**Тема 2. Становлення та розвиток соціального забезпечення**

**1. Історія виникнення та розвитку соціального забезпечення України.**

**2. Етапи формування та розвитку державної системи соціального забезпечення України.**

**3. Основні форми та види соціального забезпечення в Україні.**

**1. Історія виникнення та розвитку соціального забезпечення**

Витоки соціального забезпечення та соціальної підтримки пов’язані з виникненням перших держав на Стародавньому Сході (Стародавній Єгипет, Вавилон, Індія, Китай) та в добу Античності (Давня Греція та Рим). Приміром, у “Законах” вавилонського царя Хаммурапі (1792–1750 рр. до н. е.) деякі статті були присвячені соціальному захисту воїнів та членів їх сімей. Більше того, держава брала на себе відповідальність за викуп воїнів, які потрапили у полон. Певну соціальну підтримку з боку держави мали державні службовці Давньої Греції та Риму, а також римські легіонери, які після завершення служби у війську наділялися землею. Заможні верстви населення Риму з метою отримання голосів виборців організовували для незаможних громадян “хліб та видовища”. Крім цього, територіальні громади сіл та міст багатьох стародавніх держав матеріально підтримували соціально незахищені верстви населення.

В епоху Середньовіччя соціальним забезпеченням немічних, хворих і старих займалися члени сім’ї, а також корпорація, до якої належав індивід (церква, цех, селянська громада, чернечий орден тощо). З бурхливим розвитком промисловості у другій половині ХІХ ст. соціальне забезпечення переходить поступово до рук держави, яка заходами соціального законодавства втручається в економічні відносини й вимагає соціальної охорони робітників і службовців на випадок хвороби, інвалідності, на старість тощо.

Засновником системи державного соціального забезпечення вважається німецький канцлер Отто фон Бісмарк. Намагаючись відволікти робітників від соціалістичних ідей, він уперше запровадив закони про медичне страхування, страхування на випадок інвалідності, страхування на випадок нещасного випадку та пенсію на старість. Метою цих нововведень було не лише привернути політичні симпатії робітників до німецького уряду, а й збільшити продуктивність їхньої праці.

У законі про пенсійне забезпечення Бісмарк встановив пенсійний вік на рівні 70-ти років, тоді як середня тривалість життя робітника в Німеччині на той час становила приблизно 45 років.

Елементи соціального забезпечення поступово почали запроваджувати й інші європейські держави, особливо після російської революції 1917 р. Європейські уряди впроваджували соціальне законодавство, прагнучи заспокоїти пролетаріат і уникнути революційних катаклізмів. На уряди чинили тиск також профспілки.

Соціал-демократи, які прийшли до влади у Швеції упродовж 1932–1976 рр. безперервно керували країною. Вони відмовилися від концепції класової боротьби, розробивши натомість концепцію “народного дому”. Швеція стала однією з перших країн у світі, які запровадили безкоштовну освіту на всіх рівнях, включаючи університетську. Також громадянам було гарантовано безкоштовне медичне обслуговування. У 40-х роках ХХ ст. було розгорнуто масштабне житлове будівництво, яке змінило “обличчя” Швеції: лише за 1965– 1974 рр. було побудовано понад мільйон дешевих сучасних помешкань.

Останнім часом шведська модель соціального забезпечення перебуває під загрозою через демографічну кризу: питома вага пенсіонерів зростає, тоді як кількість економічно активного населення зменшується. Однак високий рівень фіскальної дисципліни шведів рятує ситуацію: ніхто не ухиляється від сплати високих податків.

У 1942 р. британський економіст лорд Вільям Беверідж представив у парламенті “Доповідь про соціальне страхування та інші послуги”. Він запропонував зобов’язати всіх громадян працездатного віку щотижнево сплачувати внесок у систему національного страхування, яка видаватиме фінансову допомогу в разі хвороби, втрати роботи, виходу на пенсію, втрати годувальника.

Крім того, лорд Беверідж запропонував створити Національну службу охорони здоров’я (англ.: National Health Service, NHS) – державний орган, який забезпечує всім громадянам безкоштовні медичні послуги. NHS користується такою популярністю серед британців, що колишній канцлер казначейства Найджел Лоусон назвав її “національною релігією”. Навіть Маргарет Тетчер, проводячи приватизацію багатьох галузей економіки, не наважилася здійснювати значні зміни в галузі охорони здоров’я. Вся діяльність NHS фінансується повністю з податків.

