

## РАЗВИТИЕ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ: СОЦИАЛЬНЫЙ АСПЕКТ

*Н.С. Рад*

---

Проанализированы отдельные аспекты формирования трехуровневой пенсионной системы Украины; разработаны предложения по усовершенствованию концепции пенсионной системы в контексте социально-экономического развития страны.

*Ключевые слова:* пенсионная система; социальная сфера; индикаторы; проблемы; развитие.

Одной из основных целей Украины как социального государства является повышение социальных стандартов уровня жизни граждан [1]. Для ее реализации в отношении людей преклонного возраста в 2004 г. была начата реформа пенсионной системы [2]. Концепция отечественной пенсионной системы представляет собой трехуровневую модель, которая состоит из солидарной и накопительной систем общеобязательного государственного пенсионного страхования и системы негосударственного пенсионного обеспечения.

Указанный механизм не является новым. Данная концепция пенсионной системы уже функционирует в ряде стран [3, с. 21–25]. Следует отметить, что при определенной схожести параметров пенсионных систем в различных государствах, наблюдаются различные результаты их функционирования. В известной степени этому способствуют особенности развития в различных странах и регионах. Объективная оценка результатов развития пенсионной системы по сравнению с индикаторами мирового, государственного (других) критериев раз-

Таблица 1 – Основные стратегические направления развития пенсионной системы

Государственная стратегия (программа)	Основная цель развития пенсионной системы	Индикаторы успеха
Программа экономических реформ на 2010–2014 гг. “Богатое общество, конкурентоспособная экономика, эффективное государство” [4]	Усиление социальной защиты граждан, которые утратили трудоспособность; обеспечение достойного уровня их жизни	Коэффициент замещения (соотношение средних пенсий и зарплат) – не менее 45 %, в т. ч. из солидарной системы – 40 %. Соотношение средних размеров пенсий женщин и мужчин – не ниже 75 %. Соотношение объема пенсионных расходов к ВВП – не больше 12 % до 2014 г.
Стратегия преодоления бедности [5]	Ликвидация бедности	Критерии границы бедности с учетом региональных и других различий

вития дает представление о ее качестве. Заметим, что качество анализа во многом зависит от применяемых оценочных показателей.

Исследованию различных аспектов реформирования пенсионной системы посвящали свои работы такие ученые и практики, как Грушко В., Бевзенко О., Капица Л., Зайчук Б., Соловьев А., Уайтхауз Э. и мн. др. Однако, учитывая непрерывное развитие пенсионных систем, вопросы качественных характеристик уровня социальной защищенности требуют дальнейшего изучения и оценки. Это объясняет актуальность темы исследования.

Таким образом, целью статьи является анализ отдельных аспектов развития отечественной пенсионной системы через характеристики показателей уровня социальной защищенности, выявление проблем диагностики и разработка предложений по усовершенствованию концепции пенсионного реформирования в контексте социально-экономического развития страны.

**Изложение основного материала.** Следует подчеркнуть, что в условиях современных процессов глобализации основным критерием общественного развития все больше считается человек. А формирование высоких социальных стандартов стало одной из отличительных особенностей развитого общества и основным критерием оценки его развития. Основным ключевым фактором такого подхода можно считать проблему необходимости отвлечения на указанные цели значительных финансовых ресурсов. Поэтому современная пенсионная система, на наш взгляд, должна отвечать требованиям универсальности, что означает способность наряду с выполнением социальных задач способствовать экономическому развитию и сведению к минимуму отвлечение государственных финансовых ресурсов исключительно на цели общественного потребления. Вместе с этим, следует признать, что, повышая (через увеличение социальных стандартов) потребительскую способность пенсионеров при наличии

соответствующей инновационно-инвестиционной среды, возрастает потенциал ее развития. В контексте исследования уместно отметить, что развитие пенсионной системы на современном этапе отражает состояние экономики и соответствует государственным стратегическим направлениям, приведенным в таблице 1.

