

Н. А. Балтачеева, канд. экон. наук. доц.,
Донецкий национальный университет

О НЕОБХОДИМОСТИ УСИЛЕНИЯ ПРИНЦИПОВ СТРАХОВАНИЯ В СИСТЕМЕ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИ- ТЫ

АННОТАЦИЯ. В статье рассмотрены теоретико-методические вопросы пенсионного страхования населения, его место в системе социальной защиты. проведен анализ и оценка действующей пенсионной системы на уровне государства и региона. обнаруженные недостатки являются причиной неэффективности системы, снижения материального обеспечения, падения уровня их жизни. на принципах обобщения полученных результатов обосновано необходимость построения пенсионной системы на принципах страхования.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА. Социальная защита, социальное страхование, пенсионное страхование, пенсионное обеспечение, солидарная система, накопительная система.

Социальное страхование служит базовым институтом социальной защиты. Так, на долю существующих видов социального страхования в развитых странах приходится, как правило, 60—70% всех затрат на цели социальной защиты и 15—25% ВВП.

По рекомендациям МОТ приемлемым уровнем социальных гарантий для застрахованных при наступлении страховых случаев считается 40—50% возможного замещения заработной платы. Исходя из такого подхода, размеры пенсий и пособий связаны с предыдущими заработками и страховыми взносами, что обеспечивает их законодательное регулирование на основе страхового периода у конкретного застрахованного лица без какой-либо проверки нуждаемости. Это отличает социальное страхование от других институтов социальной защиты.

В Украине наибольшее развитие и соответствующее правовое оформление получило обязательное государственное социальное страхование.

Финансовыми источниками социального страхования служат обязательные страховые взносы работодателей и работников, организованные на принципах личной ответственности, солидарной взаимопомощи и субсидиарности. По своей экономической природе страховые взносы в системе социального страхования являются резервной на случай наступления социального случая частью заработной платы, которая состоит из отчислений работников и

средств работодателя, предназначенных на оплату рабочей силы. Оптимальной пропорцией распределения страховой нагрузки между работодателями и работниками считается паритетное их распределение, что повышает мотивацию к зарабатыванию прав на коллективно-персонифицированную страховую защиту, позволяет гармонизировать отношения между социальными субъектами.

Пенсионное страхование является одной из основных составляющих системы социальной защиты в Украине.

Пенсионная система, которая сложилась в советский период, в полной мере отвечала командно-административной системе. Однако в условиях формирования рыночной экономики она стала неэффективной, что было обусловлено факторами как экономического, так и социального характера. До начала реформирования состояние пенсионной системы характеризовалось как кризисное, хотя на пенсионное обеспечение затрачивалось около 10% произведенного национального дохода, т.е. значительная по международным стандартам величина. Тем не менее, уровень пенсионного обеспечения в Украине не достигает, или находится на уровне величины прожиточного минимума.

Существующая пенсионная система утратила способность на надлежащем уровне выполнять свои задачи: размеры пенсий очень низкие и с социальной точки зрения являются несправедливыми, особенно по отношению к самым бедным слоям населения; финансовую базу пенсионной системы ослабляют льготы по уплате пенсионных взносов; солидарная пенсионная система находится в значительной зависимости от демографических факторов; негативное влияние на поступление взносов в Пенсионный фонд оказывает низкий уровень заработной платы и задолженности по ее выплате.

Проблемы социальной защиты, социального страхования и пенсионного страхования в частности, были и остаются объектом научно-методических исследований и практических разработок. Комплексные исследования в данном направлении проведены такими украинскими учеными, как Борецкая Н., Винер М., Либанова Э., Макарова Е., Мартякова Е., Надточий Б., Новиков В., Новикова О., Палий Е., Сирота И., Яценко В. и др.

В то же время накопленные научные достижения нуждаются в дальнейшем развитии и поиске путей решения отдельных проблем социального и пенсионного страхования с учетом современных реалий.

Целью статьи является обоснование необходимости усиления страховых принципов в пенсионной системе для повышения материальной обеспеченности и уровня жизни пенсионеров.

По состоянию на 01.01.2006 г. пенсионная система включала 14,05 млн чел., или 30% населения Украины, что на 0,2% выше, чем в предыдущем году. Несмотря на то, что абсолютный показатель численности пенсионеров в Украине в последние годы уменьшается, их численность в расчете на 1000 населения — увеличивается.

