ЛЕКЦИЯ 1

**Тема: Сущность, принципы и роль социального страхования**

1. Сущность социального страхования

2. Функции социального страхования

3. Общие понятия и виды общеобязательного государственного социального страхования

4. Этапы развития системы социального страхования в Украине

5. Субъекты и объекты социального страхования

6. Принципы социального страхования

1. **Сущность социального страхования**

Возникновение социального страхования обусловлено развитием рыночных трудовых отношений и превращением рабочей силы в товар. Ценой рабочей силы является зарплата, как основной источник существования. Следовательно, возникает риск материальной необеспеченности вследствие утраты зарплаты. Этот риск имеет общественно-социальный характер, поэтому в цивилизованном мире сложилась система социального страхования граждан. В каждом государстве существует своя определенная система социального страхования.

В Украине система социального страхования начала складываться в конце 90-х годов. В 1998 году 14 января вышел Закон Украины № 16/98-ВР «Основы законодательства Украины об общеобязательном государственном социальном страховании». Ключевым моментом Закона, как и любой теории социального страхования, является **социальный страховой риск, связанный с утратой заработка или другого трудового дохода вследствие невозможности участия в экономическом процессе по причине:**

* биологической (болезнь, инвалидность, старость);
* производственной (трудовая покалеченность или профессиональное заболевание);
* экономической (безработица);
* социального характера (рождение и воспитание детей).

Таким образом, **социальное страхование – это система мероприятий по материальному обеспечению населения в старости, на случай заболевания или потери трудоспособности в трудоспособном возрасте, на случай безработицы, поддержание материнства и детства, охрана здоровья граждан.**

Система социального страхования решает 2 важных социально-экономических задания:

1. Сохранение и полное воспроизведение трудоспособной активной части население страны
2. Гарантированное материальное обеспечение граждан, которые утратили трудоспособность или не имели ее.

Материальной основой для выполнения этих заданий является специальные страховые фонды с характерными для них направлениями использования денежных средств. Эти фонды в основном формируются за счет налогов и отчислений граждан и работодателей.

Основные элементы социального страхования и социальной защиты населения:

1. Установление допустимых параметров жизни (прожиточный минимум, минимальная зарплата, минимальная пенсия, социальная помощь)
2. Защита населения от роста цен и товарного дефицита
3. Решение проблемы безработицы, обеспечение эффективной занятости и переподготовки кадров
4. Пенсионное обеспечение
5. Содержание детских домов, интернатов, домов престарелых
6. Социальное обслуживание (предоставление бесплатных услуг определенным категориям населения)
7. Предоставление необходимой медицинской помощи.
8. **Функции социального страхования**
9. Формирование денежных фондов для покрытия расходов нетрудоспособных лиц
10. Обеспечение необходимой структуры трудовых ресурсов
11. Уменьшение разрыва в уровне материального обеспечения работающих и неработающих граждан, т.е. выравнивание жизненного уровня разных социальных групп
12. Возмещение убытков по утрате трудоспособности и ущерба здоровью
13. Социальное распределение и перераспределение доходов граждан в интересах социально-экономической и политической стабилизации
14. **Общие понятия и виды общеобязательного государственного социального страхования**

**Общеобязательное государственное социальное страхование -–**это система прав, обязанностей и гарантий, которые предусматривают предоставление социальной защиты, т.е. материального обеспечения граждан в случае болезни, полной, частичной или временной потери трудоспособности, утраты кормильца, безработицы по независящим от них обстоятельствам, а также в старости и в других случаях, предусмотренных законом, за счет денежных фондов, сформированных путем страховых взносов работодателей, граждан, а также бюджетных средств.

**Страховой стаж –** это период (срок), на протяжении которого лицо подлежало государственному социальному страхованию и вносило сборы (самостоятельно, работодателем) на страхование.

**Страховой риск –** обстоятельства, вследствие которых граждане или члены их семей могут временно или навсегда утратить средства к существованию.

**Страховой случай –** событие, с наступлением которого возникает право застрахованного лица на получение материального обеспечения или социальных услуг, предусмотренных законами Украины.

**Государственные целевые фонды –** это форма перераспределения и использования финансовых ресурсов, полученных государством для финансирования общественных потребностей. Эти средства имеют строго целевое назначение и находятся в распоряжении центральных и местных органов власти.

**Структура фондов общеобязательного государственного социального страхования в Украине:**

1. Пенсионный фонд
2. Фонд социального страхования на случай временной потери трудоспособности
3. Фонд социального страхования на случай безработицы
4. Фонд социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.
5. **Этапы развития системы социального страхования в Украине**

**1 этап – 1998 год –** принятие Закона «Основы законодательства Украины об общеобязательном государственном социальном страховании». 8 апреля 1996 года Верховный Совет Украины провел парламентские слушания по этому вопросу. Обговорив проект Закона, Верховный Совет рекомендовал доработки. В 1998г. Закон был принят.

**2 этап –** **1999-2000гг. –** приняты следующие Законы:

* «Об общеобязательном государственном социальном страховании от несчастного случая на производстве и профессионального заболевания, которые повлекли утрату трудоспособности» 23 сентября 1999г. № 1105-ХIV
* «Об общеобязательном государственном социальном страховании на случай безработицы» 2 марта 2000г. № 1533-Ш
* «Об общеобязательном государственном социальном страховании в связи с временной потерей трудоспособности и расходами, обусловленными рождением и погребением» 18 января 2001г. № 2240-Ш

Таким образом, в Украине была законодательно создана система общеобязательного государственного социального страхования. Она базируется на требованиях Европейского кодекса социального обеспечения, принятого в 1964г. и рекомендациях Международной организации труда МОТ № 64, принятых в 1944г.

**3 этап – 2001г. –** внедрение государственного социального страхования, образование фондов.

**4 этап –** **2002-2006гг. –** совершенствование законодательства по социальному страхованию, разработка основ медицинского социального страхования

Отдельные этапы становления прошел **Пенсионный фонд Украины**:

1990г. – образование Пенсионного фонда Украины

1991г. – впервые пенсии профинансировали из средств пенсионного фонда, а не из государственного бюджета

1992г. начало реформирования тарифной пенсионной системы

1995г. закрепление обязательности регистрации плательщиков страховых взносов в органах Пенсионного фонда

1998г. – утверждение Основных направлений реформирования пенсионного обеспечения в Украине, в том числе выплата пенсий через учреждения банков по согласию пенсионера

1999г. – начало перехода на персонифицированный учет в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования (на базе эксперимента во Львовской области)

2001г. - Послание Президента Украины в Верховный Совет и Кабинет Министров Украины «Об основных направлениях реформирования системы пенсионного обеспечение населения Украины» и принятие проектов законов Украины «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании», «О негосударственном пенсионном обеспечении»

2002г. до настоящего времени – осуществление перехода на назначение и оформление пенсий в Пенсионном фонде Украины

1. **Субъекты и объекты социального страхования**

**Субъектами** общеобязательного государственного социального страхования, независимо от его вида, являются:

* *застрахованные граждане –* т.е. физические лица, в пользу которых осуществляется этот вид страхования; в отдельных случаях члены семей застрахованных лиц и другие лица
* *Страхователь* – это работодатели и застрахованные лица. Работодателями считаются собственники предприятий, учреждений, организаций, независимо от формы собственности, вида деятельности и формы хозяйствования, как украинские, так и иностранные и международные, расположенные в Украине, использующие труд наемных работников, если иное не предусмотрено международными договорами Украины, одобренными Верховным Советом Украины
* *Страховщики* – это целевые страховые фонды по: 1. пенсионному страхованию

1. медицинскому страхованию
2. страхованию в связи с временной потерей трудоспособности и расходами, обусловленными рождением и погребением
3. страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
4. страхование на случай безработицы

**Объектом** общеобязательного государственного страхования является *страховой случай –* это событий, с наступлением которого у застрахованного лица (или члена его семьи, другого лица) возникает право на получение материального обеспечения или социальных услуг, предусмотренных Законом Украины «Об общеобязательном государственном социальном страховании»

1. **Принципы социального страхования**

Организация социального страхования граждан Украины, осуществляется на **принципах:**

* *законодательного определения* условий и порядка осуществления социального страхования
* *личной ответственности* – работники самостоятельно принимают участие в финансировании страхования, размер выплат зависит от предыдущих взносов работников и их страхового стажа
* *солидарность* – работодатели, работники и государство принимают финансовое участие в страховании, создавая своими взносами основу материальной помощи (при наступлении страховых случаев) менее обеспеченным
* *организационного самоуправления* – руководство органами социального страхования осуществляется уполномоченными представителями работников и работодателей, что укрепляет солидарность двух социальных субъектов и страховых товариществ, делает систему социального страхования «прозрачной» для общественности, способствующей социальной стабильности, формированию демократического сознания у населения
* *общности* – социальное страхование на широкие круги населения, т.е. тех, кто в нем нуждается, что законодательно закреплено, как гарантии реализации прав застрахованных, порядку осуществления соответствующих выплат и предоставления услуг
* *обязательности (принудительности)* – т.е. независимо от воли и желания работодателей и застрахованных, что находит отражение в **обязательном характере (**в соответствии с Законом) оплаты страховых взносов работодателями и работниками, а также в определенных случаях государством из государственного бюджета
* *государственное регулирование –* это законодательное закрепление гарантий и прав в области страховой защиты, уровня выплат и качества услуг, условий оказания помощи, контроля за правильностью использования финансовых средств

В настоящее время в Украине не реализуются в полном объеме такие принципы функционирования социального страхования, как автономность и относительная саморегулируемость. Действующая система социального страхования не является совершенной, и она может быть охарактеризована, как в основном государственная. Государство остается основным субъектом социальных отношений, потому что управляет финансовыми средствами социального страхования. В перспективе было введение единого социального налога, который бы объединял страховые взносы на пенсионное страхование и страхование на случай временной нетрудоспособности. В этом случае роль государства в системе социального страхования может вырасти еще больше. Это несколько противоречит с общими тенденциями в нашей стране, а именно формирование развитого гражданского общества, в котором личность выступает как равноправный социальный партнер государства. В таком случае институты социального страхования должны иметь явное стремление дистанцироваться от политики и государства путем негосударственного управления, финансирования за счет специальных взносов, а не общих налогов.

**ЛЕКЦИЯ 2**

**Тема: Система социальных гарантий населения**

1. Направления социальных гарантий

2. Основные принципы и виды социальных гарантий. Источники финансирования

3. Социальные нормативы (стандарты)

4. Индексация в социальной сфере

**1. Направления социальных гарантий**

**Социальная защита –** это комплекс законодательно закрепленных социальных норм, которые гарантирует государство отдельным категориям населения, а также при определенных условиях всем членам общества (во время роста инфляции, спада производства, экономического кризиса, безработицы и т.д.)

Эти социальные гарантии должны осуществляться в **трех основных направлениях:**

1. Государственная гарантия каждому гражданину, занятому трудовой деятельностью, нормального уровня благосостояния с помощью обеспечения минимальной заработной платы, ее индексации, терпимых налогов и невмешательство в предпринимательскую деятельность
2. Удовлетворение приоритетных потребностей общества, которые государство не может доверить каждому гражданину лично. К ни относятся потребности в получении общего образования, воспитании детей и подростков, проведении культурно-просветительской работы, подготовке кадров, организации охраны здоровья и развития физической культуры членов общества. Государство законодательно гарантирует удовлетворение указанных потребностей за счет бюджета в минимально достаточных размерах в форме бесплатных услуг. Объем таких услуг всегда должен зависеть от размера прямых и непрямых налогов, которые уплачивают граждане.
3. Выравнивание качества жизни отдельных груп населения, недостаточная обеспеченность которых связана в основном с причинами, которые не зависят от их трудовых усилий. Такими причинами могут быть повышение нагрузки иждивенцев на трудоспособных, состояние здоровья, возраст, утрата работы, кризисные явления в экономике. В таких случаях формами удовлетворения соответствующих потребностей могут быть пенсии, помощь, стипендии, денежные выплаты, их индексация, разнообразные льготы.

**Социально-экономические гарантии –** это обеспечение государством удовлетворения разнообразных потребностей граждан на уровне социально определенных норм. Это объективная необходимость для любого правового государства, содержание и целесообразность его существования.

Общая сумма благ и услуг, которые потребляются населением за определенный период, составляет *фонд потребления.* Его величина всегда ограничена размерами созданного внутреннего валового продукта, а также обязательными расходами, которые должно осуществлять государство для обеспечения выполнения своих функций (на оборону, управление, научные исследования, создание резервов).

**2. Основные принципы и виды социальных гарантий. Источники финансирования**

*Основные принципы системы социальных гарантий населению (СГН)* заложены в Конституции Украины, где определено, что граждане Украины имеют право на:

* достаточный уровень жизни для себя и членов своей семьи, которые включают достаточное питание, одежду, жилье
* предпринимательскую деятельность, которая не запрещена законом
* социальная защита, которая включает право на обеспечение их в случае полной, частичной или временной утраты трудоспособности, а также в старости и в других случаях, предусмотренных законодательством. Пенсии, другие виды социальных выплат и помощи, которые являются основным источником существования, должны обеспечивать уровень жизни, не ниже прожиточного минимума, установленного законодательством.
* Охрану здоровья, медицинскую помощь и медицинское страхование. Государство должно создавать условия для эффективного и доступного всем гражданам медицинского обслуживания. В государственных и коммунальных учреждениях по охране здоровья медицинская помощь предоставляется бесплатно, имеющаяся сеть таких учреждений не может быть уменьшена. Государство должно развивать лечебные учреждения всех форм собственности.

#### Виды социальных гарантий населению

1. Пенсионное обеспечение
2. Государственная помощь семьям с детьми
3. Государственная социальная помощь малообеспеченным семьям
4. Льготы по оплате жилищно-коммунальных, транспортных и других услуг
5. Индексация денежных доходов населения
6. Государственное регулирование цен

**Источники финансирования социальных гарантий:**

1. государственный бюджет
2. средства местных бюджетом
3. страховые фонды:

* Фонд социального страхования по временной потере трудоспособности
* Фонд общеобязательного государственного страхования на случай безработицы
* Фонд страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
* Фонд медицинского страхования (за счет страховых взносов предприятий и граждан, а также благотворительных взносов граждан и предприятий, кредитов банков и других источников, не запрещенных законодательством Украины)
* Государственные и негосударственные Пенсионные фонды

Механизм реализации социальных гарантий должен осуществляться через обеспечение государством всем гражданам минимума социальных услуг и материальных благ, защиту покупательской способности малообеспеченных граждан.

**3. Социальные нормативы (стандарты)**

**Социальные стандарты –** этостандарты в сфере социальных отношений (минимальная или средняя заработная плата, минимальная пенсия, уровень прожиточного минимума, продолжительность рабочей недели, рабочего дня и отпуска, условия труда и т.д.), которые официально устанавливаются государством

Государственные социальные стандарты обязательно учитываются при разработке программ экономического и социального развития. Формирование государственных социальных стандартов и нормативов осуществляется по таким **принципам:**

* обеспечение закрепленных Конституцией Украины социальных прав и государственных социальных гарантий достаточного жизненного уровня для каждого
* законодательное установление главных государственных социальных стандартов и нормативов
* научная обоснованность норм потребления и обеспечения
* гласность и гражданский контроль
* связь с требованиями норм международных договоров Украины в сфере социальной защиты и трудовых отношений

*По характеру удовлетворения социальных потребностей* социальные нормативы делятся на:

**Нормативы потребления –** размеры потребления в натуральном образе за определенный промежуток времени (год, месяц, день) продуктов питания, непродовольственных товаров текущего потребления и некоторых видов услуг

**Нормативы обеспечения –** определенное количество имеющихся в личном потреблении предметов долгосрочного пользования, а также обеспечение определенной территории системой учреждений по охране здоровья и образования, а также предприятий, организаций социально-культурного, бытового, транспортного обслуживания и жилищно-коммунальных услуг

**Нормативы дохода –** размер личного дохода гражданина или семьи, который гарантирует им достаточный уровень удовлетворения потребностей, который рассчитывается на основе определения стоимостной величины набора предыдущих показателей (нормативов потребления и обеспечения)

*По уровню удовлетворения социальных потребностей* социальные нормативы делятся на:

**Нормативы рационального потребления –** уровень, который гарантирует оптимальное удовлетворение потребностей

**Нормативы минимального потребления –** социально принятый уровень потребления продуктов питания, непродовольственных товаров и услуг, исходя из социальных и физиологических потребностей

**Статистические нормативы –** нормативы, которые определяются на основе показателей фактического потребления или обеспечения для всего населения или отдельных социально-демографических групп.

Базовым государственным социальным стандартом является прожиточный минимум, установленный законом, на основе которого определяются государственные социальные гарантии и стандарты в сферах доходов населения, жилищно-коммунального, бытового, социально-культурного обслуживания, охраны здоровья и образования.

**Прожиточный минимум –** минимальное количество жизненных средств, необходимых для поддержания жизнедеятельности работника и восстановления его рабочей силы. Он определяет нижнюю границу общественно необходимого уровня жизни при определенных условиях развития общества и является динамичной социально-экономической категорией.

(**Домашнее задание**: узнать из Закона «О госбюджете» ставку прожиточного минимума и минимальной заработной платы на 1 января текущего года, ставки этих же показателей на данный момент)

При анализе прожиточный минимум разделяют на:

* *физиологический минимум –* стоимость товаров и услуг, необходимых только для удовлетворения основных –физиологических потребностей, причет на протяжении относительно короткого периода, практически без приобретения одежды, обуви, других непродовольственных товаров
* *социальный минимум (бюджет минимального достатка) –* минимальные нормы удовлетворения физиологических, социальных и духовных потребностей. Это стоимость товаров и услуг, которые общество считает необходимыми для сохранения общепринятого уровня жизни.

**Факторы, которые обуславливают уровень прожиточного минимума:** цены, инфляция, количественная оценка набора потребительских благ и услуг.

Прожиточный минимум определяется на основе так называемой корзины потребителя.

**Корзина потребителя –** стоимость стандартного набора товаров и услуг массового потребления среднего потребителя в конкретной стране в определенное время.

Государственные социальные гарантии являются **обязательными** для всех государственных органов, органов местного самоуправления, предприятий, учреждений и организаций независимо от форм собственности.

Государственные социальные гарантии та государственные социальные стандарты и нормативы являются основой для расчета расходов на социальные цели и формирования на их основе бюджетов разных уровней и социальных фондов, межбюджетных отношений, разработки общегосударственных и местных программ экономического и социального развития.

С целью реализации государственных социальных гарантий рассчитываются такие **виды нормативов государственных расходов** **(финансирования):**

* нормативы финансирования текущих расходов на одного жителя, а для отдельных видов социальных услуг – на одно лицо, которое подлежит этому виду обслуживания
* нормативы финансирования текущих расходов на содержание системы учреждений образования, охраны здоровья, предприятий, организаций социально-культурного, жилищно-коммунального и бытового обслуживания
* нормативы государственных капитальных вложений на строительство учреждений образования, охраны здоровья, предприятий, организаций социально-культурного, жилищно-коммунального и бытового обслуживания

С целью оценки эффективности государственной социальной политики, ее влияния на уровень жизни в Украине осуществляется постоянный государственный **мониторинг** в сфере применения ифинансового обеспечения государственных социальных стандартов и нормативов. Порядок проведения мониторинга определяется Кабинетом Министров Украины.

**4. Индексация в социальной сфере**

Индексация является частью государственной системы социальной защиты граждан. Она направлена на поддержание покупательской способности их денежных доходов.

**Индексация –** это установленный законами и другими нормативно-правовыми актами механизм повышения доходов граждан, что дает возможность частично или полностью возвестить им повышение цен на товары потребления и услуги.

Для индексации денежных доходов населения используется индекс потребительских цен и тарифов на товары и услуги. Такой индекс рассчитывается на основе статистических наблюдений за изменениями цен в розничной торговле, на рынках и т.д. и не позднее 10 числа месяца, который следует за отчетным, и публикуется в официальных периодических изданиях. Индексация проводится, если индекс потребительских цен превышает 105% (величина порога индексации). Для индексации денежных доходов населения используется **индекс,** который характеризует повышение цен и тарифов на товары и услуги, которые входят в состав минимального потребительского бюджета. **Индекс потребительских цен** рассчитывается нарастающим итогом с начала года на основании статистических наблюдений органов государственной статистики за изменением цен

**Индексации подлежат:**

**-** денежные доходы граждан, которые получены в гривне на территории Украины и не имеют разового характера

- социальная помощь (семьям с детьми, по безработице, временной нетрудоспособности и т.д.)

- стипендии

- оплата труда (денежное обеспечение)

- суммы возмещения убытков, понесенных работником вследствие повреждения здоровья

- суммы, которые выплачиваются, как возмещение убытков в случае утраты кормильца

и т.д.

При этом все предприятия, учреждения, организации любой формы собственности повышают размеры оплаты труда. Индексация пенсий и социальной помощи производится за счет Пенсионного фонда и других целевых фондов Украины.

**Индексации не подлежат** денежные доходы:

* от ценных бумаг (кроме государственных)
* от сдачи в аренду недвижимого имущества
* от ведения фермерского и подсобного хозяйства
* от предпринимательской деятельности

*(****Индексации подлежат*** *денежные доходы в пределах* ***трехкратной*** *величины стоимости границы малообеспеченности. Доход, который равен величине стоимости границы малообеспеченности, индексируется полностью. Если доход превышает величину стоимости границы малообеспеченности, то ее часть в пределах* ***двойной*** *ее величины индексируется в размере 80%. Следующая часть дохода в рамках* ***тройной*** *величины грани малообеспеченности индексируется в размере 70%. Часть денежного дохода, которая превышает трехкратную величину грани малообеспеченности, индексации не подлежит.)*

**ЛЕКЦИЯ 3**

**Тема: Государственное регулирование социального страхования**

1. Организация государственного наблюдения и контроля в системе социального страхования
2. Организация управления фондами общеобязательного государственного социального страхования
3. Государственное регулирование уровня и качества жизни населения

1. Организация государственного наблюдения и контроля в системе социального страхования

Правовой основой всей политики и практических мероприятий, которые осуществляются фондами социального страхования в Украине, является Конституция Украины, Кодекс законов о труде, а также другие акты законодательства, которые имеют прямое или косвенное отношение к защите населения.

В Конституции Украины (раздел 2 «Права, свободы и обязанности человека и гражданина», ст.46) сказано: «Граждане имеют право на социальную защиту, которая включает право на обеспечение их в случае полной, частичной или временной утраты трудоспособности, утраты кормильца, безработицы по независящим от них обстоятельствам, а также в старости и в других случаях предусмотренных законом. Это право гарантируется общеобязательным государственным социальным страхованием за счет страховых взносов граждан, предприятий, учреждений и организаций, а также бюджетных и других источников социального обеспечения…»

Наблюдение за исполнением страховщиками и страхователями законов Украины и своих обязанностей осуществляет государство в лице специально уполномоченным Кабинетом Министров Украины центральным органом исполнительной власти. С этой целью создан специальный наблюдательный Совет, который осуществляет контроль прежде всего за исполнением уставных задач и целевым использованием средств соответствующих фондов. В состав Наблюдательного Совета входят представители застрахованных лиц, работодателей, профсоюзов и государства. Положение о составе Наблюдательного Совета утверждается Кабинетом Министров и согласовывается с профсоюзными объединениями Украины.

Наблюдательный Совет действует на гражданской основе и ее члены не могут быть одновременно членами правления какого-либо социального фонда. Наблюдательный Совет осуществляет такие действия:

1. заслушивает отчеты правления и исполнительной дирекции фондов по подготовке и выполнению бюджета фонда, дает рекомендации по этим вопросам
2. заслушивают информацию правления и исполнительной дирекции по вопросам исполнения заданий, возложенных на данный фонд, и целевого использования средств
3. поднимает вопросы об ответственности занятых должностей директоров областных отделений в случае выявления грубых нарушений в деятельности фондов

Члены Наблюдательного Совета могут принимать участие в заседаниях правления страховых фондов с правом голоса. Оформление материалов заседаний Наблюдательного Совета и ведение его документации осуществляется исполнительной дирекцией.

Страховщики и страхователи обязаны предоставлять должностным лицам органов государственного наблюдения все документы и справки, необходимые для осуществления функций контроля.

Если страховщиком принято решение с нарушением страхового законодательства или страхователь не исполняет требований законодательства, орган государственного наблюдения указывает на допущенные нарушения и устанавливает срок для их устранения. Если в этот срок страховщик или страхователь не устраняют нарушения, незаконное решение отменяется органом государственного контроля с последующей компенсацией утрат за счет страховщика или страхователя. На протяжении 2-х недель страховщики или страхователи могут оспорить решение органа государственного наблюдения в суде.

Орган государственного наблюдения может требовать созыва заседания правления целевого страхового фонда. Если это требование не будет исполнено, орган государственного наблюдения может сам созвать и провести заседание правления целевого страхового фонда. За неисполнение соответствующего решения органа государственного наблюдения члены правления целевого страхового фонда могут быть лишены своих полномочий.

