

# ФОРМИРОВАНИЕ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В УКРАИНЕ

СЫЧЕВА К. В.

УДК 368.914:331.25

## Сычева К. В. Формирование стратегии развития системы пенсионного страхования в Украине

Статья посвящена проблеме выбора стратегии развития системы пенсионного страхования в Украине. Описаны основные этапы формирования системы пенсионного страхования (подготовка, выбор стратегии и модели, реализация, оценка эффективности, совершенствование). Рассмотрены основные направления реализации предлагаемой государственной стратегии развития системы пенсионного страхования в Украине – формирование качественных и эффективных управленческих решений на государственном и региональном уровнях и управление внутренними относительно пенсионной системы факторами. Как элемент совершенствования накопительного компонента системы пенсионного страхования предложено реформирование системы назначения льготных пенсий и пенсий за выслугу лет и разработку региональных пенсионных программ. Оптимизация объёма обязательств, урегулирование тарифной политики, а также поиск дополнительных источников пополнения государственного бюджета рассматриваются как пути стабилизации солидарной составляющей системы пенсионного страхования. Описаны основные направления совершенствования деятельности негосударственных пенсионных фондов как основного субъекта системы негосударственного пенсионного обеспечения. Предложено внедрение смешанной модели пенсионного страхования на основе солидарно-накопительной стратегии пенсионного обеспечения, состоящей из пяти уровней (общеобязательного солидарного нефондированного, общеобязательного фондированного страхового, добровольно-обязательного накопительного, добровольного накопительного, квазиобязательного неформального).

**Ключевые слова:** система пенсионного страхования; стратегия развития; направления регулирования; реформирование; модель пенсионного страхования.

**Рис.:** 4. **Табл.:** 2. **Библ.:** 8.

Сычева Ксения Владимировна – ассистент, Донецкий национальный университет (ул. Университетская, 24, Донецк, 83001, Украина)

**E-mail:** KSicheva@yandex.ru

УДК 368.914:331.25

## Сичова К. В. Формування стратегії розвитку системи пенсійного страхування в Україні

Стаття присвячена проблемі вибору стратегії розвитку системи пенсійного страхування в Україні. Визначено основні етапи формування системи пенсійного страхування (підготовка, вибір стратегії і моделі, реалізація, оцінка ефективності, удосконалювання). Розглянуто основні напрями реалізації запропонованої державної стратегії розвитку системи пенсійної страхування в Україні – формування якісних та ефективних управлінських рішень на державному та регіональному рівнях та управління внутрішніми стосовно пенсійної системи факторами. Як елемент удосконалення накопичувального компонента системи пенсійного страхування запропоновано реформування системи призначення пільгових пенсій і пенсій за вислугу років і розробку регіональних пенсійних програм. Оптимізація обсягу зобов'язань, урегулювання тарифної політики, а також пошук додаткових джерел поповнення державного бюджету розцінюються як шляхи стабілізації солідарної складової системи пенсійного страхування. Описано основні напрями вдосконалення діяльності недержавних пенсійних фондів як основного суб'єкта системи недержавного пенсійного забезпечення. Запропоновано впровадження змішаної моделі пенсійного страхування на основі солідарно-накопичувальної стратегії пенсійного забезпечення, що має складатися з п'яти рівнів (загальнообов'язкового солідарного нефондового, загальнообов'язкового фондированного страхового, добровільно-обов'язкового накопичувального, добровільного накопичувального, квазіобов'язкового неформального).

**Ключові слова:** система пенсійного страхування; стратегія розвитку; напрями регулювання; реформування; модель пенсійного страхування.

