

## **ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ**

---

УДК 336:369.06

**О. Л. Дариенко**

**Автомобильно-дорожный институт  
ГОУВПО «Донецкий национальный технический университет», г. Горловка**

### **КОНЦЕПЦИЯ ФИНАНСОВОГО МЕХАНИЗМА ГОСУДАРСТВЕННОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИ АКТИВНОЙ ЧАСТИ НАСЕЛЕНИЯ**

*Предложена концептуальная модель финансового механизма государственного социального страхования в Донецкой Народной Республике, предусматривающая совершенствование нормативного правового, организационного и информационного обеспечения, а также повышение социально-экономической эффективности управления финансовыми ресурсами внебюджетных Фондов социального страхования. Предложена система показателей для оценки эффективности страховых выплат Фонда социального страхования, позволяющая производить комплексную оценку экономичности, результативности и действенности финансового механизма государственного социального страхования.*

***Ключевые слова:** концептуальная модель, финансовый механизм, государственное социальное страхование, обеспечение, эффективность, система показателей*

#### ***Введение***

Одной из приоритетных задач современных экономических, социальных и политических преобразований является формирование и реализация эффективной социальной политики, в основе которой заложено широкое использование мер гарантированной и адресной социальной поддержки граждан, повышения доступности комплекса социальных услуг, в том числе на основе всестороннего развития государственного социального страхования. В современных условиях, обусловленных кризисными пандемическими явлениями, государственное социальное страхование представляет собой основную форму социальной защиты экономически активной части населения от различных социальных рисков.

Уменьшение влияния социально негативных факторов зависит от состояния и тенденций финансового обеспечения системы социального страхования. Улучшение материальной обеспеченности застрахованных лиц при наступлении страховых случаев и уровня качества социальных услуг является приоритетной задачей.

Эффективное и системное реформирование системы государственного социального страхования в Донецкой Народной Республике, направленное на обеспечение достойного уровня жизни граждан, адекватного их жизненным потребностям, требует осуществления комплекса мер по совершенствованию финансового механизма социального страхования, обеспечивая оптимизацию выполнения бюджета целевого фонда по доходам и расходам и надлежащий уровень материального обеспечения застрахованных лиц.

Указанное детерминирует необходимость поиска путей повышения эффективности финансового механизма государственного социального страхования в процессе аккумулирования и использования целевых страховых средств, в части обобщения и систематизации теоретико-практических положений.

#### ***Анализ исследований и публикаций***

Проблемные аспекты формирования и развития финансовых механизмов в части использования финансовых ресурсов социального страхования отражены во многих трудах

ученых, среди которых Е. С. Алехина [1], А. М. Бабич [2], С. М. Березин [3], И. В. Гейц [4], А. А. Ельцин [5], М. Л. Захаров [6], Ю. П. Калмыков [7], Д. А. Рабаданова [8], В. Д. Роик [9] и другие. Однако, несмотря на значительное количество исследований по обозначенной проблематике, вопросы формирования действенного финансового механизма государственного социального страхования, особенно в контексте новых социально-экономических вызовов, стоящих перед обществом, изучены в недостаточной мере и требуют дальнейшего исследования.

**Целью статьи** является разработка концептуальной модели финансового механизма государственного социального страхования, а также системы показателей для комплексной оценки ее эффективности.

### **Основные результаты исследования**

Деструктивные процессы в сфере государственного социального страхования Донецкой Народной Республики, обусловленные влиянием кризисных и пандемических явлений в экономике государства, привели к снижению доходной части фондов государственного социального страхования и обусловили рост их расходов. В этой связи построение эффективной системы государственного социального страхования требует формирования согласованных финансовых отношений, регулируемых финансовым механизмом, а именно – соблюдением действующего законодательства, накоплением средств, минимизацией страховых рисков и обеспечением социальных гарантий населения. Это актуализирует задачу формирования эффективного финансового механизма, способного оптимально обеспечить финансовыми ресурсами соответствующие страховые фонды.

Функционирование финансового механизма государственного социального страхования заключается во взвешенном регулировании движения соответствующих финансовых ресурсов через специальные страховые фонды – своеобразный транзит страховых средств, которые, осуществляя движение от страхователей к страховщикам (в виде страховых взносов) и от страховщиков к страхователям (в виде страховых выплат), аккумулируются на счетах фондов социального страхования.

