

Корчинский В.Е., Кошман И.А.

УДК 336.15

РЕФОРМИРОВАНИЕ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В УКРАИНЕ

Вступление. Пенсионное обеспечение является базовой и одной из самых важных социальных гарантий стабильного развития общества, поскольку непосредственно затрагивает интересы нетрудоспособного населения, а оно обычно составляет 25-30% населения любой страны. Так же этот процесс косвенно касается и всего трудоспособного населения. Для Украины этот вопрос в данное время является очень актуальным, так как в Украине проживает в настоящий момент около 14 миллионов пенсионеров (более 26% населения страны) [7].

Постановка задачи Масштабность и глубина рыночных преобразований в экономике потребовали применения принципиально новых экономических и правовых оснований в сфере пенсионного обеспечения. Задача пенсионной реформы – решение основного вопроса социальной политики государства – стабилизация и значительный подъем материального положения пенсионеров, а также резкое сокращение малообеспеченных граждан.

Целью нашей работы является исследование реформы пенсионной системы, выявление имеющихся проблем и определение перспектив улучшения пенсионного обеспечения в Украине.

Результаты исследования. Пенсионное обеспечение является основной составной частью системы социальной защиты населения. Пенсионная реформа, которая началась в 2004 году внедрением Закона Украины “Об всеобщем государственном пенсионном страховании”, предусматривает:

§ существенное увеличение доходов лиц пенсионного возраста, обеспечение максимальной зависимости пенсионных выплат от персонализированных страховых взносов застрахованных лиц;

§ усиление стимулов к труду и детенизации заработной платы и занятости, а также поощрение застрахованных лиц к сбережениям на старость;

§ диверсификацию источников финансирования пенсий путем сочетания взносов на социальное страхование и обязательных и добровольных накоплений [1].

Содержание пенсионного реформирования в Украине заключается в переходе к трехуровневой пенсионной системе: солидарной, накопительной и негосударственного пенсионного обеспечения.

Первый и второй уровни системы пенсионного обеспечения в Украине, а именно солидарная и накопительная, составляют систему всеобщего государственного пенсионного страхования

Граждане Украины могут быть участниками и получать пенсионные выплаты одновременно с разных уровней системы пенсионного обеспечения в Украине. Структура системы пенсионного обеспечения в Украине приведена на рис.1.



Рис.1. Схема структуры системы пенсионного обеспечения в Украине. [5 ,с.20]

Основные задачи и цели пенсионной реформы:

- повысить уровень жизни пенсионеров;
- установить зависимость размеров пенсий от величины заработка и трудового стажа;
- обеспечить финансовую стабильность пенсионной системы;
- поощрить граждан к сбережению средств на старость;
- создать более эффективную и более действенную систему административного управления в пенсионном обеспечении [2].

Одним из главных позитивных моментов пенсионной реформы является введение органами Пенсионного фонда учета всех застрахованных лиц и персонифицированного учета поступлений страховых взносов, создание и обеспечение функционирования единого автоматизированного банка сведений о застрахованных лицах.

Как отмечалось, пенсионная реформа предполагает трехуровневую пенсионную систему, что позволит распределить между тремя ее составляющими риски, связанные с изменениями в демографической ситуации (к которой более чувствительна солидарная система) и с колебаниями в экономике и на рынке капиталов (к которой более чувствительна накопительная система). Такое распределение рисков позволит сделать пенсионную систему более финансово сбалансированной и стойкой, которая застрахует работников от снижения общего уровня доходов после выхода на пенсию и является принципиально важным и выгодным для них.

Изменена величина оценки одного года страхового стажа: до 1,2% с 1 января и до 1,35% с 1 октября 2008 года (до 1 января этого года эта величина равнялась 1%).

В связи с отмеченными изменениями повышены пенсии 12,0 млн., или 87% пенсионеров, проведено 12 перерасчетов пенсий..

Одновременное увеличение более чем в три раза заработной платы для исчисления пенсии (из 306,45 грн., которая учитывалась при пересчете пенсии в 2004 году, до 928,81 грн. в декабре 2008 г.), увеличение стоимости одного года страхового стажа позволило отойти от существующей ранее "уравниловки", когда пенсии основной массы пенсионеров устанавливались на уровне прожиточного минимума для лиц, которые потеряли работоспособность, обеспечить справедливость в размерах пенсий, назначенных в разные годы, осуществить дифференциацию пенсий [8].

Вместе с тем, исследование показало, что наряду с определенными положительными результатами пенсионной реформы здесь продолжает оставаться много нерешенных проблем.

До сих пор не создано надлежащих условий функционирования новой пенсионной системы. Такая ситуация сложилась из-за финансовой несбалансированности Пенсионного фонда, отсутствия связи между размером пенсии и страховыми взносами на протяжении трудовой деятельности, неподобающего развития накопительного пенсионного обеспечения и так далее [4].

Среди основных причин финансовой несбалансированности Пенсионного фонда можно выделить такие:

- § теневая заработная плата и занятость;
- § распространение льгот относительно уплаты пенсионных взносов, досрочного выхода на пенсию и преимуществ, для определенных категорий относительно исчисления размеров пенсий (по информации Пенсионного фонда в 2008 году потери его бюджета из за льгот составляли 3,2 млрд.грн.);
- § задолженность по взносам на общеобязательное государственное пенсионное страхование предприятий, учреждений и организаций;
- § постоянное увеличение размеров пенсионных выплат независимо от фактической уплаты страховых взносов;
- § повышение минимального размера пенсии по возрасту к уровню прожиточного минимума, не согласованного с ростом заработной платы и реальными финансовыми возможностями Пенсионного фонда;
- § низкий уровень оплаты труда, выплата заработной платы в натуральной форме и задолженность, по ее выплате сужают базу начисления пенсионных взносов;
- § действующая солидарная пенсионная система очень зависит от демографических рисков;
- § высокий уровень демографической нагрузки на работоспособное население со стороны лиц пенсионного возраста [6].

