

*На правах рукописи*



**ЕЛЬЦИН АНДРЕЙ АНАТОЛЬЕВИЧ**

**РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В СИСТЕМЕ  
СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Специальность 08.00.10 –  
Финансы, денежное обращение и кредит**

**АВТОРЕФЕРАТ**

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

**Москва-2018**

Работа выполнена в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»

Научный руководитель – доктор экономических наук, профессор  
**Архипов Александр Петрович**

Официальные оппоненты: – **Волков Андрей Юрьевич**,  
доктор экономических наук, доцент, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова», кафедра финансов и кредита экономического факультета, профессор

– **Добромыслов Константин Викторович**,  
кандидат экономических наук, Учреждение общественных объединений «Аппарат Федерации Независимых Профсоюзов России», Департамент социального развития, руководитель

Ведущая организация – федеральное государственное бюджетное учреждение «ВНИИ труда» Минтруда России

Защита диссертации состоится «29» ноября 2018 г. в 14 часов 30 минут на заседании диссертационного совета Д 212.196.02 на базе федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» по адресу: 117997, Москва, Стремянный переулок, д. 36, 3-й корпус, ауд. 353.

С диссертацией можно ознакомиться в Научно-информационном библиотечном центре имени академика Л.И. Абалкина и на сайте организации:

Автореферат разослан «20» октября 2018 г.

Ученый секретарь  
диссертационного совета



Маршавина Любовь Яковлевна

## I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

*Актуальность темы диссертационного исследования.* Финансы через систему социального страхования играют ключевую роль в поддержании статуса России как социального государства. Эффективность социального страхования как механизма финансового обеспечения приемлемых условий жизни граждан, временно или полностью утративших трудоспособность, во многом определяется эффективностью системы его финансового контроля, особенно в условиях ограниченности финансовых ресурсов, характерной для социальных систем большинства стран. Обязательное социальное страхование представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и социального положения работающих и иных категорий граждан.<sup>1</sup> Важнейшими для рассматриваемой темы принципами обязательного социального страхования являются его государственное регулирование и паритетность участия представителей его субъектов в управлении страхованием.

Из всех видов обязательного социального страхования, выполняемого государственным страховщиком – государственным финансово-кредитным учреждением при Правительстве Российской Федерации Фондом социального страхования (далее – ФСС), в диссертации акцентированно внимание на важнейших его видах, обеспечивающих сохранение и восстановление трудоспособности наиболее активной части населения: социальное страхование профессиональных рисков и страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.

На современном этапе ФСС осуществляет свою деятельность в условиях дефицита, покрываемого трансфертами из федерального бюджета. В 2017 г. дефицит составил 41,2 млрд. руб.<sup>2</sup> или 2,1 % от дефицита федерального бюджета. Основная причина дефицита – задолженность страхователей по страховым взносам. В условиях ограниченности финансовых ресурсов перед ФСС стоит задача по исполнению возложенных на него функций при сокращении бюджетных трансфертов. В связи с этим возрастает актуальность поиска направлений повышения финансовой эффективности управления системой социального страхова-

---

<sup>1</sup> ФЗ от 16.07.1999 № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» [Электронный ресурс] / Электронная база нормативных документов «Консультант +». – Режим доступа: <http://www.baseconsultant.ru/> свободный – Загл. с экрана. (дата обращения: 02.02.2016)

<sup>2</sup> ФЗ от 19.12.2016 № 417-ФЗ «О бюджете Фонда социального страхования РФ на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов» [Электронный ресурс] / Электронная база нормативных документов «Консультант +». – Режим доступа: <http://www.baseconsultant.ru/> свободный – Загл. с экрана. (дата обращения: 02.02.2018)

ния. Действенным и необходимым инструментом обеспечения эффективности является государственный финансовый контроль (далее – ГФК) деятельности ФСС и всей системы социального страхования.

В настоящее время деятельность ФСС контролируется внутриведомственной системой финансового контроля и различными органами государственного финансового контроля, но без участия общественных представителей страхователей и застрахованных. Это необоснованно сокращает доходы ФСС, снижает эффективность финансового контроля и противоречит принципам социального страхования.

Таким образом, актуальность темы диссертационной работы обусловлена необходимостью:

- повышения эффективности управления финансами социального страхования посредством развития финансового мониторинга и контроля;
- усиления роли общественного контроля в системе социального страхования путём создания эффективных механизмов его взаимодействия с системой государственного финансового мониторинга и контроля;
- выявления способов обеспечения финансовой устойчивости системы социального страхования за счет увеличения страховых и инвестиционных доходов ФСС;
- разработки методологических основ и практических рекомендаций по формированию эффективной структуры государственно-общественного финансового контроля и его инструментального оснащения.

***Степень научной разработанности проблемы.*** Развитию теории и практики финансового контроля посвящено значительное количество отечественных и зарубежных исследований. Прежде всего необходимо отметить исследования А.М. Бабича, М.И. Воейкова, Ю.М. Воронина, В.И. Герчикова, А.З. Дадашева, Е.В. Егорова, Е.Н. Жильцова, М.Л. Захарова, Б.В. Ракитского, Л.С. Ржаницыной, В.М. Родионовой, В.А. Слепова, С.В. Степашина, Г.В. Сулеймановой, А.К. Соловьева, В.И. Шлейникова, Ю.Д. Шмелева, Т.А. Федоровой, а также Д. Дуброу, Б. Левалуа, Д. Ретрей, Р. Томсон, Е. Хармс, Д. Шеринг, Д. Энгельс.

Развитию социального страхования посвящены труды А.П. Архипова, Ю.Т. Ахвледиани, Э.И. Денисова, К.В. Добромыслова, В.В. Дрошнева, Н.Ф. Измерова, К.П. Каминского, В.Д. Роика, А.Л. Сафонова, И.П. Хоминич, А.А. Цыганова, Ю.Ю. Финогеновой, Н.Ф. Челухиной, Р.Т. Юлдашева, а также Дж. Албера, Р. Арона, Р. Биглэнда, Р. Брейли, Ж. Лемера, С. Майерса, Э. Уайта. Вопросам экономики и финансовой устойчивости социального страхования посвящены фундаментальные исследования Л.А. Габуевой, Л.А. Орланюк-Малицкой,

К.Е. Турбиной, Б.И. Трифонова.

В области исследования развития общественного контроля необходимо выделить экспертов Р.Э. Арутюнян, В.В. Гриба, С.М. Зубарева, И.Г. Львову, Н.Е. Садохину.

