
И.Л. Матвиенко, аспирант
*Переяслав-Хмельницкий государственный педагогический университет
имени Григория Сковороды, Переяслав-Хмельницкий, Украина*

СИСТЕМА ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В УКРАИНЕ: ОСОБЕННОСТИ РЕФОРМИРОВАНИЯ И ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Становление Украины как демократического, социально ориентированного, правового государства имеет целью повышение уровня жизни ее граждан до социальных стандартов цивилизованных стран мира. В соответствии с Конституцией Украины человек, его жизнь и здоровье признаются наивысшей социальной ценностью, а граждане имеют право на социальную защиту (ст. 3, 46 Конституции Украины) [1]. Поэтому, в системе социальной защиты значительное место занимают социальное страхование, в том числе пенсионное страхование. Проблема реформирования существующей в Украине системы пенсионного обеспечения появилась уже давно. Особенно актуальным стоит вопрос создания надежной и адекватной рыночным условиям системы социальной защиты населения, потерявшего трудоспособность, с учетом имеющихся тенденций финансового обеспечения и сбалансирования ресурсов бюджета пенсионного фонда, достаточных для выполнения соответствующих социальных обязательств.

Переход к рыночной системе хозяйствования не сопровождался в Украине диверсификацией системы финансирования социальной сферы. Главным источником расходов был и остается госбюджет. Между тем, опыт осветил существенные проблемы в бюджетном финансировании социальной сферы в Украине: недостаточные размеры финансирования, непоследовательность и фрагментарность финансирования, неэффективная структура финансирования, слабая социальная направленность. Возникла насущная необходимость в отмене старых правил выполнения социальных обязательств.

Во многих странах мира пенсионные системы уже давно стали многоуровневыми и напоминают своеобразный «пенсионный пирог». На такой «пирог» похожа и пенсионная система в Украине. Введение в Украине такой системы началось в 2004 г., когда приняли законы «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании» и «О негосударственном пенсионном обеспечении». В ее состав входят три уровня: I — солидарная система пенсионного страхования; II — накопительная система общеобязательного пенсионного страхования; III — система негосударственного пенсионного обеспечения. То есть, Украина определила свою систему пенсионного обеспечения, которая является приближенной по структуре к пенсионным системам европейских стран [2].

Первый уровень — реформированная солидарная система общеобязательного государственного пенсионного страхования, которая базируется на принципах солидарности, субсидирования и осуществления выплаты пенсий и предоставления социальных услуг за счет средств Пенсионного фонда на условиях и в порядке, предусмотренных Законом Украины «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании». Участниками этой системы являются все застрахованные лица, то есть граждане, которые и за которых уплачивают взносы на общеобязательное государственное социальное страхование (это, прежде всего, работающие по найму, а также индивидуальные предприниматели, самозанятые и некоторые другие лица).

Обязательные отчисления в Пенсионный фонд (35,2–33,2 % —работодатель, 2 % — работники) делаются обычно бухгалтерией работника при начислении ему заработной платы. В солидарной пенсионной системе осуществляются страховые пенсионные выплаты: пенсии по возрасту, по инвалидности, по потере кормильца, определенные надбавки и доплаты к этим выплатам, а также пособие на погребение пенсионеров [3].

В ней активно задействованы практически все граждане страны, независимо от их возраста и желания. Так, на 2017 г., 11,9 млн украинцев являются пенсионерами и получают пенсию, другие же платят или со временем будут платить обязательные пенсионные взносы в солидарной системе.

В Украине с 11 октября стартовала пенсионная реформа. Был принят законопроект № 6614 «Проект Закона о внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины относительно повышения пенсий». По этому закону все пенсии пересчитают по новой формуле [4].

Размер средней пенсии в солидарной системе ежегодно растет, однако учитывая темпы инфляции, размер реальной пенсии увеличивается значительно медленнее. Средний размер пенсии в Украине вдвое меньше прожиточного минимума и от 1 октября 2017 г. составляет 1880 грн. С принятием нового закона минимальная пенсия теперь составляет 1452 грн. — для тех, у кого достаточно стажа (была — 1312 грн.). Минимальная пенсия для тех, у кого не хватает стажа, выросла с 949 до 1373 грн. [5] (табл. 1).

