Макеевский экономико-гуманитарный институт

Кафедра философии и социологии

Индивидуальное контрольное задание

по дисциплине: «Управление социальным развитием региона»

на тему:

«**Структура системы пенсионного обеспечения регионов**»

Выполнила студентка 5 курса, д/о

Специальность социология

Вороная Е.М.

Проверила Фертюк Е.В.

Макеевка, 2009 г.

**ПЛАН**

Введение

1. Структура пенсионной системы в Украине

2. Недостатки современной пенсионной системы Украины

Вывод

Список использованной литературы

**ВВЕДЕНИЕ**

В условиях радикальной трансформации общества, а именно перехода на рыночные условия жизни, с особой остротой встают проблемы социальной защиты наименее обеспеченных слоев населения, в том числе пенсионеров. Важнейшей составляющей частью социальной политики в отношении пенсионеров выступает пенсионное обеспечение.

Поэтому изучение пенсионной системы в современной Украине является не только важной научно-исследовательской задачей, но и одной из главнейших практико-прикладных проблем общественного развития. При этом эта тема остается малоразработанной с точки зрения социологии, что дополнительно подчеркивает актуальность нашего исследования.

Очевидна необходимость совершенствования пенсионного обеспечения как на государственном, так и на региональном уровнях, а в особенности - системы управления этого сложного социального процесса.

Объектом данной работы является система структуры пенсионного обеспечения. В качестве предмета выступает социальная защита наименее обеспеченных слоев населения.

**1. Структура пенсионной системы в Украине**

Структура пенсионной системы отражена в Законе Украины «Об общеобязательном государственном пенсионном страховании» от 9 июля 2003 года № 1058-IV и Законе Украины «О негосударственном пенсионном обеспечении» от 9 июля 2003 года № 1057-IV. Пенсионная система является трехуровневой:

Первый уровень — солидарная система общеобязательного государственного пенсионного страхования, базирующаяся на принципах солидарности и субсидирования и осуществления выплаты пенсий и предоставления социальных услуг за счет средств Пенсионного фонда на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством.

Второй уровень — накопительная система общеобязательного государственного пенсионного страхования, базирующаяся на принципах накопления средств застрахованных лиц в Накопительном фонде и осуществления финансирования расходов на оплату договоров страхования пожизненных пенсий и единовременных выплат на условиях и в порядке, предусмотренных законом.

Третий уровень — система негосударственного пенсионного обеспечения, базирующаяся на принципах добровольного участия граждан, работодателей и их объединений в формировании пенсионных накоплений в целях получения гражданами пенсионных выплат на условиях и в порядке, предусмотренных законодательством о негосударственном пенсионном обеспечении.

Первый и второй уровни системы пенсионного обеспечения в Украине составляют систему общеобязательного государственного пенсионного страхования. Второй и третий уровни системы пенсионного обеспечения в Украине составляют систему накопительного пенсионного обеспечения.

Как схематически можно изобразить структуру нашей будущей пенсии? Пенсия будет держаться на трех уровнях:

1. Пенсионный фонд.

2. Накопительный пенсионный фонд

3. Негосударственный пенсионный фонд (банки, страховые компании).

В Пенсионном фонде внедряется персонифицированный учет, благодаря которому каждый будет знать, сколько высчитывается взносов из заработной платы. Будущая пенсия будет насчитываться по формуле:

П = з/пхК,

где К - коэффициент, который отображает трудовой стаж.

Чем выше заработная плата и чем больше трудовой стаж, тем выше будет пенсия.

Что хорошего в Пенсионном фонде? Человек получает гарантию того, что государство не оставит его без пенсии. Но деньги, накопленные в Пенсионном фонде, нам не принадлежат. Пенсионер, который выходит на пенсию, может прожить полгода, а деньги накапливал 30 - 40 лет. После смерти деньги остаются в Пенсионном фонде и даже не унаследываются. Чтобы исправить это, создан второй уровень пенсионного обеспечения:

2. Накопительный пенсионный фонд

Накопительная система функционирует с 2007 года.

