

# ФІНАНСИ, ГРОШОВИЙ ОБІГ, КРЕДИТ

---

УДК 336.145.1

## БЮДЖЕТ ДЛЯ ГРОМАДЯН ЯК ПРІОРИТЕТ ДЕРЖАВНОЇ БЮДЖЕТНОЇ ПОЛІТИКИ

Боголіб Т.М.

*Предметом дослідження є теоретичні та практичні аспекти бюджету для громадян в Україні в умовах кризи.*

*Метою дослідження є розробка концептуальних підходів до вирішення проблеми видатків та забезпечення конституційних прав громадян, забезпечення добробуту населення, необхідність розробки державних програм, спрямованих на поліпшення добробуту населення, обґрунтування необхідності модернізації розвитку національної економіки та відмови від допомоги Міжнародних фінансових інституцій.*

*Методи, що були використані в процесі дослідження. У роботі використано загальнонаукові і спеціальні методи дослідження, а саме: методи аналізу і синтезу – з метою дослідження параметрів бюджету для громадян в Україні та обґрунтування необхідності розробки державних програм забезпечення добробуту населення, обґрунтування необхідності модернізації галузей національної економіки та відмови від допомоги Міжнародних фінансових інституцій; методи узагальнення результатів – при формуванні висновків.*

*Результати роботи. У статті сформульовано поняття бюджет для громадян в умовах структурних реформ в Україні, обґрунтовано необхідність забезпечення нової якості життя як пріоритет державної бюджетної політики, показано значення інноваційного розвитку і модернізації економіки як основи формування бюджету для громадян. Методологічною основою формування бюджету для громадян має бути програмно-цільовий підхід, який має базуватись на розробці державних цільових програм, спрямованих на підвищення добробуту населення.*

*Галузь застосування результатів: Міністерство фінансів України, Верховна Рада України.*

*Висновки. Запропоновано концептуальні підходи до формування бюджету для громадян, які базуються на розробці державних програм, обмеженні необґрунтованих витрат, обмеженні кредитів і траншів Міжнародних фінансових інституцій і забезпеченні умов для модернізації і розвитку національної економіки.*

*Ключові слова: бюджет для громадян, нова якість життя, інноваційний розвиток, модернізація економіки, збалансованість соціально-економічного розвитку, бюджетні послуги, соціальні гарантії.*

## БЮДЖЕТ ДЛЯ ГРАЖДАН КАК ПРИОРИТЕТ ГОСУДАРСТВЕННОЙ БЮДЖЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Боголіб Т.М.

*Предметом исследования являются теоретические и практические аспекты бюджета для граждан в Украине в условиях кризиса.*

*Целью исследования является разработка концептуальных подходов к решению проблемы расходов и обеспечения конституционных прав граждан, обеспечения благосостояния населения,*

*необходимость разработки государственных программ, направленных на улучшение благосостояния населения, обоснование необходимости модернизации развития национальной экономики и отказа от помощи Международных финансовых институций.*

**Методы, использованные в процессе исследования.** В работе использованы общенаучные и специальные методы исследования, а именно: методы анализа и синтеза – с целью исследования параметров бюджета для граждан в Украине и обоснование необходимости разработки государственных программ обеспечения благополучия населения, обоснование необходимости модернизации отраслей национальной экономики и отказа от помощи Международных финансовых институций; методы обобщения результатов – при формировании выводов.

**Результаты работы.** В статье сформулировано понятие бюджет для граждан в условиях структурных реформ в Украине, обоснована необходимость обеспечения нового качества жизни как приоритет государственной бюджетной политики, показано значение инновационного развития и модернизации экономики как основы формирования бюджета для граждан. Методологической основой формирования бюджета для граждан должен быть программно-целевой подход, который должен базироваться на разработке государственных целевых программ, направленных на повышение благосостояния населения.

**Область применения результатов:** Министерство финансов Украины, Верховная Рада Украины.

**Выводы.** Предложены концептуальные подходы к формированию бюджета для граждан, которые базируются на разработке государственных программ, ограничении необоснованных расходов, ограничении кредитов и траншей Международных финансовых институций и обеспечении условий для модернизации и развития национальной экономики.

**Ключевые слова:** бюджет для граждан, новое качество жизни, инновационное развитие, модернизация экономики, сбалансированность социально-экономического развития, бюджетные услуги, социальные гарантии.

## THE CITIZENS BUDGET AS A PRIORITY OF STATE FISCAL POLICY

**Bogolib T.M.**

*Subject of research are theoretical and practical aspects of the budget for citizens in Ukraine in the conditions of crisis/*

*The goal of this research paper is to develop conceptual approaches to solving the problem of expenses and provision of constitutional rights of citizens, ensuring the welfare of the population, the need for the development of state programs aimed at improving the welfare of the population, the justification for modernization development of the national economy and the rejection of aid from International financial institutions.*

**Methods which were used in course of research.** *The study used General scientific and special research methods, namely: methods of analysis and synthesis in order to study the parameters of the budget for citizens in Ukraine and the rationale for the development of state programs for the welfare of the population, the justification for the modernization of the national economy and the refusal of the assistance of International financial institutions; methods for summarizing results in the formation of conclusions.*

**Study results.** *The article defines the concept of a citizens budget in terms of structural reforms in Ukraine, the necessity of ensuring a new quality of life as a priority of the state budget policy, shows the importance of innovative development and modernization of the economy as the basis of formation of the budget for citizens. Methodological basis for the formation of a citizens budget should be program-oriented approach, which should be based on the development of the state target programs directed on increase of welfare of the population.*

**Application of results:** *Ministry of Finance of Ukraine, the Verkhovna Rada of Ukraine.*

**Conclusions.** *Proposed conceptual approaches to the formation of a citizens budget that is based on the development of national programs, limit frivolous spending, restriction of loans and tranches of International financial institutions and the provision of conditions for modernization and development of the national economy.*

**Keywords:** *citizens budget, a new quality of life, innovation development, modernization of economy, balance of socio-economic development, fiscal services, social security.*

**Актуальность.** Украина проводит политику, направленную на интеграцию в европейское пространство. Приоритетом европейского развития является обеспечение достойных условий жизни об этом задекларировано в европейской стратегии «Европа 2020». Обеспечение достойных условий жизни является основным смыслом современного демократического общества. В сфере прямой ответственности государства – удовлетворение потребностей граждан в медицинской помощи, образовании, качественном и доступном жилье, культурном и духовном развитии, получении информации. В европейских странах государство гарантирует безусловное выполнение всех законодательно установленных социальных гарантий, в том числе пенсионного и социального обеспечения, социальной защиты граждан, нуждающихся в государственной помощи, а также поддержку молодых семей.

