план

1. Значення соціального забезпечення в соціальній державі.
2. Функції соціального забезпечення.
3. Організаційно-правові форми і види соціального забезпечення.
4. Принципи права соціального забезпечення.

питання ДЛЯ КОНТРОЛЮ знань

**1. Значення соціального забезпечення в соціальній державі**

Проголошення України правовою соціальною державою, конституційне визнання людини, її прав і свобод найвищою цінністю висувають особливі вимоги до правового регулювання її соціального забезпечення, його якості й ефективності. Ця сфера діяльності держави має виключне значення для добробуту її громадян, їх сімей і всього суспільства в цілому. Право на соціальне забезпечення посідає важливе місце серед інших соціально-економічних прав людини і є одним із засобів досягнення злагоди. Сприяючи соціальному миру, участі в житті суспільства всіх соціальних груп населення, воно є невід’ємною частиною соціальної політики держави, відіграє суттєву роль у недопущенні зниження рівня життя населення. У демократичних суспільствах із соціально орієнтованою економікою в основу державної політики покладено пріоритет людських цінностей, який визначається через категорію «добробут людей».

Основні цілі соціальної держави: максимальне задоволення постійно зростаючих матеріальних і духовних потреб членів суспільства в соціальній сфері; послідовне підвищення рівня життя населення і ліквідація соціальної нерівності; забезпечення загальної доступності основних соціальних благ, медичного і соціального обслуговування. Така держава повинна відкидати будь-які засоби досягнення цілей, що можуть порушити права інших громадян.

У сучасних умовах держава є основним суб’єктом соціальної політики, а тому, визначаючи напрями цієї політики, вона повинна: • гарантувати реалізацію прав громадян на соціальне забезпечення; • проводити єдину політику в соціальній сфері; • забезпечувати прийняття законодавчих актів, що регулюють питання соціального забезпечення; • визначати організаційно-правові форми соціального забезпечення та створювати умови для ефективного функціонування відповідної системи; • у централізованому порядку визначати умови, порядок надання та розміри пенсій, допомог, пільг та інших видів соціального забезпечення; встановлювати розміри обов’язкових соціально-страхових внесків; • визначати бюджети фондів загальнообов’язкового державного соціального страхування; • встановлювати обов’язкові вимоги щодо створення страхових резервів з метою забезпечення своєчасності і повноти соціальних виплат; переглядати види та розміри соціальних виплат; • забезпечувати у разі необхідності дотації страховим фондам з державного бюджету; • надавати соціальну підтримку окремим категоріям непрацездатних громадян за рахунок державного та місцевих бюджетів; • встановлювати основні види соціальних стандартів (прожитковий мінімум, мінімальна пенсія, мінімальна соціальна допомога тощо); • забезпечувати дотримання суб’єктами права соціального забезпечення вимог законодавства; • здійснювати у встановлених формах нагляд і контроль за додержанням законодавства про соціальне забезпечення населення.

Основними ознаками, що відображають сутність соціальної держави, є:

а) здійснення правового регулювання соціальної сфери, яке ґрунтується на загальнолюдських принципах соціальної справедливості, рівності і громадської солідарності та спрямоване на створення умов, необхідних для гідного життя і вільного розвитку кожної людини;

б) наявність законодавчого підґрунтя для самостійного забезпечення працездатною людиною гідного життя для себе та своєї сім’ї; в) наявність державних механізмів підтримки непрацездатних осіб та осіб, які з об’єктивних причин не можуть забезпечити себе самостійно;

г) наявність державних гарантій на гідний людини прожитковий мінімум, соціальне забезпечення, загальне покращення добробуту та інші соціально-економічні права громадян;

д) реально діючий прозорий і зрозумілий механізм реалізації соціального захисту;

е) всебічне забезпечення правових, економічних та організаційно-управлінських гарантій реалізації соціальних прав громадян;

є) вжиття заходів щодо мінімізації соціально-економічного розмежування між людьми, зміцнення соціальної злагоди в суспільстві.

Таким чином, соціальна держава ґрунтується на соціально орієнтованій ринковій економіці, створює необхідні умови для реалізації економічних і соціальних прав людини щодо забезпечення належного рівня особистого матеріального добробуту та членів її сім’ї, гарантує кожному прожитковий мінімум для гідного людини існування й сприяє зміцненню соціальної злагоди в суспільстві.

Зважаючи на викладене, можна зазначити, що соціальна держава - це демократична держава, яка здійснює соціальне забезпечення шляхом реалізації активної соціальної політики, що є складовою частиною внутрішньої політики держави, втіленої в ефективних соціальних програмах, проводить правову роботу щодо регулювання соціальних відносин в інтересах усіх уразливих соціальних груп, на основі принципів справедливості, соціального партнерства та солідарності. Побудова соціальної держави є передумовою і гарантією реалізації конституційного права громадян на соціальне забезпечення.

Застосування в економіці нових ринкових механізмів, запровадження різних видів власності й організаційно-правових механізмів господарювання без продуманої і зваженої соціальної підтримки найбільш уразливих категорій населення (пенсіонерів, сімей з дітьми, тимчасово непрацездатних осіб, інвалідів та ін.) призвело до того, що в соціальній царині все більше почала відчуватися напруга. Держава все менше приділяла уваги цій сфері суспільного життя, а в багатьох питаннях її рішення мали декларативний характер, не були матеріально підкріплені. Економічна криза сприяла появі значної кількості безробітних і людей з низькими доходами, що було спричинено в тому числі й невиплатами пенсій, низьким рівнем соціальних виплат, невиконанням зобов’язань щодо пільг та обслуговування інвалідів, учасників воєнних конфліктів і бойових дій, постраждалих від техногенних катастроф та ін.

На даний час право на соціальне забезпечення визнається центральним і є найбільш проблемним серед соціальних прав, закріплених у Конституції України. Його реалізація допомагає зміцненню почуття людської гідності, досягненню рівності й соціальної справедливості, має велике значення для політичної і правової інтеграції до міжнародної та європейської спільноти, підвищення індивідуального статусу людини й розвитку демократичних засад суспільства.

Право кожної людини на соціальне забезпечення знайшло відбиття в такому міжнародному правовому акті, як Загальна декларація прав людини, прийнята ГА ООН 10.12.48. У цьому документі зазначена низка соціальних прав, як-то: а) на гідне існування, необхідне для всебічного розвитку людини; б) на соціальне забезпечення, що повинно гарантувати гідний рівень життя; в) на такий життєвий рівень, включаючи їжу, одяг, житло, медичний догляд і соціальне обслуговування, який є необхідним для підтримки здоров’я й добробуту її самої і її сім’ї; г) на забезпечення в разі безробіття, хвороби, інвалідності, старості та інших випадків втрати засобів до існування з незалежних від неї обставин.

Право кожної людини на соціальне забезпечення, включаючи соціальне страхування, а також право на достатній життєвий рівень визначає також Міжнародний пакт про економічні, соціальні і культурні права, прийнятий ГА ООН 16.12.66.

Достатньо повно міжнародні стандарти соціального забезпечення висвітлюють Європейська соціальна хартія (переглянута), прийнята Радою Європи 3.05.1996, і додатковий протокол до неї від 5.05.1998, якими проголошено право на соціальну й медичну допомогу, на користування соціальними службами, право інвалідів на самостійність, соціальну інтеграцію й участь у житті суспільства, право на захист від безробіття, право осіб похилого віку на соціальний захист, право на житло, право працюючих жінок на охорону материнства, право людини на охорону здоров’я та інші права.

Відповідно до Конституції 1996 р. права і свободи людини є невідчужуваними й непорушними (ст. 21). До конституційних прав людини належить і право на соціальний захист, зміст якого розкривається в багатьох статтях. Так, ст. 46 гарантує кожному соціальний захист на випадок повної, часткової або тимчасової втрати працездатності, втрати годувальника, безробіття з незалежних від людини обставин, а також у старості та в інших випадках, передбачених законом; ст. 48 встановлює право на достатній життєвий рівень; ст. 49 декларує право на охорону здоров’я, медичну допомогу й медичне страхування; ст. 50 закріплює право на безпечне для життя і здоров’я довкілля та на відшкодування завданої порушенням цього права шкоди; ст. 51 проголошує, що сім’я, дитинство, материнство і батьківство охороняються державою.