Все работающие (женщины до 35 лет и мужчины до 40 лет) имеют право и вынуждены отчислять в Накопительный фонд не более 7 % от заработной платы. Средства, которые собираются в НФ, инвестируются и принадлежат лично каждому человеку.

Таким образом, при выходе на пенсию мы получаем пенсию из государственного Пенсионного фонда и Накопительного фонда. Но все равно из этих двух фондов пенсионеры получают максимум 30 % от тех прибылей, какие они имели к пенсии. Проблема не решена. Поэтому и внедряется третий уровень пенсионного обеспечения.

3. Негосударственные пенсионные фонды, банки и страховые компании

В Евросоюзе из этого уровня обеспечения пенсионеры получают до 70% своей пенсии.

Правовую основу и правила функционирования финансовых учреждений, которые будут заниматься негосударственным пенсионным обеспечением в Украине, определено Законом № 1057-ГУ. Согласно п. 3 ст.2 Закона № 1057-IV откладывать денежные средства на дополнительную пенсию разрешены через:

- пенсионные фонды путем заключения пенсионных контрактов между администраторами пенсионных фондов и их вкладчиками;

- страховые организации путем заключения договоров страхования пожизненной пенсии, страхования риска наступления инвалидности или смерти участника фонда;

- банковские учреждения путем заключения договоров об открытии пенсионных депозитных счетов для накопления пенсионных сбережений в пределах суммы, определенной для возмещения вкладов Фондом гарантирования вкладов физических лиц, который устанавливается согласно с законом.

Таблица 1.1 – Субъекты системы пенсионного страхования в Украине

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Субъекты солидарной системы | | |
| Субъекты | Характеристика | |
| застрахованные лица, а в отдельных случаях, определенных законодательством, – члены их семей и прочие лица | физическое лицо, которое подлежит общеобязательному государственному пенсионному страхованию и уплачивает (уплачивало) и/или за которого уплачиваются или уплачивались в установленном законом порядке страховые взносы на общеобязательное государственное пенсионное страхование | |
| страхователи | работодатели и другие лица, которые уплачивают страховые взносы на общеобязательное государственное пенсионное страхование | |
| Пенсионный фонд |  | |
| уполномоченный банк | банк, который осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности и производит расчетно-кассовые операции со средствами Пенсионного фонда | |
| предприятия, учреждения, организации, осуществляющие выплату и доставку пенсий |  | |
| Субъекты системы накопительного пенсионного обеспечения | | |
| лица, от имени и в пользу которых осуществляется накопление и инвестирование средств | |  |
| предприятия, учреждения, организации и физические лица, осуществляющие перечисление взносов в систему накопительного пенсионного обеспечения | |  |
| Накопительный фонд | | целевой внебюджетный фонд, который аккумулирует страховые взносы застрахованных лиц, учитываемые на накопительных пенсионных счетах и инвестируемые в целях получения инвестиционного дохода в пользу застрахованных лиц, пенсионные активы которого используются для оплаты договоров страхования пожизненных пенсий или единовременных выплат застрахованным лицам, а в случаях, предусмотренных предусмотренные законодательством, членам их семей или наследникам и на другие цели |
| негосударственные пенсионные фонды | | негосударственный пенсионный фонд, созданный и действующий в соответствии с законодательством о негосударственном пенсионном обеспечении |
| юридические лица, осуществляющие административное управление Накопительным фондом и негосударственными пенсионными фондами и управление их пенсионными активами | |  |
| хранитель | | банк, осуществляющий свою деятельность в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности и соответствующий требованиям законодательства в части хранения и обслуживания средств Накопительного фонда |
| страховые организации | | юридические лица, исключительным видом деятельности которого является страхование жизни, имеет соответствующую лицензию, выданную в установленном законодательством порядке, и осуществляет страхование и выплату пожизненных пенсий |