Таблица 1

Объем пенсионных выплат в Украине

Год	2013	2014	2015	2016	2017
Минимальная пенсия, грн.	894	949	949	1074	1452

Второй уровень — накопительная система общеобязательного государственного пенсионного страхования базируется на принципах накопления средств застрахованных лиц в Накопительном фонде и осуществления финансирования расходов на оплату договоров страхования пожизненных пенсий и единовременных выплат. Эта система еще не функционирует. Она должна быть внедрена при определенных социально-экономических условиях, в соответствии с законодательством (Закон Украины «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании»). Сейчас в государстве осуществляется соответствующая подготовительная работа [3].

Введение накопительной системы пенсионного страхования предусмотрено пенсионной реформой, которая 11 октября 2017 г. вступила в силу. В соответствии с Законом «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины относительно повышения пенсий» перечисления страховых взносов в накопительную систему пенсионного страхования вводится с 1 января 2019 г. Участниками накопительной системы являются лица, которые по состоянию на 1 января 2019 г. подлежат общеобязательному государственному пенсионному страхованию [6].

Введение этой системы должно установить необходимую зависимость размера будущей пенсии от размера уплаченных за трудовой (страховой) стаж взносов. Основой такой системы являются индивидуальные пенсионные счета, на которых в течение трудовой деятельности будут учитываться пенсионные взносы граждан [7].

Первый и второй уровни системы пенсионного обеспечения в Украине составляют систему общеобязательного государственного пенсионного страхования.

Третий уровень — система негосударственного пенсионного обеспечения, которая базируется на принципах добровольного участия граждан, работодателей и их объединений в формировании пенсионных накоплений с целью получения гражданами пенсионных выплат на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством о негосударственном пенсионном обеспечении [8]. Эта система уже действует в Украине, ее участниками на добровольной основе могут быть практически все желающие, кто соответствует определенным законодательством критериям.

Система негосударственного пенсионного обеспечения представлена в Украине рынком услуг негосударственных пенсионных фондов (*далее* — НПФ). Этот рынок начал действовать в 2005 г. после введения в действие Закона «О негосударственном пенсионном обеспечении». На этом рынке работают негосударственные пенсионные фонды — НПФ и профессиональные компании, которые предоставляют им услуги, а также банки, которые предоставляют услуги хранителей активов НПФ [9]. По состоянию на 30.06.2017 г. в Государственном реестре финансовых учреждений содержалась информация о 64 негосударственных пенсионных фондах.

Общая стоимость активов, сформированных негосударственными пенсионными фондами, по состоянию на 30.06.2017 г. составила 2 248,7 млн грн., что на 12,4%, или на 248,4 млн грн. больше по сравнению с аналогичным периодом 2016 г. и на 4,2%, или на 91,6 млн грн. больше по сравнению с аналогичным периодом 2015 г. [10].

Второй и третий уровни системы пенсионного обеспечения в Украине составляют систему накопительного пенсионного обеспечения. Граждане Украины могут быть участниками и получать пенсионные выплаты одновременно с разных уровней системы пенсионного обеспечения в Украине.

Главной функцией системы пенсионного страхования является формирование в специальных страховых фондах финансовых ресурсов, необходимых для удовлетворения материальных и социальных потребностей участников страховой системы в случае наступления соответствующих социальных рисков [11].

Динамика основных показателей деятельности Пенсионного фонда Украины в 2014–2017 гг. свидетельствуют о тенденции к сокращению численности пенсионеров и доли расходов Пенсионного фонда Украины в ВВП страны (табл. 2).

Динамика показателей деятельности Пенсионного фонда Украины в 2014–2017 гг.