Цілком очевидно, що ці права мають широкий зміст, у якому соціальне забезпечення є тільки однією із граней. Зокрема, за ст. 5 Закону «Про зайнятість населення» держава гарантує у сфері зайнятості не тільки соціальний захист у разі настання безробіття, а і також а) вільне обрання місця застосування праці та виду діяльності, вільний вибір або зміну професії, б) одержання заробітної плати (винагороди) відповідно до законодавства, в) професійну орієнтацію з метою самовизначення та реалізації здатності особи до праці, г) професійне навчання відповідно до здібностей та з урахуванням потреб ринку праці, д) підтвердження результатів неформального професійного навчання осіб за робітничими професіями, е) безоплатне сприяння у працевлаштуванні, обранні підходящої роботи та одержанні інформації про ситуацію на ринку праці та перспективи його розвитку, є) захист від дискримінації у сфері зайнятості, необгрунтованої відмови у найманні на роботу і незаконного звільнення, ж) додаткове сприяння у працевлаштуванні окремих категорій громадян.

Захист материнства й дитинства не зводиться тільки до надання матеріальної допомоги, а гарантується широким спектром норм законодавства про охорону праці жінок, спеціалізованим акушерсько-гінекологічним і медичним обслуговуванням, іншими заходами.

Право людини на охорону здоров’я не обмежується наданням населенню доступної медико-соціальної допомоги, воно передбачає також а) охорону навколишнього природного середовища, б) створення сприятливих умов праці, побуту й відпочинку, в) виховання й навчання, виробництво й реалізацію якісних продуктів харчування, г) можливість брати участь у добровільному медичному страхуванні та ін.

Право на соціальне забезпечення має певний обсяг та зміст і розкривається в Конституції й законодавстві України. Воно є складником соціально-економічних прав і належить до числа суб’єктивних прав людини, а також захищається безпосередньо в суді. Право на соціальне забезпечення - це визнана Конституцією України, міжнародним співтовариством і гарантована державою можливість людини одержати соціальну допомогу та підтримку для задоволення фізіологічних, соціальних і духовних потреб в обсязі, необхідному для гідного життя у тих випадках, якщо внаслідок впливу соціального ризику громадянин із незалежних від нього причин не має джерел і засобів до існування.

У національних нормативно-правових актах, окрім поняття «соціальне забезпечення», часто використовується поняття «соціальний захист». Цей термін має як широке, так і вузьке значення. У широкому розумінні поняття «соціальний захист» - це діяльність держави, спрямована на забезпечення процесу формування й розвитку повноцінної особистості, виявлення і нейтралізацію негативних факторів, що впливають на цю особистість, створення умов для її самовизначення та утвердження в житті. У вузькому значенні соціальний захист - це сукупність економічних і правових гарантій, які забезпечують додержання найважливіших соціальних прав громадян і досягнення соціально прийнятного рівня життя.

Соціальне забезпечення є складовою соціального захисту. Разом із соціальним забезпеченням соціальний захист включає ще й гарантії охорони праці, здоров’я, навколишнього природного середовища, мінімальної оплати праці й інші заходи, які є необхідними для нормальної життєдіяльності людини і функціонування держави.

Процес розвитку сучасної галузі права соціального забезпечення відбувається на підставі нової законодавчої бази з урахуванням основних положень міжнародних актів і зарубіжного досвіду. В умовах формування національної системи соціального забезпечення відповідна галузь набуває особливого значення, а її норми є індикатором ефективності соціальної політики держави. Вони повинні своєчасно й адекватно реагувати на всі соціальні ризики, що виникають при переході держави до ринкової економіки.

Соціальне забезпечення в сучасному демократично організованому суспільстві - це сфера перетинання життєво важливих інтересів громадян, яка стосується відносин власності, правових прийомів і засобів їх регулювання, соціальної політики держави й соціально-економічних прав людини. Це сфера відбиття таких загальнолюдських цінностей, як рівність, соціальна справедливість, гуманізм, моральні засади цивілізованого суспільства.

В умовах ринкових перетворень, коли кожен індивід самостійно приймає рішення про форму участі в економічному процесі і в основному особисто відповідає за своє благополуччя, соціальному захисту населення належить особливе місце. І хоча роль держави в сучасних умовах змінюється, соціальний захист населення України залишається однією з найважливіших функцій держави. Метою реформування останньої є створення системи гарантованого забезпечення кожному громадянину такого рівня соціального захисту, який відповідав би його трудовому внеску в особистий добробут.

Як одне з основних прав громадян, право на соціальне забезпечення гарантується відповідними формами, впровадження яких має забезпечити рівень життя, не нижчий від прожиткового мінімуму. Великого значення набуває вдосконалення правового регулювання відносин, пов’язаних із соціальним захистом, форми й види якого мають відповідати новим соціально-економічним реаліям.

Поглиблення економічних реформ, насамперед рівноправне існування різних форм власності, свобода підприємництва, вільний вибір видів зайнятості - все це створює принципово нову соціальну, економічну й правову ситуацію і викликає потребу в адекватному соціальному механізмі. Система соціального забезпечення населення має будуватися в такий спосіб, щоб не породжувати так званої зрівнялівки й утриманських настроїв при розподілі і споживанні життєвих благ, а, навпаки, посилювати мотивацію до праці, створювати умови для її найповнішого виявлення. Організацію соціального забезпечення, а значить, і розвиток відповідної галузі законодавства ґрунтуються на таких засадах:

– соціальне забезпечення в повному обсязі громадян, які працюють за наймом, членів їх сімей і непрацездатних осіб. На громадян, які самостійно забезпечують себе роботою, включаючи підприємців, осіб, зайнятих творчою діяльністю, членів кооперативів, фермерів, поширюються лише ті види соціального захисту, у фінансуванні яких вони беруть участь згідно з чинним законодавством;

– диференційований підхід до різних соціально-демографічних груп населення залежно від ступеня їх економічної самостійності, працездатності, можливостей підвищення рівня матеріального добробуту, а також умов праці, географічно-кліматичних та екологічних чинників;

– установлення зв’язку між результатами праці кожного працюючого і розміром пенсій, рівнем медичних послуг при збереженні гарантованого державного мінімуму соціальних послуг тим, хто їх потребує;

– ефективна праця, трудова активність і підприємницька ініціатива, що в умовах ринкової економіки мають стати джерелом підвищення добробуту громадян. Для непрацездатних осіб гарантується матеріальне забезпечення й соціальне обслуговування за рахунок виплат з Державного й місцевих бюджетів на рівні не нижче визначених державою соціальних стандартів;

– участь у фінансуванні соціального забезпечення держави, роботодавців і громадян. За рахунок бюджетних коштів держава повинна забезпечувати лише мінімально гарантований рівень медичного обслуговування й соціального забезпечення населення, передовсім, найменш соціально захищених громадян. Роботодавці й особи, які самостійно забезпечують себе роботою, беруть участь у фінансуванні соціального забезпечення на підставі загальнообов’язкового й добровільного соціального страхування;

– визначення рівня соціальних гарантій на підставі соціальних нормативів. Найважливіші нормативи (рівень прожиткового мінімуму, мінімальні розміри заробітної плати й пенсій тощо) затверджуються Верховною Радою України;

– відповідність рівня соціального забезпечення населення рівню економічного розвитку й фінансових можливостей держави.

Право соціального забезпечення — невід’ємний елемент національної правової системи. Основним завданням цієї галузі є регламентація суспільних відносин у сфері матеріального забезпечення й соціального обслуговування найбільш незахищених верств населення - пенсіонерів, інвалідів, громадян похилого віку, безробітних, хворих, самотніх громадян, сімей з дітьми, малозабезпечених сімей, осіб, постраждалих внаслідок техногенної катастрофи або стихійного лиха, та ін.

Для сучасної України характерно, що реформи відбуваються надто болюче. Найважливіші соціальні досягнення практично виявилися ліквідованими: зведені до мінімуму гарантії у сфері праці й зайнятості; спостерігається зростання безробіття; на порядок денний постало питання все більшого зубожіння населення; зростають ціни; дорожчає медичне обслуговування; виникають проблеми матеріального забезпечення осіб похилого віку; загострюються суперечності між багатими й бідними.

Реформаторську за своєю суттю роль у цих умовах покликано зіграти якісне оновлення законодавства, що впорядковує економічне й соціальне життя в державі, на підставі якого має покращитися правове регулювання та гарантованість реалізації багатьох соціальних прав людини, у тому числі й конституційного права на соціальний захист.

