**Балик Я.В.** Фін

Фінансове забезпечення соціальних гарантій в Україні

# ЗМІСТ

**ВСТУП.......................................................................................................................3**

**РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФІНАНСОВОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СОЦІАЛЬНИХ ГАРАНТІЙ....................................................................................7**

1.1. Економічна сутність, види та призначення соціальних гарантій....................7

1.2. Механізм забезпечення реалізації соціальних гарантій в Україні.................14

Висновки до розділу 1..............................................................................................22

**РОЗДІЛ 2. ПРАКТИКА ФІНАНСОВОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ**

**СОЦІАЛЬНИХ ГАРАНТІЙ В УКРАЇНІ............................................................23**

2.1. Сучасні тенденції державного фінансового забезпечення соціальних гарантій населенню України ………………............................................................................23

2.2. Оцінка рівня фінансового забезпечення соціальних гарантій в

Україні.........................................................................................................................30

Висновки до розділу 2...............................................................................................40

**РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ДЕРЖАВНОГО ФІНАНСОВОГО ЗАБЕЗПЕЧЕНЯ СОЦІАЛЬНИХ ГАРАНТІЙ**

**В УКРАЇНІ ………………………………………………..……………………….41**

3.1. Альтернативні джерела фінансового забезпечення соціальних гарантій населення…………………………………………………........................................41

3.2. Проблеми та напрями удосконалення фінансового забезпечення соціальних

гарантій в Україні......................................................................................................51

Висновки до 3 розділу…………………..……………………..……….………….57

**ВИСНОВКИ.............................................................................................................58**

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ............................................................60**

**ВСТУП**

**Актуальність теми дослідження.** Соціальна і фінансова стабільність країни є об'єктивною умовою її економічного розвитку. У центрі уваги соціальної стабільності є людський розвиток, зменшення кількості соціальних конфліктів, фінансове забезпечення стабільності фінансової системи та посилення її міцності, щоб компенсувати негативний вплив кризи та мінімізувати вплив на економіку. Зв'язок між цими підсистемами дуже тісний, тому зміна однієї підсистеми зруйнує стабільність іншої підсистеми.

Одним із важливих факторів, що підривають соціально-фінансовий стан країни, є результат дій відповідних державних органів на макро- та мікрорівнях, які залежать від основних положень фіскальної та соціальної політики та механізмів їх реалізації. Одним із шляхів реалізації соціальної політики є соціальне забезпечення, яке вважається основою формування соціального добробуту, а отже, чинником, що підриває стабільність фінансової системи.

Визначальною функцією сучасних розвинутих країн є створення передумов для гідного рівня життя громадян, забезпечення належного рівня їх соціального захисту та охорони здоров’я. Зафіксоване у ст. 46 Основного закону України право на соціальний захист реалізується із залученням коштів державного й місцевих бюджетів, Пенсійного фонду через механізм державних соціальних гарантій.

Проблема забезпечення фінансових та соціальних гарантій перебуває у колі зору уваги багатьох українських та зарубіжних науковців. Дані питання досліджували такі науковці, як: В. Андрущенко, А. Вагнер, А. Баланда, П. Бергер, Н. Болотіна, Н. Борецька, О. Василик, О. Гаманкова, Е. Дюркгейм, Дж. Кейнс, О. Кириленко, В. Кравченко, С. Корецька, Ф. Лассаль, Е. Лібанова, О. Максимчук, О. Новикова, В. Опаріна, Р. Оуен, К. Павлюк, В. Парето, А. Пігу, В. Федосов, П. Шевчук, С. Юрій та інші.

Питанню забезпечення фінансових та соціальних гарантій надають значну вагу, проблема має потребу постійного аналізу та розробки інноваційних механізмів соціального та фінансування захисту.

**Метою роботи** є обґрунтування теоретико-практичні засади системи фінансового забезпечення соціальних гарантій в Україні та розробка рекомендацій щодо її удосконалення.

Реалізація поставленої мети дослідження визначила необхідність вирішення таких завдань:

* дослідити сутність економічну і необхідність соціальних гарантій;
* розглянути спосіб забезпечення впровадження соціальних гарантій в Україні;
* проаналізувати на сьогодні стан державного забезпечення фінансових та соціальних гарантій українському населенню ;
* оцінити рух фінансового забезпечення соціального сектора;
* визначити альтернативні джерела фінансового забезпечення соціальних гарантій населення;
* розглянути питання та напрями покращення вітчизняного державного фінансового забезпечення соціальних гарантій.

**Об’єктом дослідження** є процес фінансування соціальних гарантій в Україні.

**Предмет дослідження -** економічні відносини, які беруть участь у процесі забезпечення фінансових та соціальних гарантій.

**Методи дослідження.** Дослідження виконане із використанням як загальнонаукових, так і спеціальних методів, зокрема: поступові, системні та часткові підходи – для основи категоріально-понятійного апарату.

**Наукова новизна дослідження** є у подальшому розвитку основ теорії і практики фінансування соціальних гарантій населення державою, виокремлення шляхів покращення ефективності використання фінансового потенціалу держави для забезпечення соціальних гарантій.

**Практичне значення одержаних результатів** є у впровадженні висновків теорії і практики, рекомендацій для покращення фінансового забезпечення українських соціальних гарантій .

**Структура і обсяг роботи. Р**обота складається із вступу, основної частини, висновків та списку використаних джерел. Повний обсяг роботи становить 75 сторінок. Робота містить 15 таблиць і 14 рисунків, список використаних джерел налічує 77 позицій.

**РОЗДІЛ 1**

**ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ФІНАНСОВОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ**

# СОЦІАЛЬНИХ ГАРАНТІЙ

**1.1. Економічна сутність, види та призначення соціальних гарантій**

Соціальні гаран­тії є ознакою демократично-правової соціаль­ної держави й водночас необхідним елементом системи забезпечення суспільного добробуту. В Загальній декларації прав людини «зазнача­ється, що кожна людина має право на такий життєвий рівень, включаючи їжу, одяг, житло, медичне й соціальне обслуговування, який є необхідним для підтримання здоров'я і добро­буту її самої та її сім'ї, право на забезпечення на випадок безробіття, хвороби, інвалідності, вдівства, старості чи іншого випадку втрати засобів до існування через незалежні від неї обставини» [1].

Україна гарантує своїм громадянам та­ке право, що зафіксовано у статті 46 Кон­ституції України [2]. За роки незалежності в Україні створено потужну систему соціаль­ного захисту населення, в основі якої ле­жить система державних соціальних гаран­тій. Проте рівень бідності в країні залиша­ється високим. Програми соціальної під­тримки малозабезпечених і вразливих кате­горій населення не вирішують проблеми.

Згідно із Законом України Про державні соціальні стандарти та державні соціальні гарантії, який набрав чинності з 07.11.2000, «державні соціальні стандарти - встановлені законами, іншими норма­тивно-правовими актами соціальні норми і норма­тиви або їх комплекс, на базі яких визначаються рівні основних державних соціальних гарантій; державні соціальні гарантії - встановлені зако­нами мінімальні розміри оплати праці, доходів громадян, пенсійного забезпечення, соціальної допомоги, розміри інших видів соціальних виплат, встановлені законами та іншими нормативно-пра­вовими актами, які забезпечують рівень життя не нижчий від прожиткового мінімуму» [1-3].

Під соціальними гарантіями в еко­номічній літературі розуміють матеріальні та юридичні зобов’язання держави щодо ре­алізації соціально-економічних і політичних прав членів суспільства. Усі во­ни не є простими абстракціями, а матеріалі­зуються в певних благах і послугах. Згідно Закону України «Про державні соціальні стандарти та державні соціальні гарантії», державні соціальні гарантії - це «встановле­ні законами мінімальні розміри оплати пра­ці, доходів громадян, пенсійного забезпе­чення, соціальної допомоги, розміри інших видів соціальних виплат, встановлені зако­нами та іншими нормативно-правовими ак­тами, які забезпечують рівень життя не нижчий від прожиткового мінімуму» [14]. Часто соціальні гарантії називають «соці­ально-економічними» та розглядають як ме­тод сус­пільно визнаних норм і нормативів (соціаль­них стандартів), які є. механізмом практич­ної реалізації соціальних гарантій. Нормати­ви є критеріями мінімального, але необхід­ного для життєдіяльності розподілу ресурсів споживання, соціальними гарантіями в об­ласті доходів та цін. Вони можуть застосо­вуватися в якості бази для обґрунтування заходів щодо підвищення рівня життя і його вирівнювання.

Для наочності о шляхах забезпечення соці­альної та фінансової стабільності української держави за допомогою со­ціальних гарантій подивемось сутність останніх. У Українських наукових джерелах сформувалося поняття щодо розуміння змісту соціальних гарантій (табл. 1.1). Підсумовуючи виділяємо два основні підходи до виокремлення соціаль­них гарантій: за першим - метод забезпечення впровадження конституційних прав населеня, а за другим - опис та розуміння їх через ступені функції (мінімальні розміри).

Таблиця 1.1

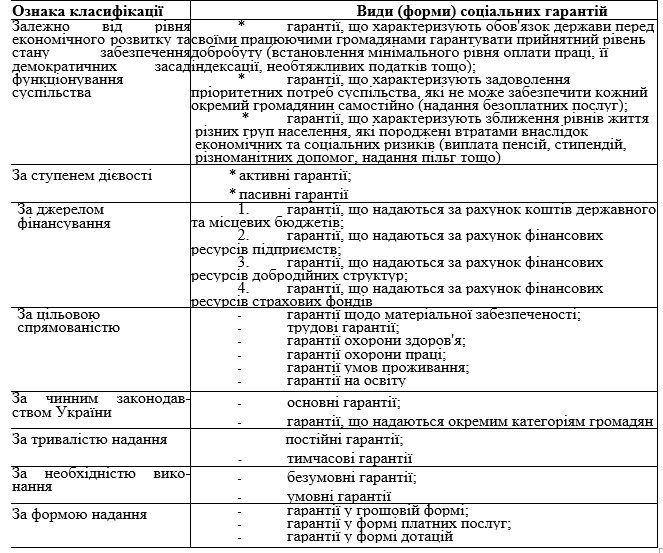
**підходи до визначення сутності поняття «соціальні гарантії»**

|  |  |
| --- | --- |
| **ПІБ автора (авторів)** | **Сутність поняття** |
| Закон України «Про державні соціальні стандарти та державні соціальні гарантії» [1] | «Державні соціальні гарантії - встановлені законами мінімальні розміри оплати праці, доходів громадян, пенсійного забезпечення, соціальної допомоги, розміри інших видів соціальних виплат, встановлені законами та іншими нормативно-правовими актами, які забезпечують рівень життя, не нижчий від прожиткового мінімуму» |
| Василик О.Д. [2, с. 194] | «Соціальні гарантії являють собою метод забезпечення з боку держави задоволення різноманітних потреб громадян на рівні соціально визнаних норм.» |
| Горин В.П. [3, с. 6] | «Соціальні гарантії - це об'єктивне економічне поняття, що відображає сукупність економічних та організаційно-правових відносин між державою, суб'єктами господарювання і населенням щодо задоволення соціальних потреб останніх на суспільно прийнятному та економічно можливому рівні з метою забезпечення гармонійного розвитку кожного члена суспільства» |
| Мамотюк Л.Є. [4, с. 8] | «Соціальні гарантії незалежно від типу держави виступають як обов'язок держави по реалізації конституційних прав громадян на отримання найважливіших соціальних благ і послуг» |
| Руженський М.М. [5, с. 142] | «Соціальні гарантії являють собою сукупність правових норм і правил, з допомогою яких структуру- ються та спрямовуються економічні й соціальні відносини, забезпечується взаємодія між членами суспільства з приводу нормативно встановлених параметрів життєдіяльності людей» |
| Яременко О.Л., Саленков А.В. [6, с. 65] | «Система соціальних гарантій - це свого роду трансфертний механізм, у якому постачальник гарантій отримує від суб'єкта частину його особистої фінансової та споживчої свободи вибору, а суб'єкт - певні фінансові або споживчі ресурси» |

Соціальні гарантії поширюється на всі кола життя людини, тому різні видів та форми соціальних гарантій є виміром рівня суспільства. Наводим класифікацію соціальних гарантій з огляду на різні класифікаційні ознаки (табл.1.2).

Таблиця 1.2

**класифікація соціальних гарантій**



Подивившись класифікацію соціальних гарантій можна визначити що кожний з яких по-різному впливає на стан як соціальної, так і фінансової системи.

Основні державні соціальні гарантії в Україні відповідно до закону відображено на рис. 1.1 [8].



Рис. 1.1. Основні державні соціальні гарантії в Україні

Джерело: сформовано за даними [8]

Обсяг та рівень забезпеченості соціальних гарантій у країні відображає її економічну розвине­ність та стабільність, тому гарантії соціальної сфери пови­нні здійснюватися за такими параметрами:

1. «держава мусить гарантувати кожному грома­дянинові, який здійснює трудову діяльність, при­йнятий рівень добробуту за допомогою мінімаль­ного рівня заробітної плати, її індексації, помірних податків і невтручання у підприємницьку діяльність;
2. задоволення так званих пріоритетних пот­реб суспільства, опікування якими держава не може довірити кожному громадянину самостійно (потреби у здобутті загальної освіти, вихованні дітей і підлітків, проведенні культурно-освітньої роботи, підготовці кадрів, організації охорони здоров'я і розвитку фізичної культури). Держава законодавчо гарантує задоволення цих потреб за рахунок бюджету за мінімально достатніми обся­гами у формі безплатних послуг;
3. зближення рівнів життя різних груп насе­лення, недостатня забезпеченість яких пов'язана переважно з причинами, що не залежать від їхніх трудових зусиль (підвищене навантаження утри­манців на працездатних, стан здоров'я, вік, утрата роботи, кризові явища в економіці). У цьому разі формами задоволення відповідних потреб можуть бути пенсії, допомоги, стипендії, грошові виплати, їх індексація, матеріальна допомога, пільги з податків, платежів і послуг» [3-6].

