



РОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ имени Г. В. ПЛЕХАНОВА

А. П. Архипов

СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ

**Здоровье, пенсии,
профессиональные риски**

**УЧЕБНИК И ПРАКТИКУМ
ДЛЯ АКАДЕМИЧЕСКОГО БАКАЛАВРИАТА**

*Рекомендовано Учебно–методическим отделом высшего
образования в качестве учебника для студентов высших
учебных заведений, обучающихся по экономическим
направлениям и специальностям*

**Книга доступна в электронной библиотечной системе
biblio-online.ru**

Москва ■ Юрайт ■ 2016

УДК 369(075.8)
ББК 65.272я73
А87

Автор:

Архипов Александр Петрович — профессор, доктор экономических наук, кандидат технических наук, профессор кафедры страхования финансового факультета Российского экономического университета им. Г. В. Плеханова.

Рецензенты:

Сафонов А. Л. — доктор экономических наук, профессор, проректор по развитию Академии труда и социальных отношений;

Кириллова Н. Д. — профессор, доктор экономических наук, профессор кафедры страхового дела Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

Архипов, А. П.

А87 Социальное страхование. Здоровье, пенсии, профессиональные риски : учебник и практикум для академического бакалавриата / А. П. Архипов. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 387 с. — Серия : Бакалавр. Академический курс.

ISBN 978-5-9916-5180-6

В учебнике системно излагаются вопросы истории, теории, законодательной основы, понятийный аппарат, виды, методы и тарифы обязательного и добровольного социального страхования в сферах здравоохранения, пенсионного обеспечения и профессиональных рисков. Изложены принципы организации систем медицинского, пенсионного и социального страхования, требования к страховщикам и условиям их работы.

Приведены необходимые для понимания курса выдержки из нормативных документов по всем видам социального страхования в России, рассмотрены основные стратегии и концепции социального развития России, приведены формулы для расчета страховых тарифов и дан общий обзор организации социального страхования в развитых зарубежных странах по состоянию на 2013 г.

Соответствует актуальным требованиям Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования.

Для студентов и аспирантов экономических и финансовых высших учебных заведений, но может применяться в учебных программах бакалавров, а также в иных системах образования и профессиональной переподготовки кадров, специалистами государственных внебюджетных и корпоративных фондов и органов социальной защиты населения, страховых компаний и всеми желающими получить более подробное представление о современном социальном страховании.

УДК 369(075.8)
ББК 65.272я73

ISBN 978-5-9916-5180-6

© Архипов А. П., 2014
© ООО «Издательство Юрайт», 2016

Оглавление

Предисловие	6
Принятые сокращения.....	9
Глава 1. Развитие и становление социального страхования в России и мире.....	14
1.1. Социальные риски и их историческая трансформация.....	14
1.2. История социального обеспечения и социального страхования в России	26
1.3. Мировой опыт построения национальных систем обязательного социального страхования.....	48
1.4. Современные концепции социального страхования и переход к социальному государству	51
1.5. Финансовые источники социального обеспечения.....	54
1.6. Модели управления системой социального страхования....	60
1.7. Особенности системы и институциональных основ социального страхования в России.....	64
<i>Выводы.....</i>	<i>71</i>
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>73</i>
Глава 2. Медицинское страхование	74
2.1. Исторический обзор развития медицинского страхования в России	74
2.2. Структура и правовые основы современной системы медицинского страхования в России	95
2.3. Обязательное и добровольное медицинское страхование...	114
2.4. Роль медицинского страхования в финансировании здравоохранения.....	121
2.5. Источники финансирования и тарификация медицинского страхования.....	129
2.6. Основные проблемы медицинского страхования и поиски решений	137
<i>Выводы.....</i>	<i>140</i>
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	<i>140</i>
Глава 3. Пенсионное страхование	142
3.1. Исторический обзор становления и развития пенсионного страхования в России	142

