

УДК 331.25 (477)

## НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В УКРАИНЕ

*Федоров И.А.*

*Таврический национальный университет имени В.И. Вернадского, Симферополь, Украина  
e-mail: [fedorovvalta@yandex.ru](mailto:fedorovvalta@yandex.ru)*

В работе исследуются проблемы реформирования системы пенсионного обеспечения в Украине. На основе изучения механизмов организации существующей системы пенсионного обеспечения и анализа проводимой пенсионной реформы предложены пути дальнейшего совершенствования системы пенсионного обеспечения в Украине

**Ключевые слова:** пенсионный фонд, пенсионное обеспечение, пенсионная реформа

### ВВЕДЕНИЕ

За последние годы (2004-2012 гг.) в пенсионной сфере произошел настоящий прорыв, было принято большое количество законов, указов Президента Украины, выпущено постановлений КМУ и других нормативно-правовых актов. При этом пенсионная реформа в Украине продвигается достаточно медленно, что связано, с одной стороны, с неблагоприятной экономической и демографической ситуацией в стране, а, с другой, - с отсутствием четкой и понятной всем программы по реформированию системы пенсионного обеспечения.

Проведение пенсионной реформы в полном объеме должно обеспечить рост и стабильные выплаты пенсий, стать мощным фактором инвестирования отечественной экономики. Однако, в связи с влиянием определенных факторов, процесс реформирования на данном этапе неэффективен. На данном этапе главной задачей правительства является разработка конкретных мер по реализации пенсионной реформы в Украине.

В связи с этим, целью работы является изучение и анализ проводимой пенсионной реформы в Украине, на основании чего предложены пути дальнейшего совершенствования системы пенсионного обеспечения.

### РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ

Состояние бюджета Пенсионного фонда в целом зависит от многих слагаемых: уровня заработной платы, положения на рынке труда, налоговой, страховой и социальной политики государства.

Так, анализ данных таблицы 1, характеризующих зависимость уровня средней пенсии от уровня среднемесячной заработной платы в Украине в 2003-2011 года, позволяет сделать вывод, что в течение исследуемого периода наряду с тем, что повышалась как средняя пенсия, так и средняя заработная плата в абсолютном измерении, - соотношение средней пенсии к средней заработной плате также имело тенденцию к повышению.

При этом особенно резкий характер такое повышение носило в 2005 году и 2009 году, что связано с изменением условий начисления пенсий (в частности

постепенный переход в 2008 году от коэффициента трудового стажа 1% за год к 1,35% за год) и введением правила доплаты к пенсиям в случае, если расчетная величина пенсии ниже прожиточного минимума для нетрудоспособных лиц.

Таблица 1

Динамика среднемесячной заработной платы и пенсии в Украине в 2003-2011 гг.

Год	Средняя зарплата одного работающего, грн.	Средняя пенсия, грн.	Средняя пенсия / средняя заработная плата, %
2003	462	136,6	29,6
2004	590	182,2	30,9
2005	806	316,2	39,2
2006	1041	406,8	39,1
2007	1351	478,4	35,4
2008	1806	571,4	31,6
2009	1906	898,4	47,1
2010	2239	1131,9	50,6
2011	2633	1246,3	47,3

Источник: рассчитано автором на основе данных Государственной службы статистики Украины [1,2]

Вместе с тем, соотношение средней месячной пенсии и среднего размера заработной платы (коэффициент замещения) с 2010г. имеет тенденцию к снижению.

При этом чем выше заработная плата работников, тем более низкий размер коэффициента замещения.

В развитых странах размер пенсии составляет 60-80% [5] заработной платы, в то время как в Украине этот показатель менее 50%. Вместе с тем вышеуказанный коэффициент является одним из основных показателей, определяющих социальную сущность и экономическую стабильность всей пенсионной системы.



