

Електронне наукове фахове видання "Ефективна економіка" включено до переліку наукових фахових видань України з питань економіки (Наказ Міністерства освіти і науки України від 29.12.2014 № 1528)

Ефективна ЕКОНОМІКА

Дніпропетровський державний аграрно-економічний університет



№ 6, 2013

[Назад](#)

[Головна](#)

УДК 336.145:330.34+332.122(477)

Д. Д. Третяк,

*к.э.н., ассистент кафедры страхования и риск-менеджмента,
Киевский национальный университет имени Тараса Шевченко, г. Киев*

ОЦЕНКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ОБЩЕОБЯЗАТЕЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ В УКРАИНЕ

D. D. Tretiak,

*candidate of economic science, assistant professor of the insurance and risk management department,
Taras Shevchenko National University of Kyiv*

EVALUATION OF INDICATORS OF THE EFFECTIVENESS OF OBLIGATORY STATE SOCIAL INSURANCE IN UKRAINE

Для определения эффективности развития общеобязательного государственного социального страхования проведены расчеты уровня страховых выплат на душу населения, темпов роста страховых выплат, соотношения страховых выплат фондов общеобязательного государственного социального страхования и социальных доходов в динамике за среднесрочный период, коэффициента замещения как соотношения размера пенсии и заработной платы. По итогам исследования данных показателей предложены основные пути повышения эффективности их расходования.

To determine the effectiveness of obligatory state social insurance, the level of social insurance payments per capita, the growth rate of social insurance payments, the ratio of social insurance benefits fund of obligatory state social insurance and dynamics of social incomes for the medium term, a replacement ratio as the ratio of the size of pensions and wages are calculated. According to the research of these indicators the basic ways of improving the efficiency of their spending are suggested.

Ключевые слова: общеобязательное государственное социальное страхование, фонды общеобязательного государственного социального страхования, страховые выплаты, страховые средства, доходы населения, социальная помощь, страховой случай, страховая защита.

Keywords: obligatory state social insurance, funds of obligatory state social insurance, social insurance payments, insurance funds, income, social support, an accident, an insurance cover.

Постановка проблемы. Вопрос определения социально-экономической эффективности социального страхования является малоисследованным в научной литературе. Анализ результатов функционирования такой комплексной системы, которой является система социального страхования требует детального исследования и дальнейших разработок в данной области.

Анализ последних исследований и публикаций. Вопросы развития социального страхования рассматривались в работах отечественных и зарубежных ученых Г.Аарона, А. Аткинсона, Е. Берковица, У. Бевериджа, В. Базилевича, Н. Внуковой, А. Гаманковой, Э. Либановой, С. Осадца, Р. Пикус, В. Фурмана и других.

Постановка задачи. Проанализировать показатели эффективности использования страховых средств в Украине и предложить пути повышения уровня их целевого распределения и расходования.

Изложение основного материала исследования. Сейчас в научной литературе выделяют четыре подхода к определению эффективности общеобязательного государственного социального страхования, каждый из которых отражает функционирование этой системы в следующих аспектах: макроэкономическом, финансовом, организационном, функциональном [2].

На макроуровне эффективность социального страхования характеризует социально-экономическую целесообразность функционирования системы и степень государственного регулирования процессов воспроизводства населения. Под эффективностью социального страхования как финансовой системы понимается результативность мобилизации и использования страховых средств на социальную защиту населения. Функциональная эффективность социального страхования определяется как степень компенсации дохода на индивидуальном уровне покрытия социальных убытков, который может быть выражен с помощью трех видов показателей, оценивающих: 1) уровень компенсации личного дохода (коэффициенты замещения), 2) соответствие фактических выплат законодательно установленным нормативам 3) достижение уровня социальных стандартов (прожиточного минимума) [2].

Отдавая должное новаторскому подходу к определению эффективности социального страхования, одновременно считаем, что выделение ее функционального аспекта является несколько искусственным, поскольку указанные в нем позиции по сути реализуются на финансовом уровне, через который отображается результативность действия финансового механизма общеобязательного государственного социального страхования средств, что в свою очередь отражается через определенную систему показателей их мобилизации и расходования, в том числе и показателями компенсации дохода на индивидуальном уровне.

Поскольку в соответствии с Законом Украины "О государственных социальных стандартах и государственных социальных гарантиях" государственные социальные гарантии устанавливаются в денежном эквиваленте с целью выплаты конкретному лицу, поэтому при определении показателей эффективности общеобязательного государственного социального страхования целесообразно использовать фактические данные непосредственных выплат получателям из фондов общеобязательного государственного социального страхования.