Среди других проблем, решение которых должно быть осуществлено в новом пенсионном законодательстве Украины, можно выделить:

- прекращение выплат льготных пенсий за счет солидарной системы;
- учет всего трудового стажа и сделанных пенсионных взносов при определении величины пенсии;
- внедрение единого коэффициента для исчисления размера пенсии, отмены минимального размера трудовой пенсии;
- переложение на государственный бюджет финансирования выплат лицам, которые имеют социальные пенсии, внедрение новых подходов к финансированию и определению размера пенсии по инвалидности;
- повышение максимального размера трудовой пенсии.

Создание систем обязательного и добровольного пенсионного накопления может быть достаточно эффективным только в случае относительно низких и прогнозируемых темпов инфляции.

В дальнейшем развивать накопительную пенсионную систему можно через: усовершенствование инфраструктуры финансового рынка; развитие корпоративного управления и финансовых инструментов;

создание программно-технического комплекса для функционирования системы накопительного пенсионного обеспечения; усовершенствование и унификацию налогового законодательства относительно функционирования субъектов негосударственного пенсионного обеспечения; повышение институциональной возможности, уровня и качества профессиональной подготовки субъектов системы пенсионного обеспечения [7].

Ключевым вопросом в стратегии развития пенсионной системы в Украине является совершенствование информационного обеспечения этой системы.

Выводы. В пенсионном обеспечении граждан Украины еще существует ряд проблем, в частности, низкий уровень пенсионного обеспечения, почти отсутствующая дифференциация размера пенсии, наличие значительных преимуществ и льгот в пенсионном обеспечении отдельных категорий работников при одинаковом уровне отчислений на пенсионное обеспечение и др.

Направления решения выявленных проблем:

§ расширение базы начисления страховых взносов за счет легализации и повышения уровня заработной платы;

§ исключение возможности принятия решений о пересмотре размеров пенсий без учета реальных возможностей бюджета Пенсионного фонда и соответствующих актуальных расчетов;

§ поэтапное внедрение паритетной уплаты страховых взносов страхователями и застрахованными лицами;

§ усиление контроля и ответственности за соблюдение законодательства об оплате труда и уплате страховых взносов;

§ пересмотр пенсионного возраста в соответствии с ростом продолжительности жизни, а так же поэтапном приравнивании женской пенсии к мужской.

На данном этапе развития, когда Украина получила статус страны с рыночной экономикой, очень важным для ее развития является изучение зарубежного опыта ведения хозяйства промышленно развитых стран, в том числе и их пенсионных систем.

Этим вопросам будут посвящены наши дальнейшие исследования.

Источники и литература

1. Закон України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» №1058 –ІУ від 09.07.2003 р.// Податки та бухгалтерський облік. – 2004. – № 70.
2. Указ Президента України «Про основні напрямки реформування пенсійного забезпечення в Україні» № 291-2006 // Офіційний вісник України. – К, 2006.
3. Закон України «Про пенсійне забезпечення» від 05 листопада .2006 р. // Відомості ВРУ. – 2006. – №3.
4. Грибков О. Пенсійна реформа: підсумки року // Вісник податкової служби України – 2005. – № 8. – С.29.
5. Мельник О.Н. Реформування пенсійного забезпечення в Україні // Фінанси України. – 2004. –№ 4. – С. 32-48.
6. Каліновська А. Новий пенсійний закон. Коротко про головне/ Каліновська А. – М. 2007. – С245.
7. Сивак С. Конституційні гарантії права на пенсійне забезпечення і пенсійна реформа // Право України. – 2005. – №1. – С.70-74.

Кусый М.Ю., Певнева М.М.

УДК 338.45:621(447.75)

ПУТИ РЕШЕНИЯ СОВРЕМЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ПРОБЛЕМ ПРЕДПРИЯТИЙ МАШИНОСТРОЕНИЯ

В современном мире практически вся деятельность человека (в быту, на транспорте и производстве) связана с использованием машиностроительной продукции. Обеспечивая машинами и механизмами другие отрасли хозяйства, машиностроение способствует научно-техническому прогрессу общества, облегчает и оптимизирует труд работников, а также улучшает его условия.

Машиностроение – это чрезвычайно сложное направление в промышленности Украины, производящее машины и оборудование практически для всех её отраслей. Предприятия машиностроения объединяются в одно целое на основе общих технологий, сырья и назначения готовой продукции. Машиностроительный комплекс, включающий несколько десятков отраслей и производств, условно можно подразделить на четыре крупные направления: тяжёлое, транспортное, сельскохозяйственное машиностроение и приборостроение [1, с.118]

Актуальность темы исследования заключается в том, что переход Украины на рыночные условия хозяйствования обусловил снижение роли государства в функционировании приборостроения и всей машиностроительной отрасли. Предпринимаемые меры по приостановлению кризиса и выводу предприятий отрасли на уровень, соответствующий современным требованиям технического и экономического развития, не дают ожидаемых высоких показателей. В соответствии с этим необходимо проводить анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятий машиностроения, для выявления потенциальных угроз и предотвращения банкротства.