Ще однією пропозицією Беверіджа була видача грошей молодим батькам за народження дитини. Завдяки цьому післявоєнна демографічна криза в Британії швидко була подолана, натомість почався нетривалий демографічний вибух.

Подібні реформи у сфері соціального захисту населення упродовж ХХ ст. були проведені у Франції, Італії, США та багатьох інших країнах світу.

**2. Етапи формування та розвитку державної системи соціального забезпечення України**

Перші відомості про державне соціальне забезпечення в Україні пов’язані з виникненням та розвитком Давньоруської держави у другій половині ІХ – першій половині ХІІІ ст. Одними з перших законодавчих актів, які запроваджували соціальну допомогу полоненим, були договори з греками, укладені у 911 і 945 рр. київськими князями Олегом та Ігорем “Про порятунок полонених”. Ними визначалися взаємні зобов’язання щодо викупу русичів і греків, у якій би країні вони не перебували, та повернення їх на батьківщину.

З поширенням християнства на Русі зростає роль церкви у соціальному захисті населення, яка фактично відігравала роль одного з державних інститутів. Саме церква була благодійницькою організацією, за посередництвом якої надавалася допомога нужденним з боку глави держави – князя. Прагнучи розвивати благодійництво, надати йому ознак організованості, князь Володимир у 996 р. видає Статут (закон), яким доручив церковним структурам та духовенству здійснювати опікування і нагляд за лікарнями, лазнями, притулками для одиноких. Допомога малозабезпеченим надавалася здебільшого у вигляді життєво важливих продуктів. Також князь Володимир заснував училища для навчання бідних людей, богодільні, будинки для паломників, запровадив годування бідних, сиріт, удів, бездомних під час проведення народних свят.

Його наступник, князь Ярослав Мудрий (1018–1054) продовжив політику свого батька. У 1030 р. він відкрив у Новгороді навчальний заклад підвищеного типу, в якому навчалося майже 300 дітей. До значних здобутків Ярослава Мудрого у становленні системи соціального захисту того періоду можна сміливо віднести складання першого письмового збірника стародавнього руського права “Руська Правда”, яку значно розширили його наступники.

За правління Володимира Мономаха (1113–1125) продовжується створення на базі церков і монастирів благодійних закладів для немічних та сиріт, а також посилюється організаційна діяльність різних установ та організацій щодо вдосконалення форм підтримки соціально вразливих верств населення.

У Литовсько-Польську добу (1340–1648) соціальним захистом населення займалися передусім територіальні громади сіл та міст, які піклувалися про своїх членів, які потребували матеріальної допомоги, а також православна церква. Починаючи з другої половини XVI ст., зростає роль українського козацтва, православних братств та окремих меценатів (яскравою сторінкою в історії України є меценатська та благодійна діяльність українського православного магната Костянтина Острозького).

У добу Гетьманщини (друга половина XVII–XVIII ст.) сільські та козацькі громади, органи міського самоврядування (магістрати та ратуші), а також православна церква приділяли значну увагу соціальному забезпеченню незахищених верств населення. Водночас зростає роль представників козацької старшини у благодійницькій та меценатській діяльності. Активну державну соціальну політику проводили й українські гетьмани, особливо І. Мазепа та П. Орлик. Зокрема гетьман І. Мазепа (1687–1709) видав низку універсалів, спрямованих на захист сільського та міського населення від надмірних утисків з боку світських і духовних землевласників, а також гетьманських урядовців, які змушували населення сплачувати податки та виконувати державні повинності понад норму. Яскравим прикладом цього є універсал І. Мазепи 1701 р., в якому він обмежив панщину двома днями на тиждень.

Соціальний захист населення України займав чільне місце в Конституції Пилипа Орлика 1710 р. Активно втручалася в соціальні процеси Гетьманщини, Слобідської та Правобережної України й Запорозька Січ, яка часто підтримувала антифеодальні виступи українських селян, особливо на Правобережній Україні (Гайдамацький рух 30–60-х років XVIII ст., Коліївщина 1768 р.).

