

НАЦИОНАЛЬНЫЕ СИСТЕМЫ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ В РАЗВИТЫХ СТРАНАХ

© В. Г. Ишмуратова

*Научно-производственная фирма «Биомаг»
Россия, Республика Башкортостан, 450096 г. Уфа, а/я 98.*

Тел.: +7 (347) 235 58 01.

Email: insect@anrb.ru

Система социальной защиты, с помощью которой в развитых странах осуществляется регулирование трудовых отношений, складывалась на протяжении практически всей истории становления и функционирования рыночного общества. В разные периоды истории господствовали различные формы регулирования. Предпосылкой создания этих систем стало воздействие целого ряда социальных и экономических факторов: урбанизации образа жизни, индустриализации, монополизации экономики, рождения промышленного пролетариата, активизации классовой борьбы, создания профсоюзов, служащих целям взаимопомощи. Действующее в настоящее время в странах с развитой экономикой социальное законодательство является завоеванием трудящихся, достигнутым в результате десятилетий упорной борьбы. За рубежом опыт реализации социальной функции государства (на примерах Германии, Японии, США и Швеции) свидетельствует о необходимости установления обоснованных и законодательно регулируемых социальных нормативов, формирования рассчитанной на длительную перспективу комплексной системы социальной защиты населения.

Ключевые слова: национальные системы социальной защиты в развитых странах в условиях рыночной экономики.

Система социальной защиты – специфический вид деятельности, направленной на перераспределение средств в пользу бедных и социальное обслуживание населения [1–2].

Система социальной защиты, с помощью которой в развитых странах осуществляется регулирование трудовых отношений, складывалась на протяжении практически всей истории становления и функционирования рыночного общества.

В разные периоды истории господствовали различные формы регулирования. Предпосылкой создания этих систем стало воздействие целого ряда факторов социального и экономического порядка. Прежде всего, это урбанизация образа жизни, индустриализация, монополизация экономики. Затем – появление промышленного пролетариата, активизация классовой борьбы, создание профсоюзов, которые служили целям взаимопомощи. Становление рабочего движения вызывает к жизни новые формы социальной защиты трудящихся и их семей. Коллективная борьба рабочих с хозяевами за выгодные условия продажи рабочей силы, за улучшение своего материального положения стала борьбой профессиональной, поскольку условия труда в разных профессиях весьма разнообразны.

Действующее в настоящее время в развитых странах социальное законодательство является завоеванием трудящихся, достигнутым в результате десятилетий упорной борьбы. Рассматривая систему социальной защиты зарубежных стран, остановимся на странах наиболее отличительных, таких как Германия, Япония, США и Швеция.

Германия. Система социальной защиты в Германии складывалась, начиная с послевоенных лет. Доля социальных услуг в валовом внутреннем продукте ФРГ составляет свыше 30% [1]. Почти треть из них приходится на пенсионное страхование и страхование на случай болезни. Оказывая эти услуги, государство выполняет обязанности по Основному закону. Согласно ст. 20 Конституции ФРГ, она является демократическим и социальным государством. Цель социального государства – не всесторонне обеспеченный и обслуживаемый человек, напротив, оно (государство) строится на самостоятельном приобретенных правомочиях граждан. С этой целью принят широкий спектр социальных законов, которые охватывают обеспечение по

болезни, в старости и в связи с несчастным случаем, пособия на детей, для оплаты жилья и по безработице.

Система социальной защиты в ФРГ характеризуется как совокупность мер, призванных обеспечить экономическое и социальное благополучие и защиту различных групп населения перед разными жизненными опасностями, такими как несчастный случай, болезнь, инвалидность, старость, безработица и смерть кормильца.

Страховая защита распространяется на несчастные случаи не только на производстве, но и в пределах заводской территории, а также на несчастные случаи, которые происходят по пути домой или на работу.

Правовой основой пенсионного обеспечения является социальное законодательство ФРГ. Пенсионное страхование имеет своей целью:

- предоставление пенсий в связи с профессиональной или общей нетрудоспособностью, а также выплату пенсий по старости;
- предоставление пенсий по случаю утраты застрахованного кормильца семьи;
- мероприятия по улучшению санитарных условий жизни застрахованного населения.

Система страхования по безработице в Германии заключается в том, чтобы обеспечить оказавшимся безработными необходимые средства к жизни, а также свести к минимуму экономические и социальные последствия безработицы.

