

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ  
«БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УДК 364.34(476)

АЛЕШКЕВИЧ ИРИНА НИКОЛАЕВНА

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ И СОЦИАЛЬНОЕ  
СТРАХОВАНИЕ В СИСТЕМЕ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ  
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

08.00.10 — финансы, денежное обращение и кредит

**АВТОРЕФЕРАТ**  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Минск – 2006

Работа выполнена в УО «Белорусский государственный экономический университет»

Научный руководитель — доктор экономических наук, профессор  
Сорокина Т.В.,  
кафедра бюджета и финансов  
внешнеэкономической деятельности,  
УО «Белорусский государственный экономический университет»

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор  
Ванкевич Е.В.,  
кафедра менеджмента, УО «Витебский  
государственный технологический университет»

кандидат экономических наук  
Карпицкая М.Е.,  
УО «Гродненский государственный университет имени Янки Купалы»

Оппонирующая организация — Учреждение «Научно-исследовательский институт труда» Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь

Защита состоится 28 июня в 14.00 на заседании совета по защите диссертаций Д 02.07.01 при УО «Белорусский государственный экономический университет» по адресу: 220070, Минск, просп. Партизанский, 26, ауд. 405 (1-й учеб. корп.), тел. 209-79-56.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке УО «Белорусский государственный экономический университет».

Автореферат разослан 26 мая 2006 года.

Ученый секретарь  
совета по защите диссертаций;  
доктор экономических наук, доцент



Е.Ф. Кир

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы диссертации.** Государственное пенсионное и социальное страхование являются важнейшими элементами системы социальной защиты населения. Увеличение абсолютной численности пенсионеров, необоснованно заниженные тарифы для некоторых плательщиков, отсутствие механизма дифференциации страховых взносов в рамках определенного вида пенсионного и социального страхования, рост расходов Фонда социальной защиты населения (ФСЗН) на многочисленные выплаты, не обеспеченные адекватным поступлением страховых платежей, активизация негативного действия механизма нецелевого расходования средств свидетельствуют о необходимости трансформации системы государственного пенсионного и социального страхования.

В связи с этим особое значение приобретают вопросы поиска оптимальной рыночной модели финансового обеспечения системы пенсионного и социального страхования, которая будет учитывать международные принципы и нормы, гарантировать качественно новый уровень пенсионирования и активацию страховых признаков системы. Не менее важными являются проблемы повышения эффективности и рационального использования финансовых ресурсов важнейшего государственного целевого социального фонда страны — ФСЗН.

Вопросы организации социальной защиты населения всегда находились в центре внимания мировой научной мысли. Основоположники теории «государства благосостояния» Дж.А. Гобсон, Дж.М. Кейнс, Дж. Гэлбрэйт, П. Самуэльсон, У. Беверидж и ряд других ученых обосновали главные доктринальные и стратегические установки, фундаментальные принципы социальных моделей.

Экономическая мысль прошлого столетия оставила наследие, представленное работами Н.А. Вигдорчика, Л.В. Забелина, Н.А. Семашко, Е.И. Астрахана, В.А. Аралова, В.А. Левшина, М.С. Ланцева, Х. Ламперта и др. Расширение спектра социальных выплат и трансфертов в последние десятилетия еще больше усилило интерес школы социального обеспечения к данным проблемам. Вопросам финансирования социальной защиты населения посвящены труды И.В. Гущина, А.З. Торосяна, Ю.В. Алексеевой, В.И. Басова, А.В. Бабочкина, В.Д. Роика, А.К. Соловьева, В.В. Николаевского и других авторов, внесших свой вклад в развитие этого научного направления.

Несмотря на повышенный интерес ученых и специалистов к данной теме, до настоящего времени нет комплексного исследования финансового механизма системы пенсионного и социального страхования. Вопросы формирования, распределения и использования средств ФСЗН, осуществляющего финансирование важнейших государственных социальных программ в условиях рыночных преобразований, проработаны не в полной мере. Необходимость решения вышеперечисленных проблем определила актуальность темы исследования.

**Связь работы с крупными научными программами, темами.** Диссертационная работа выполнялась в рамках научно-исследовательской темы «Кафелты нашогах и налогообложения УО «Белорусский госуда**БЕЛАРУСІЎ ДАЖМОНСКІ ўніверсітэт**»

«Налоговый менеджмент на предприятиях в условиях современной экономической политики Республики Беларусь» (№ ГР 20022672, 2002—2005 гг.).

Автор принимал непосредственное участие в научном исследовании по заказу Главного управления пенсионного обеспечения и социального страхования Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь «Разработать механизм определения тарифов страховых взносов на обязательное социальное (пенсионное) страхование», утвержденном Министерством труда и социальной защиты Республики Беларусь (№ 06.05.04 инв.).

**Цель и задачи исследования.** Целью диссертационного исследования являются дальнейшая разработка теоретических основ функционирования системы социальной защиты населения, создание эффективной модели финансового обеспечения пенсионного и социального страхования, адекватной современным условиям.

В соответствии с указанной целью поставлены следующие задачи:

- исследовать эволюцию и раскрыть сущность социальной защиты населения посредством анализа теорий различных научных направлений, определить содержание и особенности социальной защиты населения, а также важнейших ее элементов — пенсионного и социального страхования в условиях трансформационной экономики Республики Беларусь; определить понятие пенсионно-страхового капитала, механизм его формирования и использования; обосновать необходимость трансформации пенсионного и социального страхования и разработать оптимальную структуру совокупного страхового тарифа для системы пенсионного и социального страхования;
- проанализировать порядок формирования, распределения и использования ресурсов основного финансового института пенсионного и социального страхования — Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, разработать рекомендации по его совершенствованию;
- выявить проблемы в финансовом обеспечении пенсионного и социального страхования; обосновать необходимость паритетного участия социальных партнеров в формировании доходов системы, определить механизм перераспределения страхового тарифа между основными социальными субъектами; разработать модель семинакопительного пенсионного и социального страхования, учитывающую особенности переходного периода, основанную на автономии распределительного и накопительного пенсионного страхования, а также системы социальных трансфертов;
- разработать методику дифференциации тарифа на социальное страхование, позволяющую установить зависимость между уплатой страховых взносов и выплатами по социальному страхованию;
- разработать методику расчета обоснованных дотаций на санаторно-курортное лечение и оздоровление населения с учетом страхового стажа, суммы уплаченных страховых взносов и индивидуального дотационного периода застрахованных лиц.