Анализ численности пенсионеров в Донецкой области показал, что удельный вес лиц старше трудоспособного возраста в 2005 г. составил 25,6% и за последние 5 лет уменьшился на 6,9%, 77% пенсионеров области получают пенсии по возрасту, что обусловлено большим количеством людей пожилого возраста, которые окончили трудовую деятельность и вышли на пенсию. Наибольшая доля получателей пенсий — 91,1% — это пенсионеры, получающие пенсии в соответствии с Законом Украины «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании» и «О пенсионном обеспечении». Наименьший удельный вес в общей численности составляют получатели пенсий согласно Закону Украины «О пенсионном обеспечении военнослужащих» — 0,3% и Закону Украины «О занятости населения» (ст. 26) — 0,08%. Также наблюдается уменьшение численности пенсионеров, получающих трудовые пенсии, на 4,12% и получателей пенсий по инвалидности в результате трудового увечья на производстве и профзаболеваний — на 3,31%.

Одним из показателей, свидетельствующем об ухудшении пенсионного обеспечения населения в Украине, является высокий коэффициент демографической нагрузки на работающих. В некоторых регионах страны уже сегодня на одного работающего приходится 1,6 пенсионеров. В региональном аспекте наибольшая численность пенсионеров в Черниговской, Черкасской, Житомирской, Луганской, Винницкой областях. В 52% регионов Украины показатель численности пенсионеров выше среднего по стране.

В Донецкой области наблюдается повышение коэффициента демографической нагрузки на работающих с 1,01 в 2000 г. до 1,15 в 2005 г., причем этот показатель в 1,26 раза в сельской местности выше, чем в городах в связи с тем, что там преобладают лица старшего возраста.

В Украине получила распространение практика установления отдельным категориям граждан досрочных пенсий. За последние десять лет круг лиц, имеющих право на досрочную пенсию по профессиональным признакам, существенно расширился: если в

1971 г. ее получали 7% всех пенсионеров, то в 2005 г. — более 20%.

Что касается Донецкой области, то она характеризуется наличием большого числа предприятий с тяжелыми и вредными условиями труда. В качестве компенсации за работу в таких условиях предоставляется право более раннего выхода на пенсию. Следствием такой ситуации является то, что численность пенсионеров в 1,3 раза превышает численность населения пенсионного возраста. Таким образом, финансовая ответственность за подобные гарантии со стороны государства перекладывается на более молодые поколения, которые в результате прогрессирующего снижения рождаемости становятся малочисленнее, в то время как бремя льготного пенсионного обеспечения все больше возрастает. Кроме того, увеличение льгот в уплате пенсионных взносов уменьшает финансовые ресурсы пенсионной системы.

Недостаточное внимание к экономической сущности пенсий, недостаточное мер по совершенствованию механизма и условий предоставления пенсий привели к снижению эффективности пенсионной системы. Это повлияло на падение уровня жизни пенсионеров.

Если в среднем выход на пенсию означает потерю приблизительно 2/3 дохода, то эти люди лишаются после прекращения трудовой деятельности почти 90% бывшего заработка. В то время как в странах Европейского Союза пенсионер с выходом на пенсию теряет не более 40% предыдущего дохода.

Поскольку размер пенсий в настоящее время исчисляется из бывшего заработка и предыдущий заработок не переоценивается, то размер пенсии является неоправданно низким по отношению к заработной плате и стоимости жизни. И хотя корректирование пенсий периодически проводится, оно не успевает за ценами, покупательная способность пенсий снижается. Реальная ценность пенсий с 1995 г. по настоящее время уменьшилась более чем в 4 раза.

Необходимо отметить тот факт, что даже после ежегодных повышений средний размер пенсии, назначенной в соответствии с законодательством Украины, в 2005 г. составил 406,8 грн. Этой суммы недостаточно для поддержания нормальной жизнедеятельности пенсионеров, покупки основных продуктов питания, оплаты жилья и других необходимых товаров и услуг. Несмотря на то, что минимальный размер трудовых пенсий с 2004 г. соответствует прожиточному минимуму для нетрудоспособных лиц, тем не менее, обделены пенсионеры, которые получали вы-

сокие заработки и выплачивали большие суммы страховых взносов, однако не относятся к льготным категориям и получают пенсии в соответствии с Законом «О пенсионном обеспечении».

