

## **ФІНАНСОВИЙ АСПЕКТ СОЦІАЛЬНОГО ЗАХИСТУ НАСЕЛЕННЯ У НАДЗВИЧАЙНИХ СИТУАЦІЯХ**

*Л. Б. Баранник, д. е. н., доцент, ДВНЗ «Дніпропетровська державна фінансова академія», Barannik\_LB@mail.ru*

*Т. М. Черкавська, к. е. н., доцент, ДВНЗ «Національний гірничий університет», t.cherkav@gmail.com*

**Методологія дослідження.** Результати отримані на основі застосування теоретико-методологічних засад неокласичної теорії та положень інституціоналізму щодо реалізації права людини на соціальний захист. При цьому використовувалися такі методи дослідження, як: наукові порівняння – при встановленні сутнісних відмінностей у підходах до дослідження соціальних процесів, зокрема таких, як участь соціальних партнерів і держави у фінансуванні соціального страхування в Україні та інших країнах світу; аналіз і синтез – при визначенні фактичних параметрів соціального захисту та обчисленні фінансових показників; індукції й дедукції – під час виявлення проблем, які перешкоджають нормальному функціонуванню соціального страхування.

**Результати.** На основі вивчення та критичного аналізу законодавчих актів, наукової економічної літератури та статистичних джерел здійснено дослідження сучасного стану однієї з складових системи соціального захисту населення – соціального страхування та його фінансового механізму. Зокрема, встановлено ряд недоліків нормативно-правового характеру, через які громадяни, що опинилися у надзвичайних ситуаціях, не в змозі отримати страхові відшкодування. Наголошується на необхідності перетворити фонди загальнообов'язкового соціального страхування на фінансово-кредитні інститути на кшталт страхових компаній, оскільки фонди не керуються страховими принципами й не виконують на належному рівні свої функції. Представлені деякі контраргументи щодо ідеї зменшення ставки єдиного соціального внеску.

**Новизна.** На основі аналізу фактичного матеріалу здійснено порівняння стану соціального страхування з точки зору його відповідності загальноцивілізаційним параметрам в інших країнах світу та вітчизняній законодавчій базі. Запропоновано внести коригування положень ряду законів,

щоб усунути порушення прав громадян на соціальні виплати з фондів соціального страхування.

**Практична значущість.** Результати дослідження можуть бути використані при розробці нових законодавчих положень щодо надання соціального захисту громадянам.

**Ключові слова:** соціальний захист населення, соціальне страхування, фонди соціального страхування, страхові внески, фінансові джерела страхування, ставка єдиного соціального внеску, страхові компанії.

### Література

1. Бідак В. Я. Ризики формування інституту соціального захисту населення України (на прикладі Львівської області) [Текст] / В. Я. Бідак, М. М. Гладченко // Регіональна економіка. – 2010. – № 1. – С. 163–171.

Bidak V. Ya. *Ryzyky formuvannya instytutu sotsialnoho zakhystu naselelnyya Ukrayiny (na prykladі Lvivskoyi oblasti)* [The risk of formation of Social Protection's Institute of Ukraine (on the example of Lviv region)] [Tekst] / V. Ya. Bidak, M. M. Hladchenko // Rehionalna ekonomika. – 2010. – № 1. – P. 163–171.

2. Баранова В. Г. Фінансовий механізм функціонування страхової системи: монографія / В. Г. Баранова. – О. : Одес. держ. екон. ун-т, 2010. – 416 с.

Baranova V. H. *Finansovyy mekhanizm funktsionuvannya strakhovoyi systemy: monohrafiya* [Financial mechanism of the insurance system] / V. H. Baranova. – O. : Odes. derzh. ekon. un-t, 2010. – 416 p.

3. Борецька Н. П. Соціальний захист населення на сучасному етапі: стан і проблеми: [Монографія]. / Н. П. Борецька. – Донецьк : Янтра, 2001. – 351 с.

Boretska N. P. *Sotsialnyy zakhyst naselelnyya na suchasnomu etapi: stan i problemy: [Monohrafiya].* [Social protection population nowadays: state and problems] / N. P. Boretska. – Donetsk : Yantra, 2001. – 351 p.

4. Гончарук Л. Я. Ефективність соціальної політики в умовах ринкових перетворень: проблеми соціалізації економічного розвитку: автореф. дис... канд. екон. наук: 08.09.01 / Л. Я. Гончарук. – Львів : Ін-т регіон. дослідж. НАН України, 2001. – 16 с.