**Объект и предмет исследования.** В качестве объекта исследования выступают социальное и пенсионное страхование как основные элементы социальной защиты населения, влияющие на механизм распределения и перераспределения финансовых ресурсов в национальной экономической системе.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе функционирования системы пенсионного и социального страхования в Республике Беларусь.

**Методология и методы проведенного исследования.** Методологической основой диссертационной работы послужили фундаментальные общенаучные методы познания: анализ и синтез, группировка и сравнение, статистические методы и моделирование.

Теоретической основой исследования являются концепции и теории микро- и макроэкономического развития, теория общественного сектора, современные теории государственных финансов.

Фактологическую и информационную базу исследования составили законодательные и нормативные акты, статистические данные и аналитические обзоры Республики Беларусь, стран СНГ, Международной организации труда, материалы Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь и Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, информационные ресурсы системы Интернет, справочные данные, содержащиеся в отечественной и зарубежной научной литературе.

**Научная новизна и значимость полученных результатов** состоит в теоретическом обосновании и практической разработке рекомендаций по трансформации системы пенсионного и социального страхования, созданию ее актуарной модели; разработке методики дифференциации тарифа на социальное страхование и новой методики расчета обоснованных дотаций на санаторно-курортное лечение и оздоровление населения.

К наиболее значимым результатам, содержащим элементы научной новизны, можно отнести следующие:

- теоретически обосновано и уточнено понятие «социальная защита населения», а также содержание основных ее элементов — пенсионного и социального страхования с учетом их эволюции в условиях построения социально ориентированной рыночной экономики; классифицирована совокупность социальных трансфертов и выплат по их функциональному назначению и источникам финансирования, что дает возможность получать достоверную информацию о государственных расходах на социальное страхование и усилить контроль за целевым использованием финансовых ресурсов; определено понятие пенсионно-страхового капитала, уточнен механизм его формирования и использования, что позволяет учесть особенности пенсионного и социального страхования и обеспечить эффективную деятельность глобального страховщика; обоснована структура совокупного страхового тарифа с учетом стратегии реформирования пенсионной системы;
- разработана схема перераспределения тарифа на государственное пенсионное и социальное страхование между социальными партнерами, основанная на принципе паритетного участия в финансировании системы, что позволяет создать семинакопительную пенсионную систему, без изменения страховой нагрузки существенно увеличить базу для исчисления страховых взносов, заметно снизить размер совокупного тарифа на пенсионное и социальное страхование;

- разработана модель финансового обеспечения системы пенсионного и социального страхования, которая базируется на совокупности уточненных входных параметров и включает алгоритмы расчетов прогнозных показателей, позволяющих произвести достоверную перспективную оценку финансового состояния ФСЗН; обоснованы пропорции распределения пенсионно-страхового капитала, закрепляющие внутренние финансовые потоки в соответствии с их целевым назначением и обеспечивающие модифицированный актуарный баланс ФСЗН;
- разработана методика дифференциации тарифа на социальное страхование, применение которой дает возможность координировать зависимость между суммой уплаченных страховых взносов и полученных социальных трансфертов и выплат. Установление дополнительных скидок и надбавок к базовому тарифу на социальное страхование обеспечит действие принципа самофинансирования, позволит уменьшить актуарные диспропорции, обоснованно распределить страховую нагрузку с учетом вклада каждого страхователя в систему социальных трансфертов;
- разработана принципиально новая методика расчета дотаций на санаторно-курортное лечение и оздоровление, учитывающая продолжительность страхового стажа застрахованного лица, уплаченные страховые взносы, норматив страхового возмещения по различным типам оздоровительных учреждений и индивидуальный дотационный период. Методика позволяет исключить произвольную дифференциацию дотационных выплат, учитывать вклад страхователей в подсистему оздоровительного страхования, персонализировать учет выплат.

**Практическая (экономическая, социальная) значимость полученных результатов.** Предложенные модель пенсионного и социального страхования, методики расчета дифференцированных тарифов на социальное страхование и дотаций на санаторно-курортное лечение предназначены для использования в работе ФСЗН, Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, Республиканского центра по оздоровлению и санаторно-курортному лечению с целью дальнейшего реформирования национальной системы пенсионного и социального страхования.

Результаты исследования используются в учебном процессе УО «Белорусский государственный экономический университет» для подготовки специалистов всех экономических специальностей. Материалы диссертации положены в основу отдельных тем спецкурсов «Налоги и налогообложение», «Государственный бюджет», «Государственные финансы», «Финансы предприятий», а также нашли отражение в разделах (в соавторстве) учебных пособий и практикумов для студентов экономических вузов «Государственные финансы», «Финансы предприятий АПК», «Госбюджет», «Налогообложение», «Налоги и налогообложение».

*Экономическая значимость* результатов диссертационного исследования состоит в следующем:

- разработанная модель финансового обеспечения пенсионного и социального страхования позволяет повысить достоверность прогнозных расчетов, обеспечить полное финансирование системы всеми страхователями и целевое использование средств ФСЗН;

- разработанная методика дифференциации тарифа на социальное страхование позволяет уменьшить актуарные диспропорции в системе социального страхования и обеспечить ее сбалансированность.

*Социальная значимость* полученных результатов заключается в экономически обоснованной дифференциации пенсий с учетом индивидуального расчетного пенсионного капитала, повышении уровня замещения пенсий для лиц, имеющих полный страховой стаж.

Применение разработанной методики расчета дотаций на санаторно-курортное лечение и оздоровление позволит расширить спектр социальных благ, предоставляемых государством.