Большинство публикаций посвящено отдельным, узкоспециальным, преимущественно организационным вопросам финансового контроля в системе социального страхования либо имеет слишком общий, обзорный характер. Реже исследуются экономические и особенно финансовые аспекты контроля социального страхования. Целостное научное видение проблем развития государственного и общественного финансового контроля социального страхования, повышения его эффективности в контексте финансовой устойчивости социального страхования ещё не сформировано.

Актуальность и недостаточная изученность проблем развития финансового контроля социального страхования предопределили цель, задачи, предмет и объект исследования.

**Цель исследования** состоит в научном обосновании направлений и разработке методологических основ и практического инструментария развития государственного финансового мониторинга и контроля социального страхования.

Указанная цель определила постановку и решение следующих задач:

- сформулировать понятие государственно-общественного финансового контроля в контексте повышения финансовой устойчивости социального страхования;

- разработать институциональные основы и сформировать системный подход к построению и развитию системы государственно-общественного финансового контроля социального страхования;

- модернизировать методы и инструменты финансового контроля и мониторинга доходной и расходной частей бюджета ФСС;

- разработать алгоритм формирования инвестиционного портфеля ФСС для повышения его инвестиционного дохода;

- оценить эффективность практического применения предложенной системы государственно-общественного финансового контроля в социальном страховании по результатам апробации.

**Объектом исследования** выступает система государственного финансового мониторинга и контроля социального страхования.

**Предметом исследования** является совокупность экономических отношений, возникающих в процессе построения государственно-общественного финансового контроля деятельности ФСС.

**Соответствие темы диссертации требованиям паспорта специальности ВАК.** Тема диссертации соответствует требованиям Паспорта научных специальностей ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации (экономические науки) по специальности 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит: п. 2.22 Институциональные основы развития государственного финансового мониторинга и контроля; п. 2.23 Государственный контроль налоговых правонарушений; п. 3.16 Мониторинг налогового вклада хозяйствующих субъектов; п. 3.29 Система финансового контроля в управлении предприятием: содержание, формы, методы и инструменты реализации; п. 7.3 Финансовое и налоговое регулирование развития и эффективного функционирования обязательного и добровольного страхования; п. 7.4 Формирование теоретических и методологических основ новых видов страховых продуктов и систем социальной поддержки и защиты населения страны; п. 7.9 Инвестиционная деятельность и инвестиционный портфель страховых компаний.

**Теоретической и методологической базой исследования** явились фундаментальные и прикладные труды российских и зарубежных учёных в области организации и финансирования социального страхования, регулирования сферы финансового мониторинга и контроля, а также нормативные правовые акты Российской Федерации. Для обоснования полученных в диссертационном исследовании результатов и предложений применялись методы системного, факторного, сравнительного и графического анализа, логического обобщения, индукции и дедукции, совокупность методов статистической обработки эмпирических данных, прогнозирования и моделирования экономической информации.

**Эмпирическую основу исследования** составили нормативные правовые акты, регламентирующие проведение и контроль обязательного социального страхования; данные федерального статистического наблюдения, статистические данные ФСС и других государственных внебюджетных фондов; публикации по теме диссертации в научных монографиях и журналах, информационные ресурсы сети Internet. В процессе исследования использован личный опыт работы в Департаменте контрольно-ревизионной работы ФСС.

**Научная новизна диссертационного исследования** заключается в разработке теоретических положений и методических подходов к построению и развитию государственно-общественного финансового контроля в системе социального страхования Российской Федерации.

Наиболее существенные результаты, определяющие научную новизну исследования, полученные лично автором и выносимые на защиту, заключаются в следующем:

- сформулировано авторское определение государственно-общественного финансового контроля как системы мероприятий мониторинга и контроля финансовых потоков страхователей и финансовой устойчивости страховщика на основе совместного применения методов государственного финансового контроля и общественного финансового мониторинга, что развивает современную теорию финансов и финансового контроля;

- разработаны институциональные основы и сформирован системный подход к построению системы государственно-общественного финансового контроля социального страхования на основе механизма государственно-общественного партнерства, обеспечивающей увеличение страховых доходов ФСС;

- модернизированы методы и инструменты финансового контроля доходной и расходной частей бюджета ФСС на основе введения единого регионального стандарта мониторинга и контроля (администрирования) страхового вклада страхователя, повышающего собираемость страховых взносов;

- разработан и апробирован алгоритм формирования инвестиционного портфеля ФСС, предусматривающий оптимизацию отбора инвестиционных активов по критерию «доходность-риск» и обеспечивающий повышение инвестиционного дохода;

- предложена модель оценки финансовой эффективности системы государственно-общественного финансового контроля социального страхования на основе сведения контролируемых показателей ФСС в единый критерий и доказано результатами контрольной апробации предложенной системы повышение эффективности деятельности ФСС.

**Теоретическая значимость** результатов диссертационного исследования состоит в развитии научных знаний о методах государственного и общественного финансового мониторинга и контроля как составляющих теории финансов, а также в разработке методических подходов к их использованию для построения системы государственно-общественного финансового контроля и мониторинга социального страхования.

**Практическая значимость** диссертационной работы состоит в:

- формировании условий интеграции общественного контроля с системой ведомственного контроля и управления финансами ФСС с целью повышения его страховых и инвестиционных доходов;

- разработке практических рекомендаций по проведению ФСС и его региональными отделениями внутриведомственного финансового контроля и мониторинга поступлений страховых взносов в доходную часть бюджета ФСС;

- разработке и внедрении алгоритма формирования высокодоходного инве-

стиционного портфеля ФСС;

- использовании предложенных методов и инструментов финансового контроля в работе других государственных внебюджетных фондов системы социального страхования, имеющих территориальные подразделения – Пенсионного фонда России (далее - ПФР) и Федерального фонда обязательного медицинского страхования (ФФОМС).

**Апробация и внедрение результатов исследования.** Результаты диссертационного исследования внедрены и используются в практической деятельности Департамента контрольно-ревизионной работы центрального аппарата ФСС и его региональных отделений: приказом ФСС от 21.04.2016 № 168 модернизирована система внутриведомственного финансового контроля; приказом ФСС от 26.04.2016 № 173 утвержден единый Стандарт организации и проведения финансового контроля региональных отделений ФСС и полноты уплаты страховых взносов страхователями.

Результаты диссертационной работы использованы в процессе подготовки рабочих программ и преподавания учебных дисциплин «Основы социального страхования», «Государственные и муниципальные финансы», «Страхование» для бакалавриата и магистратуры в ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», а также при реализации программ повышения квалификации работников ФСС.

Результаты исследования изложены на Международной научно-практической конференции «Государственный и внутренний финансовый контроль: Проблемы организации и взаимодействия в условиях модернизации экономики России» (2015 год, РЭУ имени Г.В. Плеханова), Международной научно-практической конференции «Экономика и современный менеджмент» (2015 год, г.Москва), Международной научно-практической конференции «Актуальные вопросы экономических наук» (2017 год, г. Новосибирск), I Международной научно-практической конференции «Экономическая система современного общества: экономика и управление» (2017 год, г. Новосибирск).