Рис. 1. Собственные поступления Пенсионного фонда Украины в 2003-2011 гг., млрд. грн. [3]

Одной из важнейших характеристик формирования Пенсионного фонда Украины является наличие и достаточность собственных поступлений. Анализ динамики собственных поступлений Пенсионного фонда Украины, представленный на рисунке 1, позволяет сделать вывод, что собственные поступления ПФУ в течение исследуемого периода также значительно увеличились от 22,8 млрд. грн. в 2003 году до 139,1 млрд. грн. в 2011 году.

Однако отношение собственных поступлений ПФУ к его доходам, приведенное на рисунке 2, позволяет сделать вывод, что в течение 2003-2011 гг. отношение собственных поступлений к доходам Пенсионного фонда Украины имело тенденцию к уменьшению. При этом, значительное уменьшение приходится на период 2004-2005 гг., когда вследствие введения доплат до прожиточного минимума собственные поступления как часть доходов ПФУ сократились с 91,6 % до 65,0 %.

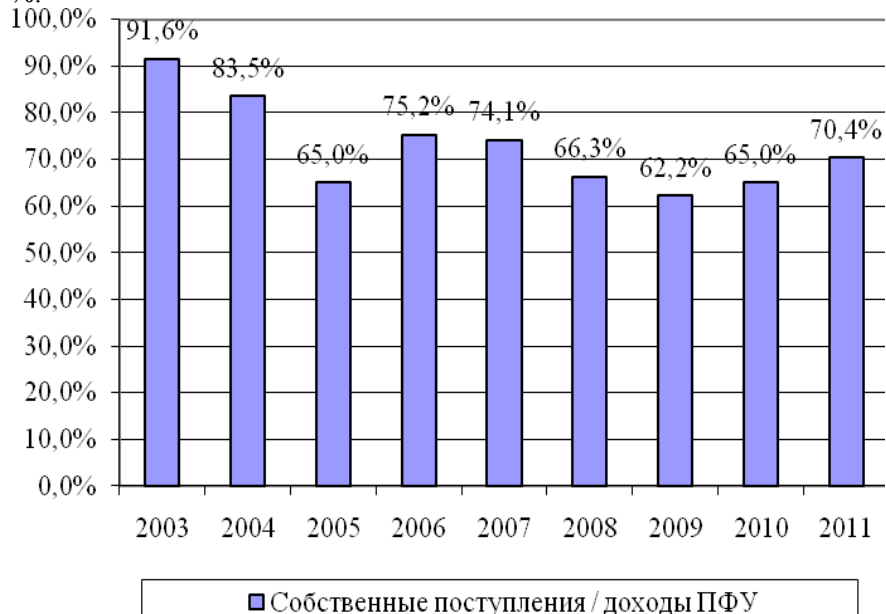


Рис. 2. Собственные поступления по отношению к доходам Пенсионного фонда Украины в 2003-2011 годах, % [3]

После чего показатель незначительно вырос в 2006-2007 гг., а с 2008 года опять наметилась тенденция к его снижению до минимума в 2009 году, который составил 62,2 %. В последние годы наметилась тенденция к постепенному увеличению доли собственных поступлений в структуре доходов бюджета ПФУ. При этом доля трансфертов в структуре доходов ПФУ постоянно увеличивалась, достигнув максимального значения 39,4 % в 2009 году.

Имела место явно выраженная тенденция увеличения показателя трансфертов ПФУ из государственного бюджета по отношению к ВВП. И если в 2003 году значение данного показателя составляло 0,7% ВВП, то по данным 2009 года оно возросло в десять раз и составило 7,1% ВВП (рис.3).

