

**УДК 369**  
**ББК 65.272**  
**П12**

**Рецензенты:**

*В. Н. Бобков* — доктор экономических наук, профессор, заслуженный деятель науки Российской Федерации;

*В. В. Куликов* — доктор экономических наук, профессор, заслуженный деятель науки Российской Федерации;

*А. С. Матвеев* — доктор экономических наук, профессор, академик Международной академии информатизации.

**Павлюченко В. Г.**

**П12**      Социальное страхование: Учебник для бакалавров / В. Г. Павлюченко, предисл. А. С. Матвеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. — 480 с.

ISBN 978-5-394-02422-1

Учебник создан на основе авторского лекционного курса, разработанного и читаемого в Российском государственном социальном университете. Это первое и единственное систематизированное изложение теории и практики социального страхования.

В первой части учебника изложены теоретические и методологические основы социального страхования как особого института социальной защиты населения в рыночных условиях. Раскрыты его сущность, содержание, функции, принципы, основные категории, понятия и особенности. Во второй части рассмотрена реально действующая в России система обязательного социального страхования (ОСС). Показаны существующие формы ОСС, его организационные основы, законодательная база, система управления, механизмы финансирования. Подробно рассмотрены крупномасштабные изменения в обязательном пенсионном обеспечении, обязательном медицинском страховании, страховании временной нетрудоспособности, материнства и детства в связи с проведенной в 2010–2014 гг. модернизацией системы ОСС. Проанализированы проблемы, нерешенные вопросы и возможные пути дальнейшего развития социального страхования.

Для студентов бакалавриата, обучающихся по направлениям подготовки «Экономика», «Социальная работа», «Государственное и муниципальное управление», а также работников фондов социального страхования, предприятий и организаций.

ISBN 978-5-394-02422-1

© Павлюченко В. Г., 2014

© Матвеев А. С., 2014

© ООО «ИТК “Дашков и К°”», 2014

# СОДЕРЖАНИЕ

<b>ПРЕДИСЛОВИЕ</b> .....	9
<b>Часть I. ТЕОРИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ</b> .....	14
<b>Глава 1. СТРАХОВАЯ ФОРМА СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ</b> .....	14
1.1. Необходимость формирования системы социального страхования в рыночной экономике .....	14
1.2. Социальное страхование в системе социальной защиты населения .....	22
1.3. Классификация форм социального страхования .....	28
<i>Вопросы для самоконтроля</i> .....	33
<b>Глава 2. СОЦИАЛЬНЫЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ РИСКИ</b> ...	34
2.1. Понятие риска .....	34
2.2. Социальные и профессиональные риски .....	36
<i>Вопросы для самоконтроля</i> .....	41
<b>Глава 3. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ</b> .....	42
3.1. Методологические основы выявления сущности социального страхования .....	42
3.2. Сущность социального страхования .....	52
<i>Вопросы для самоконтроля</i> .....	59
<b>Глава 4. ОСНОВНЫЕ КАТЕГОРИИ И ПОНЯТИЯ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ</b> .....	60
4.1. Фонды социального страхования и их правовой статус ...	61
4.2. Собственность фондов социального страхования .....	63
4.3. Страховые выплаты .....	67
4.4. Страховой взнос .....	70
4.5. Страховой тариф .....	74
4.6. Понятия и термины, используемые в социальном страховании .....	81
4.6.1. Понятия и термины, отражающие порядок формирования финансовой базы социального страхования .....	81

4.6.2. Понятия и термины, отражающие общие условия и порядок страховых выплат .....	82
<i>Вопросы для самоконтроля</i> .....	84
<b>Глава 5. ПРИНЦИПЫ, ФУНКЦИИ, ФАКТОРЫ РАЗВИТИЯ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ</b> .....	86
5.1. Основные принципы социального страхования .....	86
5.2. Функции социального страхования .....	100
5.3. Основные факторы развития социального страхования ...	105
5.3.1. Потребности .....	106
5.3.2. Ресурсная база .....	109
5.3.3. Социально-экономический фактор .....	111
<i>Вопросы для самоконтроля</i> .....	117
<b>Глава 6. СУБЪЕКТЫ (УЧАСТНИКИ) СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ</b> .....	118
6.1. Застрахованные лица .....	118
6.2. Страховщики .....	120
6.3. Страхователи .....	124
<i>Вопросы для самоконтроля</i> .....	128
<b>Глава 7. ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ</b> ....	129
7.1. Необходимость государственного регулирования социального страхования .....	129
7.2. Сущность государственного регулирования обязательного социального страхования .....	135
7.3. Действующая система регулирования развития социального страхования .....	144
<i>Вопросы для самоконтроля</i> .....	152
<b>Часть II. НАЦИОНАЛЬНАЯ СИСТЕМА СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ РОССИИ</b> .....	153
<b>Глава 8. ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ НАЦИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЫ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ РОССИИ</b> .....	156
8.1. Социально-экономические условия формирования системы обязательного социального страхования России ...	157
8.2. Особенности формирования системы социального страхования в России .....	172
<i>Вопросы для самоконтроля</i> .....	181

**Глава 9. ДЕЙСТВУЮЩАЯ СИСТЕМА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО  
СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ: ХАРАКТЕРИСТИКА,  
ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ ДАЛЬНЕЙШЕГО РАЗВИТИЯ ..... 182**

9.1. Основные вехи становления системы обязательного социального страхования .....	182
9.2. Понятие системы обязательного социального страхования .....	188
9.3. Характеристика действующей системы обязательного социального страхования .....	191
9.4. Финансовый механизм системы обязательного социального страхования .....	196
9.5. Уровень и качество страхового обеспечения .....	203
<i>Вопросы для самоконтроля</i> .....	209