Реализация социальной политики в рамках указанных стратегических направлений приводит к разнообразным последствиям в экономической и социальной сферах общества. Оценка таких изменений под воздействием развития пенсионной системы зависит от качества фиксации, анализа и интерпретации соответствующих показателей. В мировой практике с этой целью применяется круг специальных показателей или индикаторов, которые приведены в таблице 2.

Следует заметить, что приведенные показатели можно условно разделить на материальные (которые можно отразить в количественных измерителях) и нематериальные, которые характеризуют общественные явления с точки зрения личного отношения членов общества согласно имеющимся критериям [9, с. 191]. Подчеркнем, что данная категория показателей формируется исключительно на основании и в рамках восприятия и оценки определенных процессов человеком. В контексте исследования уместно заметить, что параметры материальных показателей социального развития служат основанием (базой) для формирования нематериальных индикаторов. Их качественные характеристики отражают уровень предпосылок для общественного благополучия, согласия или недовольства общества результатами социального развития.

Особенности реализации социальной политики Украины определяются экономическими возможностями государства. Вместе с этим, евроинтеграционные векторы придают необходимость усиления социальной компоненты в развитии государства. В этом контексте следует указать, что

Таблица 2 – Основные международные показатели оценки социального развития

Показатель	Определение	Нормативный документ, источник
<b>Материальные</b>		
Размер пенсии	Средний размер пенсии. Минимальный (гарантированный государством) размер пенсии. Максимальный размер пенсии	Статистические данные государства
Социальные гарантии	Прожиточный минимум	Законодательные акты государства
Коэффициент восстановления	40 % последнего заработка (при условии 30-летнего стажа)	Конвенция МОТ № 102 [6]
Коэффициент восстановления	50 % последнего заработка	Европейская социальная хартия [7]
Размер дохода	1 долл. в день	Декларация тысячелетия [8]
Уровень экономической активности населения	$V = \frac{\delta}{\bar{x}} \times 100$ , где $\bar{x}$ – средний уровень экономической активности по группам населения; $\delta$ – среднее квадратическое отклонение, характеризующее колебание уровня экономической активности по возрастам	Индикаторы мирового развития [9, с. 204–205]
Коэффициент экономической пассивности населения	Показатель рассчитывается как соотношение экономически активного трудоспособного населения в общей численности рабочей силы	Индикаторы мирового развития [9, с. 211–212]
Коэффициент Джинни	Рассчитывается по несгруппированным и сгруппированным данным получателей доходов. Значение коэффициента варьируется между 0 и 1. Чем ближе показатель к 0, тем более справедливым является распределение доходов, и наоборот, чем ближе значение к 1, тем выше неравенство доходов	Индикаторы мирового развития [9, с. 180]
Индекс неравенства доходов Аткинсона	Является измерителем уровня социального неравенства. Значение индекса колеблется между 0 и 1, где 0 означает отсутствие социального неравенства	Индикаторы мирового развития [9, с. 182]
Индекс неравенства доходов Тейла	Представляет собой инструмент для измерения отклонения реального распределения доходов в обществе от условного уровня равномерного распределения доходов. Значение индекса, приближенное к 0, означает равенство доходов	Индикаторы мирового развития [9, с. 184]
Коэффициент динамики структуры	Показывает изменение параметров (признаков) социальной структуры. В случае превышения показателя $K > 3$ , можно утверждать о существенных изменениях в группе	Индикаторы мирового развития [9, с. 189]
Интегральный индекс человеческого развития	$I = \frac{I_{life} + I_{educ} + I_{inc}}{3}$ , где индексы $I_{life}$ – продолжительности жизни; $I_{educ}$ – уровня образования; $I_{inc}$ – ВВП на душу населения	Индикаторы мирового развития [10, с. 120]