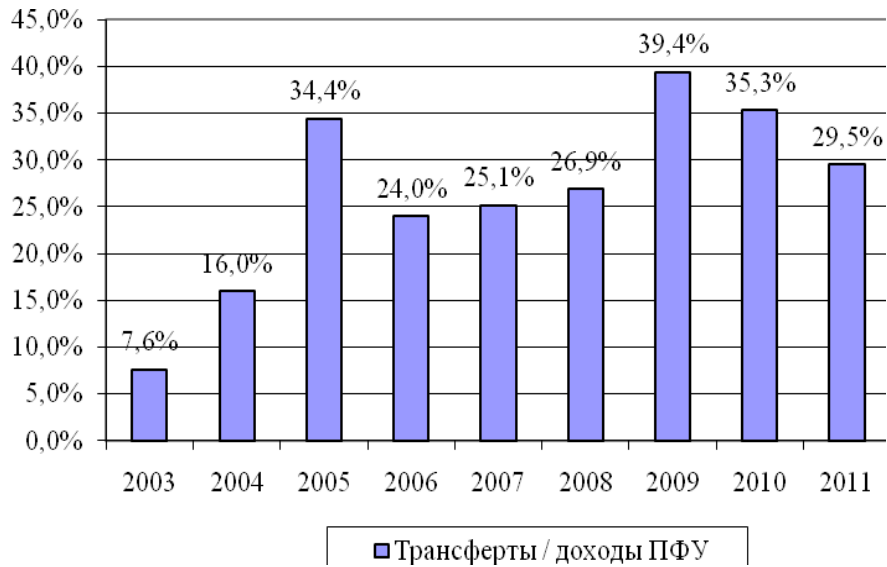


Рис. 3. Доля трансфертов в структуре доходов Пенсионного фонда Украины в 2003-2011 годах, % [3]

Значительное увеличение трансфертов ПФУ из государственного бюджета объясняется превышением расходов ПФУ над собственными поступлениями. Расходы Пенсионного фонда Украины постоянно увеличивались, за период 2003-2011 гг. увеличение составило около 9 раз (рис. 4).

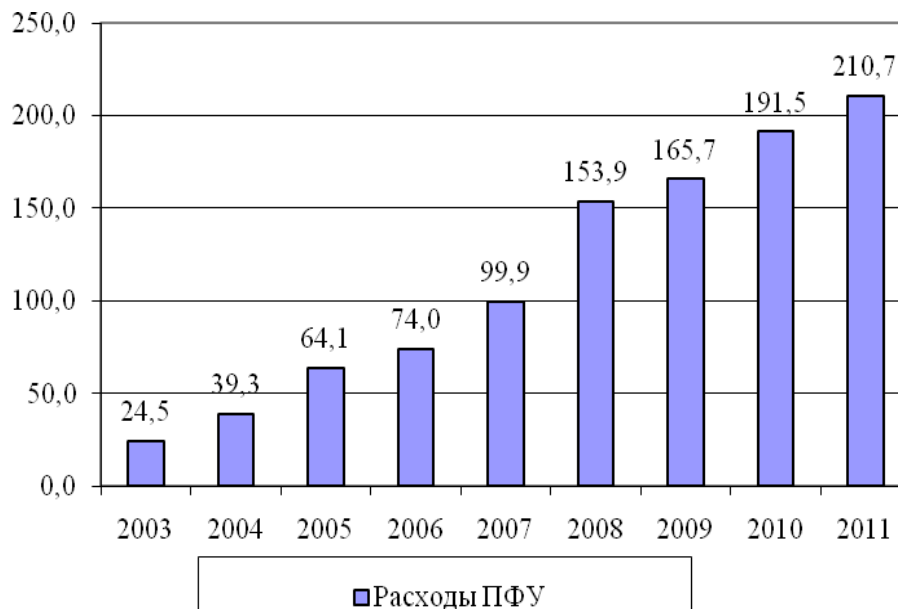


Рис. 4. Расходы Пенсионного фонда Украины в 2003-2011 гг., млрд. грн.[4]

Превышение расходов ПФУ над собственными поступлениями увеличилось почти в 50 раз. Если в 2003 году оно составляло 1,7 млрд. грн., то в 2010 году уже 72,2 млрд. грн. (рис. 5).



Рис. 5. Превышение расходов Пенсионного фонда Украины над собственными поступлениями в 2003-2011 гг., млрд. грн. [3,4]

В отношении к показателям ВВП значение данного показателя выросло с 0,7% ВВП до 7,1% ВВП, т.е. более, чем в 10 раз (рис.6).

