

УДК 349.23/24

Некоторые правовые аспекты обязательного социального страхования в трудовых отношениях

Рузаева Елена Михайловна

Кандидат педагогических наук, доцент,
Оренбургский государственный университет,
460018, Российская Федерация, Оренбург, пр. Победы, д. 13;
e-mail: elena280407@yandex.ru

Аннотация

В статье рассматриваются понятие, принципы обязательного социального страхования в рамках трудовых отношений. Проведен анализ нормативных правовых актов, посвященных регулированию отношений в исследуемой сфере. Определена направленность реформирования социальной защиты в России, основу которой, в отличие от советского общества, составляют не социальное обеспечение или помощь, а социальное страхование. Сделан вывод о том, что в настоящее время только начинает складываться научное направление, для которого характерно комплексное изучение всего спектра вопросов организации, финансирования и управления системой социального страхования населения в России.

Для цитирования в научных исследованиях

Рузаева Е.М. Некоторые правовые аспекты обязательного социального страхования в трудовых отношениях // Вопросы российского и международного права. 2015. № 1-2. С. 45-57.

Ключевые слова

Трудовые отношения, принципы, обязательное социальное страхование, работник, работодатель, трудовое законодательство, социальное обеспечение, социальный риск.

Введение

Под обязательным страхованием принято понимать такую форму страхования, при которой законом на страхователя возлагается обязанность страховать жизнь, здоровье или имущество других лиц либо гражданскую ответственность перед за свой счет или за счет заинтересованного лица другими лицами (п. 2 ст. 927 ГК РФ).

Согласно нормам ст. 1 закона № 165-ФЗ, обязательное социальное страхование – это часть государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое в соответствии с федеральным законом страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам.

Обязательное социальное страхование в трудовых отношениях: государственно-правовые аспекты

Обязательное социальное страхование представляет собой систему специально создаваемых правовых, экономических и организационных мер государством, которые направлены на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и (или) социального положения граждан (работающих по трудовым или гражданско-правовым договорам), а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, иных категорий граждан вследствие достижения ими пенсионного возраста, наступления инвалидности, потери кормильца, заболевания, травмы, несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, беременности и родов, рождения ребенка (детей), ухода за ребенком в возрасте до полутора лет и других событий, установленных законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании.

В юридической литературе социальное страхование определяют «как систему правоотношений по перераспределению национального дохода, что заключается в формировании специальных страховых фондов за счет обязательных страховых

взносов работников и работодателей и в использовании средств этих фондов для компенсации утраты трудового дохода или его поддержания вследствие действия определенных универсальных социальных рисков» [Федорова, 2004, 62].

Например, ведущий специалист в области социального страхования В.Д. Роик определяет социальное страхование как «совокупность правовых социально-экономических и некоторых других отношений по формированию и распределению финансовых средств, предназначенных только для защиты трудозанятого населения от возможных социальных рисков, и как систему прав и обязанностей субъектов по обеспечению определенных социальных гарантий застрахованным» [Роик, 2005, 256].

М.Л. Захаров, Э.Г. Тучкова указывают, что «суть социального страхования заключается в распределении или перераспределении социального риска потери либо снижения заработка по независящим от работника обстоятельствам на работодателей и самих работающих, которые в принудительном порядке отчисляют страховые платежи в целевые фонды социального страхования» [Захаров, 2002, 31].

М.Г. Лапаева, Е.А. Бурдыгина понимают социальное страхование «как один из способов поддержания и обеспечения социально-приемлемого достойного уровня жизни населения при наступлении социально-значимых страховых случаев за счет фондов денежных средств, которые формируются с участием государства, работодателей и работников» [Лапаева, 2007, 55].

Исходя из данного выше законодателем легального определения обязательного социального страхования, мы можем выделить специфику обязательного социального страхования как вида страхования вообще. Как отмечается в юридической литературе, страхование подразделяется на коммерческое и некоммерческое.

Коммерческое страхование – это одна из разновидностей в предпринимательской деятельности, целью которой является извлечение прибыли.

В некоммерческом, в том числе и обязательном социальном страховании, государство кладет обязательства на гражданина или юридическое лицо заключить договор страхования под угрозой санкций и не имеет цели извлечения прибыли [Садиков, 2009, 358].

Социальное страхование имеет следующие особенности.

Во-первых, в социальном страховании страховщик выполняет публичные функции и, поэтому, никогда не имеет цели извлечения прибыли от своей деятельности, а в коммерческом страховании всегда хотя бы один из субъектов правоотношений имеет такую цель.

