

один одного, а сприяють розширенню дослідження. Так, проведення функціонально-вартісного та поетапно-логістичного аналізу дозволяє виявити резерви зниження витрат, ліквідувати операції, що не збільшують цінність товару для споживача.

Природно, що запропонована класифікація є досить агрегованою і не вичерпує всього різноманіття видів логістичного аналізу. Але й вона дозволяє більш глибоко вивчати логістичні об'єкти, направляючи процес логістизації в потрібне русло.

#### Джерела та література:

1. Баканов М. И., Теория экономического анализа / М. И. Баканов, А. Д. Шеремет. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2005. – 536 с.
2. Бердникова Т. Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Т. Б. Бердникова. Учебное пособие. – М. : ИНФРА-М, 2007. – 215 с. – (Высшее образование).
3. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г. В. Савицкая. - 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Инфра-М, 2009. – 536 с.
4. Економіка логістичних систем : Монографія / М. Васелевський, І. Білик, О. Дейнега, М. Довба, О. Костюк, Е. В. Крикавський, С. Кубів, С. Леонова, П. Малодешні, О. Мних, С. Нікшич, І. Петецький, О. Попко, І. Рикованова, Н. Савіна, Л. Сопільник, Н. Чернописька, Л. Юрченко, Л. Якимішин, Л. Янквська; / За наук. ред. Е. Крикавського та С. Кубіва. – Львів: Вид-во Національного університету "Львівська політехніка", 2008. – 596 с.
5. Гаджинский А. М. Логистика : учебник для бакалавров / А. М. Гаджинский. – М : Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2013. – 420 с.
6. Григорьев М. Н. Логистика: базовый курс / М. Н. Григорьев, С. А. Уваров. – М. : Издательство Юрайт, 2011. – 782 с.
7. Логистика / Б. А. Аникин [и др.] ; Под ред. Б. А. Аникина, Т. А. Родкиной. – М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007. – 408 с.
8. Неруш Ю. М. Логистика : Учебник / Ю. М. Неруш - 4-е изд., перераб. и доп. – М. : ТК Велби, 2007 – 520 с.
9. Лайсонс К. Управление закупочной деятельностью и цепью поставок / К. Лайсонс, М. Джиллингем. – Пер. с 6-го англ. изд. – М. : ИНФРА-М, 2005. – 798 с.
10. Скоробогатова Т. Н. Логистическое обслуживание при стационарном и перемещающемся продуцентах в аспекте образования стоимости товара // Т. Н. Скоробогатова. Розвиток економічних методів управління національною економікою та економікою підприємства : зб.наук.праць. Т. 13. – Серія «Економіка». Вип. 248. – 2012, С. 284–294

**Боровский В.Н., Лазарев В.А.**

**УДК 657.2**

#### **ОПТИМИЗАЦИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ**

***Аннотация.** В статье рассмотрены основные проблемы пенсионной системы, перспективы и направления ее развития и реформирования.*

*Дан краткий анализ современного состояния бюджета Пенсионного фонда и его роль в пенсионном обеспечении граждан, оценка и прогнозирование расходов бюджета по функциональному назначению, анализ обязательного государственного социального страхования граждан в Украине.*

***Ключевые слова:** бюджет Пенсионного фонда, обеспеченность собственными средствами, страхователи, страховые взносы, заработная плата, персонифицированный учет, пенсионная реформа.*

***Анотація.** У статті розглянуті основні проблеми пенсійної системи, перспективи і напрямку її розвитку і реформування.*

*Даний короткий аналіз сучасного стану бюджету Пенсійного фонду і його роль в пенсійному забезпеченні громадян, оцінка і прогнозування витрат бюджету по функціональному призначенню, аналіз обов'язкового державного соціального страхування громадян в Україні.*

***Ключові слова:** бюджет Пенсійного фонду, забезпеченість власними засобами, страховальники, страхові внески, заробітна плата, персоніфікований облік, пенсійна реформа.*

***Summary.** The basic problems of the pension system, prospect and direction of its development and reformation are considered in the article.*

*The short analysis of the modern state of budget of pension a fund and his role is given in the pension providing of citizens, estimation and prognostication of charges of budget on the functional setting, analysis of obligatory state social security of citizens in Ukraine.*