**Рис.:** 4. **Табл.:** 2. **Бібл.:** 8.

Сичова Ксенія Володимирівна – ассистент, Донецький національний університет (вул. Університетська, 24, Донецьк, 83001, Україна)

**E-mail:** KSicheva@yandex.ru

UDC 368.914:331.25

## Sychova K. V. Formation of the Strategy of Development of the Pension Insurance System in Ukraine

The article is devoted to the problem of selection of a strategy of development of the pension insurance system in Ukraine. It describes main stages of formation of the pension insurance system (preparation, selection of the strategy and model, realisation, assessment of effectiveness, improvement). It considers main directions of realisation of the proposed state strategy of development of the pension insurance system in Ukraine – formation of high quality and effective managerial decisions at the state and regional levels and management of internal (with respect to the pension system) factors. The article offers re-formation of the system of assignment of preferential pensions and long-service pensions and development of regional pension programmes as an element of improvement of the defined contribution component of the system of pension insurance. The article considers optimisation of volumes of liabilities, regulation of the tariff policy and also search for additional sources of replenishment of the state budget as the ways of stabilisation of the pay-as-you-go component of the pension insurance system. It describes main directions of improvement of activity of non-state pension funds as a main subject of the system of non-state pension provision. It offers introduction of the mixed model of pension insurance on the basis of the pay-as-you-go and defined contribution strategy of the pension provision consisting of five levels (obligatory pay-as-you-go non-funded, obligatory funded insurance, voluntary-obligatory defined contribution, voluntary defined contribution and quasi-obligatory informal).

**Key words:** pension insurance system, strategy of development, directions of development, re-formation, model of pension insurance.

**Pic.:** 4. **Tabl.:** 2. **Bibl.:** 8.

Sychova Kseniya V.– Assistant, Donetsk National University (vul. Universytetska, 24, Donetsk, 83001, Ukraine)

**E-mail:** KSicheva@yandex.ru

**П**енсионная система является необходимым механизмом в рыночных отношениях, гарантирующим стабильность социальных балансов в обществе, которая в свою очередь содействует экономическому развитию государства в целом. Целью реформирования пенсионной системы является усиление социальной защиты лиц, утративших трудоспособность, обеспечение достойного уровня их жизни (стабильного высокого уровня коэффициента замещения пенсией) в результате устойчивого развития пенсионной системы (обеспечение соответствия между его обязательствами и поступлениями).

Исследованию теоретических и практических проблем отечественной системы пенсионного страхования и оценке основных направлений её совершенствования посвящены работы многих учёных, таких как: О. Бачинская, В. Бахмач, М. Бойко, Н. Балтачьева, Б. Надточий, И. Сирота, М. Цитрицкая и другие. Вместе с тем последние годы, связанные с затянувшимся экономическим кризисом в Украине, характеризуются обострением социальных проблем, и прежде всего, пенсионного обеспечения нетрудоспособных граждан. Следовательно, в современных социально-экономических условиях крайне важным направлением исследований остаётся определение направлений государственной стратегии развития пенсионного страхования в Украине на последующие годы (рис. 1), что является целью данной статьи.

Определяя направления государственной стратегии развития пенсионного страхования, следует учитывать определенные предпосылки (гендерные, возрастные проблемы на рынке труда, экологические проблемы в стране и ментальные особенности населения Украины) (рис. 2), которые не были учтены ранее при определении направлений реформирования пенсионного страхования в Украине [1].

При поиске возможных вариантов решения проблем пенсионной системы следует учитывать, что две главные проблемы – дефицит бюджета Пенсионного фонда Украины и снижение среднего коэффициента замещения пенсией – не могут быть полностью урегулированы лишь внутри пенсионной системы без участия государства, так как являются производными от макроэкономической и демографической ситуации в стране. Поэтому с целью сохранения социальной стабильности в Украине лидирующую функцию регулятора в пенсионной системе, построенной на принципах социального страхования, должно сохранить государство.

Система пенсионного страхования является составной частью экономической системы страны в целом, поэтому государственное регулирование макроэкономических и демографических факторов, как и финансовая поддержка из государственного бюджета пенсионной системы, на весь переходный период должны оставаться главным и обязательным условием успешной реализации пенсионной реформы. Другими словами, стратегия развития системы пенсионного страхования определяется характером общенациональной стратегии развития. Так, ключевыми задачами национальной стратегии развития Украины [2] являются обеспечение политического и государственного, экономического и общественного развития страны.