В отличие от молодых, пенсионеры почти не в состоянии компенсировать расходы от инфляции. Шансы пенсионера поддержать себя за счет участия на рынке труда ограничены, поскольку его квалификация и работоспособность перестают быть конкурентными. Поэтому установленный уровень пенсий необходимо регулировать относительно реальной стоимости денег, т. е. размер пенсии должен автоматически корректироваться по отношению к размеру заработной платы и стоимости жизни. В связи с проведением перерасчетов пенсий и денежной помощи средняя пенсия 1 пенсионера в Донецкой области в 2005 г. увеличилась по сравнению с 2004 г. на 27,5%. Средний размер месячной пенсии пенсионеров в области выше среднего по Украине на 13,5%.

Низкий уровень пенсий вынуждает многих пенсионеров продолжать работать или обеспечивать себя путем работы в личном подсобном хозяйстве. Так, в течение первых 10 лет после выхода на пенсию, работает почти треть пенсионеров. В 2005 г. численность работающих пенсионеров по сравнению с 2004 г. увеличилась на 1,8%. Наибольший удельный вес работающих пенсионеров — это пенсионеры по возрасту (74,8%) и по инвалидности (18,5%).

В 2005 г. численность занятых пенсионеров Донецкой области составила 12% общей численности лиц старше трудоспособного возраста, в то же время наблюдается положительная тенденция — снижение численности работающих пенсионеров за 2001—2005 гг. на 7%. Это связано в первую очередь с увеличением размера пенсий. Занятость женщин пенсионного возраста в 2,3 выше, чем мужчин, что объясняется более низким размером их пенсий.

Состояние действующей одноуровневой солидарной пенсионной системы является для Украины важной социально-экономической проблемой, поскольку она не в состоянии защитить от бедности и повышения нагрузки на трудоспособное население из-за старения населения.

Анализ финансового состояния Пенсионного фонда Донецкой области показал, что наблюдается увеличение как общей суммы поступлений (в 2005 г. по сравнению с 2004 г. на 24,7%), так и собственных средств. Такая ситуация объясняется увеличением объема привлеченных средств на покрытие растущей потребности льготных выплат. Наибольший удельный вес составляют обя-

зательные взносы предприятий, организаций и учреждений, обязательные взносы граждан, средства от фиксированного сельскохозяйственного налога — 86,7%, а также средства Государственного бюджета — 12,5%.

В области наблюдается увеличение численности плательщиков в системе общеобязательного государственного пенсионного страхования, при этом значительный рост отмечен среди физических лиц (за 2000—2005 гг. — на 106%), что подтверждает усиление понимания населением личного участия в формировании будущих пенсий. Численность плательщиков — юридических лиц увеличилась за этот период на 7,9%. Однако, из зарегистрированных в Пенсионном фонде юридических и физических лиц, выплачивают взносы только 39,4%, т. е. значительная их часть уклоняется от уплаты взносов.

Обеспеченность потребности на выплату пенсий в Донецкой области собственными средствами составила в 2003 г. — 99,7%, в 2004 г. — 83,8%, в 2005 г. — 72,4%. Уменьшение этого показателя объясняется тем, что темпы увеличения потребности на выплату пенсий (в связи с повышением размера пенсий согласно законодательству) превышают темпы увеличения собственных поступлений. Расходы на выплату пенсий в 2005 г. по сравнению с предыдущим периодом увеличились на 51,2%, в то время как собственные поступления средств увеличились на 30%.

Вышеизложенное позволяет сделать вывод, что существующая в Украине система пенсионного страхования имеет ряд недостатков, без устранения которых невозможно устойчивое развитие пенсионной системы и повышение уровня пенсионного обеспечения в будущем.

Действующая в Украине система социального, в частности пенсионного страхования до сих пор сохраняет черты, в большей мере характерные для социальной помощи, чем для страхования. При этом уровень большинства социальных выплат недостаточен и не связан с объемом выплачиваемых страховых взносов. В этих условиях необходимо переосмысление концепции формирования механизма пенсионного обеспечения в форме обязательного социального страхования и накопительных систем пенсионного обеспечения.