На сучасному етапі розвитку українського суспільства соціальне забезпечення перестає бути благодійництвом, що надається більш забезпеченими громадянами менш забезпеченим категоріям населення. Воно також не може розглядатися як право-привілей окремого прошарку суспільства. Соціальне забезпечення, як особливий інститут сучасної демократичної, правової, соціальної держави, є показником соціальної впевненості, виступає гарантією гідного існування й розвитку кожного члена суспільства, здійснюється у відповідних організаційно-правових формах (з чітким визначенням джерел фінансування) залежно від настання певного соціального ризику.

Виходячи з міжнародних правових норм, а також національного законодавства, основними напрямами розвитку соціального забезпечення слід вважати: розробку і запровадження різноманітних програм соціальних допомог і універсальних систем соціального забезпечення; поліпшення системи загальнообов’язкового державного соціального страхування як організаційно-правової форми соціального забезпечення; забезпечення гарантованого доступу до медичного обслуговування; розробку соціальних стандартів, у тому числі критеріїв достатнього рівня життя, та визначення шляхів їх підвищення; створення системи, яка б гарантовано забезпечувала надання допомог і пільг. Такий підхід дозволить максимально враховувати інтереси всіх категорій громадян, які потребують такої допомоги.

**1.2. Функції соціального забезпечення**

Сутність права стає зрозумілішою в процесі його вивчення у взаємозв’язку з місцем людини в суспільстві, з особливостями всього комплексу суспільних відносин між нею й соціальними групами, суспільством і державою. Будь-яке право - це завжди вольові відносини, перш за все підкорення індивідуальної волі колективній. Спрямованість правового регулювання зумовлюється шляхом виокремлення певних соціальних функцій права із зазначенням, що вони можуть змінюватися й доповнюватись, оскільки суспільство має постійну тенденцію до змін і перетворень, а право є умовою розвитку.

Значення соціального забезпечення в житті суспільства визначається тим, які функції воно виконує, які основні проблеми дозволяє вирішити. Іншими словами, призначення системи соціального забезпечення виявляється у функціях останнього, через особливості яких відбивається специфічність правового регулювання (тобто предмета галузі), а також його методу.

Основні функції повинні мати сталість як одну з необхідних ознак характеристики своєї безперервності, тривалості дії. Їх природа виявляється в постійному впливі на правовідносини. Але вони можуть змінюватися за змістом під дією нових правових та економічних механізмів, доповнюватися водночас і розвитком самого права й суспільства.

Термін «функція» досить багатозначний: а) явище, яке залежить від іншого, основного явища і є формою його вияву, здійснення; б) завдання, обов’язки, зв’язані з діяльністю, посадою людини. Існують функції держави, влади взагалі, законодавчої, судової влади, Пенсійного фонду України чи будь-якого іншого суб’єкта права як зовнішнього прояву його властивостей, способу його поведінки в певній системі відносин тощо.

Функції держави є засобом вирішення завдань і досягнення мети, що постають перед суспільством. Мета державної діяльності — це ті кінцеві результати, яких необхідно досягти. Як вихідні моменти державної діяльності, вони визначають доцільність існування завдань, що повинні бути поставлені для їх вирішення. Функції сучасної держави спрямовані на те, щоб уникнути значних соціальних потрясінь у суспільстві, які можуть увергнути країну в хаос, відкрити авантюристам шлях до влади, що неминуче призведе до змішування соціальних орієнтирів. Співвідношення функцій держави й державних органів — це співвідношення загального й особливого в діяльності держави. Функції держави — це загальне в її діяльності, характерне в тій чи іншій мірі всім її органам. Їх можливо розрізняти тільки шляхом абстрагування від усього специфічного, особливого, що є в діяльності кожного державного органу, кожної гілки державної влади, які тим чи іншим способом беруть участь у виконанні державних функцій. Для функціональної характеристики державного органу використовується поняття «компетенція», що означає взяті в єдності коло й обсяг повноважень та обов’язків, що належать цьому державному органу, а також предмет його відання.

До числа найважливіших соціальних функцій держави належать:

– охорона навколишнього природного середовища й забезпечення екологічної безпеки життєдіяльності людини;

– захист права громадян на працю і створення умов для реалізації їх прав на захист від безробіття;

– дотримання прав і свобод людини у сфері охорони здоров’я й забезпечення пов’язаних з ними державних гарантій;

– соціальне забезпечення;

– забезпечення права громадян на здобуття освіти, підвищення якості освіти й демократизацію навчального процесу;

– створення умов для розв’язання громадянами своїх житлових проблем;

– збереження культурної спадщини й культурних цінностей.

Основними механізмами здійснення функцій сучасної держави, в тому числі й соціальних, є її діяльність: а) нормотворча, що полягає у виданні законодавчими органами нормативних актів, обов’язкових для виконання всіма державними органами, громадськими об’єднаннями, органами місцевого самоврядування, посадовими особами і громадянами; б) управлінська, яка становить собою засноване на законах оперативне, повсякденне виконання органами виконавчої влади соціальних функцій держави; в) судова, що охоплює реалізацію функцій держави шляхом здійснення правосуддя всіма ланками судової системи країни;

г) контрольно-наглядова, яка полягає у виконанні функцій держави за допомогою дії всіх різновидів нагляду й контролю за дотриманням законності.

Вирізняють 4 основні функції соціального забезпечення — • економічна, • соціально-реабілітаційна, • політична і • демографічна.

*Економічна функція* полягає в заміщенні заробітку, втраченого людиною у зв’язку з віком, непрацездатністю або втратою годувальника, частковим відшкодуванням додаткових витрат у разі настання певних життєвих обставин, у наданні мінімальної грошової або натуральної допомоги малозабезпеченим громадянам, а також у сприянні розвитку суспільного виробництва в цілому й окремих галузей господарства. Так, кошти накопичувальної системи пенсійного страхування можуть використовуватися для інвестування з метою отримання інвестиційного доходу на користь учасників накопичувальної системи. Пенсійні активи складаються з: активів у грошових коштах; активів у цінних паперах; інших активів, не заборонених законом. При цьому пенсійні активи у цінних паперах складаються з: цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано КМУ, РМ АРК, місцевими радами відповідно до законодавства; акцій, які відповідно до норм законодавства пройшли лістинг, перебувають в обігу на фондовій біржі, що відповідає вимогам, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (крім придбання акцій українських емітентів під час їх розміщення у разі, якщо акції відповідного емітента входять до складу пенсійних активів Накопичувального фонду); облігацій та іпотечних облігацій українських емітентів, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною шкалою, визначеною законодавством, або які відповідно до норм законодавства пройшли лістинг на фондовій біржі, що відповідає вимогам, установленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку; цінних паперів, погашення та отримання доходу за якими гарантовано урядами іноземних держав, де рейтинг зовнішнього боргу не менше класу А; облігацій іноземних емітентів з інвестиційним рейтингом класу А або вище за шкалою, встановленою рейтинговими компаніями Стандарт енд Пурс (Standard and Poor’s), Мудіс (Moody’s) або Фітч (Fitch); акцій іноземних емітентів, що перебувають в обігу на організованих фондових ринках та пройшли лістинг на одній з таких фондових бірж, як Нью-Йоркська, Лондонська, Токійська, Франкфуртська або в торговельно-інформаційній системі НАСДАК (NASDAQ). Сутність економічної функції виражається в тому, що держава використовує соціальне забезпечення як один зі способів розподілу частини валового внутрішнього продукту, сприяючи тим самим певному вирівнюванню особистих доходів громадян шляхом надання матеріальних благ (пенсій, допомог, компенсацій, соціальних послуг тощо) замість втраченого заробітку (або разом з ним) за умови настання вказаних у законах соціальних ризиків.