Следует отметить, что финансовый механизм государственных страховых фондов объединяет взносы и выплаты, а механизм социального страхования можно структурно охарактеризовать как «взносы – фонды – выплаты», где фонды, особенно в части их формирования, являются главным звеном всей системы.

Сохранение принципа эквивалентности страховых взносов и социальных выплат приближает финансовый механизм государственного социального страхования к «страховому» механизму, а использование принципа солидарности, в противовес эквивалентности между страховыми взносами и выплатами, приближает механизм социального страхования к бюджетному социальному обеспечению.

Анализ системы государственного социального страхования в Донецкой Народной Республике свидетельствует о преобладании социал-демократической модели социальной защиты, которая предполагает активное участие государства как гаранта, тогда как социальная защита в других странах происходит на основе государственно-частного партнерства. Указанное приводит к нарушению страховых принципов организации социального страхования, а также основных форм социальной защиты (социального страхования и социального обеспечения), вызывая рост расходов бюджета на социальную защиту [10].

На сегодняшний день перед системой государственного социального страхования Донецкой Народной Республики возникают социальные опасности, связанные с ростом количества граждан, нуждающихся в социальной защите, снижением доходов фондов социального страхования, увеличением уровня безработицы, старением нации и т. д. Повышение эффективности функционирования финансового механизма государственного социального страхо-

вания требует решения ряда важных задач.

Так, наиболее ощутимыми недостатками, препятствующими эффективному функционированию системы государственного социального страхования, являются [11]:

- несовершенство законодательной базы в сфере социального страхования;
- незначительная эффективность и качество социальных услуг;
- низкий уровень обеспечения социального страхования финансовыми ресурсами, который не позволяет эффективно и своевременно профинансировать все законодательно предусмотренные социальные выплаты;
- отсутствие согласованных автоматизированных информационных систем;
- неэффективное управление социальными процессами в обществе.

Исследование свойств и структуры финансового механизма государственного социального страхования позволили предложить новый подход к его формированию (рисунок 1).

В структуру финансового механизма государственного социального страхования входят взаимосвязанные и взаимозависимые элементы, сформированные в зависимости от цели, функций и принципов управления.

Основной целью концептуальной модели финансового механизма государственного социального страхования является повышение эффективности формирования и использования финансовых ресурсов целевого фонда и уровня материального обеспечения застрахованных лиц при наступлении страхового случая.

В процессе реализации финансового механизма государственного социального страхования выполняются такие функции, как:

- аккумулирующая (аккумуляция денежных средств в Фондах социального страхования для предоставления материального обеспечения и социальных услуг);
- перераспределительная (перераспределение совокупного трудового дохода при наступлении определенных социальных рисков);
- контрольная (формирование и развитие государственного контроля за выполнением задач по социальной защите населения);
- защитная (гарантия необходимой материальной поддержки при утрате дохода при наступлении страхового случая);
- экономическая (обеспечение трансформации части заработной платы в страховые резервы для строго целевого использования, а также вложение в финансовые активы временно свободных от обязательств финансовых средств в национальную экономику и получение инвестиционного дохода, который усиливает финансовую устойчивость и платежеспособность Фонда социального страхования);
- демографическая, которая заключается в создании условий для полноценного воспроизводства населения, устранении негативной тенденции к уменьшению его численности.

Принципы, на основании которых осуществляется функционирование финансового механизма государственного социального страхования, разделены на:

- принципы «высшей иерархии», включающие законодательное определение, обязательность, государственные гарантии, солидарность и субсидирование, целевое использование средств, паритетность и ответственность;
- принципы «низшей иерархии», в состав которых включены принципы информационной открытости, прогнозируемости, структурной организованности, контроля, эффективности.

Указанные принципы позволяют определить финансовый механизм государственного социального страхования как многомерную комплексную структуру, отражающую совокупность форм, рычагов, методов организации и планомерного использования средств, аккумулярованных для материального обеспечения социальной защиты населения в случае наступления страховых случаев и оказания социальных услуг с целью обеспечения благоприятных условий для экономического и социального развития.