1. **Организация управления фондами общеобязательного государственного социального страхования**

В соответствии с рядом законодательных актов, а именно:

* Закон Украины «О системе налогообложения»
* Закон Украины «О социальном страховании»
* Постановления Кабинета Министров Украины «Об организационных вопросах деятельности фондов социального страхования Украины», «Положение о ФССУ», «Положение о Наблюдательном Совете ФССУ»

Наблюдательный Совет является единым органом Украины, который в рамках предоставленных ему полномочий осуществляет руководство и управление общеобязательным государственным страхованием. Высшим его органом является Правление, которое работает на гражданских основах.

*Основными задачами правления являются*:

* контроль за целевым использованием средств фондов
* осуществление организационно-управленческих мероприятий

Управление фондами ОГСС осуществляет как Правление, так и исполнительная дирекция самих страховых фондов.

*Функции Правления являются:*

* утверждение документов, которые регламентируют деятельность фондов и исполнительной дирекции
* предоставление в установленном порядке предложений по размерам общеобязательных взносов для обеспечения соответствующего вида социального страхования
* утверждение проектов годовых бюджетов фондов и отчетов об их реализации, порядке использования средств из бюджета фондов
* создание резервов для обеспечения выплат и предоставления социальных услуг застрахованным лицам
* рассмотрение кандидатур и утверждение их в должностях руководства исполнительной дирекции фондов и их заместителей
* направление и контроль деятельности исполнительной дирекции и ее рабочих органов
* определение кадровой политики

Исполнительная дирекция является исполнительным органом правления, которая обеспечивает выполнение решений правления. Исполнительная дирекция является подотчетным органом Правления. Она осуществляет деятельность от имени страхового фонда в границах и в порядке, определенном Уставом данного фонда и положением об исполнительной дирекции, которое утверждается Правлением. Руководитель исполнительной дирекции входит в состав правления с правом голоса. Рабочими органами исполнительной власти являются ее отделения на местах, страховые кассы и другие учреждения, связанные с социальным страхованием.

1. **Государственное регулирование уровня и качества жизни населения**

**Социальная сфера –** это подсистема национальной экономики, т.е. явления, процессы, виды деятельности и объекты, которые связаны с обеспечением жизнедеятельности общества, человека, удовлетворения их потребностей и интересов.

**Социальная политика государства** является элементом жизнеспособности общества, его стабилизации, консолидации и развития. Государственная социальная политика включает:

* регулирование социальных отношений в обществе, регламентацию условий взаимодействия субъектов экономики в социальной сфере (в том числе между работодателями и наемной рабочей силой)
* решение проблем безработицы и обеспечение эффективной занятости
* распределение и перераспределение доходов населения
* формирование стимулов высокопродуктивного общественного труда и предоставление социальных гарантий экономически активной части населения
* создание системы социальной защиты населения
* обеспечение развития элементов социальной инфраструктуры (учреждений образования, охраны здоровья, науки, культуры, спорта, жилищно-коммунального хозяйства)
* защита окружающей среды

методы влияния государства на развитие социальной сферы:

* правовое обеспечение социальной защиты населения, принятие соответствующих законодательных и нормативных актов
* социальные трансферты в виде социальных субсидий
* утверждение эффективной прогрессивной системы налогообложения индивидуальных денежных доходов населения
* прогнозирование общенациональных и региональных рынков труда
* создание системы центров служб занятости и бирж труда
* установление социальных и экологических нормативов и стандартов, контроль по их соблюдению
* государственные программы по решению конкретных социальных проблем (борьба с бедностью, просветительские, медицинские, экологические и другие)
* государственное влияние на цены и ценообразование
* обязательное социальное страхование в разных формах
* пенсионное обеспечение
* развитие государственного сектора экономики и производство общественно необходимых товаров и услуг
* подготовка и переподготовка кадров
* организация оплачиваемых гражданских работ

**Уровень и качество жизни** определяются интегрированными показателями социально-экономического развития страны (как минимум это доля ВВП на душу населения). Для определения уровня жизни в разных странах эксперты используют *индекс человеческого развития (ИЧР)*. Этот показатель предложен ООН в 1990г. как интегрированная оценка уровня цивилизованности страны. **Индекс человеческого развития** имеет такие составляющие (средние показатели):

1. длительность жизни населения
2. уровень образования
3. объем ВВП на душу населения

При этом изначально заданы граничные значения для каждого показателя:

* уровень жизни – 25 – 85 лет
* уровень образования – 0 –1—(количество лет, которые провел в режиме образования после 15 лет «средний гражданин»)
* ВВП на душу населения – от 200 до 4000 дол.США в год

Низким ИЧР считается ниже 0,5, высоким – 0,9-1. Экономическая комиссия ООН, оценивая жизненный уровень населения Европы, отдает преимущество такому показателю, как количество товаров и услуг, которые население смогло получить. Эталонная величина составляет 100%.

**Уровень жизни населения –** ступень удовлетворения материальных, духовных и социальных потребностей людей. Его иногда называют *индексом качества жизни.* Он характеризует:

* уровень образования
* уровень медицинского обслуживания
* длительность жизни
* степень занятости населения
* платежеспособность населения
* доступ к политической жизни

Конкретными показателями качества жизни являются: количество автомобилей, телефонов, квадратных метров жилья, больничных коек и т.д. на одного человека (или на тысячу населения), качество медицинского обслуживания, уровень шума (в децибелах), скорость движения в часы пик и другое.

Мировая практика широко использует и такую категорию, как **индекс стоимости жизни –** индекс розничных цен специального набора товаров и услуг, которые входят в бюджет среднего потребителя (потребительская корзина) и составляет его прожиточный минимум. В Украине в нормативно-законодательных актах используется понятие *«граница малообеспеченности».*

**Граница малообеспеченности –** *величина совокупного дохода на душу населения, которая обеспечивает нетрудоспособному гражданину потребление товаров и услуг на минимальном уровне, установленном законодательством*

Социальная защита населения и реализация конституционных гарантий граждан осуществляется благодаря выделению финансовых ресурсов на содержание бюджетных отраслей (охрана здоровья, образование, культура, физическая культура), где коммерческая деятельность сознательно ограничена.

**РЕФЕРАТЫ**

1. Формирование системы социального страхования. Состав, структура, отношения в системе социального страхования
2. Экономика социальной сферы: состав, направления развития в Украине
3. Принципы и роль социального страхования в экономической системе
4. Координация деятельности фондов социального страхования. Органы наблюдения и контроля в системе социального страхования
5. Финансирование сферы социального страхования. Система управления финансами сферы социального страхования
6. Менеджмент социальных услуг. Управление качеством и финансовое обеспечение социальных услуг.
7. Иностранный опыт в сфере социального страхования. Системы социального страхования зарубежных стран

**ЛЕКЦИЯ 4**

**Тема: Бухгалтерский и налоговый учет расчетов по социальному страхованию**

1. Понятие страхового возмещения

2. . Бухучет страхового возмещения у страхователя

3. Бухучет страхового возмещения у страховщика

**1. Понятие страхового возмещения**

Страховое возмещение по своей экономической природе является суммой, выплачиваемой страховщиком за компенсацию убытка, причиненного страховым случаем объектам страхования имущества и ответственности 1 .

В действующем законодательстве Украины нет четкого определения термина "застрахованные убытки". По нашему мнению, застрахованные убытки - это потери от хозяйственной деятельности субъекта хозяйствования, выраженные в денежной форме, которые возникли вследствие наступления чрезвычайных событий (ситуаций) и привели к уменьшению материальных и денежных ресурсов, а также подлежат компенсации страховщиком в соответствии с условиями заключенного между ними договора страхования. Косвенные убытки считаются застрахованными, если это предусмотрено договором страхования.

В соответствии с действующими П(С)БУ, чрезвычайное событие - это событие или операция, отличающиеся от обычной деятельности предприятия, и не ожидается, что они будут повторяться периодически или в каждом последующем отчетном периоде.

В соответствии со ст. 1 Закона №1281, чрезвычайная ситуация - это нарушение нормальных условий жизни и деятельности людей на территории или объекте на ней или на водном объекте, причиненное аварией, катастрофой, стихийным бедствием или другим опасным событием, которое привело (может привести) к гибели людей и/или значительным материальным потерям.

Что касается определения термина "страховой случай", то, в соответствии с частью второй ст. 8 Закона о страховании, страховой случай - это событие, предусмотренное договором страхования или законодательством, которое произошло и с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести выплату страховой суммы (страхового возмещения) страхователю, застрахованному или иному третьему лицу.

Страховая сумма - это предел денежных обязательств страховщика относительно компенсации нанесенных страховым событием убытков страхователю 2 .

В соответствии со ст. 371 Гражданского кодекса, по договору добровольного страхования страховая организация обязуется при наступлении указанного в договоре события (страхового случая):

1) по имущественному страхованию - возместить страхователю или другому лицу, в пользу которого заключен договор, нанесенный ущерб (выплатить страховое возмещение) в пределах обусловленной в договоре суммы (страховой суммы), а если имущество застраховано не в полной стоимости - соответствующую часть ущерба, если иное не предусмотрено правилами страхования;

2) по личному страхованию - уплатить страхователю или другому лицу, в пользу которого заключен договор, обусловленную в договоре страховую сумму, независимо от надлежащих ему сумм по государственному социальному страхованию, социальному обеспечению и сумм, надлежащих в порядке возмещения ущерба.

Начиная с 7 июля 2001 года Закон о страховании действует в новой редакции. Раньше термин "страховое возмещение" применялся для всех видов страхования. Теперь он применяется только для имущественного страхования и страхования ответственности; для остальных видов страхования, в частности личного, применяется термин "страховая выплата".

Так, согласно части второй ст. 9 Закона о страховании, страховая выплата - это денежная сумма, выплачиваемая страховщиком в соответствии с условиями договора страхования при наступлении страхового случая.

Обращаем ваше внимание: в соответствии со ст. 9 Закона о страховании, страховые выплаты по договорам личного страхования осуществляются независимо от суммы, которую должен получить получатель по государственному социальному страхованию, социальному обеспечению, и суммы, которая должна быть ему уплачена как возмещение убытков.

Следовательно, страховое возмещение - это денежная сумма, выплачиваемая страховщиком по условиям имущественного страхования и страхования ответственности при наступлении страхового случая.

При страховании имущества страховая сумма устанавливается в пределах стоимости имущества по ценам и тарифам, действующим на момент заключения договора, если иное не обусловлено договором страхования.

На практике размеры страховой суммы и страхового возмещения не совпадают, поскольку договоры страхования, как правило, предусматривают определенную франшизу. Кроме того, если страховая сумма составляет определенную часть стоимости застрахованного объекта, страховое возмещение выплачивается в такой же части от определенных по страховому событию убытков, если иное не предусмотрено условиями страхования.

В соответствии со ст. 9 Закона о страховании, франшиза - это часть убытков, которая не возмещается страховиком согласно договору страхования.

Частью семнадцатой ст. 9 Закона о страховании определено, что страховое возмещение не может превышать размера прямого убытка, понесенного страхователем. Если страховая сумма составляет определенную часть стоимости застрахованного объекта, то страховое возмещение выплачивается в такой же части от определенных по страховому событию убытков, если иное не предусмотрено условиями страхования.

Если имущество застраховано у нескольких страховщиков и общая страховая сумма превышает действительную стоимость имущества, то страховое возмещение, выплачиваемое всеми страховщиками, не может превышать действительной стоимости имущества. При этом каждый страховщик осуществляет выплату пропорционально размеру страховой суммы по заключенному им договору страхования.

До 7 июля 2001 года термин "страховое возмещение" применялся для всех видов страхования. Теперь он применяется только для имущественного страхования и страхования ответственности; для остальных видов страхования применяется термин "страховая выплата".

**2. Бухучет страхового возмещения у страхователя**

Согласно Инструкции №291, на счете 65 "Расчеты по страхованию" ведется учет расчетов по сборам на обязательное государственное пенсионное страхование, на обязательное социальное страхование, на обязательное социальное страхование на случай безработицы и т. п., по индивидуальному страхованию персонала предприятия, страхованию имущества и по другим расчетам по страхованию. По кредиту счета 65 отражаются начисленные обязательства по страхованию, а также полученные от органов страхования денежные средства, по дебету - погашение задолженности и расходования средств страхования на предприятии.

Кроме того, в соответствии с тем, обнаружен виновник нанесенных убытков или нет, необходимо использовать соответствующие субсчета счета 37 "Расчеты с разными дебиторами":

- 375 "Расчеты по возмещению нанесенных убытков" - на этом субсчете ведется учет расчетов по возмещению предприятию нанесенных убытков в результате недостач и потерь от порчи ценностей, недостач и хищения денежных средств, если виновник обнаружен.

- 377 "Расчеты с другими дебиторами" - ведется учет расчетов по другим операциям, учет которых не отражается на прочих субсчетах счета 37 "Расчеты с разными дебиторами", в частности расчетов по операциям, связанным с осуществлением совместной деятельности (без создания юридического лица), все виды расчетов с работниками (кроме расчетов по оплате труда и с подотчетными лицами), другие расчеты.

В соответствии с п. 33 П(С)БУ 7, объект основных средств исключается из активов (списывается с баланса) в случае его выбытия вследствие продажи, безвозмездной передачи или несоответствия критериям признания активом.

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств определяется вычетом из дохода от выбытия основных средств их остаточной стоимости, косвенных налогов и расходов, связанных с выбытием основных средств.

Таким образом, в случае вынужденной замены (для списания с баланса) объекта основных средств, согласно требованиям П(С)БУ 7, следует использовать субсчета, на которых отражаются доходы и расходы от другой обычной деятельности. Учитывая это, в отдельных консультациях для отражения дохода от получения субъектом предпринимательской деятельности суммы страхового возмещения использовался субсчет 746 "Прочие доходы от обычной деятельности".

В Инструкции №291 определено, что счет 74 "Прочие доходы" предназначен для учета доходов,которые возникают в процессе обычной деятельности, но не связаны с операционной и финансовой деятельностью предприятия. Непосредственно на субсчете 746 "Прочие доходы от обычной деятельности" обобщается информация о прочих доходах от обычной деятельности, не отраженных на других субсчетах счета 74 "Прочие доходы", в частности от списания кредиторской задолженности, не возникшей в ходе операционного цикла, по окончании срока исковой давности, от стоимости негативного гудвилла, которая признается доходом.

В соответствии с п. 28 П(С)БУ 3, в статье "Прочие доходы" показывается доход от реализации финансовых инвестиций, необоротных активов и имущественных комплексов; доход от неоперационных курсовых разниц и другие доходы, возникающие в процессе обычной деятельности, ноне связанные с операционной деятельностью предприятия. П(С)БУ 3 такжеопределено, что обычная деятельность - это любая основная деятельность предприятия, а также операции, обеспечивающие ее или возникающие вследствие ее проведения.

По нашему мнению, страховое возмещение - это в первую очередь компенсация убытков от чрезвычайных событий, таких как аварии, катастрофы, стихийные бедствия. Учитывая это, оно не может быть расценено как доходы, возникающие в процессе обычной деятельности. Кроме того, п. 42 П(С)БУ 25 определено, что в статьях "Чрезвычайные расходы" и "Чрезвычайные доходы" отражаются соответственно: потери от чрезвычайных событий (стихийного бедствия, пожаров, техногенных аварий и т. п.), включая затраты на предотвращение возникновения потерь от стихийного бедствия и техногенных аварий; суммы страхового возмещения и покрытия потерь от чрезвычайных ситуаций за счет других источников; доходы или потери от других событий и операций, соответствующих определению чрезвычайных событий.

Таким образом, правильно было бы при отражении в бухгалтерском учете операций по получению страхового возмещения использовать субсчета соответствующих счетов, на которых отражаются результаты от чрезвычайных событий.

Пример 1

Предприятие застраховало в страховой компании служебный автомобиль. Согласно договору, страховая сумма составляет 30000 грн. Франшиза - 3% от страховой суммы. Произошел страховой случай, однако автомобиль подлежит ремонту. Сумма застрахованных убытков, подтвержденная аварийным комиссаром, - 12000 грн.

Таблица 1№ п/п Содержание операции По дебету По кредиту Сумма, грн ВД ВР

1 Начислена сумма страхового возмещения (12000 х (100 - 3) : 100) 655 375, 377 11640 — 11640

2 Получена сумма страхового возмещения 31 655 11640 — —

3 Страховое возмещение отнесено к составу чрезвычайных доходов 375, 377 75 11640 11640 —

4 Определен финансовый результат от получения страхового возмещения 75 794 11640 — —

5 Принято по акту выполнения ремонтных работ 99 631 10000

6 Отражен налоговый кредит 641 631 2000 — —

7 Перечислена оплата за ремонт 631 31 12000 — —

8 Чрезвычайные расходы на аварийный ремонт отнесены на финансовый результат 794 99 10000 — —

Из таблицы 1 следует, что страховая компания компенсировала предприятию только расходы на аварийный ремонт поврежденного автомобиля за вычетом суммы франшизы.

Ремонт основных средств - это частичное восстановление объекта основных средств предприятия для поддержания его в рабочем состоянии 3 .

В соответствии с п. 15 П(С)БУ 7 расходы, осуществляемые для поддержания объекта в рабочем состоянии и получения первоначально определенной суммы будущих экономических выгод от его использования, включаются в состав расходов.

В соответствии с п. 14. П(С)БУ 7,первоначальная стоимость основных средств увеличивается на сумму расходов, связанных с улучшением объекта (модернизация, модификация, достройка, дооборудование, реконструкция и т. п.), что приводит к увеличению будущих экономических выгод, первоначально ожидаемых от использования объекта. Первоначальная стоимость основных средств уменьшается в связи с частичной ликвидацией объекта основных средств.

Как видим, в П(С)БУ 7 четко размежеваны такие понятия, как "ремонт основных средств" и их "улучшение".

В соответствии с пп. 8.7.1 Закона о прибыли, налогоплательщики имеют право в течение отчетного года отнести к валовым расходам любые расходы, связанные с улучшением основных фондов, в сумме, не превышающей 5% совокупной балансовой стоимости групп основных фондов на начало отчетного года.

Расходы, превышающие указанную сумму, относятся на увеличение балансовой стоимости групп 2 и 3 (балансовой стоимости отдельного объекта основных фондов группы 1) и подлежат амортизации по нормам, предусмотренным для соответствующих основных фондов.

Таким образом, с точки зрения налогового законодательства понятие "улучшение основных фондов" включает проведение всех видов ремонта, реконструкции, модернизации и другие виды улучшения основных фондов 4.

По нашему мнению, в данном случае нормы ст. 8 Закона о прибыли не применяются, поскольку речь идет об отражении в налоговом учете расходов, возникших в результате наступления чрезвычайных событий. Для отражения таких расходов должны использоваться нормы части 2 пп. 5.4.6 Закона о прибыли.

В соответствии с пп. 5.4.6 вышеупомянутого закона, в состав валовых расходов включаются любые расходы по страхованию рисков гибели урожая, транспортировки продукции налогоплательщика; гражданской ответственности, связанной с эксплуатацией транспортных средств, находящихся в составе основных фондов налогоплательщика; экологического и ядерного ущерба, который может быть нанесен налогоплательщиком другим лицам; имущества налогоплательщика; кредитных и других коммерческих рисков налогоплательщика, за исключением страхования жизни, здоровья или других рисков, связанных с деятельностью физических лиц, состоящих в трудовых отношениях с налогоплательщиком, обязательность которого не предусмотрена законодательством, или любые расходы по страхованию посторонних физических или юридических лиц.

Если условия страхования предусматривают выплату страхового возмещения в пользу налогоплательщика-страхователя, застрахованные убытки, понесенные таким налогоплательщиком, относятся к его валовым расходам в налоговый период их понесения, а суммы страхового возмещения таких убытков включаются в валовые доходы такого налогоплательщика в налоговый период их получения.

Пример 2

Условия аналогичны приведенным в примере 1, кроме того, что автомобиль полностью уничтожен и страховая компания возместила убытки в сумме 29100 грн.

Таблица 2№ п/п Содержание операции По дебету По кредиту Сумма, грн ВД ВР

1 Списана остаточная стоимость автомобиля 99 105 24000

2 Списана сумма износа автомобиля 13 105 6000 — —

3 Согласно Аварийному сертификату и условиям договора страхования, начислена сумма страхового возмещения (30000 х (100 - 3) : 100) 655 375, 377 29100 — —

4 Получена сумма страхового возмещения 31 655 29100 —

5 Страховое возмещение отнесено к составу чрезвычайных доходов 375, 377 75 29100 — —

6 Определен финансовый результат от получения страхового возмещения 75 794 29100 — —

В соответствии с пп. 8.4.8 Закона о прибыли, в случае вынужденной заменыосновных фондов, если по не зависящим от налогоплательщика обстоятельствам они (или их часть) разрушены, украдены или подлежат сносу либо если налогоплательщик вынужден отказаться от использования таких основных фондов по обстоятельствам угрозы или неминуемой замены, разрушения или сноса (при условии подтверждения наличия такой угрозы или неизбежности в порядке, определенном законодательством), налогоплательщик в отчетном периоде, на который приходится такая замена, не изменяет балансовую стоимость групп 2 и 3 для таких обстоятельств относительно основных фондов этих групп.

Подпунктом 8.4.9 Закона о прибыли определено, что если страховая организация или другое юридическое или физическое лицо, признанное виновным в причиненном ущербе, компенсирует налогоплательщику потери, связанные с вынужденной заменой основных фондов, налогоплательщик в налоговый период, на который приходится такая компенсация, уменьшает баланс соответствующей группы основных фондов на сумму компенсации за основные фонды групп 2 и 3 5 .

Таким образом, налогоплательщик по условиям примера 2 в налоговый период, на который приходится компенсация, уменьшает балансовую стоимость 2-й группы основных средств на всю сумму полученного страхового возмещения, т. е. на 29100 грн.

В пункте 4.9 Закона о НДС указано: если основные производственные или непроизводственные фонды ликвидируются по самостоятельному решению налогоплательщика или безвозмездно передаются лицу, не зарегистрированному налогоплательщиком, а также при переводе основных фондов в состав непроизводственных такая ликвидация, безвозмездная передача или перевод рассматриваются для целей налогообложения как продажа таких основных производственных или непроизводственных фондов по обычным ценам, действующим на момент такой продажи, а для основных фондов группы 1 - по обычным ценам, но не меньше их балансовой стоимости.

Правила данного пункта не распространяются на случаи, если основные производственные или непроизводственные фонды ликвидируются в связи с их уничтожением или разрушением вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы, в других случаях, если такая ликвидация осуществляется без согласия налогоплательщика, в том числе в случае хищения основных фондов, или если налогоплательщик предоставляет органу государственной налоговой службы соответствующий документ об уничтожении, разборке или преобразовании основного фонда другими способами, вследствие чего основной фонд не может использоваться в дальнейшем по первоначальному назначению.

Если в результате ликвидации основного фонда получаются комплектующие, составные части, компоненты или другие отходы, имеющие стоимость, ликвидация таких комплектующих, составных частей, компонентов или других отходов проводится по правилам, установленным для ликвидации основного фонда.

Как уже было сказано выше, объект основных средств исключается из активов (списывается с баланса) при его выбытии вследствие продажи, безвозмездной передачи или несоответствия критериям признания активом.

В этом случае автомобиль не соответствует понятию "актив", поскольку не может принести предприятию экономической выгоды, поэтому должен быть списан с баланса.

При получении страхового возмещения предприятием - плательщиком единого налога сумма компенсации не входит в расчет суммы единого налога, поскольку она не соответствует критерию объекта налогообложения, предусмотренному для "упрощенцев".

**3. Бухучет страхового возмещения у страховщика**

Согласно ст. 20 Закона о страховании, страховщик обязан в течение двух рабочих дней, как только станет известно о наступлении страхового случая, принять меры по оформлению всех необходимых документов для своевременного осуществления страховой выплаты или страхового возмещения страхователю.

При выплате страхового возмещения страховщик продолжает нести ответственность до конца срока действия договора в пределах разницы между соответствующей страховой суммой, обусловленной в договоре, и суммой выплат страховых возмещений по нему.

Что касается осуществления страховщиком выплаты страхового возмещения, то он его выплачивает в срок, определенный договором страхования. Страховщик несет имущественную ответственность за несвоевременное осуществление страховой выплаты (страхового возмещения) путем уплаты страхователю неустойки (штрафа, пени), размер которой определяется условиями договора страхования.

Если страховое возмещение по договору выплачено в размере страховой суммы, то договор страхования на данный объект страхования заканчивается с момента расчета. В этом случае по согласию сторон может заключаться новый договор страхования.

Выплаты страховых сумм и страховых возмещений относятся к расходам страховщика и непосредственно влияют на его финансовый результат от основной деятельности.

