

## ОБЩЕМИРОВЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ

*Л. Б. Баранник, д. э. н., доцент, ГУВЗ «Днепропетровская государственная финансовая академия», Barannik\_LB@mail.ru*

**Методология исследования.** В статье применена совокупность методов и подходов, которые позволили реализовать концептуальное единство исследования. Диалектический и системный методы использованы при раскрытии главной идеи – исследовании мировых тенденций развития социальной парадигмы. С помощью сравнительного, факторного и статистического методов обобщен опыт формирования системы финансового обеспечения социальной защиты населения в странах с развитой и трансформационной экономиками. Исторический и логический подходы использованы при изучении событий и явлений, имеющих непосредственное отношение к развитию практики финансового обеспечения социальной защиты населения.

**Результаты.** Выявлены общемировые тенденции развития, которые существенно повлияли на становление национальных систем социальной защиты населения европейских стран. Проанализированы исторические и политические события, подтолкнувшие развитие социальной защиты населения в европейских странах, определены специфические особенности национальных моделей социальной безопасности. Установлено, что именно потребность в создании оптимальной модели социальной защиты населения побудила западные государства к поискам и апробации различных финансовых схем, способных эффективно обеспечивать систему социальной защиты, а также интегрировать свои усилия и ресурсы на этом пути.

**Новизна.** Новизной полученных автором результатов является обобщение и структурирование большого массива исторических событий и практических мероприятий стран мира, в частности, стран-членов ЕС по использованию различных способов финансового обеспечения национальных и общей для стран-членов ЕС систем социальной защиты населения. Предложены пути совершенствования отечественного законодательства для повышения эффективности системы социальной защиты населения. Указывается на необходимость пересмотра планирования расходов в этой сфере и проведении мероприятий по установлению реальных потребностей населения в социальных услугах.

**Практическая значимость.** Практическое значение изложенных в статье научных положений заключается в рекомендациях по отбору и адаптации тех элементов практики социальной защиты населения, которые оказались наиболее эффективными в развитых странах мира.

**Ключевые слова:** социальная защита населения, финансовое обеспечение социальной защиты, финансовый механизм коммунитарного уровня, социальное страхование, пенсионные системы, медицинское страхование, социальная помощь, правовые механизмы социальной политики.

### Литература

1. Борецька Н. П. Соціальний захист населення на сучасному етапі: стан і проблеми: [Монографія] / Н. П. Борецька. – Донецьк : Янтра, 2001. – 352 с.

Boretska N. P. *Sotsialniy zakhyst naseleennya na suchasnomu etapi: stan i problemy*: [Social population defence on modern stage: condition and problems]: [Monografiya] / N. P. Boretska. – Donetsk : Yantra, 2001. – 352 p.

2. Давидюк, О. О. Соціальна політика в умовах поглиблення соціальної нерівності в Україні / О. О. Давидюк. – К. : Центр перспективних соціальних досліджень Міністерства соціальної політики України, 2010 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://www.cpsr.org.ua/index.php?option=com\\_content&view=article&id=133:2010-12-08-15-45-36&catid=29:2010-06-15-18-48-34&Itemid=35](http://www.cpsr.org.ua/index.php?option=com_content&view=article&id=133:2010-12-08-15-45-36&catid=29:2010-06-15-18-48-34&Itemid=35)

Davydyuk, O. O. *Sotsialna polityka v umovakh poglyblennya sotsialnoyi nerivnosti v Ukraini* [Social politics in social inequality of hollow conditions in Ukraine] / O. O. Davydyuk. – K. : Tsentr perspektivnykh sotsialnykh doslidzhen Ministerstva sotsialnoyi polityky Ukrainy, 2010 [Elektronniy resurs]. – Rezhym dostupu: [http://www.cpsr.org.ua/index.php?option=com\\_content&view=article&id=133:2010-12-08-15-45-36&catid=29:2010-06-15-18-48-34&Itemid=35](http://www.cpsr.org.ua/index.php?option=com_content&view=article&id=133:2010-12-08-15-45-36&catid=29:2010-06-15-18-48-34&Itemid=35)

3. Клівіденко, Л. Проблеми формування системи соціального страхування населення в Україні / Л. Клівіденко // Вісник Тернопільської академії народного господарства. – Тернопіль, 2004. – Вип. 6. – С. 149–155.