Нынешнее регулирование страхования по безработице основывается на законе по обеспечению занятости. Страхование и выплаты по безработице осуществляются Федеральным ведомством занятости. Страховые отчисления обязательны для рабочих и служащих независимо от их доходов. Безработные получают пособие по безработице. Его размеры зависят от общего трудового стажа до наступления безработицы, от размеров получаемой до потери работы заработной платы, от возраста, а также от наличия детей [3].

Япония. В систему социального обеспечения Японии входят общественное вспомоществование, социальное обслуживание, социальное страхование и общественное здравоохранение. К ней же относится учрежденная в 1974 г. самостоятельная служба здравоохранения для престарелых.

Главным звеном всей системы является *социальное страхование*, в задачу которого входит обеспечение граждан в случае временной или постоянной нетрудоспособности. Оно осуществляется за счет создаваемых в обязательном или добровольном порядке страховых фондов, формируемых из страховых взносов населения и работодателей, а также государственных средств. В 1960-е гг. на долю социального страхования приходилось 78.6% доходной и 73.8% расходной частей бюджета министерства здравоохранения и социального обеспечения.

Наряду со сложностью организационной структуры социальное обеспечение в Японии отличается еще и дробностью входящих в него звеньев. Так, в пределах пенсионной системы действуют до десяти относительно самостоятельных режимов обеспечения граждан по одним и тем же видам постоянной нетрудоспособности. Такое положение порождает различия в размере и условиях получения тех или иных видов обеспечения для отдельных категорий населения.

Благодаря принятым государством мерам (наиболее значительные реформы имели место в 1973 и 1983 гг.) в 1970–80-е гг. в системе социального обеспечения Японии произошли изменения: повышены размеры выплат, расширен охват населения отдельными видами обеспечения, предприняты попытки преодолеть дробность системы. Существенно изменилась и его структура: как и в других развитых странах, в Японии пенсионная система превратилась в ведущую отрасль социального обеспечения, что имеет большое значение ввиду ускорения процесса «старения населения» страны. Если в 1970 г. 58.9% всех расходов на социальное обеспечение в Японии шло на пособия по временной нетрудоспособности и лишь 24.3% на пенсии, то в 1980-е гг. – соответственно 40.7% и 45.4%.

Пенсионное обеспечение. В рамках государственной системы социального обеспечения Японии существует несколько пенсионных систем, основанных на принципах страхования населения. Большая их часть охватывает страхование наемных работников по месту их работы, где страховые взносы кроме самих работников выплачивают их работодатели. Государство там, где оно не выступает в качестве работодателя, выплачивает к пенсиям определенные дотации.

По страхованию здоровья Япония является первой страной в Азии, где было введено в общенациональном масштабе страхование здоровья населения (1961 г.). Этому предшествовало принятие ряда законов о страховании, обеспечивших населению компенсацию расходов на медицинскую помощь, в том числе и об обязательном страховании служащих (1922 г.), о национальном страховании здоровья (1938 г.), о страховании моряков (1939 г.), о страховании поденных рабочих (1953 г.) и др. В настоящее время медицинское обслуживание в Японии финансируется преимущественно за счет фондов страхования здоровья. Лишь небольшим группам населения она оказывается бесплатно по линии медицинской помощи бедным или общественной медицинской помощи [4–5].

США. Для Соединенных Штатов, осуществляющих стратегию устойчивого экономического роста, повышение экономической безопасности человека путем развития сферы социального обеспечения и усиления конкурентоспособности трудоспособных граждан стало важнейшим элементом укрепления национальной безопасности страны, обеспечения ее конкурентоспособности в условиях глобальной конкуренции.

Социальное обеспечение в США охватывает совокупность программ, основанных на принципах как страхования, так и вспомоществования (из бюджетных средств), по материальному и иному обеспечению престарелых, нетрудоспособных, нуждающихся.

В отличие от западноевропейских стран, где уже в конце XIX в. были заложены основы государственного социального обеспечения, в Соединенных Штатах вплоть до конца 30-х годов прошлого века обеспечение престарелых, нуждающихся осуществлялось на уровне местной общины, добровольческих организаций, семьи, самообеспечения. С принятием в 1935 г. Закона о социальном обеспечении различные формы страхования и вспомоществования были учреждены в масштабах страны, и граждане США получили гарантируемое государством право на пенсию по возрасту, инвалидности, в случае смерти кормильца, на пособие при потере рабочего места, а некоторые наиболее социально уязвимые категории населения – на пособие по нуждаемости.