Исследование теоретических основ управления пенсионной системой свидетельствует, что методология ее реформирования базируется на двух разных подходах — консервативном и революционном.

Консервативный подход предусматривает изменение лишь некоторых параметров пенсионной системы, в частности: повышение пенсионного возраста, стимулирование более позднего выхода на пенсию, увеличение суммы отчислений в Пенсионный фонд, уменьшение числа льготных пенсий. Однако эти меры способны только на некоторое время улучшить ситуацию с пенсионным обеспечением, и в дальнейшем можно столкнуться с еще большими проблемами.

Революционный подход предусматривает реформирование действующей пенсионной системы путем формирования индивидуальных накопительных счетов (накопительная система) или создания пенсионной системы, объединяющей солидарную и накопительную системы.

Внедрение государственного пенсионного страхования на современном этапе, как показало исследование, усложняется многими проблемами: не соблюдаются социальные принципы функционирования солидарной системы; отсутствуют надлежащие условия для эффективного функционирования трехуровневой пенсионной системы; имеет место высокий уровень демографической нагрузки на трудоспособное население; наличие у значительной части работающих льгот по уплате взносов в Пенсионный фонд; наличие в экономике теневого сектора; финансовая нестабильность солидарной системы; неотработанность системы управления пенсионными ресурсами на принципах социального партнерства. Одной из проблем является также постепенная утрата пенсионной системой присущей ей функции пенсионного страхования, и постепенное превращение в систему обеспечения.

Основой новой пенсионной системы был переход от пенсионного обеспечения к системе пенсионного страхования, которая основывается на зависимости размера пенсии от заработка и осуществленных взносов в систему пенсионного страхования. Однако редакция ст. 28 Закона Украины «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании» отдаст предпочтение в определении размера пенсий страховому стажу, размер заработка и уплаченных взносов перестал играть основную роль. То есть, вместо усиления связи между взносами, уплаченными участниками системы, и полученными пенсиями произошло ослабление этой связи, что свидетельствует об отходе от задекларированных пенсионной реформой принципов.

Основной чертой принципа страхования является то, что финансирование социальных выплат осуществляется за счет взносов на пенсионное страхование, а также тесная взаимозависи-

мость между взносами и объемом социальных выплат, т. е. социальные выплаты эквивалентны или почти эквивалентны взносам. Также принцип страхования, который используется как в частных страховых компаниях, так и в системе социального страхования, лучше отвечает принципам справедливости в соответствии с личным вкладом и личной ответственностью. Тесная связь между ожидаемым размером пенсий и величиной собственных взносов значительно ограничивает необоснованное получение выплат, возможность того, что кто-либо получит лишний размер социальной выплаты.

Принцип страхования, качественной характеристикой которого является тесная зависимость между взносом и выплатой играет важную роль во время практического использования. В частности, благодаря его действию от системы социального страхования отлучаются те лица, которые не осуществили предварительно вклада в систему в виде уплаченных взносов.

Усилить страховые принципы в солидарной системе можно посредством:

- распространения общеобязательного государственного пенсионного страхования абсолютно на всех работающих и обеспечения равенства по уплате страховых взносов;

- назначения пенсий в зависимости от страхового стажа и уплаченных взносов;

- совершенствования механизма индексации пенсий и их повышения в соответствии с ростом средней заработной платы;

- перевода пенсий, которые назначаются на льготных условиях или за выслугу лет, из солидарной системы в негосударственные пенсионные фонды;

- унификации законодательства по пенсионному обеспечению отдельных категорий к единым базовым принципам, предусмотренным Законом Украины «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании».

Принимая во внимание существующую в Украине тенденцию старения населения и необходимость поддержания пенсий на надлежащем уровне, теоретиками и практиками предлагается повышение пенсионного возраста. Данная мера с их точки зрения позволит увеличить численность плательщиков пенсионных взносов и сократить срок получения ими пенсионных выплат. Однако, до тех пор, пока в Украине не повысится уровень и продолжительность жизни, данное направление является нецелесообразным, поскольку средняя продолжительность жизни после выхода на пенсию в стране составляет всего 9 лет.

