

Иваненко О. Э.

аспирант,

Российская академия предпринимательства

e-mail: tabaluga07@mail.ru

Страхование и качество жизни населения: взаимосвязь и взаимообусловленность

В статье рассматриваются важнейшие параметры, характеризующие уровень жизни населения в условиях демографического старения общества. Особое внимание уделяется вопросам необеспеченности и социальной уязвленности в старости, что негативно сказывается и на состоянии трудоспособной части населения. Улучшить статус экономически и социально слабых слоев населения, создать им определенную защищенность и безопасность призвана система социального обеспечения. При этом, под социальным обеспечением следует понимать процесс социальной защиты населения, а под социальным страхованием — одну из форм осуществления этого процесса.

Ключевые слова: качество жизни, университеты «третьего возраста», социальная защита, социальное страхование.

Ivanenko O. E.

Postgraduate student,

Russian academy of entrepreneurship

Insurance and quality of life: the interconnection and interdependence

This article discusses the most important parameters characterizing the standard of living of the population in the conditions of demographic aging of society. Special attention is paid to issues of insecurity and social wasplanned in old age, which adversely affects the condition of the working-age population. To improve the status of economically and socially weaker sections of the population, to create certain protection and security designed the social security system. Under social security, you should understand the process of social protection and social insurance — one of forms of implementation of this process.

Keywords: quality of life, universities of the third age, social protection, social insurance.

Проблеме качества жизни населения посвящена масса научных исследований экономистов и социологов. Встречаются различные объяснения данного определения, которое может подменять собой понятие «уровень жизни».

Определяющим для уровня жизни пенсионера является его возможность удовлетворять материальные, культурные и социальные потребности за счет приобретения благ и услуг. В распределительной системе отношений государство обеспечивает своим гражданам старшего возраста определенный минимум благ и услуг чаще всего за счет внебюджетных фондов.

Именно от экономического положения пенсионера в значительной мере зависит приобретение им благ и услуг. Определяется оно прежде всего уровнем доходов и уровнем цен на потребительские товары и услуги. Важнейшим параметром, характеризующим уровень жизни пенсионера, является уровень его доходов, и в первую очередь — уровень пенсии, соотнесенный с уровнем цен на потребительские товары и услуги, отвечающие стандартам потребления, который, в свою очередь довольно низкий, а зачастую находится ниже уровня бедности. Соответственно, чем выше это соотношение, тем больше возможности повысить степень удовлетворения потребностей пенсионера в процессе потребления, тем полноценнее его существование. Однако, несмотря на все сложности, можно говорить, что сегодня руководству страны удаётся принимать меры, способствующие постепенному повышению доходов пенсионеров.

Но пока социальной проблемой пожилых людей, решение которой во многом способствовало бы повышению их благосостояния, является проблема трудовой занятости этой категории населения. Развитие материальной базы пожилых людей направлено на обеспечение важной этической нормы — дать гражданам старшего возраста возможность свободно выбирать свой образ жизни и вести независимое существование в привычной для них обстановке. Далеко не все из них к пенсионному возрасту теряют трудоспособность. Многие по состоянию здоровья еще долгие годы могут заниматься производительным трудом, а значит иметь ещё один источник доходов. Однако сегодня определенное количество пенсионеров работает лишь в бюджетной сфере (педагоги, врачи, работники культуры и т.д.). Это связано с тем, что, с одной стороны, финансирование их заработной платы производится не за счёт средств предприятий, а из бюджетов разного уровня. С другой стороны, невысокая заработная плата в бюджетной сфере способствует возникновению вакансий, которые занимают пенсионеры. Те же люди, которые работали в различных формах акционерных предприятий (заводы, фабрики, НИИ и т.д.) по достижении пенсионного возраста, практически сразу увольняются в связи с уходом на пенсию.

Согласно демографическим прогнозам, в нашей стране, к 2025 г. на одного работающего россиянина будет приходиться один пенсионер, а для нормального функционирования государства, по мнению ученых, на одного пожилого человека должно приходиться от шести до десяти трудоспособных граждан. В условиях демографического старения общества пенсионеры становятся одной из самых значительных категорией населения¹.

Следовательно, характеристика этой группы населения может стать характеристикой всего общества, и именно поэтому на образование пожилых людей сегодня требуется обратить особое внимание. В современных условиях человек, в 55–60 лет выходящий на пенсию, чаще всего — это молодой человек, имеющий большой потенциал физических и интеллектуальных ресурсов. Главное его отличие — это появление свободного времени, которое можно и нужно очень продуктивно использовать.

Непрерывная мотивация пожилых людей в процессе их обучения позволяет им увидеть новые грани своей самореализации, обеспечить адаптацию людей пенсионного возраста в современном мире, что предотвращает их «социальное исключение».