Показатель	2014	2015	2016	2017	Прирост, % (п.п.)
Численность пенсионеров, тыс. человек	13533	12147	12296	11939	88,2
Доля расходов Пенсионного фонда Украины в ВВП, %	15,3	13,4	11,2	9,9	– 5,4 п.п.
Расходы Пенсионного фонда Украины, всего, млн грн.	243477,9	265667,8	253448,6	283168,5	116,3
Административные расходы, связанные с выполнением функций, возложенных на органы ПФУ, млн грн.	2,301	2,354	2,397	3,060	133,0
Доля административных расходов в структуре расходов ПФУ, %	0,92	0,88	0,95	1,08	+ 0,16 п.п.

По расчетам ежегодное сокращение количества пенсионеров в данный период составило 463,3 тыс. человек, темп сокращения расходов ПФУ в ВВП страны — 1,84 в.п. В то же время наблюдается наращивание расходов Пенсионного фонда страны на 16,3%, что обусловлено целым рядом факторов, основным из которых является повышение размера пенсий. Отметим, что для экономии и рационального использования административных расходов Пенсионный фонд Украины реализует ряд мероприятий: в 2015 г. начата оптимизация структуры органов ПФУ, в 2016 осуществлен переход ПФУ на электронную систему публичных закупок [12] (рис. 1).

В собственные поступления Пенсионного фонда включают обязательные взносы субъектов хозяйствования предпринимательской деятельности, обязательные взносы наемных лиц (до 2016 г.), поступления от финансовых санкций, доходы от инвестирования резерва средств, доходы за использование временно свободных средств Фонда, добровольные и благотворительные взносы и другие поступления.

Сравнительный анализ соотношения доходов и расходов бюджета ПФУ за период 2010–2016 гг. свидетельствует о закреплении позитивной тенденции по снижению диспропорций между расходами фонда и его доходами (рис. 2).

В 2010 г. этот показатель составлял 4,3%, в 2011 г. — рекордные 6,6%, в 2012 г. — 5%. Однако в 2013 г. в пенсионной системе произошли позитивные изменения: превышение первых над вторыми составляло 0,08%, или 200 млн грн. Однако уже в 2014–2015 гг. рост диспропорций между расходами фонда и его доходами не превышал 1%. Такая тенденция связана не только с демографической ситуацией в стране, но и с недостаточным уровнем развития экономики, наличием в ее структуре значительного по объемам теневого сектора (около 50% ВВП), а также аннексией Российской Федерацией Крыма и военными действиями в отдельных районах Донецкой и Луганской областей. В 2016 г. второй раз за последнее десятилетие наблюдалось превышение доходов над расходами, а именно на 2,4 млрд грн., или на 0,95%. И, как результат, впервые за последние девять лет не привлекался заем с Единого казначейского счета, а также был уменьшен плановый дефицит средств ПФУ и соответствующие расходы Государственного бюджета на его покрытие на 2,4 млрд грн. [13].

