

Ермоленко Г.Г., Хохлова С.А.

УДК 336:338.48.

**НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ РАБОТЫ ПО СОКРАЩЕНИЮ ДЕФИЦИТА БЮДЖЕТА ПЕНСИОННОГО ФОНДА УКРАИНЫ**

***Аннотация.** В статье представлены некоторые аспекты работы по увеличению формирования собственных средств в бюджете Пенсионного фонда Украины. Рассмотрены и проанализированы факторы, негативно влияющие на состояние пенсионной системы. Предложены пути сокращения дефицита бюджета Фонда, которые помогут приблизиться Украине к формированию трехуровневой системы пенсионного обеспечения. Сделаны выводы и обозначены перспективы дальнейшего реформирования пенсионной системы Украины.*

***Ключевые слова:** бюджет, страховые взносы, единый социальный взнос, собственные средства, дефицит, пенсионная система, пенсионное обеспечение, заработная плата, задолженность.*

***Анотація.** У статті представлені деякі аспекти роботи по збільшенню формування власних коштів у бюджеті Пенсійного фонду України. Розглянуто та проаналізовано чинники, що негативно впливають на стан пенсійної системи. Запропоновано шляхи скорочення дефіциту бюджету Фонду, які допоможуть наблизитися Україні до формування трирівневої системи пенсійного забезпечення. Зроблено висновки та окреслені перспективи подальшого реформування пенсійної системи України.*

***Ключові слова:** бюджет, страхові внески, єдиний соціальний внесок, власні кошти, дефіцит, пенсійна система, пенсійне забезпечення, заробітна плата, заборгованість.*

***Summary.** This article discusses some aspects of the work to increase the formation of its own funds in the budget of the Pension Fund of Ukraine (hereinafter - the Fund) and deficit reduction. The necessity of ensuring a balanced budget by the State Fund and the introduction of a funded pension system, which will increase the retirement future retirees, Decrease the tax burden on wage bill and attract long-term investment in the economy of Ukraine. The factors adversely affecting the pension system. Made proposals that would significantly change the unfavorable situation on the date the pension system of the country. The possibilities of reducing the costs of the Fund for the purpose of self-reliance of the budget and the accumulation of financial reserves necessary to overcome the negative effects of demographic change, when one worker actually has to support herself and the pensioner. The measures to reduce the budget deficit of the Fund, which will help bring Ukraine closer to the formation of a three-tier pension system. The conclusions and indicated the prospects of further reform of the pension system in Ukraine.*

***Keywords:** budget, insurance payments, the single social payment, own funds, the deficit, the pension system, pensions, wages, debt.*

Пенсионный фонд Украины (далее-Фонд) является центральным органом исполнительной власти, деятельность которого координируется Кабинетом Министров Украины через Министра труда и социальной политики.

Бюджет Фонда - это план создания и использования целевого страхового фонда, формируемого за счет страховых взносов в солидарную систему и поступлений из других источников, определенных Законом Украины «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании».

Различные аспекты пенсионного обеспечения исследовали Б. Зайчук, А. Зарудный, С. Березина, М. Бойко, В. Грушко, Н. Грушко, О. Бевзенко [1-4] и другие ученые, однако, несмотря на значительное количество фундаментальных исследований, этот вопрос остается актуальным и требует дальнейшего освещения.

Целью статьи является рассмотрение отдельных проблем по увеличению формирования собственных средств в бюджете Фонда и сокращению дефицита.

Актуальность темы данной статьи заключается в том, что солидарная система все больше теряет свои позиции и все тяжелее справляется со своим главным заданием - своевременно и в полном объеме выплачивать пенсии. На это, как известно, есть ряд демографических и финансовых причин. Спасти ситуацию, помочь солидарной пенсионной системе должна накопительная. Однако для внедрения второго уровня реформы необходимо обеспечить бездефицитный бюджет Фонда. Введение накопительной пенсионной системы позволит увеличить пенсии будущим пенсионерам, уменьшить налоговое давление на фонд оплаты труда и привлечь долгосрочные инвестиции в экономику нашей страны. Так как на сегодняшний день в Украине действует первый уровень пенсионной системы - солидарный - и именно из этого уровня осуществляется выплата пенсий, одной из самых главных задач государства является создание самообеспеченного Фонда.

Самообеспеченность, как экономический показатель, определяет степень финансирования расходной части бюджета Фонда за счет собственных средств.

Основным источником собственных доходов являются страховые взносы и отчисления из фонда оплаты труда.

Средства Фонда направляются на: финансирование выплаты пенсий, помощь на захоронение и другие выплаты, которые согласно законодательству осуществляются за счет средств Фонда; формирование резерва средств Фонда; содержание аппарата Фонда [5].

На протяжении 2000 - 2003 годов система пенсионного обеспечения была сбалансированной. Однако, начиная с 2004 года, объемы дефицитов системы пенсионного обеспечения начали резко расти, достигнув максимума в 7,2% ВВП 2009 года. На эти процессы повлиял ряд факторов. В частности, внедрение Закона «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании», нормы которого ввели досрочный выход на пенсию по возрасту и по выслуге лет, увеличение коэффициента замещения и многое другое.

## НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ РАБОТЫ ПО СОКРАЩЕНИЮ ДЕФИЦИТА БЮДЖЕТА ПЕНСИОННОГО ФОНДА УКРАИНЫ

Объем расходов на пенсионное обеспечение таких категорий пенсионеров составил 1,2 - 1,4 млрд. грн. Фактический же возраст выхода на пенсию по причинам, не связанным с состоянием здоровья в Украине и без учета получающих пенсии на детей, которые потеряли кормильца, в 2004 - 2010 годах составил 55,5 - 55,8 лет. Средняя пенсия этой категории пенсионеров на 40% превышает выплаты других пенсионеров. Поэтому дефицит Фонда, который формируется из-за расходов на их пенсионное обеспечение, достигает 1,4 - 2% ВВП.

Еще одним фактором, который влияет на формирование дефицита Фонда, является коэффициент замещения (соотношение средней пенсии к заработной плате работника). В мире в среднем он составляет почти 0,46, в то время как значение украинского показателя 2005 года достигло отметки 0,51, а на протяжении 2009 и 2010 годов выражалось цифрами 0,52 - 0,51. Такая ситуация привела к росту дефицита Фонда соответственно на 4,7 млрд. грн., 13,7 млрд. грн. и 13,8 млрд. грн.

В соответствии с Законом Украины «О сборе и учете единого взноса на общеобязательное государственное социальное страхование» от 08.07.2010 №2464 общеустановленная совокупная ставка пенсионного сбора с работодателей и работников составляет 35,2%. Настоящая ставка отчислений в солидарный уровень пенсионного обеспечения в Украине сейчас является одной из наивысших в Европе. Казалось бы, такая высокая ставка отчислений, система пенсионного обеспечения должна быть сбалансированной. Однако, фактически Фонд получал значительно меньше, приблизительно на уровне 22,5 - 24,1% от фонда оплаты труда, учитывая возмещение предприятиям затрат на выплату и доставку льготных пенсий.

Самым главным негативным фактором, который послужил возникновению такой разницы, является теневые выплаты заработной платы. По оценкам украинских ученых, объем чистой заработной платы, выплаченной в Украине в «конвертах», составил до 175 млрд. грн. Это означает, что Фонд по существующим ставкам отчислений недополучил вследствие деятельности теневого сектора экономики почти 50 млрд. грн. Вторым фактором можно назвать трудовую миграцию. Значительная часть потенциально занятого населения работает за границей, поэтому и не осуществляет отчислений в Фонд. Следовательно, потери пенсионной системы от трудовой иммиграции по существующим ставкам за 2004 - 2010 года составили 3,2 - 12,2 млрд. грн., или 0,9 - 1,1% ВВП. Третьим фактором является упрощенная система налогообложения. В законодательстве для плательщиков упрощенной системы налогообложение до 2009 - 2010 годов были предусмотрены ниже ставки отчислений, чем по общей системе. Исходя из того, что количество физических лиц - предприятий на упрощенной системе налогообложения и наёмных работников за период 2004 - 2009 годов достигла 1,2 - 1,9 млн. лиц, по существующим ставкам взносы должны были составлять в 2005 - 2009 годах 4,5 - 14,4 млрд. грн. Фактические поступления составили за этот период лишь 0,4 - 1,4 млрд. грн. Потери пенсионной системы от действий законодательных норм по упрощенной системе налогообложения физических лиц достигли 0,9 - 1,45% ВВП.

С каждым годом увеличивается задолженность предприятий перед Фондом по уплате единого взноса, по страховым взносам и затратам на выплату и доставку льготной пенсии, что неблагоприятно сказывается на обеспеченности средствами для выплат, а также лишает права граждан на получение заслуженной пенсии. Общая сумма задолженности на 01.01.2012 составила 5,9 млрд. грн. [6].

С целью самообеспеченности бюджета Фонда и накопления финансовых резервов, необходимых для преодоления негативных последствий демографических изменений, когда один работающий фактически должен содержать себя и пенсионера, в первую очередь необходимо решить вопрос финансирования расходов на пенсионное обеспечение лиц, которым дано право на досрочный выход на пенсию по возрасту и по выслуге лет. Таких пенсионеров в Украине 1,2 - 1,4 млн. лиц, на их пенсионное обеспечение Фонд в 2008 - 2010 годах ежегодно тратит 19,5 - 22,6 млрд. грн. Учитывая, что предприятия компенсируют 1,5 - 2,2 млрд. грн., общие затраты за 2008 - 2010 года достигли 18 - 20 млрд. грн. Также необходимо ограничить размер средней пенсии объемом, которая не превышает 46% от средней начисленной заработной платы за год.

Негативное влияние на солидарную систему минимизируется при увеличении поступлений в Фонд. Это станет возможным, если возрастет численность занятого населения хотя бы на три - четыре миллиона (до 17 - 18 млн.), заработная плата будет легальной и размер ее значительно увеличится. В Украине около 2 млн. трудящихся (16,2% от общего их количества) получают заработную плату, размер которой - минимальный или даже ниже [7-8].

