема 5. Основные способы управления социальными рисками

Общественная практика выработала несколько различных способов управления социальными рисками, которые, существуя параллельно, дополняют друг друга. Доминирование некоторых из них связывается со спецификой социальных рисков, социальными и экономическими приоритетами государства, различием в потребностях защиты разных социально-демографических групп населения.

Таблица 6

Основные инструменты управления социальными рисками
и их взаимодополняемость*

Инструмент управления	Тип минимизируемого риска	Группа населения, подверженная риску	Дополняющие инструменты управления риском
Социальное страхование	Потеря трудового дохода	Трудоспособное население	Корпоративная, индивидуальная защита
Социальное обеспечение	Потеря любого дохода или его снижение ниже минимально необходимого	Нетрудоспособные, частично занятые	Социальное обслуживание

Инструмент управления	Тип минимизируемого риска	Группа населения, подверженная риску	Дополняющие инструменты управления риском
Социальная помощь (или обслуживание)	Риски возникновения дополнительных расходов	Нетрудоспособное население	Социальное обеспечение
Корпоративная защита за счет средств работодателя	Утрата трудового дохода на данном предприятии	Члены трудовых коллективов	Социальное страхование, налоговые льготы и кредиты
Индивидуальная защита	Любые специальные риски	Экономически активное население	Корпоративная защита, налоговые льготы, кредиты
Налоговые льготы и кредиты	Превенция социальных рисков	Экономически активное население	Корпоративная и индивидуальная защита
Провидентные фонды	Риски постоянной нетрудоспособности	Трудоспособное население	Социальное страхование
Благотворительные программы	Специальные или локальные социальные риски	Нетрудоспособное население	Социальное обеспечение, социальное обслуживание

* Янова С.Ю. Социальное страхование в системе социальной защиты населения: организация и финансовый механизм : дис. ... д-ра экон. наук. Санкт-Петербург, 2001. 413 с.

Вопрос для самоконтроля

1. Какими, на Ваш взгляд, могут быть меры профилактического воздействия на социальные риски?

Далеко не все экономисты считают все из представленных инструментов элементами (стрэндами) социальной защиты. Чтобы понять почему, необходимо обратиться к дефиниции «социальная защита населения».

1.3. Социальная защита населения как экономическая категория. Финансово-организационная структура социальной защиты

Таблица 7

Исторические аспекты исследования категории «социальная защита» за рубежом

Истоки	Термин	Источник	Стадия исследования
1935 г.	«Social security» (социальная безопасность)	Социальные программы США, разрабатываемые в рамках реализации политики Рузвельта	Введено понятие
1940-е гг.		Исследования МОТ	Дано определение
«Social security» – это «защита, которую общество обеспечивает своим членам посредством набора общественных мер от экономических и социальных бедствий, которые обусловлены прекращением или существенным снижением заработков в результате болезни, родов, производственных несчастных случаев, безработицы, инвалидности, старости и смерти; обеспечение медицинской помощи; и обеспечение субсидий семьям с детьми» (Introduction to Social Security, 1984)			

Истоки	Термин	Источник	Стадия исследования
1942 г.	«Социальная защита»	Работа английского ученого и государственного деятеля У. Бевериджа	Дано определение исходя из основной функции социальной защиты – возмещение потерянного заработка, предложена Концепция социальной защиты, выделены ее элементы
Социальная защита есть «защита за счет предоставления дохода взамен заработка, когда он прерывается безработицей, болезнью или несчастным случаем, за счет обеспечения пенсией в старости, за счет обеспечения поддержки в случае потери кормильца семьи и покрытия непредвиденных расходов, связанных с рождением, смертью и браком» (Beveridge W., 1942)			
1950-е гг.	«Социальная защита»	Общэкономический подход	Существенное изменение подхода к определению содержания социальной защиты
Компенсация потерянного заработка, первоначально составлявшая исключительную цель социальной защиты человека, была расширена до уровня поддержания необходимого дохода и превенции бедности независимо от степени участия в общественном труде, а в соответствии с устанавливаемыми социальными стандартами			
Конец 1970-х, начало 1980-х гг.		Научные исследования	Смещение с анализа социальной защиты как единой целостной системы к ее отдельным элементам

Таким образом, эволюция западной терминологии в области социальной поддержки населения шла по пути универсализации и расширения используемых понятий:



Вопрос для самоконтроля

Как исторически менялся подход к определению основной цели социальной защиты?

Таблица 8

Эволюция подходов к социальной защите как к организационно-финансовой структуре

Авторы подхода и его содержание	Выделяемые элементы социальной защиты
У.Беверидж, Концепция социальной защиты (Beveridge W., 1942): впервые обоснована трехзвенная система социальной защиты	1) Социальное страхование 2) Государственная социальная помощь 3) Добровольное страхование
Международная организация труда (МОТ), Конвенция о минимальных нормах социального обеспечения: представлено 9 видов социальной защиты, предлагаемых в рамках определенных «стрэндов» (основных элементов)	1) Социальное страхование 2) Социальная помощь 3) Прямое государственное обеспечение из государственного бюджета 4) Дополнительное обеспечение за счет работодателя

Авторы подхода и его содержание	Выделяемые элементы социальной защиты
	5) Негосударственные и дополнительные программы 6) Благотворительность
Представители Национального института изучения народонаселения и социальной защиты, Япония (Hiroi Y., 1997): социальная защита исторически объединила две модели, одна из которых обеспечивала разделение рисков, вторая – перераспределение доходов среди населения	1) Социальное страхование 2) Социальное обеспечение
Американские ученые: социальная защита представляет собой двухэлементную систему, в которой гарантируется минимально необходимый доход тем, кто не получал и не получает трудового дохода и обеспечивается компенсация утраты трудового дохода экономически активному населению	Социальная защита = социальное обеспечение + социальное страхование

Модель социальной защиты У. Бевериджа

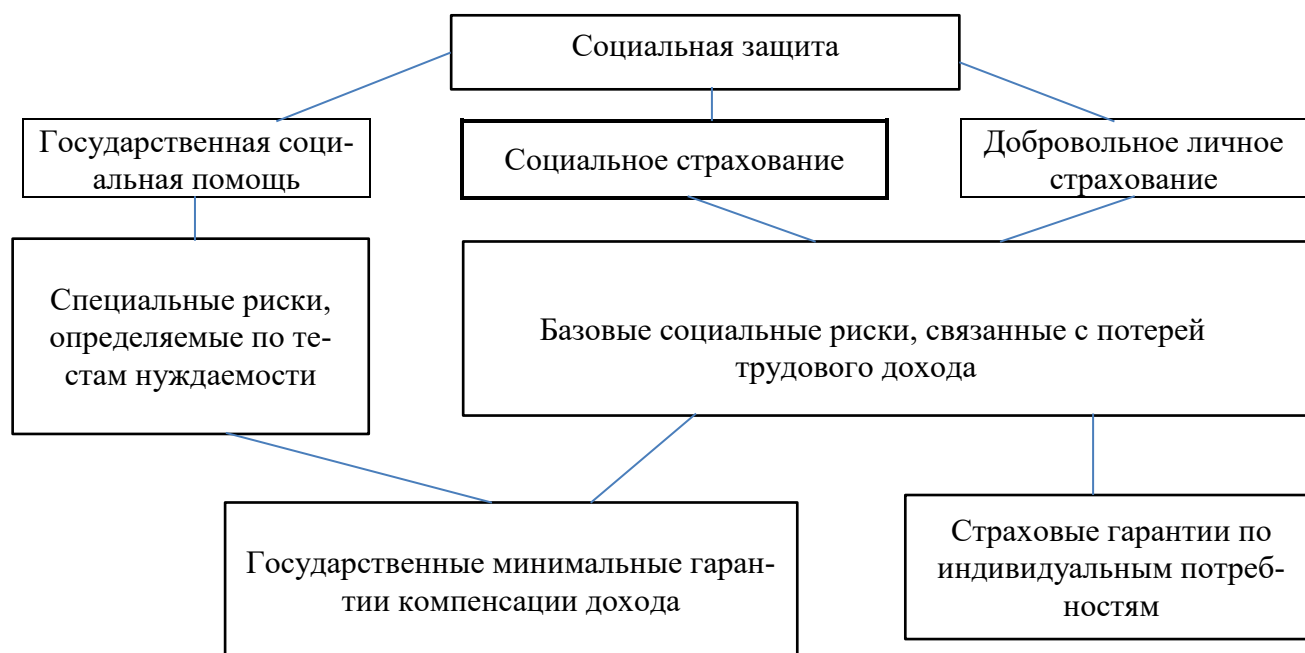


Схема 6. Базисные элементы модели социальной защиты У. Бевериджа

Вопросы для самоконтроля

1. У. Беверидж предложил модель социальной защиты, которая на тот момент времени считалась наиболее прогрессивной из имевшихся. Вместе с тем, она содержала ряд недостатков. Какие из них Вам кажутся наиболее существенными?

2. Назовите принципы, на которых строилась модель У. Бевериджа.

Взгляды отечественных ученых и экономистов-практиков на суть
социальной защиты населения

Авторы подхода	Содержание дефиниции «социальная защита». Организационная структура социальной защиты
Бабич А.М., Егоров Е.В., Жильцов Е.Н.	Основные элементы современной системы социальной защиты – это традиционная форма государственного вспомоществования (социальной помощи); совокупность государственных социальных гарантий, включая социальные льготы отдельным категориям населения (категориальные социальные услуги); социальное страхование (добровольно-корпоративное и обязательное, государственное)
Казибекова Н.А.	«Структура системы социальной защиты обширна и включает следующие компоненты: социальное обеспечение, социальное страхование, социальную помощь, социальную работу, социальную поддержку, реабилитацию и адаптацию, социальные льготы и гарантии, самозащиту и самопомощь, систему социального контроля за осуществлением функционирования социальной защиты. Центральный элемент и функция системы социальной защиты – социальное обеспечение как система, созданная и регламентируемая государством и несущая на себе основную нагрузку по социальной защите»
Миронова Т.К.	«Социальная защита в самом широком ее понимании (ст. 7 Конституции Российской Федерации) осуществляется на государственном и негосударственном уровнях, в разных формах (включая социальное обеспечение), с предоставлением различных видов материальных и нематериальных благ и преимуществ, посредством установления режимов смягчения обременения либо установления мер ответственности (исходя из особой социальной значимости осуществляемых мероприятий)»
Роик В.Д.	совокупность форм и методов, практически используемых обществом для оказания материальной помощи своим гражданам
Романова Т.Ф.	«В мировой практике сложились и являются выверенными следующие основные институты социальной защиты населения: социальное страхование; социальная помощь, оказываемая государством и муниципалитетами; частная инициатива страхования; социальные услуги, оказываемые хозяйствующими субъектами»
Скачко Г.	Выражает свое согласие с теми учеными, которые на основе анализа мирового опыта выделяют пять базовых институтов социальной защиты населения: 1) государственная социальная помощь; 2) государственное социальное обеспечение; 3) обязательное социальное страхование (по закону); 4) добровольное дополнительное социальное страхование; 5) добровольное личное страхование
Соловьева С.Д.	Институт социальной защиты населения является комплексным конституционно-правовым институтом, реализующим одну из фундаментальных основ конституционного строя Российской Федерации: он прямо проистекает из сущности социального государства и направлен на его реализацию

Авторы подхода	Содержание дефиниции «социальная защита». Организационная структура социальной защиты
Снежко О.А.	Социальная защита включает в свое содержание не только основные положения права социального обеспечения, но и часть проблем трудового права (безработица, занятость, социальные гарантии в сфере труда), семейного права (государственная поддержка институтов семьи и брака), гражданского права (охрана и защита частной собственности) – «только комплексный подход к данной правовой категории позволяет выявить ее сущность»
Старшинов А.Н.	«Социальная защита включает в себя не только социальное страхование и социальную помощь, но и социальное обеспечение, а также государственный и негосударственный благотворительный секторы»
Юдин В.П.	«Термин «социальная защита» не имеет четко обозначенных рамок, границ и объема содержания»: под социальной защитой можно понимать как деятельность государства по обеспечению развития личности или более узко – существования малообеспеченных групп населения
Янова С.Ю.	«Социальная защита – это система управления социальными рисками с целью поддержания устанавливаемых обществом социальных стандартов жизни для каждого человека. Как социально-экономическая категория, социальная защита представляет собой отношения по перераспределению национального дохода в целях обеспечения воспроизводства человека в условиях действия социальных рисков» [37. С.37]

Таким образом, все многообразие рассмотренных подходов к определению социальной защиты можно свести к двум основным*:

Классический (традиционный)	Расширенный («welfare state»)
Социальная защита – это система мер, обеспечивающих определенный (чаще всего минимально необходимый) доход взамен утраченного или прерванного заработка в связи с наступлением определенных оговоренных событий	Социальная защита – это система обеспечения достойного уровня жизни всем гражданам независимо от их индивидуальных возможностей и меры участия в общественном труде

* Разнообразие мнений внутри каждого подхода не позволяет выделить какое-либо одно в качестве эталонного.

Схема 7. Основные подходы к определению социальной защиты

Вопросы для самоконтроля

1. Подход каких авторов к определению содержания социальной защиты Вам кажется наиболее полным и почему?
2. Исследуйте разработку вопросов социальной защиты в рамках международных и национальных социальных программ.
3. Представьте и докажите «жизнеспособность» своего взгляда на суть социальной защиты населения.
4. Проанализируйте конституционные основы социальной защиты населения в Российской Федерации.

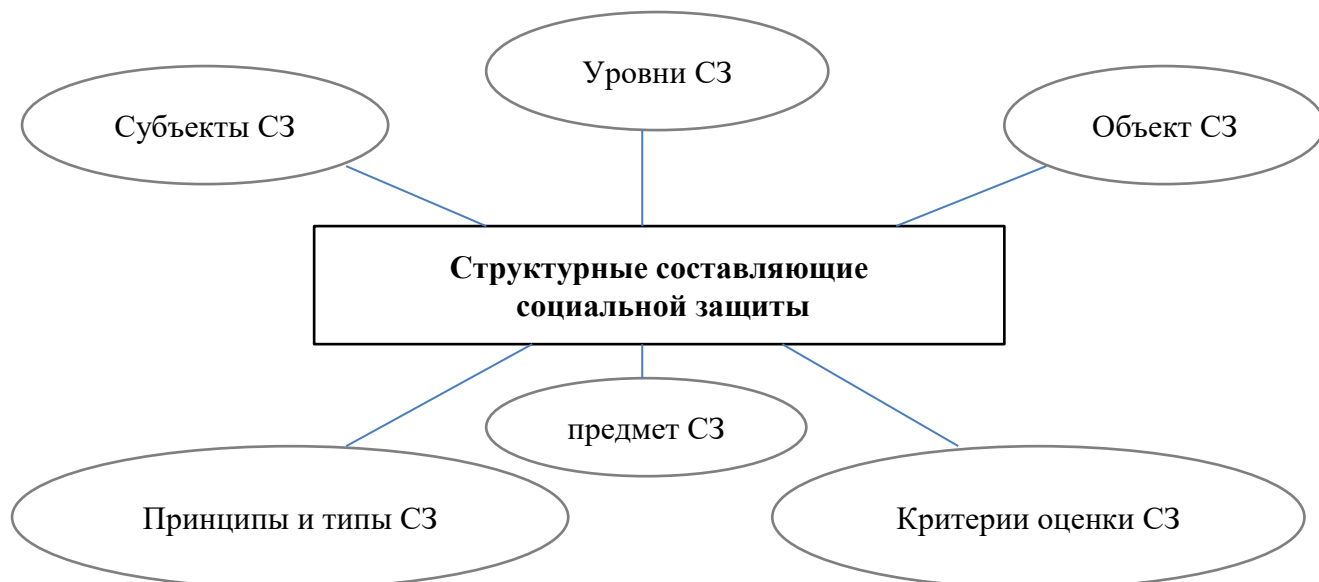


Схема 8. Составляющие социальной защиты (СЗ) населения

Таблица 10

Структурные элементы социальной защиты населения

Структурные элементы социальной защиты	Их содержание
Предмет	Общественные отношения субъектов по поводу организации нормальной жизнедеятельности населения и защите его от социальных рисков
Объект	Население
Субъекты	Государство в лице государственных органов, население, работодатели, внебюджетные фонды, страховые организации, общественные организации
Принципы	Всеобщность и обязательность, солидарность, социальная справедливость, автономность, социальное партнерство, обеспечение контроля
Уровни	Федеральный, региональный, муниципальный, корпоративный/ индивидуальный, групповой
Критерии оценки	Социальные гарантии и признанные нормы качества жизни граждан (уровень жизни населения, уровень и структура заболеваемости, нормы потребления продуктов питания и пр.)

Вопросы для самоконтроля

1. Проанализировав подходы российских ученых к определению структуры социальной защиты населения, выделите ее основные элементы, обосновав место и роль каждого из них.
2. Раскройте принципы социальной защиты населения.
3. Назовите все возможные критерии оценки социальной защиты населения.

Функции социальной защиты населения

Функция	Содержание
Предупредительная	Состоит в проведении комплекса организационно-технических, медицинских и иных мероприятий, направленных на минимизацию социальных рисков
Социально-реабилитационная	Предусматривает осуществление комплекса медицинской, профессиональной и социальной реабилитации с целью восстановления утраченного здоровья и трудоспособности
Экономическая	Заключается в замещении утраченного заработка или дохода в связи с временной или постоянной утратой трудоспособности, потерей кормильца, а также компенсации дополнительных расходов
Политическая	Призвана обеспечить формирование и поддержание эффективных механизмов социальной защиты с целью обеспечения гарантированных государством социальных и правовых норм защиты и поддержания социальной стабильности в обществе

Формы социальной защиты

Социальное страхование

Иные формы социальной защиты:

- социальная помощь;
- личное страхование;
- корпоративная защита;
- самозащита;
- другое

Схема 9. Основные формы социальной защиты населения

Модели социальной защиты

	Континентальная (бисмарковская)	Англосаксонская	Скандинавская	Американская
Основа	Социальное страхование, финансируемое в основном за счет взносов застрахованных	Социальная помощь, которая играет доминирующую роль+ национальное социальное страхование	Социальное обеспечение и социальное страхование	Социальное страхование и государственное вспомоществование
Базовые принципы	1) Профессиональная солидарность: предусматривает существование страховых фондов, управляемых на паритетных началах наемными работниками и предпринимателями.	1) Национальная солидарность: обоснована необходимостью перераспределения доходов в интересах социальных групп с низкими доходами. 2) Всеобщность (универсальность): распространяется на всех нуждающихся	1) Солидарность: все граждане равным образом, вне зависимости от социального статуса участвуют в финансировании системы, внося соразмерный своим доходам вклад	1) Децентрализация отсутствует институт государственных социальных гарантий, нет понятия социальных прав и их кодификации (систематизации) на законодательном уровне.

	Континентальная (бисмарковская)	Англосаксонская	Скандинавская	Американская
	<p>2) Самоуправление: учреждения социального страхования наделены полной независимостью от институтов государственного управления.</p> <p>3) Принцип эквивалентности страховых взносов и страховых выплат, который обеспечивается в рамках отдельных, четко дифференцированных видов страхования</p>	<p>в материальной помощи граждан</p> <p>3) Единообразие и унификация социальных услуг, что выражается в одинаковом размере пенсий и пособий, а также условий их выплат независимо от размера утраченного дохода</p>	<p>2) Универсальность, широкий охват всех слоев населения, различных социальных рисков и жизненных ситуаций, которые требуют поддержки общества</p> <p>3) Доступность: социальные услуги гарантируются всем жителям страны</p>	<p>Американская модель представляет собой совокупность различных социальных программ, регламентированных либо федеральным законодательством, либо законодательством штата, либо федеральными государственными органами и органами управления штатов</p>

Несмотря на многообразие взглядов на суть дефиниции социальной защиты и наполняемость ее структуры, безусловным ее элементом в каждой из представленных точек зрения и моделей социальной защиты выступает **социальное страхование**.

Вопросы для самоконтроля

1. Проанализируйте подходы российских ученых к определению функций социальной защиты населения
2. Назовите основные критерии оценки социальной защиты.

2. СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ КАК ОСНОВНОЙ ЭЛЕМЕНТ СИСТЕМЫ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ

2.1. Экономическое содержание социального страхования, его место и роль в системе социальной защиты населения

Объективное наличие социальных рисков → осознанная потребность в создании условий для компенсации потерь от этих рисков → создание системы мер для минимизации потерь от рисков → формирование страховых фондов (реализация механизма социального страхования)

Таблица 13

Основные подходы к определению содержания социального страхования

I	Традиционное (классическое) понимание	Социальное страхование рассматривается как механизм, обеспечивающий получение социальных выплат при наступлении определенных событий в обмен на периодически производимые отчисления из заработка работника. «Это страхование от потери заработка, обязательное, основанное на страховых взносах, независимо финансируемое, без теста на нуждаемость, с правами и выплатами, зависящими от получаемых заработков» [37, с. 151]
II	Концепция, отрицающая какую-либо существенную разницу между социальным страхованием и прямым бюджетным финансированием и предлагающая единую систему, называемую либо социальным обеспечением, либо социальным страхованием	Идентичность социального обеспечения и социального страхования объясняется тем, что первое представляет платежи ex post risks (после наступления риска), а второе – ex ante risks (до наступления риска), и при этом механизм распределения ущерба от рисков все равно одинаков: от тех, у кого нет риска – к тем, у кого он произошел
III	Широкое понимание	Все системы, использующие инструмент страхования для защиты от действия социальных рисков, объединяются в понятие «социальное страхование», таким образом, социальное страхование из сферы обязательного распространяется и на сферу добровольного страхования

Занимая основное место в системе социальной защиты, социальное страхование обладает целым рядом существенных признаков, которые принципиально отличают его от других элементов.

Таблица 14

Социальное страхование в сравнении с другими элементами социальной защиты*

Критерии сравнения	Государственное социальное обеспечение	Социальное страхование	Личное страхование
Предмет	Риски, связанные со снижением дохода ниже минимальных государственных гарантий	Универсальные социальные риски, связанные с потерей трудового дохода	Любые социальные риски страхового характера

Критерии сравнения	Государственное социальное обеспечение	Социальное страхование	Личное страхование
Объект	Нетрудоспособные или малоимущие граждане	Работающие граждане и члены их семей (иждивенцы)	Любые заинтересованные физические лица
Финансовый механизм	Государственное бюджетное финансирование	Страхование	Страхование
Источники финансирования	Налоги и другие бюджетные поступления	Обязательные страховые взносы работников, работодателей и государства	Страховые взносы
Организация и управление	Полностью находится в ведении органов государственной власти	Может находиться в ведении органов государственной власти или осуществляться через независимые организации	Осуществляется страховщиками, имеющими соответствующую лицензию
Принцип возмещения ущерба	Принцип солидарности	Принцип субсидиарности	Принцип эквивалентности

* Составлено по: Янова С.Ю. Социальное страхование в системе социальной защиты населения: организация и финансовый механизм : дис. ... д-ра экон. наук. Санкт-Петербург, 2001. С. 157.

Вопрос для самоконтроля

Какими признаками должен обладать социальный риск, чтобы он мог быть застрахован?

Таблица 15

Наиболее существенные отличия социального страхования от иных форм социальной защиты

Ограниченный состав рисков , являющихся предметом социального страхования	⇒	Риски, которые могут привести к полной или частичной утрате трудового дохода
Ограниченный состав участников страховых отношений	⇒	Социальное страхование распространяется главным образом на работающее (работавшее) население и членов их семей
Специфичны принципы возмещения ущерба	⇒	Чаще используется принцип ограниченной эквивалентности; осуществляется перераспределение доходов от не пострадавших к пострадавшим, но в пределах общественно необходимых гарантий
Преобладающая форма – обязательное страхование	⇒	Может организовываться не только через государственные органы, но не может быть коммерческим видом деятельности. Правила и условия осуществления закреплены законодательно

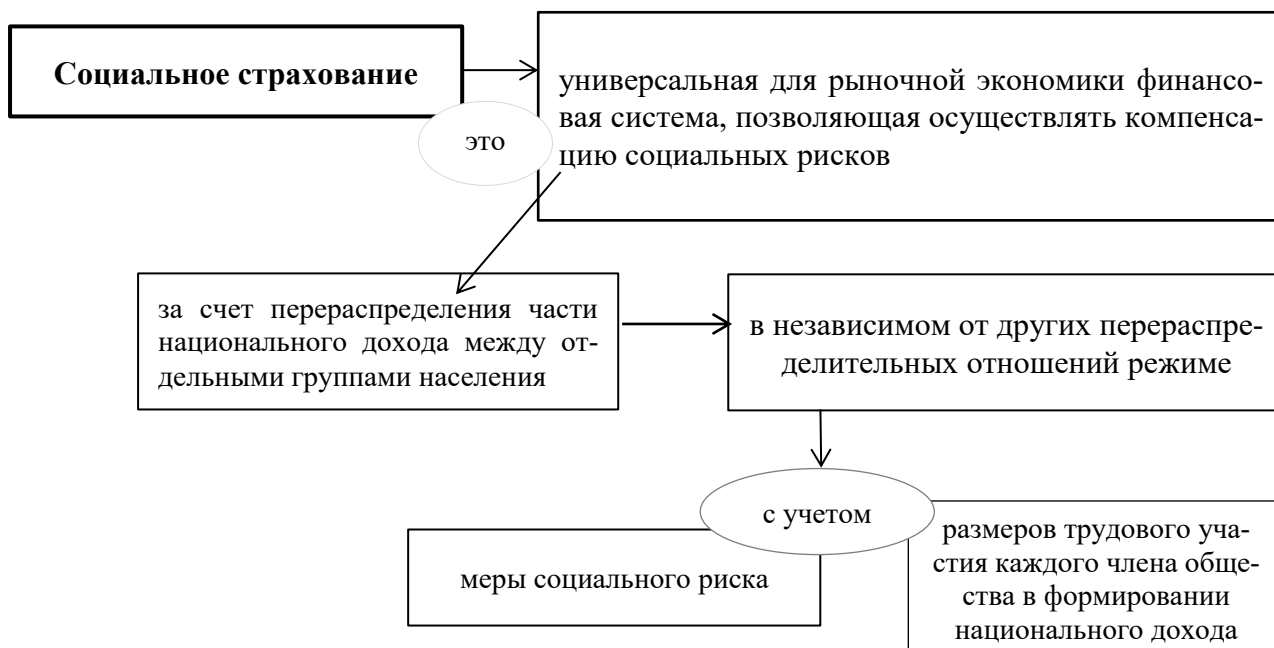


Схема 10. Определение социального страхования

ВАЖНО!!! Социальное страхование является **важным элементом** социальной защиты населения и призвано защитить **трудоспособное** население **от социальных рисков** утраты доходов или возникновения дополнительных непредвиденных расходов.

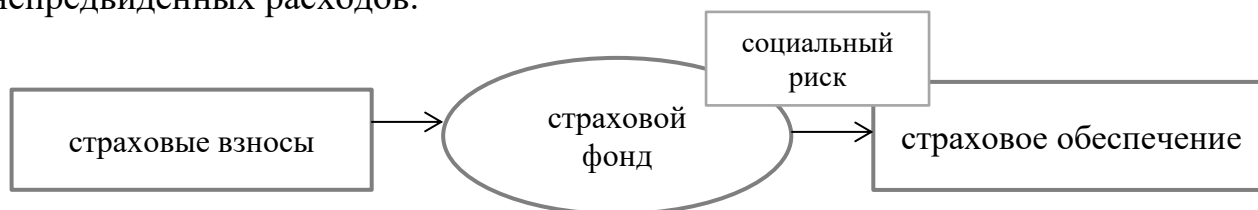


Схема 11. Тривиальный механизм социального страхования

Социальное страхование основано:

- на формировании страховых фондов из страховых взносов, внесенных до наступления страховых случаев;
- на распределении последствий реализации социальных рисков между застрахованными;
- на принципе гарантированного размера страховых выплат в виде пенсий и пособий.

Таблица 16

Модели организации социального страхования (мировой опыт)

Централизованная модель	Децентрализованная модель	Кумулятивная модель
Система организации, в которой доминирующее положение занимает государственное социальное страхование, являющееся обязательным и всеобщим	Характеризуется преобладанием коллективного социального страхования, которое может быть как обязательным, так и добровольным	Носит смешанный характер: государственное социальное страхование и коллективное имеют примерно равное значение в

Централизованная модель	Децентрализованная модель	Кумулятивная модель
		покрытии социально значимых рисков
Великобритания, Италия, Скандинавские страны	Япония, США	Франция, Швейцария, Германия

В Российской Федерации социальное страхование является

- обязательным (устанавливается законодательством)
- некоммерческим (не преследует цель получения прибыли)

Вопрос для самоконтроля

Обоснуйте достоинства и недостатки каждой из описанных выше моделей социального страхования.

