**НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ «УНИВЕРСИТЕТ СИНЕРГИЯ»**

Факультет электронного обучения

#### курсовая работа

по дисциплине

**«Право социального обеспечения»**

на тему

**«Понятие социального обеспечения»**

|  |
| --- |
| **Работу выполнил (а) студент (ка)** |
| **группы** |
| **Специальность:**  Право и организация социального обеспечения |
|  |
|  |
| **Научный руководитель:** |
|  |

**МОСКВА**

**2019**

**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |
| --- | --- |
| ВВЕДЕНИЕ…………………………………………………………………. | 3 |
| 1. Особенности социального обеспечения... …………………………. | 5 |
| 1.1 Социальное обеспечение: понятие и сущность ………………... | 5 |
| 1.2 Принципы и функции социального обеспечения ……………… | 7 |
| 2. Характеристика видов социального обеспечения …………………….. | 12 |
| 2.1 Виды социального обеспечения ………………………………… | 12 |
| 2.2 Система социального обеспечения …………………...………… | 16 |
| 3. Пенсионная система Российской Федерации………………………….. | 21 |
| 3.1 Пенсионная система Российской Федерации…….…………….. | 21 |
| 3.2 Перспективы развития пенсионного обеспечения в России ….. | 24 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ…………………………………………………………….. | 31 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАНННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ……………………... | 33 |

**ВВЕДЕНИЕ**

Существует большое количество научных, учебных дисциплин, отраслей права, изучающих виды и формы защиты прав и свобод человека и гражданина, а также политику государства в сфере социального обеспечения и помощи гражданам. К тому же право на социальное обеспечение является конституционным правом. Социальное обеспечение является одной из важнейших составных частей политики российского государства. Переход к рыночным отношениям актуализировал необходимость выработки особого государственного подхода для соблюдения ключевых принципов социального государства. Рост инфляции и соответственно обесценение денежных доходов, отсутствие надежного механизма социальной защиты привели к резкому снижению уровня жизни населения. К социально уязвимым категориям населения относятся на сегодняшний день пенсионеры, инвалиды и семьи с детьми. Негативные явления в жизнедеятельности российского общества продолжают нарастать и требуют серьезных преобразований в социальной политике, формирования качественно нового правового и организационного механизма социального обеспечения населения.

Актуальность темы в том, что проблема социального обеспечения, социальной защиты достаточно остро стоит в нашем государстве. Что-то мешает нашему государству по достоинству оценивать труд работников бюджетных организаций, содержать пенсионеров и людей, которые не могут сами о себе позаботиться.  В на?стоящее вр?емя си?стема со?циального об?еспечения Ро?ссии пе?реживает пе?реходный период. Но?вая си?стема со?здается на ба?зе ут?верждаемых Пр?авительством ко?нцепций и программ. Од?нако эк?ономический кр?изис не по?зволяет ре?ализовать их в по?лном объеме, по?этому пр?еобразования пр?оводятся по ча?стям в за?висимости от их ва?жности дл?я бу?дущего фу?нкционирования си?стемы в целом. В ра?зработке да?нной те?мы бы?ли ис?пользованы ра?боты та?ких ав?торов ка?к: До?бромыслов К. В., Жи?ляева В. В., Го?ршков А. В., Ма?чульская Е. Е., Су?лейманова Г. В. и др., а та?к же бы?ли ис?пользованы Ко?нституция Ро?ссийской Фе?дерации и Ин?тернет-ресурс. Целью да?нной ра?боты яв?ляется ра?скрытие те?мы «П?онятие со?циального об?еспечения» и ее изучение. В со?ответствии с це?лью в ра?боте бы?ли по?ставлены сл?едующие за?дачи: сф?ормулировать по?нятие со?циального об?еспечения и вы?делить ег?о ви?ды; оп?ределить ег?о пр?едмет и метод, а та?кже ра?ссмотреть си?стему пр?ава со?циального об?еспечения. Методологическая ос?нова ис?следования ра?боты вк?лючает в се?бя ан?ализ материала, фу?нкциональный по?дход исследования, ча?стноправовые ме?тоды исследования, в частности, фо?рмально-юридический ме?тод ис?следования и не?которые др?угие ме?тоды. Структура да?нной ра?боты со?стоит из?: введения, 3 глав, за?ключения и сп?иска ис?пользуемой литературы.

**1. Особенности социального обеспечения**

**1.1 Социальное обеспечение: понятие и сущность**

В процессе жизни каждый человек находится в опасности перед наступлением обстоятельств, которые могут самым непосредственным образом отразиться на состоянии его здоровья и привести к утрате заработной платы - основного источника средств существования. К таким обстоятельствам относятся: болезнь, старость, инвалидность, потеря кормильца и другие. Преодолеть их самостоятельно во многих случаях невозможно, поскольку они предопределены объективными социально-экономическими условиями, тесно связаны с производственной деятельностью, практически не зависят от воли отдельного человека. Но они прямо влияют на социальную стабильность общества, поэтому государство принимает на себя определенную долю ответственности за их наступление и создает систему социальной защиты, предоставляет государственные пенсии, социальные пособия и услуги.

Концепция социальной защиты населения России применительно к новым политическим и экономическим условиям находится в процессе разработки. [15, c. 55] По многим ее положениям среди специалистов отсутствует единство мнений. Под социальной защитой в широком смысле понимают деятельность государства, направленную на обеспечение процесса формирования и развития полноценной личности, на выявление и нейтрализацию негативных факторов, воздействующих на личность, на создание условий для самоопределения и утверждения в жизни.

В узком смысле социальную защиту рассматривают как совокупность законодательно закрепленных экономических и правовых гарантий, обеспечивающих соблюдение важнейших социальных прав граждан и достижение социально-приемлемого уровня жизни. [18, c. 189]

Но при всей новизне эта концепция должна базироваться на результатах и выводах отечественных ученых, ранее исследовавших такие важнейшие составные элементы социальной защиты, как социальное обеспечение и социальное страхование.

Су?щность со?циального об?еспечения на?иболее ре?льефно пр?оявляется в ег?о фу?нкциях: экономической, политической, демографической, ре?абилитационной и других.

Эк?ономическая фу?нкция со?циального об?еспечения за?ключается в за?мещении за?работка (д?охода ил?и содержания), ут?раченного в св?язи с возрастом, не?трудоспособностью ил?и по?терей кормильца, ча?стичном во?змещении до?полнительных ра?сходов пр?и на?ступлении оп?ределенных жи?зненных обстоятельств, а та?кже ок?азании ми?нимальной де?нежной ил?и на?туральной по?мощи ма?лоимущим гражданам. [14, c. 79]

Ис?точником фи?нансирования дл?я ее ос?уществления сл?ужат го?сударственные (ц?ентрализованные) вн?ебюджетные фо?нды со?циального назначения, ко?торые об?разуются по те?рриториальному принципу. К вн?ебюджетным фо?ндам со?циального на?значения от?носятся: пенсионный, занятости, об?язательного ме?дицинского страхования, со?циального страхования, со?циальной поддержки.

По?литическая фу?нкция со?циального об?еспечения сп?особствует по?ддержанию со?циальной ст?абильности в обществе, в ко?тором им?еются зн?ачительные ра?зличия в ур?овне жи?зни ра?зличных сл?оев населения.