*By creation of off-budget social funds it was assumed to release the resource providing of social sphere from dependence of budget, narrow-mindedness of profits of which especially painfully told on industries, financed in an estimate order from the different links of the budgetary system.*

*The primary purpose of creation of funds was providing of stability, plenitude and timeliness of forming of social necessities of population, guarantees of his major constitutional rights and strengthening of mechanism of social defence.*

*Gradually, in sequence, away from the budgetary system the so-called off-budget funds began to move. Dominant position in size of mobilizuemykh facilities is occupied by off-budget social funds. By plan of legislators, off-budget social funds are independent finansovokreditnye establishments, called to provide financing of the major programs of social development of Ukraine. To their number behave: Pension a fund, Fund of*

*social security on the temporal loss of ability to work, Fund of social security from industrial accidents and professional diseases, Fund of social security in case of unemployment and other*

**Keywords:** *budget of pension a fund, material well-being by the personal funds, insure, insurance payments, ettlings, personificirovanmyu account, pension reform.*

**Введение.** Актуальность исследования заключается в том что, в современных условиях перехода к рыночной экономике, используемый в условиях плановой экономики механизм социального обеспечения граждан Украины стал нежизнеспособным и потребовал коренных изменений. Важную роль в механизме социального обеспечения и экономического развития страны играют внебюджетные фонды, создаваемые для поддержания населения и экономики страны. Для дальнейшего совершенствования системы социального обеспечения и стимулирования экономики необходимо изучение современного состояния внебюджетных фондов.

**Содержание статьи.** С помощью создания внебюджетных социальных фондов предполагалось освободить ресурсное обеспечение социальной сферы от зависимости бюджета, ограниченность доходов которого особенно болезненно сказывалась на отраслях, финансируемых в сметном порядке из различных звеньев бюджетной системы.

Основной целью создания фондов являлось обеспечение устойчивости, полноты и своевременности формирования социальных потребностей населения, гарантии его важнейших конституционных прав и укрепление механизма социальной защиты.

Постепенно, один за другим, от бюджетной системы стали отделяться так называемые внебюджетные фонды. Главенствующее положение по размеру мобилизуемых средств занимают внебюджетные социальные фонды. По замыслу законодателей, внебюджетные социальные фонды - самостоятельные финансово-кредитные учреждения, призванные обеспечить финансирование важнейших программ социального развития Украины. К их числу относятся: Пенсионный фонд, Фонд социального страхования по временной утрате трудоспособности, Фонд социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, Фонд социального страхования на случай безработицы и др.

Экономика Украины, базировавшаяся на планово-централизованной системе управления экономическим и социальным развитием, сформировала и утвердила систему социального обслуживания населения, в основу которого был положен принцип бесплатности. Однако он не имел абсолютного значения, так как некоторую незначительную часть социально-культурных услуг население могло, а в отдельных случаях и должно было оплачивать.

Превращение экономики Украины в рыночное хозяйство осуществлялось различными путями. Одним из них был избран путь демонтажа административно-командной, тоталитарно плановой системы управления хозяйством. Использование на практике этого рычага неизбежно привело к децентрализации и ослаблению роли государства. Конкретным проявлением этого процесса и явилось реформирование государственной системы финансирования социальной сферы.

Назначение внебюджетных социальных фондов, в конечном счете, сводится к обеспечению ресурсной базы для реализации государственных социальных программ (пенсионного обеспечения, социального и медицинского страхования и занятости), т.е. сбора установленных государством обязательных платежей и передаче их органам социальной защиты для последующих социальных выплат. Таким образом, ответственность внебюджетных социальных фондов состоит в организации и управлении процессами мобилизации и использования финансовых ресурсов в размерах и на нужды, строго определенные государством. Самостоятельность деятельности внебюджетных социальных фондов специфична, она существенно отличается от производственно - экономической самостоятельности хозрасчетных, государственных, акционерных, кооперативных и частных предприятий и организаций. Эта ограниченность проявляется в том, что внебюджетные фонды, хотя и имеют статус юридического лица, лишены возможности влиять на величину мобилизуемых доходов. С другой стороны, они не имеют права корректировать расходную часть своего баланса. Наделив внебюджетные социальные фонды самостоятельностью, государство оставило за собой право определять уровень страховых платежей, а также принятия решений об изменении, компенсации и индексации неявных социальных выплат.