Honcharuk L. Ya. *Efektivnist sotsialnoyi polityky v umovakh rynkovykh peretvoren: problemy sotsializatsiyi ekonomichnoho rozvytku: avtoref. dys... kand. ekon. nauk: 08.09.01* [The effectiveness of social policy under market reforms: problems of socialization of economic development] / L. Ya. Honcharuk. – Lviv: In-t rehion. doslidzh. NAN Ukrayiny, 2001. – 16 p.

5. Казнова М. І. Фінанси соціальної сфери в період переходу економіки України до ринкових відносин: автореф. дис... канд. екон. наук: 08.04.01 / М. І. Казнова. – К. : Київський національний економічний ун-т, 2000. – 19 с.

Kaznova M. I. *Finansy sotsialnoyi sfery v period perekhodu ekonomiky Ukrayiny do rynkovykh vidnosyn: avtoref. dys... kand. ekon. nauk: 08.04.01* [Finance of the social sphere during the transitive period in Ukraine's economy to a market relations] / M. I. Kaznova. – K. : Kyivskyy natsionalnyy ekonomichnyy un-t, 2000. – 19 p.

6. Клівіденко Л. М. Фінансове забезпечення соціального захисту населення України. – Автореф. дис. ... канд. екон. наук: 08.04.01 / Л. М. Клівіденко. – Тернопіль : Тернопільський державний економічний ун-т, 2006. – 20 с.

Klividenko L. M. *Finansove zabezpechennya sotsialnoho zakhystu naselelnyya Ukrayiny.* – Avtoref. dys. ... kand. ekon. nauk: 08.04.01 [Financial support for social protection in Ukraine] / L.M. Klividenko – Ternopil : Ternopilskyy derzhavnyy ekonomichnyy un-t, 2006. – 20 p.

7. 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 prohramy: teoretychni aspekty, metodyka rozrobky ta otsinky: [Monohrafiya].* [State social programs: theoretical aspects, method of a working and evaluations] / O. V. Makarova. – K. : Lira-K, 2004. – 328 p.

8. Новикова О. Ф. Социальные проблемы: оценка и пути решения. – Книга 1. Социальная защита трудящихся / О. Ф. Новикова, А. И. Амоша, И. Н. Новак и др. – К. : Наукова думка, 1995. – 327 с.

Novykova O. F. *Sotsyalnye problemy: otsenka y puti resheniya*. – Knihа 1. Sotsyalnaya zashchita trudyashchykh [Social Problems: Evaluation and Solutions] / O. F. Novykova, A. Y. Amosha, Y. N. Novak i dr. – K. : Naukova dumka, 1995. – 327 p.

9. Пастушенко В. М. Організаційно-економічний механізм забезпечення соціального захисту працюючих: автореф. дис. ... канд. екон. наук: 08.09.01 / В. М. Пастушенко. – Донецьк : Донецький національний ун-т, 2004. – 19 с.

Pastushenko V. M. *Orhanizatsiyno-ekonomichnyy mekhanizm zabezpechennya sotsial'noho zakhystu pratsyuyuchykh*: avtoref. dys. ... kand. ekon. nauk: 08.09.01 [Organizational and economic mechanism of social protection of the workers] / V. M. Pastushenko. – Donetsk : Donetskyu natsionalnyu un-t, 2004. – 19 p.

10. Савченко Н. Г. Фінансовий механізм соціального захисту населення України: автореф. дис. ... канд. екон. наук: 08.00.08 / Н. Г. Савченко. – К. : КНТЕУ, 2010. – 19 с.

Savchenko N. H. *Finansovyy mekhanizm sotsialnoho zakhystu naseleennya Ukrayiny*: avtoref. dys. ... kand. ekon. nauk: 08.00.08 [Financial mechanism of social protection in Ukraine] / N. H. Savchenko. – K. : KNTEU, 2010. – 19 p.

11. Сіденко С. В. Розвиток систем соціального захисту в умовах глобалізації економіки: автореф. дис. ... д-ра екон. наук: 08.05.01 / С. В. Сіденко. – К. : Ін-т світової економіки і міжнар. відносин НАН України, 1999. – 30 с.

