**ТЕМА 4 СОЦІАЛЬНИЙ ЗАХИСТ НАСЕЛЕННЯ ЯК ФОРМА РЕАЛІЗАЦІЇ ДЕРЖАВНОЇ СОЦІАЛЬНОЇ ПОЛІТИКИ**

1. ***Соціальний захист: сутність, особливості***

Соціальний захист існує у всіх розвинених країнах світу. Необхідність соціального захисту була усвідомлена в кінці XIX на початку XX ст. Система соціального захисту включає захист громадянина від негативних наслідків безробіття, хвороби, старості тощо. Ця система є комплексом соціально-економічних, правових гарантій. Система соціального захисту покликана створити нормальні умови існування людини. Соціальний захист є пріоритетним напрямком соціальної політики.

**Соціальний захист** - це розгалужена мережа визнаних і гарантованих державою заходів щодо матеріального забезпечення громадян у разі втрати годувальника, працездатності, хвороби, безробіття, старості та в інших випадках, передбаченим законодавством.

**Формами соціального захисту є загальнообов'язкове соціальне страхування, державне забезпечення, соціальна допомога та соціальна підтримка.**

**Соціальна допомога** полягає у наданні матеріальної допомоги та пільг громадянам незалежно від їх доходів на підставах та в розмірах, визначених законодавством за рахунок Державного та місцевих бюджетів.

**Соціальна підтримка** - система заходів щодо надання за рахунок місцевих бюджетів допомоги у грошовій або натуральній формі, соціальних послуг і пільг сім'ям і громадянам, які опинились в скрутних життєвих обставинах та самостійно не можуть вийти з цього становища.

**Державне забезпечення (пенсійне забезпечення)** - надання медичних послуг та соціальної допомоги військовослужбовцям, працівникам органів внутрішніх справ, компенсацій та пільг громадянам, що потерпіли від техногенних та екологічних катастроф, медичне обслуговування за рахунок Державного бюджету.

**Загальне обов'язкове соціальне страхування** - включає матеріальне забезпечення та надання соціальних послуг громадянам у разі хвороби, повної, часткової або тимчасової втрати працездатності, втрати годувальника, безробіття з незалежних від них обставин, старості за рахунок коштів Національного фонду соціального страхування.

**Основні напрями соціального захисту:**

* o забезпечення прожиткового мінімуму, надання допомоги тим, хто неспроможний сам подбати про себе;
* o створення умов, що дають змогу громадянам заробити кошти для існування законним способом;
* o забезпечення кожному громадянинові мінімум соціальних благ і послуг;
* o створення сприятливих умов праці для найманих робітників і т. д.

Ядром соціального захисту є соціальне забезпечення. Формами його реалізації є:

* o матеріальне забезпечення шляхом соціального страхування;
* o соціальна допомога непрацездатним і малозабезпеченим;
* o підтримка гідного рівня життя в умовах зростання споживчих цін;
* o компенсації, пільги громадянам, які потерпіли від техногенних, екологічних та природних катастроф.

**Основні принципи соціального захисту:**

* o принцип загальності;
* o принцип рівності;
* o принцип всебічності форм і видів соціального захисту;
* o принцип доступності;
* o адресність;
* o принцип єдності та диференціації соціального захисту;
* o принцип законодавчого визначення умов та порядку здійснення соціального захисту;
* o принцип обов'язковості страхування осіб, які працюють на умовах трудового договору.

Здійснення соціального захисту має забезпечити громадянину гідні умови існування - достатній життєвий рівень, включаючи достатнє харчування, одяг, житло. Держава для виконання цієї функції визначає "соціальні нормативи" та "державні соціальні стандарти". Соціальний норматив - це встановлений у визначеному законодавством порядку показник, що характеризує соціально прийнятний рівень споживання матеріальних благ та послуг, на основі яких обраховуються розміри основних соціальних гарантій - доход на члена сім'ї, мінімальна заробітна плата, пенсія.

**Використовуються наступні нормативи:**

* o нормативи споживання - розміри споживання в натуральному вираженні за певний проміжок часу продовольчих та непродовольчих товарів поточного споживання та деяких видів послуг;
* o норми забезпечення - визначена кількість наявних в особистому споживанні предметів довгострокового користування, а також забезпечення певної території мережею закладів соціальних та житлово-комунальних послуг;
* o норми витрат - розмір необхідних витрат на задоволення певної потреби, що обраховується на основі визначення вартісної величини певного набору нормативів споживання та забезпечення;
* o нормативи доходу - розмір особистого доходу громадянина або сім'ї, який гарантує їм певний рівень задоволення потреб.

З метою визначення міри задоволення цих потреб використовуються: нормативи раціонального споживання, нормативи мінімального споживання та статистичні нормативи, які визначаються на основі показників фактичного споживання.

Державні соціальні стандарти в багатьох країнах світу включають наступні типи стандартів:

* 1. **Населення**
* 1.1. **Демографія**:
  + o очікувана тривалість життя чоловіків і жінок;
  + o дитяча смертність (на тисячу новонароджених);
  + o смертність від вбивств і самогубств;
  + o сумарний коефіцієнт народжуваності;
  + o коефіцієнт старіння населення (частка населення старше 65 років);
  + o рівень депопуляції (співвідношення кількості народжених до кількості померлих).
* 1.2. **Здоров'я**:
  + o захворюваність населення (на 100 тис. осіб);
  + o державні витрати медичних установ.
* 1.3. **Освіта**:
  + o рівень освіти населення;
  + o середня кількість років навчання;
  + o забезпеченість дітей дошкільними закладами;
  + o витрати на освіту (у % від ВВП);
  + o державні платежі учбовим закладам.
* 2. **Ринок праці**:
  + o рівень безробіття;
  + o частка безробітних в загальній чисельності економічно активного населення;
  + o чисельність безробітних, які зареєстровані в службі зайнятості;
  + o відсоток безробітних, які отримують допомогу по безробіттю.
* 3. **Рівень життя**:
* 3.1. **Мінімальні соціальні стандарти рівня життя**:
  + o прожитковий мінімум;
  + o розмір заробітної плати;
  + o розмір трудової пенсії за віком;
  + o розмір соціальної пенсії;
  + o розмір допомоги по безробіттю;
  + o споживчий бюджет.
* 3.2. **Доходи**:
  + o співвідношення прожиткового мінімуму та мінімального споживчого бюджету з рівнем грошових доходів різних груп населення;
  + o чисельність населення з грошовими доходами нижче прожиткового мінімуму;
  + o співвідношення мінімальної і середньої заробітної плати;
  + o частка заробітної плати в грошових доходах населення;
  + o частка населення, яке проживає за межею бідності;
  + o співвідношення 10 % самих багатих до 10 % самих бідних.
* 3.3. **Витрати**:
  + o споживання продуктів в розрахунку на душу населення;
  + o частка державних витрат на соціальну сферу;
  + o частка державних витрат у всьому споживанні населення;
  + o платні послуги;
  + o відсоток споживчих витрат, які використовуються на харчування групами населення з різними доходами.
* 4. **Соціальне забезпечення і соціальні послуги**:
  + o муніципальні та транспортні послуги населенню, засоби зв'язку та інше;
  + o норми соціального обслуговування населення в установах та вдома.
* 5. **Екологія і суспільна безпека**:
  + o показники забруднення та масштаби шкідливих викидів;
  + o кількість зареєстрованих злочинців (за 1 місяць);
  + o питома вага осіб віком до 30 років у загальній кількості засуджених.

Основні соціальні гарантії, механізми їх реалізації встановлюються законодавством країни. Існують і міжнародні правові документи, які встановлюють певні соціальні стандарти, яких мають дотримуватись держави - члени міжнародних організацій. Так Конвенція МОП № 102 1952 р. "Про соціальне забезпечення мінімальних стандартів" передбачає вісім видів соціального забезпечення: безкоштовне медичне обслуговування, допомога по інвалідності, по хворобі, безробіттю, в випадку травми, пенсії по віку, допомога матерям на утримання дітей і допомога в випадку втрати годувальника. В умовах перехідної економіки державі часто доводиться робити вибір між інвестиціями в економіку і соціальним захистом.

Держава гарантує надання громадян їм матеріального забезпечення та функціонування органів соціального обслуговування, охорони здоров'я через центральні та місцеві органи виконавчої влади; фінансує виконання органами місцевого самоврядування заходів державної політики соціального захисту, які здійснюються відповідно до делегованих ним повноважень органів виконавчої влади; гарантує органах місцевого самоврядування доходну базу, достатню для забезпечення населення послугами на рівні мінімальних соціальних потреб; через спеціально уповноважені органи здійснює контроль і нагляд за діяльністю закладів та організацій, що виконують функції соціального захисту населення.

Право на соціальний захист закріплено Конституцією України. Згідно зі статтею 46 Конституції України, громадяни мають право на соціальний захист, що передбачає право на їх забезпечення у випадку повної, часткової або тимчасової втрати працездатності, годувальника, безробіття та обставин, що не залежать від них, а також в старості й інших випадках, передбачених законом.

