

Махортов Ю.А., Телічко Н.А. Проблемы пенсионной реформы в Украине/ Махортов Ю.А., Телічко Н.А. // Стратегія соціально-економічного розвитку України. - Збірник наукових праць. Частина 2. - Київський національний університет культури і мистецтв, Київ-2015. - С.191-204.

ПРОБЛЕМЫ ПЕНСИОННОЙ РЕФОРМЫ В УКРАИНЕ

Махортов Юрий Алексеевич

д.е.н., профессор

Телічко Наталия Александровна

к. э. н., доцент кафедры финансов «Луганский национальный университет имени Тараса Шевченко», г. Луганск

докторант, ННЦ «Институт аграрной экономики»

г. Киев

Одним из важных направлений деятельности государства в социальной сфере является формирование эффективной системы пенсионного обеспечения, процесс создания которой зависит от многих факторов.

Необходимость проведения пенсионной реформы в Украине была вызвана такими факторами, как демографическая и экономическая ситуация в стране, которые присущи общемировой тенденции развития данной сферы. В Украине, как и во всем мире, существует проблема процесса старения населения. При этом существует угроза возникновения в стране разбалансировки солидарной системы пенсионного обеспечения, или уменьшения размера пенсий, что в значительной мере может повлиять как на состояние государственного бюджета, так и на экономическое развитие в целом.

Исходя из вышесказанного главной задачей проведения пенсионной реформы в Украине является решение целого ряда проблем по обеспечению справедливого распределения пенсионных средств, внедрения и развития накопительного пенсионного обеспечения, а, следовательно, и стабилизации финансового состояния государственного бюджета и ликвидации чрезмерных разрывов в размерах пенсий из солидарной системы.

Проблемы пенсионного обеспечения исследовали такие украинские и зарубежные ученые и специалисты как: Бечко П., Бечко В., Внукова Н., Гурвич Е., Кобыльник О, Кудрин А., Кузьминчук А., Мальованый М., Полтерович В., Рад Н., Свенчиуки М., Ткаченко Л., Тулай О., Чапко И., Блум Д., Каннинг Д., Уайтхауз Э., Хеллер П., Хаунер Д., Финк Г. И др. Вместе с тем, остается ряд проблем, которые подлежат дальнейшему исследованию, а именно: значительный дефицит Пенсионного фонда Украины, постоянный рост безработицы и «тенизация» заработной платы, что в свою очередь приводит к снижению поступлений в социальные фонды, а также сложная демографическая ситуация вызванная увеличением количества пенсионеров и т. д.

Цель данной статьи – систематизация концептуальных основ развития пенсионной системы в Украине в условиях проведения реформы и обоснование направлений ее усовершенствования для эффективной социальной защиты населения.

Основной материал. Главная задача любой пенсионной системы - создание условий по обеспечению граждан достойным доходом в старости, размер которого должен соответствовать личному вкладу каждого. При этом сама система не должна оказывать избыточное давление на государственные финансы, субъекты хозяйствования и работающих граждан, то есть быть бременем для развития государства. Кроме того, современная пенсионная система может и должна быть основным источником долгосрочных финансовых ресурсов для экономики страны. К построению такой пенсионной системы страна может двигаться очень медленно. Причем на скорость движения могут влиять много фактором, как экономических, так и политических. К сожалению, пенсионная система Украины указанным требованиям пока не отвечает.

В основе организационных принципов любой пенсионной системы лежит: страхование, обеспечение и опека (помощь). Все три принципа организации пенсионных систем в странах с

рыночной экономикой занимают свое место в социальной политике государства. Их нельзя противопоставлять один другому. Только благодаря объединению этих принципов, взаимодействия страхования, обеспечения и опеки система социального страхования способна эффективно выполнять свои задачи в целом [1].

В мировой практике имеет место две основные системы организации пенсионного страхования: распределительная (солидарная) и накопительная. Первую, иногда еще называют договором поколений. Она может действовать только при выполнении определенного условия, а именно, когда нынешние плательщики пенсионных взносов финансируют действующих пенсионеров. То есть, в данном случае, организация пенсии – это обеспечение долгосрочного контракта между нынешнем работоспособном населением, которое платит страховые взносы, и тем поколением, которое в виду своего пожилого возраста (или потерю трудоспособности) не может принимать участие в данной системе (уже не платят страховые взносы), но в прошлом они уже содержали нетрудоспособных лиц предыдущего периода через эту же систему социальных отчислений.

Однако, демографическая ситуация, которая складывается в мире, вынуждает государства задуматься о реформировании и трансформации существующих пенсионных систем, чтобы в полном объеме выполнять поставленные перед ними задачи и функции по пенсионному обеспечению своих граждан.

Пенсионная система, в зависимости от принципов и степени предоставления социальных гарантий и вмешательства государства в пенсионное обеспечение своих граждан, может быть двух или трех-уровневая. Как правило, первый уровень – это солидарная (распределительная) система обязательного государственного пенсионного страхования; второй уровень – накопительная система обязательного государственного пенсионного страхования; и, третий – система негосударственного пенсионного обеспечения (которое проводится на добровольных началах).

Внедрение накопительных систем пенсионного обеспечения во многих странах мира производится для того, чтобы защитить работающее поколение граждан от демографического кризиса путем перенаправления части страховых взносов, отделенных от солидарной пенсионной системы, на счета конкретных застрахованных участников данной системы.