#### **Основные положения диссертации, выносимые на защиту:**

- теоретико-методологические основы социальной защиты населения, которые включают уточненное понятие «социальной защиты населения»; структурообразующие элементы системы социального обеспечения, финансовый механизм, базовые принципы пенсионного и социального страхования; классификацию социальных трансфертов и выплат, понятие «пенсионно-страхового капитала», структуру совокупного страхового тарифа для разветвленной системы пенсионного и социального страхования, что позволит учесть эволюционные изменения при выработке стратегии реформирования системы социальной защиты населения в условиях построения социально ориентированной рыночной экономики;

- схема перераспределения страхового тарифа между основными социальными партнерами, позволяющая создать новую систему страховых тарифов, посредством которой существующая уравнительно-распределительная пенсионная система будет дополнена накопительной составляющей. Перераспределение страховой нагрузки позволит снизить размер совокупного тарифа на пенсионное и социальное страхование за счет увеличения базы для расчета страховых взносов;

- модель финансового обеспечения пенсионного и социального страхования, которая базируется на совокупности уточненных прогнозных показателей, определяемых с помощью дополнительных коэффициентов (бонификации, уклонения от уплаты страховых взносов, собираемости страховых взносов), и значительно повышает достоверность перспективных оценок финансового состояния ФСЗН. Обоснованные пропорции распределения пенсионно-страхового капитала, в отличие от действующей практики, обеспечивают разделение финансовых потоков в соответствии с их целевым назначением и внутреннюю сбалансированность всех компонентов системы;

- методика дифференциации тарифа на социальное страхование, которая базируется на анализе основных показателей деятельности страхователя, предполагает установление скидок и надбавок к базовому тарифу на социальное страхование для работодателей и обеспечивает максимальную зависимость между уплаченными страховыми взносами и суммами полученных страховых выплат и обоснованное распределение страховой нагрузки;

- методика расчета возмещения стоимости санаторно-курортного лечения и оздоровления, позволяющая определять суммы дотаций обоснованно с учетом страхового стажа застрахованных лиц, суммы уплаченных страховых взносов и индивидуального

дотационного периода, обеспечивая строгий учет выплат застрахованным лицам в подсистеме оздоровительного страхования.

**Личный вклад соискателя.** Все выносимые на защиту теоретические и методические положения, имеющие научную новизну, практическую, экономическую и социальную значимость, разработаны автором лично.

**Апробация результатов диссертации.** Результаты исследования были апробированы на международных научно-практических конференциях и семинарах: «Предпринимательство: проблемы и перспективы» (Минск, 1999), «Проблемы стабилизации и экономического роста в Республике Беларусь» (Минск, 1999), «Теория и практика менеджмента и маркетинга» (Минск, 2002), «Проблемы модернизации экономик Беларуси и России» (Минск, 2005), «Социализация трансформируемой экономики» (Минск, 2005), «Проблемы прогнозирования и государственного регулирования социально-экономического развития в регионе ЦЕИ» (Минск, 2005), «Социально-экономическая политика белорусского государства в условиях открытой экономики» (Минск, 2005), «Актуальные проблемы современной экономики» (Минск, 2005).

Основные положения диссертации, касающиеся проблем реформирования пенсионного страхования, апробированы в ходе выполнения научно-исследовательских работ по заказу Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь.

Итоги исследования использовались при подготовке автором курсов «Налоги и налогообложение», «Финансы предприятий», «Налоговая политика фирм» для студентов БГЭУ, нашли отражение в разделах учебных пособий «Финансы предприятий АПК», «Государственные финансы», а также в сборниках задач «Налогообложение» (1998), «Налоги и налогообложение» (2003) и практикуме «Госбюджет» (2001).

**Опубликованность результатов.** По результатам исследования подготовлены 22 публикации, в том числе 6 статей в научных рецензируемых журналах, 3 — в научных сборниках, 3 — в материалах конференций, 5 — в тезисах докладов конференций, 5 учебных и практических пособий и методических разработок (в соавторстве).

**Структура и объем диссертации.** Диссертация состоит из общей характеристики работы, трех глав, заключения, списка использованных источников, включающего 212 наименований, и приложений. Работа изложена на 148 страницах. Объем, занимаемый 10 таблицами, 19 рисунками и 14 приложениями, составляет 45 страниц.

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе «**Теоретические основы системы социальной защиты населения**» раскрыта сущность социальной защиты населения, определены особенности ее важнейших элементов — пенсионного и социального страхования, уточнены их базовые принципы, проведена классификация социальных трансфертов и выплат, определено понятие пенсионно-страхового капитала, предложена структура страхового тарифа для разветвленной системы пенсионного и социального страхования.

Проведенное исследование показало, что процессы развития общества предопределяют изменения в системе социальной защиты населения, которая является одним из



важнейших элементов экономической системы государства. В условиях построения социально ориентированной рыночной модели происходит смена научных взглядов и представлений о сущности социальной защиты и ее основных компонентов.

Анализ основных теоретических подходов позволил определить социальную защиту населения как совокупность централизованных и децентрализованных мероприятий по социальному обеспечению граждан и предоставлению социальных гарантий с целью соблюдения приемлемых социальных стандартов и смягчения последствий экономических реформ.

Основным и определяющим элементом системы социальной защиты населения, соответствующей современной экономической модели, остается социальное обеспечение. В системе социального обеспечения, которое традиционно включает пенсионное обеспечение, социальное страхование и социальную помощь, предложено выделить в качестве дополнительных автономных подсистем пенсионное страхование и социальное обслуживание. Это связано с тем, что пенсионное страхование базируется на особых принципах, существенно отличающихся от принципов пенсионного обеспечения и социального страхования, располагает дополнительными источниками формирования финансовых ресурсов, имеет иные направления расходования средств. Главное отличие социального обслуживания от социального страхования и социальной помощи заключается в объектах и субъектах предоставления помощи, размерах социальных выплат и расходов, а также источниках их финансирования.

В связи с возникновением новых видов социального страхования и существенными коррективами в системе трансфертов, обусловленными рыночной трансформацией, уточнена группировка совокупности выплат по однородным признакам и предложена классификация социальных расходов с учетом их функционального назначения и источников финансирования.

