**Тема 2. Державне регулювання соціального страхування**

**1. Основи державного регулювання соціального страхування.**

**2. Органи державного регулювання соціального страхування.**

**3. Соціальні гарантії, стандарти та нормативи у державному регулюванні соціального страхування**

**4. Державний контроль та моніторинг у сфері соціального страхування**

**1. Основи державного регулювання соціального страхування**

**Державне регулювання** – це здійснення державою комплексних заходів (організаційних, правових, економічних тощо) у сфері соціальних, економічних, політичних, духових та інших суспільних процесів з метою їх упорядкування, встановлення загальних правил і норм суспільної поведінки, а також запобігання негативним явищам у суспільстві.

***Державне регулювання у сфері соціального страхування*** передбачає встановлення загальних правил (норм) і порядку поведінки усіх суб’єктів соціального страхування, їх відповідальність за дотриманням цих правил, включає пряме втручання держави у діяльність економічних структур.

Державне регулювання передбачає створення та функціонування відповідного фінансового механізму, який повинен бути спрямований на раціональне управління фінансовими ресурсами і формування фінансових відносин, що виникають у процесі утворення та використання страхових фондів. *Метою* державного регулювання соціального страхування є:

– проведення єдиної та ефективної державної політики у цій сфері;

– забезпечення реалізації прав громадян на соціальний захист;

– створення умов для ефективного функціонування та розвитку системи загальнообов’язкового державного та недержавного соціального страхування;

– забезпечення дотримання суб’єктами соціального страхування вимог законів, інших нормативно-правових актів, що регулюють відносини у цій сфері;

– адаптація системи загальнообов’язкового державного соціального страхування до міжнародних стандартів.

*Методи* державного регулювання соціального страхування – це способи впливу держави на суб’єкти системи соціального страхування з метою формування відповідних фінансових ресурсів для забезпечення соціальних виплат при настанні страхових випадків.

Методи державного регулювання соціального страхування поділяються:

1) ***за формами впливу***:

а) *методи прямого впливу*. До інструментів прямого впливу відносяться: нормативно-правові акти; плани соціально-економічного розвитку; цільові комплексні програми; державне фінансування;

б) *методи непрямого (опосередкованого) впливу*. Інструментами непрямого впливу є: бюджетно-фінансова політика; грошово-кредитна політика; інвестиційна політика; інноваційна політика; інші напрямки економічної політики держави.

2) ***за засобами впливу***:

а) *економічні*. Використовуючи економічні методи, держава створює умови, що спонукають суб’єктів ринку діяти в потрібному для суспільства напрямі, вирішувати ті чи інші завдання згідно із загальнодержавними та приватними інтересами. Регулювання за допомогою економічних методів дає змогу суб’єктам ринку зберегти право на вільний вибір своєї поведінки. Економічні методи державного регулювання пов’язані зі створенням державою фінансових стимулів, здатних впливати на економічні інтереси суб’єктів господарювання, зумовлювати їхню поведінку щодо здійснення соціального страхування;

б) *адміністративні*. Адміністративні методи передбачають застосування інструментів прямого впливу держави на діяльність суб’єктів соціального страхування. Вони базуються на використанні сили державної влади. Це заходи (засоби) заборони, дозволу або примусу. Основними інструментами адміністративного регулювання соціального страхування є ліцензії, квоти, санкції, норми, стандарти тощо.

*Інструментами* правових методів державного регулювання в системі соціального страхування є: Конституція України; закони України; укази і розпорядження Президента України; постанови та інші акти Верховної Ради України; постанови і розпорядження Кабінету Міністрів України; нормативно-правові акти центральних органів виконавчої влади та нормативні документи фондів соціального страхування.

*Суб’єктом* державного регулювання системи соціального страхування виступає держава в особі органів влади і управління (президент, парламент, уряд, фонди соціального страхування), яка для вирішення соціально-економічних проблем, всебічного врахування інтересів залучає наукові установи, політичні партії, громадські організації.

Державне регулювання системи соціального страхування виконує такі *функції*: цільову, стимулюючу, нормативну, контролюючу, розподільчу.

Державне регулювання соціального страхування полягає у:

– розробці та прийнятті системи законодавчих, нормативно-правових актів, що регламентують відносини в цій сфері;

– щорічному перегляді та затвердженні розмірів страхових внесків, норм, нормативів з урахуванням поточної економічної та соціальної ситуації;

– перегляді видів та розмірів соціальних виплат з метою покращення матеріального забезпечення громадян;

– встановленні обов’язкової вимоги щодо створення страхових резервів з метою забезпечення своєчасності та повноти соціальних виплат;

– державному фінансовому контролі за дотриманням законодавства щодо формування фінансових ресурсів соціальних страхових фондів та цільового використання їх коштів;

– контролі та нагляді за діяльністю центральних і територіальних органів державних фондів соціального страхування, їх взаємодією з іншими суб’єктами.