3.2. Структура и правовые основы пенсионной системы в России в первой половине 2010-х гг.	159
3.2.1. Государственное пенсионное обеспечение	159
3.2.2. Трудовая пенсия	166
3.2.3. Негосударственное пенсионное страхование	187
3.3. Досрочные трудовые пенсии по старости.....	198
3.4. Источники финансирования пенсионного страхования.....	202
3.5. Основные направления реформирования пенсионной системы	206
<i>Выводы</i>	211
<i>Вопросы и задания для самоконтроля</i>	213
Глава 4. Страхование от несчастных случаев и заболеваний	214
4.1. Исторический обзор страхования от несчастных случаев и заболеваний в России	214
4.2. Структура и правовые основы системы страхования от несчастных случаев и заболеваний в России	219
4.3. Обязательное социальное страхование от несчастных случаев и заболеваний.....	223
4.3.1. Обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством	223
4.3.2. Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	238
4.3.3. Добровольное страхование от несчастных случаев и болезней	246
4.4. Источники финансирования страхования от несчастных случаев и заболеваний.....	252
4.5. Тарификация рисков в социальном страховании от несчастных случаев, заболеваний и в связи с материнством.....	255
4.5.1. Расчет тарифа в обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.....	255
4.5.2. Оценка и тарификация профессионального риска в обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	259
4.5.3. Расчет тарифа в добровольном страховании от несчастных случаев и болезней.....	269

4.6. Основные проблемы обязательного социального страхования от несчастных случаев, заболеваний и в связи с материнством и поиски их решений.....	273
<i>Выводы.....</i>	275
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	277
Глава 5. Стратегии социального развития России.....	278
5.1. Государственная социальная политика и социальное страхование.....	278
5.2. Концепция демографической политики Российской Федерации на период до 2025 г.....	289
5.3. Направления долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации.....	296
5.4. Государственная программа развития здравоохранения.....	301
5.5. Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации.....	315
<i>Выводы.....</i>	323
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	324
Глава 6. Взаимодействие государства и бизнеса в социальной сфере	326
6.1. Трансформация роли бизнеса в социальной сфере.....	326
6.2. Государственное стимулирование социальной ответственности бизнеса.....	339
6.3. Государственно-частное партнерство в социальной сфере.....	349
6.4. Персональные социальные программы	355
<i>Выводы.....</i>	360
<i>Вопросы и задания для самоконтроля.....</i>	362
Практикум	363
Библиография.....	367
Словарь терминов	372

Предисловие

Большая часть работающих людей живет исключительно своим заработком. Работать, т.е. продавать свой труд, трудящийся может до тех пор, пока он здоров и работоспособен. Болезнь, увечье, старость, а у женщин — беременность и послеродовой период, лишают работника работоспособности. Он и его семья впадают в нужду. Смерть кормильца приводит к голоду и обнищанию семьи. Такая необеспеченность трудящихся влечет за собой неуверенность в завтрашнем дне и заметно снижает качество жизни. Обеспечить работника во всех случаях нужды может лишь одно средство. Это — социальное обеспечение, которое обычно реализуется через систему социального страхования. «Социальным» оно называется потому, что связано с жизнью и деятельностью всего общества и присущими ему общественными, или социальными, рисками.

Управление социальными рисками с целью снижения и компенсации их последствий является одной из важнейших задач общества и государства. Сегодня практически во всех странах успешное решение вопросов социального обеспечения и социального страхования становится важнейшим условием социально-экономического развития.

Предлагаемый читателю учебник посвящен рассмотрению и анализу всех используемых в России видов социального страхования в их взаимодействии между собой и основан на изучении и обобщении нормативных правовых актов, теоретических основ и лучших отечественных практик, и собственном многолетнем опыте работы автора в системе социального страхования.

Учебник включает шесть глав, первая из которых посвящена теории социального страхования, во второй, третьей и четвертой рассматриваются правовые основы и методы обязательного и добровольного медицинского, пенсионного страхования и страхования профессиональных рисков, пятая посвящена современным стратегиям социально-экономиче-

ского развития России, в шестой главе — взаимодействие государства и бизнеса в социальной сфере. По каждому виду социального страхования приведена методика расчета страховых тарифов. В рамках бакалавриата можно ограничиться главами 1—4, в магистратуре следует изучать полный курс.