Основой для решения социальных задач являются высокие темпы экономического роста, обеспечивающие создание новых рабочих мест, повышение заработной платы, расширение финансовых возможностей государства. С этой целью страны ЕС традиционно поддерживают развитие транспортной, коммуникационной и энергетической инфраструктуры, авиа- и судостроения, ряда других отраслей,

способствуют внедрению передовых технологий и формированию инновационной среды. Для Украины актуально обеспечение достойных условий жизни. Согласно статистике Eurostat в Украине за период 2014-2016 годов значительно увеличилась дифференциация населения: 10% составляют богатые члены общества, 90% – бедные; более 1 млн. чел. составляют переселенцы, которые в большинстве своем сформировали социальную прослойку – «новые бедные» [1].

Понятие «новые бедные» появилось в обиходе два года назад. Это переселенцы и высококвалифицированные специалисты, которые в условиях структурного кризиса потеряли работу и постепенно превратились в бедных.

Каждый регион Украины должен иметь необходимые и достаточные ресурсы для улучшения качества жизни граждан и комплексного развития своей территории. Особенно такая поддержка нужна жителям Луганской и Донецкой областей подконтрольных Украине и так называемой «серой зоны».

В перспективе предстоит обеспечить их динамическое развитие, сделать экономически самодостаточными и успешными.

Для выполнения этих задач государству необходим бюджет, который формируется за счет сбора налогов и других платежей. Фактически эти средства общество «приобретает» у государства общественные блага – образование, здравоохранение, социальное обеспечение, регулирование экономики, гарантии безопасности и правопорядка, защиту общественных интересов, гражданских прав и свобод. Это те услуги, которые не могут быть эффективно представлены рынком либо оплачены каждым из нас в отдельности. С этой точки зрения бюджет для граждан – это бюджет обеспечивающий расходы на обеспечение условий жизни граждан общества.

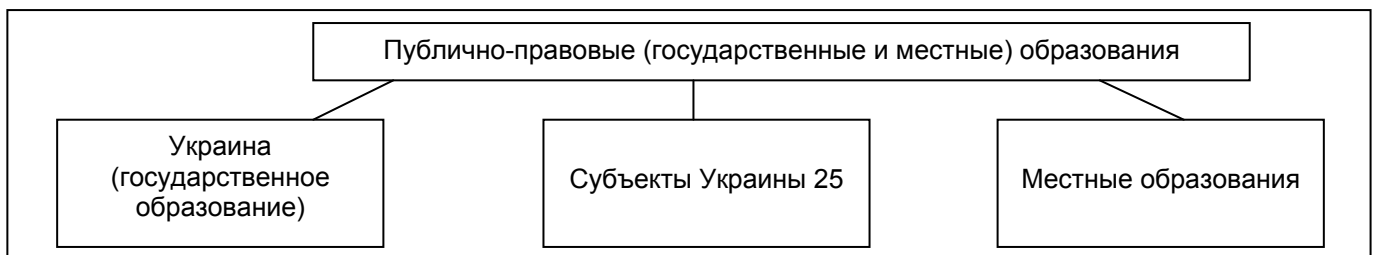
В Украине проблемой является финансирование общественных благ, инфляция, рост цен, рост безработицы, снижение уровня доходов граждан и домохозяйств, стало основой жизни граждан.

**Анализ последних исследований.** Вопросы финансирования потребностей граждан в центре исследований украинских и зарубежных ученых. Бюджет является действенным инструментом государственного регулирования социально-экономических процессов, одним из основных орудий макроэкономической сбалансированности. Бюджет находится в центре исследований украинских ученых В. Андрущенко, Т. Боголиб, О. Василика, З. Варналия, О. Кириленко, И. Луниной, И. Лютого, Ц. Огня, С. Юрия. Ученых конца XIX-XX веков, которые основательно исследовали проблему бюджета Н. Боголепов, Н. Бунге, С. Витте, И. Озеров, Р. Штурм.

Особого внимания заслуживают труды зарубежных ученых Э. Баумена, Ш. Бланкарта Д. Бьюкенена, А. Вагнера, К. Виксея, Г. Элрса, К. Эрроу, Дж. М. Кейнса, Дж. Сороса, Дж. Тибу, но исследования данных ученых носят характер исследования отдельных проблем бюджета, бюджетного процесса, комплексное исследование бюджета для граждан не характерно для современной науки, характерны отдельные его составные.

Необходимо отметить, что комплексное исследование бюджета для граждан в научной среде отсутствует, авторы уделяют внимание только отдельным направлениям финансирования потребностей населения. В условиях системного экономического кризиса, военных действий на Востоке, дифференциации украинского общества вопрос бюджета для гражданина является актуальным и очень важным в структуре научных исследований.

**Изложение основного материала.** Общественные блага, предоставляемые гражданам разделены между публично-правовыми образованиями, поэтому финансирование происходит из разных бюджетов (государственного и местных бюджетов) (рис. 1). В процессе административно-территориальной реформы субъектом бюджетирования становится регион, поэтому мы можем говорить о региональном бюджете.



**Рисунок 1. Публично-правовые образования**

Значительная часть бюджетных услуг социальных гарантий, оказываемых или предоставляемых гражданам индивидуально (адресно), находится в сфере ответственности региональных и местных органов власти.

При этом обеспечение коллективных благ, таких как национальная оборона и безопасность, правоохранительная деятельность, предупреждение и ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий, практически полностью финансируется из государственного бюджета.

Из государственного бюджета значительная часть средств перечисляются субъектам административно-территориальных образований в форме субсидий, субвенций, межбюджетных трансфертов, дотаций и бюджетам государственных внебюджетных фондов на реализацию наиболее значимых социальных гарантий.

Государственный бюджет ежегодно утверждается на 1 год (на краткосрочную перспективу). Бюджетный Кодекс Украины, принятый в 2000 году и вступивший в действие с 01.01.2001 года предусматривал переход на трехлетний период планирования бюджета по принцип «скользящей трехлетки», но переход на среднесрочную систему планирования осуществлен так и не был.

Практически отсутствует система прогнозирования. Говорят о ней много, делают мало. Государственные бюджеты 2014-2017 гг. разрабатывались исходя их прогноза социально-экономического развития Украины, Стратегии «Украина 2020», основных направлений бюджетной политики на эти годы.

Экономические условия, в которых формировались бюджеты 2014-2017 годов, заметно усложнились. В 2014 г. падение ВВП составило 7,6%, в 2015 году – 12,6%, в 2016 г. рост ВВП составил 2,2%, по прогнозу 2017 года рост ВВП должен составить 3%. Большинство макроэкономических показателей в 2014-2016 годах значительно снизились [12].