Таким чином, система соціального захисту покликана створити нормальні умови існування людини. Система соціального захисту передбачає не тільки забезпечення прожиткового мінімуму, надання допомоги тим, хто неспроможний сам подбати про себе, але і створення умов, що дають змогу громадянам заробити кошти для існування законним способом, створення сприятливих умов праці для найманих робітників і т. д. Ядром соціального захисту є соціальне забезпечення. Здійснення соціального захисту має забезпечити громадянину гідні умови існування - достатній життєвий рівень, включаючи достатнє харчування, одяг, житло.

1. ***Становлення та розвиток соціального захисту в Україні***

В Україні будується нова система соціального захисту, відмінна від тієї, що була в УРСР. Характерні риси системи соціального захисту при соціалізмі є

наступні: загальна всеохоплююча система соціального страхування; гарантована робота; субсидії на товари і послуги; державне житло, яке отримували безкоштовно; безкоштовна освіта, охорона здоров'я; цільові програми допомоги сім'ям, дітям, студентам, тощо. Певні блага (освіта, наприклад) надавала держава, деякі - держава і підприємства (житло, дошкільні заклади тощо), інші блага своїм працівникам надавали підприємства.

Суспільні фонди споживання при соціалізмі виконували дві взаємопов'язані функції: по-перше, вони використовувались для задоволення загальних соціальних потреб (охорона здоров'я, розвиток освіти і т. п.); по-друге, використовувались для пом'якшення чи усунення відмінностей в рівні життя різних сімей, що були зумовлені різною кількістю тих, хто перебував на утриманні працюючих членів сім'ї - дітей, непрацездатних. Структура суспільних фондів споживання була зумовлена існуючими соціальними потребами. В 70-х роках XX ст. в СРСР найбільше коштів із суспільних фондів споживання витрачалось на соціальне страхування, на другому місці по об'єму спожитих ресурсів була освіта, в тому числі, культурно-освітня робота, найменше коштів витрачалось на утримання житлового фонду.

За рахунок суспільних фондів споживання збільшувались грошові доходи населення, так як виплачувалась допомога багатодітним сім'ям, пенсії, стипендії тим, хто навчався в вузах і середніх спеціальних навчальних закладах. Крім цього, їм надавались безкоштовні послуги та пільги.

В розпорядження держави надходила значна частина створеного сукупного продукту. Держава витрачала ці надходження для задоволення "колективних інтересів", надання суспільних благ всім. Це було суттєвим недоліком системи розподілу, яка мала керуватись принципом "кожному по праці". Адже при наданні суспільних благ не враховувався вклад кожного в створення валового національного продукту (ВНП). Не достатньо враховувалось це і на підприємствах. Хоча при наданні житла, інших послуг іноді брали до уваги не тільки трудовий стаж, а й ставлення до роботи. Єдиною мірою трудового вкладу була по суті лише заробітна плата. Хоча у визначенні розміру оплати праці працівників різних галузей також було багато недоліків, які сприймались як несправедливість. Таким чином, система соціального забезпечення мала і свої переваги і недоліки. Головним недоліком була зрівнялівка, яка приводила до зниження зацікавленості в продуктивній праці. Це позначалось і на якості роботи, дисципліні. Одна із проблем, яку роками вивчали радянські суспільствознавці, була проблема виховання почуття господаря, колективізму і т. п.

Нині потрібно врахувати особливості соціального забезпечення, що існувало в СРСР, для того щоб знати від чого можна з легкістю відмовитись, а що постаратись зберегти. Велике значення в системі соціального забезпечення в СРСР відігравало державне соціальне страхування. Воно було загальним - поширювалось на всіх робітників і службовців. Крім цього, соціальне страхування було обов'язковим - всі підлягали соціальному страхуванню. Державне соціальне страхування здійснювалось за рахунок тих внесків, які заклади, організації, підприємства виплачували державі (ці внески не вираховувались із заробітної плати працівників). При цьому невиплати підприємствами чи організаціями страхових внесків не позбавляла їх працівників права на забезпечення по державному соціальному страхуванню. (В цьому також проявлялась зрівнялівка).

Забезпечення по соціальному страхуванню включало: допомогу по тимчасовій непрацездатності, допомогу по вагітності і пологам, догляду за дитиною до досягнення певного віку; пенсії по старості, інвалідності, на випадок втрати годувальника, пенсії за вислугу років (вони встановлювались певним категоріям працівників). Кошти державного соціального страхування використовувались також на санаторно-курортне лікування, на утримання літніх піонерських таборів, лікувальне харчування тощо.

Діти були особливим об'єктом турботи. В соціалістичних країнах розроблялись спеціальні програми, які передбачали забезпечення дітей. Вони включали, наприклад, субсидії на товари для дітей. Лікування, навчання були безкоштовними, а також оздоровлення в спортивних секціях, робота в гуртках. Не дуже обтяжливими для сімейного бюджету були дитячі дошкільні заклади.

Але існувала відмінність тих суспільних благ, які діти, що проживали в різних регіонах, населених пунктам, могли отримати. Суттєво відрізнялось і соціальне забезпечення дітей батьків, що працювали, наприклад, в оборонній промисловості, від працюючих в сільському господарстві.

Підприємства відігравали суттєву роль в соціальному забезпеченні в соціалістичній державі. Але і в радянські часи висловлювались сумніви щодо необхідності виконання підприємством соціальних функцій, так як вони є неприродними для цих організацій. Обговорювалась і проблема нерівності в задоволенні соціальних потреб робітників, що працювали на різних підприємствах. Пропонувалось вирішити питання про оптимальні соціальні фонди.

Створюючи соціальні фонди на підприємствах, держава мала на меті не лише покращити соціальний захист населення, а ще і створити додаткові важелі впливу на трудову дисципліну, мобільність, мотивацію праці. Ці фонди повинні були сприяти інтеграції суспільства, його стабільності. Плани соціального розвитку підприємств передбачали вирішення багатьох задач: покращення умов праці, і життя працівників, розвиток матеріальних і моральних стимулів до праці і т. д. Підприємства вирішували багато різних соціальних питань: крім турботи про молоді сім'ї, забезпечення працівників житлом, створення оздоровчих закладів, ще й забезпечували працівників пільговим харчуванням, займались перевезенням працівників до місця роботи і до місця проживання і т. д.

Держава по мірі зростання соціальної ролі підприємств, розширила права трудових колективів у використанні соціальних фондів підприємств. В 70-80-х рр. XX ст. були збільшені розміри цих фондів, вдосконалений порядок відрахувань в ці фонди і їх використання. З соціальних фондів працівникам надавались пільгові послуги (забезпечення дітей працівників місцями в дитсадках; послуги в сфері охорони здоров'я; відпочинку тощо). З цих фондів надавалась допомога тим, в кого були низькі доходи, а також одноразова допомога в особливих випадках.

Центральні і місцеві органи влади координували, узгоджували дії по соціальному забезпеченню з підприємствами. Якщо невеликі підприємства не могли самі побудувати соціально-культурні заклади, що мали обслуговувати їх працівників, тоді їм в цьому будівництві допомагали місцеві органи влади. Іноді їх допомога полягала в ініціюванні об'єднання зусиль декількох підприємств.

Взагалі виплати із соціальних фондів, які були створені в соціалістичних країнах в основному в кінці 60-х на - початку 70-х років XX ст., ділились на дві групи. Перша група - це виплати і пільги, які сприяли відтворенню робочої сили (профілактика захворювань, медичне обслуговування, професійна підготовка, перевезення на роботу і з роботи, дотації на оплату проживання в гуртожитку). Другу групу становили виплати і пільги, які надавались сім'ям працюючих (місця в дошкільних дитячих закладах, допомога в будівництві житла або безкоштовне надання житла, організація відпочинку).

В кінці 1980-х рр. через соціальні фонди підприємств в соціалістичних країнах розподілялось 10-15% загального обсягу фондів споживання. В 70-80-х роках спостерігалась тенденція до більшого зростання виплат із соціальних фондів підприємств порівняно із зростанням заробітної плати. В перехідний період до ринкової економіки стара системи соціального забезпечення була зруйнована. Значна частина підприємств через складне економічне становище була закрита, відбулося значне скорочення виробництва. В цих умовах виконувати ще й соціальні функції підприємства не могли, вони залишились в підприємствах-гігантах, що продовжували випускати конкурентоспроможну продукцію, які користувалась попитом за кордоном.

Таким чином, в докризовий період соціалістична держава змогла вирішити дві задачі в соціальній сфері: по-перше, був забезпечений прожитковий мінімум для всіх громадян; по-друге, існував рівномірний розподіл доходів. Що стосується останнього, то хоча в соціалістичних державах й існували більш-менш забезпечені верстви населення, але великого розриву в їх доходах не було.

Прожитковий мінімум забезпечувався ще і завдяки існуванню гарантії зайнятості. При цьому праця була не лише гарантована, а ще й обов'язкова. По досягненню певного віку всі працюючі мали право на пенсію. Гарантована робота, гарантована пенсія - зводили до мінімуму кількість тих, хто мав бути забезпечений на основі спеціальних програм.

**Нині в Україні формується нова система соціального захисту**. При реформуванні цієї системи слід врахувати кращий зарубіжний досвід як в соціальному страхуванні населення, так і в наданні соціальної допомоги. Але запозичення форм організації соціального забезпечення, що існують в інших країнах, може й не дати очікуваного результату.