Sidenko S. V. *Rozvytok system sotsialnoho zakhystu v umovakh hlobalizatsiyi ekonomiky*: avtoref. dys. ... d-ra ekon. nauk: 08.05.01 [The development of social security in a globalized economy] / S. V. Sidenko. – K. : In-t svitovoyi ekonomiky i mizhnar. vidnosyn NAN Ukrayiny, 1999. – 30 p.

12. Скомарохова О. Г. Соціальна політика та соціальний захист економічно активного населення України: автореф. дис. ... канд. екон. наук: 08.09.01 / О. І. Скомарохова. – К. : НАН України. Рада по вивч. продуктив. сил України, 1998. – 18 с.

Skomarokhova O. H. *Sotsialna polityka ta sotsialnyy zakhyst ekonomichno aktyvnoho naseleennya Ukrayiny*: avtoref. dys. ... kand. ekon. nauk: 08.09.01 [Social policy and social protection of the economically active population of Ukraine] / O. I. Skomarokhova. – K. : NAN Ukrayiny. Rada po vuvch. produktyv. syl Ukrayiny, 1998. – 18 p.

13. Слюсар, Л. І. Соціальні трансферти в економічному забезпеченні відтворення населення України : автореф. дис. ... канд. екон. наук : 08.09.01 / Л. І. Слюсар. – К. : НАН України, Ін-т економіки, 2003. – 20 с.

Slyusar L. I. *Sotsialni transferty v ekonomichnomu zabezpechenni vidtvorennya naseleennya Ukrayiny* : avtoref. dys. ... kand. ekon. nauk : 08.09.01 [Social transfers in economic reproduction of the population of Ukraine] / L. I. Slyusar. – K. : NAN Ukrayiny, In-t ekonomiky, 2003. – 20 p.

14. Стеценко Т. О. Фінансові аспекти забезпечення соціального захисту населення в умовах суспільної трансформації / Т. О. Стеценко. // Формування ринкових відносин в Україні. – 2008. – № 1 (80). – С. 130–136.

Stetsenko T. O. *Finansovi aspekty zabezpechennya sotsialnoho zakhystu naseleennya v umovakh suspilnoyi transformatsiyi* [Financial aspects of social protection in terms of social transformation] / T. O. Stetsenko // Formuvannya rynkovykh vidnosyn v Ukrayini. – 2008. – № 1 (80). – P. 130–136.

15. Хмельярчук М. І. Зайнятість і соціальний захист молоді: автореф. дис. ... канд. екон. наук: 08.09.01 / М. І. Хмельярчук – Львів : Ін-т регіон. дослідж. НАН України, 2002. – 19 с.

Khmelyarchuk M. I. *Zaynyatist i sotsialnyy zakhyst molodi*: avtoref. dys. ... kand. ekon. nauk: 08.09.01 [Employment and social protection of young people] / M. I. Khmelyarchuk – Lviv : In-t rehion. do-slidzh. NAN Ukrayiny, 2002. – 19 p.

16. Шклярський Ю. О. Удосконалення управління соціальним захистом населення в регіоні (на матеріалах Миколаївської області): автореф. дис. ... канд. екон. наук: 08.09.01 / Ю. О. Школярський. – К. : НАН України. Рада по вивч. продукт. сил України, 1999. – 19 с.

Shklyarskyu, Yu. O. *Udoskonalennya upravlinnya sotsial'nyim zakhystom naseleennya v rehioni (na materialakh Mykolayivs'koyi oblasti)*: avtoref. dys. ... kand. ekon. nauk: 08.09.01 [Improvement of social protection of the population in the region (based on Mykolaiv Oblast):] / Yu. O. Shklyarskyu. – K. : NAN Ukrayiny. Rada po vuvch. produkt. syl Ukrayiny, 1999. – 19 p.

17. Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування : Закон України від 9.07.2003 № 1058-15 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=1058-15>

*Pro zahalnoobovyazkove derzhavne pensiyne strakhuvannya* : Zakon Ukrayiny vid 9.07.2003 № 1058-15 [On General Obligatory State Pension Insurance] [Elektronnyy resurs]. – Rezhym dostupu: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=1058-15>

18 Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування від нещасного випадку на виробництві та професійного захворювання, які спричинили втрату працездатності : Закон України від 23.09.1999 р. №1105-XIV [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>