Вопрос об угрозе старения населения для устойчивости пенсионных систем в странах Европы был поставлен еще в середине XX в. Однако после обсуждения этой проблемы не были приняты политические решения, в частности меры по реформированию пенсионных систем [2].

Предстоящие демографические изменения неизбежно будут иметь многочисленные социальные и экономические последствия [3].

1. Смещение структуры спроса из-за изменения возрастной структуры населения.

2. Изменение объема и структуры сбережений. Поскольку периоды формирования и использования сбережений чередуются, сдвиги в возрастной структуре населения существенно влияют на их динамику. При этом отметим, что сокращение удельного веса младших групп снижает нагрузку на работающее население, а рост численности старших групп создает дополнительную нагрузку на государственные финансы, увеличивая потребность в трансфертах из бюджета. Как следствие, изменяются спрос на финансовые активы и их стоимость, также рыночные процентные ставки.

3. Снижение предложения труда из-за старения населения. В частности, изменение численности населения при неизменных показателях трудовой активности приведет к сокращению численности экономически активного населения на 20 млн. человек. При той же производительности труда это замедляет рост душевого ВВП. Соответственно, при прочих равных условиях, старение замедляет рост уровня жизни.

4. Значительное увеличение потребности в бюджетных ресурсах вследствие роста доли пожилого населения.

5. Существенное изменение потоков финансовых ресурсов и обязательств между поколениями. Так, «легкий» способ решения бюджетных проблем, обусловленных демографическими тенденциями, состоит в наращивании государственного долга. Другой канал

нарушения баланса межпоколенческих отношений связан с изменением соотношения между численностью работников и пенсионеров в условиях распределительной пенсионной системы [2].

В настоящее время общепризнанно, что практически во всех странах главную долгосрочную угрозу бюджетной стабильности представляет старение населения [4]. Величина ожидаемых сдвигов в его возрастной структуре в сочетании с повышенными расходами для пожилых определяют масштабность необходимых дополнительных расходов [2].

Поэтому по нашему мнению есть три принципиальных способа (пути) решения перечисленных выше проблем:

Первый путь: адаптация к ухудшению демографической ситуации за счет привлечения дополнительных ресурсов, т. е. увеличению финансирования за счет государственного бюджета или повышения пенсионных взносов. Требуемые ресурсы очень велики, кроме того они будут увеличиваться пропорционально ухудшению демографической ситуации. Кроме этого, при увеличении финансирования, повышается налоговая нагрузка на последующие поколения, и так по нарастающей в отношении следующих поколений. Своего рода – это путь построения государственной пирамиды и дорога в никуда.

Второй путь: который используют многие страны мира, связан с ограничением роста пенсионных обязательств государства. Заключается в использовании таких методов, как: жесткая индексация уже назначенных пенсий на инфляцию, коррекция размеров вновь назначаемых пенсий и т.д. Или же введения накопительных систем, которые устроены так, что в них в принципе не может возникнуть избыточных обязательств государства.

Третий путь: коррекция соотношения между числом плательщиков (взносов и налогов) и количеством пенсионеров. Систематическим способом такой коррекции является повышение пенсионного возраста. При регулярной корректировке пенсионного возраста для сохранения соотношения между продолжительностью срока работоспособности (работы) и пребывания на пенсии, т. е. числом работающих граждан и пенсионеров (коэффициент замещения).

Коэффициент замещения лучше всего рассматривать как показатель роли страхования в пенсионной системе. Он показывает, до какой степени пенсионные системы направлены на сохранение индивидуального уровня жизни работника, который переходит из категории занятых в категорию пенсионеров [5].

Коэффициент замещения, т.е. отношение пенсии к заработной плате, равен ставке пенсионных взносов, деленной на коэффициент возрастной нагрузки (который определяется как число пенсионеров, приходящихся на одного работника). Три эти величины связаны тождеством, поэтому, когда меняется одна из них, две другие не могут оставаться стабильными [6].