В період кризи 1990-х рр. держава не могла належним чином виконувати соціальні функції. На 01.01. 2006 р. співвідношення мінімальної зарплати до прожиткового мінімуму становило 0,91:1. Для порівняння в Великобританії відповідно воно було 6,4:1, в Латвії, Естонії, Польщі - 1,5:1. За євростандартами гідна середня заробітна плата має становити не менше 5-6 прожиткових мінімумів. В Україні це співвідношення дорівнює 1,78:1.

Рівень бідності в Україні за офіційними даними становив в 2005 р. - 25 %. Висока частка бідних серед працюючих. 78 % бідних становлять сім'ї, в яких із дорослих працює.

Реформування соціального захисту передбачає перетворення системи повного державного забезпечення в систему "створення можливостей", тобто залучення ринкових механізмів суспільного перерозподілу. Соціальна допомога включає: соціальні виплати багатодітним і малозабезпеченим сім'ям, неповним сім'ям; пенсії непрацездатним членам сім'ї в разі втрати годувальника; пенсії інвалідам, в тому числі інвалідам дитинства; пенсії людям похилого віку, що досягли пенсійного віку, але в яких відсутній з якихось причин трудовий стаж; професійне навчання і працевлаштування інвалідів; соціальне обслуговування людей похилого віку, дітей-сиріт, інвалідів в стаціонарних установах, санаторно-курортне лікування і т. п. Соціальна допомога може бути не лише в грошовій, айв негрошовій формі - продовольчі талони на продукти харчування, одяг.

В Україні розроблено ряд соціальних програм, що мають загальнонаціональний характер. Програми "Діти України" та "Здоров'я людей похилого віку", затверджені указами Президента України (Відповідно в 1996 р. та в 1997 р.), Кабінет Міністрів України затвердив постановами ряд національних програм - програму вирішення проблем інвалідності (1991 р.), планування сім'ї, програма поліпшення стану жінок, сім'ї, охорони материнства і дитинства (1992 р.), програму зайнятості населення на 1997-2000 рр. (1997 р.). Постанова Верховної Ради України від 21 грудня 1993 р. схвалила Концепцію соціального забезпечення населення України. В 1990-х рр. було прийнято ряд соціальних Законів України - "Про основи соціальної захищеності інвалідів України" від 21 березня 1991 р., " Про державну допомогу сім'ям з дітьми" від 21 листопада 1992 р., " Про статус ветеранів війни, гарантії їхнього соціального захисту" від 22 жовтня 1993 р., "Про основні принципи соціального захисту ветеранів праці й інших громадян похилого віку в Україні" від 16 грудня 1993 р., "Про збір на обов'язкове соціальне страхування" від 26 червня 1997 р., "Про професійні спілки, їхні права і гарантії діяльності" від 15 вересня 1999 р. Ряд Указів Президента України також були присвячені соціальному забезпеченню громадян - "Про основні напрямки соціальної політики на 1997-2000 роки" від 18 грудня 1997 р., "Про основні напрямки пенсійного забезпечення в Україні" від 13 квітня 1998 р., "Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування від 14 січня 1998 р. В програмі соціально-економічного розвитку країни "Україна - 2010" основна увага приділяється проблемам соціального захисту пенсіонерів, ветеранів та інвалідів.

В Україні соціальні виплати є недостатніми для підтримання нормальних умов життя. Крім того, існує заборгованість по соціальним виплатам, часто допомога безадресна (тобто надається тим, хто є достатньо матеріально забезпеченим). Адресною допомога буде тоді, коли враховуватиметься матеріальне становище сім'ї, як це робиться на Заході. Соціальні паспорти населення, в яких визначаються категорії малозабезпечених громадян, їх потреби з урахуванням соціальних гарантій на державному рівні, дозволяють до деякої міри вирішити цю проблему. Кількість звернень по соціальну допомогу останнім часом постійно зростає, що є свідченням низького рівня життя населення.

Одним із напрямків діяльності держави по забезпеченню соціального захисту є підтримка певного рівня доходів. Ця задача вирішується шляхом встановлення мінімальної заробітної плати, введення різних форм компенсацій при підвищенні цін, проведення індексації, надання допомоги малозабезпеченим сім'ям, виплати допомоги по безробіттю і т. п. Мінімальна заробітна плата має встановлюватись в розмірі не нижчому вартісної величини межі малозабезпеченості в розрахунку на працездатну особу (Ст. 9 Закон України "Про оплату праці"). Розмір мінімальної заробітної плати використовується при визначенні розмірів оплати праці і призначенні і виплаті державної допомоги сім'ям з дітьми (Закон України "Про державну допомогу сім'ям з дітьми").

Система соціального захисту включає також соціальне страхування. Воно є двох видів - обов'язкове і добровільне. Добровільне страхування (страхування життя, дітей, військовослужбовців і т. д.) побудоване на принципах колективної солідарності і взаємодопомоги. Держава цьому страхуванню підтримки не надає. Обов'язкове соціальне страхування є гарантованою державою системою заходів по забезпеченню громадян в старості, на випадок непрацездатності тощо. Соціальне страхування економічно активного населення від різних рисків фінансується із фондів, що формуються із цільових внесків робітників і роботодавців. При дефіциті цих фондів держава має надавати допомогу. Верховна Рада України встановлює тарифи обов'язкових внесків на державне соціальне страхування, а Кабінет міністрів визначає розподіл відрахувань до Пенсійного фонду та фонду соціального страхування.

*Сьогодні* не можна забезпечити належний соціальний захист без моніторингу соціальної політики. Завдання моніторингу полягає у визначенні того, наскільки, по-перше, нормативно-правові акти, діяльність органів державної влади, рішення та діяльність місцевого самоврядування відповідає стратегії соціальної політики; по-друге, потрібно виявити, що приводить до негативних соціальних наслідків, дати оцінку масштабів цих наслідків; по-третє, моніторинг передбачає аналіз відповідності нормативно-правових актів, соціальних проектів та програм інтересам громадян, визначення можливості їх реалізації; по-четверте, необхідна оцінка ефективності окремих соціальних програм; по-п'яте, даються пропозиції щодо вирішення існуючих соціальних проблем, вдосконалення соціальної політики. Потрібно регулярно проводити моніторинг програм надання населенню житлових субсидій, ефективності регулювання ринку праці і т. п.

В Україні при переході до ринкової економіки зростає значення державного соціального захисту, хоча і профспілки, підприємства, благодійні організації також цьому сприяють. Соціальний захист населення вимагає збільшення державного фінансування. Порівняння потреб в бюджетних асигнуваннях на соціальні програми і державних доходів показує, що лише потреба в засобах фінансування соціального захисту і соціального забезпечення приблизно дорівнює загальній сумі доходів Державного бюджету України.

Управління соціального захисту в регіонах часто створюють центри соціального обслуговування дома тих, хто потребує постійного догляду (одинокі інваліди, пенсіонери). Створюються також служби невідкладної соціальної допомоги.

**Суб'єкти соціального захисту**, що здійснюють політико-правове забезпечення системи соціального захисту:

* o **Верховна Рада України** - приймає закони щодо соціального захисту; встановлює основні засади здійснення соціального захисту; визначає рівень соціальних гарантій та основних соціальних нормативів; затверджує загальнодержавні програми у соціальній сфері; визначає напрямки та обсяги фінансування з державного бюджету, що спрямовуються на соціальний захист; визначає порядок формування і використання коштів загальнообов'язкового державного соціального страхування та статусу відповідних установ;
* o **Президент України** - є гарантом прав громадян у сфері соціального захисту, забезпечує виконання законодавства про соціальний захист через органи державної виконавчої влади і місцевого самоврядування;
* o **Кабінет Міністрів України** - організовує розробку цільових загальнодержавних програм у сфері соціального захисту; створює відповідні правові, організаційні та фінансові механізми їх реалізації; забезпечує функціонування та розвиток закладів, що реалізують функції соціального захисту; укладає міжнародні угоди та координує міжнародне співробітництво з питань соціального захисту;
* o **центральні органи виконавчої влади** та підпорядковані їм Державна служба зайнятості, Державна служба пенсійного забезпечення;
* o **місцеві органи виконавчої влади** - зобов'язані реалізовувати державну політику соціального захисту шляхом підготовки проектів регіональних та місцевих соціальних програм;
* o **органи місцевого самоврядування** - затвердження регіональних та місцевих соціальних програм; надання допомоги на прожиття на підставі безпосереднього соціального контакту; встановлення за рахунок власних коштів і благодійних надходжень додаткових та визначених законодавством гарантій щодо соціального захисту населення; надання житла, поліпшення житлових і матеріально-побутових умов, соціальне обслуговування на дому і в стаціонарних установах громадян, котрі потребують відповідної форми соціального захисту; вжиття заходів щодо соціальної захищеності різних груп населення від безробіття, в тому числі організація проведення оплачуваних громадських робіт на підприємствах, в установах та в організаціях, що належать до комунальної власності.

