**Тема 3. Виникнення та розвиток соціального страхування**

**1. Історія розвитку соціального страхування.**

**2. Розвиток соціального страхування в Україні.**

**3. Соціальне страхування в часи незалежної України.**

**1. Історія розвитку соціального страхування**

Об’єктивна необхідність у підтримці непрацездатних членів суспільства існувала з давніх-давен. Впродовж століть функцію захисту непрацездатних людей виконували родина, церква, благодійні організації, товариства взаємодопомоги, а в сьогоднішньому цивілізованому суспільстві – і держава.

Перші елементи соціального забезпечення спостерігаються на початку існування суспільства. У період рабовласницького ладу, щодо рабів не могло бути й мови про їх соціальне забезпечення, оскільки вони вважалися засобом виробництва. Вільні громадяни у свою чергу поділялися на прошарки залежно від майнового стану. Різні організації, корпорації, колегії Давнього Риму об’єднували своїх членів на основі професійних, матеріальних і особистих інтересів (підтримка у разі втрати працездатності у зв’язку з каліцтвом, забезпечення поховання тощо). Поряд з релігійними й товариськими, вони виконували функцію взаємодопомоги і в більшості були так званими похоронними касами. У випадку смерті кошти виплачувалися за заповітом, а також призначалися для сім’ї, яка втратила годувальника. Спадкову суму не отримувала сім’я у випадку самогубства годувальника або несвоєчасної сплати страхового внеску. Наприклад, у Статуті ланувімської колегії (м. Ланувім, 133 р. н. е.) передбачалося внесення початкового й щомісячного платежів, призначенням яких було одержання нащадком певної суми грошей на поховання у разі смерті члена колегії.

Перші системи соціального захисту громадян стали виникати в міру того, як розвивалися соціальна та економічна сторони суспільства. Прикладом їх появи у більш цивілізованих формах є гільдії торгівців і ремісників. Із внесків учасників гільдії формувалася загальна каса, кошти якої використовувалися для надання допомоги її учасникам у випадку хвороби, смерті. Спочатку форма організації взаємодопомоги мала примітивний характер – відшкодування збитків із загальної каси гільдії разом із витратами. Пізніше почали обговорюватися суми регулярних внесків і розміри страхових виплат. При настанні страхових випадків враховувався страховий ризик. Було визначено перелік страхових подій. Гільдії почали виникати починаючи з Х ст. в Англії і процес їх поширення тривав біля трьох століть, в Німеччині – впродовж XI– ХІІ ст., у Данії – з XII ст. Пізніше гільдії стали трансформуватися у цехи, які були більш розвиненою формою організації, та мали ознаки економічних, релігійних і соціальних союзів громадян. На основі таких союзів з’явилися інші форми соціальної допомоги: допомога при настанні нещасних випадків та матеріальна підтримка сім’ї померлого, виховання сиріт та інші. До цього часу держава практично не приймала активної участі у соціальній підтримці громадян за винятком виплати допомоги сім’ям загиблих при виконанні військових обов’язків.

У XIII ст. вперше виникли організаційні засади соціального страхування в м. Дубровник на Балканах, де була визначена програма страхування здоров’я з відповідними внесками застрахованих осіб.

Подальший розвиток соціального страхування спостерігався у середньовіччі, коли гірники Німеччини засновували спільні каси для підтримки потерпілих від нещасних випадків, нужденних членів суспільства.

Більшість середньовічних гільдій у Великобританії забезпечувала своїх учасників, які втратили працездатність, пенсіями залежно від наявності фінансів. У подальшому працівники окремих галузей стали виділяти частину своєї заробітної плати на утримання старшого покоління, яке припиняло трудову діяльність. Так, поступово в суспільстві відбувалося запровадження солідарного принципу формування фінансових ресурсів для фінансування соціальних виплат у зв’язку з втратою працездатності з віком. У 1834 році у Великобританії було ухвалено указ, яким покладено початок професійних (трудових) пенсій в їх сучасному розумінні.

На початку 40-х років XX ст. у Великобританії була створена міжміністерська комісія для розробки пропозицій щодо покращення системи соціального забезпечення, яку очолив лорд В. Беверідж. В пропозиціях лорда Беверіджа, поданих у вигляді звіту Комітету з соціального страхування і споріднених послуг, передбачалось впровадження системи соціального забезпечення для надання на основі внесків захисту на випадок захворювання, безробіття і старості для всіх громадян. Механізм сплати внесків був орієнтованим на страхування, а соціальними партнерами в цьому процесі були працівники, працедавці і держава. Новизною запропонованої системи було те, що ризики на себе приймала вся нація.