Таким образом, самостоятельность внебюджетных фондов касается в основном организационного аспекта, разработки методической документации и частично перераспределительных операций. Условий для полномасштабной экономической самостоятельности они лишены.

Сложилась ситуация, при которой внебюджетные социальные фонды, хотя и выведены организационно за рамки бюджета, тем не менее, по существу, выполняют роль специфических, своеобразных функциональных государственных бюджетов.

Создание института внебюджетных социальных фондов вывело финансирование социальной сферы за рамки бюджетной системы и тем самым, казалось бы, освободило расходы на социальные программы от давления других общегосударственных расходов. Однако, анализ сопоставления данных динамики экономического развития и размеров инфляции с динамикой социальных выплат, их компенсацией и индексацией свидетельствует о том, что "остаточный" принцип финансирования социальных программ сохраняется. Более того, он даже несколько усилился. Наиболее ярко об этом свидетельствует по существу бездействие закона об индексации доходов населения. Размеры индексации, которые эпизодически проводит государство в последние годы, не идет ни в какое сравнение с ростом розничных цен и тарифов на потребительские товары и услуги.

Ущемление организационно - экономической самостоятельности внебюджетных социальных фондов во многом обесценило и нейтрализовало надежды на то, что создание и использование этого института государственных финансов с успехом решит острые проблемы финансирования пенсионного обеспечения в Украине.

Расчеты показывают, что средняя пенсия по возрасту составляет в 2007 году 43,1% от средней заработной платы по Автономной Республике Крым, то в 2012 году этот показатель составляет 54,8%.

Организация финансирования пенсионных расходов для разных слоев населения имеет важное значение в структуре государственных финансов. Система пенсионного обслуживания является сложной и включает разные формы финансирования. Кроме государственных учреждений в предоставлении услуг по мобилизации финансовых ресурсов и организации выплаты пенсий принимают участие и негосударственные юридические лица. Практика развития пенсионного обеспечения выявила также целесообразность использования обязательного и добровольного формирования пенсионных фондов. В условиях недостаточности финансовых ресурсов государство должно обеспечить выплату гражданам минимальные доходы с выходом на пенсию.

В Украине система пенсионного обслуживания находится в стадии трансформации. Переход к рыночной экономике выявил несостоятельность обеспечить достаточные и надежные выплаты пенсионерам используя одноуровневую модель государственного пенсионного страхования. Организация пенсионного обеспечения, которое отвечает требованиям рыночной экономики - по-видимому одна из наиболее важных задач, которую необходимо решить в социальной сфере.

Сейчас в промышленно-развитых странах используется многоуровневое пенсионное обслуживание, которое включает солидарную систему, обязательное накопление и добровольное формирование пенсионных средств.

Реформирование пенсионного обеспечения в Украине проводится в двух направлениях:

- совершенствование государственного пенсионного обеспечения путем приближения средней пенсии к уровню средней заработной платы и ее прямой зависимости от уровня заработной платы;
- развитие негосударственного добровольного пенсионного обеспечения. Создается трехуровневая пенсионная система, на первом уровне которой по солидарности поколений и обязательного социального страхования устанавливается прямая зависимость будущего размера пенсий от страхового стажа и размера оплаченных взносов; на втором - накопление пенсионных взносов на личных счетах граждан; на третьем - добровольное негосударственное пенсионное страхование.

Таким образом, система пенсионного обеспечения должна стать системой социального страхования, самодостаточной и финансово-стабильной.