Страховщики обязаны формировать и вести учет технических резервов по видам страхования (кроме страхования жизни). Страховые резервы создаются страховщиками с целью обеспечения будущих выплат страховых сумм и страхового возмещения в зависимости от видов страхования (перестрахования).

Для бухгалтерского учета страховых резервов Инструкцией №291 предусмотрен счет 49 "Страховые резервы".

Исчисленная на отчетную дату величина резервов убытков, включающих зарезервированные неуплаченные суммы страхового возмещения по определенным требованиям страхователей, отражается по кредиту субсчета 492 "Резервы убытков" в корреспонденции с субсчетом 498 "Результат изменения резервов убытков". Ежемесячно субсчет 498 "Результат изменения резервов убытков" закрывается списанием с него суммы в корреспонденции со счетом 79 "Финансовые результаты".

В бухгалтерском учете выплату возмещения страховщик отражает записями, указанными в таблице 3.

Таблица 3№ п/п Содержание операции По дебету По кредиту

1 Начислена сумма страхового возмещения 978 «Выплаты страховых сумм и страховых возмещений» 685 «Расчеты с другими кредиторами»

2 Выплачено возмещение 685 «Расчеты с другими кредиторами» 311 «Счета в банках»

3 Списана на финансовые результаты выплата страхового возмещения 791 «Финансовый результат от основной деятельности» 978 «Выплаты страховых сумм и страховых возмещений»

Согласно ст. 27 Закона о страховании, к страховщику, выплатившему страховое возмещение по договору имущественного страхования, в пределах фактических затрат переходит право требования, которое страхователь или другое лицо, получившее страховое возмещение, имеет к лицу, ответственному за причиненный убыток.

Примечания:

Статьей 26 Закона о страховании предусмотрены следующие основания для отказа в выплате страхового возмещения:

1) если умышленные действия страхователя или лица, в пользу которого заключен договор страхования, направлены на наступление страхового случая. Указанная норма не распространяется на действия, связанные с выполнением ими гражданского или служебного долга, в состоянии необходимой обороны (без превышения ее пределов) или защиты имущества, жизни, здоровья, чести, достоинства и деловой репутации. Квалификация действий страхователя или лица, в пользу которого заключен договор страхования, устанавливается в соответствии с действующим законодательством Украины;

2) совершение страхователем-гражданином или другим лицом, в пользу которого заключен договор страхования, преднамеренного преступления, ставшего причиной страхового случая;

3) предоставление страхователем заведомо ложных сведений об объекте страхования или о факте наступления страхового случая;

4) получение страхователем полного возмещения убытков по имущественному страхованию от лица, виновного в их причинении;

5) несвоевременное уведомление страхователем о наступлении страхового случая без уважительных причин или препятствование страховщику в определении обстоятельств, характера и размера убытков;

6) другие случаи, предусмотренные законодательством Украины.

Условиями договора страхования могут быть предусмотрены другие основания для отказа в выплате страховых сумм, если это не противоречит законодательству Украины.

Решение об отказе в выплате страховых сумм принимается страховщиком в срок не более предусмотренного правилами страхования и сообщается страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

Отказ страховика в выплате страховых сумм может быть обжалован страхователем в судебном порядке.

**ЛЕКЦИЯ 5**

**Тема: Пенсионное страхование**

1. Современные проблемы пенсионного страхования

2. Реформа пенсионного страхования в Украине

**1. Современные проблемы пенсионного страхования**

Современные темпы процесса старения населения в мире являются беспрецедентными, не имеющими аналогов в истории человечества. Увеличение доли пожилых людей (в возрасте 60 лет и старше) сопровождается уменьшением доли молодежи (в возрасте до 15 лет). К 2050 году число пожилых людей в мире впервые в истории превысит общую численность молодежи.

Процесс старения населения является глобальным явлением, затрагивающим всех без исключения: мужчин, женщин и детей. Неуклонное увеличение доли людей старших возрастных групп в составе населения стран, как в абсолютном выражении, так и по отношению к населению трудоспособного возраста непосредственно сказывается на лежащих в основе любого общества принципах справедливости и солидарности между поколениями и внутри поколений.

Что касается экономики, то старение населения скажется на экономическом росте, сбережениях, инвестициях и потреблении, рынках труда, пенсиях, налогообложении и трансфертах между поколениями. Что касается социальной сферы, то старение населения сказывается на состоянии здоровья людей и системы здравоохранения, составе семьи и образе жизни, жилищных условиях и миграции населения. В политической области старение населения способно повлиять на распределение голосов и представленность различных возрастных групп.

Старение населения носит долговременный характер. В XX веке доля пожилых людей постоянно увеличивалась, и, как ожидается, эта тенденция сохранится и в XXI веке. Так, например, доля пожилых людей составляла 8% в 1950 году и 10% в 2000 году и, по прогнозам, достигнет 21% в 2050 году. Украина, по оценке Министерства труди и социальной политики, в этом плане идет опережающими темпами: в 1959 году людей старше 60 лет насчитывалось 11%, в 1997 году — 19%, а в 2026 году прогнозируется около 27%.

**Темпы старения населения Украины, 1959—2026 гг (прогноз)**

В связи со сложной демографической ситуацией в мире сохраняется неравенство в плане наличия программ социальной защиты и пенсионного обеспечения пожилых людей и доступа к ним. В то время как развитые страны, как правило, предлагают программы всеобщей социальной защиты, в рамках которых обеспечивается базовое медико-санитарное обслуживание и гарантированность доходов лиц, достигших предусмотренного в законодательстве пенсионного возраста, в большинстве развивающихся стран всеобщий охват населения далеко еще не обеспечен. Хотя в настоящее время предпринимаются усилия по охвату системами социальной защиты более широкого круга лиц пожилого возраста во всех развивающихся странах, достигнутый прогресс в этой области по-прежнему является замедленным и недостаточным.

Экономический характер институтов пенсионной системы обусловливается их связью с доходами населения. Поэтому параметры, характеризующие уровень заработной платы и доходов населения, в значительной степени определяют состояние институтов пенсионной системы и прежде всего личного обязательного социального и добровольного социального страхования.

В частности, высокие размеры заработной платы (по покупательской способности и по доле в ВВП, значительно дифференцированные по группам населения, например, в США и ФРГ) благоприятно сказываются на развитии социального, и особенно личного пенсионного, страхования. «Умеренная» заработная плата приводит к необходимости развивать институт профессионального (корпоративного) пенсионного страхования в качестве дополнения (и весьма весомого) к институту обязательного социального пенсионного страхования (Великобритания, Франция). Низкий уровень заработной платы обусловливает необходимость организации пенсионных систем на основе жестко нормативной модели государственного пенсионного обеспечения (бывший СССР, нынешний Китай). Институты пенсионной системы играют важную социальную роль, выполняя функцию защиты от бедности, восполнения утраченных доходов, помощи престарелым и инвалидам.

Мировой опыт свидетельствует, что профессиональные пенсионные системы наиболее эффективно функционируют в тех случаях, когда работодатели принимают активное участие в управлении финансовыми ресурсами. Это осуществляется либо непосредственно, в форме бухгалтерских резервов — суммы, вносимые в счет будущих платежей, записываются в пассив баланса предприятий (данный метод широко используется в ФРГ, обеспечивая немецким предпринимателям значительные инвестиционные ресурсы — до 40% ВВП), либо опосредованно, в форме коллективного страхования жизни (фондируемые пенсионные системы, широко используемые в Великобритании, США, Франции).

На протяжении последних десяти лет реформа пенсионной системы в нашей декларируется в качестве одной из первоочередных задач социальной политики. Это обусловлено тем, что существующая пенсионная система не удовлетворяет общество. Кроме того, в среднесрочной перспективе возможно нарушение ее финансового равновесия, прежде всего из-за изменения возрастной структуры населения, ухудшения количественного соотношения между занятыми и пенсионерами.

При всем многообразии существующих в мире пенсионных схем их можно свести к двум большим группам: с фиксированными выплатами (Defined Benefit Plans — DB) и с фиксированными отчислениями (Defined Contribution Plans — DC).

В первом случае каждому участнику пенсионной системы по достижении пенсионного возраста начисляется пенсия определенного размера, зависящая от заработной платы в последние годы трудовой деятельности и совокупного стажа работы. Выплата пенсии производится в виде пожизненного аннуитета с полной или частичной индексацией в соответствии с национальным законодательством.

Во втором случае размер будущих выплат зависит от суммы совокупных отчислений и доходов от их инвестирования, которые могут быть как положительными, так и отрицательными (что увеличивает или уменьшает размер выплат). Причем отсутствуют какие бы то ни было гарантии получения определенного размера пенсионных выплат: все зависит от объема накопленных средств. При выходе на пенсию возможна и единовременная выплата всей суммы без конверсии ее в аннуитет.

Анализ пенсионных систем, применяемых международным сообществом, позволил прийти к следующему выводу. Принципиальные различия национальных пенсионных систем определяются ролью отдельных институтов пенсионного обеспечения и их сочетанием. Для большинства национальных пенсионных систем характерны следующие признаки:

* роль институтов личного пенсионного страхования и социальной помощи является весьма скромной по сравнению с другими институтами;
* институт социального страхования в большинстве стран играет ключевую роль на протяжении последних 50—70 лет;
* сочетание (пропорции и формы) институтов социального пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования зависит от особенностей социальных доктрин устройства общества (либерального, консервативного, социал-демократического и т.д.) и развитости финансово-страховых институтов.

История развития пенсионной системы Украины является наглядным примером такой зависимости: до 1917 г. - страховые общества; с 1917 по 1990 гг. — институт государственного социального обеспечения, с 1991 г. — переходная форма к страховым институтам.

Однако необходимо отметить, что средний размер пенсии, выплачиваемой Пенсионном фондом Украины, является недостаточным для жизни человека преклонного возраста. При этом численность пенсионеров составляет более 14 млн. чел., что серьезно влияет на бюджет и инвестиционный потенциал нашей страны. Судя по мировому опыту, у нас есть только один путь: создание многоуровневой системы пенсионного страхования.

**Согласно законодательства в Украине предусмотрена трехуровневая система пенсионного обеспечения.**

**Первый уровень** - солидарная система общеобязательного государственного пенсионного страхования, которая базируется на принципах солидарности, субсидирования и осуществления выплаты пенсий и предоставления социальных услуг за счет средств Пенсионного фонда.

**Второй уровень** - накопительная система общеобязательного государственного страхования, которая базируется на принципах накопления средств застрахованных лиц в Накопительном фонде и осуществления финансирования расходов на оплату договоров страхования пожизненных пенсий и одноразовых выплат.

**Третий уровень** — система негосударственного пенсионного обеспечения, которая базируется на принципах добровольного участия граждан, работодателей и их объединений в формировании пенсионных накоплений с целью получения гражданами пенсионных выплат на условиях и в порядке, предусмотренном законодательством о негосударственном пенсионном обеспечении.

Первый и второй уровни системы пенсионного обеспечения составляют систему общеобязательного государственного пенсионного страхования.

Страховые взносы на общеобязательное государственное пенсионное страхование предусматривается распределять между Пенсионным и Накопительным фондами. За счет средств Пенсионного фонда в солидарной системе могут назначаться пенсии по возрасту, по инвалидности, в случае потери кормильца, а также предоставляться социальные услуги.

За счет средств Накопительного фонда могут осуществляться: пожизненная пенсия с установленным периодом, пожизненная обусловленная пенсия, пожизненная пенсия супругов, одноразовая выплата.

Пенсионные активы, аккумулированные на втором (накопительном) уровне пенсионной системы, будут инвестироваться с соблюдением жестких требований относительно диверсификации инвестиционных вложений, а также прибыльности и надежности инвестиций.

Как видно, первые два уровня пенсионной реформы являются обязательными. Они более-менее понятны и принимаются населением. Что же касается третьего уровня, то для нашей страны это совершенно новое направление социальной и финансовой защиты населения. Однако в Украине сделаны уже очень важные шаги для реализации негосударственного пенсионного обеспечения. И в первую очередь - создана соответствующая правовая база.

Итак, государство готово к внедрению негосударственного пенсионного обеспечения. Предприниматели - финансисты тоже готовы. На данный момент в Украине зарегистрировано более 50 компаний по страхованию жизни, однако лишь около 15 реально готовы предложить населению пенсионные программы страхования.

Главный тормоз развития этого бизнеса — низкая финансовая культура населения. Подавляющее большинство граждан Украины не знают и не понимают пенсионной реформы в Украине, они даже не представляют себе, что через несколько лет не будет даже тех мизерных пенсий, которые есть сейчас. Люди не готовы возложить на себя заботу о своей безбедной старости.

**Решить задачу финансового просвещения населения призваны финансовые консультанты.** Их потребуются тысячи! Ведь на данный момент программы пенсионного страхования приобрели не более 2% граждан нашей страны! Поэтому сейчас исключительно важный и удобный момент для привлечения в этот бизнес новых сотрудников. И что важно: в этом бизнесе найдется место всем — и директорам предприятий, которые будут приглашать к себе финансовых консультантов, и их секретарям и офис-менеджерам, у которых есть списки сотрудников, и госчиновникам, которые будут осуществлять пенсионную реформу, и домохозяйкам, у которых много свободного времени. А поскольку негосударственное пенсионное страхование охватит огромное количество людей, то только тот, кто будет реально готов предоставить необходимую услугу, станет по-настоящему богат.

Поэтому умные и активные люди уже понимают, насколько перспективный бизнес открывается перед ними. Действительно, когда еще такое бывает — государство не только не мешает, но и способствует бизнесу на посредническом рынке финансовых и страховых услуг Украины.

**2. Реформа пенсионного страхования в Украине**

С 1 октября вступает в силу одна из самых главных реформ страны - пенсионная. Накануне этого события директор департамента пенсионного обеспечения Минтруда и социальной политики Николай Шамбир прокомментировал все основные изменения, которые она принесет в жизнь украинских пенсионеров, пишет "Сегодня".

Наиболее важным вопросом, который волнует сегодня украинцев, - как изменится размер пенсий после вступления в силу реформы. По утверждению чиновника размер пенсии никак не изменится, так как формула расчета остается прежней. Как и раньше, с 1 октября она будет считаться так: коэффициент зарплаты (ваш средний заработок/средняя зарплата по стране) х стаж х 1,35% (оценка одного года страхового стажа) х средняя зарплата по стране) = пенсия. Правда, если сейчас берется средняя зарплата по стране за год, предшествующий выходу на пенсию, то с 1 января в расчете будет фигурировать зарплата за 3 года, предшествующих выходу на пенсию. Но на размер пенсии это никоим образом не повлияет.

Например, возьмем расчет пенсии для женщины, у которой средняя зарплата за все годы работы получилась 4000 грн. и которая имеет стаж 40 лет. Считаем по-старому: 4000 грн/2272 грн (средняя зарплата по стране за 2010 г.) х 40 лет х 1,35 х 2272 грн. = 2160 грн.

Если вести расчет по-новому. Вместо 2272 грн в расчете будет фигурировать 2315 грн. Это средняя зарплата за 2011 (2726,4 грн.), 2010 (2272 грн.) и 2009 (1949 грн.) годы. Среднюю зарплату за 2011 год мы определили, исходя из допущения, что она прирастет за год на 20%: именно на столько выросла зарплата 1 января 2010 года по сравнению с 1 января 2009 года.

Следовательно, считаем: 4000 грн/2315 грн х 40 лет х 1,35 х 2315 грн = 2160 грн. Как видим, никаких изменений. Правда, немного уменьшится надбавка за сверхстаж за счет того, что теперь трудовой стаж для женщин и мужчин увеличивается на 5 лет. Считаем: за каждый год сверхстажа положена надбавка в виде 1% от прожиточного минимума (на сегодня 7,64 грн., с 1 октября - 7,84 грн.).

До реформы мужчине со стажем в 40 лет полагалась надбавка в 76 грн., с учетом 10 лет сверхстажа. После реформы, так как сверхстаж уменьшится до 5 лет, надбавка сократится до 39 грн. (за 10 лет было бы 78 грн.).

Еще одно немаловажное новшество - теперь ни одному пенсионеру в Украине - ни президенту, ни нардепу, ни обычному украинцу - не смогут назначить пенсию, которая бы превышала 10 прожиточных минимумов. С 1 октября это 7840 грн., а с 1 января - 8000 грн. Правда, те, кому уже назначены пенсии, могут быть спокойны: их это новшество не касается.

Что касается спецпенсий, по которым пенсия должна быть 80% от зарплаты, но не может быть больше 10 прожиточных минимумов, имеют: госслужащие, ученые, депутаты, помощники нардепов, судьи, прокуроры, судебные эксперты, журналисты, таможенники, дипломаты, сотрудники Кабмина, Нацбанка, органов местного самоуправления и судебные эксперты.

Относительно льгот для "детей Чернобыля", то пенсионных льгот для них или для женщин, находившихся в Киеве во время аварии, пенсионное законодательство не предусматривает. На них распространяется требование и по страховому стажу (30 лет для женщин, 35 лет для мужчин), и по пенсионному возрасту (60 лет для мужчин и для женщин). Но если у человека есть статус "пострадавший от Чернобыльской катастрофы", у вас сохраняется право на сокращение пенсионного возраста. Как пострадавшая от Чернобыльской катастрофы, вы, в зависимости от категории, можете выйти на пенсию на 2-10 лет раньше.

На вопрос о матерях детей-инвалидов, имеющих право выходить на пенсию в 50 лет, чиновник сказал, что у матерей детей-инвалидов сохраняется право выхода на пенсию в 50 лет (также это право сохраняется у женщин, родивших 5 и более детей). Для получения права на такую пенсию необходим минимальный страховой стаж - с 1 октября он повышается с 5 до 15 лет. Также, если женщина не работает и получает помощь по уходу за ребенком-инвалидом, в Пенсионный фонд оплачиваются взносы за счет Госбюджета, и этот период начисляется в страховой стаж. Сам порядок начисления стажа не изменился. Если вы ухаживали за ребенком в возрасте от 3 до 6 лет, то этот период будет включен в ваш стаж, если вы в это время пребывали в трудовых отношениях и были в отпуске по уходу за ребенком. Однако такой период вы можете включить в стаж, только если вы были в отпуске по уходу за ребенком до 2004 года. Если вы были в этом отпуске после 2004 года, то эти годы в стаж не идут.

По словам директора департамента, звание "Ветеран труда" определяется по страховому стажу, который после 2004 года определяется по данным персонифицированного учета (по данным, которые аккумулируются в базе Пенсионного фонда). Трудовой стаж до 2004 года определяется по трудовой книжке. Напомню, что по закону "О социальной защите ветеранов труда и других граждан престарелого возраста в Украине", ветеранами труда признаются граждане, вышедшие на пенсию и имеющие стаж работы: 40 лет - для мужчин и 35 лет - для женщин.

Чиновник также рассказал, что после реформы получит право на досрочную пенсию, лица, работающие на подземных работах, в особенно вредных или тяжелых условиях получают право на досрочную пенсию за выслугу лет: в 45-50 лет для женщин, и в 50-55 лет для мужчин. Право на пенсию по выслуге лет до достижения пенсионного возраста остается неизменным для работников сферы образования, здравоохранения, социальной защиты, артистов, спортсменов, работающих в учреждениях коммунальной или государственной формы собственности.

Перерасчет пенсий после реформы, как и до реформы, будет происходить также. С 1 октября 2011 года работающий пенсионер имеет право проводить перерасчет пенсии каждые два года. Если зарплата пенсионера после назначения пенсии была выше той, с которой назначена пенсия, пенсионер может ее учесть при перерасчете пенсии. При этом средняя зарплата по Украине будет учитываться та, которая учитывалась при назначении пенсии. Если же зарплата пенсионера после выхода на пенсию была ниже, чем та, по которой ему назначали пенсию, он сможет при перерасчете учитывать только допстаж.

**ЛЕКЦИЯ 6**

**Тема: Страхование временной потери трудоспособности**

1. Общая характеристика Фонда социального страхования временной потери трудоспособности
2. Формирование источников поступлений в Фонд социального страхования по временной потере трудоспособности
3. Направления использования средств фонда социального страхования по временной потере трудоспособности

4. Управление Фондом социального страхования по временной потере трудоспособности

1. **Общая характеристика Фонда социального страхования временной потери трудоспособности**

**Фонд социального страхования по временной потере трудоспособности –** это орган, который осуществляет руководство и управление общеобязательным государственным социальным страхованием в связи с временной потерей трудоспособности и расходами, обусловленными рождением и погребением, осуществляет сбор и аккумуляцию страховых взносов и других средств, предназначенных для финансирования материального обеспечения и социальных услуг, виды которых предусмотрены статьей 34 Закона Украины «Об общеобязательном государственном страховании в связи с временной потерей трудоспособности и расходами, обусловленными рождением и погребением» (семинар по Закону), обеспечивает их предоставление, а также осуществляет контроль за использованием этих средств.

Фонд принадлежит к целевым внебюджетным страховым фондам. Все застрахованные лица являются его членами. Фонд является самостоятельной некоммерческой саморегулирующейся организацией. Государство является гарантом предоставления материального обеспечения и социальных услуг застрахованным лицам и стабильной деятельности Фонда.

Фонд является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного Герба Украины и наименования Фонда, а также символику, утвержденную правлением Фонда. Фонд получил права юридического лица со дня регистрации Устава в специально уполномоченном центральном органе исполнительной власти. Деятельность Фонда регулируется Законами Украины и его Уставом, который утверждается правлением.

Из данного Фонда предполагается материальное обеспечение граждан в связи с утратой заработной платы в следствие временной потери трудоспособности (включая уход за больным ребенком, ребенком-инвалидом, больным членом семьи), беременностью и родами, уходом за малолетним ребенком, частичную компенсацию расходов, связанных с рождением ребенка, смертью застрахованного лица или членов его семьи, а также предоставление других социальных услуг.

Все предприятия подлежат обязательной регистрации в Фонде социального страхования по временной потере трудоспособности в 10-дневный срок со дня получения свидетельства о государственной регистрации или принятия решения о создании организации. После регистрации страхователю выдается свидетельство, в котором проставляется его страховой номер.

1. **Формирование источников поступлений в Фонд социального страхования по временной потере трудоспособности**

*Источниками формирования средств* общеобязательного государственного страхования по временной потере трудоспособности и расходами, связанными с рождением и погребением, являются:

1. **страховые взносы** работодателей, которые являются страхователями, и застрахованных лиц, которые уплачиваются на условиях и в порядке, предусмотренных Законом
2. **благотворительные взносы** предприятий, учреждений, организаций и физических лиц
3. **ассигнования** из Государственного бюджета Украины
4. **прибыль,** полученная от использования временно свободных средств фонда, в том числе резервов страховых средств Фонда на депозитных счетах
5. другие поступления в соответствии с законодательством

**Средства** общеобязательного государственного социального страхования в связи с временной потерей трудоспособности и расходами, обусловленными рождением и погребением:

* **не включаются в Государственный бюджет Украины,** не подлежат изъятию и используются только по целевому назначению (в случае их не использования в текущем году, они переходят на следующий финансовый год)
* **зачисляются на единый централизованный счет Фонда** в учреждениях банков, определенных Кабинетом Министров Украины для обслуживания средств Государственного бюджета Украины, или специализированного банка, который обслуживает фонды по отдельным видам социального страхования

Решение о перечислении временно свободных средств, в том числе их резервирование на депозитных счетах принимает правление Фонда. Порядок размещения временно свободных средств определяется Кабинетом Министров Украины, а условия, порядок обслуживания и сохранение этих средств определяются договором между банком и Исполнительной дирекцией Фонда при согласовании с правлением. Прибыль, полученная от временно свободных средств, в том числе резервных средств Фонда на депозитных счетах, используется в порядке определенном его правлением.

1. Направления использования средств фонда социального страхования по временной потере трудоспособности

Средства Фонда социального страхования по временной утрате трудоспособности используются на:

* выплату помощи по временной нетрудоспособности, беременности и родам, при рождении ребенка и по уходу за ним до достижения 3-летнего возраста ребенка
* выплату помощи на погребение
* частичное содержание санаториев-профилакториев, которые находятся в хозяйственном распоряжении страховщика
* оплата расходов на внешкольное обслуживание детей и частичное содержание детских оздоровительных лагерей

Помощь по временной нетрудоспособности выплачивают в таких случаях:

* помощь при заболевании или травме, не связанной с несчастным случаем на производстве
* при болезни ребенка до 14 лет и необходимости ухода за ним
* при болезни члена семьи и необходимости ухода за ним
* при уходе за ребенком в возрасте до трех лет или ребенком-инвалидом в возрасте до 16 лет в случае болезни матери или другого лица, которое ухаживает за этим ребенком
* при карантине, установленном органами санитарно-эпидемиологической службы
* при санитарно-курортном лечении

Помощь по временной потере трудоспособности вследствие заболевания или травмы выплачивают застрахованным лицам, начиная с шестого дня нетрудоспособности за весь период до установления трудоспособности или до установления медико-социальной экспертной комиссией инвалидности. Первые пять дней оплачивает предприятие по основному месту работы. Больничные выплачивают работнику в соответствии с графиком работы предприятия за рабочие дни, на которые приходится период заболевания. Период заболевания определяется в календарных днях.