У Німеччині перші законодавчі акти, які започаткували обов’язкове державне соціальне страхування, були прийняті наприкінці XIX ст. – закон про обов’язкове державне страхування на випадок хвороби (1883 p.), Закон про страхування від нещасних випадків на виробництві (1884 p.). Перший пенсійний фонд у Німеччині був створений у 1825 р. (тільки для чиновників), а в 1889 р., незважаючи на опір опозиції з боку Рейхстагу, завдяки діяльності канцлера Отто фон Бісмарка впроваджена вперше у світовій практиці державна система пенсійного забезпечення на страхових засадах. В 1889 р. при активній участі Бісмарка було прийнято Закон про страхування на випадок інвалідності і старості. Він охоплював усіх робітників та виробничих службовців з річним доходом до 2000 рейхсмарок і передбачав вихід на пенсію у 70 років. При цьому не існувало ніяких відмінностей між чоловіками і жінками, а також між робітниками і державними службовцями.

Кілька століть нараховує історія розвитку французької системи соціального страхування. Упродовж XIX–XX ст. було ведено пенсійні схеми для різних категорій працівників: цивільним службовцям – у 1890 р., працівникам гірничодобувної галузі – у 1894 р., залізничникам – у 1909 р. З 1910 р. в країні вводяться обов’язкові пенсійні схеми для фермерів і працівників ручної праці. Встановлено пенсійний вік – 65 років. Проте спочатку право на пенсію громадяни набували у 60 або 55 років, але їм виплачувалися пенсії у менших розмірах. Закон про страхування у Франції було введено в дію 1911 p., а Закон про страхування по хворобі – у 1929 р.

Перші пенсії у США було запроваджено Федеральним урядом для ветеранів-інвалідів Громадянської війни у 1789 р. У 1857 р. засновано перший муніципальний пенсійний фонд для страхування інвалідності і життя працівників нью-йоркської поліції. У 1875 р. компанія «Аmеrіcan Express» засновує перший у США приватний пенсійний план з умовою виплат по досягненні 60-річного віку за наявності 20-річного виробничого стажу в компанії та припинення трудової діяльності. Перші пенсійні схеми для вчителів засновано в місті Нью-Йорку (1894 р.) і штаті Нью-Джерсі (1896 р.). У 1898 р. у штаті Огайо ухвалено перший в історії США закон про пенсійне забезпечення сліпих, у 1920 р. для федеральних працівників засновано Фонд пенсійного страхування цивільних працівників та інвалідів. У 1934 р. президент США Ф. Рузвельт підписав указ про пенсійне забезпечення працівників залізниць.

**2. Розвиток соціального страхування в Україні**

На території сучасної України перші згадки про відшкодування збитків, завданих життю та здоров’ю працівників, знаходимо в давньоруських літописах, датованих Х–ХІ ст. У зібранні законів «Руська правда» було передбачено матеріальне відшкодування у випадку вбивства члена общини. У давні часи ініціатива у введенні певних видів соціальної допомоги часто виходила від князів. Зокрема, свіченням цього є такі державні рішення, як укладення в 911 і 945 p. київськими князями Олегом та Ігорем договорів з греками «Про порятунок полонених», відповідно до яких передбачались зобов’язання сторін про викуп полонених русичів та греків і повернення їх на батьківщину.

Князь Володимир у 996 р. видав Устав, яким доручав духовенству й церковним структурам здійснювати опікування й нагляд за лікарнями, лазнями, притулками для одиноких і встановив для благодійних закладів «десятину». «Руську Правду» князя Ярослава можна вважати першим слов’янським законом, в якому було закріплено подібне до соціальної програми.

У феодальний період робота у сільському господарстві або в ремісничій майстерні виконувалася усіма працездатними членами родини незалежно від віку і статі. Результатами цієї роботи користувалися усі члени родини, причому люди похилого віку та непрацездатні особи мали однакове право на використання продуктів, виготовлених сімейним господарством.

На початку XVIII ст. у козаків існувала форма компенсації за «виробничі» травми. Незважаючи на існування ранніх форм страхування життя, це страхування не одержало в Україні такого потужного розвитку, як в інших європейських державах. У 1861 р. на теренах Галичини та Буковини розпочинає свою діяльність Краківське товариство взаємного страхування (назване «Флоріанкою»). З 1869 р. товариство займається страхуванням життя. З прийняттям австрійським парламентом у 1867 р. Закону про товариства та в 1873 р. Закону про кооперативні спілки пожвавлюється процес створення товариств взаємного страхування. У цій ситуації в Україні активно починається процес створення власної страхової установи і позитивні зрушення відбулися лише у 1891 році.

На початку XX ст. в Україні було зроблено спробу створити страхове Товариство «Любов», яке мало виплачувати громадянам певні кошти на випадок удівства та сирітства. Через недостатню кількість охочих страхуватися Товариство не розпочало діяльність. З часом професор Чернівецького університету С. Смаль-Стоцький зробив наступну спробу створити страхове Товариство такого типу. Його спроба виявилася вдалою і у 1911 р. у Чернівцях розпочало свою діяльність Товариство взаємного страхування життя і пенсій «Карнатія». Характерною ознакою діяльності товариства було всеохоплення страхового ринку, люди різного стану могли скористатися страховими послугами.