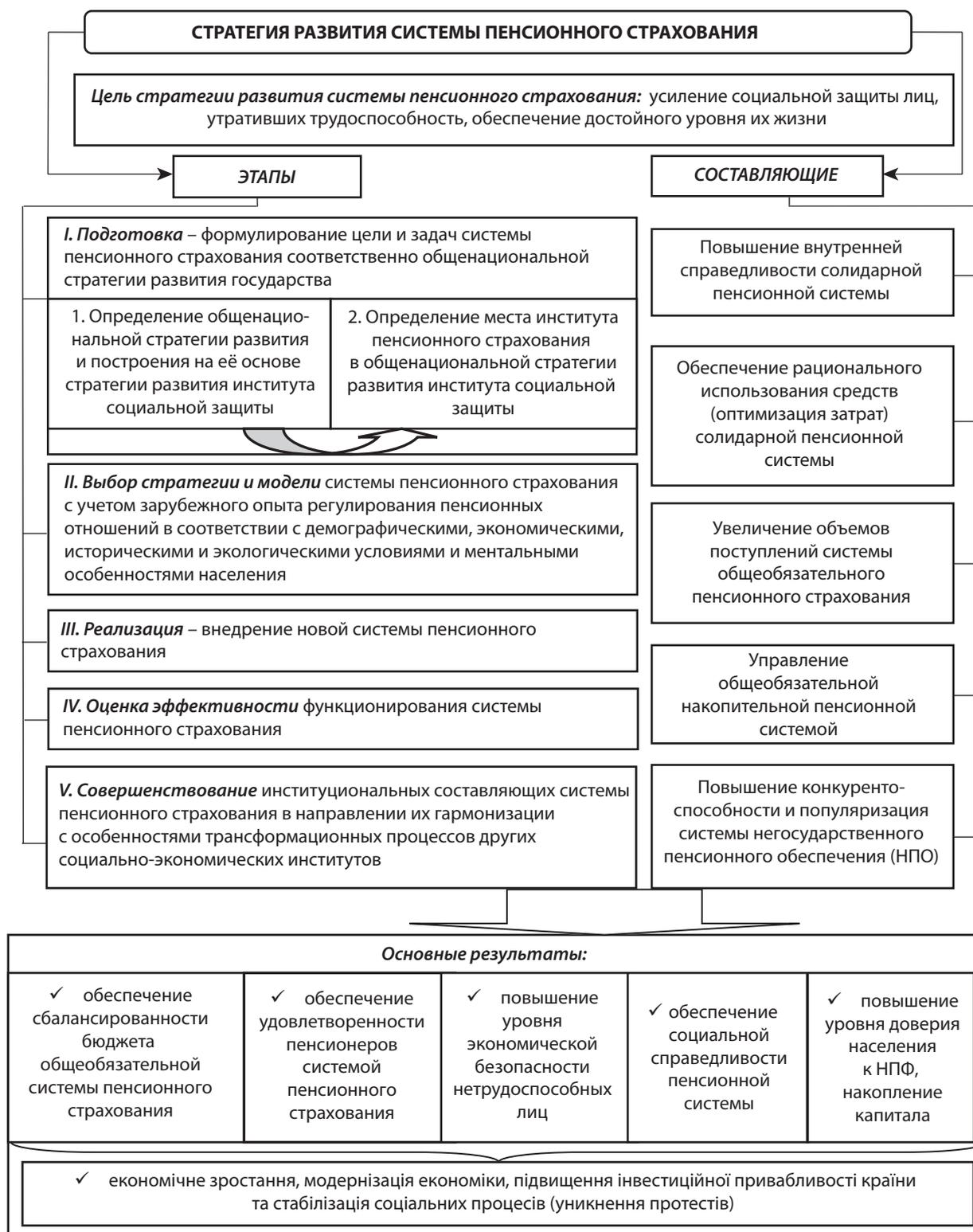
Стратегическим направлением социальной политики в соответствии с указанным документом является реформирование основных социальных институтов: системы образования и науки в соответствии с потребностями новой экономики и общества, реализация политики сохранения здоровья нации, реформирование сферы здравоохранения, создание полномасштабной системы социального страхования, трансформация политики доходов и завершение пенсионной реформы.