Помощь выплачивают за счет фонда с первого дня за весь период нетрудоспособности:

* по уходу за больным ребенком – не более 14 календарных дней. Если ребенка необходимо положить в стационар вместе с застрахованным лицом, то помощь выплачивают за весь срок пребывания застрахованного лица в стационаре
* по уходу за больным членом семьи – не более чем 3 календарных дня, в исключительных случаях – не более 7 календарных дней
* в случае заболевания матери или другого лица, которое фактически осуществляло уход за ребенком до трех лет или ребенком-инвалидом в возрасте до 16 лет – без ограничения сроков выплат
* в связи с карантином, который установила санитарно-эпидемиологическая служба – за время отсутствия на работе по этой причине
* в связи с переведением застрахованного лица по медицинскому заключению на более легкую, нижеоплачиваемую работу – не более чем за два месяца
* при осуществлении протезирования по медицинским показаниям в стационаре протезно-ортопедического предприятия – за весь период пребывания на протезно-ортопедическом предприятии с учетом времени на проезд до него и назад

Если работник заболел или получил травму во время пребывания в очередном отпуске, то помощь предоставляют в общем порядке в соответствующих размерах. При этом по желанию работника отпуск может быть перенесен на более поздний срок по согласованию с дирекцией предприятия или продолжен на количество дней нетрудоспособности.

Помощь в связи с временной нетрудоспособностью не предоставляется:

* в случае получения застрахованным лицом травм или заболевания при совершении преступления
* в случае преднамеренного нанесения вреда своему здоровью с целью уклонения от работы, других обязанностей или симуляции болезни
* за время пребывания под арестом и за время проведения судово-медицинской экспертизы
* за время принудительного лечения, назначенного постановлением суда
* в случае временной нетрудоспособности в связи с заболеванием или травмой, которая произошла вследствие алкогольного, наркотического, токсического опьянения или действия, связанных с таким опьянением
* за период пребывания застрахованного лица в отпуске без сохранения заработной платы, творческом отпуске, дополнительном отпуске в связи с обучением
* в случае нарушения лицом режима, установленного врачем

Размер помощи зависит от средней заработной платы за последние 6 месяцев и страхового стажа работника.

Страховой стаж – это период, на протяжении которого лицо подлежит страхованию в связи с временной потерей трудоспособности и оплачивает – или на нее оплачивают – страховые взносы в Фонд. В страховой стаж включают также:

* время болезни
* время пребывания в отпуске по беременности и родам
* пребывание застрахованного лица в отпуске по уходу за ребенком до достижения 3-х летнего возраста

Также при расчете страхового стажа учитывают общий трудовой стаж лица, который устанавливается в соответствии с записями в трудовой книжке. В случае отсутствия трудовой книжки для расчета общего трудового стажа могут использоваться данные справок, военного билета, выписки из приказов и ведомости про выдачу зарплаты, другие документы, которые содержат информацию о месте и времени работы, службы, обучении и т.д.

Определяют страховой стаж на день наступления нетрудоспособности и помощь по временной потере трудоспособности выплачивается в таких размерах:

1. 100% средней заработной платы:

* застрахованным лицам, которые имеют страховой стаж более 8 лет
* застрахованным лицам, отнесенным к 1-4 категории лиц, которые пострадали вследствие Чернобыльской катастрофы
* одному из родителей или лицу, которое заменяет их и ухаживает за больным ребенком в возрасте до 14 лет, потерпевшей от Чернобыльской катастрофы
* ветеранам войны и лицам, на которых распространяется действие Закона Украины «О статусе ветеранов войны, гарантии их социальной защиты»

1. 80% средней заработной платы – застрахованным лицам, которые имеют страховой стаж от 5 до 8 лет
2. 60% средней заработной платы – застрахованным лицам, которые имеют страховой стаж до 5 лет

Для расчета средней заработной платы для выплаты помощи в связи с временной потерей трудоспособности берется зарплата за период 6 месяцев (с 1-го по 1-е число) по последнему месту работы перед наступлением страхового случая, на протяжении которого лицо уплачивало страховые взносы. Если застрахованное лицо работало меньше, чем 6 месяцев, средняя заработная плата рассчитывается за фактически отработанное календарное время.

В среднюю заработную плату включают: основную и дополнительную заработную плату, компенсационные выплаты, премии.

Если перед наступлением страхового случая застрахованное лицо не имело заработка или если страховой случай наступил в первый день работы, среднюю заработную плату рассчитывают исходя из месячной тарифной ставки, установленной данному работнику на момент наступления страхового случая.

Помощь на погребение начисляют в случае смерти застрахованного лица, а также членов его семьи. Под членами семьи следует понимать лиц, которые находятся на обеспечении застрахованного лица: жена (муж), дети, братья, сестры, внуки, которые не достигли 18 лет или старше, если они стали инвалидами до 18 лет (братья, сестры, внуки при условии, что у них нет трудоспособных родителей), студентов и учеников училищ до 23 лет, отец, мать, дед, бабушка по прямой линии.

Если умерший родственник имел самостоятельные средства к существованию (заработную плату и т.д.), помощь начисляют по основному месту работы умершего лица.

За счет Фонда не предоставляют помощь на погребение пенсионеров, безработных и лиц, умерших в результате несчастного случая. Помощь в таких случаях выплачивается их средств Пенсионного фонда, Фонда занятости и Фонда страхования от несчастных случаев. Помощь выплачивается членам семьи, физическим и юридическим лицам, которые фактически осуществляли погребение.

Основанием для выплаты является свидетельство о смерти, выданное органом регистрации актов гражданского состояния и справка с места проживания.

ЛЕКЦИЯ 7

**Тема: Страхование на случай безработицы**

1. Сущность и формы безработицы.

2. Анализ состояния занятости в условиях рыночной экономики

3. Перспективы совершения политики в области занятости

**1. Сущность и формы безработицы**

Довольно тщательно исследовал безработицу К. Маркс в “Капитале” (вторая половина 19 века). Карл Маркс полагал, что безработица возникает из-за того, что:

1.производство развивается медленнее, чем растет численность способных к труду граждан, и часть населения страны оказывается как бы излишней;

2.новые машины заменяют людей в производстве и те оказываются ненужными;

3.меняется структура спроса и производства и потому последнее сокращается в традиционных, наиболее трудоемких отраслях.

Маркс допускал и другие причины, в частности, цикличность развития рыночного хозяйства, что делает ее постоянным спутником развития рыночного хозяйства.

При этом Маркс считал, что хозяева предприятий даже сознательно поддерживают безработицу, потому что лишенные возможности трудиться люди образуют промышленную резервную армию, которой может располагать капитал и которая так же абсолютно принадлежит ему, как если бы он вырастил ее за свой собственный счет.

Смысл для капиталистов — хозяев предприятий в существовании "промышленной резервной армии", по мнению Маркса, состоит в том, что это позволяет им легче перестраивать структуру производства при изменениях спроса на рынке. Если спрос требует расширения производства, то для привлечения работников не требуется повышать заработную плату — безработные будут готовы работать на любых условиях. И, наконец, угроза безработицы, по Марксу, удобна нанимателям в борьбе с требованиями профсоюзов.

Век, прошедший после смерти Маркса, принес много нового в понимание безработицы. Хотя некоторые из факторов были подмечены в "Капитале" верно, но сегодня экономическая наука усматривает корни безработицы, прежде всего в структурных переменах.

Эти перемены в изменчивой экономике XX в. связаны с тем, что технический прогресс все время рождает новые товары, технологии и даже целые отрасли (так, на наших глазах родились мощные отрасли по производству персональных компьютеров, лазерных дисков и волоконной оптики). Это сильно меняет структуру спроса на рабочую силу, то есть то количество рабочих мест, которое доступно на рынке труда людям с определенной специальностью и уровнем квалификации.

Из-за этого люди с ненужными более в прежнем количестве профессиями оказываются не у дел и пополняют ряды безработных.

По форме безработица бывает фрикционной, структурной, циклической, сезонной, добровольной, застойной, институциональной, вынужденной, скрытой.

Фрикционная безработица — это безработица, связанная с добровольной сменой работниками места работы и периодами временного увольнения. То есть, связанная с краткосрочным периодом, необходимым для поисков новой работы, в связи с получение образования, выходом из декретного отпуска, переездом.

Существуют также и сезонные работы - сельскохозяйственные, торговые, курортные услуги, строительные, на которые часть работников принимается на сезон, т. е. на определенный период времени. В промежутках между периодами работ они оказываются временно уволенными. Этот вид безработицы по отдельным характеристикам соответствует циклической безработице, а которой будет говориться далее, по другим - фрикционной, так как она носит добровольный характер. Прогноз показателей сезонной безработицы можно определить с большой степенью точности, поскольку она повторяется из года в год, и, соответственно, есть возможность подготовиться к решению проблем, вызванных ею.

Еще одной разновидностью фрикционной безработицы является то положение, когда некоторые люди ищут работу впервые, что касается в большей степени молодых людей, окончивших учебные заведения.

Существование фрикционной безработицы следует считать неизбежным, естественным явлением. Это самая легкая форма безработицы, так как не требует переобучения, затрат на него времени и денежных средств. Фрикционная безработица является даже желательной, так как позволяет работникам улучшать условия труда и находить более высокую заработную плату. Вместе с тем, очевидно, что не каждая смена рабочего места оказывается, в конечном счете, удачной для работника, а, следовательно, и для всей экономики. Но это — неизбежные издержки. Итак, фрикционная безработица считается хотя и неизбежным, но все же приемлемым следствием здоровой экономики.

В Украине фрикционная безработица существовала всегда, даже тогда, когда право на труд гарантировалось законом, а не работать запрещалось под страхом уголовной ответственности. Но начало экономических реформ родило на украинском рынке труда серьезную угрозу возникновения застойно-структурной безработицы, одолеть которую будет очень непросто.

Фрикционная безработица незаметно переходит во вторую категорию, которая называется структурной безработицей. Структурная безработица — это безработица, связанная с изменениями спроса на товары и в технологии производства.

Структурная безработица, складывающаяся в результате несоответствия, "не состыковки" структуры предложения и структуры спроса на рабочую силу, несомненно, является также неизбежной, но при этом более долговременной и сложной, чем фрикционная.

Постоянное наличие структурной безработицы определяется такими факторами:

Действие НТП, предопределяющее возникновение одних отраслей и профессий и отмирание других;

Диспропорции в развитии отраслей и регионов страны;

Особенности географического распределения рабочих мест;

Экономические процессы на микроуровне, такие как банкротство одних фирм, сопровождающееся высвобождением кадров, и расширение других.

При структурной безработице рынку не обойтись без серьезной помощи со стороны государства. Требуется организация гибкой системы переобучения работников, проведение определенных мероприятий в рамках структурной политики государства (региональное размещение новых производств, создание условий для межрегиональной миграции рабочей силы и др.).

Разница между фрикционной и структурной безработицей весьма неопределенна. Существенное различие состоит в том, что у «фрикционных» безработных есть навыки, которые они могут продать, а «структурные» безработные не могут сразу получить работу без переподготовки, дополнительного обучения, а то и перемены места жительства; фрикционная безработица носит более краткосрочный характер, а структурная безработица более долговременная и поэтому считается более серьезной.

Циклическая безработица — это безработица, порожденная общим экономическим спадом. Спад - это циклическое снижение деловой активности, в результате которого люди теряют рабочие места на тот период, пока вновь не возрастет спрос и не произойдет оживление деловой активности. Циклическая безработица — одно из следствий сокращения ВВП. Уменьшается совокупный спрос, уменьшаются объемы национального производства, сокращаются рабочие места, как результат растет безработица. "Лечение" проблемы циклической безработицы может быть только путем оздоровления си­туации в экономике в целом. Необходимость преодоления спада, активизации предпринимательской активности — основание для ввода в действие рычагов экспансионистского варианта государственной политики стабилизации.

Когда совокупный спрос на товары и услуги уменьшается, занятость сокращается, а безработица растет. По этой причине циклическую безработицу иногда называют безработицей, связанной с дефицитом спроса. В разгар «Великой депрессии» 1933г. циклическая безработица достигла примерно 25%.

Циклическая безработица, связанная с устойчивой тенденцией к спаду экономики, является главной формой безработицы в переходной экономике. Фактически такая стабильная безработица может быть названа скорее застойной, нежели циклической.

Итак, застойная безработица - это третья форма, наиболее характерная для экономики переходного общества. Застойная безработица как наиболее типичная форма безработицы переходной экономики усугубляется тем, что традиции прошлого во многом приводят к надеждам значительной части работников на возможность решения своих проблем в будущем за счет поддержки государства, но не за счет собственной активности

Институциональная безработица возникает, когда сама организация рынка труда недостаточно эффективна. Допустим, неполна информация о вакантных рабочих местах. Уровень безработицы был бы ниже при налаженной работе системы информации. В этом же направлении действует завышенное пособие по безработице или заниженные налоги на доходы. В этом случае возрастает продолжительность безработицы т.к. гасятся стимулы для энергичных поисков работы.

Скрытая безработица – характерна для отечественной экономики. Суть ее в том, что в условиях неполного использования ресурсов предприятия, вызванного экономическим кризисом, компания не увольняет работников, а переводит их либо на сокращенный режим рабочего времени (неполная рабочая неделя или рабочий день), либо отправляют в вынужденные неоплаченные отпуска. Формально таких работников нельзя признать безработными, однако фактически они являются таковыми.

**Определение уровня безработицы**

До недавнего времени полная занятость приравнивалась к тотальной. Ее обеспечение понималось, прежде всего, как задача заставить работать всех и каждого, а не удовлетворить спрос на рабочие места. В новых экономических условиях нужна уже не просто занятость, а занятость эффективная. В отличие от командного распределения и перераспределения трудовых ресурсов, рынок труда регулирует личное право граждан на труд и повышает его экономический статус в обществе. Теперь каждый человек сам добровольно избирает форму занятости, вид деятельности и профессию. Никто не имеет права принуждать человека к труду административными способами. Полная занятость - цель, к которой необходимо стремиться. Она достигается тогда, когда спрос на рабочую силу совпадает с ее предложением. Но это мимолетное явление, которой постоянно будет нарушаться из-за изменений потребностей общества, структуры производства.

Полная занятость не означает абсолютного отсутствия безработицы. Экономисты считают фрикционную и структурную безработицу совершенно неизбежной: следовательно, «полная занятость» определяется как занятость, составляющая менее 100% рабочей силы. Точнее говоря, уровень безработицы при полной занятости равен сумме уровней фрикционной и структурной безработицы. Другими словами, уровень безработицы при полной занятости достигается в том случае, когда циклическая безработица равна нулю. Уровень безработицы при полной занятости называется также естественным уровнем безработицы. Реальный объем национального продукта, который связан с естественным уровнем безработицы, называется производственным потенциалом экономики. Это реальный объем продукции, который экономика в состоянии произвести при «полном использовании» ресурсов.

Естественный уровень безработицы представляет собой в какой-то степени положительное явление. Ведь «фрикционным» безработным нужно время, чтобы найти соответствующие вакантные места. «Структурным» безработным тоже нужно время, чтобы прибрести квалификацию или переехать в другое место, когда это необходимо для получения работы.

Понятие «естественный уровень безработицы» требует уточнение в двух аспектах. Во-первых, этот термин не означает, что экономика всегда функционирует при естественном уровне безработицы и тем самым реализует свой производственный потенциал. Уровень безработицы часто превышает естественный уровень. С другой стороны, в редких случаях в экономике может возникнуть такой уровень безработицы, который будет ниже естественного уровня. Например, во время второй мировой войны, когда естественный уровень был порядка 3-4 %, потребности военного производства привели к почти неограниченному спросу на рабочую силу. Обычным явлением стала сверхурочная работ, а также совместительство. Более того, правительство не разрешало увольняться работникам «важнейших» отраслей промышленности, искусственно сокращая фрикционную безработицу. Фактический уровень безработицы в течение всего периода с 1943 по 1945 г. составил менее 2%, а в 1944 г. упал до 1.2%. Экономика превышала свои производственные возможности, но оказывала существенное инфляционное давление на производство.

Во-вторых, естественный уровень безработицы сам по себе не обязательно является постоянным, он подвергается пересмотру вследствие институциональных изменений (изменений в законах и обычаях общества). Например, в 60-х годах многие считали, что этот неизбежный минимум фрикционной и структурной безработицы составляет 4% рабочей силы. Другими словами, признавалось, что полная занятость достигнута в том случае, когда занято 96% рабочей силы. Сама величина естественной нормы безработицы вызывает у экономистов определенные разногласия. Считается, что для разных периодов времени она может отличаться, причем можно наблюдать некоторый ее рост во времени. Для настоящего периода величина нормы естественной безработицы оценивается многими экономистами в 5—6,5 %. Для того количества экономически активного населения, которым располагает Украина, это соответствовало бы 1,2 — 1,6 млн. безработных.

Почему сегодня естественный уровень безработицы выше, чем в 60-е годы? Во-первых, изменился демографический состав рабочей силы. В частности, женщины и молодые рабочие, доля безработных среди которых традиционно довольно высока, стали относительно более важным компонентом рабочей силы. Во-вторых, произошли институциональные изменения. Например, программа компенсаций по безработице была расширена как в отношении количества охватываемых ею работников, так и размеров пособий. Это важно потому, что компенсации по безработице, ослабляя ее влияние на экономику, позволяют безработным более спокойно искать работу и тем самым увеличивают фрикционную безработицу и общий уровень безработицы.

Показатель уровня безработицы используется для измерения масштабов безработицы и измеряется как доля официально зарегистрированных безработных к численности занятых в производстве.

**Теоретические модели безработицы**

Анализ причин безработицы дают многие экономические школы. Одно из самых ранних объяснений дано в труде английского экономиста-священника Т. Мальтуса (конец 18 века) “Опыт о законе народонаселения”. Мальтус заметил, что безработицу вызывают демографические причины, в результате которых темпы роста народонаселения превышают темпы роста производства. Недостаток этой теории состоит в том, что она не может объяснить возникновение безработицы в высокоразвитых странах с низкой рождаемостью.

В экономической науке принято выделять три основные концепции объяснения безработицы:

1) классическая,

2) кейнсианская;

3) монетаристская.

Классическая теория занятости, с которой связывают имена Д. Рикардо, Дж. Милля, А. Маршалла и других экономистов в основном XIX века, строится на убеждении в том, что рынок обладает достаточными способностями для эффективной координации всех процессов, происходящих в области занятости, в обеспечении полного использования ресурсов труда, которые имеются в обществе. По мнению классиков, причина безработицы в слишком высокой заработной плате, что порождает избыток предложения труда. Это результат определенных требований самих наемных работников. Свободная игра рыночных сил — спроса, предложения, заработной платы — обеспечит необходимую координацию в сфере занятости. Если существует избыточное предложение труда, то снижение заработной платы должно уменьшить его, но, в то же время, поднять спрос на труд. Если же заработная плата в этой ситуации не снижается, этому препятствуют сами работники, их профсоюзы, то тем самым они "добровольно" соглашаются на существование какого-то количества безработных. Из мировоззрения Рикардо вытекает его оптимистический взгляд на бедствия рабочего класса; все это, по его мнению — мелочи, которые сами собой устранятся с полным осуществлением свободы труда и капитала.

Кейнсианская теория занятости сформировалась в основном в 30-х годах XX века. Она связывается с именем английского экономиста Дж. М. Кейнса, наиболее выдающегося исследователя в области макроэкономики. В 1936 г. в своей работе "Общая теория занятости, процента и денег" он предложил принципиально новое объяснение безработицы.

Классики не видели в безработице серьезной проблемы. Однако реально происходящие события все меньше соответствовали классическим постулатам. Массовый взрыв безработицы произошел в начале 30-х годов в период так называемой "Великой депрессии". В это время уровень безработицы в США достиг 25 %. Стало ясно, что одними классическими рецептами с проблемой не справиться. Кейнс соглашался с тем, что понижение заработной платы может привести к повышению занятости. Но одновременно указывал на то, что: 1) на практике в силу известных обстоятельств трудно снизить заработную плату; 2) даже если удастся снизить заработную плату, то при этом произойдет снижение спроса на потребительские товары, что отрицательно повлияет на производство и занятость.

Кейнс отверг положение о способности рынка обеспечить полную занятость, пришел к заключению о неэффективности политики невмешательства государства

Дж. - М. Кейнс писал: "Хроническая тенденция к неполной занятости, характерная для современного общества, имеет свои корни в недопотреблении...".

Недопотребление выражается в том, что по мере повышения доходов у потребителя у него в силу психологических факторов "склонность к сбережению" превышает "побуждение к инвестициям", что влечет спад производства и безработицу.

Таким образом, кейнсианцы, показав неизбежность кризиса саморегулирующейся экономики, указывали на необходимость государственного экономического воздействия для достижения полной занятости.

Прежде всего, следует повысить эффективный спрос, снижая ссудный процент и увеличивая инвестиции. Неокейнсианцы вводят понятие "мультипликатор занятости", который рассматривается как прирост всей занятости по отношению к первичной занятости в отраслях, сильно взаимосвязанных друг с другом, в которые произведены инвестиции.

Согласно взглядам автора "Общей теории", "подлинная" инфляция возникает только тогда, когда экономика страны достигает уровня полной занятости, до этого момента рост денежной массы влияет не на уровень цен, а на объем производства. Небольшая ("ползучая") инфляция имеет, с точки зрения кейнсианцев, полезный эффект, сопутствуя росту производства и дохода.

В 60-х годах сторонники кейнсианского подхода использовали кривую Филлипса, для того чтобы держать в поле зрения безработицу и инфляцию и учитывать их негативное влияние в долгосрочном плане.

Монетаристская теория занятости созвучна идеям классической школы. Монетаризм — это направление экономической науки, бросившее в 60—70-х годах вызов кейнсианцам. Лидером этого течения считается американский экономист Милтон Фридмен. Они выдвинули теории «естественной нормы безработицы», «новую микроэкономическую теорию безработицы». Эти теории связывают уровень безработицы с негибкостью рынков труда, с недостатком мобильности рабочей силы, с несовершенством информации, то есть с особенностями предложения самой рабочей силы. Во всех этих теориях безработица выступает как «добровольная» (а не вынужденная, как у Дж. М. Кейнса) и сохраняется на некотором «естественном» уровне постоянно. Причем чрезмерное разрастание социальных выплат со стороны государства ослабляет стимулы к трудоустройству, способствует увеличению «добровольной» безработицы. В этих условиях политика полной занятости, по мнению монетаристов, способна лишь стимулировать инфляцию и усиливать диспропорции на рынке труда.

Монетаристы пытаются возродить веру в сильный регулирующий потенциал рынка, в его возможности обеспечить высокую степень макроэкономической стабильности. На взгляд монетаристов, государство своей активностью в экономической сфере сковало рыночные силы, неоправданно ограничило конструктивные способности рынка. В частности, рынок труда потерял свою гибкость, он деформирован из-за чрезмерного вмешательства государства и профсоюзов. Слишком жесткая заработная плата создает большие проблемы в области занятости. Поэтому лекарством от безработицы может быть освобождение рынка от неоправданного вмешательства (в области заработной платы, цен и т. д.) и проведение тонкой государственной политики по повышению его гибкости (создание гибкой системы образования, массовое распространение информации, стимулирование межрегиональных переливов рабочей силы и т. д.).

Дискуссии между представителями различных направлений продолжаются. Большее внимание уделяется кейнсианству и монетаризму. Многие экономисты отмечают тот факт, что рецепты против безработицы и тех, и других являются в принципе вполне приемлемыми. В частности, разные типы безработицы требуют разных рецептов: ограничения заработной платы, увеличения совокупного спроса или повышение гибкости рынка труда.

**2. Анализ состояния занятости в условиях рыночной экономики**

Безработица — одна из наиболее болезненных проблем даже для самых развитых стран. Тому есть много причин. Прежде всего, рост безработицы сокращает спрос на товары на, внутреннем рынке. Люди, не получающие зарплату, могут купить лишь самый минимум средств существования. Во-вторых, безработица обостряет социальные проблемы общества и ведет к росту преступности. Потеря работы обостряет политическую ситуацию в стране из-за озлобления людей. Большое количество озлобленных людей — мина под демократическим устройством общества, недаром же приход фашистов к власти в Германии в 1933 г. был связан с огромной и застойной безработицей в стране.

По данным МОТ, число безработных за прошлый год достигло нового рекорда — 195,2 млн. человек (это 6,3% всего трудоспособного населения планеты). При этом наибольший разрыв в уровне занятости среди мужчин и женщин. Если доля работающих женщин старше 15 лет составила 48,9%, то уровень занятости мужчин — 74%, констатируют эксперты МОТ. Самые неблагополучные регионы — Ближний Восток и северная Африка (12%). В странах Восточной Европы и СНГ безработица составляет 9,3%.