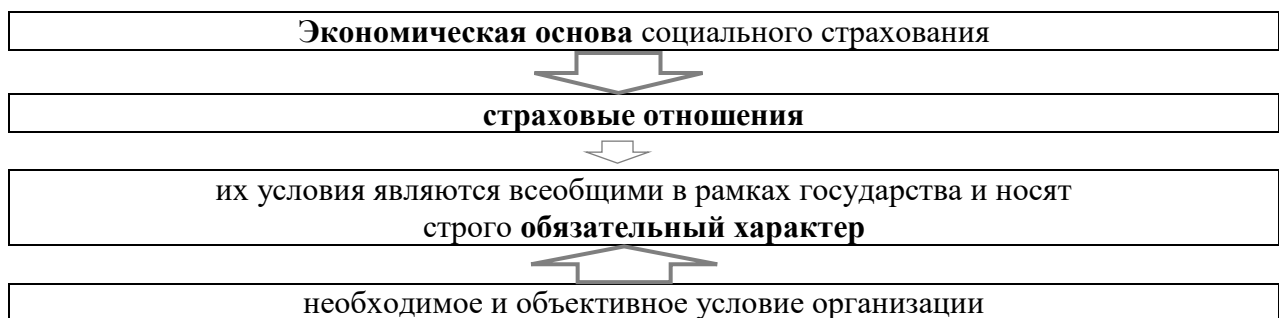
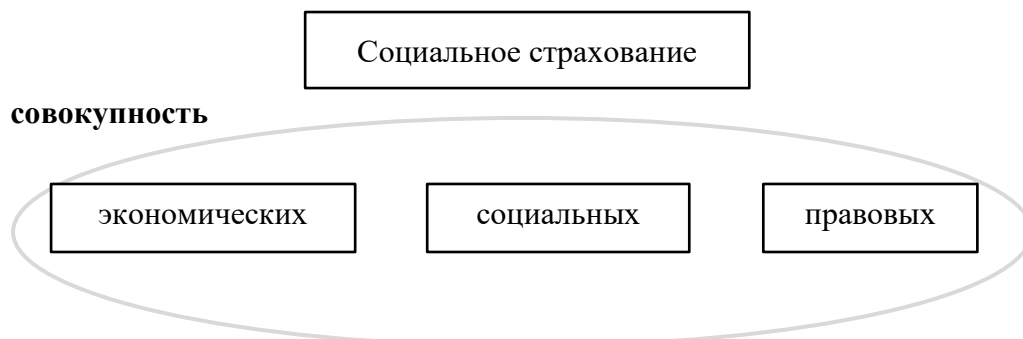


Схема 12. Основа социального страхования



институтов, предназначенных для удовлетворения интересов определенных слоев общества

Схема 13. Институциональный подход к социальному страхованию

Правовым институтом социальное страхование является постольку, поскольку имеет собственную нормативную базу, которая определяет:

- ✓ правовой статус субъектов страховых правоотношений и их взаимодействия;
- ✓ механизм страховых выплат и защиты прав застрахованных;
- ✓ механизм контроля, в том числе за рациональным расходованием средств социального страхования.

Социальным институтом социальное страхование можно назвать потому, что оно выполняет функцию защиты от бедности, помощи престарелым и инвалидам.

Экономический характер института социального страхования определяется:

- ✓ связью с доходами населения;
- ✓ обязательным участием государства в этой системе;
- ✓ организацией системы финансово-кредитных учреждений, осуществляющих аккумуляцию и распределение денежных ресурсов.

Таблица 17

Функции социального страхования

Автор подхода	Функции	Содержание функции
Ардашкин И.Б.	Гарантийная	Состоит в предоставлении страховой защиты лицам, включенным в систему социального страхования, при наступлении соответствующих условий
	Аккумулятивная	Заключается в концентрации ресурсов для финансирования оказываемых социальных услуг за счет сбора страховых взносов и формирования самостоятельных страховых фондов.
	Инвестиционная	Состоит в обеспечении накопления фондов путем получения инвестиционного дохода от вложений временно свободных денежных средств в финансовые инструменты
Буркин С.В.	Экономическая	Заключается в компенсации заработка (дохода или содержания), утраченного в связи с наступлением старости, инвалидности, материнства и иных страховых случаев
Павлюченко В.Г.	Обеспечение воспроизводства рабочей силы	Две взаимосвязанные функции, где функция перераспределения обеспечивает воспроизводство рабочей силы при наступлении страховой ситуации
	Перераспределение доходов	
	Аккумуляция страховых ресурсов	Ее назначение состоит в аккумуляции необходимых средств для материального обеспечения застрахованных при наступлении страховых случаев
	Функция страховых выплат	Ее целевое назначение – обеспечение финансовыми средствами при наступлении страхового случая на уровне, обеспечивающем нормальное воспроизводство рабочей силы
Роик В.Д.	Воспроизводственная	Обеспечивает трансформацию части заработной платы в страховые резервы для строго целевого использования
	Функция солидарного перераспределения страховых резервов при наступлении страховых случаев	Реализует перераспределение страховых средств с позиции солидарного участия субъектов страхования в оказании материальной помощи тем из них, для которых наступают страховые случаи
	Социальная защита застрахованных	Выражается в сохранении имеющегося (достигнутого) жизненного уровня застра-

Автор подхода	Функции	Содержание функции
		хованных с помощью механизмов компенсации утраченного заработка или дополнительных непредвиденных расходов, связанных с лечением или реабилитацией (медицинской, профессиональной или социальной)

Таблица 18

Роль и значение социального страхования

С экономической точки зрения	С социальной точки зрения	С организационной точки зрения
Аккумуляция финансовых ресурсов для оказания социальной помощи населению	Обеспечение реализации важнейших конституционных прав населения на социальную защиту	Обеспечение социального партнерства работников, работодателей и государства
Инвестирование временно свободных от обязательств финансовых ресурсов в экономику и получение инвестиционного дохода, укрепляющего финансовую устойчивость фондов социального страхования	Снижение уровня социальных рисков и ущерба от их реализации за счет проводимых превентивных мероприятий	Развитие форм общественного контроля за полнотой и своевременностью предоставляемого обеспечения
	Исключение распространения социального иждивенчества	Обеспечение доступности и прозрачности предоставляемых видов страховой защиты

Вопросы для самоконтроля

1. Обоснуйте объективную необходимость социального страхования как элемента социальной защиты населения.
2. В чем состоят принципиальные отличия социального страхования от иных форм социальной защиты?
3. Каким образом в социальном страховании проявляется природа страховых отношений?
4. Почему обязательность является необходимым условием организации социального страхования в большинстве стран мира?

Социальное страхование как инструмент государственного регулирования социально-экономических процессов выступает:

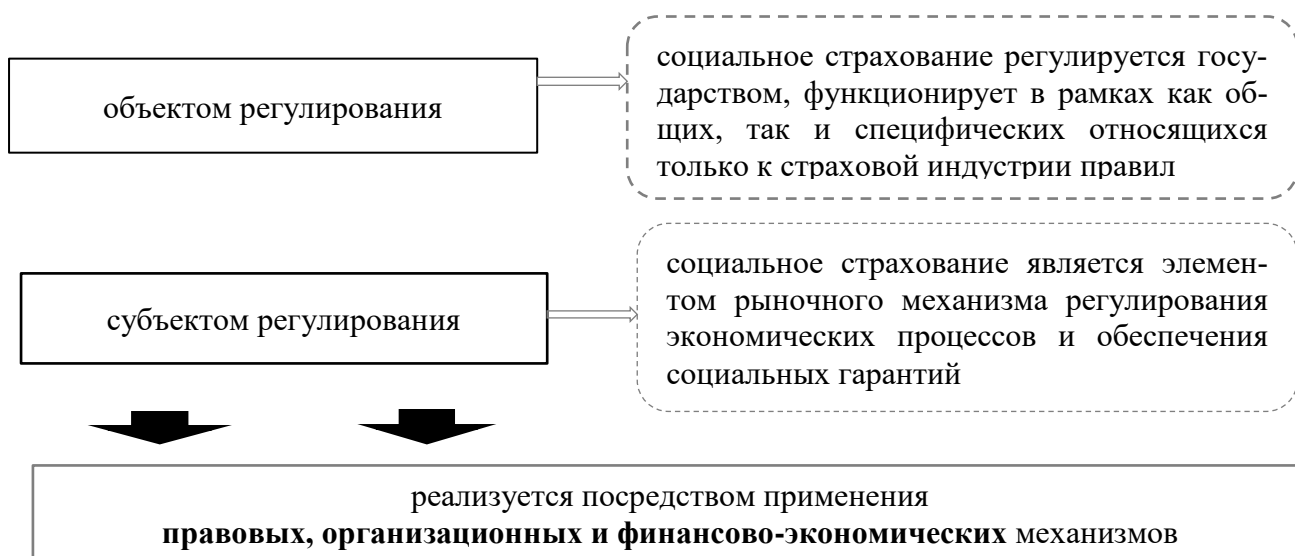


Схема 14. Социальное страхование как инструмент регулирования

Правовое регулирование социального страхования

многоуровневое –

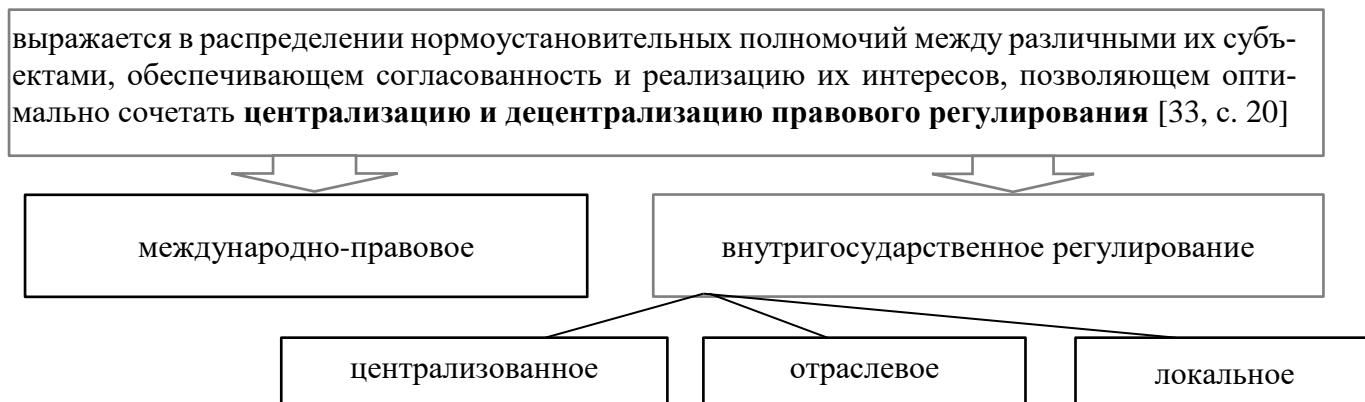


Схема 15. Многоуровневость правового регулирования социального страхования

Конституция Российской Федерации – Статья 39

1. Каждому **гарантируется** социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом.

2. Государственные пенсии и социальные пособия **устанавливаются законом**.

3. **Поощряются добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения и благотворительность.**

2.2. Финансовый механизм социального страхования

Механизм социального страхования можно структурно выразить так: взносы – > фонды – > выплаты, где фонды, особенности их формирования являются центральным звеном всей системы.

С **финансовой точки зрения** содержание социального страхования заключается в создании и использовании целевых фондов денежных средств, предназначенных для социальной защиты определенных слоев населения.

Финансовый механизм социального страхования – это порядок и условия формирования и использования средств социального страхования на установленные государством цели социальной защиты населения [37, с. 166]

Финансовый механизм – совокупность способов, форм и методов организации финансовых отношений, в целях формирования и использования финансовых ресурсов для финансирования системы обязательного социального страхования

Принципы организации финансового механизма:

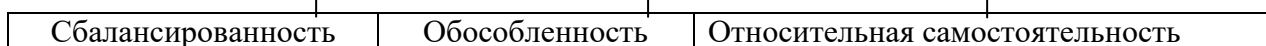


Схема 16. Определение и принципы организации финансового механизма социального страхования



Схема 17. Элементы финансового механизма социального страхования

Вопросы для самоконтроля

1. Докажите, что выбор форм распределения средств социального страхования справедливо относят к элементам финансового механизма
2. Что означает принцип сбалансированности?

Методы формирования фондов

Метод	Суть метода
Метод, основанный на распределении ущерба («pay-as-you-go»)	Текущие расходы – за счет текущих доходов: все получаемые доходы = производимым расходам в течение определенного периода времени. Взносы определяются на основе статистических данных о среднем размере убытков от реализации социальных рисков и соотношении между числом застрахованных и вероятных бенефициаров
Метод, основанный на накоплении («капитализация», «система индивидуальных накопительных счетов»)	Осуществление социальных выплат из предыдущих накопленных индивидуальных страховых взносов, размер страховых взносов будет зависеть от размера планируемых выплат с учетом дисконтирования (имеет ограниченное использование)

Методы финансового участия государства в формировании бюджетов фондов

Метод	Пояснения
1) Дотирование фондов социального страхования из государственного бюджета	В случае нехватки в финансовой системе обязательного социального страхования денежных средств для обеспечения выплат пенсий и пособий, оплаты медицинской помощи, санаторно-курортного лечения и иных расходов Правительство РФ при разработке проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год предусматривает дотации финансовой системе социального страхования в размерах, позволяющих обеспечить установленные выплаты по обязательному социальному страхованию
2) Предоставление государственных субсидий	Предполагает финансирование за счет средств государственного бюджета не любых, а только определенных целевых расходов фондов социального страхования (например, на выплату повышенных размеров пособий и пенсий гражданам, пострадавшим в результате аварии на Чернобыльской АЭС, ветеранам ВОВ и других военных действий, родителям погибших военнослужащих)
3) Введение дополнительных налогов	Чаще всего – это косвенные налоги, поступающие в распоряжение фондов (в РФ этот метод не используется)

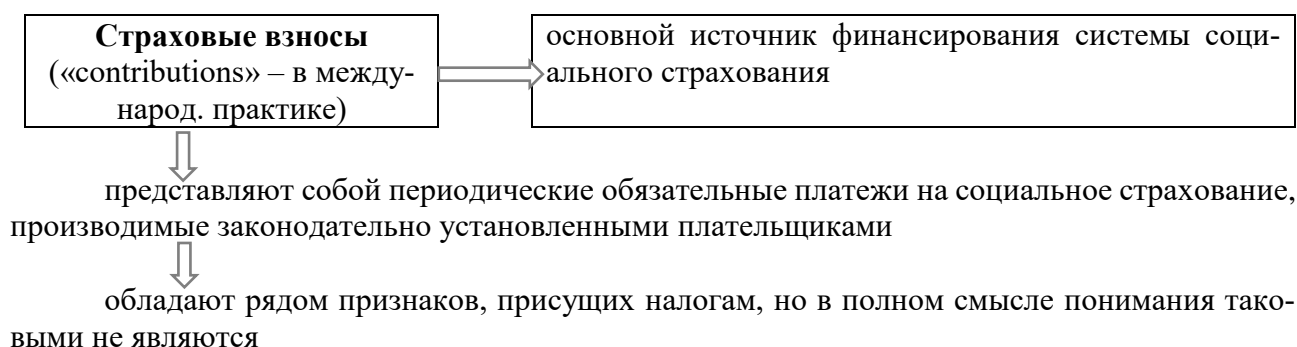


Схема 18. Основной доходный источник системы социального страхования

Таблица 21

Сравнительная характеристика налога и страхового взноса

Характеристики	Страховой взнос	Налог
Цель взимания	Строго целевой характер: выплата пенсий и пособий увязывается с параметрами зарплаты	Обезличенный характер: на широкий круг государственных расходов, финансируемых из бюджетов различного уровня
Экономическая природа	Часть резервируемой во времени зарплаты, выплачиваемой в случаях наступления социальных рисков: старости, болезни, инвалидности; финансовые ресурсы внебюджетных социальных фондов формируются и используются посредством распределения и перераспределения ВВП	Часть прибыли предприятий и вновь созданного прибавочного продукта
Вопросы собственности	Принадлежит застрахованным и их иждивенцам	Принадлежит государству
Субъекты	Работодатели, работники, государство; возникновение страховых отношений связано с трудовой деятельностью (в настоящем или прошлом)	Налоги вносят юридические и физические лица
Критерии для определения размеров выплат	Конституционное право граждан и размер произведенных отчислений	Наличие/отсутствие средств у государства

Таблица 22

Сравнение природы и сущности страховых взносов и иных видов платежей
Сравнительная характеристика понятий «налог» и «страховой взнос»

Налоги «taxes»	Страховые взносы «contributions»	Страховые премии «premiums»
Общее		
обязательность уплаты		–
периодичность уплаты		✓
публично-правой характер		–
денежный характер		✓
Отличительное	Общее	
–	строго целевой характер	
индивидуальная безвозмездность	эквивалентность (индивидуальная возмездность)	
безвозвратность	возвратность	

Таблица 23

Способы формирования страховых фондов

Способ формирования	Страна, в которой используется
Фонды социального страхования напрямую включены в государственный бюджет	Великобритания, Дания, Ирландия, Португалия, США
Формирование специальных государственных централизованных внебюджетных фондов	Бельгия, Греция, Испания, Россия, Финляндия

Способ формирования	Страна, в которой используется
Фонды коллективного социального страхования (частных страховых компаний, ОВС, самостоятельных государственных институтов)	Австрия, Германия, Нидерланды, Франция, Япония

Отношения, связанные с формированием и использованием фондов социального страхования, являются **составной частью общественных финансов**.

Предназначение внебюджетных фондов как неотъемлемой части финансового механизма системы социального страхования состоит **в обеспечении финансирования отдельных целевых расходов** за счет законодательно определенных источников

Финансы фондов – совокупность экономических отношений, возникающих у субъектов социального страхования в процессе формирования на страховой основе централизованных фондов денежных средств и их целевого использования для обеспечения не включенных в государственный бюджет потребностей населения в социальной защите [27]

Целевое распределение средств социального страхования в соответствии с общественно признанной необходимостью покрытия ущерба от социальных рисков определяет структуру видов и форм страхового обеспечения.

Таблица 24

Классификация выплат за счет средств фондов социального страхования

Критерий	Вид выплат	Пояснение
Периодичность выплат	Единовременные	Как правило, связываются с фактом признания наступления социально значимого страхового случая (например, рождение ребенка, смерть застрахованного либо признание его инвалидом) и выплачиваются один раз полной суммой
	Периодические	Как правило, связаны с событиями, растянутыми во времени (например, уход за ребенком, беременность)
	Постоянные	Как правило, назначаются пожизненно и связаны с постоянной утратой трудоспособности
Форма выплат	Денежные	Основная форма выплат (пенсии, пособия, единовременные и ежемесячные выплаты)
	Натуральные	Приобретение лекарственных препаратов
	Оплата социальных услуг	Посторонний уход, реабилитация, переобучение
Методы расчета	Фиксированные	Твердо установленные, не зависящие от величины потерянного дохода, равные для всех застрахованных и связываемые только с фактом наступления рискованного события
	Расчетные	Определяются исходя из потерянного заработка, иногда с учетом стажа и иных параметров

Критерий	Вид выплат	Пояснение
Вид страхования (для РФ)	Выплаты, производимые в рамках обязательного пенсионного страхования	
	Выплаты, производимые в рамках обязательного медицинского страхования	
	Выплаты, производимые в рамках обязательного социального страхования по временной нетрудоспособности и в связи с материнством	
	Выплаты, производимые в рамках обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	

Вопрос для самоконтроля

Дайте определение фонда социального страхования.

3. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

3.1. Основы обязательного социального страхования в Российской Федерации

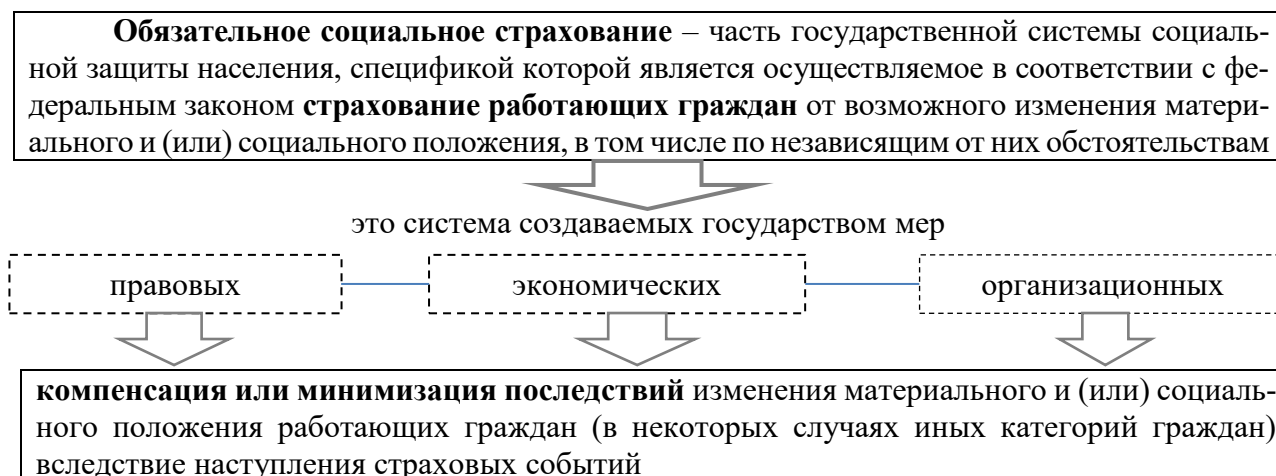


Схема 19. Определение обязательного социального страхования

Таблица 25

Основные принципы осуществления обязательного социального страхования

– устойчивость финансовой системы обязательного социального страхования
– всеобщий обязательный характер социального страхования
– доступность для застрахованных лиц реализации своих социальных гарантий
– автономность финансовой системы обязательного социального страхования
– государственное регулирование системы обязательного социального страхования
– государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на защиту от социальных страховых рисков и исполнение обязательств по ОСС независимо от финансового положения страховщика
– обязательность уплаты страхователями страховых взносов
– ответственность за целевое использование средств обязательного социального страхования
– обеспечение надзора и общественного контроля

Страхователи	<ul style="list-style-type: none"> – организации любой организационно-правовой формы – граждане – органы исполнительной власти и органы местного самоуправления 	}	обязанные уплачивать страховые взносы, а в отдельных случаях выплачивать отдельные виды страхового обеспечения
Страховщики	<ul style="list-style-type: none"> – коммерческие организации – некоммерческие организации 		
Застрахованные лица	<ul style="list-style-type: none"> – граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства, работающие по трудовым договорам – лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой – иные категории граждан 	}	создаваемые для обеспечения прав застрахованных лиц по ОСС при наступлении страховых случаев

Схема 20. Субъекты обязательного социального страхования



Схема 21. Взаимодействие субъектов ОСС

Таблица 26

Возникновение отношений по обязательному социальному страхованию

У страхователя (работодателя)	С момента заключения с работником трудового договора
У иных страхователей	С момента их регистрации страховщиком
У страховщика	С момента регистрации страхователя
У застрахованных лиц	С момента заключения трудового договора с работодателем
У лиц, самостоятельно обеспечивающих себя работой, и иных категорий граждан	С момента уплаты ими или за них страховых взносов

Права и обязанности субъектов обязательного социального страхования

Таблица 27

Права и обязанности застрахованных лиц

Застрахованные лица имеют право:	Застрахованные лица обязаны:
– на своевременное получение страхового обеспечения	– своевременно предъявлять страховщику документы, содержащие достоверные сведения и являющиеся основанием для назначения и выплаты страхового обеспечения
– на внесение предложений через своего представителя или профсоюз о тарифах страховых взносов страховщикам и в Правительство Российской Федерации	
– на участие через своего представителя или профсоюз в управлении обязательным социальным страхованием	
– на получение информации о деятельности страховщиков и страхователей	
– на защиту лично, через своего представителя или профсоюз своих прав, в том числе в суде	

Права и обязанности страховщиков

Страховщики имеют право:	Страховщики обязаны:
– при наступлении страхового случая при необходимости назначать и проводить экспертизу для проверки наступления страхового случая	– обеспечивать сбор страховых взносов, осуществлять их учет, своевременную выплату страхового обеспечения
– проверять документы по учету и перечислению страховых взносов, а также документы, связанные с выплатой страхового обеспечения	– обеспечивать контроль за правильным начислением, своевременными уплатой страховых взносов, а также за расходами на ОСС
– не принимать к зачету расходы на обязательное социальное страхование, произведенные с нарушением законодательства РФ	– контролировать правильность и своевременность назначения и выплаты страхового обеспечения застрахованным лицам
– взыскивать со страхователей недоимки по страховым взносам, а также налагать штрафы, начислять пеню, предоставлять отсрочку уплаты страховых взносов	– регулярно информировать страхователей, застрахованных, государственные, общественные организации о своем финансовом состоянии и принимать меры по обеспечению своей финансовой устойчивости
– обращаться в суд с исками о защите своих прав и возмещении причиненного вреда, в том числе предъявлять регрессные иски о возмещении понесенных расходов	– бесплатно предоставлять субъектам ОСС информацию о своей деятельности, бесплатно информировать и консультировать страхователей о нормативных правовых актах по вопросам ОСС

Права и обязанности страхователей

Страхователи обязаны:	Страхователи имеют право:
– встать на учет и сняться с учета у страховщика	– участвовать через своих представителей в управлении ОСС
– уплачивать в установленные сроки и в надлежащем размере страховые взносы	– участвовать через своих представителей в проведении расчетов по определению обоснованности тарифов страховых взносов
– представлять страховщику сведения, необходимые для ведения индивидуального (персонифицированного) учета уплаченных страховых взносов	– бесплатно получать у страховщиков информацию о нормативных правовых актах по вопросам ОСС и размерах страхового обеспечения, выплаченного застрахованным лицам
– вести учет начислений страховых взносов и представлять страховщику в установленные сроки отчетность по установленной форме	– ходатайствовать перед страховщиком об отсрочке уплаты страховых взносов в случаях, предусмотренных федеральными законами
– предъявлять страховщику для проверки документы по учету и перечислению страховых взносов, расходованию средств ОСС	– вносить предложения о тарифах страховых взносов на конкретные виды ОСС страховщикам и в Правительство Российской Федерации
– выплачивать определенные виды страхового обеспечения застрахованным лицам при наступлении страховых случаев	– обращаться в суд для защиты своих прав

**Полномочия федеральных органов государственной власти в системе
обязательного социального страхования**

Полномочия	Установление основ правового регулирования ОСС
	Установление видов обязательного социального страхования
	Установление круга лиц, подлежащих обязательному социальному страхованию и имеющих право на страховое обеспечение
	Установление условий назначения и размеров страхового обеспечения
	установление порядка принятия бюджетов фондов конкретных видов обязательного социального страхования и порядка их исполнения
	Утверждение бюджетов фондов конкретных видов обязательного социального страхования и отчетов об их исполнении
	Установление тарифов страховых взносов
	Установление базы для начисления страховых взносов, в том числе предельной величины этой базы, а также порядка взимания страховых взносов и порядка осуществления страховых выплат
	Установление ответственности субъектов обязательного социального страхования при нарушении законодательства РФ
	Определение порядка хранения средств ОСС и гарантий устойчивости финансовой системы обязательного социального страхования
	Управление системой обязательного социального страхования

Основные категории обязательного социального страхования

Предполагаемое событие , при наступлении которого осуществляется обязательное социальное страхование	Социальный страховой риск
Свершившееся событие , с наступлением которого возникает обязанность страховщика, а в отдельных случаях также и страхователей, осуществлять обеспечение по обязательному социальному страхованию	Страховой случай
Исполнение страховщиком/страхователем своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлении страхового случая посредством страховых выплат или иных видов обеспечения	Страховое обеспечение

Вопрос для самоконтроля

Поясните схему взаимодействия субъектов ОСС.

