

УДК 351.84 (477)

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ ОРГАНИЗАЦИИ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ И ЕГО ПРИМЕНЕНИЕ В УСЛОВИЯХ УКРАИНЫ

Олейник М.А.

*Таврический национальный университет им. В.И. Вернадского, Симферополь, Украина
E-mail: margarita_ua@mail.ru*

В статье проводится анализ организации систем государственного социального страхования в зарубежных странах, исследуются основные международные модели построения социального страхования, определяются проблемные вопросы функционирования системы социального страхования в Украине и предлагаются направления совершенствования организации социального страхования в Украине с учетом применения международного опыта.

Ключевые слова: социальное страхование, социальная защита, социальное обеспечение.

ВВЕДЕНИЕ

Институт социального страхования является важнейшим элементом, характеризующим современный тип государства и общества. Задача большинства систем социального страхования состоит в поддержании социальной стабильности людей, предоставлении равного доступа к медицинской помощи и оказании необходимой помощи при наступлении страхового случая. Как организованная система государственное социальное страхование существует во многих странах мира.

Таким образом, поставленная в Украине задача создания социально-ориентированной рыночной экономики требует осмысления характера развития и специфики функционирования систем государственного социального страхования разных стран и реформирования собственной системы социального страхования с учетом украинских условий.

Вопросы, связанные с международным опытом социального страхования и его внедрением в систему социального страхования Украины изучались в работах таких ведущих ученых и экономистов: Аленичева В.А., Бабича А.М., Базилевича В. Д., Биленчука П. Д., Бровенко М.А., Димидова Д.А., Коноплюной Ю.С., Смирнова С.А. и других. Однако, отдельные аспекты организации системы социального страхования в зарубежных странах и, соответственно, многолетний опыт построения эффективной системы государственного социального страхования, который может быть использован в Украине, до сих пор остаются мало исследованными и требуют дальнейшего изучения.

Таким образом, целью написания статьи является изучение путей совершенствования социального страхования в Украине с учетом опыта основных международных моделей построения социального страхования.

ИЗЛОЖЕНИЕ ОСНОВНОГО МАТЕРИАЛА

В связи с ускорением процессов интеграции экономической жизни всех государств, роль международных соглашений и выполнения государствами своих

международно-правовых обязательств, которые были взяты в рамках таких соглашений, выросла настолько, что уже невозможно представить себе взаимодействие государств на международной арене без создания базовых нормативных актов (международных стандартов), предназначенных для решения конкретных практических задач, в частности в социальной сфере.

Реформирование законодательства Украины в сфере социального страхования проходит в соответствии с международными и региональными договорами в сфере социальных прав человека. Украина уже ратифицировала ряд международных договоров, которые устанавливают международные социальные стандарты, поскольку присоединение к такого рода международным соглашениям будет способствовать постепенному формированию внутригосударственных социальных стандартов, на основе которых можно создавать уровень основных государственных социальных гарантий. Обоснованность такого вывода подтверждает принятие в 2000 г. Закона Украины "О государственных социальных стандартах и государственных социальных гарантиях" [1].

Украина как социальное государство, принимая во внимание нормативные положения международных конвенций, мировой опыт развитых стран, стремится создать достойный уровень социальной защищенности своих граждан не только с помощью государственной социальной защиты, но и с помощью положений государственного социального страхования.

Перестройка системы социального страхования уже началась, в первую очередь путем широкого привлечения опыта развитых государств при решении ряда проблем социального страхования. Однако это не всегда является оправданным. Поэтому использование апробированных в других государствах систем социального страхования необходимо осуществлять с учетом национальных особенностей путем проведения серьезных экспериментов с обстоятельным анализом их результатов. Кроме того, формирование законодательной базы также должно идти на основе международного опыта с учетом национальных особенностей и в контексте выполнения международно-правовых обязательств государства. Это будет способствовать повышению еще достаточно низкого уровня страховой культуры населения и росту индивидуальной ответственности за создание социально защищенного будущего [6].

Результатом выполнения Украиной своих международно-правовых обязательств в социальной сфере является постепенное изменение организационных и организационно-правовых форм осуществления социального обеспечения. На место старых бюджетно-распределительных форм социального обеспечения приходит новая система с большей степенью гарантированности социальной защиты, в создании которой немалая роль отведена самим гражданам. Таким образом, в Украине внедряется комплексная система социального страхования, которая не только создает основу надежного фундамента социальной защищенности каждого гражданина на будущее, но и фактически реализует международные социальные стандарты через конституционные принципы социальной демократической государственности [5].

