

Н.В. Миропольская – ст. преподаватель кафедры ЦБ, БД и страхования ИУЭиФ КФУ;

Г.Е. Бажанова – ст. преподаватель кафедры ЦБ, БД и страхования ИУЭиФ КФУ;

Л.М. Сафина – ст. преподаватель кафедры ЦБ, БД и страхования ИУЭиФ КФУ;

К ВОПРОСУ О СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЕ НА СЛУЧАЙ ВРЕМЕННОЙ УТРАТЫ ТРУДОСПОСОБНОСТИ

В новых экономических условиях система социальной защиты развивается как особый социальный институт, характеризующийся совокупностью принципов, социальных норм, учреждений, организаций и определяющий устойчивые формы социального поведения и действия людей [8, с.36].

По определению В.Д. Роика: «Социальная защита – это система экономических, социальных, правовых, организационных, медицинских и технических мер по защите работников от неблагоприятных факторов (социального и профессионального риска), ухудшающих качество их трудовой жизни, с целью охраны здоровья, трудоспособности работников, их материального положения с помощью создания на предприятиях, в регионах и государстве специальных механизмов, фондов, включая страховые, институтов социальной защиты, в случаях и на условиях, установленных законодательством и трудовыми соглашениями» [9, с.25].

В этом определении сделан акцент на необходимость страховой социальной защиты работников и членов их семей от такого случайного события как временная нетрудоспособность. Под рисками временной нетрудоспособности, по мнению авторов, следует понимать совокупность чистых рисков, приводящих в результате их реализации к потере гражданином или членами его семьи дохода (заработка) и/или дополнительным расходам на восстановление здоровья, профессиональную реабилитацию или переобучение. Временная нетрудоспособность является тем типом социального риска, что практически не зависит от общественного уклада, а присуща самой природе человеческого существования. В тоже время, современное общество выработало некоторые методы управления этим риском, как направленные на снижение вероятности наступления страхового случая (введение норм и требований к условиям и безопасности труда, профилактическая

медицина и др.), так и на компенсацию материальных потерь работника при временной нетрудоспособности, а именно, страхование [10, с.224].

Страховая социальная защита на случай временной нетрудоспособности представлена двумя видами обязательного страхования: обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, и двумя видами личного страхования: добровольное страхование от несчастных случаев и болезней и обязательным государственным страхованием жизни и здоровья военнослужащих, других категорий лиц, установленных законом №52-ФЗ.

В таблице 1 представлена сравнительная характеристика добровольной и обязательной форм предоставления страховой защиты на случай временной утраты трудоспособности.

Все виды страхования на случай временной нетрудоспособности имеют единую цель – гарантировать застрахованным лицам защиту их имущественных интересов с применением страхового механизма возмещения затрат на поддержание достигнутого уровня жизни во время лечения и реабилитации.

Различия в достижении вышеназванной цели заключаются в принципах организации процесса реализации страховой защиты: социальное страхование является обязательным, всеобщим и возмездным, а личное страхование – коммерческим, эквивалентным, срочным.

Предоставляемая защита на случай временной нетрудоспособности, как по социальному, так и по личному страхованию, дополнена выплатами страхового обеспечения бенефициарам на случай смерти застрахованного или получением им инвалидности (тяжелого увечья) в результате несчастного случая и/или болезни.

Выплаты обязательного страхового обеспечения и полной/частичной страховой суммы производится страховщиками - ФСС РФ и страховыми компаниями, независимо друг от друга, тем самым, материальная поддержка застрахованного осуществляется как на уровне минимальных социальных стандартов, так и в

Таблица 1

Сравнительная характеристика добровольной и обязательной форм страховой защиты на случай временной утраты трудоспособности [1-7]