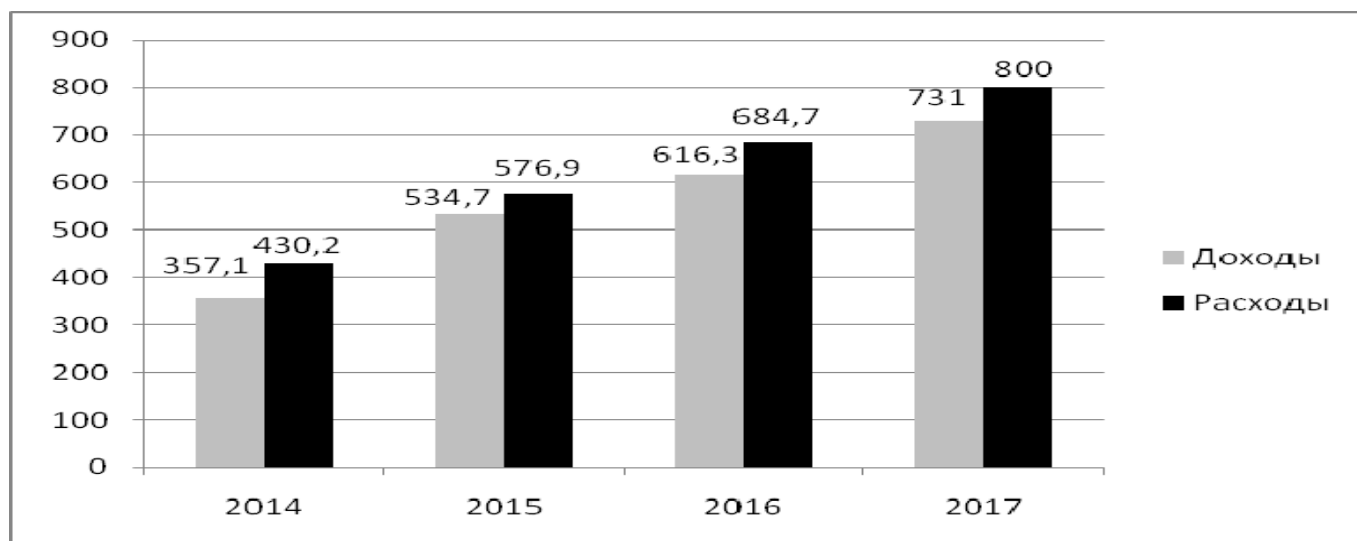
В результате существенно снизился прогноз доходов бюджета, изменились его параметры (табл. 1).

**Таблица 1. Основные макроэкономические параметры**

Показатели	2014		2015		2016		2017	
	фак.	заплан.	фак.	заплан.	фак.	заплан.	фак.	заплан.
ВВП, трлн. грн.	1,57		1,98		2,38		-	2,26
Рост, падение ВВП	-7,6		-12,6		2,2		-	3
Инвестиции (млн. дол. США)	57056,4		43371,4		4405,8		-	
Темпы роста инвест. (млрд. дол. США)	1,5		1,9		3,8		-	
Прибыль гос. пред. (млн. грн.)	320		490		510		-	600
Инфляция	82	12	81	15	40,2	12	26,4	14,1
Курс доллара	24	8	25	24	27	25	28	27
Темп роста мировой экон.	3,4	3,3	3,1	3,7	3,2	3,9	-	4,0

\*Источник: Законы Украины «О государственном бюджете Украины на 2014; 2015; 2016; 2017».

Мы проанализировали основные характеристики государственного бюджета Украины (рис. 2).



**Рисунок 2. Основные характеристики государственного бюджета**

Налоговые доходы в 2017 составили 606,0 млн. грн.

Неналоговые доходы в 2017 составили 107,2 млн. грн.

Налог на прибыль физических лиц в 2017 году составит 150609,9 млн. грн.

Рента за использование природных ресурсов – 52113,9 млн. грн.

Рента за использование лесных ресурсов – 315,0 млн. грн.

Рента за специальное использование воды – 715,9 млн. грн.

Рента за использование недр – 44300,3 млн. грн.

Акцизный налог – 109596,1 млн. грн.

Акцизный налог с произведенных в Украине подакцизных товаров – 68133,9 млн. грн.

Акцизный налог с ввезенных на таможенную территорию Украины подакцизных товаров – 41462,2 млн. грн.

Акцизный налог с реализации субъектами хозяйствования розничной торговли подакцизных товаров – 11462 млн. грн.

Налог на добавленную стоимость – 82300 млн. грн.

Ввозная пошлина – 22355 млн. грн.

Вывозная пошлина – 395 млн. грн.

Налоговые поступления составляют 73,6% [3].

Возникла проблема из неналоговыми поступлениями. В неналоговые поступления закладываются поступления от приватизации, а приватизация не проводится, закладываются поступления от спецконфискации средств, а спецконфискация не проводится потому, что три года Верховная Рада не может принять Закон. В этот период значительно увеличились расходы на оборону (в 100 раз), на межбюджетные трансферты – 19 областей являются дотационными.

В этом значительно теряет государственный бюджет, сокращаются социальные расходы. Бюджет перестал быть бюджетом для граждан.

Экономические условия, в которых формировался бюджет 2014-2017 годов, заметно усложнились из-за системного структурного и экономического кризиса, военных действий на Востоке Украины, экономической блокады. На грани закрытия оказались предприятия горно-металлургического комплекса, которые дают наибольшие налоговые поступления в бюджет, наибольшую валютную выручку. Экономика страны оказалась на грани экономического коллапса. Прогноз макроэкономических показателей оказался неправдивым, значительно завышенным: рост ВВП, рост промышленности, уровень инфляции, курс валют к грн.

Все прогнозы на 2017 год, начиная с февраля 2017 года значительно изменились. Выполнение государственного бюджета 2017 года находится под угрозой, макроэкономические параметры оказались нереальными. Значительно уменьшились доходы от горно-металлургического комплекса.

Динамика доходов государственного бюджета в номинальном выражении носит устойчиво положительный характер, а в реальном выражении носит устойчиво-отрицательный характер.

Доля государственного бюджета в доходах бюджетной системы (без учета межбюджетных трансфертов) сократилась с 52,2% до 50,0% в 2017 г. по сравнению с 2014 годом. Доля налоговых и неналоговых доходов консолидированных бюджетов (без учета межбюджетных трансфертов) в общем объеме увеличилась с 27,5% в 2014 году до 29,7 – в 2017 году [4].

Проблемы с наполняемостью доходной части бюджета зависят от снижения экспортных цен на продукцию горно-металлургического комплекса, повышения цен на газ, электроэнергию, темпы роста валюты по отношению к гривне.