Формирование ресурсной базы пенсионного и социального страхования непосредственно зависит от рациональной организации движения пенсионно-страхового капитала. Под пенсионно-страховым капиталом следует понимать финансовые ресурсы социальных целевых фондов, находящиеся в обороте и используемые для проведения операций по пенсионному и социальному страхованию и осуществления инвестиционной деятельности. Это понятие позволяет отразить отраслевую специфику средств пенсионного и социального страхования, а также возможности инвестиционной деятельности целевых социальных фондов.

На основе изученного международного опыта и с учетом новых социально-экономических и демографических условий доказана необходимость создания многоуровневой системы пенсионного страхования путем введения обязательного накопительного пенсионного страхования в рамках Фонда социальной защиты населения и выделения автономной системы профессионального пенсионного страхования досрочных пенсий. Комбинация распределительной и накопительной подсистем в сочетании с дополнительным страхованием досрочных пенсий и добровольным пенсионным страхованием позволит обеспечить социально-трудовую ориентацию и экономическую устойчивость системы пенсионного страхования в рыночных условиях, необходимый объем государственных пенсионных обязательств, минимизировать необос-

ции тарифа на социальное страхование и расчета дотаций на санаторно-курортное лечение и оздоровление.

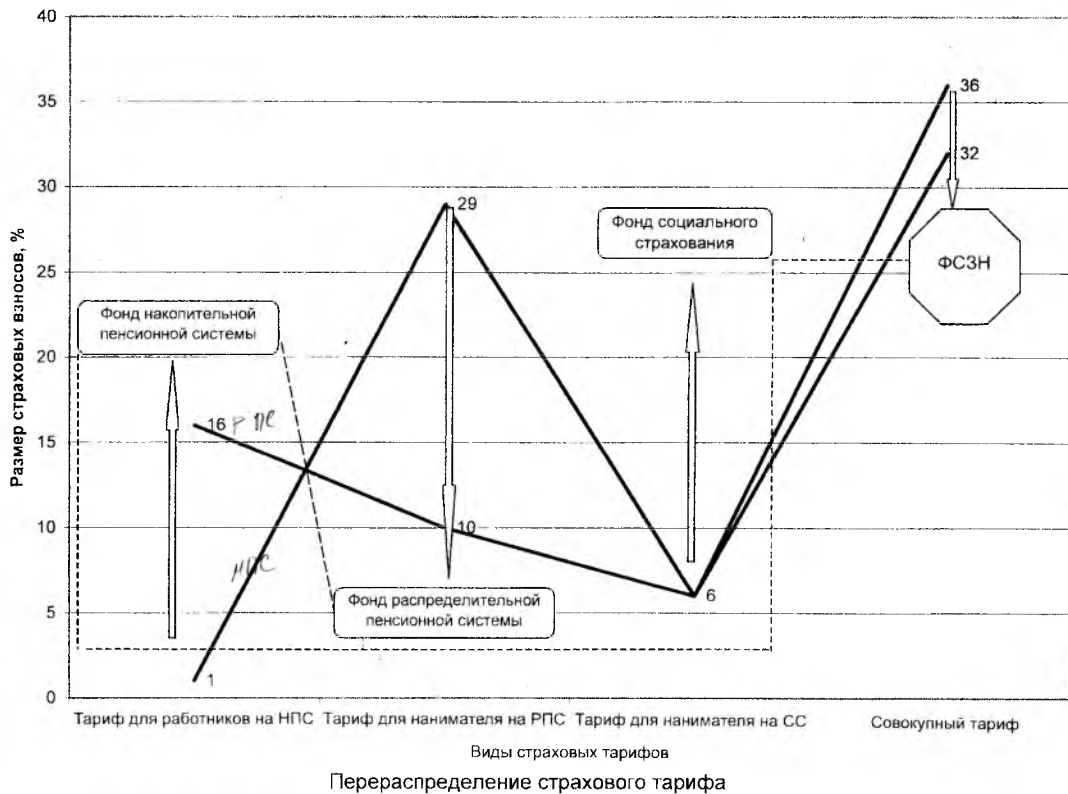
Проблемы обеспечения адекватных пенсионно-страховых социальных стандартов предложено решить путем глубокой реформации национальной модели пенсионного и социального страхования и создания актуарной сминакопительной системы. Актуарная оценка стоимости пенсионной схемы, разработка соответствующих методов финансирования, расчет тарифов страховых взносов и пенсионных расходов с учетом альтернативных экономических и демографических предпосылок позволят учесть весь комплекс факторов долговременной платежеспособности системы и обеспечить ее сбалансированность.

Разработана модель финансового обеспечения пенсионного и социального страхования, которая предусматривает автономию распределительного пенсионного страхования, накопительного пенсионного страхования и системы социальных трансфертов. Модель основана на прямой зависимости между объемами поступлений в каждый из компонентов системы и соответствующими обязательствами ФСЗН. Выделены дополнительные категории застрахованных (самозанятое население в зависимости от уровня декларируемого дохода и лица, вынужденно находящиеся в «нестраховых» периодах), что исключает некорректную практику исчисления доходов системы исходя из среднего размера заработной платы, позволяет достоверно оценить объемы поступлений для каждой категории застрахованных и их будущие пенсионные права, значительно снизить погрешность прогнозных расчетов.

Данная модель базируется на системе уточненных показателей, применяемых для оценки финансового состояния Фонда при макроэкономических расчетах (предложено использование дополнительных коэффициентов — бонификации, коэффициента уклонения от уплаты страховых взносов, коэффициента собираемости страховых взносов). Применение указанных коэффициентов позволит реально оценить масштабы льготирования выплат в пользу застрахованных, влияние конкретных льгот на размеры облагаемой базы, точнее определять истинный коэффициент замещения пенсий, прогнозировать численность получателей социальных пенсий и в случае необходимости предусматривать дополнительные источники финансирования страховых выплат.