Наконец, рост числа рабочих мест не поспевает за приростом населения, вступающего в трудоспособный возраст. За последнее десятилетие число работающих в мире выросло лишь на 16,6%. Почти половина занятых людей (1,37 млрд.) зарабатывают менее $2 в день.

**Динамика и структура безработицы в Украине**

В Украине на рубеже 90-х годов начались процессы формирования многоукладной экономики, создания новых организационных форм, использование новых механизмов управления. Труженики получили больше возможностей в выборе вида, сферы и формы деятельности, источников и видов доходов. Экономика в целом стала более открытой. Начинается приватизация, то есть изменение формы собственности. Но и доныне за количеством занятых доминирует государственный сектор. Однако именно здесь происходит наибольшее сокращение занятых - на 6083 тыс. лиц на протяжении 1992-1996 гг. В альтернативных секторах экономики численность занятых растет, но не той мерой, которой она сокращается в государственном. За этот же период численность занятых на коллективных и частных предприятиях увеличилась на 2203 тыс. лиц. Единственное объяснение этому - рост неофициальной занятости.

Наибольшее распространение частная собственность получает в сфере торговли, где сосредоточено 54% рабочих. Весь комплекс отраслей промышленности охватывает лишь 12% работающих в частном секторе. Основная частица работающих в условиях частной собственности занимается посреднической деятельностью. Это оказывает своеобразное влияние на рынок труда. Наиболее защищенными на нем являются лица, связанные с коммерческой, посреднической деятельностью, тогда как традиционные рабочие места в государственной экономике становятся менее привлекательными.

В частных организациях регламентация трудовых режимов дополняется большей самостоятельностью и более широким пространством выявления инициативы. Такие организации имеют большие возможности для дифференциации и повышения заработной платы. Однако процесс украинской приватизации ведет и к негативным последствиям. В первую очередь - это распространение нелегальной деятельности. Теневой сектор в Украине составляет до 50% ВВП. Рядом с обогащением одних прослоек населения, другие еще больше отлучаются от материальных ценностей. С приватизацией связано и увеличение безработицы. Оживление приватизационного процесса в 1996 году сопровождалось значительным ростом безработицы: с 0,4% по состоянию на 1 декабря 1995 до 1,3% на 1 января 1997 года.

Другой важный фактор - это спад производства и торможения структурной перестройки экономики. За 1990-1995 гг. производительность труда сократилась на 40%. Это привело к обеднению товарных рынков, снижению уровня потребления и социального статуса населения;

Важным является также заострение противоречий между ценообразованием на товарных рынках и рынках труда, между товарными и денежными потоками кругооборота. На товарных рынках ценообразования была либерализация, а на рынке труда заработная плата регулировалась административными рычагами. Ужасными стали задержки по заработной плате, связанные, между прочим, с просчетами денежной и инвестиционной политики. В 1996 году свыше 32 млн. лиц, или 63% всего населения, имели средний доход ниже границы малообеспеченности. Обратной реакцией со стороны населения стал поиск форм приспособления к новым условиям. Это расширение предложения своей рабочей силы за счет вторичной занятости, участия в неформальной экономике, сельскохозяйственном труде на земельных участках и тому подобное.

На протяжении 2000-2001 гг. уровень безработицы в Донецкой области составил соответственно 3,49 и 3,45% работоспособного населения. Этот показатель был не только ниже, чем в среднем по Украине, где он составлял 4,22%, но и один из самых низких.

В общем, в Украине в 2002 году безработица сравнивая с 2001 годом в расчете на полный объем движения рабочей силы уменьшилась на 8,4% или на 215 тыс. людей. По данным Госкомстата численность занятого населения возрастом 15-70 лет в среднем за 2005 год составила 20,7 млн. человек, что на 384,3 тыс. больше чем в 2004 году

По данным Международной организации труда (МОТ), которые были опубликованы в докладе «Глобальные тенденции в сфере занятости 2007 г.», безработица в Украине продолжает снижаться и на сегодняшний день составляет 6%. Это меньше, чем в среднем по Евросоюзу и на уровне Великобритании.

По мнению старшего экономиста Международного центра перспективных исследований Евгении Ахтырко, нынешний показатель (6%) — это естественный уровень, и снижаться он не будет. Ведь в отличие от Польши и других новых членов ЕС, где пособия по безработице немалые и позволяют гражданам какое-то время отдохнуть от работы, в Украине на пособие по безработице прожить нереально. По данным Госкомстата, в январе 2007 года государство выделило помощь безработным в размере 128,3 млн. гривен. Ее получили 483,4 тыс. безработных, средний размер пособия на одного безработного в январе 2007 года составил 265,51 гривны. Даже не все безработные (около 80%) тратят время на его получение.

В свою очередь официальные данные Госкомстата Украины учитывают лишь количество официально зарегистрированных безработных — таких у нас к началу 2007 г. было 0,8 млн. (2,7% трудоспособных, что на 0,4% ниже, чем в январе 2006 года)(3,2%). Общее количество безработных составляло 790,2 тыс. человек. Из них женщин - 468,8тыс., мужчин-321,4тыс.

За низким показателем официально регистрируемой безработицы не видна, например, скрытая безработица (вынужденный досрочный уход на пенсию, сохранение рабочего места без реальной отработки и т.д.), что ставит необходимость подсчета макроэкономических издержек роста безработицы. Такая цена роста безработицы должна определяться в большей мере не ростом компенсационных выплат и финансированием программ занятости, а в форме потерь возможного, но не произведенного ВНП вследствие не занятости части рабочей силы. Известный американский экономист Артур Оукен математически выразил соотношение между уровнем безработицы и отставанием объема ВНП. Закон Оукена показывает, что если фактический уровень превышает естественный уровень безработицы на один процент, то отставание объемов ВНП составляет 2,5%. Например, попытки в 1953-1980 гг. уменьшить инфляцию путем роста безработицы создали для США потери в среднем от 6 до 18% ВНП. При другом варианте экономической политики занятость населения могла бы увеличиться на 4,5 млн. человек.

Международная организация труда (МОТ) провела исследование, показавшее, что уровень безработных на Украине значительно выше официально признанного. Директор МОТ Гай Стандинг, составлявший отчет по результатам исследования, заявил, что украинские источники “самым бесчеловечным образом” скрывают истинное положение вещей. Причина такого расхождения данных в том, что людям не выгодно регистрироваться в качестве безработных (с уходом с номинальной работы человек лишается льгот), а предприятия стараются держать “мертвые души” чтобы сократить налоги.

Но за последнее время наблюдается приближение показателей безработицы, рассчитанных по методологии МОТ, и зарегистрированных рынком труда. Так, если в 1995году соотношение показателей объемов зарегистрированной безработицы к зарегистрированным с помощью методологии МОТ составляло только 8,8%, в 1996г. – 17,6%, 1997г. – 27,3%, 1998г. – 34,1%, 1999г. – 43,5%, то в 2002г. уже – 45%.

Заданием современного этапа в сфере регуляции занятости является переход к активной политике на рынке труда, который, к сожалению, не осуществляется сейчас. В основу должна быть положена модель управления, центральными элементами которой являются основные регуляторы рыночной организации труда: заработная плата как цена услуг труда, конкуренция на рынке труда, трудовая мобильность, уровень безработицы. Именно за этими параметрами осуществляется, с одной стороны, саморегулирование на рынке труда, а из другого - происходит вмешательство государства, которое реализует координирующую, стимулирующую или ограничивающую роль в процессе управления.

**Правовая база регулирования занятости**

Формирующееся в условиях экономической свободы и конкуренции трудовое право Украины не может игнорировать опыт регулирования трудовых отношений других стран, прежде всего с развитой рыночной экономикой. Такое изучение крайне полезно, т.к. сущность взаимоотношений наемных работников и работодателей в принципе везде одинакова. Освоение этого опыта позволит избежать повторения тех ошибок, которые допускались ранее другими странами и разработать специфические концепции защиты труда, пригодные в украинских условиях.

Скорее всего, для Украины наиболее приемлемой будет европейская модель трудового законодательства, отличающаяся гораздо большей степенью вмешательства государства в трудовые отношения, поскольку слабость частных предпринимательских структур в правовом плане не позволяет передать регулирование большинства вопросов, связанных с трудовыми отношениями, на уровень фирмы. Немаловажным является и психология самих работников, обращающих все свои требования по привычке государству, считая, что именно им должны решаться все вопросы регулирования трудовых отношений.

Как свидетельствует опыт практически всех капиталистических стран, высшим и наиболее эффективным организационным принципом рынка труда оказывается сотрудничество между предпринимателями, профсоюзами и государством. Положения и условия договорных отношений закрепляются в трудовых и общих законодательных решениях, изменяемых и совершенствуемых по мере развития экономики и демократизации общества. Подобное сотрудничество является результатом сложившегося общественного сознания компромиссного типа, принимающего как наиболее целесообразную формулу поиска решения переговоры, нахождение взаимоприемлемых условий, учет интересов всех без исключения общественно-политических и экономических сил страны.

Трудовой договор, заключенный между работодателем и наемным работником, а также существующее законодательство выражают и защищают интересы обеих сторон, определяя оптимальные производственные условия трудовой деятельности, время, функции и интенсивность работы.

Профессиональный союз (сокращенно профсоюз) – массовая общественная организация, объединяющая на добровольных началах рабочих и служащих по профессиональному признаку. В посткоммунистический период монолитность профсоюзов, универсальность форм их организации и содержания деятельности исчезли. Однако до сих пор большинство профсоюзов являются частью системы менеджмента, выполняющей жизненно важные для работников социальные функции.

С помощью коллективных договоров профсоюзы проводят свою политику в отношении финансирования страховых фондов, размеров и длительности выплаты пособий по безработице и т. д., но редко выдвигают требования, которые могут подорвать положение предприятия, корпорации, отрасли, а в конечном итоге, и трудящихся. Заключаемые между предприятиями и профсоюзами на одном из трех уровней - национальном, отраслевом или фирменном - сроком на 1-2 года коллективные договора являются весьма эффективной формой производственно - трудовых отношений, обеспечивающих участие трудящихся в развитии экономики и предотвращающих, как правило, возникновение трудовых конфликтов и стачечной борьбы.

Коллективные договора сегодня являются, как правило, результатом не столько противоборства интересов, сколько их выявления и сглаживания различий между ними в контексте общей заинтересованности в процветании фирмы, корпораций, экономики в целом. И предприниматели, и профсоюзы в своих требованиях исходят из научного анализа ситуации, осуществляемого собственными, независимыми исследовательскими центрами и организациями.

Весьма эффективны, как показывает опыт Австрии, Швеции, Норвегии, Дании и других стран, коллективные договора, заключаемые на высшем национальном уровне между ассоциацией предпринимателей и руководством профсоюзов. Они действительны во всех отраслях и обязательны - при условии их принятия - для работников каждого учреждения и предприятия в течение всего срока действия. Именно на национальном уровне наилучшим образом видны и понятны и потому могут быть всеми сторонами учтены и согласованы многосторонние общенациональные интересы - внешней и внутренней экономической политики, комплексного развития отраслей, в т. ч. и отдельных предприятий.

Наряду со всем комплексом условий труда и мер социальной защиты, зарплата, безусловно, является одним из ключевых пунктов коллективных договоров и одной из основных тем переговоров между профсоюзами и предпринимателями. Ее общее движение почти никогда не отстает от роста индекса цен на товары и услуги, часто его опережает и определяется спросом и предложением рабочей силы, ростом образования и квалификации. Но повышение зарплаты по этой причине не бывает непрерывным. Оно приостанавливается, в частности, на период действия коллективных договоров.

Однако бывает, что в странах, где наемные работники не могут по-настоящему отстаивать свои интересы или где бушует экономический кризис, минимальная заработная плата падает ниже прожиточного минимума. Это в полной мере характерно для Украины в настоящее время.

Такая ситуация на рынке труда неизбежно ведет к росту числа забастовок с требованием повышения оплаты труда и даже может породить опасные политические последствия.

Государство совершает как прямое, так и непрямое влияние на рынок труда. На государственном уровне определяются минимально необходимые нормативы функционирования рынка труда, объем прав работодателей и работников сферы найма, границы компетенции местных органов управления рынком труда, обеспечивается унификация системы социального и трудового законодательства. Среди непрямых источников государство использует налоговую кредитно-денежную системы, а также методы общеэкономического характера. Таким образом. Государство играет решающую роль в формировании рынка труда.

Механизм государственного регулирования занятости является эффективным только тогда, когда они основываются на правовой базе, гарантируя обеспечение прав граждан на труд, регулирование и организацию занятость населения, компенсации при утрате работы.

В заключение следует отметить, что само по себе наличие должным образом подготовленного закона не достаточно, чтобы заметно повлиять на общественное сознание. Хороший закон может просто не применяться, и не действовать эффективно (в современных условиях массовые нарушения прав работников связаны часто не с отсутствием законодательных актов, а с простым неисполнением закона). Условия реального исполнения законов о труде, их действенности требуют особого рассмотрения, однако в целом необходимо отметить, что гарантированные государством права работников должны защищаться, прежде всего, путем обеспечения для гражданина доступа к подлинному правосудию без многомесячных и унизительных ожиданий.

**Механизм регулирования равновесия на рынке труда**

Развитый рынок труда предполагает ряд взаимосвязанных условий своего существования и функционирования:

-наличие большого количества независимых субъектов трудовой деятельности, которые вследствие трудовой мотивации в поведении на рынке труда обусловливают формирование спроса и предложения на рабочую силу;

- обеспечение условий экономической свободы и потенциальной мобильности субъектов рынка труда;

- минимальная заработная плата должна обеспечивать уровень жизни выше за прожиточный минимум и устанавливаться в соответствии с образованием, квалификации и качества труда;

- одинаковый уровень экономической и юридической ответственности работника и работодателя;

- наличие развитого рыночной (конкурентной) среды в стране;

На практике рынок труда воспринимается как механизм выявления и согласования спроса и предложения на рабочую силу, то есть этот рынок имеет общие черты с другими составляющими общего рынка. В то же время рынок труда отличается от других рынков. Суть отличия в том, что для работника продажа рабочей силы, ее цена, служат, как правило, основным источником жизнедеятельности. Поэтому продажу рабочей силы нельзя отложить на длительное время, ожидая более благоприятного соотношения спроса-предложения.

К основным рычагам саморегулирования рынка труда относятся цена труда, соотношение платежеспособного спроса на него и его предложение и конкуренция.

На рынке труда ценой труда является заработная плата. Она привлекает на рынок труда ту часть населения, которая не имеет других источников к существованию. Высокий уровень заработной платы увеличивает предложение труда во всех сегментах рынка труда. Повышение общего уровня реальной заработной платы повышает общий уровень жизни работоспособных наемных работников. Увеличиваются налоговые поступления от заработной платы, страховые взносы и отчисления в различные фонды, что расширяет возможности социальной защищенности населения. Опыт развитых стран показывает, что в значительной степени благосостояние их населения связано с высоким уровнем заработной платы на рынке труда.

Колебания цены труда в сторону ее снижения приводят к обратным результатам: ограничивается приток рабочей силы на рынок труда, уменьшается его предложение, снижаются налоговые поступления и т.д.

Уровень заработной платы может гарантироваться только государством, путем установления предельных правовых норм (тарифные ставки, ставки оплаты труда, длительность рабочего времени, налогообложение и др.).

В процессе саморегулирования рынка труда не менее важна роль прибыли предпринимателя, который является покупателем на рынке труда. Вполне естественно его стремление извлечь из наемного труда максимальную выгоду при минимальных затратах. Эта выгода воплощается в размерах нормы прибыли, которая показывает размеры дохода по отношению к затратам предпринимателей. Предприниматель будет стремиться туда, где норма прибыли выше, и покидать сферы, где она ниже. Однако в любом случае, создавая новую или расширяя старую фирму, предприниматель вовлекает в рынок труда новых работников, увеличивая его масштабы. Вместе с тем, стремясь уменьшить затраты на найм рабочей силы, он модернизирует производство, совершенствует организацию труда, следовательно с учетом повышенных требований усложняется система образования (т.е. потенциальный рынок труда).

Доход фирмы является экономической основой ее инвестиционной активности. По размерам дохода можно смело судить о степени успеха предпринимателя. Падение доходности фирмы (если не приняты экстренные меры) заканчивается ее банкротством и выбрасыванием персонала фирмы на улицу. Практика рыночной экономики дает немало тому примеров. Колебания нормы прибыли в зависимости от цикла деловой конъюнктуры то сжимают, то расширяют рынок труда, регулируя его количественно-качественный состав. Специалисты отмечают, что при благоприятной деловой конъюнктуре оживляется процесс капитальных вложений в народное хозяйство. При этом спрос на труд резко возрастает, повышается заработная плата, которая привлекает наемных работников в динамичные отрасли до тех пор, пока они не насыщаются рабочей силой.

Из этого следует, что регулирующей силой, повышающей или снижающей цену труда и определяющей динамику рынка труда, является прибыль предпринимателя. Именно поэтому она становится объектом конкуренции между предпринимателями. Это тот самый экономический механизм, который регулирует движение нормы прибыли, определяющей цену труда. Последняя побуждает наемных работников переходить с одних фирм на другие, менять профессии и т.п.

Цена труда также колеблется в зависимости от спроса и предложения труда на рынке. Но здесь нужно учитывать и то, что спрос на труд предприниматель предъявляет, когда найм работников дает ему прирост доходов после продажи произведенной продукции на рынке. Если данный прирост сокращается с насыщением рынка, то предприниматель ощущает это через снижение прироста прибыли и ослабление конкурентоспособности фирмы. Поэтому он должен сокращать производство и персонал.

Цена труда, норма прибыли, спрос и предложение труда, конкуренция – все эти факторы саморегулирования рынка труда формируют доход населения и распределяют общественное богатство. Крупнейшие экономисты Запада признают неравенство в распределении доходов и богатства. Причем под богатством они понимают имеющееся движимое и недвижимое имущество, деньги, ценные бумаги, а под доходом – общую сумму денег, заработанную или полученную другим путем в течение какого-либо периода. Западные экономисты используют так называемую кривую Лоренца для изучения распределения доходов между разными группами населения. Статистика разных стран показывает, что большая часть населения имеет минимальные доходы, а меньшая – очень высокие. Поэтому кривая Лоренца (если рассматривать ее с экономико-математической точки зрения) при продвижении от беднейших слоев населения к богатейшим получает все больший угловой коэффициент наклона касательной, т.е. поднимется все круче.

В этой связи сторонники рыночного саморегулирования (неоконсерватизма) считают недопустимым глубокое вмешательство государства в экономику. Помощь государства бедным глушит их трудовую активность, порождает социальное иждивенчество и замедляет экономический рост. Налоговый пресс на доходы предпринимателей ограничивает средства на внедрение новых технологий и новшеств, снижает прибыльность производства и способствует оттоку капитала в другие страны. Поэтому вполне естественно углубление неравенства доходов, рост инфляции и безработицы, резервирование рабочих мест.

Формирование рынка труда в Украине за последние годы проходит в условиях резкого роста предложения рабочей силы и почти адекватного уменьшения спроса на неё. Так, в 2003г. спрос на рабочую силу на зарегистрированном рынке труда составлял 142,1 тыс. человек, в то же время предложение – 1003,6 тыс. человек. На одно свободное место в Донецкой области по состоянию на конец 2002г. претендовало 4 из незанятых трудовой деятельностью граждан (на конец 2001г. – 6), в том числе на вакантное место работника – 2 человека (соответственно в 2001г. – 4), на место, которое требует специальной подготовки, - 9человек (соответственно в 2001г – 11), на должность служащего – 8 человек (соответственно в 2001г. – 14). Самый большой дисбаланс между предложением и спросом на неё наблюдался в Херсонской, Ровенской, Ивано-Франковской, Черновицкой, Черкасской, Волынской, Львовской и Тернопольской областях.

Такая специфическая ситуация свидетельствует о росте экономических противоречий и необходимости усиления действия инструментов регулирования рынка труда.

**3.Перспектива совершения политики в области занятости**

Анализ ситуации в сфере занятости в Украине в предшествующие годы показывает, что способность складывающегося рынка труда к саморегулированию все еще незначительна, поэтому остается необходимость в использовании элементов государственного регулирования.

С одной стороны в Украине, признается законной добровольная не занятость граждан. Она не может, как раньше, осуждаться обществом или служить основанием для привлечения человека к административной или уголовной ответственности. С другой стороны - не занятость человека, который ищет работу. Именно эта категория населения должна находиться в поле зрения государства, призванного обеспечить каждому гражданину его конституционное право на труд. Соответственно нужно решать проблему организации учета незанятого населения, необходимо из миллионов незанятых выделить тех, кто оказался в такой ситуации вынуждено

Законодательство предусматривает обязанность вынуждено незанятого гражданина заявить об этом. Это один из новых принципов, определяющих правила поведения гражданина и государства на рынке труда: не государство выявляет неработающих, а незанятый гражданин сам обращается за помощью к государству, а именно в Государственную службу занятости.

Государственная служба занятости является структурой специальных государственных органов, призванных обеспечить координацию, решение вопросов занятости населения, регулировать спрос и предложение на рабочую силу, содействовать неработающим гражданам в трудоустройстве, организации их профессиональной подготовки, оказании социальной поддержки безработным.

С целью обеспечения трудоустройства наиболее уязвимых слоев населения осуществляется предоставление дотаций работодателям из Фонда общеобязательного государственного социального страхования на случай безработицы. В январе-июне 2002 года благодаря этому было трудоустроено 412,3 тысячи безработных граждан.

Уровень безработицы женщин в Украине за 2002г. в расчете на полный объем движения рабочей силы на 5,1 процентных пункта превышает аналогичный показатель регистрированного рынка труда. Это означает, что большинство безработных женщин, как правило, не обращается в центры занятости из-за трудностей трудоустройства или из-за низкой заработной платы, из-за непрестижных видов труда, которые им могут предложить в службе занятости.

Для поддержки безработных в начинании собственного дела государственная служба занятости предоставляет одноразовую выплату помощи по безработице. Всего в Украине за первое полугодие 2002 года одноразовую выплату помощи получили 20,6 тысячи безработных(21,31)

По состоянию на 1 апреля 2006 года количество зарегистрированных в службе занятости вакансий составила 221, 5 тысяч, что на 17,3% больше чем на соответствующую дату 2005 года.

В 2006 году в Донецкий городской центр занятости в целях поиска подходящей работы обратилось 9,8 тыс. человек в возрасте 16-35 лет, что составляет 52% от общей численности безработных граждан.

При содействии службы занятости трудоустроено - 4,5 тыс. человек; направлено на профессиональное обучение – 65% лиц в возрасте до 18 лет; прошли профессиональное обучение – 56%; безработная молодежь в возрасте от 16 до 18 лет была одним из основных участников (67%) мероприятий по организации временного трудоустройства безработных граждан, испытывающих трудности в поиске работы.

Общее количество трудоустроенных граждан Украины в январе 2007 года составляло 63,7 тыс. человек (в январе 2006 года - 55,0 тыс. человек).

Наибольшее количество человек претендуют на одно рабочее место в Ивано-Франковской и Ровенской областях - 22 и 21 соответственно. В Херсонской и Тернопольской областях этот показатель составляет 18 человек, в Закарпатской и Черкасской - 15, Винницкой и Львовской - 14. Самая низкая нагрузка на вакансию в Донецкой области - 3 человека, а также в Харьковской и Луганской областях - 5 человек. В Киеве и Севастополе в среднем на одно рабочее место претендует 1 человек.

Достижение оптимально высокой, структурно-рациональной, экономически эффективной и социально-обоснованной занятости – неотъемлемая составная часть процесса восстановления украинской экономики. Стимулами этого процесса должны являться рыночные отношения и целенаправленные меры хозяйственной политики на всех уровнях. Если в развитых странах проблемы занятости могут зачастую решатся обособленно, без кардинальных изменений экономической стратегии, то в Украине для этого требуется коренное преобразование экономики. Это может быть реализовано лишь при финансовой стабилизации, возобновлении экономического роста, увеличении ресурсов для инвестиционной активности и решении социальных проблем. Необходимо эффективное взаимодействие работников, работодателей и государственных органов для согласования путей решения проблем занятости

**Проблемы занятости населения**

Безработица населения является одним из существенных факторов, который влияет на социально-экономическое положение населения, в частности, определяет его бедность и масштабы трудовой миграции за границы Украины.

Суждения о социально-экономических последствиях безработицы неоднозначны и зависят, преимущественно от того, о каком уровне безработицы идет речь. Некоторые исследователи, в основном неоклассического направления, отмечают, что умеренная безработица имеет ряд позитивных последствий: формируется мобильный резерв рабочей силы, который можно задействовать при расширении производства; сдерживает требования профсоюзов в части повышения заработной платы, а значит, снижает предполагаемый уровень инфляции; усиливает трудовую мотивацию занятых, так как гарантии занятости и опасения потерять работу начинают выступать в качестве самостоятельного стимула к труду.