Наприкінці ХІХ та початку XX ст. деякі підприємці Херсонської губернії почали страхувати своїх робітників на випадок смерті, інвалідності та непрацездатності у приватних страхових товариствах. Таке страхування набуло поширення і в Одесі (у 1894 р. були застраховані робітники 22 підприємств), Миколаєві та інших містах. У 1899 р. в Одесі почало діяти Товариство взаємного страхування фабрикантів і ремісників від нещасних випадків, котре через три роки своєї діяльності налічувало більше 7000 застрахованих. У 1905 р. на його зразок було створено Чорноморське товариство взаємного страхування судновласників від нещасних випадків, яке діяло в усіх портах Чорного й Азовського морів та в приморських річкових портах.

Подальший розвиток системи соціального страхування в Україні відбувався в складі СРСР. Після проголошення політики «воєнного комунізму» соціальне страхування було замінене соціальним забезпеченням відповідно до Положення про соціальне забезпечення трудящих (затверджене РНК 31 жовтня 1918 р.). Надання соціальних виплат за рахунок страхових внесків було замінено на пряме фінансування з коштів бюджету держави.

Закінчення громадянської війни і проголошення нової економічної політики сприяло відновленню соціального страхування в СРСР і 15 листопада 1921 р. був підписаний Декрет РНК «Про соціальне страхування осіб, зайнятих найманою працею».

Ухвалена 5 грудня 1936 р. Конституція СРСР декларативно проголосила право всіх громадян СРСР на соціальний захист. Проте окремі норми, зокрема пенсійного забезпечення ще впродовж 20 років, регулювалися постановами ЦК ВКП(б), Ради Народних Комісарів СРСР та ВЦРПС, а не законами. Право на соціальне забезпечення в старості, крім робітників, набули і службовці. Колгоспникам таке право було надано через 30 років. У 1956 р. було ухвалено Закон СРСР «Про державні пенсії», яким передбачено єдину систему пенсійного забезпечення робітників і службовців. Знаковою рисою цього закону було чітке відокремлення систем пенсійного забезпечення від соціального страхування. Так, система соціального страхування фінансувалася з фонду, що формувався за рахунок обов’язкових страхових внесків підприємств, установ та організацій (хоча сам фонд був частиною держбюджету). Фактично цей закон заперечував страхову природу пенсійної системи, яка розглядалася винятково як розподільчий сегмент соціального забезпечення.

До початку 1950-х рр. більшість економічно активного населення України була виключена з державної пенсійної системи. У 1960 р. в Україні лише 844 тис. (або 19,2%) пенсіонерів із 4,4 млн. одержували пенсії по старості, інші були пенсіонерами по інвалідності, за вислугу років, у разі втрати годувальника тощо, а 1,2 млн. людей похилого віку взагалі не одержували пенсій.

З ухваленням у 1964 р. Закону СРСР «Про пенсії і допомогу членам колгоспів» була вирішена проблема соціального забезпечення в старості колгоспників. Пенсійний вік для колгоспників спочатку встановили вищим, ніж для інших громадян, – 65 років для чоловіків і 60 років для жінок. У 1968 р. колгоспники отримали право на пенсію з такого ж віку, як робітники та службовці, тобто для них пенсійний вік був зменшений на п’ять років.

Конституція СРСР 1977 р. закріпила в країні дію державної системи соціального забезпечення (ст. 24). Однак залишився низький його рівень та нерівність у пенсійному забезпеченні робітників і службовців, з одного боку, і колгоспників – з іншого. Пенсіонерам-колгоспникам гарантувався значно нижчий рівень пенсійного забезпечення, ніж робітникам і службовцям. Наприклад, у 1970 р. в Україні пенсіонери колгоспники становили 42% від чисельності всіх пенсіонерів, а їхня середня пенсія за віком була у чотири рази меншою, ніж пенсія за віком робітника чи службовця, – відповідно 13,8 та 56,1 карбованця. Відносне скорочення різниці у розмірах пенсій робітникам і службовцям та колгоспникам відбулося лише у 1990-х рр.

**3. Соціальне страхування в часи незалежної України**

З набуттям незалежності України в 1993 році була розроблена та прийнята Концепція соціального забезпечення України, якою передбачалося реформування соціального захисту працюючого населення, зокрема, запровадження соціального страхування. 1998 рік – прийняття Закону України «Основи законодавства України про загальнообов'язкове державне соціальне страхування». Цим самим було відкрито шлях для розробки законопроектів з окремих видів соціального страхування. 1999-2000 р. – прийняття законів відповідно до Основ законодавства України із загальнообов'язкового державного соціального страхування. ВРУ були прийняті Закони України «Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування від нещасного випадку на виробництві та професійного захворювання, які спричинили втрату працездатності», «Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування на випадок безробіття», «Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності та витратами, зумовленими народженням та похованням». 2001 рік – впровадження державного соціального страхування. 2002 і далі – удосконалення законодавства з загальнообов'язкового державного соціального страхування, впровадження пенсійного та розробка основ медичного соціального страхування.