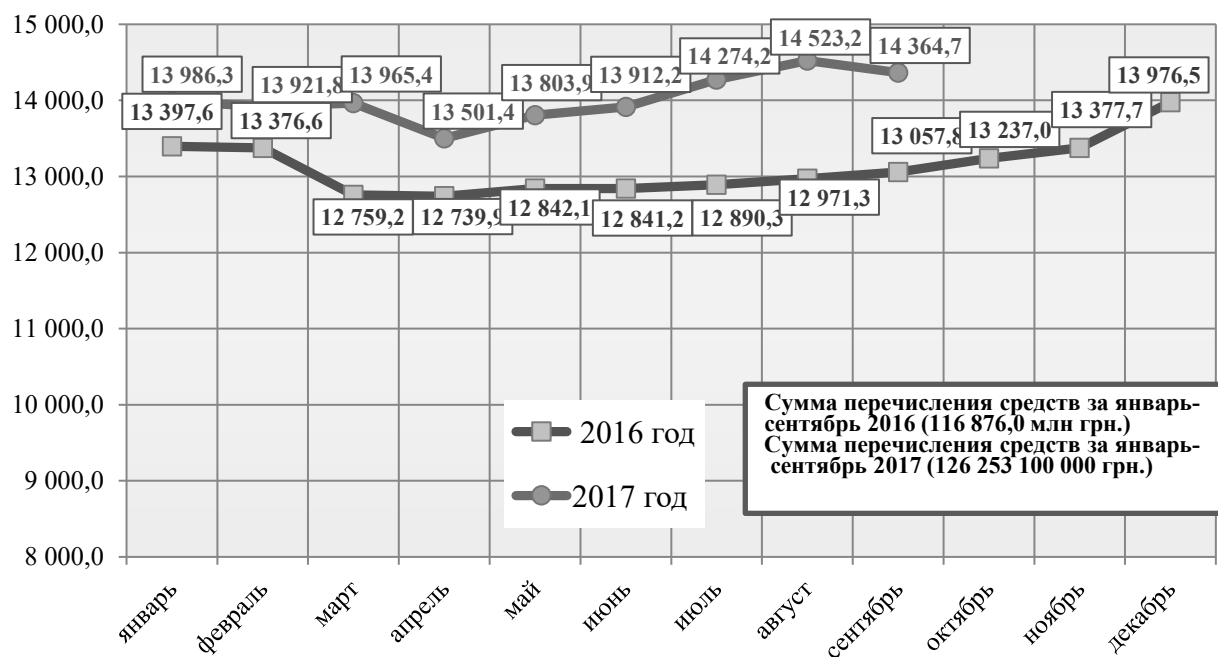


Рис. 1. Динамика роста объемов пенсионных выплат через текущие счета пенсионеров в учреждениях банков в течение 2016–2017 годов, млн грн. [5].

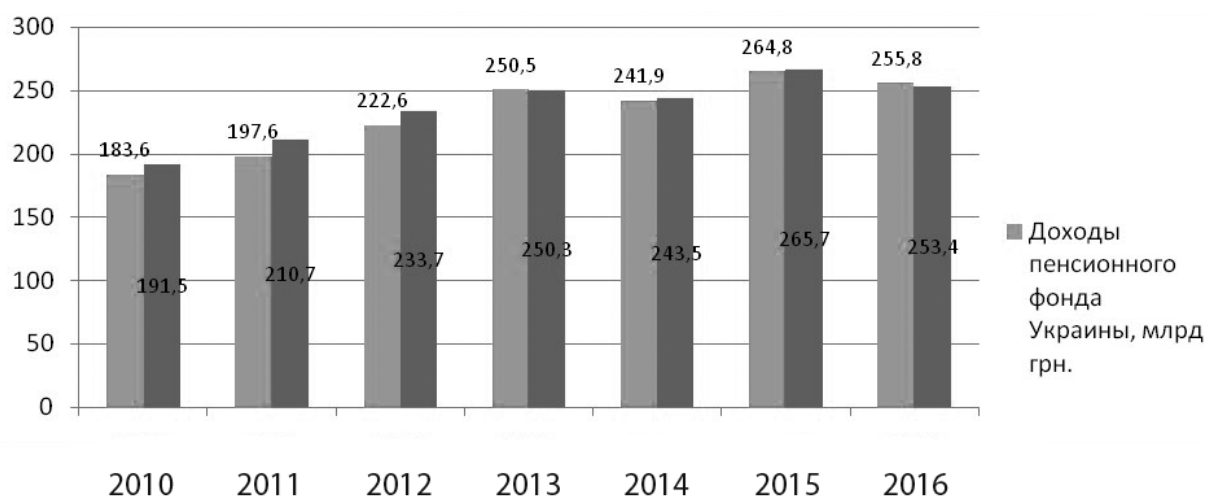


Рис. 2. Динамика доходов и расходов бюджета Пенсионного фонда Украины за 2010–2016 гг., млрд грн.