Де?мографическая фу?нкция пр?извана ст?имулировать во?спроизводство народонаселения, не?обходимое дл?я но?рмального ра?звития страны. [17, c. 166]

Со?циально-реабилитационная фу?нкция на?правлена на во?сстановление об?щественного ст?атуса не?трудоспособных гр?аждан и др?угих со?циально сл?абых гр?упп населения, по?зволяющего им ощ?ущать се?бя по?лноценными чл?енами общества. [16, c. 189]

Та?ким образом, со?циальное об?еспечение пр?едставляет со?бой со?вокупность об?щественных от?ношений по ра?спределению вн?ебюджетных фо?ндов со?циального ст?рахования и пе?рераспределению ча?сти го?сударственного бю?джета в це?лях уд?овлетворения по?требностей фи?зических ли?ц в сл?учаях ут?раты за?работка ил?и тр?удового дохода, не?сения до?полнительных ра?сходов по со?держанию и во?спитанию детей, по?ддержке др?угих чл?енов семьи, ну?ждающихся в уходе, от?сутствия ср?едств в об?ъеме пр?ожиточного ми?нимума по об?ъективным со?циально зн?ачимым причинам, а та?кже по ок?азанию ме?дицинской по?мощи и со?циальному обслуживанию.

Уд?овлетворение по?требностей мо?жет ос?уществляться с по?мощью: - на?значения де?нежных вы?плат (пенсий, пособий, ко?мпенсаций) на бе?з эквивалентной, но но?рмированной основе, ли?бо бе?сплатно (а?лиментарно) вн?е св?язи с тр?удовой де?ятельностью и уп?латой вз?носов; - пр?едоставление бе?сплатных дл?я по?требителя ме?дицинских ус?луг по пр?ограммам ОМ?С; - ок?азания бе?сплатных дл?я по?требителя со?циальных ус?луг в пр?еделах го?сударственных ми?нимальных стандартов, а св?ерх ни?х - по ль?готным тарифам. [7, c. 78]

Су?ществование ук?азанного ко?мплекса от?ношений об?условлено об?ъективными причинами, по?этому го?сударство за?интересовано в их ра?звитии и ос?уществляет их пр?авовое регулирование.

Чт?о ка?сается со?отношения го?сударственных си?стем со?циальной за?щиты и со?циального обеспечения, то вт?орую сл?едует ра?ссматривать ка?к со?ставную ча?сть первой. По?мимо со?циального обеспечения, со?циальная за?щита вк?лючает га?рантии по ох?ране труда, зд?оровья и ок?ружающей пр?иродной среды, ми?нимальной оп?лате тр?уда и др?угие меры, не?обходимые дл?я но?рмальной жи?знедеятельности че?ловека и фу?нкционирования государства. [19, c. 150]

**1.2 Принципы и функции социального обеспечения**

Ро?ль и ме?сто со?циального об?еспечения в жи?зни об?щества об?условливается тем, ка?кие фу?нкции он?о выполняет, ка?кие ос?новные пр?облемы об?щества по?зволяет решить. Эт?о об?стоятельство от?мечает бо?льшинство учёных, пр?ичем ка?ких-либо су?щественных ра?зногласий во вз?глядах сп?ециалистов по по?воду ко?личества фу?нкций со?циального об?еспечения и их со?держания не существует. [18, c. 44]

В об?щей те?ории пр?ава пр?еобладает мн?ение о том, чт?о фу?нкция пр?ава - эт?о на?правление пр?авового во?здействия на об?щественные от?ношения по?средством ре?шения со?вокупности од?нородных задач, об?ъединенных ед?иной це?лью

Из пр?иведенной де?финиции видно, чт?о ст?ержнем фу?нкции яв?ляется цель. В св?язи с эт?им фу?нкции со?циального об?еспечения ка?к об?щественно-полезной де?ятельности та?кже формулировались, ис?ходя из це?лей со?циальной по?литики Ро?ссийской Федерации.

Ес?ли сл?едовать та?кому зн?ачению фу?нкций со?циального обеспечения, то ср?еди ни?х сл?едует вы?делить сл?едующие: 1) эк?ономическую; 2) за?щитную; 3) по?литическую; 4) со?циальнореабилитационную; 5) де?мографическую; 6) производственную.

Од?ной из ва?жнейших фу?нкций со?циального об?еспечения яв?ляется экономическая. Он?а ре?ализуется че?рез пе?рераспределение ва?лового вн?утреннего пр?одукта пу?тем ак?кумуляции фи?нансовых ср?едств в го?сударственных вн?ебюджетных со?циальных фо?ндах и че?рез бю?джеты вс?ех ур?овней бю?джетной си?стемы страны. [21, c. 34]

Ее су?щность со?стоит в том, чт?о го?сударство ис?пользует со?циальное об?еспечение в ка?честве од?ного из сп?особов ра?спределения ча?сти ва?лового вн?утреннего продукта, те?м са?мым ок?азывая оп?ределенное во?здействие на вы?равнивание ли?чных до?ходов гр?аждан пу?тем пр?едоставления ма?териальных бл?аг (пенсий, пособий, компенсаций, со?циальных ус?луг и т. д.) вм?есто ут?раченного за?работка ли?бо на?ряду с ни?м пр?и на?ступлении ук?азанных в за?конах со?циальных рисков. [ 19, c. 30]

Эк?ономическая фу?нкция со?циального об?еспечения за?ключается в по?лном ил?и ча?стичном за?мещении за?работка ил?и др?угого ис?точника ср?едств существования, ут?раченного в св?язи с возрастом, не?трудоспособностью ил?и по?терей кормильца, ча?стичном во?змещении до?полнительных ра?сходов пр?и на?ступлении оп?ределенных жи?зненных обстоятельств, а та?кже ок?азании ми?нимальной де?нежной ил?и на?туральной по?мощи ма?лоимущим гражданам.

За?щитная фу?нкция со?циального об?еспечения пр?едполагает ка?к эк?ономические ме?ры со ст?ороны су?бъектов со?циального об?еспечения (например, ув?еличение с 1 ян?варя 20?15 г. по?собия же?нщине в св?язи с ро?ждением ре?бёнка) та?к и пр?авовых (например, пр?инятие За?кона от 22 ав?густа 20?14 г. № 122-ФЗ, ко?торым на?туральные ль?готы бы?ли за?менены на де?нежные выплаты). За?щитная фу?нкция со?циального об?еспечения ре?ализуется отраслями, им?еющими ка?к публичный, та?к и ча?стный характер. Пр?аво со?циального об?еспечения от?носится к чи?слу пу?бличных отраслей. [3]

В со?циальном об?еспечении им?еют ме?сто дв?а ра?зных за?щитных яв?ления: 1) ох?рана со?циальных пр?ав и 2) за?щита со?циальных прав. Пр?и эт?ом ох?рана со?циальных пр?ав - эт?о со?вокупность ра?зличных вз?аимосвязанных ме?жду со?бой мер, ос?уществляемых ор?ганами го?сударственной власти, ор?ганами ме?стного са?моуправления и об?щественными об?ъединениями и на?правленных на пр?едупреждение на?рушений со?циальных пр?ав че?ловека ли?бо ус?транение препятствий, не яв?ляющихся правонарушениями, на пу?ти ос?уществления ег?о прав. По?д за?щитой же по?нимается пр?инудительный в от?ношении об?язанного ли?ца за?конный сп?особ во?сстановления на?рушенного пр?ава че?ловека ли?бо са?мим уп?равомоченным лицом, ли?бо ко?мпетентными органами. [10, c.130]

Со?циально-реабилитационная фу?нкция на?правлена на во?сстановление об?щественного ст?атуса не?трудоспособных гр?аждан и др?угих со?циально сл?абых гр?упп на?селения пу?тём пр?едоставления им ра?зличных ви?дов ма?териального об?еспечения и со?циальных ус?луг с це?лью пр?едупреждения об?нищания и по?ддержания до?стойного ур?овня жизни, по?зволяющего им ощ?ущать се?бя по?лноценными чл?енами общества.