В соответствии со ст. 1, ч. 4 ст. 13 Основного Закона и п. 2.1 Решения Конституционного суда Украины от 25.01.2012 г. № 3-рп/2012 [5, 6] Украина как социально-ориентированное государство, основным принципом действия которого является принцип верховенства права (ч. 1 ст. 8) [7], определяет человека наивысшей социальной ценностью, распределяет общественное богатство в соответствии с принципом социальной справедливости между гражданами и территориальными общинами и проявляет заботу об укреплении гражданского согласия в обществе. Таким образом, при разработке государственной стратегии развития пенсионного страхования базовым принципом должна быть необходимость обеспечения социальной справедливости (морально обоснованного критерия) соотношения деятельности человека и его положения в обществе при одновременной экономической целесообразности, в границах социально-экономических возможностей государства [6].

**Г**осударственное регулирование развития системы пенсионного страхования должно заключаться, прежде всего, в управлении внешними относительно неё факторами, формировании качественных и эффективных управленческих решений на государственном и региональном уровнях, направленных на создание благоприятных макроэкономических и демографических условий, а также реформирование системы администрирования социального страхования (рис. 3).

Для подготовки долгосрочной стратегии развития системы пенсионного страхования, наряду с мероприятиями государственного регулирования внешних (относительно пенсионной системы) факторов, целесообразным является рассмотрение всего комплекса возможных мер по воздействию на непосредственно внутренние (пенсионные) факторы, регулирование которых имеет решающее значение на пути обеспечения адекватного размера пенсий и уровня экономической безопасности пенсионеров, а также экономической приемлемости и долгосрочной финансовой устойчивости пенсионной системы и предусматривает совершенствование солидарного и накопительного её компонентов.

Так, одной из базовых приоритетных задач относительно управления последними должно стать совершенствование пенсионного законодательства с последующим принятием Пенсионного кодекса, а также нормативное закрепление методологии определения коэффициента замещения пенсией утраченного заработка с целью обеспечения сопоставимости сравнения его расчета с международными нормами.



**Рис. 1. Стратегия развития системы пенсионного страхования**

Одним из основных векторов дальнейшего реформирования пенсионной системы Украины должен стать не отказ от солидарного уровня пенсионной системы, а его конструктивные изменения под влиянием демографических факторов, интенсивное использование страховых методов. Основные направления трансформации общеобязательной составляющей государственной пенсионной системы Украины представлены в *табл. 1*.

Важную роль в создании эффективной системы пенсионного страхования играет совершенствование системы негосударственного пенсионного обеспечения (НПО) и негосударственных пенсионных фондов (НПФ) в частности.

С целью предания развитию последних нового импульса необходимы системные и комплексные меры, как со стороны государства, так и со стороны самого со-



Рис. 2. Платформа (подготовительный этап) формирования стратегии развития пенсионного страхования в Украине

общества фондов (рис. 4), реализация которых позволит повысить уровень выполнения фондами своих обязательств перед застрахованными лицами, восстановить утраченный престиж НПФ, расширить круг их участников, обеспечить стабильное развитие добровольного пенсионного страхования в Украине.

Подводя итог, следует отметить, что учитывая демографические, экономические, исторические, экологические условия развития социальных отношений в Украине и ментальные особенности населения, можно сделать вывод, что оптимальной моделью системы пенсионного страхования будет многоуровневая модель, построенная на смешанной солидарно-накопительной стратегии, способная обеспечивать разные источники наполнения пенсионных выплат в будущем и избежать отрицательных экономических и социальных последствий, в условиях ограниченных человеческих и материальных ресурсов.