Источник: составлено авторами по данным официального сайта Пенсионного фонда Украины [5]

Действующая пенсионная система Украины является платежеспособной только при условии финансовой поддержки со стороны государства. Субсидирование дефицита бюджета ПФУ является крупнейшим и постоянно растущим направлением расходования средств Государственного бюджета Украины. Это приводит к отвлечению бюджетных средств от других потребностей государства (финансирование экономической деятельности, здравоохранения, культуры, образования и науки, национальной безопасности и обороны страны в военное время) и направление их на потребление (выплату пенсий и социальных пособий). Итак, отдельные бюджетные программы недополучают необходимые средства, поскольку бремя пенсионных обязательств переводится на бюджет государства.

Итак, на данном этапе целесообразно осуществление следующих мероприятий: расширение базы начислений страховых взносов за счет легализации доходов и уровня заработной платы; поэтапного внедрения паритетной уплаты страховых взносов страхователями и застрахованными лицами; создание и мониторинг государственного реестра социального страхования; исключение возможности принятия решений о пересмотре размеров пенсий без учета реальных возможностей бюджета Пенсионного фонда и соответствующих актуарных расчетов; поэтапное повышение стоимости одного года страхового стажа застрахованного лица при исчислении размера пенсии; создание кадрового потенциала на предприятиях; пересмотр пенсионного возраста в соответствии с ростом продолжительности жизни (повышение пенсионного возраста будет способствовать частичному преодолению дефицита Фонда, уменьшению нагрузки на плательщиков взносов, также обеспечению равенства трудовых, пенсионных прав граждан независимо от пола).

Список использованных источников

1. Конституция Украины от 28 июня 1996 г. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.rada.gov.ua>
2. *Зеленко, В. А.* Современные пенсионные системы стран постсоветского пространства и опыт Украины: пенсионные системы стран СНГ и Украины / В. А. Зеленко // Актуальные проблемы экономики. — 2008. — № 8. — С. 159–166.
3. Современная пенсионная система Украины [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://pensia.ua/ua/baza-znan/pensiyna-enciklopedia/item/699-suchasna-pensiina-systema-ukrainy>
4. Какие сюрпризы приготовила Украинская пенсионная реформа [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://ukr.media/politics/325416/>
5. Официальный сайт Пенсионного фонда Украины [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.pfu.gov.ua/pfu/control/uk/index>.
6. С 2019 года вводится накопительная пенсионная система [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://buhgalter.com.ua/news/soctialniy-zahist/z-2019-roku-zaprovadzhuetsya-nakopichivalna-pensiyna-sistema/>.
7. Развитие государственного пенсионного страхования в условиях пенсионной реформы: монография / А. П. Кириленко [и др.] ; под ред. А. П. Кириленко, Б. С. Малиняк. — Тернополь : ТНЭУ, 2013. — 350 с.
8. О негосударственном пенсионном обеспечении [Электронный ресурс] : Закон Украины. Принят ВР Украины от 09.07.2003 № 1057–IV. — Режим доступа: <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/1057-15>.
9. *Мельничук, В.* Реформа, которая обеспечит достойную пенсию / В. Мельничук // Правительственный курьер. — 2009. — № 133. — 25 лип. — С. 5.
10. Итоги развития системы негосударственного пенсионного обеспечения по состоянию на 30.06.2017 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: https://nfp.gov.ua/files/17_Dep_Repetska/NPF_II_kv%202017.pdf.
11. *Бережная, А.* Проблемы финансового обеспечения Пенсионного фонда Украины / А. Бережная // Вестник экономической науки Украины. — 2013. — № 2. — С. 12–17. — Режим доступа: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Venu_2013_2_5.

12. *Калашникова, Т.В.* Модернизация деятельности пенсионного фонда Украины: состояние и перспективы / Т.В. Калашникова, А.Н. Калашников // Глобальные и национальные проблемы экономики. — 2017. — № 19. — С. 398–401.

13. *Жук, А.Б.* Финансовое обеспечение функционирования пенсионной системы Украины в условиях реформирования экономики / А.Б. Жук // Вестник Международного гуманитарного университета. — 2017. — № 25/2 — С. 50–54.