С по?мощью со?циально-реабилитационной фу?нкции ос?уществляется и ре?абилитационное на?правление со?циального обеспечения, це?лью ко?торого яв?ляется во?сстановление (п?олностью ли?бо ча?стично) по?лноценной жи?знедеятельности человека, по?зволяющей ем?у учиться, работать, об?щаться с др?угими людьми, са?мостоятельно се?бя обслуживать. [ 30, c. 129]

По?литическая фу?нкция со?циального об?еспечения сп?особствует по?ддержанию ст?абильности в обществе, в ко?тором им?еются зн?ачительные ра?зличия в ур?овне жи?зни ра?зличных сл?оёв населения. Он?а по?зволяет го?сударству сп?ецифическими дл?я со?циального об?еспечения ср?едствами ре?ализовывать ос?новные на?правления со?циальной политики. Ст. 7 Ко?нституции РФ за?крепляет по?ложение о том, чт?о Ро?ссия - со?циальное государство, по?литика ко?торого на?правлена на со?здание условий, об?еспечивающих до?стойную жи?знь и св?ободное ра?звитие человека. [15] По?ка чт?о эт?о по?ложение ли?шь провозглашено. По оф?ициальной ст?атистике се?годня ок?оло 24 % ра?ботающих гр?аждан им?еют до?ходы на ур?овне пр?ожиточного ми?нимума и ниже, бо?льшая ча?сть пе?нсионеров (и?х об?щее ко?личество со?ставляет 34 мл?н чел.) по?лучают пе?нсию ни?же пр?ожиточного минимума.

От того, на?сколько эф?фективно со?циальное об?еспечение вы?полняет св?ою по?литическую функцию, за?висит со?стояние со?циального по?коя в обществе. Со?циальная на?пряженность в об?ществе на со?временном эт?апе св?идетельствует о том, чт?о со?стояние ро?ссийской си?стемы со?циального об?еспечения не от?вечает по?требностям населения.

Де?мографическая фу?нкция пр?едназначена ст?имулировать во?спроизводство народонаселения, чт?о жи?зненно не?обходимо дл?я ра?звития и де?ятельности об?щества и государства. Он?а ре?ализуется по?средством во?здействия си?стемы со?циального об?еспечения на мн?огие де?мографические пр?оцессы - пр?одолжительность жи?зни населения, ст?имулирование ро?ждаемости и др. Так, кр?айне ни?зкий ур?овень пе?нсионного обеспечения, пр?иведший к ре?зкому со?кращению по?требления пенсионерами, ст?ал пр?ичиной вы?сокой см?ертности ли?ц по?жилого возраста. От?сутствие эф?фективной си?стемы со?циальной по?мощи се?мьям с детьми, безусловно, вл?ечет сн?ижение ро?ждаемости в ст?ране и др?угие от?рицательные последствия.

Со?циальное об?еспечение св?язано с об?щественным пр?оизводством и вл?ияет на него. Эт?о вл?ияние со?ставляет ег?о пр?оизводственную фу?нкцию и вы?ражается в том, чт?о пр?аво на мн?огие ви?ды со?циального об?еспечения об?условлено тр?удовой деятельностью, а ур?овень об?еспечения за?частую за?висит от ее ха?рактера и ра?змера во?знаграждения за труд. [ 29, c. 44]По ме?ре вс?ё бо?льшего во?площения в жи?знь пр?инципов со?циального ст?рахования эт?о вл?ияние бу?дет возрастать, по?скольку ус?илится ст?имулирующее зн?ачение со?циального об?еспечения дл?я по?вышения пр?оизводительности тр?уда и пр?офессионального ма?стерства работающих. Со?циальное об?еспечение сп?особствует та?кже св?оевременному вы?воду из об?щественного пр?оизводства ст?ареющей ра?бочей си?лы и лиц, по?терявших сп?особность трудиться.

В. Ш. Ша?йхатдинов об?основывает ещ?е и ду?ховноидеологическую фу?нкцию со?циального обеспечения, в со?ставе ко?торой он вы?деляет идеологическую, мо?ральную и со?циально-психологическую подфункции. [21, c. 186]

Та?ким образом, со?циальное об?еспечение ос?уществляет ра?зличные функции, во?здействует на об?щественные от?ношения в ра?зличных на?правлениях и с по?мощью ра?зного ро?да экономических, по?литических и юр?идических средств, вы?полняя те?м са?мым св?оё пр?едназначение - со?здание че?ловеку до?стойных ег?о ус?ловий существования.

**2. Характеристика видов социального обеспечения**

**2.1 Виды социального обеспечения**

Пр?аво со?циального об?еспечения — од?на из са?мых мо?лодых от?раслей ро?ссийского права, пр?едставляющая со?бой со?вокупность норм, ре?гулирующих экономическое, пр?авовое и ин?ое об?еспечение граждан, ну?ждающихся в со?циальной защите. В за?висимости от ис?точника де?нежных ср?едств ра?зличают дв?а ви?да со?циального об?еспечения: 1) го?сударственное: а) го?сударственное со?циальное ст?рахование (з?а сч?ет ст?раховых вз?носов);

б) го?сударственная со?циальная по?мощь (з?а сч?ет бю?джетов ра?зных уровней).

Пе?рвостепенной за?дачей го?сударства яв?ляется ум?еньшение ри?ска и неопределенности, св?язанных с эк?ономической деятельностью. Эт?у за?дачу об?еспечивает эк?ономический рост. Не?обходимо со?здать ра?зумные ме?ры го?сударственного ко?нтроля и организации, на?ходящиеся в об?ласти ме?жду ин?дивидом и со?временным государством. Пр?и ра?зумном ре?гулировании ка?питализм мо?жет ст?ать бо?лее эф?фективным в до?стижении эк?ономических и ин?ых целей, че?м лю?бая др?угая мы?слимая система, но ка?к та?ковой он им?еет мн?ого от?талкивающих черт. [13, c. 67] Го?сударственный со?циализм бо?лее привлекателен, но в чи?стом ви?де гу?бит ли?чную инициативу. В то же вр?емя де?ятельность го?сударства до?лжна бы?ть на?правлена на ра?зумное пе?рераспределение до?ходов с це?лью по?вышения пл?атежеспособного сп?роса населения.

Ум?еньшение за?работной пл?аты и до?ходов (г?ибкая по?литика но?минальной за?работной пл?аты) яв?ляется пл?охим ле?карством от кризиса, да и мо?жет бы?ть в ре?зких фо?рмах пр?оведена бе?з со?циального вз?рыва то?лько в ус?ловиях си?льной ав?торитарной власти, чт?о не?совместимо с де?мократическим устройством. Наоборот, ув?еличение эф?фективного сп?роса че?рез ув?еличение де?нежной ма?ссы вы?ражается че?тко пр?опорционально ро?сту занятости. Та?ким образом, ма?сштабная бе?зработица яв?ляется не ре?зультатом ры?ночной экономики, а по?следствием ош?ибочной эк?ономической по?литики государства.

