

Юга И.П.

УДК 369.046

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ

Введение. Переход к рыночной экономике сопровождается модернизацией всей финансовой системы Украины. В наибольшей степени это относится к ее центральному звену - бюджету. Из бюджета постепенно выделились внебюджетные фонды, среди которых основное место заняли социальные фонды.

Внебюджетные фонды представляют собой одно из звеньев финансовой системы. С их помощью осуществляется перераспределение национального дохода по инициативе и в интересах органов государственной власти. Специфика внебюджетных социальных фондов - четкое закрепление за ними доходных источников и, как правило, строго целевое использование их средств.

Расходы и доходы (бюджет) государственных внебюджетных фондов утверждаются законодательными (представительными) органами в форме закона (решения) аналогично закону (решению) об утверждении государственного бюджета. Формируются государственные внебюджетные фонды в порядке, установленном законом, в основном за счет обязательных отчислений, уплачиваемых юридическими и физическими лицами. Средства государственных внебюджетных фондов находятся в государственной собственности.

Содержание статьи.

Пенсионный фонд Украины является наибольшим внебюджетным целевым фондом. С целью обеспечения пенсионного страхования в Украине создано самостоятельное государственное учреждение, которое имеет статус государственного целевого внебюджетного фонда - Пенсионный фонд Украины (ПФУ). Деятельность фонда имеет большое значение, поскольку согласно с расчетами экспертов в нашей стране насчитывается более 14 млн. пенсионеров и свыше 1,3 млн. лиц, что получают помощь для детей.

Система формирования, накопление и использование средств, необходимых для обеспечения достаточных и бесперебойных пенсионных платежей не является простой. А в процессе проведения пенсионной реформы она еще больше усложняется. По сути, Пенсионный фонд - большой «денежный мешок», куда сначала идут все отчисления по заработной плате, а потом идет распределение среди пенсионеров - при достижении пенсионного возраста они обычно получают пенсию. Напомним, что органы Пенсионного фонда ведут строгий персонифицированный учет поступлений страховых взносов каждого украинца. Пенсионный фонд обеспечивает работу единого автоматизированного банка сведений о застрахованных лицах. Пенсионный фонд на сегодня обеспечивает начисление и выплату «государственных» пенсий. Тенденция, которая наблюдается в Украине (так же, как и во многих странах) довольно печальная: сокращение удельного веса работающего населения, и увеличение числа пенсионеров. Демографический прогноз и расчеты свидетельствуют о том, что если систему не изменить, то в будущем появятся очень высокие риски того, что пенсионных взносов работающих людей не будет достаточно для того, чтобы обеспечивать выплату пенсий пенсионерам. Система пенсионного обеспечения в Украине состоит из трех уровней.

Говоря о действующей пенсионной системе нашей страны, следует, прежде всего, подчеркнуть ее социальную несправедливость и финансовую уязвимость. Поэтому при реформировании пенсионной системы был внедрен третий уровень пенсионного обеспечения, но результаты его деятельности просматриваются слабо, т.к. он был внедрен лишь в 2005 г. и не получил широкого распространения.

С 2004 года солидарная система перешла на принцип страхования. Факт страхования подтверждает свидетельство об обязательном государственном социальном страховании, выданное на основании заведенного Пенсионным фондом личного пенсионного дела. При начислении пенсии:

- будет учитываться только та зарплата, из которой официально уплачены взносы на пенсионное страхование;

- вместо трудового стажа будет учитываться страховой - периоды, в течении которых работник платил взносы на пенсионное страхование. Та часть пенсии, которую нам станут платить из солидарной системы, будет основной частью пенсионных выплат. Она составит около 35-40 процентов зарплаты.

С 2005 года пенсионеров ожидала два кардинальных изменения: 1) снятие ограничения максимального размера пенсии; 2) перерасчет пенсий по новым правилам.

Пенсионный возраст в 2011 году еще не увеличивается. На заслуженный отдых могут выходить женщины с 55 лет и мужчины с 60 лет. Предполагается, что пенсионерам, которые достигли пенсионного возраста, но решили поработать дольше и отсрочить на некоторое время получение пенсии, выплаты могут быть увеличены на определенный процент.

Стоит отметить, что пенсия таких людей в дальнейшем станет больше не только благодаря надбавка, но и за счет увеличения страхового стажа. Увеличение выплат за неполный год страхового стажа не осуществляется.

Отсрочка выхода на пенсию более чем на десять лет Законом никак дополнительно не поощряется. Поэтому отказываться от пенсии дольше нецелесообразно.

Закон также вводит три пожизненных пенсии (аннуитетов). Первый - пожизненная пенсия с установленным периодом. Эта пенсия, которая зависит от срока выплат. Второй - пожизненная обусловленная пенсия. Ее наследование зависит от суммы, за которую пенсионер купил страховку (аннуитет). Третий - пожизненная пенсия супругов. Это очень простой вид аннуитета: в случаи смерти

одного из супругов ежемесячные выплаты "переходят" его супругу. Человек имеет право выбрать один из видов пожизненной пенсии.

Предложенная пенсионная система имеет такие преимущества:

- она является основой простой в управлении системы исчисления размеров пенсий в зависимости от размеров обязательных отчислений в Пенсионный фонд;
- она позволит, в конечном счете, упразднить трудовые книжки граждан, что повысит гибкость и мобильность трудовых ресурсов;
- ускорению процесса отчетности о заработной плате и уплате обязательных отчислений в Пенсионный фонд;
- поощрению предприятий к переходу от теневого в официальный сектор экономики;
- поощрению работодателей указывать в своих отчетах фактические размеры заработной платы работников;
- она создает информационную систему управления для более точного прогнозирования поступлений и расходов Пенсионного фонда;
- она закладывает основу регулирования регистрации и деятельности негосударственных пенсионных фондов;
- позволяет сократить административные расходы в системе государственного пенсионного обеспечения.

