

УДК 336.145.1 (175)

ОЦЕНКА РАЗВИТИЯ И АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ

Л. П. Иноземцева

DEVELOPMENT ASSESSMENT AND ANALYSIS OF CURRENT STATUS OF RUSSIAN PENSION SYSTEM

L. P. Inozemtseva

Вследствие частых изменений нормативных и законодательных положений пенсионную систему России в настоящее время можно отнести к категории трудноподдающихся исследованию систем. В статье приведено компактное функциональное описание этой системы, дана количественная оценка результатов ее десятилетней реформы, проанализированы наиболее острые проблемы и охарактеризованы задачи на предстоящий период.

As a result of frequent changes of normative and statutory provisions, at present time pension system in Russia can be subsumed under a category of difficult-to-research systems. The article provides a compact functional description of this system, quantitative assessment of the results of its decennial reform is given, most burning issues are analysed, and objectives of forthcoming period are described.

Ключевые слова: пенсионная система России, трудовая пенсия, страховая часть пенсии, накопительная часть пенсии, Пенсионный фонд РФ, негосударственные пенсионные фонды, частные управляющие компании, пенсионная реформа в РФ, инвестирование пенсионных средств.

Keywords: Russian pension system, occupational pension, labor pension, insured component of the pension, funded component of the pension, pension fund of the Russian Federation, non-state pension funds, private management company, pension reform in the Russian Federation, investment of pension means.

Одной из приоритетных обязанностей любого государства является создание достойных условий жизни своим гражданам после периода их трудовой деятельности. Во исполнение этой функции государство осуществляет выплату денежного пособия нетрудоспособной части населения (по старости, по инвалидности, в случае потери кормильца и т. д.), которое называется пенсией. Пенсия призвана обеспечить уровень жизни, соизмеримый с периодом трудовой деятельности. Для разных категорий граждан существуют различные виды трудовых пенсий [4]. В данной статье речь пойдет о трудовой пенсии по старости.

Пенсионная система России в современном виде как совокупность правовых, экономических и организационных институтов и норм, имеющих целью предоставление гражданам материального обеспечения в виде пенсии, введена в 2002 году. По масштабу решаемых задач, по сложности структуры, а также вследствие частых изменений нормативных и законодательных положений пенсионную систему России в настоящее время можно отнести к категории трудно поддающихся исследованию систем. По канонам теории систем, это многопараметрическая, многокритериальная система с многочисленными и изменчивыми ограничениями, со сложной, разветвленной иерархической структурой, функционирующая в неопределенной и конфликтной среде.

Для лучшего представления анализируемых далее вопросов сначала предпримем попытку компактного описания этой системы и приведем краткую характеристику её нынешнего состояния.

Основой пенсионной системы является пенсионное страхование, которое имеет целью формирование источников финансирования пенсий [2]. Как и пенсионное страхование, пенсионная система имеет две формы – обязательную и добровольную. Обязательное пенсионное страхование (ОПС) имеет силу закона

и охватывает все категории населения. Добровольную форму принято называть добровольным пенсионным обеспечением (ДПО). ДПО имеет два отличия от ОПС:

– во-первых, добровольное пенсионное страхование является дополнительным по отношению к обязательному;

– во-вторых, размер взносов определяет не государство, а сам застрахованный (гражданин). Страховщиками по системе ДПО выступают негосударственные пенсионные фонды и страховые компании.

Обязательное пенсионное страхование осуществляется государством. Добровольное пенсионное обеспечение осуществляется на негосударственной основе, но регулируется государством. Назначение негосударственного пенсионного обеспечения заключается в выплате пенсий гражданам в дополнение к государственным пособиям. Средства для выплаты негосударственных пенсий формируются за счет регулярных взносов работодателей и дохода от инвестирования пенсионных резервов.