Во-вторых, в социальном страховании правоотношения всегда возникают только в силу закона и не носят договорного характера. Связано это с тем, что законодательство о социальном страховании относится к публичному праву, где все исчерпывающим образом регулируется законом, исключая какую-либо диспозитивность в действиях субъектов социального страхования и необходимость в использовании договорных отношений. Коммерческое страхование регулируется гражданским законодательством, то есть относится к частному праву. Поэтому даже если правоотношения в этой области носят обязательный характер и основаны на законе, они всегда договорные, то есть регулируются не только законом, но и договором.

В-третьих, солидарность есть и в социальном, и в коммерческом страховании (кроме, может быть, безрисковых его видов). Однако в коммерческом страховании солидарность среди застрахованных лиц не выполняет публичной функции выравнивания норм их страхового обеспечения, а в социальном страховании это, безусловно, присутствует и реализуется через социальную солидарность, то есть солидарность различных поколений застрахованных лиц, солидарность малообеспеченных и высокооплачиваемых граждан, солидарность жителей дотационных регионов страны и регионов-доноров, солидарность лиц, работающих во вредных (тяжелых, опасных) и обычных условиях труда.

В-четвертых, в социальном страховании страхуется специфический (социальный) риск – риск утраты дохода в случае наступления нетрудоспособности (старость, инвалидность, потеря кормильца, болезнь) или потери работы. Однако имеются и особые разновидности социального страхования – медицинское, профессиональное, с учетом страхового риска от производственной травмы или профессионального заболевания, где страховой риск несколько иной. В первом случае – возникновение расходов на лечение, во втором – страхование риска ответственности работодателя. Поэтому два этих вида социаль-

ного страхования очень схожи с коммерческим и могут осуществляться в его формате.

В-пятых, в социальном страховании страховая выплата (обеспечение) компенсирует полностью или частично утраченный заработок при потере трудоспособности. Взаимосвязь страхового обеспечения с заработком застрахованного лица – это вообще главная сущностная характеристика социального страхования. В коммерческом же страховании страховая выплата определяется исключительно в зависимости от суммы страховых взносов [Воронин, 2007, 19].

Таким образом, уже из данного законодателем определения обязательного социального страхования мы видим, что оно имеет отличительные черты. Данная норма определяет в самом сжатом виде цели, задачи и направления правового регулирования отношений в сфере социального страхования, то есть является исходной и получает свое дальнейшее развитие и конкретизацию в принципах обязательного социального страхования.

Принципы права представляют собой основные руководящие положения, определяющие содержание и направления правового регулирования. С одной стороны, они отражают закономерности с точки зрения права, а с другой – представляют общие нормы права, действующие во всех сферах правового регулирования и распространяющиеся на общий субъект правоотношений. Данные нормы могут быть прямо отражены в законодательном акте, либо они выводятся из общего смысла законодательных актов [Морозова, 2007, 244].

Основными принципами в рамках осуществления обязательного социального страхования в соответствии со ст. 4 165-ФЗ следует считать:

– характерная устойчивость всей финансовой составляющей обязательного социального страхования, которая обеспечивается на основе эквивалентности страхового обеспечения средствам обязательного социального страхования. Вышеуказанный принцип по своему содержанию означает не что иное, как обеспечение достаточности средств фонда обязательного страхования на проведение тех выплат, которые он осуществляет. Государство устанавливает гарантии определенной устойчивости финансовой системы обязательного социального страхования. В случае определенной нехватки в финансовых средствах в системе обязательного социального страхования для обеспечения выплаты

основных видов социально обеспечения, таких как пенсии, пособия, компенсационные выплаты, оплата медицинской помощи, санаторно-курортного лечения, а также иных установленных нормами федеральными законами расходов на социально значимые риски, органы государственной власти, в лице Правительства Российской Федерации предусматривает дотации финансовой системе обязательного социального страхования при разработке и утверждения проекта федерального закона о федеральном бюджете на очередной финансовый год в тех размерах, которые позволят обеспечить выплаты по обязательному социальному страхованию установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования;

– всеобщность социального страхования с учетом обязательного характера, доступность реализации предусмотренных социальных гарантий для застрахованных лиц. Согласно ст. 9 165-ФЗ основания для возникновения правоотношений по обязательному социальному страхованию обязательно возникают с момента заключения с работником трудового договора. Содержание данного принципа отчасти выражается и в принципе обязательности уплаты страховых взносов и налогов страхователями. Здесь законодатель напрямую говорит только о страхователях, т.е. о работодателях;

– государственные гарантии по соблюдению прав застрахованных лиц направленных на защиту от социальных страховых рисков, а также исполнение обязательств в рамках обязательного социального страхования вне зависимости от финансового положения страховщика. Содержание данного принципа напрямую соотносится с уже рассмотренным принципом финансовой устойчивости системы обязательного социального страхования. Государство за счет средств федерального бюджета дополняет (компенсирует) недостаток средств фондов в тех случаях, когда их собственных средств не хватает;

– государственное регулирование системы обязательного социального страхования. Помимо того что за счет средств государственного бюджета федерального уровня покрываются все недостающие расходы на нужды выплат по страховому обеспечению, государство регулирует еще и такие области отношений в обязательном социальном страховании, как деятельность фондов страхования (как мы уже отметили, их три), регулирует отношения страховщиков и страхователей, застра-

хованных лиц. В качестве примера можно отметить, что в Уставе или в положении о том или ином фонде содержатся нормы, которые регулируют вопросы управления фондом и осуществления государственного контроля за его средствами.

Например, Постановление Правительства РФ от 12.02.1994 № 101 «О Фонде социального страхования Российской Федерации» в п.п. 27-29 указывает на порядок и правомочность контроля за использованием и расходованием средств Фонда социального страхования РФ;

– паритетность представителей субъектов обязательного социального страхования и их участие в органах управления системы обязательного социального страхования. Необходимо отметить, что в связи с этим принципом данное может означать возможность участвовать субъектов обязательного социального страхования в управлении фондами и посредством этого контролировать их деятельность. Положения, которые установлены отраслевыми нормативными актами, не содержат в себе одинаковой позиции.

– обязательность уплаты страхователями страховых взносов. Проведя анализ социально-правовой природы страховых взносов уплаченных в Пенсионный фонд РФ, Конституционный Суд РФ в постановлении от 24.02.1998 по делу о проверке конституционности отдельных положений статей 1 и 5 Федерального закона от 05.02.1997 «О тарифах страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Государственный фонд занятости населения Российской Федерации и в фонды обязательного медицинского страхования на 1997 год» указал, что основным признаком государственного пенсионного страхования является особый способ финансирования, основанный на обязательной части уплаты страховых взносов страхователями и застрахованными в Пенсионный фонд Российской Федерации. При этом обязательная часть уплаты страховых взносов находит выражение в том, что отношения по государственному пенсионному страхованию возникают в силу закона, т.е. независимо от воли его участников; так как страховые взносы в вышеназванный Фонд представляют собой особые обязательные платежи, которые установлены федеральным законом;

– юридическая ответственность за целевое использование средств обязательного социального страхования. Известно, что часть средств фондов фор-

мируется за счет бюджетных ассигнований. Бюджетным законодательством предусмотрена юридическая ответственность за нецелевое использование бюджетных средств. Согласно ст. 289 БК РФ, нецелевое использование бюджетных средств, выражается в направлении и использовании их на цели, которые не соответствуют условиям получения указанных средств, что определено утвержденным бюджетом, бюджетной росписью, уведомлением о бюджетных ассигнованиях, сметой доходов и расходов либо иным правовым основанием их получения, влечет наложение штрафов на руководителей получателей бюджетных средств в соответствии с КоАП РФ, изъятие в бесспорном порядке бюджетных средств, используемых не по целевому назначению, а также при наличии состава преступления уголовные наказания, предусмотренные Уголовным кодексом РФ.

В соответствии со ст. 15.14 КоАП РФ, нецелевое использование бюджетных средств влечет за собой административную ответственность для виновного должностного лица в размере от четырех до пяти тысяч рублей и для самого фонда от сорока тысяч до пятидесяти тысяч рублей;

– обеспечение функции надзора и общественного контроля. В системе обязательного пенсионного страхования Указом Президента Российской Федерации от 23.07.2003 № 827 «Об общественном совете по инвестированию средств пенсионных накоплений» создан Общественный совет по инвестированию средств пенсионных накоплений, который осуществляет: общественный контроль деятельности субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений; разработку рекомендаций и проектов нормативных правовых актов, направленных на защиту законных интересов застрахованных лиц, на создание системы гарантирования сохранности средств пенсионных накоплений и другие функции.