Важной новацией в этих условиях может явиться «налоговый маневр», который предусматривает поэтапное сокращение в течении трех лет вывозных таможенных пошлин на горно-металлургическую и сельскохозяйственную продукцию с одновременным внедрением увеличения ставки налога на добычу янтаря, вырезку леса кругляка и внедрение высоких налоговых ставок на их экспорт. Это даст существенные поступления в доходную часть бюджета (до 100 млрд. грн. ежегодно) [2].

Увеличения доходной части бюджета можно достичь повышением акциза на сигареты, алкоголь, дополнительные ввозные таможенные пошлины, взимаемые с Интернет-торговли, изменение норм беспошлинного ввоза товаров, получение дивидендов по акциям, принадлежащим Украине.

Важнейшая роль государственного бюджета Украины в финансировании коллективных благ для населения подтверждается структурой расходов государственного бюджета.

В 2017 году на финансирование Министерства культуры предусмотрено – 3354644,6 тыс. грн., Министерства обороны – 64027400 млн. грн., Министерства образования и науки – 70668503,1 тыс. грн., Министерство здравоохранения – 62019679,7 тыс. грн., Министерство экологии и природных ресурсов – 5269369,4 тыс. грн., Министерство социальной политики – 167902879,3 грн. [3]. Общая тенденция к снижению доли доходов и расходов в реальном выражении бюджетов бюджетной системы Украины к отношению к ВВП определяет тенденцию к сокращению расходов по отношению к ВВП по всем разделам, кроме обороны, средств массовой информации, обслуживания государственного и местного долга.

При этом в государственном бюджете в полном объеме предусмотрены бюджетные ассигнования на реализацию приоритетов государственной политики.

Наибольший удельный вес в расходах государственного бюджета по-прежнему занимают социальные расходы (34,6-36,8%) и расходы на оборону, безопасность и правоохранительную деятельность (22,6-24,8%) [3].

Основными причинами роста расходов на обслуживание государственного долга являются рост объема государственного долга Украины и повышение курса доллара США по отношению к гривне.

Размер дефицита определяется на законодательном уровне до 3% ВВП, но он, как правило всегда выше.

На ряду с этим существует ряд рисков, наступление которых может ухудшить параметры прогноза социально-экономического развития страны, соответственно и государственного бюджета. К таким рискам относятся возможное усугубление геополитической направленности, риски, связанные с инфляцией, ценами на продукцию горно-металлургического комплекса, ценами на газ, колебаниями валютных курсов.

В таких условиях очевидными приоритетами бюджетной политики является обеспечение долгосрочной сбалансированности и устойчивости бюджетной системы Украины, и особенно государственного бюджета, важнейшим инструментом устойчивости которого является применение «бюджетных правил».

В бюджете Украины должны быть зарегистрированы финансовые ресурсы, которые будут использованы по решению Правительства Украины на реализацию дополнительных мер по поддержке отраслей экономики и социальной поддержке граждан (антикризисный фонд). При этом законодательно закреплено положение о

направление средств в (резервный фонд). В условиях экономического кризиса целесообразнее, чтобы фонд имел название антикризисного. Украина должна также работать над созданием фонда национального благосостояния, который будет представлять часть средств государственного бюджета, подлежащих обособленному учету и управлению в целях обеспечения софинансирования добровольных пенсионных накоплений граждан Украины, а также покрытия дефицита бюджета Пенсионного фонда Украины – в 2016 году дефицит составил 200 млрд. грн., в 2017 году – 77590 млрд. грн. [2].

В рассматриваемом периоде ожидается рост средств Резервного фонда только за счет роста курса гривны по отношению к валюте.

В феврале месяце появились существенные риски, связанные с блокированием транспортных путей на Востоке Украины и возникновением проблем с экспортом продукции горно-металлургического комплекса. В месяц прибыль в государственный бюджет составляет 4 млрд. дол. США [2].

Решение этих проблем позволит сгладить бюджетные риски в среднесрочном периоде.

Главной целью государства является повышение уровня и качества жизни населения. Уровень жизни и качество жизни населения в 2014-2016 годах значительно упало, что привело к уничтожению среднего класса. 10% богатых и 90% бедного населения в Украине таковы данные Eurostat. Только в 2016 году были внесены изменения в Закон Украины «О прожиточном минимуме», который был установлен на уровне с 01.01.2017 года – 1544 грн., с 01.05.2017 года – 1624 грн., с 01.12.2017 года – 1700 грн.

Для детей до 6 лет с 01.01.2017 года – 1355 грн., с 01.05.2017 года – 1426 грн., с 01.12.2017 года – 1492 грн., для детей возрастом от 6 до 18 лет с 01.01.2017 года – 1689 грн., с 01.05.2017 года – 1777 грн., с 01.12.2017 года – 1860 грн., для трудоспособных лиц с с 01.01.2017 года – 1600 грн., с 01.05.2017 года – 1684 грн., с 01.12.2017 года – 1762 грн. [3]. С 2002 года вообще не менялся прожиточный минимум, хотя согласно Закона Украины «О прожиточном минимуме» он должен пересматриваться раз в пять лет и должен и должен учитываться уровень инфляции [4]. В период 2014-2016 годов в Законах Украины «О государственном бюджете» средства предусматривались на обеспечение законодательно социально значимых обязательств (социальные пособия, компенсации, стипендии), но взятые обязательства не всегда выполнялись.

Сложная ситуация сложилась в 2017 году с выплатой стипендий. Положение о выплате стипендий было полностью изменено. В Законе Украины «О высшем образовании» предусмотрена выплата стипендий на уровне 75% студентов, которые учатся на местах государственного заказа, в период 2014-2016 годов стипендия была сведена до 50% выплат [6]. В декабре 2016 года было принято постановление Кабинета Министров Украины, которым было предусмотрено стипендии распределить на академические и социальные, установить уровень выплат 45%, академические стипендии оставить у ведомствах Министерств, которые являются главными распределителями этих средств, а социальные стипендии были переданы у ведомство Министерства социальной политики Украины [7].

Значительно было сокращено количество переселенцев, которые получают помощь от государства. Переселенцы, проживающие на месте разграничения вообще были лишены возможности получать помощь. Проводимая Правительством политика привела к снижению социальных расходов, в условиях финансового кризиса, к увеличению доли граждан, живущих за чертой бедности.

Повышению уровня жизни населения также способствует рост реальной заработной платы и реальных доходов населения. В 2017 году минимальная заработная плата увеличилась вдвое с 1600 грн. до 3200 грн., но инфляция за два месяца составила 20%, рост потребительских цен – 34%, рост электроэнергии с 01.03.2016 г. – 24,6%, с 01.04.2017 г. – рост цен на газ составил 40%, рост цен на нефтепродукты составит – 26,4% [3]. Практически это увеличение носило популистический характер, номинально заработная плата выросла, а реально нет. Вообще, средняя заработная плата за январь-февраль по Украине сократилась с 5216 грн. до 4636 грн. [2].