Сьогодні офіційна система соціального захисту вирішує низку проблем, що пов'язані з безробіт­тям та бідністю громадян. Спрямування захисту населення пов'язане не лише з фінансуванням невідкладних персональних допомог на боротьбу з бідністю, а й із запобіганням її шляхом надання можливості людям створювати базу соціального захисту під час свого активного періоду життя.

«З'ясовуючи роль соціальних гарантій у забезпеченні соці­ально-економічної стабільності, також необхідно звернути увагу й на існування в процесі реалізації соціальних гарантій певних ризиків. Адже останні виступають обов'язковим ме­ханізмом рівноваги і розвитку будь-якої господарської сис­теми. їх можна поділити на ризики для держави та фізичних осіб. Вплив обох груп ризиків і загроз необхідно враховувати у процесі побудови ефективної системи соціальних гарантій та її фінансового забезпечення з метою зниження обтяжли­вості нею державних фінансів та недопущення формуван­ня сталої тенденції неефективного використання фінансових ресурсів країни. Так, наприклад, один з видів соціальних га­рантій - допомога безробітним за рахунок державних запо­зичень мотивує домогосподарства до зниження рівня своїх заощаджень, що в подальшому призводить з боку безро­бітних до зменшення рівня їхньої активності у пошуку робо­ти, з боку суб'єктів господарювання (корпорацій) - до зни­ження рівня пропозиції робочих місць, з боку держави - до збільшення державної частки в сукупних фінансових ресур­сах суспільства. Як наслідок, відбувається збільшення державного боргу, погіршення стану платіжного балансу країни тощо. Крім цього, серед ризиків, які притаманні соціальним гарантіям, слід визначити ризик скорочення традиційної економічної мотивації створення сім'ї та народження дітей. Недорозвинена система соціальних гарантій, нові еконо­мічні умови знижують мотивацію індивідуумів до створення традиційних сімейно-родинних груп, народження дітей, що в подальшому призводить до старіння населення в резуль­таті чого держава змушена збільшувати витрати на охорону здоров'я, виплату пенсій і та ін. Всі вищезазначені ризики та загрози виступають дестабілізуючими чинниками у забез­печенні першою чергою фінансової, а також соціальної ста­більності держави» [6; 8, с. 144-147].

Структурно-логічна схема взаємозв’язку соціальних гарантій та соціальних стандартів представлена на рис. 1.2.

Отже, соціальні гарантії, з одного боку є виразом взаємовідносин держави й громадян щодо реалізації їх прав на задоволення основ¬них життєвих потреб, з іншого боку, це еле¬мент економічної політики держави по їх ви¬конанню. Тобто, сенс державної економічної політики щодо забезпечення соціальних га¬рантій фактично полягає у пошуку фінансо¬вих ресурсів для їх реалізації. У цьому й є проблема. Незважаючи на те, що забезпе¬чення соціальних гарантій передбачає вико¬ристання багатьох джерел фінансування, його основу складають кошти державного та місцевих бюджетів. Їх завжди недостатньо, а ті, що виділяються, використовуються не ефективно. Політика жорсткої централізації при розподілі бюджетних ресурсів через ме¬ханізми пільг та преференцій, відсутність належного контролю й прозорості у вико-ристанні коштів з боку відповідних органів привели до перекосів, невиправданому та несправедливому розподілу коштів на соці¬альні потреби. Склалась ситуація, коли соці¬альні допомоги отримують здебільшого не ті громадяни, які найбільше їх потребують.

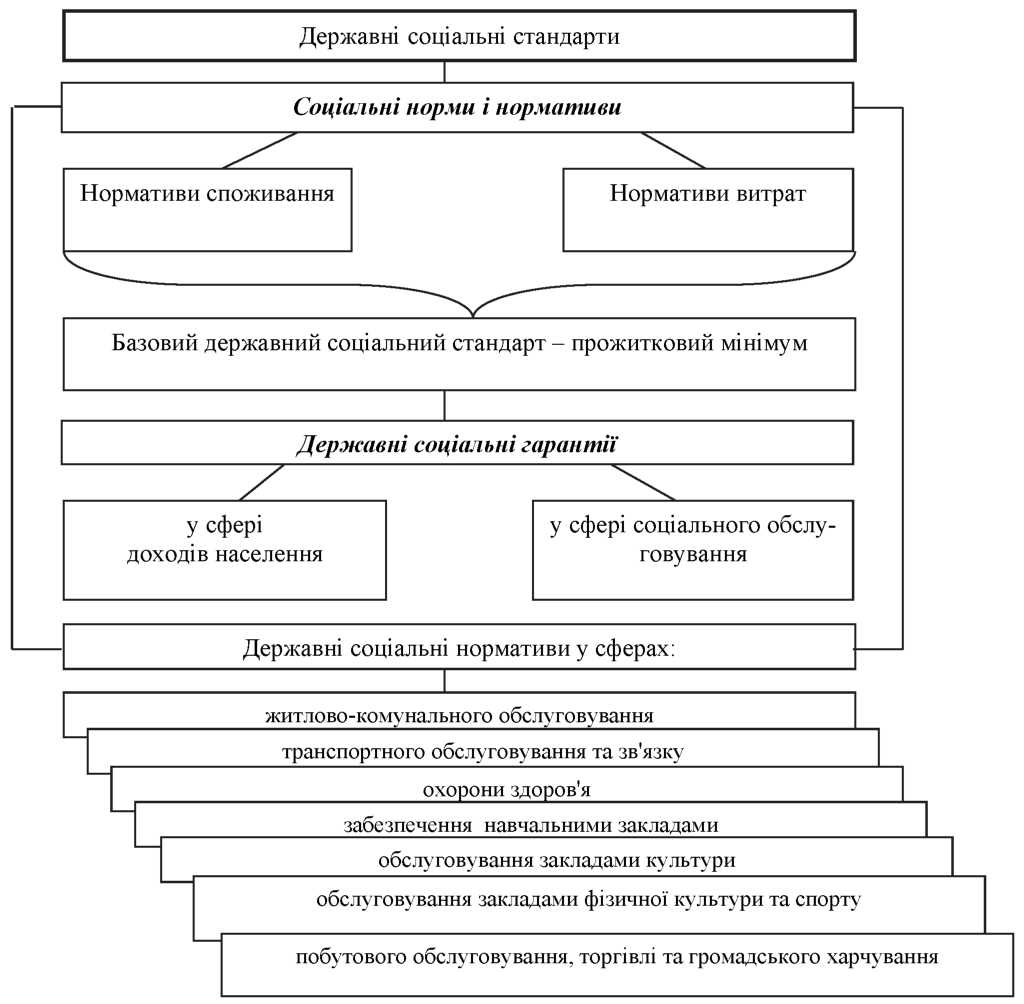


Рис. 1.2. Складові державних соціальних стандартів в Україні [5, с. 10]

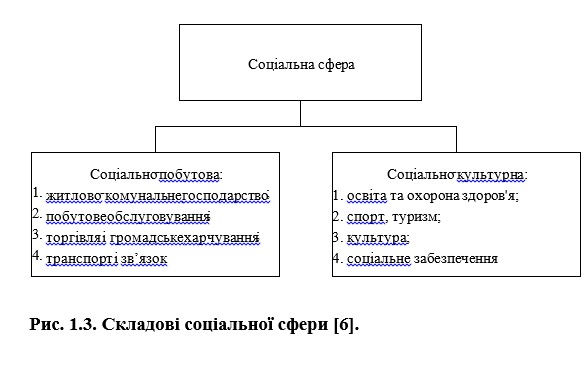
**1.2. Механізм забезпечення реалізації соціальних гарантій в Україні**

Основною умовою підвищення рівня та якості життя українського населення є широка соціальна сфери. Вона є сегментом економіки, де здійснюється діяльність, розподіл і споживання матеріальних та нематеріальних основ, а також відбувається основа розширеного відтворення людського потенціалу за участі держави.

«На соціальну сферу покладено вирішення низки завдань, котрі мають важливе значення для розвитку економіки, а саме: досягнення гідного рівня матеріального добробуту й умов життя людей; забезпечення зайнятості населення; забезпечення прав і соціальних гарантій сім’ям; підтримка вразливих верств населення; покращення демографічної ситуації в країн»і [6].

«Одним з основних атрибутів функціонування системи соціальних гарантій у будь-якій країні є формування відповідного організаційно-правового і фінансового забезпечення. Суспільний добробуту - це не лише права кожного громадянина на соціальні гарантії, а й наповнення цього його реальним змістом, тобто наявність відповідних джерел та механізмів фінансування» [8].

Соціальну сферу умовно можна поділити на дві складові: соціальнопобутову та соціально-культурну (рис 1.3).



Питання забезпечення фінансового та соціальних гарантій є особливо актуальним для сьгодення основ ринкового господарства. Період переходу з радяньської економіки до ринкової в Україні затягнувся, що супроводжується поглибленням проблеми державних фінансів. Рівень забезпечення країною соціальних гарантій, зараз виокремлюють не потреби наелення а економічні потенціал держави. Внаслідок прийшли до запровадження так званого ― ‖ мінімуму гарантованого, рівнів забезпечення головних соціальних допомог і виплат. Свідчить про звуження відповіді держави за передбачення соціальних гарантій, що не відповідає головним принципам держави.

Через спрощення економічних відносин та уособлення , що обмежило можливості ведення держави в економічний сектор , було втрачено можливість регулювання напряму оплати праці та інших прибутків населення, об’ємів та механізмів надання загальних благ. Об’єми та структура прибутків населення, а також кількісна та якісна опис споживання загальних послуг є одними з головних чинників забезпечення загальної безпеки держави. В сучасних умовах сьогоденним залишаються питання розробки інноваційних підходів до вирішення задач формування фінансового підвалин соціальних гарантій враховуючи нові економічні реалії.

«В Україні провідна роль у забезпеченні соціальних гарантій відводиться державі, виділяючи наступні способи їх реалізації: визначення рівня прожиткового мінімуму, що є елементом державного фінансового планування; соціальне страхування, основу якого складає система обов’язкового державного страхування; трансфертні платежі з бюджетів різних рівнів; державне фінансування соціальної сфери; регулювання відносин зайнятості» [47, с. 20].

Кожен з способів впровадження соціальних гарантій є рухом фінансових потенціалів і відображає взаємодію частин системи їх фінансового забезпечення. Динаміка об’ємів фінансування соціальних гарантій, джерела їх утворення та напрями використання грошових коштів визначають успіх подій із забезпечення впровадженням соціальних інтересів населення, що є основою досягнення загальної безпеки.

«Фінансове забезпечення соціальних гарантій досягається за рахунок взаємодії багатьох ланок фінансової системи: бюджетів усіх рівнів та фондів соціального страхування; фінансів суб’єктів господарювання; фондів особистого і майнового страхування; фінансів домогосподарств» [48, с. 12].

Для їх належного фінансування робляться відповідні фонди фінансових потенціалів держави, суб’єктів господарювання. Водночас за допомогою різних фінансових рішень забезпечується регулювання прибутку фізичних та юридичних осіб. Характерною рисою процесу забезпечення фінансових та соціальних гарантій є його прородня складність (рис. 1.4).

Джерела фінансового забезпечення

Власні

кошти

населення

танов

Кошти ус

ного

недержав

ння

страхува

Кошти фодів

загально

-

обов'язкового

дер. соц.

страхування

Кошти

благодійних

організацій

Кошти

державних

та

місцевих

бюджетів

Кошти під

-

приємств,

організацій,

установ усіх

форм

власності

Креди

-

тування

**Рис. 1.4. Джерела фінансового забезпечення соціальних гарантій [5].**

«Фінансове забезпечення соціальних гарантій має здійснюватися на основі таких основних принципів:

* економічної обґрунтованості, що полягає у врахуванні реальних фінансових можливостей суб’єктів фінансування в процесі фінансового забезпечення соціальних гарантій;
* плановості і прогнозованості, тобто фінансування повинно відбуватися відповідно до розроблених раніше показників;
* комплексного характеру фінансування, поєднавши різні джерела та форми фінансового забезпечення соціальних гарантій, держава зможе краще задовольнити потреби суспільства;
* ефективності використання коштів, що полягає в отриманні максимального ефекту за рахунок мінімально витрачених фінансових ресурсів;
* контрольованості, що передбачає використання різних видів, форм та методів фінансового контролю за використанням грошових коштів» [24].

У 2020 р. сектор бізнесу відіграє головну роль у фінансування установ охорони, що є як ніколи головним для суспільства. Такі компанії, такі як «Нова пошта», «Епіцентр К», «Київстар», «WOG», «Eldorado» та багато інших, допомагають установам охорони здоров’я грошима, надають предмети першої потреби, техніку, пальне, пільговий зв’язок, а саме головне – медичне устаткування та ліки. Навіть середній та малий підприємці, не дивлячись на великі прибутки, особливо під час карантину, допомагає медикам транспортом, устаткуванням та ін.

Існують три форми забезпечення фінансових та соціальних гарантій: самофінансування, зовнішнє фінансування та кредитування (рис. 1.5).