В соответствии с п. 11 «Положения о Фонде социального страхования Российской Федерации», утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 12.02.1994 № 101, для осуществления практической работы по социальному страхованию на предприятии, в учреждении, организации образуется специальная комиссия или может избираться уполномоченный по социальному страхованию, который обладает определенными контрольными

полномочиями в отношении работодателя (страхователя), но не страховщика (Фонд социального страхования).

Территориальный фонд обязательного медицинского страхования вправе осуществлять контроль за деятельностью страховых медицинских организаций, что выражается в организации контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи, проведения медико-экономического контроля, медико-экономической экспертизы, экспертизы качества медицинской помощи, а также контроля за использованием средств обязательного медицинского страхования страховыми медицинскими организациями [Соколов, 2011, 10].

По результатам проведенного контроля объемов, сроков, качества и условий предоставления медицинской помощи применяются меры, предусмотренные ст. 41 326-ФЗ и условиями договора на оказание и оплату медицинской помощи по обязательному медицинскому страхованию.

Автономность системы обязательного социального страхования выражается в том, что все средства, которые направлены на нужды обеспечения страховых выплат, формируются в фондах и находятся на праве их оперативного управления [Буянова, 2009, 43]. Фактически правовое положение фондов схоже с тем, которое устанавливается законодателем в отношении казенных предприятий. Имущество, которое находится на праве оперативного управления у фондов, можно только передавать по целевому назначению и совершать с ним иные действия, которые предусмотрены отраслевыми нормативными актами по деятельности данных фондов. Однако таким имуществом нельзя пользоваться, а тем более распоряжаться без разрешения собственника имущества.

Заключение

Таким образом, обязательное социальное страхование представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и (или) социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, иных категорий граждан вследствие наступления страхового случая. Принци-

пы права представляют собой основные руководящие положения, определяющие содержание и направления правового регулирования. Эти нормы либо прямо сформулированы в законе, либо выводятся из общего смысла законов. Основными принципами осуществления обязательного социального страхования являются: устойчивость финансовой системы обязательного социального страхования; всеобщий обязательный характер социального страхования, доступность для застрахованных лиц реализации своих социальных гарантий; государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на защиту от социальных страховых рисков и исполнение обязательств по обязательному социальному страхованию независимо от финансового положения страховщика; государственное регулирование системы обязательного социального страхования; паритетность участия субъектов обязательного социального страхования в органах управления системы обязательного социального страхования; обязательность уплаты страхователями страховых взносов; ответственность за целевое использование средств; обеспечение надзора и общественного контроля; автономность финансовой системы обязательного социального страхования.

Библиография

1. Буянова М.О. Право социального обеспечения России: Учебник. М.: Проспект, 2009. 816 с.
2. Вавилова И.А. Антимонопольное законодательство в страховом предпринимательстве // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2014. № 10. С. 10-21.
3. Воронин Ю.В. Должно ли быть обязательным накопительное пенсионное страхование или как вернуть пенсионные права «исключенному поколению» // Труд и страхование. 2007. № 2. С. 20-28.
4. Захаров М.Л. Право социального обеспечения России. М.: Норма, 2002. 560 с.
5. Лапаева М.Г. Развитие социального страхования в России. Оренбург: Оренбургский государственный университет, 2007. 180 с.
6. Морозова Л.А. Теория государства и права: Учебник. М.: Проспект, 2007. 414 с.

7. О Фонде социального страхования Российской Федерации: Постановление Правительства Российской Федерации от 12.02.1994 № 101 // Собрание актов Президента и Правительства Российской Федерации. 21.02.1994. № 8. Ст. 599.
8. Роик В.Д. Основы социального страхования. М.: Проспект, 2005. 254 с.
9. Садиков О.Н. (ред.) Гражданское право Российской Федерации: В 2-х т. М.: Норма, 2009. Т. 2. 608 с.
10. Соколов А.П. Вопросы качества медицинской помощи в новом законе «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» // Вопросы экспертизы и качества медицинской помощи. 2011. № 1. С. 3-6.
11. Фаузер В.Э. Некоторые вопросы административно-правовой регламентации предоставления государственных услуг на современном этапе // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2014. № 8-9. С. 35-48.
12. Федорова Т.А. (ред.) Страхование: Учебник. М.: Юристъ, 2004. 875 с.