Содержание учебника соответствует требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования по направлениям 080100 «Экономика» (утвержден приказом Минобрнауки РФ от 21.12.2009 № 747), квалификация (степень) «бакалавр»; 080100 «Экономика» (утвержден приказом Минобрнауки РФ от 20.05.2010 № 543), 080200 «Менеджмент» (утвержден приказом Минобрнауки РФ от 18.11.2009 № 636), 080300 «Финансы и кредит» (утвержден приказом Минобрнауки РФ от 17.12.2010 № 1895), квалификация (степень) «магистр» и учебным программам ведущих экономических и финансовых вузов.

Учебный курс «Социальное страхование» входит в программы высшего профессионального образования для подготовки магистров со специализацией (профилем) страхование.

В результате изучения дисциплины «Социальное страхование» студент будет:

знать

- сущность и содержание основных финансово-правовых категорий, отражающих предметную область данного учебного курса;
- многообразие форм и направлений социальной поддержки граждан России в определенных жизненных ситуациях;
- основные тенденции развития института социального страхования в России;

уметь

- оперировать ключевыми понятиями и категориями системы социального страхования и социального обеспечения;
- применять полученные знания для анализа статистических, информационных и нормативных материалов по применению и совершенствованию социального страхования и социального обеспечения;
- делать расчеты по определению размера страхового обеспечения и трудовой пенсии;

владеть

- понятийным аппаратом современного социального страхования;

- навыками организации, планирования экономических процессов в сфере социального обслуживания;
- способностью проводить исследования по выявлению уровня социального благополучия у разных групп населения.

Учебник предназначен для системы высшего профессионального образования в сфере экономики, менеджмента и финансов и системы профессиональной переподготовки. Он может быть полезен начинающим специалистам государственных внебюджетных и корпоративных фондов, организаций социальной защиты населения и страховых компаний.

Принятые сокращения

Нормативные правовые акты

Конституция РФ — Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30.12.2008 № 6-ФКЗ и от 30.12.2008 № 7-ФКЗ)

БК РФ — Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ

ГК РФ — Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ; часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ; часть третья от 26.11.2001 № 146-ФЗ; часть четвертая от 18.12.2006 № 230-ФЗ

КоАП РФ — Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях — Федеральный закон от 30.12.2001 № 195-ФЗ

НК РФ — Налоговый кодекс Российской Федерации: часть первая от 31.07.1998 № 146-ФЗ; часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ

Закон о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ по вопросам обязательного пенсионного страхования — Федеральный закон от 03.12.2012 № 243-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного пенсионного страхования»

Закон о гарантировании прав застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования — Федеральный закон от 28.12.2013 № 422-ФЗ «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»

Закон о государственном пенсионном обеспечении — Федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государ-

ственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»

Закон о государственных пособиях гражданам, имеющим детей — Федеральный закон от 19.05.1995 № 81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей»

Закон о дополнительных страховых взносах — Федеральный закон от 30.04.2008 № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»

Закон об инвестировании средств — Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»

Закон о медицинском страховании — Федеральный закон от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»

Закон о негосударственных пенсионных фондах — Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

Закон об обязательном пенсионном страховании — Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»

Закон об обязательном социальном страховании от несчастных случаев — Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний»

Закон об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности — Федеральный закон от 29.12.2006 № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством»

Закон об организации страхового дела — Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Закон об основах обязательного социального страхования — Федеральный закон от 16.07.1999 № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»

Закон об основах охраны здоровья граждан — Федеральный закон от 21.11.2011 № 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации»

Закон о пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу — Закон РФ от 12.02.1993 № 4468-1 «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей»

Закон о персональных данных — Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»

Закон о порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений — Федеральный закон от 30.11.2011 № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений»

Закон о страховых взносах — Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования»

Закон о страховых тарифах на обязательное социальное страхование — Федеральный закон от 02.12.2013 № 323-ФЗ «О страховых тарифах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов»

Закон о трудовых пенсиях — Федеральный закон от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»

Программа развития здравоохранения — государственная программа Российской Федерации «Развитие здравоохранения», утверждена распоряжением Правительства РФ от 24.12.2012 № 2511-р

Концепция демографической политики — Концепция демографической политики Российской Федерации на период до 2025 года, утверждена Указом Президента РФ от 09.10.2007 № 1351

Концепция-2020 — Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года, утверждена распоряжением Правительства РФ от 17.11.2008 № 1662-р