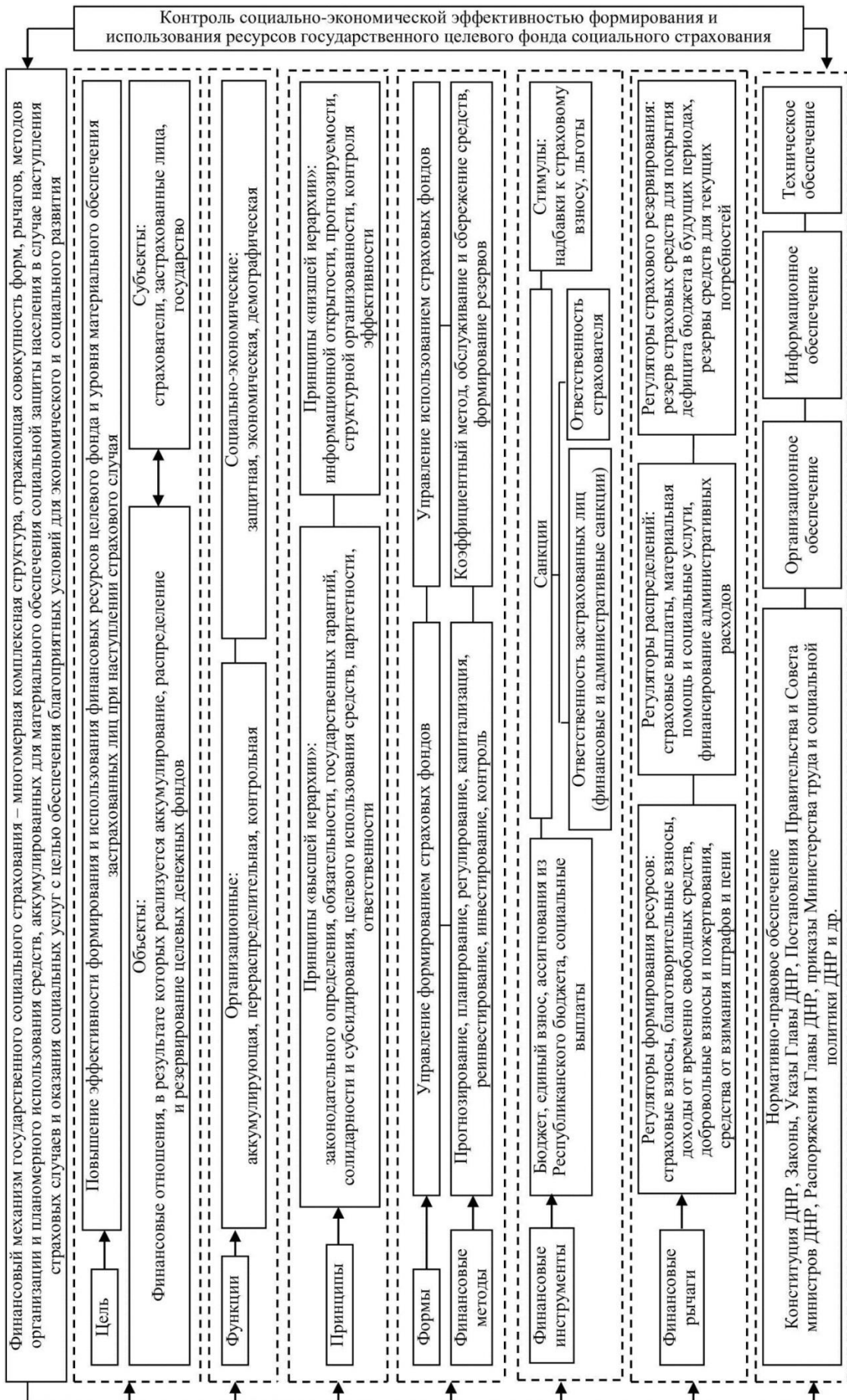


Рисунок 1 – Концептуальная модель финансового механизма государственного социального страхования

Финансовый механизм государственного социального страхования функционирует с помощью таких форм, как управление формированием и использованием страховых фондов. Эти формы отражают влияние финансирования на процессы социального обеспечения, которое проявляется в формировании и использовании бюджета страхового фонда. Формы управления действуют за счет финансовых методов, применение которых происходит через финансовые инструменты и финансовые рычаги. За счет системы рычагов финансового механизма реализуется воздействие финансовых ресурсов на процессы, происходящие в сфере социального страхования.

Все элементы финансового механизма государственного социального страхования должны быть ориентированы на выполнение наиболее принципиальных задач управления с помощью таких методов, как: планирование, прогнозирование, стимулирование, регулирование, контроль, капитализация, реинвестирование, инвестирование, коэффициентный метод, обслуживание и сбережение средств, формирование резервов.