Таким чином, в Україні за роки незалежності сформувалась нова система соціального захисту, які відрізняються від тієї, що була в УРСР. Реформування соціального захисту передбачає перетворення системи повного державного забезпечення в систему "створення можливостей". В Україні розроблено ряд соціальних програм, що мають загальнонаціональний характер, прийняті соціальні закони, Укази Президента України.

1. ***Особливості соціального захисту в соціальних державах***

Боротьба з бідністю. В США приділяється велика увага вирішенню проблеми бідності. Для вирішення проблеми бідності передбачена реалізація ряду соціальних програм: це програми допомоги сім'ям із залежними дітьми, програма продовольчих талонів, надання матеріальної допомоги дітям, програми соціального страхування, в тому числі, страхування в підтримку дітей, медичне обслуговування малозабезпечених. В США в другій половині XX ст. соціальні витрати зайняли перше місце серед пріоритетних. їх доля в державному бюджеті виросла в XX ст. на 43 %, в тому числі, на соціальне забезпечення - на 162 %. Абсолютний розмір соціальних витрат на душу населення збільшився в 50 раз, їх доля в валовому національному продукті (ВНП) - в 7,8 раз, а в загальних витратах уряду - з 38,0 до 53,5%.

Бідність часто пов'язують з існуванням безробіття. Програми допомоги безробітним включають створення нових робочих місць, допомогу в знаходженні роботи, ***професійну перепідготовку.***Крім цього, розробляються державні програми зайнятості, підвищення освітнього рівня і профпідготовки. В США існує пільгове оподаткування тих підприємств, що створюють нові робочі місця, а також цільові податкові пільги на робочі місця" що передбачають державну дотацію на зарплату певним групам працівників, як правило тим, хто отримує державну соціальну допомогу.

Досить складною є проблема визначення рівня доходу, нижче якого починається бідність. Загальний рівень життя, навіть найбідніших може підвищуватись, а відносна нерівність залишається без змін, або поглиблюється. Як правило, доход визначається наступним чином - враховуються грошові надходження отримані на протязі календарного року, при цьому не враховуються негрошові форми, що впливають на матеріальне становище сім'ї, - безкоштовне медичне обслуговування чи продовольчі талони.

Оскільки грошові надходження, як правило, не розрізняються (рахуються всі надходження, при цьому не вираховується, яку долю займає державна допомога), то важко визначити, яку роль в боротьбі з бідністю відіграє держава, а яку приватний сектор, що надає допомогу, виплачує дивіденди і т. п. А це дуже важливо для визначення ефективності державних програм боротьби з бідністю.

Існує два основні способи боротьби з бідністю. Кожних з них має своїх прихильників і противників. Один спосіб - зменшення бідності за допомогою державних соціальних програм, перерозподілу доходів, надання допомоги в грошовій і натуральній формі. Інший - стимулювання трудової активності, сприяння економічному зростанню, що має привести до створення додаткових робочих місць в приватному секторі.

Але економічне зростання не підвищує доходи всіх бідних. Економічне зростання, як показує практика високорозвинених країн, не приводить до збільшення доходів бідних сімей до такого рівня, щоб вони могли обійтись без допомоги держави. Цілеспрямовані зусилля держави, направлені на боротьбу з бідністю, дають свої результати.

В сучасному світі і досі ведуться дискусії щодо способів боротьби з бідністю. В США, наприклад, однією із поширених є точка зору, що соціальний захист призводить до поширення споживчих настроїв і безвідповідальності. Одночасно частина американців вважає, що зростання кількості невирішених соціальних проблем в останні роки обумовлене відсутністю належного соціального захисту.

До 80-х років XX ст. в США державні витрати на створення нормальних умов існування бідних зростали. В цей період соціальні програми набули статус законів. Але економічна криза в 80-х роках XX ст. зумовила і функціональну кризу, кризу "навантаження" - держава не могла виконувати ті функції, які вона виконувала раніше. Як вже говорилось раніше, держава відмовилась від частини соціальних програм через скорочення фінансування із державного бюджету (скорочені відіграти на безкоштовну медичну допомогу, шкільні обіди, субсидування житлового будівництва, продовольчі купони і т. п.). Нині в США існує тип соціального захисту, який діє за принципом "що ти маєш", тобто право на захист мають ті, хто не має доходів достатніх для підтримання гідних людини умов існування. Доля людей, яка проживає нижче офіційної межі бідності в 1979 р. становила 11,7 %, а в 1993-15,1 %, серед африканців відповідно - 31,9 % і 33,1 %.

В США існує система підтримки доходів, яка передбачає надання допомоги у випадку смерті батьків, чи одного із подружжя, непрацездатності, при виході на пенсію, тоді, коли у людей похилого віку чи у дітей недостатньо засобів для нормального існування.

Діти поряд з непрацездатними, інвалідами, людьми похилого віку є групою, якою піклуються служби соціального захисту. Служби соціального забезпечення піклуються про дітей в тих випадках, коли батьки не можуть забезпечити нормальні умови для виховання дітей тому, що мають невеликий доход, або проявляють жорстокість, чи для них характерна асоціальна поведінка. Соціальні служби не можуть замінити сім'ю. Державні служби надають допомогу дітям лише тоді, коли сім'я по якійсь причині не може виконувати свої функції. Майже половина американських дітей є претендентами на отримання матеріальної допомоги. Права дітей захищені законами, існує система допомоги дітям, яка складається з Служби допомоги сім'ям з залежними дітьми і Сімейного суду. Останній зобов'язує батьків виплачувати матеріальну допомогу, а також встановлює розмір такої допомоги. Служба допомоги надає допомогу бідним дітям і їх опікунам.

Ще в 1935 р., згідно з Законом про соціальне забезпечення, була прийнята програма допомоги сім'ям з залежними дітьми, до числа яких стали відносити тих, хто втратив засоби до існування через смерть годувальника, втрату працездатності, неповні сім'ї. Спочатку програма передбачала допомогу лише дітям, а з 1950-го року стали надавати допомогу одному із батьків, що являється опікуном. Зараз матеріальну допомогу отримують в основному діти матерів-одиначок. В 1981 р. витрати на надання допомоги дітям в загальних затратах становили 17 %. На думку багатьох американських вчених, ця система не є досконалою. Основним її недоліком дехто вважає без-адресність допомоги, а дехто - її несправедливість. Багато тих, хто дійсно потребує допомоги її не отримує, з іншого боку система допомоги в якійсь мірі породжує безвідповідальність батьків, які часто залишаючи сім'ю перестають про неї турбуватись і не виплачують аліменти. Допомога породжує і споживатство. Матері, які виховують самі дітей і отримують на них матеріальну допомогу, переважно не працюють. Це пов'язано з тим, що існує жорсткий податковий режим у відношенні до прибутків батьків. Як тільки доходи сім'ї підвищуються, одразу ж скорочується і розмір допомоги.

Нині штати мають майже монопольне право на використання тих федеральних коштів, які передбачені для допомоги сім'ям із залежними дітьми.

В США п'ята частина дітей живе нижче порогу бідності. Система допомоги дітям в США постійно удосконалюється. Зараз батьки, що живуть окремо від дітей, мають ділити з дітьми свій прибуток. Якщо батько платить менше, ніж це передбачає розмір мінімального рівня гарантованих соціальних виплат, тоді різницю доплачує держава, а опікун платить невеликий додатковий податок в обсязі субсидії, що надається суспільством. Нині в США дехто виступає за те, щоб допомога надавалась всім без винятку дітям при народженні, як це роблять всі високорозвинені країни.

Державні служби соціального забезпечення дітей співпрацюють із добровільними організаціями, вони об'єднані в Лізі соціального забезпечення дітей. Часто діти стають разом із своїми батьками безпритульними. Причин появи великої кількості безпритульних багато: безробіття внаслідок спаду виробництва, недостатня кількість дешевого житла (за останні роки в країні зменшилась кількість дешевих одноквартирних номерів в готелях, частина людей втратила житло через модернізацію житлових районів, зростання вартості житла). Люди часто попадають в тимчасові притулки не з вулиці, а з житла, яке вони втратили. Безпритульні це не лише одинокі люди, а часом цілі сім'ї.

Держава намагається вирішити цю проблему. Уряд розробив і втілив в життя ряд житлових програм. Цікаво, що широкому впровадженню в життя всіх цих програм передували експериментальні програми. Експериментальна програма по виплаті допомоги на житло, показала, що допомога безпосередньо малозабезпеченим орендаторам потребує менших затрат, ніж інші види допомоги, як, наприклад, допомога домовласникам, будівельним фірмам за умови, що вони будуть надавати житло малозабезпеченим сім'ям.

В США існує Національна коаліція за права безпритульних. До безпритульних відносять тих, хто немає постійного місця проживання, або не веде осілий спосіб життя. В 1983 р. були введені в дію закони, які передбачали забезпечення безпритульних їжею і притулками. Ті кошти, які виділялись державою розподілялись між Національним союзом, який складається із добровільних організацій, і штатами, для здійснення місцевих програм допомоги безпритульним. В США діє Міжвідомча оперативна група, яка займається питаннями забезпечення продуктами бездомних і притулками. Штати часто створюють власні додаткові фонди. Некомерційний сектор керує більшістю притулків. Дерегулювання сприяє більш повному врахуванню проблем цієї групи населення.

