ТЕМА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ.

1.1.Предмет экономики социального страхования.
1.2.Необходимость социальной защиты населения при переходе к рыночной экономике.
1.3.Исторический аспект развития системы социальной защиты.
1.4. Элементы современной системы социальной защиты.
1.5.Принципы организации социального страхования в рыночной экономике**.**
1**.**6.Задачи, решаемые посредством социального страхования.

1.1. Предмет экономики социального страхования.

Понятие социального страхования охватывает различные формы общественного (государственного, обязательного и добровольно-общественного) страхования населения от различного рода социальных рисков, связанных с потерей работы, трудоспособности и доходов.

Важнейшие виды социальных рисков, ведущие к потере трудоспособности, жизни и дохода, включают: болезнь, производственные травмы, профессиональные заболевания, несчастные случаи, материнство и детство, безработицу, старость, смерть кормильца.

Указанным рискам соответствуют определенные виды социального страхования.

Особенность социальных рисков состоит в крупномасштабности их возникновения и высокой значимости последствий для личности и общества в целом (например, безработица ведет к росту заболеваемости, преступности, распаду семей и т.д.) Массовость их возникновения в период экономического кризиса, эпидемии, войны на рынке личного страхования может вызвать банкротство частных страховых институтов.

В развитой рыночной экономике система страхования от социальных рисков строится на принципах смешанной экономики, включая государственные, коллективные (добровольно-общественные) и частные институты, коммерческие и некоммерческие организации. Подобное ее строение позволяет обеспечить как гарантированную социальную защиту граждан от вероятностных причин потери трудоспособности и доходов, так и наиболее полное удовлетворение спроса различных категорий населения на услуги страхования от социальных рисков. Ведущую роль при этом играет социальное страхование.

Таким образом, предметом экономики социального страхования являются экономические отношения, складывающиеся в процессе организации страхования населения от разнообразных социальных рисков государственными и общественными институтами в условиях рыночной экономики.

В предмет экономики социального страхования также входит исследование рынка страхования от социальных рисков и его ограниченности, а также роли государственных и общественных институтов в преодолении недостатков рыночного механизма в данной сфере страхования.

В соответствии с этим в Украине наряду с системой налогообложения действует еще одна общеобязательная государственная система – социальное страхование.

1.2. Необходимость социальной защиты населения при переходе к рыночной экономике.

Переход от социализма к смешанной многоукладной экономике в Украине потребовал глубоких реформ не только в экономике, но и в области социальной политики в соответствии с новыми принципами формирования социально ориентированной рыночной экономики.

В соответствии с Конституцией Украины социальные права граждан являются наивысшей ценностью в государстве и оно обязано защищать эти права. Важнейшие из социальных прав человека включают право на жизнь, на социальное обеспечение, защиту от безработицы, медицинскую и социальную помощь и др. В цивилизованной рыночной экономике государство обязано защищать граждан от негативных социальных последствий рыночной экономики, от социальных рисков, связанных с потерей работы, дохода и трудоспособности.

Современная рыночная экономика создала адекватную систему социальной защиты населения, важнейшим звеном которой является социальное страхование.

Переход к рыночной экономике предполагает преобразование старой системы социального обеспечения на принципах, соответствующих рыночной экономике. Становление новой модели социальной защиты должно обеспечивать преемственность в социальной политике и соблюдение принципов общественной солидарности и социальной справедливости. С другой стороны, должен быть учтен опыт реформирования систем социальной защиты в развитых странах в области социального страхования.

С развитием общества место и роль социального страхования значительно возрастают, что обусловлено увеличением охвата населения обязательным социальным страхованием, переходом бывших социалистических стран от государственного социального обеспечения к современным системам социальной защиты населения, развитием демократии и усилением социальной защиты важнейших прав человека в современных цивилизованных государствах, расширением программ социального страхования, ростом уровня выплачиваемых пенсий, пособий и стандартов качества оказываемых социальных услуг, повышением их стоимости и ростом реальных доходов населения.

1.3. Исторический аспект развития системы социальной защиты.

Система социальной защиты населения в условиях рыночной экономики имеет длительную историю и каждому этапу развития соответствовала преобладающая форма социальной защиты граждан.

На ранних этапах становления рыночной экономики преобладает функция социального вспомоществования (Закон о бедности в Англии, принятый Елизаветой 1 в 1601 г. в котором приведена классификация малообеспеченных граждан и проведение четкой границы между заслуживающими социальной поддержки и не имеющим права на нее).

С развитием рыночных отношений, урбанизации и усиления мобильности населения социальная помощь стала перемещаться к гражданским структурам, которые столкнулись с проблемой обеспечения адресности и проверки нуждаемости населения в социальной помощи. Расширение деятельности и числа государственных структур социальной поддержки населения вело к ее бюрократизации, механизм проверки нуждаемости приобрел печать унижения человеческого достоинства – указанные недостатки государственной системы вспомоществования сохраняются и в современной рыночной экономике.

На ранних этапах капиталистического общества система социальной помощи, не способная решить проблему бедности, одновременно порождала иждивенчество, снижала стимулы к труду и создавала трудности для предпринимателей в найме рабочей силы.

Идеология нового класса формировала общественное мнение в сторону ограничения социального вспомоществования малообеспеченным. В противовес делалась ставка на организацию взаимопомощи работников. Возникли добровольные коллективные формы страхования жизненных рисков на корпоративных началах.

Корпоративное страхование получило развитие с введением государственных гарантий его существования. Впервые эта форма социального страхования была законодательно закреплена конституцией Германии в конце Х1Х века.

В первой половине ХХ века в условиях кризиса модели капитализма свободной конкуренции сформировалась новая форма социальной защиты населения, которая базировалась на обязательности обеспечения населения социально значимыми услугами.

Основой новой системы социальной защиты населения являются государственные социальные гарантии удовлетворения наиболее значимых для человека и всего общества потребностей. В западной социально-экономической литературе наивысший уровень новой системы социальной защиты, обеспечивающий ее универсальность и всеобщую доступность населению получил название «социальной безопасности». В СССР это понятие отражалось термином «социальное обеспечение».

1.4. Элементы современной системы социальной защиты.

Современная система социальной защиты включает следующие элементы:

1. традиционную форму государственного вспомоществования (социальной помощи)
2. совокупность государственных социальных гарантий, включая социальные льготы отдельным категориям населения (категориальные социальные услуги)
3. социальное страхование (добровольное корпоративное и обязательное государственное)

Социальное вспомоществование (помощь) – форма социальной защиты населения, при которой предоставляются социальные блага и услуги социально уязвимым группам населения на основе проверки нуждаемости.

В традиционном понимании объектом социального вспомоществования являются малообеспеченные слои населения, доходы которых ниже черты бедности или прожиточного минимума. В современной практике развитых стран объектом помощи являются также лица, попавшие в трудные жизненные ситуации. Им гарантируется поддержка государства при условии проверки соответствия доходов минимальным жизненным стандартам.

Через институты социальной помощи в западноевропейских государствах реализуется концепция минимального гарантированного дохода как реализация конституционного права на жизнь. В расширенном понимании социальное вспомоществование также включает различные формы добровольно-общественной благотворительности социально незащищенным группам населения.

Под системой социальных гарантий понимается предоставление социально значимых благ и услуг всем гражданам без учета их трудового вклада и проверки нуждаемости.

В ней реализуется принцип распределения по потребности с учетом ресурсных возможностей общества, что определяет меру этих гарантий. Минимальный набор и уровень этих гарантий является подвижным в зависимости от конкретных исторических условий страны. Эта форма социальной защиты граждан базируется на принципах общего налогообложения и бюджетного финансирования социальных расходов. К системе социальных гарантий относятся и социальные льготы, представляющие собой социальные гарантии отдельным категориям населения.

Эта форма социальной защиты также характеризуется универсальностью предоставления социальных благ и услуг в рамках определенной социально-демографической группы населения (ветераны войны, инвалиды и т.д.) и обеспечением за счет налогово-бюджетной системы государства.

Социальное страхование является формой социальной защиты экономически активного населения от различных рисков, связанных с потерей

работы, трудоспособности и доходов на основе солидарности возмещения ущерба.

Особенностью социального страхования является его финансирование из специальных внебюджетных фондов, формируемых из целевых взносов работодателей и работников при поддержке государства. Социальное страхование построено на принципе нежесткой эквивалентности: существует определенная зависимость страховых выплат от величины трудового вклада и страхового стажа.

Но в отличие от частного страхования в социальном страховании принцип эквивалентности сочетается с принципом объединения рисков и коллективной солидарности.

1.5. Принципы организации социального страхования в рыночной экономике.

Организация социального страхования в рыночной экономике базируется на следующих основных принципах:

1. сочетание обязательности и добровольности социального страхования,
2. социальное партнерство государства, работодателей и наемных работников,
3. компенсация потери личных доходов и трудоспособности,
4. формирование и использование целевых внебюджетных фондов,
5. сочетание государственного регулирования и рыночного саморегулирования страховой деятельности,
6. взаимодействие основных субъектов социального страхования - страхователей, страховщиков и застрахованных граждан,,
7. баланс экономической эффективности и социальной справедливости,
8. общественная солидарность и индивидуальная ответственность в страховании граждан,
9. профилактика и реабилитация социальных рисков.

1.6. Задачи, решаемые посредством социального страхования.

Важнейшая экономическая функция социального страхования заключается в создании необходимых условий для воспроизводства трудовых ресурсов. Вместе с тем социальное страхование – это неотъемлемая часть политики государства в социальной сфере. В этом плане система социального страхования – одна из предпосылок обеспечения социальной справедливости в обществе, создания и поддержания политической стабильности. Таким образом, посредством социального страхования общество решает следующие задачи:

- формирует денежные фонды, из которых покрываются затраты, связанные с содержанием нетрудоспособных и лиц, не участвующих в трудовом процессе,

- обеспечивает необходимое количество и структуру воспроизводства трудовых ресурсов,
- сокращает разрыв в уровне материального обеспечения работающих и неработающих членов общества,
- добивается повышения жизненного уровня различных социальных групп населения, не вовлеченного в трудовой процесс.

ТЕМА 2. ФОРМЫ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ.

2.1.Обязательное социальное страхование.
2.2.Добровольное социальное страхование
2.3. Государственное воздействие на систему социального страхования.

2.1. Обязательное социальное страхование.

Социальное страхование существует в двух формах: обязательной и добровольной. Соотношение этих форм различно для разных стран и этапов развития страхования.

Обязательное социальное страхование является особой разновидностью государственных социальных гарантий, обеспечиваемых через целевые внебюджетные (государственные или общественные) фонды.

Здесь реализуется принцип неполного самофинансирования. В случае дефицита данных фондов государство оказывает помощь из средств Государственного бюджета. Таким образом, оно выступает гарантом финансовой устойчивости этих фондов и реализации программ обязательного социального страхования. Это обстоятельство зачастую становится поводом для попыток консолидации фондов обязательного социального страхования в Госбюджет. Последнее означает, что социальное страхование теряет свою специфику и растворяется в общей системе социального обеспечения.

В социально-политическом аспекте обязательное социальное страхование представляет собой способ реализации конституционных прав граждан на материальное обеспечение в старости, в случае болезни, материнства, полной или частичной утраты трудоспособности, потери кормильца, безработицы.

Размеры получаемых средств, при этом, зависят от величины трудового (страхового) стажа, заработной платы, степени утраты трудоспособности и регулируются действующим законодательством.

Обязательное социальное страхование призвано обеспечить всем гражданам независимо от их возраста, социального положения, места жительства, уровня доходов и т.п. равные возможности в получении определенного уровня страховых социальных гарантий (пенсий, пособий и услуг).

Обязательное социальное страхование – гарантированная государством система мер материального обеспечения трудящихся и членов их семей в

старости, при болезни, потере трудоспособности, поддержке материнства и детства, охраны здоровья. Средства обязательного социального страхования формируются за счет целевых отчислений предприятий, учреждений, организаций всех форм собственности, наемных работников, взносов предпринимателей и государственных субсидий.

Рисунок 1. Субъекты обязательного социального страхования.

Субъектами обязательного социального страхования являются застрахованные граждане (в отдельных случаях – члены их семей и др. лица), страхователи и страховщики.

Застрахованным является физическое лицо, в пользу которого осуществляется общеобязательное социальное страхование. Круг лиц, которые могут быть застрахованы по общеобязательному государственному социальному страхованию, определяется «Основами законодательства Украины об общеобязательном государственном социальном страховании» от 14.01.1998 г. и другими законами, принятыми в соответствии с ним.

Страхователями по общеобязательному государственному социальному страхованию являются работодатели и застрахованные лица.

Страховщиками являются целевые страховые фонды по:

- пенсионному страхованию,
- медицинскому страхованию,
- страхованию в связи с временной утратой трудоспособности и расходами, обусловленными рождением и погребением,
- страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний,
- страхованиюю на случай безработицы.

Объектом общеобязательного государственного социального страхования является страховой случай, с наступлением которого у застрахованного возникает право на получение материального обеспечения и социальных услуг.

Выделяется два вида обязательного государственного социального страхования:

- обязательное общее страхование,
- обязательное профессиональное страхование.

Общее страхование распространяется на всех без исключения лиц, работающих по трудовому договору или контракту.

Обязательное *профессиональное страхование* распространяется на лиц, занятых на работах, связанных с повышенным травматизмом, особо опасными и неблагоприятными условиями труда. Уровень страх взносов при профессиональном страховании выше, чем при обязательном общем страхование и соответственно выше уровень материального обеспечения.

Сроки введения общеобязательного государственного социального страхования в Украине определяются в Законах Украины по отдельным видам общеобязательного государственного социального страхования.

2.2. Добровольное социальное страхование.

В отличии от общеобязательного государственного социального страхования, финансируемого за счет целевого налогообложения и платежей из бюджета, **добровольное** социальное страхование является важным видом некоммерческой страховой деятельности, которая регулируется законодательством о страховании, о некоммерческих организациях и осуществляется негосударственными страховыми институтами (обществами взаимного страхования)

Добровольное социальное страхование призвано обеспечить дополнительный уровень социальной защиты гражданам по сравнению с обязательным социальным страхованием.

Оно реализуется за счет:

1. средств, полученных в виде взносов,
2. непосредственно от граждан за счет их собственных доходов,
3. работодателей, страхующих работников из прибыли фирмы.

Добровольное социальное страхование строится на принципах коллективной солидарности и взаимопомощи при отсутствии страховой поддержки государства (госбюджета).

Его отличительными чертами являются:

1. демократизм управления страховыми фондами,
2. наиболее полная реализация принципа самоуправления,
3. социальное партнерство работодателей и наемных работников,
4. тесная зависимость страховых выплат и программ от уровня доходов страхователей.

В системе обязательного социального страхования всем гражданам должны быть обеспечены минимальные страховые гарантии в получении социальных услуг и денежных доходов.

Добровольное страхование от социальных рисков является дополнительным к обязательному, расширяя свободу выбора граждан и повышая уровень их страховой защиты на основе индивидуальной и коллективной ответственности.

Недостаточный уровень государственных гарантий в системе общеобязательного государственного социального и высокий уровень

доходов страхователей благоприятствует тому, что фонды добровольного социального страхования рассматриваются не как альтернатива, а как дополнение к обязательному социальному страхованию. Взаимное дополнение этих фондов позволяет недостатки одного вида страхования компенсировать достоинствами другого.

Основные отличия обязательного и добровольного социального страхования представлены данными табл.1.

Таблица 1.

Основные отличия обязательного и добровольного социального страхования.

Добровольное социальное страхование	***Обязательное социальное страхование***
1. Часть добровольной страховой деятельности, относящаяся к общественному сектору личного страхования	Часть системы государственного страхования
2. Регламентируется законами о страховании, о некоммерческих организациях	Регламентируется законами по вопросам обязательного страхования, о государственных целевых фондах
3.Правила страхования определяются страховыми организациями или их объединениями	Правила страхования определяются государством
4.Коллективное	Всеобщее, иногда исключая высокодоходные группы населения
5.Осуществляется страховыми некоммерческими организациями (общества взаимного страхования)	Осуществляется государственными целевыми фондами (трастами)
6.страхователи – юридические и физические лица	Страхователи – работодатели, работники, государство
7. Осуществляется за счет личных доходов граждан, прибыли предпринимателей.	Осуществляется за счет взносов работодателей, работников и субсидий из госбюджета

Добровольное социальное страхование граждан относится к системе некоммерческого страхования, как важного элемента функционирования рынка страховых услуг. Оно осуществляется на основе членства в обществе взаимного страхования или договора между страховщиком и страхователем. Правила добровольного социального страхования в Украине, определяющие общие условия и порядок его проведения, устанавливаются страховщиками

самостоятельно в соответствии с положениями Закона Украины «О страховании» 2001 г.

Конкретные условия страхования определяются при заключении договора страхования. В соответствии с указанным законом объектом добровольного страхования могут быть имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением застрахованного лица.

Размеры страховых взносов по добровольному социальному страхованию устанавливаются страховыми общественными институтами самостоятельно и зависят от качества страхуемых рисков, правил страхования, принятых конкретным страховщиком, стоимости социальных услуг, числа застрахованных и т.д. Процедура определения взносов регулируется теорией актуарных расчетов.