**2.** **Органи державного регулювання соціального страхування**

Органи державного управління та регулювання та їх повноваження в сфері соціального захисту визначені Конституцією та законами України.

*Верховна Рада України* є єдиним законодавчим органом, приймає закони, затверджує основні показники витрат, що включаються до державного бюджету, визначає розмір (тариф) обов’язкових страхових внесків підприємств, організацій і громадян. До компетенції Верховної Ради України відносяться також питання затвердження загальнодержавних програм економічного і соціального розвитку; питання подальшого вдосконалення правової бази, що стосується пенсійного, медичного та соціального страхування, соціальної підтримки малозабезпечених сімей та сімей з дітьми.

*Президент України* затверджує національні програми соціального захисту населення, підписує закони, приймає Укази з питань соціального захисту малозабезпечених верств населення, щодо боротьби з бідністю, запобігання виробничому травматизму і професійним захворюванням, трудової реабілітації інвалідів та інші.

До повноважень *Кабінету Міністрів України* в сфері соціального захисту населення відносяться питання, пов’язані з реалізацією і дотриманням гарантій і прав громадян, передбачених законодавством України та міжнародними нормативно-правовими актами, проведення єдиної соціальної політики. Кабінет Міністрів України розробляє і реалізує через систему органів виконавчої влади загальнодержавні програми соціально-економічного розвитку країни, приймає нормативно-правові акти, що регулюють відносини в соціальній сфері.

*Міністерство соціальної політики України* – це орган, який формує та забезпечує реалізацію державної політики у сферах зайнятості населення та трудової міграції, соціально-трудових відносин, соціального захисту, соціального обслуговування населення, оплати праці, нормування і стимулювання праці, охорони і умов праці, пенсійного забезпечення, соціального обслуговування населення, волонтерської діяльності та гуманітарної допомоги, з питань сім’ї та дітей, а також захисту прав депортованих за національною ознакою осіб, які повернулися в Україну.

*Місцеві державні адміністрації* через створені відповідні департаменти (управління) соціального захисту: реалізують державну політику в сфері соціального захисту соціально-вразливих категорій громадян, таких як пенсіонери, інваліди, одинокі непрацездатні, діти-сироти, діти, позбавлені батьківського піклування, особи із їх числа, одинокі матері, багатодітні сім’ї, інші громадяни, які внаслідок недостатньої матеріальної забезпеченості потребують допомоги та соціальної підтримки з боку держави; розробляють і забезпечують виконання комплексних програм покращення обслуговування соціально вразливих категорій населення; забезпечують працевлаштування інвалідів, сприяють здобуттю ними освіти, набуттю необхідної кваліфікації, матеріально-побутовому обслуговуванню, санаторно-курортному лікуванню інвалідів, ветеранів війни та праці, осіб, які постраждали внаслідок Чорнобильської катастрофи; сприяють наданню протезноортопедичної допомоги населенню і забезпеченню інвалідів засобами пересування та реабілітації; встановлюють піклування над повнолітніми дієздатними особами, які за станом здоров’я потребують догляду; вирішують питання щодо встановлення опіки і піклування, створення передбачених законодавством умов для виховання та/або влаштування дітей, які внаслідок смерті батьків чи з інших причин залишилися без батьківського піклування (опіки), а також вживають інших заходів щодо соціального захисту дітей; здійснюють інші заходи, спрямовані на забезпечення соціального захисту громадян на підпорядкованій їм території відповідно до чинного законодавства.

Регулювання в сфері загальнообов’язкового державного пенсійного страхування здійснює Пенсійний фонд України. *Пенсійний фонд України* у встановленому порядку вносить міністру соціальної політики України, Президентові України та Кабінету Міністрів України пропозиції з питань формування державної політики у сфері пенсійного забезпечення та соціального страхування, забезпечує її реалізацію, розробляє пропозиції щодо удосконалення законодавства. Свої повноваження Пенсійний фонд України здійснює безпосередньо через регіональні управління та відділення фонду в районах, містах і районах у містах.

За рахунок коштів *Фонду соціального страхування на випадок безробіття* виплачується допомога по безробіттю, у тому числі одноразова її виплата для організації безробітним підприємницької діяльності; допомога на поховання у разі смерті безробітного або особи, яка перебувала на його утриманні; та надаються інші послуги, передбачені Законом України «Про зайнятість населення».

**3. Соціальні гарантії, стандарти та нормативи у державному регулюванні соціального страхування**

Соціальні гарантії забезпечуються через спеціальні державні органи, профспілки, громадські організації.

Соціальні гарантії мають здійснюватися за трьома основними напрямами.

1. Державне гарантування кожному громадянинові, зайнятому трудовою діяльністю, нормального рівня добробуту через забезпечення мінімальної заробітної плати, її індексації, помірних податків і невтручання у підприємницьку діяльність.

2. Задоволення пріоритетних потреб суспільства, які держава не може довірити кожному громадянину особисто. До них належать потреби у здобутті загальної освіти, вихованні дітей і підлітків, проведенні культурно-освітньої роботи, підготовці кадрів, організації охорони здоров'я і розвитку фізичної культури членів суспільства.

3. Вирівнювання якості життя окремих груп населення, недостатня забезпеченість яких пов'язана переважно з причинами, що не залежать від їхніх трудових зусиль. Такими причинами можуть бути підвищення навантаження утриманців на працездатних, стан здоров'я, вік, втрата роботи, кризові явища в економіці. У цьому випадку формами задоволення відповідних потреб можуть бути пенсії, допомога, стипендії, грошові виплати, їхня індексація, різні пільги.

*Соціально-економічні гарантії* – це забезпечення державою задоволення різноманітних потреб громадян на рівні соціально визнаних норм.

*До соціальних гарантій держави відносять:*

- створення громадянам умов щодо їх самозабезпечення життєво необхідними благами, для задоволення власних потреб;

- вилучення у громадян частини створеного ними ВВП, повертання їм (поза зв'язком із вилученою частиною) благ і послуг у формі освіти, дошкільного виховання, охорони здоров'я, культурного обслуговування, соціального страхування і забезпечення;

- надання за рахунок вилучення у громадян частини ВВП певної кількості благ і послуг тим громадянам, які за фізичними даними неспроможні самі забезпечити себе всім необхідним (пенсії інвалідам дитинства, утримання будинків для інвалідів і людей похилого віку, надання різних видів допомоги).

Основні принципи системи соціальних гарантій населенню (СГН) закладені в Конституції України, де зазначено, що громадяни України мають право на:

− достатній життєвий рівень для себе і своєї сім'ї, що включає достатнє харчування, одяг, житло;

− підприємницьку діяльність, яка не заборонена законом;

− соціальний захист, що включає право на забезпечення їх у разі повної, часткової або тимчасової втрати працездатності, а також у старості та в інших випадках, передбачених законодавством. Пенсії, інші види соціальних виплат і допомоги, що є основним джерелом існування, мають забезпечувати рівень життя, не нижчий від прожиткового мінімуму, встановленого законодавством;

− охорону здоров'я, медичну допомогу та медичне страхування. Держава створює умови для ефективного й доступного всім громадянам медичного обслуговування.

Соціальна допомога повинна мати адресний характер. Держава має гарантувати мінімум соціальних і матеріальних благ через механізми:

1. Встановлення на державному рівні фінансового забезпечення мінімальних соціальних гарантій (мінімальної заробітної плати, пенсій за віком, стипендій тощо);

2. Здійснення у зв'язку з ціновою лібералізацією, адресного вибіркового надання соціальної допомоги та компенсаційних виплат;

3. Захисту купівельної спроможності малозабезпечених громадян через щомісячний перегляд розміру сукупного доходу, що дає право на допомогу, та цільової грошової допомоги відповідно до зміни індексу цін.

Дотація, як форма соціальних гарантій, використовується в Україні на деякі види товарів і послуг для утримання їхньої ціни на низькому рівні.

*Джерелами фінансування соціальних гарантій виступають:*

1) державний бюджет;

2) кошти місцевих бюджетів;

3) страхові фонди.

Державні соціальні стандарти і нормативи формуються, встановлюються і затверджуються у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України.

*Соціальні стандарти* – це стандарти у сфері соціальних відносин (мінімальна заробітна плата, мінімальна пенсія, рівень прожиткового мінімуму, тривалість робочого тижня, відпустки, умови праці тощо), які офіційно встановлюються державою.

Державні соціальні стандарти обов'язково враховуються при розробці програм економічного й соціального розвитку.