Існування розвинутої системи соціального захисту потребує значного фінансування, але це сприяє економічному розвитку. А крім цього, соціальні витрати сприяють створенню стабільного суспільства, в якому існує суспільна згода.

Місцеве самоуправління також сприяє розвитку соціальної сфери, вирішенню проблеми бідності. Органи місцевого самоуправління на Заході розробляють довгострокові плани розвитку не лише економіки, а й соціальної сфери. Держава ж надає фінансову допомогу місцевим органам влади. Взагалі, місцеві бюджети формуються за рахунок місцевих податків і зборів, але місцеві органи влади не мають права податкової ініціативи - всі види місцевих податків встановлюються центральними органами влади. Прибуткова частина місцевих бюджетів складається з трьох джерел: податкових надходжень; неподаткових надходжень; субсидій федерального уряду та уряду штатів.

В 1972 р. в США був прийнятий Закон про фінансову допомогу місцевим органам влади. Часом допомога федерального уряду органам місцевого самоуправління досягає більше 60 % бюджету міст. Субсидії центрального уряду США діляться на два види - загального і цільового призначення. Можливий інший шлях - передача великих об'єктів державної власності в розпорядження місцевих органів влади, це також сприяє розширенню фінансової бази органів місцевого самоуправління.

В федеративних державах існує і бюджетний федералізм. Моделі бюджетного федералізму базуються на уявленнях про "регіональну справедливість", про можливість забезпечення певного мінімуму соціальних гарантій на всій території держави за рахунок бюджетно-податкової політики. В США місцеві органи влади здійснюють житлове будівництво для найменш забезпечених груп населення, що мають доход нижче "рівня бідності". Будинки, які побудовані за рахунок місцевих бюджетів, або здаються в оренду, або продаються по більш низьким цінам ніж ті, що побудовані приватними фірмами. В державних житлових програмах доля місцевих бюджетів становить в середньому 50 %. Крім цього, з місцевих бюджетів в значній мірі фінансується освіта. В 90-х роках витрати на освіту з місцевих бюджетів постійно зростали.

Регулювання ринку праці є одним із напрямків роботи соціальної держави. В деяких країнах, як, наприклад, в Швеції, ставиться завдання повної зайнятості. Для вирішення цього завдання спеціально створено Державне управління питаннями зайнятості, яке має значний бюджет.

Регулювання ринку праці є одночасно і одним із напрямків регулювання рівня доходів в соціальних державах. На ринку праці визначаються умови найму і звільнення, оцінюється вартість робочої сили і т. д. В Швеції, наприклад, політику оплати праці називають політикою солідарності. Вона має забезпечити соціальну рівність і зменшити диференціацію заробітних плат в різних сферах діяльності.

На Заході держава не є монополістом в регулюванні ринку праці. її задача полягає в тому, щоб створити найбільш сприятливі економічні умови - в першу чергу податкові, які б сприяли ефективному функціонуванню ринку праці. Міністерства праці, як правило, фінансують ринок праці по трьом напрямкам: працевлаштування безробітних, професійна підготовка, навчання спеціальностям, які користуються попитом і забезпечення роботою осіб, які потребують особливої уваги (інвалідів, молоді без спеціальної підготовки і т. п.).

В США і в Великобританії використовується неокласична модель в регулюванні ринку праці. Для цієї моделі характерна менш активна роль держави у вирішенні проблеми безробіття, ніж в некорпоративній моделі, що прийнята в Австрії, Німеччині, Нідерландах, Швеції та деяких інших державах. В США проблеми безробіття вирішуються завдяки динамічному розвитку підприємницької діяльності, сфери послуг. Так, в цій країні кожного року створюється більше 600 тисяч нових підприємств, що сприяє суттєвому збільшенню робочих місць. Часом стверджують, що безробітний в США має розраховувати лише на себе, бо держава мало турбується про цю категорію громадян, лише видає допомогу та інформацію про наявність робочих місць. Але це не зовсім так - держава ще створює умови для розвитку підприємницької діяльності, а це хоч і непрямо, але все ж суттєво впливає на безробіття.

Витрати на розвиток трудових ресурсів фірм, окремих підприємців не обкладаються податком. Крім того, отримувачі цієї допомоги не мають компенсувати в майбутньому витрати на їх навчання. Це окупається тим, що формуються трудові ресурси творчого типу. Виховання і культурний розвиток здійснюється практично на протязі всього життя - дошкільне, шкільне виховання і навчання, спеціальне і вище. В розвинутих країнах світу значну частку витрат на навчання бере на себе держава, приватний капітал та різні добродійні суспільні організації. За рахунок держави і приватного капіталу майже на 90 % фінансується підготовка і перепідготовка кадрів.

Важливим засобом підтримки доходів є компенсації по безробіттю і компенсації працюючим. Ці програми часто стають об'єктом критики, так як система не досить досконала. В 90-ті роки XX ст. програмою компенсацій по безробіттю було охоплено 90 млн. американців, а програмою допомоги працюючим - 80 млн.

Компенсації по безробіттю затверджені Законом про соціальне страхування 1935 р. Фінансування програми відбувається за рахунок податку на заробітну плату, який стягується з підприємців.

Право на допомогу має безробітний, який до втрати роботи працював в галузі, яка включена в програму. Визначає безробітних бюро трудової статистики. Статус безробітного може отримати лише той, хто на протязі тижня опитувань не мав ніякої роботи, займався пошуком роботи протягом чотирьох тижнів і готовий приступити до роботи. В США допомога по безробіттю становить 50 % заробітної плати (для порівняння - у Франції 40 %, Японії 60-80 %, ФРН 60-80 %). В 30 штатах тижнева допомога становить менше 125 доларів, а в 12 із цих штатів становить менше 100 доларів. Такий розмір грошової допомоги вважається в США недостатнім для підтримування нормального рівня життя.

В 80-90-х роках XX ст. в США відбулась переорієнтація соціальних програм із утримання малозабезпечених на досягнення ними економічної незалежності, з централізації на децентралізацію соціальної допомоги. В 1981 р. штатам було дозволено вводити вимогу про необхідність працевлаштування реципієнтів допомоги по найбільшим федеральним програмам - допомога сім'ям з дітьми на утриманні і надання продовольчих талонів. В 19 штатах однією з умов надання допомоги, що фінансувалась з бюджету, було виконання будь-якої суспільно-корисної роботи. В різних штатах по-різному вирішуються ці питання (різна тривалість роботи тих, хто отримує допомогу, не всі категорії отримувачів допомоги мають працювати і т. п.). З чим пов'язана поява такої умови надання допомоги? Як показують соціологічні дослідження, перебування на утриманні держави знижує трудову мотивацію, збільшує залежність від соціальної допомоги. В 1996р. був прийнятий Закон про особисту відповідальність і можливості працевлаштування, що дозволив заощадити мільярди доларів. Цей закон зобов'язував всіх тих, хто отримує допомогу, працювати. Реципієнти продовольчих талонів в віці 18-50 років, що не мають утриманців, повинні в середньому працювати не менше 20 годин на тиждень з наступним збільшенням мінімального робочого часу до 30 годин в тиждень, або зайнятись професійною перепідготовкою. Якщо ж ця вимога не буде виконана, то отримувати талони вони зможуть лише не більше трьох місяців кожні три роки. Отже, той, хто здатний працювати, повинен був знайти роботу. Заходи, що здаються занадто жорсткими, привели до суттєвого скорочення кількості тих, хто одержує соціальну допомогу. Очікувалось, що до 2000 р. кількість тих, хто одержує соціальну допомогу зменшиться на 2 млн. американців, але ця мета була досягнута вже в 1998 р.

В ряді штатів ті, хто отримували допомогу і після працевлаштування ще деякий час мають право користуватись медичними послугами в рамках "Медікейд". Притому, що, як правило, заробітна плата реципієнтів перевищує розміри допомоги в 2-3 рази.

Ті, хто отримували допомогу, іноді переходять на повністю оплачену роботу, або ж залишаються на робочих місцях частково субсидованих за рахунок коштів, що виділяються на програми допомоги. Компенсації працюючим передбачені в тих випадках, коли людина втратила працездатність через нещасний випадок чи внаслідок професійного захворювання.

Нині неокорпоративна політика на ринку праці характеризується досить великою ліберальністю. Про це свідчить порядок отримання допомоги по безробіттю - право на її отримання має широке коло осіб, розміри її достатні для нормального життя. В країнах Західної і Центральної Європи з неокорпоративною політикою на сьогодні накопичений значний досвід в вирішенні проблем зайнятості. Звичайно, є недоліки, але є і успіхи.

Ще одним напрямок в регулюванні ринку праці є визначення мінімальної заробітної плати. Вважається, що заробітна плата повинна бути вищою за прожитковий рівень і відповідати рівню освіти і кваліфікації. Існує точка зору, що проблема мінімального гарантованого доходу відноситься до більш загальної проблеми - соціального прогресу.