Помимо этого в рыночной экономике существуют разнообразные формы частного страхования от социальных рисков, являющиеся разновидностью добровольного личного страхования граждан. Оно осуществляется за счет взносов физических и юридических лиц, частным страховыми компаниями, пенсионными фондами.

Здесь действуют принципы рыночной эквивалентности индивидуальной оценки социального риска, зависимости размера возмещения от индивидуальной платежеспособности застрахованного лица, тесной взаимосвязи программы страхования с размером индивидуального взноса застрахованного лица.

На частном рынке страхования от социальных рисков работают, главным образом, коммерческие страховые компании.

2.3. Государственное воздействие на систему социального страхования.

Одна из важнейших особенностей рынка социального страхования сводится к необходимости государственного воздействия на систему предоставления пособий и социальных услуг застрахованным. Исключительно рыночные механизмы регулирования здесь не могут быть достаточно эффективными. Такие экономические свойства страховых услуг как цена, прибыль, рентабельность в системе социального страхования носят подчиненный характер по отношению к их общественной значимости. На первом плане стоят не стоимостные показатели результативности, а социальные, и в первую очередь – улучшение страховой защиты населения.

Специфика регулирования системы социального страхования исходит из необходимости сочетания рыночных механизмов саморегулирования этой сферы с развитой системой государственного воздействия на нее. Задачи эффективного регулирования государственных процессов, складывающихся в сфере социального страхования включают решение трех основных вопросов:

- разработка четкой нормативно-правовой базы социального страхования,

- разработка и реализация стройной политики финансирования системы и страховых взносов на услуги социального страхования,
- определение принципов и методов осуществления действенного контроля за функционированием и развитием системы социального страхования в целом.

Переход к рыночной экономике принципиально меняет роль субъектов, участвующих в организации социальной защиты. Особое значение в организации обязательного социального страхования имеет государство, как выразитель интересов общества в целом.

В первую очередь, государство призвано быть гарантом социальной защиты граждан с помощью органов законодательной и исполнительной власти, гарантом соблюдения нормативно-законодательных актов по социальному страхованию.

Наряду с этим, государственные структуры определяют важнейшие приоритеты, социальные нормативы и программы социального страхования , разрабатывают соответствующую законодательную базу и создают правовую среду для оказания услуг по основным программам социального страхования .

Принципиальная роль государства состоит в выработке экономических и организационно-правовых механизмов согласования интересов субъектов социального страхования на основе социального партнерства. Решение других задач остается за рыночными механизмами саморегулирования.

ТЕМА 3. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ФОНДОВ СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ.

3.1.Специфические черты фондов социального страхования.
3.2.Источники формирования фондов социального страхования.
3.3. Направления расходования средств фондов социального страхования

3.1.Специфические черты фондов социального страхования.

Система социального страхования состоит из двух частей:

- первая призвана обеспечивать профилактику, восстановление и сохранение трудоспособности работников, включая проведение оздоровительных мероприятий и переподготовку
- вторая гарантирует материальное обеспечение лиц, утративших трудоспособность или не имевших ее.

Материальной основой данных частей социального страхования выступают соответствующие фонды с характерными для них направлениями использования.

Отношения, связанные с формированием и использованием фондов социального страхования, являются составной частью общественных

финансов и опосредствуют их аккумуляцию в целевых внебюджетных фондах (централизованных и децентрализованных), предназначенных для финансирования потребностей нетрудоспособных и лиц, не участвующих в труде.

В то же время эти фонды имеют специфические черты, отражающие функциональное назначение социального страхования :

- во-первых, через формирование и использование фондов социального страхования соответствующая часть национального дохода превращается в личные доходы, конкретные блага и услуги;
- во-вторых, в социальном страховании четко прослеживается граница первичного и вторичного распределения.

Первичное распределение характерно для фазы образования фондов за счет специальных взносов с доходов предприятий, организаций и работников. Привлечение же средств Государственного бюджета, населения и последующее расходование средств фондов социального страхования на принципах общественной солидарности относится к области перераспределения доходов.

- В-третьих, данная сфера финансовых отношений активно регулируется государством.

Перечень страховых фондов, их назначение, область применения, источники формирования и направления расходов определяются государственными нормативными актами, действие которых распространяется на различные формы собственности. Вместе с тем, функционирование фондов социального страхования осуществляется при активном участии социальных партнеров и общественных организаций – профсоюзов, ассоциаций предпринимателей, ветеранских организаций, объединений инвалидов, органов общественного попечительства и др.

- В-четвертых, фонды социального страхования образуются страховым методом, т.е. за счет страховых взносов предприятий, организаций и граждан.

Фонды социального страхования формируются на случай наступления определенного события (болезнь, несчастный случай, потеря работы и др.), следствием которого является временное или постоянное неучастие человека в трудовом процессе.

- В-пятых, фонды социального страхования аккумулируют сбережения граждан и предприятий и обеспечивают их частичное инвестирование в экономику.

Рост численности лиц наемного труда в результате развития рыночной экономики, рост жизненных стандартов и минимальных государственных гарантий объективно привели к необходимости увеличения фондов социального страхования. В последние десятилетия объем этих фондов в развитых странах возрос в абсолютных суммах в 5-8 раз. Рост их величины дает возможность повысить уровень социальных выплат.

Общественно значимый характер фондов социального страхования и принцип солидарного участия работников и работодателей в их формировании определяет специфику управления ими. Эти фонды функционируют на принципах самоуправления и некоммерческого хозяйствования.

3.2 Источники формирования фондов социального страхования.

Страховой фонд **фондов социального страхования** может формироваться:

1.за счет чистого дохода предприятий, учреждений и др. В этом случае источником формирования выступает прибавочный продукт.

2. а также за счет взносов на социальное страхование, когда источником является необходимый продукт.

Фонды социального страхования образуются за счет трех источников:

1. Страховых взносов работников,
2. взносов работодателей,
3. субсидий государства.

Взносы застрахованных работников представляют собой прямой вычет из их дохода. По существу это – целевой подоходный налог. Ставка взноса устанавливается в процентах к валовому заработку и является в большинстве случаев пропорциональной независимо от величины дохода.

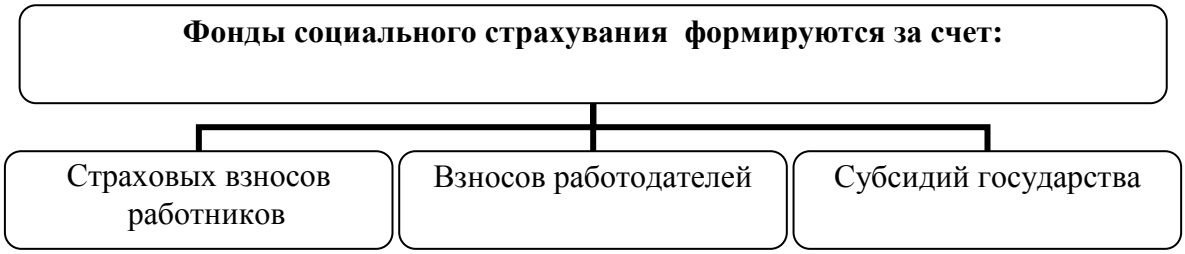

Рисунок 2. Источники формирования фондов социального страхувания.

В развитых странах предусматривается годовая максимальная сумма взносов или максимальный доход, к которому применяется ставка. Так, ставки взносов в США установлены – 7,15%, в Великобритании – 5,7 и 9% (в зависимости от дохода), во Франции – 5,7%, в Японии – 5,3%. В этих странах действует либо один взнос с физических лиц по всем видам страхования (США), либо несколько (Германия, Франция), уплата которых дает право на соответствующие виды пособий и социальных услуг.

Взносы с предпринимателей в развитых странах взимаются в % не к общему ФЗП как в Украине, а к заранее установленной максимальной суммарной

заработной плате, т.е. суммы, превышающие этот максимум не учитываются. В США и Германии ставка взноса с работников и работодателей одинаковая, в других странах взносы работодателей выше.

Государственные субсидии включают взносы в фонды обязательного социального страхования за неработающих граждан, военнослужащих и госслужащих, дотации на покрытие дефицита этих фондов и налоговые льготы.

3.3 Направления расходования средств фондов социального страхования.

Средства обязательного социального страхования используются в виде денежных выплат, финансирования социальных услуг и предоставления льготных благ.

Главное место как по социально-экономическому значению, так и по объему ресурсов принадлежит денежным выплатам. Они представлены пенсиями и пособиями, которым свойственна целевая направленность как по характеру использования, так и по контингенту получателей.

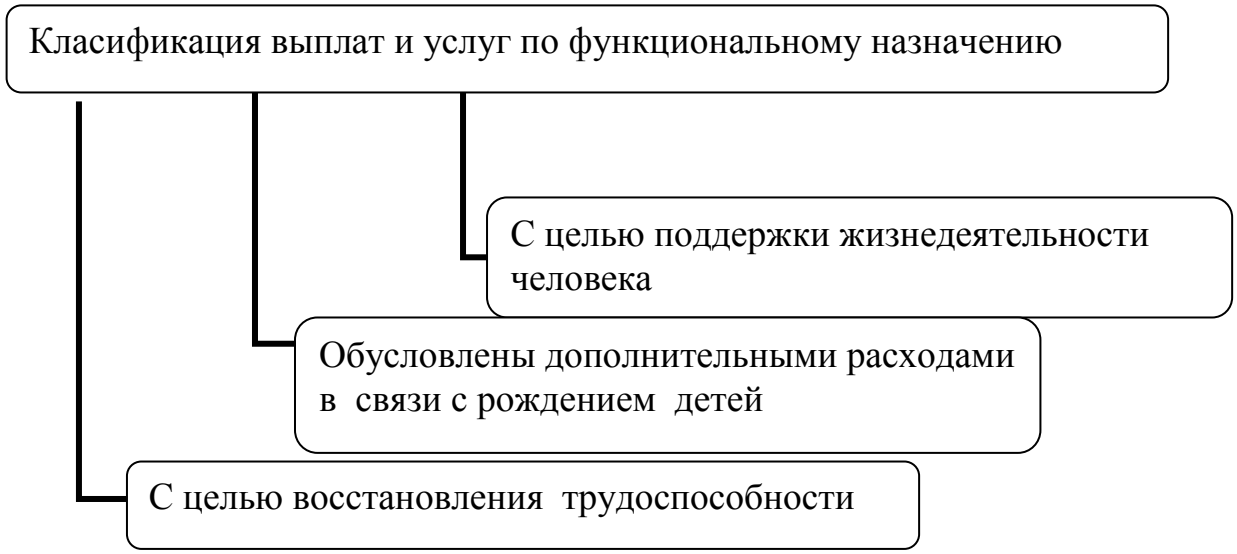

Рисунок 3. Класификация выплат и услуг фондов социального страхувания по функциональному назначению.

Классификация выплат и услуг по функциональному назначению предполагает их распределение по трем группам:

- Первая объединяет выплаты и предоставление услуг, имеющих целью поддержать жизнедеятельность человека – пенсии по возрасту, инвалидности, в связи с потерей кормильца, пособия по временной нетрудоспособности, по беременности и родам, содержание в домах престарелых и т.д.,
- Вторая группа представляет выплаты и услуги, обусловленные дополнительными затратами в связи с рождением и воспитанием

детей – пособия на рождение ребенка, оплата отпусков по уходу за ним до достижения определенного возраста, пособия на детей.

- К третьей группе отнесены выплаты и услуги, имеющие целью восстановить трудоспособность, связанные с медицинской реабилитацией, обучением и переобучением инвалидов, безработных, женщин, возвращающихся к трудовой деятельности после декретного отпуска.

Практический аспект имеет классификация выплат и услуг по признаку их адресности, т.е. взависимости от того, к какой группе населения относятся получатели выплат и услуг – рабочие и служащие госсектора, кооперативного, частного, военнослужащие и их семьи и т.п. Данная классификация лежит в основе разработки законодательных актов, регулирующих социальное страхование различных групп населения.

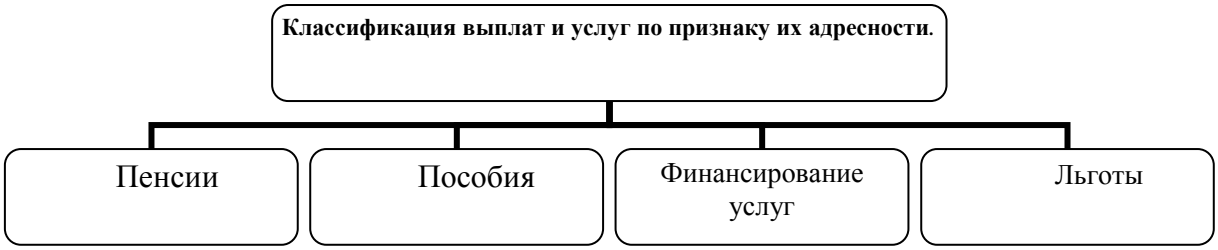

Рисунок 4. Классификация выплат и услуг по признаку их адресности.

1. ***Пенсии*** назначаются по возрасту, инвалидности, по случаю потери кормильца, за выслугу лет, существуют также социальные пенсии.

Пенсия – это гарантированная ежемесячная денежная выплата для обеспечения граждан в старости, в случае полной или частичной нетрудоспособности, потери кормильца а также в связи с достижением установленного стажа работы в определенных сферах трудовой деятельности.

Из пенсионных фондов, создаваемых за счет взносов работодателей и работников, трудящиеся и их семьи получают материальное обеспечение при наступлении указанных страховых случаев.

Величина ресурсов, направляемых на пенсионное обеспечение определяется 3 группами факторов – демографическими, экономическими и правовыми.

К важнейшим *демографическим факторам* относятся рост средней продолжительности жизни и связанный с ним процесс старения населения. *Экономические факторы* включают установленное соотношение зарплаты и пенсионного обеспечения, его минимальный уровень, использование элементов стимулирования в виде надбавок за сверхнормативный трудовой стаж, особые условия труда и т.д.

К *правовым факторам* относятся особенности национального законодательства в сфере пенсионного страхования и обеспечения.

В обязательном пенсионном обеспечении различают пенсии:

- **страховые (трудовые),**
- **социальные**.

К *страховым* относятся пенсии по возрасту, инвалидности, по случаю потери кормильца, за выслугу лет. В условиях рыночной экономики страховые пенсии могут предоставляться за счет средств Государственного пенсионного фонда и за счет пенсионных фондов предприятий.

Условием получения пенсии от предприятия является установленная продолжительность работы на нем. Предоставляется пенсия либо в виде надбавки к государственной пенсии, либо как самостоятельная выплата. Она не является гарантированной и закрепляется лишь в коллективном договоре между профсоюзом и администрацией предприятия.

Право на государственную страховую пенсию приобретают лица при наличии у них определенного трудового (страхового) стажа и при условии уплаты страховых взносов в Государственный пенсионный фонд. Размер пенсий, как правило, соизмеряется с прошлым заработком и устанавливается в процентах к нему на общих или льготных основаниях.

Социальные пенсии выплачиваются нетрудоспособным гражданам, не имеющим права на трудовую пенсию. Размеры социальных пенсий определяются по категориям получателей и устанавливается исходя из размера прожиточного минимума для лиц, утративших трудоспособность. Наличие социальных пенсий позволяет охватить государственным социальным страхованием всех граждан, гарантировать им минимальный уровень материального благосостояния независимо от наличия трудового стажа.

2. Пособие – гарантированная денежная выплата при временном перерыве в работе, а также для компенсации повышенных расходов, возникающих в определенных случаях.

Пособия делятся на 2 группы:

1. пособия по безработице, временной нетрудоспособности, по уходу за ребенком после его рождения, пособия по беременности и родам.
2. пособия на погребение умершего работника или пособия при рождении его ребенка, на его несовершеннолетних детей или других членов семьи.

3.Финансирование услуг, предоставляемых по линии социального страхования, призвано удовлетворить ряд потребностей различных групп нетрудоспособных граждан.

Эта форма использования средств социального страхования включает оплату лечебно-профилактической помощи, содержание домов-интернатов, санаторно-курортных учреждений, покрытие затрат на организацию лечения и отдыха престарелых и инвалидов, трудоустройство инвалидов, подготовку и переподготовку безработных и т.д.

4.Особенность ***льготных благ*** как формы использования средств фондов социального страхования состоит в том, что их назначение связано с получением конкретного материального блага или услуги.

В силу этого льготные блага занимают промежуточное положение между материальным и денежным распределением. Это определяет такую черту льгот, как дополнительность, т.е. возможность увеличения потребительских возможностей отдельных групп населения – льготные рецепты, путевки, протезирование и т.д.

ТЕМА 4. Единый социальный взнос

1. Закон Украины N 2464-VI «О сборе и учете единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование»
2. Плательщики Единого социального взноса и их учет
3. Ставки единого социального взноса
4. Выплаты, на которые не начисляется взнос
5. Сроки уплаты единого социального взноса и штрафные санкции

4.1.Закон Украины N 2464-VI «О сборе и учете единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование» вступил в силу с 1 января 2011г. Настоящий Закон определяет правовые и организационные основы обеспечение сбора и учета единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование, условия и порядок его начисления и уплаты и полномочия органа, осуществляющего его сбор и ведение учета.