Итак, украинская модель пенсионной системы может базироваться на пяти элементах (табл. 2). Организация внедрения предложенной модели пенсионного страхования не потребует дополнительных финансовых ресурсов из Государственного бюджета, а также дополнительных затрат человеческих ресурсов и может быть осуществлена за относительно короткий период времени (1 – 3 года).

## ВЫВОДЫ

Внедрение предложенной модели пенсионного страхования будет содействовать обеспечению сбалансированности бюджета общеобязательной системы пенсионного страхования, повышению уровня удовлетворенности пенсионеров системой пенсионного страхования, повышению уровня экономической безопасности наиболее бедных слоев нетрудоспособных граждан, обеспечению социальной справедливости общеобязательной системы пенсионного страхования, что, в свою очередь, окажет положительное влияние на экономический рост экономики страны в целом и стабилизацию в ней социальных процессов (окажет содействие снижению социального напряжения и протестов). ■

## ЛИТЕРАТУРА

1. Про заходи щодо законодавчого забезпечення реформування пенсійної системи: Закон України від 08.07.2011 року № 3668-VI // Відомості Верховної Ради України. – 2012. – № 12-13. – Ст. 82.
2. Україна – 2015: національна стратегія розвитку / Український форум: гро-мадсько-політичне об'єднання. – К., 2007. – 67 с.
3. Денісова Л. Л. Про внесення змін до Закону України «Про загальнообов'язкове державне пенсійне страхування» (щодо відновлення пенсійного віку для жінок, стра-



Рис. 3. Направления реализации государственной стратегии развития пенсионного страхования в Украине

хового стажу та порядку визначення пенсії) від 12.12.2012 р. № 1073 : Проект Закону / Л. Л. Денісова, А. В. Сенченко [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.sobytiya.com.ua/news/item/>

4. **Власенко С. В.** Про визнання таким, що втратив чинність, Закону України «Про заходи щодо законодавчого забезпечення реформування пенсійної системи» від 08.01.2013 р. № 1214 : Проект Закону [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4\\_1?pf3511=45353](http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4_1?pf3511=45353)

5. Конституція України: Закон від 28.06.1996 р. № 254к/96-ВР // Відомості Верховної Ради України. – 1996. – № 30. – Ст. 141.

6. Рішення Конституційного суду України у справі за конституційним поданням правління Пенсійного фонду України щодо офіційного тлумачення положень ст. 1, ч. 1, 3, ст. 95, ч. 2, ст. 96, пп. 2, 3, 6 ст. 116, ч. 2, ст. 124, ч. 1, ст. 129

Конституції України, п. 5, ч. 1, ст. 4 Бюджетного кодексу України, п. 2, ч. 1, ст. 9 Кодексу адміністративного судочинства України в системному зв'язку з окремими положеннями Конституції України від 25.01.2012 р. № 3-рп/2012 // Вісник Конституційного суду України. – 2012. – № 2. – С. 25.

7. Рішення Конституційного Суду України у справі за конституційним поданням Верховного Суду України щодо відповідності Конституції України (конституційності) положень ст. 69 Кримінального кодексу України справа про призначення судом більш м'якого покарання) від 02.11.2004 р. № 15-рп / 2004 // Офіційний вісник України від 26.11.2004 р. – 2004. – № 45. – С. 41. – Ст. 2975.