Виды социальных страховых рисков

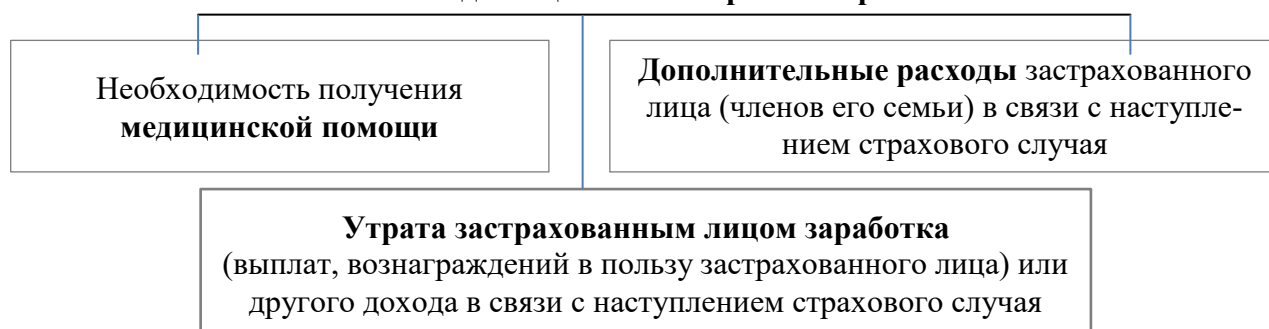


Схема 22. Виды социальных страховых рисков

Достижение пенсионного возраста	Несчастный случай на производстве или профессиональное заболевание	Уход за ребенком в возрасте до полутора лет
Наступление инвалидности	Заболевание	Рождение ребенка (детей)
Потеря кормильца	Травма	Беременность и роды
		
«Безвозвратные» события	Случаи, исход которых не определен	«Проходящие» события

Схема 23. Виды страховых случаев

Таблица 32

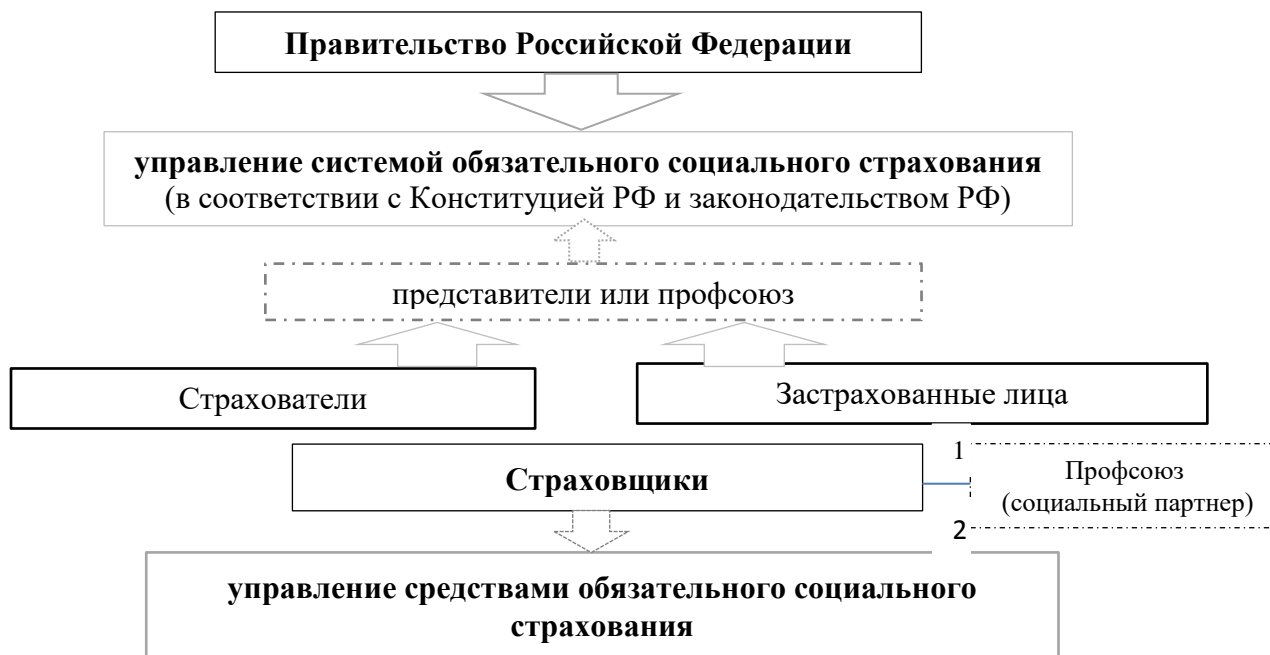
Виды страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию

Вид страхового обеспечения	Страховщик
Пенсия по старости	Пенсионный фонд РФ
Пенсия по инвалидности	
Пенсия по случаю потери кормильца	
Пособие по временной нетрудоспособности	Фонд социального страхования РФ
Единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских организациях в ранние сроки беременности	
Пособие по беременности и родам	
Ежемесячное пособие по уходу за ребенком	
Единовременное пособие при рождении ребенка	
Страховые выплаты в связи с несчастным случаем на производстве и профзаболеванием, оплата дополнительных расходов на медицинское лечение	
Социальное пособие на погребение	
Оплата медицинской организации расходов, связанных с предоставлением застрахованному лицу необходимой медицинской помощи	Федеральный Фонд ОМС
Иные виды страхового обеспечения, установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования	



Основанием для назначения и выплаты страхового обеспечения застрахованному лицу является наступление документально подтвержденного страхового случая. Порядок обращения за страховым обеспечением, размер и порядок его индексации устанавливаются в соответствии с федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования

Управление системой обязательного социального страхования:



1 – паритетное представительство в органах управления фондов конкретных видов обязательного социального страхования

2 – осуществление профсоюзного контроля за использованием средств обязательного социального страхования

Схема 24. Управление системой обязательного социального страхования

Вопрос для самоконтроля

Назовите меры экономического характера, созданные государством для защиты работающих граждан от последствий реализации социальных рисков.

3.2. Финансовая система обязательного социального страхования

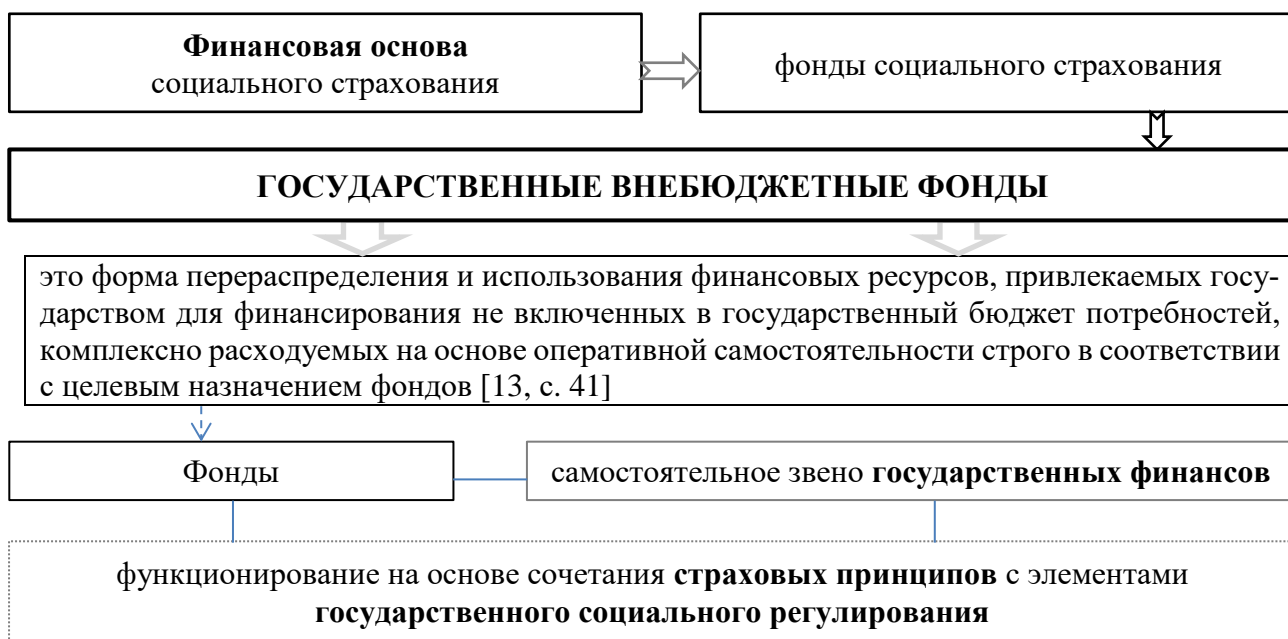


Схема 25. Фонды как финансовая основа социального страхования

**Особенности внебюджетных фондов как составной части
финансовой системы РФ**

– Запланированы органами власти и управления и имеют строгую целевую направленность
– Денежные средства фондов используются для финансирования государственных расходов, не включенных в бюджет
– Формируются в основном за счет обязательных отчислений юридических и физических лиц (страховых взносов)
– Страховые взносы и взаимоотношения, возникающие при их уплате, имеют налоговую природу: взносы являются обязательными, тарифы взносов устанавливаются государством
– Денежные средства фондов являются государственной собственностью , но изъятию не подлежат
– Расходование средств фондов строго регламентировано
– Ресурсы внебюджетных фондов находятся в оперативном управлении определенного государственного учреждения, которое в ряде случаев специально создается для выполнения этой задачи

Внебюджетные фонды как экономическая категория

Подход	Содержание
Институциональный	Государственные внебюджетные фонды – это совокупность самостоятельных финансово-кредитных учреждений, учредителями и собственниками которых являются органы государственной власти Российской Федерации
Финансовый	Государственные внебюджетные фонды – это совокупность денежных распределительных и перераспределительных отношений, в результате которых на основе обязательных страховых взносов и других доходов формируются государственные фонды финансовых ресурсов в целях осуществления важнейших государственных расходов, не включенных в бюджет

➤ Особенности финансовой системы обязательного социального страхования Организационно не является единой : аккумулярование, хранение и использование накопленных денежных средств осуществляется через отдельные специализированные внебюджетные фонды
➤ Внебюджетные фонды являются важнейшим элементом бюджетной системы РФ
➤ Каждый внебюджетный фонд имеет свой бюджет
➤ Бюджеты фондов конкретных видов обязательного социального страхования не входят в состав федерального бюджета , бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов
➤ Средства бюджетов фондов конкретных видов обязательного социального страхования изъятию не подлежат

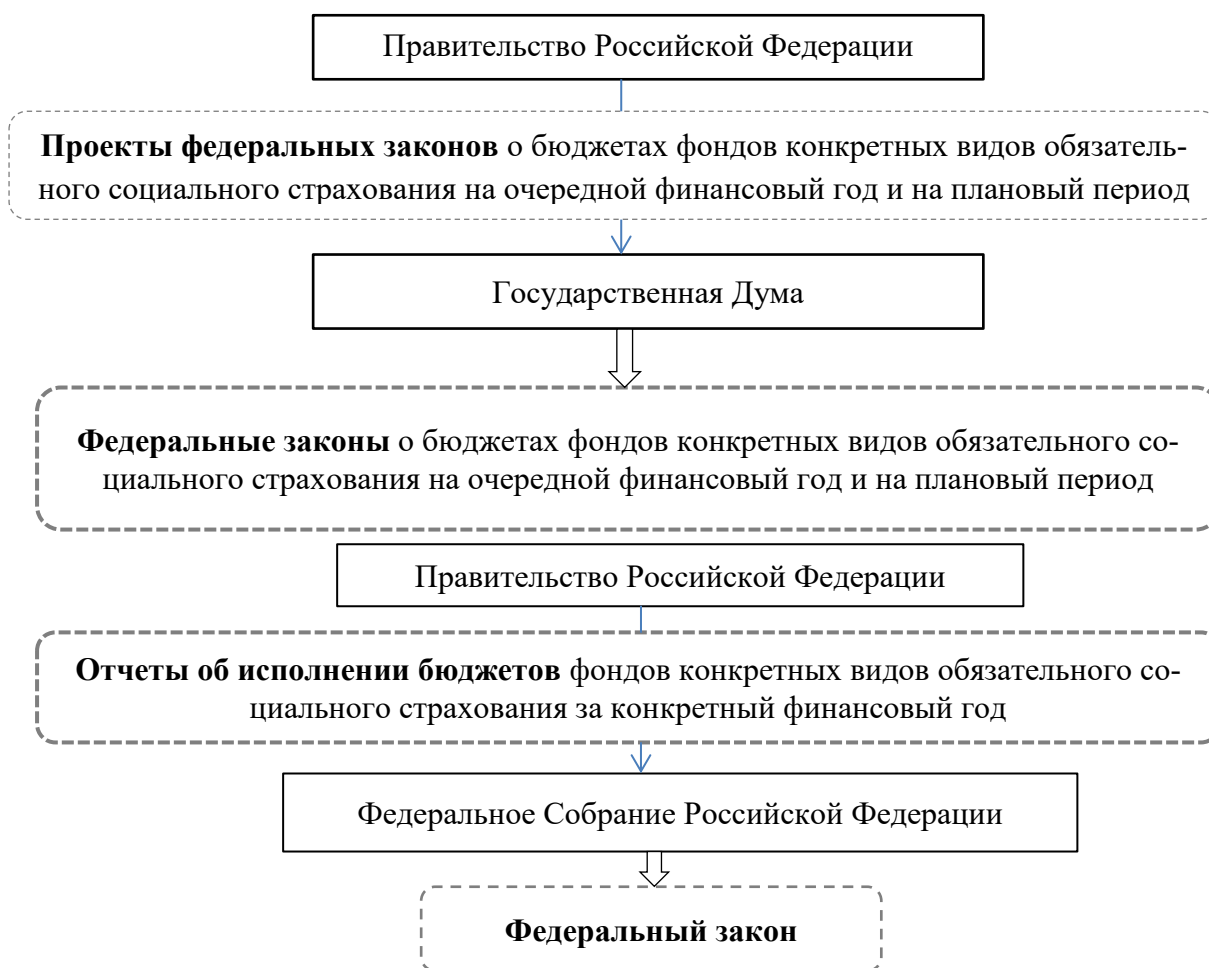
Вопрос для самоконтроля

Раскройте место и роль государственных внебюджетных фондов в финансовой системе страны.



Схема 26. Состав бюджетов государственных внебюджетных фондов

Бюджетный процесс в системе обязательного социального страхования¹:



¹ – более подробно см. Бюджетный кодекс Российской Федерации (гл. 17).

Схема 27. Бюджетный процесс в системе ОСС

**Государственные гарантии устойчивости финансовой системы
обязательного социального страхования**

1.	Межбюджетные трансферты из федерального бюджета финансовой системе обязательного социального страхования (в случае нехватки в финансовой системе обязательного социального страхования денежных средств для обеспечения выплат пенсий и пособий, оплаты медицинской помощи и иных установленных расходов)
2.	Вложение временно свободных денежных средств обязательного социального страхования может осуществляться только под обязательства Правительства Российской Федерации , обеспечивающие их доходность



Схема 28. Финансовые потоки в системе ОСС

**Принципы организации финансовых потоков в системе обязательного
социального страхования**

Принцип	Содержание
Сбалансированность	Необходимость соответствия входящих финансовых потоков исходящим финансовым потокам
Определенность	Строго целевая регламентация расходования финансовых средств, аккумулированных в фонде
Оперативность управления	Быстрое реагирование на изменения внешних факторов, влияющих на организацию и объем финансовых потоков

**Источники поступлений денежных средств в бюджеты фондов конкретных
видов обязательного социального страхования¹**

Вид источника	Группа
Страховые взносы	I
Межбюджетные трансферты из бюджетов бюджетной системы РФ	II
Штрафные санкции и пеня	II
Денежные средства, возмещаемые страховщикам в результате регрессных требований к ответственным за причинение вреда застрахованным лицам	I

Вид источника	Группа
Доходы от размещения временно свободных денежных средств обязательного социального страхования	I
Иные поступления, не противоречащие законодательству РФ	I

1 – размещены в порядке значимости для системы

I – финансовые источники, определяемые страховыми отношениями

II – финансовые источники, определяемые императивными отношениями

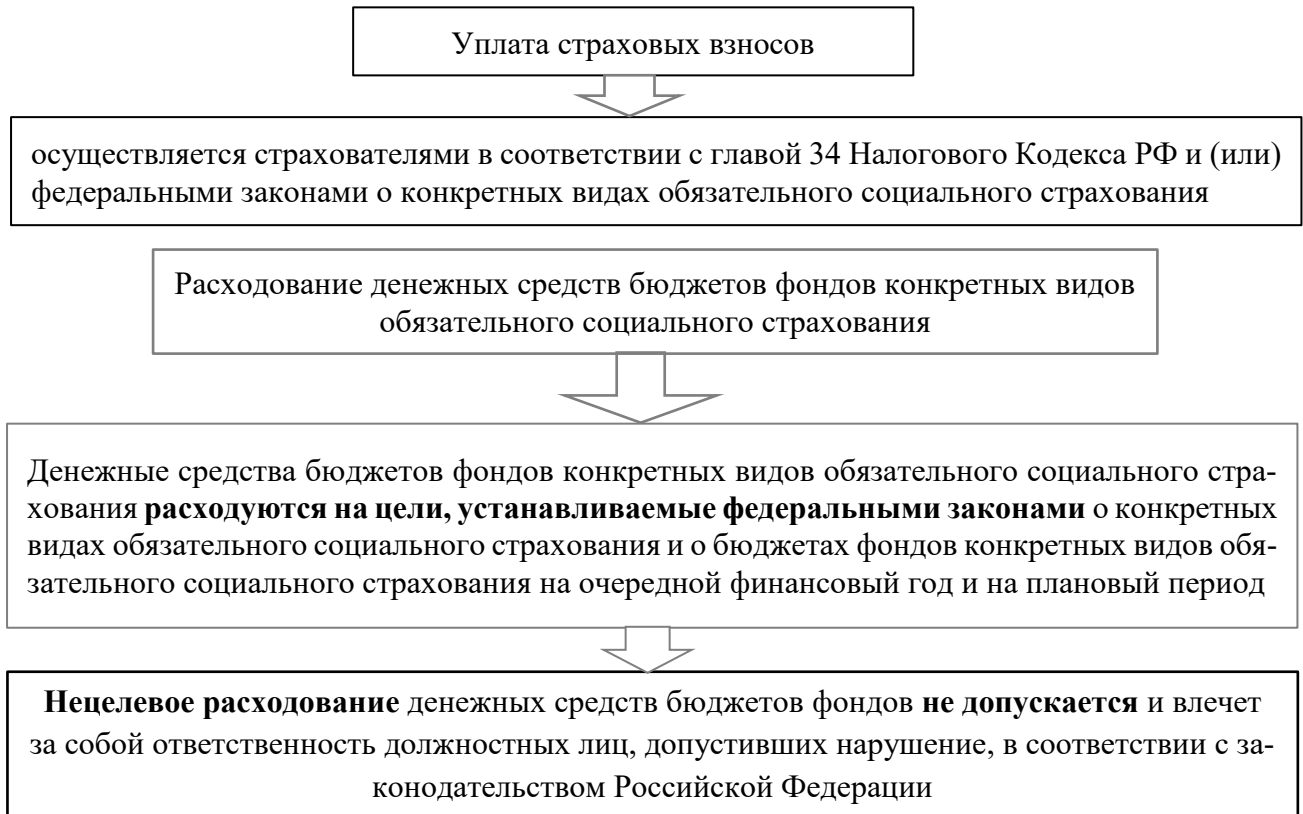


Схема 29. Правовая основа уплаты взносов и расходования средств

4. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ НА СЛУЧАЙ ВРЕМЕННОЙ НЕТРУДОСПОСОБНОСТИ И В СВЯЗИ С МАТЕРИНСТВОМ

4.1. Основы обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, его субъекты

Таблица 39

Основные понятия обязательного социального страхования
на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством

Понятие	Его содержание
Обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	Система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам утраченного заработка (выплат, вознаграждений) или дополнительных расходов в связи с наступлением страхового случая
Страховой случай	Свершившееся событие, с наступлением которого возникает обязанность страховщика (в отдельных случаях страхователя) осуществлять страховое обеспечение
Обязательное страховое обеспечение	Исполнение страховщиком (в отдельных случаях страхователем) своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлении страхового случая посредством выплаты пособий
Средства обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	Денежные средства, формируемые за счет уплаты страхователями страховых взносов на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, а также имущество, находящееся в оперативном управлении страховщика
Страховые взносы на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	Обязательные платежи, осуществляемые страхователями в Фонд социального страхования Российской Федерации в целях обеспечения обязательного социального страхования застрахованных лиц на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством

Вопросы для самоконтроля

1. В чем состоит суть правовых мер, создаваемых государством для защиты интересов застрахованных граждан?
2. Существует ли разница между понятиями «страховой риск», «страховое событие», «страховой случай»?
3. Какие экономические меры организованы для компенсации гражданам утрачиваемых в результате реализации социальных рисков доходов?

Таблица 40

Субъекты обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством

Субъекты страхования		
Застрахованные лица	Страховщик	Страхователи
Лица, в интересах которых осуществляется страхование, и которые имеют право на получение страхового обеспечения при соблюдении определенных условий	Фонд социального страхования Российской Федерации	Лица, производящие выплаты физическим лицам, подлежащим обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, то есть <i>работодатели</i>

Таблица 41

Участие в системе обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством

Признак	Статус	Характер правоотношений в системе ОСС
Правовой статус гражданина	Гражданство РФ Постоянное или временное проживание на территории Российской Федерации Апатрид (лицо без гражданства)	Обязательное участие в системе ОСС по временной нетрудоспособности и в связи с материнством
Вид осуществляемой деятельности	Работа по трудовым договорам Государственная гражданская служба, муниципальная служба Замещение государственных должностей РФ, должностей субъектов РФ, муниципальных должностей на постоянной основе Трудовое участие в деятельности производственного кооператива Священнослужительство Оплачиваемый труд лиц, осужденных к лишению свободы	
Самозанятость населения	Адвокаты Индивидуальные предприниматели Нотариусы Члены крестьянских (фермерских) хозяйств Иные лица, занимающиеся частной практикой Члены семейных (родовых) общин коренных малочисленных народов Севера	Добровольное участие в системе ОСС по временной нетрудоспособности и в связи с материнством

**Страхователи в системе ОСС на случай временной нетрудоспособности
и в связи с материнством**

Страхователи	Категория страхователей	Особенности регистрации
	Организации – юридические лица, образованные в соответствии с законодательством РФ	В срок, не превышающий трех рабочих дней со дня представления страховщику федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, сведений, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц
	Иностранные юридические лица, компании и другие корпоративные образования, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации, их филиалы и представительства, созданные на территории РФ	
	Индивидуальные предприниматели, в том числе главы крестьянских (фермерских) хозяйств	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
	Физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями	
Адвокаты, ИП, члены крестьянских (фермерских) хозяйств, физические лица, не признаваемые ИП (нотариусы и иные лица, занимающиеся в установленном законодательством РФ порядке частной практикой), члены семейных (родовых) общин коренных малочисленных народов Севера, добровольно вступившие в отношения по ОСС на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	На основании заявления о регистрации в качестве страхователя, представляемого в любой срок после принятия решения о вступлении в отношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	

Права и обязанности субъектов обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (табл. 43, 44, 45).

Права и обязанности страхователя

Страхователь имеет право	Страхователь обязан
обращаться к страховщику за получением средств, необходимых на выплату страхового обеспечения застрахованным лицам, сверх начисленных страховых взносов	зарегистрироваться в территориальном органе страховщика, своевременно и в полном объеме уплачивать страховые взносы в Фонд социального страхования РФ
бесплатно получать у страховщика информацию о нормативных правовых актах об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	осуществлять в отдельных случаях выплату страхового обеспечения застрахованным лицам при наступлении страховых случаев в соответствии с законодательством РФ, а также выдавать застрахованному лицу в день прекращения работы или по письменному заявлению застрахованного лица после прекращения работы у данного страхователя не позднее трех рабочих дней со дня подачи этого заявления справку о сумме заработка за два календарных года, предшествующих году прекращения работы

Страхователь имеет право	Страхователь обязан
осуществлять проверку сведений о страхователе, выдавшем застрахованному лицу справку о сумме заработной платы, иных выплат и вознаграждений для исчисления пособий путем направления запроса в территориальный орган страховщика	вести учет и отчетность по начисленным и уплаченным страховым взносам в ФСС РФ и расходам на выплату страхового обеспечения застрахованным лицам
обращаться в суд для защиты своих прав	предъявлять для проверки в территориальные органы страховщика документы, связанные с начислением, уплатой страховых взносов и расходами на выплату страхового обеспечения застрахованным лицам, выполнять требования территориальных органов страховщика об устранении выявленных нарушений законодательства РФ
	сообщать в территориальные органы страховщика о создании, преобразовании или закрытии обособленных подразделений, об изменении их места нахождения и наименования

Таблица 44

Права и обязанности страховщика

Страховщик имеет право:	Страховщик обязан:
проводить проверки правильности выплаты страхового обеспечения застрахованным лицам, требовать и получать от страхователей необходимые документы и объяснения по вопросам, возникающим в ходе проверок	осуществлять управление средствами обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством
	составлять проект бюджета Фонда социального страхования РФ и обеспечивать исполнение бюджета Фонда социального страхования РФ
запрашивать у страхователя сведения об остатках денежных средств на счетах страхователя в кредитных организациях и о недостаточности денежных средств на счетах страхователя в кредитных организациях для удовлетворения всех предъявленных к счетам требований в случае обращения страхователя в территориальный орган страховщика; а также запрашивать в налоговых органах сведения о начисленных и уплаченных страхователями страховых взносах	осуществлять регистрацию страхователей, вести реестр страхователей и учет средств ОСС на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством
не принимать к зачету в счет уплаты страховых взносов расходы на выплату страхового обеспечения застрахованным лицам, произведенные страхователем с нарушением законодательства, не подтвержденные документами, произведенные на основании неправильно оформленных или выданных с нарушением установленного порядка документов	осуществлять контроль за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты (перечисления) страховых взносов в Фонд социального страхования РФ, а также контроль за соблюдением страхователями законодательства при выплате страхового обеспечения застрахованным лицам

Страховщик имеет право:	Страховщик обязан:
осуществлять проверку соблюдения порядка выдачи, продления и оформления листков нетрудоспособности	составлять проект отчета об исполнении бюджета Фонда социального страхования РФ, а также установленную бюджетную отчетность
	осуществлять в установленных законом случаях выплату страхового обеспечения застрахованным лицам, а также оказывать застрахованному лицу бесплатную помощь, необходимую для получения страхового обеспечения
предъявлять иски к медицинским организациям о возмещении суммы расходов на страховое обеспечение по необоснованно выданным или неправильно оформленным листкам нетрудоспособности	выделять страхователям в установленном порядке необходимые средства на выплату страхового обеспечения сверх начисленных ими страховых взносов
запрашивать в кредитных организациях сведения об остатках денежных средств на счетах страхователя и о недостаточности денежных средств на счетах страхователя для удовлетворения всех предъявленных к счетам требований	оказывать застрахованному лицу бесплатную помощь, необходимую для получения страхового обеспечения; а также не разглашать без согласия застрахованного лица сведения о результатах его медицинских обследований (диагнозе), получаемых им доходах, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
представлять интересы застрахованных лиц перед страхователями	бесплатно консультировать страхователей и застрахованных лиц по вопросам применения законодательства РФ об ОСС
и иные, установленные законом № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности в связи с материнством»	не разглашать без согласия застрахованного лица сведения о результатах его медицинских обследований (диагнозе), получаемых им доходах, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации

Таблица 45

Права и обязанности застрахованных лиц

Застрахованные лица имеют право:	Обязанности застрахованных лиц:
своевременно и в полном объеме получать страховое обеспечение	представлять страхователю/страховщику достоверные документы, на основании которых выплачивается страховое обеспечение и (или) оказывается бесплатная помощь в виде составления документов правового характера, а также в виде представления интересов
обращаться к страховщику с запросом о проведении проверки правильности выплаты страхователем страхового обеспечения	

Застрахованные лица имеют право:	Обязанности застрахованных лиц:
беспрепятственно получать от страхователя справку о сумме заработка, а также информацию о начислении страховых взносов и осуществлять контроль за их перечислением в Фонд социального страхования РФ	застрахованного лица в судах, необходимая для получения страхового обеспечения
обращаться к страхователю и страховщику за консультациями по применению законодательства РФ об ОСС на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	соблюдать режим лечения, определенный на период временной нетрудоспособности, и правила поведения больного в медицинских организациях
обращаться к страховщику за бесплатной помощью, необходимой для получения страхового обеспечения в виде составления заявлений, жалоб, ходатайств и других документов правового характера, а также в виде представления интересов застрахованного лица в судах	уведомлять страхователя (страховщика) об обстоятельствах, влияющих на условия предоставления и размер страхового обеспечения, в течение 10 дней со дня их возникновения
защищать лично или через представителя свои права, в том числе в судебном порядке	выполнять иные требования, установленные законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством

Вопросы для самоконтроля

1. Назовите категории лиц, которые имеют право на добровольность волеизъявления об участии в системе обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством

2. Страхователи в системе обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, их права, обязанности, особенности регистрации и снятия с учета.

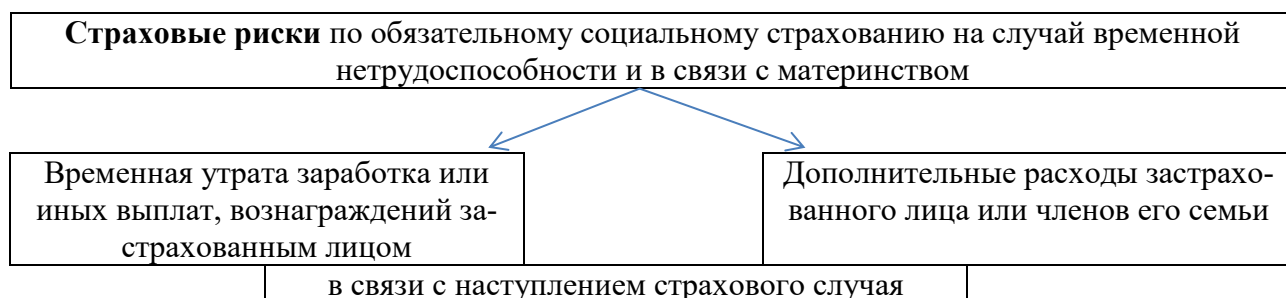


Схема 29. Страховые риски по ОСС по ВНиМ

Страховые случаи и соответствующие им виды страхового обеспечения

Страховые случаи по ОСС на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	Виды страхового обеспечения
Временная нетрудоспособность застрахованного лица вследствие заболевания или травмы	Пособие по временной нетрудоспособности
Беременность и роды	Пособие по беременности и родам Единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских организациях в ранние сроки беременности
Рождение ребенка (детей)	Единовременное пособие при рождении ребенка
Уход за ребенком до достижения им возраста полутора лет	Ежемесячное пособие по уходу за ребенком
Смерть застрахованного лица или несовершеннолетнего члена его семьи	Социальное пособие на погребение

Вопрос для самоконтроля

Обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством: соотнесите страховые риски со страховыми событиями и видами страхового обеспечения.