Единый взнос на общеобязательное государственное социальное страхования– это консолидированный страховой взнос, сбор которого осуществляется в систему обязательного государственного социального страхования в обязательном порядке и на регулярной основе с целью обеспечения защиты в случаях, предусмотренных законодательством, прав застрахованных лиц и членов их семей на получение страховых выплат (услуг) по действующим видам общеобязательного государственного социального страхования.

Единый социальный взнос заменил уплату пенсионных взносов и взносов во все соцфонды (фонд по временной потере трудоспособности, фонд занятости и фонд страхования от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний). Для перечисления взносов в органах Госказначейства открыты внебюджетные счета. Единый социальный взнос уплачивается страхователями на счета Пенсионного фонда в казначействе, а потом эти суммы распределяются между всеми четырьмя фондами социального страхования.

Единый взнос не входит в систему налогообложения, а налоговое законодательство не регулирует порядок его начисления, расчета и уплаты. Законом N 2464-VI определяются:

- принципы сбора и ведения учета единого взноса;

- плательщики единого взноса;

- порядок начисления, исчисления и уплаты единого взноса;

- размер единого взноса и пропорции его распределения по видам общеобязательного государственного социального страхования;

- орган, осуществляющий сбор и учет единого взноса, его полномочия и ответственность;

- состав, порядок ведения и использования данных Государственного реестра общеобязательного государственного социального страхования;

- порядок осуществления государственного надзора за сбором и ведением учета единого взноса.

Задачи, функции, права, обязанности Пенсионного фонда и его территориальных органов, а также порядок осуществления госнадзора по сбору и ведению учета единого взноса определены в разделе IV Закона.

4.2. Плательщики Единого социального взноса и их учет

Основные плательщики единого социального взноса — это работодатели, которые в соответствии с частью первой ст. 1 Закона о сборе и учете единого взноса на общеобязательное социальное страхование являются страхователями, если они:

- используют труд наемных работников на условиях трудового договора либо на иных условиях, предусмотренных законодательством;
- выплачивают вознаграждение по гражданско-правовым договорам, кроме гражданско-правовых договоров, заключенных с физическими лицами — предпринимателями, когда выполняемые работы (услуги) соответствуют видам деятельности, указанным в свидетельстве о государственной регистрации предпринимателя)»;
- выплачивают пособия по временной нетрудоспособности.

В соответствии с частью, первой ст.4 Закона о едином взносе на социальное страхование работодателями, в частности, являются:

- предприятия, учреждения, организации, др. юридические лица, независимо от форм собственности, видов деятельности, в т.ч, филиалы, отделения, представительства и др. обособленные подразделения предприятий, учреждений и организаций, др. юридических лиц, которые имеют отдельный баланс и ведут самостоятельно расчеты с застрахованными лицами»;
- предприниматели (физические лица) независимо от избранной системы налогообложения;

- физические лица, самостоятельно обеспечивающие себя работой, и физические лица, которые используют труд других лиц на условиях трудовых договоров (контрактов).

Плательщики единого социального взноса - это также застрахованные лица, в частности:

- наемные работники, выполняющие работы на предприятиях, в учреждениях и организациях, у других юридических лиц; у физических лиц — предпринимателей на условиях трудового договора (контракта) либо на иных условиях, предусмотренных законодательством; у физических лиц, обеспечивающих себя работой самостоятельно; у других физических лиц на условиях трудового договора (контракта);
- физические лица, которые на основании гражданско-правовых договоров выполняют работы (предоставляют услуги) на предприятиях, в учреждениях и организациях, у физических лиц — предпринимателей или лиц, обеспечивающих себя работой самостоятельно;
- физические лица—предприниматели, в том числе избравшие упрощенную систему налогообложения, и члены семей этих лиц, которые участвуют в осуществлении ими предпринимательской деятельности;
- лица, занимающиеся профессиональной независимой деятельностью (научной, литературной, художественной, артистической, образовательной или преподавательской, медицинской или юридической практикой, в т.ч. адвокатской или нотариальной деятельностью и т.п.), которые получают доходы непосредственно от этой деятельности, при условии, что эти лица не являются наемными работниками или же предпринимателями;
- лица, получающие пособие по временной нетрудоспособности.

Застрахованное лицо по этому закону - физическое лицо, которое согласно законодательства подлежит общеобязательному государственному социальному страхованию и платит и / или, за которое

оплачивается ли уплачивался в установленном законом порядке единственный взнос.

Функции учета плательщиков единого социального взноса, обеспечения сбора и ведения учета страховых средств, контроля за полнотой и своевременностью их уплаты, ведения Государственного реестра общеобязательного государственного социального страхования возложены на органы Пенсионного фонда.

Государственный реестр общеобязательного государственного социального страхования - организационно-техническая система, предназначенная для накопления, хранения и использования информации о сборе и ведении учета единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование, его плательщиков и застрахованных лиц, состоящая из реестра страхователей и реестра застрахованных лиц;

Учет плательщиков ведется путем согласования (информирования) с фондами соцстраха и внесения соответствующих сведений в специальный реестр, а это значит, что их ликвидация не предвидится. Устанавливается пропорциональное распределение уплаченных сумм, а также финансовых санкций, по видам общеобязательного соцстрахования, большая часть которых будет идти на пенсионное страхование.

4.3.Ставки единого социального взноса

База начисления единого взноса определена Законом Украины N 2464-VI:

Для плательщиков-работодателей - сумма начисленной заработной платы по видам выплат, которые включают основную и дополнительную заработную плату, другие поощрительные и компенсационные выплаты, в том числе в натуральной форме, определяемые в соответствии с Законом Украины “Об оплате труда”. (При начислении страховых взносов в случае выплаты заработной платы в натуральной форме продукцией собственного производства ее размер определяется по отпускной цене сторонним потребителям, других производителей – по ценам ее приобретения, полученной по бартерным операциям при внешнеэкономических операциях – по таможенной стоимости, уплаченной при ввозе в Украину.)

- для лиц, застрахованных добровольно – сумма налогооблагаемого дохода (прибыли), но не менее установленной ставки от минимальной зарплаты.

Закон определяет размер единого социального взноса для каждой категории плательщиков в процентах от базы в зависимости от класса профессионального риска производства, а также пропорции его распределения между фондами.

Ставка начисления единого соцвзноса колеблется от 36,76%базы начисления единого взноса (1-й класс профессионального риска производства) до 49,7% (67-й класс риска производства), что соответствует сумме действующих ранее взносов.

Есть ряд плательщиков, для которых установлены специальные ставки:

- бюджетные учреждения (36,3%);
- плательщики, использующие труд наемных рабочих – членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации (пилоты, штурманы, бортинженеры, бортмеханики, бортрадисты, летчики-надзиратели) и бортоператоры, выполняющие спецработы в полетах (45,96%);

- субъекты, оплачивающие труд физлиц по гражданско-правовым договорам (34,7% вознаграждения по такому договору)

- Воинские части и органы, выплачивающие денежное обеспечение - 34,7%;
- Работодатели с сумм пособия по временной нетрудоспособности (больничные листы) - 33,2%;
- Для предприятий учреждений и организаций за работающих инвалидов - 8,41% фонда оплаты труда инвалидов.
- Для предприятий и всеукраинских общественных организаций инвалидов (в частности, обществ УТОГ и УТОС), в которых количество инвалидов составляет не менее 50 % общей численности работающих, и при условии, что фонд оплаты труда таких инвалидов составляет не менее 25 % суммы расходов на оплату труда -5,3% общего фонда оплаты труда по предприятию;
- частные предприниматели, перешедшие на упрощенную систему налогообложения - 34,7%.

Минимальный страховой взнос – это сумма единого взноса, которая определяется расчетно, как произведение минимального размера заработной платы на размер взноса, установленного законом в месяц, за который начисляется заработная плата (доход), и подлежит уплате ежемесячно.

Учитывая размер минимальной заработной платы, установленный ЗУ «О Государственном бюджете Украины на 2013 год», и размер единого взноса, установленный для физических лиц - предпринимателей (34,7%), минимальный страховой взнос для таких плательщиков в 2013 году составит:
- С 1 января - 398,01 грн. (1147грн. * 34,7%);
- С 1 декабря - 422,65 грн. (1218 грн .* 34,7%).

Минимальный ЕСВ 34,7% включает в себя: страховку в Пенсионном фонде и Фонде "Безработицы". Вместе с тем ФЛП имеют право дополнительно, на добровольной основе принимать участие в социальном страховании в связи с временной потерей трудоспособности и в социальном страховании от несчастного случая. Добровольно увеличив размер ставки ЕСВ частный

предприниматель получает возможность получать пособие, если наступит соответствующий страховой случай.

При этом процентная ставка минимального ЕСВ увеличивается:

- 36,21% минимальной заработной платы - добровольное страхование от несчастного случая;
- 36,6% минимальной заработной платы - добровольное страхование в связи с временной потерей трудоспособности;
- 38,11% минимальной заработной платы - добровольное страхование в связи с временной потерей трудоспособности и добровольное страхование от несчастного случая.

Граждане, работающие за пределами Украины при добровольном пенсионном страховании оплачивают 33,2% минимальной зарплаты, при страховании на случай безработицы – 1,5% минимальной заработной платы, в связи с временной потерей трудоспособности – 1,9% минимальной зарплаты.

Размер удержания из заработной платы работников:
- С наемных работников - 3,6%;
- С лиц, выполняющих работы по договорам гражданско-правового характера - 2,6%;
- С лиц, получающих денежное обеспечение - 2,6%;
- С лиц, получающих пособие по временной нетрудоспособности (больничные листы) - 2,0%;
- С лиц, работающих на должностях, работа на которых засчитывается в стаж, дающий право на получение пенсии в соответствии с отдельными законами Украины - 6,1%.
- Наемные работники - инвалиды, работающие на предприятиях УТОГ, УТОС, уплачивают 2,85% из суммы зарплаты.

Максимальная величина базы начисления единого взноса - максимальная сумма дохода застрахованного лица, равный семнадцати размерам прожиточного минимума для трудоспособных лиц, установленного законом, на которую начисляется единый взнос.

Начисления единого взноса осуществляются в пределах максимальной величины базы начисления единого взноса, установленной Законом N 2464-VI.

Максимальная величина базы начисления единого взноса в 2013 году составляет:

Срок действия	Размер, грн.
01.01. - 30.11.2013	19499

01.12. - 31.12.2013	**20706**

4.4. Выплаты, на которые не начисляется сбор

перечень видов выплат, осуществляемых за счет средств работодателей, на которые не начисляется единый взнос на общеобязательное социальное страхование утверждены постановлением Кабинета Министров Украины от 22 декабря 2010 г. N 1170:

- Социальные помощь и выплаты, установленные коллективным договором (працівникам, які перебувають у відпустці для догляду за дитиною до досягнення нею трирічного віку, на народження дитини, сім'ям з неповнолітніми дітьми)
- Одноразовая помощь работникам, выходящим на пенсию согласно законодательству и коллективным договорам
- Надбавки и доплаты к государственным пенсиям работающим пенсионерам
- Компенсация за неиспользованный отпуск.
- Выходное пособие в случае прекращения трудового договора
- Материальная помощь разового характера, предоставляемая отдельным работникам в связи с семейными обстоятельствами, на оплату лечения, оздоровления детей. Материальная помощь, предоставленная работникам в 2013 году облагается взносами, если она превышает сумму в 1610 грн. (МП не облагается, если ее размер не превышает ПМ для трудоспособных лиц (на 1.01.2013 - 1147 грн.) умноженного на К= 1,4 и округленной до 10 грн. – ЗУ О налоге с ДФЛ)
- Командировочные расходы, а именно: суточные (в полном объеме), стоимость проезда, затраты на найм жилого помещения.
- Стоимость бесплатно предоставленных некоторым категориям работников квартир, коммунальных услуг, топлива, проезда за счет соответствующих бюджетов.
- Стоимость выданной спецодежды, молока и лечебно-профилактического питания.
- Расходы и компенсации в связи с переводом работников на работу в другую местность.
- Выплаты на проживание и питание спортсменов, тренеров во время соревнований или сборов.
- Зарплата за дни работы без вознаграждения – субботник, воскресник, которая перечисляется в бюджет или на благотворительные цели.
- Стипендии студентов учебных заведений.
- Доходы граждан от владения корпоративными правами (доходы по акциям и другие доходы от участия работников в собственности предприятия (дивиденды, проценты, выплаты по паям), а также доходы от сдачи в аренду земли.

- Компенсационные выплаты пострадавшим при выполнении трудовых обязанностей.
- Помощь семьям с детьми (кроме пособия по уходу за ребенком до достижения им 3-летнего возраста для работодателей).

4.5.Сроки уплаты единого социального взноса и штрафные санкции

Основным базовым периодом для уплаты единого соцвзноса определен календарный месяц.

Работодатели - юридические лица уплачивают страховые взносы один раз в месяц – в день, установленный для получения в учреждениях банка средств на оплату труда за соответствующий период.

Срок уплаты –не позднее 20 числа месяца, следующего за базовым отчетным периодом. Единый взнос подлежит уплате независимо от финансового состояния плательщика.В случае несвоевременной или не в полном объеме уплаты единого взноса к плательщику применяются финсанкции, а виновные должностные лица несут дисциплинарную, административную, гражданско-правовую или уголовную ответственность.

К плательщику единого взноса могут быть применены следующие финансовые санкции:

- в случае уклонения от взятия на учет или несвоевременной подачи заявления о взятии на учет плательщиками единого взноса– штраф в размере 10 нмдг (170 грн.). Зарегистрироваться в органах ПФУ плательщики-работодатели обязаны в течении 10 дней после получения свиветельства о государственной регистрации.

- за неуплату (неперечисление) или несвоевременную уплату (несвоевременное перечисление) единого взноса – штраф в размере 10% своевременно неуплаченных сумм;
- за доначисление органами ПФУ или плательщиком своевременно не начисленного единого взноса – штраф в размере 5% указанной суммы за каждый полный или неполный базовый отчетный период, за который доначислена такая сумма, но не более чем 50% суммы доначисленного единого взноса;
- за непредставление, несвоевременное представление, представление не по установленной форме отчетности – штраф в размере 10 нмдг (170 грн.);
- за ненадлежащее ведение бухдокументации, на основании которой начисляется единый взнос, – штраф в размере от 8 до 15 нмдг (от 136 до 255 грн.);
- за неуплату, неполную уплату или несвоевременную уплату суммы единого взноса одновременно с выдачей сумм выплат, на которые начисляется единый взнос (авансовые платежи), – штраф в размере 10% таких неуплаченных или несвоевременно уплаченных сумм.

- На сумму недоимки начисляется пеня из расчета 0,1 процента суммы недоимки за каждый день просрочки платежа.

Начисление пени начинается с первого календарного дня, следующего за днем окончания срока внесения соответствующего платежа, до дня его фактической уплаты (перечисления) включительно.

Штрафные санкции для плательщиков единого взноса

Тип нарушения	**Тип санкции**	**Сумма**	**База**
Уклонение от принятия на учет. Несвоевременная подача заявки про принятие на учет	Штраф	10	Необлагаемый минимум (17 грн)
Неуплата, несвоевременная уплата единого взноса	Штраф	10%	Неоплаченная сумма
Доначисление своевременно не учтенного единого взноса	Штраф	5 % за каждый период, но не более 50 %	Сумма доначисления
Неподача отчетности, подача несвоевременная, по неустановленной форме	Штраф	10	Необлагаемый минимум
Ненадлежащее ведение бухгалтерской документации	Штраф	8-15	Необлагаемый минимум
Неуплата, неполная, несвоевременная уплата суммы единого взноса	Штраф	10%	Неоплаченная сумма единого взноса

Административные санкции платят руководители предприятий за нарушение установленного порядка начислений и перечислений страховых взносов и уклонение от регистрации или несвоевременную регистрацию в органах ПФУ, а также за занижение суммы заработной платы.

Размеры административных санкций установлены от 8 до 15 НМДГ (136-255 грн.), повторное нарушение на протяжении года - от 10 до 20 НМДГ (170- 340 грн.).

Кроме того, Пенсионным фондом применяются финсанкции и к банкам.

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД УКРАИНЫ

5.1. Основные задания Пенсионного фонда Украины.

5.2.Субъекты системы пенсионного обеспечения в Украине

5.3. Сбор на обязательное пенсионное страхование по дополнительным ставкам

5.4.Направления использования средств Пенсионного фонда Украины.

5.5. Виды пенсий, выплачиваемых ПФУ

5.1.Основные задания Пенсионного фонда Украины.

Для обеспечения выполнения Закона Украины «О пенсионном обеспечении» в 1991 г. был создан Пенсионный фонд Украины как самостоятельная финансово-банковская система. Его статус, задания и функции определены Положением о Пенсионном фонде, утвержденными постановлением КМУ от 28.01.1992 г., а в новой редакции – от 1.03.2001 г.