С учетом вышеизложенного, предлагаются следующие рекомендации по совершенствованию механизма формирования и использования финансовых ресурсов Пенсионного фонда Украины:

- передача функций плательщика от работодателя к работнику, при одновременном распространении индивидуального учета уплачиваемых платежей для исчисления пенсий на всю сумму производимых взносов, что имеет место только по платежам на страховую и накопительную части трудовой пенсии;
- обеспечение координации функций по сбору данных и средств между налоговым ведомством и Пенсионным фондом, а также установление порядка приведения в соответствие данных и потоков средств в двух ведомствах;
- обеспечение эквивалентности пенсионных обязательств и накопленных пенсионных прав путем изменения методики расчета пенсий;
- обеспечение надежного инвестирования, управления и сохранности пенсионных активов с учетом защиты прав будущих пенсионеров;
- -усиление государственного контроля и надзора за деятельностью финансовых институтов, работающих со средствами населения.

Следует отметить то, что полная автономность бюджета Пенсионного фонда должна базироваться, в первую очередь, на стабильной правовой основе.

Вместе с тем, вопрос пенсионных преобразований выражает, прежде всего, не форму, а методологию движения соответствующей доли национального продукта. При этом основой расширения возможностей использования пенсионных накоплений населения, как источника инвестирования, является рост благосостояния населения и увеличение его резервных финансовых ресурсов. В свою очередь, рост благосостояния граждан - это не только условие для расширения инвестиций, но и одно из важнейших условий развития экономики в целом.

В течение ближайшего времени необходимо принять такие меры:

- постепенно расширить период и совокупный доход, которые используются как база для расчета пенсии;
- ввести более жесткие нормативные положения, направленные против злоупотреблений в пенсионной системе, упразднить все другие социальные льготы, которые к ней привязаны, и положение относительно исключительных привилегий;
- в платежных сведениях отмечать суммы отчислений трудящихся и работодателей в пенсионные фонды, чтобы повысить сознательность относительно расходов на пенсионное обеспечение;
- уменьшить суммы пенсионных отчислений с целью снижения финансового давления на плательщиков;
- постепенно, за счет уменьшения теневого сектора экономики Украины увеличивать количество плательщиков пенсионных взносов.

Государство обязано законодательно регулировать работу отдельных частных пенсионных фондов, которые уже действуют, сделать невозможным их банкротство или любые мошенничества со средствами их вкладчиков.

Существуют и другие причины, которые настойчиво нуждаются в решении проблемы пенсионного обеспечения.

Система пенсионного обеспечения должна стать, наконец, системой социального страхования, финансово стабильной системой, которая будет удовлетворять право всех ее участников на надлежащее пенсионное обеспечение с достижением ими пенсионного возраста.

При планировании пенсионной реформы возникает необходимость учета украинской специфики в организации пенсионного обеспечения. Этот вопрос исключительно важен в свете того факта, что в мире нет абсолютно одинаковых пенсионных систем, даже пенсионные системы, в основе которых лежат одни и те же принципы, характеризуются многообразием национальных особенностей. Поэтому слепое заимствование опыта

других стран при реформировании системы пенсионного обеспечения в Украине является достаточно бесперспективным. Более продуктивным представляется анализ этого опыта с целью выявления подходов, которые позволяют наиболее эффективно решать возложенные на пенсионную систему задачи не только в настоящее время, но и в перспективе.

Начиная с 2007 года доходов Пенсионного фонда от страховых взносов не хватает для обеспечения его расходов и для выплаты пенсий требуются дотации из Государственного бюджета. Выплачиваемые пенсионные пособия все меньше отвечают своему социально-экономическому значению - обеспечивать достойный уровень жизни людям, не имеющим трудовых доходов. Можно выявить различные причины такой ситуации:

1. Старение населения, которое происходит за счет сокращения рождаемости и трудоспособных граждан. И в связи с этим с каждым годом на каждого работающего человека приходится все больше неработающих.
2. Несмотря на то, что после введения единого социального взноса многие предприятия легализовали свои выплаты, но практика «серой» заработной платы по-прежнему имеет место, и часть доходов остается неучтенными.

К косвенным причинам, оказавшим влияние на нынешнее положение Пенсионного фонда, можно отнести, что пенсионные программы предполагают длительных сроков, чтобы начать правильно функционировать, у нас же реформы по-прежнему продолжаются. Прежние нововведения еще не заработали, а вводятся новые положения.