Представление о наиболее заметных различиях в подходах к социальной защите, существующих в мире, дает получившая в настоящее время широкое признание классификация Г. Эспинг-Андерсена [7]. Им выделены три основные модели социальных государств: либеральная, консервативная (корпоративная) и социал-демократическая.

Формирование либеральной модели, присущей таким странам, как США, Канада, Австралия, Великобритания, происходило при господстве частной собственности, преобладании рыночных отношений и под влиянием либеральной трудовой этики. Основными условиями функционирования данной модели являются минимальная вовлеченность государства в рыночные отношения и ограниченное применение мер государственного регулирования, не выходящее за рамки выработки макроэкономической политики; во внутреннем валовом продукте (ВВП) государственному сектору экономики принадлежит лишь небольшая доля. Социальная поддержка граждан осуществляется за счет развитых систем страхования и при минимальном вмешательстве государства, являющегося регулятором определенных гарантий. Размеры страховых выплат, как правило, невелики. Незначительны и трансфертные платежи.

Обязательные взносы в фонд социального страхования в США обеспечивают функционирование только двух социальных систем: 1) федеральной системы пенсионного обеспечения по старости; 2) система страхования по безработице.

Налог на социальное обеспечение изымается в установленном процентном отношении из валового дохода работающего. В фонд пенсионного обеспечения вносят платежи в равном размере работодатель и работник. Ставки взносов утверждаются ежегодно при формировании бюджетов. Работником в фонд социального обеспечения 6,2% (максимальная сумма налога - 76200 долларов США), на бесплатную медицинскую помощь - 1,45%.

Плательщиками взносов на социальное страхование по безработице являются работодатели. Ставка взносов - 6,2% (максимальная сумма 434 доллара США). Исчисляемые взносы поступают в доверительные фонды, специально созданные для этих целей.

Страхование жизни в США, в состав которого входит медицинское страхование и страхование от несчастных случаев, оплачивает каждый гражданин самостоятельно в соответствии со своими доходами и предпочтениями [8].

Консервативная (корпоративная) модель характерна для стран с социально ориентированной рыночной экономикой. В их числе - страны континентальной Европы, такие как Австрия, Германия, Италия, Франция. Позиции государства здесь значительно сильнее: бюджетные отчисления на социальные мероприятия примерно равны страховым взносам работников и работодателей, основные каналы перераспределения находятся либо в руках государства, либо под его контролем. Вместе с тем государство стремится уступать материальную поддержку граждан системе страховой защиты. Благодаря этому величина социальных пособий находится в пропорциональной зависимости от трудовых доходов и, соответственно, от размеров отчислений на страховые платежи. Отличительной особенностью является самоуправляемость страховых касс, находящихся в

совместном ведении владельцев предприятий и влиятельных профсоюзов, представляющих интересы наемных работников. Размер гарантированных выплат в случае безработицы зависит от трудового стажа, а сроки выплат - от продолжительности уплаты страховых взносов, их величины и возраста работника.

Согласно трудовому законодательству Германии, работодатель обязан застраховать наемного работника на случай возникновения ряда социальных ущербов. Социальное страхование осуществляется одним из следующих органов: государственными медицинскими кассами; земельными или федеральными страховыми обществами для наемных работников; федеральным ведомством по труду; союзом предпринимателей одной или родственной отрасли промышленности.

Все частные предприниматели, как мелкие, представляющие фирму в единственном числе и не имеющие наемных работников, так и владельцы крупных предприятий с правом принятия на работу наемных работников, заключают свои социальные страховые договоры самостоятельно. При этом они законодательно освобождаются от двух обязательных социальных страховок - страхования на случай потери работы и пенсионного страхования.

Финансовой основой являются фонды социального страхования. Сумма страховых взносов зависит от размера заработной платы наемного работника и определяется процентной ставкой соответствующего страхового фонда.

Что касается совокупной величины налоговой ставки социального страхования, то она зависит от вида выбранной работником больничной кассы и может варьироваться в пределах 43-46% от величины начисленной ему зарплаты [9].

В основе модели социальной политики Франции лежит принцип профессиональной солидарности, предусматривающий существование страховых фондов, управляемых на паритетных началах наёмными работниками и предпринимателями.