Klividenko, L. *Problemy formuvannya systemy sotsialnogo strakhuvannya naseleennya v Ukraini* [Problem of formation system social insurance population in Ukraine] / L. Klividenko // Visnyk Ternopilskoyi akademiyi narodnogo gospodarstva. – Ternopil, 2004. – Vyp. 6. – P. 149–155.

4. Новікова О. Ф. Соціальна захищеність населення України в контексті проблем безпеки // Соціальний захист населення України: монографія / авт. кол.: І. Ф. Гнибіденко, М. В. Кравченко, О. Ф. Новікова та ін.; за ред. В. М. Вакулєнка, М. К. Орлатого. – К. : НАДУ, 2009. – С. 40–49. – 0,6 д.а.; 181 с.

Novikova O. F. *Sotsialna zakhyschenist naseleennya Ukrainy v konteksti problem bezpeky* [Social protection Ukrainian population in context safety problems] // Sotsialniy zakhyst naseleennya Ukrainy [Social protection of Ukrainian population]: monografiya / avt. kol.: I. F. Hnybidenko, M. V. Kravchenko, O. F. Novikova ta in.; za red. V. M. Vakulenska, M. K. Orlatogo. – K. : NADU, 2009. – P. 40–49. – 0,6 d.a.; 181 p.

5. Лібанова Е. М. Ринок праці та соціальний захист / Е. М. Лібанова, О. М. Палій // К. : В-во : С. Павличко «Основи», 2004. – 491 с.

Libanova E. M. *Rynok pratsi ta sotsialniy zakhyst* [Labour market and social protection] / E. M. Libanova, O. M. Paliy // K. : V-vo : S. Pavlychko «Osnovy», 2004. – 491 p.

6. Макарова О. В. Державні соціальні програми: теоретичні аспекти, методика розробки та оцінки : монографія / О. В. Макарова. – К. : Ліра-К, 2004. – 328 с.

Makarova O. V. *Derzhavni sotsialni programy: teoretychni aspekty, metodyka rozrobky ta otsinky* [State social programs: theoretical aspects, work out and evaluation method]: monografiya / O. V. Makarova. – K. : Lira-K, 2004. – 328 p.

7. Каргалова М. В. Социальная политика Европейского Союза. Концептуальные аспекты и тенденции развития в 80–90-е годы: автореф. дис. д-ра ист. наук: 07.00.03 / М. В. Каргалова. – М., 1999. – 30 с.

Kargalova M. V. *Sotsialnaya polityka Evropeyskogo Soyuza. Kontseptualnye aspekty i tendentsii razvitiya v 80–90-e gody* [European Unity social politics. Conception aspects and development tendencies in 80–90 years]: avtoref. dis. d-ra ist. nauk: 07.00.03 / M. V. Kargalova. – M., 1999. – 30 p.

8. Антропов В. В. Социальная защита в странах Европейского Союза. История, организация, финансирование, проблемы: монография / В. В. Антропов. – М. : ЗАО «Издательство «Экономика», 2006. – 271 с.

Antropov V. V. *Sotsialnaya zashchita v stranakh Evropeyskogo Soyuza. Istoriya, organizatsiya, finansirovaniye, problemy* [Social protection in European Unity countries. History, organization, finances, problems]: monografiya / V. V. Antropov. – M. : ZAO «Izdatelstvo «Ekonomika», 2006. – 271 p.