Необходимо создание достойных условий для профессионального образования, переподготовки старшего поколения. Решение задач социализации и адаптации пожилых людей комитет по социальной защите населения Ленинградской области² видит через организацию системы образования для пожилых граждан и развитие Университетов третьего возраста.

Университеты третьего возраста, включающие в себя организацию просветительских и учебных курсов, творческих мастерских, курсовое обучение по различным программам — это новые формы работы с пожилыми людьми, направленные на сохранение их социальной и интеллектуальной активности и возможности, как можно дольше, сохранять физическое благополучие, проживая в домашних условиях.

В Москве также запущен проект «Университеты 3-го возраста», который был признан социально значимым. Концепция проекта включает в себя три среды: рынок труда 3-го возраста, предварительное обучение 3-го возраста и среда общения вне работы. Главной отличительной чертой этого проекта является трудоустройство пенсионеров.

¹ Гладкова В.Е., Жариков Р.В. О демографической ситуации в некоторых муниципальных образованиях России // Журнал «Самоуправление». — 2015. — № 11.

² <http://social.lenobl.ru> Комитет по социальной защите населения Ленинградской области.

В рамках комплекса мер «Лучшая половина жизни»³ прошла реализация программа «Университет 3-го возраста» для лучшей адаптации в условиях современной политической и социально-экономической обстановки. Наиболее популярными факультетами данной программы являются факультеты информационных технологий, правовых знаний, медицинский и творческий. В качестве преподавателей на общественных началах привлекаются волонтеры из числа молодежи и людей пожилого возраста, а также специалисты различных областей. Работа организована во взаимодействии с общественными и некоммерческими организациями, учебными заведениями.

Центры социального обслуживания (ЦСО) активно внедряют программы коммуникативных технологий: проводится обучение пожилых граждан основам компьютерной грамотности.

Согласно последних исследований, проведенных Всероссийского центра изучения общественного мнения (ВЦИОМ), главной причиной, побуждающей пенсионеров продолжать работать, является недостаточный размер пенсии — 81%. На втором месте, с большим отрывом следует такой фактор, как стремление материально помочь детям — 36%. И только 24% не представляют себя без работы и являются востребованными⁴.

Старение населения сопровождается процессом снижения уровня жизни. Российские пенсионеры в наибольшей степени испытывают последствия резкого снижения уровня жизни, вызванного последствиями экономических реформ⁵. Данная ситуация способствует развитию у многих россиян неуверенности в завтрашнем дне, что приводит к обострению социальной напряженности. Необеспеченность и особая социальная уязвленность в старости негативно сказываются и на состоянии трудоспособной части населения. Наиболее тяжелым становится материальное положение у пенсионеров в возрасте 61—65 лет, что связано с падением уровня доходов в связи с выходом на пенсию мужчин, и в возрасте 71—75 лет, когда со смертью одного из супругов резко возрастает доля одиноких пожилых людей.

Территориальным органам социальной защиты населения предоставляются реальные возможности оптимального и оперативного

³ <http://cyberleninka.ru> (Дата обращения 12.12.2015 г.).

⁴ <http://wciom.ru> «Работающий пенсионер: несчастный человек или пример для подражания?» Пресс-выпуск №1422 от 02.02.2014 г.

⁵ Гладкова В.Е., Жариков Р.В., Ершова М.В. «Формирование социальных стандартов качества жизни населения» // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. Сб. науч. трудов. Выпуск 45. — М. АП «Наука и образование», 2015.

реагирования на изменения положения лиц «третьего возраста». В технологии социального обслуживания населения Российской Федерации выделяются три основных направления социальной защиты пожилых людей:

1. Пенсионное обеспечение.
2. Система льгот и преимуществ пожилым людям.
3. Социальное обслуживание пожилых людей в стандартных и нестандартных условиях.

Постоянно прогрессирующий рост цен на продукты питания, товары народного потребления, коммунально-бытовые и другие услуги не позволяет большинству пенсионеров преодолеть «черту бедности». Низкие размеры пенсий, высокие цены на лекарства и медицинскую помощь вынуждают каждого третьего пенсионера продолжать трудовую деятельность, что приводит к повышению значимости социальной защиты населения.

Понятие «социальная защита» впервые использовали американские законодатели в тексте закона, принятого в 1935 г. В нем давалось правовое обоснование нового для США института обязательного страхования на случай старости, смерти, инвалидности и безработицы.

У нас термин «социальная защита» стал употребляться относительно недавно, с началом рыночной трансформации: потребность в его использовании возникла, когда появилась настоятельная необходимость помощи гражданам, неспособным материально себя обеспечить.

