

Наталья МАНЦУРОВА

*аспирантка Белорусского государственного экономического университета,  
магистр управления и экономики*

УДК 368.9

## Роль социального страхования в системе социальной защиты населения

**Н**еобходимость обеспечения социальной защиты граждан Республики Беларусь обусловлена ограниченностью физических и психических возможностей человека, а также невозможностью исключения такого развития событий, в результате которого он окажется не в состоянии обеспечивать свои основные жизненные потребности. Подобные обстоятельства принято называть социальными рисками.

Наиболее распространенными рисками данной категории являются:

- временная нетрудоспособность;
- трудовое увечье;
- профессиональное заболевание;
- беременность и материнство;
- инвалидность;
- наступление старости;
- потеря кормильца;
- безработица.

В связи с тем, что различные риски имеют свои особенности, для защиты от воздействия каждого из них применяется специфический метод. Изучение накопленного в мире опыта показывает, что одним из базовых институтов социальной защиты, обеспечивающих поддержание материального благосостояния трудящихся и их семей при утрате трудоспособности, потере рабочего места, а также в иных подобных случаях, является социальное страхование.

Главной особенностью данного вида деятельности является предоставление работающими и работодателями взносов, аккумулируемых в специализированных фондах. При наступлении страховых случаев часть упомянутых средств расходуется на материальное обеспечение лиц, которые участвовали в формировании страховых фондов. Средства из последних используются также для проведения предупредительных и профилактических мероприятий, направленных на снижение вероятности наступления определенных социальных рисков (трудовых увечий, профессиональных заболеваний, временной нетрудоспособности). Часть средств из страховых фондов вкладывается в финансовые активы или инвестируется в социальную сферу. Тем самым реализуется инвестиционная функция социального страхования.

В Беларуси данный вид деятельности является важным элементом системы социальной защиты. Он рассматривается в качестве инструмента, используемого для повышения уровня жизни вовлеченного в трудовую деятельность населения. В соответствии с Национальной стратегией устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь на период до 2020 г. в качестве основных задач социального страхования рассматриваются защита населения от сопряженных с утратой заработка, работы или здоровья социальных и профессиональных рисков, а также формирование экономической базы для возмещения ущерба, причиняемого при наступлении страховых случаев [1].

В рамках государственного социального страхования граждане Республики Беларусь, а также работающие в стране иностранные граждане и лица без гражданства, уплатившие взносы на государственное социальное страхование для соответствующих случаев, обеспечиваются:

- пенсиями (по возрасту или инвалидности, в случае потери кормильца, за выслугу лет, профессиональными);
- пособиями по беременности и родам;
- пособиями, связанными с рождением ребенка и уходом за детьми в возрасте до 3-х лет;
- пособиями по болезни и временной нетрудоспособности;
- выплатами на санаторно-курортное лечение и оздоровление;
- пособиями по безработице;
- пособиями на погребение [2].

Таким образом, в отечественной системе государственного социального страхования можно выделить 3 составляющих:

- пенсионное страхование (по старости или инвалидности, при потере кормильца, профессиональное и др.);
- страхование безработицы;
- страхование временной нетрудоспособности, обусловленной болезнью, материнством, уходом за ребенком.

Перечисленные виды социального страхования являются обязательными. Взносы по государственному социальному страхованию уплачиваются как работодателями, так и работниками.

При наступлении страхового случая выплаты производятся из средств государственного внебюджетного страхового Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь (далее – ФСЗН).

Наряду с термином «государственное социальное страхование» используется и более общий – «страхование». Данный вид деятельности может иметь как обязательный, так и добровольный характер.

Основополагающим нормативным правовым актом, регулирующим вопросы страхования, является Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности» [3].

За последние 10 лет количество действующих в стране страховых организаций постоянно изменялось в результате появления новых структур или ликвидации имевшихся. В настоящее время (по данным на 1 октября 2012 г.) в Беларуси имеется 25 страховых организаций различных форм собственности. Три из них (Белорусское республиканское унитарное страховое предприятие «Белгосстрах», Белорусское республиканское унитарное предприятие экспортно-импортного страхования «Белэксимгарант», Республиканское унитарное предприятие «Белорусская национальная перестраховочная организация») являются государственными организациями, созданными по решению правительства Республики Беларусь. Укажем, что «Белгосстрах» выступает в качестве учредителя отдельной структуры – Республиканского дочернего унитарного страхового предприятия «Стравита» [4].