Обоснованы пропорции распределения пенсионно-страхового капитала внутри системы (с учетом особенностей определения базы для расчета страховых взносов и круга застрахованных лиц). Это обеспечит целевое финансирование, усилит зависимость пенсий от трудового вклада пенсионеров, ликвидирует систему уравнилельно-компенсационных выплат.

Предложена схема эволюционного перераспределения страхового тарифа между основными социальными партнерами, позволяющая создать новую систему страховых тарифов, посредством которой существующая уравнилельно-распределительная пенсионная система будет дополнена накопительной составляющей (см. рисунок). Расчет основных показателей промежуточных этапов регулирования тарифа и итоги его перераспределения представлены в таблице.



**Расчет основных показателей промежуточных этапов  
регулирования тарифа на пенсионное и социальное страхование**

Период	Размер тарифа для работника на НПС*, %	Размер тарифа для нанимателя на РПС**, %	Размер тарифа для нанимателя на СС***, %	Размер совокупного тарифа, %	Зарплата работника, руб.	Прирост зарплаты, %	Затраты нанимателя на зарплату и пенсионное страхование, руб.	Затраты нанимателя на зарплату, ПС и СС, руб.	Сумма СВ <sup>4</sup> , уплаченная нанимателем на СС, руб.	Сумма СВ, уплаченная нанимателем на РПС, руб.	Сумма СВ, уплаченная работником на НПО, руб.	Общая сумма СВ к уплате в ФСЗН, руб.	Зарплата работника за вычетом СВ, руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
базовый t	1	29	6	36	400 000	0	516 000	540 000	24 000	116 000	4000	144 000	396 000
t + 1	2	28	6	36	404 082	1,021	516 082	541 470	24 245	113 143	8082	145 470	396 000
t + 2	3	26	6	35	408 247	1,031	512 247	538 886	24 495	106 144	12 247	142 886	396 000
t + 3	4	25	6	35	412 500	1,042	512 500	540 375	24 750	103 125	16 500	144 375	396 000
t + 4	5	24	6	35	416 842	1,053	512 842	541 895	25 011	100 042	20 842	145 895	396 000
t + 5	6	22	6	34	421 277	1,064	509 277	539 235	25 277	92 681	25 277	143 234	396 000
t + 6	7	21	6	34	425 806	1,075	509 806	540 774	25 548	89 419	29 806	144 774	396 000
t + 7	8	20	6	34	430 435	1,087	510 435	542 348	25 826	86 087	34 435	146 348	396 000
t + 8	9	19	6	34	435 165	1,099	511 165	543 956	26 110	82 681	39 165	147 956	396 000
t + 9	10	17	6	33	440 000	1,111	508 000	541 200	26 400	74 800	44 000	145 200	396 000
t + 10	11	16	6	33	444 944	1,124	508 944	542 832	26 697	71 191	48 944	146 832	396 000
t + 11	12	15	6	33	450 000	1,136	510 000	544 500	27 000	67 500	54 000	148 500	396 000
t + 12	13	13	6	32	455 172	1,149	507 172	541 655	27 310	59 172	59 172	145 655	396 000
t + 13	14	12	6	32	460 465	1,163	508 465	543 349	27 628	55 256	64 465	147 349	396 000
t + 14	15	11	6	32	465 882	1,176	509 882	545 082	27 953	51 247	69 882	149 082	396 000
t + 15	16	10	6	32	471 429	1,191	511 429	546 858	28 286	47 143	75 429	150 857	396 000

**ИТОГИ ПЕРЕРАСПРЕДЕЛЕНИЯ ТАРИФА**

1. Прирост общей суммы страховых взносов в ФСЗН, %	4,76
2. Прирост суммы страховых взносов на СС, %	17,86
3. Снижение ставки совокупного тарифа в ФСЗН, %	4,0
4. Сокращение заработка работника за вычетом СВ, %	0
5. Сокращение затрат нанимателя на з/п + ПС, %	0,9
6. Прирост совокупных затрат нанимателя на з/п + ПС + СС, %	1,2699

Источник: собственная разработка.

Перераспределение страховой нагрузки обеспечит возможность строгого учета пенсионных прав застрахованных в зависимости от суммы уплаченных взносов, что позволит усилить индивидуальную ответственность застрахованных за свою предстоящую нетрудоспособность в пожилом возрасте, а также снизить размер общего тарифа на пенсионное и социальное страхование до 32 %.

Для усиления действия страховых принципов в социальном страховании и установления максимальной зависимости между суммами страховых взносов и полученных страховых выплат и дотаций разработана новая методика дифференциации тарифа на социальное страхование для работодателей. Основанная на сравнении важнейших показателей деятельности страхователя (суммы страхового обеспечения по временной нетрудоспособности, суммы страховых взносов, количества случаев нетрудоспособности, периода нетрудоспособности на один страховой случай и др.) со средними значениями аналогичных показателей по республике методика предусматривает установление дополнительных скидок и надбавок к базовому страховому тарифу, позволяет обеспечить принцип самофинансирования и обоснованно распределить страховую нагрузку на страхователей, оценить и учесть вклад каждого страхователя в систему социальных трансфертов. Данная методика дает возможность уменьшить актуарные диспропорции, повысить устойчивость системы социального страхования, заинтересовать страхователя в осуществлении контроля за средствами социального страхования, а также стимулирует его снижать риск временной нетрудоспособности застрахованных, улучшая условия труда.

Разработана принципиально новая методика расчета возмещения стоимости санаторно-курортного лечения и оздоровления, которая базируется на страховых принципах и в отличие от существующей практики расчета дотаций на основе произвольной дифференциации дотационных сумм позволяет осуществлять расчет суммы дотаций на санаторно-курортное лечение и оздоровление с учетом страхового стажа застрахованных лиц, индивидуального дотационного периода и суммы уплаченных страховых взносов. Это дает возможность оценивать реальный вклад страхователей в подсистему оздоровительного страхования и определять размер дотаций в максимально равнозначной сумме, а также ужесточить контроль за системой выплат. Кроме того, применение предложенной методики будет способствовать масштабному расширению круга реципиентов, пользующихся услугами национальных оздоровительных учреждений, а в перспективе — возникновению новых видов страховых выплат и услуг в рамках государственного социального страхования.