*Соціально-реабілітаційна функція* соціального забезпечення пов’язана із задоволенням специфічних потреб осіб похилого віку й непрацездатних громадян. Вона виражається у створенні умов, що сприяють збереженню правового статусу громадян й охороні їх здоров’я. Ця функція сприяє підтримці соціального статусу останніх у разі настання різних соціальних ризиків (хвороби, інвалідності, старості, смерті годувальника, безробіття, бідності) шляхом надання різних видів матеріального забезпечення, соціальних послуг, пільг з метою підтримки гідного рівня життя й попередження зубожіння. За її допомогою здійснюється й реабілітаційний напрям соціального забезпечення, мета якого - відновлення (повністю або частково) повноцінної життєдіяльності людини, що дозволяє їй навчатися, працювати, спілкуватися з іншими, самостійно себе обслуговувати тощо. Зокрема, реабілітація інвалідів - це система медичних, психологічних, педагогічних, фізичних, професійних, трудових, фізкультурно-спортивних, соціально-побутових заходів, спрямованих на надання особам допомоги у відновленні та компенсації порушених або втрачених функцій організму для досягнення і підтримання соціальної та матеріальної незалежності, трудової адаптації та інтеграції в суспільство, а також забезпечення інвалідів технічними та іншими засобами реабілітації і виробами медичного призначення. А реабілітаційний процес цієї категорії осіб включає такі складові: відновлювальні медичні заходи, реконструктивна хірургія, ендопротезування, протезування, ортезуван- ня, санаторно-курортне лікування; медична, медико-соціальна, соціальна, психологічна, психолого-педагогічна, фізична, професійна, трудова, фізкультурно-спортивна реабілітація, соціальна адаптація; забезпечення технічними та іншими засобами реабілітації, виробами медичного призначення; освіта, професійна орієнтація, сприяння в працевлаштуванні, виробнича адаптація; фізкультурно-спортивні заходи, оздоровлення.

*Політична функція* передбачає підтримку соціальної стабільності в суспільстві, де існують значні відмінності в рівні життя різних верств громадян. Вона спрямована на зближення соціального рівня всіх прошарків населення, створення умов, що забезпечують гідне життя кожного індивіда, й покликана стабілізувати суспільні відносини у сфері соціального захисту людей. Вказана функція дозволяє державі специфічними для соціального забезпечення засобами реалізовувати основні напрями соціальної політики. Конституція закріплює, що Україна - соціальна держава, політика якої спрямована на створення умов, що забезпечують гідне життя й вільний розвиток людини. В країні охороняються праця і здоров’я людей, забезпечується державна підтримка сім’ї, материнства, батьківства й дитинства, інвалідів і громадян похилого віку, розвивається система соціальних служб, установлюються пенсії, допомоги та інші гарантії соціального захисту. Соціальна політика, як цілеспрямована дія держави на поліпшення умов життя громадян з метою реалізації конституційних положень, здійснюється головним чином через систему соціального забезпечення. Від того, наскільки ефективно соціальне забезпечення виконує свою політичну функцію, залежить стан соціального спокою в суспільстві. А соціальна напруженість, яка нині відчувається, свідчить, що стан української системи соціального забезпечення не відповідає потребам широких верств населення.

Україну охопила повномасштабна подвійна криза — *демографічна* та погіршення здоров’я населення. Це невідворотно руйнує підвалини державності - людські ресурси. Демографічна функція соціального забезпечення покликана стимулювати зростання народонаселення країни, відтворення її здорового покоління, збільшення тривалості життя громадян. Вона має здійснюватися шляхом впливу системи соціального забезпечення на демографічні процеси, на тривалість життя населення, стимулювання народжуваності тощо. Так, занадто низький рівень пенсійного забезпечення в Україні призвів до різкого скорочення рівня життя пенсіонерів, став причиною високої смертності осіб похилого віку.Відсутність ефективної системи соціальної допомоги сім’ям з дітьми, безумовно, спричиняє істотне зниження народжуваності в країні. Особливістю демографічної функції й усього соціального забезпечення країн, де спостерігається зменшення населення, є проблема піклування про дітей і неповнолітніх. У більшості розвинених країн основним об’єктом соціального забезпечення стають пенсії за віком і соціальне обслуговування людей похилого віку. На сучасному етапі в таких країнах явище старіння населення є найсерйознішою соціальною проблемою, а в тих, що розвиваються, — піклування про дітей.

**3. Організаційно-правові форми і види** **соціального забезпечення**

Категорія «форма» є поширеною, зокрема: «форма права», «форма власності», «процесуальна форма», «організаційно-правова форма юридичних осіб», «форма надання соціального захисту», «форма надання соціального забезпечення» та ін. Вона означає, як правило, множинність елементів будь-якого класу, який відрізняється і зовнішнім (формальним) вираженням, і внутрішніми (суттєвими) властивостями, на відміну від категорії «види» («види норм», «види соціального забезпечення»), яка характеризує однорідну множинність.

Організаційно-правова форма соціального забезпечення — це законодавчо передбачений спосіб організації здійснення права громадян на соціальне забезпечення, який має спеціальні завдання, зумовлений соціальними ризиками, видами забезпечення, колом суб’єктів, які їх отримують та які їх надають, а також джерелами й порядком формування відповідних коштів. Значення досліджуваних форм полягає в тому, що вони створюють підвалини для більш раціонального розподілу фінансово-матеріальних ресурсів на соціальне забезпечення та їх використання на підставі принципу соціальної справедливості. Чітке і зрозуміле встановлення цих форм - важлива гарантія реалізації конституційного права людини на соціальний захист. Хибне уявлення про організаційно-правові форми соціального забезпечення призводить до невизначеності сфери їх дії, до розгляду відповідної проблематики тільки з позицій установлення тих чи інших видів такого забезпечення і створює помилкові орієнтири щодо напрямів прийняття нового й удосконалення чинного законодавства у відповідній царині.

Система соціального забезпечення включає такі організаційно-правові форми:

– соціальне страхування за рахунок обов’язкових страхових внесків до відповідних фондів загальнообов’язкового державного соціального страхування та добровільних внесків до них або до недержавних страхових фондів;

– державне забезпечення й надання соціальних послуг окремим категоріям громадян за рахунок Державного бюджету;

– соціальна допомога й соціальна підтримка непрацездатних громадян за рахунок Державного або місцевих бюджетів.

При цьому беззаперечним є те, що форми соціального забезпечення постійно трансформуються й наповнюються новим змістом.

Загальнообов’язкове державне соціальне страхування є одним із механізмів реалізації конституційного права на соціальне забезпечення. Завданням цього страхування є підтримання добробуту громадян та їх сімей в означених законодавством випадках. Його принципи, правові, фінансові й організаційні засади у загальному вигляді визначені в Основах законодавства України про загальнообов’язкове державне соціальне страхування. Останні загальнообов’язкове державне соціальне страхування трактують як системі прав, обов’язків і гарантій, яка передбачає надання соціального захисту, що включає матеріальне забезпечення громадян у разі хвороби, повної, часткової або тимчасової втрати працездатності, втрати годувальника, безробіття з незалежних від них обставин, а також у старості та в інших випадках, передбачених законом, за рахунок грошових фондів, що формуються шляхом сплати страхових внесків власником або уповноваженим ним органом, громадянами, а також бюджетних та інших джерел, передбачених законом.

Залежно від страхового випадку є такі види загальнообов’язкового державного соціального страхування: • пенсійне страхування; • страхування у зв’язку з тимчасовою втратою працездатності; • медичне страхування; • страхування від нещасного випадку на виробництві та професійного захворювання, які спричинили втрату працездатності; страхування на випадок безробіття; • інші види страхування, передбачені законами України. Відносини, що виникають за зазначеними видами соціального страхування, регулюються законами.

Загалом концепція загальнообов’язкового державного соціального страхування віддзеркалює принцип солідарності працівників, відповідно до якого кожен повинен робити внесок для підтримки колег по роботі в разі нещасного випадку на виробництві, безробіття, втрати заробітку, працездатності, фінансуючи систему в інтересах обох сторін виробництва — працівника й роботодавця при активній участі держави.

Запровадження загальнообов’язкового державного соціального страхування можна вважати одним із головних елементів соціального реформування в Україні та одним із найбільш значимих досягнень співпраці Президента України, КМУ, ВРУ та соціальних партнерів. Система соціального страхування зіграла позитивну роль у підвищенні рівня соціального захисту громадян у разі втрати працездатності, втрати годувальника, безробіття з незалежних від них обставин, а також старості.

Кожна держава, втілюючи в життя цю організаційно-правову форму, обирала свій шлях розвитку з урахуванням національних особливостей. Проте можна виділити такі основні ознаки обов’язково соціального страхування:

а) фінансування за рахунок обов’язкових страхових внесків, які солідарно сплачують роботодавці і працівники при можливій участі держави у формі додаткових страхових внесків або дотацій за рахунок загальних податків;

б) обов’язкова участь усіх громадян (за деякими винятками);

в) акумулювання внесків у спеціальних фондах, за рахунок яких виплачуються допомоги і здійснюється підтримка;

г) забезпечення працівників у всіх випадках втрати ними працездатності або в разі втрати заробітку в період безробіття;

д) надлишки у фонді обов’язкового соціального страхування, не використані на сплату допомоги, інвестуються для розвитку економіки й одержання додаткового доходу;

е) суб’єктивні права особи на соціальне забезпечення й отримання допомоги, які визначені законодавством, гарантуються наявністю обліку страхових внесків без перевірки доходів або потреби застрахованої особи;

є) розмір внесків і допомоги часто залежить від того, скільки застрахований працівник заробляє або заробляв;

ж) страхування від трудового каліцтва, а також професійного захворювання фінансується цілком за рахунок роботодавця при можливій участі держави;

з) управління системою обов’язкового соціального страхування здійснюється на підставі соціального партнерства;

и) надання державою підвищених соціальних гарантій застрахованим особам.