Форми фінансовго

забезпечення

Самофінансування

Зові

ншнє

ування

фінанс

Інше

зовнішнє

фінансування

Бюджетне

фінансування

не

Соці

аль

страх

уван

ня

Бюджетне і

позабюджетне

державне

кредитування

Кредитування

Недержавне

кредитування

Бюджетне і

позабюджетне

державне

кредитування

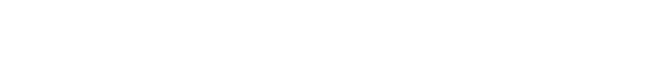
**Рис. 1.5. Форми фінансового забезпечення соціальних гарантій в Україні\***

\* Складено автором за даними [23].

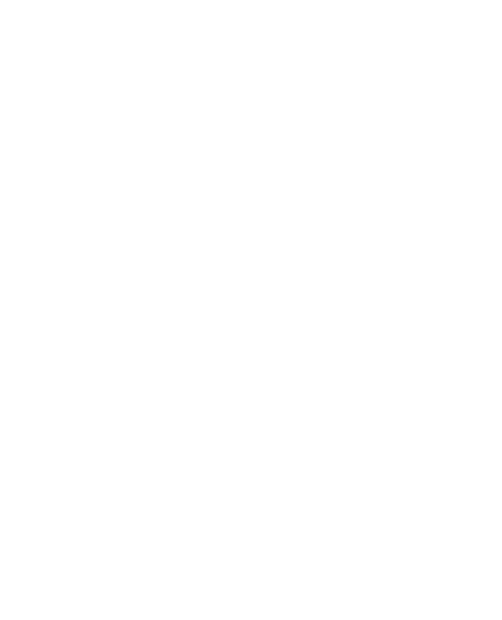
Важливим аспектом забезпечення фінансових та соціальних гарантій є визначення руху фінансування, в основу якого має бути визначена відповідна класифікаційний критерій їх розподілу (рис 1.6).

Грошове забезпечення соціальних гарантій основного добробуту спрямоване на гарантування людям мінімального рівня життя через довершення мінімального рівня доходів, основного забезпечення при соціальних.

«Напрями фінансування соціальних гарантій



Напрями фінансування соціальних гарантій



Фінансування соціальних гарантій

матеріального добробуту:

.Виплати і допомоги із

1

соціального страхування

2

.Виплати і допомоги із

соціального забезпечення

.Індексація доходів

3

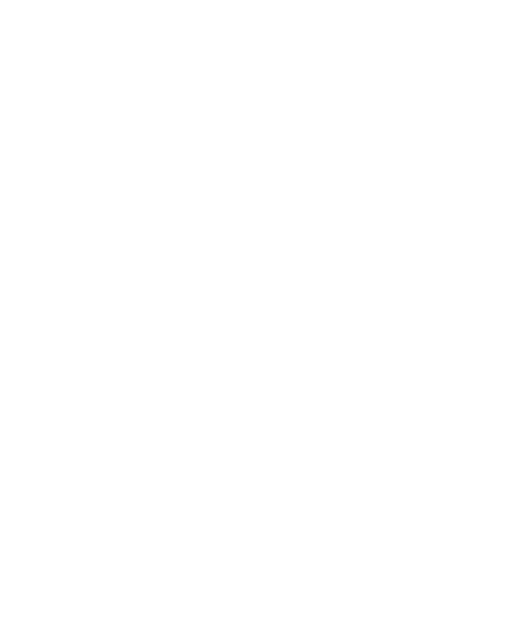
4

.Заробітня плата у бюджетній

сфері

5

.Соціальні пільги



Фінансування соціальних гарантій

споживання нематеріальних благ:

1

.Соціальні га

рантії у сфері

охорони здоров’я

2

. Со

ціальні гар

антії у сфері освіти

3

. Соці

альні гарантії у сфері

культури

. Соціальні гарантії у сф

4

ері

фізичної культури та спорту

5

. Соціальні гарантії у сф

ері

забезпеченням житлом та ЖКГ

6

.Індексація доходів

7

.За

робітня плата у бюджетній

сфері

8

.Соціальні пільги

**Рис. 1.6. Напрями фінансування соціальних гарантій в Україні» [19].**

Підтримання соціальних гарантій споживання неосновних суспільних благ передбачає направлення коштів на забезпечення суспільству гарантованих об’ємів і якості соціальних та культурних, транспортних, обслуговування у секторі освіти, охорони здоров’я, фізичної культури та спорту тощо.

«Важливим моментом при цьому є визначення обсягів фінансування, яке базується на застосуванні державних соціальних стандартів та нормативів відповідно до Закону України ―Про державні соціальні стандарти та державні соціальні гарантії‖ №2017 від 5 жовтня 2000 року» [55].

**Висновки до розділу 1**

Формування фінансової основи соціальних гарантій досягається за співпрацею багатьох ланок системи фінансів. Утворенням фінансування українських соціальних гарантій є: кошти населення, гроші фондів загальнообов’язкового соціального страхування держави, кошти закладів приватного страхування, гроші державних та місцевих бюджетів, гроші соціальних фондів, гроші підприємств, установ усіх форм власності, кредитування.

Основною цілю державних соціальних гарантіє є впровадження мінімального та необхідного щабля надання послуг у сфері освіти, медичного, культурного, і соціального обслуговування суспільства, насамперед людей з низьким рівнем матеріальної основи. Однак, повинні бути створені умови у держави для споживання загальних благ і послуг на щаблі, вищому від гарантованого, а також кращого змісту.

**РОЗДІЛ 2**

**ПРАКТИКА ФІНАНСОВОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СОЦІАЛЬНИХ ГАРАНТІЙ В УКРАЇНІ**

**2.1. Сучасні тенденції державного фінансового забезпечення соціальних гарантій населенню України**

Сьогодні в нашій країні все більш загострюється ситуація з підвищенням безробіття і неповною зайнятістю, масовою мігра­цією громадян до європейських країн та недовірою до забезпечення державою соціальних гарантій. Ця ситуація пов'язана не тільки з досить невисоким фінансовим забезпеченням соціальних стандартів, а й із тим, що більшість населення не обізнані, що саме можуть отримувати допомогу від держави та виплати у разі настання непередбачуваних ситуацій для працюючого населення та людей, які не мають можливості себе забезпечити за певних складних життєвих обставин. Держава надає фінансову під­тримку у вигляді соціальних гарантій, що включа­ють розміри мінімальної заробітної плати, про­житкового мінімуму, мінімальний розмір пенсії за віком та інших соціальних виплат і допомоги.

Аналізуючи особливості соціального захисту, можна визначити, що головними принципами такого захисту є солідарна відповідальність, допомога та оптимальна підтримка населення, що дає змогу оптимізувати та впорядкувати всі елементи фінан­сового забезпечення соціального захисту.

Дотримання міжнародних вимог соціальних нормативів, уряд країни планує під­няти якість життя населення відповідно до євро­пейських соціальних стандартів на основі такого життєво важливого показника, як прожитковий мінімум. Нині прожитковий мінімум є базовою величиною для визначення значного переліку соціальних гарантій (табл. 1).

В Україні діють перехідні положення, згідно з якими визначається рівень забезпечення прожиткового мінімуму (гарантований мінімум) для призначення окремих видів державної соці­альної допомоги, а також визначаються розміри або рівні інших видів державної соціальної допо­моги [6]. Право громадян на достатній життєвий рівень закріплене у ст. 46 Конституції України: «Пенсії, інші види соціальних виплат та допомоги, що є основним джерелом існування, мають забез­печувати рівень життя, не нижчий від прожитко­вого мінімуму, встановленого законом».

Також до соціальних гарантій можна віднести і виплати по безробіттю, що також відображають рівень розвитку держави, її економічний і соціаль­ний стан.

Із кожним роком розмір соціальних гаран­тій збільшувався, окрім мінімальної суми допо­моги по безробіттю, що була незмінною у 2015-1018 рр. (табл. 2.1). Прожитковий мінімум збільшився у 2019 р. на 677 грн, що становить 57,57% порівняно з 2015 р. Основною причиною підвищення мінімального зростання рівня цін є відповідні інфляційні процеси. Також потрібно зазначити, що постійне підвищення мінімального прожиткового мінімуму відбувається у зв'язку зі зростанням цін на продукти, які входять до спо­живчого кошику.

За підвищення мінімального про­житкового мінімуму автоматично збільшується і розмір деяких соціальних виплат та пенсій, що розраховуються від даних показників.

Поступове збільшення прожиткового мінімуму впливає на зростання мінімальної заробітної плати в країні, яка на 01.01.2021 становить понад 200 доларів (за курсу, закладеному в бюджеті, 29,1 грн/дол.).

Таблиця 2.1

**Розмір соціальних гарантій у 2015-1019 рр., грн**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показники** | **2015 р.** | **2016 р.** | **2017 р.** | **2018 р.** | **2019 р.** | **Абсол. відх., 2019/2015** | **Питома вага,**  **%** |
| Прожитковий мінімум за демографічними групами (загальний показник): | 1176 | 1330 | 1544 | 1700 | 1853 | 677 | 57,57 |
| Діти до 6 років | 1032 | 1167 | 1355 | 1492 | 1626 | 594 | 57,56 |
| Діти від 6 до 18 років | 1286 | 1455 | 1689 | 1860 | 2027 | 741 | 57,62 |
| Працездатні особи | 1218 | 1378 | 1600 | 1762 | 1921 | 703 | 57,71 |
| Особи, що втратили працездатність | 949 | 1074 | 1247 | 1373 | 1497 | 548 | 57,74 |
| Мінімальний розмір заробітної плати | 1218 | 1378 | 3200 | 3723 | 4173 | 2955 | 242,61 |
| Мінімальна пенсія за віком | 949 | 1074 | 1247 | 1373 | 1497 | 548 | 57,74 |
| Мінімальна сума допомоги по безробіттю | 544 | 544 | 544 | 544 | 610 | **66** | 12,13 |

Джерело: сформовано за даними [13; 14]

Одним із небезпечних порушень умов договору праці є затримка виплат заробітної плати, що ста­вить під загрозу не лише економічний стан домо- господарств, а й залишає без засобів існування працююче населення, що впливає на фінансовий рівень родини, якість життя дітей, що, своєю чер­гою, впливає на рівень бідності в країні. Заборго­ваність із виплати заробітної плати являє собою суму своєчасно не виплаченої винагороди праців­нику за виконані роботи або надані послуги, що перебуває на обліку в суб'єкта господарювання.

У разі порушення встановлених строків виплат заробітної плати більше ніж за один місяць, що є невиконанням договірних відносин між працедавцем та працівником, згідно з Конституцією Укра­їни, передбачено фінансову, кримінальну та адмі­ністративну відповідальність [15; 16].

Із кожним роком заборгованість з виплати заробітної плати по країні зростає (рис. 2.1). Так, уже в 2020 р. сума становила 3 034,40 млн грн, що більше, ніж у 2015 р., на 229,86%. Дане явище негативно впливає не лише на населення, а й на економічний стан та розвиненість країни, оскільки основну дохідну частину бюджету держави ста­новлять податки, що стягуються переважно із заробітної плати громадянина [6].



Таким чином, держава є головним фінансовим джерелом забезпечення всіх соціальних гарантій населення, що гарантують кожному члену суспіль­ства мінімальний рівень благ за рахунок соціаль­них внесків та податків. Саме через перерозподіл ресурсів між потребами населення формується система соціальної захищеності кожного грома­дянина. Але сьогодні рівень соціальних гарантій, що отримує населення, не задовольняє повною мірою всі його соціальні потреби, а лише підтри­мує певний мінімум.

Важливе місце серед прибутків населення займають соціальні виплати, у 2019 р. грошова сума становила 1 174 253 тис. грн., майже 33% від загальних прибутків населення. Соціальні виплати – це система коштів або натуральних виплат населенню, не пов’язаних з його участю у підприємницькій діяльності.

«Система соціальних трансфертів включає: цільові допомоги (грошові, натуральні, безготівкові, тобто пільги по оплаті); соціальне забезпечення (система інтернатних установ та територіальних центрів); соціальний захист через недержавні організації; соціальна допомога з фондів підприємств» [72].

«Виділяють такі основні завдання соціальних трансфертів: забезпечення населення соціально значущими послугами; пом’якшення негативних зовнішніх ефектів від пристосування населення до ринку (зростання бідності, убогості та безробіття); підвищення рівня життя соціальних груп населення, які не залучені до трудового процесу» [69, с. 120].

Соціальні виплати можна поділити на такі види:

* соціальні виплати (пенсії, стипендії, допомоги);
* соціальні виплати в натуральній формі;
* інші одержані поточні виплати, зокрема, виплати між родичами, та виплати отримані з-за кордону.

Впродовж 2014-2020 рр. загальна сума коштів соціальних виплат в грошовій формі значно перебільшувала вартість виплат в натуральні. Після 2020 р. соціальні виплати в натуральній формі почали поступово збільшуватись і досягли майже одного рівня з коштами у 2020 р. Прикладом виплат в натуральній формі можуть бути одержання засобів першої потреби та продуктів харчування, технічних приладів, утримання непрацездатних у будинках для пристарілих (табл. 2.2).

Таблиця 2.2



Внесок України у формування соціальних виплат суспільству не обмежується лише їх підтриманням за рахунок коштів бюджетів, оскільки обрані у державних соціальних позабюджетних коштах також спрямовуються на вказану мету.