Таким образом, в систему показателей эффективности общеобязательного государственного социального страхования следует относить:

- уровень страховых выплат на душу населения;
- темпы роста страховых выплат;
- соотношение страховых выплат фондов общеобязательного государственного социального страхования и доходов населения Украины;
- коэффициент замещения как соотношение размера пенсии и заработной платы [1, с. 16].

Динамика общих страховых выплат фондов общеобязательного государственного социального страхования за 2003-2011 гг. представлена в таблице 1.

Таблица 1.

Изменения страховых выплат фондов общеобязательного государственного социального страхования за 2003-2011 гг.

(составлено автором по данным [3])

Страховые выплаты	2003	2004		2005		2009		2010		2011		2011/ 2003, %
	млн. грн.	млн. грн.	2004/ 2003, %	млн. грн.	2005/ 2004, %	млн. грн.	2009/ 2005, %	млн. грн.	2010/ 2009, %	млн. грн.	2011/ 2010, %	
Страховые выплаты, всего, в т.ч. по фондам:	26 419,7	43 509,7	164,4	61 617,3	141,6	79 408,9	128,9	106 234,3	133,8	155 541,7	146,4	588,7
Пенсионный фонд Украины	22 316,1	38425,0	172,2	53 982,6	140,5	69 157,6	128,1	97 442,0	140,9	143 872,3	147,6	644,7
Фонд общеобязательного государственного социального страхования на случай безработицы	1 202,0	1 431,2	119,1	1 720,4	120,2	1 963,2	114,1	2 285,9	116,4	3 493,8	152,8	290,7
Фонд общеобязательного государственного социального страхования от несчастного случая на производстве и профессионального заболевания	1100,0	1 279,6	116,3	1 837,2	143,6	2 113,3	115,0	2 658,8	125,8	3 161,5	118,9	287,4
Фонд общеобязательного государственного социального страхования по временной потере трудоспособности	1801,6	2 373,9	131,8	4 077,1	171,7	6 174,8	151,5	3 847,6	62,3	5 014,1	130,3	278,3

В процессе анализа изменений страховых выплат всех фондов общеобязательного государственного социального страхования за 2003-2011 гг. прослеживается их рост почти в 6 раз - с 26419,7 млн. грн. до 155541,7 млн. грн. За пять лет страховые выплаты Пенсионного фонда Украины увеличились на восемь процентных пунктов, тогда как объемы страховых выплат других фондов общеобязательного государственного социального страхования за исследуемый период уменьшились наполовину, что свидетельствует о невысокой результативности механизма расходования страховых средств.

Анализ данных таблицы 1 показывает, что страховые выплаты за 2003-2011 гг. характеризуются высокой амплитудой колебаний с тенденцией к увеличению размера указанных выплат. Наиболее заметны изменения страховых выплат Фонда общеобязательного государственного социального страхования по временной потере трудоспособности. Так, в 2005 году размер выплат Фонда увеличился в 1,7 раза (171,7%), тогда как в 2010 году их размер уменьшился в 0,4 раза (62,3%), что в определенной степени объясняется увеличением количества умерших на 20,7 тысяч в 2005 году - 782,9 тыс. человек по сравнению с предыдущим и уменьшением количества умерших в 2010 году до 762,9 тыс. человек и уменьшением численности граждан, имеющих статус пострадавших вследствие аварии на ЧАЭС в 2010 году (почти на 7000 человек по сравнению с предыдущим годом, составлявшим 252,6 тыс. человек) [4].

Для дальнейшего определения уровня страховых выплат на душу населения, необходимо привести данные о численности населения, которые представлены на рисунке 1. Как видим, за период 2006-2011 гг. численность населения сократилась на 1,5 млн. чел.

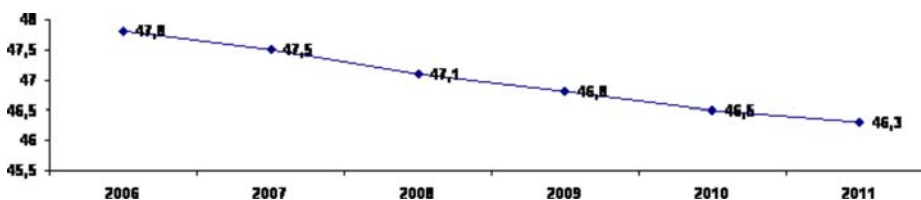


Рис. 1. Численность населения Украины за 2006-2011 гг. млн. чел. [3]

Показатель уровня страховых выплат на душу населения Украины представим следующей формулой:

$$k_1 = \frac{\sum_{i=1}^n CB_{i,t}}{Ч_{и,t}} \quad (1.1)$$

где $CB_{i,t}$ - страховые выплаты i -го вида в t -периоде (млн. грн.)