Главными заданиями ПФУ являются:

1. Обеспечение финансирования расходов на выплату пенсий в соответствии с Законами Украины «О пенсионном обеспечении», «О статусе и социальной защите граждан, пострадавших вследствии Чернобыльской катастрофы», пенсий вооеннослужащим и работникам органов внутренних дел, помощи на детей и других расходов, возложенных законодательством на этот фонд;
2. участие в подготовке предложений для государственных программ социального развития и повышения благосостояния населения, разработке проектов межправительственных договоров по вопросам пенсионного обеспечения и финансирования расходов на выплату пенсий гражданам, прибывших на постоянное место жительства в Украину или выехавшим за ее пределы;
3. участие в подготовке нормативных актов, направленных на усовершенствование системы пенсионного обеспечения и порядка повышения пенсий в связи с изменениями потребительских цен и повышением зарплаты.
4. осуществляет сбор по дополнительным ставкам ПФУ

ПФУ, его управление в АР Крым, г. Киеве и Севастополе являются юридическими лицами.

Управление фондом осуществляет ПФУ, подчиненный Кабинету Министров Украины. Кассовое выполнение обеспечивает «Сбербанк Украины».

5.2 Субъекты системы пенсионного страхования в Украине

Субъекты системы пенсионного страхования в Украине определены ЗУ «Об общеобязательном пенсионном страховании» от 9.07.2003 г. № 1058-1V.

1. Субъектами солидарной системы являются:

1) застрахованные лица, а в отдельных случаях, - члены их семей и другие лица; Застрахованными лицами по всем видам социального страхования являются физические лица, которые при наступлении страхового случая получают материальное обеспечение или социальные услуги.

2) Страхователями являются работодатели, а также лица, которые страхуются добровольно и уплачивают страховые взносы.

3) страховщик - Пенсионный фонд;

4) уполномоченный банк;

5) предприятия, учреждения, организации, которые осуществляют выплату и доставку пенсий.

2. Субъектами системы накопительного пенсионного страхования являются:

1) лица, от имени и в интересах которых осуществляется накопление и инвестирование средств;

2) предприятия, учреждения, организации и физические лица, которые осуществляют перечисление взносов в систему накопительного пенсионного обеспечения;

3) Накопительный фонд;

4) негосударственные пенсионные фонды;

5) юридические лица, которые осуществляют административное управление Накопительным фондом и негосударственными пенсионными фондами и управление их пенсионными активами;

6) хранитель;

7) страховые организации.

Объектом общеобязательного государственного пенсионного страхования является страховой случай, с наступлением которого у застрахованного

возникает право на получение материального обеспечения и социальных услуг.

Общеобязательному государственному пенсионному страхованию подлежат:

1) граждане Украины, иностранцы и лица без гражданства, которые работают на предприятиях и у физических лиц - субъектов предпринимательской деятельности на условиях трудового договора (контракта) или выполняют работы по договорам гражданско-правового характера;

2) члены коллективных предприятий, сельскохозяйственных кооперативов, в том числе тех, которые избрали особый образ налогообложения;

3) физические лица - субъекты предпринимательской деятельности, в том числе те, которые избрали особый образ налогообложения;

4) лица, которые обеспечивают себя работой самостоятельно - занимаются адвокатской, нотариальной, творческой и другой деятельностью, связанной с получением дохода непосредственно от этой деятельности;

5) граждане Украины, которые работают в расположенных за пределами Украины дипломатических представительствах, консульских учреждениях Украины, и которые працюютьв иностранных дипломатических представительствах и консульских учреждениях иностранных государств,

6) лица, избранные на выборные должности в органах государственной власти, органов местного самоуправления, объединений граждан, профсоюзов, политических партий, которые получают заработную плату за работу на выборной должности;

7) лица, которые проходят срочную военную службу в Вооруженных Силах Украины, Службе безопасности Украины, других военных формированиях, а также в органах Министерства внутренних дел Украины; и лица, которые проходят альтернативную (невоенную) службу;

8) лица, которые проходят профессиональную подготовку, переподготовку или повышение квалификации с отрывом от производства по направлению предприятий (без сохранения заработной платы и с получением стипендии) и др.

Добровольно застрахованные в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования:

1. Лица, которые достигли 16 летнего возраста и не принадлежат к кругу лиц, подлежащих общеобязательному государственному пенсионному страхованию,

2. иностранцы и лица без гражданства, которые постоянно проживают или работают на территории Украины и граждане Украины, которые постоянно проживают или работают за пределами Украины.

Указанные лица могут принимать добровольное участие в солидарной системе или в накопительной системе пенсионного страхования, или одновременно в обеих системах.

5.3. Сбор на обязательное пенсионное страхование по дополнительным ставкам

С целью пополнения доходов ПФУ взимается дополнительный сбор в ПФУ от отдельных видов хозяйственных операций, таких как операции по продаже недвижимости, автомобилей, торговля ювелирными изделиями. Эти операции ранее включали также продажу табачных изделий (отмена в 2004 г.) и продажу безналичной валюты на м\б рынке – отмена в 2010 г.

Плательщиками сбора на обязательное пенсионное страхование по дополнительным ставкам в настоящее время являются:

- Субъекты предпринимательской деятельности, осуществляющие торговлю ювелирными изделиями из золота (кроме обручальных колец), платины и драгоценного камня оплачивают сбор в размере 5% от стоимости реализованных изделий.
- Юридические и физические лица при покупке легковых автомобилей, С ноября 2013 г. плата в Пенсионный фонд будет взиматься только при покупке новых автомобилей, все последующие перепродажи от этого налога освобождены. Правда, размер пенсионного взноса при первой покупке был пересмотрен в сторону увеличения. Нынешние 3% сохраняются для тех, кто в первый раз регистрирует автомобиль стоимостью, не превышающей 165 прожиточных минимумов для трудоспособных лиц, (на данный момент это 1147х165 = 189255 гривен). Для автомобилей, цена которых лежит в пределах 165 – 290 прожиточных минимумов (189,25…332,63 гривен), размер отчислений составит 4%. Ну, и 5% от стоимости автомобиля будут уплачивать те, чьи покупки окажутся дороже 290 прожиточных минимумов.

- Юридические и физические лица при операциях купли-продажи недвижимости, кроме учреждений иностранных государств, пользующихся иммунитетом и привилегиями в соответствии с законами и международными договорами Украины, а также граждан, которые находятся в очереди на получение жилья или приобретают жилье впервые. Сбор составляет 1% от цены, указанной в договоре купли-продажи.
- Юридические и физические лица, пользующиеся услугами мобильной связи, а также операторы этой связи, предоставляющие свои услуги

бесплатно. Сбор уплачивается в размере 7,5% от стоимости услуг мобильной связи.

5.4. Направления использования средств ПФУ.

Денежные средства ПФУ используются на финансирование :

- Выплаты пенсий по старости, по инвалидности, при потере кормильца, за выслугу лет, социальных и др. пенсий, установленных законодательством Украины.
- Повышение пенсий в связи с изменениями цен и зарплаты
- Выплата пособий на погребение пенсионеров, которое составляет размер двухмесячной пенсии этого пенсионера,
- Реализация программ социальной поддержки пенсионеров, инвалидов, детей и других категорий населения.
- Обеспечение деятельности органов руководства Пенсионного фонда.
- Погашение банковских кредитов и процентов за их использование.
- Создание и функционирование системы персонифицированного учета ПФУ.
- Пополнение денежных средств ПФУ, материально-технической базы ПФУ, органов социального обеспечения.
- Организация и проведение разъяснительной работы и др. мероприятий по заданиям ПФУ.

Самой значительной частью расходов ПФУ является выплата государственных пенсий.

Бюджет ПФУ основывается на Основных прогнозных макропоказателях развития Украины, действующем законодательстве и результатах анализа выполнения показателей бюджета фонда за предыдущий год.

В ходе подготовки бюджета ПФУ проводятся расчеты финансовых ресурсов и объемы расходов на выплату пенсий и социальной помощи региональных управлений на плановый год. Для обеспечения прозрачности и обоснованности бюджета в части конкретных расходов и эффективности использования средств бюджет ПФУ формируется на основе программно-целевого метода.

Запрещается использование средств ПФУ не по целевому назначению, в т.ч. на кредитные, депозитные операции, предоставление займов и др. В случае отсутствия задолженности по выплате пенсий свободные средства могут временно использоваться ПФУ исключительно на приобретение государственных ценных бумаг.

4.5. Виды пенсий, выплачиваемых ПФУ

Действующее законодательство к трудовым пенсиям относит следующие:

- по возрасту;
- по инвалидности;

- в случае потери кормильца;
- по выслуге лет.

1.Пенсия по возрасту

Право на пенсию по возрасту имеют:

- мужчины – при достижении 60-ти лет со стажем работы не менее 25 лет,(35 лет в соответствии с реформой)
- женщины - при достижении 55-ти лет(60) со стажем работы не менее 20 лет(30 лет в соответствии с реформой)

Величина пенсионных выплат различается в зависимости от условий труда, продолжительности трудового стажа и специальных юридических оснований. Назначение пенсий и порядок расчета и перерасчета размера пенсий осуществляется согласно Закону Украины "Об общеобязательном государственном пенсионном страховании" от 09.08.2003г. № 1058-IV.

Пенсии начисляются в процентах к среднемесячному заработку. Среднемесячный фактический заработок для этого берется, принимая во внимание зарплату (или доход) человека за любые 60 месяцев подряд до 1 июля 2000 года и за весь период страхового стажа после 1 июля 2000 года. При назначении пенсии принимается в расчет «скорректированный заработок», высчитанный по формуле:

- фактическая зарплата пенсионера/средняя зарплата по стране

2. Пенсия по инвалидности

Данный вид пенсии регламентируется Законом «Об основах социальной защищенности инвалидов Украины», а также инструкцией «Об установлении групп инвалидности». В зависимости от степени потери трудоспособности инвалидность дифференцируется на три группы: I, II, III.

Существует два вида пенсии по инвалидности в зависимости от причин инвалидности: вследствие трудового увечья или профзаболевания и вследствие общего заболевания (в т.ч. инвалидность с детства).

Пенсии по инвалидности назначаются в таких размерах:

- инвалидам 1 группы – 70%;
- инвалидам 2 группы – 60%;
- инвалидам 3 группы – 40% заработка.

При неполном стаже пенсии по инвалидности назначаются пропорционально отработанному стажу.

В отличие от пенсий по возрасту, пенсии по инвалидности назначаются не бессрочно на время инвалидности, установленной органами медико-

социальной экспертизы. Лишь мужчинам старше 60 и женщинам старше 55 лет пенсия по инвалидности назначается бессрочно.

3.Пенсия в случае потери кормильца

Под термином «потеря кормильца» подразумевается смерть, пропажа без вести, заверенные в установленном порядке загсом, судом или другими органами. Данное понятие было введено в связи с необходимостью обеспечить нетрудоспособных членов семьи, которые находились на обеспечении погибшего (пропавшего). Такая пенсия назначается в размерах, соотнесенных с зарплатой кормильца.

Пенсия в связи с потерей кормильца назначается в размере: на одного нетрудоспособного члена семьи - 50 процентов пенсии по возрасту умершего кормильца; на двух и более нетрудоспособных членов семьи - 100 процентов пенсии по возрасту умершего кормильца, распределяемой между ними в равных долях.

4.Пенсия по выслуге лет

Пенсия по выслуге лет устанавливается отдельным категориям граждан, занятым на работах, выполнение которых приводит к потере профессиональной трудоспособности либо пригодности до наступления пенсионного возраста.

Такая пенсия представляет собой ежемесячные выплаты из Пенсионного фонда, которые назначаются в размере, соотнесенном с прошлым заработком, лицам, которые имеют установленный законом специальный стаж. Данные категории граждан определены в ст.54 и 55 Закона Украины «О пенсионном обеспечении»: - военнослужащие, служащие и сотрудники органов внутренних дел; - работники гражданской авиации; - госслужащие, судьи, работники прокуратуры и таможенных органов; - некоторые другие категории, в т.ч. ученые.

Пенсия по выслуге лет не может быть меньше минимального размера пенсии, установленного законодательством.

5. Социальная пенсия

Данная пенсия выплачивается неработающим и нетрудоспособным гражданам, которые не имеют права на трудовую пенсию.

К ним относятся инвалиды всех групп, в т.ч. инвалиды с детства, иностранцы и лицам без гражданства, которые переселились из других государств на постоянное проживание в Украину, и лица, получившие статус беженца и малообеспеченным лицам

Социальная пенсия устанавливается исходя из размера прожиточного минимума для лиц, утративших трудоспособность, в таком размере:

- 100 процентов - инвалидам I группы, женщинам, которым присвоено звание "Мать-героиня";
- 80 процентов - инвалидам II группы;

- 60 процентов - инвалидам III группы;
- 50 процентов - священнослужителям, церковнослужителям и др.лицам, занимали выборные или по назначению должности в религиозных организациях;
- 30 процентов - мужчинам, достигшим возраста 63 лет, женщинам - 58 лет.

Для определения размера социальной помощи применяется прожиточный минимум для лиц, утративших трудоспособность, установленный на дату обращения за помощью законом на соответствующий год. Так, согласно положениям Закона Украины "О Государственном бюджете Украины на 2013 год" прожиточный минимум в 2013 году утвержден в следующих размерах:

Категория лиц	**размер с 1 января**	**размер с 1 декабря**
дети до 6 лет	972 грн	1032 грн
дети от 6 до 18 лет	1210 грн	1286 грн
трудоспособные лица	1147 грн	1218 грн
лица, утратившие трудоспособность	894 грн	948 грн

РЕФОРМА ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ.

Для успешного развития негосударственного пенсионного обеспечения в Украине, прежде всего, должна быть реализована реформа пенсионной системы, которая заключается в создании структуры системы пенсионного обеспечения. Ее третий уровень представлен негосударственными пенсиями.

Пенсионная система в Украине реформируется путем перехода от государственного пенсионного обеспечения к пенсионному страхованию.

Пенсионное страхование является одним из пяти составных частей целостной системы социального страхования, которая вводится в Украине (страхование вследствие безработицы, страхование вследствие временной нетрудоспособности и расходов, связанных с рождением и погребением; медицинское страхование; страхование вследствие несчастных случаев на производстве и профессионального заболевания; пенсионное страхование).

Кроме того, будет сохраняться государственное пенсионное обеспечение, на основании Законов Украины «Об обязательном государственном пенсионном страховании» и «О негосударственном пенсионном обеспечении», согласно которым новая пенсионная система состоит из трех уровней:

- Первый уровень – солидарная система государственного пенсионного страхования (система текущих выплат), которая является обязательной и предусматривает назначение пенсий в зависимости от страхового стажа и размера заработной платы, из которой уплачены страховые взносы в Пенсионный фонд Украины, учтенных в базе данных персонифицированного учета. Для лиц, не подлежащих обязательному пенсионному страхованию, предоставляется право добровольного участия в пенсионном страховании (например, лица без гражданства, иностранные граждане) путем заключения с Пенсионным фондом договоров о добровольном участии в обязательном пенсионном страховании.
- На втором уровне предусматривается создание системы накопительных пенсионных счетов, учитываемых в базе данных персонифицированного учета Пенсионного фонда по каждому застрахованному лицу, сумма страховых взносов которых будет аккумулирована в общеобязательном Накопительном пенсионном фонде, созданным Пенсионным фондом Украины.
- На третьем уровне предусмотрено дополнительное добровольное пенсионное обеспечение через негосударственные пенсионные фонды (открытые, корпоративные и профессиональные).В профессиональные и корпоративные негосударственные пенсионные фонды предусматривается перевести пенсии, которые назначаются в настоящее время на льготных условиях, согласно Спискам № 1 и № 2, а также за выслугу лет.

На третьем уровне услуги по негосударственному пенсионному обеспечению могут оказывать также страховые организации и банковские учреждения.

С принятием Закона Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении» от 9.07.2003 г. создано правовое поле для функционирования институтов, осуществляющих негосударственное пенсионное обеспечение и возможности формирования добровольных пенсионных накоплений граждан за счет осуществляемых ими или их работодателями пенсионных отчислений в негосударственные пенсионные фонды, на пенсионные депозитные счета граждан в банках или посредством заключения договоров страхования пожизненных пенсий со страховыми организациями.

Законом Украины «Об обязательном пенсионном страховании» предусматривается назначение пенсий из первого (солидарного) уровня, которое осуществляется Пенсионным фондом Украины. Из солидарного уровня назначаются пенсии: по возрасту, по инвалидности, по случаю потери кормильца, а также будут предоставляться социальные услуги.

В страховой стаж учитываются только периоды, за которые уплачены страховые взносы. Кроме того, при начислении пенсии вводится понятие коэффициента стажа – по 1% за каждый полный год уплаты взносов. Общий коэффициент страхового стажа будет определятся как сумма коэффициентов за каждый год. Закон вводит еще одно новое понятие – коэффициент заработка, который будет определяться как отношение зарплаты работающего за каждый конкретный месяц к средней зарплате по стране за этот же месяц.

Пенсионный фонд наряду с функцией назначения пенсий осуществляет функции сбора взносов, их учета, создание единой базы персонифицированных данных плательщиков взносов, а также осуществляет функцию выплаты пенсий.