Ця організаційно-правова форма має значні переваги порівняно з недержавними формами страхування. Таке страхування є надійнішим, має ширше страхове поле, охоплює ширше коло осіб, більш прийнятне в разі коливань страхових випадків, дешевше, не є капіталоємким, включає особливо небезпечні випадки, які залишаються за межами комерційного страхування (наприклад, інвалідність у випадку каліцтва на виробництві та професійного захворювання). Обов’язкове державне соціальне страхування виконує також профілактичні завдання щодо запобігання настанню страхових випадків.

При індивідуальному страхуванні зобов’язання страхової компанії чітко відповідає внескам застрахованих, а при їх несплаті страхування припиняється або відбувається у менших розмірах. При обов’язковому соціальному страхуванні державою встановлюються умови, які визначають виплати, що можуть змінюватися і поліпшуватися. Крім того, держава за рахунок Державного бюджету покриває дефіцит коштів соціального страхування, а тому розміри виплат при солідарному механізмі фінансування залежать не тільки від внесків застрахованих осіб.

Загальнообов’язкове державне соціальне страхування громадян України здійснюється за принципами:

– законодавчого визначення умов і порядку здійснення загальнообов’язкового державного соціального страхування;

– обов’язковості страхування осіб, які працюють на умовах трудового договору (контракту) та інших підставах, передбачених законодавством про працю, та осіб, які забезпечують себе роботою самостійно (члени творчих спілок, творчі працівники, які не є членами творчих спілок), громадян - суб’єктів підприємницької діяльності;

– надання права отримання виплат за загальнообов’язковим державним соціальним страхуванням особам, зайнятим підприємницькою, творчою діяльністю тощо;

– обов’язковості фінансування страховими фондами витрат, пов’язаних із наданням матеріального забезпечення та соціальних послуг, у обсягах, передбачених законами про загальнообов’язкове державне соціальне страхування;

– солідарності та субсидування;

– державних гарантій реалізації застрахованими громадянами своїх прав;

– забезпечення рівня життя, не нижчого за прожитковий мінімум, встановлений законом, шляхом надання пенсій, інших видів соціальних виплат та допомоги, які є основним джерелом існування;

– цільового використання коштів загальнообов’язкового державного соціального страхування;

– паритетності представників усіх суб’єктів загальнообов’язкового державного соціального страхування в управлінні загальнообов’язковим державним соціальним страхуванням.

Законодавство України про загальнообов’язкове державне соціальне страхування складається з відповідних Основ законодавства та прийнятих згідно з ними законів, інших нормативно-правових актів, що регулюють відносини у сфері загальнообов’язкового державного соціального страхування. Якщо міжнародним договором України, згода на обов’язковість якого надана Верховною Радою України, встановлено інші норми, ніж ті, що передбачені законодавством України про загальнообов’язкове державне соціальне страхування, то застосовуються норми міжнародного договору. Завданням законодавства про загальнообов’язкове державне соціальне страхування є встановлення гарантій щодо захисту прав та інтересів громадян, які мають право на пенсію, а також на інші види соціального захисту, що включають право на забезпечення їх у разі хвороби, постійної або тимчасової втрати працездатності, безробіття з незалежних від них обставин, необхідності догляду за дитиною-інвалідом, хворим членом сім’ї, смерті громадянина та членів його сім’ї тощо.

Державне забезпечення полягає в наданні соціальних виплат і послуг окремим громадянам за рахунок Державного бюджету. Ця організаційно-правова форма соціального забезпечення має централізований характер, який знаходить своє вираження в тому, що коло забезпечуваних осіб, а також види забезпечення встановлюються виключно законами України, а обсяги фінансування чітко закріплюються щорічно в Державному бюджеті України. По-перше, державним забезпеченням охоплюються особи, які його отримують у зв’язку з виконанням ними певної суспільно корисної діяльності, під час якої вони могли й не підлягати загальнообов’язковому державному соціальному страхуванню, при настанні обставин, що визнаються соціально поважними. По-друге, у випадках, передбачених законодавством, вказане забезпечення може отримати населення країни без будь-якого зв’язку з працею.

До першої категорії осіб належать, зокрема, військовослужбовці, працівники служби безпеки та ін. За рахунок коштів Державного бюджету їм виплачуються пенсії, допомоги, надаються інші види соціального забезпечення саме у зв’язку з проходженням ними служби чи виконання певного роду роботи.

Друга категорія осіб охоплює все населення країни, оскільки окремі види соціального забезпечення гарантуються громадянинові як члену суспільства без будь-якого зв’язку з його попередньою роботою. Види забезпечення цієї категорії громадян: допомога на дому самотнім людям, особам похилого віку і інвалідам І і ІІ груп, які потребують догляду; утримання дітей у дитячих закладах; професійне навчання і працевлаштування інвалідів тощо. Зазначені види соціального забезпечення надаються будь-якому громадянинові при настанні обставин, зазначених у законодавстві, незалежно від того, отримує він ті чи інші види страхового або іншого забезпечення, чи ні. Так, згідно зі ст. 6 Закону України «Про реабілітацію жертв політичних репресій на Україні» якщо реабілітована особа стала інвалідом внаслідок репресій або є пенсіонером, їй надається право на:

– одержання пільгових путівок для санаторно-курортного лікування та відпочинку;

– за наявності медичних показань для забезпечення автомобілем і відсутності протипоказань до керування ним - забезпечення автомобілем безоплатно, за наявності медичних показань для забезпечення автомобілем і протипоказань до керування ним - забезпечення автомобілем з правом передачі керування автомобілем члену сім’ї на пільгових умовах;

– безплатний проїзд всіма видами міського пасажирського транспорту (крім таксі) та на автомобільному транспорті загального користування (за винятком таксі) в сільській місцевості в межах адміністративного району;

– зниження оплати жилої площі та комунальних послуг на 50 % в межах норм, передбачених чинним законодавством;

– позачергове надання медичної допомоги і 50 % зниження вартості ліків за рецептом;

– переважне право на вступ до садівницьких товариств, першочергове право на вступ до житлово-будівельних кооперативів;

– першочергове встановлення телефону.

Соціальна допомога — це встановлені законодавством види матеріального забезпечення, які надаються громадянам за певних обставин та у визначених розмірах за рахунок Державного бюджету. Вона надається: у зв’язку з вагітністю та пологами; при народженні дитини; при усиновленні дитини; на дітей, над якими встановлено опіку чи піклування; на дітей одиноким матерям; як соціальне обслуговування дітей-сиріт, пенсіонерів, інвалідів, одиноких осіб; як соціальне обслуговування людей похилого віку та інвалідів у будинках-інтернатах та ін.

Соціальна підтримка — це система заходів із матеріального забезпечення за рахунок Державного чи місцевого бюджетів громадян, які з різних причин не набули юридичного права на пенсії чи інші види допомог, але потребують соціальної допомоги і не можуть самостійно вийти зі скрутного становища. Під останнім слід розуміти обставини, які об’єктивно порушують життєдіяльність особи та які вона не може подолати самостійно. Соціальна підтримка надається у виді матеріальної допомоги, соціального обслуговування і різноманітних пільг найменш захищеним категоріям населення в індивідуальному порядку після перевірки наявності в них засобів для існування. Вид, форма й розмір соціальної підтримки залежать від особливостей кожного окремого випадку.

Надання соціальної підтримки здійснюється на таких засадах, як адресність її надання, доступність отримання, гуманність при визначенні критеріїв допомоги, цільове використання одержаних коштів соціальної підтримки, надання її на підставі встановлених законом соціальних стандартів, безповоротність соціальної підтримки.