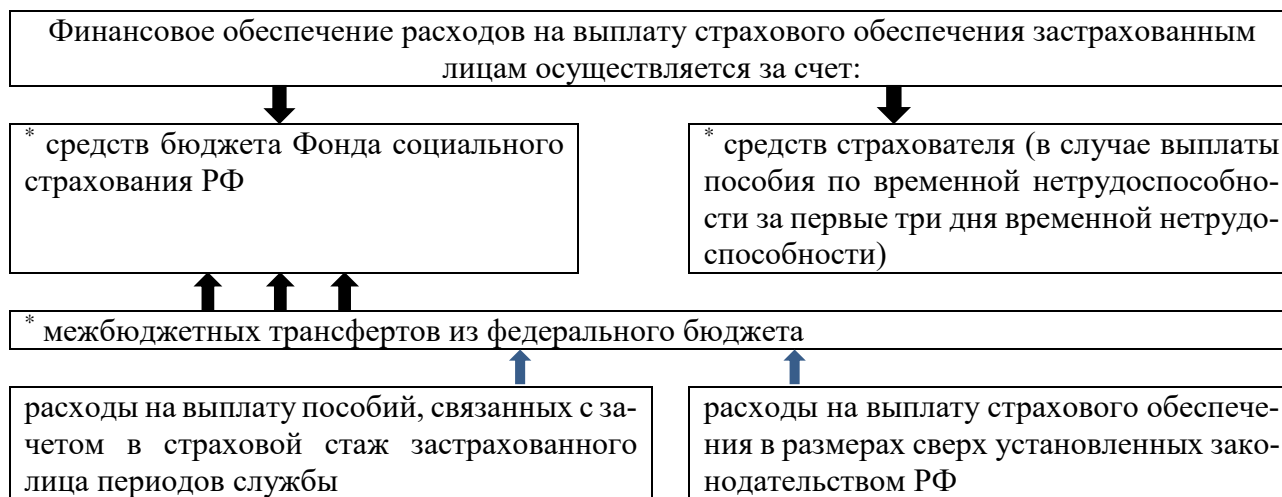


Схема 30. Финансовое обеспечение расходов на выплату страхового обеспечения

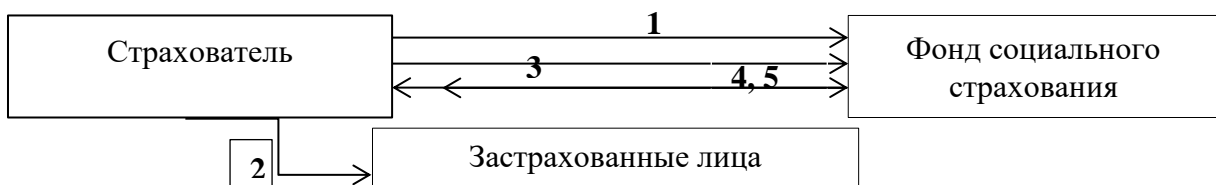


Схема 31. Финансовое обеспечение расходов страхователей на выплату страхового обеспечения за счет средств бюджета Фонда социального страхования Российской Федерации

1 – перечисление страхователем страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации в полном объеме начисленных платежей (при отсутствии в расчетном периоде выплат страхового обеспечения);

2 – выплата страхового обеспечения застрахованным лицам;

3 – перечисление страхователем в Фонд социального страхования Российской Федерации сумм страховых взносов, уменьшенных на сумму произведенных им расходов на выплату страхового обеспечения застрахованным лицам (при наличии в расчетном периоде выплат страхового обеспечения);

4 – обращение страхователя в территориальный орган страховщика по месту своей регистрации о выделении необходимых средств на выплату страхового обеспечения при недостаточности начисленных страховых взносов для выплаты страхового обеспечения застрахованным лицам в полном объеме;

5 – возможны два варианта:

а) территориальный орган страховщика выделяет страхователю необходимые средства на выплату страхового обеспечения в течение 10 календарных дней с даты представления страхователем всех необходимых документов;

б) территориальный орган страховщика инициирует проверку правильности и обоснованности расходов страхователя на выплату страхового обеспечения. 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 страховщика выносит мотивированное решение, которое направляется страхователю в течение трех дней со дня вынесения решения.

Таблица 47

Учет и отчетность страхователей

Учет	Отчетность
Страхователи обязаны вести учет:	Страхователи обязаны представлять в территориальные органы страховщика отчеты (расчеты) о суммах:
– сумм начисленных и уплаченных (перечисленных) страховых взносов, пеней и штрафов;	– начисленных страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации;
– сумм произведенных расходов на выплату страхового обеспечения;	– использованных ими средств на выплату страхового обеспечения;
– расчетов по средствам обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством с территориальным органом страховщика по месту регистрации страхователя	– расходов на выплату страхового обеспечения, подлежащих зачету в счет уплаты страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации; – страховых взносов, пеней, штрафов, уплачиваемых в ФСС РФ



представляются ежеквартально:
не позднее 30-го числа месяца, следующего за истекшим кварталом

Вопросы для самоконтроля

1. Влияет ли на размер перечисляемых страхователем страховщику страховых взносов факт выплат застрахованным лицам страхового обеспечения?

2. Может ли финансовое обеспечение расходов на выплату страхового обеспечения осуществляться за счет средств страхователя?

3. Какими могут быть действия территориального органа страховщика при обращении страхователя о выделении средств на выплату страхового обеспечения?

4.2. Обеспечение пособием по временной нетрудоспособности

Таблица 48

Обеспечение пособием по временной нетрудоспособности при страховых рисках, связанных со здоровьем самого застрахованного лица

Случаи обеспечения пособием	Условия и продолжительность выплаты пособия	Размер пособия
Утрата трудоспособности вследствие заболевания или травмы, в том числе в связи с операцией по искусственному прерыванию беременности или осуществлением ЭКО	За весь период временной нетрудоспособности до дня восстановления трудоспособности (установления инвалидности), за некоторым исключением	1) Застрахованному лицу, имеющему страховой стаж 8 и более лет, – 100 % среднего заработка;
Карантин застрахованного лица	Выплачивается застрахованному лицу, которое контактировало с инфекционным больным или у которого выявлено бактерионосительство, за все время его отстранения от работы в связи с карантинном	2) застрахованному лицу, имеющему страховой стаж от 5 до 8 лет, – 80 % среднего заработка;
Осуществление протезирования по медицинским показаниям в стационарном специализированном учреждении	За весь период освобождения от работы по этой причине, включая время проезда к месту протезирования и обратно	3) застрахованному лицу, имеющему страховой стаж до 5 лет, – 60 % среднего заработка*
Долечивание в установленном порядке в санаторно-курортных организациях, расположенных на территории РФ, непосредственно после оказания медицинской помощи в стационарных условиях	За период пребывания в санаторно-курортной организации, но не более чем за 24 календарных дня (за исключением заболевания туберкулезом)	

* Пособие по временной нетрудоспособности исчисляется исходя из среднего заработка застрахованного лица, рассчитанного за два календарных года, предшествующих году наступления временной нетрудоспособности, в том числе за время работы (службы, иной деятельности) у другого страхователя (других страхователей). Средний дневной заработок для исчисления пособия по временной нетрудоспособности определяется путем деления суммы начисленного заработка за расчетный период на 730:

$$\text{Пособие}_{2020} = (\text{заработок}_{2018} + \text{заработок}_{2019}) / 730 * \text{период нетрудоспособности}$$

Таблица 49

Обеспечение пособием по временной нетрудоспособности при необходимости осуществления ухода за больными членами семьи, включая детей

Случаи обеспечения пособием	Ограничения по продолжительности выплаты пособия		Особенности расчета размера пособия
	по одному страховому событию	по всей совокупности событий за календарный год	
Уход за больным ребенком в возрасте до 7 лет (в амбулаторных условиях или совместное пребывание с ребенком в стационаре)	Без ограничений	Не более чем за 60 календарных дней в году по всем случаям ухода за этим ребенком	1) При лечении ребенка в амбулаторных условиях – за первые 10 календарных дней в размере, определяемом в зависимости от продолжительности страхового стажа застрахованного лица, 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
Уход за больным ребенком в возрасте от 7 до 15 лет	До 15 календарных дней	Не более чем за 45 календарных дней в году по всем случаям ухода за этим ребенком	
Уход за больным ребенком-инвалидом в возрасте до 18 лет	Без ограничений	Не более чем за 120 календарных дней в году по всем случаям ухода за этим ребенком	
Уход за больным ребенком в возрасте до 18 лет, являющимся ВИЧ-инфицированным	Без ограничений за весь период совместного пребывания с ребенком в медицинской организации при оказании ему медицинской помощи в стационарных условиях		
Уход за больным ребенком в возрасте до 18 лет при его болезни, связанной с поствакцинальным осложнением, при злокачественных новообразованиях	Без ограничений за весь период лечения ребенка в амбулаторных условиях или совместного пребывания с ребенком в медицинской организации при оказании ему медицинской помощи в стационарных условиях		
Остальные случаи ухода за больным членом семьи при лечении в амбулаторных условиях	Не более чем за 7 календарных дней	Не более чем за 30 календарных дней в году по всем случаям ухода за этим членом семьи	
Карантин детей в возрасте до 7 лет, посещающих дошкольные образовательные организации, или других членов семьи, признанных недееспособными	Без ограничений		

Таблица 50

Особые случаи обеспечения пособием по временной нетрудоспособности

Категория застрахованных лиц	Особенности назначения и выплаты пособия
Застрахованное лицо, признанное в установленном порядке инвалидом	Пособие выплачивается не более четырех месяцев подряд или пяти месяцев в календарном году

Категория застрахованных лиц	Особенности назначения и выплаты пособия
Застрахованное лицо, признанное в установленном порядке инвалидом (в случае заболевания туберкулезом)	Пособие 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, у которого заболевание или травма наступили в период со дня заключения трудового договора до дня его аннулирования	Пособие (за исключением заболевания туберкулезом) выплачивается не более чем за 75 календарных дней по этому договору; при заболевании туберкулезом – до дня восстановления трудоспособности (установления инвалидности)
Застрахованное лицо, у которого заболевание или травма наступили в течение 30 календарных дней со дня прекращения работы по трудовому договору, осуществления служебной или иной деятельности либо в период со дня заключения трудового договора до дня его аннулирования	Пособие выплачивается в размере 60 процентов среднего заработка
Застрахованное лицо, имеющее страховой стаж менее шести месяцев	Пособие выплачивается в размере, не превышающем за полный календарный месяц минимального размера оплаты труда

Вопрос для самоконтроля

Назовите особенности обеспечения пособием по временной нетрудоспособности при необходимости ухода за больными детьми.

Таблица 51

Основания для снижения размера пособия по временной нетрудоспособности

Характер виновных действий застрахованного лица	Размер пособия	Период, за который снижается размер пособия
Нарушение застрахованным лицом без уважительных причин в период временной нетрудоспособности режима, предписанного лечащим врачом	Не может превышать за полный календарный месяц минимального размера оплаты труда	Со дня, когда было допущено нарушение
Неявка застрахованного лица без уважительных причин в назначенный срок на врачебный осмотр или на проведение медико-социальной экспертизы		
Заболевание или травма, наступившие вследствие алкогольного, наркотического, токсического опьянения или действий, связанных с таким опьянением		За весь период нетрудоспособности

Периоды, за которые пособие по временной нетрудоспособности не назначается

– За период освобождения работника от работы с полным или частичным сохранением заработной платы или без оплаты в соответствии с законодательством РФ	исклю- чение →	Случаи утраты трудоспособности работником вследствие заболевания или травмы в период ежегодного оплачиваемого отпуска
– За период отстранения от работы в соответствии с законодательством РФ, если за этот период не начисляется заработная плата		
– За период заключения под стражу или административного ареста		
– За период простоя	исклю- чение →	Если временная нетрудоспособность наступила до периода простоя
– За период проведения судебно-медицинской экспертизы		

Вопрос для самоконтроля

Каким будет размер пособия по временной нетрудоспособности рабочего, который получил травму в состоянии алкогольного опьянения, если известно, что листок нетрудоспособности выдан с 05.07.2020 г. по 23.07.2020 г., страховой стаж – 8 лет?

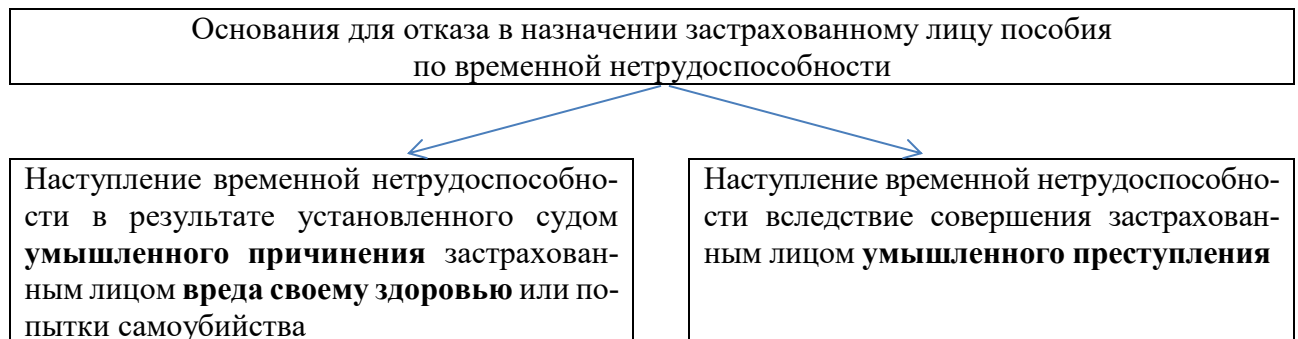


Схема 32. Основания для отказа в пособии

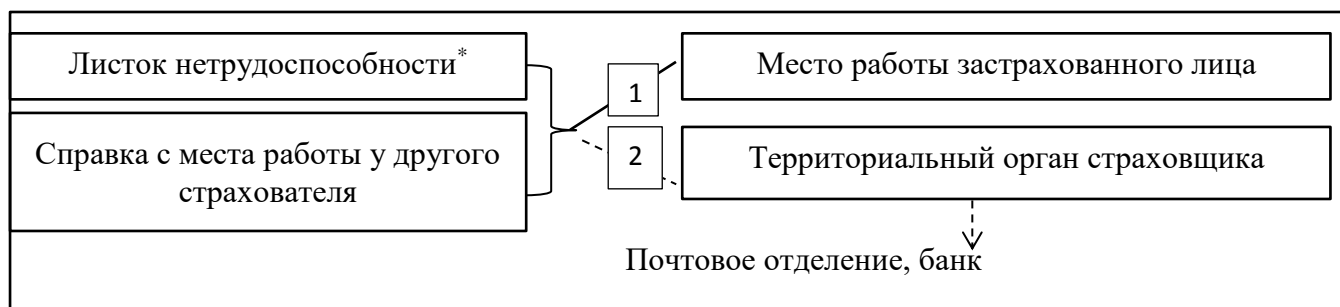


Схема 33. Порядок назначения и выплаты пособий по временной нетрудоспособности

* – листок нетрудоспособности должен быть предъявлен не позднее шести месяцев со дня восстановления трудоспособности (установления инвалидности), а также окончания периода освобождения от работы в случаях ухода за больным членом семьи, карантина, протезирования и долечивания

1 – назначение и выплата пособия осуществляется страхователем по месту работы (службы, иной деятельности) застрахованного лица, за исключением случаев, указанных в ссылке 2

2 – территориальным органом страховщика пособие назначается и выплачивается:

а) застрахованным лицам, добровольно вступившим в правоотношения по ОСС по временной нетрудоспособности и в связи с материнством;

б) иным категориям застрахованных лиц в случае прекращения деятельности страхователем на день обращения застрахованного лица за пособием по временной нетрудоспособности;

в) в случае отсутствия возможности выплаты пособия страхователем в связи с недостаточностью денежных средств на его счетах в кредитных организациях;

г) в случае отсутствия возможности установления местонахождения страхователя и его имущества, на которое может быть обращено взыскание.

Вопрос для самоконтроля

Как доказывается умышленность действий застрахованного лица?

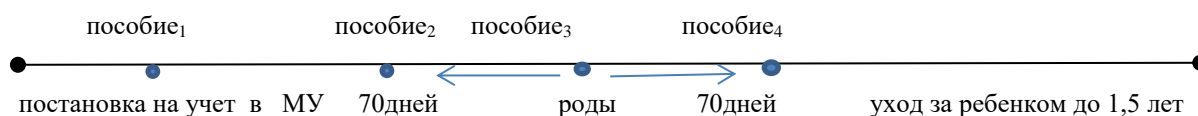
средний заработок для расчете пособия приравнивается МРОТ		
если застрахованное лицо не имело заработка в 2-х предшествующих году наступления страхового случая годам	если средний заработок в расчете за полный календарный месяц ниже минимального размера оплаты труда	
размер пособия равен МРОТ в пересчете за полный календарный месяц		
застрахованным лицам, добровольно вступившим в отношения по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности	застрахованному лицу, имеющему страховой стаж менее 6 месяцев	если заболевание или травма связаны с любым из видов опьянения

Схема 34. Основания для расчета пособия исходя из МРОТ

Назначение пособия по временной нетрудоспособности в случае, если застрахованное лицо на момент наступления страхового случая занято у нескольких страхователей

Застрахованное лицо на момент наступления страхового случая занято у нескольких страхователей	Трудозанятость застрахованного в предшествующих периодах	Особенности назначения пособия
	В двух предшествующих календарных годах застрахованное лицо было занято у тех же страхователей	Пособие назначается и выплачивается страхователями по всем местам работы
	В двух предшествующих календарных годах застрахованное лицо было занято у других страхователей (другого страхователя)	Пособие назначается и выплачивается страхователем по одному из последних мест работы (службы, иной деятельности) по выбору застрахованного лица
	В двух предшествующих календарных годах застрахованное лицо было занято как у этих, так и у других страхователей (другого страхователя)	Пособие назначается и выплачивается либо страхователями по всем местам работы исходя из среднего заработка за время работы у страхователя, назначающего и выплачивающего пособие, либо страхователем по одному из последних мест работы по выбору застрахованного лица

4.3. Обеспечение пособиями, связанными с материнством



- пособие₁ – единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских организациях в ранние сроки беременности;
- пособие₂ – пособие по беременности и родам;
- пособие₃ – единовременное пособие при рождении ребенка;
- пособие₄ – ежемесячное пособие по уходу за ребенком.

Схема 35. Последовательность обеспечения пособиями, связанными с материнством

Сроки назначения пособий, связанных с материнством

Вид страхового обеспечения	Дата возникновения основания для назначения пособия	Период, в течение которого застрахованное лицо обеспечивается пособием	Предельные сроки обращения за пособием
Единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских организациях в ранние сроки беременности	Дата выдачи справки медучреждением о постановке беременной женщины на учет (до 12 недель беременности)	–	Не позднее шести месяцев со дня окончания отпуска по беременности и родам

Вид страхового обеспечения	Дата возникновения основания для назначения пособия	Период, в течение которого застрахованное лицо обеспечивается пособием	Предельные сроки обращения за пособием
Пособие по беременности и родам	30 недель беременности	Полная продолжительность отпуска по беременности и родам (обычно 140 календарных дней)	Не позднее шести месяцев со дня окончания отпуска по беременности и родам
Единовременное пособие при рождении ребенка	Дата выдачи органами ЗАГС свидетельства о рождении ребенка	–	Не позднее шести месяцев со дня рождения ребенка
Ежемесячное пособие по уходу за ребенком	День предоставления отпуска по уходу за ребенком	Достижение ребенком возраста полутора лет	Не позднее шести месяцев со дня достижения ребенком возраста полутора лет

Обеспечение пособием по беременности и родам

Основание для назначения пособия по беременности и родам – листок нетрудоспособности, выдаваемый женщине в установленном порядке, который определяется особенностями течения беременности и родов (см. Порядок выдачи листков нетрудоспособности, утвержденный приказом Министерства здравоохранения и социального развития РФ от 29 июня 2011 г. № 624н):

Таблица 55

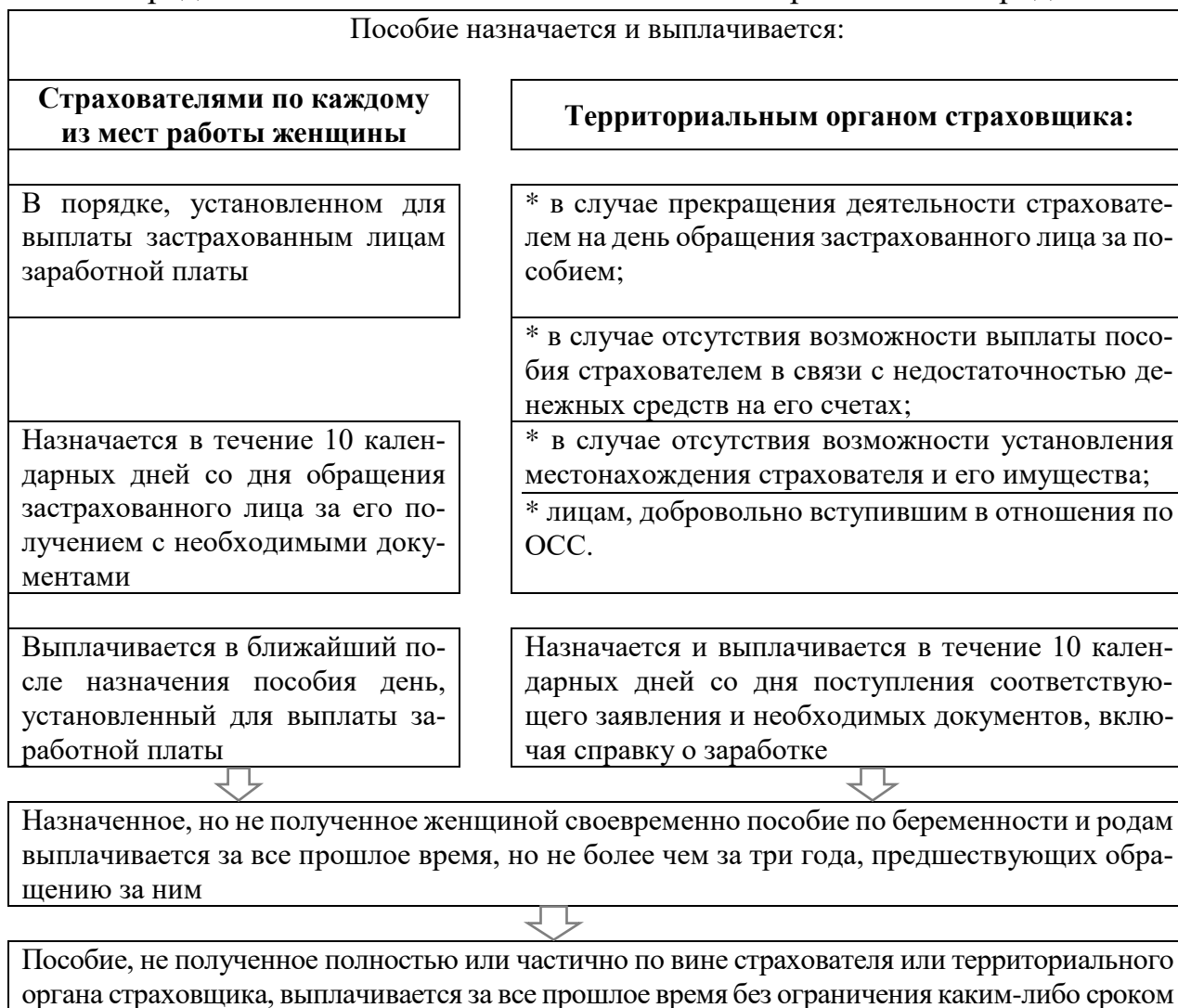
Особенности выдачи листков нетрудоспособности

Основание для выдачи листка нетрудоспособности	Особенности выдачи листка нетрудоспособности
Неосложненная беременность	Выдается в 30 недель беременности единовременно продолжительностью 140 календарных дней (70 календарных дней до родов и 70 календарных дней после родов врачом акушером-гинекологом, при его отсутствии – врачом общей практики (семейным врачом), а при отсутствии врача – фельдшером (ст. 46)
Многоплодная беременность	Выдается в 28 недель беременности единовременно продолжительностью 194 календарных дня (84 календарных дня до родов и 110 календарных дней после родов) (ст. 46)
Установление диагноза многоплодной беременности в родах	Выдается дополнительно на 54 календарных дня медицинской организацией, где произошли роды (ст. 47)
Осложненные роды	Выдается дополнительно на 16 календарных дней медицинской организацией, где произошли роды (ст. 48)
Роды, наступившие в период от 28 до 30 недель беременности	Выдается медицинской организацией, где произошли роды, сроком на 156 календарных дней (ст. 49)
Прерывание беременности при сроке до 27 полных недель беременности, рождении мертвого плода или живого плода, не пережившего первые 6 полных суток	Выдается на весь период нетрудоспособности, но на срок не менее трех дней (выплачивается пособие по временной нетрудоспособности). В случае если новорожденный пережил первые 6 полных суток (168 ч), листок нетрудоспособности по беременности и родам выдается сроком на 156 календарных дней (ст. 50)

Основание для выдачи листка нетрудоспособности	Особенности выдачи листка нетрудоспособности
Усыновление ребенка в возрасте до 3-х месяцев	Выдается со дня усыновления на период до 70 календарных дней со дня рождения ребенка (ст. 53)
Одновременное усыновление двух или более детей	Выдается со дня усыновления на период 110 календарных дней со дня рождения ребенка (ст. 53)

Таблица 56

Порядок назначения и выплаты пособия по беременности и родам



Пособие по беременности и родам выплачивается застрахованной женщине в размере 100 % среднего заработка.

$$\text{Пособие по беременности и родам}_n = (\text{заработок}_{n-1} + \text{заработок}_{n-2}) : (730 - \text{исключаемые периоды}) * \text{продолжительность отпуска по беременности и родам}$$

где n – год наступления страхового случая, n – 1, n – 2 – годы, предшествующие году наступления страхового случая, исключаемые периоды – это 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 нее за этот период страховые взносы не начислялись.