Доходы населения Украины значительно сократились, особенно на фоне инфляционных процессов. Уровень инфляции в период 2014-2016 годов достиг 330%, рост цен – 300%, а рост цен на коммунальные услуги – 700%. Население оказалось на грани выживания [8].

Правительство пытается все это оправдать военными действиями на Востоке страны. Это выглядело бы правдоподобно, если бы не реальный рост заработных плат судьей, различных антикоррупционных структур, государственных органов власти, государственных предприятий и организаций, которые являются убыточными и нерентабельными: Нефтегаз Украины, Укрзалізниця, Нефтедобыча. Э-декларирование 100000 государственных чиновников Украины показало несметные богатства народных избранников, госчиновников высокого уровня. Проблемой для Украины является сотрудничество с МВФ. Существует утверждение, что если не сотрудничать с МВФ, нечем будет заплатить долг 12,5 млрд. дол. США, но откуда взялся этот долг, в какие отрасли вкладывались деньги, не говорит никто [2]. В экономику страны деньги практически не укладываются.

В 2016 году наметился рост экономики, соответственно было предусмотрено рост заработной платы, в том числе в бюджетной сфере, но националистические силы Украины начали блокаду на Востоке страны и как результат горно-металлургической комплекс страны остановил свою деятельность, а это большие поступления налогов в доходную часть бюджета государства, приток валюты от экспорта произведенной продукции, поэтому украинская экономика оказалась на грани коллапса, а финансовая система на грани дефолта.

В условиях евроинтеграционных процессов Украина взяла на себя обязательства повысить качество услуг, предоставляемых государством населению, прежде всего в столь значимых для общества сферах,

как образование, здравоохранение, культура, социальное обслуживание и наука, но этого можно достичь только при достойной и справедливой оплате труда работников этой сферы.

Зарботная плата учителя составляет – 6 тыс. грн., доктора наук, профессора – 5400 грн., врача – 5 тыс. грн., техработницы – 3200 грн., полицейского – 12 тыс. грн., народного депутата – 30 тыс. грн., судьи – 400 тыс. грн., работника нефтегаза – 100 тыс. грн., работника НАБУ – 400 тыс. грн., менеджера Укрзализниці – 1,2 млн. грн. [2]. Такая дифференциация оплаты труда вызывает недовольство в обществе, непонимание происходящего, усиливает социальное напряжение.

В государственном бюджете предусматриваются бюджетные ассигнования на финансовое обеспечение повышения заработной платы работников государственных учреждений, а также дотации на частичную компенсацию дополнительных расходов бюджетов административно-территориальных единиц Украины на повышение оплаты труда работников государственных учреждений Украины и местного самоуправления [9].

Расходы на оплату труда в 2014-2016 годах работников государственных учреждений, судьей, прокурорских работников и сотрудников антикоррупционных органов и других категорий государственных органов, а также денежное довольствие высших чинов военнослужащих и направленных к ним лиц определены без учета решений об индексации фондов оплаты труда и без учета мирового опыта содержания соответствующего аппарата.

Данные работники получают не только высокую заработную плату, но и дополнительное социальное обеспечение: жилищное обеспечение, в том числе улучшенные жилищные условия; получение льгот на образования, бесплатное медицинское обслуживание, продовольственное и вещевое обеспечение, бесплатный проезд, пенсионное обеспечение, страхование жизни и здоровья. Все это финансируется за счет средств государственного бюджета.

Одной из ключевых государственных задач в сфере бюджетной политики является обеспечение сбалансированности пенсионной системы.

В Украине насчитывается 12 млн. пенсионеров, 20% получают пенсии от 60 до 120 тыс. грн., 75% получают пенсии от 1200 до 5000 грн. В системе не учитываются страховые пенсионные платежи. Дефицит Пенсионного фонда Украины составляет около 300 млрд. грн. Правительство планирует решить проблему дефицита Пенсионного фонда Украины до 2020 года [3].

В 2014-2016 годах среднегодовой размер страховой пенсии в Украине, страховой пенсии по старости и социальной пенсии не превышал величину прожиточного минимума пенсионера. Величину прожиточного минимума пенсионера не увеличивали с той целью, чтобы не повышать пенсии.

Основными источниками финансирования пенсионного обеспечения являются страховые взносы, поступающие в бюджет Пенсионного фонда Украины.

Однако система обязательного пенсионного страхования не может полностью обеспечить собственными ресурсами реализацию мероприятий в области обязательного пенсионного страхования. По этой причине из государственного бюджета Пенсионному фонду Украины ежегодно предоставляется межбюджетный трансферт на покрытие его дефицита.

В Украине с 2014 по 2016 год был введен налог с пенсий, с 01.01.2016 года налог в размере 15% остался для работающих пенсионеров, чья пенсия превышает 3776 грн. Пенсионеры Украины оплачивают военный сбор в размере 1,5% [2].

Индексация пенсий с 01.01.2016 года не проводится, потому, что отменен закон об индексации, а новый закон не принят.

В Украине введены ежемесячные денежные выплаты отдельным категориям граждан: Героям Советского Союза и героям Социалистического труда, Героям Украины, Инвалидам I группы, Инвалидам II группы, Инвалидам III группы, детям-инвалидам, участникам АТО, Чернобыльцам, семьям погибших в АТО, участникам Великой Отечественной войны. Эти выплаты не индексировались за период 2014-2016 годов, они оставались неизменными. Ежемесячные денежные выплаты отдельным категориям граждан выплачиваются бесконтрольно, так лица полностью здоровые часто получают пенсии по инвалидности, а инвалиды, особенно участники АТО не могут получить пенсии даже, если эта инвалидность связана с отсутствием рук, ног. Большая проблема существует с Чернобыльцами. Количество чернобыльцев возрастает с каждым годом, аналогична сейчас проблема с переселенцами. Государство должно создать единые реестр для категорий граждан, которые нуждаются в финансовой поддержке, и проводить систематический мониторинг, правомерности получения льгот и финансовой поддержки.

Большое значение для поддержки малообеспеченных семей имеет материнский капитал. В целях установления дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей, и создания условий обеспечивающих этим семьям достойную жизнь, государством во многих странах Европейского Союза предоставляется материнский (семейный) капитал, размер которого ежегодно индексируется. Средствами материнского капитала можно распоряжаться по следующим направлениям: улучшение жилищных условий, получение ребенком образования, формирование накопительной части трудовой пенсии для женщин.

В условиях глубокой дифференциации общества, обнищания населения и особенно многодетных семей этот подход мог бы значительно улучшить материальное положение семей.

Государство должно использовать опыт высокоразвитых стран и предоставлять украинским семьям материнский капитал [10].