Важнейшей социальной функцией государственных структур стали стимулирование и координация деятельности частного сектора по развитию пенсионного обеспечения и социальных услуг. Освобождение от налогообложения средств частного сектора, направляемых на социальные программы, способствовало превращению их в важный источник материального обеспечения населения.

Государственной экономико-правовой основой осуществления социальной политики правительства США служат Закон о социальном обеспечении от 1935 г. с поправками и дополнениями и Закон о личной ответственности от 1996 г. По мере эволюции социальной политики эти государственные акты периодически корректируются и включают новые положения, отражающие динамику и направление развития социальных функций американского государства.

Основная часть социальных расходов (или, по американской терминологии, расходов на «человеческие ресурсы») в США приходится на регламентируемые федеральным законодательством программы социального обеспечения, материального вспомоществования, помощи ветеранам, на получение или совершенствование образования либо профессиональную подготовку и охрану здоровья. Главный источник финансирования системы социального обеспечения составляют социальные взносы предпринимателей (работодателей), застрахованных работников, бюджетное финансирование. По оценке на 1998 г., ВВП США составил 8.08 трлн. долл., а общий объем государственных расходов (федеральных, штатов, местных органов власти) на социальные цели составил 1.7 трлн. долл. или 21%, в т.ч. федеральные расходы – 1.033 трлн. долл. Федеральные расходы включают социальное страхование, программы образовательные, денежной, продовольственной и медицинской помощи, жилищных субсидий, социальных услуг [5–8].

Одним из наиболее эффективных и перспективных направлений организации социального обеспечения стало заключение контрактов с частными агентствами по оказанию социальной помощи, финансируемой из государственного бюджета. Конкретная система часто рассматривается как средство наиболее оптимального расходования ограниченных ресурсов в сфере предоставления социальных услуг, в том числе для организации профессионального обучения, ухода за детьми, предоставления социально-бытовых и медицинских услуг для пожилых и для лиц, страдающих психическими расстройствами.

Швеция. Основным элементом шведской социальной политики является социальное страхование. Цель системы социального обеспечения в Швеции, как это подчеркивается в официальных документах, – обеспечить человека экономической защитой в случае болезни, при рождении ребенка и по старости (всеобщее страхование), в связи с несчастными случаями и болезнями по производственной причине (страхование от несчастных случаев на производстве) и безработицей (страхование от безработицы и денежная помощь от рынка труда). Окончательной гарантией, независимо от причины обращения, считается денежное пособие, известное как социальная помощь.

Развитие системы социальной помощи прошло длительный путь. На первом этапе, начавшемся с 80-х гг. XIX в., главное внимание уделялось мерам социальной защиты по месту работы: страхование по болезни, меры по охране труда и страхование от несчастных случаев на производстве. Цель этих мер – снизить для предпринимателей издержки на рабочую силу. С 1913 г. осуществлялась первая национальная программа социального обеспечения (система народных пенсий). Второй этап начался с 30-х гг. с приходом к власти социал-демократов. На рынке труда стала проводиться политика по оказанию помощи семьям. Расширились системы социального страхования и здравоохранения. Третий этап начался со вступления в силу в 1982 г. Закона о социальных услугах, включающего все сферы социальной деятельности государства.

Все постоянно проживающие в Швеции (как шведской, так и иной национальности) в возрасте от 16 лет и старше зарегистрированы в одной из 26 местных контор социального страхования. Обязательное медицинское страхование (эта система введена в 1955 г.) охватывает различные выплаты в связи с посещением врача, стоматолога, лечением в больнице и т.д. Как правило, эти расходы непосредственно оплачиваются конторой социального страхования медицинскому учреждению или лицу, ответственному за лечение. Обычно пациент платит только небольшую сумму за консультацию.

Система национальных пенсий включает народную (основную), дополнительную (трудовую) и частичную (неполную) пенсию. Во всех этих случаях выплаты основываются на ежегодно устанавливаемой правительством так называемой базовой сумме, которая автоматически растет с инфляцией. Пенсионный возраст в Швеции одинаков для мужчин и женщин (65 лет).

Народная и дополнительная пенсия имеют три формы: по старости, по инвалидности и семейные, выплачиваемые в связи со смертью кормильца. Один человек может получать одновременно несколько пенсий.

