**УДК 369**

**Козинець І.Г**., ст. викладач кафедри трудового права, адміністративного права та процесу

*Національний університет «Чернігівська політехніка»*

**ОБОВ’ЯЗКОВЕ СОЦІАЛЬНЕ СТРАХУВАННЯ В СУЧАСНИХ УМОВАХ**

На сьогоднішній день державне соціальне страхування є невід’ємною частиною соціальної системи будь-якої економічно розвиненої країни. Основна роль державного соціального страхування полягає в тому, що держава, з метою підтримки соціальної безпеки суспільства, має брати на себе частину відповідальності за життя людей та забезпечувати їх фінансовою підтримкою.

Практично всі країни використовують соціальне страхування на випадок соціального ризику і надають соціальну допомогу людям, що знаходяться за межею бідності. Однак, системи соціального страхування та соціальної допомоги в цих країнах реалізуються по-різному.

В економічній літературі здійснено типологію соціального страхування за особливостями національних систем:

1. За механізмами фінансування соціальних видатків: північноєвропейський та континентальний варіант;

2. За соціальним спрямуванням: система соціального страхування США, метою якого є підтримання мінімального життєвого рівня; системи країн ЄС, які спрямовані на забезпечення основних життєвих потреб та недопущення суттєвого зниження доходів внаслідок дії чинників соціального ризику [1, с. 140].

Зразками Північноєвропейського варіанту є такі країни як Ірландія, Великобританія та скандинавські країни, де за рахунок соціального страхування покривається до половини соціальних видатків.

Найбільш ліберальна система страхування створена в Великобританії. Модель соціального страхування у Великій Британії охоплює практично все населення країни. Воно включає програми пенсійного страхування, забезпечення по інвалідності, страхування від нещасних випадків на виробництві, підтримку материнства, соціальної допомоги та страхування через тимчасову непрацездатність (допомога по хворобі). Дана програма фінансується за рахунок страхових внесків найманих працівників і підприємців. У рамках національного соціального страхування виділяють три основні види соціальних програм:

1) соціальні програми, обумовлені виплатою страхових внесків передбачають існування єдиного страхового фонду, який формується з відрахувань найманих працівників, роботодавців та з державних дотацій, з якого фінансуються пенсійне та медичне страхування, допомога по інвалідності та внаслідок хвороби. Особливістю британської системи соціального страхування на відміну від інших краї ЄС є те, що обсяг наданих соціальних послуг не залежить від обсягу внесків, рівень яких у цілому є досить низьким для більшості застрахованих, але низькими є і розміри більшості державних матеріальних допомог. Проте, це компенсується існуванням приватних страхових схем;

2) соціальні програми, які не передбачають попередніх внесків, за рахунок яких фінансується соціальна допомога на житлові субсидії, харчування тощо, що призначаються для осіб, які не мають інших джерел доходу. Така підтримка надається після перевірки доходів претендента, за результатами якої і призначається допомога;

3) соціальні програми, орієнтовані на певні групи населення, призначені для незастрахованих осіб. Соціальна підтримка в рамках даних програм передбачає допомогу по інвалідності, старості, а також дитячі субсидії.

Система британського соціального страхування передбачає поділ застрахованих на чотири класи в залежності від рівня доходів. Фінансування страхового фонду здійснюється переважно за рахунок внесків працівників із середнім рівнем доходу, а не в результаті перерозподілу коштів від найбільш забезпечених верств населення до найменш забезпечених [2].

Досліджуючи систему соціального страхування в Німеччині, можна відзначити, що саме в цій країні розвивається класичне соціальне страхування. При цьому під терміном «соціальне страхування» розуміється 5 видів різних страхових договорів, які розроблені соціально-трудовими відомствами на базі Кодексу соціального права: 1) державне медичне страхування, яке представлене державними медичними касами; 2) державне обов’язкове страхування у зв’язку з можливістю виникнення необхідності в догляді через хворобу або старість, що надається державними медичними касами; 3) пенсійне страхування, яке надається земельними або федеральними страховими товариствами для найманих працівників; 4) страхування на випадок втрати роботи, що надається федеральним відомством з праці; 5) державне обов’язкове страхування від наслідків нещасного випадку на виробництві, надається союзом підприємців однієї або спорідненої галузі промисловості [3, с.22].

У межах функціонування державної системи соціального страхування всі роботодавці укладають із найманими працівниками соціальні страхові договори. Розмір страхових внесків залежить від обсягу зарплати найманого працівника. Страхові внески сплачують у рівних пропорціях працівник та роботодавець. Винятком є внески на страхування від наслідків нещасного випадку на виробництві, найманий працівник не несе жодних витрат, страхові внески в повному обсязі сплачує роботодавець [4, с.71-72]. Як бачимо, форми державного соціального страхування України та Німеччини є ідентичними.