Система соціальної підтримки охоплює такі основні види: • підтримка по закінченні строку виплати допомоги по безробіттю; • соціальна підтримка й обслуговування громадян похилого віку та інвалідів; • надання соціально-побутової й медичної допомоги одиноким непрацездатним громадянам та інвалідам; • соціальне обслуговування окремих категорій громадян (одиноких осіб, дітей-сиріт тощо); допомога біженцям.

Мета державної політики у сфері соціальної підтримки населення: 1) пом’якшення негативних наслідків бідності, зниження соціальної нерівності й запобігання соціального утриманства; 2) підвищення ефективності соціальних допомог і надання інших форм допомоги малозабезпеченим сім’ям на основі принципу адресності; 3) розширення ринку соціальних послуг і підвищення їх якості з метою забезпечення громадянам, які користуються безкоштовними або субсидійованими соціальними послугами, свободи їх вибору; 4) розширення свободи вибору відповідними органами тих громадян, які дійсно потребують безкоштовних або субсидійованих соціальних послуг.

Видами соціального забезпечення є матеріальні чи інші блага, що надаються особам у рамках певної організаційно-правової форми. Їх можна поділити на три групи.

До 1 групи належать грошові виплати. Вони видаються у всіх випадках, як разових, так і періодичних, у вигляді грошових виплат. До них належать пенсії, допомога у разі тимчасової непрацездатності, при вагітності та пологах, допомоги малозабезпеченим сім’ям, інвалідам, сім’ям з дітьми, грошові надбавки для догляду за хворими, самотніми особами похилого віку, малолітніми дітьми, допомога на поховання тощо. Цінність грошових виплат полягає у тому, що вони створюють можливість задовольнити за гроші різноманітні потреби людини.

2-й вид соціального забезпечення — натуральні види допомог. Ці допомоги надаються у вигляді протезування, надання інвалідам засобів для пересування (автомобілі з ручним або іншим спеціальним управлінням, коляски). Ці види допомог призначені для задоволення специфічних потреб осіб похилого віку або інвалідів. Вони часто надаються додатково, понад грошові суми, а інколи частково, на їх заміну.

До натуральних видів допомог слід також віднести забезпечення інвалідів, які перебувають у домашніх умовах, продуктами харчування, овочами, іншими необхідними предметами. Так, наприклад, у деяких містах України виготовили універсальні соціальні дисконтні картки, які вручені особам з обмеженими можливостями та нужденним і малозабезпеченим. З цією карткою особи отримують товари і послуги зі знижкою від 3 до 50 %, а кожна 5 картка видається безкоштовно. Інвалідів забезпечують й іншими предметами першої необхідності — ліками, засобами особистої санітарії, одягом, взуттям, засобами догляду за людьми.

Так, технічними та іншими засобами реабілітації інвалідів є: протезно-ортопедичні вироби, у тому числі ортопедичне взуття; спеціальні засоби для самообслуговування та догляду; засоби для пересування; допоміжні засоби для особистої рухомості, переміщення та підйому; меблі та оснащення; спеціальні засоби для орієнтування, спілкування та обміну інформацією; спеціальні засоби для освіти (включаючи літературу для сліпих) і зайняття трудовою діяльністю; спеціальне фізкультурно-спортивне обладнання і спорядження, спортивний інвентар. До технічних засобів реабілітації, якими потерпілих забезпечують у разі нещасних випадків на виробництві та професійних захворювань, належать: протези верхніх і нижніх кінцівок та пристосування до них; чохли на кукси; шкіряні рукавички на протези верхніх кінцівок; ортопедичні апарати; корсети; тутори; бандажні вироби; обтуратори; реклінатори; протези молочних залоз із ліфом для їх кріплення; відвідні пристосування при вроджених вивихах стегна; ортопедичні штани; ортопедичне взуття; взуття на протези; коляски для пересування; крісла-коляски з електричним приводом; палиці та милиці; інші індивідуальні пристрої для компенсації втрачених функцій опорно-рухового апарату або користування з лікувально-профілактичною метою.

Незалежно від медичних показань мають право на забезпечення автомобілями: інваліди I та II групи з числа учасників ліквідації наслідків аварії на Чорнобильській АЕС та потерпілих від Чорнобильської катастрофи, щодо яких встановлено причинний зв’язок інвалідності з Чорнобильською катастрофою, а також громадян, які брали участь у ліквідації інших ядерних аварій та випробувань, у військових навчаннях із застосуванням ядерної зброї (категорія 1); інваліди війни I групи по зору або без обох рук; інваліди з куксами обох ніг і рук.

3-ю групою видів соціального забезпечення є соціальні послуги - комплекс заходів з надання допомоги особам, окремим соціальним групам, які перебувають у складних життєвих обставинах і не можуть самостійно їх подолати, з метою розв’язання їхніх життєвих проблем. До них належать: соціально-побутові послуги; психологічні послуги; соціально-педагогічні послуги; соціально-медичні послуги; соціально-економічні послуги; юридичні послуги; послуги з працевлаштування; інформаційні послуги; інші соціальні послуги. Основними засадами надання соціальних послуг є: сприяння особам, що перебувають у складних життєвих обставинах, які вони не в змозі подолати за допомогою наявних засобів і можливостей; попередження виникнення складних життєвих обставин; створення умов для самостійного розв’язання життєвих проблем, що виникають.

**4. Принципи права соціального забезпечення**

Принципи права — керівні засади, ідеї, які зумовлені об’єктивними закономірностями існування, рівнем розвитку суспільства і визначають зміст і спрямованість правового регулювання. Значення принципів права полягає в тому, що вони у стислому вигляді, концентровано відображають найсуттєвіші риси комплексу правових норм у конкретній сфері суспільних відносин.

У теорії права принципи права піддаються класифікації. В науковій літературі з теорії права виділяють • соціально-економічні, • політичні, • ідеологічні, • спеціально-юридичні, • етичні принципи. Крім такої класифікації принципи права поділяють на різні групи залежно від того, чи поширюються вони на всю систему права (загальні), на групу галузей права (міжгалузеві)’, виділяють принципи, притаманні одній галузі права (галузеві), а також принципи, характерні для окремих правових інститутів (внутрігалузеві).

Для розуміння принципів права важливими є висновки теорії права, які розглядають людину як первинний (природний) критерій щодо права. В такому зв’язку право поділяють на • природне (негативне) і • позитивне. Під природним правом розуміється сукупність прав та обов’язків, що випливають із самої природи людини як розумної і соціальної істоти. Позитивне право становить систему норм, які містять певні права та обов’язки, які виходять від держави і суспільства і закріплюються у нормативно-правових документах. При цьому всі правові системи тією чи іншою мірою ґрунтуються на природному праві, містять природно-правові засади.

Колодій A.M. указує, що «*Кожний принцип права спочатку існує як загальносоціальний, а потім, за використання його юридичною практикою і осмислення юридичною наукою, як принцип правосвідомості, перетворюючись у результаті процесу правоутворення на принцип права*».

Для виявлення принципів права соціального захисту особливе значення має усвідомлення існування загальносоціального права людини як явища, яке існувало раніше, ніж право юридичне, і навіть раніше, ніж існувала держава. Принципи гуманності, соціальної справедливості й солідарності (останньому надається особливе значення у новітніх міжнародних актах), пройшовши історичний шлях, були закріплені в юридичних нормах, що регулюють суспільні відносини у сфері надання різних видів соціального забезпечення людині як члену суспільства.

Праву соціального захисту як одній з галузей національного права притаманні принципи, спільні для усіх галузей права. До таких належать: • закон системно-структурної організації права, • відповідності об’єктивного і суб’єктивного права, • внутрішньої несуперечності правової системи, • верховенства права, • верховенства закону стосовно нормативно-правових актів іншого порядку тощо.

Поряд із загальними виділяють міжгалузеві принципи, які охоплюють дві або більше галузей права, що близько пов’язані між собою.

**Загальні (галузеві) принципи права соціального захисту** як галузі права можна поділити на • змістовні та • формальні. Змістовні принципи формулюють загальні засади змісту права на соціальнийзахист. Формальні принципи відображають якість юридичного механізму забезпечення такого права.

До змістовних принципів належать такі:

* всезагальність соціального захисту — означає, що право на соціальний захист мають не лише громадяни України, а й іноземці, особи без громадянства, біженці, працівники-мігранти;
* всебічність (універсальність) соціального захисту — означає надання такого захисту у всіх випадках настання соціальних ризиків;
* рівність прав і можливостей та заборона дискримінації — згідно з Конституцією України громадяни мають рівні конституційні права і свободи та є рівними перед законом;
* диференціація умов та рівня соціального захисту;
* наукова та економічна обґрунтованість соціальних стандартів;
* незменшуваність змісту та обсягу соціальних виплат і послуг при прийнятті нових законів;
* державна гарантованість встановлених прав у сфері соціального захисту.