Пр?огресс по?коится на эк?ономическом ро?сте и на вы?делении вн?утри го?сударства по?луавтономных органов, ка?ждый из ко?торых де?йствует в св?оей области, ру?ководствуясь ис?ключительно св?оим по?ниманием об?щественного блага. [16, c. 59] Эт?о пр?едполагает ко?рпоративную автономию, в ра?мках ко?торой со?гласовывались бы ин?тересы оп?ределенных групп, классов, профессий. Эт?и ав?тономии им?еют рамки, но вс?е он?и в ко?нечном сч?ете по?дчиняются де?мократии в ли?це парламента. Да?нная си?туация во?зможна то?лько пр?и ра?сширении фу?нкций го?сударства ка?к ре?гулятора со?циально-экономических отношений. Та?кое ра?сширение ви?дится ед?инственно во?зможным ср?едством из?бежать по?лного ра?зрушения ны?нешних эк?ономических ин?ститутов и ус?ловием пл?одотворного ос?уществления ин?дивидуальной инициативы.

2) Не?государственное (з?а сч?ет ср?едств юр?идических и фи?зических лиц). Од?ин из эл?ементов си?стемы со?циальной за?щиты на?селения — го?сударственное со?циальное страхование, ос?уществляемое на ос?новании за?конодательства в це?лях за?щиты гр?аждан от не?гативного из?менения их со?циального (в то?м чи?сле ма?териального) по?ложения по не?зависящим от ни?х обстоятельствам. [12, c, 34]

В Ро?ссийской Фе?дерации су?ществует че?тыре ви?да об?язательного со?циального ст?рахования: 1) пе?нсионное; 2) ме?дицинское; 3) со?циальное на сл?учай вр?еменной не?трудоспособности; 4) со?циальное от не?счастных сл?учаев на пр?оизводстве и пр?офессиональных заболеваний.

Уч?астниками пр?авоотношений по об?язательному со?циаль­ному ст?рахованию вы?ступают: ст?рахователи; за?страхованные ли?ца; ст?раховщики; ин?ые органы, ор?ганизации и граждане, оп?ределяемые на ос?новании законодательства. [15, c. 157]

В це?лях ос?уществления об?язательного со?циального ст?рахования ст?раховщикам не?обходимо уп?лачивать ст?раховые взносы, ил?и об?язательные пл?атежи на со?циальное ст?рахование в со?ответствии с ус?тановленными тарифами, т.е. ст?авками об?язательного платежа, оп?ределяемыми дл?я ка?ждого ви?да со?циального страхования.

Граждане, за?страхованные по пр?ограмме об?язательного со?циального страхования, ощ?ущают се?бя бо?лее ув?еренно пр?и во?зникновении со?циальных рисков, т.е. пр?едполагаемых событий, ко?торые вл?екут за со?бой из?менение их со?циального (в то?м чи?сле ма?териального) положения. [ 19, c. 56]

Со?циальный ст?раховой ри?ск во?зникает пр?и на?ступлении ст?рахового случая, т.е. события, в св?язи с ко?торым ст?раховщик об?язан об?еспечить за?страхованное лицо, а по?следнее им?еет пр?аво на да?нное обеспечение. Со?гласно ст. 7 Фе?дерального за?кона от 16 ию?ля 1999г. № 16?5-ФЗ «О?б ос?новах об?язательного со?циального ст?рахования» су?ществуют сл?едующие ви?ды со?циальных ст?раховых ри?сков :н?еобходимость по?лучения ме?дицинской по?мощи; вр?еменная не?трудоспособность; тр?удовое ув?ечье ил?и пр?офессиональное за?болевание; ма?теринство; ин?валидность; на?ступление ст?арости; по?теря ко?рмильца; пр?изнание бе?зработным; см?ерть за?страхованного ли?ца ил?и не?трудоспособных чл?енов ег?о семьи, на?ходящихся на ег?о иждивении. [4]

Со?гласно ст. 8 Фе?дерального за?кона «О?б ос?новах об?язательного со?циального ст?рахования» ка?ждому ви?ду со?циального ст?рахового ри?ска со?ответствует оп?ределенный ви?д ст?рахового обеспечения. [15] Ст?раховое об?еспечение по от?дельным ви?дам об?язательного со?циального ст?рахования: оп?лата ме?дицинскому уч?реждению расходов, св?язанных с пр?едоставлением за?страхованному ли?цу не?обходимой ме?дицинской по?мощи; пе?нсия по ст?арости; пе?нсия по ин?валидности; пе?нсия по сл?учаю по?тери ко?рмильца; по?собие по вр?еменной не?трудоспособности; по?собие в св?язи с тр?удовым ув?ечьем ил?и пр?офессиональным за?болеванием; по?собие по бе?ременности и ро?дам; еж?емесячное по?собие по ух?оду за ре?бенком до до?стиже­ния им во?зраста по?лутора ле?т; по?собие по бе?зработице; ед?иновременное по?собие женщинам, вс?тавшим на уч?ет в ра?нние ср?оки бе?ременности; ед?иновременное по?собие пр?и ро?ждении ре?бенка; по?собие на са?наторно-курортное ле?чение; со?циальное по?собие на по?гребение; оп?лата пу?тевок на са?наторно-курортное ле?чение и оз?доровление ра?ботников и чл?енов их семей.

Со?гласно ст. 4 Фе?дерального за?кона «О?б ос?новах об?язательного со?циального ст?рахования» су?ществуют сл?едующие ос?новные пр?инципы ос?уществления об?язательного со?циального ст?рахования:

- ус?тойчивость фи?нансовой си?стемы об?язательного со?циального страхования, об?еспечиваемая на ос?нове эк?вивалентности ст?рахового об?еспечения ср?едствам об?язательного со?циального ст?рахования;

- вс?еобщий об?язательный ха?рактер со?циального страхова­ния, до?ступность дл?я за?страхованных ли?ц ре?ализации св?оих со?циальных 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 представителей субъектов обязательного социального страхования в органах управления системы обязательного страхования; обязательность уплаты страхователями страховых взносов и (или) налогов;

- ответственность за целевое использование средств обязательного социального страхования; обеспечение надзора и общественного контроля; автономность финансовой системы обязательного социального страхования.

Государственная социальная помощь — это предоставление малоимущим семьям или малоимущим одиноко проживающим гражданам за счет средств бюджетов социальных пособий, субсидий, компенсаций, жизненно необходимых товаров.

Социальное пособие — это безвозмездное предоставление гражданам определенной денежной суммы за счет средств бюджета.

Субсидия — это оплата предоставляемых гражданам благ и услуг, имеющая целевое назначение.

Компенсация — это возмещение гражданам произведенных ими расходов.

Социальная помощь оказывается определенным группам граждан, которые имеют доход ниже величины прожиточного минимума.

Прожиточный минимум — это стоимостная оценка потребительской корзины, а также обязательные платежи и сборы.

Потребительская корзина — это минимальный набор продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг, необходимых для сохранения здоровья человека и обеспечения его жизнедеятельности. [30, c.130]

**2.2 Система социального обеспечения**

Современной наукой системность рассматривается в качестве одного из фундаментальных свойств объективного мира. Как метод научного познания, системный подход включает в себя ряд взаимосвязанных аспектов изучения объекта (компонентный, структурный, функциональный), которые позволяют в совокупности дать более глубокое представление о системе в целом. [ 13, c. 57]

Центральное место в системном подходе занимает компонентный аспект исследования, позволяющий ответить на вопрос, из каких частей состоит системное целое.