8. **Папів М. М.** Про обов'язкову професійну пенсійну систему від 11.07.2008 р. № 1306 : Проект Закону України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : [http://www.lawmaster.e-ua.org/index.php?work=yes&ctg=22&edit\\_law=8#8](http://www.lawmaster.e-ua.org/index.php?work=yes&ctg=22&edit_law=8#8)

## Рекомендованные направления трансформации общеобязательной пенсионной системы Украины

Направления трансформации	Содержание направления	Ожидаемый эффект
А	1	2
<b>Приоритетное направление 1. Совершенствование накопительного компонента</b>		
Реформирование льготных (досрочных) пенсий путем внедрения обязательной (для работодателей) профессиональной пенсионной системы (ППС)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Установление состава потенциальных участников ППС, а также критериев предоставления права на участие в этой системе.</li> <li>2. Просмотр определенной текущей редакцией законопроекта «О профессиональных пенсионных системах» [8] структуры финансирования профессиональных пенсионных выплат, возложив обязанность по уплате профессиональных пенсионных взносов на работодателя.</li> <li>3. Предоставление потенциальным участникам ППС права на осуществление добровольных дополнительных пенсионных взносов в ППС для повышения уровня индивидуальных профессиональных пенсионных выплат, а также обеспечение их личной ответственности за будущий уровень пенсий.</li> <li>4. Определение предельных социально и экономически обоснованных размеров профессиональных пенсионных взносов в ППС соответственно делению по категориям профессиональных пенсионных схем, определенных в процентах от заработной платы в особых условиях, пересмотр состава потенциальных участников ППС, а также критериев предоставления права на этот вид пенсии.</li> <li>5. Установление минимального законодательно гарантированного уровня пенсионного обеспечения за счет ППС (1,5 ПМ для нетрудоспособных лиц, приняв его за минимальный социальный стандарт в сфере профессионального пенсионного обеспечения) и размеров пенсионных взносов в ППС на минимальном социально и экономически обоснованном уровне</li> </ol>	Ослабление нагрузки на распределительную составляющую пенсионной системы
Реформирование механизма назначения пенсий за выслугу лет	Замена пенсий за выслугу лет компенсационными надбавками за выслугу лет или перевод их в ППС на аналогичных досрочным пенсиям условиях	Сокращение объемов обязательств солидарной пенсионной системы
Рассмотрение возможности развития региональных пенсионных программ для работников бюджетной сферы	Организации пилотных проектов по привлечению лиц в программы добровольного пенсионного обеспечения, прежде всего, работников бюджетной сферы, с последующим возможным включением работников ЖКХ, некоммерческих организаций, малых предприятий, не способных создавать собственные программы дополнительного пенсионного обеспечения работников	Повышение уровня экономической безопасности, привлечение и закрепление квалифицированных работников в бюджетной сфере
<b>Приоритетное направление 2. Оптимизация солидарного компонента</b>		
Оптимизация объема обязательств	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Введение ограничения на индексацию «привилегированных» пенсий на определенный срок и ограничение их размера на уровне 8 минимальных пенсий.</li> <li>2. Перевод административных расходов Государственных специализированных фондов в Государственный бюджет Украины.</li> <li>3. Изменение источников финансирования досрочных пенсий отдельным категориям застрахованных лиц, которые заняты на работах с особо вредными и особо сложными условиями труда и пенсий за выслугу лет.</li> <li>4. Введение механизма отложенной выплаты части трудовой пенсии выше её минимального размера до завершения оплачиваемой трудовой деятельности.</li> <li>5. Установление права для работника самостоятельно избирать время выхода на пенсию.</li> <li>6. Введение ограничения на возможность получения пенсии в случае досрочного назначения пенсии по возрасту в период работы до достижения общеустановленного пенсионного возраста</li> </ol>	Сокращение объема расходов общеобязательной государственной пенсионной системы