Малий бізнес Німеччини, який працює тільки на себе і не наймає робочу силу, укладає самостійно соціальні страхові договори. При цьому вони законодавчо звільняються від двох обов’язкових соціальних страховок: страхування на випадок втрати роботи; пенсійного страхування.

У Німеччині фінансовою базою системи соціальної допомоги є фонди соціального страхування, які поповнюються за рахунок внесків застрахованих людей і базуються на принципі взаємодопомоги. Розмір обов’язкових внесків залежить від доходів застрахованих осіб; пенсія та допомога із безробіття залежать від розміру їх внесків.

Слід звернути увагу на систему соціального медичного страхування Німеччини, яка здійснює свою діяльність через страхові організації - лікарняні каси. У Німеччині, як і в Україні, існують два види страхування: обов’язкове (державне) й добровільне (приватне) медичне страхування. Типовою рисою німецької системи медичного страхування є те, що уряд не бере на себе відповідальність за фінансування охорони здоров’я (за винятком деяких його сегментів), а створює умови для функціонування фондів медичного страхування та контролює їх діяльність. 89% населення застраховано в державних лікарняних касах і лише 11% - у приватних лікарняних касах. Членство в лікарняних касах є обов’язковим для всіх найманих працівників.

Відмінність між обома видами страхування полягає в основному в механізмах сплати внесків та розподілу медичних послуг. Право на медичну допомогу в системі державного медичного страхування гарантовано однакове для всіх застрахованих осіб, за переліком визначеним законодавством, незалежно від розміру заробітку чи віку застрахованої особи. Обсяг медичного обслуговування та розмір відшкодування витрат при страхуванні у приватних лікарняних касах визначаються у кожному конкретному випадку індивідуально. Звичайно, чим ширший каталог медичних послуг і розмір відшкодування їх витрат лікарняною касою, тим дорожчим є приватне страхування [5, с. 122].

Отже, у Німеччині державне соціальне страхування реалізується в обов’язковій формі на основі національного законодавства. Безумовно, в Німеччині фонди соціального страхування, як і в Україні, відчувають дефіцит фінансових ресурсів в умовах невідповідності доходів і соціальних виплат, тому держава щорічно надає їм значну фінансову допомогу шляхом надання субсидій. Поряд із соціальним страхуванням у системі соціального захисту, передбачені механізми соціальної допомоги, що надається в разі, якщо всі види страхових соціальних допомог вичерпані.

Систему соціального страхування США навряд чи можна класифікувати за типологією ЄС. Єдиної загальнонаціональної системи соціального страхування у країні не існує. Вона утворюється з різного роду соціальних програм, регламентованих федеральним законодавством, законодавством штату або обома разом. Окремі види страхування мають обмежений характер (медичне страхування). Державна система соціальної безпеки містить дві основні форми – соціальне страхування і державну допомогу, які відрізняються одна від одної за джерелами фінансування. Виплати за соціальним страхуванням здійснюються зі страхових фондів, які утворюються за рахунок податку на соціальне страхування, що стягується з працівників і підприємців [3, с.51].

Отже, державне соціальне страхування є обов’язковим і невід’ємним компонентом будь-якого розвиненого суспільства, його метою є стабільність у суспільному розвитку країни. Країни Західної Європи є одними із найбільш передових у цій сфері і, попри ряду відмінностей, система державного страхування у різних державах має досить багато спільних рис. Оскільки, кінцева мета соціального страхування полягає в реалізації плану, який захищав би всю сукупність населення від всієї сукупності факторів нестабільності.

**Список літератури**

1. Юрій С.І., Шаваріна М.П., Шаманська Н.В. Соціальне страхування: підручник. К.: Кондор, 2007р. 464 с.

2. Коляда Т.В. Особливості системи соціального захисту у Великій Британії. *Соціальна робота: від теорії до практики*: колективна монографія / авт. кол.: І. В. Албул, О. Д. Балдинюк, Н. М. Коляда та ін. Умань, 2016. URL: http://dspace.udpu.edu.ua/jspui/bitstream/6789/5840/1/Коляда\_Тетяна\_Василівна\_стаття.PDF (дата звернення: 2.04.2020).

3. Григораш Г.В., Григораш Т.Ф., Олійник, Субачов І.Т. Системи соціального страхування зарубіжних країн: навчальний посібник. Дніпропетровськ: ДДФА, 2007. 146 с.

4. Коваль С. Система державного соціального страхування: досвід України та Німеччини. *Світ фінансів.* 2018. *№* 2(55). С. 67-77.

5. Костак З. Р. Зарубіжний досвід розвитку загальнообов’язкового державного медичного страхування. *Вісник Львівської комерційної академії. Серія економічна*. 2014. Вип. 45. С. 121-124. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Vlca\_ekon\_2014\_45\_27 (дата звернення: 5.04.2020).