Особенность французской системы социальной защиты - очень сложная организационная структура, а также высокая доля расходов на социальные программы, которая превышает средний уровень по ЕС. Для нее характерны некоторые особенности [10]: существование разветвленной системы профессионально-отраслевых схем социального страхования; наличие развитой системы семейных пособий; большая роль дополнительных систем социального обеспечения, особенно в области пенсионного и медицинского страхования; финансирование преимущественно за счет взносов социального страхования; существование различных страховых фондов, реализующих отдельные социальные программы, которые дополняют обязательные социальные услуги в рамках общих обязательных схем социального обеспечения.

Социал-демократическая модель (ее иногда называют солидарной) подразумевает ведущую роль государства в защите населения. Причем приоритетными задачами государственной социальной политики считаются выравнивание уровня доходов населения и всеобщая занятость. Данная модель нашла практическое воплощение в странах северной Европы - Швеции, Норвегии, Финляндии, Дании, а также в Нидерландах и Швейцарии. Основой финансирования

социальной сферы служит развитый государственный сектор экономики, упрочению которого способствует очень высокий уровень налогообложения. Доля государственных расходов в ВВП составляет в Швеции 66%, в Дании - 61%, в Финляндии - 56%. Основная часть этих расходов идет на удовлетворение потребностей объектов социального назначения. Весьма значительную часть среди них составляют и трансфертные платежи, благодаря которым происходит перераспределение национального продукта в пользу наименее обеспеченных слоев населения [3].

Очередность введения отдельных систем обязательного социального страхования в европейских странах состоит в том, что, как правило, первым вводилось страхование от несчастных случаев, затем медицинское страхование, пенсионное и значительно позже - страхование по безработице. Данную последовательность внедрения систем социального страхования можно объяснить с помощью двух факторов. Первый - различная степень сложности организации страховых систем. Второй - соответствие этих систем принципам либеральной рыночной экономики. Традиции либеральной рыночной экономики изменялись как с появлением обязательного социального страхования, так и посредством того, что государство брало на себя ответственность за управление и финансирование социальных программ, до тех пор существовавших на попечение церкви, местных и общественных организаций [4].

Реформирование системы социального страхования Украины предусматривает внедрение пяти отдельных программ обязательного государственного страхования (пенсионного, медицинского, в связи с временной утратой трудоспособности, на случай безработицы, а также при несчастном случае на производстве и профессиональных заболеваний). Выделение таких видов социального страхования содействует повышению эффективности организации защиты от конкретных социальных рисков. В этом случае обеспечивается полный учет природы социального риска, учет финансовых расходов, однородность интересов застрахованных лиц [2].

Действующая в Украине система социального страхования до сих пор сохраняет черты, характерные в большей степени для социальной помощи. При достаточно высокой страховой нагрузке на работодателя, уровень большинства социальных выплат недостаточен и не увязан с объемом вносимых страховых средств. Отсутствует реальное разделение системы социального страхования и социальной помощи. Это во многом объясняет массовую незаинтересованность в своевременной уплате в полном объеме единого социального взноса в государственные страховые внебюджетные фонды.

Анализируя факторы, определяющие сегодняшнее состояние системы социального страхования Украины, можно сформулировать следующие основные направления ее модернизации: 1) завершение формирования национальной системы социального страхования, а именно введения государственного медицинского страхования, поскольку эффективная защита от социальных и профессиональных рисков может быть обеспечена в условиях взаимосвязи всех видов социального страхования; 2) усиление страховых механизмов финансирования социальной

защиты; 3) учет украинской специфики и успешного мирового опыта социального страхования, особенно опыта государств Европейского союза; 4) адаптация уже существующих социальных механизмов к рыночным отношениям и их развитие в новых условиях; 5) развитие системы социального страхования, построенной на грамотно выписанной нормативно-законодательной базе, исключающей двойное толкование закона и четко разделяющей права, обязанности и функции всех фондов социального страхования.

ВЫВОДЫ

Таким образом, можно говорить о том, что Украина использует для реформирования и развития социального страхования опыт других стран, но осуществляется это достаточно медленно. Экономика Украины имеет свои специфические особенности, поэтому на современном этапе невозможно говорить о полном использовании модели социального развития того или иного государства.

Для совершенствования системы социального страхования в Украине необходимо: совершенствовать систему правового обеспечения развития рынка социального страхования и государственного регулирования и надзора за деятельностью его участников; внедрить стимулирующую налоговую политику на предприятиях; создать экономическую основу обеспечения возмещения основных финансовых рисков, что требует установления обоснованного размера тарифов страховых взносов, постепенного превращения страховых фондов в финансово-кредитные страховые компании; создать благоприятные условия для развития добровольного страхования, в том числе на коммерческой основе.