Признаки	Личное страхование		Обязательное социальное страхование	
	Страхование от несчастных случаев и болезней	Государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих и госслужащих чья профдеятельность связана с повышенным риском при исполнении служебных обязанностей	Страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством
1	2	3	4	5
1.Цель страхования	Гарантия защиты застрахованных в виде выплаты страхового обеспечения, компенсации расходов на лечение и реабилитацию	Обеспечение социальной защиты граждан, находящихся на военной службе, службе при исполнении ими профессиональных обязанностей в интересах государства	Обеспечение социальной защиты застрахованных в виде возмещения вреда, причиненного его жизни, здоровью при исполнении обязанностей по трудовому договору, и экономической заинтересованности субъектов страхования в снижении профессионального риска.	Обеспечение социальной защиты застрахованных в виде компенсации гражданам утраченного заработка (выплат) или доп. расходов в связи с временной утратой трудоспособности
2.Форма реализации страховых отношений	Добровольная	Обязательная государственная	Обязательная	Обязательная
3.Принципы организации	- наличие страхового интереса; - эквивалентность обязательств; -обязательность уплаты страхового взноса	-обязательность вступления в договорные отношения для отдельных категорий страхователей; -гарантированность права застрахованных на обеспечение; -обязательность уплаты страхового взноса	-обязательность (для работодателей); -гарантированность прав застрахованных на обеспечение; -экономическая заинтересованность субъектов страхования в улучшении условий труда; -дифференцированности страховых тарифов по классу профессионального риска.	-всеобщий, обязательный характер; -государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц; -обязательность уплаты страховых взносов страхователями
4.Субъекты страховых отношений А) Страховщик	Страховые компании (разл. орг.-прав. формы), имеющие лицензию ЦБРФ на осуществление страхования от несчастных случаев и болезней	Страховые компании (разл. орг.-прав. формы), имеющие лицензию ЦБРФ на осуществление личного страхования минимум 2 года и лицензию на осуществление обязательного государственного страхования МФ РФ	ФСС РФ	ФСС РФ
Б) Страхователь	Юридические и физические лица	Юридические лица - федеральные органы исполнительной власти	Юридические и физические лица, признаваемые работодателями	Работодатели: юридические лица; индивидуальные предприниматели; физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями
В)Застрахованное лицо	Физическое лицо	Физическое лицо, осуществляющее профессиональную деятельность	Физическое лицо, выполняющее работу на основании трудового договора и гражданско-правового (при условии уплаты страховых взносов)	Физ. лица, работающие по трудовым договорам; государственные гражданские и муниципальные служащие; священнослужители и др.
Г)Выгодоприобретатели (бенефициары)	Юридические и физические лица	Физические лица, имеющие право на обеспечение по страхованию	Физические лица, имеющие право на обеспечение по страхованию	Физические лица – члены семьи застрахованного
5.Объект страхования	Не противоречащие законодательству имущественные интересы застрахованного, связанные с утратой трудоспособности или смертью, вследствие несчастного случая, болезни.	Имущественные интересы застрахованных, связанные с жизнью и здоровьем при исполнении служебных обязанностей	Имущественные интересы физических лиц, связанные с утратой ими здоровья, профессиональной трудоспособности либо их смертью вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания.	Имущественные интересы физических лиц, связанные с временной утратой заработка или иных выплат в связи с временной нетрудоспособностью