Если проанализировать динамику данного показателя по годам, то стоит отметить резкое увеличение превышения расходов ПФУ над собственными поступлениями в 2004-2005 гг. и потом в 2008 году. Это непосредственно связано сначала с введением доплат пенсионерам, в случае если их пенсия ниже прожиточного минимума для нетрудоспособных лиц, а потом с реформированием процедур расчетов коэффициента трудового стажа.

В качестве одного из выводов по проведенному исследованию следует отметить очевидный факт, - отсутствует порядок планирования показателей бюджета Пенсионного фонда. Это приводит к неизбежности его ручного управления в виде увеличивающихся из года в год дотаций из государственного бюджета. В противном случае, при действующей системе поступлений средств в пенсионный фонд, его дефицит неизбежен.

Поскольку нормативная база отсутствует, планы доходной части Фонда составляются ориентировочно, без четких расчетов (за исключением показателей поступлений из государственного бюджета). Соответственно, Пенсионный фонд в течение текущего года несколько раз менял прогнозные показатели.

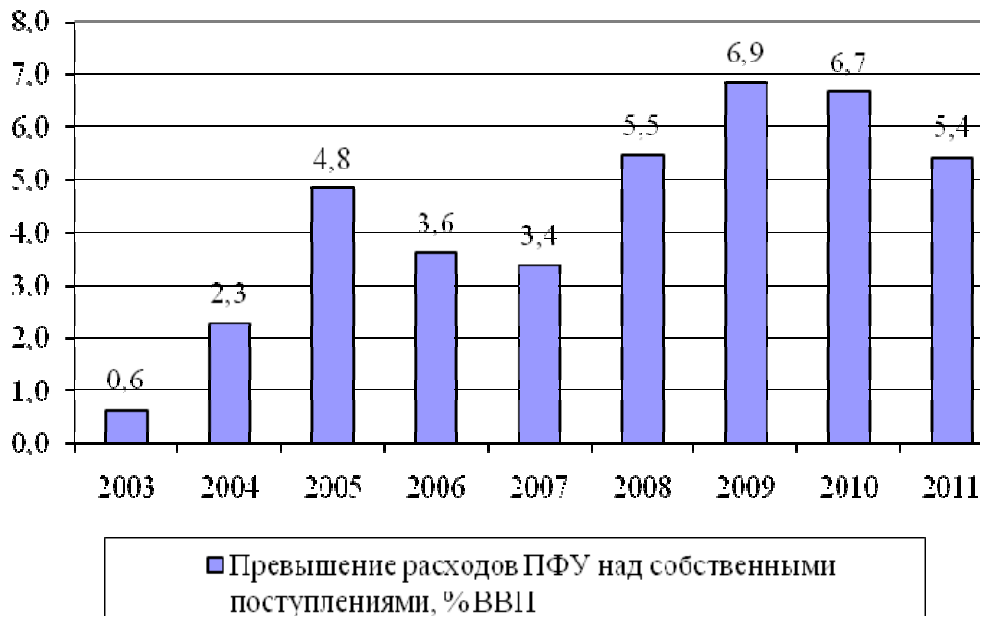


Рис. 6. Превышение расходов Пенсионного фонда Украины над собственными поступлениями в 2003-2011 гг. (% ВВП) [3,4]

Таким образом, бюджет Пенсионного фонда Украины построен на нереальной базе, он, по экспертным расчетам, имеет скрытый дефицит в размере более 10 млрд. грн.[2]. Исполнение его было бы невозможным без постоянной корректировки запланированных показателей и кредитования со стороны Правительства. Ситуация усугубляется ростом недоимки, которая усугубляется ростом задолженности по выплате заработной платы, а также выплатой зарплаты без уплаты страховых взносов. Без принятия действенных мер это приведет к разбалансированию пенсионной системы и возникновению задолженности по пенсионным выплатам в конце текущего года.

