

Визначення методики оцінки фінансово-господарської діяльності бюджетних установ дасть змогу у подальшому підбору та комплектуванні управлінців на керівні посади та, як наслідок, економії бюджетних коштів й ефективного їх використання.

Створення сучасної системи державного внутрішнього фінансового контролю потребує врахування традицій країни у сфері державного управління, державного та адміністративно-територіального устрою і процесу його удосконалення, узгодження із загальними принципами та пріоритетами фінансової (зокрема в бюджетному процесі) і майнової політики, а також з процесом реформ, що проводяться у цій сфері. На сучасному етапі, у період реформування з огляду на зазначене та з урахуванням принципу ефективності бюджетної системи державний внутрішній фінансовий контроль слід розвивати у комплексі з проведенням адміністративної реформи та реформи адміністративно-територіального устрою на демократичних засадах.

У зв'язку з чим вважаємо за необхідне визначити основні напрямки методології оцінки фінансово-господарської діяльності бюджетних військових установ.

Література

1. Бюджетний кодекс України, ст.26.
2. Закон України "Про аудиторську діяльність" № 3125-ХІІ від 22 квітня 1993 року (в редакції Закону України від 14 вересня 2006 року №140-V), ст. 8.
3. Закон України "Про державну контрольно-ревізійну службу в Україні" № 2939-ХІІ від 26 січня 1993 р.
4. Постанова Кабінету Міністрів України від 22 травня 2002 року № 685 "Про здійснення міністерствами, іншими центральними органами виконавчої влади внутрішнього фінансового контролю".
5. Постанова Кабінету Міністрів України від 31 грудня 2004 року №1777 (зі змінами і доповненнями) "Про порядок проведення органами ДКРС аудиту фінансової та господарської діяльності бюджетних установ".
6. Постанова Кабінету Міністрів України від 25 березня 2006 року "Про порядок проведення органами ДКРС державного фінансового аудиту діяльності суб'єктів господарювання".
7. Постанова Кабінету Міністрів України від 10 січня 2010 року №2 "Про проведення внутрішньої контрольно-ревізійної роботи в системі центрального органу виконавчої влади".

336.15

*Наливайченко С.П., д.э.н, профессор,  
Крымский экономический институт  
КНЭУ имени Вадима Гетьмана*

**ПЕНСИОННАЯ РЕФОРМА КАК ИНСТРУМЕНТ СБАЛАНСИРОВАНИЯ  
ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ГОСУДАРСТВА**

С целью обеспечения пенсионного страхования в Украине создано самостоятельное государственное учреждение, которое имеет статус государственного целевого внебюджетного фонда - Пенсионный фонд Украины (ПФУ). Пенсионный фонд Украины является наибольшим внебюджетным целевым фондом. Тенденция, которая наблюдается в Украине, довольно печальна: сокращение удельного веса работающего населения и увеличение числа пенсионеров. Демографические прогнозы 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.

Вопросы реформирования системы пенсионного обеспечения в последний год получили активное обсуждение в обществе, среди политиков и журналистов. Вместе с тем они однократно изучались отечественными экономистами, среди которых следует отметить цикл работ В. Полозенко, статьи В. Бончика, В. Мельничук, Ю. Туряницы и других [1-5].

Целью статьи является изучение основных направлений пенсионной реформы Украины с целью обеспечения сбалансированности финансовых ресурсов государства.

Современная пенсионная система Украины, основой которой является введенное с января 2004 года общеобязательное государственное пенсионное страхование, является результатом эволюционной трансформации института пенсионного обеспечения, который сформировался после обретения независимости в начале 90 годов XX века и, в свою очередь, фактически, был своеобразным «пенсионной наследием» бывшего СССР.

Одной из важнейших реформ, о которых заявила, нынешняя власть в Украине является пенсионная реформа. Ее важность трудно переоценить, эта реформа крайне необходима стране и тянуть с ее проведением нельзя. В Украине о проведении пенсионной реформы говорили годами, однако никаких реальных шагов в этом направлении сделано не было. В проведении пенсионной реформы, как и многих других, Украине существенно отстает от наших соседей, которые эти реформы провели в конце 1990-х – начале 2000-х годов.

Противоречивые высказывания чиновников усиливают неуверенность граждан в будущем, а нежелание чиновников открыто обсуждать, запланированы свои действия приводят к значительным социальным и экономическим потерям. Проанализируем информационные сообщения правительства по пенсионной реформе в Украине.

1. Пенсионный возраст для женщин хотят повысить с 55 до 60 лет. Повышение начнется с февраля 2011 года на полгода ежегодно и продлится до 2020 года. Коснется женщин, родившихся после 31 января 1956 года. Родившиеся с 1 февраля по 31 июля 1956 года пойдут на пенсию в 55 лет и 6 месяцев, с 1 августа 1956 по 31 января 1957 - в 56 лет, а с 1 августа 1960 года и позже - уже в 60. Мужчины, как и сейчас, будут уходить на пенсию в 60.