Порядок подтверждения основного вида экономической деятельности — приказ Минздравсоцразвития РФ от 31.01.2006 № 55 «Об утверждении порядка подтверждения

основного вида экономической деятельности страхователя по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний — юридического лица, а также видов экономической деятельности подразделений страхователя, являющихся самостоятельными классификационными единицами»

Правила отнесения видов экономической деятельности к классу профессионального риска — постановление Правительства РФ от 01.12.2005 № 713 «Об утверждении Правил отнесения видов экономической деятельности к классу профессионального риска»

Стратегия — Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации, утверждена распоряжением Правительства РФ от 25.12.2012 № 2524-р

Прочие сокращения

АН — Академия наук
ВВП — валовой внутренний продукт
ВОЗ — Всемирная организация здравоохранения
ВС — Верховный Совет
ВЦИК — Всероссийский Центральный Исполнительный Комитет
Госдума — Государственная Дума
ДМС — добровольное медицинское страхование
Евросоюз (ЕС) — Европейский союз
МОТ — Международная организация труда
НДФЛ — налог на доходы физических лиц
НПФ — негосударственный пенсионный фонд
ОМС — обязательное медицинское страхование
ООН — Организация Объединенных Наций
ОЭСР — Организация экономического сотрудничества и развития
ПФР — Пенсионный фонд Российской Федерации
РАН — Российская академия наук
РСФСР — Российская Советская Федеративная Социалистическая Республика
РФ — Российская Федерация
СМИ — средства массовой информации
СМО — страховые медицинские организации
СНК — Совет Народных Комиссаров
Совмин (СМ) — Совет Министров СССР
СССР — Союз Советских Социалистических Республик
ФОТ — фонд оплаты труда

ФСС — Фонд социального страхования Российской Федерации

ФСФР — Федеральная служба по финансовым рынкам

ФФОМС — Федеральный фонд обязательного медицинского страхования

ЦБ РФ — Центральный банк Российской Федерации

ЦИК — Центральный Исполнительный Комитет

Глава 1

РАЗВИТИЕ И СТАНОВЛЕНИЕ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ И МИРЕ

В результате изучения главы студент будет:

- **знать** основные понятия и виды социального страхования, исторические этапы его развития, финансовые источники, структуру построения, основные институты;
- **уметь** формулировать цель и задачи социального страхования по его основным видам, оценивать влияние социального страхования на общество и отдельного человека;
- **владеть** пониманием взаимосвязи социального страхования и социально-экономического благополучия человека.

Ключевые термины: социальные риски, социальное признание, социальное обеспечение, социальное страхование, социальное бюджетирование, производственный травматизм, управление социальным риском, государственные внебюджетные фонды, страховщики, страхователи и застрахованные в обязательном социальном страховании.

1.1. Социальные риски и их историческая трансформация

Окружающая среда в некоторых своих состояниях представляет опасность для живых организмов, в том числе и для человека. Эти состояния могут быть определенными и длительными, но могут возникать периодически, случайно. В этом, возможно, проявляется принцип неопределенности Гейзенберга¹, но, скорее всего, происходит взаимодействие такого большого числа неслучайных факторов, что результат этого взаимодействия не может быть рассчитан точно при

¹ Мандельштам Л. И., Тамм И. Е. Соотношение неопределенности энергия-время в нерелятивистской квантовой механике // Известия АН СССР. Серия физическая. 1945. Т. 9. С. 122—128.

современных вычислительных возможностях и воспринимается как неопределенный и случайный. Сегодня это пытаются описать с помощью теории хаоса¹. Формально, теория хаоса определяется как учение о сложных нелинейных динамических системах, основанное на математических концепциях рекурсии, в форме рекурсивного процесса или набора дифференциальных уравнений, моделирующих физическую систему.

Живые существа в силу проявления инстинкта самосохранения, присущего всем живым организмам, стараются защититься от опасных проявлений окружающей среды и в зависимости от уровня своего развития предугадать наступление этих проявлений. По мере своего развития люди (и многие животные) осознают (либо приобретают рефлекс), что в качестве защиты от неблагоприятных проявлений окружающей среды, которые можно предвидеть (расчет, сознательный или интуитивный), подходит метод создания запасов. Далее по мере возникновения и развития человеческого общества люди осознали, что запасы эффективнее делать коллективно, в максимально сохраняемой и ликвидной форме, а распределять их следует среди пострадавших как от действий стихии, так и от социальных явлений (утраты трудоспособности, кормильца и пр.).