Также одним из вариантов решения проблемы является переосмысление концепции пенсионной реформы. Международный опыт свидетельствует о том, что солидарная пенсионная система эффективно работает только тогда, когда на одного пенсионера приходится три и больше работника, которые выплачивают взносы в систему. Если этого нет, система будет финансово неэффективной. В Украине на 10 пенсионеров сегодня приходится 12 плательщиков пенсионных взносов, что по мировым стандартам означает крах системы (в национальной экономике в 2005 г. занято 20,68 млн чел., из них 15,3 млн чел. являются плательщиками взносов). Чрезвычайно высокие ставки пенсионных взносов создают чрезмерную нагрузку на экономику, что провоцирует уклонение от уплаты взносов и процессы «тенизации» экономики.

Проведенные нами экономико-статистические расчеты доказывают, что современная одноуровневая солидарная пенсионная система не способна обеспечить социальную защиту и достойный уровень материального обеспечения пенсионеров. В Украине солидарная пенсионная система лишь на 23,7% компенсирует человеку доход, который он получал до выхода на пенсию. Процент возмещения дохода в Украине по сравнению с другими странами не является низким (например, в Великобритании он составляет 8,9%, в Италии — 35,6%, в Канаде — 11,75%, в Германии — 28,2%, в США — 19,27%, во Франции — 21%, в Японии — 14,1%). Однако, учитывая, что в нашей стране не развита накопительная система, компенсация человеку дохода, который он получал до выхода на пенсию, на указанном уровне является недостаточной. В развитых странах достойный уровень пенсий обеспечивается именно за счет накопительной составляющей пенсионной системы.

Таким образом, оценка недостатков действующей в Украине пенсионной системы позволяет сделать вывод, что важным шагом является непосредственное участие застрахованного лица в формировании будущей пенсии, а также необходимость разработки мер, направленных на активизацию развития в стране многоуровневой пенсионной системы.

Литература

1. Населення Донецької області у 2005 році / Демографічний щорічник / Головне управління статистики в Донецькій області / Від. за випуск Рак С. В. — Донецьк, 2006. — 187 с.
2. Статистична інформація Головного управління Пенсійного фонду України в Донецькій області за 2004—2005 рр.

3. Статистичний щорічник України за 2005 р. / Держкомстат України; За ред. О. Г. Осауленка. — К.: Техніка, 2006. — 576 с.

Стаття надійшла до редакції 01.02.2007

УДК 311.21 : 331.5

З. П. Бараник, канд. екон. наук, доц.,
КНЕУ імені Вадима Гетьмана

СТАТИСТИЧНЕ ОЦІНЮВАННЯ ФУНКЦІОНУВАННЯ РИНКУ ПРАЦІ В РЕГІОНАХ УКРАЇНИ

АНОТАЦІЯ. В статті представлено результати статистичного оцінювання найважливіших характеристик функціонування ринку праці на перспективу. На основі тренду і коливань динамічних рядів за допомогою екстраполяційних методів розраховані як абсолютні, так і відносні характеристики функціонування ринку праці на 2007 рік. Крім того здійснено оцінювання ситуації на регіональних ринках праці України.

КЛЮЧОВІ СЛОВА. Оцінювання, показники, функціонування, ринок праці, прогнозування.

Україна знаходиться в умовах трансформаційної економіки, коли лише створюється підґрунтя могутності, багатства і процвітання незалежної країни. Важкий та довгий шлях необхідно пройти нашій країні, щоб подолати негативні наслідки минулої епохи. В умовах сталого розвитку актуальним є всебічний аналіз соціально-економічних явищ та процесів, і, в першу чергу, процесів, які відбуваються на ринку праці. Необхідно не тільки вивчати явища та процеси в статистичній динаміці, але й оцінювати фактичні зміни рівнів інтенсивності таких процесів, як зайнятість та безробіття, виявляти тенденції і закономірності розвитку, здійснювати на їх основі прогнозування таких закономірностей на майбутнє.

Проблемами прогнозування економічно активного, зайнятого і безробітного населення займаються видатні російські вчені Башкатов Б. І., Карпучіна Г. Ю., Андрейчиков А. В., Андрейчикова О. Н., Гіштімулат Р. С. Так, Башкатов Б. І. та Карпучіна Г. Ю. за допомогою екстраполяційних методів розраховували прогнозні значення на основі тренду і коливань динамічного ряду, визначи-