1	2	3	4	5
6.Страховые риски	Риск несчастного случая, Риск заболевания (с детализацией рисков в Правилах страхования конкретного страховщика)	Риск утраты профессиональной пригодности к военной службе, службе	Риск несчастного случая на производстве, Профессиональный риск	Риск временной утраты заработка (выплат), Риск дополнительных расходов застрахованного лица и членов его семьи
7.Страховые случаи	Временная (постоянная) нетрудоспособность, смерть в результате реализации страховых рисков	Гибель (смерть), установление инвалидности, увечье (ранения, травмы, контузии) и увольнение с военной службы вследствие увечья, заболевания	Временная нетрудоспособность, смерть, профессиональное заболевание, увечье и иное повреждение здоровья, перевод застрахованного на другую работу	Временная нетрудоспособность по установленным законодательством основаниям, беременность и роды, рождение ребенка (детей), уход за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет, смерть застрахованного или несовершеннолетнего члена его семьи
8.Оформление отношений между страхователем и страховщиком	- договор личного страхования (коллективный или индивидуальный), с определением страховой суммы; -страховой полис	-договор обязательного государственного страхования (типовой) утвержден Постановлением Правительства РФ	Регистрация страхователей в исполнительных органах страховщика	Регистрация страхователей в исполнительных органах страховщика
9.Страховая сумма (для ст. 2,3) База для начисления страховых взносов (для ст. 4,5)	Не имеет ограничения	Определяется расчетным путем в зависимости от размера страховых выплат, установленных законом, и количества застрахованных лиц	Сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу застрахованных, по трудовому и гражданско-правовым договорам	Сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу застрахованных, по трудовому договору
10.Страховой тариф	Определяется на основе показателя убыточности страховой суммы, и варьируется в зависимости от пола, возраста, профессии застрахованного	Порядок определения размера и структуры страхового тарифа устанавливается МФРФ	От 0,2 до 8,5% в зависимости от класса профессионального риска страхователя	2,9% по общим правилам
11.Страховое обеспечение	<ul style="list-style-type: none"> полная страховая сумма в случае смерти; страховая выплата (в процентном отношении от страховой суммы в зависимости от применяемого коэффициента нетрудоспособности); страховое возмещение (в виде ежедневного пособия до 0,5% страховой суммы в день); возмещение медицинских расходов (в размере превышения расходов по ОМС) 	<ul style="list-style-type: none"> в случае гибели (смерти) 2 млн.руб.; в случае инвалидности: <ul style="list-style-type: none"> I гр. -1,5 млн.руб. II гр.-1 млн.руб. III гр.-0,5 млн.руб. в случае увечья: <ul style="list-style-type: none"> -тяжелого -0,2 млн.руб. -легкого -0,05 млн.руб. <p>Указанные суммы выплат подлежат ежегодной индексации</p>	<ul style="list-style-type: none"> Пособие по временной нетрудоспособности - в размере 100% среднего заработка работника); Единовременные страховые выплаты: <ul style="list-style-type: none"> -в случае смерти - 1млн. руб. - в иных случаях - определяются в соответствии со степенью утраты застрахованным профессиональной трудоспособности исходя из максимальной суммы, установленной бюджетом ФСС РФ; Ежемесячные страховые выплаты -определяются в соответствии со степенью утраты застрахованным профессиональной трудоспособности с учетом его вины, исходя из максимальной суммы установленной бюджетом ФСС РФ. Оплата дополнительных расходов на мед. помощь; санаторно-курортное долечивание, протезирование, профобучение и др. 	<ul style="list-style-type: none"> Пособия, размер которых определяется в зависимости от страхового стажа работника и имеют min и max расчетные ограничения: <ul style="list-style-type: none"> -пособие по временной нетрудоспособности; -пособие по беременности и родам; Ежемесячное пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет выплачивается в размере 40% среднего заработка застрахованного и имеет max расчетное ограничение и законодательно установленный min размер. Пособия, размер которых устанавливается в законодательном порядке в твердой сумме: <ul style="list-style-type: none"> -единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медучреждения в ранние сроки беременности; -единовременное пособие при рождении ребенка; -социальное пособие на погребение;

пределах той страховой суммы, которую он самостоятельно определил для поддержания уровня достатка и социального статуса на период нетрудоспособности.

Таким образом, страхование от несчастных случаев и болезней, в том числе и лиц, осуществляющих определенные виды деятельности, и обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности, в том числе в связи с материнством и профессиональными заболеваниями в результате несчастного случая на производстве, способствуют удовлетворению конституционных прав граждан на социальную поддержку и материальное обеспечение в случае реализации страховых социальных рисков.

Литература:

- 1.ГК РФ ч.2, гл.48 от 26.01.1996 № 14-ФЗ (с изм. и доп.)
- 2.ФЗ от 16.07.1999 № 165-ФЗ (с изм. и доп.) "Об основах обязательного социального страхования"
- 3.Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», №4015-1 от 27.11.92 (с изм. и доп.)
- 4.ФЗ от 24.07.2009 № 212-ФЗ (с изм. и доп.) "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования"
- 5.ФЗ от 28.03.1998 (с изм. и доп.)№ 52-ФЗ "Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы"
- 6.ФЗ от 24.07.1998 (с изм. и доп.) № 125-ФЗ "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний"
- 7.Федеральный закон от 29.12.2006(с изм. и доп.) № 255-ФЗ "Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством"
- 8.Зима В.В. Социальное обеспечение как структурный элемент системы социальной защиты населения // Среднерусский вестник общественных наук. -№1, 2010. - С.35-39
- 9.Роик В.Д. Основы социального страхования. М.: Анкил, 2005. - 256с.
- 10.Архипов А.П. Социальное страхование. Здоровье, пенсии, профессиональные риски: уч. Пр.-М.: Изд-во Юрайт, 2014.-387с.