$Ч_{и,t}$ - численность населения i -го вида в t -периоде (млн. чел.)

Динамика уровня выплат на душу населения в целом в 2006-2011 гг. выглядела следующим образом (рисунок 2).

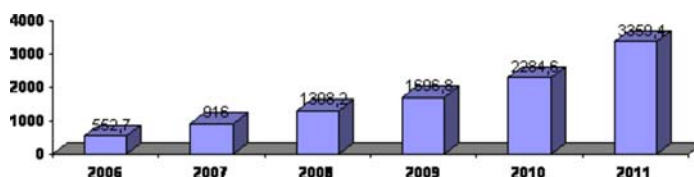


Рис. 2. Динамика уровня страховых выплат на душу населения Украины в 2006-2011 гг., грн./чел.

Как свидетельствуют приведенные данные, уровень страховых выплат на душу населения (k_1) за период 2006-2011 гг. постепенно увеличивался, а

численность населения за этот период наоборот, уменьшалась - с 47,8 млн. чел. в 2006 году до 46,3 млн. чел. в 2011 году. Размер страховых выплат увеличился в 6 раз, что означает: первое - рост финансовых возможностей фондов общеобязательного государственного социального страхования по обеспечению выплат при наступлении страховых случаев, во-вторых - рост количества этих страховых случаев, о чем свидетельствует положительная динамика страховых выплат на душу населения в Украине.

Однако стоит обратить внимание на то, что показатель уровня страховых выплат на душу населения Украины за анализируемый период не может в полной мере быть показателем эффективности всей системы общеобязательного государственного социального страхования, поскольку его значение характеризует лишь отдельный сегмент деятельности в сфере социального страхования. Поэтому, по нашему мнению, его целесообразно рассматривать в комплексе с системой показателей, с помощью которых можно было бы сделать вывод об общей эффективности функционирования действующей системы общеобязательного государственного социального страхования.

Следующим показателем подлежащего исследованию, является коэффициент темпов изменения страховых выплат (k_2).

Показатель характеризует темпы роста или уменьшения страховых выплат фондов общеобязательного государственного социального страхования по сравнению с предыдущим периодом и определяет, насколько возрастает или снижается действенность указанных фондов. Рассчитывается этот показатель по формуле:

$$k_2 = \frac{\sum_{t=1}^n CB_{u,t}}{\sum_{t=1}^n CB_{u,t-1}} \times 100\% \quad (1.2)$$

где $CB_{u,t}$ - страховые выплаты фондов общеобязательного государственного социального страхования и-го вида в t-периоде, (млн. грн.)

$CB_{u,t-1}$ - страховые выплаты фондов общеобязательного государственного социального страхования и-го вида в предыдущем t-периоде, (млн. грн.).

Для анализа следующего показателя, характеризующего соотношение страховых выплат фондов общеобязательного государственного социального страхования и социальных доходов (k_3), используем информацию, представленную в таблице 2.

Таблица 2.
Динамика основных видов доходов Украины в 2006-2011 гг.
(составлено автором по данным [3])

Показатели	2006	2007		2008		2009		2010		2011		2011/ 2006, %
	млн. грн.	млн. грн.	2007/ 2006, %	млн. грн.	2008/ 2007, %	млн. грн.	2009/ 2008, %	млн. грн.	2010/ 2009, %	млн. грн.	2011/ 2010, %	
Доходы населения Украины, в т.ч.:	215 672	274 241	127,2	381 404	139,1	472 061	123,8	623 289	132,0	856 633	137,4	397,2
Социальная помощь и другие текущие трансферты, в т.ч.:	78 028	104 849	134,3	151 307	144,3	183 900	121,5	229 040	124,5	322 952	141,0	413,9
Страховые выплаты фондов общеобязательного государственного социального страхования	26 419,7	43 509,7	164,4	61 617,3	141,6	79 408,9	128,9	1062 34,3	133,8	155 541,7	146,4	588,7

Исходя из данных таблицы 2 наблюдаем тенденцию к увеличению номинальных доходов населения Украины - почти в 4 раза, что свидетельствует о поддержке государством трудоспособных и нетрудоспособных граждан страны.