Социальное страхование - это мощный механизм достижения социального согласия, а степень его развития свидетельствует об уровне социальной защиты трудящихся. Приближая сферу социальной защиты непосредственно к тем, кто трудится, их семьям и трудовым коллективам, социальное страхование фактически стабилизирует общество. Совместное участие работников и работодателей в управлении деятельностью этого института, взаимное доверие и сотрудничество - необходимое условие эффективно функционирующей экономики [8].

По мнению экспертов, ученых и политиков, в своем нынешнем виде система обязательного социального страхования в Украине еще не отвечает тем задачам, которые она в принципе призвана решать. Снижение уровня социальной защиты застрахованных, которое происходит в настоящее время, не только текущая проблема, но, к сожалению, и долгосрочная тенденция. В связи с этим требуется принять не только отдельные меры по совершенствованию механизмов социального страхования, но и провести серьезные институциональные изменения.

В рамках реформирования системы обязательного социального страхования необходимо решить ряд задач:

- завершить формирование законодательной базы;
- оптимизировать соотношения уровня обязательств и финансовых ресурсов;
- повысить эффективность администрирования расходов в системе обязательного социального страхования;
- создать условия для долговременного баланса доходов и расходов государственных социальных внебюджетных фондов.

Ключевым направлением совершенствованием системы социального страхования является её переориентация с уравнивательных принципов начисления пособий на страховые, т.е. учитывающие накапливаемые индивидуальные страховые права и финансовые ресурсы застрахованного лица в отдельных фондах социального страхования. Международный и отечественный опыт свидетельствует о целесообразности формирования финансовой системы социального страхования вне системы государственного бюджета, это позволяет достигать автономности финансовых ресурсов и исключить нецелевое их использование на нестраховые цели.

Данные меры позволяют обеспечивать тесную увязку страховых взносов и выплат, и тем самым стимулируют работников и работодателей к легализации заработной платы и занятости населения, а также повышению уровня заработной платы.

Перспективными для этого могли бы служить следующие подходы:

1. минимальные размеры страховых пенсий и пособий должны поэтапно повышаться, с тем, чтобы в обозримой перспективе (5-7 лет) их размер приблизился к прожиточному минимуму пенсионера и получателей пособий;
2. средние размеры пенсий и пособий должны быть повышены за этот же период до уровня 140-150% прожиточного минимум;
3. максимальные размеры выплат по страхованию должны быть соизмеримы с коэффициентом замещения не ниже 50-60% предыдущего заработка. Тем самым будут созданы предпосылки для формирования механизмов социального страхования, позволяющих существенно повысить уровень пенсий и выплат, а значит повысить качество жизни населения.

**Выводы.** Важным звеном финансовой системы являются внебюджетные фонды государства - совокупность финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении региональных местных органов самоуправления и имеющих целевое назначение. Порядок их образования и использования регламентируется финансовым правом. Внебюджетные фонды - один из методов перераспределения национального дохода органами власти в пользу определенных социальных групп населения.

Государство мобилизует в фонды часть доходов населения для финансирования своих мероприятий. Внебюджетные фонды решают две важные задачи: обеспечение дополнительными средствами приоритетных сфер экономики и расширение социальных услуг населения.

Внебюджетные фонды помогают решать стоящие перед экономикой задачи обеспечения подъема производства, преодоления временной стагнации и неустойчивости, кризисных явлений. Решение этих задач требует значительных финансовых ресурсов. Целесообразной является их концентрация на государственном (региональном) уровне, поскольку предлагаемые мероприятия отвечают общим социально-экономическим, межотраслевым, межреспубликанским и другим региональным интересам. Среди них ведущее место занимают

социальные фонды. Специфика этих фондов - четкое закрепление за ними доходных источников и, чаще всего, строгое целевое использование их средств. Возникновение, внебюджетных государственных фондов связано со специальными видами расходов правительства. Как правило, это были операции временного характера, которые покрывались специальными доходами за короткий срок.

Хотя и фонды социального назначения и называются внебюджетными, тем не менее, это важнейший элемент бюджетной системы, которой чрезвычайно активно влияет на социальный климат в стране. Любой сбой в движении денежных ресурсов этих фондов отражается на благополучии самых широких слоев общества, является одним из острых вопросов на парламентских слушаниях. Реализация финансовой и социальной политики государство ярко отражается на результатах функционирования фондов, предполагает обязательную прозрачность, осуществления постоянного контроля, совершенствования механизма формирования доходов и инструментов расходования средств.