**Публикации.** Основные научные положения диссертационной работы изложены в девяти опубликованных работах общим объемом 4,2 п.л., в том числе пять статей в рецензируемых научных журналах Высшей аттестационной комиссией при Министерстве образования и науки Российской Федерации.

**Структура и объем работы** обусловлены логикой, целью и задачами диссертационного исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.



## II. ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ И ПОЛОЖЕНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

*1. Сформулировано авторское определение государственно-общественного финансового контроля как системы мероприятий мониторинга и контроля финансовых потоков страхователей и финансовой устойчивости страховщика на основе совместного применения методов государственного финансового контроля и общественного финансового мониторинга, что развивает современную теорию финансов и финансового контроля*

Анализ развития государственной и общественной форм финансового мониторинга и контроля в России показал, что основной формой финансового контроля остаётся государственная, в то время как общественная форма, несмотря на принятие Федерального закона от 21.07.2014 № 212-ФЗ «Основы общественного контроля в Российской Федерации» практически не используется. Но международный опыт европейских стран доказывает, что ключевым условием рационального использования финансов в социальной сфере является именно общественный контроль. Это также подтверждается мнением Э.Арато и Дж.Коэн о том, что эффективная защита прав человека возможна лишь в случае расширения сферы деятельности гражданского общества, как важнейшего института гражданского участия<sup>3</sup>. Система государственно-общественного финансового контроля должна основываться на принципах государственно-общественного партнёрства, о необходимости создания которого неоднократно высказывался Президент Российской Федерации, в том числе на заседании Совета по развитию гражданского общества и правам человека<sup>4</sup>. Социальное страхование финансирует реализацию социальных гарантий для всего населения, поэтому одним из законодательно установленных принципов его осуществления является обеспечение надзора и общественного контроля.<sup>5</sup> Таким образом, необходимость привлечения общественных организаций в систему государственного финансового контроля социального страхования вытекает из его принципов, обусловлена действующим законодательством,

---

<sup>3</sup> Э.Арато и Дж.Коэн. Гражданское общество и политическая теория. Пер с англ. М., 2003. С. 112-115.

<sup>4</sup> [Электронный ресурс] / Официальный сайт Президента России. – Режим доступа: <http://www.kremlin.ru/events/president/news/53440/> свободный – Загл. с экрана. (дата обращения: 10.12.2016).

<sup>5</sup> Ст. 4 ФЗ от 16.07.1999 № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» [Электронный ресурс] / Электронная база нормативных документов «Консультант +». – Режим доступа: <http://www.baseconsultant.ru/> свободный – Загл. с экрана. (дата обращения: 02.02.2016).

одобрена высшей исполнительной властью Российской Федерации. Для формирования системы государственно-общественного финансового контроля необходимо определить его содержание. Предложено авторское определение государственно-общественного финансового контроля как системы мероприятий мониторинга и контроля финансовых потоков страхователей и финансовой устойчивости страховщика в целях исполнения социальных обязательств государства на основе совместного применения методов государственного финансового контроля и общественного контроля в целях повышения эффективности социального страхования.

***2. Разработаны институциональные основы и сформирован системный подход к построению системы государственно-общественного финансового контроля социального страхования на основе механизма государственно-общественного партнерства, обеспечивающей увеличение страховых доходов ФСС***

В диссертации предложено в качестве институциональной основы построения системы государственно-общественного финансового контроля объединение интересов в эффективном использовании финансов социального страхования действующие институты ведомственного и государственного финансового контроля и общественные организации страхователей (например, федеральные региональные организации работодателей) и застрахованных лиц (отраслевые профсоюзы, Федерация независимых профсоюзов России, общества инвалидов и др.) с помощью механизма государственно-общественного партнерства и усиление роли общественных организаций в финансовом мониторинге и контроле социального страхования. С этой целью сформулированы поправки в ст. 16 «Взаимодействие органов общественного контроля с органами государственной власти и органами местного самоуправления» Федерального закона от 21.07.2014 № 212-ФЗ «Об основах общественного контроля в Российской Федерации» и ст. 17 «Государство и общественные объединения» Федерального закона от 19.05.1995 № 82-ФЗ «Об общественных объединениях», предусмотрев создание института государственно-общественного контроля, а также закрепив цели и задачи построения государственно-общественного партнерства. Предложено определить целью создания государственно-общественного партнерства интеграцию представителей общества в управлении финансами государства, при этом задачей считать установление взаимодействия между государственными и общественными контрольными органами.

Указанные поправки в Федеральный закон от 19.05.1995 № 82-ФЗ позволя-

ют реализовать предлагаемую структурную схему института государственно-общественного финансового контроля социального страхования (Рисунок 1).



Рисунок 1 - Структурная схема института государственно-общественного финансового контроля ФСС

Источник: составлено автором

Разработан Проект соглашения о взаимодействии субъектов государственно-общественного финансового контроля, содержащий регламент по взаимодействию всех субъектов финансового контроля в разрезе направлений деятельности ФСС, обмену информацией и проведению совместных проверок. Учет в соглашении интересов каждого из субъектов контроля, фиксация степени и порядка их взаимодействия, а также компетенций каждого из них (внутренний и внешний вневедомственный контроль, внутриведомственный контроль, а также общественный контроль) должны повысить эффективность института государственно-общественного финансового контроля.

В рамках разработанного проекта соглашения предлагается:

- создать Единый контактно-информационный, аналитический центр органов государственно-общественного финансового контроля деятельности ФСС для объединения результатов проверок, проведенных всеми субъектами контроля, а также обращений и жалоб граждан, организаций (страхователей) на действия ФСС;
- сформировать рабочие группы по проверке деятельности ФСС на основе

данных Единого контактно-информационного и аналитического центра с обязательным включением в них органов общественного контроля.

Внедрение предложенных мер позволит эффективно проводить совместные проверки расходования средств ФСС по следующим направлениям:

- обеспечение инвалидов техническими средствами реабилитации – органами ГФК совместно с всероссийскими обществами инвалидов, слепых, глухих;
- финансирование нужд аппарата ФСС - органами ГФК совместно с общественной организацией «Общероссийский народный фронт»;
- выплата пособий пострадавшим от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний - органами ГФК и профессиональные объединения (профсоюзы).

Это способствует формированию и утверждению совместных годовых отчетов о финансовых проверках деятельности ФСС для дальнейшего представления в органы государственной власти и в средства массовой информации. Проведение совместных проверок означает включение элементов общественного контроля в систему как вневедомственного, так и внутриведомственного финансового контроля для дополнительной оценки деятельности ФСС со стороны общества.