Из этого следует, что отсутствие сбалансированности Пенсионного фонда Украины приводит не только к формированию дефицита сводного бюджета, но и к сокращению финансирования (недофинансированию) отдельных статей бюджета.

Говоря о действующей пенсионной системе, следует подчеркнуть также ее социальную несправедливость и финансовую уязвимость. Поэтому при реформировании пенсионной системы был внедрён третий уровень пенсионного обеспечения, но результаты его деятельности просматриваются слабо, т.к. он был внедрён лишь в 2005 г. и не получил широкого распространения [6].

Наибольшее негативное влияние на финансовое положение Пенсионного фонда, как свидетельствуют результаты исследования, оказывают следующие факторы:

- 1) значительное снижение численности официально трудоустроенных граждан и увеличение демографической нагрузки;
- 2) существенный рост прямого перераспределения поступающих страховых взносов на финансирование выплат компенсационного характера;

3) невыполнение утверждаемых законами о государственном бюджете показателей по перечислению средств, плановое недофинансирование выплат, подлежащих возмещению за счет средств государственного бюджета;

4) неадекватность доходов и обязательств ПФУ в отношении индивидуальных предпринимателей, занимающихся частной практикой, нотариусов, адвокатов, фермеров.

Исходя из всего выше сказанного, в процессе дальнейшего проведения пенсионной реформы необходимо решить следующие задачи:

- сбалансировать солидарную систему;
- продолжить выплату минимальных пенсий на уровне не меньше чем прожиточный минимум для лиц, которые потеряли работоспособность;
- создать условия для формирования населением достаточных пенсионных накоплений как путем внедрения накопительной системы пенсионного страхования, так и путем развития системы добровольных пенсионных накоплений за счет средств граждан и их работодатели;
- обеспечить поддержку оптимальной дифференциации размеров пенсий, в том числе путем введения эффективного и справедливого механизма роста пенсионных выплат.

Основными направлениями совершенствования системы пенсионного обеспечения в Украине должны стать следующие:

1. Постепенный переход от действующей распределительной к смешанной системе пенсионного обеспечения, которая будет в себя включать:

- государственное пенсионное страхование, по которому выплата пенсий осуществляется в зависимости от страхового (трудового) стажа, суммы уплаченных взносов в бюджет государственного пенсионного страхования, финансируется государственное пенсионное страхование как за счет текущих поступлений в Пенсионный фонд, так и за счет средств, полученных от направления части обязательных взносов на накопления;
- государственное пенсионное обеспечение для отдельных категорий граждан, а также лиц, которые не приобрели права на пенсию по государственному пенсионному страхованию, - за счет средств государственного бюджета;
- дополнительное пенсионное страхование, осуществляемое за счет добровольных взносов работодателей и работников, а в случаях, установленных законодательством – обязательных страховых взносов.

2. Планомерный перевод нагрузки по выплатам пенсионного обеспечения с ПФУ на негосударственные пенсионные фонды путем участия работающих граждан Украины в обязательной накопительной системе (второго уровня). Такое участие должно предусматривать то, что, независимо от собственного желания, каждый легально работающий человек в течение всей своей трудовой жизни часть заработанных средств не тратит на моментальное потребление, а откладывает на старость.

3. Участие в дополнительной (добровольной) накопительной системе (третий уровень) должно быть рассчитано на тех людей, кто хочет и может сделать большие, чем обычно, накопления на старость. Кроме того, именно в рамках

дополнительных систем необходимо финансировать такие направления пенсионного обеспечения, как, например, досрочные пенсии работникам ряда отраслей и профессий.