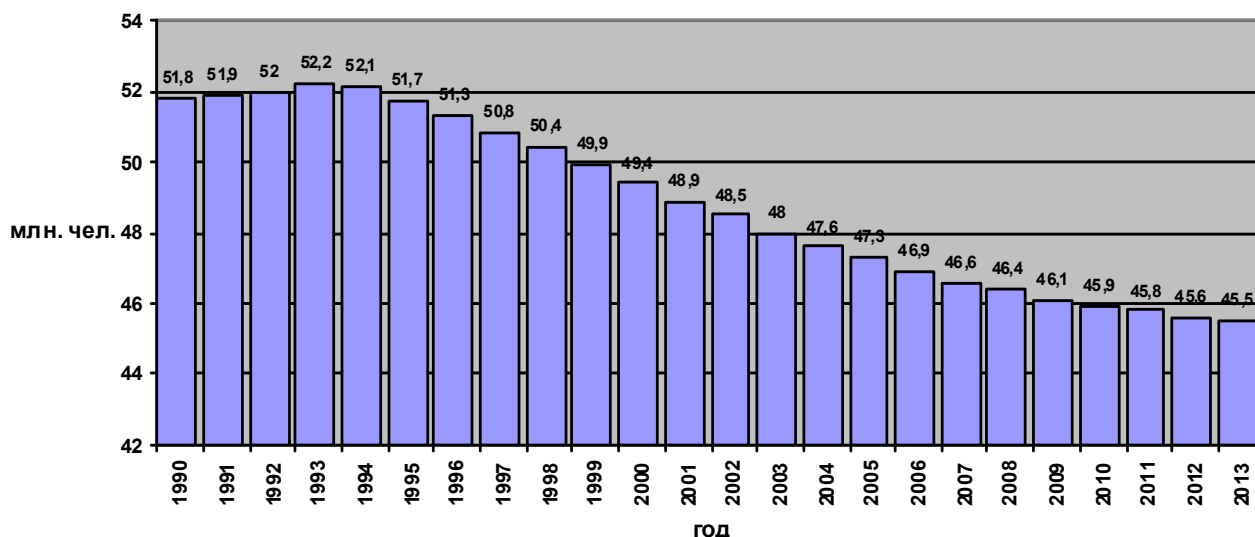
Работа, связанная с Пенсионной реформой в Украине началась еще с 2004 года и продолжается по сегодняшний день. Она предполагает переход отныне существующей солидарной к трехуровневой системе, которая состоит из солидарной системы общеобязательного государственного пенсионного страхования, накопительной системы общеобязательного государственного пенсионного страхования и системы негосударственного пенсионного обеспечения [7].

Сегодня в Украине сложилась катастрофическая демографическая ситуация когда количество работающих людей на несколько сот тысяч больше пенсионеров. Такого соотношения не существует ни в одной стране постсоветского пространства, Западной Европы и Японии. Такое положение дел в ближайшие годы станет серьезным испытанием для Украины, так как с одной стороны существует сильнейшая депопуляция населения, а с другой стороны ожидаемые изменения, связанные с реформой пенсионной системы, требуют молодой крови, которая будет работать и активно вливаться в жизнь, для обеспечения положительных результатов связанных с этой реформой. Динамика изменения численности населения Украины показана на рис. 1.

Из данных на рис. 1 видно, что демографическая ситуация в Украине довольно критическая. Происходит постепенное снижение численности населения, так на протяжении 15

лет с 1998 по 2013 годы численность населения снизилась на 10% (5 млн. человек), с 50,4 млн. человек до 45,5 млн. человек соответственно.

По среднему варианту прогноза Института демографии и социальных исследований имени М.В. Птухи НАН Украины, на протяжении 2012–2061 гг. численность населения Украины может сократиться с нынешних 45,5 до 37,3 млн. человек, то есть почти на 18%. При



этом количество лиц в возрасте 65 лет и старше увеличится на 2,8 млн. и достигнет почти 10 млн. чел. По отношению к общей численности населения их удельный вес возрастет с 15,2% до 26%, а в соотношении с численностью населения 15-64 лет – с 21,7% до 44% [8].

Рис. 1 Динамика изменения численности населения Украины

Легко показать, что наиболее сильное влияние на удельный вес пожилого населения оказывает увеличение продолжительности жизни при рождении. За период с 1950 по 2010 г. средняя длительность жизни в мире увеличилась более чем на 20 лет (почти в 1,5 раза) [2].

Именно из-за такой демографической ситуации, большинство европейских стран уже начали проведение пенсионной реформы. Так, правительство Франции уже обнародовало проект пенсионной реформы, согласно которой к 2018 году возраст выхода на пенсию будет продлен с 60 до 62 лет. В Германии с 2012 до 2019 года решено постепенно увеличить возраст выхода на пенсию с 65 до 67 лет, в Нидерландах пенсионный возраст будет увеличен на два года за 15 лет – с 63 до 65 лет, в Испании – с 65 до 67 лет, в Италии для женщин срок окончания трудовой деятельности увеличивается с 60 до 65 лет с 2012 года. Подобные реформы готовят власти Греции, Великобритании, Австрии, Литвы.

Прогноз распределения населения по возрастным группам в 2011-2100 годах в Украине, России и некоторых странах Европы на основе исследований United Nations представлено в таблице 1.

Таблица 1
Распределение населения по возрастным группам 2011-2100 годы, %

Страна	Годы											
	2011				2050				2100			
	0-14	15-59	60+	80+	0-14	15-59	60+	80+	0-14	15-59	60+	80+
Европа (среднее значение)	15	62	22	4	16	50	34	9	16	48	31	11
Великобритания	17,4	59,8	22,8	4,7	17,2	53,2	29,6	9,0	16,9	50,0	33,1	12,3
Германия	13,4	60,3	26,3	5,2	14,5	48,0	37,5	13,5	16,6	49,6	33,7	12,6
Франция	18,4	58,3	23,3	5,5	17,6	51,9	30,5	10,0	16,9	49,9	33,1	12,6
Польша	14,8	65,4	19,8	3,6	14,7	50,0	35,3	7,7	16,7	51,3	32,0	11,0
Россия	15,3	66,5	18,2	3,0	16,9	51,9	31,2	6,0	17,6	53,7	28,7	8,8
Украина	14,4	64,7	20,9	3,5	16,3	51,7	32,1	6,1	17,4	53,5	29,1	8,9
Грузия	16,5	64,1	19,4	3,3	14,0	50,6	35,4	8,1	15,9	50,7	33,4	10,9

Составлено автором на основании : [9].