Предложенный способ изменения системы общественного контроля путем создания государственно-общественного финансового контроля обеспечит повышение эффективности не только расходования бюджетных средств ФСС, но и собираемости средств страховых взносов со страхователей в доходную часть бюджета ФСС.

Рассчитан экономический эффект от внедрения института государственно-общественного финансового контроля в структуру финансового контроля ФСС. Он заключается, согласно проведенным расчетам, в уменьшении затрат на проведение проверок в ФСС на 14,7 % за счет снижения количества финансовых проверок и уменьшения численности проверяющих. В Едином контактно-информационном аналитическом центре государственно-общественного финансового контроля деятельности ФСС целесообразно сосредоточить функции государственно-общественного контроля и других государственных внебюджетных фондов России, а также иных органов государственной власти.

Расчеты затрат на проведение контрольных мероприятий в ФСС показали, что внедрение института государственно-общественного финансового контроля сократит трудоемкость работников каждого из субъектов внешнего, внутреннего и внутриведомственного контроля более чем на тысячу часов в год, оптимизирует штатную численность ФСС, сократив среднегодовые расходы на проведение проверок субъектами контроля на 9,7 млн. руб.

### ***3. Модернизированы методы и инструменты финансового контроля доходной и расходной частей бюджета ФСС на основе введения единого регионального стандарта мониторинга и контроля (администрирования) страхового вклада страхователя, повышающего собираемость страховых взносов***

Основной объем доходов бюджета ФСС обеспечивается поступлением страховых взносов. Остаток средств на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний на начало отчетного финансового года, формирующий страховой резерв ФСС, размещается на депозитах в разрешенных законодательством Российской Федерации банках с целью получения дополнительных доходов. Следовательно, в целях наращивания поступлений денежных средств в доходную часть бюджета ФСС необходимо повысить эффективность контроля за собираемостью средств страховых взносов со страхователей по всем видам обязательного социального страхования.

В результате диссертационного исследования доказана необходимость совершенствования методов (инструментария) финансового контроля доходной и расходной частей бюджета ФСС в части интенсификации мониторинга облагаемой взносами фонда оплаты труда страхователей и принимаемых в зачет взносов страховых выплат путем оптимизации организации и проведения камеральных и выездных проверок ФСС в целях увеличению страхового вклада страхователей в систему социального страхования.

По данным Росстата, задолженность страхователей перед ФСС по страховым взносам по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (далее – НСиПЗ) выросла с 2010 по 2016 гг. на 4,61 млрд. руб. (или 47,97 %), а по страховым взносам по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством (далее – ВНиМ) - на 10,99 млрд. руб. (или 210,54 %). Согласно данным об исполнении бюджета ФСС за период с 2013 по 2015 г., зафиксировано снижение доходов ФСС на сумму 62,2 млрд. руб., или 10,3 %. По состоянию на 2017 год задолженность страхователей перед ФСС составила 28,4 млрд. руб.<sup>6</sup>

Анализ финансового состояния ФСС выявил ежегодный рост задолженности страхователей из-за несвоевременной уплаты страховых взносов. Эта задолженность должна быть погашена до наступления следующего отчетного периода. Несвоевременно погашенная страхователем задолженность переходит в статус просроченной задолженности, или недоимку.

---

<sup>6</sup> [Электронный ресурс] / сайт Росстата, Центральная база статистических данных. – Режим доступа: [www.gks.ru/](http://www.gks.ru/) свободный – Загл. с экрана. (дата обращения: 15.01.2018)

Анализ структуры недоимки по начисленным и уплаченным в ФСС страховым взносам позволил выявить и классифицировать причины просроченной задолженности страхователей, понимание которых необходимо для совершенствования инструментария финансового контроля.

Первая группа причин связана с внутренними организационно-правовыми недостатками действующей системы контроля: недостаточная численность, квалификация и техническая оснащенность структур, участвующих в процессе взыскания задолженности, сложности взаимодействия этих разноведомственных структур (ФСС и Федеральная налоговая служба - ФНС) а также недостаточная эффективность работы территориальных органов ФНС, влияющих на налоговую дисциплину и собираемость налогов и обязательных взносов. Исследование показало, что эти причины могут быть устранены при внедрении предлагаемой системы государственно-общественного финансового контроля.

Вторая группа включает внешние причины макро- и микроэкономического (неоднородность территориального распределения и общее сокращение числа страхователей), правового (рост «теневой» экономики) и общекультурного («налоговый нигилизм», недостаток финансовой грамотности страхователей и застрахованных для понимания последствий неуплаты взносов и т.п.) характера.

С учетом этой классификации целесообразно разделять задолженность по страховым взносам на возможную и невозможную к взысканию. Распределение недоимки по федеральным округам отражено в таблице 1.

**Таблица 1 — Распределение недоимки по уплате страхователями взносов в ФСС по федеральным округам за 2012-2016 гг.**

	По обязательному социальному страхованию на случай ВНиМ, % к итогу					По обязательному социальному страхованию от НСиПЗ, % к итогу				
	2012	2013	2014	2015	2016	2012	2013	2014	2015	2016
Сибирский ФО	21,20	16,90	15,40	14,30	14,89	33,43	33,47	33,55	31,44	24,11
Центральный ФО	19,86	19,95	19,76	21,90	20,11	16,05	16,01	15,81	17,74	19,07
Приволжский ФО	15,32	18,98	20,00	18,66	19,45	13,99	14,11	14,38	14,23	15,84
Северо-Западный ФО	12,81	12,62	12,34	11,70	9,43	11,89	11,99	12,00	11,35	8,29
Уральский ФО	11,12	11,18	11,20	12,87	11,77	10,67	9,14	8,17	8,31	12,87
Дальневосточный ФО	10,23	8,91	7,49	7,83	13,19	6,85	7,01	7,08	8,06	8,52
Южный ФО	7,07	8,93	11,16	9,93	8,28	5,40	6,52	7,24	6,96	9,16
Сев.-Кавказский ФО	2,39	2,53	2,65	2,71	2,53	1,72	1,75	1,77	1,9	2,02
Крымский ФО	-	-	-	0,10	0,35	-	-	-	0,01	0,12

*Источник:* составлено автором по отчетности ФСС.

В целях снижения сумм недоимки обоснован и апробирован предложенный инструмент государственно-общественного контроля, заключающийся в вовлечении контрольных, надзорных и общественных организаций к работе по увеличению страхового (налогового) вклада страхователей в систему социального стра-

хования и сокращению задолженности и недоимки.