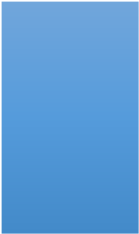
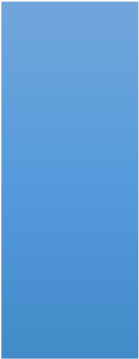
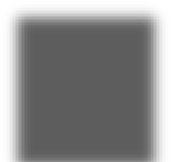
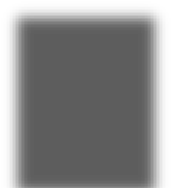
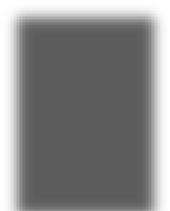
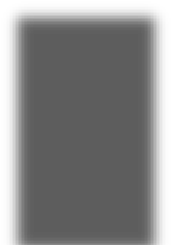
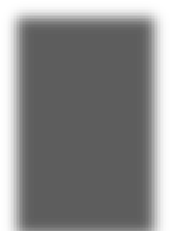
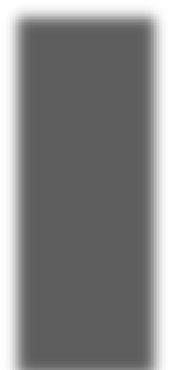
Провідне місце у сегменті соціальних виплат належить соціальним виплатам непрацездатному населенню, насамперед пенсіонерам. Проаналізувавши будову видатків державного бюджету, визначаймо, що основна частина видатків направлена саме на пенсійне забезпечення. Фонд пенсійного забезпечення вважається досконалим лише коли віна є грошовою, стабільною та захищеною від ризиків. Методом здійснення державного пенсійного забезпечення в країні виступає Пенсійний фонд.

Дані у табл. 2.3 свідчать, що розмір пенсійної виплати щомісяця поступово підвищує, особливо яскраво це помітно у 2019 р. Така різке підвищення обсягу місячної пенсії ми бачимо через те, що у 2018 р. була запроваджена пенсійна реформа, а також збільшення мінімальної заробітної плати, підвищення впродовж 2014-2018 рр. становило 1,63 разів.

Таблиця 2.3



Рівень пенсійного забезпечення в країні є досить низьким, він не може повністю задовольнити достатнього рівня життя населенню пенсійного віку. Розглянувши динаміку кількості пенсіонерів в Україні у 2014-2019 рр., бачимо напрям до зменшення такого сектора населення. Це відбувається через збільшення пенсійного віку та низької основи життя (рис. 2.2).



13873308

12174189

12306502

11956198

11725790

11470605

10000001

11000010

12000010

13000010

14000010

2014

2015

2016

2017

2018

2019

**Рис. 2.2. Динаміка чисельності пенсіонерів в Україні в 2014-2019 рр., осіб\***

\*Складено автором на основі [45].

У 2019 р. пенсія зросла на 462,41 грн., пенсія за інвалідністю на 412,6 грн., а пенсія, яку виплачується у зв’язку з втратою годувальника на 299,9 грн. Починаючи з 1 липня 2020 р., пенсіонери, котрі працюють отримували маленьку заробітну плату, але невеликий трудовий стаж 30 років- для жінок, 35 років - для чоловіків, отримували пенсій в розмірі не менше 2000 грн.

Однією з головних проблем в нашій країні є нестача Пенсійного фонду. Як говорять науковці, описавши пенсійну систему України за показниками фінансової стабільності її не можна назвати такою. Найбільшою статтею виплат соціального захисту є підтримання пенсій, за розміром пенсії нашого населення, є найнижчими в Європі.

«Для підвищення рівня довіри до найуразливіших верств населення, уряд збільшує розмір мінімальної пенсії, при цьому не враховує економічних можливостей Пенсійного фонду України. Це призводить до фінансової кризи пенсійної системи. Держава змушена покривати дефіцит бюджету Пенсійного фонду за рахунок коштів державного бюджету, як наслідок відбувається розбалансування бюджету Пенсійного фонду України. Працездатні громадяни фактично двічі фінансують виплати непрацюючим: коли сплачують усі види пенсійних внесків та через виділення бюджетних коштів на покриття дефіциту бюджету Пенсійного фонду і субсидування виплати пенсій за особливими програмами» [59, с. 45].

До складу соціальних виплат відносять «соціальні допомоги населенню та інші виплати із соціального забезпечення. Система соціальної допомоги в Україні спрямована на забезпечення соціального захисту таких категорій населення, як неповнолітні громадяни, інваліди, малозабезпечені сім’ї, ветерани війни та праці, громадяни, які потерпіли від аварії на ЧАЕС. Також досить розвинутою в Україні є система соціальної підтримки дітей, сімей з дітьми та малозабезпечених громадян, спрямована на полегшення матеріального стану людей незалежно від їх трудової діяльності» [62, с. 36].

Ще однією головною соціальною гарантією є «індексація доходів населення. Індексація - встановлений законодавчими актами України механізм підвищення грошових доходів населення, що компенсує подорожчання споживчих товарів і послуг. Індексація проводиться у випадку, коли величина індексу споживчих цін перевищила поріг індексації, який встановлено у розмірі 101» [68].

«Ще одним напрямом державної політики України є реалізація права громадян на житло. Згідно з ст. 47 Конституції України, безкоштовно житло надається громадянам, які потребують соціального захисту. В цю категорію попадають – сироти, інваліди, багатодітні сім’я, віднедавна учасники бойових дій на сході України. Черга на безкоштовне житло складається з декількох тисяч громадян у кожному обласному центрі, а отримують його одиниці. Згідно з офіційними даними, більше 500 тисяч сімей в Україні винаймають житло» [31].

В нашій країні існує не велика кількість програм з пільгового кредитування. По таких питаннях держава компенсує біля 30% вартості житла, а решту грошей громадян виплачує під невеликий процент . Незважаючи на велику кількість які бажають отримати кредити , такі кредити отримують мала частка населення і в більшості випадків такі програми підтримуються з місцевих бюджетів. Можна зробити висновок, що право на квартиру, держава не реалізує на належному щаблі.

Проаналізувавши питання фінансування соціальних виплат, можемо зробити висновок, що за рахунок потенціалу зведеного бюджету та соціальних основ формується більша частина прибутку населення. Велику частку своїх виплат держава направляє на пенсійне забезпечення та соціальний захист нужденним верств населення, тоді як забезпечення квартирою та кредитні методи є недостатньо розвинуті.

**2.2. Оцінка рівня фінансового забезпечення соціальних гарантій в**

**Україні**

У розвинутих країнах для визначення рівня якості проживання населення використовуються такі критерії: прибутки населення, щабель бідності та нерівності, щабель безробіття та використання робочої сили, щабель освіти, здоров’я, харчування, рух демографічних процесів, екологія квартирні умови населення, цінності сім’ї , політична стабільність, безпека в соціальному плані та ін.

Виокремлені дані на рис. 2.3 показують, що рівень життя суспільства в Україні має гарні зрушення. Прожитковий мінімум впродовж 2016-2020 рр. зріс на 645 грн., мінімальна заробітна плата на 2500 грн., мінімальна пенсія на 532 грн., а критерій чисельності безробітних коливається в межах 1496,9-16197,3 тис. осіб. Не зважаючи на такі гарні тенденції, рівень життя суспільства знаходиться на низькому рівні, що вимагає надання постійних виплат від держави.

«Основні показники рівня життя в Україні

4

154

170

0

3

185

202

7

9

218

2600

3200

3723

4173

5000

124

7

137

3

1397

1638

1769

7

,

5

167

3

169

7

,

1577,6

1486,9

1630,1

0

1000

2000

3000

4000

5000

6000

2016

2017

2018

2019

2020

Прожитковий мінімум

Мінімальна заробтіна плата

Мінімальна пенсія

Чисельність безробітних (тис. осіб)

**Рис 2.3. Основні показники рівня життя в Україні за 2016-2020 рр., грн.» [45].**

Фінансове забезпечення основи соціального захисту відбувається в як правило з державного та місцевих бюджетів, тобто загального бюджету України (рис. 2.4).

На рис. 2.4. спостерігається помітний зріст у видатках загального бюджету, а також поступове збільшення видатків на соціальну сферу. Виплати зведеного бюджету за 2020 р. становлять 1380113 млн. грн., що на 8,6% більше ніж відповідний критерій у 2018 р. Критерій видатків зведеного бюджету за 2018-2019 рр. на соціальний захист та соціальне забезпечення збільшився лише на 5%.

679871,4

8

35589,8

56759,9

10

1250173,6

1370113

176339,8

258330,7

285761,2

309363,6

321786,7

0

200000

400000

600000

800000

1000000

1200000

1400000

1600000

2015

2016

2017

2018

2019

Видатки зведеного бюджету

Видатки на соціальний захист та соціальне забезпечення

**Рис. 2.4. Динаміка загальних видатків та видатків на соціальну сферу зі зведеного бюджету України за 2015-2019 рр., млн. грн.\***

\* Складено автором на основі [45].

Кожного року держава перераховує певну гроші з державного бюджету. Більшість виплат місцевих бюджетів направлені на соціальний захист та забезпечення.

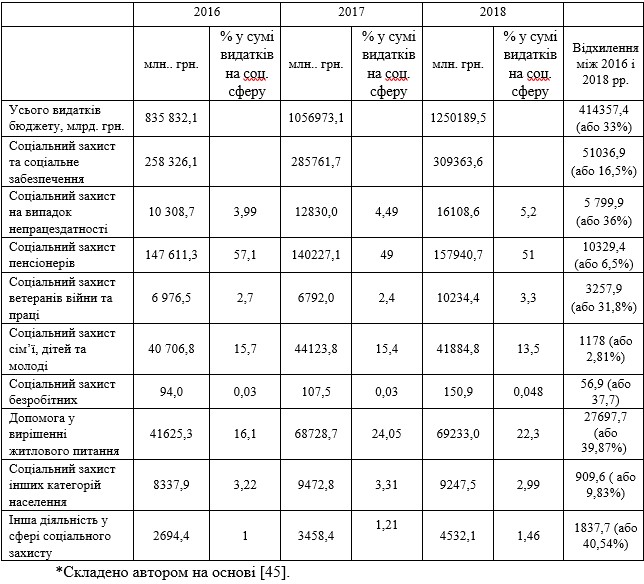
«Фінансування соціальної сфери в Україні здійснюється за такими основними напрямами: соціальний захист у випадку непрацездатності; соціальний захист пенсіонерів; соціальний захист ветеранів війни та праці; соціальний захист сім’ї, дітей та молоді; соціальний захист безробітних; допомога у вирішенні житлового питання; соціальний захист інших категорій населення; фундаментальні та прикладні дослідження й розробки у сфері соціального захисту; інша діяльність у сфері соціального захисту» [49].

Виплати на соціальний захист та забезпечення у структурі загального бюджету України в 2017 р. становили 31,9%, у 2018 р. - 27%, у 2019 р. – 25,7%. У загальній структурі виплат загального бюджету, видатки на соціальний захист у процентному співвідношенні зменшуються, але згрупувавши дані табл. 2.4 за всіма статтями згідно загальної класифікації, бачимо обсяг виплат збільшується.

За даними Міністерства фінансів України відбулося загальне покращення видатків на 34%, а видатків на соціальне забезпечення 17,5%. Найбільшу питому вагу становлять виплати на пенсійне забезпечення 58,1 % у 2017 р., виплати на допомогу вирішення квартирних питань -24,05% у 2017 р. та виплат на соціальне забезпечення населення 16,7% у 2017 р.

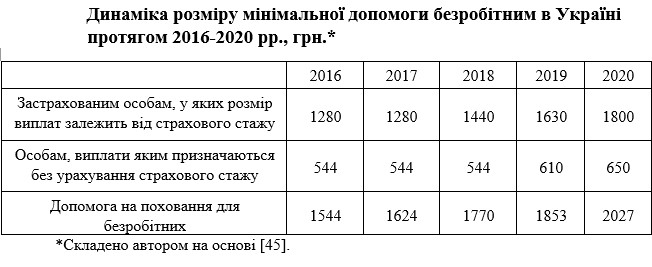
## Таблиця 2.4

**Критерії фінансування системи соціального захисту**



Фондом соціального страхування здійснюються виплати грошової допомоги з часткового безробіття (табл. 2.5).

Таблиця 2.5

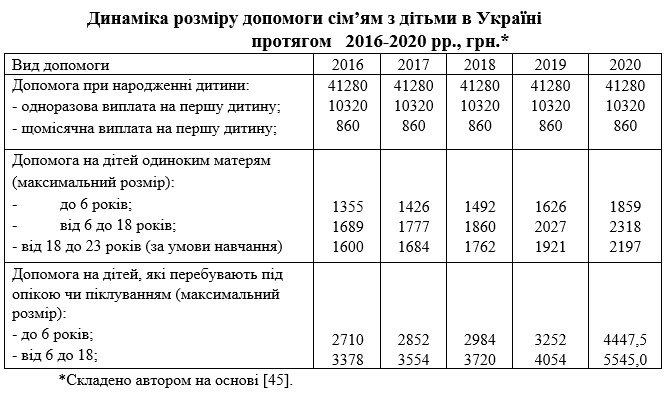


Проаналізувавши критерії таблиці можемо сказати, що виплата безробітним, розмір якої встановлюється відповідно до страхового стажу впродовж 2016-2020 рр. зросла на 520 грн. (40%), об’єм виплати населенню без урахування стажу на 116 грн. (19%), а виплата на поховання для безробітних на 483 грн. (31%). Об’єм мінімальних соціальних виплат визначаються відповідно до мінімуму, їхні розміри є дуже маленькими і не можуть забезпечити гідний рівень життя людям, які тимчасово не працездатні.