Предстоящие демографические изменения неизбежно будут иметь многочисленные социальные и экономические последствия [3]. Таким образом, многие страны, понимая, что проблемы с пенсионным обеспечением будут только нарастать, уже постепенно пошли путем увеличения пенсионного возраста.

До начала пенсионной реформы в Украине мужчины могли выйти на пенсию в 60 лет, а женщины в 55. И вроде бы, учитывая сложившуюся демографическую ситуацию, повышение пенсионного возраста выглядит вполне логично. Но, в нашем случае, есть одно «но» - это продолжительность жизни. В Украине продолжительность жизни 62 года для мужчин и 74 года - для женщин. Треть мужчин умирает в возрасте от 30 до 60 лет, а до 60 лет доживает лишь 6 из 10 (а до 65!?). Основные причины пенсионного кризиса - старение жителей (в частности - из-за увеличения продолжительности жизни), низкая рождаемость и увеличение среднего возраста населения, и почти все страны видят решение проблемы в повышении пенсионного возраста. Предполагается, что люди будут работать дольше [10].

Однако, согласно прогнозам, динамика данного показателя для нашей страны после продолжительной стагнации входит в фазу длительного роста. В обозримой перспективе, в связи с началом пенсионной реформы в Украине, этот показатель будет изменяться в сторону увеличения. Уже сегодня в Украине 14,4 млн. работающих, а пенсионеров – 13,7 млн. Между тем, солидарная система базируется на принципе: все работающие содержат всех пенсионеров.

В мировой практике существует три основных способа изменения такого соотношения:

- развитие экономики, увеличение количества работающих людей, которые платят страховые взносы в Пенсионный и другие фонды (В Украине их количество в данном случае увеличится примерно на 700-800 тыс.);

- увеличение заработной платы (Возможно только при условии экономического роста);

- увеличение пенсионного возраста.

При этом, параллельная реализация всех трех направлений может помочь не только стабилизировать финансовую ситуацию в Пенсионном фонде, а и реально повысить пенсионные выплаты.

Последний из перечисленных способов напрямую влияет на объемы занятости. А это означает, что при любых других равных условиях, увеличение объемов занятости приводит к увеличению объемов производства. Что в свою очередь выражается через продуктивность труда, и определяется как объем ВВП на одно занятое лицо. Поэтому, каждый процент увеличения количества занятого населения в сравнении с вариантом без изменений, по праву может считаться взносом в создание дополнительного ВВП.

Исходя их выше сказанного, повышение пенсионного возраста у женщин до 60 лет способно обеспечить в 2021 году увеличение количества занятого населения на 0,5 млн. лиц, или на 2,4%. Соответственно, объем созданного ВВП повысится на 2,4%, в отличие, если пенсионный возраст останется неизменным. Дальнейшее же повышение пенсионного возраста для женщин и мужчин до 62 лет даст возможность в 2025 году увеличить объемы занятости на 0,7 млн. человек, или на 4%. Если же повышение продолжить до 65-летнего порога, то прирост занятости может составить 1,1 млн. человек в 2031 году, или 6,1%. Это дополнительно обеспечит, соответственно, 4,0% и 6,1% ВВП сравнительно с тем, если бы пенсионный возраст оставался на современном уровне [11].

Правительство Украины уже пошло по пути наименьшего сопротивления, т. е. повышения пенсионного возраста. В рамках пенсионной реформы были произведены изменения в законодательстве по поводу увеличения пенсионного возраста. Теперь граждане Украины будут иметь право выхода на пенсию по возрасту при достижении ими 60 лет (для женщин) и 62 лет (для мужчин). Причем повышение пенсионного возраста будет осуществляться постепенно по следующей схеме:

Для женщин к достижению возраста, право на пенсию по возрасту имеют osoby 1961 года рождения и старше после достижения ими такого возраста и наличии страхового стажа не менее 15 лет [27]:

55 лет - которые родились до 30 сентября 1956 года включительно;
55 лет 6 месяцев - которые родились с 1 октября 1956 года по 31 марта 1957 года;
56 лет - которые родились с 1 апреля 1957 года по 30 сентября 1957 года;
56 лет 6 месяцев - которые родились с 1 октября 1957 года по 31 марта 1958 года;
57 лет - которые родились с 1 апреля 1958 года по 30 сентября 1958 года;
57 лет 6 месяцев - которые родились с 1 октября 1958 года по 31 марта 1959 года;
58 лет - которые родились с 1 апреля 1959 года по 30 сентября 1959 года;
58 лет 6 месяцев - которые родились с 1 октября 1959 года по 31 марта 1960 года;
59 лет - которые родились с 1 апреля 1960 года по 30 сентября 1960 года;
59 лет 6 месяцев - которые родились с 1 октября 1960 года по 31 марта 1961 года;
60 лет - которые родились с 1 апреля 1961 года по 31 декабря 1961 года.

Для мужчин начиная с 2013 года пенсионный возраст постепенно увеличивается с 55 до 60 лет по следующей схеме [27]:

60 лет 6 месяцев - которые родились с 1 января 1953 года по 31 декабря 1953 года;
61 год - которые родились с 1 января 1954 года по 31 декабря 1954 года;
61 год 6 месяцев - которые родились с 1 января 1955 года по 31 декабря 1955 года.