Доказана необходимость заключения межведомственного соглашения между ФСС, Федеральной налоговой службой, Прокуратурой, Министерством внутренних дел, Службой судебных приставов России и органами общественного контроля, предусматривающего обмен данными о финансовой деятельности страхователей-должников, проект которого представлен в диссертации.

Ожидаемый результат от сокращения ежегодного роста задолженности оценивается в величину более 20 млрд. руб., что составляет 30 % - 33 % от дефицита бюджета ФСС, или 1,65 – 1,85 % от показателя доходов ФСС в 2016 г<sup>7</sup>.

В диссертации выявлен ряд недостатков в организации и проведении финансового контроля ФСС и его региональных отделений, которые одновременно указывают на направления укрепления финансового контроля на местах:

- разброс в охвате камеральными проверками общего количества зарегистрированных в региональных отделениях страхователей (от 8,6 % до 57,5 %);

- сохранение бумажного и отсутствие электронного взаимодействия территориальных отделений со страхователями по предоставлению отчетности, документации, заверенных электронно-цифровой подписью (примерная сумма расходов на почтовую пересылку документов по всей России составляет 20,3 млн. руб.);

- отсутствие установленных критериев отбора страхователей для выездных проверок;

- отсутствие в действующем законодательстве нормы об ответственности страхователя за непредставление отчетности по начисленным и уплаченным взносам в ФСС.

В качестве одного из показателей эффективности работы ФСС по формированию доходной части его бюджета определена результативность (выявлен результат уплаты или неуплаты взносов) камеральных проверок (проверка истребованных со страхователей документов в ФСС) и выездных проверок страхователей. В таблице 2 представлены показатели финансового контроля, осуществляемого территориальными отделениями ФСС, подтверждающие значительную их дифференциацию по региональным подразделениям, невысокий процент охвата страхователей проверками.

---

<sup>7</sup> [Электронный ресурс] / сайт Росстата, Центральная база статистических данных. – Режим доступа: [www.gks.ru/](http://www.gks.ru/) свободный – Загл. с экрана. (дата обращения: 02.03.2017)

**Таблица 2 - Показатели мониторинга и финансового контроля территориальными отделениями ФСС облагаемой взносами базы страхователей за 2015 год**

Федеральные округа России	Кол-во страхователей, ед.	Кол-во страхователей, представивших расчеты по начисленным и уплаченным страховым взносам, ед.	Проведено камеральных проверок расчетов по начисленным и уплаченным страховым взносам, ед.	Доля результатов проверок, %	Проведено проверок с истребованием документов, шт.	Охват камеральными проверками с истребованием документов, %	Выявленные расходы с нарушением законодательства Российской Федерации		Кол-во проверенных страхователей выездными проверками, ед.	Охват выездными проверками, % к общему числу страхователей
							Всего, тыс. руб.	из них взыскано в бюджет ФСС, тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	11	9	10	12	13
Центральный ФО	1 843 820	1 181 054	4 359 793	17,61	63 399	1,45	9 438,59	8 495,63	31 417	1,70
Южный ФО	450 817	359 450	1 397 423	30,92	102 328	7,32	11 190,00	9 313,01	17 694	3,92
Северо-западный ФО	648 561	453 962	1 726 297	19,64	25 004	1,45	40 171,13	34 719,73	21 350	3,29
Дальневосточный ФО	217 722	165 218	665 630	23,95	5 680	0,85	1 008,10	954,42	6 222	2,86
Сибирский ФО	579 906	458 003	1 858 228	29,30	35 772	1,93	10 105,48	8 910,69	26 584	4,58
Уральский ФО	425 658	317 316	1 289 881	31,08	88 631	6,87	6 591,86	6 386,35	11 749	2,76
Приволжский ФО	907 963	691 289	2 751 400	25,19	53 218	1,93	9 317,61	5 541,645	37 638	4,15
Сев.- Кавказский ФО	143 176	100 330	414 468	19,92	1 560	0,38	8 774,05	8 769,24	6 741	4,71
<b>Итого по России</b>	<b>5 217 623</b>	<b>3 726 622</b>	<b>14 463 120</b>	<b>23,64</b>	<b>375 592</b>	<b>2,60</b>	<b>96 596,83</b>	<b>83 090,72</b>	<b>161 184</b>	<b>3,09</b>

Источник: составлено автором по данным Центральной базы статистических данных Росстата - [Электронный ресурс] и данных сайта ФСС - [Электронный ресурс] / сайт Росстата, Центральная база статистических данных. – Режим доступа: [http://www.gks.ru/bgd/free/B04\\_03/IssWWW.exe/Stg/d02/54-2016.htm/](http://www.gks.ru/bgd/free/B04_03/IssWWW.exe/Stg/d02/54-2016.htm/) свободный – Загл. с экрана, сайт ФСС. – Режим доступа: <http://beta.fss.ru/about/fss/stats/> свободный – Загл. с экрана (дата обращения: 02.03.2017)



Представленная в таблице 2 информация указывает на недостаточность реализации контрольной функции финансов (35,95 % страхователей не предоставляют отчетность в ФСС для проведения контроля), малый охват контрольными мероприятиями облагаемой взносами базы страхователей (охват камеральными проверками с истребованием документов – 2,6 %, выездными проверками – 3,09 % к общему числу страхователей), а также малая результативность проведенных контрольных мероприятий (доля результативных проверок – 23,64 %).

Несмотря на наличие действующих нормативно-правовых актов по проведению камеральных и выездных проверок страхователей, ФСС остро нуждается в разработке единого методического и организационного подхода к их реализации. Обоснованные в диссертации направления совершенствования проведения камеральных и выездных проверок призваны решать следующие задачи:

- уменьшение затрачиваемого времени на проведение одной камеральной или выездной проверки и, как следствие, увеличение количества проведенных проверок одним специалистом;

- увеличение сумм доначисленных страховых взносов по результатам проведенных проверок;

- выявление и непринятие к зачету расходов недобросовестных фирм по начислению и выплатам пособий по обязательному социальному страхованию;

- обеспечение репрезентативной выборки страхователей для включения их в план проверок;

- снижение уровня коррупции при проведении финансового контроля страхователей.

В диссертации разработаны методические предложения для территориальных отделений ФСС по проведению камеральных и выездных проверок страхователей, качественные и количественные эффекты внедрения которых представлены в таблицах 3 и 4.

**Таблица 3 - Результаты от внедрения предложений по проведению камеральных проверок территориальными отделениями ФСС**

<i>Предложения</i>	<i>Эффекты от внедрения</i>
1. Разработаны регламенты проведения сотрудниками региональных отделений ФСС камеральных проверок представленных страхователями отчетов на бумажном носителе, а также при помощи ЭЦП.	1. Появилась возможность оперативного контроля за производительностью труда каждого работника-проверяющего с целью его мотивации к работе с большей отдачей.