9. Церкасевич Л. В. Современные тенденции социальной политики в странах ЕС: уч. пос. / Л. В. Церкасевич. – СПб. : Изд-во СПб ГУЭФ, 2002. – 245 с.  
Tserkasevich L. V. *Sovremennyye tendentsii sotsialnoy politiki v stranakh ES* [Social politics modern tendencies in EU countries]: uch. pos. / L. V. Tserkasevich. – SPb. : Izd-vo SPb GUEF, 2002. – 245 p.
10. Ефимова Е. Установление минимальной заработной платы: зарубежный опыт и российская практика / Е. Ефимова // Мировая экономика и международные отношения. – 2011. – № 12. – С. 24–35.  
Efimova E. *Ustanovlenie minimalnoy zarabotnoy platy: zarubezhniy opyt i rossiyskaya praktika* [Installation of minimum wages: foreign experience and Russian practice] / E. Efimova // *Mirovaya ekonomika i mezhdunarodnye otnosheniya*. – 2011. – № 12. – P. 24–35.
11. Халецька А. А. Соціальний захист населення в Україні: теорія та практика державного управління: монографія / А. А. Халецька. – Донецьк : Юго-Восток, 2010. – 429 с.  
Khaletska A. A. *Sotsialniy zakhyst naseleण्या v Ukrayini: teoriya ta praktyka derzhavnogo upravlinnya* [Social population protection in Ukraine: theory and practice of state management]: monografiya / A. A. Khaletska. – Donetsk : Yugo-Vostok, 2010. – 429 p.
12. Боршар К. Абетка законодавства Європейського співтовариства / пер. з англ. В. Мардак. – К.: ТОВ «Вірксам», 2001. – 112 с.  
Borshar K. *Abetka zakonodavstva Evropeyskogo spivtovarystva* [European joint-company alphabet legislation] / per. z angl. V. Mardak. – K.: TOV «Virksam», 2001. – 112 p.
13. Нинно Карло. Системы социального обеспечения в странах с переходной экономикой / Карло де Нинно // Сборник материалов по вопросам социального обеспечения. Всемирный банк. – 2006. – № 2.  
Ninno Karlo. *Sistemy sotsialnogo obespecheniya v stranakh s perekhodnoy ekonomikoy* [Social maintenance systems in transitional economics countries] / Karlo de Ninno // *Sbornik materialov po voprosam sotsialnogo obespecheniya. Vsemirnyy bank*. – 2006. – № 2.
14. Бобков В. Н. Неравенство в распределении доходов и уровне бедности населения: межстрановые сопоставления. В. Н. Бобков, У. Т. Алиев, С. М. Куница, Л. Н. Черенко, С. В. Шевченко // Вопросы статистики. – 2011. – № 6. – С. 51–59.  
Bobkov V. N. *Neravenstvo v raspredelenii dokhodov i urovne bednosti naseleniya: mezhsranovye sopostavleniya*. [Inequality in returns spreading and level poverty population: between-countries comparisons] / V. N. Bobkov, U. T. Aliev, S. M. Kunitsa, L. N. Cherenko, S. V. Shevchenko // *Voprosy statistiki*. . – 2011. – № 6. – С. 51–59.
15. Опришко В. Ф. Право Европейского Союза : підручник / В. Ф. Опришко, А. В. Омельченко, А. С. Фастовець. – К. : Книга, 2002. – 460 с.  
Opryshko V. F. *Pravo Evropeyskogo Soyuzu* [European Unity Right]: pidruchnyk / V. F. Opryshko, A. V. Omelchenko, A. S. Fastovets. – K. : Knyga, 2002. – 460 p.
16. Трудовое и социальное право зарубежных стран: основные институты / М. М. Вильданова и др. Под ред. Э. Б. Френкель. – М. : Юристъ, 2002. – 687 с.  
*Trudovoe i sotsialnoe pravo zarubezhnykh stran: osnovnyye instituty* {Working and social right of foreign countries: main institute} / M. M. Vildanova i dr. Pod red. E. B. Frenkel. – M. : Yurist, 2002. – 687 p.
17. Савич М. В. Особенности функционирования механизма социальной политики ЕС на современном этапе / М. В. Савич // Белорусский журнал международного права и международных отношений. – 2003 – № 2 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://evolutio.info/index.php?option=com\\_content&task=view&id=627](http://evolutio.info/index.php?option=com_content&task=view&id=627)  
Savich M. V. *Osobennosti funktsionirovaniya mekhanizma sotsialnoy politiki ES na sovremennom etape* [Peculiarities of function social politics mechanism EU on modern stage] / M. V. Savich // *Belorysskiy zhurnal mezhdunarodnogo prava i mezhdunarodnykh otnosheniy*. – 2003 – № 2 [Elektronniy resurs]. – Rezhim dostupuy: [http://evolutio.info/index.php?option=com\\_content&task=view&id=627](http://evolutio.info/index.php?option=com_content&task=view&id=627)
18. Poverty and Social Exclusion. Report. European Commission. August-September 2010. – Brussels. – 428 P.
19. The social dimension of the Europe 2020 strategy: A report of the Social Protection Committee (2011). Directorate-General for Employment, Social Affairs and Inclusion. Unit D.1 Manuscript completed in March 2011 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://ec.europa.eu/social/BlobServlet?docId=6895&langId=en>  
The social dimension of the Europe 2020 strategy: A report of the Social Protection Committee (2011). Directorate-General for Employment, Social Affairs and Inclusion. Unit D.1 Manuscript completed in March 2011 [Elektronniy resurs]. – Rezhym dostupu: <http://ec.europa.eu/social/BlobServlet?docId=6895&langId=en>
20. Шевчук А. Організація пенсійного забезпечення в ЄС: досвід для України / А. Шевчук // Науковий вісник. – 2012. – Вип. 9 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: – [http://www.lvivacademy.com/visnik9/fail/Shevchuk\\_A.pdf](http://www.lvivacademy.com/visnik9/fail/Shevchuk_A.pdf)  
Shevchuk A. *Organizatsiya pensiyного zabezpechennya v ES: dosvid dlya Ukrayiny* [Pension maintenance organization in EU: experience for Ukraine] / A. Shevchuk // *Naukoviy visnyk*. – 2012. – Vyp. 9 [Elektronniy resurs]. – Rezym dostupu: – [http://www.lvivacademy.com/visnik9/fail/Shevchuk\\_A.pdf](http://www.lvivacademy.com/visnik9/fail/Shevchuk_A.pdf)
21. Хижный Э. К. Старение населения и пенсионные реформы в странах «Большой семерки»: научно-аналитический обзор. – М. : ИНИОН РАН, 2000. – 124 с.  
Khizhniy E. K. *Starenie naseleniya i pensionnie reformy v stranakh «Bolshoy semerki»* [Population old age and pension reforms in «Seven the Grate» countries: nauchno-analiticheskiy obzor. – M. : INION RAN, 2000. – 124 p.