Внимание к условиям труда человека, в том числе к вопросам защиты его здоровья, отмечается на самых ранних стадиях развития человечества. Ряд научных трудов Аристотеля, Гиппократ и других ученых древности посвящены изучению этого вопроса. Предоставление социальной помощи гражданам в случае болезни имеет давнюю традицию. Еще в Древней Греции и Римской империи существовали организации взаимопомощи в рамках профессиональных коллегий, которые занимались сбором и выплатой средств при наступлении несчастного случая, получении травмы, утраты трудоспособности вследствие длительного заболевания или увечья. В средние века защитой населения в случае болезни или наступления инвалидности занимались цеховые или ремесленные гильдии (союзы) и церкви.

На дальнейшее развитие социальной помощи и социального страхования оказало влияние экономическое развитие общества и трудовых отношений, а также развитие

¹ Арнольд В. И. Теория катастроф. М. : Едиториал УРСС, 2004. С. 128.

практики и теории страхования. Так, в частности, немецкий ученый А. Вагнер, автор теории распределения и возмещения вреда, рассматривал социальное страхование как форму высшей солидарности, которая только и может привести к победе над односторонним классовым эгоизмом при помощи трех средств: выравнивании интересов, любви к отечеству и религии¹. В основе другой теории, предложенной итальянским экономистом Т. Гобби, лежит категория эвентуальной потребности, которая включает в круг задач страхования, помимо необходимости возмещения прямого непосредственного имущественного вреда, покрытие других видов вреда, включая и социальные — утрата дохода из-за потери трудоспособности вследствие болезни, несчастного случая или утрата возможности получать средства к существованию (старость, смерть кормильца). Важным моментом теории эвентуальной потребности является введение понятия будущей потребности (заранее неизвестной и случайной), а также организации распределения связанных с этим затрат между множеством лиц, подверженных данным рискам.

Социально-философская доктрина субсидиарности (субсидия — помощь, поддержка), или оптимальной поддержки, В. Э. фон Кеттелера тесно связана с доктринами естественных прав человека и правового государства. Предмет ее рассмотрения — распределение компетенции и властных полномочий между органами государственной власти и структурами гражданского общества. Организационные, правовые и экономические механизмы построения субсидиарных отношений базируются на децентрализации властных полномочий и распределении компетенции, функций и ответственности между отдельными субъектами — государством, местным самоуправлением, работниками и работодателями. В области социальной защиты этот подход реализуется в механизмах самоуправления организаций социального страхования, что способствует значительному ослаблению общественных конфликтов в сфере социальных отношений².

¹ *Архинов А. П.* О теоретических основах страховой деятельности // Финансы. 2010. № 1. С. 39–43.

² *Роик В. Д.* Социальная модель государства: опыт стран Европы и выбор современной России // Аналитический вестник Совета Федерации. 2006. № 6 (294). С. 54–80.

Еще одной доктриной (которая разрабатывалась О. Контом, Л. Дюги, Л. Буржуа, Э. Дюркгеймом), оказавшей существенное влияние на формирование института социального страхования, является доктрина солидарности. Смысловое содержание понятия «солидарность» (лат. *solidare* — прочно соединять, связывать) означает взаимосвязанность и взаимную ответственность индивида и общества. Солидарность опирается на укорененную в общественном сознании моральную установку на взаимопомощь людей. Считается, что в любом обществе его члены взаимосвязаны, а следовательно, должны отвечать друг за друга и помогать друг другу. Содержание и формы солидарности (семейная, профессиональная, соседская, общинная, городская, национальная) во многом определяют внутреннюю структуру общества.

Собственно, идея распространения страховых соглашений на людей в связи с риском потери дохода возникает в конце XVIII в. Однако она сразу столкнулась с возражением, что применение принципа страхования к людям будет подрывать чувство личной ответственности и провоцировать беззаботное отношение к своему будущему. Однако социалисты полагали, что роль государства в системе социального страхования связана с решением тех задач, которые не удастся решать на основе добровольного обмена между независимыми друг от друга обладателями прав собственности. Подробно дискуссия между либералами, настаивавшими на личной ответственности каждого гражданина и собственника, и социалистами, апеллировавшими к социальной солидарности, описана французским исследователем П. Розанваллоном¹.