Some legal aspects of compulsory social insurance in labour relations

Elena M. Ruzaeva

PhD in Pedagogy, associate professor,

Orenburg State University,

460018, 13 Pobedy avenue, Orenburg, Russian Federation;

e-mail: elena280407@yandex.ru

Abstract

The article deals with the concept and principles of compulsory social insurance that is considered to be part of employee-employer relationships. Compulsory social insurance is viewed as a system of legal, economic and organizational measures adopted by the state and aimed at compensation for or minimization of the consequences of changes in a financial and / or social position of a work-

ing citizen, as well as other categories of citizens in case of the occurrence of an insured-against event stipulated by law. The article analyzes normative legal acts aimed at regulation of relations in the studied sphere. It also determines the orientation of reforming of social protection in Russia, the basis of which is not social security or social assistance that were characteristic of the Soviet society, but social insurance. Moreover, the article determines the features of the system of compulsory social insurance. The author of the article came to the following conclusion: the scientific direction, which is characterized by a comprehensive study of the entire spectrum of issues that are related to organization, financing and management of the system of social insurance of the population of the Russian Federation, has just begun to develop.

For citation

Ruzaeva E.M. (2015) Nekotorye pravovye aspekty obyazatel'nogo sotsial'nogo strakhovaniya v trudovykh otnosheniyakh [Some legal aspects of compulsory social insurance in labour relations]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 1-2, pp. 45-57.

Keywords

Labour relations, principles, compulsory social insurance, employee, employer, labour legislation, social security, social risk.

References

1. Buyanova M.O. (2009) *Pravo sotsial'nogo obespecheniya Rossii* [Social security law in Russia]. Moscow: Prospekt Publ.
2. Fauzer V.E. (2014) Nekotorye voprosy administrativno-pravovoi reglamentatsii predostavleniya gosudarstvennykh uslug na sovremennom etape [Some questions of administrative and legal regulation of public services at the present stage]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 8-9, pp. 35-48.
3. Fedorova T.A. (ed.) (2004) *Strakhovanie* [Insurance]. Moscow: Yurist" Publ.
4. Lapaeva M.G. (2007) *Razvitie sotsial'nogo strakhovaniya v Rossii* [The development of social insurance in Russia]. Orenburg: Orenburg State University.

5. Morozova L.A. (2007) *Teoriya gosudarstva i prava* [Theory of state and law]. Moscow: Prospekt Publ.
6. Postanovlenie Pravitel'stva ot 12.02.1994 № 101 "O Fonde sotsial'nogo strakhovaniya Rossiiskoi Federatsii" [Resolution of the Russian Government No. 101, dated February 12, 1994, "On the Social Insurance Fund of the Russian Federation"] (1994). In: *Sobranie aktov Prezidenta i Pravitel'stva Rossiiskoi Federatsii (st. 599)* [Collected acts adopted by the President of the Russian Federation and the Russian Government (art. 599)], 8.
7. Roik V.D. (2005) *Osnovy sotsial'nogo strakhovaniya* [The fundamentals of social insurance]. Moscow: Prospekt Publ.
8. Sadikov O.N. (ed.) (2009) *Grazhdanskoe pravo Rossiiskoi Federatsii: V 2-kh t.* [Civil law in the Russian Federation: In 2 vol.]. Vol. 2. Moscow: Norma Publ.
9. Sokolov A.P. (2011) Voprosy kachestva meditsinskoj pomoshchi v novom zakone "Ob obyazatel'nom meditsinskom strakhovanii v Rossiiskoi Federatsii" [The issues of the quality of medical care in the new law "On compulsory medical insurance in the Russian Federation"]. *Voprosy ekspertizy i kachestva meditsinskoj pomoshchi* [Issues of expert examination and the quality of medical care], 1, pp. 3-6.
10. Vavilova I.A. (2014) Antimonopol'noe zakonodatel'stvo v strakhovom predprinimatel'stve [Antitrust legislation in the sphere of insurance]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 10, pp. 10-21.
11. Voronin Yu.V. (2007) Dolzhno li byt' obyazatel'nym nakopitel'noe pensionnoe strakhovanie ili kak vernut' prava "isklyuchyonnomu pokoleniyu" [Should contribution pension insurance be compulsory or how can "excluded generation" restore pension rights?]. *Trud i strakhovanie* [Labour and insurance], 2, pp. 20-28.
12. Zakharov M.L. (2002) *Pravo sotsial'nogo obespecheniya Rossii* [Social security law in Russia]. Moscow: Norma Publ.