22. The 2009 Ageing Report: Economic and Budgetary Projections for the EU-27 Member States (2008–2060). European Commission [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://ec.europa.eu/economy\\_finance/publications/publication\\_summary14911\\_en.htm](http://ec.europa.eu/economy_finance/publications/publication_summary14911_en.htm)

The 2009 Ageing Report: Economic and Budgetary Projections for the EU-27 Member States (2008–2060). European Commission [Elektronniy resurs]. – Rezhym dostupu: [http://ec.europa.eu/economy\\_finance/publications/publication\\_summary14911\\_en.htm](http://ec.europa.eu/economy_finance/publications/publication_summary14911_en.htm)

23. Социальная политика буржуазного государства. Отв. ред. С. Н. Надель. – М. : Наука, 1987. – 208 с.

Sotsialnaya politika burzhuaznogo gosudarstva [Bourgeois state social politics]. Otв. red. S. N. Nadel. – M. : Nauka, 1987. – 208 p.

24. Доклад о состоянии здравоохранения в мире 2008 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.who.int/mediacentre/news/releases/2008/pr38/ru/index.html>

*Doklad o sostoyanii zdravookhraneniya v mire 2008 g.* [Report about public health condition in world in 2008] [Elektronniy resurs]. – Rezhim dostupu: <http://www.who.int/mediacentre/news/releases/2008/pr38/ru/index.html>

25. OECD Statistics. 2008 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://stats.oecd.org/Index.aspx>

OECD Statistics. 2008 [Elektronniy resurs]. – Rezhym dostupu: <http://stats.oecd.org/Index.aspx>

26. Щербакова Е. Социальная защита в странах ОЭСР / Е. Щербакова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://demoscope.ru/weekly/2006/0263/barom05.php>

Shcherbakova E. *Sotsialnaya zashchita v stranakh OESR* [Social protection in OESR countries] / E. Shcherbakova. [Elektronniy resurs]. – Rezhym dostupu: <http://demoscope.ru/weekly/2006/0263/barom05.php>