2. Максимальный размер пенсии хотят установить на уровне 12 прожиточных минимумов для лиц, утративших трудоспособность (с 1 января - 9000 грн.). .

3. Спецпенсии тем, кто имеет право досрочного выхода на пенсию (военные, милиция, СБУ), хотят выплачивать лишь при достижении общеустановленного пенсионного возраста (60 лет).

4. Минимальный стаж для получения социальной пенсии по возрасту (50% от минимальной) хотят повысить с 5 до 15 лет.

5. Минимальный стаж (с которого уплачены взносы в Пенсионный фонд) для назначения пенсии по возрасту хотят повысить с 20 до 30 лет для женщин и с 25 до 35 лет для мужчин.

6. Для мужчин, находящихся на государственной службе предлагают повысить выход на пенсию с 60 до 62 лет, для женщин - с 55 до 60 лет.

7. Работающим пенсионерам предлагают не выплачивать надбавки к пенсии за сверхурочный стаж (плюс 1% к пенсии за каждый дополнительно отработанный год: свыше 30 лет для женщин и 35 лет для мужчин) и доплаты к прожиточному минимуму при его увеличении.

8. Работникам бюджетной сферы при выходе на пенсию предлагают единовременно выплачивать материальную помощь в размере 10 месячных пенсий.

9. Назначение пенсий предлагают проводить только с заработка и только по данным персонифицированного учета (ведется с июля 2000 года).

10. Предлагают ввести накопительную систему обязательного государственного пенсионного страхования, но только тогда, когда бюджет Пенсионного фонда станет бездефицитным.

Большинство из представленных выше мероприятий направлены на сокращение расходов ПФУ, а не реформирование институтов организации системы пенсионного обеспечения. Поэтому, несмотря на важность сбалансирования бюджета ПФУ как одного из основных инструментов стабилизации системы государственных финансов, пенсионная реформа не должна подменяться целью сбалансированности доходов и расходов ПФУ.

Стабилизация финансового состояния Пенсионного фонда стала одной из предпосылок осуществления пенсионной реформы. Основными направлениями при реформировании пенсионной системы Украины на данный момент являются:

обеспечение устойчивого и своевременного финансирования расходов на выплату пенсий;

усиление контроля над рациональным использованием средств, предназначенных для пенсионного обеспечения, в частности, предприятиями почтовой связи и банками, через которые осуществляется выплата пенсий;

совершенствование работы с предприятиями, учреждениями, организациями и гражданами, имеющими просроченную задолженность по обязательным платежам в Пенсионный фонд;

повышение качества и оперативности обслуживания пенсионеров, других граждан в органах Пенсионного фонда Украины;

развитие современных информационных технологий в работе ПФУ;

обеспечение открытости в работе органов Пенсионного фонда Украины, улучшение качества информирования населения об их деятельности;

разработка и представление в установленном порядке предложений по углублению дифференциации размеров пенсий;

обеспечение повышения пенсий в связи с увеличением стоимости одного года страхового стажа;

внесение предложений по внедрению и развитию накопительной пенсионной системы путем нормативно-методического обеспечения перехода к параллельным системам общеобязательного и добровольного пенсионного страхования на основе персонифицированных счетов;

создание необходимых организационно-технических предпосылок для внедрения единого социального взноса, обязательного накопительной пенсионной системы;

обеспечение устойчивого финансирования и выплаты пенсий, недопущения задолженности по пенсионным выплатам;

дальнейшее реформирование пенсионной системы.

Единственное, на что можно полагаться при исследовании намерений правительства относительно пенсионной реформы так это Программа экономических реформ «Богатое общество, конкурентоспособная экономика, эффективное государство», которая была разработана Комитетом по экономическим реформам при Президенте Украины и была представлена Виктором Януковичем 2 июня 2010-го года. В этой программе среди мер стабилизации солидарной пенсионной системы отмечена необходимость: «повысить минимальную продолжительность страхового стажа для получения пенсии по возрасту с текущих 5 до 15 лет; стимулировать более поздний выход на пенсию путем повышения нормативной продолжительности стажа с 20/25 лет до 30/35 лет; выровнять пенсионный возраст для женщин и мужчин (постепенно, с шагом по 6 месяцев каждый год в течение 10 лет)». Следовательно, Президент в своей программе экономических реформ подчеркнул необходимость повышения пенсионного возраста женщин (разумеется, чтобы сравнять пенсионный возраст для женщин и мужчин нужно повысить его для женщин: никто не подумает, что пенсионный возраст для мужчин может снизиться) [6].

Вторым важным источником информации о планах пенсионной реформы является Меморандум об экономической и финансовой политике с Международным валютным фондом.