*За характером задоволення соціальних потреб соціальні нормативи поділяються на:*

*- нормативи споживання* – розміри споживання в натуральному обсязі за певний проміжок часу (рік, місяць, день) продуктів харчування, непродовольчих товарів поточного споживання та деяких видів послуг;

*- нормативи забезпечення* – визначена кількість наявних в особистому споживанні предметів довгострокового користування, а також забезпечення певної території мережею закладів охорони здоров'я і освіти, а також підприємств, установ, організацій соціально-культурного, побутового, транспортного обслуговування й житлово-комунальних послуг;

*- нормативи доходу* – розмір особистого доходу громадянина або сім'ї, який гарантує їм достатній рівень задоволення потреб, що обчислюється на основі визначення вартісної величини набору нормативів споживання й забезпечення.

Базовим державним соціальним стандартом є прожитковий мінімум, встановлений законом, на основі якого визначаються державні соціальні гарантії та стандарти у сферах доходів населення, житлово-комунального, побутового, соціально-культурного обслуговування, охорони здоров'я та освіти.

*Прожитковий мінімум*– мінімальна кількість життєвих засобів, необхідних для підтримки життєдіяльності працівника та відновлення його робочої сили. Він визначає нижню межу суспільно необхідного рівня життя за певних умов розвитку суспільства і є динамічною соціально-економічною категорією.

Прожитковий мінімум визначається на основі так званого кошика споживача.

*Кошик споживача*– вартість стандартного набору товарів та послуг масового вживання середнього споживача в конкретній країні у певний час.

Основні державні соціальні гарантії встановлюються законами з метою забезпечення конституційного права громадян на достатній життєвий рівень.

До числа основних державних соціальних гарантій належать:

– мінімальний розмір заробітної плати;

– мінімальний розмір пенсії за віком;

– неоподатковуваний мінімум доходів громадян;

– величина межі індексації грошових доходів громадян;

– пільги щодо оплати житлово-комунальних, транспортних послуг, послуг зв'язку та критерії їх надання.

Державні соціальні гарантії є обов'язковими для всіх державних органів, органів місцевого самоврядування, підприємств, установ і організацій незалежно від форми власності. Надання державних соціальних гарантій здійснюється за рахунок бюджетів усіх рівнів, коштів підприємств, установ та організацій і соціальних фондів на засадах адресності й цільового використання.

**4. Державний контроль та моніторинг у сфері соціального страхування**

Державний контроль у сфері соціального страхування за дотриманням законодавства здійснюється на засадах гласності, відкритості та прозорості органами державної влади та органами місцевого самоврядування із залученням громадських організацій і незалежних експертів. Державний контроль у сфері соціального страхування дає змогу слідкувати за законністю використання коштів фондів соціального страхування та розробляти за результатами перевірок заходи щодо покращення надходження, обліку та використання коштів фондів соціального страхування. Контроль дає можливість коригувати управлінську діяльність і допомагає передбачити перспективи подальшого розвитку та досягнення конкретного результату.

Фінансовий контроль у сфері соціального страхування – це специфічна діяльність, що реалізується через систему спостереження і перевірки законності та ефективності процесів формування і використання грошових доходів і грошових фондів з метою оцінки обґрунтованості прийнятих управлінських рішень і результатів їх виконання для досягнення ефективного функціонування системи соціального захисту населення.



Рис. 2.4. Фінансовий контроль в системі соціального страхування

Державний фінансовий контроль базується на таких принципах: об’єктивність, системність, систематичність і регулярність, оперативність, дієвість, масовість та вибірковість, гласність, плановість, економічність, науковість, ефективність.

Необхідність державного фінансового контролю в системі недержавного пенсійного забезпечення випливає з того, що споживачі відповідних послуг не володіють достатніми знаннями у цій сфері, тому мають бути захищені державою.

З метою дотримання державних соціальних гарантій, оцінки ефективності державної соціальної політики, її впливу на рівень та якість життя в Україні постійно здійснюється державний моніторинг у сфері застосування й фінансового забезпечення державних соціальних стандартів і нормативів. *Моніторинг* – це комплексна державна система безперервного спостереження за фактичним станом справ у сфері соціального страхування. Порядок проведення моніторингу застосування державних соціальних стандартів і нормативів та його фінансове забезпечення визначається Кабінетом Міністрів України. За результатами моніторингу здійснюється перегляд державних соціальних гарантій в порядку, що визначається законами.

Методи здійснення моніторингу:

– щомісячна оцінка вартісної величини основних державних соціальних стандартів;

– ведення державного статистичного обліку щодо дотримання державних соціальних стандартів і нормативів;

– поточне коригування вартісних величин державних соціальних нормативів та нормативів витрат (фінансування) залежно від зміни цін та інших умов їх формування.

*Моніторинг* – це система послідовного збору даних про явища та процеси, які відбуваються в системі соціального страхування за допомогою певних ключових показників, з метою оперативного визначення стану об’єкта дослідження та оцінки в динаміці.