Система защиты населения от безработицы, действующая с 1974 г., отличается от германской, американской, японской моделей социальной защиты. Для получения пособия по безработице необходимо быть членом кассы по безработице, организуемой профсоюзами. Таких касс 43, в них состоят на добровольной основе около 3.5 млн. членов. Кассы действуют по всей стране и охватывают различные профессиональные категории. Иными словами, местные конторы страхования не имеют дела с этим типом страхования [5–9].

Анализ системы социальной защиты в Швеции показывает ее высокую степень развития. Вместе с тем, в последние годы обострился ряд ее финансовых проблем. Одна из важнейших – проблема пособий по

безработице, которые рассчитаны на кратковременную безработицу. Тяжелое положение наблюдается и в области пенсионного обеспечения. Старение населения также является одной из главных причин усиления напряженности в системе здравоохранения.

Таким образом, что касается организации самой социальной защиты, в большинстве стран взносы на социальное страхование оплачивают и предприниматели, и работники, хотя в таких странах, как Австрия, Бельгия, Германия, Нидерланды и Франция большая доля падает на плечи самих работников, в Италии же наоборот – на предпринимателей. В Финляндии и Швеции взносы оплачивают только работодатели, а в Дании финансирование социальной защиты и вовсе осуществляется из средств госбюджета. Если же говорить о США, то там фактически отсутствует система обязательных взносов со стороны работодателей, и как говорилось ранее, большее внимание уделяется коллективным договорным условиям.

В практике западных стран в области страхования по безработице [10] можно выделить два основных принципа:

– государственное страхование находится в руках государства, и такое положение характерно для большинства стран;

– страхованием ведают профсоюзы, в которых создаются специальные кассы страхования по безработице. Это свойственно в основном странам Северной Европы и некоторым другим, в частности, аграрному сектору Италии.

В первом случае контроль возлагается на министерство труда, занятости, социальных дел и, в том числе, на их подразделения на местах. Так, в Японии – на министерство труда, в Германии – на больничные кассы, которые, в частности, занимаются соответствующей работой по всем видам социальной защиты, и такая практика была распространена в дореволюционной России. В США и Канаде сбором средств в фонды страхования занимаются налоговые ведомства.

В большинстве случаев финансовые средства на осуществление программ занятости собираются за счет налога на фонд заработной платы, тогда как в Японии они на четверть покрываются за счет госбюджета. В Италии и США отчисления поступают в основном от работодателей, а в других европейских странах обложению могут подлежать как работники, так и работодатели. Взносы трудящихся от общей суммы страхового взноса составляют: в Германии – 50%, в Японии – 37.5%, во Франции – 36% и в США – менее 4% [10].

Определенные отличия можно наблюдать и в средних размерах получаемых пособий по безработице. Так, в Германии оно составляет 63% от размера последнего заработка, в Японии и некоторых штатах США размер пособий может быть обратно пропорциональным уровню предыдущей заработной платы, т.е. пособие тем больше, чем меньше был предыдущий заработок.

В США и Японии устанавливается верхний предел пособия по безработице, размер которого не должен превышать 80% заработной платы за вычетом всех премий, причем следует учитывать, что в Японии премии, как правило, составляют около трети доходов трудящихся. Кроме Японии и Германии, сами пособия облагаются налогом.

Устанавливается и максимальная продолжительность для получения пособий по безработице: в США она зависит преимущественно от общего уровня безработицы в стране или штате. В Германии и Японии она исчисляется исходя из характеристик безработно-

го: его возраста и трудового стажа. В США, как правило, максимальный срок получения пособий по безработице равен 26 неделям, в Канаде – 35 неделям, но при высоком уровне безработицы в этих странах срок может продлеваться.

По истечении срока выплат пособий по безработице человек вправе получать специальное «социальное пособие» из государственных средств, которое невелико и в принципе чуть выше уровня официально принятой «черты бедности». Но продолжительность получения социального пособия бывает, как правило, неограниченной.

Таким образом, формирование адекватной системы социального обеспечения в условиях перехода России к рыночным отношениям невозможно без активной регулирующей роли государства, восполняющего ограниченность рынка в социально-трудовой сфере и служащего гарантом развития рыночной системы как таковой. Зарубежный опыт реализации социальной функции государства свидетельствует о необходимости установления обоснованных и законодательно регулируемых социальных нормативов, формирования

