

УДК 368

**С.В. ЧЕРЕПАНОВ,**

*аспирант*

*Тюменский государственный университет, г. Тюмень, Россия*

## **СТРАХОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ РАБОТНИКОВ В СИСТЕМЕ КОРПОРАТИВНОЙ СОЦИАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

**Цель:** определение и обоснование путей совершенствования социальной защиты работников в системе корпоративной социальной ответственности.

**Методы:** применены общенаучные подходы и методы научного познания.

**Результаты:** На основе анализа основных направлений использования страхования в целях социальной защиты работающего населения доказана необходимость изменений в этой сфере, предложены основные подходы и инициативы по совершенствованию системы социального страхования.

**Научная новизна:** Предложено построение системы социальной защиты работников в системе корпоративной социальной ответственности в России на принципах страхования. Выделены страховые аспекты в системе корпоративной социальной ответственности.

**Практическая значимость:** Реализация предложенных мер позволит значительно повысить эффективность и прозрачность системы социального страхования в России, оптимизировать затраты на социальную защиту.

**Ключевые слова:** корпоративная социальная ответственность; социальная защита; социальное страхование; пенсионное страхование; медицинское страхование.

### **Введение**

Уровень включенности бизнеса в решение социальных проблем российского общества в последние годы заметно растет. К числу наиболее выраженных направлений социальной активности бизнеса в России относятся: содержание и развитие социальной инфраструктуры как внутри компании, так и за ее пределами; развитие образования; предоставление медицинских и рекреационных услуг своим работникам; поддержка социально незащищенных слоев населения, ветеранов, пенсионеров, инвалидов; поддержка развития детей и молодежи; программы противодействия распространению наркомании и алкоголизма; спонсирование культурных и спортивных мероприятий и пр.

Однако эффективность проектов в области корпоративной социальной ответственности может быть выше при снижении количества ограничений, вызванных несовершенством законодательства, а часто и отсутствием законодательных норм. Именно поэтому сегодня государство становится приоритетным партнером бизнеса, который рассчитывает на поддержку своих инициатив и достойную оценку своего вклада в общественное развитие страны.

Основываясь на практике корпоративной социальной ответственности и признавая добровольный характер участия компаний в решении социальных проблем общества, следует отметить, что сегодня бизнес-сообществу необходимо содействие государства в разработке современных законодательных и регулирующих механизмов и инструментов, развивающих ряд направлений корпоративной социальной ответственности (социальная защита, охрана труда, экологическая безопасность и др.).

В настоящее время система социального страхования в России находится в стадии реформирования. Работодатели и работники считают ее дорогостоящей и малоэффективной, а также несправедливой из-за низких размеров социальных выплат. Значительные суммы страховых взносов тяжелым бременем ложатся на фонд оплаты труда. В 2011 г. совокупная ставка страховых взносов составила 34%. Из них 26% составили выплаты работодателей в Пенсионный фонд Российской Федерации, 2,9% – в Фонд социального страхования Российской Федерации, 3,1% и 2% – в федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования соответственно [1, с. 152].

Сегмент корпоративного страхования сотрудников в России активно развивается, во многом за счет возросшей роли страхования как части социального пакета, что доказывают российские и зарубежные исследования.

Создавшаяся ситуация в сфере социальной защиты населения предъявляет дополнительные требования, с одной стороны, к работодателям – по развитию программ компаний в сфере социального и медицинского страхования, корпоративных пенсионных систем; с другой стороны, к государству – в связи с необходимостью совершенствования системы социальной защиты населения Российской Федерации, нацеленной на повышение уровня и доступности такой защиты, а также долгосрочную финансовую устойчивость системы и повышение эффективности использования ее средств.

### Результаты исследования

#### *Социальное страхование*

Для многих компаний корпоративная социальная ответственность зачастую начинается с разработки новых и повышения эффективности имеющихся программ социального страхования, в результате чего ряд компаний накопил значительный опыт по изучению и внедрению современных подходов в области социального страхования. Именно поэтому актуальной представляется активная совместная деятельность бизнеса и государства по совершенствованию системы обязательного социального страхования на основе современных подходов к решению проблем социального страхования.

Главным направлением совершенствования социального страхования видится достижение соответствия между размерами взносов на социальное страхование и конечными результатами их использования. В связи с этим бизнес готов поддерживать меры, направленные на повышение прозрачности системы: мониторинг социальных рисков и совершенствование методов актуарной оценки современных финансовых обязательств социального страхования [2, с. 131].

Кроме того, следует отметить, что финансовая сфера социального страхования нуждается в определении четкого круга застрахованных и получателей выплат.