Таблица 1.2 – Виды пенсионных выплат

|  |  |
| --- | --- |
| За счет средств Пенсионного фонда в солидарной системе назначаются следующие пенсионные выплаты | За счет средств Накопительного фонда, учитываемых на накопительных пенсионных счетах, осуществляются следующие пенсионные выплаты |
| пенсия по возрасту | пожизненная пенсия с установленным периодом |
| пенсия по инвалидности вследствие общего заболевания (в том числе увечья, не связанного с работой, инвалидности с детства) | пожизненная обусловленная пенсия |
| пенсия в связи с потерей кормильца | пожизненная пенсия супругов |
| Помощь на похороны пенсионера | единовременная выплата |

**2. Недостатки современной пенсионной системы Украины**

Говоря о действующей пенсионной системе нашей страны, следует прежде всего подчеркнуть ее социальную несправедливость и финансовую уязвимость.

В тех слоях украинского общества, которые стремятся сохранить лишь солидарную пенсионную систему, бытует мнение о ее якобы максимальную нацеленность на поддержку социально незащищенных. Это не совсем так.

Вот уже на протяжении довольно длительного времени существующая система пенсионного обеспечения является одним из самых серьезных факторов напряженности в обществе, здесь сконцентрированы главные противоречия между законодательной и исполнительной властью в социальной сфере. Особенно усиливается значение пенсионных проблем в период предвыборных кампаний. И оснований для этого более чем достаточно: недовольны и пенсионеры, и работники, и работодатели.

Работодатели считают отчисления в Пенсионный фонд (32% фонда заработной платы) слишком высокими, утверждают, что именно это - основное препятствие для повышения зарплаты и выхода экономики из тени. Мы очень много говорим о необходимости привлечения в украинскую экономику инвестиций из-за рубежа. Но, принимая решение о размещении своих средств, каждый предприниматель, при прочих равных условиях, сравнивает величину пенсионных взносов - 32% фонда оплаты труда в нашей стране со, скажем, 16% - в Польше, 19,5% - в Чешской Республике или 8,75% - в Хорватии.

Наемные работники считают, что их несправедливо обирают, поскольку сегодня - через высокие пенсионные отчисления - им платят маленькую зарплату (и действительно, в двух третях бедных семей есть хотя бы один работающий), а завтра, несмотря на эти высокие отчисления, будут платить маленькую пенсию.

Пожилые люди, которые всю свою жизнь тяжело работали и честно платили налоги, справедливо обижаются на то, что государство не может обеспечить им более или менее приличного уровня жизни. И действительно, 85% пенсий - за чертой бедности. Особенно обижены люди, которые получали относительно высокую зарплату (по украинским стандартам, конечно) и, соответственно, перечисляли крупные суммы в Пенсионный фонд, но не принадлежат к привилегированным группам и получают сегодня пенсию по закону «О пенсионном обеспечении». Если в среднем выход на пенсию означает потерю примерно двух третей дохода, то эти люди теряют около 90% дохода. Кстати, в СССР средняя пенсия рабочих и служащих составляла 40% средней зарплаты, но нельзя забывать о том, что колхозники пенсионного возраста получали жалкие крохи, а теперь по крайней мере такого рода дискриминацию ликвидировано.

Крайне низкие пенсии вынуждают всех, кто имеет силу и может найти рабочее место, работать. К сожалению, многие люди не по собственному желанию работают не по специальности, очень часто в теневом секторе. В течение первых десяти лет после «выхода на заслуженный отдых» работает (с учетом занятости в частном подсобном хозяйстве) треть пенсионеров.

Доля пенсии в совокупных доходах пенсионеров сократилась до 54%, а в сельской местности - до 38%. Таким образом, даже в семьях, состоящих только из старых, она перестала быть основным источником дохода. Сейчас не пенсии определяют уровень их жизни, возможность получения дополнительных доходов, прежде всего с имеющихся у них участков земли.

Еще большее недовольство пенсионеров вызывает то, что размер пенсии никак не зависит ни от трудового стажа, ни от суммы пенсионных взносов, сделанных на протяжении всей жизни.