Система формирования, накопления и использования средств, необходимых для обеспечения достаточных и бесперебойных пенсионных платежей не является простой. А в процессе проведения пенсионной реформы она еще больше усложняется.

С целью решения этих задач ПФУ осуществляет мобилизацию финансовых ресурсов, необходимых для обеспечения таких выплат, управление финансами пенсионного обеспечения и организацию платежей населению, связанных с обслуживанием и социальной поддержкой пенсионеров. ПФУ, а также его управление в АР Крым, в областях, в Киеве и Севастополе является юридическими лицами. Фонд имеет право заниматься коммерческой деятельностью, связанной с инвестированием в ценные бумаги и депозиты коммерческих банков. Ему позволено принимать участие в учреждении предприятий и вложении финансовых ресурсов в их капиталы. ПФУ может проводить денежно-вещевые лотереи и осуществлять благотворительные мероприятия. С целью финансирования расходов в ПФУ мобилизуются собственные и переданные доходы. Собственные доходы - это поступления в ПФУ в форме обязательных и добровольных взносов предприятий, учреждений и граждан, доходы от финансовых санкций и коммерческой деятельности фонда. К переданным доходам относятся средства, что передаются в фонд из государственного и местного бюджетов, средства, что поступают в фонд от плательщиков единственного сельскохозяйственного налога.

Состояние бюджета Пенсионного фонда в целом зависит от многих составляющих: уровня заработной платы, положения на рынке труда, налоговой, страховой и социальной политики государства. Вместе с тем, наибольшее негативное влияние на финансовое положение Пенсионного фонда, как свидетельствуют результаты исследования, оказывают следующие факторы:

снижение численности занятых в экономике и увеличение демографической нагрузки;

существенный рост прямого перераспределения поступающих страховых взносов на финансирование выплат компенсационного характера;

невыполнение утверждаемых законами о государственном бюджете показателей по перечислению средств, плановое недофинансирование выплат, подлежащих возмещению за счет средств федерального бюджета;

-неадекватность доходов и обязательств ПФУ в отношении индивидуальных предпринимателей, занимающихся частной практикой, нотариусов, адвокатов, фермеров.

Согласно действующему законодательству запрещается использовать средства Пенсионного фонда не по целевому назначению, в том числе на кредитные операции, предоставление ссуд. В случае отсутствия задолженности по выплатам пенсий временно свободные средства могут быть использованы на приобретение государственных ценных бумаг. Управление средствами фонда

осуществляет специальный орган - Пенсионный фонд Украины. Средства Пенсионного фонда сохраняются на расчетных счетах в учреждениях банков и изъятию не подлежат.

В ходе анализа основных показателей пенсионного обеспечения автором выявлено то, что соотношение средней месячной пенсии и среднего размера заработной платы остается недостаточным для поддержания необходимого жизненного уровня пенсионеров.

В развитых странах размер пенсии составляет 60-80% заработной платы, в то время как в Украине этот показатель достигает 30-45%. Вместе с тем вышеуказанный коэффициент является одним из основных показателей, определяющих социальную сущность и экономическую стабильность всей пенсионной системы.

Таблица

Средняя заработная плата и средняя пенсия в Украине в 2003-2009 годах (грн. / мес.)

Год	Средняя зарплата одного работающего	Средняя пенсия	Средняя минимальная пенсия
2003	462,0	136,6	48,7
2004	590,0	182,2	50,0
2005	806,0	316,2	332,0
2006	1041,0	406,8	358,5
2007	1351,0	478,4	400,8
2008	1806,0	571,4	479,8
2009	1906,0	898,4	497,2

Источник: составлено автором на основе данных Государственного комитета статистики Украины [7]

Целью проведения пенсионной реформы в Украине является эффективное и системное реформирование пенсионной системы, реализация эффективной и понятной пенсионной политики, направленной на обеспечение стабильного функционирования пенсионной системы, достойного уровня жизни пожилых людей и других категорий граждан, утративших трудоспособность, адекватного их жизненным потребностям, создание действенных механизмов защиты прав и интересов таких граждан, обеспечение прозрачности пенсионной системы.

В процессе дальнейшего проведения пенсионной реформы необходимо решить следующие задачи:

сбалансировать солидарную систему;

продолжить выплату минимальных пенсий на уровне не меньше чем прожиточный минимум для лиц, которые потеряли работоспособность;

создать условия для формирования населением достаточных пенсионных накоплений как путем внедрения накопительной системы пенсионного страхования, так и путем развития системы добровольных пенсионных накоплений за счет средств граждан и их работодатели;

обеспечить поддержку оптимальной дифференциации размеров пенсий, в том числе путем введения эффективного и справедливого механизма роста пенсионных выплат.