*Pro zahalnoobov'yazkove derzhavne sotsialne strakhuvannya vid neshchasnoho vypadku na vyrobnytstvi ta profesiynoho zakhvoryuvannya, yaki sprychynily vtratu pratsezdatsnosti* : Закон Украйны від 23.09.1999 г. №1105-XIV [On Compulsory State Social Insurance Against Accidents at Work and Occupational Diseases that Caused Disability] [Elektronnyy resurs]. – Rezhym dostupu : <http://zakon.rada.gov.ua>

19. Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування на випадок безробіття : Закон України від 02.03.2000 № 1533-III [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>

*Pro zahalnoobov'yazkove derzhavne sotsialne strakhuvannya na vypadok bezrobittya* : Закон Украйны від 02.03.2000 г. № 1533-III [On compulsory state social insurance against unemployment] [Elektronnyy resurs]. – Rezhym dostupu : <http://zakon.rada.gov.ua>

20. Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності та витратами, зумовленими похованням : Закон України від 18.01.2001 № 2240-III // Відомості Верховної Ради України. – 2001. – № 14. – Ст. 71.

*Pro zahalnoobov'yazkove derzhavne sotsia'ne strakhuvannya u zvyazku z tymchasovoyu vtratoyu pratsezdatsnosti ta vytratamy, zumovlenymu pokhovanniam* : Закон Украйны від 18.01.2001 № 2240-III [On compulsory state social insurance due to temporary disability benefits and expenses related to burial] // Vidomosti Verkhovnoyi Rady Украйны. – 2001. – № 14. – St. 71.

21. Про недержавне пенсійне забезпечення: Закон України від 09.07.2003 № 1057 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>

*Pro nederzhavne pensiyne zabezpechennya*: Закон Украйны від 09.07.2003 № 1057 [On Private Pension Insurance] [Elektronnyy resurs]. – Rezhym dostupu: <http://zakon.rada.gov.ua>

22. Васечко, Л. І. Характеристика показників результативності мобілізації та використання коштів фондів загальнообов'язкового державного соціального страхування / Л. І. Васечко // Формування ринкових відносин в Україні. – 2013. – № 3 (142). – С. 220–228.

Vasechko, L. I. *Kharakterystyka pokaznykiv rezul'tatyvnosti mobilizatsiyi ta vykorystannya koshtiv fondiv zaha'noobov'yazkovoho derzhavnoho sotsialnoho strakhuvannya* [Characteristics of performance indicators mobilization and use of funds of the state social insurance] / L. I. Vasechko // Formuvannya rynkovykh vidnosyn v Украйны. – 2013. – № 3 (142). – P. 220–228.

23. Розпочато всеукраїнський збір підписів за зниження ставки ЄСВ до 18,1% [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://fortetsya.org.ua/news/4370--181>

*Rozpochato vseukrayinskyi zbir pidpysiv za znyzhennya stavky YeSV do 18,1%* [Started a nationwide collection of signatures for Single Contribution rate reduction to 18.1%] [Elektronnyy resurs]. – Rezhym dostupu : <http://fortetsya.org.ua/news/4370--181>

24. Eurostat. Data from August 2012 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://epp.eurostat.ec.europa.eu/statistics\\_explained/index.php/Minimum\\_wage\\_statistics](http://epp.eurostat.ec.europa.eu/statistics_explained/index.php/Minimum_wage_statistics)

Eurostat. Data from August 2012 [Elektronnyy resurs]. – Rezhym dostupu: [http://epp.eurostat.ec.europa.eu/statistics\\_explained/index.php/Minimum\\_wage\\_statistics](http://epp.eurostat.ec.europa.eu/statistics_explained/index.php/Minimum_wage_statistics)

25. Eurostat. Social protection statistics. Data from October 2011 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://epp.eurostat.ec.europa.eu/statisticsexplained/index.php?title=File:Expenditure\\_on\\_social\\_protection,\\_1998-2008\\_\(%25\\_of\\_GDP\).png&filetimestamp=20120514093709](http://epp.eurostat.ec.europa.eu/statisticsexplained/index.php?title=File:Expenditure_on_social_protection,_1998-2008_(%25_of_GDP).png&filetimestamp=20120514093709)

Eurostat. Social protection statistics. Data from October 2011 [Elektronnyy resurs]. – Rezhym dostupu : [http://epp.eurostat.ec.europa.eu/statisticsexplained/index.php?title=File:Expenditure\\_on\\_social\\_protection,\\_1998-2008\\_\(%25\\_of\\_GDP\).png&filetimestamp=20120514093709](http://epp.eurostat.ec.europa.eu/statisticsexplained/index.php?title=File:Expenditure_on_social_protection,_1998-2008_(%25_of_GDP).png&filetimestamp=20120514093709)