В целях использования потенциала негосударственных частных компаний предлагается рассмо-

треть возможные механизмы включения частных компаний в систему обязательного страхования, в том числе расширить возможности участия негосударственных страховых компаний в обязательном социальном страховании. Также необходимо стимулировать участие работников и работодателей в добровольном социальном страховании работников. Такое стимулирование может осуществляться через софинансирование государством взносов добровольного социального страхования, как это предлагается делать при формировании взносов на добровольное пенсионное страхование.

#### *Пенсионное страхование*

В современной пенсионной системе практически не используется потенциал негосударственных страховых компаний и пенсионных фондов. Правовые условия и механизмы для их привлечения к участию в системе до конца не сформированы.

Уровень финансовой грамотности и информированности граждан о пенсионной реформе невысок, что во многом является причиной недостаточной заинтересованности граждан в инвестировании пенсионных накоплений в негосударственные пенсионные фонды. Пенсионная система пока не смогла предложить эффективных стимулов для формирования активной позиции граждан в обеспечении размера будущей пенсии.

В настоящее время российские компании все больше осознают необходимость дополнительного пенсионного обеспечения и страхования. В создавшихся условиях они разрабатывают собственные корпоративные пенсионные программы и создают стимулы участия в них работников, иногда даже несмотря на значительные затраты и отсутствие регулирующих финансовых инструментов. Действия бизнес-сообщества в пенсионной сфере являются важным элементом национальной пенсионной системы и содействуют преодолению негативных процессов, с которыми в настоящее время сталкивается пенсионная реформа в России.

Для широкого внедрения и развития корпоративных пенсионных программ как эффективного инструмента социальной и кадровой политики компаний требуется разработка системы правовых инструментов и механизмов. Так, вводимая с 2013 г. «патентная система налогообложения» как замена ЕНВД и УСН не предусматривает уменьшение налога на сумму страховых взносов. Изменение режима налогообложения по договорам

с негосударственными страховыми институтами должно быть направлено на развитие добровольного участия в корпоративных пенсионных программах. Это создаст условия для повышения вклада негосударственных институтов в решение проблем пенсионного обеспечения и социальной защиты населения страны в целом.

Следует отметить, что Федеральным законом № 243-ФЗ от 03.12.2012 внесены изменения в отдельные законодательные акты РФ по вопросам обязательного пенсионного страхования, в том числе предоставление с 2014 г. выбора варианта пенсионного обеспечения для лиц моложе 1967 г. рождения (в случае выбора расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг предусматривается возможность направления средств на финансирование накопительной части трудовой пенсии в размере 6% либо 2% индивидуальной части тарифа страхового взноса). Только в условиях совершенствования механизмов и расширения инструментов инвестирования средств пенсионных накоплений эти средства могут стать весомым источником финансирования национальных инвестиционных проектов.

Ряд коммерческих банков, понимая преимущества использования института накопительной части трудовой пенсии, начали создавать НПФ под своим брендом (ВТБ Пенсионный фонд, НПФ Сбербанка, Газфонд и т.д.). Таким образом, банки получают возможность аккумулировать часть доходов персонала в пенсионных фондах. Например, ВТБ (среднесписочная численность работников которого составила в 2011 г. – 13 132 человек) в рамках социальных выплат на пенсионное обеспечение ежеквартально переводит значительные суммы в НПФ [3].

Сейчас за счет корпоративных пенсионных программ некоторые пенсионеры получают дополнительные пенсии, способные существенно повысить коэффициент замещения их утраченного заработка. Так, на 1 января 2011 г. более 88 тыс. граждан получают негосударственную пенсию НПФ «Газфонд», средний размер которой составляет 6 425 руб. в месяц. По итогам 2010 г. фонд начислил на пенсионные счета застрахованных лиц, заключивших договоры об обязательном пенсионном страховании, 9,24% годовых, что превышает доходность ГУК за тот же период (7,62%). Доходность от инвестирования средств пенсионных накоплений, аккумулиро-

ванных фондом за период 2005–2010 гг., в среднем за год составила 11%, накопленные доходы за тот же период выросли на 87%.

Исследования показывают, что граждане плохо информированы о реализации своих пенсионных прав. Проведенный ВЦИОМ опрос показал, что большинство застрахованных (73%) считают, что заботиться о пенсии должно государство, 8% предпочитают в этой роли видеть работодателей, меньшинство (1% от числа опрошенных) – профсоюзы [4].