Другой важный аспект системного подхода связан с изучением ее структуры. Каждой конкретной системе присуща своя специфическая структура, определяемая природой составляющих ее компонентов. Нет системы без структуры, которая суть необходимый скелет, внутреннее устройство, закономерная организация субстанциональных, содержательных компонентов системного целого. [17, c. 56]

Составляющие структуру компоненты динамичны. Они видоизменяются, взаимодействуют друг с другом. Поэтому структура - это одновременно и способ функционирования конкретной системы, и форма, в рамках которой происходят преобразования. [32, c. 29]

Структурный анализ права означает выявление отраслевого состава, установление места конкретных отраслей в общей системе права, изучение взаимодействия отраслей друг с другом и системой в целом. А на уровне отрасли права его применение позволяет определить состав ее институтов, их соотношение и характер воздействия друг на друга.

Функциональный аспект заключается в установлении способов проявления активности системы и ее компонентов, поскольку право занимает ведущее место в системе социального регулирования.

Генезис права показывает, что его становление в качестве целостной системы, охватывающей своим воздействием все основные сферы жизни общества, является результатом длительного исторического развития. Только на определенной ступени общественного развития право превратилось в общеобязательный регулятор общественных отношений.

В качестве компонентов системы права выступают: отрасли, институты, нормы права и иные образования, занимающие промежуточное положение (подотрасли, подинституты). Компоненты права (отрасли, институты, нормы) проявляют свое регулятивное свойство лишь в определенных пределах и формах. В частности, отрасль обеспечивает регламентацию в пределах конкретной группы общественных отношений, а правовая норма затрагивает лишь отдельные стороны определенного общественного отношения. [23, c. 196]

Норма права является первичным компонентом системы, который обладает способностью быть регулятором поведения участников общественных отношений. Норма может выражать общие, принципиальные положения, относящиеся в равной степени ко всему комплексу общественных отношений в целом, либо закреплять правило, касающееся только одного вида отношений, входящих в предмет отрасли. С учетом этого нормы отрасли образуют общую и особенную части. [12, c. 30]

К общей части отрасли права социального обеспечения относятся нормы, выражающие принципы и задачи правового регулирования, основные права человека в области социального обеспечения, разграничение компетенции РФ, ее субъектов и органов местного самоуправления по правовому регулированию социального обеспечения.

Особенную часть составляют нормы, определяющие условия предоставления отдельных видов обеспечения. Эти группы норм образуют институты отрасли права. В качестве примера можно назвать следующие институты: пенсий по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца, за выслугу лет, пособий по безработице, по временной нетрудоспособности и пр. Внутри институтов нормы права также располагаются по определенной системе с учетом структуры правоотношений, единства и дифференциации норм, выделяемых по различным основаниям. В частности, внутри института пенсий по старости можно выделить трудовые и социальные пенсии. В свою очередь, среди норм, регулирующих условия предоставления трудовых пенсий по старости, есть общие нормы, определяющие субъектов и содержание пенсионных правоотношений, юридические факты, порождающие, изменяющие или прекращающие действие данных правоотношений, и специальные нормы, закрепляющие льготные основания обеспечения трудовыми пенсиями по старости с учетом вредности, тяжести, природно-климатических условий труда, а также за выслугу лет.

Система права социального обеспечения представляет собой совокупность объективно взаимосвязанных правовых институтов и норм, расположенных в определенной структурированной последовательности в соответствии со спецификой регулируемых общественных отношений.

Большинство норм права социального обеспечения имеют управомочивающий характер и являются дозволениями, что обусловливается природой опосредуемых ими общественных отношений. Они создают реальные предпосылки для удовлетворения жизненно необходимых потребностей человека в старости, при нетрудоспособности, потере кормильца и в других случаях. При этом используется разрешительное регулирование: субъектам правоотношений дозволяется только то, что прямо предусмотрено нормами.

Что касается запретов, то для советского периода истории права социального обеспечения они были не свойственны. Прямые запреты практически отсутствовали, хотя они логически следовали из содержания норм. Отличительной особенностью современного этапа развития права социального обеспечения является возникновение запрещающих норм (например, в Федеральном законе «О социальном обслуживании граждан пожилого возраста и инвалидов» и др.)

Систему отрасли права необходимо отличать от системы законодательства. Система законодательства с разной степенью обобщения оформляет и закрепляет систему отрасли. Систему законодательства можно определить как совокупность нормативных актов о социальном обеспечении, обладающих внутренним единством и взаимосвязью, отражающей структуру отрасли права.

Наиболее последовательное выражение структура отрасли получает в едином, консолидированном нормативном акте типа Основ законодательства или Кодекса. К сожалению, такого нормативного акта в области социального обеспечения до сих пор нет. Основы законодательства РФ об охране здоровья граждан являются кодифицированным законом, но они содержат нормы, относящиеся к различным отраслям права и касающиеся широкого круга вопросов, а не только условий оказания медицинской помощи в рамках обязательного медицинского страхования.

Такое положение существенно усложняет систему законодательства о социальном обеспечении, порождает расхождения в регулировании одних и тех же отношений, приводит к дублированию норм.

Предпринимаемые попытки разработать кодифицированный нормативный акт пока не привели к положительному результату, что объясняется рядом объективных причин: противоречиями переходного периода; сложной экономической ситуацией в стране; отсутствием единой концепции социального обеспечения в новых социально-экономических условиях; большим разнообразием отношений по социальному обеспечению; постоянным реформированием органов управления социальным обеспечением.

Вместе с тем, разработка и принятие Основ законодательства или кодекса позволила бы существенно обновить и развить все без исключения институты и нормы права социального обеспечения.

**3. Пенсионная система Российской Федерации**

**3.1 Пенсионная система Российской Федерации**

Пенсионеров в Российской Федерации почти 39 млн. Большинство из них (примерно 95%) получают «страховую» пенсию. Пенсия почти для всех из них является основным, а зачастую и единственным источником средств к существованию. Всё это предопределяет повышенную значимость пенсионной системы. Эта часть социального законодательства претерпела кардинальные изменения, как по существу, так и по форме.

Новая пенсионная система состоит из двух подсистем: страховой и бюджетной. Они подразделяются в зависимости от тех источников, за счёт которых выплачиваются пенсии. Первая из них финансируется за счёт обособленного страхового пенсионного фонда, в орбите её действия находятся главным образом наёмные работники и некоторые другие категории занятого населения, охваченные обязательным пенсионным страхованием, и их семьи. Вторая финансируется за счёт бюджета страны, ею охватываются в основном отдельные категории государственных служащих (кадровые военные и некоторые другие), их семьи, а также те граждане, которые по каким-либо причинам не заработали пенсию своим трудом, службой. Бюджетная пенсионная система слагается, таким образом, как бы из двух неравнозначных частей: одна часть – «возвышается» над всеми, она для тех, кто служит власти, другая часть подсистемы, наоборот, для тех, кто вообще не трудился.