Закон "О мерах по законодательному обеспечению реформирования пенсионной системы", принятый 8 июля 2011 года повысил пенсионный возраст для женщин с 55 до 60 лет с ежегодным его увеличением на 6 месяцев, начиная с 1 октября 2011 г.

Ограничен максимальный размер пенсии, который будет применяться независимо от профессиональных признаков – это 10 прожиточных минимумов для нетрудоспособных граждан . Если сейчас пенсия выше, ее не будут индексировать (то есть, повышать на уровень инфляции) до тех пор, пока она не придет в соответствие с законодательным максимумом.

Однако ключевым пунктом закона является начало перехода на обязательное накопительное пенсионное страхование. Это произойдет, когда бюджет Пенсионного фонда будет бездефицитным. Это может случится уже в 2013 году именно благодаря мерам по повышению пенсионного возраста, стажа и ограничению максимальной пенсии. Каждый работник (с 35-летнего возраста) при введение накопительной системы должен перечислять на свой

счет 2% от заработанного, ежегодно «пенсионная» ставка будет увеличиваться на 1% и достигнет 7%.

Однако параметры реформы (см. таблицу) свидетельствуют о том, что она не решила главную проблему – пенсионная система в Украине осталась солидарной. То есть, нынешнему поколению пенсионеров платят из денег, собираемых с нынешних работающих.

Что меняет пенсионная реформа

	Было	Стало
Пенсионный возраст	55 лет для женщин 60 лет для мужчин	60 лет для женщин с 2021 (пошаговое повышение – ежегодно пенсионный возраст будут поднимать на полгода); 62 года для мужчин-госслужащих
Отчисления единого социального взноса (ЕСВ)	Около 35% – в Пенсионный фонд и соцфонды	7% в Накопительный фонд (начиная с 2% в год введения), остальное в ПФ. В целом нагрузка не меняется
Ограничения максимальной пенсии	Не было	10 минимумов для нетрудоспособных (7840 грн.)
Ограничения максимальной зарплаты, с которой уплачивается ЕСВ	15 минимумов для трудоспособных (14775 грн. На 1.10.2011 г.)	17 минимумов для трудоспособных (16745 грн.)
Минимальный стаж для получения пенсии по возрасту	Женщины 20 лет Мужчины 25 лет	Женщины 30 лет Мужчины 35 лет
Выслуга лет для досрочной пенсии военных и приравненных к ним	20 лет	25 лет с 1 октября 2020 года (пошаговое увеличение)
Депутаты, прокуроры и прочие льготники	Получают пенсию в размере 90% зарплаты	Получают пенсию в размере 80% зарплаты
Работающие пенсионеры	Получают пенсию	Льготники («чернобыльцы», депутаты, судьи и т. д.) получают, пока работают, только стандартную, а не «специальную» пенсию

Вопросы для самоконтроля:

1. Главными заданиями ПФУ являются..
2. Субъектами солидарной системы являются..
3. Субъектами системы накопительного пенсионного страхования являютсяю…
4. Объектом общеобязательного государственного пенсионного страхования является…
5. Общеобязательному государственному пенсионному страхованию подлежат:
6. Добровольно застрахованные в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования это …
7. Сбор на обязательное пенсионное страхование по дополнительным ставкам
8. Плательщиками сбора на обязательное пенсионное страхование по дополнительным ставкам в настоящее время являются
9. Направления использования средств ПФУ.
10. Виды пенсий, выплачиваемых ПФУ:

- по возрасту;
- по инвалидности;
- в случае потери кормильца;
- по выслуге лет

11. РЕФОРМА ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ (Презентация)

ТЕМА 6: ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ В СВЯЗИ С ВРЕМЕННОЙ ПОТЕРЕЙ ТРУДОСПОСОБНОСТИ И РАСХОДАМИ, ОБУСЛОВЛЕННЫМИ РОЖДЕНИЕМ И ПОГРЕБЕНИЕМ.

6.1.Основы законодательства Украины об обязательном социальном страховании.

6.2. Субъекты и объекты социального страхования.

6.3. Расходы, связанные с предоставлением застрахованным лицам материального обеспечения и социальных услуг

6.1. Основы законодательства Украины об обязательном социальном страховании.

С целью обеспечения государственных гарантий в системе социального страхования граждан Украины и повышением контроля за правильным и эффективным расходованием средств социального страхования КМУ и Совет независимых профсоюзов Украины своим Постановлением от 11.02.1991 г. № 25 создали Фонд социального страхования Украины.

Основы законодательства Украины об общеобязательном государственном социальном страховании подписаны Президентом Украины 14.01.1998 г. и являются базовым законодательным актом в сфере социального страхования. Этим документом определены виды социального страхования, основные принципы, субъекты, объекты и другие важные составляющие. Большинство норм Основ законодательства о страховании продублированы в законах об отдельных видах социального страхования.

Система социального страхования, которая в настоящее время введена на Украине, претерпела определенные изменения в 2001 году, что обусловило возникновение такого понятия, как реформа социального страхования. Закон Украины «О размере взносов на некоторые виды общеобязательного государственного социального страхования» вступил в силу 1.01. 2001 г., но изменения уже были внесены от 17.01.02г. и 7.03.02 г. Но изменения в целом не были радикальными. Как и ранее, за счет работодателей и добровольно застрахованных лиц в соответствующих фондах социального страхования осуществляется централизация средств, которые при наступлении страхового случая выплачиваются застрахованным. Изменения в основном касались названий фондов социального страхования, размеров страховых взносов, круга лиц, которые являются субъектами страхования, ответственности и др.

Ранее, до 2001 года действовал Закон Украины от 26.06.1997 г. «О сборе на обязательное социальное страхование», в соответствии с которым уплачивался сбор на обязательное социальное страхование и сбор на обязательное социальное страхование на случай безработицы.

С 2001года страхование от нетрудоспособности осуществляется согласно нормам Закона № 2240 «Об общеобязательном государственном социальном

страховании в связи с временной утратой трудоспособности и расходами, обусловленными рождением и погребением».

6.2 Субъекты и объекты социального страхования.

Основное отличие, которое выделяет каждый вид социального страхования, заключается в определении объекта страхования.

Объектом общеобязательного государственного социального страхования является страховой случай, с наступлением которого у застрахованного возникает право на получение материального обеспечения и социальных услуг.

Объект страхования от нетрудоспособности в Законе № 2240 отдельно не определен. Однако в этом Законе приведено понятие *«страховой риск»* - обстоятельство, вследствие которого застрахованное лицо или члены его семьи могут утратить временно средства к существованию и нуждаться в материальном обеспечении или предоставлении социальных услуг.

Одной из важнейших составляющих системы социального страхования, являются **субъекты** социального страхования. Законом определен круг лиц, среди которых есть застрахованные лица, страхователи и страховщики.

Застрахованными лицами по всем видам социального страхования являются физические лица, которые при наступлении страхового случая получают материальное обеспечение или социальные услуги.

Застрахованными при страховании от нетрудоспособности являются также члены семьи застрахованного или другие лица, которые осуществили погребение, а также члены семьи застрахованного лица, которые имеют право на получение санаторно-курортного лечения, оздоровление в специализированных заведениях при наличии медицинских показаний.

Страхователями являются работодатели, а также лица, которые страхуются добровольно и уплачивают страховые взносы.

Страховщиком при страховании от нетрудоспособности является Фонд страхования от нетрудоспособности, который берет на себя обязательство предоставления застрахованным лицам материального обеспечения и социальных услуг при наступлении страхового случая.

Особенность государственного социального страхования заключается в том, что все застрахованные лица являются членами Фонда. При этом работодатели должны зарегистрироваться в Фонде как плательщики страховых взносов.

Подлежат страхованию в обязательном порядке:

- лица, работающие на условиях трудового договора (контракта) на предприятиях, учреждениях независимо от форм собственности и у физических лиц- предпринимателей;
- лица, избранные на выборные должности в органах государственной власти, органах местного самоуправления и других органах;

- члены коллективных предприятий, сельскохозяйственных кооперативов и др.
- граждане – субъекты предпринимательской деятельности, в т.ч избравшие упрощенную систему налогообложения

Подлежат страхованию на добровольных началах:
- граждане Украины, которые работают за пределами территории Украины и не застрахованы в системе социального страхования страны, в которой они пребывают;
- лица, обеспечивающие себя работой самостоятельно (члены творческих союзов и творческие работники, не являющиеся членами творческих союзов) (указанные лица являются одновременно страхователями и застрахованными).

6.3 Расходы, связанные с предоставлением застрахованным лицам материального обеспечения и социальных услуг

. К таким расходам относятся:

- Пособие по временной нетрудоспособности, включая уход за больным ребенком.
- Пособие по беременности и родам.
- Пособие при рождении ребенка.
- Пособие по уходу за ребенком до достижения им 3-летнего возраста.
- Пособие на погребение (кроме погребения пенсионеров, безработных и лиц, умерших от несчастного случая на производстве – 2200 грн. с 1.01.2012 г.
- Обеспечение оздоровительных мероприятий (оплата путевок на санаторно-курортное лечение застрахованным и членам их семей, содержание санаториев-профилакториев, предоставление социальных услуг по внешкольной работе с детьми).

1.Пособие по временной нетрудоспособности (оплата больничного листа)

Пособие по временной нетрудоспособности выплачивается вследствие заболевания или травмы, не связанной с несчастным случаем на производстве.

По больничным листам оплачиваются только рабочие дни. Для расчета суммы больничных необходимо определить:

- среднедневную (среднечасовую) заработную плату;
- размер страхового стажа;
- дни (часы) нетрудоспособности, подлежащие оплате.

Для всех страховых случаев (больничный и декретный отпуска) средняя заработная плата рассчитывается согласно п. 14 Порядка N 1266 по формуле:

ЗПср = Д : Кр.д.,

где: ЗПср — размер среднедневной заработной платы;
Д — доход, который учитывается при вычислении средней заработной платы (за погода);
Кр.д. — количество рабочих дней в расчетном периоде.
Для расчета средней заработной платы (ЗПср) застрахованного лица включают все виды дохода в пределах максимальной суммы месячной заработной платы (дохода).

Сумма, выплачиваемая по больничному листу, зависит от страхового стажа работника и его официального заработка за последние полгода. В зависимости от размера страхового стража работнику производятся следующие выплаты:

1) 60 процентов средней заработной платы (дохода) — застрахованным лицам, которые имеют страховой стаж до пяти лет;
2) 80 процентов средней заработной платы (дохода) — застрахованным лицам, которые имеют страховой стаж от пяты до восьми лет;
3) 100 процентов средней заработной платы (дохода) — застрахованным лицам, которые имеют страховой стаж свыше восьми лет.

100% официального среднего заработка за последние полгода выплачивают по больничному листу чернобыльцам независимо от стажа, ветеранам ВОВ, донорам и родителям по уходу за больным ребенком до 14 лет.

Пособие по временной нетрудоспособности выплачивается в порядке:

— первые пять дней оплачивают за счет средств предприятия, учреждения, организации за основным местом работы (согласно ст. 2 Закона №2213). Начиная с шестого дня временной нетрудоспособности помощь выплачивают за счет ФСС с ТВП. Исключение составляет больничный лист по уходу за ребенком до 14 лет, когда пособие выплачивает Фонд с первого дня болезни.

1. **Выплаты в виде пособия по беременности и родам**

В Украине предусмотрено три вида пособий, которые получают женщины при рождении ребенка. К первому виду относится пособие по беременности и родам. Фактически, это оплата декретного отпуска, который предоставляется на основании больничного листа, выданного медицинским учреждением. Остальные два вида пособий - единовременное при рождении ребенка и по уходу за ним до трехлетнего возраста - назначают и выплачивают всем, в том числе, и работающим женщинам.

Такие выплаты осуществляются за счет бюджета Фонда социального страхования по временной потерей трудоспособности и согласно ст.38 Закона N 2240 является материальным обеспечением физических лиц, которое является компенсацией потерь заработной платы (дохода) таких физических лиц на период их отпуска в связи с беременностью и родами.

Расчет производится на основании среднедневной заработной платы, которая исчисляется путем деления суммарной заработной платы за расчетный период 6 месяцев (или меньший период, если отработан на предприятии иной срок перед выходом в декрет) на количество календарных дней в таком периоде. Размер указанной помощи начисляется суммарно и предоставляется в полном объеме независимо от количества дней отпуска, фактически использованных до родов, в размере 100% средней заработной платы.

Отпуск по беременности и родам положен в таких пределах: 70 дней до родов и 56 дней после них. Он увеличивается на 14 дней в случае осложненных родов или рождения более одного ребенка.

Если период декретного отпуска совпадает с отпуском по уходу за ребенком до достижения им 3-х лет, женщина получает два вида помощи: пособие по беременности и родам выплачивается независимо от пособия по уходу за ребенком до достижения им 3-х лет.

Пособие по беременности и родам для студентов предоставляется в размере 100 процентов стипендии, но не менее 25 процентов от размера установленного законом прожиточного минимума для трудоспособного населения.

Пособие по беременности и родам для безработных предоставляется в размере 100 процентов помощи по безработице, но не менее 25 процентов от размера установленного законом прожиточного минимума для трудоспособного населения.

3.Пособие при рождении ребенка.

В многочисленных экономически и социально развитых странах для увеличения количества рождаемости в государстве используются финансовые стимулы. Наша страна не исключение, и так же применяет такой стимул в денежном эквиваленте, как пособие на ребенка в Украине. Каждая семья с рождением ребенка получает право на денежную помощь, которая выплачивается единожды. Финансовую помощь при рождении ребенка государство стало выплачивать с 2005 года.

Выплаты при рождении ребенка в 2013 году в Украине начисляют и выплачивают органы соцзащиты населения по месту прописки родителей, попечителей, усыновителей или опекунов. При этом, пособие могут назначить и по фактическому адресу проживания, но для этого нужно

предоставить справку о том, что ни один из родителей не получал этот вид помощи по месту регистрации. То есть, в любом случае, обращаться в свой отдел соцзащиты необходимо. Помощь при рождении ребенка полагается только одному из родителей или же опекуну.

Пособие на ребенка в 2013 году в Украине имеют право получить все категории родителей: студенты, частные предприниматели, безработные, служащие, матери-одиночки и т.д. Пособие при рождении ребенка в 2013 году в Украине не связано с иными социальными начислениями, и никаким образом не может влиять на выплаты, полагающиеся человеку по статусу, и их размер (помощь малообеспеченным семьям, матерям-одиночкам и т.д.).

Исходя из Закона Украины о госпомощи семьям с детьми, пособие при рождении ребенка насчитывается согласно размеру уровня дохода, который обеспечивает минимальные условия жизни малыша до шести лет, установленного на момент его рождения.

Размер единовременной выплаты при рождении ребенка составляет от 30 до 120 прожиточных минимумов (В соответствии с Законом Украины от 17.03.2011 № 3164-VI "О внесение изменений в Закон Украины "Про государственную помощь семьям с детьми" от 9 апреля 2011 года утвержден следующий размер единовременного пособия при рождении ребенка:

- при рождении первого ребенка – 30 прожиточных минимумов, установленных для детей до 6 лет;
- при рождении второго ребенка – 60 прожиточных минимумов, установленных для детей до 6 лет;
- при рождении третьего и последующих детей - по 120 прожиточных минимумов, установленных для детей до 6 лет.

Прожиточный минимум для детей в возрасте до 6-ти лет, утвержденный на 2013 год:

с 01 января– 972 гривны,

с 01 декабря – 1032 грн.

Разовая выплата при рождении ребенка в соответствии с Законом Украины от 17.03.2011 № 3164-VI "О внесении изменений в Закон Украины "Про государственную помощь семьям с детьми" с 9 апреля 2011 года составит 10 прожиточных минимумов для детей в возрасте до 6 лет. Остальная сумма будет выплачиваться в течение: 24 месяцев – на первого ребенка,48 месяцев – на второго ребенка,72 месяцев – на третьего и последующих детей.

Таблица. Размер пособия при рождении ребенка в Украине

Период	Размер пособия при рождении ребенка в гривнах			Размер единоразовой выплаты пособия при рождении ребенка в гривнах			Размер ежемесячных выплат пособия при рождении ребенка в гривнах		
	На первого ребенка	На второго ребенка	На третьего и последующих детей	На первого ребенка	На второго ребенка	На третьего и последующих детей	На первого ребенка	На второго ребенка	На третьего и последующих детей
01.12.2013 - 31.12.2013	30 960	61 920	123 840	10 320	10 320	10 320	860	1 075	1 576,6
01.01.2013 - 30.11.2013	29 160	58 320	116 640	9 720	9 720	9 720	810	1012,5	1 485

Закон «О внесении изменений в некоторые законы Украины о назначении и индексации пенсии» вступает в силу с 1 июля 2013 года. Теперь из пособия по беременности и родам будет взиматься 2 % налогового сбора. Согласно Законопроекту №1117, пособие по беременности и родам будет облагаться единым социальным взносом. А работодателям придется начислять 33 % взноса от пособия по беременности.

4.Пособие по уходу за ребенком до достижения им трехлетнего возраста

Пособие по уходу за ребенком до достижения им трехлетнего возраста предо ставляется застрахованному лицу в размере, устанавливаемом правлением Фонда социального страхования по временной нетрудоспособности, но не меньше размера прожиточного минимума, установленного законом.