#### *Медицинское страхование*

Российская система обязательного медицинского страхования, которая первоначально ориентировалась на опыт западных систем медицинского страхования, сегодня представляет собой вариант бюджетного финансирования государственных лечебных учреждений, а страховые компании в системе ОМС выполняют функции операторов денежных потоков. В настоящее время система ОМС не обеспечивает в полной мере объем гарантированной государством медицинской помощи. В частности, ОМС реально не покрывает стоимость лечения наиболее серьезных заболеваний (онкологические, сердечно-сосудистые и некоторые другие), от которых часто зависит не только работоспособность, но и жизнь человека. В результате эти медицинские услуги реально оказываются недоступными значительным группам населения. Бизнес-сообщество же исходит из понимания, что этот социальный стандарт должен быть адресован всем категориям населения.

Нет сомнения, что различные схемы добровольного медицинского страхования необходимо поддерживать и развивать, однако эти схемы могут и должны рассматриваться не в качестве альтернативы, а в качестве дополнения к государственной системе ОМС.

Мировой опыт подтверждает необходимость широкого участия частных страховых компаний в ОМС. Для создания механизмов привлечения частных страховых компаний в систему ОМС необходима открытая дискуссия между органами власти, бизнесом, работодателями, работниками, частными страховыми компаниями.

Необходимо разработать целостную и системную концепцию обязательного медицинского страхования, построенную на экономических принципах взаимодействия государственных структур,

предпринимателей (работодателей), частных страховых компаний, медицинских учреждений и других заинтересованных сторон. Такая концепция должна базироваться на международных нормах и стандартах оказания медицинской помощи.

Необходимо обеспечить прозрачность и доступность понимания системы обязательного медицинского страхования для пользователей на основе расширения перечня медицинских услуг и четкого выделения тех, которые предоставляются в рамках системы ОМС.

Значимость медицинского страхования в системе корпоративной социальной ответственности подтверждается тем, что по состоянию на 2011 г. 83% рынка добровольного медицинского страхования занимает корпоративное страхование. В структуре сборов ДМС доля физических лиц незначительна и по экспертным оценкам составляет около 5% [5, с. 214]. По данным опроса, проведенного Исследовательским центром рекрутингового портала superjob.ru в 2011 г. среди 1000 представителей отечественных предприятий и организаций, 66% компаний численностью более 5000 человек либо уже предоставляют своим сотрудникам ДМС, либо имеют такое намерение [6].

### Выводы

Таким образом, корпоративная социальная ответственность в системе современных социально-трудовых и социально-экономических отношений представлена в виде одного из основных элементов механизма социальной защиты занятого населения. Полагаем, общая направленность социальной защиты в России должна носить страховой характер. Эффективная социальная защита может быть построена только на основе взаимодействия обязательного и добровольного страхования как единой системы, благодаря которой достигается приемлемый уровень социальной защищенности. Корпоративное страхование позволяет работодателю современными методами решить такие задачи, как привлечение на работу квалифицированных сотрудников и закрепление на предприятии наиболее ценных кадров, создать систему материального поощрения сотрудников. Происходит оптимизация затрат на социальную защиту работников и повышается заинтересованность работников в росте результатов своего труда и успешном развитии предприятия в целом.

Следует отметить, что страхование жизни и дополнительной пенсии сотрудников предприятия обеспечено налоговыми льготами:

- страховые взносы, уплаченные организацией, уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (ст. 255 НК РФ);
- суммы страховых взносов не облагаются НДФЛ (ст. 213 НК РФ).

Современная концепция социального страхования предполагает, что взносы на социальное страхование соответствуют степени защиты, необходимой человеку в соответствии с существующими в обществе стандартами уровня и качества жизни; социальные выплаты определяются размерами, сроками и другими условиями уплаты страховых взносов; обязанность по уплате взносов несут солидарно государство, работодатели и работник. В этом смысле можно утверждать, что при трехстороннем формировании финансовых ресурсов контроль за их целевым использованием должен быть также трехсторонним.

Современные подходы к социальной защите формируют и новые требования к личной ответственности граждан в сфере их социальной защиты, в том числе их участия в социальном страховании с целью повышения степени собственной социальной защиты.