Вместе с тем несомненны и негативные последствия безработицы, прежде всего циклической. Главные негативный экономический эффект – недоиспользование экономического потенциала общества, когда реальный ВНП существенно меньше потенциального. Безработица приносит большие проблемы как самому человеку, оставшемуся без работы и стремящемуся ее получить, так и обществу, экономике в целом. Проблемы, связанные оценкой уровня безработицы и определением уровня безработицы при полной занятости, не должны мешать пониманию важной истины: чрезмерная безработица влечет за собой большие издержки. Издержки безработицы — это то, во что она обходится, что является платой за нее. Плата может быть экономической, психологической, социальной и т.д.

**Основными проблемами в занятости населения в Украине являются:**

Отсутствует четко выраженная государственная политика при выборе направлений расходования собранных в фондах занятости средств.

Приоритетом в период экономического спада должна быть не высокозатратная при малой отдаче активная политика (в тех формах, в которых она осуществляется сейчас), а эффективная пассивная политика на рынке труда, проводимая во всех рыночно-ориентированных странах. Это означает необходимость разработки принципиально иной системы страхования от безработицы.

**Демографическая проблема.**

В стране ускоряется старение нации, численность и удельный вес населения в возрасте моложе трудоспособного (основной источник пополнения трудовых ресурсов) сократится с 5,1 млн. человек в 1993 году до 4,4 млн. человек в 2005 году (с 10,2% до 8,4%).

Это приводит к необратимым измерениям в профессиональном составе трудовых ресурсов: людям в зрелом возрасте труднее сменить квалификацию, - словом, снижается мобильность трудовых ресурсов. Уже сегодня в ряде территорий Центральной и Западной Украины доля лиц пожилого возраста больше 30-40% и имеет тенденцию к росту

Одной из глубинных причин роста безработицы становится усиливающаяся дифференциация населения по доходам. Элитные слои населения, в пользу которых перераспределяется сегодня национальный доход, не могут сформировать мощного спроса на предметы массового потребления отечественного производства, что способствует его стагнации и, как следствие, безработице.

Недостаточный уровень реформирования трудовой сферы, что приводит к неэффективной занятости и проявляется в концентрации рабочей силы на убыточных предприятиях; значительные масштабы недоиспользования рабочего времени занятых, низкая эффективность труда и недостаточный уровень ее оплаты; снижение части работающих в высокотехнологических и наукоемких видах деятельности; отсутствие связи между трудовым вкладом и доходами работников и т.д.

**Переход специалистов в сферу неформальной занятости, теневой экономики, миграция за границу.**

Миграционные потоки из Украины формируются за счет наиболее мобильной части экономически активного и неактивного населения, в составе которой находятся в основном мужчины возрастом от 25 до 50 лет и женщин от 20-40 лет. В большинстве случаев из-за ограниченности возможности получить высокооплачиваемую работу, указанные категории часто находятся в состоянии вынужденной неполной занятости, на низкооплачиваемых работах с постоянными задержками заработной платы.

Отечественная регистрация не охватывает даже всю легальную эмиграцию, а оценить реальные её масштабы почти невозможно.

Например, по данным Госкомстата Украины в Португалию выехало (2002-2003гг.) только 105 наших соотечественников. По оценкам отечественных экспертов там находится 140 тыс., а португальские средства массовой информации называют цифру в 200 тыс. работающих. В соседней с Португалией Испанией находится больше 100 тыс. украинцев, а в Польше работает больше 300 тыс. наших граждан. По неофициальным источникам количество наших соотечественников на благодатной итальянской земле составляет от 300тыс до 1 млн. человек. Десятки тысяч украинцев находится в нелегальном положении у наших ближайших соседей6 Словакии, Чехии, Венгрии, Греции, Турции. Но самая большая диаспора трудовых эмигрантов из Украины находится в Российской Федерации. По оценкам экспертов там наших соотечественников работает от 2 дот 3 млн. человек. В общем, в украинских официальных и неофициальных источниках называется цифра от 2 до 7 млн. человек. По оценкам специалистов наших рабочих за границей Украины – почти 8 млн. людей. Такое несоответствие не удивляет, так как большая часть (больше 80%) трудовых эмигрантов – это нелегалы.

Очевидно, что самые большие миграционные оттоки имеют место из регионов Западной Украины благодаря географическому положению и где самый высокий уровень официальной и скрытой безработицы. Например, по неофициальным данным заграницей работают больше 300 тыс. жителей г. Львова и области. Вследствие высокой вынужденной трудовой миграции на Львовщине почти 19 тыс. детей разного возраста остались без одного из родителя, а 4360 детей – без обоих родителей. Это так называемые социальные сироты – явление заразного характера для украинского общества. Родители привозят из заграницы заработанные деньги, но часто теряют самое дорогое: своих детей, свою семью.

Ухудшение качественных характеристик рабочих мест, недостаточное введение в действие новых рабочих мест, особенно для квалифицированных кадров, что увеличивает объемы и уровень безработицы, снижает продуктивность труда и конкурентоспособность производства.

Несоответствие между спросом и предложением рабочей силы, несмотря на признаки стабилизации производства и оживления инвестиционной активности; вместе с тем объемы инвестиций в сферу производства являются недостаточными для решения вопросов обеспечения безработных современными рабочими местами; недостаточной является также государственная поддержка предпринимательства и малого бизнеса.

Недостатки процессов реформирования системы государственного профессионального обучения и образования, неадекватность масштабов, структуры и форм профессиональной подготовки кадров требованиям современного рынка труда в аспектах спроса на определенные профессии; недостаточная развитость системы подготовки, переподготовки и повышения квалификации, слабая заинтересованность работодателя в повышении квалификации работников.

Сложная ситуация касающаяся трудоустройства отдельных социально-демогорафичесикх групп населения (молодежи, женщин, инвалидов, бывших военнослужащих и др.); недостатки системы соблюдения норм трудового законодательства, которые ккасаются режима и охраны труда отдельных групп рабочих.

Существующая дифференциация региональных рынков труда, существование депрессивных регионов с особенно напряженной ситуацией на рынке труда, что говорит о недостатки госрегулирования занятости и безработицы.

На Украине острая безработица имеется в регионах с высоким естественным приростом населения. Здесь на рынок труда постоянно выходит большое количество молодежи, тогда как количество рабочих мест в условиях экономического кризиса не только не увеличивается, но и сокращается. Также в депрессивных регионах, т.е. с преобладанием наиболее кризисных отраслей. На данный момент таковыми являются легкая промышленность и военно-промышленный комплекс, отличающиеся наибольшим сокращением объемов производства по сравнению с концом 80-х.

Наибольший уровень безработицы на начало 2005 г. зафиксирован в Тернопольской (6,9%), Черновицкой (5,9%), Херсонской (5,8%) и Ровенской (5,8%) областях, наименьший - в Киеве (0,4%), Севастополе (0,8%) и Одесской области (2,2%).

Утрата трудовых способностей квалифицированных кадров из-за закрытия, реструктуризации больших промышленных предприятий, их убыточности.

Для Донецкой области следствием ликвидации угольнодобывающих предприятий является массовое высвобождение работников угольной отрасли. В близком времени ожидается увольнение около 40,0 тыс. людей, 85% из которых требуют трудоустройства. Нагрузка на одно свободное место в самых больших шахтерских городах составляет: в Донецке – 5 человек, в Горловке – 13, в Макеевке – 8, в Енакиево – 6 человек (24,12). Такая ситуация требует особого внимания к формированию рынка труда в нашем регионе.

Заостряет социальные проблемы и специфический долг государства перед населением вследствие несвоевременной выплаты заработной платы, который возник еще в 1992г., а с 1995г. приобрел постоянный характер. Общая сумма долга по выплате заработной платы на 1 января 2004г. составила 1949,1 млн. грн и равнялась половине (51,4%) фонда оплаты заработной платы, насчитанного для выплат работникам, занятых на больших и средних предприятиях в 2003 году.

В Украине, за данными Государственного комитета статистики Украины, заработная плата в промышленности в 2003г., насчитанная в размере на одного штатного работника, составила 3,4 грн. за один оплачиваемый час (за подсчетами это составляет 0,6 доллара США за час). Даже если взять за основу эту цифру и сравнить с данными других стран за 1995г, то и тогда, по приблизительным подсчетам, показатель разрыва средней почасовой оплаты труда в промышленности Украины будет отличатся от показателя Чехии вдвое, Венгрии – почти втрое, Польши – в 3,4 раза, Испании – больше чем в 21 раз, Италии – больше, чем в 27 раз, Франции – больше, чем в 32 раза, Австрии – больше, чем в 42 раза, Германии – больше, чем в 53 раза.

Таким образом, украинская экономика, которая базируется на низкой стоимости трудового потенциала, не стимулирует сам процесс накопления и качественное воссоздание рабочей силы.

Обзор основных тенденций безработицы в Украине дает возможность сделать вывод, что главным заданием политики занятости на современном этапе является не искусственное занижение его зарегистрированного уровня, а разработка комплекса мероприятий для преодоления его скрытых и открытых форм.

**Методы борьбы с безработицей**

Формирование рынка труда в Украине, его прогнозирование, является неотъемлемой частью становления рыночного механизма. Основными направлениями его регулирования должны стать: борьба против дальнейшего спада производства; недопущение массовой безработицы; принятие мер по повышению уровня жизни населения и др.

При выборе путей формирования рынка труда надо исходить из необходимости изучения и анализа внутренних закономерностей, присущих развитию занятости и сохраняющихся в условиях рыночной экономики, поскольку многие факторы, влияющие на важнейшие параметры занятости, зависят непосредственно от человека (численность населения, его половозрастная структура, расселение населения в городской и сельской местностях и т.д.).

Одним из основных элементов формирования политики эффективной занятости является разработка и задействование механизма, регулирующего динамичное равновесие спроса и предложения рабочей силы на рынке труда. В этой связи следует выделить два блока проблем:

 оживление экономической ситуации и инвестиционной активности в стране, создание условий для динамичного движения капитала, разработка мер по развитию системы рабочих мест и увеличению потребности предприятий и организаций в рабочей силе;

 совершенствование системы оплаты труда, расширение возможностей получения населением дополнительных доходов (дивиденды от ценных бумаг, проценты по вкладам и т.д.), развитие системы социальных пособий, дотаций и льгот, снижающих потребность в труде отдельных социально-демографических групп населения, особенно женщин, учащейся молодежи и пенсионеров.

В реализации первого направления большое значение приобретают методы воздействия на занятость населения в условиях структурных сдвигов в экономике и развития новых форм собственности.

Начавшемуся под влиянием рыночных реформ стихийному процессу реструктуризации производства важно придать управляемый характер. Другими словами, государство должно стимулировать создание и преобразование рабочих мест (естественно, на новых принципах инвестирования) в жизнеобеспечивающих производствах, а также в наиболее развитых в технологическом отношении отраслях экономики. Предстоит усилить роль собственных источников финансирования инвестиций предприятий, то есть стимулировать проток децентрализованных средств (предпринимателей, населения, западных инвесторов и т.д.).

Программы занятости, которые разработаны в украинской экономике, как правило, рассчитаны на проведение мероприятий. Которые способствуют профориентации, трудоустройству и практически не предполагают профилактических мероприятий для предупреждения безработицы. Среди них можно выделить следующие:

-увеличение объемов и качества предоставляемых социальных услуг незанятым и безработным гражданам, зарегистрированным в государственной службе занятости (в 2003г. на свободные и новосозданные рабочие места государственной службы занятости трудоустроено 877,3 тыс. незанятых граждан, из них на дополнительные трудовые места, которые созданы за счет дотаций работодателям из Фонда общеобязательного государственного социального страхования Украины на случай безработицы – 36,9 тыс. человек)

-поддержка предпринимательской инициативы безработных зарегистрированных в государственной службе занятости (напротяжении 2003г. с целью поддержки предпринимательской инициативы безработных свыше 48,5 тыс. безработным было выплачено одноразово всю помощь по безработице для основания собственного дела.

В условиях переходной экономики, спада производства и роста безработицы, особенного внимания требуют социально-экономические проблемы молодого поколения, и, прежде всего, это касается трудовой деятельности.

Заграничный опыт свидетельствует, что среди трудовых ресурсов стран Восточной Европы молодежь составляет меньше чем 30%, но безработных в возрасте до 25 лет больше 15%. В Украине в структуре безработных 15,3% - не трудоустроенная молодежь после окончания общеобразовательных и высших учебных заведений разных видов аккредитации.

Среди экономически активной молодежи безработные составляют приблизительно 16%. Эта часть молодежи не в состоянии достаточно адаптироваться к рыночным условиям и сейчас является значительной частью безработных. Так, если в 2000г. общая численность безработной молодежи превышала четверть всех зарегистрированных безработных и составляла 320,0 тыс. чел, то в 2002г. этот показатель сократился с 27,7% до 24,3%, и в абсолютном выражении достиг 251 тыс. чел, то есть на 69,0 тыс.чел меньше, чем в 2000гПо регионам объем безработной молодежи в 2002 г. был самым высоким в Донецкой (106,1 тыс.чел) и Львовской (62,7 тыс. чел) областях.

Чтобы работодатель захотел принять на работу молодого специалиста, самое простое дать льготы частным предпринимателям – плательщикам единого налога. От этого будет польза государству (не надо будет платить помощь по безработице) и работодателю: он сможет не вкладывая особо больших денег, подготовить работника для своего производства; и для работника – он сможет получить практические навыки работы.

Давая льготы предприятию, необходимо считаться и с интересами молодого специалиста. В частности, в трудовом договоре надо определить (если оплата труда почасовая), что с увеличением продуктивности труда молодого специалиста должна увеличиваться и ставка заработной платы. Если оплата труда – от выработки, то она будет осуществляться согласно тарифной ставки. Частный предприниматель не имеет права увольнять молодого специалиста на протяжении 3 лет с момента принятия на работу, кроме особенных случаев.

Каждое высшее учебное заведение (ВУЗ) должен помогать трудоустройству своих выпускников. Нужно дать возможность студентам начать свою карьеру, находясь в ВУЗе. Для этого нужно ВУЗу давать информацию о себе через Интернет или обычной почтой рассылать предложения на прием заказов, разных проектов, проектов-рассчетов и т.д. ВУЗу, кроме того, нужно рекламировать своих выпускников: рассылать на адреса крупных предприятий и областных центров занятости сообщения о том, каких специалистов оно планирует выпустить в этом году.

Средства массовой информации, молодежные организации должны психологически готовить молодежь до осознания ними роли, которую она может иметь в развитии своей страны, к изменению мысли, касающихся распространенной среди молодежи форм деятельности, которые являются временными (и поэтому неперспективными) в условиях функционирования специализированной рыночной среды

Также должна проводится активная борьба с безработицей в сельской местности. Уровень безработицы зарегистрированный в сельском сегменте рынка труда в Украине в 2002г. вырос по отношению к 2001г. на 1,7% и составил 6,5%. В девяти областях этот процент превышает границах от 7,3 до 11%.

Для создания новых рабочих мест в инфраструктуре села нужно сильное участие государства. Учитывая это в селе должна происходить государственная политика, направленная на укрепление хозяйств общественного сектора.

Безработными в селах, которые не находятся на учете в центре занятости, должны также заниматься местные органы самоуправления. К сожалению, в большинстве населенных пунктах отсутствует действующий центр, который бы занимался трудоустройством граждан. Эта проблема должна быть в поле зрения сельских советов. Целесообразно включить проблемы занятости сельского населения в планы социально-экономического развития населенных пунктов и регионов.

Так, например осуществление Программы социально-экономического развития Донецкой области на 1998-200гг., которая была разработана облгосадминистрацией, привело к стабилизации и повышению экономики. Оживление производственной жизни региона позитивно повлияло на состояние безработицы, и ее уровень на начало 2002г. уменьшился.

Эти позитивные тенденции возникли не сами по себе. На протяжении 200-2001гг. совершались активные действия для улучшения ситуации, которая возникла. Постоянно проводится целенаправленная работа по организации новых рабочих мест.

Но можно ли вообще ликвидировать безработицу, то есть добиться 100%- и занятости? В свое время эта задача была одним из главных политических лозунгов профсоюзов и социалистических партий.

Однако на самом деле экономика, в которой одновременно заняты все 100% трудоспособного населения, больше проигрывает, чем выигрывает.

Во-первых, добиться такого положения дел можно лишь с помощью внеэкономического принуждения по отношению к гражданам (например, в истории СССР был такой период, когда закон — так же как во времена крепостного права — просто запрещал менять работу по собственному желанию трудящегося). А ограничение экономической свободы подрывает саму основу нормального функционирования механизмов рынка и ведет к худшему использованию ресурсов страны и замедлению темпов роста благосостояния ее граждан.

Во-вторых, в такой экономике резко замедляется перестройка структуры производства, обусловленная изменениями спроса и внедрением достижений науки и техники в производство

Больше всего возможностей для трудоустройства безработных есть на малых предприятиях. Это объективно доказывают цифры. По статистике, малые предприятия в США создали 60% рабочих мест, тогда как большие уволили 3 млн. работников . ФРГ восстанавливала свою экономику после войны на малых предприятиях. В Киеве, где количество малых предприятий значительно больше, чем в общем по Украине, количество безработных всего лишь 0,6% от общего количества трудоспособных, тога как общий уровень по Украине составляет 3,7%.

Количество малых предприятий в Украине растет все большими темпами. По статистической отчетности предприятий, учреждений и организаций, по состоянию на 01.07.02 года потребность предприятий в работниках составляла 136,3 тысячи человек, что в 1,3 раза больше, чем на соответствующую дату 2002 года, нагрузка на 1 свободное рабочее место составляло 8 человек (на 1 июля 2001 года - 10 человек), сообщает УНИАН. При этом спрос на рабочих (втройне) и служащих (вдвое) превышает спрос на работников сельского хозяйства или работников, которые не имеют профессии или занимали места, которые не нуждаются в специальной подготовке.

Подводя итог, важно обратить внимание главное: ситуация сдвинулась с мертвой точки. Это свидетельствует о правильности выбранного подхода и способность органов государственной и городской власти эффективно решать проблемы страны и региона. Есть основание надеяться, что по мере реализации Программ занятости люди почувствуют реальные изменения к лучшему. Но для того чтобы политика регулирования процессов занятости и безработицы была эффективной, необходимо достичь максимального согласований действий на всех уровнях, что обусловит улучшение состояния занятых граждан и безработных.

**Улучшение качества финансового обеспечения рынка труда**

Динамика общих поступлений и затрат Государстенного фонда содействия занятости населения и Фонда общеобязательного государственного социального страхования на случай безработицы за достаточно большой период 1994-2002гг.

Что касается общих затрат из фонда занятости, то они с 1994 по 2002 гг. Выросли в 55,5 раз, а с 1996 по 2002 гг. – в 12,8 раз, что свидетельствует о более активной трате средств фонда на совершение мероприятий содействия занятости населения.

В странах с развитой рыночной экономикой расходы фонда занятости в процентах к ВВП состовляют больше 5% или почти в 15 раз больше, чем в нашей стране.

Дальнейшее реформирование финансового обеспечения рынка труда целесообразно совершать на таких концептуальных основах:

Установление экономично и социально обоснованных размеров отчислений в фонд социального страхования на случай безработицы отсубъектов хозяйствования и застрахованных лиц.

Оптимизация ставок отчислений в страховой фонд на случай безработицы работодателей и нанятых рабочих путем снижения натиска на работодателей и установление одинаковых ставок отчислений работодателей и нанятых рабочих в страховой фонд;

Развитие одновременно с системой общеобязательного государственного страхования на случай безработицы добровольного страхования на случай беработицы и постепенное замещение одного вида страхования другим;

Улучшение планирования и прогнозирования финансовых ресурсов рынка труда на основе разработке единых теоретически-методических основ их совершения снизу вверх. Введение моделирование процессов на рынке труда;

Устранение затрат финансовых средств от качественного несоответствия между спросом и предложением рабочей силы в профессионально-квалификационном розрезе мпутем обеспечения максимально возможного их соответствия;

Максимальное исключение затрат финансовых ресурсов от неконкурентноспосьобности рабочей силы путем обеспечения соответствия между объемом профессиональной подготовки специалистов и потребностью региональны рынков труда в таки специалистах;

Обеспечение своевременной и качественной трудовой и профессиональной ориентации выпусников высших учебных заведений для устранения лишних затрат финансовых ресурсов на продолительные поиски работы специалистам, которые получили профессии, но неконкурентноспособны на рынке труда;

Поиск нетрадиционных источников финансирования мероприятий политики занятости населения, в частности – молодежных, общественных, спонсорских фондов, средств предприятия и других;

Систематическое повышение всех видов доходов граждан и оптимизация затрат на оплату труда как основного источника воссоздания рабочей силы и базы для формирования страхового фонда на случай безработицы.

По информации Госкомстата только за последние годы эмигрировали заграницу почти 90 тыс. граждан Украины с высшим образованием, 8 тысяч – с незаконченным высшим и больше 122 тысяч со средним специальным образованием. Навсегда оставили Украину 600 докторов и почти тысяча кандидатов наук, треть из которых – перспективные молодые специалисты высшей квалификации возрастом до 40 лет.

Для нашего государства это ощутимые потери. По оценкам экспертов они превышают 1 млрд.дол.. США в год. Только в США украинские ученые уже запатентовали сотни открытий, полученных по результатам научных работ, сделанных в Украине. Понятно, что эти открытия для нашего государства потеряны навсегда. Специалисты согласны в том, что такая массовая «утечка» мозгов, если ее не остановить, содержит реальную угрозу национальной безопасности нашей страны. В последние года-два наметилась тенденция к снижению количества докторов и кандидатов наук, которые уезжают заграницу. Но расходы бюджета 2005 года для науки являются очень настораживающими. Так, из общей суммы, выделенной Министерству образования и науки Украины, 97% направлено на образование и только 3% - непосредственно на науку. Выводы экспертов являются однозначными: при таких условиях финансирования ведение фундаментальных исследований отечественными учеными будет малопродуктивным. Не исключено, что взгляды многих из них потянутся к богатым странам Европы и мира. Надо вспомнить выводы парламентских слушаний (13.05.2004) о высшем образовании в стране, на которых было сказано: на образование нужно 10%ВВП, на науку – 1,7% ВВП.

Именно поэтому первоочередным заданием теперь уже новой власти в стране должно стать реализация взвешенной экономической политики, соорентированной на уменьшение уровня бедности и безработицы, повышение части оплаты труда в структуре реальных доходов населения, обеспечение стабильного роста национальной экономики и постепенного приближения доходов граждан Украины к уровню тех стран, где сейчас работают наши трудовые эмигранты. Тогда исчезнет необходимость нашим соотечественникам искать лучшей судьбы заграницей

Вместе с тем государственным органам власти необходимо как можно скорее создать соответствующую правовую базу с целью защиты прав наших граждан – работающих заграницей. Специалисты склонны считать, что наступил подходящий момент для создания концепциинациональной миграционной политики. А пока что, по мнению экспертов и самих трудовых эмигрантов, необходимо создать профсоюз нового профиля, которая бы опекалась защитой социальных и правовых интересов украинских рабочих. Первыми шагами новосозданного профсоюза должны стать ее информативная активность по разъяснению действующих конвенций и международных соглашений, которые закрепляют права и условия, на которых допускается использование рабочей силы иностранцев в стране пребывания. Е все наши соотечественники, которые уезжают из Украины. Ознакомлены со своими правами заграницей и возможностью получить помощь общественных и государственных заведений.

**ЛЕКЦИЯ 8**

**Тема: Страхование от несчастных случав на производстве**

1. Теоретический обзор и анализ экономико-правового содержания деятельности внебюджетных целевых фондов

2. Место и роль внебюджетных целевых фондов в социально-экономической жизни Украины

3. Методика анализа деятельности внебюджетных целевых социальных фондов

**1.Теоретический обзор и анализ экономико-правового содержания деятельности внебюджетных целевых фондов**

В исследованиях посвященных данной тематике можно встретить различные определения сущности и задач деятельности внебюджетных целевых фондов.

Внебюджетные фонды - это особые фонды денежных средств, формирование которых обусловлено их целевым характером. Целью создания общегосударственных и других целевых фондов является создание условий для эффективного и своевременного финансирования наиболее важных экономических и социальных программ в условиях рыночной экономики. Для внебюджетных фондов существует особая система формирования и расходования денежных средств.

Внебюджетные фонды - один из методов перераспределения национального дохода органами власти в пользу определенных социальных групп населения. Государство мобилизует в фонды часть доходов населения для финансирования своих мероприятий. Внебюджетные фонды решают две важные задачи: обеспечение дополнительными средствами приоритетных сфер экономики и расширение социальных услуг населения.