Отметим, что социальные пособия является одним из основных видов текущих трансфертов, которые физические лица получают в денежной форме для обеспечения потребностей, возникших в связи с определенными событиями или обстоятельствами (например, болезнью, безработицей, выходом на пенсию, жилищными условиями, получением образования или семейными обстоятельствами). Кроме социальной помощи, к доходам населения относятся также другие полученные текущие трансферты, которые включают текущие выплаты населению в денежной форме: страховые возмещения, выплаты единовременной материальной помощи работникам, компенсации и т.д.

Соотношение страховых выплат фондов общеобязательного государственного социального страхования и доходов отражается коэффициентом k_3 , который определяется следующей формулой:

$$k_3 = \frac{\sum_{t=1}^n CB_{u,t}}{ДН_t} \times 100\% \quad (1.3)$$

где $CB_{u,t}$ - страховые выплаты фондов общеобязательного государственного социального страхования и-го вида в t-периоде, (млн. грн.)

$ДН_t$ - доходы населения Украины в t-периоде (млн. грн.).

На рисунке 3 представлены изменения этого коэффициента через динамику доли страховых выплат фондов общеобязательного государственного социального страхования в структуре доходов населения в 2006-2011 гг.

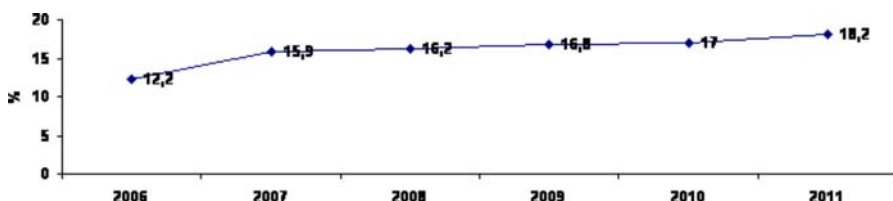


Рис. 3. Доля страховых выплат фондов общеобязательного государственного социального страхования в структуре доходов населения Украины в 2006-2011 гг.,%

Как видим, в 2006-2011 гг. прослеживается постепенное увеличение значения величины коэффициента k_3 . В общем, доля страховых выплат фондов

общеобязательного государственного социального страхования в структуре доходов населения Украины за этот период выросла с 12,2% до 18,2%, что указывает на умеренные возможности государства обеспечивать потребности категорий граждан, охваченных системой общеобязательного государственного социального страхования.

Еще одним показателем, характеризующим эффективность общеобязательного государственного социального страхования является коэффициент замещения (k₄), поскольку он выступает интегральным аналитическим показателем развития страховой пенсионной системы, а следовательно, и системы общеобязательного государственного социального страхования. Этот коэффициент отражает соотношение пенсии и заработной платы и определяется следующей формулой:

$$k_4 = \frac{P_t}{3ZP_t} \times 100\% \quad (1.5)$$

де P_t – размер пенсий в t-периоде (грн.).

$3ZP_t$ – заработная плата (доход) в t-периоде (грн.).

Динамику коэффициента замещения (k₄) в 2006-2011 гг. схематически показано на рисунке 4.

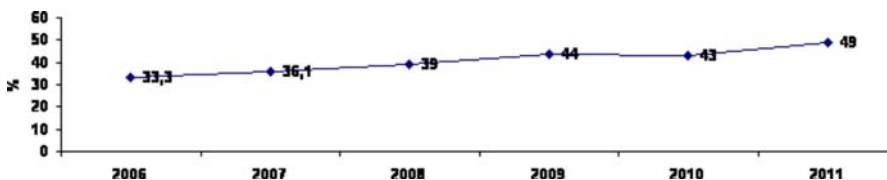


Рис. 4. Динамика соотношения размера пенсии и заработной платы в течение 2006-2011 гг., %

(составлено автором по данным [3])

Несмотря на некоторое изменение коэффициента замещения, за шесть предыдущих лет этот показатель вырос на 15%, что является положительным моментом и, соответственно, свидетельствует о росте эффективности пенсионного страхования и развитие реального сектора экономики. С точки зрения типичного получателя пенсии, коэффициент замещения – это выраженное в процентах соотношение пенсии и предыдущих общих доходов получателя. Следует подчеркнуть, что согласно Конвенции МОТ № 102 "О минимальных размерах социального обеспечения", значение коэффициента замещения должно быть в пределах 40% для лиц пенсионного возраста [6, с. 146], тогда как в 2011 году значение коэффициента замещения в Украине составляло 49%.

Заметим, что коэффициент замещения в странах, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) составляет: в Дании – 43,3%, в Исландии – 52,8%, во Франции – 52,9%, в Швейцарии – 58,2%, в Финляндии – 63,3%, в Швеции – 64,8%, в Нидерландах – 68,3% [5, с. 47].