### Список литературы

1. Перекрестов Д.Г., Поварич И.П. Корпоративная социальная ответственность: сущность, проблемы классификации и оценки // Сибирская финансовая школа. – 2011. – № 6. – С. 148–153.
2. Кричевский Н.А. Гончаров С.Ф. Корпоративная социальная ответственность. – М.: Дашков и К<sup>о</sup>, 2007. – 217 с.
3. Бортникова Т., Долженко Р. Негосударственное пенсионное страхование как фактор трудовой мотивации персонала // Человек и труд. – 2011. – № 6. – С. 28–31.
4. Иванова В.И. Особенности формирования моделей корпоративной социальной ответственности в зарубежных странах и России // Человек и труд. – 2009. – № 10. – С. 40–50.
5. Захаров М.Л. Социальное страхование в России: прошлое, настоящее и перспективы развития. – М.: Проспект, 2012. – 309 с.
6. Андрущенко Г.И. Современные тенденции эволюции систем социального страхования // Бизнес в законе. – 2011. – № 3. – С. 161–164.
7. Savitz A., Weber K. Talent, Transformation and the Triple Bottom Line. Jossey Bass: 2013, p. 68–69.

*В редакцию материал поступил 04.12.12*

© Черепанов С.В., 2013

### Информация об авторе

**Черепанов Сергей Владимирович**, аспирант, Тюменский государственный университет  
Адрес: 625003, г. Тюмень, ул. Ленина, 16, тел.: (3452) 46-47-15  
E-mail: sergey@cherepanov.me

**Как цитировать статью:** Черепанов С.В. Страхование как инструмент социальной защиты работников в системе корпоративной социальной ответственности // Актуальные проблемы экономики и права. – 2013. – № 2(26). – С. 147–151.

**S.V. CHEREPANOV,**

*post-graduate student*

*Tyumen' state university, Tyumen', Russia*

### INSURANCE AS A TOOL OF SOCIAL PROTECTION OF WORKERS IN THE SYSTEM OF CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY

**Objective:** to define and ground the ways of improving the workers' social protection in the system of corporate social responsibility.

**Methods:** general scientific approaches and scientific cognition methods are applied.

**Results:** Basing on the analysis of the main directions of using insurance for the social protection of working population, the necessity is proved to introduce changes in this sphere; main approaches and initiatives for improving the social insurance system are proposed.

**Scientific novelty:** The author suggests forming the social protection system in Russia on insurance principles. The insurance aspects in the system of corporate social responsibility are marked.

**Practical value:** Realization of the proposed measures will allow to significantly increase the efficiency and transparency of the social insurance system in Russia, and to optimize the expenses on social protection.

**Key words:** corporate social responsibility; social protection; social insurance; pension insurance; medical insurance.

### References

1. Perekrestov D.G., Povarich I.P. Korporativnaya sotsial'naya otvetstvennost': sushchnost', problemy klassifikatsii i otsenki (Corporate social responsibility: essence, problems of classification and evaluation), *Sibirskaya finansovaya shkola*, 2011, No. 6, pp. 148–153.
2. Krichevskii N.A. Goncharov S.F. *Korporativnaya sotsial'naya otvetstvennost'* (Corporate social responsibility), Moscow: Dashkov i Ko, 2007, 217 p.
3. Bortnikova T., Dolzhenko R. Negosudarstvennoe pensionnoe strakhovanie kak faktor trudovoi motivatsii personala (Non-state pension insurance as a factor of labor motivation of personnel), *Chelovek i trud*, 2011, No. 6, pp. 28–31.
4. Ivanova V.I. Osobennosti formirovaniya modelei korporativnoi sotsial'noi otvetstvennosti v zarubezhnykh stranakh i Rossii (Features of forming the models of corporate social responsibility in foreign countries and in Russia), *Chelovek i trud*, 2009, No. 10, pp. 40–50.
5. Zakharov M.L. *Sotsial'noe strakhovanie v Rossii: proshloe, nastoyashchee i perspektivy razvitiya* (Social insurance in Russia: past, present and prospects of development), Moscow: Prospekt, 2012, 309 p.
6. Andryushchenko G.I. Sovremennye tendentsii evolyutsii sistem sotsial'nogo strakhovaniya (Modern trends of social insurance systems' evolution), *Biznes v zakone*, 2011, No. 3, pp. 161–164.
7. Savitz A., Weber K. Talent, *Transformation and the Triple Bottom Line*, Jossey Bass: 2013, p. 68–69.

### Information about the author

**Cherepanov Sergey Vladimirovich**, post-graduate student, Tyumen' state university, Institute of law, economics and management  
Address: 16 Lenin Str., 625003, Tyumen', tel.: (3452) 46-47-15  
E-mail: sergey@cherepanov.me

**How to cite the article:** Cherepanov S.V. Insurance as a tool of social protection of workers in the system of corporate social responsibility, *Aktual'nye problemy ekonomiki i prava*, 2013, No. 2(26), pp. 147–151.