Например, женщине с неосложненной беременностью, наступившей в 2019 г. при отсутствии исключаемых периодов пособие будет рассчитано по формуле:

$$\text{Пособие}_{2019} = (\text{заработок}_{2017} + \text{заработок}_{2018}) : 730 * 140$$

Излишне выплаченное застрахованному лицу пособие не взыскивается

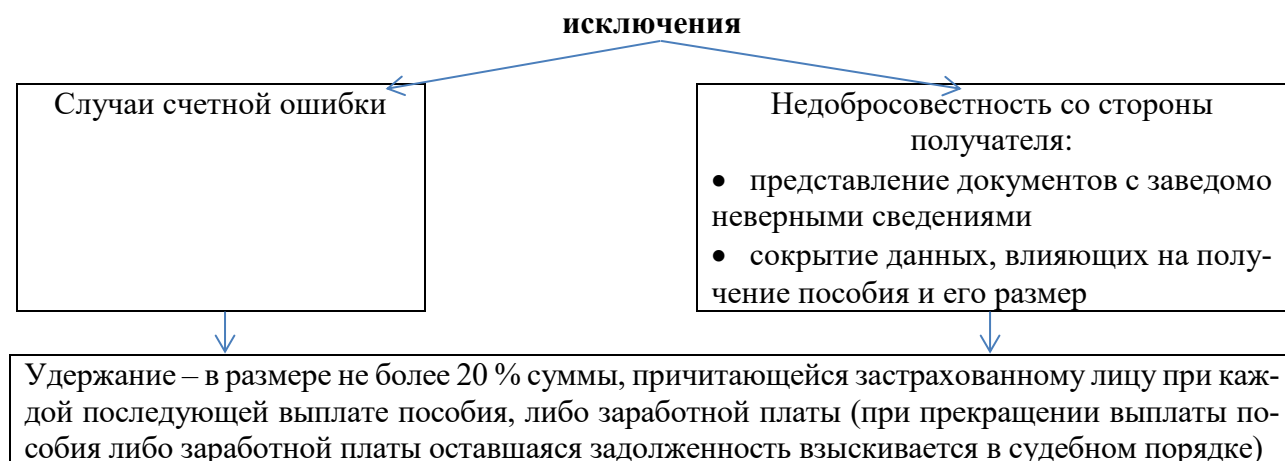


Схема 36. Особенности перерасчета пособий

Таблица 57

Единовременное пособие женщинам, вставшим на учет
в медицинских организациях в ранние сроки беременности

Значимость пособия	Назначается дополнительно к пособию по беременности и родам
Право на пособие	Имеют женщины, вставшие на учет в медицинских организациях в ранние сроки беременности (до двенадцати недель)
Порядок назначения и выплаты	Аналогичен порядку назначения и выплаты пособия по беременности и родам
Размер пособия	Установлен в фиксированном размере , который ежегодно индексируется в соответствии с прогнозным уровнем инфляции

Таблица 58

Индексация пособия

Дата, с которой производится индексация	Основание	$K_{\text{индексации}}$	Размер пособия, р.
С 01.02.2020	Постановление Правительства РФ от 29.01.2020 № 61	1,030	675,15
С 01.02.2019 по 31.01.2020	Постановление Правительства РФ от 24.01.2019 № 32	1,043	655,49
С 01.02.2018 по 31.01.2019	Постановление Правительства РФ от 26.01.2018 № 74	1,025	628,47
01.02.2017	Федеральный закон от 06.04.2015 № 68-ФЗ; Постановление Правительства РФ от 26.01.2017 № 88	1,054	613,14

Таблица 59

Единовременное пособие при рождении ребенка

Право на пособие	Имеет один из родителей либо лицо, его заменяющее
Особые случаи	1) Рождение двух или более детей – пособие выплачивается на каждого ребенка 2) Рождение мертвого ребенка – пособие не выплачивается
Основания для назначения пособия	– Справка о рождении ребенка (ф. 24) – Заявление – Справка с места работы другого родителя о том, что пособие не назначалось, если он не работает – справки из органа социальной защиты населения по месту жительства ребенка
Размер пособия	Установлен в фиксированном размере, который ежегодно индексируется в соответствии с прогнозным уровнем инфляции

Таблица 60

Индексация пособия

Дата, с которой производится индексация	Основание	К _{индексации}	Размер пособия, р.
С 01.02.2020	Постановление Правительства РФ от 29.01.2020 № 61	1,030	18 004,12
С 01.02.2019 по 31.01.2020	Постановление Правительства РФ от 24.01.2019 № 32	1,043	17 479,73
С 01.02.2018 по 31.01.2019	Постановление Правительства РФ от 26.01.2018 № 74	1,025	16 759,09
01.02.2017	Федеральный закон от 06.04.2015 № 68-ФЗ; Постановление Правительства РФ от 26.01.2017 № 88	1,054	16 350,33

Обеспечение ежемесячным пособием по уходу за ребенком

Таблица 61

Условия и продолжительность выплаты ежемесячного пособия по уходу за ребенком

Получатель пособия	Застрахованное лицо (мать, отец, другие родственники, опекуны), фактически осуществляющее уход за ребенком и находящееся в отпуске по уходу за ребенком
Продолжительность выплаты пособия	Со дня предоставления отпуска по уходу за ребенком до достижения ребенком возраста полутора лет
Обстоятельства, определяющие особенности назначения пособия:	<ul style="list-style-type: none"> • уход за ребенком осуществляется одновременно несколькими лицами • лицо, находящееся в отпуске по уходу за ребенком, работает на условиях неполного рабочего времени или <ul style="list-style-type: none"> • Право на получение ежемесячного пособия по уходу за ребенком предоставляется одному из указанных лиц • Право на ежемесячное пособие по уходу за ребенком сохраняется

<p>на дому и продолжает осуществлять уход за ребенком</p> <ul style="list-style-type: none"> • желание женщины получать пособие со дня рождения ребенка • уход за ребенком, рожденным матерью, лишенной родительских прав в отношении предыдущих детей • наличие предыдущих детей, рожденных (усыновленных) матерью данного ребенка • работа у нескольких страхователей 	<ul style="list-style-type: none"> • Возможно, с зачетом ранее выплаченного пособия по беременности и родам • Пособие выплачивается без учета детей, в отношении которых мать была лишена родительских прав • Учитывается при определении размера ежемесячного пособия по уходу за вторым ребенком и последующими детьми • Пособие назначается страхователем по одному месту работы по выбору застрахованного лица
Размер пособия	Пособие выплачивается в размере 40 % среднего заработка застрахованного лица
Ограничения по размеру пособия	Пособие не должно быть менее минимального размера, установленного Федеральным законом «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей»

<p>Ежемесячное пособие по уходу за ребенком_n = $= (\text{заработок}_{n-1} + \text{заработок}_{n-2}) : (730 - \text{исключаемые периоды}) * 30,4 * 0,4$</p>
--

где n – год наступления страхового случая, n – 1, n – 2 – годы, предшествующие году наступления страхового случая, исключаемые периоды – это 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 нее за этот период страховые взносы не начислялись.

Таблица 62

Минимальной размер ежемесячного пособия по уходу за ребенком

Дата, с которой производится индексация размеров пособия	Основание для индексации	k _{индексации}	min размер пособия, р.	
			по уходу за первым ребенком	по уходу за вторым и последующими детьми
С 01.06.2020	Федеральный закон от 08.06.2020 № 166-ФЗ	–	6 752	13 504
С 01.02.2020	Постановление Правительства РФ от 29.01.2020 № 61	1,030	3 375,77	6 751,54

Дата, с которой производится индексация размеров пособия	Основание для индексации	Киндексации	min размер пособия, р.	
			по уходу за первым ребенком	по уходу за вторым и последующими детьми
С 01.02.2019 по 31.01.2020	Постановление Правительства РФ от 24.01.2019 № 32	1,043	3 277,45	6 554,89
С 01.02.2018 по 31.01.2019	Постановление Правительства РФ от 26.01.2018 № 74	1,025	3 142,33	6 284,65
С 01.02.2017	Федеральный закон от 06.04.2015 № 68-ФЗ; Постановление Правительства РФ от 26.01.2017 № 88	1,054	3 065,69	6 131,37

Вопросы для самоконтроля

1. В чем состоят особенности назначения и выплаты пособия по беременности и родам?
2. Почему в назначении и выплате пособий, связанных с материнством, могут участвовать территориальные отделения Фонда социального страхования Российской Федерации?
3. Какие виды пособий могут получать отцы?
4. Какие обстоятельства следует учитывать при назначении ежемесячного пособия по уходу за ребенком?
5. За счет каких средств производится выплата государственных пособий гражданам, имеющим детей?

Таблица 63

Социальное пособие на погребение

Основание для назначения пособия	– Смерть работавшего гражданина – Смерть несовершеннолетнего члена семьи работающего гражданина
Документы, необходимые для назначения пособия	– Заявление – Оригинал справки о смерти, выданной органами ЗАГСа
Предельный срок обращения за пособием	6 месяцев с даты смерти, указанной в справке
Условия выплаты пособия физическим лицам, добровольно зарегистрировавшимся в Фонде социального страхования РФ	Уплата страховых взносов за календарный год, предшествующий году, в котором наступил страховой случай
Выплата пособия	В день обращения к страхователю
Размер пособия	Ежегодно индексируется в соответствии с прогнозным уровнем инфляции

Пределный размер социального пособия на погребение

Период	Размер индексации	Пределный размер пособия (с учетом индексации), р.	Основание
С 01.02.2020	1,030	6 124,86	Постановление Правительства РФ от 29.01.2020 № 61
С 01.02.2019	1,043	5 946,47	Постановление Правительства РФ от 24.01.2019 № 32
С 01.02.2018	1,025	5 701,31	Постановление Правительства РФ от 26.01.2018 № 74
С 01.02.2017	1,054	5 562,25	Федеральный закон от 06.04.2015 № 68-ФЗ; Постановление Правительства РФ от 26.01.2017 № 88

Вопросы для самоконтроля

1. Какие органы могут быть задействованы для выплаты социального пособия на погребение?

2. Если умершее лицо не подлежало обязательному социальному страхованию по временной нетрудоспособности и в связи с материнством, могут ли в данном случае его родственники рассчитывать на социальное пособие на погребение?

5. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ (далее по тексту – ОСС НСП и ПЗ)

5.1. Сущность, организация, финансовое обеспечение страхования

Таблица 65

Основные понятия ОСС НСП и ПЗ

Понятие	Его содержание
Объект ОСС НСП и ПЗ	Имущественные интересы физических лиц, связанные с утратой этими физическими лицами здоровья, профессиональной трудоспособности либо их смертью вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания
Страховой случай	Подтвержденный в установленном порядке факт повреждения здоровья застрахованного вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, который влечет возникновение обязательства страховщика осуществлять обеспечение по страхованию
Несчастный случай на производстве	Событие, в результате которого застрахованный получил увечье или иное повреждение здоровья при исполнении им обязанностей по трудовому договору и в иных случаях 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
Профессиональное заболевание	Хроническое или острое заболевание застрахованного, являющееся результатом воздействия на него вредного производственного фактора и повлекшее временную или стойкую утрату им профессиональной трудоспособности
Профессиональный риск	Вероятность повреждения (утраты) здоровья или смерти застрахованного, связанная с исполнением им обязанностей по трудовому договору и в иных случаях
Класс профессионального риска	Уровень производственного травматизма, профессиональной заболеваемости и расходов на обеспечение по страхованию, сложившийся по видам экономической деятельности страхователей
Профессиональная трудоспособность	Способность человека к выполнению работы определенной квалификации, объема и качества;
Степень утраты профессиональной трудоспособности	Выраженное в процентах стойкое снижение способности застрахованного осуществлять профессиональную деятельность до наступления страхового случая

Таблица 66

**Задачи обязательного социального страхования от несчастных случаев
на производстве и профессиональных заболеваний**

Основные задачи ОСС от НСП и ПЗ	Обеспечение социальной защиты застрахованных
	Обеспечение экономической заинтересованности субъектов страхования в снижении профессионального риска
	Возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью застрахованного при исполнении им обязанностей по трудовому договору и в других предусмотренных законом случаях
	Обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний

Таблица 67

**Основные принципы обязательного социального страхования от несчастных
случаев на производстве и профессиональных заболеваний**

Принципы ОСС от НСП и ПЗ	Гарантированность права застрахованных на обеспечение по страхованию
	Экономическая заинтересованность субъектов страхования в улучшении условий и повышении безопасности труда, снижении производственного травматизма и профессиональной заболеваемости
	Обязательность регистрации в качестве страхователей всех лиц, нанимающих (привлекающих к труду) работников, подлежащих ОСС от НСП и ПЗ
	Обязательность уплаты страхователями страховых взносов
	Дифференцированность страховых тарифов в зависимости от класса профессионального риска

Таблица 68

**Контроль за осуществлением обязательного социального страхования
от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний**

	Государственный контроль	Общественный контроль
Объект контроля	Финансово-хозяйственная деятельность страховщика и осуществление ОСС от НСП и ПЗ	Соблюдение законных прав и интересов застрахованных
Орган контроля	Счетная палата Российской Федерации	Профессиональные союзы/иные уполномоченные застрахованными представительные органы
Контроль за соблюдением прав субъектов страхования и выполнением ими своих обязанностей осуществляется в порядке, определяемом законодательством		

Таблица 69

**Субъекты обязательного социального страхования от несчастных случаев
на производстве и профессиональных заболеваний**

Субъекты страхования	Застрахованный	<p>Физические лица, подлежащие ОСС от НСП и ПЗ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • выполняющие работу на основании трудового договора, заключенного со страхователем; • осужденные к лишению свободы и привлекаемые к труду страхователем; • выполняющие работу на основании гражданско-правового договора, если в соответствии с ним страхователь обязан уплачивать страховщику страховые взносы;
----------------------	----------------	---

		<ul style="list-style-type: none"> при этом они могут быть гражданами Российской Федерации, иностранными гражданами и лицами без гражданства
		Физическое лицо, получившее повреждение здоровья вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, подтвержденное в установленном порядке и повлекшее утрату профессиональной трудоспособности
	Страхователь	Юридическое лицо любой организационно-правовой формы
		Иностранная организация, осуществляющая свою деятельность на территории Российской Федерации и нанимающая граждан Российской Федерации
		Физическое лицо, нанимающее лиц, подлежащих ОСС от НСП и ПЗ
	Страховщик	Фонд социального страхования Российской Федерации

Вопросы для самоконтроля

1. Соотнесите между собой понятия «несчастный случай на производстве», «страховой случай», «степень утраты профессиональной трудоспособности».

2. В чем выражается экономическая заинтересованность субъектов страхования в улучшении условий и повышении безопасности труда, снижении производственного травматизма и профессиональной заболеваемости?

Таблица 70

Особенности регистрации страхователей в системе обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

Категория страхователей	Особенности регистрации
Юридические лица	В течение трех рабочих дней с момента представления в исполнительные органы страховщика федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, сведений, содержащихся в едином государственном реестре юридических лиц
Обособленные подразделения юридических лиц, имеющие отдельный баланс и расчетный счет	Заявление о регистрации в качестве страхователя должно быть представлено в срок не позднее 30 дней со дня создания такого обособленного подразделения
Физические лица, заключившие трудовой договор с работником	Заявление о регистрации в качестве страхователя должно быть представлено в срок не позднее 10 дней со дня заключения трудового договора с первым из нанимаемых работников
Физические лица, обязанные уплачивать страховые взносы в связи с заключением гражданско-правового договора	Заявление о регистрации в качестве страхователя, должно быть представлено в срок не позднее 10 дней со дня заключения гражданско-правового договора

Права и обязанности субъектов ОСС от НСП и ПЗ

Права и обязанности застрахованного

Застрахованный имеет право на:	Застрахованный обязан:
обеспечение по страхованию;	соблюдать правила и инструкции по охране труда;
бесплатное обучение безопасным методам и приемам работы без отрыва от производства, а также с отрывом от производства в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации, с сохранением среднего заработка и оплатой командировочных расходов;	извещать страховщика о наступлении обстоятельств, влекущих изменение размера, получаемого им обеспечения по страхованию или утрату права на его получение, в десятидневный срок со дня наступления таких обстоятельств;
обжалование решений по вопросам расследования страховых случаев в государственную инспекцию труда, профсоюзные органы и в суд;	выполнять рекомендации по реабилитации в сроки, установленные программой реабилитации;
защиту своих прав и законных интересов, в том числе в суде;	извещать страховщика об изменении места своего жительства или места работы;
участие в расследовании страхового случая, в том числе с участием профсоюзного органа либо своего доверенного лица;	проходить медицинские освидетельствования и переосвидетельствования в установленные сроки, а также по направлению страховщика
самостоятельное обращение в ЛПУ государственной системы здравоохранения и учреждения МСЭ по вопросам медицинского освидетельствования и переосвидетельствования;	
получение от страхователя и страховщика бесплатной информации о своих правах и обязанностях по ОСС НСП и ПЗ	

Права и обязанности страхователя

Страхователь имеет право:	Страхователь обязан:
участвовать в установлении ему надбавок и скидок к страховому тарифу	своевременно страховщику документы, необходимые для регистрации в качестве страхователя
требовать участия органа исполнительной власти по труду в проверке правильности установления ему надбавок и скидок к страховому тарифу	в установленном порядке и в определенные страховщиком сроки начислять и перечислять страховщику страховые взносы исполнять решения страховщика о страховых выплатах разъяснять застрахованным их права и обязанности, а также порядок и условия ОСС НСП и ПЗ
защищать свои права и законные интересы, а также права и законные интересы застрахованных, в том числе в суде	обучать застрахованных безопасным методам и приемам работы без отрыва от производства за счет средств страхователя обеспечивать меры по предотвращению наступления страховых случаев, нести ответственность за необеспечение безопасных условий труда расследовать страховые случаи, в течение суток со дня их наступления о них страховщику

Страхователь имеет право:	Страхователь обязан:
	предоставлять застрахованному, нуждающемуся в лечении по причинам, связанным с наступлением страхового случая, оплачиваемый отпуск для санаторно-курортного лечения
	исполнять решения государственной инспекции труда по вопросам предотвращения наступления страховых случаев и их расследования
	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 страховщику расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам
	сообщать страховщику обо всех известных обстоятельствах, имеющих значение при определении страховщиком 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

Таблица 73

Права и обязанности страховщика

Страховщик имеет право:	Страховщик обязан:
устанавливать страхователям надбавки и скидки к страховому тарифу	своевременно регистрировать страхователей и осуществлять сбор страховых взносов
участвовать в расследовании страховых случаев, освидетельствовании, переосвидетельствовании застрахованного в учреждении МСЭ и определении его нуждаемости в социальной, медицинской и профессиональной реабилитации	своевременно осуществлять обеспечение по страхованию, в том числе лиц, выехавших на постоянное место жительства за пределы Российской Федерации
проверять информацию о страховых случаях в организациях любой организационно-правовой формы	обеспечивать учет использования средств на осуществление ОСС от НСП и ПЗ
направлять застрахованного в учреждение МСЭ на освидетельствование (переосвидетельствование)	исполнять решения государственной инспекции труда по вопросам ОСС от НСП и ПЗ
давать рекомендации по предупреждению наступления страховых случаев	контролировать деятельность страхователя по исполнению возложенных на них обязанностей по ОСС от НСП и ПЗ
защищать свои права и законные интересы, а также права и законные интересы застрахованных, в том числе в суде	разъяснять застрахованным и страхователям их права и обязанности, а также порядок и условия ОСС от НСП и ПЗ
взыскивать недоимку, а также пени и штрафы	аккумулировать капитализированные платежи в случае ликвидации страхователя
предъявлять в суды общей юрисдикции или арбитражные суды иски о взыскании недоимки, пеней и штрафов за правонарушения	осуществлять необходимые меры, обеспечивающие финансовую устойчивость системы обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

Страховщик имеет право:	Страховщик обязан:
требовать от банков (иных кредитных организаций) документы, подтверждающие факт списания со счетов страхователя, с корреспондентских счетов банков (иных кредитных организаций) сумм страховых взносов, пеней и штрафов и перечисления этих сумм в бюджет Фонда социального страхования Российской Федерации	направлять в территориальные фонды обязательного медицинского страхования сведения о принятом решении об оплате расходов на медицинскую помощь (первичную медико-санитарную помощь, специализированную, в том числе высокотехнологичную, медицинскую помощь) застрахованному непосредственно после произошедшего тяжелого несчастного случая на производстве

Таблица 74

Ответственность субъектов страхования

Вид нарушения	Вид и объем ответственности
1) нарушение срока регистрации в качестве страхователя у страховщика	взыскание штрафа в размере 5 000 р.
2) нарушение срока регистрации в качестве страхователя у страховщика более чем на 90 дней	взыскание штрафа в размере 10 тыс. р.
3) осуществление физическим лицом, заключившим трудовой договор с работником, деятельности без регистрации в качестве страхователя у страховщика	взыскание штрафа в размере 10 % облагаемой базы для начисления страховых взносов, определяемой за весь период осуществления деятельности без указанной регистрации у страховщика, но не менее 20 тыс. р.
4) неуплата или неполная уплата сумм страховых взносов в результате занижения облагаемой базы для начисления страховых взносов, иного неправильного исчисления сумм страховых взносов или других неправомерных действий (бездействия)	взыскание штрафа в размере 20 процентов причитающейся к уплате суммы страховых взносов
5) умышленное совершение указанных в пункте 4) деяний	взыскание штрафа в размере 40 % причитающейся к уплате суммы страховых взносов
6) непредставление страхователем в установленный срок установленной отчетности страховщику при отсутствии признаков правонарушения	взыскание штрафа в размере 5 % суммы страховых взносов, подлежащей уплате (доплате) на основе этой отчетности, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30 % указанной суммы и не менее 100 р.
7) непредставление страхователем установленной отчетности страховщику в течение более 180 календарных дней по истечении установленного срока представления такой отчетности	взыскание штрафа в размере 30 % суммы страховых взносов, подлежащей уплате на основе этой отчетности, и 10 % суммы страховых взносов, подлежащей уплате на основе этой отчетности, за каждый полный или неполный месяц начиная со 181-го календарного дня, но не менее 1 000 р.
Привлечение страхователя к ответственности осуществляется страховщиком в порядке, аналогичном порядку, установленному Налоговым кодексом РФ для привлечения к ответственности за налоговые правонарушения	
Привлечение к административной ответственности за нарушения осуществляется в соответствии с Кодексом РФ об административных правонарушениях	

Вид нарушения	Вид и объем ответственности
Недостоверность и несвоевременность представления застрахованным и выгодоприобретателями страховщику сведений о наступлении обстоятельств, влекущих изменение обеспечения по страхованию, включая изменение размера страховых выплат или прекращение таких выплат	ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации
Соккрытие или недостоверность указанных застрахованным или выгодоприобретателями сведений, необходимых для подтверждения права на получение обеспечения по страхованию	обязанность возместить страховщику излишне понесенные им расходы добровольно или на основании решения суда

Источники формирования средств на осуществление ОСС от НСП и ПЗ

↓	↓	↓	↓
Обязательные страховые взносы страхователей	Взыскиваемые штрафы и пени	Капитализированные платежи, поступившие в случае ликвидации страхователей	Иные поступления, не противоречащие законодательству РФ

↓

Основной доходный источник → обязательный платеж по ОСС НСП и ПЗ, рассчитанный исходя из страхового тарифа и скидки (надбавки) к страховому тарифу

Схема 37. Финансовые основы обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

Таблица 75

Особенности исчисления страховых взносов

Страховые взносы уплачиваются страхователем исходя из страхового тарифа с учетом скидки или надбавки , устанавливаемых страховщиком	
Объект обложения страховыми взносами	Выплаты и иные вознаграждения, начисляемые страхователями в пользу застрахованных в рамках трудовых отношений
Суммы, не подлежащие обложению страховыми взносами	Установлены ст. 20.2 Федерального закона № 125-ФЗ от 24.07.1998 г.
Страховые тарифы	Дифференцированы по классам профессионального риска, устанавливаются федеральным законом
Скидка или надбавка	<ul style="list-style-type: none"> • Рассчитывается по итогам работы страхователя за три года • Устанавливается с учетом состояния охраны труда (включая результаты специальной оценки условий труда, проведенных обязательных предварительных и периодических медицинских осмотров) • Устанавливается с учетом расходов на обеспечение по страхованию • Не может превышать 40 % страхового тарифа, установленного страхователю • При наступлении страхового случая со смертельным исходом скидка не устанавливается • Надбавка уплачивается из суммы прибыли, находящейся в распоряжении страхователя, либо из сметы расходов на его содержание, а при отсутствии прибыли относится на себестоимость
Страховые взносы, за исключением надбавок к страховым тарифам и штрафов, уплачиваются вне зависимости от других взносов на социальное страхование и включаются в себестоимость произведенной продукции (выполненных работ, оказанных услуг) либо включаются в смету расходов на содержание страхователя	

Таблица 76

Размеры страховых тарифов на 2020 г., %

I	класс профессионального риска	0,2	XVII	класс профессионального риска	2,1
II	класс профессионального риска	0,3	XVIII	класс профессионального риска	2,3
III	класс профессионального риска	0,4	XIX	класс профессионального риска	2,5
IV	класс профессионального риска	0,5	XX	класс профессионального риска	2,8
V	класс профессионального риска	0,6	XXI	класс профессионального риска	3,1
VI	класс профессионального риска	0,7	XXII	класс профессионального риска	3,4
VII	класс профессионального риска	0,8	XXIII	класс профессионального риска	3,7
VIII	класс профессионального риска	0,9	XXIV	класс профессионального риска	4,1
IX	класс профессионального риска	1,0	XXV	класс профессионального риска	4,5
X	класс профессионального риска	1,1	XXVI	класс профессионального риска	5,0
XI	класс профессионального риска	1,2	XXVII	класс профессионального риска	5,5
XII	класс профессионального риска	1,3	XXVIII	класс профессионального риска	6,1
XIII	класс профессионального риска	1,4	XXIX	класс профессионального риска	6,7
XIV	класс профессионального риска	1,5	XXX	класс профессионального риска	7,4
XV	класс профессионального риска	1,7	XXXI	класс профессионального риска	8,1
XVI	класс профессионального риска	1,9	XXXII	класс профессионального риска	8,5

Вопросы для самоконтроля

1. Приведите примеры несчастных случаев на производстве.
2. При осуществлении каких видов деятельности чаще всего возникают профессиональные заболевания?
3. К какому классу риска относится преподавательская деятельность?
4. Какова процедура обжалования решений по вопросам расследования страховых случаев?
5. Какие суммы не подлежат обложению страховыми взносами по изучаемому виду страхования?

Таблица 77

Правовая база для исчисления страховых взносов по ОСС от НСП и ПЗ

Нормативно-правовая база	Правоустанавливающий документ
Правила отнесения видов экономической деятельности к классу профессионального риска	Постановление Правительства РФ от 01.12.2005 г. № 713
Правила установления страхователям скидок и надбавок к страховым тарифам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Постановление Правительства Российской Федерации от 30.05.2012 г. № 524

Порядок представления сведений о результатах специальной оценки условий труда и проведенных обязательных предварительных и периодических медицинских осмотрах	Федеральный закон «О специальной оценке условий труда» № 426-ФЗ от 28.12.2013 г.
Правила начисления, учета и расходования средств на осуществление обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Постановление Правительства Российской Федерации от 02.03.2000 г. № 184
Правила финансового обеспечения предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний работников и санаторно-курортного лечения работников, занятых на работах с вредными и (или) опасными производственными факторами	Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 10.12.2012 г. № 580н

Таблица 78

Правила установления скидок и надбавок к страховым тарифам

Основания для рассмотрения вопроса об установлении скидки	Для рассмотрения вопроса об установлении скидки страхователь не позднее 1 ноября текущего календарного года обращается с заявлением к страховщику по месту своей регистрации
Условия рассмотрения вопроса об установлении страхователю скидки	1. Осуществление страхователем финансово-хозяйственной деятельности в течение не менее 3 лет с момента его государственной регистрации до года, в котором рассчитывается скидка. 2. Отсутствие задолженности по страховым взносам (или) начисленных штрафов и пеней по итогам проверки на дату подачи заявления об установлении скидки
Условия применения надбавки к страховому тарифу страховщиком	Если значения основных показателей по основному виду экономической деятельности страхователя одновременно превышают средние значения этих показателей, рассчитанных страховщиком по итогам трех предшествующих лет
Условия применения надбавки с учетом смертельных случаев	Наличие в предшествующем году группового несчастного случая со смертельным исходом, произошедшего не по вине третьих лиц
Предельная дата вынесения соответствующего решения	Решение об установлении надбавки на очередной финансовый год принимается страховщиком не позднее 1 сентября текущего финансового года. Решение об установлении скидки – не позднее 1 декабря текущего финансового года
Дата установления скидки или надбавки	Размер скидки или надбавки рассчитывается страховщиком на очередной финансовый год в текущем финансовом году и устанавливается с 1 января очередного финансового года
Показатели по виду экономической деятельности, учитываемые при расчете	1) Отношение суммы обеспечения по страхованию в связи со всеми произошедшими у страхователя страховыми случаями к начисленной сумме взносов 2) Количество страховых случаев у страхователя на 1 тыс. работающих 3) Количество дней временной нетрудоспособности у страхователя на 1 несчастный случай, признанный страховым, исключая случаи со смертельным исходом

Финансовое обеспечение предупредительных мер по сокращению производственного травматизма и профессиональных заболеваний работников, занятых на работах с вредными и (или) опасными производственными факторами:

Осуществляется **в пределах бюджетных ассигнований**, предусмотренных бюджетом Фонда социального страхования Российской Федерации на текущий финансовый год

Осуществляется страхователем **за счет сумм страховых взносов** на ОСС НСП и ПЗ, подлежащих перечислению в установленном порядке в ФСС РФ в текущем финансовом году

Объем средств, направляемых на финансовое обеспечение предупредительных мер, **не может превышать 20 % сумм страховых взносов**, начисленных за предшествующий календарный год, за вычетом расходов на выплату обеспечения по указанному виду страхования, произведенных в предшествующем календарном году

Финансовому обеспечению за счет сумм страховых взносов подлежат расходы страхователя на **следующие мероприятия:**

- проведение специальной оценки условий труда
- реализация мероприятий по приведению уровней воздействия вредных и (или) опасных производственных факторов на рабочих местах в соответствие с государственными нормативными требованиями охраны труда
- обучение охране труда работников определенных категорий
- приобретение работникам, занятым на работах с вредными и (или) опасными условиями труда, на работах, выполняемых в особых температурных условиях или связанных с загрязнением, специальной одежды и обуви, других средств индивидуальной защиты, а также смывающих и (или) обезвреживающих средств
- санаторно-курортное лечение работников, занятых на работах с вредными и (или) опасными производственными факторами
- проведение обязательных периодических медицинских осмотров (обследований) работников, занятых на работах с вредными и (или) опасными производственными факторами
- приобретение страхователями аптечек для оказания первой помощи, приборов контроля за режимом труда и отдыха водителей

Схема 38. Финансовое обеспечение предупредительных мероприятий

Вопрос для самоконтроля

Каков размер бюджетных ассигнований, предусмотренных бюджетом Фонда социального страхования Российской Федерации на текущий финансовый год?