### **ВЫВОДЫ**

Исследовав динамику и структуру доходов и расходов Пенсионного фонда Украины за период 2003-2009 гг., а также его основные финансовые показатели выявлены следующие тенденции развития системы пенсионного обеспечения в Украине:

- за исследуемый период превышение расходов ПФУ над его собственными доходами увеличилось почти в 50 раз, с 1,7 млрд. грн 2003 году до 72,2 млрд. грн. в 2010 году;

- значительное увеличение доли трансфертов из государственного бюджета в структуре доходов ПФУ, которая достигла максимального значения 39,4 % в 2009, - в отношении к показателям ВВП сумма трансфертных платежей выросла с 0,7% ВВП до 7,1% ВВП, т.е. более, чем в 10 раз;

- соотношение средней месячной пенсии и среднего размера заработной платы (коэффициент замещения) имеет тенденцию к снижению и составляет менее 50%, что не соответствует основным тенденциям развития системы пенсионного обеспечения в развитых странах, где этот показатель составляет 60-80% заработной платы. Кроме того, вышеуказанный коэффициент является одним из основных показателей, определяющих социальную сущность и экономическую стабильность всей пенсионной системы;

Таким образом, анализ показателей деятельности ПФУ говорит о том, что современная система пенсионного обеспечения в Украине остро нуждается в кардинальном изменении. Основным направлением совершенствования системы пенсионного обеспечения в Украине должен стать постепенный переход к смешанной системе пенсионного обеспечения с переносом основной нагрузки по обеспечению пенсионных выплат на негосударственные пенсионные фонды как с обязательной, так и с дополнительной или добровольной накопительной системой.

### **Список литературы**

1. Среднемесячная заработная плата по видам экономической деятельности за период с начала 2003 года [электронный ресурс] / Ukrstat.org - публикация документов Государственной Службы Статистики Украины - режим доступа: [http://ukrstat.org/operativ/operativ2007/sz/sz\\_r/srp\\_07rik\\_r.html](http://ukrstat.org/operativ/operativ2007/sz/sz_r/srp_07rik_r.html)
2. Средний размер месячной пенсии и количество пенсионеров (на начало 1991-2012гг.) [электронный ресурс] / Ukrstat.org - публикация документов Государственной Службы Статистики Украины - режим доступа: [http://ukrstat.org/operativ/operativ2007/sz/sz\\_r/srp\\_07rik\\_r.html](http://ukrstat.org/operativ/operativ2007/sz/sz_r/srp_07rik_r.html)
3. Доходи пенсійного фонду України у 2003-2011рр. [электронный ресурс] / Державний комітет статистики України - режим доступа: <http://www.ukrstat.gov.ua>
4. Витрати пенсійного фонду України у 2003-2011рр. [электронный ресурс] / Державний комітет статистики України - режим доступа: <http://www.ukrstat.gov.ua>



5. По материалам Edvard Palmer. The Swidish Reform Model. Framework and Issues.- режим доступа: <http://www.pensionline.ru/>
6. Юшко С.В. До аналізу наслідків пенсійної реформи 2004 року // Фінанси України. – 2011. - № 9. – С. 59 – 69.

**Федоров І.О. Напрямки удосконалення пенсійного забезпечення в Україні / Федоров І.О. // Вчені записки Таврійського національного університету імені В.І Вернадського. Серія «Економіка і управління». – 2012. – Т. 25 (64). № 3. - С. 212-220.**

В роботі досліджуються проблеми реформування системи пенсійного забезпечення в Україні. За результатами аналізу фінансових показників діяльності пенсійного фонду України, зроблені висновки і пропозиції по реформуванню існуючої системи пенсійного забезпечення.

**Ключові слова:** пенсійний фонд, реформа системи пенсійного забезпечення в Україні.

**Fedorov I.O. Directions of improvement of the pension providing in Ukraine. / Fedorov I.O. // Scientific Notes of Taurida National V.I. Vernadsky University. – Series: Economy and Management. – 2012. - Vol. 25 (64), № 3. – P. 212-220.**

This paper investigates the problems of reformation of the system of the pension providing in Ukraine. As a result of analysis of financial performance of pension fund of Ukraine indicators, done conclusions and suggestions on reformation of the existent system of the pension providing.

**Key words:** pension fund, reform of the system of the pension providing in Ukraine.

*Стаття поступила в редакцію 10. 12. 2012 з.*