**ЗМІСТ**

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

**РОЗДІЛ 1. ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА СОЦІАЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ…………………………………………………………………...5**

1.1. Соціальне страхування як вид соціального забезпечення**………….…5**

1.2. Нормативно-правове забезпечення соціального страхування в Україні**………………………………………………………………………………12**

**РОЗДІЛ 2. ОСОБЛИВОСТІ ЗАГАЛЬНООБОВ’ЯЗКОВОГО ТА ДОБРОВІЛЬНОГО СОЦІАЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ……...16**

2.1. Здійснення загальнообов’язкового соціального страхування в Україні**………………………………………………………………………………16**

2.2. Характерні риси добровільного соціального страхування в Україні**………………………………………………………………………………22**

**РОЗДІЛ 3. ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВНІ НАПРЯМКИ ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ  ЗАГАЛЬНООБОВ’ЯЗКОВОГО ТА ДОБРОВІЛЬНОГО СОЦІАЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ……...27**

**ВИСНОВКИ………………………………………………………………...32**

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ………………………………..34**

**ВСТУП**

**Актуальність теми.** Функціонування будь-якої демократичної, правової та соціальної держави неможливе без визнання людини найвищою цінністю та встановлення пріоритетності та особливої ролі прав та інтересів осіб, забезпечення їм захисту, у тому числі на найвищому законодавчому рівні. Одним із засобів забезпечення здійснення соціального захисту є встановлення та реалізація соціального страхування, що може відбуватись в різних формах, зокрема загальнообов’язковій та добровільній.

**Метою дослідження** даної роботи є встановлення особливостей соціального страхування та його окремих видів.

**Об’єктом дослідженням** є суспільні відносини, що виникають між відповідними суб’єктами під час здійснення соціального страхування в Україні. Предметом дослідження є правове регулювання загальнообов’язкового та добровільного соціального страхування в Україні

**Робота складається** зі вступу, трьох розділів, які поділяються на чотири підрозділи, висновків та списку використаних джерел.

**РОЗДІЛ 1**

**ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА СОЦІАЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ**

**1.1. Соціальне страхування як вид соціального забезпечення**

Державу, що забезпечує своїм громадянам і особам, які знаходяться на її території на законних підставах, достойний рівень життя і вільний розвиток, називають соціальною. В основному законі нашої країни визначено, що найвищою соціальною цінністю в Україні є людина, її життя і здоров’я, честь і гідність, недоторканість і безпека. Згідно з Конституцією утвердження і забезпечення прав і свобод людини є головним обов’язком держави [1]. Із зазначених положень випливає, що держава не є пасивним спостерігачем за реалізацією прав і свобод громадян, навпаки, – активним учасником забезпечення їх реалізації. Проте остаточного вигляду система соціального захисту ще не набула і перебуває у процесі постійного реформування. Однією з умов успішної розбудови соціальної держави в Україні є гідний рівень життя усіх громадян, особливо соціально вразливих верств населення, отже, питання соціального захисту наразі досить актуальне [2, с. 16].

Слід розмежовувати поняття «соціальний захист», «соціальне забезпечення» та «соціальне страхування», які схожі між собою, проте несуть дещо різний юридичний зміст.

**1.2. Нормативно-правове забезпечення соціального страхування в Україні**

Для регулювання питання здійснення соціального страхування важливим є його нормативно-правове забезпечення, що складає система відповідних нормативно-правових актів.

Перш за все, варто зазначити Конституцію України як Основний закон нашої держави, яка у статті 1 визначає Україну соціальною державою, а у статті 3 закріплює положення, згідно з якими людина, її життя і здоров’я, честь і гідність, недоторканність і безпека визнаються в Україні найвищою соціальною цінністю, а права і свободи людини та їх гарантії визначають зміст і спрямованість діяльності держави [1].