Система пенсионного обеспечения в Украине состоит из трех уровней.

Первый уровень - солидарная система общеобязательного государственного пенсионного страхования, которая базируется на принципах солидарности и субсидирования и осуществлении выплаты пенсий и предоставления социальных услуг за счет средств Пенсионного фонда Украины.

Создание второго уровня пенсионной системы означает введение в нашей стране системы общеобязательного накопительного пенсионного страхования. Суть ее состоит в том, что часть обязательных взносов в пенсионную систему (общий уровень пенсионных отчислений остается неизменным) будет накапливаться в едином накопительном фонде и учитываться на индивидуальных накопительных пенсионных счетах граждан, которые (и в пользу которых) будут платить эти взносы. Эти средства будут инвестироваться в экономику страны 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), выбранными на конкурсной основе. При инвестировании требованиями законов о диверсификации (вложение средств по различным направлениям) инвестиционных вложений. Непосредственное сохранение пенсионных активов будут осуществлять банковское учреждение хранитель, ответственный за целевое использование этих активов.

Третий уровень пенсионного обеспечения создан в виде системы добровольного негосударственного пенсионного обеспечения по пенсионным схемам с определенными взносами. Основу системы составляют негосударственные пенсионные фонды (открытые, корпоративные и профессиональные). Действовать он будут на основе отдельного Закона о негосударственном пенсионном обеспечении, который вошел в силу с 1 января 2004 года. Функционирование ее обеспечивают: негосударственные пенсионные фонды, страховые компании и банковские учреждения. Все эти участники существовали и до 1 января 2004 года, но с 1 января 2004 года они должны привести свою деятельность в соответствие с требованиями Закона. Негосударственные пенсионные фонды заключают пенсионные контракты с вкладчиками и по видам разделяются на: открытые, корпоративные, профессиональные.

Страховые компании заключают договоры страхования пожизненной пенсии, риска наступления инвалидности или смерти. В свою очередь банковские учреждения будут осуществлять пенсионное обеспечение, открывая пенсионные депозитные счета.

Вывод.

Необходимость проведения пенсионной реформы в нашей стране общепризнанна. Нынешняя пенсионная система не удовлетворяет многих: пенсионеров - из-за явно низкого размера пенсий; работодателей - вследствие слишком высоких страховых взносов в Пенсионный фонд; 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 дотации слишком малы; Пенсионный фонд - так как он в одиночку не может решить задачу сбора необходимых для пенсионного обеспечения средств.

Программа пенсионной реформы в перспективе предусматривает переход от действующей распределительной к смешанной системе пенсионного обеспечения, которая будет в себя включать:

- государственное пенсионное страхование, по которому выплата пенсий осуществляется в зависимости от страхового (трудового) стажа, суммы уплаченных взносов в бюджет государственного пенсионного страхования, финансируется государственное пенсионное страхование как за счет текущих поступлений в Пенсионный фонд, так и за счет средств, полученных от направления части обязательных взносов на накопления;
- государственное пенсионное обеспечение для отдельных категорий граждан, а также лиц, которые не приобрели права на пенсию по государственному пенсионному страхованию, - за счет средств федерального бюджета;
- дополнительное пенсионное страхование, осуществляемое за счет добровольных взносов

работодателей и работников, а в случаях, установленных законодательством - обязательных страховых взносов.

Результаты анализа мероприятий, которые были реализованы при реформировании пенсионной системы, свидетельствуют о необходимости корректировки дальнейших этапов трансформации пенсионной системы с учетом полученного опыта и социально-экономического состояния Украины.

При этом дальнейшее реформирование пенсионной системы должно осуществляться в частности путем обеспечения средне- и долгосрочной стабильности пенсионной системы с последовательным переходом и усиления роли накопительных составляющих пенсионной системы как фактора диверсификации источников доходов.

Проводимая в Украине пенсионная реформа столкнулась с рядом трудностей, вызванных нестабильным экономическим положением, неотлаженностью законодательства, демографическими проблемами. В целом проект реформирования пенсионной системы вписывается в рамки международных стандартов и направлен на обеспечение рота и стабильной выплаты пенсий, а также пенсионная реформа станет мощным фактором инвестирования экономики. Для успешного завершения реформирования пенсионной системы необходимо разработать и создать необходимую стабильную политическую, экономическую и регулятивную среду в стране, организационное объединение наличного интеллектуального потенциала ученых, ведущих специалистов для работы над проектами нормативно-правовых актов по вопросам пенсионной реформы, поддерживать макроэкономические показатели (экономический рост, инфляцию), обеспечить стабильность валюты, низкий уровень безработицы и т.д.

Источники и литература:

1. Андрусенко // Вестник Пенсионного фонда Украины. – 2007. – № 9. – С. 6-7.
2. Недосекин А. О. Нечетко-множественный анализ риска фондовых инвестиций / А. О. Недосекин. – СПб. : Типография "Сезам", 2009.
3. Закон Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении» от 09.07.03 № 1057-IV // Пенсия. – 2004. – № 3. – Ст. 2.
4. Орел М. Успешный старт / М. Орел // Пенсионный курьер. – 2009. – № 12. – С. 2-3.