Продолжение таблицы 3

2. Внедрена автоматизированная система проверки правильности арифметического подсчета данных, отраженных в отчетности, сданной в электронном виде.	2. Повышается производительность труда работников отделения ФСС. За I квартал 2016 г. зафиксировано увеличение числа проведенных камеральных проверок в 1,78 раз в сравнении с аналогичным периодом 2015 г.
3. Обеспечено взаимодействие объекта и субъекта камерального контроля преимущественно посредством электронного документооборота с использованием ЭЦП.	3. Снижаются расходы на почтовые пересылки в I квартале 2016 г. на 15,77 тыс. руб. (или 22,6 %), что влечет за собой ежегодное сокращение общих расходов бюджета ФСС на почтовые пересылки на 5,4 млн. руб.
4. Увеличен охват камеральными проверками с истребованием документов отчетности страхователей, обратившихся за возмещением произведенных страхователем расходов по обязательному социальному страхованию.	4. Зафиксирован рост сумм доначисленных страховых взносов на 21,0 млн. руб. или 25,3 % от показателей I квартала 2015 г., что свидетельствует о ежегодном росте доначисленных сумм страховых взносов, поступающих в ФСС, на 7 млрд. руб., или 1,15% от планового показателя доходов ФСС на 2016 г.
5. Доказана необходимость законодательного закрепления финансовой ответственности страхователей перед ФСС за непредставление отчетности в государственные внебюджетные фонды системы государственного социального страхования.	5. Это позволит не только получать дополнительные средства в бюджет ФСС в сумме более 596,4 млн. руб. в год, но и усилить контрольную функцию финансов в отношении страхователей, не представляющих отчетность в государственные внебюджетные фонды.

Источник: составлено автором.

Предложенные методические рекомендации по проведению камеральных и выездных проверок страхователей направлены на реализацию единого подхода к организации контрольных финансовых функций ФСС и повышение эффективности управления государственными финансами.

**Таблица 4 - Результаты от внедрения предложений по проведению выездных проверок территориальными отделениями ФСС**

<i>Предложения</i>	<i>Эффекты от внедрения</i>
1. Дополнены критерии отбора для проведения проверок страхователей установлением предельных сумм задолженности страхователей, увеличения их расходов и изменения сумм выплат, начисленных работникам.	1. Внедрение критериев отбора страхователей для проведения выездных проверок и критериев оценки результатов камеральных проверок позволяет более качественно и избирательно подойти к выбору объекта проверки. Утвержденный порядок отбора обеспечивает прозрачность и контролируемость данной процедуры, резко снижая коррупционную составляющую.
2. Разработаны критерии оценки результатов камеральных проверок для вынесения рекомендаций по включению страхователей в план выездных внеплановых проверок.	
3. Разработан единый регламент (стандарт) проведения выездных проверок страхователей.	3. Рассчитанный экономический эффект от внедрения Регламента проведения выездных проверок страхователей выразился в увеличении объема доначислений страховых взносов по Российской Федерации на сумму 160 млн. руб. в год.

Источник: составлено автором.

Внедрение разработанного способа оценки деятельности ФСС и его территориальных органов направлено создание единого системного подхода к анализу контроля работы системы социального страхования Российской Федерации, что позволит повысить эффективность проведения контрольных мероприятий ФСС, а также выявить рискоёмкие факторы и направления в его деятельности.

***4. Разработан и апробирован алгоритм формирования инвестиционного портфеля ФСС, предусматривающий оптимизацию отбора инвестиционных активов по критерию «доходность-риск» и обеспечивающий повышение инвестиционного дохода***

Исследование процесса инвестирования временно свободных средств ФСС показал, что применяемая им модель существенно отстает от современных тенденций размещения средств в финансовые инструменты, являясь закрытой с высоко рискованной.

Кроме того доказано, что модель размещения временно свободных средств ФСС нуждается в разработке методики более эффективного их инвестирования. Предложена модель инвестирования временно свободных средств и средств страховых резервов ФСС с использованием финансового контроля в качестве инструмента управления финансовыми потоками. Наряду с эффективностью инвестирования средств модель должна обеспечить прозрачность, отсутствие аффилированных участников и снижение коррупционной составляющей всей процедуры инвестирования.

Предлагается адаптировать к условиям ФСС применяемую в ПФР модель инвестирования временно свободных средств, а также средств страховых взносов, направленных на финансирование накопительной части трудовой пенсии и находящихся в ПФР до момента их передачи в управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды. При этом доказано, что необходимо использовать исключительно банковские депозиты в качестве инвестиционного инструмента как наиболее надежного и гарантирующего возврат средств.

Данные о размещении средств ФСС и ПФР в депозиты банков приведены в таблице 5.

Таблица 5 — Информация о размещении средств ФСС и ПФР в депозиты банков<sup>8</sup>

Время размещения	ФСС		ПФР	
	Ставка отсечения, % годовых	Срок размещения, дней	Ставка отсечения, % годовых	Срок размещения, дней
февраль 2014	7,5	310	6,42	34
август 2014	8,75	127	8,27	17
май 2015	12,75	115	13,1	60
май 2015	12,5	99	12,75	47
июнь 2015	12,5	88	11,5	19
июль 2015	11,5	164	11,75	32
июль 2016	9,77	167	10,25	66
январь 2017	9,2	330	9,93	66
апрель 2017	8,91	127	9,62	81
июль 2017	7,59	118	8,22	66
июнь 2018	6,45	45	6,9	95

*Источник:* [Электронный ресурс] / официальный сайт ПФР. – Режим доступа: <http://pfrf.ru/> свободный – Загл. с экрана и [Электронный ресурс] / официальный сайт ФСС. – Режим доступа: <http://fss.ru/> свободный – Загл. с экрана (дата обращения: 02.03.2017)

Рекомендованы следующие способы для реализации предложенной модели инвестирования средств ФСС:

- проведение депозитных аукционов в соответствии с Федеральным законом (далее - ФЗ) от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»;
- разработка и утверждение порядка размещения временно свободных средств ФСС в депозиты кредитных организаций с использованием электронных биржевых торговых площадок Российской Федерации.

В диссертации разработана инвестиционная стратегия размещения временно свободных средств ФСС определяющая, что единственным финансовым инструментом, отвечающим требованиям российского законодательства и способным максимально обеспечить для ФСС сохранность вложения, является депозит в российской валюте, а также устанавливающая, что инвестиционный горизонт должен составлять не более 11 месяцев текущего финансового года.