Обязательное страхование осуществляют 12 страховых организаций. Однако лишь немногие из них занимаются теми его видами, которые связаны с социальными рисками.

В Беларуси осуществляется 9 видов обязательного страхования. Изучение действующих в ряде государств (в том числе Российской Федерации) правовых норм позволяет распространить действие термина «обязательное социальное страхование» на следующие реализуемые в Республике Беларусь виды страхования:

осуществляемые ФСЗН виды государственного социального страхования (пенсионное, профессиональное пенсионное, при временной нетрудоспособности и др.);

производимое «Белгосстрахом» обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Кроме того, обязательным является медицинское страхование иностранных граждан и лиц без гражданства, временно пребывающих или проживающих в Республике Беларусь. Его осуществляют «Белгосстрах» и «Белэксимгарант».

Взносы по этому виду страхования перечисляются работодателями.

В Беларуси наибольшее влияние в сфере обязательного социального страхования имеют государственные структуры – ФСЗН и «Белгосстрах». Тем не менее анализ статистических данных, представленных Министерством финансов Республики Беларусь, свидетельствует о постепенном возрастании значения компаний, занимающихся добровольными видами страхования. Договоры об услугах данного вида ими заключаются как с физическими, так и с юридическими лицами.

Добровольное социальное страхование является личным. В качестве наиболее распространенных страховых случаев укажем:

- смерть;
- достижение определенного возраста;
- страхование дополнительной пенсии;
- несчастный случай или болезнь (в том числе при поездке за границу);
- медицинские расходы.

В настоящее время в Беларуси добровольное личное страхование выполняют следующие структуры: «Белгосстрах», «Белэксимгарант», «Промтрансинвест», «Белросстрах», «Купала», «Белнефтестрах», «Генерали», «ТАСК», «Zepher Insurance», «Белкоопстрах», «ЭРГО», «БелИнгострах», «V & V Insurance Co», «Белвнешстрах», «Багач», «Кентавр», «Гарантия», «Дельта Страхование», «Росгосстрах», «Стравита», «Белорусский народный страховой пенсионный фонд», «Седьмая линия», «Пенсионные гарантии» [4].

В общем объеме взносов на добровольное личное страхование наибольшую удельную долю (47%) имеют прочие виды страхования – от несчастных случаев и др. Операции, связанные с выплатой дополнительной пенсии, дают 31% поступлений, компенсация медицинских расходов и страхование жизни – соответственно 14% и 8%. Удельные доли различных видов добровольного личного страхования в общем объеме взносов отображены на рисунке 1.

Обеспечение защиты от воздействия социальных рисков представляется особенно актуальным для лиц, проживающих и работающих в сельской местности.

По данным официальной статистики, в начале 2012 г. численность сельского населения Беларуси составляла 2290212 человек (24,2% от общей численности граждан страны). При этом доля лиц трудоспособного возраста составляла 53,0% от общей численности сельского населения, старше трудоспособного возраста – 30,8%. С учетом данного обстоятельства возрастает роль такого направления социальной защиты, как дополнительное пенсионное обеспечение путем страхования.