Для государственного управления пенсионными средствами и сохранения прав граждан на пенсионное обеспечение, в 1990 году образован Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР), имеющий в настоящее время свыше 2,5 тысяч территориальных органов (в каждом регионе и каждом районном центре России). Бюджет государственного Пенсионного фонда РФ утверждается федеральным законом и не входит в состав федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов [6, с. 170 – 171]. Основные функции ПФР – аккумулирование и управление средствами по обязательному пенсионному страхованию граждан, назначение и выплата им пенсий. Источниками формирования пенсионного фонда являются страховые (или пенсионные) взносы, вносимые ежемесячно работодателями (предприятиями)

при начислении зарплаты. ПФР открывает каждому гражданину индивидуальный лицевой счет, на который ежемесячно зачисляются страховые взносы.

Ставка (размер) страхового взноса за граждан с годовым доходом до 573 тыс. руб. в настоящее время равна 22 % от размера заработной платы работающего (до 01.01.2012 г. было 26 %), а за граждан, годовой доход которых выше указанной суммы, – 10 %. Страховые взносы не удерживаются из зарплаты работника, а уплачиваются работодателями сверх зарплаты.

Соответствует ли такое отчисление достойному размеру пенсии? Согласно стандартам Международной организации труда средняя пенсия должна составлять не менее 40 % средней зарплаты по стране (коэффициент замещения). Рассмотрим, как обстоят дела в России.

Итоги проведенных за последние десять лет мероприятий по совершенствованию пенсионной системы РФ официальная статистика [8] характеризует следующими цифрами (таблица 1).

Таблица 1

Динамика показателей работы пенсионной системы РФ за 2002 – 2012 гг.

Показатели	Среднее значение		Отклонение	
	2002 г.	2012 г.	абсолютное 2012/2002	относительное 2012/2002
Размер трудовой пенсии по старости	3467 руб.	9706 руб.	6239 руб.	280 %
Отношение трудовой пенсии по старости к прожиточному минимуму	108,4 %	179,8 %	-	71,4 %
Отношение трудовой пенсии по старости к средней заработной плате по экономике (коэффициент замещения)	34 %	36,8 %	-	2,8 %

Несмотря на то, что в целом за указанный период размер трудовой пенсии, как и размер заработной платы, вырос, все же приведенные в таблице цифры не соответствуют реальному состоянию дел из-за использования необъективного значения средней заработной платы, которое участвует в формуле вычисления размера трудовой пенсии по старости. Дело в том, что в соответствии с основными показателями Росстата [9], характеризующими уровень жизни населения, среднемесячная начисленная номинальная заработная плата одного работника в марте 2012 года составила 26440 руб. Однако по данным того же Росстата в I квартале 2012 г., на долю 10 % наиболее обеспеченного населения приходилось 29,7 % общего объема денежных доходов, а на долю 10 % наименее обеспеченного населения 2,0 %. По размерам заработной платы в диапазоне от 25000 руб. до 35000 руб. распределено лишь 22,8 % населения, а 53 % населения – в диапазоне от 3500 руб. до 15000 руб.

Эти расчеты не позволяют считать средний размер заработной платы, равный 26440 руб., объективной базой для оценки показателей работы пенсионной системы. Была бы более объективной оценка коэффициента замещения по крайней мере отдельно по каждой из указанных категорий, а не по «средней зарплате по стране».

Проблемы, появившиеся в процессе функционирования пенсионной системы РФ за последние десять лет [7, с. 121 – 124], привели к необходимости пересмотра целого ряда положений. Это касается и распределения указанного выше пенсионного взноса (равного 22 %) между слагаемыми трудовой пенсии.

Известно, что слагаемые трудовой пенсии по старости определяются для двух возрастных категорий граждан по-разному (таблица 2).

Таблица 2

Состав трудовой пенсии по старости для возрастных категорий до и после 1966 г. рождения

Возрастные категории	Составные части пенсии	
	страховая часть	накопительная часть
Граждане 1966 г. рождения и старше	+	-
Граждане 1967 г. рождения и моложе	+	+

С 01.01.2010 г. в состав страховой части вошла в виде фиксированного базового размера (одинаковой для всех граждан) существовавшая до того базовая часть пенсии, финансируемая за счет средств федерального бюджета. В 2012 году фиксированный базовый размер пенсии составил 3278 руб.