Первоначально внебюджетные фонды появились в виде специальных фондов или особых счетов задолго до возникновения единого центрального денежного фонда государства - бюджета. Государственная власть с расширением своей деятельности нуждалась во все новых расходах, требовавших средств для своего покрытия. Эти средства концентрировались в особых фондах, предназначенных для специальных целей. Такие фонды носили, как правило, временный характер. С выполнением государством намеченных мероприятий они заканчивали свое существование. В связи с этим количество фондов постоянно менялось: одни возникали, другие аннулировались. В целом наблюдалась тенденция к увеличению количества и объема таких фондов, вызванная новыми задачами и функциями, стоящими перед государством, особенно в результате появления, а затем и расширения его предпринимательской деятельности. Множественность фондов создавала определенные финансовые неудобства (в одних фондах - нехватка средств, в других - избыток) и требовала дополнительных расходов на управление ими.

Основное отличие таких целевых фондов от бюджетных средств состоит в строго определенных целях их использования. На определенном этапе развития финансовой системы на базе объединения различных фондов создается государственный бюджет, что облегчает управление движением финансовых потоков и создает возможность возмещения нехватки средств в одних фондах за счет средств из других фондов.

К отличительным особенностям внебюджетных фондов относятся их целевая направленность на финансирование расходов, не предусмотренных в бюджете, и независимость от бюджета аккумулированных в фондах денежных средств, находящихся в государственной собственности. На отношения, связанные с исчислением, уплатой и взысканием взносов во внебюджетные фонды, распространяются нормы и положения налогового законодательства той страны в которой они создаются.

В современных условиях, когда страны СНГ вступили на путь социальных преобразований возрастает значение внебюджетных фондов, увеличиваются количество и объем этих фондов. Это вызвано некоторыми преимуществами наличия в финансовой системе института независимых, находящихся вне бюджета, фондов.

К этим преимуществам относятся:

- во-первых, автономность фондов от бюджета, что в условиях нестабильности экономических условий и возрастания дефицита государственного бюджета позволяет обеспечивать финансирование специальных мероприятий в соответствии с задачами внебюджетных фондов.

во-вторых, преимуществом внебюджетных фондов является их лучшая наполняемость по сравнению с бюджетом, что позволяет фондам при наличии положительного сальдо выполнять роль кредиторов бюджета, предоставляя последнему ссуды.

Внебюджетные фонды создаются двумя путями. Один путь - это выделение из бюджета определенных расходов, имеющих особо важное значение, а другой - формирование внебюджетного фонда с собственными источниками доходов для определенных целей. Специальные внебюджетные фонды предназначены для целевого использования. Обычно в названии фонда указана цель расходования средств.

Материальным источником внебюджетных фондов, как и других звеньев финансовой системы, является национальный доход. Преобладающая часть фондов создается в процессе перераспределения национального дохода. Основные методы мобилизации национального дохода в процессе его перераспределения при формировании фондов - специальные налоги и сборы, средства из бюджета и займы.

Специальные налоги и сборы устанавливаются законодательной властью. Значительное количество фондов формируется за счет средств центрального и местных бюджетов. Средства бюджетов поступают в форме безвозмездных субсидий или определенных отчислений от налоговых доходов бюджета. Доходами внебюджетных фондов могут выступать и заемные средства. Имеющееся у внебюджетных фондов положительное сальдо может быть использовано для приобретения ценных бумаг и получения прибыли в форме дивидендов или процентов.

Наличие разнообразных источников образования внебюджетных фондов обуславливает возможность различных форм взаимодействия внебюджетных фондов с бюджетом. Во-первых, финансирование фондов только из бюджета в виде субсидий и займов и, наоборот, финансирование бюджета из фондов в виде займов. Во-вторых, средства в фонды могут поступать из нескольких звеньев финансовой системы: из бюджета на безвозвратной и возвратной основе, от предприятий и граждан в виде налогов и сборов, а также из других внебюджетных фондов. Возможны и встречные денежные потоки из внебюджетных фондов в адрес других участников финансовых отношений.

Внебюджетные фонды являются важным звеном финансовой системы государства. Они представляют собой совокупность финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении центральных или региональных местных органов самоуправления и имеющих целевое назначение. Порядок их образования и использования регламентируется финансовым правом.

В последнее время наблюдается тенденция роста расходов на социальные нужды, что вызвано объективными причинами: ростом продолжительности жизни в промышленно развитых странах, а также необходимостью преодоления различий в уровне жизни различных групп населения.

Переход к рыночной экономике сопровождался модернизацией всей финансовой системы Украины. В наибольшей степени это относится к её центральному звену – бюджету. Из бюджета постепенно выделились внебюджетные фонды, среди которых основное место заняли социальные страховые фонды. Возникла новая отрасль экономических отношений между населением и государством, населением и местными органами власти или субъектами хозяйствования. Цель создания этой системы в создании финансовых мер и условий социальной защиты и социального обеспечения населения. Рассмотрим отличие данных понятий. Социальное обеспечение - это форма распределения, гарантирующая гражданам при наступлении неблагоприятных ситуаций, государственную поддержку в виде пенсий, пособий и социальных услуг. Система же социальной защиты выполняет превентивную функцию, которая не свойственна системе социального обеспечения.

Социальное обеспечение в СССР именовалось государственным, т.е. для неё характерна моносубъектность. Система же социальной защиты является более развернутой, и здесь наблюдается многосубъектность, т.е. социальная защита может исходить как от государства, субъектов государства, так и от муниципальных образований, от предприятий и организаций, специализированных структур (негосударственные пенсионные фонды), благотворительных организаций и т.д. Система социальной защиты по объему гораздо шире, чем система социального обеспечения. Социальное обеспечение охватывается социальной защитой, которая позволяет реализовывать её обеспечительную функцию, т.е. в рамках социального обеспечения осуществляется защита от тех неблагоприятных ситуаций, которые уже реализованы. Кроме социального обеспечения в социальную защиту можно включать другие подсистемы: подсистема защита населения от чрезвычайных ситуаций, подсистема обеспечения занятости, подсистема защиты сбережений и денежных средств.

Социальное обеспечение в узком смысле означает, что государство, имеющее целью социальной политики обеспечение минимального уровня жизни общества, гарантирует каждую личность от основных опасностей, угрожающих потере средств к существованию - таких как болезнь, несчастный случай на производстве, преклонный возраст, безработица, бедность; в широком смысле социальное обеспечение означает систему, которая через государство и общественные организации предоставляет ресурсы на проживание и сервис нуждающимся, для того чтобы человек жил по-человечески, и через перераспределение дохода стремится к социальному равенству и полному равновесному развитию.

Взгляды на систему социального обеспечения в разных странах отличаются. Международная Ассоциация Социального Обеспечения (International Social Security Association) классифицирует различные формы системы социального обеспечения следующим образом: социальное страхование, социальная помощь и социальное обслуживание.

Самой важной функцией системы социального обеспечения является, безусловно, обеспечение приемлемого уровня жизни населения. Структура такой системы такова: нетрудоспособным оказывается социальная помощь; трудоспособным предоставляется возможность социального страхования нуждающимся в социальной поддержке оказывается поддержка социальным обслуживанием. Второй важнейшей функцией можно назвать функцию перераспределения доходов. Типичным примером перераспределения дохода в социальном обеспечении является социальная помощь, которая, можно сказать, осуществляет "вертикальное перераспределение доходов". Еще одним структурным направлением, которое выполняет функцию "вертикального перераспределения", является социальное обслуживание. Функции "горизонтального распределения" выполняет социальное страхование. Третьей основной функцией социального обеспечения, является функция экономической стабилизации.

В ходе исследования было отмечено влияние социального обеспечения на экономическую стабилизацию. Поскольку, система социального обеспечения умелым регулированием пропорциями социальных взносов и налогов может добиться экономической стабилизации, предотвращая тем самым, такие социальные опасности как инфляция и финансовые проблемы государства.

Можно считать, что основой системы социального обеспечения является, прежде всего, социальное страхование. Базу социального страхования обычно составляют следующие элементы:

а) пенсионное страхование:

б) медицинское страхование:

в) страхование несчастных случаев на производстве:

г) страхование по безработице.

Воплотить в жизнь и наполнить данную систему финансовым содержанием призваны внебюджетные фонды социального характера.

В Украине создана система централизованных внебюджетных фондов.

Внебюджетные целевые фонды Украины — это фонды финансовых ресурсов, необходимых для финансирования приоритетных направлений социально-экономических задач государства и органов местного самоуправления. Они формируются за счет обязательных взносов и отчислений юридических и физических лиц и предназначаются, как правило, для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, охрану здоровья и во многих странах — на медицинскую помощь. Эти фонды являются государственной собственностью. Внебюджетные целевые фонды в Украине создаются только на государственном уровне. По целевому назначению они имеют социальную направленность, по способу образования — самостоятельное управление. Централизованные целевые внебюджетные фонды создаются компетентными органами со строго целевой направленностью.

Внебюджетные фонды организуют мобилизацию и использование средств фондов в размерах и на цели, предусмотренные государством в положениях об этих фондах. Государство определяет уровень страховых платежей, по его решению изменяется структура и уровень денежных выплат из социальных фондов.

Источниками формирования доходов государственных целевых внебюджетных фондов являются:

1) обязательные платежи юридических и физических лиц, установленные законодательством;

2) добровольные взносы юридических и физических лиц;

3) средства Государственного бюджета;

4) прочие доходы.

Статьи расходов государственных целевых внебюджетных фондов устанавливаются в строгом соответствии с их социальным назначением, регламентируемым соответствующими законами.

Формируются целевые фонды в основном за счет обязательных платежей юридических и физических лиц, установленные законодательством. При этом взносы наемного персонала и застрахованных лиц представляют собой вычет из их дохода. Имеет место следующая статистика налоговых ставок взносов на социальное страхование. Ставки взноса работодателей. В некоторых странах, например в США, действует комбинированная ставка (с лиц наемного труда и предпринимателей) в размере 15,3 %. Особенностью взимания социальных взносов с работодателей является то, что облагаемая база представляет собой не общий фонд заработной платы предприятия, а заранее установленную максимальную валовую заработную плату (например, в США, это - сумма 50 тыс. долл.). Суммы, превышающие максимально установленную облагаемую величину зарплаты, взносами не облагаются. Это положение стимулирует наличие в штате компаний высококвалифицированных сотрудников.

Взносы в социальные фонды приравниваются к издержкам производства и, таким образом, включаются в цену продукции. В США действует большое число социальных фондов, наиболее крупными из которых являются фонд страхования по старости, инвалидности и на случай потери кормильца, фонд страхования государственных служащих, фонд помощи нуждающимся. В ФРГ существует несколько фондов: фонд пенсионного страхования рабочих и служащих, фонд страхования по болезни, фонд страхования по безработице. В Великобритании существуют фонд национального страхования и пенсионные фонды государственных предприятий. В Японии функционируют фонд страхования здоровья, фонд национальных пенсий, фонд страхования от производственного травматизма и фонд страхования от безработицы. Во Франции целям социальной помощи населению служат фонд страхования по болезни, инвалидности, материнству; пенсионный фонд; фонд помощи семьям и национальный фонд помощи безработным.

Таким образом, определено, что сущностной особенностью внебюджетных целевых фондов является из обособленность от бюджета. При этом характерной чертой формирования внебюджетных фондов служит то, что формирование финансовых активов фонда осуществляется за счет обязательных целевых отчислений. Эти основные суммы отчислений по внебюджетным фондам включаются в состав себестоимости и установлены в проценте к фонду оплаты труда. Внебюджетные фонды имеют определенную самостоятельность и целевое назначение, являются некоммерческими организациями и предназначены для социальной защиты и социального обеспечения населения.

**2. Место и роль внебюджетных целевых фондов в социально-экономической жизни Украины**

Финансово-экономические основы организации и функционирования внебюджетных целевых фондов в социально-экономической жизни Украины определены широкой нормативно-правовой базой. В частности Закон Украины «Основы законодательства Украины об общеобязательном государственном социальном страховании» [3] в статье 1 провозглашает, что общеобязательное государственное социальное страхование – это система прав, обязанностей и гарантий, предусматривающая предоставление социальной защиты, включающей материальное обеспечение граждан в случае болезни, полной, частичной или временной утраты трудоспособности, потери кормильца, безработицы по независящим от них обстоятельствам, а также в старости и в других случаях, предусмотренных законом, за счет денежных фондов, формируемых за счет уплаты страховых взносов собственником или уполномоченным им органом (далее – работодатель), гражданами, а также бюджетных и других источников, предусмотренных законом.

В зависимости от страхового случая данный Закон называет следующие виды общеобязательного государственного социального страхования:

- пенсионное страхование;

- страхование в связи с временной утратой трудоспособности и расходами обусловленными рождением и погребением;

- медицинское страхование;

- страхование от несчастного случая на производстве и профессионального заболевания приведших к утрате трудоспособности;

- страхование на случай безработицы;

- прочие виды страхования, предусмотренные законами Украины.

Перечисляя субъекты и объекты общеобязательного государственного социального страхования Закон указывает на то, что обязательства по привлечению страховых взносов берут на себя специально созданные страховые фонды ([ст.6.] «Основ законодательства Украины об общеобязательном государственном социальном страховании»). Страховые фонды являются органами, которые осуществляют управление отдельными видами общеобязательного социального страхования, проводят сборы и аккумуляцию страховых взносов, осуществляют контроль за использованием средств, обеспечивают финансирование выплат по общеобязательному государственному социальному страхованию и осуществляют другие виды деятельности, согласно Уставу страховые фонды являются некоммерческими самоуправляемыми организациями.

Регулятором правовых норм социального налогообложения в области пенсионного страхования выступает Закон Украины «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании». Данный Закон определяет принципы, основы и механизмы функционирования системы общеобязательного государственного пенсионного страхования, назначения, перерасчета и выплаты пенсий, предоставления социальных услуг из средств Пенсионного фонда, формирующихся за счет страховых взносов работодателей, бюджетных и других источников, предусмотренных настоящим Законом, а также регулирует порядок формирования Накопительного пенсионного фонда и финансирование за счет его средств расходов на оплату договоров страхования пожизненных пенсий или разовых выплат застрахованным лицам, членам их семей и другим лицам.

Следует отметить, что в Украине самый крупный внебюджетный фонд это Пенсионный фонд, поскольку около 14 млн. жителей — пенсионеры. Задачами Пенсионного фонда являются: сбор и аккумуляция обязательных страховых взносов на выплату пенсий и других выплат; участие в финансировании государственных и областных программ социальной поддержки пенсионеров; организация международного сотрудничества в сфере пенсионного обеспечения. Фонд общеобязательного государственного социального страхования на случай безработицы. Фонд создан для оказания помощи безработным. Переход к рыночной экономике не идет гладко. Много граждан трудоспособного возраста оказались безработными. Им нужно переучиваться, получать новую специальность, искать место работы, а пока необходимо получать пособие по безработице.

Социальная значимость пенсионного обеспечения определяется тем, что оно затрагивает жизненно важные интересы большого количества престарелых, инвалидов и их семей, потерявших кормильца. Пенсионная реформа, которой в настоящее время уделяется довольно много внимания, имеет не только экономический, но и правовой аспект. Даже при самом благоприятном финансовом прогнозе неудачное правовое оформление запланированных нововведений может привести к отрицательным для настоящих и будущих пенсионеров результатам. Правовое регулирование многих общественных отношений, особенно социальных, вызывает тревогу, поскольку не так уж редко сегодняшние законодатели игнорируют имеющиеся научные разработки прошлых лет, исторические вехи развития законодательства о социальных выплатах, априори считая, что они не могут быть приняты во внимание, поскольку пришлись на советское время. Однако есть выдержавшие проверку временем понятия, принципы, которые следует корректировать, дополнять с учетом перехода к рыночным условиям хозяйствования, но никак не отрицать.

Размер страховых взносов в Пенсионный фонд Украины устанавливает Верховная Рада Украины, а предложения о размере страховых взносов вносит Кабинет Министров Украины вместе с проектом закона о Госбюджете на следующий год. Базовым документом для анализа регулирования социальных налоговых платежей является Закон Украины «О сборе на обязательное государственное пенсионное страхование».

Но не только Законы Верховной Рады служат основанием для начисления и уплаты сбора на обязательное государственное пенсионное страхование. Регулирование порядка исчисления и уплаты страхователями и застрахованными лицами взносов на общеобязательное государственное пенсионное страхование в ПФУ проводится также согласно Указам Президента и Постановлениям (Письмам) Пенсионного Фонда Украины.

В настоящее время государственная пенсионная система переживает кризис. Доходы пенсионеров хронически отстают от уровня цен. Реальное содержание среднего размера пенсии по старости значительно ниже прожиточного уровня жизни. Если раньше механизм расчета пенсии почти не зависел от взносов лиц в Пенсионный фонд (виною этому – верхнее ограничение размера пенсии), то теперь формирование будущей пенсии может стать таким же условием цивилизованного общества, как знание правил поведения людей в коллективе или правила личной гигиены. Пенсионная культура – это часть экономической культуры. Но приходится констатировать факт, что наши сограждане все-таки плохо знают основы рынка. Сказываются предшествующие десятилетия плановой экономики, когда человек отстранялся от принятия решений, даже если речь шла о его личной судьбе. Немаловажным фактором сдерживающим поступления в Пенсионный фонд является высокая процентная ставка взимаемая с субъекта предпринимательской деятельности с фонда заработной платы, из за которой в значительной мере практикуется такое понятие как «заработная плата в конверте». Одновременное снижение процентной ставки и увеличение минимальной заработной платы, или применение дифференцированного подхода к взиманию процентной ставки (чем выше заработная плата, тем ниже процентная ставка, взимаемая с фонда заработной платы) в значительной мере помогло бы вывести реальную заработную плату из тени. Что на первоначальном этапе может, и не повлекло бы за собой значительного пополнения пенсионного фонда, но изначально прививало культуру уплаты налогов и сборов. Реальным таким примером можно считать введение, так называемо «упрощенки» для ведения предпринимательской деятельности, что повлекло за собой массовый выход предпринимателей из теневого бизнеса, и послужило толчком для развития малого и среднего бизнеса.

Сейчас в Украине наблюдается рост социальных выплат, который в свою очередь обеспечивает увеличение заработной платы. Со временем это существенно отразится и на увеличении "старых" и "новых" пенсий – новое законодательство предусматривает индексацию пенсионных выплат соответственно увеличению заработной платы. Поэтому населению Украины без воспитания пенсионной культуры надеяться на кардинальные, лучшие изменения невозможно.

Следующий вид формирования внебюджетных средств на государственном уровне связан с тем, что переход к рыночной экономики не прошел гладко, много граждан трудоспособного возраста оказались безработными, им нужно переучиваться, получать новую специальность, искать место работы, а пока необходимо получать пособие по безработице. Для социальной защиты данных слове населения в Украине введено общеобязательное государственное страхование на случай безработицы. Создан Фонд общеобязательного государственного социального страхования на случай безработицы. Основными задачами, которые ставит перед собой Фонд общеобязательного государственного социального страхования на случай безработицы, служат:

- аккумуляция средств для осуществления возложенных на него задач;

- выплата материального обеспечения лицам, имеющим статус безработных;

- организация работы центральных и местных органов управления фондом;

- выплата помощи в связи с частичной безработицей;

- выплата помощи на погребение в случае смерти безработного;

-выплата дотации работодателю на создание дополнительных рабочих мест;

- налаживание контактов с другими целевыми фондами;

Порядок образования и расходование средств Фонда общеобязательного государственного социального страхования на случай безработицы регулируется Законом «Об общеобязательным государственным страхованием на случай безработицы». Согласно статье 4 Закона, страхованию подлежат лица, работающие на условиях трудового договора (контракта), включая проходящих альтернативную (невоенную) службу, а также работающих неполный рабочий день или неполную рабочую неделю и на других основаниях, предусмотренных законодательством о труде.

Также как и средства Пенсионного фонда средства Фонда средства на общеобязательное государственное страхование на случай безработицы не включаются в состав Госбюджета (ст. 8., часть 5 Закона Украины «Об общеобязательным государственным страхованием на случай безработицы»). Статья 16 Закона Украины «Об общеобязательном государственном страховании на случай безработицы» указывает, что источниками формирования средств Фонда являются:

- страховые взносы страхователей-работодателей, застрахованных лиц, уплачиваемые на условиях и в порядке, предусмотренных данным Законом и другими законодательными актами;

- ассигнования Госбюджета;

- суммы финансовых санкций, админштрафов;

- прибыль, полученная от временно свободных средств Фонда, в том числе резерва средств Фонда, на депозитном счете;

- благотворительные взносы;

- другие поступления в соответствии с законодательством.

Размеры страховых взносов устанавливаются на календарный год:

- для работодателя – в процентах к суммам фактических расходов на оплату труда наемных работников;

- для наемных работников – в процентах к суммам оплаты труда;

- для творческих работников, физических лиц – СПД и лиц, выполняющих работы в соотв. С гражданско-правовыми соглашениями – в процентах к суммам налогооблагаемого дохода.

Работодатели – СПД относят страховые взносы на валовые затраты, суммы страховых взносов исключаются из доходов работников, подлежащих обложению налогом c доходов физических лиц.

Данный вид сбора относится к юрисдикции Министерства труда Украины, поэтому различные инструкции данного Министерства содержат толкование закона и порядок осуществления налоговых платежей в Фонд общеобязательного государственного социального страхования Украины на случай безработицы. Базовым документом для анализа налогообложения сбором на общеобязательное государственное социальное страхование на случай безработицы является в этой связи Инструкция о порядке исчисления и уплаты взносов на общеобязательное государственное социальное страхование на случай безработицы и учета их поступления в Фонд общеобязательного государственного социального страхования Украины на случай безработицы.

Созданный специальный Фонд общеобязательного государственного социального страхования Украины на случай безработицы не является коммерческой организацией, а носит целевой характер. Размеры страховых взносов на общеобязательное государственное страхованием на случай безработицы устанавливаются согласно статьи 19 части 1 Закона «Об общеобязательным государственным страхованием на случай безработицы» на каждый календарный год: для работодателей, для наемных работников, для творческих работников и для физических лиц – СПД и лиц, выполняющих работы в соответствии с гражданско-правовыми соглашениями.

Для решения задач общеобязательного государственного социального страхования от несчастного случая на производстве и профессионального заболевания, приведших к утрате трудоспособности в Украине также создан соответствующий внебюджетный целевой фонд. Согласно нормам ст.15 Закона Украины «Об общеобязательном государственном социальном страховании от несчастного случая на производстве и профессионального заболевания, приведших к утрате трудоспособности» «страхование от несчастного случая осуществляет Фонд социального страхования от несчастных случаев – некоммерческая самоуправляющаяся организация, действующая на основании устава, утверждаемого ее правлением».

Основными задачами Фонд социального страхования от несчастных случаев являются:

- своевременно и в полном объеме компенсировать убытки, причиненные работнику вследствие повреждения его здоровья, а в случае его смерти – членам его семьи;

- предоставлять помощь в связи с временной нетрудоспособностью до восстановления трудоспособности или установления инвалидности;

- организовать погребение умершего;

- способствовать созданию условий для своевременного оказания квалифицированной неотложной помощи потерпевшему;

- организовать целенаправленное и эффективное лечение потерпевшего;

- применять все меры для поддержания и повышения трудоспособности потерпевшего;

- предоставлять реабилитационную помощь потерпевшему дома, в санаторно-курортных учреждениях и так далее;

- организовывать рабочие места для инвалидов самостоятельно или совместно с органами исполнительной власти;

- уплачивать за потерпевшего взносы на медицинское и пенсионное страхование.

Законодатель устанавливает страховые тарифы на общегосударственное социальное страхование от несчастных случаев в соответствии с классами профессионального риска производства для 65 отраслей национальной экономики. Важным рабочим документом для дальнейшего регулирования взносов на общеобязательное государственное социальное страхование от несчастного случая на производстве и профессионального заболевания, приведших к утрате трудоспособности является Инструкция о порядке перечисления, учета и расходования страховых средств ФССНСП, утвержденная Постановлением Правления. Согласно Письму Минюста Украины «О государственной регистрации актов нормативно-правового характера» нормативно-правовые акты ФССНСП являются действующими и применяются без государственной регистрации в Минюсте. Ежегодно с принятием Закона «О госбюджете» устанавливаются максимальные величины расходов на оплату труда, с которых исчисляются взносы в социальные фонды. Практически каждый год происходит изменение в размере ставок на общеобязательного государственного социального страхования от несчастного случая на производстве и профессионального заболевания, приведших к утрате трудоспособности, все это осложняет работу украинского бизнеса, снижает его экономическую эффективность и создает бюрократическую волокиту. А вопросы социальной защищенности населения в случае несчастного случая на производстве и профессионального заболевания, приведших к утрате трудоспособности решаются долго и не всегда объективно в отношении пострадавших.