При этом зачастую используют производный термин от «социальной защиты», а именно — «социальная защищенность». Их различие состоит в соотнесении действия и состояния:

- для «социальной защиты» ключевым служит характер намерений (государства, общественных структур и личности) по реализации социальной политики или мер по самозащите;
- для «социальной защищенности» смысловая нагрузка воплощается в определении состояния, в котором находится защищаемая личность или социальная группа (инвалиды, безработные, пенсионеры и т.д.).

В экономическом аспекте страхование представляет собой систему экономических отношений по поводу образования централизованных и децентрализованных резервов денежных и материальных средств, необходимых для возмещения в связи с наступлением определенных событий.

Социальное страхование непосредственно связано с системой социальной защиты населения, наличие которой характерно практически для всех стран.

Система социальной защиты призвана улучшать статус экономически и социально слабых слоев населения, создавать им определенную защищенность и безопасность. Важнейшим приоритетом системы является поддержка нетрудоспособных граждан.

В России система социальной защиты населения представлена тремя институтами: социальная помощь, социальное обеспечение и социальное страхование.

Социальная помощь — система отношений, направленных на оказание материальной помощи государства гражданам, не имеющим средств к существованию либо среднемесячный доход которых ниже величины прожиточного минимума (инвалиды детства; лица других ранних сроков наступления инвалидности; граждане, не имеющие необходимого страхового стажа для получения пенсии; лица, не имеющие места работы; лица, чей уровень и условия жизни не соответствуют государственным социальным гарантиям)⁶.

Главное основание для предоставления социальной помощи — отсутствие средств в объеме прожиточного минимума.

Термин «социальное обеспечение» появился в нашей стране в 1919 г., когда социальное страхование было заменено социальным обеспечением. Последнее носило характер материальной помощи рабочим и служащим, семьям красноармейцев, ремесленникам, крестьянам, больным и престарелым. Расходы покрывались за счет ассигнований из бюджета. По окончании гражданской войны государственное обеспечение было заменено социальным страхованием.

В дальнейшем в хозяйственной практике эта терминология и сфера деятельности появились вновь. Причем социальное обеспечение находилось в ведении Министерства социального обеспечения, социальное страхование — в ведении профсоюзов. Существовали «Фонд социального обеспечения» и «Бюджет социального страхования». В 1964 г. вводится социальное обеспечение и некоторые формы социального страхования членов колхозов, которые с 30-х гг. были одной из самых незащищенных категорий трудящихся. В 1971 г. организуются автономные от бюджета государственного социального страхования и фонда социального обеспечения фонды социального страхования и социального обеспечения колхозников. В 1991 г. все фонды слились в систему государственного социального страхования.

В экономической и публицистической литературе термины «социальное обеспечение» и «социальное страхование» нередко отожде-

⁶ Роиц В.Д. Основы социального страхования. — М.: «Анкил», 2005. — 255 с.

ствляют или, наоборот, считают неоднозначными. Между тем каждый из них несет специфическую смысловую нагрузку.

Под социальным обеспечением следует понимать установленную государством систему материального обеспечения граждан в старости, в случае полной или частичной утраты трудоспособности, потери кормильца, а также помощи многодетным, неполным и малообеспеченным семьям. Социальное обеспечение — это часть финансов, используемых государством как экономический инструмент распределения средств для содержания и обслуживания нетрудоспособных членов общества. Социальное обеспечение осуществляется в формах «социального страхования», «обеспечения» и «попечительства».

Характерной чертой социального страхования является финансирование социальных выплат за счет взносов⁷. При «обеспечении» финансирование материальной помощи осуществляется за счет налогов независимо от сделанных ранее взносов. Форма попечительства представляет финансирование из бюджета и ориентацию на индивидуальную нуждаемость. Форма социального страхования является доминирующей в странах рыночной экономики.

Таким образом, по нашему мнению, под социальным обеспечением следует понимать процесс социальной защиты населения, а под социальным страхованием — одну из форм осуществления этого процесса.

В системе социального страхования место страхования реализуется за счет взносов от определенной части фонда заработной платы работников и работодателей. Причем в одних странах метод страхования носит накопительный характер, в других — солидарный. В первом случае при утрате заработка застрахованные получают компенсацию, размер которой ориентируется на величину их прежней заработной платы с учетом уплаты предварительных взносов. Этот принцип построения системы социального страхования во многих странах считается справедливым и одобряется ее участниками. При солидарном характере социального страхования работающие содержат нетрудоспособных.

Истоки социального страхования тесным образом связаны с движением рабочих за создание материального обеспечения в случае болезни, безработицы, травмы на производстве. Первоначальными формами социального страхования были кассы и общества взаимопомощи, а законодательная база и наиболее совершенная структура социального страхования были разработаны в Германии в 1883—1889 гг.

