

МОДЕЛЬ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В УКРАИНЕ: ВОЗМОЖНА ЛИ РЕФОРМА?

Юлия НАКОНЕЧНАЯ, к.э.н., доцент,

Киевский национальный университет
имени Тараса Шевченко, Украина

Людмила ДЕМИДЕНКО, к.э.н., доцент,

Киевский национальный университет
имени Тараса Шевченко, Украина

В Украине проблема пенсионного обеспечения является чрезвычайно актуальной, поскольку происходит демографический спад, что приводит к увеличению количества людей пенсионного возраста и роста пенсионной нагрузки на работающих. В результате существования более 10 различных видов пенсий, глубоких диспропорции между минимальной пенсией и высокими пенсиями для отдельных категорий лиц, имеем несбалансированность доходов и расходов Пенсионного фонда. Поэтому необходимо выяснить пути реформирования пенсионной системы Украины, опираясь на опыт других стран по решению этого вопроса.

Пенсионная реформа в Украине стартовала с 2004 года, нормативно-правовой базой ее введения было принятие двух законов «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании» и «О негосударственном пенсионном обеспечении». Согласно указанных законодательных актов предполагалось построение трехуровневой системы пенсионного обеспечения.

В Украине работает и находится в стадии перманентных изменений первый уровень - солидарная система общеобязательного государственного пенсионного страхования и медленно развивается третий уровень - негосударственное пенсионное страхование. Продолжается дискуссия о необходимости и целесообразности введения второго уровня - общеобязательной накопительной системы в Украине [1].

I уровень - солидарная пенсионная система, построенная на принципах социального страхования. Участниками этой системы есть все застрахованные лица, то есть граждане которые и за которых уплачиваются взносы на общеобязательное государственное социальное страхование (это, прежде всего, наемные работники, а также индивидуальные предприниматели,

самозанятые и некоторые другие лица). В солидарной пенсионной системе осуществляются страховые пенсионные выплаты: пенсии по возрасту, по инвалидности, по потере кормильца, определенные надбавки и доплаты к этим выплатам, а также пособия. Пенсионные выплаты в солидарной пенсионной системе осуществляются Пенсионным фондом Украины за счет средств этого Фонда и других источников, определенных законодательством. Размер пенсионных выплат в солидарной пенсионной системе зависит от продолжительности страхового стажа (периода, в течение которого уплачивались страховые взносы) и размера заработка (дохода), с которого уплачены взносы.

II уровень - обязательная накопительная пенсионная система. Эта система до сих пор не функционирует, поскольку предполагалось ее введение в условиях бездефицитности Пенсионного фонда и в условиях устойчивого роста отечественной экономики. И хотя в настоящеем ситуация еще не очень уверена, но активно дискутируется о введении накопительных отчислений с 1 июля 2017 года. Участниками этой системы будут все застрахованные лица (в начале функционирования только те, которые еще не достигли 35 летнего возраста). Часть обязательных страховых взносов II уровня пенсионной системы планируется накапливать и учитывать на индивидуальных накопительных пенсионных счетах граждан, которые (и в пользу которых) будут платить такие взносы. Эти средства будут инвестироваться с целью получения инвестиционного дохода и защиты их от инфляционных процессов. Управление пенсионными средствами будут осуществлять компании по управлению активами (для которых эта деятельность является профессиональной и будет лицензироваться).

При инвестировании пенсионных активов компании должны действовать в соответствии с требованиями законов относительно направлений инвестирования, рынков на которых можно будет осуществлять инвестиции и требований по диверсификации (вложение средств в различные направления) инвестиционных вложений. Непосредственное хранения пенсионных активов будет осуществлять банковское учреждение - хранитель, который будет нести ответственность за целевое

использование этих активов. Средства, будут учитываться на индивидуальных накопительных пенсионных счетах граждан как собственность граждан, и они смогут воспользоваться ими при достижении пенсионного возраста (или, в случаях, предусмотренных законом, раньше этого срока, например, в случае инвалидности). Индивидуальные пенсионные накопления граждан будут наследоваться. Выплаты из Накопительного фонда будут осуществляться дополнительно к выплатам из солидарной системы.

Размер пенсии в такой системе будет зависеть от размера страховых взносов и срока, в течение которого эти взносы накапливались и размера, полученного на них инвестиционного дохода. Административное обслуживание этой системы будет осуществляться Пенсионным фондом Украины.

III уровень - система добровольного негосударственного пенсионного обеспечения. Эта система уже действует в Украине, насчитывает более 80 негосударственных пенсионных фондов с активами около 2,5 млрд. гривен, что является незначительным ресурсом. Ее участниками на добровольной основе могут быть практически все желающие, соответствующие определенным законодательством критериям.

Основу такой системы составляют негосударственные пенсионные фонды, которые функционируют по тем же принципам, которые определены для обязательной накопительной пенсионной системы. Взносы в негосударственные пенсионные фонды как со стороны работников, так и их работодателей, а также полученный на них инвестиционный доход предусматривает льготное налогообложение.

Пенсионные выплаты в системе негосударственного пенсионного обеспечения осуществляются независимо от солидарных и накопительных пенсионных выплату общеобязательном государственном пенсионном страховании [2].

Основной задачей Стратегии модернизации и развития Пенсионного фонда Украины на период до 2020 года является укрепление финансовой стабильности пенсионной системы [3]. Основная задача реформирования пенсионной системы заключается в том, чтобы в Украине появились

дополнительные средства для пенсионного обеспечения, и долгосрочные инвестиционные ресурсы для экономического развития, вместе с тем, стоит отметить о необходимости решения проблемы доверия граждан к накопительной системе на приемлемых для общества условиях.

Список литературы:

1. Закон Украины Об общеобязательном государственном пенсионном страховании: - Режим доступа: // <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1058-15>
2. Закон Украины О негосударственном пенсионном обеспечении: - Режим доступа: // <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/1057-15>
3. Стратегия модернизации и развития Пенсионного фонда Украины на период до 2020 года http://www.pfu.gov.ua/pfu/control/uk/publish/article;jsessionid=9DE40EB655C0554E74863193A1F8702A.app1?art_id=239180&cat_id=223259