Відповідно до Закону України «Про державну допомогу сім’ям з дітьми» за рахунок коштів Фонду соціального страхування надається допомога при народженні дитини одноразова виплата та щомісячна виплата до трьох років, щомісячні виплати одиноким матерям, а також щомісячні виплати на дітей, які перебувають під опікою, чи піклуванням (табл. 2.6).

Впродовж 2016-2020 рр. розмір виплат при народженні дитини не змінилася, виплата на дітей матерям без чоловіка зросла на 37%, а допомога на дітей, під опікою, чи піклуванням збільшелась на 68%.

Таблиця 2.6



Таблиця 2.7



«Соціальні гарантії з охорони здоров’я – це сукупність економічних і юридичних спрямованих на реалізацію конституційних прав громадян щодо охорони здоров’я». [10, с. 432].» Соціальне право громадян України на охорону здоров’я, медичну допомогу та медичне страхування визначається статтею 49 Конституції України» [31].

Відповідно статті держава має створювати умови для найкращого та доступного медичного обслуговування, підвищувати розвиток фізичної культури і спорту, створювати санітарно-епідемічне благополуччя в країні, а також підтримувати розвиток лікувальних закладів усіх сферах власності. В статі написані гарантії населенню щодо надання безгрошової медичної допомоги у державних й комунальних установах охорони здоров’я, сеть яких не може скорочуватися.

Таблиця 2.8



З табл. 2.8. можемо сказати, що виплати на охорону здоров’я впродовж 2016-2019 рр. збільшилися на 57476,8 млн. грн., в два рази. Підтримується галузь охорони здоров’я місцевими бюджетами, при цьому виплати місцевих бюджетів будуть 68,983,7 % загальних видатків.

«Видатки зведеного бюджету на охорону здоров’я у структурі ВВП становлять 3,1-3,6% за період дослідження. За висновком Всесвітньої організації охорони здоров’я національна галузь охорони здоров’я жодної країни не може забезпечити повноцінне надання якісної медичної допомоги своїм громадянам, якщо її фінансування на рівні менше ніж 5% ВВП» [33].

«У 2019-2020 рр. відбулись позитивні зміни для системи охорони здоров’я України – зроблені перші кроки до запровадження нової моделі фінансування. В першу чергу, було змінено підхід у фінансування. Від тепер гроші ідуть за пацієнтом» [33]. «Тобто, фінансування залежить від кількості пацієнтів, яких обслуговує медичний заклад. Лікарі, також отримують зарплату відповідно до кількості пацієнтів, які до них звертаються (через договір з сімейним лікарем).

Також, збільшено витрати на централізовану закупівлю ліків для важкохворих, що дозволяє практично повністю забезпечити медикаментами хворих на цукровий діабет, вірусні гепатити, ВІЛ/СНІД» [49].

Фінансування галузі на гуманітарний розвиток займає одну з основних позицій у реалізації державної політики. У табл. 2.9 бачимо динаміку виплат на цю сферу, хоча за останні 6 років виплати практично збільшилися, при співвідношенні з ВВП вони є з незнаними 71,9% за досліджуваний період.

«Фінансування соціальних гарантій споживання суспільних послуг передбачає спрямування коштів на забезпечення населенню гарантованих обсягів і якості соціально-культурного, побутового обслуговування та послуг у сфері освіти, охорони здоров’я, фізичної культури і спорту тощо» [48].

## Таблиця 2.9



Головне навантаження на фінансування сфери припадає на місцеві бюджети. Частина серед загальних виплат спрямованих на сферу фізичної культури та спорту буде в середньому 55 %. Місцеві бюджети також виплачують заробітні плати робітникам галузі, стипендії відомим спортсменам та тренерам. Придбання устаткування, утримання, перебудова та капітальний ремонт спортивних приміщень фінансується за рахунок грошей небюджетних фондів, територіальних громад.

На наш погляд , галузь потребує удосконалення державного фінансування та пошуку інноваційних джерел надходжень для руху галузі, адже фізична культура і спорт – основа здорової нації.

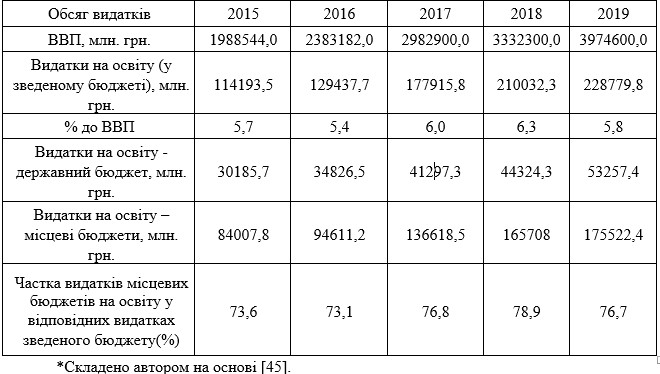
«Також, не менш важливим аспектом є задоволення громадян їхніх соціальних потреб, що визначають становлення та розвиток людини як особистості. Освіта – це суспільне явище, що впливає на всі сфери економічного життя суспільства, та є важливим чинником досягнення високих темпів економічного зростання й підвищення добробуту населення» [40].

«В умовах становлення інформаційного суспільства найважливішим показником відтворення людського капіталу стає освіта. За різними оцінками, витрат на початкову і середню освіту країни отримують до 30% приросту ВВП, а за рахунок вищої освіти – до 8-15%» [39, с. 246].

За інформацією Міністерства фінансів України, зріст зростання видатків загального бюджету за останніх 6 років збільшились у 2 рази, у коштовному еквіваленті на 125 млрд. грн. Подивимось основні критерії зведеного бюджету фонду за 2015-2019 рр. (табл. 2.10).

Таблиця 2.10

**Динаміка видатків зведеного бюджету на освіту у 2015-2019 рр.\***



Впродовж 2016-2019 рр. значно збільшились виплати місцевих бюджетів на заклади освіти, у цілому вони зросли на 92,5 млн. грн. Найбільше грошей на освіту з місцевих бюджетів було визначено у 2017 р. та 2019 р., наслідком цього є впровадження змін децентралізації влади та старт змін Нової української школи.

# Висновки до розділу 2

Державні соціальні норми та гарантії мають забезпечувати населення не мінімальний рівень життя, а високий. Рівень життя незахищених верст населення залежить від політики соціальної сфери держави. Країна буде керуватися не «мінімальними стандартами», а «високим», можна буде говорити про поліпшення рівня добробуту в Україні, тоді критерій якості життя українців буде рости.

# РОЗДІЛ 3

# НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ДЕРЖАВНОГО ФІНАНСОВОГО ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ СОЦІАЛЬНИХ ГАРАНТІЙ В УКРАЇНІ

**3.1. Альтернативні джерела фінансового забезпечення соціальних гарантій населення**

Характерною ознакою цивілізованості тієї чи іншої країни є не лише ста­ле економічне зростання, а й покращення добро­буту громадян, що переважно взаємопов'язано. В умовах загострення економічної і соціальної ди­ференціації суспільство дедалі сильніше відчуває проблеми фінансового забезпечення соціальних гарантій населення. Скорочення соціальних ви­трат держави, перехід від зрівняльного надання соціальної допомоги до адресного, диференціація її розмірів і тривалості відповідно до стану сім'ї або людини, становлення системи соціальних послуг залежно від рівня та структури доходів і бюджет­них можливостей держави зачіпає інтереси біль­шості населення і суперечить усталеній систе­мі соціальних цінностей. Отже, сьогодні головним чинником прискорення соціальних реформ є не­задовільність системи соціальних гарантій і спроб їх збереження, а головне невідповідність фінансо­вим можливостям держави.

Суттєві проблеми у бюджетному фінансуван­ні соціальних гарантій в Україні викликані як об'єктивними макроекономічними диспропор­ціями, успадкованими від минулої у реалізації самої соціальної політики держави. В умовах крайньої обмеженості бюджетних ре­сурсів, актуальним на сучасному етапі є розви­ток альтернативних джерел фінансового забез­печення соціальних гарантій населення.

Як підтвер­джує світовий досвід, розвиток системи фінан­сового забезпечення соціальних гарантій по­винен здійснюватися фінансо­ві ресурси підприємств; спонсорство, меценат­ство, благодійництво; страхування; кредитуван­ня; плату за послуги.

У демократичному суспільстві має відбуватися повноцінне партнерство держави та благодійних організацій, створюючи сприятливі умови для розкриття громадського потенціалу й спряму­вання соціальної активності. Так, у Західній «Єв­ропі та у США близько третини соціальних про­грам здійснюється цими установами. За різними даними, у США зареєстровано понад 65 тисяч фондів, у Європі їх кількість коливається від 80 до 100 тисяч. Виходячи з джерел фінансування і програм діяльності, вони поділяються на фонди громад, а також приватні, корпоративні й опера­ційні фонди» [1, с.151-152].

Найбільш поліпшеною формою філантропії у сві­ті вважають від діяльності фондів населення. Система установ роботи забезпечує цим видам практично довічне існування. До фондів надходять гроші, які члени громади віддають на благодійну мету. Фонди цього ти­пу не реалізують самодостатніх Фонди громад, зазвичай, мають так званий ендаумент - недоторканий фонд, який не виплачується на благодійні спра­ви, а інвестується. Дохід від нього забезпечує постійне поповнення коштів фонду.

Однією з країн, де благодійна робота з вразли­вими сім'ями досягнула високого рівня розвитку, а благодійництво має більш ніж столітню історію, є Велика Британія.

Важливо, що закріплена британським законо­давством основна роль місцевих органів влади у наданні послуг у соціальній сфері не означає мо­нополію цих органів. У багатьох випадках соціаль­ні заклади (агентства) волонтерського і приватного секторів володіють кращими ресурсами й досві­дом, і тоді муніципалітети повністю фінансують ді­яльність таких закладів з місцевого бюджету, тобто «купують» їх послуги для населення. Подібну мо­дель соціальних послуг варто розвивати і в Україні.

«Світовий рейтинг благодійності» подає інфор­мацію про стан благодійності у світі для організа­цій та приватних осіб, які заінтересовані у розви­тку громадянського суспільства.

Отже, в рейтингу благодійності Україна - на 106 місці (зі 140), опустившись з минулорічно­го 89 на 17 позицій. Такі дані містить Світовий рейтинг благодійності - 2016, який щороку ви­дає британський фонд Charities Aid Foundation. Опитування рейтингу проводилося у 201 5 році у 145 країнах світу» [2].

В 2015 році українці надавали менше гро­шей, тобто, в країні збільши­лося кількість волонтерів. Також громадяни почали більш допомагати незнайомцям. Середня сума виплат в 201 6 році склала 400 гри­вень. Звичайно гроші дають ті, кого не вважаєш заможними. Іноді меценати й самі потребують підтримки –це пенсіонери, громадяни які працюють у бюджетній сфери. Суспільство зменшило пожерт­ви для військових в зоні АТО, але збільши­ли виплати хворим дітям та пораненим бійцям.

«На першому місці у Світовому рейтингу бла­годійності - 2016 знаходиться Мьянма, друге- третє ділять США і Австралія, за ними йде Нова Зеландія. Донедавна лідерами з фінансуван­ня благодійних програм у світі вважалися США. Впродовж останніх десяти років американські фонди щорічно витрачали на свої благодійнні проекти й ініціативи в середньому 30 млрд. дол. Найщедрішими в Європі є британці. Найменш схильні до благодійництва китайці» [2].

Основними труднощами доброчинної діяльнос­ті в Україні залишаються: недосконале законо­давство; брак норм для здійснення благо­дійної діяльності; брак заохочувальних стимулів для благодійників; обмежені матеріаль­ні фонди для підтримки сучасної діяльності організацій; недовіра громадськос­ті до благодійництва; відсутність висококваліфікованих фахівців благодійної справи.

З метою подальшого забезпечення ефектив­ності, відповідальності і прозорості діяльності ві­тчизняних благодійних фондів та організацій, а також для підтримки процесу розвитку благодій­ності в Україні необхідно виконати низку пріори­тетних завдань, а саме [1, с.177-178]:

* вдосконалити вітчизняну законодавчу базу в сфері благодійництва з врахуванням міжнарод­ного досвіду;
* запровадити стандарти благодійної діяль­ності та контроль за їх дотриманням;
* сформувати державну підтримку розвитку благодійності;
* зміцнити співпрацю між різними благодійни­ми інституціями, органами виконавчої влади та місцевого самоврядування, бізнесом і ЗМІ;
* підвищити рівень довіри громадськості до благодійництва;
* підвищити професійний рівень роботи персо­налу благодійних організацій;
* зміцнити вітчизняну інформаційно-методич­ну базу з питань благодійної справи.

Відсутність системного, комплексного вико­нання державою покладених на неї функцій по реалізації соціальної політики призводить самозахисті гро­мадян на користь останнього. З такою думкою не можна не погодитися.

Щоправда, як свідчать наукові дослідження і світовий досвід, усунення суперечностей у роз­витку благодійництва можливе «тільки за умо­ви високого ступеня економічного й соціального розвитку» [3,с .67], що передбачає:

* + існування поряд із суспільним сектором ве­ликого приватного сектора, який займається на­данням соціальних послуг і на рівні, не нижчому за державний сектор, задовольняє потреби населен­ня в освіті, охороні здоров'я, соціальному захисті;
  + існування соціальних інститутів, спроможних ефективно управляти соціальними ресурсами без участі держави (добродійні організації, не­державні пенсійні, страхові фонди, асоціації вза­ємної допомоги, клуби за інтересами тощо);
  + високі доходи населення, що дають змогу по­вністю, без державних дотацій і субсидій, опла­чувати послуги приватного сектора. Зниження соціальних витрат за наявності цих умов відбу­вається завдяки перекладанню на приватний сектор частини обов'язків щодо забезпечення населення товарами і послугами.