5.2. Страхование обеспечение: виды и условия предоставления

Таблица 79

Виды страхового обеспечения по ОСС НСП и ПЗ

Пособие по временной нетрудоспособности, назначаемое в связи со страховым случаем и выплачиваемое за счет средств на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

Страховые выплаты:

- **единовременная** страховая выплата застрахованному либо лицам, имеющим право на получение такой выплаты в случае его смерти

- **ежемесячные** страховые выплаты застрахованному либо лицам, имеющим право на получение таких выплат в случае его смерти

Оплата дополнительных расходов, связанных с медицинской, социальной и профессиональной реабилитацией застрахованного при наличии прямых последствий страхового случая

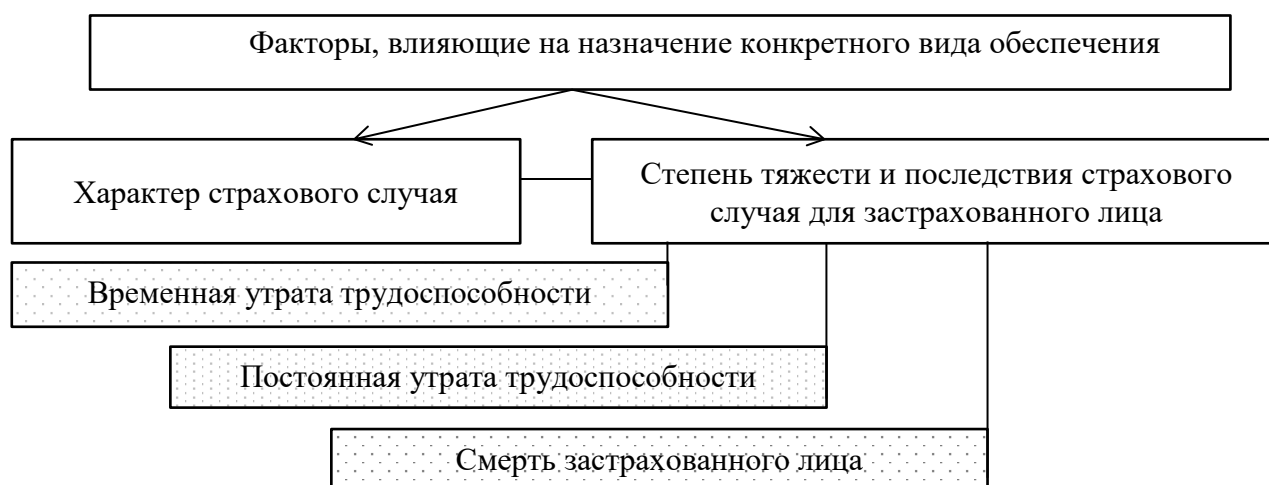


Схема 39. Факторы, влияющие на назначение страхового обеспечения

Таблица 80

Виды нетрудоспособности

Временная утрата трудоспособности	Постоянная утрата трудоспособности
Состояние организма, когда проявления заболевания или последствия травмы, лишаящие возможности выполнять профессиональный труд, носят временный характер и могут быть устранены под влиянием лечения	Состояние, когда проявления болезни и вызванные ею нарушения функций организма препятствуют выполнению профессионального труда и приобретают устойчивый характер, несмотря на проведенное лечение

Таблица 81

Получение страховых выплат в случае смерти застрахованного в результате наступления страхового случая

Виды выплат	Получатели выплат	Продолжительность ежемесячных страховых выплат
Единовременная страховая выплата лицам, имеющим право на ее получение; Ежемесячные страховые выплаты лицам, имеющим право на их получение	<ul style="list-style-type: none"> • нетрудоспособные лица, состоявшие на иждивении умершего или имевшие ко дню его смерти право на получение от него содержания; • ребенок умершего, родившийся после его смерти; • один из родителей, супруг, 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 признанными нуждающимися по состоянию здоровья в постороннем уходе; • супруг, родители умершего; • лица, состоявшие на иждивении умершего, ставшие нетрудоспособными в течение пяти лет со дня его смерти 	<ul style="list-style-type: none"> • несовершеннолетним – до достижения ими возраста 18 лет; • обучающимся старше 18 лет – до получения образования по очной форме обучения, но не более чем до 23 лет; • женщинам, достигшим возраста 55 лет, и мужчинам, достигшим возраста 60 лет, – пожизненно; • инвалидам – на срок инвалидности; • одному из родителей, супругу, другому члену семьи, неработающему и занятому уходом за находившимися на иждивении умершего его детьми, внуками, братьями и сестрами, – до достижения ими возраста 14 лет либо изменения состояния здоровья

Страховое обеспечение в случае смерти застрахованного лица

I. Единовременная страховая выплата

назначается

со дня смерти застрахованного, но не ранее приобретения права на получение страховой выплаты

выплачивается

в двухдневный срок со дня представления страхователем страховщику необходимых документов

в размере

1 миллион рублей

распределяясь

равными долями супруге (супругу) умершего (умершей), родителям, а также иным лицам, имевшим на день смерти застрахованного право на ее получение

на основании документов:

- заявления
- акта о несчастном случае на производстве
- заключения учреждения медико-социальной экспертизы о связи смерти пострадавшего с несчастным случаем на производстве или профессиональным заболеванием
- свидетельства о смерти застрахованного
- справки жилищно-эксплуатационного органа, а при его отсутствии органа местного самоуправления о составе семьи умершего застрахованного
- справки образовательной организации о том, что имеющий право на получение страховых выплат член семьи умершего застрахованного обучается в этой образовательной организации по очной форме обучения
- документа, подтверждающего факт нахождения на иждивении или установление права на получение содержания

II. Ежемесячные страховые выплаты

назначаются

со дня смерти застрахованного, но не ранее приобретения права на получение страховой выплаты

выплачиваются

- несовершеннолетним – до достижения ими возраста 18 лет;
- обучающимся старше 18 лет – до получения образования по очной форме обучения, но не более чем до 23 лет;
- женщинам, достигшим возраста 55 лет, и мужчинам, достигшим возраста 60 лет, – пожизненно;
- инвалидам – на срок инвалидности;
- неработающему члену семьи, занятому уходом за находившимися на иждивении умершего его детьми, внуками, братьями и сестрами, – до достижения ими возраста 14 лет либо изменения состояния здоровья

исчисляются

исходя из **среднего месячного заработка** застрахованного 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

ограничиваются

максимальным размером ежемесячной страховой выплаты, устанавливаемым федеральным законом федеральным законом о данном виде социального страхования с учетом индексации на соответствующий год:

с 01.02.2018 г.	с 01.02.2019 г.	с 01.02.2020 г.
74 097,66 р.	77 283,86 р.	79 602,38 р.

Схема 40. Страховое обеспечение в случае смерти застрахованного лица

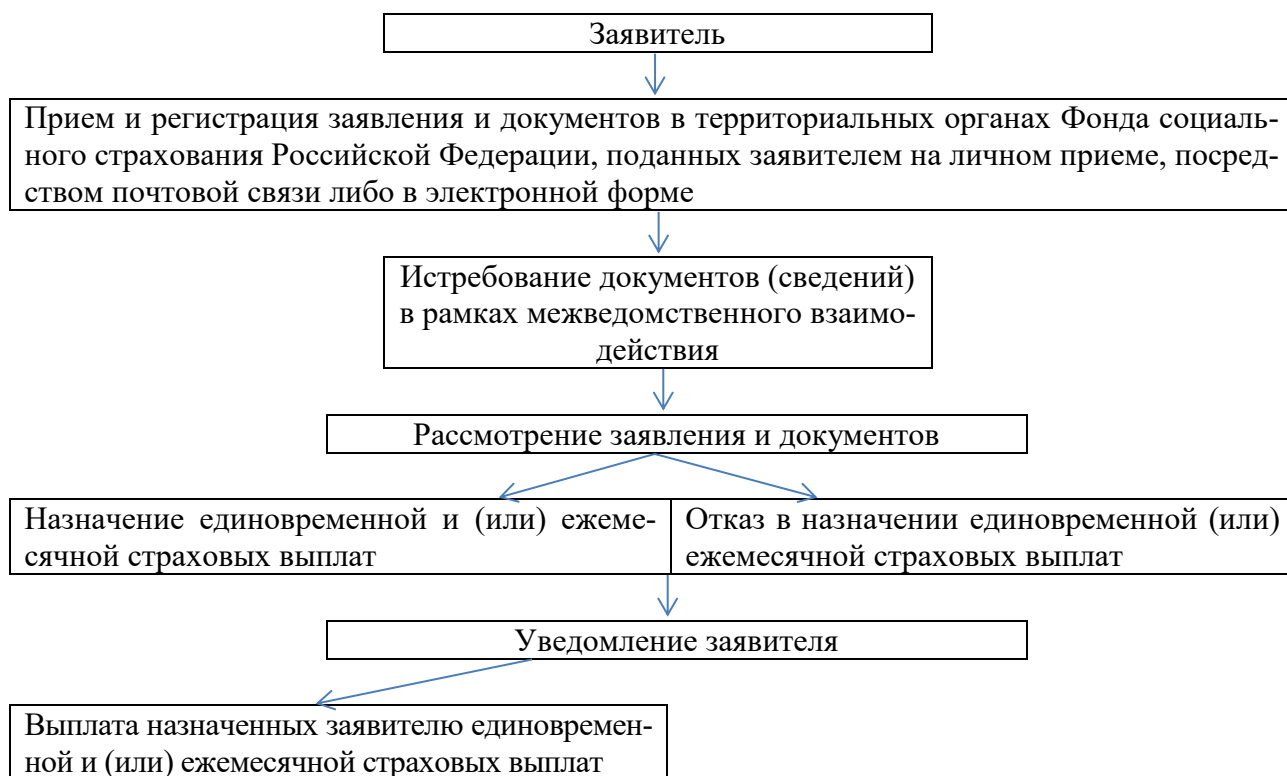


Схема 41. Порядок предоставления ФСС РФ государственной услуги по назначению обеспечения по ОСС НС и ПЗ в виде единовременной и (или) ежемесячной страховых выплат застрахованному либо лицам, имеющим право на получение страховых выплат в случае его смерти

Вопрос для самоконтроля

Сравните объем страхового обеспечения для случаев временной и стойкой утраты трудоспособности.

Обеспечение по страхованию в случае утраты профессиональной трудоспособности застрахованным:

I. Единовременная страховая выплата		
назначается		
застрахованному на основании заключения медико-социальной экспертизы о степени утраты профессиональной трудоспособности		
выплачивается		
не позднее одного календарного месяца со дня назначения выплаты		
в размере		
определяемом в соответствии со степенью утраты застрахованным профессиональной трудоспособности		
исходя из		
максимальной суммы , установленной федеральным законом о данном виде социального страхования с учетом индексации на соответствующий год:		
с 01.02.2018 г.	с 01.02.2019 г.	с 01.02.2020 г.
96 368,45 р.	100 512,29 р.	103 527,66 р.

на основании документов:

- заявления застрахованного, его доверенного лица
- акта о несчастном случае на производстве или акта о профессиональном заболевании
- заключения учреждения медико-социальной экспертизы о степени утраты профессиональной трудоспособности застрахованного
 - извещения лечебно-профилактического учреждения об установлении заключительного диагноза острого или хронического профессионального заболевания (отравления)
- заключения центра профессиональной патологии о наличии профессионального заболевания

II. Ежемесячные страховые выплаты

назначаются

с того дня, с которого учреждением медико-социальной экспертизы установлен факт утраты застрахованным профессиональной трудоспособности, исключая период, за который застрахованному было назначено пособие по временной нетрудоспособности

выплачиваются

в течение **всего периода** стойкой утраты профессиональной трудоспособности

в размере

определяемом как **доля среднего месячного заработка** застрахованного, исчисленная в соответствии со степенью утраты им профессиональной трудоспособности

ограничиваются

максимальным размером ежемесячной страховой выплаты, устанавливаемым федеральным законом о данном виде социального страхования с учетом индексации на соответствующий год:

с 01.02.2018 г.	с 01.02.2019 г.	с 01.02.2020 г.
74 097,66 р.	77 283,86 р.	79 602,38 р.

подлежит перерасчету

- в случае изменения степени утраты профессиональной трудоспособности
- в случае индексации

III. Оплата дополнительных расходов, связанных с медицинской, социальной и профессиональной реабилитацией застрахованного при наличии прямых последствий страхового случая

условия, размеры и порядок оплаты расходов

определяются **Правительством** Российской Федерации: см. Постановление Правительства РФ от 15 мая 2006 г. № 286 «Об утверждении положения об оплате дополнительных расходов на медицинскую, социальную и профессиональную реабилитацию застрахованных лиц, получивших повреждение здоровья вследствие несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»

осуществляется

если **учреждением медико-социальной экспертизы** установлено, что застрахованный нуждается в определенных видах помощи, обеспечения или ухода

производится

страховщиком

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 страховщика по установленной форме

решение принимается

в течение **10 дней** с даты поступления заявления застрахованного лица (его доверенного лица) со всеми необходимыми документами, определяемыми страховщиком для каждого страхового случая

решение сообщается

застрахованному лицу (его доверенному лицу), медицинской организации и страхователю в письменной форме **в течение 3 дней** с даты принятия решения

оплата приостанавливается или прекращается

в случае:

- а) если застрахованное лицо **не прошло переосвидетельствование** в установленные бюро медико-социальной экспертизы сроки;
- б) **отказа** застрахованного лица (его доверенного лица) от выполнения рекомендованных в программе реабилитации пострадавшего мероприятий;
- в) **смерти** застрахованного лица.

Схема 42. Обеспечение по страхованию в случае утраты профессиональной трудоспособности застрахованным

Обеспечение по страхованию в случае **временной нетрудоспособности** застрахованного в связи с несчастным случаем на производстве или профессиональным заболеванием:

I. Пособие по временной нетрудоспособности

назначается

страхователем **по месту работы** в течение 10 календарных дней со дня обращения застрахованного лица за его получением с необходимыми документами

выплачивается

за весь **период временной нетрудоспособности** застрахованного до его выздоровления или установления стойкой утраты профессиональной трудоспособности

в размере

100 процентов среднего заработка, исчисленного в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2006 г. № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»

в пределах

максимального размера за полный календарный месяц, который не может превышать четырехкратный максимальный размер ежемесячной страховой выплаты:

с 01.02.2018 г.	с 01.02.2019 г.	с 01.02.2020 г.
74 097,66 р. * 4	77 283,86 р. * 4	79 602,38 р. * 4

срок обращения за пособием

не позднее шести месяцев со дня восстановления трудоспособности (установления инвалидности)

выплата осуществляется

в ближайший после назначения пособий день, установленный для выплаты заработной платы

II. Оплата дополнительных расходов, связанных с <u>медицинской, социальной и профессиональной реабилитацией</u> застрахованного при наличии прямых последствий страхового случая:
<ul style="list-style-type: none"> • лечение застрахованного, осуществляемое на территории Российской Федерации непосредственно после произошедшего тяжелого несчастного случая на производстве до восстановления трудоспособности • приобретение лекарственных препаратов для медицинского применения и медицинских изделий • посторонний (специальный медицинский и бытовой) уход за застрахованным, в том числе осуществляемый членами его семьи • медицинская реабилитация в организациях, оказывающих санаторно-курортные услуги на весь период лечения и проезда к месту лечения и обратно
Возмещение застрахованному морального вреда , причиненного в связи с несчастным случаем на производстве или профессиональным заболеванием, осуществляется причинителем вреда

Схема 43. Обеспечение по страхованию в случае временной нетрудоспособности застрахованного

Таблица 82

Расследование несчастных случаев на производстве

Нормативные акты	Трудовой кодекс Российской Федерации (ст. 227–231) Положение об особенностях расследования несчастных случаев на производстве в отдельных отраслях и организациях (Постановление Минтруда РФ от 24.10.2002 г. № 73) Положение о расследовании и учете профессиональных заболеваний (Постановление Правительства Российской Федерации от 15.12.2000 г. № 967)
Субъекты	<ul style="list-style-type: none"> • Работодатели – физические лица • Представители работодателя • Руководители организации • Физические лиц, состоящие в трудовых отношениях с работодателем (работники) • Другие лица, участвующие в производственной деятельности работодателя
Обязанности работника	Незамедлительно извещать своего непосредственного или вышестоящего руководителя о каждом происшедшем несчастном случае или об ухудшении состояния своего здоровья в связи с проявлениями признаков острого заболевания (отравления) при осуществлении действий, обусловленных трудовыми отношениями с работодателем
Обязанности работодателя	О каждом страховом случае в течение суток сообщать в исполнительный орган страховщика
Орган, осуществляющий расследование	Комиссии по расследованию несчастных случаев, образуемые в зависимости от обстоятельств происшествия, количества пострадавших и характера полученных ими повреждений здоровья в соответствии со ст. 229 ТК РФ
Оформление	Акт о несчастном случае на производстве по форме 2
Контроль	Осуществляется федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления, а также профсоюзами, органами федеральной инспекции труда

Объект расследования

Расследованию подлежат	
события	произошедшие
<p>в результате которых работниками были получены увечья или иные телесные повреждения (травмы), в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> • тепловой удар; ожог; обморожение; • утопление; • поражение электрическим током и молнией; • укусы и другие телесные повреждения, нанесенные животными и насекомыми; • повреждения травматического характера, полученные в результате взрывов, аварий, разрушения зданий, сооружений и конструкций, стихийных бедствий и других чрезвычайных ситуаций; • иные повреждения здоровья, обусловленные воздействием опасных факторов, повлекшие за собой необходимость его перевода на другую работу, временную или стойкую утрату им трудоспособности либо его смерть 	<ul style="list-style-type: none"> • при исполнении трудовых обязанностей • в течение рабочего времени (включая установленные перерывы) • во время следования на рабочее место (с рабочего места) • в течение времени, необходимого для приведения в порядок орудий производства, одежды • во время служебных поездок на общественном транспорте, а также при следовании по заданию работодателя к месту выполнения работ и обратно, в том числе пешком • при следовании к месту служебной командировки и обратно • при следовании на транспортном средстве в качестве сменщика во время междусменного отдыха • во время междусменного отдыха при работе вахтовым методом, а также при нахождении на судне в свободное от вахты и судовых работ время • при привлечении к участию в ликвидации последствий катастроф, аварий и других ЧС

ТЕМА 6. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ

Таблица 84

Основные понятия обязательного медицинского страхования

Понятие	Его содержание
Объект ОМС	Страховой риск, связанный с возникновением страхового случая
Страховой риск	Предполагаемое событие, при наступлении которого возникает необходимость осуществления расходов на оплату оказываемой застрахованному лицу медицинской помощи
Страховой случай	Совершившееся событие (заболевание, травма, иное состояние здоровья застрахованного лица, профилактические мероприятия), при наступлении которого застрахованному лицу предоставляется страховое обеспечение по ОМС
Страховое обеспечение	Исполнение обязательств по предоставлению застрахованному лицу необходимой медицинской помощи при наступлении страхового случая и по ее оплате
Базовая программа ОМС	Составная часть программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи, определяющая права застрахованных лиц на бесплатное оказание им за счет средств ОМС на всей территории РФ медицинской помощи и устанавливающая единые требования к территориальным программам ОМС
Территориальная программа ОМС	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 ОМС

Таблица 85

Основные принципы осуществления ОМС

<ul style="list-style-type: none"> • Обеспечение за счет средств ОМС гарантий бесплатного оказания застрахованному лицу медицинской помощи при наступлении страхового случая в рамках базовой и территориальной программы ОМС
<ul style="list-style-type: none"> • Устойчивость финансовой системы ОМС, обеспечиваемая на основе эквивалентности страхового обеспечения средствам ОМС
<ul style="list-style-type: none"> • Обязательность уплаты страхователями страховых взносов на ОМС
<ul style="list-style-type: none"> • Государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на исполнение обязательств по ОМС в рамках базовой программы ОМС независимо от финансового положения страховщика
<ul style="list-style-type: none"> • Создание условий для обеспечения доступности и качества медицинской помощи, оказываемой в рамках программ ОМС



Схема 44. Субъекты обязательного медицинского страхования

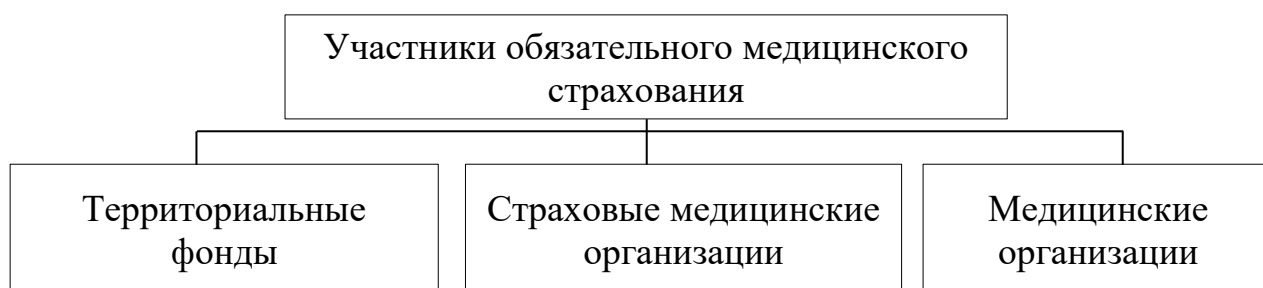


Схема 45. Участники обязательного медицинского страхования

Таблица 86

Полномочия Российской Федерации и субъектов Российской Федерации в сфере обязательного медицинского страхования

Полномочия Российской Федерации в сфере ОМС	
Исключительные	Переданные для осуществления органам государственной власти субъектов Российской Федерации
Разработка и реализация государственной политики в сфере ОМС	Утверждение дифференцированных подушевых нормативов финансового обеспечения ОМС на территориях субъектов РФ в соответствии с правилами ОМС
Организация ОМС на территории РФ	
Установление круга лиц, подлежащих ОМС	Ведение персонифицированного учета сведений о застрахованных лицах, а также персонифицированного учета сведений о оказанной им медицинской помощи
Установление тарифов страховых взносов на ОМС и порядка взимания страховых взносов	Регистрация и снятие с регистрационного учета страхователей для неработающих граждан
Утверждение базовой программы ОМС и единых требований к территориальным программам ОМС	Утверждение территориальных программ ОМС, соответствующих единым требованиям базовой

Полномочия Российской Федерации в сфере ОМС	
	программы ОМС, и реализация базовой программы ОМС на территориях субъектов РФ в пределах и за счет субвенций, предоставленных из бюджета ФФОМС бюджетам территориальных фондов ОМС
Установление порядка распределения, предоставления и расходования субвенций из бюджета ФФОМС бюджетам территориальных фондов ОМС	Администрирование доходов бюджета ФФОМС, поступающих от уплаты страховых взносов на ОМС неработающего населения на территориях субъектов Российской Федерации
Установление ответственности субъектов и участников ОМС	Ведение отчетности в сфере обязательного медицинского страхования
Организация управления средствами ОМС	Контроль за использованием средств ОМС на территориях субъектов РФ
Установление системы защиты прав застрахованных лиц в сфере ОМС	Обеспечение прав граждан в сфере ОМС на территориях субъектов РФ
Полномочия органов государственной власти субъектов РФ в сфере ОМС	
<ul style="list-style-type: none"> • уплата страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения; • установление в территориальных программах ОМС дополнительных объемов страхового обеспечения по страховым случаям, установленным базовой программой ОМС, а также дополнительных видов и условий оказания медицинской помощи, не установленных базовой программой ОМС; • финансовое обеспечение и реализация территориальных программ ОМС в размере, превышающем размер субвенций, предоставляемых из бюджета ФФОМС; • утверждение бюджетов территориальных фондов и отчетов об их исполнении 	

Вопросы для самоконтроля

1. Каковы требования, предъявляемые к страховым медицинским организациям, осуществляющим деятельность в сфере обязательного медицинского страхования?

2. Каковы права и обязанности уполномоченного федерального органа исполнительной власти и Федерального фонда по осуществлению переданных полномочий Российской Федерации в сфере обязательного медицинского страхования органами государственной власти субъектов Российской Федерации?

Организационная структура и функции Федерального фонда ОМС



- участвует в разработке программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи;
- аккумулирует средства ОМС и управляет ими, формирует и использует резервы для обеспечения финансовой устойчивости обязательного медицинского страхования;
- устанавливает формы отчетности и определяет порядок ведения учета и порядок ведения отчетности оказанной медицинской помощи по ОМС;
- ведет единые реестры страховых медицинских организаций, медицинских организаций, экспертов качества медицинской помощи, регистр застрахованных лиц;
- осуществляет международное сотрудничество в сфере обязательного медицинского страхования.

Схема 46. Организационная структура и функции Федерального фонда

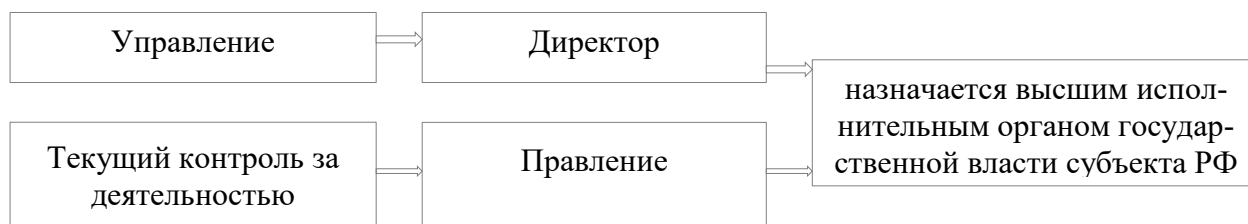
Вопрос для самоконтроля

Какими нормативными актами определяется правовое положение Федерального фонда?

ТЕРРИТОРИАЛЬНЫЕ ФОНДЫ

некоммерческие организации, созданные субъектами РФ для реализации государственной политики в сфере ОМС на территориях субъектов РФ

осуществляют **отдельные полномочия страховщика** в части реализации территориальных программ ОМС в пределах базовой программы ОМС



ОСНОВНЫЕ ФУНКЦИИ ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО ФОНДА

- участвует в разработке территориальных программ государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи и определении тарифов на оплату медицинской помощи на территории субъекта РФ;
- аккумулирует средства обязательного медицинского страхования и управляет ими, осуществляет финансовое обеспечение реализации территориальных программ обязательного медицинского страхования в субъектах РФ, формирует и использует резервы для обеспечения финансовой устойчивости;
- осуществляет администрирование доходов бюджета Федерального фонда, поступающих от уплаты страховых взносов на обязательное медицинское страхование неработающего населения, регистрирует и снимает с регистрационного учета страхователей для неработающих граждан;
- утверждает для страховых медицинских организаций дифференцированные подушевые нормативы;
- обеспечивает права граждан в сфере ОМС, в том числе путем проведения контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, информирование граждан о порядке обеспечения и защиты их прав.

Схема 47. Организационная структура и основные функции территориальных фондов

Вопрос для самоконтроля

Какова принадлежность имущества территориального фонда?