Третьим направлением развития бюджета для граждан должна стать социальная защита.

Социальная помощь государства должна быть адресной, направленной не на выживание, а на повышение качества жизни социально незащищенных категорий населения – инвалидов, детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, беженцев и переселенцев, а также на выплату пособий по временной нетрудоспособности, беременности и родам, при рождении ребенка, по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет.

В Украине пособия при рождении ребенка сокращены, их выплаты растянуты на три года, они не индексируются и поэтому в конечном итоге эти деньги не являются существенными.

Очень острая проблема с индексацией размеров выплат.

Проблемой является обеспечение жилыми помещениями детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей за счет средств государственного бюджета. И местных бюджетов.

В Украине насчитывается 300 тыс. детей-сирот. Эта цифра в 30 раз превосходит цифру количества сирот после окончания второй мировой войны.

Около 15 тыс. детей живут на улицах, бродяжничают [2].

Государство замалчивает эту проблему, а это очень острая социальная проблема, которая скажется на будущем украинского общества. Финансовое обеспечение социальной защиты населения должно осуществляться в рамках государственной программы, которую необходимо разработать и принять «Социальная поддержка граждан». Украина имеет деньги для установления необоснованных заработных плат, пенсий судьям, прокурорам, госчиновникам, а о социальной защите, особенно детей, забывает, прикрывается военными действиями на Востоке, такие подходы пагубны для будущего страны.

Четвертое направление бюджета для граждан – содействие занятости населения и достойной оплате труда. В рамках структурной реформы в Украине должен развиваться эффективный рынок труда, для этого необходима Государственная программа «Содействие занятости». По данным Государственной службы статистики в Украине 700 тыс. безработных, согласно данных Eurostat 1,7 млн. чел., отдельные источники называют 2,5 млн. чел., 5 млн. чел. с Украины за период 2014-2016 годов выехало трудовых мигрантов, больше всего в Российскую Федерацию, Польшу, Канаду. Поэтому эти цифры подтверждают мысль о необходимости Государственной программы, которая должна финансироваться государством [1]. Сам подход нужно изменить по отношению безработных, необходимо инвестировать их образование, стимулировать развитие бизнеса, а не просто оплачивать тунеядство, ведь при этих всех цифрах в Украине 1,2 млн. чел. свободных вакансий. Многие просто не хотят работать, получая помощь от государства [11].

В данной программе должно быть предусмотрено решение следующих задач:

- предотвращение роста напряженности на рынке труда;
- привлечение иностранных работников в соответствии с потребностями экономики;
- содействие поддержанию высокой квалификации и здоровья работников;
- обеспечение защиты трудовых прав граждан.

По итогам реализации указанной программы ожидается достижение таких результатов, как минимизация уровней общей и регистрируемой безработицы, развитие трудовой мобильности населения, усиление адресности и повышение уровня социальной поддержки, предоставляемой безработным гражданам, улучшение условий труда работников.

Как результат и показатель должно явиться снижение удельного веса безработицы, ограничение социальных выплат безработным гражданам из государственного бюджета. Необходимо повышать трудовую активность граждан [12].

Особое внимание необходимо уделять тому, чтобы работающие родители могли совмещать обязанности по воспитанию детей и трудовой занятости. Женщины, которые находятся в отпуске по уходу за ребенком до трех лет должны иметь возможность пройти профессиональную подготовку или переподготовку по востребованным профессиям, тем самым поддерживая на должном уровне свою трудовую квалификацию.

Одной из актуальных проблем является трудоустройство инвалидов. Для ее решения работодателям предоставляются средства на возмещение затрат на оснащение рабочих мест в зависимости от группы инвалидности.

Пятое направление бюджета для граждан – повышение качества и доступности медицинской помощи.

В здравоохранении основной задачей остается доступность медицинской помощи и повышение эффективности предоставления медицинских услуг, объемы, виды и качество которых должны соответствовать передовым достижениям медицинской науке.

В Украине человек быстрее умрет, чем получит помощь от государства, только волонтеры и меценаты оказывают систематическую помощь.

Основной финансирование оказания медицинской помощи должна являться система обязательного медицинского страхования (ОМС), при этом отдельные мероприятия, направленные на развития здравоохранения должны финансироваться за счет средств государственного и местных бюджетов.

Создаваемая система ОМС должна являться составной частью государственного социального страхования и обеспечивать всем гражданам Украины равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств ОМС в объеме и на соответствующих программ ОМС.



В 2014-2016 годах в Украине в программах ОМС принимало участие 8% медицинских организаций Украины.

Параметры бюджета Государственного фонда обязательного медицинского страхования должны быть сбалансированы по доходам и расходам.

Важно в системе здравоохранения разработать программу «Развитие здравоохранения», которая бы учитывала возможности Украины, потребности украинских людей, а не дублировала программу медицинской реформы США, мы не можем эту реформу трансформировать на экономику Украины.

Шестым направлением бюджета для граждан должно стать обеспечение доступности качественного дошкольного, общего и профессионального образования.

Государство в последние годы мало внимания уделяет развитию образования, исключением является проект «Новая школа», но он оторвано от всех составных образовательной системы, реализуется в Украине, поэтому его успех очень сомнительный.

В настоящее время государство должно сделать образование приоритетной отраслью, обеспечить доступность качественного образования для всего населения, создания условий для активного включения детей, молодежи, обучающихся в образовательных учреждениях в экономическую, социально-политическую и культурную жизнь общества, а также для активизации инновационной деятельности.

Важным является финансирование высшего образования, особенно ведущих университетов. Университеты должны принимать участие в проведении чемпионата по профессиональному мастерству «World Skills Competition», чтобы обеспечить потребности экономики в кадрах высокой квалификации по приоритетным направлениям модернизации и технологического развития, увеличение количества украинских вузов, отмеченных в составе 500 лучших мировых университетов (в 2016 году – 2 университета), создание условий для получения любым гражданином страны профессионального образования, повышения квалификации и переподготовки на протяжении всей жизни [13].

Много дискуссий в 2016-2017 годах возникло со стороны Министерства финансов

Украины вокруг нормы Закона Украины «О высшем образовании», где определена норма студентов, которым государство гарантирует выплату стипендий 75%. Постановлениями Кабинета Министров Украины №1048 и №1050 было внесено изменения и выделены академические стипендии, которые должны составлять 42-45% их размер 1100 грн., для остродефицитных специальностей 1400 грн., стипендия отличникам соответственно 1600 грн. и 2000 грн., а также социальные стипендии, которые переданы в компетенцию Министерства социальной политики [7; 14]. Индексация стипендиального фонда с 01.01.2016 года не проводится, такие подходы со стороны Министерства финансов являются губительными в системе высшего образования в условиях системного экономического кризиса и системного уровня падения жизни населения. Молодых людей, получающих образование необходимо стимулировать.