Социальные риски существовали на всем протяжении развития человечества. По мере восходящего развития общества увеличивалось их число и возрастала мера опасности. С возникновением капиталистических отношений социальный риск стал неотъемлемой чертой общества. Сообразно развитию экономики и общественных отношений развивалось и понятие социальных рисков. В конечном итоге властные структуры осознали, что выделение части общественного и личного дохода на ликвидацию бедности и поддержку

¹ Розанваллон П. Новый социальный вопрос. Переосмысливая государство всеобщего благосостояния : пер. с фр. М. : Ad marginem, 1997. С. 18—31.

людей, утративших способность и возможность зарабатывать на жизнь своим трудом, обходится дешевле, нежели революционные изменения общественного строя. В результате к концу XIX в. в развитых экономических странах сложилась и в XX в. распространилась на большинство стран система социального страхования, включающая защиту большей части или всего населения от социальных рисков утраты трудоспособности вследствие болезней, травм, старения. В немалой степени этому способствовали Вторая мировая война, приведшая к объединению экономик европейских стран и технический прогресс.

Сегодня в системе ООН существуют два специализированных агентства, непосредственно связанных с гигиеной труда и техникой безопасности в целом: Международная организация труда (МОТ) и Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ). В 1946 г. МОТ стала первым специализированным агентством ООН, занимающимся продвижением принципов социальной справедливости и прав человека в сфере трудовых отношений. В настоящее время МОТ регулярно разрабатывает новые и совершенствует действующие международные трудовые нормы в форме конвенций и рекомендаций, благодаря чему интенсифицировался процесс формирования государственных и межгосударственных нормативов в области производственной безопасности, стали появляться национальные документы, гармонизированные с международными правовыми актами.

По данным МОТ, ежегодно по причинам, связанным с трудовой деятельностью, погибает около 2 млн чел. Удельный вес смертности от внешних причин, включая несчастные случаи, растет по мере усложнения технологий и повышения роли технических устройств в жизни общества и отдельного человека. Достаточно высокий уровень смертности от внешних причин наблюдается в Европе, но особенно — в России (табл. 1.1).

Как видно из данных, приведенных в табл. 1.1, внешние причины смертности, включая травматизм, занимают значительное место, особенно в России и странах бывшего СССР. Среди всех причин травматизма выделяются производственный травматизм и профессиональные заболевания. По данным МОТ, общее количество несчастных случаев на производстве, как со смертельным, так и с более благополучным исходом, составляет 270 млн случаев в год и приводит к потерям до 4% ВВП.

Таблица 1.1

Структура смертности в зависимости от причин¹

Страна	Год	Число умерших на 100 000 чел. населения вследствие:							
		Инфекционные и паразитарные болезни	Злокачественные новообразования	Болезни системы кровообращения			Болезни органов дыхания	Болезни органов пищеварения	Внешние причины смерти, в том числе, несчастные случаи
				всего	ишемическая болезнь сердца	цереброваскулярные болезни			
Россия	2009	22,4	180,9	684,3	352,4	221,4	49,5	56,7	145,2
Страны Евросоюза									
Австрия	2009	5,3	157,9	213,0	97,8	33,6	28,3	26,3	38,8
Бельгия	2005	15,3	174,5	198,2	67,5	43,7	68,9	29,4	50,3
Болгария	2009	6,4	161,2	605,0	116,1	174,9	39,7	32,2	39,2
Великобритания	2008	7,8	175,9	181,5	87,7	47,1	74,7	33,3	27,9
Венгрия	2009	3,8	243,2	421,2	214,8	90,8	44,3	65,6	58,9
Германия	2009	10,4	159,8	217,1	84,4	37,6	39,5	30,6	27,9
Греция	2009	6,2	153,5	244,6	67,4	74,7	53,7	14,5	29,9

¹ Российский статистический ежегодник. 2011 : стат. сб. / Росстат. М., 2011. С. 795.