У результаті наступу на українську автономію з боку Російської імперії упродовж XVIII ст. соціальне забезпечення населення України було зведене нанівець і до другої половини ХІХ ст. функціонувало лише на рівні територіальних громад. Буржуазні реформи, проведені в Російській імперії у 60– 70-х роках ХІХ ст. (Земська, Міська), переклали справу соціального захисту населення на плечі органів місцевого самоврядування (земств та міських дум), а уряд Російської імперії практично усунувся від цієї проблеми.

Перші закони для захисту промислових робітників були застосовані на українських землях під Австрією у 1854 р., але тільки в гірничій промисловості (її на українських землях майже не було); у 1902 р. подібний захист було введено для залізничників. Окремі закони передбачали заходи для захисту жінок і дітей. Для цього були створені так звані промислові інспекторати (1883). Перші закони для організації посередництва у влаштуванні на працю були ухвалені в 1907 р.; у 1867 р. була вперше створена “організація для представництва професійних інтересів робітників і службовців” (профспілки). Законом від 1887 р. було запроваджено обов’язкове страхування робітників від нещасних випадків на роботі (внески сплачували роботодавці); з 1888 р. – на випадок хвороби, а з 1906 р. обов’язкове страхування службовців (пенсійне та інвалідне). Сільське населення й сільські робітники, до складу яких належала основна частина українців, ніяким страхуванням не користувалися.

Російська імперія у справі соціального забезпечення була відсталою країною. Лише у 1912 р. було створено фабричні каси для хворих для обов’язкового страхування на випадок хвороби. В Україні ці каси були створені лише на Донбасі та в деяких великих містах.

У міжвоєнний період (20–30-ті роки ХХ ст.) на території Східної Галичини, яка була окупована поляками, продовжувала діяти австрійська система соціального захисту населення. Законом від 1924 р. було поширено австрійське страхування від нещасних випадків й на ті українські землі під Польщею, що до 1914 р. входили до складу Російської Імперії (Західна Волинь, Холмщина та Підляшшя). У 1927 р. було видано закон про пенсійне та інвалідне страхування службовців (також на випадок безробіття); у 1933 р. уніфіковано закон про соціальне страхування як робітників, так і службовців.

На українських землях, що перебували у складі Румунії, було чинне румунське соціальне законодавство з 1912 р. Лише у 1933 р. було видано уніфікаційний закон про соціальне забезпечення.

Найпрогресивнішим було соціальне законодавство в Чехословаччині. На Закарпатті до 1924 р. був чинний угорський закон 1907 р. про обов’язкове страхування робітників від хвороби, інвалідності й на старість. У 1924 р. було запроваджено уніфікований закон для всієї Чехословаччини, який пізніше кілька разів змінювали та доповнювали. У 1929 р. було запроваджено закон про пенсійне забезпечення для службовців.

У СРСР із самого початку було відкинуто концепцію співпраці застрахованих, а на її місце запроваджено так зване державне соціальне забезпечення. Фонд забезпечення створювався з відрахувань із прибутків підприємств і організацій в установленому законом розмірі та з дотацій з державного бюджету. Державне соціальне забезпечення складалося з соціального забезпечення у вузькому розумінні та з соціального страхування робітників і службовців. З фонду соціального забезпечення виплачувалися допомоги для тимчасово непрацездатних робітників і службовців, вагітним жінкам, а також пенсії. Існували пенсії по старості, по інвалідності та в разі втрати годувальника. Крім цього, існували ще й пенсії за вислугу років; їх отримували учителі, лікарі, ветеринари, агрономи, військові, працівники культури та інші державні службовці, які відслужили передбачену законом кількість років.

Пенсійне забезпечення було декларативно запроваджене в СРСР одразу ж після Революції, насправді цей процес тривав близько 20 років: лише з 1937 р. всі робітники і службовці були охоплені пенсійним забезпеченням. Найнижчий розмір пенсії становив 30 крб, найвищий – 120. Існували ще так звані персональні пенсії, що встановлювалися для осіб, які мали особливі заслуги перед державою. Це було своєрідним привілеєм і тому не належало до соціального забезпечення. Найвищий розмір персональної пенсії становив 200 крб на місяць.