Второе слагаемое страховой части пенсии исчисляется для каждого пенсионера индивидуально, исходя из его трудового стажа, среднемесячного заработка до 01.01.2002 г. и суммы страховых взносов после 01.01.2002 года. Эта страховая часть пенсии финансируется за счет страховых взносов, уплачиваемых работодателями,

Накопительная часть пенсии была введена с началом пенсионной реформы (01.01.2002 г.) для мужчин 1953 года рождения и моложе и для женщин 1957 года рождения и моложе (т. е. за 10 лет до пенсионного возраста). Но уже в 2005 г. накопительные платежи были отменены для лиц 1966 года рождения и старше. С этого момента к накопительной части пенсии имеют отношение только граждане 1967 года рождения и моложе (таблица 2). По достижению пенсионного возраста этой категории граждан выплачиваются

сверх страховой части и накопительные средства с учетом инвестиционного дохода.

Накопительная часть пенсии, финансируемая также за счет страховых взносов, выплачивается по достижению пенсионного возраста ежемесячно с учетом ожидаемого периода выплат (18 лет). Федеральным законом № 56-ФЗ установлена возможность уплаты с 01.10.2008 г. добровольных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии. Лицам, уплатившим дополнительные страховые взносы в сумме не менее 2000 руб. в год, государство осуществляет софинансирование в течение десяти лет из расчета 1:1, но не более 12000 руб. в год.

Пенсионный страховой взнос делится на солидарную и индивидуальные части. Солидарная часть идет на общий солидарный счет ПФР, из которого выплачиваются фиксированный базовый размер трудовой пенсии и другие солидарные расходы. Такое деление пенсионного взноса осуществляется в зависимости от

величины годового фонда оплаты труда работника при выходе на пенсию. Относительно этого показателя установлена так называемая предельная величина – 573 тыс. руб. (в 2012 году было 512 тыс. руб.).

Для граждан, чей годовой доход ниже предельной величины, распределение страхового взноса показано в таблице 3.

Для всех граждан (независимо от возраста), годовой доход которых превышает предельную величину, страховая часть состоит только из солидарной части, равной 10 % (от средней зарплаты).

Приходится констатировать, что вследствие частых изменений нормативной части пенсионного законодательства расчет величины трудовой пенсии крайне усложнился. Вычислительный алгоритм можно представить в виде следующей схемы из шести расчетных блоков, в которой выкладки направлены с конца к началу (рис. 1).

Таблица 3

Распределение страхового взноса граждан с годовым доходом ниже предельной величины

Возрастная категория	Пенсионный взнос (с 2012 г. – 22 %)			
	страховая часть пенсии		накопительная часть пенсии	
	солидарная часть	индивидуальная часть	солидарная часть	индивидуальная часть
Граждане 1966 г. рождения и старше	6 %	16 %	-	-
Граждане 1967 г. рождения и моложе	6 %	10 %	0 %	6 %