Показатель	Определение	Нормативный документ, источник
<b>Материальные</b>		
Индекс реального прогресса	$GPI = \frac{Y_p}{G} \times 100 \pm (x_1) \pm (x_n), \text{ где}$ $Y_p - \text{личный доход};$ $G - \text{индекс Джинни};$ $x_n - \text{денежные транзакции (затраты или преимущества)}$	Характеризует качество жизни через подсчет затрат и преимуществ, которые способствуют улучшению или ухудшению жизни, исходя из личного дохода (потребления) с поправкой на неравенство доходов [9]
<b>Нематериальные</b>		
Индекс счастливой планеты (HPI)	$HPI = \frac{LS \times LE}{EF}, \text{ где}$ $LS - \text{это удовлетворенность жизнью};$ $LE - \text{ожидаемая продолжительность жизни};$ $EF - \text{экологический след.}$	Индикаторы мирового развития [9, с. 317]
Индекс удовлетворенности собственной жизнью	Определяется на основании данных опроса и других методик исследования мнения граждан	Индикаторы мирового развития [9, с. 319–321]

в Украине определен круг государственных социальных гарантий, стандартов и оценочных показателей, которые приведены в таблице 3.

Сказанное выше может свидетельствовать о всеохватывающем характере пенсионной сферы и использовании для оценочных целей различных по характеру показателей. Заметим, что использование для характеристики социального развития основного оценочного показателя развития государства – ВВП – отражает лишь общий экономический потенциал страны (как и его производный индикатор, определяемый в расчете на одно лицо). Вместе с этим, определяющую роль в оценке данного показателя, на наш взгляд, имеет его структуризация по категориям населения, основанном на возрастном и статусном подходе в контексте пенсионного законодательства. Данная позиция позволяет оценить возможный потенциал пенсионной системы, что очень важно для формирования общественного мнения о ее качественных аспектах. В указанном контексте, по нашему мнению, выглядит целесообразным применение показателя, определяющего такие возможности, на протяжении всей жизни потенциального получателя пенсионных услуг, что, по нашему мнению, может быть выражено в виде интегрального индекса пенсионных возможностей:

$$ИИПВ = \frac{I_{ВВП} + I_3 + I_д + I_ж + I_п}{5}, \text{ где}$$

$I_{ВВП}$  – индекс ВВП в расчете на одно лицо – пенсионера;

$I_3$  – индекс занятости экономически активного населения;

$I_д$  – индекс дохода занятого экономической деятельностью;

$I_ж$  – индекс продолжительности жизни;

$I_п$  – индекс уровня пенсионных выплат.

Приведенный показатель способен системно отражать качественные характеристики составляющих формирования пенсионной выплаты (активов) на протяжении всей жизни. Целесообразность подобного подхода исходит из необходимости пенсионного планирования в рамках пенсионного законодательства на длительную перспективу каждым участником пенсионной системы. Следует подчеркнуть, что основным критерием оценки данного показателя должно стать обеспечение равных пенсионных возможностей для каждого гражданина.

**Выводы.** Исследование показало, что пенсионной системой не активизирован и не реализован весь заложенный в ее механизме потенциал для решения комплекса социальных и экономических задач.

С целью решения перечисленных в статье проблем в рамках развития пенсионной системы, по нашему мнению, необходимо разработать методологические подходы к определению интегрального индекса пенсионных возможностей и внедрить его в число индикаторов развития пенсионной системы.