Финансовое планирование и прогнозирование финансового механизма государственного социального страхования осуществляется в соответствии с Методикой проведения актуарных расчетов в системе общеобязательного государственного страхования. На стадии планирования определяются финансовые возможности государства и других субъектов хозяйствования по удовлетворению жизненных потребностей всех членов общества на основе социального равенства и справедливости предоставления необходимой социальной защиты.

Регулирование в сфере государственного социального страхования является процессом постоянного действия, который должен отслеживаться соответствующими государственными органами и регулироваться с помощью соответствующих рычагов воздействия – страховых взносов, размеров пособий, ставок страховых тарифов и т. д.

Капитализация свободных финансовых ресурсов системы государственного социального страхования является рациональной не столько для застрахованных лиц, но и для всей экономической системы, поскольку она сопровождается формированием резервов в благополучные по отношению к влиянию социальных рисков года. Так, не имея фондовой системы, Великобритания, Япония, Нидерланды, Швейцария до сих пор получают высокие (более 10 % в структуре доходов социального страхования) инвестиционные доходы, формируя резервы в рамках распределительной системы.

Нормативная правовая основа функционирования социального страхования в Донецкой Народной Республике проявляется в определении нормативно-правовых основ, которые определяют характерные отношения для сферы социального страхования. Правовое обеспечение включает следующие документы: Конституция ДНР, Законы ДНР, Указы Главы ДНР, Постановления Правительства и Совета Министров ДНР, Распоряжения Главы ДНР, Приказы Министерства труда и социальной политики, разъяснения, Уставы Фондов и др.

Нормативное обеспечение финансового механизма государственного социального страхования в Донецкой Народной Республике включает тарифы, нормы и нормативы, методические указания. В то же время возникает необходимость пересмотра некоторых из них, в частности тех, которые касаются определения пропорциональной ответственности работодателя и работника по уплате взносов, пересмотра максимального размера дохода, с которого уплачивается единый взнос. Это будет способствовать повышению эффективности механизма управления финансовыми ресурсами социального страхования в Донецкой Народной Республике.

Деятельность Фонда социального страхования должна быть открытой, информационно доступной, отражающей процесс функционирования финансового механизма государственного социального страхования в Республике. Это требует подготовки и принятия закона об информировании граждан о мерах социальной поддержки.

Создание соответствующей системы управления социальным страхованием, функционирование органов и учреждений, определение спектра функций, перечень обязанностей,

прав и полномочий, необходимых для обеспечения полноты выполнения всех задач, является прерогативой организационного обеспечения.

Техническое обеспечение предусматривает предоставление сотрудникам Фондов техники (прежде всего компьютерной), бланковой документации для рационального обеспечения функционирования учетного, аналитического и контрольного процессов (осуществления персонифицированного учета граждан, формирования и ведения различного рода баз данных о гражданах, которые получили или имеют право получать те или иные социальные услуги в сфере социальной защиты).

В связи с ростом в последние годы численности нуждающихся в социальной защите (прежде всего, в связи с пандемией, обусловленной распространением коронавирусной инфекции) особое значение приобретает кадровое обеспечение государственного социального страхования.

Контроль социально-экономической эффективностью формирования и использования ресурсов государственного целевого фонда социального страхования осуществляется путем оценки эффективности страховых выплат (таблица 1) [10–12].

Таблица 1 – Система показателей для оценки эффективности страховых выплат Фонда социального страхования

№ п/п	Наименование показателя	Расчетная формула
Экономическая эффективность		
1	Отдача оборотных средств	$O_{oc} = \frac{\text{совокупные расходы}}{\text{размер транзакционных расходов}}$ (1)
2	Коэффициент сбалансированности	$K_c = \frac{\text{сумма страховых взносов}}{\text{сумма совокупных расходов}}$ (2)
3	Коэффициент финансового риска	$K_{ф.р} = \frac{\text{привлеченные средства}}{\text{собственные средства}}$ (3)
4	Коэффициент финансовой независимости	$K_{ф.н} = \frac{\text{собственные средства}}{\text{общая сумма средств}}$ (4)
Социальная эффективность		
5	Коэффициент замещения утраченного заработка пособием	$K_{noc}^{зам} = \frac{\text{размер среднемесячного пособия}}{\text{размер среднемесячной заработной платы}} \cdot 100\%$ (6)
6	Эффективность среднего размера пособия	$\mathcal{E}_{noc} = \frac{\text{размер среднемесячного пособия}}{\text{прожиточный минимум}}$ (7)