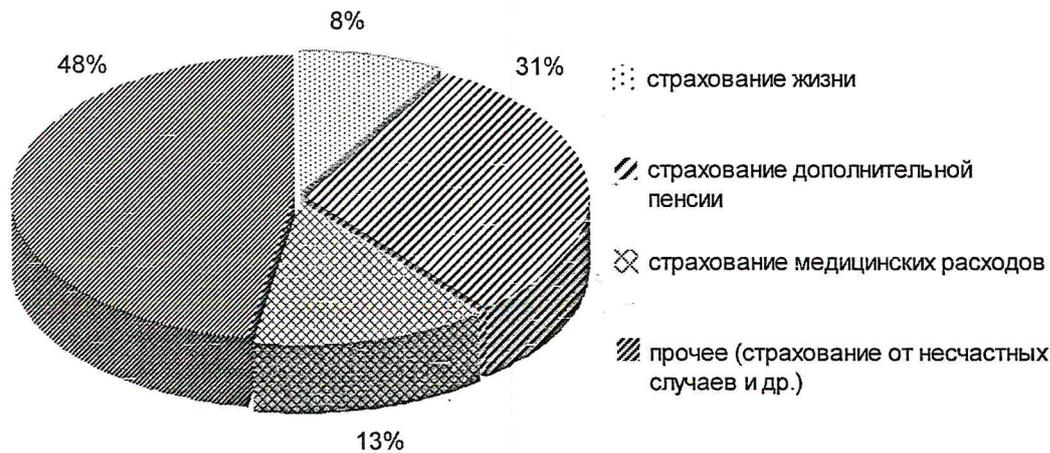


Рис. 1. Структура поступлений страховых взносов применительно к видам добровольного личного страхования (по состоянию на 1 октября 2012 г.)

Выплата пенсий по возрасту в Республике Беларусь производится независимо от места жительства граждан исходя из размеров их заработка до выхода на пенсию, а также трудового стажа. С учетом особого характера работы в сельском хозяйстве для отдельных категорий работников аграрной отрасли законодательством предусмотрены дополнительные гарантии. Среди них можно отметить назначение досрочной пенсии по возрасту, снижение общеустановленного возраста выхода на пенсию, предоставление льгот в области пенсионного обеспечения.

В общей численности работающего населения страны на сельскую местность приходится 19,2% (891900 человек). Чуть менее половины данных лиц (358400 человек) занято в сельском хозяйстве.

На начало 2012 г. в Беларуси имелось 1570 сельскохозяйственных предприятий. Из них 1564 (99,6%) имели статус коммерческих организаций различных организационно-правовых форм, 2337 являлись крестьянскими (фермерскими) хозяйствами [5].

Изученные нами статистические данные свидетельствуют о том, что сельское хозяйство (наряду с промышленностью, строительством и транспортом) входит в число наиболее травмоопасных отраслей отечественной экономики. Оно занимает второе место по показателю травматизма (см. рис. 2).

Анализ имеющихся данных показал, что в 2011 г. 478 из 2349-ти (около 20%) случаев производственного травматизма были связаны с сельским хозяйством, охотой и лесным хозяйством, рассматриваемыми статистикой как единый вид экономической деятельности [6].

В настоящее время в стране проводится систематическая работа по укреплению общественной безопасности и трудовой дисциплины. Принимаются меры по защите жизни и здоровья населения, включающие борьбу с пьянством. В данных обстоятельствах возрастает значение обязательного страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

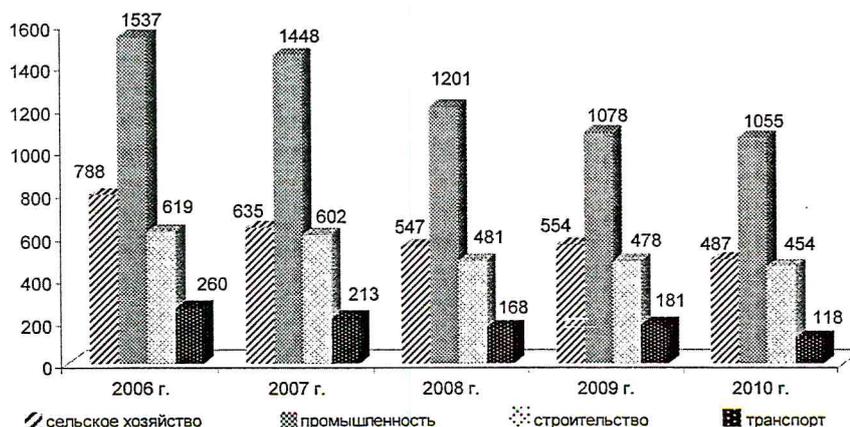


Рис. 2. Численность работников, пострадавших при несчастных случаях на производстве (с утратой трудоспособности на 1 рабочий день и более, а также со смертельным исходом)

Для периода между 2006 г. и 2011 г. характерной была тенденция снижения численности лиц, потерпевших от происшествий на производстве. Количество произошедших на производстве несчастных случаев со смертельным исходом сократилось с 54-х в 2006 г. до 44-х в 2010 г. Кроме того, с 69-ти в 2006 г. до 40-ка в 2010 г. уменьшилась численность работников, пострадавших при несчастных случаях на производстве в состоянии алкогольного опьянения, наркотического или токсического отравления [6].