Следующий важнейший внебюджетный фонд Украины это Фонд Фонда социального страхования по временной утрате трудоспособности. Статья 9 Закона Украины «Об общеобязательном государственном социальном страховании в связи с временной утратой трудоспособности и расходами, обусловленными рождением и погребением» дает оценку правового статуса Фонда социального страхования по временной утрате трудоспособности, в частности Законом определено, что:

1) фонд относится к целевым внебюджетным страховым фондам

2) все застрахованные лица являются членами данного Фонда

3) фонд является некоммерческой самоуправляющейся организацией.

Задачами Фонда социального страхования по временной утрате трудоспособности являются:

- управление общегосударственным социальным страхованием на случай временной утраты трудоспособности, а также связанным с рождением ребенка и погребением;

- аккумуляция средств фондом;

- финансирование материального обеспечения и социальных услуг соответствующих лиц;

- контроль за использованием средств фонда.

Государство при этом является гарантом предоставления материального обеспечения и социальных услуг застрахованным лицам Фондом, стабильной деятельности Фонда.

Статья 19 Закона Украины «Об общеобязательном государственном социальном страховании в связи с временной утратой трудоспособности и расходами, обусловленными рождением и погребением» [9] определяет источники формирования средств на общеобязательное государственное социальное страхование в связи с временной утратой трудоспособности, к таким Закон относит:

1) страховые взносы страхователей – работодателей и застрахованных лиц, уплачиваемые на условиях и в порядке, предусмотренных Законом;

2) суммы финансовых санкций;

3) благотворительные взносы;

4) ассигнования из Госбюджета;

5) прибыль, полученная от временно свободных средств Фонда, в том числе резерва страховых средств Фонда, на депозитном счете;

6) другие поступления в соответствии с законодательством.

Созданный Фонд общеобязательного государственного социального страхования в связи с временной утратой трудоспособности является целевым внебюджетным страховым фондам и некоммерческой самоуправляющейся организацией. Но при этом государство выступает гарантом предоставления материального обеспечения и социальных услуг застрахованным лицам Фондом, стабильной деятельности Фонда. Порядок установления размеров страховых взносов в связи с временной утратой трудоспособности и расходами ежегодно устанавливается Верховной Радой Украины по представлению Кабинета Министров Украины в процентах:

1) для работодателей – к суммам фактических расходов на оплату труда наемных работников, подлежащим обложению налогом с доходов физических лиц; 2) для наемных работников – к суммам оплаты труда, включающим основную и дополнительную зарплату, а также другие поощрительные и компенсационные выплаты, в том числе в натуральной форме, подлежащим обложению налогом с доходов физических лиц; 3) для граждан Украины, работающих за пределами территории Украины и лиц, обеспечивающих себя работой самостоятельно – к сумме налогооблагаемого дохода (прибыли).

Величина, страховых взносов корректируется законодательно. Но не только Верховная Рада имеет право менять правовой порядок социального страхования по временной утрате трудоспособности. Письма Фонда социального страхования по временной утрате трудоспособности также имеют законодательную силу. Правовое регулирование в вопросах социального налогообложения осуществляется Письмами Фонда социального страхования по временной утрате трудоспособности, Кабинетом Министров Украины и Верховной Радой Украины при принятии Госбюджета на календарный год и Письмами Министерства труда Украины. Рост законодательной инициативы различных органов исполнительной власти часто противоречит решениям Фонда социального страхования по временной утрате трудоспособности и требуется дополнительный механизм урегулирования возникающих правовых коллизий, что безусловно, влияет на эффективность процессов социального налогообложения и социального обеспечения.

Таким образом в условиях развития и становления рыночной экономики в Украине возрастает роль общегосударственного социального страхования. Организационно аспекты обеспечения социальной защиты и обеспечения решают в Украине специально созданные внебюджетные целевые фонды. К числу таких важнейших фондов следует отнести Пенсионный фонд, Фонда социального страхования по временной утрате трудоспособности, Фонд социального страхования от несчастных случаев, Фонд общеобязательного государственного социального страхования на случай безработицы и др. Все эти фонды организационно объединяет финансовый механизм ведения доходной и расходной части. Доходная часть формируется по ставкам социальных налогов которые взимаются с организаций и граждан, а расходная часть служит для осуществления социального обеспечения и социальной помощи определенным категориям населения (пенсионерам, безработным, пострадавшим на производстве от несчастного случая, утратившим трудоспособность и т.д.). То есть источниками формирования средств на общеобязательное государственное социальное страхование в данных фондах служат страховые взносы страхователей – работодателей и застрахованных лиц, уплачиваемые на условиях и в порядке, предусмотренных Законом; суммы финансовых санкций; благотворительные взносы; ассигнования из Госбюджета; прибыль, полученная от временно свободных средств Фонда, в том числе резерва страховых средств Фонда, на депозитном счете; другие поступления в соответствии с законодательством. При этом величина, страховых взносов корректируется законодательно ежегодно на сессии Верховной рады, в момент принятия бюджета, но новый бюджетный год.

**3. Методика анализа деятельности внебюджетных целевых социальных фондов**

Методика анализа деятельности внебюджетных целевых социальных фондов должна строится на основании специфических финансовых особенностей организации и функционирования, которые присущи внебюджетным целевым фондам Украины.

Так как любой Фонд социального страхования проводит сбор и аккумуляцию страховых взносов самостоятельно то анализ доходов фонда должен быть осуществлен по основным направлениям поступления средств.

Так, например, финансирование Фонда социального страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний осуществляется за счет:

- взносов работодателей:

а) для предприятий - с отнесением на валовые затраты производства;

б) для бюджетных учреждений и организаций - из ассигнований, выделенных на их содержание и обеспечение;

в) капитализированных платежей, которые поступили от случаев ликвидации страхователей;

г) прибыли, полученной от временно свободных средств Фонда на депозитных счетах;

д) средства, полученные от взыскания соответственно законодательству штрафов и пени с предприятий, а также штрафов и пени с работников, виновных в нарушении требований нормативных актов по охране труда;

е) добровольных взносов и других поступлений, получение которых не противоречит законодательству.

В связи с этим анализ поступления доходов может быть проведен по перечисленным выше направлениям поступления финансовых средств.

При этом следует учитывать, что работники не несут никаких затрат на страхование от нёсчастных случаев и размер страхового взноса зависит от класса профессионального риска производства, к которому отнесено предприятие, скидки на него (за низкие уровни травматизма, профессиональной заболеваемости, ненадлежащее состояние охраны труда) надбавки (за высокие уровни травматизма, профессиональной заболеваемости и ненадлежащее состояние охраны труда). Страховые тарифы, дифференцированные по группам областей экономики (видам работ) в зависимости от класса профессионального риска производства, устанавливаются Законом.

Сумма страховых взносов страхователей в Фонд социального страхования от несчастных случаев должна обеспечивать:

- финансирование мероприятий, направленных на решение задач Фонда;

- резервы средств Фонда для обеспечения его стабильного функционирования;

- покрытие затрат Фонда, связанных с осуществлением социального страхования от несчастных случаев.

**Размеры страховых взносов страхователей вычисляются:**

- для работодателей - в процентах к суммам фактических затрат на оплату труда нанимаемых работников, включающие затраты на оплату основной и дополнительной заработной платы и прочие поощрительные и компенсационные выплаты, в том числе в натуральной форме, которые определяются соответственно Закону Украины "Об оплате труда", подлежащие обложению подоходным налогом с граждан;

- для добровольно застрахованных лиц - в процентах к минимальной заработной плате.

Расчет размера страхового взноса для любого предприятия ведется Фондом социального страхования от несчастных случаев соответственно порядку определения страховых тарифов для предприятий, учреждений и организаций на общеобязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, которое утверждается Кабинетом Министров Украины.

Остатки сумм от возможного превышения доходов над затратами Фонда по итогам финансового года используются для корректирования (уменьшения) суммы взносов страхователей.

В случае наступления страхового случая Фонд социального страхования от несчастных случаев обязан в установленном законодательством порядке:

1) своевременно и в полном объеме возместить ущерб, причиненный работнику вследствие повреждения его здоровья в случае его смерти, выплачивая ему лицам, которые находятся на его содержании:

а) помощь в связи с временной нетрудоспособностью к восстановлению трудоспособности установлению инвалидности;

б) единовременное пособие в случае частичной полной потери трудоспособности смерти пострадавшего;

в) ежемесячно денежную сумму в случае частичной полной потери трудоспособности смерти пострадавшего;

г) пенсию по инвалидности вследствие несчастного случая на производстве профессионального заболевания;

д) пенсию в связи с потерей кормильца, который умер вследствие несчастного случая на производстве профессионального заболевания;

е) денежную сумму за моральный ущерб при наличии факта причинения этого вреда пострадавшему;

ж) помощь ребенку соответственно законодательству.

2) организовать похороны умершего, возместить стоимость связанных с этим ритуальных услуг соответственно местным условиям;

3) содействовать созданию условий для своевременного предоставления квалифицированной первой помощи потерпевшему в результате несчастного случая, скорой помощи в результате необходимости его госпитализации, ранней диагностики профессионального заболевания;

4) организовать целенаправленное и эффективное лечение пострадавшего в собственных специализированных лечебно-профилактических заведениях на долгосрочной основе в других лечебно-профилактических заведениях с целью скорейшего восстановления здоровья застрахованного;

5) организовать потерпевшему вместе с соответствующими службами охраны здоровья по назначению врачей полный объем постоянно доступной, рационально-организованной медицинской помощи;

6) применить все необходимые методы для поддержки, поднятия и восстановления трудоспособности потерпевшего;

7) обеспечить согласно медицинского заключения домашний уход за потерпевшими, помощь в ведении домашнего хозяйства ( компенсировать ему соответствующие затраты), способствовать предоставлению потерпевшему, который проживает в общежитии, изолированного жилья;

8) согласно выводу лечебно-консультационной комиссии проводить учение и переквалификацию потерпевшего в собственных учебных заведениях на договорных условиях в других заведениях переучивания инвалидов, если вследствие повреждения здоровья нанесения морального ущерба потерпевший не может выполнять прежнюю работу; трудоустроить лиц со сниженной трудоспособностью;

9) организовать рабочие места для инвалидов самостоятельно вместе с органами исполнительной власти и органами местного самоуправления с другими заинтересованными субъектами предпринимательской деятельности; компенсировать при этом затраты производства, которые не покрываются средствами от сбыта выпущенной продукции, за счет Фонда;

10) в случае неотложной потребности предоставлять инвалидам разовую денежную помощь, помощь в решении социально-бытовых вопросов за их счет по решению исполнительной дирекции Фонда и ее региональных управлений - за счет Фонда;

11) выплачивать привлечение инвалидов к участию в общественной жизни.

Все виды перечисленных социальных услуг и выплат предоставляются застрахованным лицам, которые находятся на его содержании независимо от того, зарегистрировано предприятие, на котором произошел страховой случай, в Фонде социального страхования от несчастных случаев нет.

Фонд социального страхования от несчастных случаев осуществляет так же помощь, направленную на избежание несчастных случаев, ликвидации угрозы здоровью работников, вызванной условиями труда, в том числе:

1) предоставляет страховальщикам необходимые консультации, способствует реализации эффективной системы управления охраной труда;

2) берет участие:

- в разработке центральными органами исполнительной власти национальной и отраслевых программ улучшения состояния безопасности, условий труда и производственной среды и их реализации;

- в учебе, повышении уровня знаний работников, которые решают вопросы охраны труда;

- в организации разработки и выпуска средств индивидуальной защиты работников;

- в осуществлении научных исследований в сфере охраны и медицины труда;

4) ведет пропаганду безопасных и безвредных условий труда, организует создание тематических кинофильмов, радио- и теле передач, выдает и распространяет нормативные акты, учебники, журналы, другую специальную литературу, плакаты, памятки и другое по вопросам социального страхования от несчастного случая и охраны труда. С целью исполнения этих функций Фонд социального страхования от несчастного случая организует свое издательство с ограниченной полиграфической базой;

5) берет участие в разработке законодательных и других нормативных актов об охране труда;

6) изучает и распространяет позитивный опыт создание безопасных и безвредных условий производства;

7) дает предприятиям на безвозвратной основе финансовую помощь, для разъяснения особо острых проблем охраны труда;

8) исполняет другие профилактические работы.

Все виды страховых выплат и социальных услуг застрахованным лицам, которые находятся на их содержании, а также все виды профилактических мероприятий, сопровождаются Фондом социального страхования от несчастных случаев за счет средств этого Фонда.

Фонд социального страхования от несчастных случаев обеспечивает финансирование мероприятий, предусмотренных национальной, отраслевыми, региональными программами улучшения состояния безопасности, условий труда и производственной среды, планами научных достижений в медицине и охране труда, изучения и повышения квалификации соответственных специалистов по вопросам охраны труда, организации разработки и производства средств индивидуальной и коллективной защиты работников, разработка, издание, распространение нормативных актов, журналов, специальной литературы, а также других профилактических мероприятий соответственно заданиям страхования от несчастных случаев.

Для анализа финансов внебюджетных целевых фондов следует учитывать то обстоятельство, что все внебюджетные фонды Украины, в том числе общегосударственные, созданные как для определенной долгосрочной программы с конкретной некоммерческой целью, составляют статистический отчет по форме № 1-ЛФ «Отчет о финансовой деятельности внебюджетного фонда». Заполняют ее согласно Инструкции № 223 отдельно за каждый квартал и отдельно — за год. В отчете за год предусмотрено уточнение отчетных данных за предыдущие кварталы. Методический анализ данного отчета может быть проведен с использованием следующей методики.

**ЛЕКЦИЯ 9**

**Тема:** **Направления усовершенствования социального страхования в Украине**

1. Современный украинский страховой рынок

2. Обзор рынка медицинского страхования

3. Ответственность врачей за причинение вреда пациенту

4. Тенденции медицинского страхования

**1.Современный украинский страховой рынок**

За годы независимости Украины в сфере страховых отношений произошли кардинальные изменения, в ходе которых сформировалась новая система страхования, создались новые для отечественной экономики страховые услуги, новые субъекты страховых отношений.

Современный украинский страховой рынок в настоящий момент не может в полной мере удовлетворить ни самих страховщиков, ни потребителей их услуг - страхователей.

Проблемы, которые сложились на современном страховом рынке Украины, до конца не решенные. Отсутствие достаточной законодательной базы, которая бы свидетельствовала о проведении государством активной структурной политики на рынке страховых услуг и сравнительно небольшой финансовый потенциал украинских страховщиков и низкий уровень платежеспособности страхователей, недостаточный налоговый стимул и низкая страховая культура населения стали актуальной проблемой современности, которая требует немедленного решения.

Для развития страхового дела необходимо внедрять новые механизмы регулирования страхового рынка, разрабатывать конкретные рычаги и методы влияния на рынок, подкрепляя все это дееспособной нормативно-правовой базой, которая будет стимулировать развитие страхового рынка Украины.

Механизмы влияния на страховой рынок со стороны государства должны учитывать национальные особенности украинского страхового рынка.

Механическое использование в Украине модели функционирования страхового рынка других государств может не дать ожидаемого эффекта.

Актуальность данной темы заключается в необходимости знаний о состоянии медицинского страхования в нашей стране. Так как в скором будущем у нас может возникнуть вопрос о получении медицинского полиса, правах и обязанностях субъектов данного вида страхования.

**2. Обзор рынка медицинского страхования**

Медицинское страхование до сих пор не стало востребованной услугой. Позитивные тенденции есть, но они незначительны по сравнению с потенциалом и реальными возможностями этого рынка.

В прошлом году (2008) отечественные страховые компании почти 90% договоров медицинского страхования заключили с корпоративными клиентами.

Рядовой потребитель не заинтересован в приобретении страховки, что связано с отсутствием у большинства клиник современного оборудования для диагностики и лечения, сложностями с медицинскими препаратами и катастрофической нехваткой квалифицированных врачей.

Услуги частных больниц, располагающих современной технологической и материальной базой, слишком дороги, что тоже отпугивает людей. Поэтому проще посетить участкового врача, положив в его карман определенную сумму денег, чем приобрести страховой полис.

На медицину в Украине выделяется лишь 3% ВВП, небольшая часть покрывается ДМС, а остальное - это неофициальные платежи населения. Согласно опроса, проведенного в ноябре 2009 года, за свой счет лечится 72,6% населения Украины, 16,8% занимаются самолечением и 4,7% - имеют страховой полис.

Основные причины отказа от внедрения программ медицинского страхования на предприятиях те же, что и у физических лиц, - ограниченное финансирование, недоверие к страхованию в целом, несовершенное налоговое законодательство, а также низкий уровень корпоративного управления.

Украинское законодательство не предусматривает налоговых льгот при медстраховании персонала, в отличие от страхования жизни, поэтому предприятия должны это делать за счет прибыли.

Страховые программы распределяются следующим образом: для крупных собственников и руководителей предоставляются программы VIP-уровня (обслуживание в коммерческих клиниках самого высокого уровня), для менеджеров среднего звена - программа ”Элит" (уровень клиник и покрытия лимитов ниже, например по стоматологии и оздоровлению) а для всех остальных сотрудников - программы среднего уровня ”Классик” и ”Стандарт", иногда базовые или неполные базовые комплексы.

Важными критериями выбора страховщика по ДМС являются квалификация и уровень медицинской подготовки персонала, наличие у предприятия реально работающей эффективной филиальной и договоров с медицинскими учреждениями Украины.

Почти все СК декларируют свой интерес к ДМС, однако эту услугу предоставляют не более 10-15 компаний с большими или меньшими различиями в своих пакетах.

Тем более что профильный закон, который поспособствовал бы развитию ДМС, будет принят не раньше 2011-2012 годов. Кроме того, государство не торопится реформировать систему медобеспечения.

Сейчас участники рынка хотят усовершенствовать систему полной страховой защиты корпоративных интересов предприятий, которая, по сути, представляет собой оптимальный инструмент безубыточного управления компанией.

Это даст СК возможность снизить стоимость страховых услуг при значительном расширении покрытия; минимизировать убытки, вызванные перерывом производства и ответственностью за экологический ущерб, построить эффективную медико-социальную защиту персонала.

Более того, СК стоит уделить особое внимание сектору медицинского страхования физлиц. Причем борьба должна быть не ценовой, а сервисной, и только повышение качества медицинско-страховых услуг поможет обеспечить доверие страхователей.

**3. Ответственность врачей за причинение вреда пациенту**

В нашей стране страхование ответственности медицинских сотрудников на сегодняшний день является малораспространённым видом страхования.

Это связано с тем, что медицина осталась, пожалуй, единственной сферой, где нормы нового гражданского законодательства всё ещё уступают место устаревшим отношениям между врачом и пациентом, когда больной находится в бесправном, зависимом от системы государственного здравоохранения положении.

Такая ситуация обусловлена известным консерватизмом здравоохранения, отсутствием достаточной правоприменительной практики, а также наличием большого числа специальных медико-юридических вопросов, для решения которых требуется опыт в области медицинского права, а также сложностью доказывания ответственности медицинских сотрудников и медицинских учреждений.

Еще в древние времена было отмечено два различных подхода в лечении пациента. Например, в Египте гонорар врача определялся весьма специфическим образом: больной оплачивал серебром вес своих волос после болезни.

Если болезнь была длительной, то волосы отрастали больше. Таким образом, врач был экономически заинтересован в продолжительном лечении. В Древнем Китае, напротив, врачи, обслуживающие элиту, получали жалование до тех пор, пока пациенты были здоровы, то есть фактически оплачивалось собственно состояние здоровья. В этом случае врач был экономически заинтересован в здоровье пациента.

Согласно Гражданскому кодексу Украины, медицинский работник несет гражданскую ответственность не за врачебные ошибки, а именно за вред (материальную и моральную), причиненную пациенту вследствие врачебной ошибки. ГК предусмотрено возмещения причиненного вреда в полном объеме, как за действительный вред, так и за утраченную выгоду.

Страхованием профессиональной ответственности медицинских работников в настоящее время практически не пользуются медицинские учреждения, находящиеся на бюджетном финансировании.

Договоры такого вида страхования иногда заключают хозрасчетные медицинские учреждения, частнопрактикующие врачи или учреждения, находящиеся на бюджетном финансировании, но имеющие хозрасчетные подразделения. Бюджетные же медицинские учреждения - а их большинство - не имеют источника средств для страховой защиты своего персонала.

**4. Тенденции медицинского страхования**

По данным опросов, проводимых в Украине, доля граждан, застрахованных в системе ДМС, среди взрослого населения (16 лет и старше) составила 4,5% в октябре 2008 года и 4,7% в ноябре 2009 года.

Для большей части застрахованных по ДМС страхователями выступают работодатели. Доля индивидуальных клиентов по собственной инициативе, по оценкам большинства страховых компаний, пока незначительна.

Очень часто работодатель, не имеющий возможности оплатить полную стоимость страхового полиса, в качестве дополнительного бонуса частично компенсирует стоимость полиса ДМС работника.

На рынке ДМС растет концентрация страховых платежей в руках крупнейших страховых компаний.

Если за 9 месяцев 2008 года на долю десяти крупнейших страховщиков приходилось 63% валовых страховых платежей по ДМС, то за 9 месяцев 2009 года этот показатель вырос до 71,5%.

Основными клиентами по данному виду страхования остаются корпорации, для них это инструмент мотивации сотрудников. Учитывая запросы корпоративных клиентов, страховщикам приходится постоянно дополнять перечень услуг, включаемых в полис.

Темпы роста взносов по ДМС за первые шесть месяцев этого года несколько снизились по сравнению с тем же периодом прошлого года и составили 9% (против 16% годом ранее). Далеко не все страховые компании могут качественно исполнить обязательства по полису ДМС, как правило, их подводят клиники.

Некоторые страховщики, акционеры которых могут себе это позволить, создают собственные медицинские учреждения.

Тем, кто не обладает такими возможностями, приходится совершенствовать существующие страховые программы по ДМС, так как понятие объема услуг в рамках этих программ за последние 2-3 года сильно изменилось.

Если раньше большой выбор лечебных учреждений, с которыми работает страховая компания, наличие сезонной вакцинации или широкого перечня стоматологических услуг говорили о большом объеме, то сегодня набор этих услуг уже считается минимальным.

Под большим объемом сейчас подразумевается наличие дополнительных услуг, направленных на реальное улучшение здоровья работников компании, а не обслуживание в поликлинике.

Заметно вырос спрос и на офисных врачей. Специалист аккумулирует статистику и может оценить, к каким заболеваниям предрасположен коллектив, и даже спрогнозировать заболеваемость.

На основании статистики, которая отображается в карте здоровья компании, опции программы ДМС адаптируются под специфические потребности клиента.

Самое большое число застрахованных по корпоративным программам ДМС работает в сфере финансов, в инвестиционных, юридических компаниях, а также в сегменте телекоммуникаций и IT.

В большей степени страхованием персонала интересуются компании, работающие в отраслях с высокой конкуренцией на рынке труда, где ощущается нехватка квалифицированного персонала. Причем за ДМС обращаются не только крупные компании, но и средний и малый бизнес.

Анализ современного состояния медицинского страхования в Украине показал, что концепция развития системы добровольного медицинского страхования в Украине требует для своей реализации существенного усовершенствования.

Необходимым считается также проведение ряда мер организационного характера, в том числе, принятие нормативно-правовых актов, что в конечном итоге обеспечило бы решение таких наиболее важных проблем:

1. Обеспечение конкурентной среды в случае принятия законодательных актов по вопросам обязательного социального медицинского страхования;

2. Создание условий для развития добровольного медицинского страхования в качестве эффективного дополнения к обязательному социальному медицинскому страхованию, существование которого бы обеспечивало покрытие затрат на предоставление качественной медицинской помощи в тех объемах, которые будут определены в программах обязательного социального медицинского страхования;

3. Законодательное урегулирование вопросов относительно повышения заинтересованности работодателей относительно сохранения здоровья своих работников путем установления экономических стимулов относительно средств, которые будут направляться предприятиями на добровольное медицинское страхование, то есть чтобы юридические лица могли включать в затраты уплату страховых платежей по договорам добровольного медицинского страхования своих работников и таким образом уменьшали базу налогообложения.

4. Повышение надежности страховых организаций, которые будут работать как в системе добровольного медицинского страхования, так и в системе обязательного медицинского страхования, путем установления требований к их лицензированию согласно четко установленных критериев;

5. Обеспечение поступления средств в систему добровольного медицинского страхования путем создания оптимальной системы ценообразования на медицинские услуги;

6. Обеспечение контроля за использованием единых стандартов всеми медицинскими учреждениями, которые работают в системе медицинского страхования, независимо от их ведомственной подчиненности и организационно-правовой формы.

Именно четкая и продуманная государственная политика относительно развития медицинского страхования как составляющая общей социальной и экономической политики Украины должна определять основные принципы, направления и формы экономического и административно-правового влияния в сфере социальной защиты населения с учетом государственных интересов и приоритетов, в т. ч. путем поддержки медицинского страхования в таких основных направлениях, как: формирование нормативно-правовой базы, усовершенствование налоговой политики и государственного надзора, повышение финансовой надежности страховщиков, повышение страховой культуры населения, подготовка и переподготовка кадров.