

Добровольное социальное страхование

Абуталимова Ф.Ш., ст-ка 4 курса Экономического факультета, ФГБОУ ВПО "Дагестанский Государственный Университет". Научный руководитель: к.э.н., доцент кафедры «Финансы и Страхование» Рябичева О.И.

Аннотация. Статья посвящена обзору правовой среды добровольного социального страхования. Произведено сопоставление обязательного и добровольного социального страхования.

Ключевые слова: добровольное социальное страхование, государственная социальная политика, страховщик, страхователь.

Добровольное страхование осуществляется исключительно на добровольных началах. Закон определяет для него только общие положения, а конкретные условия устанавливает уже страховщик. Надо отметить, что добровольность здесь - прерогатива страхователя, т.к. брокер не может отказать в заключении договора своему клиенту.

В Российской Федерации она стала одной из форм социального обеспечения, которое государство предусмотрело с целью материальной поддержки граждан по наступлению старости, потере временной либо постоянной трудоспособности, охраны их здоровья от страховых рисков.

К профессиональным рискам трудящегося относятся болезни, инвалидность, старость, безработица, потеря кормильца в результате производственных аварий, когда семья остается без средств к существованию.

Производственная деятельность индивидуального предпринимателя ориентирована на получение стабильного дохода, который образуется при эффективности и рентабельности осуществляемого бизнеса.

При этом имущество предпринимателя становится гарантией для исполнения обязательств, которые на него возложены перед кредиторами, государственными

органами, включая налоговую службу. Если он не исполняет свои обязательства, то несет финансовую ответственность.

Положение, занимаемое ИП в системе социальных отношений, которое определяет его права и обязанности позволяет ему осуществить страхование имущества, полученный доход, производственной деятельности, помимо чего он может заключить договор по личному страхованию.

Добровольное социальное страхования ИП имеет определенные преимущества, основными из которых является возможность получения:

- дородового пособия из средств фонда страхования;
- пособия по временной нетрудоспособности по больничному листу.

Заключение договора по страхованию для ИП позволит ему получить защиту от рисков, сопровождающих его хозяйственную деятельность¹.

Главное отличие добровольного от обязательного социального страхования, которое финансируется за счет целевого налогообложения и осуществления выплат из бюджетных средств заключается в том, что оно относится к виду некоммерческой страховой деятельности и производится негосударственными страховыми институтами, так называемыми обществами взаимного страхования.

Отличительные характеристики:

- общественный сектор личного страхования;
- основным законодательным актом является Федеральный закон «О страховании некоммерческих организаций»;
- правила осуществления процедуры страхования устанавливает страховая организация либо объединение, созданное из них;
- деятельность осуществляет страховая некоммерческая организации;

¹ Добровольное социальное страхование. Интернет источник: <http://prostrahovanie24.ru/soc/dobrovolnoe.html>
(дата обращения 14.11.2017)

- страхователями являются физические и юридические лица, заключившие договор;
- фонд состоит из личных доходов населения, прибыли предприятий.

Социальное страхование является формой социальной защиты экономически активного населения от различных рисков, связанных с потерей работы, трудоспособности и доходов, возмещения ущерба на основе коллективной солидарности. Особенностью социального страхования является его финансирование из специальных внебюджетных фондов, формируемых из целевых взносов работодателей и работников при поддержке государства.

Добровольное социальное страхование характерно не полным (выборочным) охватом страхователей, что вызвано отказом некоторых участников в нем участвовать. Условия страхования ограничиваются для подписания договоров с неподходящими под эти условия страховщиками.

Добровольное социальное страхование должно быть ограничено по срокам действия (договор предусматривает начало и завершение срока). Для того, чтобы обеспечить непрерывность действия договора, требуется перезаключение и продление сроков. Страхование возможно только при условии внесения разового или ежемесячных страховых взносов. Отсутствие оплаты приведет к одностороннему разрыву договора.

Процедура добровольного страхования в условиях отсутствия страховой поддержки со стороны государства организована на принципах, основой которых служит коллективная солидарность и взаимопомощь:

1. Деятельность осуществляется на законном основании, на добровольном начале.
2. Если желание страхователя соответствует условиям страхования, то страховщик обязан совершить процедуру по его первому требованию.
3. Выбор вида производится лично страхователем, причем имеют право застраховаться все желающие, среди них не производится отбора.

4. Срок страхования имеет ограничения по времени, потому что бессрочных договоров не существует.
5. Производится разовая или периодическая уплата взносов в полном объеме, размер страховой суммы во всех ситуациях устанавливается договором, предусматривающий взаимное соглашение.

Например, от наводнения или потери здоровья существует несколько видов страхования. Это медицинское (в т.ч. обязательное) страхование, социальное, пенсионное страхование. Застраховать можно даже жизнь. Есть коммерческое и государственное страхование. Самое важное — разобраться во всех нюансах и правильно сделать выбор вида страхования. Граждане страхуют квартиры, дома и автомобили. Существует и обязательное медицинское страхование².

² Обязательное и добровольное страхование: особенности, принципы и формы. Интернет источник: <https://businessman.ru/obyazatelnoe-i-dobrovolnoe-strahovanie-osobennosti-printsipyi-i-formyi.html> (дата обращения 14.11.2017)

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ
2. Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный Фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования».
3. Борцова Т.С. Правовое регулирование негосударственных пенсионных фондов // Политика, государство и право. 2015. № 6
4. Быкова Н.Н. Информационная база имущественного страхования и договор страхования // Современные научные исследования и инновации. 2016. № 12
5. Веретельникова Т. В. Преобразование законодательства относительно социального страхования на 2017 год [Текст] / Т. В. Веретельникова // Экономика и управление: проблемы, тенденции, перспективы развития : материалы VI Междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 10 мая 2017 г.) / редкол.: О. Н. Широков [и др.]. — Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2017. — С. 260–263.
6. Головина А. В., Калуцкая Н. А. Проблемы и современное состояние страхового рынка России // Молодой ученый. — 2016. — №11. — С. 660-664.
7. Вергунова А. В., Солярик С. В. Анализ рынка страхования жизни в России // Научно-методический электронный журнал «Концепт». — 2016. — Т. 34. — С. 87–91.