Політика зайнятості в соціально орієнтованих державах змінюється. Ці зміни обумовлені не лише тим, які політичні сили знаходяться при владі, а й змінами в економіці, на ринку праці. В післявоєнний період в високорозвинених країнах в еволюції політики зайнятості можна виділити ряд етапів. З початку 60-х до середини 70-х років відчувалась нестача робочої сили - це був період економічного зростання. Майже у всіх соціальних державах ставиться завдання створення умов для постійної зайнятості, підвищення професійної, галузевої, регіональної мобільності робочої сили. Особливо держава піклувалась про ті категорії трудящих, які найбільше страждали від змін на ринку праці, менше були здатні адаптуватись до технічних і структурних перетворень. Для вирішення всього комплексу цих проблем були створені служби, відомства, що займались вирішенням практичних Питань зайнятості, спеціальні фонди, що регулювали рівень попиту і пропозиції робочої сили. В цей період також створюються і численні наукові центри, що вивчають тенденції на ринку праці.

В середині 70-х років XX ст. швидкими темпами зростає безробіття, що пов'язано із економічною кризою. Однак високий рівень безробіття відмічається не у всіх країнах. Низький рівень безробіття в Норвегії, Швеції, Швейцарії часом пояснюють політикою, що ще до кризи 1974 р була направлена на підтримку високого рівня зайнятості. В умовах кризи необхідність такої політики усвідомлюється і в інших країнах. Але держава в таких умовах не має можливості проводити комплексну політику зайнятості, тому вона йде на децентралізацію і перерозподіляє відповідальність за зайнятість між центральними та місцевими органами влади. Соціальні держави субсидують зайнятість молоді, інвалідів, інших найменш соціально захищених категорій людей. Створюються програми зайнятості для галузей, регіонів. Велика увага приділяється забезпеченню підготовки і перепідготовки кадрів, так як це сприяє підвищенню мобільності робочої сили. Держава компенсувала підприємцям витрати на виплату стипендій, організацію навчального процесу.

З початку 80-х років XX ст. розпочався третій етап політики зайнятості. Характерною рисою цього етапу було регулювання зайнятості шляхом обмеження пропозиції робочої сили. Це досягалось завдяки заохоченню тимчасової, часткової зайнятості. В кінці XX ст. зросла кількість тимчасово зайнятого населення, хоча в загальній зайнятості вона становить незначну долю. В перерахуванні на робочі години вона досягає в середньому лише 1 % щорічної зайнятості в Європі, у Франції, Нідерландах трохи більше - 2 %. Не можна перебільшувати значення такого вирішення проблеми безробіття, але все ж треба визнати, що як один із можливих способів послаблення напруги на ринку праці, він прийнятний. Кожного року в розвинених європейських країнах росте кількість тих, хто хоче тимчасово працевлаштуватись. Найбільше серед них молодих людей. Це можна пояснити тим, що молодим людям, які не мають трудового стажу, важко знайти постійну роботу***,***тому тимчасова робота для частини молодих людей є засобом отримання постійної роботи. Тимчасова робота сприяє адаптації, освоєнню спеціальності, дозволяє людині вибрати той вид діяльності, який найбільше відповідає її потребам і здібностям. Серед тимчасово працюючих значна частина молодих жінок, що поєднують роботу з вихованням дітей. Не існує єдиного соціально-демографічного портрету тимчасово працюючих в різних розвинених країнах Заходу. Особливості пропозиції на ринку праці впливають на те, представників яких соціальних груп найбільше серед тимчасово працюючих.

Ставлення в соціальних державах до тимчасової зайнятості змінюється Раніше профспілки багатьох західних країн виступали проти тимчасової зайнятості. З часом було знайдено компромісне вирішення проблеми - створені некомерційні напівсуспільні бюро тимчасового працевлаштування. Держава також не залишилась осторонь вирішення цих питань - були передбачені механізми захисту інтересів тимчасово працюючих (соціальні гарантії, заробітна плата, оплачена відпустка, і т. п.).

На четвертому етапі, що розпочався в кінці 80-х років, економічна криза поглиблюється. В розвинених країнах приймається нова стратегія зайнятості, що базується на концепції активного суспільства. Суть її - в залученні трудящих до підприємницької діяльності. І знову велику увагу в соціальних державах приділяють організації навчання, перепідготовці працівників. Без цього "активне суспільство" неможливе. Незважаючи на всі вжиті заходи, не вдалося уникнути загострення ситуації на ринку праці.

Розглянемо проблеми, які соціальні західні держави розв'язують в цей період, більш детальніше, адже багато з цих проблем унаслідувані і XXI ст. Загострення ситуації на ринку праці в високорозвинених країнах в кінці 80 - 90-х роках було обумовлене багатьма причинами. Попит на робочу силу знизився внаслідок сировинних і енергетичних криз, зміни економічної політики (переходом до монетаризму). Дисбаланс попиту і пропозиції позначився на динаміці безробіття: її рівень в країнах Європейського Союзу виріс з 2,2 % в 1973 р. до 10 % в 1998 р., а чисельність - з 2,9 до 10 млн чоловік.

Європейські країни намагались швидко реагувати на зміни середовища, визначати нові задачі. В Німеччині, наприклад, повна зайнятість визначається державою як одна із основних задач, а масове безробіття розглядається як одна із основних загроз фінансового забезпечення, що послаблює економіку, тому що: 1) безробіття означає, що має місце недоотримання продукції і податків; 2) тривале безробіття переобтяжує соціальне страхування і бюджет на майбутнє через різні негативні впливи; 3) трансферні виплати по безробіттю також є тягарем для бюджету; 4) з тривалим безробіттям пов'язана декваліфікація, тобто національна економіка втрачає "людський капітал".

В Німеччині були розроблені заходи по охороні праці (захист від незаконних звільнень, охорона праці жінок, охорона праці молоді - забороняється працювати особам, що не досягли п'ятнадцятирічного віку, проводиться диференціація робочого часу і часу відпусток з урахуванням пільг на отримання професійної освіти, регулювання робочого часу, заборона праві у вихідні і святкові дні, захист робітників від промислових і професійних небезпек і т. п.).

В соціальних державах є деякі спільні риси соціального страхування. По-перше, це поєднання державного регулювання з ринковим саморегулюванням страхової діяльності; по-друге, це поєднання суспільної солідарності і індивідуальної відповідальності.

**Соціальне страхування** в соціальних державах різних моделей має певні відмінності. Соціальне страхування виникло в Німеччині ще в XIX ст. Нинішнє соціальне страхування - це результат більш, ніж столітньої роботи по її удосконаленню. Але дещо залишилось незмінним. Так, з XIX ст. зберігається поділ соціального страхування на три галузі - страхування на випадок хвороби, від нещасних випадків, на випадок інвалідності і старості. Згодом була передбачена допомога і в випадку втрати годувальника сім'ї.

Деякі види страхування, як, наприклад, страхування від нещасних випадків, грають двояку роль. З одного боку, таке страхування покликане надати допомогу тим, хто постраждав від нещасного випадку, а з іншого боку - попередити нещасні випадки на виробництві.

В Німеччині страхуванням від нещасних випадків охоплені не тільки працюючі по найму, а люди так званих "вільних професій" - художники, артисти, а також люди, повсякденна робота яких пов'язана з ризиком, наприклад, професійні рятівники. З 1971 р. цей вид страхування поширився і на дітей, що відвідують дошкільні заклади, школу, а також на студентів.

В США соціальне страхування передбачає надання допомоги тим, хто має на це право, при цьому не враховується їх матеріальний стан. Програми соціального страхування по старості, на випадок втрати годувальника, непрацездатності, медичне страхування "Медікер" с найбільш витратними статтями федерального бюджету. Ці програми в найменшій мірі були скорочені в період падіння темпів зростання соціальних витрат в 80-ті роки XX ст. В 1997 р. їх доля в федеральних витратах на соціальні цілі досягла 55 %, що перевищувало всі інші статті соціальних витрат.

Відмінність двох моделей страхування - це одна із відмінностей двох моделей капіталізму і соціальної держави. В англо-американському капіталізмі перевага надається короткотерміновому прибутку, а в рейнському - турбуються про довготривалий результат і перевага надається підприємництву як співтовариству, що об'єднує труд і капітал. Особливості соціального страхування в окремих країнах потребує детального вивчення і аналізу. В наш час це дуже актуальна проблема для колишніх соціалістичних країн, які мають перейти від державного соціального забезпечення до сучасних систем соціального захисту населення.

В розвинених демократичних країнах в кінці XX ст. розширились програми соціального страхування, виросли розміри пенсій, соціальної допомоги, що вплинуло на зростання реальних прибутків населення. В цих країнах до основних видів риску, яким відповідають певні види соціального страхування, відносяться: безробіття, старість, смерть годувальника, хвороба, виробнича травма, професійне захворювання, материнство і дитинство, нещасний випадок. В залежності від того, що спіткало людину, їй і надається допомога у вигляді або пенсії, або соціальної послуги, пільгових благ.