Пособие по уходу за ребёнком до 3-х лет с учетом дохода семьи назначается как разница между прожиточным минимумом для

трудоспособных лиц (с 01.01.2013 г. – 1147 грн., с 01.12.2013 г. – 1218 грн.) и среднемесячным совокупным доходом семьи за 6 месяцев, предшествующих месяцу обращения, из расчёта на одного члена семьи, но не менее 130 грн. ежемесячно.

Максимальный размер пособия устанавливается в размере прожиточного минимума, установленого для детей до 6 лет:

Период	Минимальное пособие по уходу за ребенком до достижения им трех лет	Максимальное пособие по уходу за ребенком до достижения им трех лет
С 01.01.2013	130	972
С 01.12.2013	130	1032

Пособие, которое назначено с учётом доходов семьи, назначается с месяца обращения (если в течение месяца с даты обращения донесены все документы) на 6 месяцев.

Для назначения пособия на следующий период семья опять подаёт заявление, декларацию об имуществе и доходах семьи, справку о составе семьи и справки о доходах семьи за предыдущие 6 месяцев. Если семья не обратилась - со следующего месяца назначается размер 130 грн.

ТЕМА 6: ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ В СВЯЗИ С ВРЕМЕННОЙ ПОТЕРЕЙ ТРУДОСПОСОБНОСТИ И РАСХОДАМИ, ОБУСЛОВЛЕННЫМИ РОЖДЕНИЕМ И ПОГРЕБЕНИЕМ.

6.1.Основы законодательства Украины об обязательном социальном страховании.

6.2. Субъекты и объекты социального страхования.

6.3. Расходы, связанные с предоставлением застрахованным лицам материального обеспечения и социальных услуг

6.1. Основы законодательства Украины об обязательном социальном страховании.

С целью обеспечения государственных гарантий в системе социального страхования граждан Украины и повышением контроля за правильным и эффективным расходованием средств социального страхования КМУ и Совет независимых профсоюзов Украины своим Постановлением от 11.02.1991 г. № 25 создали Фонд социального страхования Украины.

Основы законодательства Украины об общеобязательном государственном социальном страховании подписаны Президентом Украины 14.01.1998 г. и являются базовым законодательным актом в сфере социального страхования. Этим документом определены виды социального страхования, основные принципы, субъекты, объекты и другие важные составляющие. Большинство норм Основ законодательства о страховании продублированы в законах об отдельных видах социального страхования.

Система социального страхования, которая в настоящее время введена на Украине, претерпела определенные изменения в 2001 году, что обусловило возникновение такого понятия, как реформа социального страхования. Закон Украины «О размере взносов на некоторые виды общеобязательного государственного социального страхования» вступил в силу 1.01. 2001 г., но изменения уже были внесены от 17.01.02г. и 7.03.02 г. Но изменения в целом не были радикальными. Как и ранее, за счет работодателей и добровольно застрахованных лиц в соответствующих фондах социального страхования осуществляется централизация средств, которые при наступлении страхового случая выплачиваются застрахованным. Изменения в основном касались названий фондов социального страхования, размеров страховых взносов, круга лиц, которые являются субъектами страхования, ответственности и др.

Ранее, до 2001 года действовал Закон Украины от 26.06.1997 г. «О сборе на обязательное социальное страхование», в соответствии с которым уплачивался сбор на обязательное социальное страхование и сбор на обязательное социальное страхование на случай безработицы.

С 2001года страхование от нетрудоспособности осуществляется согласно нормам Закона № 2240 «Об общеобязательном государственном социальном

страховании в связи с временной утратой трудоспособности и расходами, обусловленными рождением и погребением».

6.3 Субъекты и объекты социального страхования.

Основное отличие, которое выделяет каждый вид социального страхования, заключается в определении объекта страхования.

Объектом общеобязательного государственного социального страхования является страховой случай, с наступлением которого у застрахованного возникает право на получение материального обеспечения и социальных услуг.

Объект страхования от нетрудоспособности в Законе № 2240 отдельно не определен. Однако в этом Законе приведено понятие *«страховой риск»* - обстоятельство, вследствие которого застрахованное лицо или члены его семьи могут утратить временно средства к существованию и нуждаться в материальном обеспечении или предоставлении социальных услуг.

Одной из важнейших составляющих системы социального страхования, являются **субъекты** социального страхования. Законом определен круг лиц, среди которых есть застрахованные лица, страхователи и страховщики.

Застрахованными лицами по всем видам социального страхования являются физические лица, которые при наступлении страхового случая получают материальное обеспечение или социальные услуги.

Застрахованными при страховании от нетрудоспособности являются также члены семьи застрахованного или другие лица, которые осуществили погребение, а также члены семьи застрахованного лица, которые имеют право на получение санаторно-курортного лечения, оздоровление в специализированных заведениях при наличии медицинских показаний.

Страхователями являются работодатели, а также лица, которые страхуются добровольно и уплачивают страховые взносы.

Страховщиком при страховании от нетрудоспособности является Фонд страхования от нетрудоспособности, который берет на себя обязательство предоставления застрахованным лицам материального обеспечения и социальных услуг при наступлении страхового случая.

Особенность государственного социального страхования заключается в том, что все застрахованные лица являются членами Фонда. При этом работодатели должны зарегистрироваться в Фонде как плательщики страховых взносов.

Подлежат страхованию в обязательном порядке:

- лица, работающие на условиях трудового договора (контракта) на предприятиях, учреждениях независимо от форм собственности и у физических лиц- предпринимателей;
- лица, избранные на выборные должности в органах государственной власти, органах местного самоуправления и других органах;

- члены коллективных предприятий, сельскохозяйственных кооперативов и др.
- граждане – субъекты предпринимательской деятельности, в т.ч избравшие упрощенную систему налогообложения

Подлежат страхованию на добровольных началах:
- граждане Украины, которые работают за пределами территории Украины и не застрахованы в системе социального страхования страны, в которой они пребывают;
- лица, обеспечивающие себя работой самостоятельно (члены творческих союзов и творческие работники, не являющиеся членами творческих союзов) (указанные лица являются одновременно страхователями и застрахованными).

6.3 Расходы, связанные с предоставлением застрахованным лицам материального обеспечения и социальных услуг

. К таким расходам относятся:

- Пособие по временной нетрудоспособности, включая уход за больным ребенком.
- Пособие по беременности и родам.
- Пособие при рождении ребенка.
- Пособие по уходу за ребенком до достижения им 3-летнего возраста.
- Пособие на погребение (кроме погребения пенсионеров, безработных и лиц, умерших от несчастного случая на производстве – 2200 грн. с 1.01.2012 г.
- Обеспечение оздоровительных мероприятий (оплата путевок на санаторно-курортное лечение застрахованным и членам их семей, содержание санаториев-профилакториев, предоставление социальных услуг по внешкольной работе с детьми).

1.Пособие по временной нетрудоспособности (оплата больничного листа)

Пособие по временной нетрудоспособности выплачивается вследствие заболевания или травмы, не связанной с несчастным случаем на производстве.

По больничным листам оплачиваются только рабочие дни. Для расчета суммы больничных необходимо определить:

- среднедневную (среднечасовую) заработную плату;
- размер страхового стажа;
- дни (часы) нетрудоспособности, подлежащие оплате.

Для всех страховых случаев (больничный и декретный отпуска) средняя заработная плата рассчитывается согласно п. 14 Порядка N 1266 по формуле:

ЗПср = Д : Кр.д.,

где: ЗПср — размер среднедневной заработной платы;
Д — доход, который учитывается при вычислении средней заработной платы (за погода);
Кр.д. — количество рабочих дней в расчетном периоде.
Для расчета средней заработной платы (ЗПср) застрахованного лица включают все виды дохода в пределах максимальной суммы месячной заработной платы (дохода).

Сумма, выплачиваемая по больничному листу, зависит от страхового стажа работника и его официального заработка за последние полгода. В зависимости от размера страхового стража работнику производятся следующие выплаты:

1) 60 процентов средней заработной платы (дохода) — застрахованным лицам, которые имеют страховой стаж до пяти лет;
2) 80 процентов средней заработной платы (дохода) — застрахованным лицам, которые имеют страховой стаж от пяты до восьми лет;
3) 100 процентов средней заработной платы (дохода) — застрахованным лицам, которые имеют страховой стаж свыше восьми лет.

100% официального среднего заработка за последние полгода выплачивают по больничному листу чернобыльцам независимо от стажа, ветеранам ВОВ, донорам и родителям по уходу за больным ребенком до 14 лет.

Пособие по временной нетрудоспособности выплачивается в порядке:

— первые пять дней оплачивают за счет средств предприятия, учреждения, организации за основным местом работы (согласно ст. 2 Закона №2213). Начиная с шестого дня временной нетрудоспособности помощь выплачивают за счет ФСС с ТВП. Исключение составляет больничный лист по уходу за ребенком до 14 лет, когда пособие выплачивает Фонд с первого дня болезни.

2. Выплаты в виде пособия по беременности и родам

В Украине предусмотрено три вида пособий, которые получают женщины при рождении ребенка. К первому виду относится пособие по беременности и родам. Фактически, это оплата декретного отпуска, который предоставляется на основании больничного листа, выданного медицинским учреждением. Остальные два вида пособий - единовременное при рождении ребенка и по уходу за ним до трехлетнего возраста - назначают и выплачивают всем, в том числе, и работающим женщинам.

Такие выплаты осуществляются за счет бюджета Фонда социального страхования по временной потерей трудоспособности и согласно ст.38 Закона N 2240 является материальным обеспечением физических лиц, которое является компенсацией потерь заработной платы (дохода) таких физических лиц на период их отпуска в связи с беременностью и родами.

Расчет производится на основании среднедневной заработной платы, которая исчисляется путем деления суммарной заработной платы за расчетный период 6 месяцев (или меньший период, если отработан на предприятии иной срок перед выходом в декрет) на количество календарных дней в таком периоде. Размер указанной помощи начисляется суммарно и предоставляется в полном объеме независимо от количества дней отпуска, фактически использованных до родов, в размере 100% средней заработной платы.

Отпуск по беременности и родам положен в таких пределах: 70 дней до родов и 56 дней после них. Он увеличивается на 14 дней в случае осложненных родов или рождения более одного ребенка.

Если период декретного отпуска совпадает с отпуском по уходу за ребенком до достижения им 3-х лет, женщина получает два вида помощи: пособие по беременности и родам выплачивается независимо от пособия по уходу за ребенком до достижения им 3-х лет.

Пособие по беременности и родам для студентов предоставляется в размере 100 процентов стипендии, но не менее 25 процентов от размера установленного законом прожиточного минимума для трудоспособного населения.

Пособие по беременности и родам для безработных предоставляется в размере 100 процентов помощи по безработице, но не менее 25 процентов от размера установленного законом прожиточного минимума для трудоспособного населения.

3.Пособие при рождении ребенка.

В многочисленных экономически и социально развитых странах для увеличения количества рождаемости в государстве используются финансовые стимулы. Наша страна не исключение, и так же применяет такой стимул в денежном эквиваленте, как пособие на ребенка в Украине. Каждая семья с рождением ребенка получает право на денежную помощь, которая выплачивается единожды. Финансовую помощь при рождении ребенка государство стало выплачивать с 2005 года.

Выплаты при рождении ребенка в 2013 году в Украине начисляют и выплачивают органы соцзащиты населения по месту прописки родителей, попечителей, усыновителей или опекунов. При этом, пособие могут назначить и по фактическому адресу проживания, но для этого нужно

предоставить справку о том, что ни один из родителей не получал этот вид помощи по месту регистрации. То есть, в любом случае, обращаться в свой отдел соцзащиты необходимо. Помощь при рождении ребенка полагается только одному из родителей или же опекуну.

Пособие на ребенка в 2013 году в Украине имеют право получить все категории родителей: студенты, частные предприниматели, безработные, служащие, матери-одиночки и т.д. Пособие при рождении ребенка в 2013 году в Украине не связано с иными социальными начислениями, и никаким образом не может влиять на выплаты, полагающиеся человеку по статусу, и их размер (помощь малообеспеченным семьям, матерям-одиночкам и т.д.).

Исходя из Закона Украины о госпомощи семьям с детьми, пособие при рождении ребенка насчитывается согласно размеру уровня дохода, который обеспечивает минимальные условия жизни малыша до шести лет, установленного на момент его рождения.

Размер единовременной выплаты при рождении ребенка составляет от 30 до 120 прожиточных минимумов (В соответствии с Законом Украины от 17.03.2011 № 3164-VI "О внесение изменений в Закон Украины "Про государственную помощь семьям с детьми" от 9 апреля 2011 года утвержден следующий размер единовременного пособия при рождении ребенка:

- при рождении первого ребенка – 30 прожиточных минимумов, установленных для детей до 6 лет;
- при рождении второго ребенка – 60 прожиточных минимумов, установленных для детей до 6 лет;
- при рождении третьего и последующих детей - по 120 прожиточных минимумов, установленных для детей до 6 лет.

Прожиточный минимум для детей в возрасте до 6-ти лет, утвержденный на 2013 год:

с 01 января– 972 гривны,

с 01 декабря – 1032 грн.

Разовая выплата при рождении ребенка в соответствии с Законом Украины от 17.03.2011 № 3164-VI "О внесении изменений в Закон Украины "Про государственную помощь семьям с детьми" с 9 апреля 2011 года составит 10 прожиточных минимумов для детей в возрасте до 6 лет. Остальная сумма будет выплачиваться в течение: 24 месяцев – на первого ребенка,48 месяцев – на второго ребенка,72 месяцев – на третьего и последующих детей.

Таблица. Размер пособия при рождении ребенка в Украине

Период	Размер пособия при рождении ребенка в гривнах			Размер единоразовой выплаты пособия при рождении ребенка в гривнах			Размер ежемесячных выплат пособия при рождении ребенка в гривнах		
	На первого ребенка	На второго ребенка	На третьего и последующих детей	На первого ребенка	На второго ребенка	На третьего и последующих детей	На первого ребенка	На второго ребенка	На третьего и последующих детей
01.12.2013 - 31.12.2013	30 960	61 920	123 840	10 320	10 320	10 320	860	1 075	1 576,6
01.01.2013 - 30.11.2013	29 160	58 320	116 640	9 720	9 720	9 720	810	1012,5	1 485

Закон «О внесении изменений в некоторые законы Украины о назначении и индексации пенсии» вступает в силу с 1 июля 2013 года. Теперь из пособия по беременности и родам будет взиматься 2 % налогового сбора. Согласно Законопроекту №1117, пособие по беременности и родам будет облагаться единым социальным взносом. А работодателям придется начислять 33 % взноса от пособия по беременности.

4.Пособие по уходу за ребенком до достижения им трехлетнего возраста

Пособие по уходу за ребенком до достижения им трехлетнего возраста предо ставляется застрахованному лицу в размере, устанавливаемом правлением Фонда социального страхования по временной нетрудоспособности, но не меньше размера прожиточного минимума, установленного законом.

Пособие по уходу за ребёнком до 3-х лет с учетом дохода семьи назначается как разница между прожиточным минимумом для

трудоспособных лиц (с 01.01.2013 г. – 1147 грн., с 01.12.2013 г. – 1218 грн.) и среднемесячным совокупным доходом семьи за 6 месяцев, предшествующих месяцу обращения, из расчёта на одного члена семьи, но не менее 130 грн. ежемесячно.

Максимальный размер пособия устанавливается в размере прожиточного минимума, установленого для детей до 6 лет:

Период	Минимальное пособие по уходу за ребенком до достижения им трех лет	Максимальное пособие по уходу за ребенком до достижения им трех лет
С 01.01.2013	130	972
С 01.12.2013	130	1032

Пособие, которое назначено с учётом доходов семьи, назначается с месяца обращения (если в течение месяца с даты обращения донесены все документы) на 6 месяцев.

Для назначения пособия на следующий период семья опять подаёт заявление, декларацию об имуществе и доходах семьи, справку о составе семьи и справки о доходах семьи за предыдущие 6 месяцев. Если семья не обратилась - со следующего месяца назначается размер 130 грн.

ТЕМА 7. ОБЩЕОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ СТРАХОВАНИЕ НА СЛУЧАЙ БЕЗРАБОТИЦЫ

7.1. Субъекты и объекты страхования на случай безработицы**.**
7.2. Материальное обеспечение на случай безработицы.

7.1.Субъекты и объекты страхования на случай безработицы.

Государственное социальное страхование на случай безработицы регулируется Законом Украины «Об общеобязательном государственном социальном страховании на случай безработицы» № 1533-111 от 2.03.2000г. Страхование на случай безработицы осуществляется по принципам:
- предоставления государственных гарантий реализации застрахованными лицами своих прав;
- обязательности страхования на случай безработицы всех работающих на условиях трудового договора, по гражданско-правовому договору, военнослужащих (кроме военнослужащих срочной службы), лиц, обеспечивающих себя работой самостоятельно, физических лиц — предпринимателей, а также добровольности такого страхования гражданами Украины, работающими за пределами Украины, членами личного крестьянского и фермерского хозяйства, если они не являются наемными работниками;
- целевого использования средств страхования на случай безработицы; солидарности и субсидирования;
- обязательности финансирования Фондом общеобязательного государственного социального страхования Украины на случай безработицы расходов, связанных с предоставлением материального обеспечения в случае безработицы и социальных услуг;
- паритетности в управлении страхованием на случай безработицы государства, представителей застрахованных лиц и работодателей;
- дифференциации размеров выплаты пособия по безработице в зависимости от страхового стажа и продолжительности безработицы;
- законодательного определения условий и порядка осуществления страхования на случай безработицы.