Наступну групу нормативно-правових актів становлять законодавчі нормативно-правові акти. Так, Основи законодавства про загальнообов’язкове державне соціальне страхування, що визначають принципи та загальні правові, фінансові та організаційні засади загальнообов’язкового державного соціального страхування громадян в Україні. У цьому нормативно-правовому акті закріплено поняття загальнообов’язкового державного соціального страхування, його принципи та види, правовий статус відповідних правовідносин, повноваження уповноважених осіб тощо.

**РОЗДІЛ 2**

**ОСОБЛИВОСТІ ЗАГАЛЬНООБОВ’ЯЗКОВОГО ТА ДОБРОВІЛЬНОГО СОЦІАЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ**

**2.1. Здійснення загальнообов’язкового соціального страхування в Україні**

Імплементація програм соціального забезпечення в країнах, що розвиваються, є важливим та водночас складним завданням, враховуючи той факт, що ринки капіталів та страхування здебільшого є слаборозвиненими, а бюджетні обмеження високими. В умовах трансформації соціально-економічних процесів у суспільстві відповідний рівень розвитку страхування забезпечує не тільки грошові виплати в разі настання страхових випадків, а й створює правові та економічні умови для стимулювання ефективної праці. Основою системи соціального захисту населення має бути державне соціальне страхування, здійснюване на обов’язкових засадах. Адже жодна держава, навіть високорозвинена, не в змозі побудувати таку систему соціального страхування, яка б була спроможною повністю й ефективно задовольнити потреби усіх верств населення [15, с. 2].

**2.2. Характерні риси добровільного соціального страхування в Україні**

Добровільне соціальне страхування – страхування громадян, які займаються підприємницькою діяльністю, заснованою на особистій власності та виключно особистій праці, а також інших громадян, які мають свідоцтво на право займатися індивідуальною діяльністю, та їхніх помічників. Вони мають право на всі види забезпечення з державного соціального страхування, встановлені для робітників, службовців і членів кооперативів, за умови сплати страхових внесків до Фонду соціального страхування України [20, с. 21].

Добровільне соціальне страхування здійснюється на засадах забезпечення осіб, що працюють самостійно тими видами забезпечення, у фінансуванні яких вони особисто беруть участь з метою одержання матеріального забезпечення чи послуг при настанні відповідних соціальних ризиків [21, с. 173].

Добровільне соціальне страхування на відміну від обов’язкового здійснюється за волевиявленням особи, тобто, основним критерієм їх розмежування є залежність виникнення страхування від волі. Відповідно до прийнятих в нашій країні законів про окремі види загальнообов’язкового державного соціального страхування, ті особи, які не увійшли до кола застрахованих в обов’язковому порядку, мають можливість страхуватися добровільно в фондах загальнообов’язкового державного соціального страхування. Правові наслідки зазначених норм – можливість здійснення добровільного соціального страхування суб’єктами, що провадять обов’язкове соціальне страхування [22, с. 113].

**РОЗДІЛ 3**

**ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВНІ НАПРЯМКИ ПРАВОВОГО РЕГУЛЮВАННЯ  ЗАГАЛЬНООБОВ’ЯЗКОВОГО ТА ДОБРОВІЛЬНОГО СОЦІАЛЬНОГО СТРАХУВАННЯ В УКРАЇНІ**

Попри пoзитивнi зрушeння в cиcтeмi coцiaльнoгo cтрaхувaння, icнує ряд прoблeм, якi пoтрeбують нaгaльнoгo вирiшeння. Oднiєю з oснoвних прoблeм є нeдoстaтнiсть кoштiв, у пeршу чeргу, бюджeтних, a оскільки сьoгoднi ocнoвним джeрeлoм фiнaнсoвoгo зaбeзпeчeння coцiaльнoї cфeри є бюджeтнi кoшти, aлe, нa жaль, вoни нe мoжуть в пoвнoму oбсязi зaбeзпeчити coцiaльнi пoтреби cуcпiльства, як нaслiдoк виникaє нeoбхiднicть залучення дoдaткoвих iнвecтицiйних рeсурciв. Тoму при збiльшeннi розмірів дeржaвних coцiaльних гaрaнтiй, пeрш зa всe, нeoбхiднo oб’єктивнo врaхoвувaти рeaльнi мoжливoстi бюджeту. Тaкoж вaртo зaзнaчитити, щo видaтки нa coцiaльнe cпрямувaння є oдними з нaйвaгoміших, aлe їх нe виcтaчaє для зaдoвoлeння пoтрeб нaсeлeння в повному обсязі [24, с. 58].