Соціальне страхування в Німеччині, як і в інших країнах є обов'язковим і добровільним. Обов'язкове страхування - це страхування на випадок хвороби, безробіття, пенсійне страхування. Фінансування обов'язкового страхування базується на спеціальних внесках, які в рівних долях вносять застраховані робітники і роботодавці. Передбачені і дотації на рівні федерації. Пенсійне страхування (окреме для службовців і робітників) включає страхування за віком і страхування від трудової і професійної непридатності. Страхові виплати на випадок хвороби не залежать від індивідуальних внесків. Це означає, що той, хто отримує низьку заробітну плату і вносить невеликі внески, користується тими ж послугами, що і той, хто робить великі внески. Крім виплат на лікування лікарняна каса виплачує грошову допомогу по непрацездатності. Поряд із загальними лікарняними касами є каси додаткові і каси підприємств. Кожна каса встановлює рівень внесків. Це приводить до того, що одні люди в залежності від різновидності лікарняної каси повинні платити більше, ніж інші.

Соціальне страхування є важливим інструментом перерозподілу. Держава сприяє розвитку соціального страхування. Ще в XIX ст. держава надавала допомогу товариствам взаємодопомоги, але далеко не всі працівники були членами таких товариств. Нині обов'язкове страхування на випадок хвороби повністю чи частково компенсує медичні витрати всім громадянам. Всім батькам виплачується допомога на дітей і це не залежить від того чи працюють вони чи ні. Протягом XX ст. удосконалювалась пенсійна система. Нині пенсії виплачуються не тільки тим, хто досяг пенсійного віку, а й вдовам, інвалідам. Розмір пенсії переглядається з врахуванням індексу вартості життя. З 1960 р. згідно з Законом про загальні всенародні пенсії пенсіонери отримали можливість одержувати більш високу пенсію в залежності від рівня передпенсійних доходів. Постійно покращується і система страхування по безробіттю. В 1973 р. вона доповнена системою допомоги для незастрахованих. Страхування по хворобі фінансується як державою, так і за рахунок внесків підприємців і робітників.

Соціальні держави в умовах зростання безробіття намагаються скоротити пропозиції робочої сили на ринку праці за рахунок заохочення працівників передпенсійного віку до поступового чи дострокового виходу на пенсію. Держава надає пенсійне забезпечення і тим, хто не має трудового стажу. Коли ж стаж трудовий не менше 15 років, тоді в 2-3 рази вище прожиткового мінімуму пенсійне забезпечення надається на 90-100 % за рахунок держави і приватного капіталу. В Німеччині, у Франції з'явились так звані "контракти солідарності". Передбачені були різні форми виходу на пенсію (оформлення інвалідності, або ж заміна допомоги по безробіттю достроковою пенсією, поступове зниження трудового навантаження перед виходом на пенсію). В цілому в Європейському Союзі в 80-90-х роках питома вага тих, хто достроково пішов на пенсію, становила 35-50 %.

Оскільки передбачена була певна компенсація втрат за неповну пенсію, то кількість тих, хто достроково виходить на пенсію зростає. У Франції, наприклад, починаючи з 1982 р. в деяких галузях промисловості, людям похилого віку (починаючи з 55 років) дозволялось зменшити трудове навантаження з 30 % компенсацією втраченого заробітку. В Німеччині держава з 1976 р. проводить таку політику. В 1995 р. 290 тис. людей похилого віку скористались правом на достроковий вихід на пенсію. Додаткові витрати держави на пенсію склали 69 млрд. нім. м. У Великобританії тим жінкам, що за рік до настання пенсійного віку виходять на пенсію, а чоловікам - за 1-2 роки, компенсаційні виплати нараховуються із 100 % зарплати самої низькооплачуваної категорії робітників. З 1985 р. уряд виплачує підприємцям, що використовують достроковий вихід на пенсію, субсидії в розмірі 840 ф. с. в рік за кожного такого робітника.

В розвинених країнах вихід на пенсію по інвалідності тривалий час користувався популярністю через те, що існувала висока норма заміщення і, по-друге, були не дуже жорсткі вимоги до засвідчення інвалідності на медичній комісії. При повній інвалідності розмір пенсії становить 80-100 % попереднього заробітку, а нормальна пенсія по старості становить 40-70 % від заробітної плати. В 90-х роках були переглянуті вимоги до отримання інвалідності, це привело до зменшення пенсіонерів по інвалідності.

Дослідження показують, що всі ці заходи суттєво не позначились на рівні безробіття, а от державні витрати на ці цілі зросли. Вивчення, аналіз процесів дає можливість попереджати конфлікти, щоб не допустити зростання бідності. Політика зайнятості в соціальних державах постійно корегується. Це обумовлено зміною внутрішньої і зовнішньої ситуації.

Достроковий вихід на пенсію привів до зростання витрат на пенсійне забезпечення. Крім того, продовження тривалості життя, а значить і продовження терміну отримання пенсій, а також зростання розміру пенсій тих, хто досяг 80-ти літнього віку та в наслідку індексації також привели до зростання витрат.

Таким чином, соціальні держави в кінці століття зіткнулись з новою проблемою. Якщо в 70-80-ті XX ст. економічна криза стала випробуванням для соціальної держави, то в 90-ті проблеми виникли через покращення якості життя і його наслідку - зростання тривалості життя, а значить зростання витрат на соціальні потреби. По даним МОП, в світі населення в віці 60 років і старше в 1990 р. було 9 %, а в 2030 р. очікується 16 %.

В 60-70-ті роки XX ст. в період становлення соціальної держави і в США і в Західній Європі розміри пенсій і їх купівельна спроможність значно зросли. У Франції, наприклад, на початку 90-х років прибуток пенсіонерів складався із таких елементів: 1) обов'язкова базова пенсія, що становила 50 % від середньої зарплати; 2) додаткова обов'язкова пенсія рівна 20-25 % зарплати; 3) додаткові добровільні пенсії приблизно 5-8 % середньої заробітної плати до виходу на пенсію, якщо працівник вносив додатковий внесок в приватний пенсійний фонд. В середині 80-х р. пенсії в загальних доходах пенсіонерів Франції становили 76 %, в США - 53 %, доходи від власності пенсіонерів Франції становили 14 % (в США - 28 %) і від заробітної плати - 10 % (в США - 16 %). Пенсіонери, таким чином, як і ті працюючі, що не досягли пенсійного віку, мають не одне джерело доходу, що забезпечує гідні умови їх існування, В США в 1997 р. рівень бідності серед осіб 65 років і старше був самий низький за всю історію його обчислення - 11 %, а залежність від основних державних програм допомоги, що призначені для тих, хто потребує підтримки - найменша за весь період їх існування.

В 90-ті роки XX ст. соціальні держави вже повинні були вирішувати не тільки проблему бідності людей похилого віку, а "бідності" бюджетів. (Хоча в США і існував профіцит бюджету, але треба дбати про майбутнє, коли кількість людей пенсійного віку суттєво зростає). Потрібно було знайти шляхи зниження державних пенсійних витрат, але при цьому вони мали бути такими, щоб це дозволило людям похилого віку і надалі вести гідний спосіб життя. Пропонувались наступні методи скорочення державних пенсійних витрат: 1) скорочення пенсійних витрат за рахунок ряду заходів - підвищення пенсійного віку, збільшення терміну виплати страхових внесків для отримання мінімальної пенсії, врахування заробітної плати за більш тривалий період трудової діяльності для визначення розміру повної пенсії і т. д.; 2) збільшення внесків трудящих і підприємців в державні фонди обов'язкового соціального страхування; 3) перерозподіл пенсійного захисту між державною системою і приватними пенсійними фондами. Ці методи зниження державних пенсійних витрат широко обговорювались в суспільстві. Деякі були визнані неприйнятними, так як приводили до незадоволення значних верств населення. Це стосується в першу чергу збільшення відрахувань в фонди соціального страхування.

В розвинених країнах світу в 90-х роках були проведені пенсійні реформи (в США в 1995 р., в Великобританії в 1994 р., в Франції в 1993 р., в Італії в 1992 р., в Німеччині в 1992). В Німеччині реформа передбачала поступове підвищення пенсійного віку в період з 2001 по 2012 рр. (з 63 років для чоловіків і 60 років для жінок до єдиного показника - 65 років), а також відміну гнучких режимів виходу на пенсію. Ця відміна також буде відбуватись поступово (почалась в 2001 р., а завершиться по відношенню до чоловіків в 2009 р., а жінок - в 2012 р. Передбачені і надбавки за вихід на пенсію пізніше визначеного законом віку. Розмір пенсії зростатиме на 0,5 % за кожний перероблений місяць, але ці надбавки виплачуються лише не більше, чим за два роки роботи людини пенсійного віку. Реформа передбачає і залежність розміру пенсій не від валової заробітної плати, а від чистого трудового доходу - зарплати після виплати внесків і податків. Важливо звернути увагу на те, що реформа пенсійної системи передбачала перерозподіл доходів. Підтвердженням цього є підвищення розміру пенсій низькооплачуваним категоріям працівників. Очікується, що всі ці міри дозволять знизити витрати на 3 % до 2010 р., а сумісні внески підприємців і найманих робітників виростуть до 2010 р. до 21,4 %, а до 2020 р. - до 22,8 %, до 2030 р. - 26,9 % сукупного фонду заробітної плати. Заходи" звичайно, непопулярні, але приймати їх необхідно. Зміни політики є свідчення її гнучкості. В соціальній політиці західних країн враховуються зміни в економіці.