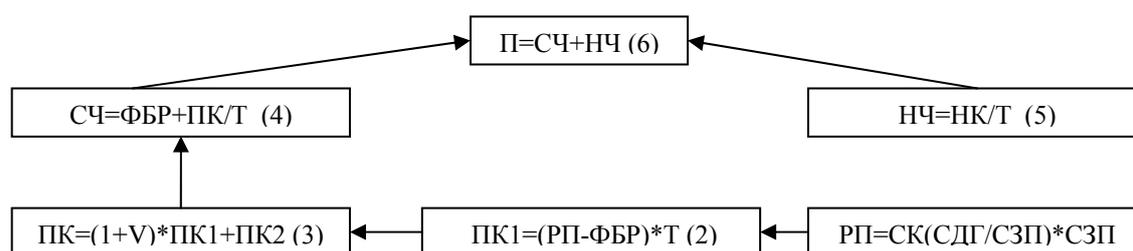


Рис. 1. Алгоритм расчета величины трудовой пенсии

Расчетный размер пенсии (сокращенно РП) вычисляется с помощью отношения среднемесячного дохода гражданина (СДГ) к среднемесячной заработной плате (СЗП) в России за интервал 2000 – 2001 гг. (обычно не превосходит 1,2 среднемесячного заработка в России в третьем квартале 2002 г. (СЗП = 1671 руб.) и коэффициента стажа (СК)). Стажевой коэффициент гражданина рассчитывается как стаж его работы (в годах), умноженный на так называемую оценку одного года стажа.

В блоке 6 выполняется расчет полного значения пенсии как суммы страховой и накопительной частей; в блоках 5 и 4 вычисляются накопительная и страховая части соответственно; в блоке 3 – полное значение пенсионного капитала; в блоке 2 – расчетное значение пенсионного капитала, а в блоке 1 – расчетный размер пенсии.

Полученное значение расчетного размера пенсии применяется для вычисления расчетного значения (ПК1) пенсионного капитала в блоке 2, где ФБТ –

значение фиксированного базового размера пенсии до реформы (т. е. до 01.01.2002 г.), а Т – расчетный период времени выплаты (время дожития). Для расчета полного значения пенсионного капитала (ПК) в блоке 3 участвуют, кроме ПК1, коэффициент валоризации (V) (увеличение пенсии с учетом советского трудового стажа, проведенное государством в 01.01.2010 г., минимум которого составляет 10 %) и так называемая отчисляемая страховая часть страховых взносов (ПК2).

Расчет пенсии по приведенной схеме должен проводиться с учетом индексации, коэффициент которой определяется ежегодно государством. Видно, что расчет величины пенсии довольно непростой, требует полного знания введенных в разные годы корректировок и пенсионного законодательства. Неплохо с этой задачей справляются появляющиеся в последнее время компьютерные «Онлайн калькуляторы».

Федеральным законом «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части

трудовой пенсии по старости в Российской Федерации» (24.07.2002, № 111-ФЗ) позволено Пенсионному фонду России осуществлять инвестирование средств пенсионных накоплений посредством передачи этих средств Внешэкономбанку (государственная управляющая компания), негосударственным пенсионным фондам (НПФ) и частным управляющим компаниям (ЧУК) [1]. Схема взаимодействия пенсионных фондов и управляющих компаний показана на рисунке 2.

Внешэкономбанк имеет право инвестировать средства только в государственные облигации (у которых доходность весьма низкая). Негосударственные пенсионные фонды являются некоммерческими организациями, обеспечивающими добровольное (в дополнение к государственному) пенсионное страхование [3]. Они осуществляют сбор пенсионных взносов, инвестирование средств и выплату пенсий. С НПФ могут заключать договор о негосударственном пенсионном обеспечении как физические, так и юридические лица. Как видно из рисунка 2, НПФ работают по двум направлениям. Первое, имеющее отношение к обязательному пенсионному страхованию, состоит в том, что НПФ формируют средства пенсионных накоплений за счет средств, получаемых от ПФР. Эти средства НПФ обязан передать (инвестировать) в доверительное управление одной или нескольким управляющим компаниям для последующего их инве-

стирования ими. Законодательство РФ определяет активы, в которые пенсионные накопления могут инвестироваться, а также структуру инвестиционного портфеля. Второе, в рамках деятельности по негосударственному пенсионному обеспечению, НПФ формируют средства пенсионных резервов (пенсионные взносы граждан). В соответствии с действующим законодательством НПФ могут размещать свои пенсионные резервы как самостоятельно (инвестировать в финансовые активы), так и через частные управляющие компании. НПФ вправе самостоятельно размещать средства в государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги субъектов РФ, на банковский депозит или в объекты недвижимости. Для инвестирования в иные активы фонд должен привлечь ЧУК. Отношения НПФ и ЧУК строятся на основании договоров доверительного управления и иных договоров, в зависимости от схемы работы НПФ на финансовом рынке.