Таким образом, повышение пенсионного возраста должно обеспечить увеличение количества плательщиков взносов, и соответственно – увеличение объемов поступлений в Пенсионный фонд.

Кроме этого, согласно государственной концепцией проведения пенсионной реформы в Украине, солидарная пенсионная система будет являться только одним из компонентов пенсии, которую получит работник при выходе на пенсию. Солидарная система будет совершенствоваться через введение накопления персональных пенсионных взносов работников в возрасте 35 лет или моложе в Накопительном пенсионном фонде, который будет относиться ко второму уровню пенсионной системы Украины.

В целом второй уровень пенсионного обеспечения должен базироваться на таких параметрах: участниками этой системы станут лица, которым на дату ее внедрения исполнится не более 35 лет; размер страхового взноса составит 2 % с постепенным его ежегодным повышением на 1% до достижения 7%.

Сегодня в Украине, Пенсионному фонду принадлежит основное место в функционировании солидарной системы общеобязательного государственного страхования. Основным источником доходов бюджета Пенсионного фонда Украины является единый социальный взнос. Пенсионный фонд осуществляет администрирование данного платежа и ведет Государственный реестр общеобязательного государственного страхования, который состоит из реестра застрахованных лиц и реестра страхователя [12].

Кроме этого на Пенсионный фонд возложена функция по контролю за поступлениями и использованием денежных средств, за счет которых выполняются функции солидарной системы. А именно, Пенсионным фондом проводятся проверки по полноте и своевременности уплаты страховых взносов в солидарную систему, их перечисления или зачисления на банковские счета и их переводу по платежным документам органов Пенсионного фонда Украины. Также органами Пенсионного фонда проводится проверка правильности назначения и выплат пенсий, своевременности выплаты и доставки пенсий, в том числе и зачисления сумм пенсий на банковские счета лиц, получающих пенсии, их целевого использования, своевременности возврата на счета сумм, которые не были использованы для пенсионных выплат. То есть фактически пенсионный фонд в Украине занимается формированием и использованием бюджета для пенсионных выплат, застрахованным лицам. Таким образом, Пенсионный фонд Украины на сегодня выполняет как социальную, так и экономическую функции, что значительно выделяет его среди других органов, которые действуют и функционируют в пенсионном обеспечении.

Именно поэтому одним из основных приоритетов, предусмотренных стратегией развития пенсионной системы, определено задание относительно достижения сбалансирования бюджета Пенсионного фонда [13].

Спрогнозированный общий объем доходов Пенсионного фонда Украины на 2013 год должен составить 230,3 млн. гривен, из которых собственные доходы Пенсионного фонда составляют 73,2% (или 168,6 млрд. грн.), и соответственно 26,8 % компенсируются за счет государственного бюджета.

В основу расчета собственных поступлений положен размер фонда оплаты труда, определенный прогнозными макропоказателями экономического и социального развития Украины на 2013 год, в сумме 482,3 млрд. гривен.

Доходная часть бюджета Пенсионного Фонда учитывает 61,5 млрд. гривен ассигнований из Государственного бюджета на финансирование выплат, предназначенных для выплат по разным пенсионным программам, а также денежные средства фондов социального страхования для обеспечения соответствующих затрат, которые были утверждены в сумме 252,1 млрд. гривен. Затраты были определены с учетом проведения повышения размеров пенсионных выплат с 1 января и 1 декабря 2013 года в связи с ростом прожиточного минимума для нетрудоспособных лиц, а также с 1 марта с учетом коэффициента роста заработной платы в сравнении с предыдущим годом, что предусмотрено ст. 42 Закона Украины "Об общеобязательном государственном пенсионном страховании".

Кроме этого, проектом бюджета предусмотрен переходной остаток средств на начало и конец года для проведения авансового финансирования пенсионных выплат в сумме 2,2 млрд. гривен. Превышение объема расходной части над доходной составит 21,8 млрд. гривен. С учетом выделенных из государственного бюджета ассигнований на покрытие дефицита денежных средств Пенсионного фонда, таким образом можно считать бюджет Фонда на 2013 год сбалансированным [14].

Введение накопительной системы осуществляется для того, чтобы защитить ныне работающее поколение от демографического кризиса, который переживает Украина, и направить часть средств, отделенных от солидарной пенсионной системы, на индивидуальные счета застрахованных лиц, как это уже происходит в России. Предполагается, что сакомулированные денежные средства будут приумножены путем их инвестирования в отечественную экономику [15].

Таким образом меры предлагаемые нынешней пенсионной реформы фактически можно условно разделить на две группы. Сегодня в Украине существует два уровня пенсионной системы – солидарный (первый) и добровольный накопительный (третий). Поэтому реформирование подразумевало, прежде всего, введение второго уровня пенсионной системы, а именно обязательного накопительного.

В законодательстве Украины прописано, что начинать этап накопительных пенсий можно только в условиях бездефицитности бюджета Пенсионного фонда. Динамика доходов и затрат государственного бюджета и бюджета Пенсионного фонда Украины на протяжении 2009-2012 года представлена в таблице 2.

Таблица 2

Динамика доходов и затрат государственного бюджета и бюджета Пенсионного фонда Украины 2009-2012 гг., млрд. грн.