Формування зазначених умов може сприя­ти реалізація ідеї соціального підприємництва, в якій оптимально поєднується соціальна місія і ді­лова ініціатива, що повністю відповідає потребам і умовам сучасного етапу розвитку.

Зауважимо, що під соціальним підприємни­цтвом розуміють діяльність, направлену на до­сягнення соціального ефекту від некомерційної організації. [4, с.251]. Таким чи­ном, головне завдання некомерційних організа­цій на етапі становлення соціального підприєм­ництва - навчитися самостійно заробляти гроші для виконання своєї місії, що дасть змогу гро­мадським об'єднанням, з одного боку стати фі­нансово незалежними від донорів, на чиї ресурси зорієнтована більшість некомерційних організа­цій. Адже не секрет, що спонсори або міжнародні фонди, які надають гранти, намагаються реалі­зувати, крім своїх філантропічних намірів, влас­ні політичні і/або ділові інтереси. З другого боку, розвиток соціального підприємництва означає залучення альтернативних джерел фінансування державних соціальних програм. Тобто соціальне підприємство - це така організація, яка має по­двійну мету своєї діяльності - отримання прибут­ку та вирішення соціальних проблем. Звичайно, останнє є пріоритетом їхньої діяльності.

Американський бізнес-журнал Fast Company щорічно публікує список 25 кращих соціальних підприємців, допомагаючи найбільш ефектив­ним організаціям, які надають соціальні послуги, звернути на себе увагу і отримати фінансування. Соціальне підприємництво навіть стало учбовою дисципліною, котра ввійшла в програму при­близно 30 американських бізнес-шкіл [5, с.48].

Проаналізувавши державну політику у сфе­рі соціального підприємництва варто зазначити, що на відмінну від США, у Європі активно при­ймаються закони, що або записують певну організаційну форму за підприєм­ствами соціальної сфери, або визначають показники та поняття со­ціального підприємства, соціальних підприємств при здійсненні закупівель (Закон про соціальні ко­оперативи (Італія, 1991 р.), Закон 4019/30­9-2011 «Про соціальну економіку та соціальні підприємства» (Греція), Закон про Соціальні ко­оперативи (Польща, 2006 р.), The Public Services (Social Value) Act (Закон про державні послуги (соціальні цінності)(Великобританія, 2012 р).

У США державна підтримка розвитку соціаль­ного підприємництва зводиться до: «усунення правових адміністративних бар'єрів, законодав­чого забезпечення пільгових кредитів, розвитку соціального партнерства між державними органі­заціями, бізнесом і некомерційним сектором», на­дання преференцій в сфері ліцензування та сер­тифікації соціальних підприємств в таких сферах, як соціальне обслуговування, освіта, медицина. Також даним підприємствам гарантується мож­ливість отримання соціальних замовлень від дер­жавних агентств. У даній країні відсутня практика активного залучення органів влади до підтримки соціальних підприємств, бо на сьогоднішній день питаннями у даній сфері займається Адміністра­ція малого бізнесу, яка, окрім питань пов'язаних з соціальними підприємствами, керує питання­ми щодо розвитку малого бізнесу. Окрім вище зазначеного, уряд США здійснює фінансову під­тримку соціальних підприємств - був створений Департамент соціальних інновацій, який щорічно надає близько 2 млн. дол. на підтримку найбільш перспективних інноваційних проектів, до числа яких потрапляють і соціальні підприємства.

Основними інструментами реалізації тієї чи ін­шої концепції державної підтримки є програми та стратегії. На сьогоднішній день найбільш активна робота у цій сфері проводиться у європейських країнах, оскільки, майже у кожній такій країні, при­ймалися чи стратегії, чи програми. Вдалими кро­кам Великої Британії на шляху розвитку соціаль­ного підприємництва можна вважати прийняття наступних державних стратегій: «Соціальне під­приємництво: стратегія успіху», «Кращий бізнес : стратегія і план дій для соціальних підприємств Шотландії», в яких ставилися такі цілі як підви­щення ролі соціального підприємства, відкриття ринків для таких підприємств, створення інтегро­ваної підтримки сектора та інше.

Державне сприяння розвитку соціального під­приємництва передбачає передусім його нор­мативно-правове регламентування. Останнє у вітчизняному законодавстві обмежується За­коном України «Про соціальні послуги», який не торкається всіх аспектів соціального підприєм­ництва. Необхідно дати вичерпне тлумачення по­няттю «соціальне підприємництво» в вітчизняно­му законодавстві.

Розглянемо податкове регулювання діяльності соціальних підприємств, що належать до різних суб'єктів приватного права в Україні.

Здійснення благодійною організацією соціаль­ного підприємництва відбувається згідно ЗУ «Про благодійну діяльність та благодійні організації в Україні» [6] та Податкового кодексу України (да­лі - ПКУ)[7]. Благодійна організація може прова­дити певну господарську діяльність (наприклад, створення сувенірної продукції або пошиття одягу) з метою досягнення статутних цілей, але винятко­во без цілей отримання прибутку. В статуті благо­дійної організації мають міститися положення, які дають право здійснювати певну господарську ді­яльність та визначають її як одне з джерел фор­мування активів (доходів) благодійної організації.

Таким чином, профільне та податкове зако­нодавство дозволяє благодійній організації са­мостійно створювати соціальне підприємство, не сплачувати податок з доходів (прибутків) від здійснення діяльності підприємства за умови до­тримання вимог щодо положень статуту та ПКУ.

Здійснення громадською організацією соціаль­ного підприємництва відбувається згідно ЗУ Про громадські об'єднання [8] та ПКУ [7]. Одним із принципів діяльності громадських об'єднань згід­но ЗУ Про громадські об'єднання є відсутність майнового інтересу. Тобто громадська ор­ганізація має право вести підприємницьку діяль­ність (наприклад, проводити семінари, тренінги, конференції, надавати в оренду приміщення то­що) Щодо вимог ПКУ, то громадське об'єднання не є платником податку на прибуток за умов, аналогічних для благодійних організацій.

Отже, профільне та податкове законодавство дозволяє громадській організації самостійно створювати соціальне підприємство, не сплачу­вати податок з доходів (прибутків) від здійснен­ня діяльності підприємства за умови дотримання вимог щодо положень статуту та ПКУ.

Якщо порівнювати податкове навантаження на діяльність соціального підприємства власне не­урядової організації та підприємства на загаль­ній системі оподаткування, то можна зробити висновок: коли доходи (прибутки) від здійснен­ня діяльності соціального підприємства повністю спрямовуються на благодійну діяльність, неуря­дова неприбуткова організація не сплачує по­даток на прибуток з будь-якої суми, в той час, як прибуткове підприємство на загальній системі оподаткування зменшить дохід до оподаткуван­ня лише на 4 відсотки оподаткованого прибутку попереднього звітного року [7].

Але, якщо метою створення та діяльності соці­ального підприємства є спрямування лише час­тини доходу (прибутку) на благодійну діяльність, а решту частину доходів (прибутків) засновники ма­ють розподілити між собою - треба обирати са­ме таку організаційно-правову форму. Потрібно враховувати, що профільне та податкове законо­давство забороняє благодійним та громадським організаціям розподіляти доходи (прибутки) від будь-якої діяльності, у тому числі підприємницької між засновниками, учасниками та членами.

Особа, яка займається підприємницькою діяльністю, та перебуває на загальній системі оподаткування не може вклю­чити до витрат суми благодійної допомоги, які є доходом від діяльності, що спрямована на благо­дійність. Тому, така модель здійснення підприєм­ницької діяльності з метою надання благодійної допомоги та вирішення інших соціальних про­блем є значно податково навантаженою.

Згідно ПКУ, при застосуванні спрощеної системи оподаткування, ніяких податкових пільг щодо здій­снення юридичною особою чи фізичною особою- підприємцем діяльності соціального підприємства не має. Тобто спочатку треба заплатити єдиний по­даток від суми доходу, а потім спрямовувати дохід (прибуток) на вирішення соціальних проблем. Тоб­то така модель є аналогічною з загальною фор­мою оподаткування для фізичних осіб-підприємців в частині податкового навантаження на діяльність, спрямовану на благодійництво [7].

Проведений аналіз податкового регулювання діяльності соціальних підприємств, що належать до різних суб'єктів приватного права в Україні, як ми згадували раніше, є першим кроком у вибо­рі організаційно-правової форми та форми опо­даткування здійснення підприємницької діяль­ності на користь вирішення соціальних проблем.

Одною з причин непривабливості сфери соці­альних послуг в Україні для вкладень приватного капіталу залишаються великі витрати на підго­товчому етапі і, як наслідок, висока собівартість соціальних послуг, які надаються малим бізне­сом. Проблема залучення приватного капіталу посилюється інформаційним вакуумом у сфері дослідження стану ринку соціальних послуг.

Отже, як бачимо, за кордоном держава відіграє головну роль у створенні та розвитку підприємств соціальної сфери, а тому, відповідно до вище зазначе­ного, рух розвитку українських соціальних підприємств вимагає розробки відповідної стратегії держави, зокрема, введення спеціальної нормативної бази для функціонування соціальних підприємств, даної програми розвитку з наголосами та державної фінансової підтримки, створення компонентів залучення біз­несу та загальних організацій для розвитку підприємництва соціальної сфери , та створення гарних умов у сфері оподаткування підприємств, оскільки велика кількість соціальних підприємств працюють у формі малого підприємства.

Таким чином, соціальне підприємництво в Україні потребує державної підтримки з боку нормативно-правового регламентування, а та­кож відповідного рівня фінансового забезпе­чення та регулювання за допомогою фіскальних важелів державного впливу, що обумовлює не­обхідність здійснення певних змін у бюджетному та податковому законодавстві.

Викликає інтерес нова економічна модель - «соціальний бізнес», автором якої є лауреат Но­белівської премії світу Мухаммад Юнус. Згідно ці­єї моделі мета бізнесу не в максимізації прибутку, а в створенні соціальних благ. Соціальний біз­нес і соціальне підприємництво, згідно розуміння М. Юнуса, не одне і теж саме. Соціальне підпри­ємництво - більш ширше поняття, в межах якого кожна інноваційна ініціатива, що ставить за ме­ту допомогу людям, може бути охарактеризована як соціальне підприємництво хоч на комерційній, хоч на некомерційній основі [5, с.48]. Виходить, що кожний, хто займається соціальним бізнесом є соціальним підприємцем.

Юнус також ініціатор так званого мікрофінансування, з цією метою він заснував Grameen Bank - в перекладі з бенгальського «сільський банк»). Банк видає невеликі кредити бідним на основі «системи солідарності», коли члени неве­ликих груп об'єднуються і несуть колективну від­повідальність за повернення кредитів.

Соціальний бізнес не благодійна організація. Це бізнес в прямому значенні цього слова. В хо­ді виконання своїх соціальних задач він повинен, подібно до будь-якого бізнесу, повністю окупати свої витрати, але залишаючись неприбутковою організацією. Зрозуміло також, що в повному ро­зумінні слова соціальний бізнес не може гаран­тувати соціальне забезпечення населення. Та­кі гарантії, що ми підкреслювали неодноразово, самодіяльні категорії населення мають надавати самі собі, а тими, хто без власної вини не може гарантовано забезпечити своє існування (старі, немічні, хворі) повинна опікуватися держава.

На нашу думку, застосування економічної мо­делі «соціального бізнесу» в Україні допомогло б вирішити немало соціальних проблем, зокрема:

соціальний бізнес, котрий виробляє і продає високоякісні харчові продукти по низьким цінам для цільового ринку - дітей з малозабезпечених сімей. Ці продукти не можуть продаватись за ве­ликі гроші, оскільки вони не конкурують на рин­ку брендів класу «люкс» і не потребують дорогої упаковки і реклами, а також тому, що компанія- виробник не націлена на максимізацію прибутку;

соціальний бізнес, який створює системи від­новлюваної енергії та продає їх за «розумними» цінами сільським громадам;

соціальний бізнес по переробці сміття, побу­тових стічних вод і інших відходів, котрі в іншому випадку забруднювали б навколишнє середовще в бідних регіонах.

Ми вважаємо соціальне підприємництво перспективним напрямком. В сучасній Україні в умовах крайньої обмеженості бюджетних коштів, воно потребує державної підтримки найперше нормативно-правового характеру в сфері бю­джетного і податкового законодавства. З огляду на державно-приватне співробітництво при ви­рішенні соціальних проблем необхідно створити умови для ведення соціального бізнесу в Україні. Зокрема, потрібно сформулювати критерії що­до умов, на яких соціальному бізнесу можуть бу­ти надані конкретні податкові пільги. Інвестиції в соціальний бізнес можна розглядати як пожерт­ву на користь звільнених від податків благодійних організацій або фондів і також звільняти подібні внески від оподаткування.

**3.2. Проблеми та напрями удосконалення фінансового забезпечення соціальних гарантій в Україні**

За роки бюджетної реформи (прийнят­тя Бюджетного й Податкового кодексів, за­конів України, спрямованих на децентраліза­цію державних фінансів) відбулось певне роз­межування завдань щодо фінансування со­ціальних потреб між державним і місцевими бюджетами. Нині велика частка державних зобов’язань реалізується органами місцевого самоврядування через місцеві бюджети.