В целях государственной поддержки талантливой молодежи, развития интеллектуального потенциала Украины из государственного бюджета должна быть обеспечена выплата стипендий в рамках Закона Украины «О высшим образовании». Ведь с Украины в 2014-2016 годах значительно увеличился отток молодых людей желающих получить образование за границей, только в соседнюю Польшу в 2014 году выехало – 38 тыс. чел., в 2015 году – 40 тыс. чел., в 2016 году – 50 тыс. чел. [6].

Седьмое направление бюджета для граждан – спорт, культура. Создание условий для занятий физической культуры и культурных мероприятий способствуют развитию здорового образа жизни граждан, ключевыми приоритетами является создание возможностей для граждан заниматься физической культурой и спортом, повышение конкурентоспособности украинского спорта на международной арене. Важна разработка и принятие государственной программы «Развитие физической культуры и спорта», ее государственное финансирование, включая развитие массового спорта.

Целью государственной политики в сфере культуры и кинематографии является сохранение культурного и исторического наследия народа, обеспечение доступа граждан к участию в культурной жизни, реализация творческого потенциала нации.

Но для этого не находится денег и многие интересные проекты являются полностью нереализованными.

Восьмое направление развития бюджета для граждан – повышение обеспеченности населения благоустроенным жильем и качественными коммунальными услугами.

Жилье строится, но на коммерческой основе, поэтому оно не доступно малообеспеченным гражданам, коммунальные услуги часто не качественные, но дорогостоящие. Граждане могут получать субсидию, но их объемы сокращаются и как пример – богатые граждане зачастую получают и субсидии, а бедные граждане не могут их получать. Это золотое правило украинского общества.

**Выводы.** Анализ формирования и развития бюджета для граждан показал, что существующие модели бюджетного финансирования не всегда направлены на достойное обеспечение государственными услугами простого гражданина украинского общества, многие приоритеты задекларированы, но они не реализуются, отсутствуют целевые государственные программы, направленные на повышение качества жизни населения и уровня обеспеченности граждан. В Стратегии «Украина 2020» отсутствуют долгосрочные цели по обеспечению благосостояния населения и геополитических интересов украинского общества.

Мало внимания уделяется реализации инновационно-ориентированной модели развития украинской экономики. Украина больше ориентирована на сотрудничество с Международными финансовыми

інституціями, які перетворюють країну в сировинний доданок до інших країн, кредити і фінансові трансферти не сприяють підвищенню благополуччя населення України, а углубляють диференціацію соціальних шарів, призводять до необґрунтованих і нецелеспоглядних витрат.

Україна в умовах структурного економічного і політичного кризи повинна направити зусилля держави на модернізацію сектору досліджень і розробок, на розвиток найбільш перспективних науково-технологічних напрямків, які дозволять розширити застосування українських розробок і покращити позиції нашої країни на світовому ринку високотехнологічної продукції і послуг.

До таких напрямків належать фундаментальні і прикладні наукові розробки і пов'язане з ними виробництво ракетно-космічної техніки, композитних матеріалів, розробка і застосування ядерних технологій, нанотехнологій, біомедицинських технологій, а також авіа- і суднобудівництво і ряд інших сфер діяльності.

Але кредити і трансферти, не співпраця з міжнародними фінансовими організаціями, а інноваційне розвиток повинні стати основним джерелом економічного зростання, який розширить можливості для появи нових продуктів і технологій.

В Україні необхідно не знищувати, а розвивати малий і середній бізнес, підприємництво, а також створювати умови для імпортозаміщення, особливо в агропромисловому комплексі.

#### Список использованных источников

1. *Statistik Europa* – [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://ec.europa.eu>.
2. *О выполнении Государственного бюджета Украины на 2016 год: Отчет Министерства финансов Украины* – [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.minfin.gov.ua>.
3. Закон України «О государственном бюджете Украины на 2017 год». – К.: Верховна рада, 2017 – 176 с.
4. Закон України «О прожиточном минимуме» – К.: Верховна рада – 48 с.
5. *Бюджетный Кодекс Украины*. – К.: Верховна рада, 2017 – 126 с.
6. Закон України «О высшем образовании» – К.: Верховна рада, 2016 – 112 с.
7. *Постановление Кабинета Министров Украины №1048 от 28.12.2016 года «О социальных стипендиях»* – [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.kabmin.gov.ua>.
8. Боголиб Т.М. Бюджетная политика как инструмент макроэкономической стабильности / Т.М. Боголиб // *Economic Annals-XXI – 2015 – №3-4 – с. 84-87.* – Библиогр.: 24 назв.
9. Озеров И. Основы финансовой науки / И. Озеров – М.: типография т-ва И.Д. Сытина, 1914. – Вып. 11. – 55 с. – Библиогр.: с. 54-55.
10. Сорос Дж. Алхимия финансов / Джордж Сорос – М.: Диалектика, 2010 – 352 с. – Библиогр.: с. 351-352.
11. Бауман Е. Планування й формування реалістичного та прозорого бюджету / Ельке Бауман // *Фінанси України – 2014 - №9 – с. 7-21.* – Библиогр.: с. 21.
12. Бьюкенен Дж. Сочинения / Джеймс Бьюкенен; пер. с англ.; гл. ред. Р.М. Нуреев. – М.: Таурис, Альфа, 1997 – Т. 1. – 560 с. – Библиогр.: с. 559-560.
13. Елерс Г. Стратегічні реформи у сфері державних фінансів. Національні програми та міжнародні вимоги МВФ, ЄС, Світовий банк / Герд Елерс // *Фінанси України – 2014 – №7 – с. 7-17.* – Библиогр.: с. 17.
14. *Постановление Кабинета Министров Украины №1050 от 28.12.2016 года «Об академических стипендиях»* – [Електронний ресурс] – Режим доступу: <http://www.kabmin.gov.ua>.
15. Витте С. Собрание починений и документальных материалов / С. Витте – М.: Наука, 2003 – Кн. 3-4. – 653 с. – Библиогр.: с. 651-653.
16. Василик О. Теория финансов / О. Василик – К.: НИОС, 2000 – 416 с. – Библиогр.: с. 415-416.
17. Кириленко О. Местные бюджеты Украины (История, теория, практика) / О. Кириленко – К.: НИОС, 2000 – 384 с. – Библиогр.: с. 383-384.
18. Лунина И. Государственные финансы Украины в переходной период / И. Лунина – К.: Форт, 2000 – 296 с. – Библиогр.: с. 295-296.