Объектом страхования на случай безработицы определен страховой случай, с наступлением которого у застрахованного лица (члена его семьи, другого лица) возникает право на получение материального обеспечения на случай безработицы и предоставления социальных услуг.
Страховой случай — это событие, в результате которого:
- застрахованные лица утратили заработную плату (денежное обеспечение) или другие предусмотренные законодательством Украины доходы вследствие потери работы по не зависящим от них обстоятельствам и зарегистрированы в установленном порядке как безработные, готовы и способны приступить к подходящей работе и действительно ищут работу;
- застрахованные лица оказались в состоянии частичной безработицы;

(потеря работы по не зависящим от застрахованных лиц обстоятельствам — прекращение трудового договора, в случае невозможности продолжения работы, а также невыполнения работодателем законодательства о труде, условий коллективного или трудового договора)

Субъектами страхования на случай безработицы являются застрахованные, страхователи и страховщики.

Застрахованными лицами являются физические лица, которые при наступлении страхового случая получают материальное обеспечение или социальные услуги.

Лица, которые подлежат социальному страхованию на случай безработицы в обязательном порядке:

- лица, работающие на условиях трудового и гражданско-правового договора (контракта);
- лица, которые проходят альтернативную (невоенную) службу;
- физические лица - предприниматели (в.ч.плательщики единого налога с 1.01.2011);
- лица, обеспечивающие себя работой самостоятельно (члены творческих союзов и творческие работники, не являющиеся членами творческих союзов);
- лица, которые работают неполный день или неполную рабочую неделю и на других основаниях, предусмотренных законодательством о труде.

Лица, которые подлежат социальному страхованию на случай безработицы на добровольных началах - граждане Украины, которые работают за пределами территории Украины и не застрахованы в системе социального страхования страны, в которой они пребывают.

Приравниваются к застрахованным или имеют право на пособие:

- военнослужащие вооруженных сил Украины, пограничных войск, внутренних войск, войск гражданской обороны, других воинских формирований, службы безопасности и органов внутренних дел Украины;
- освобожденные с военной службы в связи с сокращением численности или штата без права на пенсию;
- лица, которые впервые идут на работу;
- другие незастрахованные лица в случае их регистрации в установленном порядке в качестве безработных.

От уплаты страховых взносов социальному страхованию на случай безработицы освобождаются:

- застрахованные лица на период отпуска по уходу за ребенком до достижения им 3-летнего возраста и отпуска по уходу за ребенком до достижения им 6-летнего возраста по медицинскому заключению;
- застрахованные лица в части получения пособия по безработице.

Не подлежат страхованию иностранцы и лица без гражданства, которые временно работают по найму в Украине, если иное не предусмотрено международными договорами Украины.

Страхователями являются работодатели и лица, страхующиеся добровольно и уплачивающие страховые взносы по социальному страхованию на случай безработицы.

Страховщиком является Фонд страхования на случай безработицы.

7.2. Материальное обеспечение на случай безработицы.

Материальное обеспечение на случай безработицы регулируется Законом № 1533-111 и Законом Украины «О занятости населения» и включает социальное обеспечение и социальные услуги.

Виды социального обеспечения:

1. **пособие по безработице, в том числе единовременная его выплата для организации безработным предпринимательской деятельности.**

Получение пособия по безработице возможно только лицами, официально получившими статус безработного, для этого необходимо зарегистрироваться в Государственном центре занятости по месту жительства. После приобретения данного статуса, человек имеет право на получение материальной помощи от государства в двух вариантах.

Первая — в единоразовой помощи по безработице на открытие частного бизнеса. Для безработных, которым исполнилось 18 лет и которые не могут найти работу и решили организовать предпринимательскую деятельность, действующим законодательством предусмотрена выплата назначенной помощи по безработице единоразово. В случае если безработный решил заниматься предпринимательской деятельностью, служба занятости поможет пройти соответствующую учебу, разработать бизнес-план. Сумма выплат осуществляется в размере пособия по безработице, в расчете на год. Минимальная выплата составляет 3000 грн.

Вторая – ежемесячное пособие по безработице, размер и сроки выплат которого также зависят от длительности предшествовавшего трудового стажа, длительностью периода безработности, уровня зарплаты и причины увольнения.

Застрахованные лица, признанные безработными, которые в течении предшествующих 12 месяцев работали не менее 26 календарных недель и уплачивали страховые взносы имеют право на пособие в зависимости от трудового стажа.

В среднемесячную заработную плату для исчисления пособия учитываются все виды выплат, на которые начислялись страховые взносы.

Размер пособия определяется в процентах к средней заработной плате:

При стаже: до 2 лет – 50%,

2-6 лет – 55%,
6-10 лет – 60%,
свыше 10 лет – 70%.

Пособие по безработице выплачивается до 1 года, при этом:
первые 90 календарных дней –100%,
следующие 90 дней – 80%,
в дальнейшем – 70%.

С 1 января 2013 года максимальный размер пособия по безработице увеличен до четырех прожиточных минимумов для трудоспособных лиц (4588 грн). Это предусмотрено новым Законом "О занятости населения".

Еще одной прогрессивной новацией нового закона, является получение статуса безработного с первого дня регистрации в центре занятости. Раннее законодательство предусматривало, что соответствующий статус лицо, которое не имеет работы, получает на 8 день после регистрации.

Установлено, что с 1 января 2013 года пособие по безработице без учета страхового стажа (минимальный размер) составляет 544 грн. С учетом страхового стажа - 882 грн.

(Постановление ФСС по безработице № 349 и № 350 от 06.12.2012 г)

Минимальный размер пособия по безработице в сумме 544 грн. назначается следующим категориям лиц:

- лицам, трудовой стаж которых за последние 12 месяцев, предшествующих присвоению им статуса безработного, составил менее 26 календарных недель;
- лицам, которые желают возобновить трудовую деятельность после длительного (более 6 месяцев) перерыва;
- застрахованным лицам, с которыми трудовой договор был расторгнут по инициативе администрации в связи с нарушением ими трудовой либо технологической дисциплины (уволенным с последнего места работы, т.е. за систематическое неисполнение ими должностных обязанностей, за прогул без уважительной причины, появления на рабочем месте в нетрезвом состоянии или состоянии наркотического опьянения, совершившим хищение имущества собственника, которое установлено судом и т.д.);
- лицам, которые впервые ищут работу и другим незастрахованным лицам, признанным в установленном порядке безработными.

Пособие с учетом страхового стажа (882 грн) выплачивается:

Застрахованным лицам, признанным в установленном порядке безработными, которые на протяжении 12 месяцев, предшествовавших началу безработицы, работали на условиях полного или неполного рабочего дня (недели) не менее 26 календарных недель и платили страховые взносы (но не выше четырех прожиточных минимумов для трудоспособных лиц).

Выплата пособия начинается с 1-го календарного дня после регистрации застрахованного лица в установленном порядке в государственной службе занятости.

2).пособие по частичной безработице.

Частичная безработица — вынужденное временное сокращение нормальной или установленной законодательством Украины продолжительности рабочего времени, перерыв в получении заработка или сокращение его размера из-за временного прекращения производства без прекращения трудовых отношений по причинам экономического, технологического, структурного характера;

Право на пособие по частичной безработице имеют застрахованные лица в связи с простоем, которые в течение предшествовавших 12 месяцев работали не менее 26 недель. При этом простой должен быть не менее 20% рабочего времени.

Пособие по частичной безработице предоставляется с 1 дня простоя и устанавливается за каждый час простоя из расчета 2/3 тарифной ставки работника и не может превышать размер прожиточного минимума для работоспособных лиц, установленного законом.

Продолжительность выплаты пособия по частичной безработице не может превышать 180 календарных дней в течении года. Осуществляется выплата пособия предприятием за счет средств Фонда.

3)материальная помощь в период профессиональной подготовки, переподготовки или повышения квалификации безработного.

В период профессиональной подготовки и повышения квалификации по направлению службы занятости выплачивается материальная помощь с первого дня по условиям предоставления пособия по безработице.

Безработным, у которых истек срок выплаты пособия предоставляется материальная помощь в течении 180 календарных дней в размере 75% прожиточного минимума при условии, что среднемесячный совокупный доход на члена семьи не превышает размер прожиточного минимума. Безработным, у которых истек срок выплаты материальной помощи, может предоставляться одноразовая материальная помощь в размере 50% прожиточного минимума.

4).пособие на погребение в случае смерти безработного или лица, находившегося на его иждивении.

Пособие на погребение в случае смерти безработного или лица, находившегося на его иждивении, выплачивается в размере прожиточного минимума.

Видами **социальных услуг** являются:

- профессиональная подготовка или переподготовка, повышение квалификации в профессионально-технических и высших учебных заведениях;
- профориентация;
- поиск подходящей работы и содействие в трудоустройстве,

- предоставление ваучеров для получения высшего образования, второго образования, переквалификации или повышения квалификации для лиц, которие достигли 45-летнего возраста и старше;
- информационные и консультационные услуги, связанные с трудоустройством.

ТЕМА 8. ГОСУДАРСТВЕННОЕ СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ОТ НЕСЧАСТНОГО СЛУЧАЯ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ЗАБОЛЕВАНИЯ, КОТОРЫЕ ПОВЛЕКЛИ УТРАТУ ТРУДОСПОСОБНОСТИ.

8.1.Субъекты и объекты социального страхования от несчастного случая на производстве.

8.2.Страховые выплаты застрахованному.

1. Субъекты и объекты социального страхования от несчастного случая на производстве.

Государственное социальное страхование от несчастного случая на производстве и профессионального заболевания, которые повлекли утрату трудоспособности введено 1 апреля 2001 г. в соответствии с Законом Украины №1105 и №2272.

Субъектами страхования по этому виду социального страхования являются застрахованные граждане, а в отдельных случаях - члены их семей и другие лица, страхователи и страховщик.

Застрахованным является физическое лицо, в пользу которого осуществляется страхование (работник).

Страхователями являются работодатели, в отдельных случаях-застрахованные лица.

Страховщиком является фонд социального страхования от несчастного случая на производстве и профессионального заболевания, которые повлекли утрату трудоспособности.

Объектом страхования от несчастного случая является жизнь застрахованного, его здоровье и трудоспособность.

Лица, подлежащие обязательному социальному страхованию:

- лица, которые работают на условиях трудового договора (контракта);
- ученики и студенты учебных заведений, ординаторы, аспиранты, докторанты, привлеченные к любым работам и в период прохождения производственной практики, выполнения работ на предприятиях;
- лица, содержащиеся в лечебно-трудовых, воспитательных заведениях, которые привлекаются к трудовой деятельности на производстве этих учреждений или на других предприятиях по специальным договорам.

На добровольных началах подлежат социальному страхованию от несчастного случая:

1. священнослужители, церковнослужители и лица, работающие в религиозных организациях на выборных должностях;
2. лица, которые обеспечивают себя работой самостоятельно;
3. граждане-субъекты предпринимательской деятельности.

Приравниваются к застрахованным или имеют право на пособие:

1. ребенок, который родился инвалидом в результате причинения вреда зародышу вследствие травмирования на производстве или профессионального заболевания женщины во время ее беременности;
2. в случае смерти пострадавшего – нетрудоспособные лица, которые находились на иждивении умершего или имели на день его смерти право на получение от него содержания;

3. ребенок застрахованного лица, который родился в течение не более 10-месячного срока после смерти этого застрахованного лица в результате несчастного случая на производстве или профессионального заболевания;
4. в случае смерти пострадавшего – жена (муж) или один из родителей или другой член семьи, если он не работает и ухаживает за детьми, братьями, сестрами или внуками пострадавшего, которые не достигли 8-летнего возраста;
5. лица, право которых на получение возмещения ущерба ранее было установлено в соответствии с законодательством о возмещении ущерба, нанесенного работникам вследствие травмы или профессионального заболевания, связанного с исполнением трудовых обязанностей.

8.2. Страховые выплаты застрахованному.

Страховыми выплатами считаются денежные суммы, которые фонд социального страхования от несчастного случая на производстве и профессионального заболевания выплачивает при наступлении страхового случая:

1.Ежемесячные страховые выплаты.

Пособие застрахованному лицу, в связи с потерей трудоспособности вследствие несчастного случая на производстве назначается и выплачивается по месту его работы в размере 100% средней заработной платы за рабочие дни, приходящиеся на дни временной нетрудоспособности. Если застрахованный работает по совместительству, то пособие выплачивается с учетом начисленной заработной платы по другому месту работы на основании справки о средней заработной плате.

Выплачивается пособие страхователем за счет его страховых взносов в Фонд. Первые 5 дней временной нетрудоспособности оплачиваются за счет средств страхователя, по вине которого произошел страховой случай.

Сумма пособия определяется путем умножения среднедневной (среднечасовой) заработной платы на количество рабочих дней (часов) по графику работы, если застрахованный не работал в связи с нетрудоспособностью. Ежемесячные страховые выплаты пострадавшим (членам их семей) пересчитываются с 1 марта каждого года на коэффициент роста среднемесячной реальной заработной платы в отраслях национальной экономики.

Коэффициент повышения страховых выплат в 2012 году составляет — 1,102.

На этот коэффициент корректируется заработная плата застрахованного лица при проведении перерасчета размера ежемесячной страховой выплаты за счет средств Фонда в случае роста в предыдущем календарном году средней заработной платы в отраслях национальной экономики по данным Госкомстата.

2. Выплаты единовременного пособия потерпевшему или членам его семьи. Такое пособие определяется из расчета 100% среднемесячного заработка за каждый день потери трудоспособности, но не выше 4-х кратного размера предельной зарплаты, с которой взимаются взносы в фонд.

3.Страховые выплаты пенсии по инвалидности. Пенсия по инвалидности назначается в соответствии с законодательством. Потерпевшему, который стал инвалидом вследствие несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, периодически, но не менее, чем раз в 3 года, предоставляется путевка для санаторно-курортного лечения.

4.Страховые выплаты в связи с утратой кормильца.

Эти выплаты включают:

- единовременное пособие в размере не менее 5-летней зарплаты потерпевшего;
- ежемесячно - исходя из средней зарплаты потерпевшего. Пенсия в связи с потерей кормильца назначается в размере: на одного нетрудоспособного члена семьи -50 процентов пенсии по возрасту умершего кормильца; на двух и более нетрудоспособных членов семьи -100 процентов пенсии по возрасту умершего кормильца, распределяемой между ними в равных долях.

5.Страховые выплаты ребенку, который родился инвалидом вследствие травмирования или профессионального заболевания матери на производстве во время беременности проводятся в порядке, как инвалидам детства, а после 16 лет – в размере среднемесячного заработка по стране на день выплаты.

6. Страховые расходы на медицинскую и социальную помощь, в т.ч. на дополнительное питание, лекарства, специальный уход, протезирование, санаторно-курортное лечение и т.д.

ТЕМА 9. ФОНД СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ ИНВАЛИДОВ.

Фонд социальной защиты инвалидов был создан в 1991 г. для финансирования работ и программ по социальной защите инвалидов. Фонд является органом государственной исполнительной власти.

В соответствии с Законом Украины «Об основах социальной защиты инвалидов» 1994г. и 5.07.2001г. на всех предприятиях, организациях независимо от форм собственности, на которых есть необходимые условия, должны создавать рабочие места для инвалидов.

Форма N 10-ПИ "Отчет о занятости и трудоустройстве инвалидов", которая заполняется с 2004 года, распространяется на все юридические лица и их отдельные подразделения независимо от формы собственности и организационно-правовых форм хозяйствования , на которые работает от 15 и больше лиц.

Норматив трудоустройства инвалидов для всех работодателей – 4 % среднеучетной численности штатных работников учетного состава на год, а если на предприятии работают от 8 до 25 лиц – для инвалида нужно предусмотреть одно рабочее место. *Определяется среднеучетная численность штатных работников. Для этого вначале нужно определить среднеучетную численность за каждый месяц года (путем суммирования количества штатных работников учетного состава за каждый календарный день отчетного месяца, включая выходные, праздничные и нерабочие дни, и деления полученной суммы на число календарных дней отчетного месяца), а затем полученные результаты сложить и разделить на 12.*

Предприятия, где количество работающих инвалидов меньше установленного норматива, уплачивают ежегодно Фонду штрафные санкции, сумма которых определяется в размере средней годовой заработной платы на этом предприятии за каждое рабочее место, не занятое инвалидом.

Нарушение сроков уплаты штрафных санкций влечет начисление пени из суммы недоимки за каждый просроченный день, которая определяется исходя из 120% учетной ставки НБУ за каждый день просрочки платежа. В 2012 г. учетная ставка НБУ составляет 7,75%.