Пенсійна реформа у Франції також проводиться поетапно. У цій країні були підвищені терміни виходу на повну пенсію (65 років як для чоловіків так і для жінок), а також зросли обов'язкові внески в державний пенсійний фонд, змінена норма заміщення. Ці непопулярні заходи як і в інших країнах були викликані зростанням кількості пенсіонерів, витрат із бюджету і бюджетним дефіцитом, що виник в результаті цього. Реформуванню пенсійної системи передували розрахунки очікуваних витрат на пенсійне забезпечення Франції до 2040 р. Такі розрахунки проводились урядом і Національною касою страхування по старості. Ця організація запропонувала і свій варіант пенсійної реформи, в якому були враховані прогнози рівнів безробіття, фінансових наслідків пенсійної реформи. Звичайно, враховувались і соціальні наслідки, в першу чергу, можлива реакція на передбачені заходи різних категорій населення. Для обговорення пропонувались зразу декілька варіантів економічних наслідків пенсійної реформи. При цьому враховувалась різна динаміка рівня безробіття і продуктивності праці.

У Франції прийнята поправка до Конституції, яка дозволяє парламенту кожний рік оголошувати про бюджет соціального забезпечення і про політику в цій сфері. Гласність, публічне обговорення цих проблем сприяє збереженню соціальної згоди в суспільстві.

В Великобританії з 2000 р. дозволялось відмовитись від додаткової державної страхової пенсії і продовжити роботу на протязі п'яти років після досягнення пенсійного віку, що сприяло збільшенню долі працюючих. Така політика була зумовлена прогнозами про зростання рівня сукупних внесків в державний пенсійний фонд в зв'язку із зростанням кількості економічно залежних людей.

Дещо ускладнилась ситуація з пенсійним забезпеченням в 90-х роках XX ст. і в США, хоча і не так як в Європі. Доля витрат на пенсійне забезпечення за 1960-1995 рр. зросла втроє - з 3 до 9 %. Це було пов'язано в першу чергу із зростанням розміру пенсій (середній розмір пенсій становить близько 40 % середньої заробітної плати, 60 % - у тих, хто має низькі доходи), збільшенням кількості різноманітних соціальних послуг, що надавались людям похилого віку. По стану на 1995 р. середній розмір повної пенсії по старості за рік становив 10522 дол. 50 % цієї суми доплачується жінці, що находиться на утриманні чоловіка у віці 65 років або старше (якщо вона молодша 65 років, то надбавка скорочується і рівна 37,5 % при віці 62 років). Якщо в сім'ї пенсіонера є діти-утриманці до 18-літнього віку, то надбавка до пенсії на утримання жінки-утриманки становить 50 % від пенсії чоловіка, незважаючи на вік дружини. Наявність в сім'ї пенсіонерів дітей у віці до 18 років і студентів також дає право на надбавку до пенсії батьків в розмірі 50 %. Взагалі система пенсійного забезпечення складається із обов'язкової державної страхової програми для зайнятих в приватному секторі і приватних добровільних пенсійних фондів. Загальна федеральна програма соціального страхування охоплює 95 % робочої сили. До неї в 1969 р. була приєднана програма медичного страхування людей похилого віку "Медікер".

Очікується, що доля пенсіонерів в XXI ст. і в США суттєво зросте (найбільше зростатиме підгрупа людей старшого віку). Хоча, очікується, що збільшаться надходження в пенсійні фонди, але і для США це є проблемою, до вирішення якої треба підготуватись. В США в пенсійному забезпеченні громадян важливу роль грають добровільні приватні пенсійні програми. В 90-х роках XX ст. цими програмами було охоплено 40-45 % найманих працівників приватного сектору, а пенсії, що були отримані із приватних фондів, становили в середньому 20 % сукупних прибутків всіх пенсіонерів США. Існує два види внесків - або на особисті рахунки в банки, або виплати по місцю роботи.

Держава контролює роботу добровільних приватних пенсійних фондів. В 1974 р. був прийнятий закон, що передбачає не лише контроль, а й ще систему податкових пільг, які стимулюють створення таких фондів. Роботодавці зацікавлені створювати власні приватні пенсійні фонди (ППФ) так, як ті внески, які підприємець перераховує в пенсійний фонд (при умові охоплення 70 % зайнятих на підприємстві повний робочий день), не розглядаються як прибуток і не обкладаються податком. Підприємець завдяки ППФ закріплює потрібні кадри, підвищує конкурентоспроможність. Крім цього підприємець може використати фінансові активи фондів для інвестування.

Приватні пенсійні фонди мають свої переваги і недоліки. Недоліком цієї системи, наприклад, є те, що пенсії із ППФ, на відміну від державних, не індексуються, що позначається з часом на купівельній спроможності. З іншого боку на 90 % ППФ формуються за рахунок внесків роботодавців незалежно від видів програм. Взагалі система ППФ складається із двох видів програм: програм із фіксованим розміром внесків (підприємець створює початкову фінансову базу, але розмір пенсій залежить від наступних вкладів майбутніх пенсіонерів), програма з установленим розміром пенсій (розмір пенсії визначається в залежності від стажу роботи і розміру зарплати на момент виходу на пенсію. Підприємець зобов'язаний забезпечити фінансову базу фонду). Фонд з фіксованим розміром внесків зараз домінує в США незважаючи на те, що не завжди забезпечує бажаний рівень виплат. Якщо коштів не вистачає, то підприємці, які створили цей фонд, не зобов'язані покривати нестачу із своїх прибутків. Існує ще один спосіб пенсійного забезпечення - наймані працівники можуть відкривати особисті рахунки в накопичувальних банках. Користуватись цими вкладами вони можуть лише після досягнення пенсійного віку.

Таким чином, можна зробити висновок, що політика в області пенсійного забезпечення в розвинених країнах є зваженою, такою, яка враховує всі можливі наслідки змін в цій сфері.

**Організація охорони здоров'я** в соціальних державах заслуговує на особливу увагу. В США суспільні витрати на охорону здоров'я вдвоє менші ніж в інших високорозвинених країнах. Не існує обов'язкового страхування на випадок хвороби. Американець сам має застрахуватись, якщо має кошти на це. Лише в часи президентства Кеннеді і Джонсона були впроваджені програми надання медичної допомоги людям похилого віку (MEDICARE) і тим, чиї доходи нижчі порога бідності (MEDICAID). Але значна частина людей, що не має страхування, не охоплена цими програмами. Попри це витрати на охорону здоров'я в США самі високі в світі - 11 % ВВП (хоча треба враховувати, що вони фінансуються споживачами). В 1992 р. соціальні витрати на медичне обслуговування на душу населення становили 1364 дол.

У Франції охорона здоров'я побудована на змішаній системі (ця система має певну схожість із системою охорони здоров'я, яка існувала в соціалістичних країнах). Але така система дуже обтяжлива для держави - кожний громадянин має право довільно встановлювати кількість консультацій та медичної допомоги. Всі медичні послуги є майже безкоштовними. Французька система охорони здоров'я фінансується за рахунок обов'язкових відрахувань. Зараз у Франції система страхування на випадок хвороби охоплює 99,9 % активного населення.

В Великобританії існує національна програма охорони здоров'я, яка охоплює всіх і також фінансується суспільством за рахунок обов'язкових відрахувань. При цьому витрати на охорону здоров'я в цій країні самі низькі -7 % ВВП. В часи перебування при владі консерваторів обов'язкові відрахування піддавались критиці, але і М. Тстчср не вдалось приватизувати суспільну систему охорони здоров'я. Таким чином, в соціальних державах, що належать як до різних так і до однієї моделі, наприклад, США і Великобританії, існують суттєві відмінності в організації такого виду соціального захисту, як охорона здоров'я.

На медичний догляд в Німеччині припадає до 1/3 всіх соціальних витрат бюджету. В Німеччині з 1995 р. введена особлива система медичного обслуговування людей похилого віку. Вона охоплює 450 тис. людей похилого віку, яким надається допомога дома, і 1,2 млн людей похилого віку, що находяться на амбулаторному лікуванні.

По багатьох показниках розвитку охорони здоров'я Швеція займає одне з перших місць в Європі. Охорона здоров'я швецькою державою загального добробуту розглядається як одна із найбільш важливих задач. Держава намагається забезпечити всім громадянам рівні умови медичної допомоги. Це реалізується наступним чином - в кожній комуні є медичний комітет, що працює в раді комуни. Основні напрямки розвитку охорони здоров'я, страхування здоров'я розробляє Міністерство соціальних справ. Система охорони здоров'я складається з: 1) первинної медичної допомоги (її надають місцеві центри медичної допомоги) - це профілактичні заходи, допомога вдома, амбулаторна допомога; 2) комунальної допомоги - охорона здоров'я в школах, управління стоматологічною службою і т. п.; 3) регіональної системи допомоги (в ній працюють висококваліфіковані спеціалісти, в їх розпорядженні найновіша медична апаратура). В основному медична допомога в Швеції безкоштовна. Лише незначна частина витрат на амбулаторне лікування оплачується пацієнтом.