	Бюджет Пенсионного фонда Украины						Государственный бюджет Украины					
	2009	2010	2011	2012	Отклонение 2009 / 2012 г.г.		2009	2010	2011	2012	Отклонение 2009 / 2012 г.г.	
					Факт., млрд. грн.	Абсолют., %					Факт., млрд. грн.	Абсолют., %
Доходы	151,1	157,1	193,5	215,6	+64,5	+ 42,6	245,3	240,5	314,6	346,0	+100,7	+41,1
Затраты	165,7	191,5	209,0	228,8	+63,1	+38,0	274,2	303,6	333,5	395,7	+121,5	+44,3
Дефицит	13,1	34,4*	17,8	15,3	+2,2	+16,8	28,9	63,1	23,6	53,4	+24,5	+84,8

*включая кредит государственного бюджета на покрытие кассовых разрывов. Покрытие дефицита средств Пенсионного фонда Украины для выплат пенсий производится за счет средств Государственного бюджета Украины.

Составлено автором на основе данных [20, 23,24,25]

Из данных таблицы 2, мы видим, что в 2009 году дефицит составил 13,1 млрд. грн., в 2010 году – 34,4 млрд. грн., однако даже несмотря на незначительное снижение на 2,5 млрд. грн. дефицита бюджета Пенсионного фонда в 2012 году по сравнению с 2011 годом, условие относительно бездефицитности бюджета Пенсионного фонда Украины пока не выполнено.

Затраты Пенсионного фонда Украины на протяжении последних лет неуклонно возрастали и их доля в процентах к ВВП является одним из наиболее высоким среди стран Европы (Таблица 3).

Таблица 3

Затраты на пенсионное обеспечение, в процентах от ВВП

	2000	2010	2020	2030	2040	2050
Украина	8,7	16,3	15,2	18,8	20,9	24,2
Германия	8,8	10,2	10,5	11,5	12,1	12,3
Франция	10,5	13,5	13,6	14,2	14,4	14,2
Великобритания	5,5	6,7	6,9	7,6	8,0	8,1
США	5,1	4,9	5,3	6,0	6,0	5,7
Нидерланды	5,3	6,5	7,8	9,3	10,3	10,3
Дания	7,1	9,4	10,6	10,6	10,4	9,6
Россия	4,7	9,4	10,8	14,0	15,4	18,8
Польша	8,5	10,8	9,7	9,4	9,2	9,1

Составлено автором на основе данных [16; 17; 18]

При условии сохранения такой ситуации перспективы улучшения финансового состояния Пенсионного фонда Украины выглядят довольно призрачно, а, следовательно и вся система государственных финансов находится под непрерывной угрозой.

В связи с этим, а также из-за незначительного экономического роста, запланированное на 2013 год начало введения накопительной системы в Украины пришлось отложить.

Выводы и предложения. Таким образом, можно сказать, что на сегодня эффективность пенсионной реформы в Украине оказалась нулевой, а увеличение пенсионного возраста для женщин с 55 до 60 лет ни к чему, кроме негативных последствий, не привело. Наличие огромного дефицита ПФ делает невозможным введение второго уровня пенсионной системы - внедрение обязательной накопительной системы пенсионного страхования.

Как показывает опыт Европы, работники старшего возраста для бизнеса слишком дороги и непродуктивны. При сокращении расходов предприятия в первую очередь увольняют потенциальных пенсионеров. Реальный пенсионный возраст мужчин в ЕС - 60 лет, хотя установленный - 65. В Греции всего 20 проц. жителей работает до самой пенсии [10].

Нельзя просто копировать решения других стран в отношении пенсионной реформы, без учета собственной специфики. В среднем сейчас в странах СНГ граждане живут на 11 лет короче, чем у граждане Европейского Союза. И если в развитых странах продолжительность жизни растет и растет, то в Украине последние 20 лет она только падает.

Пенсионные системы развивались; их возникновение, переход от одной системы к другой были обусловлены развитием экономики и общества. Совершенно ясно, что нельзя делать ставку на накопительную систему в условиях, когда нет эффективно функционирующего рынка ценных бумаг [19].

Кроме этого сказывается и постсоветский менталитет граждан Украины. 99,9% украинцев понимают солидарную систему пенсионного обеспечения как государственную помощь, своего рода заслуженное «вознаграждение» за работу «на благо страны». Однако средний размер пенсии в Украине едва ли не самый низкий в Европе, и в разы меньше нежели пенсии в других государствах, в частности странах-соседях. Решить эту проблему, как показывает мировой опыт, можно только с переходом к мощной обязательной накопительной составляющей пенсий и введением трехуровневой пенсионной системы. В свою очередь для популяризации современных механизмов финансового обеспечения пенсий среди граждан Украины, необходимо, прежде всего, информационное разъяснение преимуществ новой пенсионной системы, стимулирование их участия в ней и время. Наши граждане пока не готовы

замораживать средства на длительные сроки. В Украине вклады на год имеет лишь небольшая часть населения, а трехгодичных счетов практически нет вовсе.