После довольно непродолжительного периода (2000-2010 год) выхода на пенсию относительно малочисленного поколения военных лет Украина неминуемо столкнется со значительным ростом демографической нагрузки. Его пик ожидается в середине века, когда (при условии сохранения нынешнего пенсионного возраста) на 1000 работающих будет приходиться около 900 пенсионеров.

Даже если удастся минимизировать безработицу, то есть снизить её с нынешних 16% (по методологии Международной организации труда) к близким к естественной норме 4-5%, а также практически искоренить все имеющиеся льготы и обеспечить очень высокий уровень уплаты пенсионных взносов, - без повышения пенсионного возраста кардинально улучшить ситуацию в рамках только солидарной системы не представляется возможным.

**ВЫВОД**

Из приведенного выше мы видим, что структуру пенсионного обеспечения состоит из трёх уровней:

- солидарная система общеобязательного государственного пенсионного страхования;

- накопительная система общеобязательного государственного пенсионного страхования;

- система негосударственного пенсионного обеспечения.

На сегодняшний момент действуют первые два уровня. Каждый из данных уровней имеет свои плюсы и минусы, но наиболее оптимальным является использование всех трех систем в совокупности.

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

Итак, что же дает каждому конкретному человеку участие одновременно в трех уровнях, и почему мир не отказывается от солидарной системы, если она такая плохая?

Прежде всего, следует отметить, что солидарная система базируется на принципах безусловного социального равенства. Поэтому, если оставить за ней только изначально присущие ей функции одинаковой для всех защиты от бедности в старости и освободить от всех остальных, так или иначе связанных с закреплением социальных различий, в частности по финансированию льгот, - то выясняется, что эта система может обеспечить небольшой доход всем, кто работал. Если человек - то ли из-за невысокой заработной платы, то ли в силу других причин - не сумел собрать себе на старость денег, он вынужден будет довольствоваться этими весьма скромными средствами. Альтернатива классической солидарной системе - финансирование так называемых минимальных трудовых пенсий из бюджета. Такая практика существует, например, в Австралии.

Участие в обязательной накопительной системе (второго уровня) предусматривает, что, независимо от собственного желания, каждый легально работающий человек в течение всей своей трудовой жизни часть заработанных средств не тратит на моментальное потребление, а откладывает на старость. Фактически введение обществом этого пенсионного компонента связано с присущей многим людям легкомыслием и необходимостью «силой» обеспечивать их доходы и после прекращения трудовой деятельности. Если в обществе доминирует приоритет личной свободы и права выбора (как, например, в США), обязательная накопительная система не внедряется.

Таким образом, даже обязательная накопительная система предусматривает значительно большую, чем солидарная, свободу выбора и одновременно ответственность.

Участие в дополнительной (добровольной) накопительной системе (третий уровень) рассчитано на тех людей, кто хочет и может сделать больше, чем обычно, накопления на старость. Кроме того, именно в рамках дополнительных систем финансируются, например, досрочные пенсии работникам ряда отраслей и профессий.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Бахмач А. Развитие системы негосударственного пенсионного обеспечения в Украине // Вестник Пенсионного фонда Украины. – 2008. - № 3. – с. 12-13.
2. Гнибиденко И. Пенсионная реформа в Украине: состояние, проблемы, перспективы // Экономика Украины. – 2007. – № 4. – с. 4-11.
3. Малецкий А. Накопительная система // Вестник Пенсионного фонда Украины. – 2007. - № 1. – с. 20-21
4. Морозова Е. Международные стандарты построения пенсионной системы // Вестник Пенсионного фонда Украины. – 2004. - № 9. – с. 17-19.
5. Морозова Е. Международные стандарты построения пенсионной системы (продолжение) // Вестник Пенсионного фонда Украины. – 2005. - № 1. – с. 16-17.
6. Пидлиснюк В. Обеспечиваем введение накопительной системы // Пенсионного фонда Украины. – 2007. - № 11. – с. 17.
7. http://www.pension.kiev.ua