Предложен комплекс дополнительных мероприятий по реформированию системы социального страхования, которые учитывают ряд общемировых тенденций и конвергенцию социальных систем, позволяют приблизить национальную схему выплат к международным стандартам, рационально использовать средства, снизить необоснованную нагрузку на систему социальных трансфертов.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1. Исследование теоретических основ социальной защиты населения позволило обосновать и уточнить содержание понятия «социальная защита населения». В результате анализа действующей практики социальной защиты населения в Республике Беларусь установлены состав важнейших элементов системы, финансовый механизм, структура социальных трансфертов и выплат с учетом эволюции в условиях построения социально ориентированной рыночной экономики. Система социальной защиты населения определена как совокупность централизованных и децентрализованных мероприятий по социальному обеспечению граждан и предоставлению социальных гарантий с целью соблюдения приемлемых социальных стандартов и смягчения последствий экономических реформ.

Основным элементом системы социальной защиты населения является социальное обеспечение, в рамках которого наряду с социальным страхованием и социальной помощью предложено выделить и рассматривать автономно дополнительные подсистемы — пенсионное страхование и социальное обслуживание. Такая дифференциация обусловлена существенными отличиями базовых принципов, различными источниками финансовых ресурсов и направлениями расходования средств данных подсистем.

Доказано, что проблема обеспечения адекватных пенсионно-страховых стандартов может быть решена путем глубокой реформации национальной системы пенсионного и социального страхования и создания актуарной сбалансированной модели. С учетом международного опыта и новых социально-экономических и демографических условий обоснована необходимость введения обязательного пенсионного накопительного страхования и выделения самостоятельной системы профессионального страхования досрочных пенсий. Система социального страхования должна предусматривать автономию его отдельных видов и дифференциацию тарифа относительно базового тарифа для обеспечения максимальной эквивалентности страховых взносов и выплат [7, 8, 15, 17, 20].

2. На основе анализа формирования, распределения и использования средств ФСЗН даны конкретные предложения по реформированию системы пенсионного и социального страхования. С целью обеспечения полного и сбалансированного участия социальных партнеров в финансировании системы пенсий и пособий необходимо устранить необоснованную дифференциацию страховых тарифов, установив равные ставки базовых страховых взносов для всех работодателей; дополнительно увязать размер страховых взносов для самозанятого населения с показателем средней заработной платы в республике. Следует обеспечить раздельный учет и зачисление средств пенсионного и социального страхования на счета ФСЗН и индивидуальные лицевые счета застрахованных, рассмотреть возможность введения диагностического страхования в пределах индивидуальной экономии средств социального страхования, принять меры для обязательной регистрации всех граждан в системе персонализированного учета. Проведение данных мероприятий позволит реализовать основные принципы пенсионного и со-

циального страхования, обеспечить полное финансирование и оптимальное использование средств ФСЗН [2, 4, 9, 11, 14].

3. Разработана модель семинакопительного пенсионного и социального страхования, которая базируется на автономии распределительного, накопительного пенсионного страхования и системы социальных трансфертов и предусматривает установление прямой зависимости между объемами поступлений в каждый из компонентов системы по всем категориям застрахованных и соответствующими обязательствами ФСЗН. Для перспективной оценки финансового состояния Фонда в модели применяются уточненные показатели численности плательщиков, суммы страховых взносов по отдельным когортам застрахованных, рассчитанные с помощью дополнительных коэффициентов (уклонения от уплаты страховых взносов, собираемости страховых взносов и коэффициента бонификации), использование которых повысит достоверность прогнозов.

Предложена схема поэтапного перераспределения страхового тарифа между основными социальными партнерами, обеспечивающая создание новых страховых тарифов и позволяющая дополнить пенсионную систему накопительной составляющей. Перераспределение страховой нагрузки между работодателем и застрахованным лицом даст возможность снизить размер совокупного тарифа на пенсионное и социальное страхование до 32 %.

Обоснованы пропорции формирования и распределения пенсионно-страхового капитала внутри системы в зависимости от источников финансирования, с учетом особенностей определения базы для расчета страховых взносов и круга застрахованных лиц, что позволяет обеспечить полную уплату взносов всеми плательщиками, разделить финансовые потоки в соответствии с их целевым назначением. Выбор оптимального варианта развития системы на основе многовариантных расчетов обеспечит возможность эффективного использования ресурсов и сохранения устойчивого модифицированного баланса ФСЗН [3, 5, 11, 16].

4. Разработана методика дифференциации тарифа на социальное страхование для работодателей, позволяющая реализовать принцип самофинансирования, обоснованно распределить страховую нагрузку, оценить и учесть вклад каждого страхователя в систему социальных трансфертов. Методика основана на сравнении важнейших показателей деятельности страхователя со средними значениями аналогичных показателей по республике и предусматривает дополнительные скидки и надбавки к базовому страховому тарифу. Применение данной методики позволит установить максимальную зависимость между уплаченными страховыми взносами и суммами полученных страховых выплат, что повысит устойчивость системы социального страхования, уменьшит существующие диспропорции в распределении средств, повысит заинтересованность страхователя в их рациональном использовании [6, 11, 12, 17].

5. Разработана принципиально новая методика расчета возмещения стоимости санаторно-курортного лечения и оздоровления, которая в отличие от действующей практики компенсации стоимости путевок, основанной на произвольной дифференциации выплат, позволяет определять суммы дотаций обоснованно с учетом страхового стажа застрахованных лиц, суммы уплаченных страховых взносов и индивиду-

ального дотационного периода, обеспечивая строгий учет вклада застрахованных лиц в подсистему оздоровительного страхования. Дополнительные преимущества применения данной методики состоят в усилении контроля за системой компенсационных выплат, обеспечении строго целевого использования средств, масштабном расширении круга реципиентов, пользующихся услугами национальных оздоровительных учреждений [3].

## СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ

### *Статьи в научных рецензируемых журналах*

1. Алешкевич И.Н. Стратегия инвестиционного поведения. Формирование бюджета Фонда социальной защиты населения в переходной экономике // Финансы, учет, аудит. — 2001. — № 5. — С. 56—58.
2. Алешкевич И.Н., Корженевская Г.М. Пенсионное и социальное страхование в Республике Беларусь: регулирование страховых тарифов // Гуманитар.-экон. вестн. — 2005. — № 4. — С. 69—73.
3. Алешкевич И.Н. Моделирование актуарной системы пенсионного и социального страхования в Республике Беларусь // Вестн. БГЭУ. — 2006. — № 1. — С. 42—46.
4. Алешкевич И.Н. Аналитические аспекты социального страхования в Республике Беларусь // Вестн. Полоцкого гос. ун-та. Серия Д. Экон. и юрид. науки. — 2006. — № 2. — С. 75—78.
5. Алешкевич И.Н. Фонд социальной защиты населения: модель финансового обеспечения // Экономика и управление. — 2006. — № 1. — С. 63—66.
6. Алешкевич И.Н. Социальное страхование в Республике Беларусь: проблемы тарифного регулирования // Тр. Минского ин-та упр. — 2006. — № 1(3). — С. 32—35.

### *Статьи в научных сборниках*

7. Алешкевич И.Н. О концепции преобразования системы пенсионного обеспечения в Республике Беларусь // Экономическая наука и образование: проблемы и перспективы. Финансово-банковский механизм в переходной экономике: Сб. ст. — Минск: БГЭУ, 1999. — С. 30—32.
8. Алешкевич И.Н. Государственный фонд содействия занятости, повышение его эффективности // Проблемы экономики в переходном периоде: Сб. ст. молодых ученых. — Минск: БГЭУ, 2000. — С. 6—10.
9. Алешкевич И.Н. Управление финансовыми ресурсами Фонда социальной защиты населения // Менеджмент и маркетинг: опыт и проблемы: Сб. науч. тр. / Под общ. ред. И.Л. Акулича. — Минск: Право и экономика, 2004. — Вып. 6. — С. 6—10.



*Материалы конференций*

10. Алешкевич И.Н. Актуарное моделирование системы пенсионного страхования // Социализация трансформируемой экономики: Материалы Междунар. науч.-практ. конф. Минск, 20—21 апр. 2005 г. / ГИУСТ БГУ. — 2005. — С. 45—46.

11. Алешкевич И.Н. Проблемы финансового обеспечения системы пенсионного и социального страхования в Республике Беларусь // Проблемы прогнозирования и государственного регулирования социально-экономического развития в регионе ЦЕИ: Материалы VI Междунар. науч.-практ. конф. Минск, 20—21 окт. 2005 г.: В 4 т. / НИЭИ М-ва экономики Респ. Беларусь. — Минск, 2005. — Т. 2. — С. 253—255.

12. Алешкевич И.Н. Проблемы тарифного регулирования в системе пенсионного и социального страхования // Актуальные проблемы современной экономики: Материалы респ. конф. молодых ученых. Минск, 25 нояб. 2005 г. / БГЭУ. — Минск, 2006. — С. 9—12.

*Тезисы докладов конференций и семинаров*

13. Алешкевич И.Н. Проблемы пенсионной реформы // Предпринимательство: проблемы и перспективы: Тез. докл. науч.-практ. конф. Минск, 16 апр. 1999 г. / БГЭУ. — Минск, 1999. — С. 312—313.

14. Алешкевич И.Н. Государственные социальные фонды: проблемы реформирования // Проблемы стабилизации и экономического роста в Республике Беларусь: Тез. докл. науч.-практ. конф. Минск, 27 окт. 1999 г. / БГЭУ. — Минск, 1999. — С. 176—178.

15. Алешкевич И.Н. Социальное страхование в системе социальной защиты населения // Теория и практика менеджмента и маркетинга: Тез. докл. науч.-практ. семинара. Минск, 29—30 мая 2002 г. / БГЭУ. — Минск, 2002. — С. 11.

16. Алешкевич И.Н. Методы актуарного прогнозирования развития системы обязательного пенсионного страхования // Проблемы модернизации экономик Беларуси и России: Тез. науч.-практ. конф. Минск, 24—25 марта 2005 г. / БГЭУ. — Минск, 2005. — С. 462—464.

17. Алешкевич И.Н. Проблемы эффективного управления ресурсами пенсионного и социального страхования // Социально-экономическая политика белорусского государства в условиях открытой экономики: Тез. науч.-практ. конф. Минск, 26 окт. 2005 г. / БГЭУ. — Минск, 2005. — С. 223—224.

*Учебные и практические пособия, методические разработки*

18. Налогообложение: Сб. задач / Под общ. ред. Е.Ф. Киреевой. — Минск: БГЭУ, 1998. — 100 с.

19. Госбюджет: Практикум / Под общ. ред. Т.В. Сорокиной. — Минск: БГЭУ, 2000. — 182 с.

20. Заяц Н.Е., Бондарь Т.Е., Ильчик В.И. Финансы предприятий АПК: Учеб. пособие / Под общ. ред. Н.Е. Заяц, Т.Е. Бондарь. — Минск: БГЭУ, 2000. — 256 с.
21. Налоги и налогообложение: Сб. задач / Под ред. Т.А. Верезубовой, В.К. Ханкевича. — Минск: БГЭУ, 2003. — 131 с.
22. Мультап Г.К., Киреева Е.Ф., Пузанкевич О.А. Государственные финансы: Учеб. пособие / Под ред. Г.К. Мультапа. — Минск: БГЭУ, 2005. — 166 с.

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'В.И. Ильчик', is centered on the page.

Аляшкевіч Ірына Мікалаеўна

**Дзяржаўнае пенсійнае і сацыяльнае страхаванне ў сістэме сацыяльнай абароны насельніцтва Рэспублікі Беларусь**

**Ключавыя словы:** сацыяльная абарона, сацыяльнае забеспячэнне, сацыяльнае абслугоўванне, сацыяльная дапамога, пенсійнае страхаванне, сацыяльнае страхаванне, пенсійна-страхавы капітал, пенсіі, пасобія, мэтавыя сацыяльныя фонды, Фонд сацыяльнай абароны насельніцтва.