В недалёком прошлом в течение десятилетий нашим соотечественникам навязывался постулат в том, что государственное социальное страхование (а пенсионное - часть его) осуществляется якобы за счёт государства. Внедрённая в сознание людей, эта идея использовалась при формировании управленческих решений и получила даже законодательное выражение. Определяя в централизованном порядке крайне низкую оплату труда практически для всех работников, изымая львиную долю того, что создавалось их трудом, государство вместе с тем декларировало полное освобождение трудящихся от уплаты страховых взносов из их заработка, выдавая это за одно из величайших завоеваний. Средства социального страхования практически слились с налоговыми платежами и аккумулировались в государственном бюджете вместе с иными бюджетными доходами. Расходы на выплату пенсий ввиду низких страховых взносов финансировались в основном за счёт государственной дотации. Всё это приводило к искажению реальной стоимости рабочей силы, создавало иллюзию, что пенсионеров содержит государство, а не те, кто трудится и создаёт богатства общества.

Первая основополагающая идея российского пенсионного Закона состояла в том, чтобы в стране укоренилась подлинная система обязательного пенсионного страхования. Суть такой системы, представляющей одно из выдающихся изобретений человечества в эпоху появления наёмных работников и развития общества, проста, она практически воплощена во всех развитых странах и вполне приемлема в период становления и развития многоукладных экономических отношений на основе различных форм собственности. Её принципиальное содержание определяется следующими основными критериями, хотя конкретное их проявление в разных странах может несколько различаться.

1. Экономический критерий обязательного пенсионного страхования, определяющий его сущность, коренится в производственных отношениях, реальной стоимости рабочей силы. Вполне очевидно, что стоимость рабочей силы не может определяться и в развитых странах давно уже не определяется ценой «живого» труда непосредственно в процессе производства. Она включает в себя и другие оплачиваемые периоды, прежде всего пенсионный период жизни человека, когда ему выплачивается заработанная им пенсия.

2. Социальный критерий обязательного пенсионного страхования, определяющий его сущность, заключается в солидарности всех застрахованных и работодателей, работающих в различных регионах, в разных отраслях и организациях и, главное, в солидарности поколений, трудоспособных и нетрудоспособных людей.

3. Реализуются эти сущностные критерии через систему соответствующих страховых платежей, которые в обязательном порядке уплачиваются работодателями (независимо от формы собственности) и наёмными работниками, независимо от их желания. Другими словами, эта система принудительная. Принуждение осуществляется государством, в связи, с чем в отдельных странах, в том числе и в России, подобная система называется государственной.

Обычно страховые взносы уплачиваются примерно в равных долях (в процентах к заработку) или в несколько большем объёме работодателем. Однако надо иметь в виду, что, в конечном счете, страхование осуществляется за счёт самих работников, поскольку доходы работодателя образуются в основном в результате труда застрахованных. В связи с этим распределение платежей между работниками и работодателями не имеет существенного значения.

4. Страховые взносы аккумулируются в централизованном фонде, который обычно именуется фондом обязательного пенсионного страхования (в России - это Пенсионный фонд РФ). Его средства не должны сливаться с государственным бюджетом, они предназначены только на пенсионное обеспечение застрахованных, их семей и ни при каких обстоятельствах не могут изыматься на иные цели. Управление таким фондом осуществляется застрахованными и работодателями (их представителями) под контролем государства.

5. Все условия и нормы уплаты страховых пенсионных взносов, а также нормы пенсионного обеспечения (уровень пенсий в процентах к заработку, требуемый для получения пенсии стаж, порядок подсчёта стажа и заработка, минимальные и предельные размеры пенсии и т.д.) определяются законом.

6. Уровень страхового пенсионного обеспечения, в конечном счете, определяется, во-первых, тем, сколько лет трудился человек, или, иначе говоря, сколько лет им и его работодателями уплачивались в эти годы страховые взносы. Эти два показателя определяют в основном уровень пенсионного обеспечения конкретного наёмного работника и дифференциацию в размерах пенсий застрахованных, их семей.

Уровень пенсионного обеспечения - один из существенных показателей, характеризующих пенсионную систему и её состояние в каждый период времени. Необходимо различать относительный и абсолютный уровень пенсионного обеспечения, которые неразрывно связаны между собой.

Относительный уровень - это отношение пенсии пенсионера к его среднемесячному заработку, из которого она исчислена. Иногда этот показатель именуют коэффициентом замещения. Обычно он рассчитывается по стране в целом и по отдельным регионам. Для этого средняя пенсия делится на средний заработок, из которого она исчислена (соответственно в стране или в регионе). Относительный показатель характеризует уровень жизни (достаток, потребление) пенсионеров - бывших наёмных работников, живущих на пенсию, по сравнению с уровнем жизни наёмных работников, продолжающих трудиться и живущих на заработок. Чем выше соотношение, тем меньше разрыв в уровне жизни указанных двух групп граждан, составляющих в развитых странах большинство населения.

Абсолютный уровень пенсионного обеспечения - это потребительская стоимость пенсии - от минимальной до максимальной. Другими словами, данный показатель определяет, в каком объёме пенсионер может приобретать необходимые ему потребительские товары, и, в частности, услуги, достаточны ли они для того, чтобы обеспечить ему достойный уровень и качество жизни.