Соціального забезпечення колгоспників до 1964 р. не існувало. Передбачені колгоспними статутами допомогові каси колгоспів, зазвичай не діяли. Лише законом 1964 р. було запроваджено державну систему матеріального забезпечення колгоспників: створено так званий централізований союзний фонд соціального забезпечення колгоспників з відрахувань з прибутків колгоспів, з якого виплачувалися пенсії на старість, інвалідність тощо. Ці пенсії були значно нижчими, ніж пенсії робітників і службовців.

Система соціального забезпечення та соціальної підтримки, що була створена в СРСР, значною мірою була успадкована сучасною Україною.

**3. Основні форми та види соціального забезпечення в Україні**

Соціальне забезпечення виступає в кількох організаційно-правових формах і видах, що пов’язано зі специфікою забезпечення окремих категорій громадян. Усі вони визначені Конституцією України та чинним законодавством. В Україні існують такі **форми соціального забезпечення:**

1) обов’язкове державне пенсійне страхування;

2) обов’язкове державне соціальне страхування працівників підприємств, установ і організацій незалежно від форм власності;

3) соціальне забезпечення за рахунок прямих асигнувань з Державного бюджету України;

4) забезпечення за рахунок коштів соціальних фондів підприємств, творчих об’єднань, благодійних організацій і приватних добровільних внесків громадян;

5) утримання непрацездатних громадян у державних, комунальних та інших установах соціального призначення;

6) адресна соціальна допомога малозабезпеченим сім’ям, непрацездатним громадянам за рахунок коштів державного та місцевого бюджетів;

7) недержавне пенсійне забезпечення громадян згідно з угодами працівників з роботодавцями, недержавними фондами, приватними пенсійними системами.

Кожна з цих форм соціального забезпечення має свою специфіку: певний контингент забезпечуваних; джерела фінансування, з яких здійснюється забезпечення; види забезпечення (обслуговування); органи, що здійснюють його. Приміром, обов’язкове державне пенсійне страхування здійснюється державою, Пенсійним фондом України, системою матеріального забезпечення непрацездатних громадян пенсіями, допомогами, іншими видами забезпечення й обслуговування, передбачених законодавством. За рахунок коштів Пенсійного фонду виплачуються пенсії за віком, за інвалідністю, в разі втрати годувальника, соціальні пенсії.

Визначну роль у соціальному забезпеченні окремих категорій громадян відіграють благодійні фонди, діяльність яких регламентується чинним законодавством.

Утримання непрацездатних громадян в установах соціального захисту є самостійною формою соціального забезпечення за рахунок прямих асигнувань з державного бюджету.

Адресна соціальна допомога малозабезпеченим сім’ям, непрацездатним громадянам здійснюється за рахунок коштів державного та місцевих бюджетів.

Недержавна пенсія відрізняється від державної тим, що її розмір можна встановити за власним бажанням. Він залежить від того, скільки грошей людина внесла до недержавного пенсійного фонду, при цьому вкладники коштів у недержавні пенсійні фонди не позбавляються державних пенсій.

До **видів соціального забезпечення** належать *соціальні виплати, пільги, послуги*, надані непрацездатним громадянам безкоштовно чи на пільгових умовах за рахунок спеціальних джерел фінансування.

Соціальні виплати надаються у вигляді пенсій (допомоги), у натуральному вигляді (одержання харчування, технічних засобів пересування, протезування, працевлаштування громадян, що частково втратили працездатність, розміщення непрацездатних у будинках для старих та інвалідів тощо).

Пенсії потрібно відрізняти від допомог із соціального забезпечення. Якщо для пенсій характерна регулярність виплат, то допомоги є одноразовими або періодичними, обмеженими в часі платежі. На відміну від пенсій, допомоги мають на меті тимчасове забезпечення непрацездатного громадянина чи сім’ї, надання матеріальної допомоги у визначених законодавством випадках.

Наступним видом соціального забезпечення є соціальні послуги, пільги побутового характеру. До соціальних послуг належать:

- оплата житлово-комунальних послуг та проїзду в транспорті,

- санаторно-курортне обслуговування,

- медичне обслуговування та лікування,

- професійна реабілітація інвалідів,

- допомога сім’ям з дітьми та ін.