Разработана приоритетная модель инвестирования временно свободных средств ФСС в депозиты российских кредитных организаций, основанная на ис-

<sup>8</sup> [Электронный ресурс] / сайт ПФР. – Режим доступа: <http://pfrf.ru/> свободный – Загл. с экрана и [Электронный ресурс] / сайт ФСС. – Режим доступа: <http://fss.ru/> свободный – Загл. с экрана (дата обращения: 02.03.2017)

пользовании торгово-электронных биржевых площадок, а также сформулированы требования и ограничения к участникам инвестирования и типовое соглашение с кредитной организацией о размещении средств ФСС на депозитах.

Доказана необходимость применения к кредитным организациям следующих требований, являющихся индикаторами надёжности их деятельности:

1. Соответствие деятельности кредитной организации российскому законодательству.

2. Участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.

3. Наличие генеральной лицензии Банка России на проведение банковских операций.

4. Наличие на момент размещения депозита собственных средств в размере не менее 250 млрд руб.

5. Отсутствие просроченной задолженности по ранее размещенным средствам ФСС.

Эти меры позволят сделать процесс размещения в банковские депозиты более эффективным, доходным, прозрачным и контролируемым, что доказывается опытом инвестирования ПФР (в среднем на 1,5 % выше доходности ФСС).

Рассчитанный эффект от перехода на предложенную модель инвестирования страхового резерва оценивается в среднем в 334,5 млн. руб. по данным 2017 г. и прогнозируется в сумме 449,3 млн. руб. за 2018 г. Кроме того, переход на систему проведения размещения средств с использованием торговых площадок позволит резко снизить коррупционную составляющую данных финансовых операций.

В диссертации предлагается законодательно закрепить разработанную инвестиционную стратегию и модель инвестирования временно свободных средств путем издания правил временного размещения средств страхового резерва ФСС и утвердить их постановлением Правительства Российской Федерации.

Предлагаемый проект правил по временному размещению средств страхового резерва включает следующие рекомендации:

- предоставление сведений о точном адресе интернет – ресурса, на котором дана информация о проведении процедуры размещения, что позволит увеличить

круг потенциальных участников, снизить коррупционную составляющую, повысить спрос на данный продукт и, как следствие, увеличить доход от размещения;

- увеличить и точно указать интервал времени от момента информирования о размещении до даты его проведения с целью расширения круга участников и снижения риска попадания аффилированных участников;

- предусмотреть возможность подачи электронных заявок по защищенному каналу связи с использованием системы электронного документооборота (ЭДО), а также сделать заявки анонимными до начала их вскрытия и опубликования, что позволит снизить риск появления инсайдерской информации;

- осуществлять ФСС аудио- и видеозапись процедуры вскрытия заявок на бумажном носителе и обеспечения доступа к заявкам на электронных носителях;

- обязать ФСС направлять в Федеральное казначейство отчет о каждой (состоявшейся или не состоявшейся) процедуре размещения средств на депозиты, а также итоговые и сводные квартальные отчеты нарастающим итогом, с указанием полной результирующей информации с целью оперативного контроля и мониторинга результатов инвестирования.

***5. Предложена модель оценки финансовой эффективности системы государственно-общественного финансового контроля социального страхования на основе сведения контролируемых показателей ФСС в единый критерий и доказано результатами контрольной апробации предложенной системы повышение эффективности деятельности ФСС***

Проведенные исследования показали, что доходы ФСС и обеспечиваемая этими доходами финансовая устойчивость системы социального страхования зависят от полноты сбора обязательных страховых взносов, снижения задолженности страхователей, устранения финансовых нарушений и, что немаловажно, выявления, благодаря общественной составляющей финансового контроля, новых потенциальных страхователей (работодателей и индивидуальных предпринимателей) и вовлечение их в систему социального страхования с уплатой страховых взносов. Поэтому для оценки эффективности предлагаемого института государственно-общественного финансового контроля социального страхования разработана модель, основанная на системном учете основных контролируемых финансовых показателей и сведения их в единый количественный критерий эффективности *E*:

$$E = \frac{D_{\text{факт}}}{D_{\text{план}}} \times \left(1 - \frac{3}{B_{\text{начис}}}\right) \times \frac{n_{\text{факт}}}{n_{\text{план}}} \times k_{\text{наруш}}, \text{ где:} \quad (1)$$

$D_{\text{факт}}$ ,  $D_{\text{план}}$  – фактический и плановый доход ФСС (его регионального отделения) за отчетный период (млн. руб.);

3 – суммарная задолженность страхователей по страховым взносам (млн. руб.);

$B_{\text{начис}}$  – суммарные начисленные страхователям взносы (млн. руб.);

$n_{\text{факт}}$ ,  $n_{\text{план}}$  – фактическое и плановое число страхователей, уплачивающих взносы (ед.);

$k_{\text{наруш}}$  – коэффициент, учитывающий выявленные финансовые нарушения, изменяющийся в диапазоне  $0,5 \leq k_{\text{наруш}} \leq 2$ :

$$k_{\text{наруш}} = \frac{F_{\text{пред}}}{F_{\text{тек}}} \quad (2)$$

$F_{\text{пред}}$ ,  $F_{\text{тек}}$  – сумма убытков ФСС от финансовых нарушений страхователей в предшествующем и текущем отчетных периодах (млн. руб.);

Результаты оценки эффективности системы финансового контроля до внедрения системы государственно-общественного финансового контроля, рассчитанной на основе разработанной методики представлены в таблице 6 на примере четырех региональных отделений ФСС.

**Таблица 6 – Расчет эффективности финансового контроля в региональных отделениях ФСС в 2014 году**

Региональные отделения ФСС	$D_{\text{факт}}$	$D_{\text{план}}$	3	$B_{\text{начис}}$	$n_{\text{факт}}$	$n_{\text{план}}$	$F_{\text{пред}}$	$F_{\text{тек}}$	$k_{\text{наруш}}$	E
по Р. Татарстан	10924,2	10827,7	261,99	10902,2	129496	135971	10,9	11,5	1,06	0,99
Оренбургская область	4489,2	4444,8	206,47	4534,6	89087	93541	11,8	11,9	1,01	0,93
по Респ. Северная Осетия (Алания)	1346,2	1373,1	102,10	1386,6	11007	11557	4,9	4,9	1,00	0,86
по Р. Ингушетия	408,0	469,2	61,30	420,2	9093	9548	4,0	4,3	1,08	0,76

*Источник: составлено автором по данным Центральной базы статистических данных Росстата - [Электронный ресурс] и данных сайта ФСС - [Электронный ресурс] / сайт Росстата, Центральная база статистических данных. – Режим доступа: [http://www.gks.ru/bgd/free/B04\\_03/IssWWW.exe/Stg/d02/54-2016.htm/](http://www.gks.ru/bgd/free/B04_03/IssWWW.exe/Stg/d02/54-2016.htm/) свободный – Загл. с экрана, сайт ФСС. – Режим доступа: <http://beta.fss.ru/about/fss/stats/> свободный – Загл. с экрана. (дата обращения: 02.03.2017)*

Результаты оценки эффективности предложенной системы государственно-общественного финансового контроля, рассчитанной на основе разработанной методики представлены в таблице 7.