**Глава 10. СТРУКТУРА И МЕХАНИЗМЫ СИСТЕМЫ  
ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ  
РОССИИ..... 210**

10.1. Фонды обязательного социального страхования и основные направления их деятельности .....	210
10.2. Организационно-правовой статус фондов обязательного социального страхования .....	211
10.3. Пенсионный фонд .....	213
10.3.1. Механизм формирования и правила расчета пенсии по старости по формуле 2002 г. ....	220
10.3.2. Пенсионная реформа 2014 г. Новая пенсионная формула .....	232
10.3.2.1. Причины неудач ранее проведенных пенсионных реформ .....	232
10.3.2.2. Формирование пенсионных прав и назначение страховой пенсии по старости по формуле 2015 г. ....	243
10.3.2.3. Недостатки пенсионной формулы 2002 г., потребовавшие проведения новой пенсионной реформы ...	244
10.3.2.4. Основные положения и параметры новой пенсионной формулы .....	247
10.4. Накопительное пенсионное страхование.....	273
10.4.1. Место и роль накопительного компонента обязательного пенсионного страхования в социальной и экономической сферах .....	274
10.4.2. Накопительная пенсия .....	276

10.4.3. Условия, порядок назначения и выплаты накопительной пенсии .....	281
10.4.4. Порядок финансирования страховых выплат .....	284
10.4.5. Система гарантирования прав застрахованных в накопительном пенсионном страховании .....	291
10.5. Обязательное медицинское страхование .....	296
10.5.1. Специфические социальные риски, страхуемые в ОМС .....	296
10.5.2. Оргструктуры обязательного медицинского страхования .....	299
10.5.3. Механизмы реализации обязательного медицинского страхования .....	303
10.5.4. Финансовый механизм ОМС .....	314
10.5.5. Деятельность фонда ОМС на примере Московской области .....	316
10.6. Содержание и основные направления деятельности Фонда социального страхования .....	320
10.6.1. Организация деятельности ФСС .....	320
10.6.2. Пособия, выплачиваемые Фондом обязательного социального страхования .....	328
10.7. Система управления социальным страхованием .....	340
Вопросы для самоконтроля .....	348

## **Глава 11. ФИНАНСОВЫЕ ОСНОВЫ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ .... 350**

11.1. Финансовая система: содержание и функции .....	350
11.2. Бюджет фондов обязательного социального страхования: понятие и основные характеристики .....	356
11.3. Бюджетная система обязательного социального страхования .....	361
11.4. Формирование доходной части бюджетов фондов ОСС .....	370
Вопросы для самоконтроля .....	380

## **Глава 12. СТРАТЕГИЯ И ТАКТИКА РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ ..... 381**

12.1. Проблемы формирования финансовых ресурсов ОСС ...	382
12.2. Родовые недостатки действующей системы ОСС .....	387

12.2.1. Низкий уровень страхового обеспечения и ненадежность ОСС .....	388
12.2.2. Деформация системообразующих базовых элементов ОСС .....	392
12.3. Придание ОСС подлинно страхового характера .....	399
12.4. Переход системы ОСС на подлинно страховые принципы .....	406
<i>Вопросы для самоконтроля</i> .....	412

<b>Глава 13. НЕОБХОДИМОСТЬ УЧАСТИЯ РАБОТНИКОВ В ФИНАНСИРОВАНИИ ОСС</b> .....	413
13.1. Условия уплаты страховых взносов из личных заработков работников .....	414
13.2. Варианты участия работников в формировании финансовой базы пенсионного страхования .....	417
13.3. Социально-экономические последствия личного участия работников в формировании финансовой базы ОСС .....	418
<i>Вопросы для самоконтроля</i> .....	426

<b>Глава 14. РАЗВИТИЕ НОВЫХ ВИДОВ И НАПРАВЛЕНИЙ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ</b> .....	427
14.1. Обязательное территориальное пенсионное страхование .....	428
14.1.1. Необходимость формирования обязательного территориального пенсионного страхования .....	428
14.1.2. Территориальный (региональный) аспект в практике обязательного пенсионного страхования России .....	434
14.1.3. Страховые риски территориального пенсионного страхования .....	435
14.1.4. Сущность и особенности территориального пенсионного страхования .....	436
14.1.5. Финансовые основы обязательного территориального пенсионного страхования .....	441
14.1.6. Источники и механизмы финансирования системы обязательного территориального пенсионного страхования .....	446

14.1.7. Социально-политическая целесообразность формирования территориального пенсионного страхования .....	451
14.2. Обязательное социальное страхование лиц, самостоятельно обеспечивающих себя работой (самозанятого населения) .....	454
14.2.1 Состояние социальной защиты самозанятого населения .....	454
14.2.2. Законодательная база обязательного социального страхования самозанятого населения .....	456
14.2.3. Действующий порядок социального страхования самозанятого населения .....	458
14.2.4. Схема включения самозанятого населения в систему обязательного социального страхования .....	459
14.2.5. основополагающие принципы социального страхования самозанятого населения .....	461
14.2.6. Круг лиц, самостоятельно обеспечивающих себя работой, подлежащих обязательному социальному страхованию .....	466
14.2.7. Социальные и профессиональные риски, по которым следует страховать самозанятое население ...	467
14.2.8. Источники и порядок формирования финансовой базы страхования самозанятого населения.....	470
14.2.9. Варианты оргструктур, осуществляющих обязательное государственное социальное страхование самозанятых .....	473
<i>Вопросы для самоконтроля</i> .....	474
<b>СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ</b> .....	476
<b>СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ</b> .....	477