⁷ Русавская А.В. Перспективы развития страхового рынка в России // Материалы VII Межрегиональной НПК «Теория и практика развития экономики региона», ВЗФЭИ, Калуга, ИД «Эйдос», 2008.

Социальному страхованию присущи следующие признаки:

1. Страховые взносы являются централизованными доходами государства, так как внебюджетные фонды относятся к государственной форме собственности и порядок установления и уплаты взносов регламентирован государством.
2. Страховые взносы представляют обязательный платеж. Из суммы сокрытых, заниженных или не внесенных в установленный срок платежей, они взыскиваются в принудительном порядке.
3. Страховые взносы, аккумулируемые в специальных фондах, используются целенаправленно.
4. Страховым взносам присущ возвратный характер, но возвратность не адекватна уплаченным суммам.
5. Привлекаемые страховые взносы обезличены, отсутствует персонификация.
6. Временно свободные средства могут инвестироваться для получения дополнительных доходов.

Организация социального страхования базируется на следующих принципах: всеобщность, универсальность, комплексность, самоуправление, а в странах с развитой рыночной экономикой и самоокупаемость.

Система социального страхования может быть двух видов: государственной и негосударственной, и предназначена для обеспечения восстановления и сохранения трудоспособности работников; обеспечения нетрудоспособных лиц.

Социальное страхование обладает рядом существенных признаков, которые принципиально отличают его от институтов социальной помощи и государственного социального обеспечения.

Обязательное социальное страхование и добровольное личное страхование преследуют различные цели. Социальное страхование направлено на смягчение негативного влияния различных социальных рисков, то есть на обеспечение минимальных страховых гарантий для всех граждан РФ независимо от их возраста, социального положения, места жительства, уровня доходов и состояния здоровья.

Добровольное личное страхование гарантирует возмещение потерь от конкретного социального риска в пределах страховой суммы, на случай наступления которого заключен договор страхования.

Добровольное личное страхование и обязательное социальное страхование являются взаимодополняемыми, так как недостатки одного могут быть компенсированы достоинствами другого.

В России государственное обязательное социальное страхование представлено тремя фондами:

- пенсионным;
- обязательного медицинского страхования;
- социального страхования, т.е. фонд, за счет которого оплачиваются больничные листы (листки нетрудоспособности), производят выплату по беременности и родам, при рождении ребенка, а также социального пособия на погребение или возмещение стоимости гарантированного перечня ритуальных услуг и т.д.

Рассмотренные в данном исследовании проблемы принимают различный характер не только в зависимости от экономического состояния производительных сил и производственных отношений, но и от уровня эффективности деятельности органов законодательной, исполнительной и судебной власти, а также всех тех, кто занимается социальным проектированием и интересуется проблемой качества жизни на федеральном, региональном и местном уровнях.

Именно в таких условиях особенность деятельности государства по регулированию распределительных процессов выражается в форме законодательно определенных льгот и услуг определенным категориям населения через соответствующие учреждения.

Социальная система относится к особенному классу систем, в элементный состав которых включены люди и отношения, и для нее характерны такие системно создаваемые качества, как цель, иерархия, управление, синергия.

Особо, на наш взгляд, следует отметить принцип приоритета государственных начал в социальной защите населения. Согласно этому принципу именно государство выступает главным гарантом экономического обеспечения социально достаточного уровня жизни, где особое место должно принадлежать социальному страхованию, пронизывающему все уровни государства — федеральные, региональные и местные.

Используемые источники

1. Гладкова В.Е., Жариков Р.В. О демографической ситуации в некоторых муниципальных образованиях России // Журнал «Самоуправление». — 2015. — № 11.
2. <http://social.lenobl.ru> Комитет по социальной защите населения Ленинградской области. (Дата обращения 12.12.2015 г.).
3. <http://cyberleninka.ru/> (Дата обращения 16.12.2015 г.).
4. <http://wciom.ru> «Работающий пенсионер: несчастный человек или пример для подражания?» Пресс-выпуск № 1422 от 02.02.2014 г.
5. Гладкова В.Е., Жариков Р.В., Ершова М.В. «Формирование социальных стандартов качества жизни населения» // Ученые записки

- Российской академии предпринимательства. Сб. науч. трудов. Выпуск 45. — М.: АП «Наука и образование», 2015.
6. Роик В.Д. Основы социального страхования. — М.: «Анкил», 2005. — 255 с.
7. Русавская А.В. Перспективы развития страхового рынка в России // Материалы VII Межрегиональной НПК «Теория и практика развития экономики региона», ВЗФЭИ. — Калуга: ИД «Эйдос», 2008.