В связи со сложившейся ситуацией по просроченным платежам перед Фондом, правительству необходимо изыскать возможность в погашении данной задолженности, одним из источников могли бы стать поступления за счет сумм бюджетного возмещения налога на добавленную стоимость.

Благодаря таким мерам правительство сможет уменьшить не только дефицит Фонда, но и ставку отчислений до 26% от начисленной заработной платы. Последнее является необходимым условием уменьшения теневой экономики, поскольку именно значительные размеры ставок отчислений в Фонд в Украине и привели к выплате большей части заработной платы в «конвертах».

Реализация таких мероприятий позволит сократить дефицит Фонда до 1,5% ВВП, что практически равно объему расходов на пенсионное обеспечение детей, которые потеряли кормильца, и инвалидов по достижению ими пенсионного возраста.

Украина должна осуществить переход от системы минимальных социальных выплат, которые не могут сделать бедного человека зажиточным, к системе социальных стандартов, которые обеспечивают качественно новый уровень жизни. Правительство должно создать условия для того, чтобы

работоспособное население имело возможность в полной мере обеспечить свои потребности и потребности своей семьи, не обращаясь за помощью к государству. Также необходимо возобновить основополагающий принцип социальной справедливости, максимально отменить льготы для тех, кто в них не нуждается. Социальные выплаты в большей степени должны быть рассчитаны на неработоспособных граждан, что позволит значительно увеличить их уровень [9].

Подытоживая вышесказанное, неблагоприятное положение на сегодняшний день сложилось в Пенсионном фонде. Связано это, прежде всего с резким увеличением пенсионных выплат за последние годы. К сожалению, вызвано подобное увеличение не столько пенсионной реформой, проводимой в настоящее время в Украине, сколько, предвыборными компаниями.

Предложенные пути сокращения дефицита бюджета Фонда помогут приблизиться Украине к формированию трехуровневой системы пенсионного обеспечения, и они дадут возможность:

- создать всеобъемлющую систему пенсионного страхования;
- сбалансировать демографические и экономические риски в системе пенсионного страхования, при функционировании солидарной системы, накопительной и системы негосударственных пенсионных фондов;
- стимулировать граждан к труду через установление максимальной степени зависимости их будущей пенсии от размера заработка;
- способствовать процессам «детенизации» экономики и роста заработной платы в народном хозяйстве;
- получать пенсии из нескольких источников;
- унаследовать средства, накопленные на персональных накопительных пенсионных счетах, наследниками умерших лиц;
- осуществлять обязательную ежегодную индексацию размеров пенсий на полный размер инфляции;
- сделать еще один шаг к унификации законодательства Украины к законодательству Европейского Союза.

С принятием в действие с 1 января 2004 года Законов Украины «Об всеобязательном государственном пенсионном страховании» и «О негосударственном пенсионном страховании» началась реформа пенсионного обеспечения. С принятием этих законов все проблемы сразу не будут решены. Существует много препятствий и неурегулированных законодательных вопросов. Эта реформа слишком сложная и касается очень широкого круга государственных документов, которые будут определять новые экономические отношения. Можно сказать, что она наиболее сложная и комплексная из всего, что было осуществлено за время независимости. Одно можно сказать наверняка, пенсионная реформа в Украине - это уже реальность, с которой нельзя не считаться, и это процесс, который нельзя остановить.

#### Источники и литература:

1. Науково-практичний коментар до Закону «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування»: інтегров. навч.-атестац. комплекс / Зайчук Б. О., Зарудний О. Б., Березина С. Б. - К.: АВТ, 2005. - 1024 с.
2. Зайчук Б. О. Загальнообов'язкове державне пенсійне страхування / Зайчук Б. О., Зарудний О. Б., Березина С. Б. - К.: АВТ, 2005. - 256 с.
3. Бойко М. Д. Право пенсійного забезпечення в Україні / М. Д. Бойко. - К.: Олан, 2005. - 268 с.
4. Грушко В. І. Пенсійна система України / Грушко В. І., Грушко Н. В., Бевзенко О. В. - К.: АВТ, 2006. - 322 с.
5. Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування: Закон України від 09.07.2003 № 1058-IV (зі змін. та допов.) / Верховна Рада України. - Офіц. вид. - К.: Парлам. вид-во, 2003. - 376 с. - (Бібліотека офіційних видань).
6. Гузык Т. С надежной на лучшее / Т. Гузык // Вестник Пенсионного фонда Украины. - 2012. - № 2. С. 11.
7. Былина Е. Накопительная: когда стартуем? / Е.Былина // Вестник Пенсионного фонда Украины. - 2012. - № 3. С. 24.
8. Былина Е. Пенсии этого года будут лишь увеличиваться / Е.Былина // Вестник Пенсионного фонда Украины. - 2012. - № 6. С. 9.
9. Програма Президента України «Новая качественная социальная политика» / Пресс-службы Президента Украины [Электронный ресурс] // Официальное Интернет - представительство Президента Украины. - 2012. - 7 марта. - Режим доступа : <http://www.president.gov.ua/ru/news/23272.html>