В ряду преобразований необходимо отметить формирование современной структуры социальной поддержки населения, гармонизацию интересов государства, предпринимателей и граждан, расширение страховых форм защиты доходов россиян. Преобразования необходимо разделить на три пункта:

1. требуется разработать научный инструментарий для оценки социальных рисков и обоснования соответствующих уровней социальных гарантий пенсионеров и для упорядочения на этой базе организационных, финансовых и правовых форм социального страхования, личного страхования и социальной помощи.
2. необходимо предусмотреть новый порядок сбалансированного участия основных социальных субъектов в финансовом обеспечении системы. Речь идет о том, чтобы в объеме затрат:
  - повысить долю государства (за счет покрытия расходов по нестраховым периодам);
  - снизить долю работодателей;
  - поднять долю работников
3. нужно усилить взаимозависимость между страховыми взносами и пенсиями. Определение размера последних должно быть связано с величиной страховых накоплений, определяемой на протяжении всего трудового периода.

Необходима целенаправленная работа по созданию актуарной службы в Пенсионном фонде Украины для определения государственных обязательств перед застрахованными лицами. Поскольку производится переход на полное пенсионное страхование, то соответственно необходимо четко проводить эту политику и знать динамику численности работающих, демографическую ситуацию и другие необходимые данные. Исходя из этих данных в дальнейшем можно было бы выстраивать оптимальные схемы с возможными системами дополнительного профессионального пенсионного страхования

Необходимость проведения пенсионной реформы в нашей стране общепризнанна. Нынешняя пенсионная система не удовлетворяет многих:

- пенсионеров - из-за явно низкого размера пенсий;
- работодателей - вследствие непомерно высоких страховых взносов в ПФУ;
- власть - по причине недовольства значительной части населения низким прожиточным уровнем пенсионеров;
- регионы - поскольку одни из них - доноры, должны в существенной мере делиться с другими, а последние считают, что выделяемые им дотации слишком малы;
- Пенсионный фонд Украины - так как он в одиночку не может решить задачу сбора необходимых для пенсионного обеспечения средств.

#### **Источники и литература:**

1. Глущенко В. В. Факторы развития современных финансов / В. В. Глущенко, И. И. Глущенко – М., 2003.–210 с.–Деп. в ВИНТИ Укр. акад. наук 15.10.02, № 3067
2. Опарин В. В. Финансовая система : теоретические основы и практические аспекты ее разработки на Украине // Ф.У.,–1998–№9
3. Василян О. Д. Державні фінанси України / О. Д. Василян // Фінанси України / 36. наук, праць. – Харків : НТУ «ХПІ». –1997 – №5 – С. 5
4. Беляев Ю. А. Финансы местного самоуправления / Ю. А. Беляев – М. : Издательский дом «Инфа-М», 2007. – 250 с.
5. Казак А. Ю. Финансы / А. Ю. Казак, Л. И. Сергеев – М. : Дело и Сервис, 2000. – 520 с.
6. Большаков С. В. Финансовая политика и финансовое регулирование экономики переходного периода / С. В. Большаков // Финансы / Сб. науч. работ. – Москва : МГУ. – 2000. – № 11.– С. 15–25
7. Галицкая С. В. Деньги, кредит, финансы / С. В. Галицкая – М. : Издательский дом «Сокол», 2003. – 145 с.
8. Конституция Украины. Закон України «Про внесення змін до Конституції України» : Текст відповідає офіц. - Київ: Школа, 2007 – 48 с.
9. Офіційний сайт : Державний комітет статистики України [електронний ресурс]. – Режим доступу : // <http://www.ukrstat.gov.ua>
10. Статистичний щорічник України за 2010 рік / За ред. О. Г.Осауленка. – К.: Техніка, 2011.– 646 с.
11. Стеценко Ж. В. Аспекти зовнішньоекономічної політики України / Ж. Стеценко // Актуальні проблеми економіки. – 2010. – №8 (86). – С. 49–55.