На сучасному етапі економічного розвитку в Україні не створено ефективної системи соціального страхування. Як зазначає Є.Б. Коцюбинська, важливими напрямами вдосконалення системи соціального страхуванні в Україні є:

* врахування досвіду застосування підходів та методів, що використовуються в системах державної соціальної підтримки розвинутих країн;
* здійснення заходів, спрямованих на досягнення фінансової стійкості системи за рахунок збалансованості надходження обов’язкових платежів та витрат на соціальні виплати;
* встановлення на законодавчому рівні державних витрат на соціальні цілі на рівні не нижче мінімальних стандартів, рекомендованих міжнародними конвенціями і рекомендаціями;
* забезпечення прозорості механізму розрахунку соціальних виплат, перерахунку пенсій, що дозволить підвищити довіру населення до діючої системи соціального страхування;
* розробка загальнонаціональної, структурованої за основними напрямами програми розвитку систем освіти, охорони здоров’я та житлово-комунальної сфери [25, с. 34-35].

**ВИСНОВКИ**

Таким чином, на підставі проведеного аналізу питання щодо особливостей встановлення та правового регулювання загальнообов’язкового та добровільного державного соціального страхування можна сформулювати наступні висновки.

Одним із завдань держави є здійснення соціального захисту населення від можливих або наявних негативних факторів. Існують різні форми соціального захисту, серед яких окреме місце посідає здійснення соціального страхування, що, в свою чергу, також може бути здійснено в різних формах. Соціальне страхування являє собою сукупність певних засобів (правових, організаційних, економічних), спрямованих на встановлення та реалізацію здійснення соціального захисту осіб шляхом утримання відповідних внесків та подальшої виплати коштів у разі настання встановленого законодавством страхового випадку. Закріплення в законодавстві порядку і особливостей здійснення соціального страхування є важливою і необхідною умовою функціонування демократичної та соціальної держави, оскільки його завданням є мінімізація можливих ризиків, здійснення захисту осіб від негативного впливу окремих чинників та відшкодування завданих збитків.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Конституція України: Закон України від 28.06.1996 № 254к/96-ВР. Дата оновлення: 01.01.2020. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/254%D0%BA/96-%D0%B2%D1%80#Text (дата звернення: 12.01.2021).
2. Підлипна Р.П. Система соціального захисту населення в Україні в сучасних умовах: сутність і основні складові. *Науковий вісник Полтавського університету економіки і торгівлі.* 2015. № 1 (69). С. 16-22. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvpusk\_2015\_1%281%29\_\_4 (дата звернення: 12.01.2021).
3. Конвенція Міжнародної організації праці про мінімальні норми соціального забезпечення від 28.06.1952, ратифікована Законом України від 16.03.2016 № 1024-VІІІ. Дата оновлення: 16.03.2016. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/993_011#Text> (дата звернення: 12.01.2021).
4. Тищенко О.В. Загальнообов’язкове державне соціальне страхування в Україні: теоретично-правові проблеми. *Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія ПРАВО.* 2014. Випуск 24. Том 2. С. 198-200. URL: <https://dspace.uzhnu.edu.ua/jspui/bitstream/lib/7205/1/Загальнообовязкове%20державне%20соціальне%20страхування%20в%20Україні%20теоретично%20правові%20проблеми.pdf> (дата звернення: 12.01.2021).