А	1	2
Урегулирование тарифной политики (страхового тарифа; базы, из которой взимаются взносы; круга лиц, которые охватываются общеобязательным государственным пенсионным страхованием)	<p>1. Урегулирование тарифной политики пенсионной системы через предоставление распределительному компоненту пенсионной системы Украины вида отдельной защищенной статьи расходов Государственного бюджета (установление фиксированного процента ВВП на погашение пенсионных обязательств государства).</p> <p>2. Замена пенсионного взноса в солидарную пенсионную систему социальным (пенсионным) налогом и установление прогрессивной шкалы (1 – 7%) его уплаты для работника в зависимости от его материального состояния.</p> <p>3. Более широкий охват всех видов дохода от занятости (в том числе от предпринимательской деятельности):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– отказ от практики предоставления льгот по уплате страховых взносов определенными категориями страхователей-работодателей в разных секторах экономики, пересмотр условий участия в пенсионном страховании физических лиц – субъектов предпринимательской деятельности, создание определенных условий для охвата студентов общеобязательным социальным (пенсионным) налогом, активизация привлечения к уплате пенсионных взносов трудовых мигрантов и предпринимателей, улучшение условий труда, сохранение здоровья работников и предотвращение производственного травматизма, установление жесткого контроля за своевременностью проведения аттестации рабочих мест и объективности её результатов)</li> </ul>	Увеличение объемов финансирования солидарной пенсионной системы; обеспечение выполнения государством социальной функции; поддержка коэффициента замещения пенсией
Поиск дополнительных источников поступлений	<ul style="list-style-type: none"> <li>– часть НДС или налога на роскошь;</li> <li>– часть дохода от приватизации и аренды государственного имущества;</li> <li>– часть налога за пользование недрами;</li> <li>– установление налога на доход физических лиц от аренды недвижимости в размере 5%, из которого 3% направлять на финансирование защищенной статьи Государственного бюджета – пенсионное обеспечение в рамках солидарной составляющей пенсионной системы</li> </ul>	Рост поступлений в солидарную пенсионную систему

Таблица 2

## Предлагаемая смешанная модель пенсионной системы Украины

Уровень	Тип пенсионной системы		Источники финансирования	Тип пенсии	Плательщики взносов
	Способ финансирования	Статус обязательности			
I	Солидарная нефондированная	Общеобязательная	Государственный бюджет Украины	Государственная базовая	Работники
II	Фондированная страховая	Общеобязательная	Единый государственный фонд социального страхования	Государственная страховая	Работодатели
III	Накопительная	Добровольно-обязательная	Корпоративный пенсионный фонд	Частная, профессиональная, региональная	Работники, работодатели
IV	Накопительная	Добровольная	Финансовые учреждения	Частная	Работодатели, работники
V	Неформальная	Квазиобязательная	Семья, община, государственный и местные бюджеты	Финансовая и нефинансовая поддержка	–

## REFERENCES

Denisova, L. L., and Senchenko, A. V. "Pro vnesennia zmin do Zakonu Ukrainy «Pro zahalnoobov'iazkove derzhavne pensiiine strakhuvannia»" [On Amending the Law of Ukraine "On Mandatory State Pension Insurance"]. <http://www.sobytiya.com.ua/news/item/>

[Legal Act of Ukraine] (2011).

[Legal Act of Ukraine] (1996).

[Legal Act of Ukraine] (2012).

[Legal Act of Ukraine] (2004).

Papiiev, M. M. "Pro obov'iazkovu profesiinu pensiiinu systemu" [On mandatory occupational pension system]. [http://www.lawmaster.e-ua.org/index.php?work=yes&ctg=22&edit\\_law=8#8](http://www.lawmaster.e-ua.org/index.php?work=yes&ctg=22&edit_law=8#8)

"Ukraina – 2015: natsionalna stratehiia rozvytku" [Ukraine – 2015: National Development Strategy]. Ukrainskyi forum: hromadsko-politychne ob'iednannia, 2007.



Рис. 4. Направления совершенствования деятельности НПФ

Vlasenko, S.V. "Pro vyznannia takym, shcho vtratyv chyn-nist, Zakonu Ukrainy «Pro zakhody shchodo zakonodavchoho zabezpechennia reformuvannia pensii noi systemy»" [On recog-

niton void the Law of Ukraine "On Measures to ensure the legislative reform of the pension system"]. [http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4\\_1?pf3511=45353](http://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4_1?pf3511=45353)