**Аб'ект даследавання** — пенсійнае і сацыяльнае страхаванне ў Рэспубліцы Беларусь.

**Прадмет даследавання** — эканамічныя адносіны, якія ўзнікаюць у працэсе функцыянавання сістэмы пенсійнага і сацыяльнага страхавання Рэспублікі Беларусь.

**Мэта даследавання** — распрацоўка тэарэтычных асноў функцыянавання сістэмы сацыяльнай абароны насельніцтва, утварэнне эфектыўнай мадэлі фінансавага забеспячэння пенсійнага і сацыяльнага страхавання, адэкватнай сучасным умовам.

**Метады праведзенага даследавання:** фундаментальныя агульнанавуковыя метады пазнання: аналіз і сінтэз, групіроўка і параўнанне, статыстычныя метады і мадэліраванне.

**Навуковая навізна атрыманых вынікаў** заключаецца ў тэарэтычным абгрунтаванні і практычнай распрацоўцы рэкамендацый па трансфармацыі сістэмы пенсійнага і сацыяльнага страхавання, стварэнню яе актуарнай мадэлі; распрацоўцы метадыкі дыферэнцыяцыі тарыфа на сацыяльнае страхаванне і новай метадыкі разліку абгрунтаваных датацый на санаторна-курортнае лячэнне і адраўленне насельніцтва.

**Ступень выкарыстання.** Вынікі даследавання выкарыстоўваюцца ў вучэбным працэсе на кафедры падаткаў і падаткаабкладання УА «Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт» пры выкладанні спецкурсаў «Падаткаабкладанне», «Дзяржаўны бюджэт», «Дзяржаўныя фінансы», «Фінансы прадпрыемстваў».

**Галіна ўжывання:** Фонд сацыяльнай абароны насельніцтва, Міністэрства працы і сацыяльнай абароны Рэспублікі Беларусь, Рэспубліканскі цэнтр па адраўленню і санаторна-курортнаму лячэнню.

## РЕЗЮМЕ

Алешкевич Ирина Николаевна

**Государственное пенсионное и социальное страхование в системе социальной защиты населения Республики Беларусь**

**Ключевые слова:** социальная защита, социальное обеспечение, социальное обслуживание, социальная помощь, пенсионное страхование, социальное страхование, пенсионно-страховой капитал, пенсии, пособия, целевые социальные фонды, Фонд социальной защиты населения.

**Объект исследования** — пенсионное и социальное страхование в Республике Беларусь.

**Предмет исследования** — экономические отношения, возникающие в процессе функционирования системы пенсионного и социального страхования Республики Беларусь.

**Цель диссертационной работы** — разработка теоретических основ функционирования системы социальной защиты населения, создание эффективной модели финансового обеспечения пенсионного и социального страхования, адекватной современным условиям.

**Методы проведенного исследования:** фундаментальные общенаучные методы познания: анализ и синтез, группировка и сравнение, статистические методы и моделирование.

**Научная новизна полученных результатов** состоит в теоретическом обосновании и практической разработке рекомендаций по трансформации системы пенсионного и социального страхования, созданию ее актуарной модели; разработке методики дифференциации тарифа на социальное страхование и новой методики расчета обоснованных дотаций на санаторно-курортное лечение и оздоровление населения.

**Степень использования.** Результаты исследования используются в учебном процессе на кафедре налогов и налогообложения УО «Белорусский государственный экономический университет» в преподавании спецкурсов «Налогообложение», «Государственный бюджет», «Государственные финансы», «Финансы предприятий».

**Область применения:** Фонд социальной защиты населения, Министерство труда и социальной защиты Республики Беларусь, Республиканский центр по оздоровлению и санаторно-курортному лечению.

## SUMMARY

Aleshkevich Irina Nikolaevna

**State pension and social insurance in system of social protection  
of the population of Belarus**

**Key words:** social protection, social security, social service, the social help, pension insurance, social insurance, the pension-insurance capital, pensions, grants, target social funds, Fund of social protection of the population.

**Object of the research** — pension and social insurance in Belarus.

**Object of the research** — the economic relations arising during functioning of system pension and social insurance of Belarus.

**Goal of the research** — the theoretical bases of functioning of system of social protection development, the effective model of financial maintenance pension and social insurance adequate to modern conditions creation.

**Methods of the research:** fundamental general scientific methods of research: the analysis and synthesis, a grouping and comparison, statistical methods and modeling.

**Scientific novelty of the received results** include the theoretical substantiation and practical development of recommendations on transformation of system pension and social insurance, to its creation actuarial models, in development of a technique of differentiation of the tariff for social insurance and a new design procedure of the proved grants for sanatorium treatment and improvement of the population.

**Usage.** Results of research are used in educational process on department of taxes and taxation «The Belarus state economic university» in teaching special courses «Taxation», «The state budget», «Public finances», «The finance of the enterprises».

**Application:** the Fund of social protection of the population, the Ministry of Labour and Social Protection of Belarus, the Republican center on improvement and sanatorium treatment.

Редактор *Т.В. Бурая*  
Корректор *Н.В. Терех*  
Технический редактор *О.В. Амбарцумова*  
Компьютерный дизайн *Е.А. Ревенко*

Подписано в печать 17.05.2006. Формат 60×84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Times New Roman. Офсетная печать. Усл. печ. л. 1,4. Уч.-изд. л. 1,2. Тираж 70 экз. Заказ 171

УО «Белорусский государственный экономический университет».  
Лицензия издательская № 02330/0056968 от 30.04.2004.  
220070, Минск, просп. Партизанский, 26.

Отпечатано в УО «Белорусский государственный экономический университет».  
Лицензия полиграфическая № 02330/0148750 от 30.04.2004.  
220070, Минск, просп. Партизанский, 26.