На основе рассчитанных показателей принимается решение об эффективности системы социального страхования и осуществлении страховых выплат. Так, согласно Конвенции о минимальных нормах социального обеспечения (Конвенция № 102)  $K_{noc}^{зам}$  на случай временной нетрудоспособности должен составлять не ниже 85 % от заработной платы, а  $K_{noc}^{зам}$  по беременности и родам – не ниже 100 % [13]. Что же касается показателей эффективности среднего размера пособий, то целесообразно принять следующие допущения:

– если  $\mathcal{E}_{noc} \geq 1$ , то система финансирования социальных выплат считается эффективной и самодостаточной;

– если соблюдается неравенство  $0,75 \leq \mathcal{E}_{noc} < 1$ , система считается условно эффективной, то есть финансовые ресурсы расходуются по назначению, но в размере значительно меньше установленного стандартами;

– если  $\mathcal{E}_{noc} < 0,75$ , то распределение средств является неэффективным и требует значительного регулятивного воздействия.

Развитие принципиально новых форм финансовых отношений и заметные изменения в социальной структуре общества ДНР влекут за собой усложнения финансового механизма государственного социального страхования. Учитывая этот факт, его приоритетное назначение заключается не только в создании реальной базы для реализации социальных проектов и программ, но и в осуществлении государственного регулирования экономики в условиях реформирования экономики Республики.

### **Выводы**

1. Совершенствование финансового механизма государственного социального страхования Донецкой Народной Республики должно проходить при достижении эффективного взаимодействия и взаимовлияния финансовых механизмов структурных составляющих системы социальной защиты: социального страхования, социального обеспечения, социальных стандартов и гарантий государства населению.

2. Разработанный финансовый механизм государственного социального страхования ориентирован на решение тактических и стратегических задач системы социального страхования и может быть использован в процессе функционирования внебюджетных фондов Донецкой Народной Республики.

3. Предложенные научно-методические основы для оценки экономической и социальной эффективности финансового механизма государственного социального страхования в виде системы показателей для оценки эффективности страховых выплат Фонда социального страхования позволят комплексно оценить его экономичность, результативность и действенность с целью принятия последующих управленческих решений по его реализации.

### **Список литературы**

1. Алехина, Е. С. Совершенствование организации и функционирования системы обязательного социального страхования и страхового рынка в Российской Федерации : специальность 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Алехина Екатерина Сергеевна ; Белгородский университет потребительской кооперации. – Орел, 2006. – 246 с.
2. Бабич, А. М. Государственные и муниципальные финансы : учебник / А. М. Бабич, Л. Н. Павлова. – Москва : Юнити-Дана, 2012. – 704 с.
3. Березин, С. М. Формирование системы социального страхования для регионов Крайнего Севера : специальность 08.00.05 «Экономика и управление народным хозяйством (специализация 8-Экономика труда)» : диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Березин Семен Максимович ; Государственный университет управления. – Москва : ГУУ, 2004. – 148 с.
4. Гейц, И. В. Пособия и иные расходы из средств социального страхования / И. В. Гейц. – Москва : Дело и Сервис, 2005. – 127 с.
5. Ельцин, А. А. Совершенствование механизмов обеспечения экономической безопасности системы социального страхования Российской Федерации / А. А. Ельцин // Проблемы экономики и юридической практики. – 2020. – Т. 16, № 5. – С. 105–109.
6. Захаров, М. Л. Социальное страхование в России: прошлое, настоящее и перспективы развития (трудовые пенсии, пособия, выплаты пострадавшим на производстве) / М. Л. Захаров. – Москва : Проспект, 2014. – 312 с.
7. Калмыков, Ю. П. Сущность и механизмы финансового обеспечения социальной защиты населения / Ю. П. Калмыков // Страховое дело. – 2020. – № 9(330). – С. 40–48.
8. Рабаданова, Д. А. Совершенствование финансового механизма социального страхования в России / Д. А. Рабаданова // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2017. – Т. 5, № 7. – С. 30–33.
9. Роик, В. Д. Экономика, финансы и право социального страхования : институты и страховые механизмы / В. Д. Роик. – Москва : Альпина Паблишер, 2013. – 256 с.
10. Курган, Е. Г. Формирование финансового механизма государственного социального страхования на случай временной нетрудоспособности: теоретический аспект / Е. Г. Курган, О. Л. Дариенко // Вестник института экономических исследований. – 2020. – № 4(20). – С. 94–100.
11. Дариенко, О. Л. Теоретические аспекты финансового обеспечения социального страхования в Донецкой Народной Республике / О. Л. Дариенко, Е. Г. Курган // Управление финансово-экономическими процессами на макро- и микроуровне : проблемы и перспективы решения : сборник материалов II республиканской научно-практической интернет-конференции, г. Алчевск, 18 марта 2020 г. – Алчевск : ГОУ ВПО ЛНР «ДонГТУ», 2020. – С. 70–72.