До формальних принципів можна віднести такі:

• збереження прав у галузі соціального захисту;

• захист законних сподівань;

• юридичної ясності;

• реальності проголошених прав;

• судового захисту права людини на соціальний захист.

У контесті названих принципів слід розрізняти поняття рівність і рівноправність. Принцип рівності, згідно з яким всі члени суспільства повинні бути поставлені в однакові умови, був і залишається одним із найважливіших ідеалів справедливого суспільного устрою. У реальному житті об’єктивно люди неоднакові. Це зумовлене неоднаковими індивідуальними властивостями, здібностями, станом здоров’я, інтелектуальними можливостями кожної людини, різними умовами життя, матеріального становища, що спричиняє соціальну нерівність. Водночас принцип рівноправності, який означає рівність прав людини і громадянина, є одним із способів досягнення рівності. Для соціального захисту це має особливе значення, оскільки він спрямований на вирівнювання матеріального становища особи, що зазнала соціального ризику. Норми права соціального захисту переважно передбачають рівні права суб’єктів, які зазнали однакового ризику (безробіття, інвалідності тощо), на отримання однакового виду соціальної допомоги. Разом з тим пенсіонер, який має більший стаж роботи, повинен мати й більший розмір пенсії за віком. Інвалід І групи повинен мати більший розмір забезпечення, ніж інвалід III групи. Тобто глибина соціального ризику повинна мати й відповідно відображатись в обсязі соціального надання.

Заборона дискримінації як принцип права, а зокрема права соціального захисту, проголошений на міжнародному і національному рівнях. Конституція України у ст. 24 встановлює, що не може бути привілеїв чи обмежень за ознаками раси, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, статі, етнічного та соціального походження, майнового стану, місця проживання, за мовними або іншими ознаками.

Стаття Е Європейської соціальної хартії (переглянутої) встановлює: «Здійснення прав, передбачених цією Хартією, забезпечується без будь-якої дискримінації за ознакою раси, кольору шкіри, статі, мови, релігії, політичних або інших переконань, національного або соціального походження, стану здоров’я, належності до національних меншин, народження або інших обставин». Таким чином, Хартія забороняє будь-яку дискримінацію, що ґрунтується на перелічених мотивах, список котрих може бути розширений.

При дослідженні цього питання слід звернути увагу, що розрізняють пряму і непряму дискримінацію, а також слід розрізняти принцип недискримінації у законодавстві та при здісненні права. Зокрема, *непряма дискримінація* виявляється в тому, що деякі положення законодавства мають вигляд нейтральних за ознаками статі, належності до громадянства, місця проживання тощо, але насправді можуть містити непряму дискримінацію на етапі здійснення права. Так, іноземці можуть мати обмежений доступ до соціальних допомог. В законодавстві встановлено загальне правило надання соціальних допомог, тоді як юридична практика свідчить, що особи, які проживають у сільській місцевості, мають обмежений доступ до таких допомог. Те саме стосовно надання медичної допомоги. Сільські жителі ніколи не мали і не мають рівного доступу до медичних послуг стосовно міських жителів.

Європейський комітет по соціальних правах Ради Європи висловив таке твердження: якщо одна й та сама норма, що однаково застосовується до різних груп населення, і, відповідно, видається нейтральною, а на практиці торкається однієї групи більше ніж іншої, – це слід розцінювати як свідчення непрямої дискримінації.

Нормативно-правові акти України у сфері соціального захисту, як правило, не містять норми про заборону дискримінації. А наявність такої норми – необхідна юридична передумова для судового захисту соціального права особи.

Принцип диференціації умов та рівня соціального захисту. Цей принцип полягає у встановленні особливих умов та рівня соціального захисту для окремих категорій населення. При цьому застосовуються різні критерії: віковий, залежно від статі, кількості дітей, виду суспільно корисної діяльності, тривалості трудового (страхового) стажу, розміру попереднього заробітку, проживання на особливих територіях, майнового становища тощо. Принцип диференціації дає змогу коригувати індивідуальну міру споживання з урахуванням зазначених критеріїв.

У праві соціального захисту застосовується досить широкий рівень диференціації. В аспекті юридичної техніки він виявляється: у встановленні винятків із загальних правил шляхом передбачення спеціальних, як правило, підвищених, умов соціального захисту (це досить поширено в пенсійному забезпеченні); в наданні додаткових видів соціальних виплат та послуг; у встановленні підвищених розмірів пенсій та соціальних допомог; у встановленні пільг (житлових, житлово-побутових, транспортних, медичних тощо). Значною є диференціація стосовно надання пільг.

Сучасна реформа соціального захисту спрямована на значне скорочення диференціації і на встановлення єдиних умов соціального захисту для населення.

Принцип наукової та економічної обґрунтованості соціальних нормативів полягає в тому, що соціальні виплати, їх розмір мають відповідати потребам людини і задовольняти їх. Для реалізації цього принципу в Україні введено систему соціальних стандартів. Як уже зазначалося, як базовий соціальний стандарт визнано прожитковий мінімум. Закон «*Про прожитковий мінімум*» від 15.07.99 визначає прожитковий мінімум як вартісну величину достатнього для нормального функціонування організму людини, збереження її здоров’я набору продуктів харчування, а також мінімального набору непродовольчих товарів та мінімального набору послуг, необхідних для задоволення основних соціальних і культурних потреб особистості. Розмір прожиткового мінімуму, який визначається ВРУ на відповідний рік, поки що застосовується не для визнання права на допомогу, а лише для загальної оцінки рівня життя. Цей розмір диференційовано залежно від категорій осіб.

У зв’язку з цим реалізація принципу наукової та економічної обґрунтованості набуває особливої актуальності.

Принцип незменшуваності змісту та обсягу соціальних виплат та послуг при прийнятті нових законів випливає з конституційної норми ст. 22, яка проголошує, що права людини і громадянина, закріплені Конституцією, не можуть бути скасовані, а при прийнятті нових законів або внесенні змін до чинних законів не допускається звуження змісту та обсягу існуючих прав і свобод. Водночас цей принцип досить часто порушується у законодавстві щодо соціального захисту. Як правило, при прийнятті закону України про Державний бюджет України на відповідний рік зупиняється дія значного числа законів у частині виплат із бюджету на соціальні потреби. При цьому не вносяться зміни до тих законів, які передбачають право на певні пільги або соціальні виплати. Один із таких випадків став предметом розгляду КСУ за конституційними поданнями 55 народних депутатів України та інших суб’єктів. КСУ своїм рішенням від 20.03.02 визнав неконституційними положення ст. 58 і 60 Закону «*Про Державний бюджет України на 2001 рік*», котрими було призупинено надання пільг та гарантій окремим категоріям працівників (пільги за професійною ознакою), що фінансуються з бюджетів усіх рівнів (справа пільг, компенсацій і гарантій). Не зважаючи на таке рішення, в законах України про Державний бюджет України на 2003 і на 2004 pp. знову було встановлено аналогічне обмеження прав громадян. Така практика не може бути визнане законним.

Принцип державної гарантованості встановлених прав у сфері соціального захисту вимагає не лише його проголошення на рівні закону, а й створення реального юридичного механізму його здійснення. Має бути конкретно зазначено в нормі закону, у яких випадках і за яких умов держава бере на себе безпосереднє фінансування встановлених соціальних виплат. При цьому має бути визначено розмір покриття і конкретні зобов’язані суб’єкти (відповідні органи держави). Як позитивний приклад слід назвати п. 3 ст. 113 Закону «*Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування*», згідно з яким у разі виникнення дефіциту коштів Пенсійного фонду для фінансування виплати пенсій у солідарній системі (перевищення видатків над доходами, у тому числі з урахуванням резерву коштів Пенсійного фонду) у зв’язку зі спрямуванням частини страхових внесків до Накопичувального фонду такий дефіцит покривається за рахунок коштів Державного бюджету України.

**Внутрігалузеві принципи права соціального захисту**

Внутрігалузеві принципи права стосуються певного структурного підрозділу галузі права. Зокрема право соціального захисту в основному функціонує у двох організаційно-правових формах – загальнообов’язкового державного соціального страхування і державної соціальної допомоги. Норми, які врегульовують ці відносини, об’єднуються у відносно відокремлені частини, кожна з яких має свої принципи права.