Таблица 3 – Основные показатели оценки социального развития Украины

Показатель	Определение	Нормативный документ
<b>Материальные</b>		
Валовый внутренний продукт в расчете на одно лицо	Показывает потенциальные возможности экономики государства, которые могут быть направлены на решение социальных задач	Индикаторы мирового развития [9, с. 190–191]
Размер минимальной пенсии	$P_{\text{мин}} = M_{\text{прож}} + H_{\text{пс}}$ , где $M_{\text{прож}}$ – прожиточный минимум для лиц, которые утратили трудоспособность; $H_{\text{пс}}$ – надбавка за сверхнормативный стаж работы	Закон Украины “Об обязательном государственном пенсионном страховании” [2]
Размер прожиточного минимума	$M_{\text{прож}} = MН_{\text{пх}} + MН_{\text{нт}} + MН_{\text{н}}$ – это стоимостная величина достаточного для обеспечения жизнедеятельности минимального набора основных составляющих (продуктов питания, непродовольственных товаров, услуг)	Закон Украины “О прожиточном минимуме” [11]
Размер минимальной заработной платы	Законодательно установленный размер заработной платы за простую, неквалифицированную работу, ниже которого не может производиться оплата за выполненную работником месячную, почасовую норму труда (объем работ)	Закон Украины “Об оплате труда” [12]
Коэффициент восстановления	40 % последнего заработка	
Единый критерий отнесения различных категорий населения к категории бедных	Определяется по фиксированной ставке среднедушевого дохода (затрат) категории населения, которая живет ниже уровня жизненного стандарта данного конкретного общества	Указ Президента Украины “О стратегии преодоления бедности” [5]
Показатели определения масштабов бедности	Граница бедности, уровень бедности, совокупный дефицит доходов бедного населения, средний дефицит доходов бедного населения, глубина бедности	Об утверждении Методики комплексной оценки бедности [13]
Показатели расслоения среди бедного населения	Граница крайней формы бедности, уровень крайней формы бедности, удельный вес крайне бедных среди бедного населения, коэффициент дифференциации бедности	Об утверждении Методики комплексной оценки бедности [13]
<b>Нематериальные</b>		
Социометрические индексы	Индекс социометрического статуса; Индекс эмоциональной экспансивности группы; Индекс эмоциональной экспансивности; Индекс психологической взаимности	Исследование социально-экономических и политических процессов [14]

Внедрение указанного предложения позволит активизировать процесс развития пенсионной системы, повысить ее эффективность в решении проблем повышения социальной защищенности граждан в контексте социально-экономического развития страны.

Перспективами дальнейших исследований могут быть направления формирования целостной концепции современной системы и ее гармонизация в развивающемся обществе.

#### Литература

1. Конституція України. Київ: Велес, 2006. 48 с.
2. Про загальнообов’язкове державне пенсійне страхування. Закон України від 09.07.2003 № 1058. [Електронний ресурс:] <http://zakon1.rada.gov.ua>
3. Уайтхауз Е. Пенсионная панорама. Пенсионные системы 53 стран / Е. Уайтхауз; пер. с англ. М.: изд-во “Весь Мир”, 2008. 224 с.
4. “Заможне суспільство, конкурентоспроможна економіка, ефективна держава”. Програма економічних реформ на 2010–2014 роки. Комітет економічних реформ при президентові України. [Електронний ресурс:] <http://zakon1.rada.gov.ua>
5. Про стратегію подолання бідності. Указ Президента України № 637 від 15.08.2001 р. [Електронний ресурс:] <http://zakon1.rada.gov.ua>
6. Конвенція про мінімальні норми соціального забезпечення № 102 від 28.06.1952 р. [Електронний ресурс:] <http://zakon1.rada.gov.ua>

7. Європейська соціальна хартія (переглянута) від 03.05.1996 № ETSN 35 [Електронний ресурс]: <http://zakon1.rada.gov.ua>
8. Цели в области развития. Декларация тысячелетия. Доклад Организации Объединенных Наций. [Електронний ресурс]: <http://zakon1.rada.gov.ua>
9. *Капица Л.М.* Индикаторы мирового развития / Л.М. Капица. 2-е изд. М.: МГИМО(У) МИД России, 2008. 352 с.
10. *Волгин Н.А.* Социальная политика: Энциклопедия / под ред. д.э.н., проф. Н.А. Волгина и д.ф.н., проф. Т.С. Сулимовой. М.: изд-во "Альфа-Пресс". 2006. 416 с.
11. Про прожитковий мінімум. Закон України № 966 від 15.07.1999. [Електронний ресурс]: <http://zakon1.rada.gov.ua>
12. Про оплату праці. Закон України від № 1. [Електронний ресурс]: <http://zakon1.rada.gov.ua>
13. Про затвердження Методики комплексної оцінки бідності. Міністерство праці та соціальної політики. Міністерство фінансів України. Міністерство економіки та з питань європейської інтеграції України. Державний комітет статистики України. Національна академія наук України Наказ № 171/238/100/149/2 нд від 05.04.2002. [Електронний ресурс]: <http://zakon1.rada.gov.ua>
14. *Тавокин Е.П.* Исследование социально-экономических и политических процессов: учеб. пособ. / Е.П. Тавокин. М.: ИНФРА-М, 2008. 189 с.