Гражданин Российской Федерации имеет право передать накопительную часть своей пенсии в доверительное управление НПФ или ЧУК (путем подачи заявления в любое управление ПФР). По умолчанию накопительную часть пенсии гражданина ПФР передает под управление ГУК – Внешэкономбанку (рис. 3).

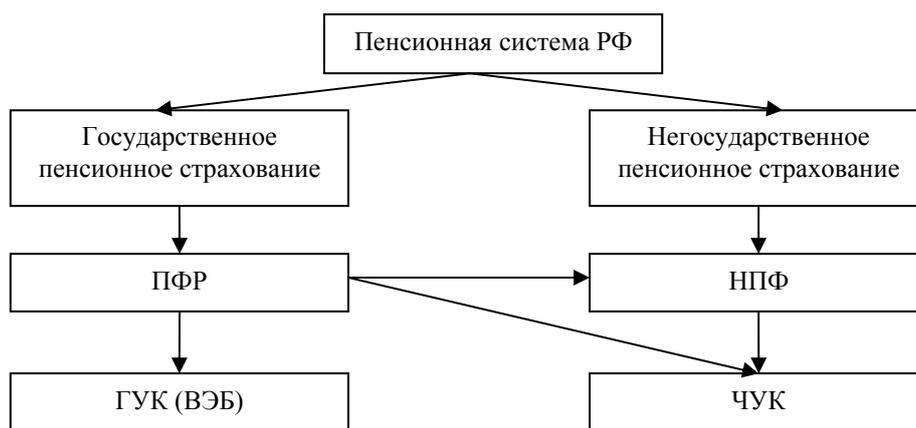


Рис. 2. Взаимодействие пенсионных фондов и управляющих компаний

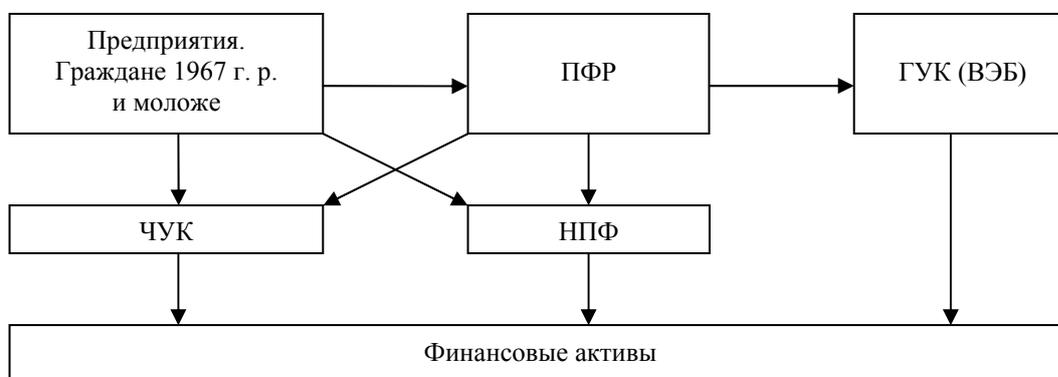


Рис. 3. Схема инвестирования накопительной части пенсии

Средняя доходность ВЭБ, НПФ и ЧУК от инвестирования средств пенсионных накоплений в 2008 – 2012 гг.

Субъекты инвестиционной деятельности	Средняя доходность от инвестиций (%)				
	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
ВЭБ	-0,33	5,63	6,69	5,69	8,18
НПФ	-28,99	18,34	6,37	1,52	6,64
ЧУК	-23,85	25,15	10,98	0,41	8,09

Частные управляющие компании осуществляют работу с накопительной частью пенсии. Средства, полученные в доверительное управление от граждан (через ПФР) и от НПФ, ЧУК обязаны разместить лишь в следующие финансовые активы: облигации (государственные облигации РФ, облигации субъектов РФ и муниципалитетов, а также корпоративные облигации отечественных эмитентов), акции отечественных эмитентов; ипотечные ценные бумаги; рублевые депозиты и вклады иностранной валюты в кредитные организации; паевые инвестиционные фонды; вклады в государственные ценные бумаги других государств; облигации и акции иностранных эмитентов.

Разница между управляющими компаниями и НПФ заключается в следующем: если пенсионные накопления находятся в частной управляющей компании или «Внешэкономбанке», то учет, назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии осуществляет ПФР; если – в НПФ, то это делает выбранный гражданами НПФ. При этом НПФ самостоятельно определяет количество управляющих компаний для заключения договоров доверительного управления пенсионными накоплениями. Правом распоряжения накопительной частью пенсии граждан обладают компании, прошедшие строгий отбор и отвечающие целому ряду требований.

По данным 2012 года инвестиционную деятельность в России осуществляет 129 НПФ и 66 ЧУК. Средняя доходность Внешэкономбанка и десятков крупнейших НПФ и ЧУК от инвестирования средств пенсионных накоплений в 2008 – 2012 годах приведена в таблице 4.

Подобную динамику инвестиционной деятельности ПФР нельзя называть эффективной и устойчивой, поэтому влияние инвестиционной деятельности на формирование доходной части бюджета ПФР ничтожно мало [5]. Доля средств инвестируемых пенсионных накоплений составляет лишь около 10 % доходной части бюджета ПФР. Такая реальность является следствием правовых, финансовых и организационных проблем, возникающих на различных уровнях деятельности всех субъектов инвестиционного процесса. По нашему мнению, наиболее трудно решаемой является финансовая проблема, которая вызвана, в основном, причиной экзогенного характера – увеличением соотношения числа пенсионеров к числу работающих. Неуклонное увеличение числа пенсионеров и уменьшение числа работающих делает все острее вопрос о надежных механизмах и источниках долгосрочного финансирования пенсионной сис-

темы. Прямым следствием этой, по сути, демографической причины, является финансовая нестабильность пенсионных фондов, которая, в свою очередь, приводит к неустойчивости всей пенсионной системы России.

К числу других негативных факторов, препятствующих развитию пенсионной системы России, можно отнести:

- частые изменения нормативно-правовой базы, защищающей интересы застрахованных лиц;
- недоверие населения и чрезмерные ограничения деятельности негосударственных пенсионных фондов и частных управляющих компаний со стороны государства;
- нестабильность инвестиционной среды, порождающая реальные финансовые риски, ограничивающие диапазон инвестиционных решений;
- длительность процедуры взаимодействия ПФР и НПФ (полугодовой период передачи денежных средств) способствующая потере инвестиционной прибыли и др.

Для преодоления всех этих проблем государство проводит реформу пенсионной системы и продолжает вводить различные пенсионные преобразования [7, с. 121 – 124].

Каковы же новые задачи пенсионной системы России на предстоящий период?

Настоящим, значительным этапом реформирования является разработка Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы РФ, начатая в соответствии с Указом Президента РФ «О мероприятиях по реализации социальной политики» от 07.05.2012 г., № 597. Она определяет политику в сфере пенсионного страхования в период до 2030 года.

Основная цель Стратегии – гарантирование приемлемого уровня пенсионного обеспечения и долгосрочной финансовой устойчивости пенсионной системы, адекватной экономическому развитию России и соответствующей международным стандартам. Определены задачи совершенствования тарифно-бюджетной политики и системы управления обязательным пенсионным страхованием, реформирования института накопительной составляющей пенсионной системы и системы досрочных пенсий, создания корпоративного пенсионного обеспечения и др.

В ходе обсуждения Стратегии неоднократно вносились поправки и изменения в ее первоначальный проект. На этапе внесения в Правительство РФ (20.09.2012 г.) были обозначены задачи краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспектив.

Стратегия направлена на развитие трехуровневой пенсионной системы для групп с разными доходами (для средне- и высокодоходных категорий – с опорой на добровольное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение). Цель трехуровневой системы – поднятие коэффициента замещения. По мнению экспертов, удачная реализация такой системы позволит добиться повышения коэффициента замещения до 70 % и выше.

Обращает внимание отсутствие в Стратегии часто дискутируемого вопроса о величине трудового стажа при выходе на пенсию. Увеличение стажа, который сейчас имеет тенденцию на снижение, равносильно увеличению пенсионного возраста для той части населения, которая поздно начинает свою трудовую деятельность. Поэтому поднятие стажа как одного из рычагов сбалансирования пенсионной системы можно отнести к непопулярным мерам. Вопрос о том, каким должен быть стаж, как и пенсионный возраст, остается пока открытым. Вполне возможно, что первым пересмотру может подвергнуться минимальный стаж для получения пенсии, равный сейчас пяти годам.

По поводу судьбы накопительной части пенсии мнения расходятся в диапазоне от крайнего пессимизма (несостоятельность и даже ошибочность ее введения в 2002 году) до сдержанного оптимизма (не отменять, а оптимизировать). Уже реализована инициатива снижения отчислений в накопительную часть

пенсий, которая содержалась в первоначальном проекте Стратегии. Принята Госдумой и подписана президентом России поправка о пенсионных тарифах. Изменения предусматривают сокращение с 1 января 2014 года отчислений в накопительную часть пенсий с 6 % до 2 % и перераспределение выделенных 4 % в страховую часть пенсии. Цель утвержденных поправок – уменьшение дефицита пенсионной системы. Перераспределение накопительного тарифа будет добровольным. Желающие остаться в накопительной части смогут написать в течение 2013 года соответствующее заявление, и все 6 % тарифа останутся у них в накопительной части. Тем, кто не захочет этого делать – по истечении 2013 года 4 % тарифа будет перераспределено в солидарную часть их пенсии.

На наш взгляд, накопительный институт пенсионной системы должен быть сохранен и модернизирован. Необходимо выработка мер, стимулирующих приток граждан к участию в накоплении пенсионных средств как источника дополнительного пенсионного обеспечения, как возможность для граждан самим максимизировать размер своей будущей пенсии. Благодаря возможности добровольного отчисления собственных средств к накопительной системе, становится актуальной возможность приумножения размера пенсии и для граждан старше 1967 года рождения.

Литература

1. Федеральный закон № 111 – ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ»: от 24.07.2002 г. (с изм. и доп.).
2. Федеральный закон № 167 – ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании»: от 15.12.2001 г. (с изм. и доп.).
3. Федеральный закон № 75 – ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»: от 07.05.1998 г. (с изм. и доп.).
4. Федеральный закон № 173 – ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ»: от 17.12.2001 г. (с изм. и доп.).
5. Иноземцева, Л. П. Влияние инвестиционной деятельности пенсионного фонда РФ на пенсионное обеспечение населения / Л. П. Иноземцева // Социально-экономические преобразования в России: сб. науч. тр. – Кемерово, 2012. – Вып. 6. – С. 218 – 221.
6. Иноземцева, Л. П. Финансы в структурно-логических схемах: учебное пособие / Л. П. Иноземцева. – Новосибирск: Изд-во СО РАН, 2004. – 228 с.
7. Иноземцева, Л. П. Целевые фонды в бюджетной системе Российской Федерации: учебное пособие / Л. П. Иноземцева. – Томск: Изд-во ТГПУ, 2009. – 202 с.
8. Российская газета. – Режим доступа: www.rg.ru/2012/10/01/pensii-site-dok.html (дата обращения: 12.01.2013).
9. Федеральная служба государственной статистики: официальный сайт. – Режим доступа: www.gks.ru/ (дата обращения: 17.11.2012).

Информация об авторе:

Иноземцева Лилия Петровна – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» КемГУ, 8(384-2)58-61-43, 8-903-916-16-27, lipetin@yandex.ru.

Liliiia P. Inozemtseva – candidate of economic sciences, Associate Professor at Department of Finance and Credit of Kemerovo State University.