**Таблица 7 — Расчет эффективности применения в 2016 году предложенной системы государственно-общественного финансового контроля**

Региональные отделения ФСС	$D_{факт}$	$D_{план}$	$З$	$B_{начис}$	$n_{факт}$	$n_{план}$	$F_{пред}$	$F_{тек}$	$k_{наруш}$	Е
по Респ. Татарстан	13212,8	12343,8	1062,7	1609,1	144203	151413	12,5	14,3	1,14	1,08
Оренбургская область	7612,1	7409,3	144,5	7840,5	91501	96076	15,3	18,9	1,24	1,19
по Респ. Сев.Осетия (Алания)	1612,1	1644,3	32,5	1660,5	12056	12659	5,2	6,9	1,33	1,21
по Респ. Ингушетия	414,0	476,1	61,3	426,4	9093	9548	4,1	11,4	2,00	1,42

*Источник: составлено автором по данным Центральной базы статистических данных Росстата - [Электронный ресурс] и данных сайта ФСС - [Электронный ресурс] / сайт Росстата, Центральная база статистических данных. – Режим доступа: [http://www.gks.ru/bgd/free/B04\\_03/IssWWW.exe/Stg/d02/54-2016.htm/](http://www.gks.ru/bgd/free/B04_03/IssWWW.exe/Stg/d02/54-2016.htm/) свободный – Загл. с экрана, сайт ФСС. – Режим доступа: <http://beta.fss.ru/about/fss/stats/> свободный – Загл. с экрана. (дата обращения: 02.03.2017)*

Полученные результаты оценки эффективности применения системы государственно-общественного финансового контроля показали неоднородность полученных результатов в различных регионах РФ, при этом в каждом из апробированных региональных отделений отмечен положительный эффект.

В **заключении** сформулированы результаты исследования, даны рекомендации по развитию финансового контроля в системе социального страхования Российской Федерации.

### **III. СПИСОК ПУБЛИКАЦИЙ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

#### **Статьи в рецензируемых научных журналах, рекомендованных ВАК Минобрнауки России**

1. Ельцин, А. А. Направления повышения эффективности расходования средств государственными внебюджетными фондами / А. А. Ельцин // Проблемы экономики и юридической практики. - 2018. - № 1(2018). - С. 28-31. - 0,4 п.л.
2. Ельцин, А. А. Создание системы государственно-общественного партнерства как механизма совершенствования финансового контроля системы социального страхования Российской Федерации / А. А. Ельцин // Проблемы экономики и



юридической практики. - 2017. - № 2, 2017. - С. 57-62. - 0,7 п.л.

3. Ельцин, А. А. Анализ теоретических основ государственного финансового контроля в Российской Федерации и методов его совершенствования / А. А. Ельцин // Бизнес в законе : Экономико-юридический журнал. – 2016. - № 2, 2016, - С. 71-77. - 0,7 п.л.

4. Ельцин, А. А. Совершенствование механизма инвестирования и его контроля при размещении временно свободных средств Фондом социального страхования Российской Федерации / А. А. Ельцин // Вестник Российского экономического университета имени Г.В. Плеханова. – 2015. - № 6(84). - С. 19-25. - 0,7 п.л.

5. Ельцин А. А. Администрирование Фондом социального страхования (ФСС РФ) поступлений от страхователей средств страховых взносов / А. А. Ельцин // Экономика и предпринимательство. – 2015. - № 8 (ч. 2) - С.1053-1059. - 0,8 п.л.

#### **Статьи, опубликованные в других изданиях:**

6. Ельцин, А. А. Страховые и нестраховые функции Фонда социального страхования Российской Федерации. / А. А. Ельцин // Научный журнал «CHRONOS». : Сб. научн. публикаций I Междун. научно-практической конференции. – 2015. - № 1. - С. 22-26. - 0,2 п.л.

7. Ельцин, А. А. Особенности финансового контроля Фонда социального страхования Российской Федерации / А. А. Ельцин // Вестник образовательного консорциума «Среднерусский университет» : Электронный журнал. – 2015. - № 5. - С.70-72. - 0,1 п.л.

8. Ельцин, А. А. Создание системы государственно-общественного партнерства как механизма совершенствования финансового контроля в Российской Федерации / А. А. Ельцин // Сб. материалов LVII Междун. научно-практической конференции : Актуальные вопросы экономических наук. Новосибирск : - 2017. - С.175-183. - 0,3 п.л.

9. Ельцин, А. А. Совершенствование механизма управления финансами Фонда социального страхования Российской Федерации путем создания и внедрения компонентной системы оценки внутреннего контроля / А. А. Ельцин // Экономическая система современного общества : экономика и управление // Сб. материалов I Междун. научно-практической конференции. Новосибирск : - 2017. - С.122-127. - 0,3 п.л.

ЕЛЬЦИН АНДРЕЙ АНАТОЛЬЕВИЧ

**Развитие финансового контроля в системе  
социального страхования Российской Федерации**

В исследовании изучены теоретико-методические основы государственного финансового контроля, формы, методы и инструменты его проведения в системе Фонда социального страхования Российской Федерации. Создана и апробирована в региональных отделениях ФСС система государственно-общественного финансового контроля, как инструмент повешения финансовой устойчивости системы социального страхования. С целью формирования единого концептуального подхода к проведению финансового контроля в ФСС обоснованы предложения по совершенствованию методов (инструментария) контроля облагаемой взносами базы страхователей. Разработана модель инвестирования временно свободных средств ФСС на основе цифровых технологий, позволяющая повысить эффективность управления государственными финансами, и рассчитан экономический эффект от её внедрения.

ANDREY A.ELTSIN

**Development of financial control in the system social insurance  
of the Russian Federation**

The study studied the theoretical and methodological foundations of state financial control, forms, methods and tools of its implementation in the system of the social insurance Fund of the Russian Federation. The system of state and public financial control has been created and tested in the regional branches of the Federal insurance service as a tool to improve the financial stability of the social insurance system. In order to form a unified conceptual approach to financial control in the FSS justified proposals for the improvement of methods (tools) control of the contributions of the base of insurers. The model of investment of temporarily free funds of the FSS on the basis of digital technologies is developed, which allows to increase the efficiency of public Finance management, and the economic effect of its implementation is calculated.