Договоры в сфере обязательного медицинского страхования

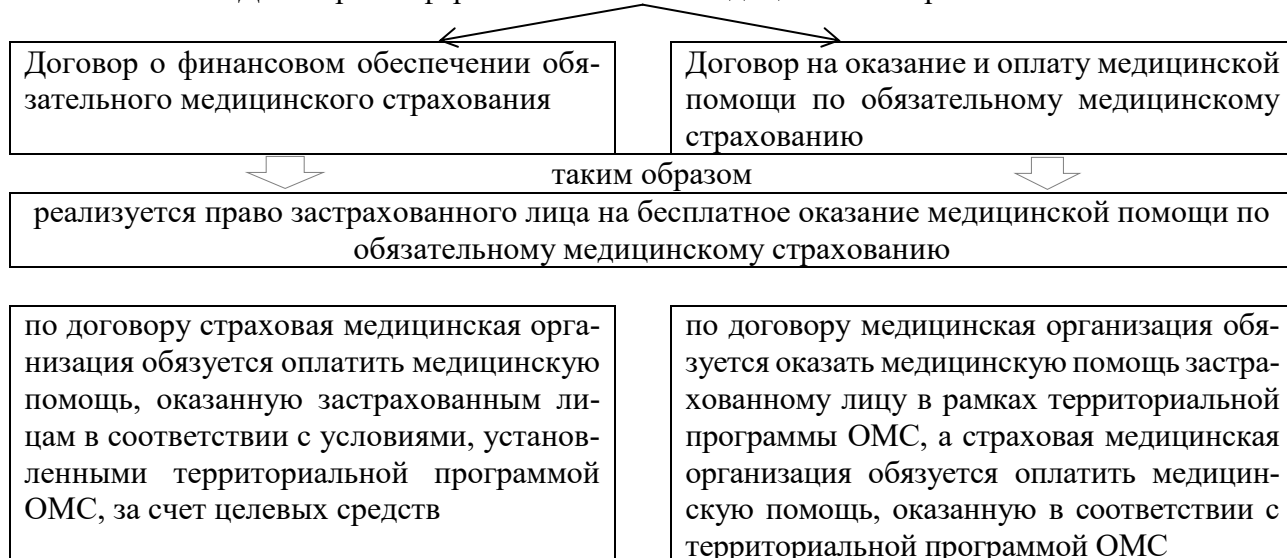


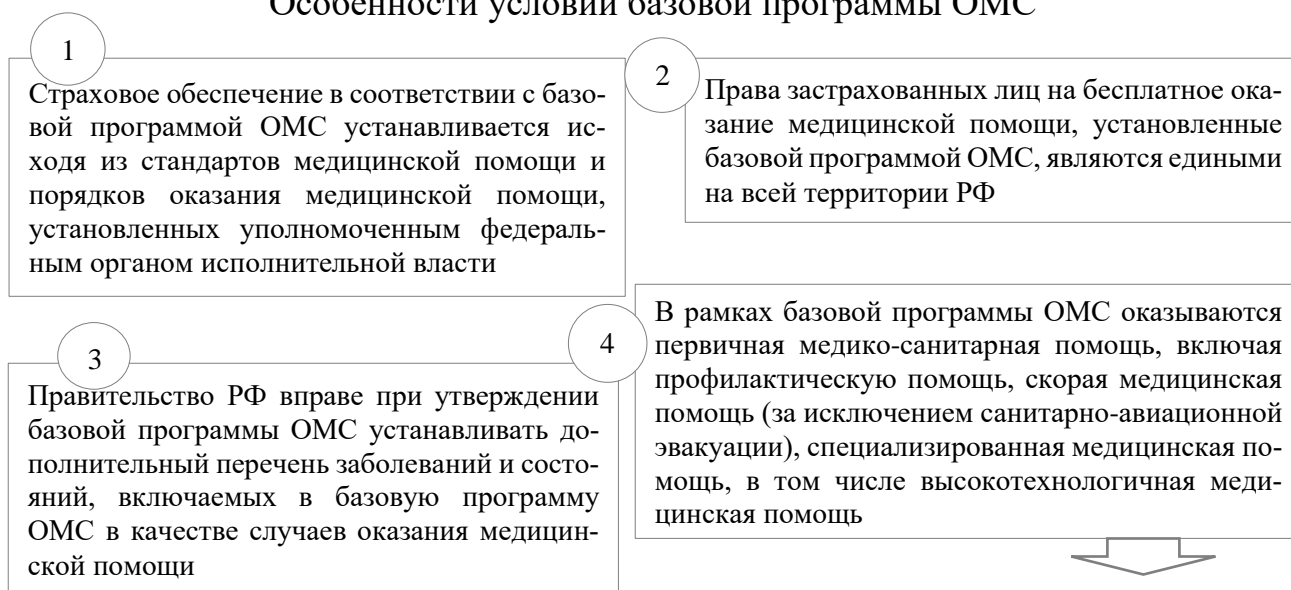
Схема 48. Система договоров в сфере обязательного медицинского страхования

Таблица 87

Программы обязательного медицинского страхования

Базовая программа обязательного медицинского страхования	Территориальная программа обязательного медицинского страхования
Составная часть программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи, утверждаемой Правительством Российской Федерации	Составная часть территориальной программы государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи, утверждаемой в порядке, установленном законодательством субъекта РФ
<p>Определяет виды медицинской помощи, перечень страховых случаев, структуру тарифа на оплату медицинской помощи, способы оплаты медицинской помощи, оказываемой застрахованным лицам по ОМС в Российской Федерации за счет средств ОМС, а также критерии доступности и качества медицинской помощи. Устанавливает 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 ОМС в расчете на одно застрахованное лицо, а также расчет коэффициента удорожания базовой программы ОМС</p>	<p>Включает в себя виды и условия оказания медицинской помощи, перечень страховых случаев, установленные базовой программой ОМС, 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 ОМС в расчете на одно застрахованное лицо. Может включать в себя перечень страховых случаев, видов и условий оказания медицинской помощи в дополнение к установленным базовой программой ОМС</p>
Устанавливает требования к территориальным программам ОМС	Формируется в соответствии с требованиями, установленными базовой программой ОМС

Особенности условий базовой программы ОМС



- * инфекционные и паразитарные болезни;
- * травмы, отравления и некоторые другие последствия воздействия внешних причин;
- * болезни эндокринной системы, нервной системы, мочеполовой системы;
- * болезни глаза и его придаточного аппарата, уха и сосцевидного отростка;
- * новообразования; * расстройства питания и нарушения обмена веществ;
- * отдельные состояния, возникающие у детей в перинатальный период
- * болезни крови, кроветворных органов, системы кровообращения;
- * болезни костно-мышечной системы и соединительной ткани;
- * отдельные нарушения, вовлекающие иммунный механизм;
- * беременность, роды, послеродовой период и аборт;
- * болезни органов дыхания и органов пищеварения;
- * врожденные аномалии (пороки развития);
- * деформации и хромосомные нарушения;
- * болезни кожи и подкожной клетчатки;

Схема 49. Особенности условий базовой программы ОМС

Таблица 88

Контроль объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи

Формы контроля		
Медико-экономический контроль	Медико-экономическая экспертиза	Экспертиза качества медицинской помощи
Содержание		
Установление соответствия сведений об объемах оказанной медицинской помощи застрахованным лицам на основании представленных к оплате медицинской организацией реестров счетов условиям договоров на оказание и оплату медицинской помощи по ОМС, территориальной программе ОМС, способам оплаты медицинской помощи и тарифам на оплату мед.помощи	Установление соответствия фактических сроков оказания медицинской помощи, объема предъявленных к оплате медицинских услуг записям в первичной медицинской документации и учетно-отчетной документации медицинской организации	Выявление нарушений при оказании медицинской помощи, в том числе оценка своевременности ее оказания, правильности выбора методов профилактики, диагностики, лечения и реабилитации, степени достижения запланированного результата

Лицо, осуществляющее контроль		
Специалисты страховых медицинских организаций и территориальных фондов ОМС	Специалист-эксперт	Эксперт качества медицинской помощи
Профессиональные требования		
Не предъявляются	Врач, имеющим стаж работы по врачебной специальности не менее 5 лет и прошедшим подготовку по вопросам экспертной деятельности в сфере ОМС	Врач – специалист, имеющий высшее образование, свидетельство об аккредитации специалиста (сертификат специалиста), стаж работы по врачебной специальности не менее 10 лет и прошедший соответствующую подготовку
Оформление результатов контроля		
Составление актов по формам, установленным Федеральным фондом (см. Приказ ФФОМС от 01.12.2010 № 230)		
Сумма, не подлежащая оплате по результатам контроля, удерживается из объема средств, предусмотренных для оплаты медицинской помощи, оказанной медицинскими организациями, или подлежит возврату в страховую медицинскую организацию		



Схема 50. Состав доходов и расходов бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования



Схема 51. Состав доходов и расходов бюджетов территориальных фондов обязательного медицинского страхования

Таблица 89

Формирование средств страховой медицинской организации и их расходование

Целевые средства СМО	Средства, поступившие от территориального фонда на финансовое обеспечение ОМС в соответствии с договором о финансовом обеспечении ОМС
	Средства, поступившие из медицинских организаций в результате применения к ним санкций
	Средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц в части сумм, затраченных на оплату медицинской помощи
Собственные средства СМО	Средства, предназначенные на расходы на ведение дела по ОМС
	30 % сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения экспертизы качества медицинской помощи
	30 % сумм, необоснованно предъявленных к оплате медицинскими организациями, выявленных в результате проведения медико-экономической экспертизы
	50 % сумм, поступивших в результате уплаты медицинской организацией штрафов за неказание, несвоевременное оказание или оказание медицинской помощи ненадлежащего качества
	10 % средств от экономии рассчитанного для СМО годового объема средств, определяемого исходя из количества застрахованных лиц в СМО и дифференцированных подушевых нормативов
	Средства, поступившие от юридических или физических лиц, причинивших вред здоровью застрахованных лиц сверх сумм, затраченных на оплату медицинской помощи
Расходование средств	Страховая медицинская организация направляет медицинской организации целевые средства на оплату медицинской помощи по договорам на оказание и оплату медицинской помощи в объеме и на условиях, которые установлены территориальной программой обязательного медицинского страхования

Вопросы для самоконтроля

1. Каков порядок и условия распределения и предоставления субвенций из бюджета Федерального фонда бюджетам территориальных фондов?
2. Каковы особенности уплаты страховых взносов на обязательное медицинское страхование работающего населения и неработающего населения?
3. Каков порядок оплаты расходов на лечение застрахованного лица непосредственно после произошедшего тяжелого несчастного случая на производстве?

7. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

7.1. Основные понятия и субъекты пенсионного страхования

Обязательное пенсионное страхование – система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат, вознаграждений), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения



Схема 52. Субъекты обязательного пенсионного страхования

Вопросы для самоконтроля

1. В каких случаях страховщиками по обязательному пенсионному страхованию наряду с Пенсионным фондом Российской Федерации могут являться негосударственные пенсионные фонды?
2. Могут ли быть застрахованы по ОПС временно проживающие на территории Российской Федерации иностранные граждане?

**Добровольное вступление в правоотношения по обязательному
пенсионному страхованию**

Категория лиц	Цель добровольного вступления в правоотношения по ОПС
Граждане Российской Федерации, работающие за пределами территории Российской Федерации	Уплата страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации за себя
Физические лица	Уплата страховых взносов за другое физическое лицо, за которое не осуществляется уплата страховых взносов страхователем
	Уплата дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию за себя
Физические лица, постоянно или временно проживающие на территории РФ, на которых не распространяется обязательное пенсионное страхование	Уплата страховых взносов в ПФ РФ за себя
Застрахованные лица, осуществляющие в качестве страхователей уплату страховых взносов в фиксированном размере	Уплата страховых взносов в части, превышающей установленный размер (но не более $8 * МРОТ * 120$)

**Полномочия федеральных органов государственной власти по обязательному
пенсионному страхованию в Российской Федерации**

<ul style="list-style-type: none"> • Установление порядка составления, рассмотрения и утверждения бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации и порядка его исполнения
<ul style="list-style-type: none"> • Установление порядка составления, внешней проверки и утверждения порядка рассмотрения и утверждения бюджетной отчетности ПФ РФ
<ul style="list-style-type: none"> • Определение порядка и условий формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений
<ul style="list-style-type: none"> • Осуществление государственного надзора и контроля за реализацией прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по обязательному пенсионному страхованию
<ul style="list-style-type: none"> • Управление системой обязательного пенсионного страхования
<ul style="list-style-type: none"> • Обеспечение финансовой устойчивости и сбалансированности системы обязательного пенсионного страхования, в том числе путем обеспечения поступления обязательных платежей в бюджет ПФ РФ
<ul style="list-style-type: none"> • Определение порядка использования временно свободных средств обязательного пенсионного страхования
<ul style="list-style-type: none"> • Определение порядка хранения средств обязательного пенсионного страхования

Основные понятия обязательного пенсионного страхования

Страховой риск	Утрата застрахованным лицом заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица) или другого дохода в связи с наступлением страхового случая
Страховые случаи	Достижение пенсионного возраста, наступление инвалидности, потеря кормильца
Обязательное страховое обеспечение	Исполнение страховщиком своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлении страхового случая посредством выплаты: <ol style="list-style-type: none"> 1) страховой пенсии по старости; 2) страховой пенсии по инвалидности; 3) страховой пенсии по случаю потери кормильца; 4) фиксированной выплаты к страховой пенсии; 5) накопительной пенсии; 6) единовременной выплаты средств пенсионных накоплений; 7) срочной пенсионной выплаты; 8) выплаты средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица; 9) социального пособия на погребение умерших пенсионеров, не подлежавших ОСС ВНиМ

7.2. Финансовое обеспечение обязательного страхового обеспечения

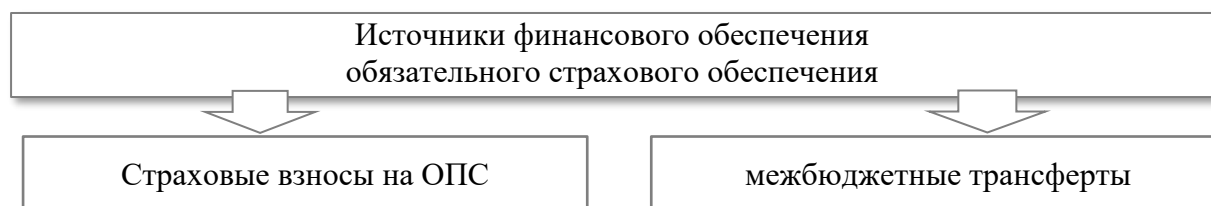


Схема 53. Источники финансового обеспечения обязательного страхового обеспечения



Схема 54. Основное о бюджете Пенсионного фонда

Таблица 93

Состав доходов и расходов бюджета обязательного пенсионного страхования

Источники формирования доходов	Расходование средств бюджета
Страховые взносы	Выплата страхового обеспечения
Межбюджетные трансферты из федерального бюджета	Перевод средств в сумме, эквивалентной сумме пенсионных накоплений, учтенной в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, в НПФ, выбранный застрахованным лицом для формирования накопительной пенсии
Пени и поступления от иных финансовых санкций	
Доходы от размещения (инвестирования) временно свободных средств	
Добровольные взносы физических лиц и организаций	
Иные не запрещенные источники	Расходы на доставку пенсий, выплачиваемых за счет средств бюджета ПФ РФ
	Финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности страховщика
	Уплата гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений
Расходы бюджета ПФ РФ в части, превышающей средства от уплаты страховых взносов, в том числе по причине неуплаты страхователями начисленных страховых взносов, компенсируются Пенсионному фонду Российской Федерации за счет бюджетных ассигнований	

Таблица 94

Страховые взносы как основной источник доходов обязательного пенсионного страхования

Экономическая сущность	Это обязательные платежи, которые уплачиваются в Пенсионный фонд Российской Федерации и целевым назначением которых является обеспечение прав граждан на получение обязательного страхового обеспечения по обязательному пенсионному страхованию, включая индивидуально возмездные обязательные платежи, персональным целевым назначением которых является обеспечение права гражданина на получение накопительной пенсии и иных выплат за счет средств пенсионных накоплений
Размер страхового взноса	на единицу измерения базы для начисления взносов – тариф страхового взноса
Порядок исчисления и уплаты	Определен гл. 43 Налогового Кодекса РФ (НК – далее)
Плательщики страховых взносов – страхователи	1) Лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам; 2) индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы и иные лица, занимающиеся в установленном порядке частной практикой
Особенности исчисления страховых взносов для плательщиков 1) группы	1) Определяется объект обложения согласно ст. 420 гл. 34 НК РФ; 2) устанавливаются суммы, не подлежащие обложению страховыми взносами согласно ст. 422 гл. 34 НК РФ; 3) определяется база для начисления страховых взносов согласно ст. 421 гл. 34 НК РФ; 4) применяется страховой тариф согласно ст. 22 ФЗ № 167-ФЗ (26 %)
Особенности исчисления страховых взносов для плательщиков 2) группы	Страховые взносы уплачиваются в <i>фиксированном размере</i> : 1) в случае, если величина дохода плательщика за расчетный период не превышает 300 000 р. – в сумме, указанной в ст. 430 гл. 34 НК РФ; 2) в случае, если величина дохода плательщика страховых взносов за расчетный период превышает 300 000 р. – к фиксированной величине + 1 % от суммы дохода, превышающего 300 000 р.
Льготные категории плательщиков	Установлены ст. 58 ФЗ № 212-ФЗ, по отношению к ним применяются пониженные тарифы страховых взносов

7.3. Виды обязательного страхового обеспечения

Таблица 95

Виды страховых пенсий и условия их назначения

Виды страховых пенсий	Условия назначения страховых пенсий
Страховая пенсия по старости	Право на страховую пенсию по старости имеют * мужчины, достигшие возраста 65 лет * женщины, достигшие возраста 60 лет
	Назначается при наличии не менее 15 лет страхового стажа
	Назначается при наличии величины индивидуального пенсионного коэффициента в размере не менее 30
Страховая пенсия по инвалидности	Право на страховую пенсию по инвалидности имеют граждане из числа застрахованных лиц, признанные инвалидами I, II или III группы
	Устанавливается независимо от причины инвалидности, продолжительности страхового стажа, продолжения инвалидом трудовой и (или) иной деятельности, а также от того, когда инвалидность наступила
	В случае полного отсутствия у инвалида страхового стажа устанавливается социальная пенсия по инвалидности
Страховая пенсия по случаю потери кормильца	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, указанным в п. 2 ч. 2 ст. 10 ФЗ № 400-ФЗ, пенсия назначается независимо от того, состояли они или нет на иждивении умершего кормильца
	Устанавливается независимо от продолжительности страхового стажа кормильца из числа застрахованных лиц, а также от причины и времени наступления его смерти
	В случае полного отсутствия у умершего застрахованного лица страхового стажа устанавливается социальная пенсия по случаю потери кормильца

Вопрос для самоконтроля

Какими нормативными документами определены условия и порядок установления социальных пенсий?

Особенности исчисления страхового стажа

Периоды работы и (или) иной деятельности, включаемые в страховой стаж	Периоды работы и (или) иной деятельности, которые выполнялись на территории Российской Федерации, при условии, что за эти периоды начислялись и уплачивались страховые взносы в ПФ РФ
Иные периоды, засчитываемые в страховой стаж	* период прохождения военной, а также другой приравненной к ней службы
	* период получения пособия по ОСС ВНиМ
	* период ухода одного из родителей за каждым ребенком до достижения им возраста полутора лет, но не более шести лет в общей сложности
	* 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
	* период содержания под стражей лиц, необоснованно привлеченных к уголовной ответственности, необоснованно репрессированных и впоследствии реабилитированных
	* период ухода, осуществляемого трудоспособным лицом за инвалидом I группы, ребенком-инвалидом или за лицом, достигшим возраста 80 лет
	* 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
	* период проживания за границей супругов работников, направленных в дипломатические представительства и консульские учреждения
	* период, засчитываемый в страховой стаж в соответствии с Федеральным законом от 12.08.1995 г. № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности»
	* период, в течение которого лица, необоснованно привлеченные к уголовной ответственности и впоследствии реабилитированные, были временно отстранены от должности (работы) в порядке, установленном уголовно-процессуальным законодательством Российской Федерации;
	* период осуществления судьей полномочий в соответствии с Законом Российской Федерации от 26.06.1992 г. № 3132-1 «О статусе судей в Российской Федерации»
Порядок исчисления страхового стажа	Исчисление страхового стажа производится в календарном порядке. Особенности исчисления для лиц определенных категорий установлены ст. 13 ФЗ № 400-ФЗ
Подтверждение страхового стажа	1) производится на основании сведений индивидуального (персонифицированного) учета; 2) может устанавливаться на основании показаний двух и более свидетелей, если документы о работе утрачены в связи со стихийным бедствием, пожаром и тому подобными причинами и восстановить их невозможно

Вопрос для самоконтроля

Для чего нужно исчислять страховой стаж?

Таблица 97

Формулы определения размера страховых пенсий

Вид пенсии	Формула для расчета	Используемые показатели
Страховая пенсия по старости	$СП_{ст} = ИПК \times СПК$	СП _{ст} – 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
Страховая пенсия по инвалидности	$СП_{инв} = ИПК \times СПК$	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
Страховая пенсия по случаю потери кормильца	$СП_{спк} = ИПК \times СПК$	СП _{спк} – размер страховой пенсии по случаю потери кормильца; ИПК – индивидуальный пенсионный коэффициент умершего кормильца, приходящийся на одного получателя; СПК – стоимость одного пенсионного коэффициента по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по случаю потери кормильца

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

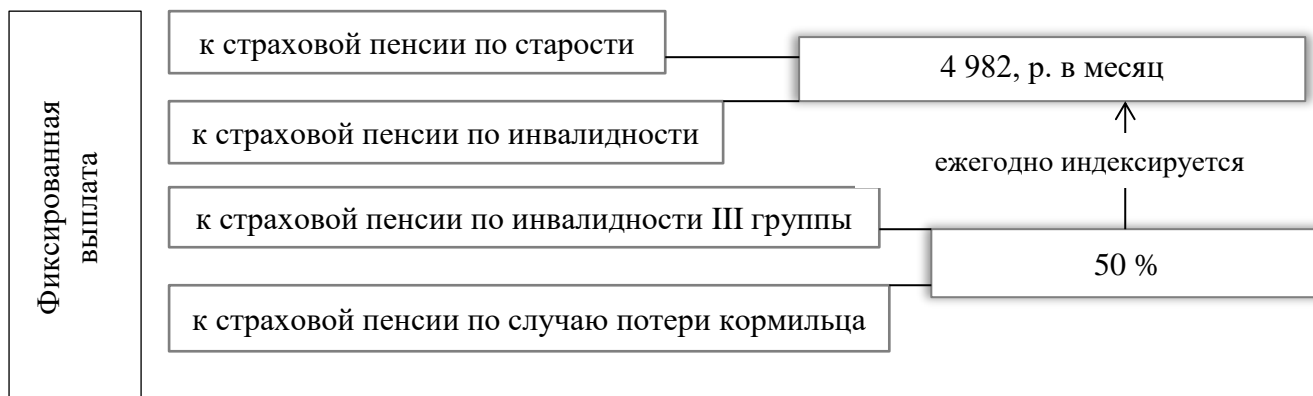


Схема 55. Размер фиксированной выплаты

Таблица 98

**Продолжительность страхового стажа, необходимого
для назначения страховой пенсии по старости**

Год назначения страховой пенсии по старости	Необходимый стаж
2015	6 лет
2016	7 лет
2017	8 лет
2018	9 лет
2019	10 лет
2020	11 лет
2021	12 лет
2022	13 лет
2023	14 лет
2024 и последующие годы	15 лет

Таблица 99

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 и далее	10,00	6,25

Таблица 100

Сроки, на которые назначаются страховые пенсии

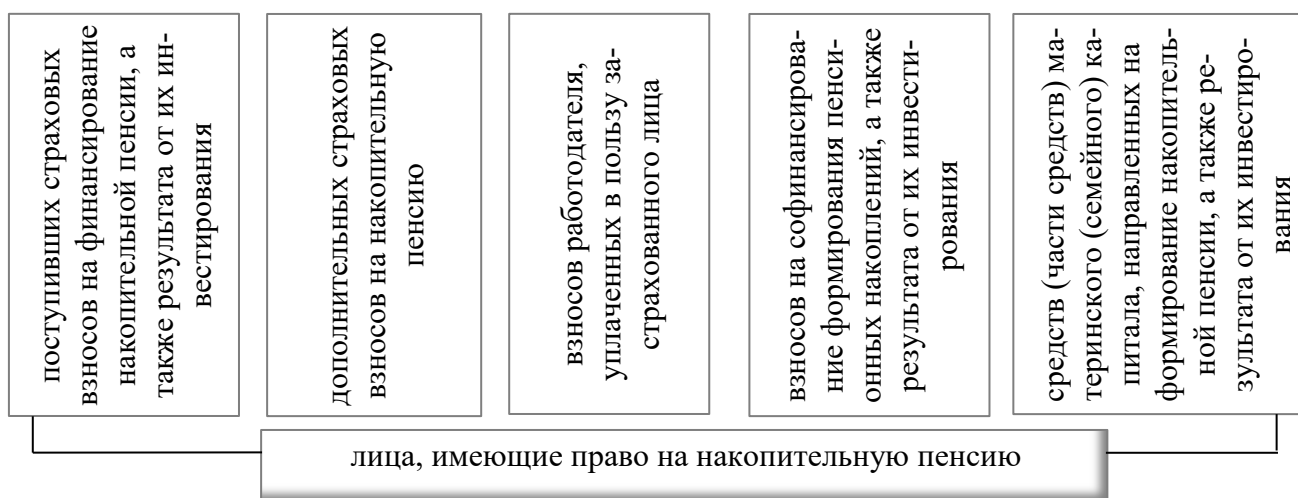
Страховая пенсия по старости	Бессрочно
Страховая пенсия по инвалидности	На срок, в течение которого лицо признано инвалидом, но не более чем до дня назначения страховой пенсии по старости или социальной пенсии по старости
Страховая пенсия по случаю потери кормильца	На срок, в течение которого соответствующее лицо считается нетрудоспособным, в том числе бессрочно

Накопительная пенсия и условия ее назначения

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, по состоянию на день назначения накопительной пенсии

средства пенсионных накоплений –

совокупность учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на пенсионном счете накопительной пенсии застрахованного лица средств, сформированных за счет:



Право на накопительную пенсию имеют застрахованные лица при наличии у них средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета или на их пенсионном счете накопительной пенсии, при соблюдении определенных условий

Схема 56. Накопительная пенсия как форма страхового обеспечения

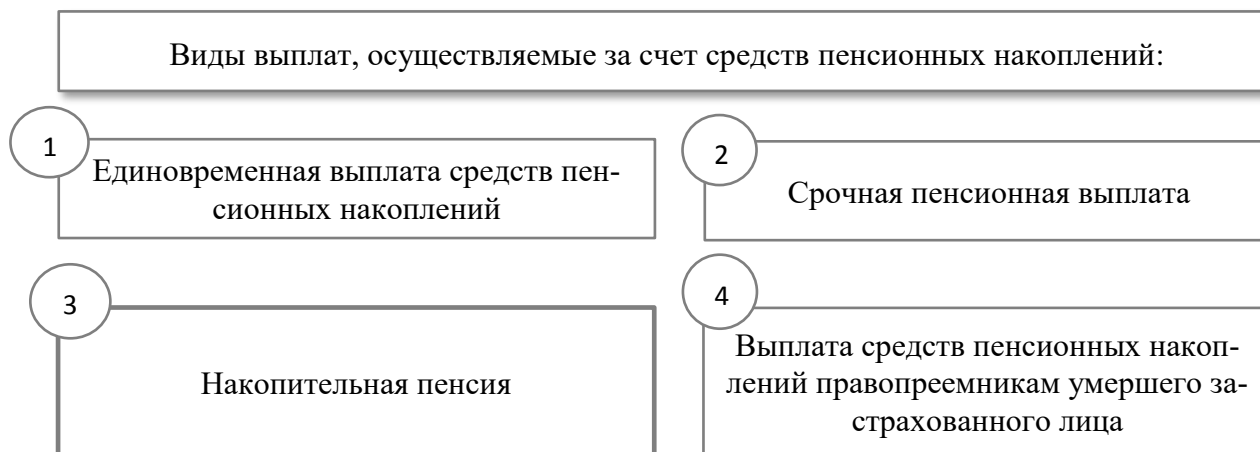
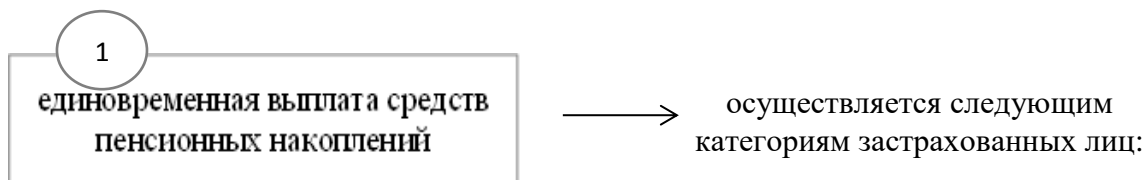


Схема 57. Виды выплат, осуществляемых за счет средств пенсионных накоплений



1) лицам, получающим

страховую пенсию по инвалидности
страховую пенсию по случаю потери кормильца
пенсию по государственному пенсионному обеспечению

которые не приобрели право на установление страховой пенсии по старости в связи с отсутствием необходимого страхового стажа и (или) величины ИПК

2) лицам, размер накопительной пенсии которых, в случае ее назначения, составил бы 5 % и менее по отношению к сумме размера страховой пенсии по старости с учетом фиксированной выплаты и ее повышений, и размера накопительной пенсии – при возникновении права на установление страховой пенсии по старости (в том числе досрочно).

Единовременная выплата не осуществляется лицам, которым ранее была установлена накопительная пенсия

* Застрахованные лица, реализовавшие право на получение средств пенсионных накоплений в виде единовременной выплаты, вправе вновь обратиться за осуществлением единовременной выплаты не ранее чем через 5 лет со дня предыдущего обращения.