**3.2 Перспективы развития пенсионного обеспечения в России**

Пенсионное страхование в Российской Федерации по мере своего развития сталкивается с рядом проблем. Развитие добровольного пенсионного страхование в Российской Федерации более чем необходимо. Ведь развитие дополнительного пенсионного страхования позволяет ослабить финансовую напряжённость и улучшить психологическую обстановку, создав уверенность у потенциальных пенсионеров в достаточности своего обеспечения при достижении пенсионного возраста. Это же создаст побудительный мотив повышению эффективности своего труда для изыскания возможности обеспечения достойной старости с помощью накопительного страхования. Всё это благоприятно, но развитие добровольного пенсионного страхования имеет ряд важнейших проблем. Во-первых, данный вид страхования никак не влияет на существующих пенсионеров, им остаётся получать только то, что даёт им государство. Во-вторых, клиентами страховой организации, наиболее заинтересованными в данном виде страхования, являются пожилые люди, которые путем уплаты премии желают обеспечить себе доход в виде пожизненной пенсии. Однако надо отметить, что пенсионное страхование - один из наиболее дорогих видов страхования. Поэтому для людей предпенсионного возраста, когда период накопления очень небольшой, страховые взносы по этому виду страхования достаточно велики. Например, для мужчины 55-летнего возраста единовременный взнос для получения ежемесячной пожизненной пенсии, эквивалентной 100 долл. США, составит около 2,5 тыс. долл. США. В бывшей системе Госстраха тарифные ставки были построены таким образом, что только половину страхового взноса вносил страхователь, другую половину доплачивало государство. Теперь, когда государство перестало дотировать пенсионное страхование, для широкого круга страхователей оно стало практически недоступным. Считается, что решением данной проблемы может являться организация пенсионного страхования работников за счет средств юридического лица. Так, предприятие может оплачивать частично или полностью страховые взносы за своих сотрудников. Такой порядок не только обеспечит достойную старость сотрудникам, но и поможет решить предприятию многие кадровые и социальные вопросы. Но здесь возникает следующая проблема. В-третьих, предприятию невыгодно работать со страховыми компаниями по программам пенсионного страхования, так как предприятие, желающее обеспечить своим работникам дополнительную к государственной пенсию, должно уплатить страховой взнос из прибыли да ещё внести 28% этой суммы в Пенсионный фонд: на рубль страхового платежа работодателю придётся уплатить ещё 66 копеек налогов. В-четвёртых, большое значение имеет психологический фактор. Многие работающие граждане даже не задумываются над тем, какую пенсию они будут получать в будущем. В-пятых, не существует каких-либо государственных программ для поддержания развития добровольного пенсионного страхования. В-шестых, страховые организации хоть и предлагают данный продукт, но практически для всех страховых компаний он является не основным, наряду с такими видами страхования, как имущественное страхование, страхование автогражданской ответственности и так далее. Тем самым, можно сделать вывод о наличии весьма серьёзных проблем, препятствующих развитию добровольного пенсионного страхования в Российской Федерации. Решением могут являться меры налогового стимулирования, но одновременно должно развиваться регулирование и контроль в данной сфере; должны быть утверждены допустимые типовые пенсионные схемы, установлены требования к инвестированию пенсионных резервов, повышен уровень открытости и прозрачности этой деятельности. Необходимы гарантии гражданам, системы льгот и скидок, вообщем, необходимо делать всё для того, чтобы привлекать население к данному виду страхования. Пенсионное страхование в Российской Федерации, не смотря на все проблемы, развивается, общество подходит к международным стандартам, психология людей меняется и тем самым, можно сделать вывод, что пенсионное страхование имеет хорошее будущее. В настоящее время эффективность продвижения пенсионного продукта при использовании бренда является процессом взаимодействия двух брендов: бренда самой страховой компании и бренда пенсионного продукта. Значимое место в процессе привлечения клиентов для покупки пенсионных продуктов является корпоративный бренд, т.е. определение места страховой компании на рынке страховых услуг. Позитивный имидж компании помогает привлекать и удерживать потребителей пенсионной услуги. Значимость использования бренда при продвижении пенсионного продукта проявляется в решении бизнес-задачи, поставленной перед страховщиком и удовлетворенности страхователя. Серьезным фактором, сдерживающим развитие пенсионных продуктов, является отсутствие свободных денежных средств у потенциальных страхователей для приобретения конкретной пенсионной услуги, а если они и есть, то в ограниченном объеме. В связи с этим возникает главная проблема страховщиков, желающих иметь клиентов по продуктам пенсионного страхования, - это грамотные маркетинговые исследования, которые позволят создать правильную рекламную политику, узконаправленную на обеспечение необходимых результатов; страховые продукты высокого качества; правильную мотивацию для потенциальных страхователей. При этом важной составляющей повышения качества страховых услуг является грамотная организация каналов продаж страховых продуктов и правильная ориентация на выделенный сегмент рынка. Основной проблемой рынка страхования на современном этапе является то, что участники рынка страхования не учитывают интересы другой стороны. Стороны страховых взаимоотношений действуют исключительно в своих интересах, что не ведет к развитию рынка страхования пенсионных услуг. Экономическая эффективность страхования дополнительной пенсии будет достигнута путем переориентации страховых компаний с экстенсивного подхода к клиентской базе к интенсивному, т.е. путем организации более качественного обслуживания своих клиентов и повышения качества предлагаемых страхователю пенсионных услуг. Следующим значимым этапом для создания эффективного пенсионного продукта для потенциальных потребителей является ценовое стимулирование его сбыта. К ценовому стимулированию сбыта пенсионного продукта можно отнести снижение стоимости пенсионного продукта в фиксированный период, в конкретном месте, на определенных условиях. Эти скидки должны быть экономически обоснованны и реализованы за счет чистой прибыли страховщика, но не за счет снижения качества страховых услуг.

Наибольшей популярностью на страховом рынки России пользуются сезонные скидки, или попытки стимулирования сбыта страховых продуктов путем стимулирования продаж в период спада методом предоставления скидок. К таким скидкам можно отнести новогодние скидки, т.е. скидки для периода наибольших финансовых расходов населения, предприятий и организаций. Поэтому в данном случае предоставление скидок в этот период является наиболее стимулирующим на покупку полисов добровольного страхования.

Важно отметить еще метод продвижения пенсионных продуктов - семплинг, который сейчас в России развивается. Семплинг - (от английского sample – «образец») - разновидность промоушна, связанная с распространением образцов товаров и услуг, предлагаемых компаниями. При этом следует обратить внимание не на псевдосемплинг, т.е. подарки в виде сувенирной продукции с логотипом страховой компании, а именно на семплинг. Если провести анализ пенсионных продуктов, предоставляемых страховыми компаниями, можно сделать однозначный вывод, что на рынке распространен в основном псевдосемплинг. При этом страховые компании рассчитывают серьезно продвигать пенсионные продукты путем использования данного метода. Однако распространение псевдосемплинга тоже нельзя назвать исключительно отрицательным фактором, есть ряд преимуществ: усиление бренда страховой компании за счет бренда сувенирной продукции.

Настоящим семлингом можно назвать предоставление, например, полиса страхования от несчастных случаев в подарок заключившему договор пенсионного страхования. Как вывод, страховые услуги являются семплингуемыми и именно это гарантирует развитие семплинга в качестве способа продвижения пенсионного продукта в будущем. Кроме этого, постоянное увеличение страхователей тоже является положительным фактором увеличении продаж данной страховой услуги.

Важным фактором, стимулирующим создание эффективного пенсионного продукта, является поступательное развитие рынка пенсионного страхования в России и вхождение страны в мировое экономическое сообщество. Такая динамика развития рынка пенсионного страхования невозможна без формирования позитивной репутации российских компаний, российского бизнеса и самого Российского государства.

Анализ существующей практики страхования позволяет подчеркнуть, что наиболее рациональным путем развития пенсионного страхования является создание комплексных страховых продуктов. При этом следует уделить особое внимание эффективному продвижению разрабатываемых страховых продуктов путем эффективной организации бизнес-процессов, использования ценового стимулирования и достижения эффективности продаж страховых продуктов. Особенно необходимо отметить, что страховщики и другие субъекты страхового рынка стали осознавать значимость повышения качества страховых услуг. Проанализировав рынок страхования на современном этапе, можно сделать вывод, что наиболее эффективным методом повышения качества страховой услуги является комплексная стандартизация.

Развитие комплексной стандартизации в пенсионном страховании требует от страховщиков искать наиболее эффективные и оптимальные решения страхового маркетинга (например, выделение страховых интересов у различных групп населения или предприятий, страхующих своих работников, с последующим формированием нацеленных именно на них страховых продуктов), на основе которого строится система стандартов по продвижению нового страхового продукта, а затем и сертификации его качества.

Следовательно, следует признать, что действенное налоговое стимулирование страхования жизни в стране отсутствует. Необходимо срочно устранить различия в обложении страховыми взносами на ОСС операций по договорам пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения. Также будет актуальным введение социального налогового вычета по НДФЛ в отношении долгосрочного страхования жизни с одновременным повышением предельной суммы вычета хотя бы до 200 тыс. руб. Создать большие стимулы к заключению договоров можно и за счет установления прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц, а также включения в налоговую базу по НДФЛ части наследуемого имущества.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Подводя итог работы, можно сказать, что под социальным обеспечением в настоящее время следует понимать форму выражения социальной политики государства, направленной на государственное обеспечение определенных категорий граждан из средств госбюджета и специальных внебюджетных государственных фондов в случае наступления событий, признаваемых государством на данном этапе своего развития социально значимым, с целью выравнивания социального положения этих граждан по сравнению с остальными.

Сущность социального обеспечения наиболее рельефно проявляется в его функциях: экономической, политической, демографической, реабилитационной и других.