Зальнообов’язкове державне соціальне страхування характеризується такими принципами: • законодавче визначення умов і порядку здійснення соціального страхування; обов’язковість страхування найманих працівників і самозайнятих осіб; багатоманітність видів соціальних виплат і послуг; • поєднання солідарного і накопичувального методів при розподілі коштів соціального страхування; відповідність розміру пенсії і соціальної допомоги, які є основним джерелом існування для особи, рівневі прожиткового мінімуму, встановленого законом; державна гарантованість реалізації застрахованими особами своїх прав; цільове використання коштів загальнообов’язкового державного соціального страхування.

Правове регулювання відносин з кожного виду соціального страхування має специфічні принципи, які закріплюються у відповідних законах. Зокрема до принципів загальнообов’язкового державного пенсійного страхування належать такі: • законодавчого визначення умов і порядку здійснення загальнообов’язкового державного пенсійного страхування; • обов’язковості страхування осіб, які працюють на умовах трудового договору (контракту) та інших підставах, передбачених законодавством, а також деяких інших осіб; права на добровільну участь у системі загальнообов’язкового державного пенсійного страхування осіб, які відповідно до Закону не підлягають загальнообов’язковому державному пенсійному страхуванню; заінтересованості кожної працездатної особи у власному матеріальному забезпеченні після виходу на пенсію; рівноправності застрахованих осіб щодо отримання пенсійних виплат і виконання обов’язків стосовно сплати страхових внесків; диференціації розмірів пенсій залежно від тривалості страхового стажу та розміру заробітної плати (доходу); солідарності та субсидування в солідарній системі тощо.

Державна соціальна допомога будується за принципами: • законодавчого визначення умов і порядку надання соціальної допомоги; • адресності; гуманності; доступності; • законодавчого встановлення соціального стандарту «прожитковий мінімум» та визначення його рівня; • залежності розміру соціальної допомоги від рівня нужденності особи; субсидіювання; • безповоротності.

Законом «*Про соціальні послуги*» від 19.03.08 встановлено такі принципи надання соціальних послуг: •адресності та індивідуального підходу; • доступності та відкритості; • гуманності, комплексності; законності; соціальної справедливості; конфіденційності; • дотримання стандартів якості при наданні соціальних послуг.

Окремим Законом передбачено загальні правові засади здійснення в Україні діяльності з поховання померлих. Така діяльність має відповідати таким принципам: гарантування державою належного поховання померлих; достойного ставлення до тіла померлих; поховання в установленому законодавством порядку з урахуванням волевиявлення померлого, вираженого особою при житті, а за його відсутності – з урахуванням побажань родичів; створення рівних умов для поховання без дискримінації; компенсації державою витрат, пов’язаних з похованням померлих, відповідно до закону; безоплатного виділення місця для поховання померлих (їхніх останків) чи урн із прахом померлих на кладовищі (у колумбарії); конфіденційності інформації про померлого.

У законодавстві України не визначено єдиних принципів стовно спеціального державного соціального забезпечення окремих категорій осіб, а також додаткового соціального захисту. Щоправда, такі принципи встановлюються в окремих законах стосовно соціального захисту конкретної категорії осіб.

Недержавне соціальне забезпечення в Україні ще не набуло належного поширення. На законодавчому рівні встановлено лише принципи недержавного пенсійного забезпечення. Зокрема Законом від 9.07.03 до названих принципів віднесено такі: • законодавчого визначення умов недержавного пенсійного забезпечення; • добровільності створення пенсійних фондів юридичними та фізичними особами; • добровільної участі фізичних осіб у системі недержавного пенсійного забезпечення та вибору виду пенсійної виплати, крім випадків, передбачених цим Законом; • добровільності прийняття роботодавцем рішення про здійснення пенсійних внесків на користь своїх працівників до системи недержавного пенсійного забезпечення; • економічної заінтересованості роботодавця у здійсненні пенсійних внесків на користь своїх працівників до системи недержавного пенсійного забезпечення; • неможливості необґрунтованої відмови роботодавця від здійснення пенсійних внесків до системи недержавного пенсійного забезпечення на користь своїх працівників, якщо роботодавець розпочав здійснення таких пенсійних внесків; рівноправності всіх учасників пенсійного фонду, які беруть участь в одній пенсійній схемі; розмежування та відокремлення активів пенсійного фонду від активів його засновників і роботодавців – платників пенсійного фонду, адміністратора, компаній з управління активами, страхових організацій з метою унеможливлення банкрутства пенсійного фонду; • визначення розміру пенсійної виплати залежно від суми пенсійних коштів, облікованих на індивідуальному пенсійному рахунку учасника фонду або застрахованої особи; • гарантування фізичним особам реалізації прав, наданих їм цим Законом; цільового та ефективного використання пенсійних коштів; • державного регулювання розміру тарифів на послуги, що надаються у системі недержавного пенсійного забезпечення; відповідальності суб’єктів системи недержавного пенсійного забезпечення за порушення норм, передбачених цим Законом та іншими нормативно-правовими актами; • державного регулювання діяльності з недержавного пенсійного забезпечення та нагляду за його здійсненням.

Проте не усі зазначені принципи реалізуються повною мірою, оскільки нині відбувається реформа всіх ланок соціального захисту. Їх реформування визначені у відповідних директивних документах, державних програмах тощо.

Принципи права соціального захисту виражаються у таких нормах: • принципи-аксіоми, (наприклад, юридичне визнання права кожної людини на соціальний захист, на медичну допомогу); • принципи-дефініції (наприклад, встановлення змісту таких правових понять, як «соціальний захист», «соціальне страхування», «пенсія», «допомога» тощо); • норми принципи, які безпосередньо встановлюють вихідні положення у даній галузі/підгалузі, інституті права (солідарність при розподілі коштів з солідарної пенсійної реформи, заборона дискримінації, рівність тощо); • норми-доктрини, які у сукупності проголошують і започатковують концептуальні теоретичні засади щодо розв’язання у певний організаційно-правовий спосіб проблем у сфері соціального захисту (норми Концепції соціального забезпечення населення України, Основних напрямів пенсійної реформи, соціальної політики тощо).

Формулювання принципів права соціального захисту набуло особливої гостроти у період реформ. Усі види норм, які відображають певні принципи правового регулювання у цій сфері, характеризуються спільними особливостями: не мають традиційної структури поділу на диспозицію, гіпотезу та санкцію; у більшості своїй (але не абсолютній) не породжують конкретних прав та обов’язків суб’єктів соціально-забезпечувальних правовідносин, проте їх роль важко переоцінити, оскільки вони виступають юридичною передумовою для обрання певної правової моделі законодавчого закріплення умов та порядку набуття права особи на конкретний вид соціального забезпечення. Науково обґрунтовані та чітко сформульовані принципи галузі права є одним із неодмінних факторів ефективності правового регулювання цієї галузі суспільних відносин.

ПИТАННЯ ДЛЯ КОНТРОЛЮ ЗНАНЬ

1. Місце права на соціальне забезпечення серед інших соціально-економічних прав людини.
2. Держава — основний суб’єкт соціальної політики.
3. Гарантування реалізації прав громадян на соціальне забезпечення.
4. Ознаки соціальної держави.
5. Право на соціальне забезпечення в Конституції та у міжнародних нормативах.
6. Засади організації соціального забезпечення.
7. Благодійна природа права на соціальне забезпечення.
8. Значення соціального забезпечення в житті суспільства.
9. Основні соціальні функції держави.
10. Механізми здійснення функцій соціальної держави.
11. Основні функції соціального забезпечення.
12. Організаційно-правова форма соціального забезпечення.
13. Система соціального забезпечення та її форми.
14. Види загальнообов’язкового державного соціального страхування.
15. Ознаки обов’язково соціального страхування.
16. Принципи загальнообов’язкового державного соціального страхування.
17. Поняття соціальної допомоги та соціальної підтримки. Їх види.
18. Мета державної політики у сфері соціальної підтримки населення.
19. Матеріальні чи інші блага, що надаються особам у рамках певної організаційно-правової форми.
20. Загальні (галузеві), змістовні та формальні принципи права соціального захисту.
21. Заборона дискримінації під час соціальної допомоги та підтримки.
22. Принцип диференціації умов та рівня соціального захисту.
23. Сучасна реформа соціального захисту.
24. Принципи надання соціальних послуг.