Суммы штрафных санкций используются на:

- Финансирование мероприятий социальной, трудовой и профессиональной реабилитации инвалидов.
- Предоставление целевой возвратной (на срок до 3 лет) ссуды для создания рабочих мест инвалидам.
- Финансирование расходов на профессиональное обучение инвалидов.
- Предоставление финансовой помощи на осуществление мер по реабилитации инвалидов и другие.

ТЕМА 10. НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ИНСТИТУТЫ СТРАХОВАНИЯ ОТ СОЦИАЛЬНЫХ РИСКОВ.

10.1.Негосударственные пенсионные фонды.
11.2.Страховые медицинские компании.

10.1.Негосударственные пенсионные фонды.

Необходимость создания негосударственной системы пенсионного обеспечения воспринимается сегодня на всех уровнях управления и представителями различных слоев населения.

Во-первых, возрастает нагрузка неработающей части населения на работающую, и численность пенсионеров согласно демографическому прогнозу имеет тенденцию к увеличению.

Во-вторых, обостряется ситуация с выплатой государственных пенсий из-за нехватки средств.

В-третьих, значительная часть пенсионеров не знает размеров полагающихся им пенсий в условиях инфляции и не может получить необходимую информацию в местных органах социальной защиты.

В- четвертых, зарубежный опыт свидетельствует, что достойная старость может быть уделом многих.

Выходом из сложившегося положения является переход к смешанной системе пенсионного обеспечения, важное место в которой занимают негосударственные пенсионные фонды (НПФ).

Негосударственное пенсионное обеспечение осуществляется на добровольной основе и в дополнение к государственной пенсионной системе. Нельзя противопоставлять одно другому, интересы ПФУ не пересекаются с интересами различных структур НПФ, их деятельность не противоречит и не ущемляет интересы друг друга, т.к. институты негосударственного пенсионного страхования работают на рынке дополнительного пенсионного обеспечения.

В систему негосударственного пенсионного обеспечения входят:

- Страховые компании.
- Пенсионные фонды (кассы) предприятий.
- Независимые пенсионные фонды.
- Личные пенсионные счета в банках.
- Другие организации, осуществляющие добровольное пенсионное обеспечение в рамках действующего законодательства.

Предприятиям разрешено за счет прибыли, остающейся после уплаты налогов, создавать ПФ для увеличения пенсий их работникам. Решения о введении дополнительного пенсионного обеспечения предусматриваются в коллективных договорах между работодателем и представителями трудового коллектива.

НПФ функционируют независимо от системы государственного пенсионного обеспечения и действуют на основе Закона «О негосударственных пенсионных фондах» от 9.07.2003 г.

Учредителями НПФ могут быть предприятия, учреждения, организации, банки, коллективы граждан, общественные объединения.

Выплаты из этих фондов осуществляются наряду с выплатами государственных пенсий. НПФ не имеют права заниматься коммерческой деятельностью. Размещение активов НПФ осуществляют специализированные компании по управлению активами НПФ, взаимоотношения которых с НПФ строятся на основании договора об управлении активами НПФ. Указанные компании несут имущественную ответственность за сохранность активов НПФ.

НПФ являются не только механизмом социальной защиты работающих граждан, но и играют важную макроэкономическую роль, аккумулируя значительные денежные сбережения для их последующего инвестирования.

В настоящий момент основной задачей участников рынка пенсионных услуг является его расширение и самоорганизация – создание благоприятных условий для инвестиций, расширение географических границ, введение новых услуг и пенсионных планов, привлечение большего числа компаний на этот рынок и популяризация идеи дополнительного пенсионного обеспечения.

В основе механизма негосударственного пенсионного обеспечения через НПФ лежат:

- принцип долгосрочного сбережения средств, поступающих на персональные счета граждан в виде их личных взносов и платежей работодателей;
- принцип капитализации взносов, т.е. получения доходов от инвестирования активов в НПФ.

Организация НПФ предполагает создание нового юридического лица. Первые НПФ, созданные в соответствии с Законом Украины "О

негосударственном пенсионном обеспечении", начали свою деятельность в начале 2005 года.

Негосударственный пенсионный фонд – это финансовое учреждение нового типа, деятельность которого базируется на принципах добровольного участия граждан, работодателей и их объединений в формировании пенсионных накоплений. Фонд привлекает пенсионные взносы физических и юридических лиц, инвестирует средства с целью их защиты от инфляции и приумножения, а позже осуществляет пенсионные выплаты за счет накопленных пенсионных активов.

Негосударственный пенсионный фонд определяется Законом Украины "О негосударственном пенсионном обеспечении" как неприбыльная организация, цель создания которой:

- Накопление средств участников фонда для дальнейшего инвестирования с целью получения дохода в пользу участников этих фондов.
- Совершение выплат за счет пенсионных активов в соответствии с договорами о выплате пенсий участников фонда, которые получили право на пенсионную выплату.

Негосударственное пенсионное обеспечение является для НПФ исключительным видом деятельности. НПФ не имеет собственных работников и должностных лиц. Контроль за текущей деятельностью пенсионного фонда и решение основных вопросов его работы осуществляется Советом Фонда. Компания по управлению пенсионными активами и администратор действуют от имени НПФ, в интересах участников НПФ на основании договора.

Негосударственные пенсионные фонды бывают трех видов: корпоративные, профессиональные и открытые.

- корпоративный пенсионный фонд - негосударственный пенсионный фонд, учредителем которого является юридическое лицо-работодатель или несколько юридических лиц-работодателей и к которому могут присоединяться работодатели-плательщики. Участниками этого фонда могут быть исключительно физические лица, состоящие (состоявшие) в трудовых отношениях с работодателями-учредителями и работодателями-плательщиками этого фонда;
- профессиональный пенсионный фонд - негосударственный пенсионный фонд, учредителем (учредителями) которого могут быть объединения юридических лиц-работодателей, объединения физических лиц, включая профессиональные союзы (объединения профессиональных союзов), или физические лица, связанные по роду их профессиональной деятельности (занятий). Участниками такого фонда могут быть исключительно физические лица, связанные по роду их профессиональной деятельности (занятий), определенной в уставе фонда;

- Открытый фонд создается одним или несколькими юридическими лицами и является доступным для любых юридических и физических лиц как вкладчиков фонда.

В Правилах НПФ описывается несколько различных пенсионных схем, доступных вкладчикам и учитывающих зарубежный опыт.

Использование принципов индивидуальной капитализации или взаимного страхования, а также возможность наследования пенсионных накоплений и досрочного расторжения договоров дополнительного пенсионного обеспечения позволяют разделить пенсионные программы на три группы:

1- **сберегательные** пенсионные программы, работающие по накопительной схеме с возможностью досрочного расторжения договора и наследования пенс накоплений в случае смерти участника до окончания срока действия договора;
2- **страховые** пенсионные программы, работающие по схеме солидарной ответственности, без возможности досрочного расторжения договора и с перераспределением пенсионных накоплений между их участниками;
3- **смешанные** пенсионные программы, предусматривающие сберегательную схему на этапе накопления и страховую на этапе выплат.

Большинство НПФ предлагают **схемы с установленными размерами взносов,** в которых основной риск достаточного пенсионного обеспечения лежит на вкладчиках. Фонды, применяющие эту схему, строят свою деятельность следующим образом. Работодатель отчисляет в ПФ за каждого работника определенную сумму, которая учитывается на персональном счете каждого участника, на который распределяется и инвестиционный доход. Когда работник, участвующий в схеме с установленными размерами взносов, прекращает трудовую деятельность и уходит на пенсию, он имеет право получать выплаты в форме пенсии или выплаты накопленной суммы по частям.

Схемы с установленными размерами взносов имеют несколько разновидностей:

- самой распространенной является *денежно-накопительная*. Работодатель делает регулярные отчисления в фонд в определенном проценте от размера зарплаты работника. Работодатель может установить, чтобы каждый работник также делал отчисление в фонд. Обычно отчисления составляют 2-15% от зарплаты.
- *Система выплат, основанная на участии в прибыли*. При этой схеме работодатель определяет размер выплат, исходя из прибыли, т.к. ежегодные выплаты работникам в денежной форме или акциями в конце финансового года облагаются налогом на доход получателя, то применяется другая форма. Работодатель имеет право осуществить отложенные выплаты данного вида. В этом случае он передает средства, причитающиеся работнику, в денежной форме или акциями в

НПФ, который будет осуществлять выплаты работнику. В таких схемах взносы и выплаты по ним облагаются по льготной налоговой ставке.

Гораздо реже НПФ предлагают **схемы с установленными размерами выплат**, т.к. основной риск таких схем приходится на НПФ или работодателя. В мировой практике существуют следующие типы таких схем:

- С установлением твердого размера выплат за каждый период (год, месяц, квартал), в течение которых вносились платежи в НПФ, например, 1000 долларов в месяц за каждый год участия в фонде.
- Размер выплат рассчитывается на основании комбинации двух факторов – страхового стажа и среднего заработка за этот период. Размер выплат определяется как произведение размера средней заработной платы, количества лет участия в фонде и определенного коэффициента возмещения – цены одного года страхового стажа в процентах к заработку.
- Третий тип основан на принципах второго, но при этом средняя заработная плата рассчитывается не за весь период, а за последние несколько лет.

Для успешного развития негосударственного пенсионного обеспечения, прежде всего, должна быть реализована реформа пенсионной системы, которая заключается в создании структуры системы пенсионного обеспечения. Ее третий уровень представлен негосударственными пенсиями.

Негосударственное пенсионное обеспечение должно охватывать профессиональные пенсионные системы (пенсии от предприятий), реализующееся через корпоративные ПФ, и частные пенсионные системы, осуществляемые через открытые ПФ, работающие непосредственно с населением.

Одним из важнейших направлений в развитии системы негосударственного пенсионного обеспечения должно стать формирование профессиональных пенсионных программ. Первые шаги в этом направлении уже сделаны – сейчас многие предприятия создают для своих работников корпоративные ПФ (например Луккойл).

Финансирование профессиональных фондов и программ необходимо осуществлять за счет взносов работодателей и работников. Таким предприятиям следует предоставлять налоговые льготы, предусмотреть механизм перевода пенсионных прав в случае увольнения до приобретения права на пенсию, определить основы инвестиционной политики.

10.2.Страховые медицинские компании.

Закон Украины «О страховании» от 4.10.2001 г. регулирует отношения между страховыми организациями и гражданами, заключившими с ними договор о пенсионном обеспечении. В соответствии с законом, объектами страхования могут быть имущественные интересы, связанные с пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица.

Согласно Закону «О страховании» страховыми медицинскими организациями выступают юридические лица, осуществляющие медицинское страхование и имеющие государственное разрешение – лицензию на право заниматься медицинским страхованием.

Страховые медицинские компании являются самостоятельными хозяйствующими субъектами с любыми предусмотренными законом формами собственности, обладающие необходимым для осуществления медицинского страхования уставным фондом. Они могут иметь статус как коммерческих, так и некоммерческих организаций (например, обществ взаимного страхования).

Медицинское страхование осуществляется на основе договора, заключаемого между субъектами медицинского страхования. Субъекты медицинского страхования выполняют обязательства по заключенному договору в соответствии с законодательством Украины.

Договор медицинского страхования является соглашением между страхователем и страховой медицинской организацией, в соответствии с которым, последняя обязуется организовывать и финансировать предоставление застрахованным лицам медицинскую помощь определенного объема и качества или иных услуг по программам обязательного и добровольного медицинского страхования.

Страховые медицинские компании не входят в систему здравоохранения. Органы управления здравоохранением и медицинские учреждения не имеют права быть учредителями страховых медицинских компаний, но они могут владеть их акциями. Суммарная доля акций, принадлежащих органам управления здравоохранением и медицинским учреждениям по закону не должна превышать 10% общего пакета акций страховых медицинских компаний.

Страховые медицинские компании вправе одновременно проводить обязательное и добровольное медицинское страхование, но не вправе осуществлять иные виды страховой деятельности.

Страховые медицинские компании для обеспечения устойчивости страховой деятельности создают резервные фонды. Страховые резервы негосударственных страховых медицинских компаний по обязательному медицинскому страхованию формируются из полученных страховых платежей в порядке и на условиях, устанавливаемых территориальным фондом обязательного медицинского страхования. Временно свободные средства резервов оплаты медицинских услуг могут размещаться в банковских депозитах и инвестироваться в высоколиквидные государственные ценные бумаги.

По окончании отчетного периода определяются финансовые результаты проведения обязательного медицинского страхования путем сопоставления доходов и расходов.

К доходам по обязательному медицинскому страхованию относятся:

- Страховые платежи, поступившие от территориального фонда обязательного медицинского страхования;

- Суммы возврата из резерва оплаты медицинских услуг и запасного резерва;
- Другие доходы, связанные с проведением обязательного медицинского страхования.

К расходам по обязательному медицинскому страхованию относятся:

- Оплата медицинских услуг на основании предъявленных медицинскими учреждениями документов;
- Отчисления в резерв финансирования предупредительных мероприятий по обязательному медицинскому страхованию;
- Отчисления в фонд оплаты труда работников страховой медицинской компании по нормативу, установленному территориальным ФОМС;
- Расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию;
- Прочие расходы, в т.ч. связанные с инвестированием средств резервов.

Сумма превышения доходов над расходами направляется на пополнение резерва в порядке и размерах устанавливаемых территориальным ФОМС, кроме сэкономленных средств на ведение дела, которые являются доходом страховой медицинской компании.

Источником покрытия расходов по оплате медицинских услуг, превышающих средства, предназначенные на эти цели, являются доходы, полученные от инвестирования средств резервов. Доходы, полученные от инвестирования средств резервов, в случае их неиспользования на покрытие расходов по оплате медицинских услуг направляются на пополнение соответствующих резервов по установленным нормативам, а оставшиеся средства являются доходом страховой медицинской компании. Учет операций и определение финансовых результатов по обязательному медицинскому страхованию осуществляются отдельно от добровольного медицинского страхования.

Страховая медицинская компания заключает договоры добровольного медицинского страхования со страхователями и медицинскими учреждениями. При этом, застрахованным гражданам гарантируется медицинская помощь в объемах и сроки, определенных договором. Медицинские учреждения, осуществляющие свою деятельность на основании договоров со страховой медицинской компанией, получают соответствующую плату за оказание застрахованным медпомощи и иных услуг.

В страховой медицинской организации, занимающейся добровольным медицинским страхованием населения, образуются резервные фонды по видам страхования за счет вложения от 15 до 20% средств, полученных по договорам добровольного медицинского страхования. Соотношение собственных и привлеченных финансовых ресурсов не может быть более чем 1:20.

Финансовые средства страховой медицинской организации по добровольному страхованию учитываются по следующим направлениям:

- страховые взносы;
- оплата медицинской помощи и иных услуг, предусмотренных договорами страхования, выплата возвратных сумм;
- пополнение и расходование резервных фондов;
- доходы от использования временно свободных финансовых средств;
- остатки страховых фондов и их расходование;
- формирование прибыли.

Доходы, полученные от использования временно свободных средств резервных фондов направляются на:

- пополнение фондов добровольного медицинского страхования;
- улучшение материально-технической базы медицинских учреждений и страховых организаций, участвующих в выполнении программ добровольного медицинского страхования;
- экономическое стимулирование работников и другие цели, связанные с развитием добровольного медицинского страхования.

Страховая медицинская организация в установленном порядке ежегодно предоставляет органам государственного управления и страхователям информацию о постатейном балансе доходов и расходов с отражением использования страховых фондов, о результатах финансовой деятельности.

Для обеспечения финансовой устойчивости страховой медицинской организации необходима инвестиционная деятельность. Она может осуществляться в различных формах, разрешенных законодательством. Финансовой основой для ее реализации служат средства уставного фонда и временно свободные средства страховых и резервных фондов страховой медицинской организации.

Анализ совокупности проблем инвестиционной деятельности негосударственной медицинской страховой организации предваряется рассмотрением методических основ расчета страхового тарифа, которые определяются как сущностью страхования, так и методом ведения страхового дела – коммерческим расчетом.

Тариф-брутто состоит из нетто-ставки и нагрузки. Величина нетто-ставки должна быть достаточной для того, чтобы исчисленные на ее основе платежи составили страховой фонд, гарантирующий выполнение финансовых обязательств страховщика. Т.к. вероятность ожидаемых рисков и убыточность страховой суммы различны в разных регионах и отраслях, размер нетто-ставки должен быть дифференцирован. Методика расчета нетто-ставки достаточно хорошо отработана, при этом используется теория вероятности, математическая статистика и т.д.

Нагрузка тарифа складывается под влиянием коммерческого метода ведения хозяйства, отражая его особенности в страховании. Действующая методика расчета нагрузки построена на определении фактически сложившегося удельного веса расходов страховой медицинской организации на организацию страх деятельности в общей сумме поступивших страховых платежей.

Методика расчета расходов на ведение дела основана на изучении сложившегося удельного веса этих расходов по отношению к нетто-ставке и их динамике. При нормальной организации работы количество заключенных договоров должно расти более высокими темпами, чем сумма расходов на ведение дела. Следовательно, доля этого элемента в тарифной ставке должна снижаться.