5. Надрага В.І. Загальнообов’язкове державне соціальне страхування як механізм компенсації соціальних ризиків. *Демографія та соціальна економіка.* 2014. № 1 (21). С. 145-157. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/dse\_2014\_1\_14](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP_meta&C21COM=S&2_S21P03=FILA=&2_S21STR=dse_2014_1_14) (дата звернення: 12.01.2021).
6. Козюпа С.В. Державне соціальне страхування як важлива складова системи соціального захисту в реалізації соціальної політики держави. *Наукові праці Чорноморського державного університету імені Петра Могили комплексу «Києво-Могилянська академія». Серія: Державне управління.* 2014. Том 239. Випуск 237. С. 70-74. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Npchdu\_2014\_239\_237\_14](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP_meta&C21COM=S&2_S21P03=FILA=&2_S21STR=Npchdu_2014_239_237_14) (дата звернення: 12.01.2021).
7. Сташків Б.І. Право соціального забезпечення. Загальна частина: навчальний посібник. Чернігів, 2016. 692 с. URL: <http://www.stashkiv.ho.ua/files/10.pdf> (дата звернення: 12.01.2021).
8. Основи законодавства України про загальнообов’язкове державне соціальне страхування: Закон України від 14.01.1998 № 16/98-ВР. Дата оновлення: 13.02.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/16/98-вр#Text> (дата звернення: 12.01.2021).
9. Про соціальні послуги: Закон України від 17.01.2019 № 2671-VІІІ. Дата оновлення: 17.01.2019. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2671-19#top> (дата звернення: 12.01.2021).
10. Боднарук М.І. Поняття правовідносин у сфері соціального страхування в Україні. *Митна справа.* 2013. Спеціальний випуск. С. 203-205. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Ms\_2013\_Spets.vip.\_39
11. Про загальнообов’язкове державне соціальне страхування: Закон України від 23.09.1999 № 1105-ХІV. Дата оновлення: 01.01.2021. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1105-14#top> (дата звернення: 12.01.2021).
12. Про загальнообов’язкове державне соціальне страхування на випадок безробіття: Закон України від 02.03.2000 № 1533-ІІІ. Дата оновлення: 20.12.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/1533-14#Text> (дата звернення: 12.01.2021).
13. Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування: Закон України від 09.07.2003 № 1058-ІV. Дата оновлення: 10.12.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1058-15#Text> (дата звернення: 12.01.2021).
14. Про збір та облік єдиного соціального внеску на загальнообов’язкове державне соціальне страхування: Закон України від 08.07.2010 № 2464-VІ. Дата оновлення: 01.01.2021. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2464-17#Text> (дата звернення: 12.01.2021).
15. Мерзляк А.В., Бубнов А.О. Загальнообов’язкове державне соціальне страхування в Україні: сучасний стан, проблеми та перспективи розвитку. *Публічне адміністрування: теорія та практика.* 2018. Випуск 1 (19). С. 1-14. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Patp\_2018\_1\_10](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP_meta&C21COM=S&2_S21P03=FILA=&2_S21STR=Patp_2018_1_10) (дата звернення: 12.01.2021).
16. Тарасюк В.І., Залюбовська С.С. Роль соціального страхування в Україні. *Стратегія розвитку України: фінансово-економічний та гуманітарний аспекти: матеріали V Міжнародної науково-практичної конференції*. Київ. 2018. С. 194-196. URL: <https://nubip.edu.ua/sites/default/files/u295/stor_73_tezy_17.10.2018_0.pdf#page=194> (дата звернення: 12.01.2021).
17. Москаленко О.В. Доступність як принцип загальнообов’язкового державного соціального страхування в Україні*. Право та інноваційне суспільство.* 2014. № 1 (2). С. 77-84. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/pric\_2014\_1\_12](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP_meta&C21COM=S&2_S21P03=FILA=&2_S21STR=pric_2014_1_12) (дата звернення: 12.01.2021).