рассчитанной на длительную перспективу комплексной системы социальной защиты населения.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гатауллин Р. Ф., Ишмуратова В. Г., Сагатгареев Р. М. Социально-экономические проблемы сокращения бедности: монография. Академия ВЭГУ. Уфа, 2009. 136 с.
2. Гатауллин Р. Ф., Ишмуратова В. Г. Бедность в России: масштабы и пути преодоления. Уфа: Восточный университет, 2006. 104 с.
3. Ламперт Х. Социальная рыночная экономика. Германский путь. М.: Дело ЛТД, 1994. 224 с.
4. Япония / Под общ. ред. Ф. Кима и др. М.: Наука, 1992. 283 с.
5. Гатауллин Р. Ф., Ишмуратова В. Г. Евразийский путь борьбы с российской региональной бедностью // Проблемы экономики и управления: Междунар. науч.-произв. жур. Белгород, 2006. №3. С. 8–28.
6. Лебедева Л. Ф. США: государство и социальное обеспечение. Механизм регулирования. М.: Наука, 2000. 268 с.
7. Ишмуратова В. Г. Опыт Китая и США в создании российской модели преодоления региональной бедности // Экономические науки. 2007. №6 (31). С. 37–43.
8. Ишмуратова В. Г. Механизмы и инструменты борьбы с бедностью в новейшей истории США // Вестник Башкирского университета. 2010. Т. 15. №4. С. 1272–1274.
9. Волков А. М. Швеция: социально-экономическая модель. М.: Мысль, 1996. 216 с.
10. Можаяв В. Человек на Западе. Пособие по безработице // Социальная защита. 1996. №2. С. 44–45.

Поступила в редакцию 01.10.2014 г.

NATIONAL SYSTEMS OF SOCIAL SECURITY IN THE DEVELOPED COUNTRIES

© V. G. Ishmuratova

Scientific-Production Company "Biomag"

P.O. Box 98, 450096 Ufa, Republic of Bashkortostan, Russia.

Email: insect@anrb.ru

The research is devoted to the formation and identification of the general and particular in national social protection systems of the advanced countries, which is undoubtedly topical for modern Russia with its transitional economy. The basic methods of the research are the historical and logical analysis and expert estimations. The system of social security that is used by the developed countries to regulate labor relations has developed during the formation of their market economies. In various history periods there were different kinds of regulations. Various factors led to the development of the national systems of social security: urbanization, industrialization, economy monopolizations, development of labor proletariat, class struggles and development of labor unions. The current national systems of social security in the developed countries present the results of decades of the massive labor struggles. The foreign experiences in the realization of the social function of government (portrayed by Germany, Japan, USA and Sweden) attest to the necessity of the development of lawful social norms that will work in the complex social care systems.

Keywords: *national system of social security, developed countries, market economy.*

Published in Russian. Do not hesitate to contact us at bulletin_bsu@mail.ru if you need translation of the article.

REFERENCES

1. Gataullin R. F., Ishmuratova V. G., Sagatgareev R. M. *Sotsial'no-ekonomicheskie problemy sokrashcheniya bednosti: monografiya* [Socio-economic issues of poverty reduction: monograph]. Akademiya VEGU. Ufa, 2009.
2. Gataullin R. F., Ishmuratova V. G. *Bednost' v Rossii: masshtaby i puti preodoleniya* [Poverty in Russia: scale and ways of overcoming]. Ufa: Vostochnyi universitet, 2006.
3. Lampert X. *Sotsial'naya rynochnaya ekonomika. Germanskii put'* [Social market economy. German way]. Moscow: Delo LTD, 1994.
4. *Yaponiya [Japan] / Pod obshch. red. F. Kima i dr.* Moscow: Nauka, 1992.
5. Gataullin R. F., Ishmuratova V. G. *Problemy ekonomiki i upravleniya: Mezhdunar. nauch.-proizv. zhur.* Belgorod, 2006. No. 3. Pp. 8–28.
6. Lebedeva L. F. *SShA: gosudarstvo i sotsial'noe obespechenie. Mekhanizm regulirovaniya* [USA: the state and social security. Mechanism of regulation]. Moscow: Nauka, 2000.
7. Ishmuratova V. G. *Ekonomicheskie nauki.* 2007. No. 6 (31). Pp. 37–43.
8. Ishmuratova V. G. *Vestnik Bashkirskogo universiteta.* 2010. Vol. 15. No. 4. Pp. 1272–1274.
9. Volkov A. M. *Shvetsiya: sotsial'no-ekonomicheskaya model'* [Sweden: social-economic model]. Moscow: Mysl', 1996.
10. Mozhaev V. *Sotsial'naya zashchita.* 1996. No. 2. Pp. 44–45.

Received 01.10.2014.