12. Дариенко, О. Л. Формирование системы статистических показателей управления фондами государственного социального страхования Донецкой Народной Республики / О. Л. Дариенко // Управление эффективной экономикой: проблемы и перспективы развития : монография / под редакцией Е. П. Мельниковой, О. И. Черноус [и др.]. – Донецк : ГОУВПО «ДОННТУ», 2020. – С. 32–40.

13. Конвенция Международной организации труда о минимальных нормах социального обеспечения № 102 от 28.06.1952 г. – Текст : электронный / Законы, кодексы и нормативно-правовые акты РФ : [сайт]. – URL: <https://legalacts.ru/doc/konventsija-n-102-mezhdunarodnoi-organizatsii-truda-o-minimalnykh-normakh/> (дата обращения: 10.07.2022 г.).

**О. Л. Дариенко**  
**Автомобильно-дорожный институт**  
**ГОУВПО «Донецкий национальный технический университет», г. Горловка**  
**Концепция финансового механизма государственного социального страхования**  
**экономически активной части населения**

Эффективное и системное реформирование системы государственного социального страхования в Донецкой Народной Республике, направленное на обеспечение достойного уровня жизни граждан, адекватного их жизненным потребностям, требует осуществления комплекса мер по совершенствованию финансового механизма социального страхования, обеспечивая оптимизацию выполнения бюджета целевого фонда по доходам и расходам и надлежащий уровень материального обеспечения застрахованных лиц. С этой целью разработана концептуальная модель финансового механизма государственного социального страхования, ориентированная на решение тактических и стратегических задач системы социального страхования, которая может быть использована в процессе функционирования внебюджетных фондов Донецкой Народной Республики. Разработанные научно-методические основы для оценки экономической и социальной эффективности финансового механизма государственного социального страхования в виде системы показателей для оценки эффективности страховых выплат Фонда социального страхования позволят комплексно оценить его экономичность, результативность и действенность с целью принятия последующих управленческих решений по его реализации.

**КОНЦЕПТУАЛЬНАЯ МОДЕЛЬ, ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ, ГОСУДАРСТВЕННОЕ СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ, ОБЕСПЕЧЕНИЕ, ЭФФЕКТИВНОСТЬ, СИСТЕМА ПОКАЗАТЕЛЕЙ**

**О. L. Darienko**  
**Automobile and Road Institute of Donetsk National Technical University, Gorlovka**  
**The Financial Mechanism Concept of the State Social Insurance of the Economically Active Part**  
**of the Population**

An effective and systematic reform of the state social insurance system in the Donetsk People's Republic, aimed at ensuring a decent standard of living for citizens, adequate to their vital needs, requires the implementation of a set of measures to improve the financial mechanism of the social insurance, providing the implementation optimization of the trust fund budget in terms of income and expenses and the appropriate level of the material support of the insured persons. For this purpose, a conceptual model of the financial mechanism of the state social insurance, focused on solving the tactical and strategic tasks of the social insurance system is developed. It can be used in the functioning process of the extra-budgetary funds of the Donetsk People's Republic. The developed scientific and methodological foundations for assessing the economic and social efficiency of the financial mechanism of the state social insurance in the form of a system of indicators for assessing the insurance payments effectiveness of the Social Insurance Fund will make it possible to comprehensively assess its cost-effectiveness, effectiveness and efficiency in order to make subsequent management decisions on its implementation.

**CONCEPT MODEL, FINANCIAL MECHANISM, STATE SOCIAL INSURANCE, PROVISION, EFFICIENCY, INDICATOR SYSTEM**

**Сведения об авторе:**

**О. Л. Дариенко**  
SPIN-код РИНЦ: 4259-2959  
Телефон: +38 (071) 330-85-05  
Эл. почта: osnovi.ekologiyi@gmail.com

*Статья поступила 02.09.2022*

*© О. Л. Дариенко, 2022*

*Рецензент: Н. А. Селезнёва, канд. экон. наук, доц., АДИ ГОУВПО «ДОННТУ»*