18. Братюк В.П., Біла М.М. Аналіз системи загальнообов’язкового державного соціального страхування в Україні. *Причорноморські економічні студії.* 2018. Випуск 34. С. 129-133. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/bses\_2018\_34\_28](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP_meta&C21COM=S&2_S21P03=FILA=&2_S21STR=bses_2018_34_28) (дата звернення: 12.01.2021).
19. Про затвердження Положення про Пенсійний фонд України: Постанова Кабінету Міністрів України від 23.07.2014 № 280. Дата оновлення: 27.08.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/280-2014-п#top> (дата звернення: 12.01.2021).
20. Спічка М.С., Макаренко С.С. Добровільне соціальне страхування в Україні. *Наукові записки.* 2012. Випуск 12. Частина 1. С. 21-22. URL: <http://dspace.kntu.kr.ua/jspui/bitstream/123456789/4652/1/7_2012-21-22.pdf> (дата звернення: 12.01.2021).
21. Чудик-Білоусова Н.І. Становлення договірного регулювання соціального страхування в Україні. *Університетські наукові записки.* 2018. № 67-68. С. 158-176. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/Unzap\_2018\_3-4\_17](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP_meta&C21COM=S&2_S21P03=FILA=&2_S21STR=Unzap_2018_3-4_17) (дата звернення: 12.01.2021).
22. Безкровний О.В., Виноградська М.О., Роман М.В. Роль добровільного соціального страхування у забезпеченні соціального захисту населення. *Бізнес, цифрові інновації та підприємництво: аналіз тенденцій та науково-економічний розвиток:* Матеріали Міжнародної науково-практичної конференції (25 січня 2020 року). Львів. 2020. С. 113-115. URL: <https://dspace.uzhnu.edu.ua/jspui/bitstream/lib/29124/1/lef.lviv.ua_25.01.pdf#page=113> (дата звернення: 12.01.2021).
23. Про затвердження Інструкції про порядок нарахування і сплати єдиного внеску на загальнообов’язкове державне соціальне страхування: Наказ Міністерства фінансів України від 20.04.2015 № 449. Дата оновлення: 21.08.2020. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0508-15#top> (дата звернення: 12.01.2021).
24. Приказюк Н.В., Шимків С.А. Соціальне страхування в Україні: проблеми та перспективи розвитку. *Економіка та держава.* 2013. № 6. С. 57-60. URL: <http://www.economy.in.ua/pdf/6_2013.pdf> (дата звернення: 12.01.2021).
25. Коцюбинська Є.Б. Сучасний стан соціального страхування в Україні. *Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу.* 2018. № 2 (40). С. 33-36. URL: [ttps://doi.org/10.26642/pbo-2018-2(40)-33-36](https://doi.org/10.26642/pbo-2018-2(40)-33-36) (дата звернення: 12.01.2021).
26. Козоріз Г.Г. Напрями підвищення ефективного функціонування системи соціального страхування в Україні. *Регіональна економіка.* 2014. № 4. С. 117-126. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/regek\_2014\_4\_15](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP_meta&C21COM=S&2_S21P03=FILA=&2_S21STR=regek_2014_4_15) (дата звернення: 12.01.2021).
27. Білик О.І., Качмарик С.А. Переваги та недоліки введення обов’язкової форми медичного страхування в Україні. *Вісник Національного університету «Львівська політехніка». Менеджмент та підприємництво в Україні: етапи становлення і проблеми розвитку.* 2013. № 767. С. 270-276. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/VNULPM\_2013\_767\_40](http://www.irbis-nbuv.gov.ua/cgi-bin/irbis_nbuv/cgiirbis_64.exe?I21DBN=LINK&P21DBN=UJRN&Z21ID=&S21REF=10&S21CNR=20&S21STN=1&S21FMT=ASP_meta&C21COM=S&2_S21P03=FILA=&2_S21STR=VNULPM_2013_767_40) (дата звернення: 12.01.2021).