26. Eurostat. Statistics in Focus 40/2009 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://epp.eurostat.ec.europa.eu/cache/ITY\\_OFFPUB/KS-SF-09-040/EN/KS-SF-09-040-EN.PDF](http://epp.eurostat.ec.europa.eu/cache/ITY_OFFPUB/KS-SF-09-040/EN/KS-SF-09-040-EN.PDF)

Eurostat. Statistics in Focus 40/2009 [Elektronnyy resurs]. – Rezhym dostupu: [http://epp.eurostat.ec.europa.eu/cache/ITY\\_OFFPUB/KS-SF-09-040/EN/KS-SF-09-040-EN.PDF](http://epp.eurostat.ec.europa.eu/cache/ITY_OFFPUB/KS-SF-09-040/EN/KS-SF-09-040-EN.PDF)

27. The social situation in the European Union. 2008. Social Report [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://epp.eurostat.ec.europa.eu/cache/ITY\\_OFFPUB/KE-AG-09-001/EN/KE-AG-09-001-EN.PDF](http://epp.eurostat.ec.europa.eu/cache/ITY_OFFPUB/KE-AG-09-001/EN/KE-AG-09-001-EN.PDF)

The social situation in the European Union. 2008. Social Report [Elektronnyy resurs]. – Rezhym dostupu: [http://epp.eurostat.ec.europa.eu/cache/ITY\\_OFFPUB/KE-AG-09-001/EN/KE-AG-09-001-EN.PDF](http://epp.eurostat.ec.europa.eu/cache/ITY_OFFPUB/KE-AG-09-001/EN/KE-AG-09-001-EN.PDF)

28. Beitragssätze, Beitragsbemessungsgrenzen und Versicherungspflichtgrenzen bei den vier gesetzlichen Sozialversicherungen ab 01 Jan. 2011 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.morche-fuerth.de/soz-vers/soz-vers.htm>

Beitragssätze, Beitragsbemessungsgrenzen und Versicherungspflichtgrenzen bei den vier gesetzlichen Sozialversicherungen ab 01 Jan. 2011 [Contribution rates, income thresholds and insurance liability limits in the four state compulsory social insurance from January 1, 2011] [Elektronnyy resurs]. – Rezhym dostupu : <http://www.morche-fuerth.de/soz-vers/soz-vers.htm>

29. Про збір та облік єдиного соціального внеску : Закон України від 8.07.2010 р. № 2464-VI [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon1.rada.gov.ua>

*Pro zbir ta oblik yedynoho sotsial'noho vnesku* : Zakon Ukrainy vid 8.07.2010 r. # 2464-VI [On the collection and accounting of a single social contribution] [Elektronnyy resurs]. – Rezhym dostupu : <http://zakon1.rada.gov.ua>

30. Про перерозподіл деяких видатків державного бюджету, передбачених Міністерству фінансів на 2014 р., та виділення коштів з резервного фонду державного бюджету: Постанова Кабінету Міністрів України від 4.06.2014 р. № 158 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/158-2014-п>

*Pro pererozpodil deyakykh vydatkiv derzha-vnoho byudzhetu, peredbachenykh Ministerstvu finansiv na 2014 r., ta vydilennya koshtiv z rezervnoho fondu derzhavnoho byudzhetu*: Postanova Kabinetu Ministriv Ukrainy vid 4.06.2014 r. # 158 [On some redistribution of state budget to the Ministry of Finance in 2014, and the allocation of funds from the reserve of the state budget] [Elektronnyy resurs]. – Rezhym dostupu : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/158-2014-п>

31. Дацюк І. П. Порівняльний аналіз механізму соціально-правового захисту військовослужбовців у розвинутих країнах світу / І. П. Пацюк. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.kbuara.kharkov.ua/e-book/db/2007-2/doc/4/04.pdf>

Datsyuk I. P. *Porivnyalnyy analiz mekhanizmu sotsialno-pravovoho zakhystu viyskovosluzhbovtziv u rozvynutykh krayinakh svitu* [Comparative analysis of the social and legal protection of military personnel in developed countries ] / I. P. Datsyuk. [Elektronnyy resurs]. – Rezhym dostupu : <http://www.kbuara.kharkov.ua/e-book/db/2007-2/doc/4/04.pdf>