С учетом отмеченных тенденций значимость социального страхования для сельскохозяйственной отрасли возрастает. Материальное обеспечение работников, осуществляемое в рамках социального страхования, способствует поддержанию определенного уровня жизни граждан и их семей при наступлении страховых случаев, а также позволяет утратившим трудоспособность лицам восстанавливать ее. Дополнительно отметим значение социального страхования как средства предупреждения несчастных случаев и минимизации последствий социальных рисков, ухудшающих социальное положение работников вследствие наступления старости, инвалидности или смерти застрахованного члена семьи.

Сохранению привычного уровня жизни граждан будет способствовать развитие доброволь-

ного страхования дополнительной пенсии. При заключении соответствующего договора предприятие уплачивает взносы за своих работников в течение определенного срока. Накапливаемая сумма приносит инвестиционный доход, а достигнувшие пенсионного возраста застрахованные лица в установленные сроки получают выплаты в дополнение к государственной пенсии. Возможно и индивидуальное страхование, при котором работник уплачивает взносы самостоятельно и начинает получать страховые выплаты (дополнительную пенсию) по достижении указанного в соответствующем договоре возраста.

В качестве меры защиты от воздействия социальных рисков лиц, проживающих в сельской местности и занятых в аграрной отрасли, нами предлагается рассматривать заключение договоров, предусматривающих личное страхование:

- дополнительной пенсии;
- безработицы;
- несчастных случаев;
- медицинских расходов.

Это позволит обеспечить жителям сельских регионов дополнительную социальную защиту и поддержать уровень жизни лиц, которым был нанесен ущерб в результате наступления страховых случаев.

#### ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ИСТОЧНИКИ

1. Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь на период до 2020 г. / Нац. комис. по устойчивому развитию Респ. Беларусь; редкол.: Л. М. Александрович [и др.]. – Минск: Юнипак, 2004. – 202 с.
2. Об основах государственного социального страхования: Закон Респ. Беларусь от 31 янв. 1995 г. № 3563-ХІІ // Эксперт [Электронный ресурс] / ОДО «Экспертцентр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.
3. О страховой деятельности: Указ Президента Респ. Беларусь, 25 авг. 2006 г., № 530 // Эксперт [Электронный ресурс] / ОДО «Экспертцентр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.
4. Официальный сайт Министерства финансов Респ. Беларусь // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/itnenu/insurance>. – Дата доступа: 20.10.2012.
5. Сельское хозяйство Республики Беларусь, 2012: стат. сб. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://belstat.gov.by/homep/ru/publications/yearbook/2012/about.php>. – Дата доступа: 01.11.2012.
6. Статистический ежегодник Республики Беларусь, 2012: стат. сб. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://belstat.gov.by/homep/ru/publications/yearbook/2012/about.php>. – Дата доступа: 01.11.2012.

#### РЕЗЮМЕ

В статье рассмотрены методы обеспечения социальной защиты населения от воздействия различных социальных рисков посредством социального страхования. Изучены особенности государственного социального страхования в Республике Беларусь и виды предоставляемых в рамках этой системы пособий. Проведен анализ деятельности организаций, занимающихся обязательным и добровольным личным страхованием. Отражена роль социального страхования в системе социальной защиты сельского населения, выявлены направления развития данного вида деятельности в сельской местности.

#### SUMMARY

The article deals with social protection against different types of social risk which provides through social insurance. The features of the state social insurance in the Republic of Belarus and the types of provided benefits are studied. The activities of insurance companies which provide voluntary and compulsory insurance types of personal insurance are analyzed. The role of social insurance in the social protection system of the rural population is reflected and areas of its development in the countryside are identified.

*Поступила 26.11. 2012*