Страна	Год	Число умерших на 100 000 чел. населения вследствие:							
		Инфекционные и паразитарные болезни	Злокачественные новообразования	Болезни системы кровообращения			Болезни органов дыхания	Болезни органов пищеварения	Внешние причины смерти, в том числе, несчастные случаи
				всего	ишемическая болезнь сердца	цереброваскулярные болезни			
Дания	2009	9,3	188,9	159,5	59,8	41,4	66,5	34,2	32,2
Ирландия	2009	5,2	180,8	190,1	102,3	40,5	70,6	24,3	41,1
Испания	2008	11,2	154,6	151,4	47,4	38,2	52,8	27,2	26,8
Италия	2008	8,2	161,2	173,8	60,3	47,3	28,6	21,4	27,4
Кипр	2009	7,4	123,1	194,4	70,7	36,9	39,4	14,5	34,7
Латвия	2009	11,9	193,5	479,5	254,5	132,3	22,7	37,4	86,7
Литва	2009	11,9	190,5	496,8	305,1	119,5	35,7	56,3	115,9
Люксембург	2008	16,0	152,4	189,3	57,5	42,9	39,8	26,2	37,8
Мальта	2007	4,2	155,0	231,5	119,9	59,4	52,2	19,1	30,1
Нидерланды	2009	8,1	182,4	150,2	42,8	34,0	52,8	20,7	26,4
Польша	2009	6,3	201,6	355,4	96,7	72,2	41,8	37,0	57,3

Окончание табл. 1.1

Страна	Год	Число умерших на 100 000 чел. населения вследствие:								
		Инфекционные и паразитарные болезни	Злокачественные новообразования	Болезни системы кровообращения			Болезни органов дыхания	Болезни органов пищеварения	Внешние причины смерти, в том числе, несчастные случаи	
				всего	ишемическая болезнь сердца	цереброваскулярные болезни				
Португалия	2006	17,1	156,2	177,6	42,2	74,7	63,7	29,3	32,9	
Румыния	2009	10,1	181,4	548,4	188,8	169,8	50,6	66,0	52,6	
Словакия	2009	6,0	197,0	450,0	270,1	94,9	51,7	49,9	51,1	
Словения	2009	3,0	198,5	231,7	64,4	66,2	37,8	40,8	61,2	
Финляндия	2009	4,9	134,8	218,1	122,5	45,9	24,4	34,9	63,8	
Франция	2008	10,2	166,7	124,0	33,8	27,0	27,2	24,5	44,0	
Чехия	2009	7,8	197,5	357,2	170,2	79,1	43,8	35,9	48,2	
Швеция	2009	10,4	144,8	186,9	83,7	40,5	30,7	17,9	37,1	
Эстония	2009	9,6	187,3	423,6	204,8	66,2	23,9	36,7	87,7	

По мере того как продолжается процесс взаимного слияния транснациональных компаний и их превращения в глобальные экономические конгломераты, выступающие ядром глобальной экономики, на местном уровне движущим механизмом экономической деятельности и наиболее крупным источником занятости в настоящем и будущем во всех без исключения странах продолжают оставаться малые и средние предприятия. Чтобы соответствовать требованиям глобализации, многие крупные компании стремятся проявлять гибкость и поэтому сосредотачиваются на каком-либо одном виде деятельности, отказываясь от других направлений. Такие новые формы работы с персоналом, как аутсорсинг и привлечение субподрядчиков, привели к появлению множества микропредприятий, мелких и средних предприятий, индивидуальных подрядчиков и работников.

Опасные условия труда и риски распространены на мелких и средних предприятиях в большей степени, чем на крупных, ввиду ограниченности имеющихся у первых средств и технических возможностей. В развивающихся странах состояние охраны и гигиены труда на большинстве таких предприятий все еще не получило соответствующей правовой регламентации, поскольку большое число таких предприятий работает в неформальной экономике и официальные правила по охране и гигиене труда не действуют, а их соблюдение не контролируется инспекционными службами. В этом плане ситуация особенно удручающа в сельском хозяйстве.