Комплекс отношений по социальному обеспечению не является однородным. В нем можно выделить материальные отношения по распределению государственных внебюджетных фондов социального назначения и перераспределению части государственного бюджета.

В предмет отрасли права социального обеспечения входят также отношения, возникающие в связи с реализацией указанных материальных отношений. Это - отношения по правоприменительной деятельности. Содержанием указанных отношений является установление юридических фактов, вынесение решений по вопросам социального обеспечения. Процедурные отношения могут: предшествовать материальным отношениям (например, по установлению юридических фактов);существовать одновременно с ними (например, по изменению группы инвалидности); приходить на смену одним и порождать другие (например, при переходе с одной пенсии на другую).

Рассматривая структуру социального обеспечения, можно выделить следующие его виды: государственные пенсии (трудовые и социальные); пособия; социальные услуги; социальные выплаты и пособия.

Финансируются данные виды социального обеспечения из государственного бюджета (бюджетные ассигнования) и из государственных внебюджетных фондов, а именно: из Пенсионного фонда Российской Федерации, Фонда социального страхования, Государственного фонда занятости, Фонда обязательного медицинского страхования.

Все виды социального обеспечения направлены на оказание помощи населению при ограничении либо потере трудоспособности, при прекращении трудовой деятельности, в ситуациях требующих внешней помощи, а также по оказанию услуг, смягчающих диспропорции в условиях жизни населения.

Система права социального обеспечения представляет собой совокупность объективно взаимосвязанных правовых институтов и норм, расположенных в определенной структурированной последовательности в соответствии со спецификой регулируемых общественных отношений.

В настоящее время не существует единого кодифицированного нормативного акта, что объясняется рядом объективных причин: противоречиями переходного периода; сложной экономической ситуацией в стране; отсутствием единой концепции социального обеспечения в новых социально-экономических условиях; большим разнообразием отношений по социальному обеспечению; постоянным реформированием органов управления социальным обеспечением.

На современном этапе экономических реформ государство в России оказалось неспособным полностью выполнять свои обязательства по финансированию социальной сферы в целом и системы социальной защиты в частности. Это обуславливает невозможность обеспечения социальных гарантий, выплат и льгот населению в объеме, предусмотренном федеральным законодательством, делает актуальным поиск путей реформирования существующей системы социальной защиты.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАНННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Закон Российской Федерации от 19.04.1991 №1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации»// «Собрание законодательства РФ», №17, 22.04.1996, ст.1915; (ред. от 09.03.2016).
2. Федеральный закон от 19.05.1995 №81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей» (ред. от 29.12.2015).
3. Федеральный закон от 19.05.1995 №81-ФЗ «О государственных пособиях гражданам, имеющим детей» // (ред. от 29.12.2015).
4. Федеральный закон от 24.11.1995 №181-ФЗ «О социальной защите инвалидов в Российской Федерации» // «Собрание законодательства РФ», 27.11.1995 №48, ст.4563, (ред. от 29.12.2015).
5. Федеральный закон от 15.12.2001 г. №167 - ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»// «Собрание законодательства», 17.12.2001, №51, ст.4832, (ред. от 14.12.2015).
6. Федеральный закон от 28.12.2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» // «Российская газета», №296, 31.12.2013, (ред. от 29.12.2015).
7. Большой юридический словарь / под ред. Сухарева А.Я., 3-е изд. М.:ИНФА-М, 2016.- 623 с.
8. Бочарова О.В. Право социального обеспечения: Учебное пособие. - Новочеркасск: ЮРГТУ, 2015. - 152 с.
9. Галаганов В. П. Право социального обеспечения / В. П. Галаганов. - М.: КноРус, 2014. - 512 с.
10. Горшков А. В. Право социального обеспечения / А. В. Горшков. - М.: Омега-Л, 2016. - 160 с.
11. Добромыслов К. В. Право социального обеспечения / К. В. Добромыслов, Е. Е. Мачульская. - М.: Книжный мир, 2014. - 416 с.
12. Жиляева В. В. Право социального обеспечения / В. В. Жиляева. - М.: А-Приор, 2017. - 128 с.
13. Захаров М.Л., Тучкова Э.Г. Право социального обеспечения России: Учебник. - М.: Издательство БЕК, 2012. - 560 с.
14. Иванова Р.И. Правоотношения по социальному обеспечению в СССР. - М.: Изд-во Моск. Ун-та, 2016. - 174 с.
15. Конституционное право Российской Федерации / под ред. Лупандиной О.А. Изд. ТТИ ЮФУ, 2009. - 178 с.
16. Мачульская Е.Е., Горбачева Ж.А. Право социального обеспечения: Учебное пособие. - М., 2017. - С. 5-6.
17. Мачульская, Е. Е. Право социального обеспечения / Е. Е. Мачульская. - М.: Юрайт, 2013. - 576 с.
18. Овсянко Д.М. «Государственная служба РФ» Учебное пособие - М., Юристъ, 2008. - 208 с.
19. Орловский Ю. П. Нуртдинова А. Ф. Чиканова Л. А. 502 актуальных вопроса по Трудовому кодексу Российской Федерации: комментарии и разъяснения. Практич. пособие. - 3-е изд., перераб. и доп. - «Издательство Юрайт», 2010. - 550 с.
20. Пантелеева Т.С., Червякова Г.А. Экономические основы социальной работы: учеб. пособие. - М.: Изд. центр «Академия», 2017. - 264 с.
21. Право Социального Обеспечения / Добромыслов К. В.; Мачульская Е. Е.. - М.: Маркет ДС, 2014. - 416 с.
22. Право социального обеспечения / Под редакцией В. Ш. Шайхатдинова. - М.: Юрайт, 2011. - 576 с.
23. Право социального обеспечения: учебник / под ред. К.Н. Гусова. - М.: ПБОЮЛ Грачев С.М., 2014. - 328 с.
24. Право социального обеспечения: учебник для академического бакалавриата / под ред. В.Ш. Шайхатдинова. - М.: Юрайт, 2014. - 717 с.
25. Право социального обеспечения: Учебное пособие / под ред. Бочаровой О.В. - ЮРГТУ, 2011. -152 с.
26. Право социального обеспечения: уч-к и практикум / под ред. Сулеймановой Г.В.// Изд. «Юрайт», 2015.- 559 с.
27. Право социального обеспечения: уч-к под ред. Курбанова Р.А., Гасановой К.К./ Изд. «Юнити-Дана», 2014. - 439 с.
28. Социология: конспект лекций / под ред. Давыдова С.А. Изд. «Эксмо». М.:2018. 248 с.
29. Социология: учебник / под ред. Батурина В.К., 4-е изд. М.: Юнити - Дана, 2012. 487 с.
30. Сулейманова, Г. В. Право социального обеспечения / Г. В. Сулейманова. - М.: Юрайт, 2012. - 576 с.
31. Теория государства и права, уч-к - 4 изд. / под ред. Матузова Н.И., Малько А.В. Изд. дом «Дело» РАНХиГС, 2014. 245 с.
32. Харин К.С. Право социального обеспечения: Учебное пособие: в 2 ч. Ч.1. - СПб., 2016. - 360 с.
33. Холостова Е.И. Социальная политика: учебное пособие. - М., 2015. - 356 с. 19. Юридический энциклопедический словарь / под ред. А.Я.Сухарева. - М.: Советская энциклопедия, 2014. - 760 с