#### References

1. *Statistik Europa* – [Elektronnyy resurs] – Rezhim dostupa: <http://ec.europa.eu>.
2. *O vypolnenii Gosudarstvennogo byudzheta Ukrainy na 2016 god: Otchet Ministerstva finansov Ukrainy* [On the implementation of the State Budget of Ukraine for 2016: Report of the Ministry of Finance of Ukraine] : <http://www.minfin.gov.ua>.
3. *Zakon Ukrainy «O gosudarstvennom byudzhete Ukrainy na 2017 god»* (2017). [The law of Ukraine «On state budget of Ukraine for 2017»]. Kyiv: Verkhovna rada.
4. *Zakon Ukrainy «O prozhitochnom minimume»* [The law of Ukraine «On living wage»], Kyiv: Verkhovna rada.
5. *Byudzhethnyy Kodeks Ukrainy* (2017). [Budget Code Of Ukraine]. Kyiv: Verkhovna rada.
6. *Zakon Ukrainy «O vysshem obrazovanii»* [The law of Ukraine «On higher education»], Kyiv: Verkhovna rada.
7. *Postanovleniye Kabineta Ministrov Ukrainy №1048 ot 28.12.2016 goda «O sotsialnykh stipendiyakh»* [Resolution of the Cabinet of Ministers of Ukraine №1048 from 28.12.2016 of the year «social scholarship»] : <http://www.kabmin.gov.ua>.
8. Bogolib, T.M. (2015). *Byudzhethnaya politika kak instrument makroekonomicheskoy stabilnosti* [Budgetary policy as an instrument of macroeconomic stability]. *Economic Annals-XXI*. 3-4, p. 84-87. – Bibliogr.: 24 title.

9. Ozerov, I. (1914). *Osnovy finansovoy nauki [Fundamentals of financial science]*. Moscow, Vyp. 11, 55 p. – Bibliogr.: p. 54-55.
10. Soros, Dzh. (2010). *Alkhimiya finansov [Alchemy of Finance]*. Moscow: Dialektika, 352 p. – Bibliogr.: p. 351-352.
11. Bauman, E. (2014). *Planuvannya y formuvannya realistichnogo ta prozorogo byudzhetu [Planned for the formation of realistic and pro-budget budget]*. *Finance of Ukraine*, 9, p. 7-21. – Bibliogr.: p. 21.
12. Byukenen, Dzh. (1997). *Sochineniya [Works]*. Moscow: Taurus. Alfa. – T. 1. – 560 p. – Bibliogr.: p. 559-560.
13. Elers, G. (2014). *Strategichni reformi u sferi derzhavnikh finansiv. Natsionalni programi ta mizhnarodni vimogi MVF, ЄS, Svitoviy bank [Strategical reforms in the sphere of state finances. National programs of the International Monetary Fund IMF, ЄS, the world Bank]*, 7, p. 7-17. – Bibliogr.: p.17.
14. *Postanovleniye Kabineta Ministrov Ukrainy №1050 ot 28.12.2016 goda «Ob akademicheskikh stipendiyakh» [Resolution of the Cabinet of Ministers of Ukraine №1050 from 28.12.2016 of the year «academic scholarships»]* : <http://www.kabmin.gov.ua>.
15. Vitte, S. (2003). *Sobraniye pochineniy i dokumentalnikh materialov [Collection of Fixes and Documentary Materials]*. Moscow: Nauka, book 3-4, 653 p. – Bibliogr.: p. 651-653.
16. Vasilik, O. (2000). *Teoriya finansov [Theory of Finance]*. Kyiv: NIOS, 416 p. – Bibliogr.: p. 415-416.
17. Kirilenko, O. (2000). *Mestnyye byudzhety Ukrainy (Istoriya, teoriya, praktika) [Local budgets of Ukraine (History, theory, practice)]*. Kyiv: NIOS, 384 p. – Bibliogr.: p. 383-384.
18. Lunina, I. (2000). *Gosudarstvennyye finansy Ukrainy v perekhodnoy period [Public finances of Ukraine in the transition period]*. Kyiv: Fort, 296 p. – Bibliogr.: p. 295-296.

**ДАНИ ПРО АВТОРА**

**Боголіб Тетяна Максимівна**, доктор економічних наук, професор, декан фінансово-гуманітарного факультету Переяслав-Хмельницького ДПУ імені Григорія Сковороди, заслужений працівник народної освіти України  
e-mail: [bogolib60@bk.ru](mailto:bogolib60@bk.ru)

**ДАННЫЕ ОБ АВТОРЕ**

**Боголиб Татьяна Максимовна**, доктор экономических наук, профессор, декан финансово-гуманитарного факультета Переяслав-Хмельницкого ГПУ имени Григория Сковороды, заслуженный работник народного образования Украины  
e-mail: [bogolib60@bk.ru](mailto:bogolib60@bk.ru)

**DATA ABOUT THE AUTHOR**

**Tetiana Maksymivna Bogolib**, Doctor of Science, Economics, Professor, Dean of Finance and Humanitarian Faculty Pereyaslav-Khmelnitskyi State Pedagogical University named after Hryhorii Skovoroda, honored worker of education of Ukraine  
e-mail: [bogolib60@bk.ru](mailto:bogolib60@bk.ru)

УДК 336:368.1(477)

## АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ СТРАХОВИХ КОМПАНІЙ НА ФІНАНСОВОМУ РИНКУ УКРАЇНИ: КОМПЛЕКСНИЙ ПІДХІД

**Воронкова О.М.,  
Кішик Т.В.**

У розвинених країнах страхова діяльність є важливою складовою економічної безпеки та фінансової системи держави. На фінансовому ринку страхові компанії виступають не тільки страховиками і фінансовими посередниками, а також фінансовими менеджерами й інвесторами. Страхові компанії страхують ризики інших суб'єктів фінансового ринку, підвищуючи рівень фінансової безпеки на ньому. В той же час страховий ринок України виконує свої функції, зокрема як суб'єкт фінансового ринку, лише частково, повільно адаптуючись до європейських та світових стандартів. Вітчизняні страхові компанії функціонують в складних умовах системної політичної та економічної кризи, воєнної ситуації та соціальної напруги, стагнації та тотального зубожіння населення. Проте найбільше їхній діяльності перешкоджає нерозвиненість і нестабільність фінансового ринку України. Тому забезпечення комплексного розвитку всіх напрямів діяльності страхових компаній на фінансовому ринку України сьогодні належить до найактуальніших суспільних завдань.

Предметом дослідження є комплекс показників, які характеризують основні напрями діяльності страхових компаній на фінансовому ринку України та чинники, які на них впливають. Мета статті – на основі комплексного підходу проаналізувати основні напрями діяльності страхових компаній на фінансовому ринку України та обґрунтувати пропозиції щодо підвищення їх ефективності. В процесі дослідження використовувалися методи спостереження, аналізу та порівняння, а також методи узагальнення та екстраполяції.