Эти факторы в сочетании с плохо налаженной системой учета и регистрации случаев травматизма на производстве и профессиональных заболеваний маскируют реально возрастающие опасности, связанные с трудовой деятельностью. Следует помнить, что публикуемые в развивающихся странах официальные данные о несчастных случаях и происшествиях на производстве не отражают реально сложившуюся там ситуацию.

И это только те социальные риски, которые связаны с производством в мирное время. Однако в последние годы мы наблюдаем резкое усиление ограниченных военных конфликтов, постепенно превращающихся в широкомасштабные (Северная Африка, Ближний Восток и другие регионы), глобальные природные аномалии, приводящие к гибели тысяч и миллионов людей, утративших средства к существованию, неравномерное распределение общественного дохода,

влекущее за собой обнищание целых стран, все большую чувствительность национальных экономик к локальным финансовым и экономическим кризисам, способствующую перерастанию местных кризисов в мировые.

В связи с развитием глобализации социальный риск стал элементом транснационального и межгосударственного взаимодействия, что дает основание некоторым социологам называть современное развитое общество «обществом риска».

Мнение эксперта

Общество риска подразумевает, что прошлое теряет свою детерминирующую силу для современности. На его место — как причина нынешней жизни и деятельности — приходит будущее, т.е. нечто несуществующее, конструируемое, вымышленное. Когда мы говорим о рисках, мы спорим о чем-то, чего нет, но что могло бы произойти, если сейчас немедленно не переложить руль в противоположном направлении.

В классовых обществах бытие определяет сознание, в то время как в обществе риска сознание определяет бытие. Соответственно политический потенциал общества риска должен рассматриваться и анализироваться в социологии и теории возникновения и распространения знания о рисках.

Цель глобального сообщества, объединившегося перед лицом незримой опасности, не в том, чтобы уничтожить риск, а в том, чтобы сделать его общеизвестным, подконтрольным, управляемым, но вопрос, как этого достичь в условиях современности, остается открытым.

Ульрих Бек, ФРГ, социолог,
автор теории общества рисков

Можно полностью согласиться с мнением У. Бека о том, что будущее несет нам новые социальные риски, однако тезис о новых социальных рисках, как новых возможностях развития и совершенствования общества, нуждается как минимум в осмыслении.

В настоящее время не только в российской, но и в западной социологии наблюдается методологическая неопределенность относительно понятия, сущности и типов социального риска. Содержание понятия «социальный риск» различно для социального обеспечения и социального страхования. Социальный риск можно понимать как вероятностное событие, наступающее в результате утраты заработка или другого трудового дохода, падения уровня жизни ниже отметки прожиточного минимума и по объективным

социально значимым причинам создающее необходимость социальной защиты населения со стороны государства. Такой широкий подход к пониманию социального риска характерен для теории социального обеспечения, которая предполагает возможность получения социальной помощи независимо от трудовой деятельности и участия в социальном страховании.

В современных условиях применяют более узкое понятие. Под социальным риском можно понимать вероятность наступления материальной необеспеченности работников вследствие утраты заработка из-за потери трудоспособности (профессиональные и общие заболевания, несчастные случаи) или отсутствия спроса на труд (безработица). Данное определение более соответствует специфике социального страхования. Оно ограничивает круг субъектов социального риска только работниками¹.

Общепринятой теории социальных рисков до настоящего времени не создано, и мы не будем пытаться решить эту проблему в настоящем издании, а ограничимся рассмотрением традиционных социальных рисков в понимании Закона об основах обязательного социального страхования, который дает следующие определения.

Социальный страховой риск — предполагаемое событие, при наступлении которого осуществляется обязательное социальное страхование. Видами социальных страховых рисков являются:

- 1) необходимость получения медицинской помощи;
- 2) утрата застрахованным лицом заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица) или другого дохода в связи с наступлением страхового случая;
- 3) дополнительные расходы застрахованного лица или членов его семьи в связи с наступлением страхового случая.

Страховыми случаями признаются достижение пенсионного возраста, наступление инвалидности, потеря кормильца, заболевание, травма, несчастный случай на производстве или профессиональное заболевание, беременность и роды, рождение ребенка (детей), уход за ребенком в возрасте до полутора лет и другие случаи, установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

¹ Мачульская Е. Е. Право социального обеспечения : учебник. М. : Юрайт, 2010. С. 582.