Таким образом, главными факторами, которые могут гарантировать успешность проводимой в Украине пенсионной реформы является идеология европейской социал-демократии с учетом постсоветского менталитета местного населения, а именно:

- справедливое распределение благ: высокая заработная плата и пенсии;
- солидарность нации: объединение интересов современного и последующих поколений при введении изменений в системе пенсионного обеспечения;
- немедленное введение обязательного накопительного уровня пенсионного обеспечения, для разгрузки солидарной системы. При этом обеспечить параллельное продвижение всех трех уровней пенсионного обеспечения, ввиду сложившейся демографической ситуации в Украине и в мире;
- ликвидация диспропорций в размерах пенсий: размер солидарной пенсии должен зависеть только от размера зарплаты и трудового стажа. Разница между минимальной и максимальной пенсией не больше 4 раз (доплаты к пенсиям, социальная помощь по инвалидности, государственные выплаты за заслуги и т.п. не должны производиться за счет солидарной системы);
- диверсификация системы пенсионного страхования не менее чем на три уровня обеспечения старости и нетрудоспособности: минимально гарантированного, накопительного и страхового;
- свобода возможности выбора гражданами Украины пенсионной программы и государственного или негосударственного пенсионного обеспечения;
- усиление информирования населения о процессе реформы и ее последствий для государства и населения: главную роль здесь необходимо отвести массмедиа и науке;
- построение системы гарантирования сбережения пенсионных накоплений: за счет страхования ответственности компаний по управлению активами, которые осуществляют управление активами II уровня, создание специализированного фонда гарантирования и гарантии государства;
- усовершенствование системы администрирования II уровня системы пенсионного обеспечения: повышение уровня квалификации специалистов учреждений, допущенных к администрированию и управлению пенсионными активами II и III уровней;
- развитие фондового рынка в Украине: для расширения возможностей по размещению пенсионных активов и инвестиций в реальный сектор экономики страны;
- введение Социального Кодекса: для унификации всех законов, которые регламентируют социальную сферу украинского общества (и пенсионное обеспечение, и социальную помощь (субсидии, льготы, одноразовые выплаты и т.д.);
- решение проблемы дефицита базовой государственной солидарной системы пенсионного обеспечения экономическими, а не административными методами: прежде всего устранение теневой заработной платы, повышение уровня занятости населения;
- либерализация налоговой политики: уменьшение базиса на отчисления налогов от бизнеса (сегодня он составляет 37-42%), который напрямую зависит от фонда оплаты труда, и соответственно тормозит увеличение заработных плат. Налоги на заработную плату являются одной из основных преград в реализации пенсионной реформы.

Литература

1. Мальований М. І., Бечко П.К., Бечко В.П. Соціальне страхування: Навч. посіб. / М. І. Мальований, П.К. Бечко, В.П. Бечко. – К.: Центр учбової літератури, 2012. – 496 с.
2. Кудрин А., Гурвич Е. Старение населения и угроза бюджетного кризиса / А. Кудрин, Е. Гурвич // Старение населения и угроза бюджетного кризиса 2012. - 28 с. [Электронный ресурс]. - Лаборатория пенсионной реформы. – Режим доступа: <http://akudrin.ru/upload/iblock/6a6/kudrin.pdf>. - Дата обращения: 19.02.2013.
3. Bloom D., Canning D., Fink G. Implications of Population Aging for Economic Growth // NBER Working Paper. 2011. No 16705; Weil D. Population Aging // NBER Working Paper. 2006. No