При использовании международного опыта высокоразвитых государств следует учесть следующие обстоятельства. Во-первых, социально-экономическая среда в Украине в определенной степени затрудняет введение некоторых отработанных в развитых странах механизмов социального страхования. В частности, отсутствует специфический опыт управления, традиции и надлежащий механизм общественного контроля за деятельностью институтов, которые получают полномочия распоряжаться средствами социального страхования. Последствиями введения механизмов без учета национальных особенностей и состояния развития экономики являются: неэффективное администрирование при неоправданном росте административных расходов; нецелевое направление и злоупотребления при использовании средств государственных фондов социального страхования. Во-вторых, при отсутствии развитых финансовых рынков и инфраструктуры, инструментов долгосрочного инвестирования, создаются ситуации, когда установление многочисленных ограничений (что оправдано в западных странах) может либо исключать эффективную деятельность фондов и предоставить ей формальный характер, либо значительные полномочия создадут основания для постоянного вмешательства контролирующих органов. В-третьих, исходя из этих обстоятельств, введение апробированных в мире механизмов необходимо осуществлять при условии своевременности и проработанности всех необходимых документов и мероприятий, включая проведение соответствующих экспериментов и обоснованного анализа их результатов.

Список литературы

1. Закон України «Продержавні соціальні стандарти та державні соціальні гарантії» № 2017-ШВід 05.10.2000р . - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2017-14>
2. Губар О. Є. Організаційні та правові засади соціального страхування в Україні // Формування ринкових відносин в Україні. - 2003. - № 7-8. - С. 155-162.
3. Павленко Ю. Світовий досвід функціонування систем соціального страхування. Уроки для України / Ю. Павленко // Україна : аспекти праці. - 2002. - № 6. - С.30-36.
4. Внукова Н.М. Соціальне страхування: Навч. посібник / Н.М. Внукова, Н.В. Кузьмичук.– К.: Кондор, 2006. – 352 с. – С.54
5. Юрій С.І., Соціальне страхування: Підручник / С.І Юрій, М.П. Шаваріна., Н.В. Шаманська. – К.: Кондор. – 2007. – С. 140
6. Страхування: Підручник / Керівник авт. колективу і наук. ред.. С.С.Осадець. — Вид. 2-е перероб. і доп. - К.: КНЕУ. - 2006. - С. 26.
7. Esping-Andersen G. The three worlds of welfare capitalism / G. Esping-Andersen. - Cambridge, 1990. - 208 p.
8. Налоги и налогообложение. Лекции по налогообложению, актуальные обновления налогового законодательства, материалы [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://nalopro.ru/category/referati-po-nalagam-i-nalogooblogeny/page/6/>.
9. Портал издательства "Партнер" [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.partner-inform.de/news.php?ids=2070_all_1_4.
10. Свободная энциклопедия "Википедия" [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://ru.wikipedia.org/wiki/Социальная_политика_Франции.

Олійник М.А. Міжнародний досвід організації соціального страхування та його застосування в умовах України / М.А. Олійник // Вчені записки Таврійського національного університету імені В.І. Вернадського. Серія: Економіка і управління. - 2012. – Т. 25 (64), № 1. – С. 129-135.

У статті проводиться аналіз організації систем державного соціального страхування в зарубіжних країнах, досліджуються основні міжнародні моделі побудови соціального страхування, визначаються проблемні питання функціонування системи соціального страхування в Україні та пропонуються напрямки вдосконалення організації соціального страхування в Україні з урахуванням застосування міжнародного досвіду.

Ключові слова: соціальне страхування, соціальний захист, соціальне забезпечення.

Oliinik M. The international experience of social insurance and its application in Ukraine / M. Oliinik // Scientific Notes of Taurida National V.I. Vernadsky University. – Series: Economy and Management. – 2012. – Vol. 25 (64), № 1. – P. 129-135.

The article analyzes the organization of systems of social insurance in foreign countries, explores the major international model building of social insurance, determined by the problematic issues of the functioning of the social insurance system in Ukraine and suggests ways of improving the organization of social insurance in the Ukraine in the light of international experience.

Key words: social insurance, social security, social security.

Стаття поступила в редакцію 16. 05. 2012 г