Вагомою причиною низької ефектив­ності забезпечення соціальних гарантій на­селенню є необґрунтованість їх розмірів, а також недоліки у визначенні обсягів фінан­сових ресурсів для їх забезпечення. Вітчиз­няна практика планування акумуляції й ви­користання коштів органами місцевого са­моврядування на забезпечення соціальних гарантій містить суттєві недоліки в написанні місцевих бюджетів на різні строки перспективу. Відсутня сис­тема взаєморозумнь стратегічних пріо­ритетів державного та регіонального роз­витку. Тож у бюджетному плануванні має активніше застосуватися програмно- цільовий метод. Він покликаний забезпечи­ти розподіл бюджетних ресурсів одночасно по цілям, завданням та функціям держави. Крім того, він передбачає, що будь-які бюджетні виплати мають орієнтуватися на цілі, котрі відповідають стратегії для різних часових відрізків розвитку держави. Даний метод дозволяє досить гнучко підхо­дити до формування завдань соціально- економічного розвитку, враховуючи пріори­тети державної економічної, бюджетної й соціальної політики, а також суспільне зна­чення результатів використання бюджетних коштів.

Кожен керманич органів влади чи державної установи має планувати виплату коштів з найкращим результатом і мі­німальними втратами згідно із наголосом державної політики чи рішеннями місцевих громади. Пріоритети - як витратити більше грошей на соціальну сферу, як видані послуги відповідають потребам населення. Для визначення оцінки програм розробляється ланка показни­ків, за допомогою яких можна знайти ре­зультати використання грошей.

Незважаючи на великі суми державних виплат, які спрямовуються на програми соціальної сфери, широкий спектр видів соціальної підтримки, якою в нашій країні користується значна частина громадян, не всі заходи ви­являються найкориснішими .

Надання самостійності органам місцевого самоврядування пот­ребує впровадження відповідної системи нагляду за їх діяльністю. Відповідно світовому досвіду, такий нагляд має бути фінансо­вим, який забезпечує відповідність фінансо­вої діяльності нормам та вимогам чинного законодавства; та нормативного за ви­конанням органами місцевої громади своїх функцій з точки зору поліпшення використання коштів.

У табл. 3.1 наведено напрями вдосконалення фінансування соціальних гарантій населення України, що сформовані згідно з пропозиціями вчених.

Таблиця 2

Основні пропозиції щодо вдосконалення фінансового забезпечення соціальних гарантій країни

|  |  |
| --- | --- |
| Напрями вдосконалення фінансування соціальних гарантій | |
| 1 | |
| О.С. Бурлака [19] | «Забезпечити ефективний перерозподіл функцій після адміністративної реформи серед орга­нів центральної та місцевої влади та координацію дій для повного забезпечення виконання обов’язків держави щодо прав дитини. Передбачити та забезпечити достатнє фінансування з державного бюджету на забезпечення дітей-інвалідів та тяжкохворих дітей ліками, медичними препаратами, реабілітаційними послугами, імунопрофілактикою тощо.» |
| Л.Г Богуш [20] | Посилення перехресного контролю над виконанням зобов'язань із виплати мінімальної заробіт­ної плати (як базової державної соціальної гарантії) в рамках систем безтарифної і погодинної оплати праці зусиллями постійних і тимчасових комісій Кабінету Міністрів, загальнодержавних і регіональних фіскальних структур та інспекцій праці. Упровадження обґрунтованої методики узго­дження мінімальної заробітної плати, прожиткового мінімуму, решти прив'язаних до них базових соціальних стандартів у напрямі реалізації основоположних принципів соціальної держави. Оптимізація базових чинників соціальної і територіальної мобільності (ґрунтується на суспільно достатньому рівні доходів громадян, реалізації заходів державної політики із саморегулювання регіональних диспропорцій за рахунок розвитку територій з особливими режимами господа­рювання та інноваційної інфраструктури, цільового створення нових робочих місць, сприяння місцевим програмам залучення й побутового облаштування необхідної робочої сили). «Акти­візація» населення (засобами стимулювання підприємництва, самозайнятості та інноваційної активності суб'єктів господарювання).  Подальше підвищення рівня мінімальної заробітної плати, дотримання прийнятних нормативів оплати праці у відповідних нетарифних системах.  Оновлення змістового наповнення прожиткового мінімуму з виділенням його фізіологічного та соціального компонентів; регулярний перегляд відповідних наборів продуктів харчування, непродовольчих товарів і послуг, що становлять прожитковий мінімум, а також стандартів їх споживання. |
|  | Обґрунтування пропозицій щодо оптимізації соціального діалогу та колективнодоговірного регу­лювання трудових відносин, насамперед нестандартних; посилення механізмів захисту прав зайнятих на гідні умови, режим та оплату праці у разі фактичного вступу в трудові відносини, оформлені строковим трудовим до говором або цивільно-правовим комерційним договором. Контроль у сфері обмеження можливостей ухиляння роботодавців (як вітчизняних, так і зару­біжних компаній) від надання працівникам соціальнотрудових гарантій, у т. ч. на підприємствах, що змінюють форму власності, власника, організаційні підходи до ведення основних та допо­міжних видів господарювання.  Посилення контролю над діяльністю із заборони «зарплати в конвертах», упровадження ефек­тивних адміністративних механізмів подолання практики внесення до трудових договорів і стро­кових контрактів вимоги щодо нерозголошення розміру оплати праці.  Розроблення та виконання змістових і часових індикаторів та орієнтирів реалізації державних соціальних стандартів (показників рівня й якості життя, територіальних і міжрегіональних від­мінностей, раннього попередження несприятливих соціальноекономічних тенденцій), обґрун­тованих з огляду на можливості їх фінансування бюджетними, суспільними солідарними і при­ватними ресурсами. |
| М. Вуйченко [21] | Розроблення і прийняття Соціального кодексу. Зменшення податкового тиску на ті підприємства, установи, організації, підприємницькі структури, які роблять внесок у благодійні фонди.  Створення системи контролю над ефективним і раціональним використанням коштів для надання державної соціальної допомоги.  Упровадження єдиної обліково-інформаційної системи одержувачів соціальної допомоги. |
| В.О. Шликова, О.М. Леванда [22] | Уникнення заниження державних гарантій. Залучення працездатного населення у сферу зайнятості.  Забезпечення матеріальної підтримки найбільш уразливим домогосподарствам та здійснення переходу від усередненої адресної допомоги до індивідуальної або сімейної допомоги. Забезпечення гарантованим мінімальним доходом населення, яке не має можливості залучитися до ринку праці, за допомогою соціальних програм. |
| І.Є. Алімова [23] | Покращити економічну ситуацію в країні у напрямі припинення дестабілізації та кризи в економічній системі держави. Це дасть можливість вирішити проблеми тінізації економіки, несплати податків, зниження доходності бюджетів усіх рівнів та згортання бізнесу, а також проблеми, пов’язані з безробіттям. Ріст економіки повинен дати поштовх для зростання соціальних стандартів та рівня соціального забезпечення і соціального захисту всіх верств населення, у тому числі внутрішньо переміщених осіб.  Вирішувати проблеми внутрішньо переміщених осіб комплексно з покращенням економічної, екологічної, політичної, фінансової ситуації в країні, оскільки епізодичне вирішення проблемних моментів, які стосуються внутрішньо переміщених осіб, не є ознакою європейського суспільства. |

Пану­вання бюджетного фінансування щодо реалізації соціальних гарантій, неможливість його зниження без погіршення якості життя вимагають упро­вадження додаткових альтернативних джерел фінансування соціальних видатків. Окреслені про­позиції наводять низку підходів до оновлення існу­ючих джерел фінансування соціальних стандартів. Також фахівці пропонують звернути увагу на реор­ганізацію міжбюджетних відносин щодо перероз­поділу повноважень місцевих і державних органів влади в процесі планування необхідних обсягів фінансування соціальних потреб кожної терито­ріальної громади. Проблематику фінансової бази забезпечення населення соціальними послугами сучасні науковці пропонують вирішити шляхом удосконалення їх адресності, тобто доцільно під­вищити координацію роботи органів. Вищезаз­начені пропозиції допоможуть якісно реформу­вати систему фінансування соціальних гарантій, що дасть змогу зменшити соціальну напругу в суспільстві.

**Висновки до розділу 3**

Головною причиною проблем фінансування є те, що у даній системі забезпечення фінансового та соціального захисту головним є принцип розподілу. Згуртовані кошти розподіляються між різноманітними формами соціального захисту, також фінансування відбувається за рахунок грошей державних фондів, а не страхових виплат, що збільшує податкове навантаження на українську бюджетну систему.

**ВИСНОВКИ**

Дослідження теоретичних і практичних засад фінансового забезпечення соціальних гарантійдозволило зробити такі висновки:

Соціальне забезпечення є обов'язковим елементом національної економічної системи, відображає рівень соціального добробуту, є важливою умовою національної економічної та соціальної стабільності. Після проголошення незалежності Україна поступово сформувала розгалужену систему соціального забезпечення. Національне соціальне забезпечення можна розділити на базове та додаткове забезпечення. Під основним соціальним забезпеченням ми розуміємо: мінімальну заробітну плату, мінімальний дохід, мінімальну пенсію, розмір державного соціального забезпечення та інші соціальні виплати. Додаткове соціальне забезпечення включає рівень життя, заробітну плату працівникам різної кваліфікації в державних установах і організаціях, студентські стипендії, індексацію доходів, забезпечення гарантованої соціальної культури, забезпечення житлом, транспортом, сімейними послугами.

Головною метою соціальних гарантій є визна­чення соціальних прав та політики держави щодо забезпечення потреб громадян, механізм реалі­зації яких визначається згідно з матеріальними благами населення, визначеними Конституцією України.

Система механізмів реалізації соціальної політики держави, заснованої на концепції всебічного розвитку особистості, є розгалуженою і багатосторонньою. При цьому, центральними елементами даної системи виступають державні соціальні гарантії та державне соціальне забезпечення, без яких неможлива реалізація жодної соціальної політики. Законодавством і, в тому числі, державними соціальними гарантіями встановлюються правові норми та гарантії у сфері соціальної політики та визначаються порядок і механізми функціонування механізмів її формування та реалізації. А призначення державного соціального забезпечення – забезпечити функціонування законодавчо закріплених механізмів за допомогою необхідних фінансових, кадрових, інформаційних та інших ресурсів, відповідної інфраструктури та програм розвитку.

Кожне розглянуте вище джерело фінансово­го забезпечення соціальних гарантій населен­ня заслуговує на увагу. Значення благодійності не можна заперечувати. Особливо корисним для України є зарубіжний досвід доброчинної діяль­ності. Потребує удосконалення нормативно-пра- вовове забезпечення у цій сфері з обов'язковим врахуванням міжнародного досвіду. На нашу думку, аби не допустити зловживання доброчин­ність необхідна в екстремальних ситуаціях і при наданні допомоги дітям з малозабезпечених сі­мей, а також людям з важкою інвалідністю, котрі не можуть допомогти собі самостійно. Не варто забувати, - коли перестаратися, то доброчин­ність позбавляє людей ініціативи і відповідаль­ності. Безоплатне роздавання благ породжує не благо самодопомоги і самоствердження, а поро­джує гріх утриманства.

В умовах крайньої обмеженос­ті бюджетних коштів резерви позабюджетного фінансування соціальних гарантій знаходяться в таких джерелах:

* самодіяльні категорії населення мають надава­ти гарантії самі собі, лише тими, хто без власної вини не може гарантовано забезпечити своє існування (старі, немічні, хворі) повинна опікуватися держава;
* благодійництво і спонсорство філантропічного характеру з боку фізичних і юридичних осіб;
* соціальні допомоги і послуги на засадах во лонтерства;
* соціальне підприємництво на засадах соці­альної місії бізнесу, його некомерційної діяльнос­ті та добровільної ділової ініціативи; приклад со­ціального підприємництва за рубежем має стати орієнтиром для соціальних підприємців в Україні.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ**