Схема 58. Единовременная выплата средств пенсионных накоплений

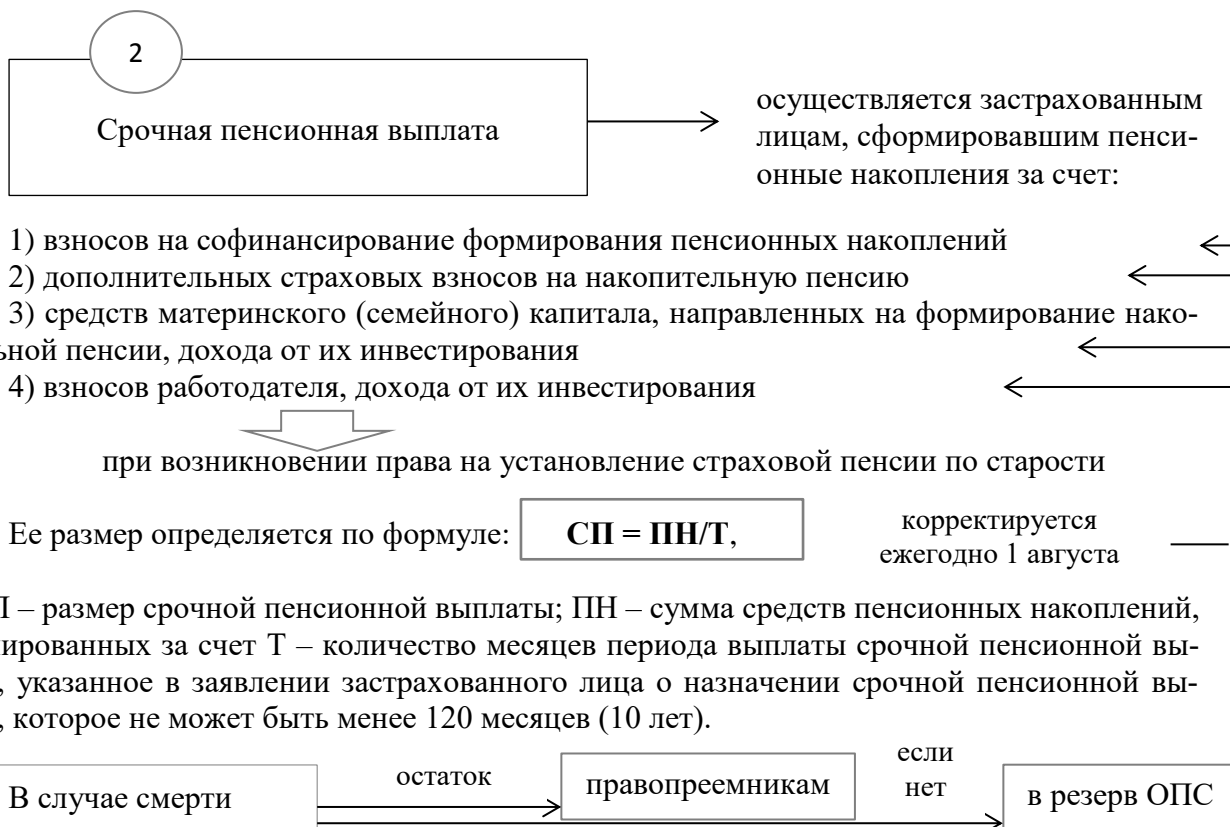


Схема 59. Срочная пенсионная выплата средств пенсионных накоплений

4

Выплата пенсионных накоплений правопреемникам

Гражданин имеет право заранее определить правопреемников средств своих пенсионных накоплений и то, в каких долях будут распределяться между ними эти средства в случае его смерти

ЗАЯВЛЕНИЕ

если его нет, то правопреемниками
считаются родственники

Средства пенсионных накоплений могут быть выплачены правопреемникам, если смерть гражданина наступила:

- **ДО** назначения ему выплаты за счет средств пенсионных накоплений или до перерасчета ее размера
- **ПОСЛЕ** назначения ему срочной пенсионной выплаты
- **ПОСЛЕ** того как была назначена, но еще не выплачена единовременная выплата средств пенсионных накоплений.

равные доли

I очередь – дети, в том числе усыновленные, супруг и родители (усыновители)

при отсутствии

II очередь – братья, сестры, дедушки, бабушки и внуки

обратиться в течение 6 месяцев с даты смерти

Схема 60. Выплата пенсионных накоплений правопреемникам

Таблица 101

Условия и порядок назначения накопительной пенсии

Условия назначения накопительной пенсии	Назначается застрахованным лицам, имеющим право на страховую пенсию по старости, в том числе досрочно 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 накопительной пенсии (если 5 % и менее, то возникает право на получение указанных средств в виде единовременной выплаты)
	Устанавливается и выплачивается независимо от получения иной пенсии и ежемесячного пожизненного содержания
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
	Определяется по формуле: $НП = ПН / T^*$, где НП – размер накопительной пенсии; ПН – сумма средств пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части его индивидуального лицевого счета или на его пенсионном счете накопительной пенсии, по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная пенсия; T – количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера накопительной пенсии

Корректировка размера накопительной пенсии	Размер накопительной пенсии с 1 августа каждого года подлежит корректировке исходя из вновь поступивших сумм
	Корректировка осуществляется по формуле: $НП = НПк + ПНк / Т$, где НП – размер накопительной пенсии; НПк – установленный размер накопительной пенсии по состоянию на 31 июля года, в котором осуществляется соответствующая корректировка; ПНк – сумма средств пенсионных накоплений по состоянию на 1 июля года, в котором осуществляется соответствующая корректировка; Т – количество месяцев ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии, применяемого для расчета размера накопительной пенсии, по состоянию на 31 июля года, в котором производится корректировка
Обращение за назначением накопительной пенсии может осуществляться в любое время после приобретения права на нее без ограничения каким-либо сроком	

* До 1 января 2016 г. ожидаемый период выплаты накопительной пенсии, применяемый для расчета размера накопительной пенсии, устанавливается продолжительностью 19 лет (228 месяцев). С 1 января 2016 г. будет ежегодно определяться 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.

7.4. Инвестирование средств пенсионных накоплений

Таблица 102

Субъекты и участники отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений

Субъекты	Пенсионный фонд РФ	Участники	Брокеры
	Специализированный депозитарий		Негосударственные пенсионные фонды, осуществляющие деятельность по ОПС
	Управляющие компании		Кредитные организации
	Застрахованные лица		Другие организации
	Страхователи		

Виды управляющих компаний

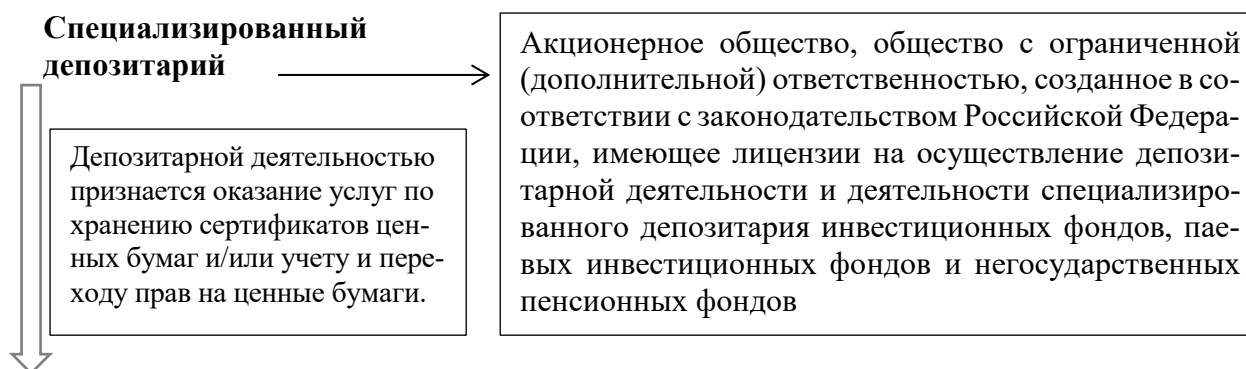
Управляющая компания, отобранная по конкурсу	Государственная управляющая компания	Государственная управляющая компания средствами выплатного резерва
<p>Юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и НПФ, отобранное по конкурсу, для осуществления инвестирования средств пенсионных накоплений, переданных ему в доверительное управление Пенсионным фондом РФ в соответствии с заявлениями застрахованных лиц о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании)</p>	<p>Юридическое лицо, уполномоченное Правительством РФ осуществлять инвестирование переданных ему в доверительное управление Пенсионным фондом РФ средств пенсионных накоплений путем формирования:</p>	<p>Юридическое лицо, уполномоченное Правительством РФ осуществлять инвестирование переданных ему в доверительное управление ПФ РФ средств выплатного резерва путем формирования инвестиционного портфеля выплатного резерва</p>
<p>* расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании, включающего средства пенсионных накоплений, формируемые в пользу застрахованных лиц, не воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля (управляющей компании) или НПФ, а также средства пенсионных накоплений, формируемые в пользу застрахованных лиц, воспользовавшихся правом выбора расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании;</p> <p>* инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании, включающего средства пенсионных накоплений, формируемые в пользу застрахованных лиц, воспользовавшихся правом выбора инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании</p>		

Схема 61. Управляющая компания как субъект инвестиционных отношений

Таблица 103

Основные обязанности управляющей компании

<ul style="list-style-type: none"> • Инвестировать средства пенсионных накоплений исключительно в интересах застрахованных лиц
<ul style="list-style-type: none"> • Нести ответственность за соответствие инвестирования установленным требованиям
<ul style="list-style-type: none"> • Осуществлять инвестирование средств пенсионных накоплений разумно и добросовестно, исходя из необходимости обеспечения принципов надежности, ликвидности, доходности и диверсификации
<ul style="list-style-type: none"> • Заключение договора со специализированным депозитарием и осуществление под его контролем операции со средствами пенсионных накоплений, переданными в управление Пенсионным фондом Российской Федерации
<ul style="list-style-type: none"> • Совершать сделки за счет средств пенсионных накоплений, используя услуги брокеров
<ul style="list-style-type: none"> • и другие



Специализированный депозитарий обязан осуществлять:

- Контроль за соответствием деятельности по распоряжению средствами пенсионных накоплений, переданными в доверительное управление управляющим компаниям Пенсионным фондом
- 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
- Контроль за определением стоимости чистых активов, находящихся в управлении управляющих компаний
- Контроль за перечислением в Пенсионный фонд средств на выплаты за счет средств пенсионных накоплений
- и другие

Схема 62. Специализированный депозитарий как субъект инвестиционных отношений и его функции

Таблица 104

Объекты инвестирования средств пенсионных накоплений

<p>Пенсионные накопления могут быть размещены:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в государственные ценные бумаги Российской Федерации; • государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации; • облигации российских эмитентов; • акции российских эмитентов, созданных в форме ОАО; • паи (акции, доли) индексных инвестиционных фондов, размещающих средства в государственные ценные бумаги иностранных государств, облигации и акции иных иностранных эмитентов; • ипотечные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Российской Федерации об ипотечных ценных бумагах; • денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях; • депозиты в валюте РФ и в иностранной валюте в кредитных организациях • иностранную валюту на счетах в кредитных организациях; • ценные бумаги международных финансовых организаций, допущенных к размещению и (или) публичному обращению в Российской Федерации в соответствии с законодательством РФ о рынке ценных бумаг
<p>Средства пенсионных накоплений не могут быть использованы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • для приобретения ценных бумаг, эмитентами которых являются управляющие компании, брокеры, кредитные и страховые организации, специализированный депозитарий и аудиторы, с которыми заключены договоры об обслуживании; • приобретения ценных бумаг эмитентов, в отношении которых осуществляются меры досудебной санации или возбуждена процедура банкротства (наблюдения, временного

(внешнего) управления, конкурсного производства) в соответствии с законодательством РФ о банкротстве либо в отношении которых такие процедуры применялись в течение двух предшествующих лет
В целях уменьшения риска снижения стоимости активов, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений, за счет средств пенсионных накоплений могут заключаться договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, при условии соблюдения установленных нормативными актами ЦБ РФ требований, направленных на ограничение рисков.
Правительством РФ могут устанавливаться дополнительные ограничения на инвестирование средств пенсионных накоплений в отдельные классы активов

Вопросы для самоконтроля

1. Какие требования предъявляются к субъектам и иным участникам отношений по инвестированию средств пенсионных накоплений?
2. Что есть инвестиционная декларация?

Таблица 105

Некоторые основные понятия, используемые для характеристики процесса инвестирования средств пенсионных накоплений

Понятие	Его содержание
Инвестиционный портфель	Активы (денежные средства и ценные бумаги), сформированные за счет средств, переданных Пенсионным фондом 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 УК
Доходы от инвестирования	Дивиденды и проценты (доход) по ценным бумагам и банковским депозитам, другие виды доходов от операций по инвестированию средств пенсионных накоплений, в том числе включенных в выплатной резерв, чистый финансовый результат от реализации активов, финансовый результат, отражающий изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля на основе переоценки, осуществляемой в порядке, определяемом Центральным банком Российской Федерации
Инвестирование средств ПН	Деятельность управляющей компании по управлению средствами пенсионных накоплений (ПН)

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЯ

1. Укажите, какие риски не относятся к группе социальных рисков:

- а) старость
- б) несчастный случай на производстве
- в) повреждение имущества
- г) банкротство предприятия
- д) рождение ребенка
- е) болезнь

2. Социальный риск проявляется

- а) в потере заработка
- б) в потере принадлежащего населению имущества
- в) в падении уровня жизни ниже прожиточного уровня

3. К методам управления социальными рисками относят

- а) страхование
- б) социальную помощь
- в) социальное обеспечение
- г) прямое финансирование

4. Выделяют следующие механизмы управления социальным риском:

- а) игнорирование риска
- б) распределение риска
- в) сдерживание риска
- г) предупреждение риска
- д) поглощение риска

5. Управление социальными рисками предполагает (выбрать наиболее полный вариант ответа)

- а) поиск источников финансирования последствий рисков
- б) минимизацию рисков
- в) идентификацию, измерение и контроль риска

6. Средства обязательного социального страхования являются

- а) федеральной государственной собственностью
- б) собственностью внебюджетных фондов
- в) собственностью застрахованных лиц

7. В фиксированном размере выплачиваются следующие пособия:

- а) единовременное пособие при рождении ребенка
- б) пособие по беременности и родам
- в) ежемесячное пособие по уходу за ребенком
- г) социальное пособие на погребение

8. Тариф страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний формируется в зависимости от

- а) класса профессионального риска
- б) уровня профессионализма
- в) уровня развития производства
- г) выполнения требований техники безопасности

9. Страхователями неработающего населения по обязательному медицинскому страхованию являются:

- а) территориальный фонд обязательного медицинского страхования
- б) органы исполнительной власти субъектов РФ
- в) организации
- г) нет верного ответа

10. Если страховой стаж застрахованного лица менее 6 месяцев, то пособие по временной нетрудоспособности выплачивается

- а) в размере 60 % от среднего заработка
- б) в размере, пропорциональном отработанному времени
- в) в размере, не превышающем МРОТ

11. Лица, добровольно вступившие в правоотношения по обязательному социальному страхованию, приобретают право на получение страхового обеспечения

- а) при уплате страховых взносов за календарный год, предшествующий календарному году, в котором наступил страховой случай
- б) при уплате страховых взносов за календарный год, в котором наступил страховой случай
- в) при уплате страховых взносов в месяце, предшествующем месяцу наступления страхового случая

12. Пособие по беременности и родам выплачивается в размере:

- а) фиксированной суммы
- б) 100 % среднего заработка застрахованной
- в) 40 % среднего заработка застрахованной

13. Какие виды выплат не подлежат обложению страховыми взносами

- а) материальная помощь, выдаваемая при рождении ребенка
- б) любые виды единовременной помощи, оказываемой плательщиками страховых взносов
- в) расходы на повышение квалификации работников

14. Установление тарифов страховых взносов конкретных видов страхования

- а) это полномочие федеральных органов государственной власти
- б) это прерогатива самих фондов
- в) это полномочие страховщиков

15. Бюджеты фондов конкретных видов ОСС

а) входят в состав федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов

б) не входят в состав федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов

в) входят в состав федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов в части уплаты взносов за неработающее население

16. Предприниматель может являться застрахованным в рамках обязательного социального страхования?

А) да

Б) нет

ПРИЛОЖЕНИЕ

Образец заявления на получение обеспечения по страхованию

В _____
(наименование территориального органа Фонда социального

_____ страхования Российской Федерации)

от _____
(фамилия, имя, отчество (при наличии) заявителя)

_____,
проживающего по адресу: _____

Дата рождения _____

Документ, удостоверяющий личность:

наименование _____,

серия _____ № _____,

выдан _____

(наименование органа, выдавшего документ, дата выдачи)

Телефон: _____

Представитель заявителя _____

_____,

(фамилия, имя, отчество (при наличии) представителя заявителя)

проживающий по адресу: _____

Дата рождения _____

Документ, удостоверяющий личность:

наименование _____,

серия _____ № _____,

выдан _____

(наименование органа, выдавшего документ, дата выдачи)

Документ, подтверждающий полномочия

представителя заявителя:

Телефон: _____

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу назначить единовременную и (или) ежемесячную страховые выплаты (нужное подчеркнуть) в связи со страховым случаем, наступившим в период работы в

_____,

(наименование страхователя – причинителя вреда)

произшедшим с _____,

(ф.и.о. пострадавшего)

Выплаты прошу осуществлять:

почтовым переводом по адресу: _____

на лицевой счет № _____ В _____

(наименование банка, кредитной организации)

через иную организацию _____

Для расчета ежемесячной страховой выплаты прошу учесть заработок за период ¹:

Мне известно, что в соответствии с п. 3 ст. 19 Федерального закона от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ “Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний” застрахованный и лица, которым предоставлено право на получение страховых выплат, несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за достоверность и своевременность представления ими страховщику сведений о наступлении обстоятельств, влекущих изменение обеспечения по страхованию, включая изменение размера страховых выплат или прекращение таких выплат.

Согласно пп. 2 п. 2 ст. 16 Федерального закона от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ “Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний” обязуюсь извещать страховщика об изменении места своего жительства или места работы, а также о наступлении обстоятельств, влекущих изменение размера получаемого мной обеспечения по обязательному социальному страхованию или утрату права на получение обеспечения по обязательному социальному страхованию, в десятидневный срок со дня наступления таких обстоятельств.

(дата)

(подпись заявителя)

Перечень документов, приложенных к заявлению:

- 1) _____
- 3) _____
- 4) _____
- 5) _____
- 5) _____
- 6) _____
- 8) _____
- 9) _____
- 10) _____
- 10) ...

Сведения по документу, удостоверяющему личность заявителя, проверены, заявление с приложением _____ документов приняты “___” _____, зарегистрированы под № _____

М.П. _____
(должность лица, принявшего документы)

_____ (подпись)

_____ (инициалы, фамилия)

(дата)

¹ Выбор периода, за который учитывается заработок, для расчета ежемесячной страховой выплаты осуществляется в соответствии со ст. 12 Федерального закона от 24.07.1998 г. № 125-ФЗ “Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний”.

Формы некоторых документов, необходимых для расследования и учета несчастных случаев на производстве

Форма 2

(в ред. Приказа Минтруда России от 20.02.2014 № 103н)

Форма Н-1

Один экземпляр направляется пострадавшему или его доверенному лицу

УТВЕРЖДАЮ

(подпись, фамилия, инициалы работодателя
(его представителя))

“ ____ ” _____ 20 ____ г.

М.П.

**АКТ № _____
о несчастном случае на производстве**

1. Дата и время несчастного случая _____

(число, месяц, год и время происшествия несчастного случая,

количество полных часов от начала работы)

2. Организация (работодатель), работником которой является (являлся) пострадавший _____

(наименование, место нахождения, юридический адрес, ведомственная и отраслевая

принадлежность /код основного вида экономической деятельности по ОКВЭД/;

фамилия, инициалы работодателя – физического лица)

Наименование структурного подразделения _____

3. Организация, направившая работника _____

(наименование, место нахождения, юридический адрес, отраслевая принадлежность)

4. Лица, проводившие расследование несчастного случая:

(фамилии, инициалы, должности и место работы)

5. Сведения о пострадавшем:

фамилия, имя, отчество _____

пол (мужской, женский) _____

дата рождения _____

профессиональный статус _____

профессия (должность) _____

стаж работы, при выполнении которой произошел несчастный случай _____,

_____ (число полных лет и месяцев)

в том числе в данной организации _____

_____ (число полных лет и месяцев)

6. Сведения о проведении инструктажей и обучения по охране труда

Вводный инструктаж _____

_____ (число, месяц, год)

Инструктаж на рабочем месте /первичный, повторный, внеплановый, целевой/

_____ (нужное подчеркнуть)

по профессии или виду работы, при выполнении которой произошел несчастный случай

_____ (число, месяц, год)

Стажировка: с “ _____ ” _____ 200 _____ г. по “ _____ ” _____ 200 _____ г.

_____ (если не проводилась – указать)

Обучение по охране труда по профессии или виду работы, при выполнении которой произошел несчастный случай: с “ _____ ” _____ 200 _____ г. по “ _____ ” _____ 200 _____ г.

_____ (если не проводилось – указать)

Проверка знаний по охране труда по профессии или виду работы, при выполнении которой произошел несчастный случай _____

_____ (число, месяц, год, № протокола)

7. Краткая характеристика места (объекта), где произошел несчастный случай _____

_____ (краткое описание места происшествия с указанием опасных и (или) вредных производственных

_____ факторов со ссылкой на сведения, содержащиеся в протоколе осмотра места несчастного случая)

Оборудование, использование которого привело к несчастному случаю _____

_____ (наименование, тип, марка, год выпуска, организация-изготовитель)

7.1. Сведения о проведении специальной оценки условий труда (аттестации рабочих мест по условиям труда) с указанием индивидуального номера рабочего места и класса (подкласса) условий труда _____ *

7.2. Сведения об организации, проводившей специальную оценку условий труда (аттестацию рабочих мест по условиям труда) (наименование, ИНН) _____ *

8. Обстоятельства несчастного случая

_____ (краткое изложение обстоятельств, предшествовавших несчастному случаю, описание событий

_____ и действий пострадавшего и других лиц, связанных с несчастным случаем, и другие сведения,

_____ установленные в ходе расследования)

8.1. Вид происшествия _____

* Если специальная оценка условий труда (аттестация рабочих мест по условиям труда) не проводилась, в пункте 7.1 указывается «не проводилась», пункт 7.2 не заполняется.

8.2. Характер полученных повреждений и орган, подвергшийся повреждению, медицинское заключение о тяжести повреждения здоровья _____

8.3. Нахождение пострадавшего в состоянии алкогольного или наркотического опьянения _____

(нет, да – указать состояние и степень опьянения в соответствии с заключением по

результатам освидетельствования, проведенного в установленном порядке)

8.4. Очевидцы несчастного случая _____

(фамилия, инициалы, постоянное место жительства, домашний телефон)

9. Причины несчастного случая _____

(указать основную и сопутствующие причины

несчастного случая со ссылками на нарушенные требования законодательных и иных

нормативных правовых актов, локальных нормативных актов)

10. Лица, допустившие нарушение требований охраны труда:

(фамилии, инициалы, должности (профессии) с указанием требований законодательных,

иных нормативных правовых и локальных нормативных актов, предусматривающих их

ответственность за нарушения, явившиеся причинами несчастного случая, указанными в п. 9

настоящего акта; при установлении факта грубой неосторожности пострадавшего указать

степень его вины в процентах)

Организация (работодатель), работниками которой являются данные лица

(наименование, адрес)

11. Мероприятия по устранению причин несчастного случая, сроки

Подписи лиц, проводивших
расследование несчастного случая

_____ (подписи)

_____ (фамилии, инициалы)

_____ (дата)

СООБЩЕНИЕ О СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ

(о несчастном случае на производстве, групповом несчастном случае, тяжелом несчастном случае, несчастном случае со смертельным исходом, о впервые выявленном профзаболевании)

1. _____
(наименование организации, ее адрес, телефон (факс), ОКОНХ и регистрационный № в исполнительном органе Фонда)

_____ форма собственности, вид производства

_____ ведомственная подчиненность (при ее наличии)

2. _____
(дата, время (местное), место происшествия)

_____ выполняемая работа и краткое описание обстоятельств,

_____ при которых произошел несчастный случай (профзаболевание)

3. _____
(число пострадавших, в том числе погибших (при групповом случае))

4. _____
(фамилия, имя, отчество, возраст, профессия (должность)

_____ пострадавшего (пострадавших), в том числе

_____ погибшего (погибших)

5. _____
(вид трудовых отношений (трудовой договор (контракт), гражданско-правовой договор)

6. Лицо, передавшее сообщение _____

_____ (фамилия, имя, отчество, должность)

Сообщение направляется в течение суток исполнительному органу Фонда по месту регистрации страхователя в соответствии с подп. 6 п. 2 ст. 17 Федерального закона от 24.07.1998 № 125-ФЗ “Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний”.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ И ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Налоговый Кодекс РФ // СПС «КонсультантПлюс».
2. О государственных пособиях гражданам, имеющим детей : федер. закон РФ от 19 мая 1995 г. № 81-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
3. Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний : федер. закон РФ от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
4. Об основах обязательного социального страхования : федер. закон от 16.07.1999 г. № 165-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
5. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации : федер. закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
6. Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации : федер. закон от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
7. Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством : федер. закон РФ от 29 дек. 2006 г. № 255-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
8. Об обязательном медицинском страховании : федер. закон РФ от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
9. О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений и пенсиях : федер. закон от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
10. О страховых пенсиях : федер. закон от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
11. О накопительной пенсии : федер. закон от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
12. 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 : федер. закон от 28 декабря 2013 г. № 422-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
13. Агеева Е.В. Социальное страхование : курс лекций / Е.В. Агеева. – Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2013. – 114 с.
14. Ардашкин И.Б. Технология социальной работы : учеб. пособие / И.Б. Ардашкин. – Томск : Изд-во ТПУ, 2007. – 200 с.
15. Архипов А.П. Социальное страхование : учебник и практикум / А.П. Архипов. – Москва : Изд-во Юрайт, 2015. – 387 с.
16. Бит-Шабо И.В. Использование сравнительно-правового метода при исследовании природы и сущности налогов и страховых взносов / И.В. Бит-Шабо. – URL: <http://lexandbusiness.ru/view-article.php?id=5319>.
17. Буркин С.В. Обязательное социальное страхование : учеб. пособие / С.В. Буркин. – Волгоград : Изд-во ВолГУ, 2000. – 92 с.

19. Годин А.М. Страхование : учеб. для бакалавров / А.М. Годин, С.В. Фрумина. – Москва : Дашков и К, 2018. – 255 с. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/85141.html>.
20. Казибекова Н.А. Вопросы формирования услуг социальной защиты и помощи населению в условиях кризисной ситуации / Н.А. Казибекова // Транспортное дело России. – 2009. – № 2. – С. 31.
21. Мешавкина Н.А. Социальный риск в современном российском обществе : дис. ... канд. соц. наук / Н.А. Мешавкина. – Уфа, 2006. – 144 с.
22. Миронова Т.К. К вопросу об определении понятия «социальная защита» (правовой аспект) / Т.К. Миронова // Трудовое право. – 2008.
23. Миронова Т.К. Право социального обеспечения : учеб. пособие / Т.К. Миронова. – Москва : КНОРУС, 2013.
24. Павлюченко В.Г. Социальное страхование : учеб. пособие / В.Г. Павлюченко, А.С. Матвеев. – Москва : Дашков и К, 2018. – 479 с. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/85274.html>.
25. Пенсионное страхование: философия, история, теория и практика : учебник / С.А. Хмелевская [и др.]. – Москва : Дашков и К, 2018. – 720 с. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/85415.html>.
26. Роик В.Д. Медицинское страхование. страхование от несчастных случаев на производстве и временной утраты трудоспособности / В.Д. Роик. – Москва : Изд-во Юрайт, 2019. – 317 с.
27. Роик В.Д. Основы социального страхования / В.Д. Роик. – Москва : Анкил, 2005. – 256 с.
28. Роик В.Д. Социальное страхование / В.Д. Роик. – Москва : Изд-во Юрайт, 2015. – 509 с.
29. Скачко Г. Роль социального страхования в системе социальной защиты населения / Г. Скачко // Государственная служба. – 2006. – № 2. – С. 127.
30. Снежко О.А. Конституционные основы социальной защиты граждан / О.А. Снежко // Конституционное и муниципальное право. – 2006. – № 7. – С. 7–8.
31. Соловьева С.Д. Правовое регулирование социальной защиты населения : дис. ... канд. юрид. наук / С.Д. Соловьева. – Москва, 1997. – С. 30.
32. Старшинов А.Н. Институционализация социальной защиты населения России : автореф. дис. ... канд. полит. наук / А.Н. Старшинов. – Казань, 2005. – С. 11.
33. Федотов Д.Ю. Методы управления социальным риском / Д.Ю. Федотов // Известия Иркутской государственной экономической академии. – 2003. – № 3-4.
34. Харина Л.В. Понятие и сущность социальной защиты населения и социального страхования / Л.В. Харина. – URL: http://www.superinf.ru/view_helpstud.php?id=233.
35. Юдин В.П. Социальная защита: понятие, сущность, границы : учеб.-метод. пособие / В.П. Юдин. – Казань : Казан. гос. технол. ун-т, 1995. – 123 с.
36. Янова С.Ю. Социальное страхование в системе социальной защиты населения: организация и финансовый механизм : дис. ... д-ра экон. наук / С.Ю. Янова. – Санкт-Петербург, 2001. – 413 с.

Учебное издание

Агеева Евгения Валерьевна
Степанова Марина Николаевна

**СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ
В СХЕМАХ, ТАБЛИЦАХ, ОПРЕДЕЛЕНИЯХ**

Учебное пособие

Издается в авторской редакции

ИД № 06318 от 26.11.01.

Подписано в пользование 01.09.20.

Научное издательство Байкальского государственного университета.

664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11.

<http://bgu.ru>.