Выводы. Итак, сложившаяся система общеобязательного государственного социального обеспечения в Украине не отвечает современным вызовам, которые встают перед ней во все больших масштабах: демографическим тенденциям, структурным изменениям в экономике и на рынке труда, характере и условий организации систем заработной платы. Проведенные в последние годы реформы пенсионной системы, здравоохранения и налоговой системы не позволили преодолеть системный кризис государственного социального обеспечения и сформировать эффективные институты обязательного социального страхования. Уровни пенсионного обеспечения крайне низки. Выходом из создавшейся ситуации может быть формирование системы обязательного социального страхования и реформа системы заработной платы.

Формирование цивилизованной системы социального страхования в Украине возможно при условии применения междисциплинарного и внутрисистемного подходов, позволяющих учитывать «внешние» и «внутренние» факторы, влияющие на взаимосвязь базовых ее элементов по экономическому и административному регулированию и управлению системой.

В ряду наиболее крупных «внешних» систем выступает система заработной платы, которая определяет масштаб и тип охвата социальным страхованием и позволяет создать благоприятные условия для реализации потенциала социального страхования. В этой связи все более актуальным вопросом является разработка концепции совершенствования системы заработной платы и доходов населения и включения ее важнейших направлений в бюджетный процесс всех уровней. В число основополагающих и первоочередных мер для этого целесообразно предусмотреть:

1. Поэтапное, в течение 2-3 лет, повышение минимальной заработной платы до уровня прожиточного минимума, с тем, чтобы ее уровень приблизился к 40% средней заработной платы.

2. Принятие законодательных мер по уменьшению поляризации заработной платы и доходов.

3. Законодательное определение сроков и мероприятий по доведению величины национальных расходов на социальную защиту до минимального уровня к 20% ВВП, как это определено рекомендациями Копенгагенских решений 1995 года.

Предложенные рекомендательные решения по регулированию заработной платы и финансовой модели социального страхования позволят повысить уровень целевого распределения страховых средств в соответствии с уровнями и необходимостью компенсации социальных рисков.

Литература.

1. Васечко Л.И. Структура финансового механизма социального страхования / А. Веклич, Л.И. Васечко // Экономический вестник Национального технического университета Украины "Киевский политехнический институт". - 2006. - № 3. - С. 15-19.
2. Ильчук Л.И. Научные и методологические основы социального страхования / Л.И. Ильчук // [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://cpsr.org.ua>
3. Официальный сайт Министерства социальной политики Украины: [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.mlsp.gov.ua>
4. Петрин К. Финансовые показатели пенсионной системы Украины и внедрение второго накопительного уровня: прогнозные расчеты / К. Петрин // [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.niss.gov.ua>
5. Джуччи Рикардо Значение рынка страхования для экономического развития Украины: анализ и рекомендации для экономической политики / Джуччи Рикардо // Страховое дело. - 2004. - № 1 (13). - С. 70-75.
6. Страхование: практикум: учеб. пособие. / Под ред. В.Д. Базилевича. - 2-е изд., перераб. и доп. - К.: 2011. - 607 с.

References.

1. Vasechko L.I. Struktura finansovogo mexanizma social'nogo straxovaniya / A. Veklich, L.I. Vasechko // Ekonomicheskii vestnik Nacional'nogo texnicheskogo universiteta Ukrainy "Kievskii politexnicheskii institut". - 2006. - № 3. - S. 15-19.
2. Il'chuk L.I. Nauchnye i metodologicheskie osnovy social'nogo straxovaniya / L.I. Il'chuk // [Elektronnyi resurs]. - Rezhim dostupa: <http://cpsr.org.ua>
3. Oficial'nyi sait Ministerstva social'noi politiki Ukrainy: [Elektronnyi resurs]. - Rezhim dostupa: <http://www.mlsp.gov.ua>
4. Petrin K. Finansovye pokazateli pensionnoi sistemy Ukrainy i vnedrenie vtorogo nakopitel'nogo urovnya: prognoznye rascheti / K. Petrin // [Elektronnyi resurs]. - Rezhim dostupa: <http://www.niss.gov.ua>
5. Dzhuchchi Rikardo Znachenie rynka straxovaniya dlya ekonomicheskogo razvitiya Ukrainy: analiz i rekomendacii dlya ekonomicheskoi politiki / Dzhuchchi Rikardo // Straxovoe delo. - 2004. - № 1 (13). - S. 70-75.
6. Straxovanie: praktikum: ucheb. posobie. / Pod red. V.D. Bazilevicha. - 2-e izd., pererab. i dop. - K.: 2011. - 607 s.

Стаття надійшла до редакції 28.05.2013 р.