12147. - [Електронний ресурс]. - Режим доступу: http://www.hsph.harvard.edu/pgda/WorkingPapers/2011/PGDA_WP_64.pdf - Дата звернення: 11.03.2013.
4. Heller P., Hauner D. Characterizing the Expenditure Uncertainties of Industrial Countries in the 21st Century // IMF Working Paper. 2005. No WP/05/91. - [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2005/wp0591.pdf> . - Дата звернення: 11.03.2013.
 5. *Уайтхауз Едвард Пенсійна панорама. Пенсійні системи 53 країн / Едвард Уайтхауз; пер. з англ. – М.: Видавництво «Весь Світ», 2008 – 224 с.* - [Електронний ресурс]. - Режим доступу: http://siteresources.worldbank.org/INTRUSSIANFEDERATION/Resources/305499-1291044797591/pension_panorama.pdf. - Дата звернення: 07.03.2013.
 6. Гурвич Е.Т. Пенсійна політика в довгостроковій перспективі – загальний погляд / Е.Т. Гурвич // Журнал НЕА, 2012. - № 3 (15). - С. 178–180. - [Електронний ресурс]. - Режим доступу: <http://journal.econorus.org/pdf/NEA-15.pdf>. - Дата звернення: 07.03.2013.
 7. Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування [Електронний ресурс] : Закон України від 09.07.2003 № 1058-IV. - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1058-15>. – Назва з екрана. – Дата звернення: 07.03.2013.
 8. Загальнообов'язкове державне соціальне страхування та пенсійне забезпечення у цифрах і фактах / Київ, 2012. – с. 72. Режим доступу: http://www.mlsp.gov.ua/labour/control/uk/publish/category?cat_id=141684. Загл. з екрана. - Дата звернення: 07.03.2013.
 9. World Population Prospects. The 2010 Revision. Volume I: Comprehensive Tables / United Nations.:New York, 2011. – p.513 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://esa.un.org/wpp/Documentation/pdf/WPP2010_Volume-I_Comprehensive-Tables.pdf. - Загл. з екрана. - Дата звернення: 07.03.2013.
 10. Що день грядущий нам готує? (перспективи пенсійної реформи в Україні) / В. Савелюшкин [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://pensia.in.ua/statya10.php>. - Загл. з екрана. - Дата звернення: 07.03.2013.
 11. Демографічні та фінансові передумови пенсійної реформи в Україні: прогноз – 2050. / М. Свенціцькі, Л. Ткаченко, І. Чапко. - К.: Аналітично-дорадчий центр Блакитної стрічки, 2010.- 72 с.
 12. Тулай О., Кобильник О. Удосконалення організаційно-економічного механізму функціонування пенсійного фонду України / О. Тулай, О. Кобильник // Світ фінансів, 2012. - № 3. – С.71-79.
 13. Рад Н.С. Бюджетний процес в органах ПФУ: проблеми і перспективи Електронний ресурс / Н.С. Рад. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.nbu.gov.ua/portal/soc_gum/eiou/2008_3/21%20-%20Ek%203-2008.pdf. - Загл. з екрана. - Дата звернення: 07.03.2013.
 14. Кабінет Міністрів України затвердив бюджет Пенсійного фонду на 2013 рік [Електронний ресурс]. - Офіц сайт Пенс фонду України. – Режим доступу: http://www.pfu.gov.ua/pfu/control/uk/publish/article?art_id=209410&cat_id=122125. - Загл. з екрана. - Дата звернення: 13.02.2013.
 15. Внукова Н.М., Кузьмінчук Н.В. Соціальне страхування: Кредитно-модульний курс. Навч. пос.: / Н.М. Внукова, Н.В. Кузьмінчук– К.: Центр учбової літератури, 2009. – 412 с.
 16. Євростат, база даних в мережі Інтернет [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://epp.eurostat.ec.europa.eu/portal/page/portal/statistics/search_database. - Загл. з екрана. - Дата звернення: 07.03.2013.
 17. База даних соціальних витраток ОЕСР, SOCX [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://stats.oecd.org/Index.aspx?datasetcode=SOCX_AGG. - Загл. з екрана. - Дата звернення: 07.03.2013.

18. "Global Aging 2010: An Irreversible Truth", Standard & Poor's, 2010 («Глобальне старіння населення 2010 р.: незаперечна істина», Standard & Poor's, 2010 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www2.standardandpoors.com/spf/pdf/media/global_aging_100710.pdf. - Загл. с екрана. - Дата звернення: 07.03.2013.
19. Полтерович В.М. О стимулюванні накоплень і сімейної пенсії / В.М. Полтерович // Журнал НЭА, 2012. - № 3 (15). - С. 187–189. - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://journal.econorus.org/pdf/NEA-15.pdf> - Загл. с екрана. - Дата звернення: 03.03.2013.
20. Пенсійне забезпечення: міжнародний досвід. Матеріали USAID Лютий 2011. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://pension.kiev.ua/files/pensprovision_international_experience_feb2011_ua.pdf. - Загл. с екрана. - Дата звернення: 03.03.2013.
21. World Population Prospects. The 2010 Revision. Volume I: Comprehensive Tables / United Nations.:New York, 2011. – р.513. - [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://esa.un.org/wpp/Documentation/pdf/WPP2010_Volume-I_Comprehensive-Tables.pdf. - Загл. с екрана. - Дата звернення: 03.03.2013.
22. Population Division of the Department of Economic and Social Affairs of the United Nations Secretariat (2011). *World Population Prospects: The 2010 Revision*. New York: United Nations. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.theengineer.co.uk/Journals/2012/09/28/p/b/v/WUP2011_Highlights.pdf. - Дата звернення: 11.03.2013.
23. Про бюджет Пенсійного фонду України на 2012 рік [Електронний ресурс]. - Постанова кабінету міністрів України від 8 лютого 2012 р. № 69. - Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/69-2012-п>. – Названіє с екрана. – Дата звернення: 01.03 2013.
24. Про затвердження бюджету Пенсійного фонду України на 2011 рік [Електронний ресурс]. - Постанова кабінету міністрів України від 9 червня 2011 р. N 643 - Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/643-2011-п>. – Названіє с екрана. – Дата звернення: 02.03 2013.
25. Про затвердження бюджету Пенсійного фонду України на 2009 рік [Електронний ресурс]. - Постанова кабінету міністрів України від 11 березня 2009 р. N 235 - Режим доступу: http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/KP090235.html – Названіє с екрана. – Дата звернення: 02.03 2013.
26. Інформаційне агентство РБК-Україна [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.rbc.ua/rus/top/show/defitsit-byudzhet-ukrainy-v-2010-g-sostavil-64-mlrd-grn-01022011125800>. – Названіє с екрана. – Дата звернення: 02.03 2013.
27. О мерах по законодательному обеспечению реформирования пенсионной системы [Електронний ресурс]. – Закон Украины от 08.07.2011 № 3668-VI. - Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/3668-17>. – Названіє с екрана. – Дата звернення: 02.03 2013.
28. Про Державний бюджет України на 2011 рік. - [Електронний ресурс]. – Закон Украины от 23.12.2010 № 2857-VI. - Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2857-17/page>. - Названіє с екрана. – Дата звернення: 02.03 2013.