1. Американська модель соціального захисту населення. 2018. URL: [http://www.pilga.in.ua/.](http://www.pilga.in.ua/)
2. Антонович М. М. Україна в міжнародній системі захисту прав людини: монографія. Київ: Вид. дім ―KM Academia‖, 2000. 150 с.
3. Антропов В. В. Соціальний захист в країнах ЄС. Історія, організація, фінансування, проблеми: монографія. Москва : «Економіка», 2012. 271 с.
4. Арістотель. Політика. Твори: в 4 т. Москва, 1984. Т. 4. 830 с.
5. Баранник Л. Б. Фінансовий механізм системи соціального захисту населення України: проблеми становлення та перспективи розвитку : монографія. Дніпропетровськ : ДДФА, 2012. 496 с.
6. Баранник Л. Б. Прожитковий мінімум як основа фінансового планування в системі соціального захисту населення України. *Вісник Запорізького національного університету*. 2012. № 2 (14). С. 171-179.
7. Бориченко К.В. Юридичний механізм забезпечення права на соціальний захист : дис. … канд. екон. наук : 12.00.05. Одеса , 2020. 234 с.
8. Бурдейна Ю. В. Фінансове забезпечення соціальних гарантій в Україні. *Інтерент-форум «Сучасні проблеми реформування фінансової системи України»* 2018. С. 56-73. URL: [http://udpu.uaforums.net/--vt8.html.](http://udpu.uaforums.net/--vt8.html)
9. Василик О. Д. Державні фінанси України: підручник. Київ. ЦНЛ, 2004. 608 с.
10. Владимиров К.М., Чуйко Н. Г., Рогальський О.Ф. Місцеві фінанси: навчальний посібник. Херсон : ОЛДЫ-ПЛЮС, 2009. 352 с.
11. Ватченко О.Б. Дослідження рівня життя населення в Україні. Держава та регіони. *Економіка та підприємництво.* 2016. №4. С. 22-28.
12. Говорушко Т.А. Страхування: навч. посіб. Львів: «Магнолія 2006», 2014. 328 c.
13. Горин В.П. Державне фінансове забезпечення соціальних гарантій: дис. канд. екон. наук : 08.00.08. Тернопіль, 2010. 283 с.
14. Греба Р. Соціальне сприяння особам, які перебувають у складних життєвих обставинах, як основа громадсько-правової моделі системи соціальних послуг. *Державне управління та місцеве самоврядування*. 2016. № 4(31). С. 51-56.
15. Давидюк О.О. Світовий досвід фінансування соціальних виплат. *Аспекти публічного управління.* 2017. № 9. С. 24-33.
16. Двірник М.Б. Проблеми та перспективи медичного страхування в Україні. *Форум фінансових дискусій «Стратегічні орієнтири»*. 2016.С. 24-30. URL: [http://libfor.com/index.php?newsid=265.](http://libfor.com/index.php?newsid=265)
17. Дерега В.В. Соціальна і гуманітарна політика: навч. посіб. Миколаїв: Вид-во ЧДУ ім. Петра Могили, 2012. 178 с.
18. Державна політика: підручник / НАДУ при Президентові України; ред. кол.: Ю. В. Ковбасюк, К. О. Ващенко, Ю. П. Сурмін та ін. Київ: НАДУ, 2014. 448 с.
19. Дубович К. В. Реформи соціальних послуг в Україні: сучасний стан та перспективи впровадження. *Аспекти публічного управління.* 2015. № 3(17). С. 64-69.
20. Європейська соціальна хартія. Відомості Верховної Ради України (ВВР) 2007. №51. (ETS N 163). URL: [http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/994\_062.](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/994_062)
21. Європейський кодекс соціального забезпечення (переглянутий).URL: [http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/994\_329.](http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/994_329)
22. Загальна декларація прав людини: прийнята і проголошена резолюцією 217 А (III) Генеральної Асамблеї ООН від 10 грудня 1948 р. URL: [http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/994\_015.](http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/994_015)
23. Звєряков М. І. Теоретична парадигма сталого розвитку та українські реалії. *Економіка України.* 2018. №10. С. 10-31.
24. Івашова Л. М. Фінансові механізми реалізації соціальної політики держави: пільги та субсидії для населення. *Економіка України.* 2012 №4. C. 56-61.
25. Інтернет-портал «Наше слово». URL: [http://nslovo.com/blog/bilshe-4tysyach-za-misyats-vytrachajeserednostatystychna-simya-na-chernihivschyni.](http://nslovo.com/blog/bilshe-4-tysyach-za-misyats-vytrachajeserednostatystychna-simya-na-chernihivschyni)
26. Карамишев Д. Соціальне страхування як механізм реалізації соціальної політики держави. *Публічне управління: теорія та практика.* 2011. № 1. С. 128-132.
27. Кізима Т.О. Соціальні трансферти як джерело доходів домогосподарств. *Економіка та держава.* 2015. № 6. С.46-54.
28. Клименко А.Л. Соціальний захист і соціальне забезпечення в умовах євроінтеграції України: окремі аспекти. *Теорія і практика правознавства.* 2017. № 2 (12). С. 1-10.
29. Ковязина К.О. Щодо удосконалення методики визначення споживчого кошику. 2018. URL: [http://www.niss.gov.ua/articles/1233/.](http://www.niss.gov.ua/articles/1233/)
30. Комплексна оцінка бідності в Україні та регіонах за 2010-2015 рр. Київ. Інститут демографії та соціальних досліджень НАН України, 2016. 16 с.
31. Конституція України: 1996 р. URL: [http://zakon.rada.gov.ua/cgibin/law2/main](http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/law2/main) .
32. Конвенція про мінімальні норми соціального забезпечення. Конвенція №102. Конвенції та рекомендації, ухвалені міжнародною організацією праці. 1919-1964. Т.І. МОП. Женева. 2001. С. 554–563.
33. Концепції реформи фінансування системи охорони здоров’я URL: http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/1013-2016- %D1%80.
34. Корецька С.О. Соціальна політика України: теорія, методологія, механізми реалізації : монографія .Донецьк, Юго-Восток, 2010. С. 445.
35. Крюков О.І. Соціальна забезпеченість населення як чинник побудови соціальної держави: Україна та Європейський досвід. URL: [www.nbuv.gov.ua/e-journals/...2/.../09.pdf](http://www.nbuv.gov.ua/e-journals/...2/.../09.pdf)
36. Максимучук О. Системи забезпечення соціального захисту в зарубіжних країнах. *Фінансова політика та економічне регулювання.* 2015. № 23. С. 11-35.
37. Мала О. С. Соціальне страхування в Україні: сучасний стан та перспективи розвитку. *Державне управління та місцеве самоврядування*. 2016. № 4(31). С. 51-56.
38. Мальований М.І. Соціальне страхування: Навчальний підручник Умань : «Сочінський», 2011. 476 с.
39. Мальований М.І. Фінансові аспекти функціонування системи соціального захисту населення в Україні: монографія: Умань: СПД Сочінський, 2016. 496 с.
40. Молдован О. О. Стратегія реформування системи державних фінансів України: завдання, пріоритет, механізми: аналітична доповідь Київ : НІСД, 2014. 48 с.
41. Нікітчина О. В. Особливості формування інституту соціального захисту населення України. *Економіка. Управління. Іновації*. 2015. №6. С-24-30.
42. Новіков В. Актуальні питання реформування системи соціального захисту населення. *Україна: аспекти праці.* 2015. №4. С. 6-11.
43. Основи законодавства України про загальнообов'язкове державне соціальне страхування: Закон України від 16.06.2005. №23. URL: [http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=16%2F98-%E2%F0.](http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=16%2F98-%E2%F0)
44. Офіційний сайт Державної казначейської служби України URL: [http://www.treasury.gov.ua/main/uk/index.](http://www.treasury.gov.ua/main/uk/index)
45. Офіційний сайт Міністерства фінансів України URL [https://mof.gov.ua/uk.](https://mof.gov.ua/uk)
46. Петрущак. А. Програмно-цільовий метод та ефективність бюджетних програми. *Матеріали Всеукраїнської студентської інтернет-конференції.* 2016. С. 34-54.
47. Пігуль Н. Фінансове забезпечення соціальної сфери в Україні. *Вісник Національного банку України*. 2015. № 1. С. 30-40.
48. Піщуліна О. Фінансові, соціальні та правові аспекти пенсійної реформи в Україні. Світовий досвід та українські реалії. Центр Разумкова: Заповіт, 2017. 456 с.
49. Піщуліна О. Щодо зміни підходів до формування соціальних стандартів в Україні. Національний інститут стратегічних досліджень. 2016. С. 120-125.
50. Пиворчук Л.В. Інституційне забезпечення реалізації соціальних гарантій держави у національній економіці : дис. канд. екон. наук : 08.00.03. Рівне, 2016. 189 с.
51. Письменний В. Планування та управління фінансовими ресурсами територіальних громад. Асоціація міст України-К., ТОВ «Підприємство «ВІ ЕН ЕЙ», 2015. 396 с.
52. Поляк Н. О. Порівняння українського законодавства у галузі соціального забезпечення з нормами Європейського кодексу соціального забезпечення. Актуальні питання кодифікації законодавства України. *Інститут законодавства Верховної Ради України*. 2010. №2. С. 11-16.
53. Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування: Закон України від 1.03.2003. №1058-IX. URL: [http://zakon.rada.gov.ua/cgibin/laws/main.cgi?nreg=1058-15.](http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=1058-15)
54. Про прожитковий мінімум: Закон України від 15.07.1999. №966-XIV. URL: [http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=966-14.](http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=966-14)
55. Про державні соціальні стандарти та державні соціальні гарантії: Закон України від 05.10.2000р. 2017-III. URL: [http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2017-14.](http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2017-14)
56. Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності та витратами, зумовленими похованням: Закон України від 18.01.2001. №2240-III. URL: [http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2240-14.](http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2240-14)
57. Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування від нещасного випадку на виробництві та професійного захворювання, які спричинили втрату працездатності Закон України від 22.02.2001. №1105-XIV. URL: [http://zakon.rada.gov.ua/cgibin/laws/main.cgi?nreg=1105.](http://zakon.rada.gov.ua/cgibin/laws/main.cgi?nreg=1105)
58. Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування на випадок безробіття Закон України від 02.03.2000. №1533-III. URL: http://zakon.rada.gov.ua/cgibin/laws/main.cgi?nreg=1533-14.
59. Ревун К. Фінансові аспекти реалізації гуманітарних цілей в управлінні збалансованим розвитком національної економіки. *Світ фінансів*. 2015. №4. С. 22-31.
60. Реут А.Г. Система державної соціальної допомоги в Україні: сучасні виклики та вплив на бідність. *Демографія та соціальна економіка.* 2015.

№ 1 (23). С. 44-54.

1. Система соціального забезпечення в Україні y 2014–2015 рр. і після: У напрямку ефективних мінімальних рівнів соціального захисту. Міжнародна організація праці; Група технічної підтримки з питань гідної праці та Бюро МОП для країн Центральної та Східної Європи. Будапешт: МОП, 2016. URL: [http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---europe/---rogeneva/---srobudapest/documents/publication/wcms\_504530.pdf.](http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---europe/---ro-geneva/---srobudapest/documents/publication/wcms_504530.pdf)
2. Скрипнюк О. В. Права і свободи людини та громадянина: міжнародні стандарти, національна практика та проблеми їх конституційної модернізації в Україні. *Проблеми законності*. 2014. №125. С. 56–63.
3. Соціальний захист населення у Німеччині. 2018. URL: [http://ipzn.org.ua/svitovyj-dosvid-modelej-sotsialnoyi-polityky-ta-yihmozhlyvist-vykorystannya-v-ukrayini/](http://ipzn.org.ua/svitovyj-dosvid-modelej-sotsialnoyi-polityky-ta-yih-mozhlyvist-vykorystannya-v-ukrayini/)
4. Система соціального захисту населення у Франції. 2019. URL: [http://www.pjv.nuoua.od.ua/v1\_2019/22.pdf.](http://www.pjv.nuoua.od.ua/v1_2019/22.pdf)
5. Соціальний захист населення в Японії. 2015.URL: [http://ipzn.org.ua/svitovyj-dosvid-modelej-sotsialnoyi-polityky-ta-yihmozhlyvist-vykorystannya-v-ukrayini/.](http://ipzn.org.ua/svitovyj-dosvid-modelej-sotsialnoyi-polityky-ta-yih-mozhlyvist-vykorystannya-v-ukrayini/)
6. Cтратегія розвитку ситеми соціальних послуг в Україні на період до 2022 року. URL: [https://bureau.in.ua/downloads/news/2016-04-08/STRATEGYYAROZVYTKUSYSTEMY-SOTSIALNYH-POSLUG.pdf.](https://bureau.in.ua/downloads/news/2016-04-08/STRATEGYYA-ROZVYTKUSYSTEMY-SOTSIALNYH-POSLUG.pdf)
7. Тищенко О.В. Державні соціальні стандарти та гарантії ,як основа соціального забезпечення в Україні. [*Юридичний вісник. Повітряне і космічне право.*](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?Z21ID=&I21DBN=UJRN&P21DBN=UJRN&S21STN=1&S21REF=10&S21FMT=JUU_all&C21COM=S&S21CNR=20&S21P01=0&S21P02=0&S21P03=IJ=&S21COLORTERMS=1&S21STR=%D0%9673401) 2015. № 4. С. 97-102.
8. Шамрай Б.М. Гарантії прав та свобод військовослужбовців в Україні : дис. канд. екон. наук :12.00.02. Київ, 2018. 205 с.
9. Шкарпута Л.М., Морозов С.М. Словник іншомовних слів. Київ: Наук. думка, 2000. 680 с.
10. Щербіна В.К. Соціальні стандарти і соціальні гарантії у системі вимірювання рівня життя населення. 2010. URL:  [http://nbuv.gov.ua/UJRN/znpkhnpu\_eko\_2010\_10\_30.](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP_meta&C21COM=S&2_S21P03=FILA=&2_S21STR=znpkhnpu_eko_2010_10_30)
11. Шлапак О.В. Державні фінанси України в сучасних умовах: проблеми стабілізації та антикризового. *Фінанси України.* 2014. № 4. С. 7-31.URL: http://nbuv.gov.ua/jpdf/Fu\_2014\_4\_3.pdf 72
12. Юрій М.Ф. Політологія : навч. посіб. Київ: Дакор, КНТ, 2006. 416 с.
13. Юрій С.І., Бескид Й.М. Бюджетна система України: навч. посіб. Київ: НІОС. 2000. 400 с.
14. Ролз Дж. Теория справедливости. Новосибирск: Новосиб. 1995. 535с.
15. Философский энциклопедический словарь / ред.-сост.: Е. Ф. Губский, Г. В. Кораблева, В. А. Лутченко. М.: ИНФРА-М, 1999. 576 с.
16. PovcalNet: an online analysis tool for global poverty monitoring. The World Bank URL: <http://iresearch.worldbank.org/PovcalNet/index.htm>
17. System of Social Protection and Social Procurement in Ukraine. Real Status and Reform Prospects. К.: Centre for Public Expertise, 2019. 104 p.