Вместе с тем следует отметить, что основные мероприятия, которые представляются органами исполнительной власти как элементы пенсионной реформы, направлены на сбалансирование средств Пенсионного фонда Украины, а не на структурное реформирование самой системы пенсионного обеспечения. Введение накопительной системы пенсионного страхования размыто во времени и связано со сбалансированием доходов и расходов ПФУ. Однако нет никакой уверенности в том, что накануне очередных политических выборов, исключительно важных для их потенциальных победителей не будут использоваться инструменты социального популизма, отлично зарекомендовавшие себя практикой последних лет, и результате чего бюджет ПФУ также станет разбалансированным

Для создания универсальной и понятной законодательной базы дальнейшего реформирования национальной пенсионной системы необходимо ее унифицировать по однородным группам правоотношений, отойдя от урегулирования условий пенсионного обеспечения отдельных профессиональных категорий граждан различными законодательными актами.

Это создаст предпосылки для дальнейшей кодификации пенсионного законодательства. Вопросы пенсионного обеспечения должны регулироваться исключительно пенсионными законами.

Литература

1. Бончик В.М. Финансирование пенсионных схем // Пенсионные фонды и инвестиции / В.М. Бончик. - 2008. - № 1.

2. Мельничук В.Г. Тенденції розвитку пенсійної системи України / В.Г. Мельничук // Фінанси України. – 2010. - № 4. – С. 66 – 76.
3. Полозенко Д.В. Розвиток соціальної сфери як важлива умова економічного зростання / Д.В. Полозенко // Фінанси України. – 2010. - № 10. – С. 15 – 28.
4. Полозенко Д.В. Розвиток пенсійної системи України / Д.В. Полозенко // Фінанси України. – 2009. - № 10. – С. 18 – 26.
5. Туряниця Ю. Пенсионная реформа приобрела статус национальной / Ю. Туряниця // Вестник Пенсионного фонда Украины. - 2008. - №1. - С. – 6 - 7.
6. Програма економічних реформ «Заможне суспільство, конкурентноспроможна економіка, ефективна держава» [Електронний ресурс] / Офіційне інтернет-представництво Президента України Віктора Януковича – режим доступу: [http://www.president.gov.ua/docs/Programa\\_reform\\_FINAL\\_1.pdf](http://www.president.gov.ua/docs/Programa_reform_FINAL_1.pdf).
7. Динаміка середньомісячної заробітної плати по регіонах у 1995-2009 роках [Електронний ресурс] / Державний комітет статистики України – режим доступу: [www.ukrstat.gov.ua](http://www.ukrstat.gov.ua).

330.101.2:336.14.01

*Колодій С.Ю., к.э.н., доцент,  
ТНУ имени В.И. Вернадского*

### **РЕГУЛИРОВАНИЕ СБАЛАНСИРОВАННОСТИ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ ГОСУДАРСТВА С ПОЗИЦИЙ КЕЙНСИАНИЗМА**

Кейнсианская теория макроэкономического регулирования исследует вопросы формирования совокупного спроса в условиях неполной занятости и кризисного состояния национальной экономики. При этом считается, что недостаточные расходы в условиях экономического кризиса и неполной занятости являются основной причиной неспособности рыночной экономики без вмешательства государства сравнительно быстро и безболезненно перейти к стадиям оживления и подъема в рамках четырехфазной модели экономического цикла [1-4].

Целью статьи является изучение и обобщение кейнсианских подходов к регулированию сбалансированности финансовых ресурсов государства.

Ключевыми теоретическими подходами кейнсианской экономической теории, связанными с регулированием сбалансированности финансовых ресурсов государства, на наш взгляд, являются:

- 1) теория мультипликаторов совокупных расходов:
  - инвестиционный мультипликатор;
  - мультипликатор совокупных расходов;
  - мультипликатор государственных закупок;
  - налоговый мультипликатор;
  - мультипликатор сбалансированного бюджета;
- 2) теория дефицитного финансирования в условиях кризиса;
- 3) теория автоматических (встроенных стабилизаторов);
- 4) теория фискальной политики в ходе экономического цикла;
- 5) теория опережающих индикаторов циклического развития экономики.

Далее перейдем к исследованию представленных выше теоретических направлений кейнсианской школы экономической мысли в сфере регулирования сбалансированности финансовых ресурсов государства.

Первым направлением является теория мультипликаторов совокупных расходов. Представителями кейнсианства было теоретически обосновано и показано мультипликационное влияние автономных расходов на равновесный уровень доходов и производства в национальной экономике. Под автономными расходами понимаются составляющие совокупных расходов, не зависящие от объемов национального производства и валового внутреннего продукта. К таковым относятся:

- 1) автономное потребление, к которому относится минимально допустимый уровень потребления, необходимый для удовлетворения минимальных физиологических потребностей даже при нулевом значении располагаемого личного дохода. В кейнсианской функции потребления автономное потребление представляет собой свободный член линейного уравнения следующего типа: