

10.8. РЕЗУЛЬТАТЫ ПЕНСИОННОЙ РЕФОРМЫ В РОССИИ И НОВЫЕ ЗАДАЧИ

Долина О.Н., к.т.н., доцент кафедры
«Финансы и кредит»

Всероссийская государственная налоговая академия Министерства финансов РФ

В статье изложены основные результаты реформирования российской пенсионной системы, показаны нерешенные задачи. Представлена модель комплексной системы пенсионной защиты и механизмы пенсионного обеспечения.

К концу XX в. общество наиболее развитых стран мира в связи изменением демографической ситуации пришло к необходимости реформирования пенсионных систем. Эта реформы базировались на накопленном в течение десятков лет опыте функционирования институтов добровольного пенсионного страхования. Основное содержание реформ заключается в переходе от распределительной к накопительной системе пенсионного обеспечения, способной генерировать средства для пенсионных выплат за счет инвестиционного дохода. В большинстве стран накопительные механизмы сочетаются с распределительными и используются комбинированные схемы. При этом, как правило, происходит сокращение государственных пенсионных выплат в рамках распределительной системы и увеличение возраста выхода на пенсию.

В зарубежных странах пенсионные системы отличаются от российской прежде всего тем, что в подавляющем большинстве стран работающие по найму сотрудники частично выплачивают взносы в пенсионные фонды самостоятельно.

Целью российской пенсионной реформы, начатой в 2002 г., является реализация принципов социального страхования, которые позволяют балансировать пенсионные права и обязательства в долгосрочной перспективе. Конкретными задачами реформы 2002 г. ставилось:

- повышение реальных размеров пенсий и создание механизма их защиты от обесценивания в условиях инфляции;
- обеспечение финансовой устойчивости пенсионной системы;
- увеличение дифференциации пенсий в зависимости от внесенных страховых взносов.

В качестве положительных результатов реформирования российской пенсионной системы можно отметить следующие:

- сформирована пенсионная система, включающая три основные взаимодополняющие подсистемы, позволяющие на основе разных принципов создать механизм пенсионного обеспечения:
 - государственное пенсионное обеспечение;
 - государственное пенсионное страхования (на основе распределительной и накопительной моделей пенсионной защиты);
 - негосударственное пенсионное страхование;
- сформирована нормативно-правовая база, включающая пакет пенсионного законодательства, обеспечивающего функционирование многоуровневой пенсионной системы;
- создан комплексный финансовый механизм обеспечения пенсионной системы, предусматривающий различные источники финансирования:

- за счет средств государственного бюджета и других централизованных финансовых фондов (Фонда национального благосостояния);
- обязательных страховых взносов работодателей за своих работников;
- за счет добровольных отчислений в пенсионную систему работодателей и самих работников;
- функционирует система накопительного пенсионного страхования (которая пока не гарантирует существенных прибавок к пенсии, но у нее есть потенциал);
- введена эквивалентная формула расчета размера трудовых пенсий, исходя из расчетного пенсионного капитала и ожидаемого периода выплаты пенсий, которая позволила преодолеть уравнивательные тенденции в пенсионном обеспечении и искусственное ограничение размера пенсии определенной величиной; такая формула устанавливает прямую связь между размером пенсии и объемом страховых взносов, перечисляемых в Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР);
- проведена конвертация пенсионных прав в отношении всех пенсионеров и застрахованных лиц, вышедших на пенсию до 2002 г., и тех, кто начал работать до 2002 г. (в связи с заменой стажево-заработочной формулы расчета пенсий на эквивалентную формулу конвертация началась с 1 января 2002 г. и должна завершиться 1 января 2013 г.);
- проведена валоризация – переоценка денежной стоимости пенсионных прав, которые были приобретены гражданами до пенсионной реформы 2002 г. Валоризация была проведена в 2010 г. в отношении всех застрахованных лиц, имевших стаж до 1 января 2002 г.;
- разработан, используется и совершенствуется механизм индексации пенсий;
- функционирует программа государственного софинансирования пенсий.

Эквивалентная формула исчисления размера трудовой пенсии действует в Российской Федерации с 1 января 2010 г. Данная формула основана на принципе прямого, ничем не ограниченного роста пенсионных обязательств перед застрахованным лицом, исходя из объема уплаченных за него страховых взносов в ПФР. Сколько страховых взносов перевел работодатель на индивидуальный счет работника в ПФР, столько затем работник при наступлении пенсионного возраста получает с этого счета в виде пенсии. Чем больше объем страховых отчислений, тем больше размер обязательств ПФР перед будущими пенсионерами. При сокращении числа работников, за которых уплачиваются страховые взносы, ПФР не будет располагать необходимыми источниками дохода для исполнения возросших обязательств перед предыдущим более многочисленным поколением.

Конвертация пенсионных прав была осуществлена в 2002 г. в отношении всех пенсионеров, вышедших на пенсию до 2002 г., и тех, кто начал работать до 2002 г. Для того чтобы пенсионные права перевести в пенсионный капитал, был рассчитан условный размер пенсии, соответствующий тому объему прав, который человек приобрел, работая до 2002 г. Для этого использовался стажевый коэффициент: учитывался тот стаж, который был выработан до 2002 года, и в зависимости от его продолжительности определялся процент. Процент мог быть от 0,55 до 0,75.

Индексация пенсий всегда инициируется государством и зависит от текущего государственного финансирования.

Порядок индексации государственных пенсий регламентируется законодательством и имеет особенности в зависимости от категории получателей пенсии: так, пенсии федеральных государственных гражданских служа-

щих отличаются от индексации пенсий военнослужащих. А пенсии граждан, награжденных знаком «Жителю блокадного Ленинграда», и пенсии граждан, пострадавших в результате радиационных или техногенных катастроф, индексируются в одинаковом порядке.

Социальные пенсии подлежат ежегодной индексации с 1 апреля с учетом темпов роста цен на товары и услуги за прошедший год, а до 2011 г. – два раза в год – 1 апреля и 1 июля. Первоапрельская индексация является обязательной, а июльская зависела от того, насколько велики за истекший год были темпы роста прожиточного минимума пенсионера в РФ.

Законодательством РФ предусматривается индексация размера страховой части трудовой пенсии по старости, трудовой пенсии по инвалидности и трудовой пенсии по случаю потери кормильца (включая фиксированный базовый размер указанных пенсий) в связи с ростом цен и среднемесячной заработной платы в РФ.

В 2010 г. пенсии повышались четыре раза:

- 1 января произведено увеличение размеров трудовых пенсий путем проведения валоризации, в результате чего увеличение среднего размера трудовой пенсии по старости составило около 1 100 руб.;
- 1 апреля проведена индексация трудовых пенсий на 6,3%. Средний размер трудовой пенсии по старости увеличился на 477 руб. и составил 8 169 руб. С начала года увеличение среднего размера трудовой пенсии по старости составило 1539 руб., или 23,2%;
- с 1 апреля на 8,8% увеличены размеры социальных пенсий, а также пенсии по государственному пенсионному обеспечению, социальные выплаты, размеры которых повышаются при увеличении соответствующих размеров социальных пенсий. Средний размер социальной пенсии в результате перерасчета повысился до 4600 руб.;
- 1 июля 2010 года состоялась дополнительная индексация социальных пенсий на 3,41%. Средний размер социальной пенсии с 1 июля 2010 г. повысился на 157 руб. и составил 4 757 руб., средний размер пенсии по инвалидности военнослужащих, проходивших службу по призыву, увеличился на 235 руб. и составил 7 128 руб., средний размер пенсии по случаю потери кормильца семьям военнослужащих, проходивших службу по призыву, возрос с 5 777 руб. до 5 974 руб.

Общее увеличение социальных пенсий за 2010 год составило 12,51% (с учетом проведенной с 1 апреля 2010 г. индексации).

В 2011 г. размеры пенсий были проиндексированы дважды:

- 1 февраля 2011 г. трудовые пенсии выросли на 8,8%;
- 1 апреля 2011 г. социальные пенсии выросли на 10,27%.

В табл. 1 приводятся средние размеры трудовых пенсий по состоянию на 1 февраля 2011 г. [2].

С 1 января 2009 г. вступила в действие программа софинансирования пенсий, согласно которой государство осуществляет софинансирование накопительной части трудовой пенсии граждан. Если гражданин добровольно делает взносы в свою накопительную часть, государство удваивает эти взносы. Всего в рамках этой программы можно получить до 480 000 руб. Минимальный размер добровольного взноса гражданина в накопительную часть пенсии в рамках Программы должен составить 2 000 руб. в год. Государство удвоит эти деньги, доплатив сумму, равную годовой сумме взноса, но не более 12 000 руб. в год. Накопленные деньги в рамках программы софинансирования будут выплачиваться после выхода на пенсию вместе с накопительной частью пенсии. Для тех граждан, кто достиг пенсионного возраста, но продолжает работать и еще не об-

ращался за пенсией, взнос государства в накопительную часть пенсии в четыре раза превышает сумму их личного взноса (но не более 48 000 руб. в год).

Таблица 1

**ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ
ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В РФ С 1 ФЕВРАЛЯ
2011 г.**

Показатели	Средний размер пенсии		Увеличение среднего размера пенсии с 1 февраля 2011 г.
	До 1 февраля 2011 г.	После перерасчета с 1 февраля 2011 г.	
Получатели трудовой пенсии – всего, из них:	7 820	8 498	678
По старости	8 177	8 886	709
По инвалидности	5 147	5 600	453
По случаю потери кормильца	4 813	5 236	423
Получатели двух пенсий			
Инвалиды вследствие военной травмы	19 075	20 016	941
Инвалиды – участники Великой Отечественной войны	19 278	20 295	1017
Вдовы погибших военнослужащих	14 169	14 882	713
Инвалиды, награжденные знаком «Жителю блокадного Ленинграда»	14 478	15 348	870

ПФР уже получил из федерального бюджета на софинансирование взносов, произведенных в 2010 г. участниками Программы государственного софинансирования пенсий 3,4 млрд. руб. Эти средства распределены на индивидуальные лицевые «пенсионные» счета участников программы и переданы ПФР в управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды, где формируются их пенсионные накопления. Из общей суммы в 3,4 млрд. руб. в негосударственные пенсионные фонды передано 1,5 млрд. руб., в частные управляющие компании – 100 млн. руб., в государственную управляющую компанию – Внешэкономбанк – 1,8 млрд. руб. [2].

Государство будет осуществлять софинансирование в течение 10 лет с момента уплаты гражданином первых взносов в рамках Программы. Граждане вправе сами определять и менять размер дополнительных взносов, а также прекратить или возобновить выплаты в любое удобное время. Таким образом, за 10 лет теоретически можно увеличить накопительную часть пенсии на 240 000 руб., получив безвозмездно от государства 120 000 руб.

Однако программа государственного софинансирования накопительной части трудовой пенсии граждан не свободна от недостатков. Взносами в рамках программы софинансирования управляет та же компания, которая управляет накопительной частью пенсии. По умолчанию пенсионными накоплениями управляет государственная управляющая компания - Внешэкономбанк. За период с 2004 по 2008 г. ее средняя годовая доходность составила 6,06%, в то время как средняя инфляция за тот же период была 11,35%, что означает реальное обесценивание накоплений.

Счетная палата признала неудовлетворительной кампанию по государственному софинансированию пенсий. Такие выводы содержатся в отчете о проведенной проверке ПФР. Основная претензия аудиторов сводится к тому, что в программу вступило меньше 4 млн. чел., а средняя сумма взносов составляет всего 2,6 тыс. руб., то есть в четыре раза меньше максимально возможной.

Вопреки массовой рекламе, россияне пока не активно участвуют в этой программе. По мнению независимых экспертов, программа софинансирования пенсий себя не оправдывает, фактически она выгодна лишь самому ПФР, в то время как простые граждане не видят смысла лишаться сегодня вполне осязаемых 12 тыс. руб. в надежде через десятки лет получить весьма неопределенную прибавку к пенсии [3].

Инвестируя деньги в свою будущую пенсию в рамках Программы софинансирования, у граждан нет возможности получить доступ к этим деньгам до самой пенсии, в отличие от паевых инвестиционных фондов (ПИФов) или банковских депозитов, где они в любой момент могут расторгнуть договор и получить свои деньги обратно.

На ноябрьском Пенсионном форуме Министерства здравоохранения и социального развития РФ было отмечено, что по состоянию на 15 октября 2010 г. в программу вступили почти 3,3 млн. чел. Но реально платежи были совершены лишь 23% вступивших, или примерно 750 тыс. граждан. Общая сумма взносов составила 4,5 млрд. руб., а средний размер уплаченных страховых взносов равен 6 тыс. руб. за год [2].

Таким образом, эффективность программы софинансирования для будущих пенсионеров в долгосрочной перспективе вызывает сомнения. Необходимо дальнейшее совершенствование накопительного компонента пенсионной системы.

Создаваемая в настоящее время в РФ пенсионная система предусматривает усиление роли частных институтов в пенсионном обеспечении граждан, предполагается увеличение роли негосударственного пенсионного страхования. Из существующих ныне механизмов можно выделить две группы:

- пенсионное обеспечение через негосударственные пенсионные фонды и страховые компании;
- самостоятельное пенсионное накопление с использованием финансовых инструментов: банковских вкладов, паев, ценных бумаг и т.д.

Кроме того, еще одним направлением, по которому будет развиваться пенсионная система, является создание профессиональных пенсионных систем, которые призваны заменить существовавший с советского времени институт льготных пенсий. Профессиональные пенсионные системы предназначены для обеспечения особых категорий работников, чьи условия работы существенно отличаются от средних по стране – например, в условиях Крайнего Севера или связанных с повышенным риском получения увечий. Для того, чтобы обеспечить таким категориям граждан адекватные условия пенсионного обеспечения, необходимо предусмотреть специальные программы, которые и образуют профессиональные пенсионные системы. Скорее всего, профессиональные пенсионные системы в РФ будут создаваться как смешанные – с участием государства и негосударственных схем, обеспечиваемых работодателями.

Самостоятельное формирование пенсионных планов также в перспективе должно обеспечивать определенную часть пенсионного обеспечения граждан.

Вклады в банках – один из наиболее консервативных путей инвестирования, характеризующийся высокой надежностью. В последнее время банки, владеющие негосударственными пенсионными фондами, начали предлагать клиентам комбинированные продукты – долгосрочные накопительные вклады с периодической капитализацией. Лидером в этом направлении является Сбербанк России.

Паи в ПИФах предполагают более высокий по сравнению с банковскими вкладами уровень дохода, который связан, однако, с увеличенными инвестиционными рисками. Наиболее целесообразным для формирования пенсионных накоплений являются паи интервальных ПИФов консервативного плана (например, инвестирующих средства в строительство и содержание недвижимости).

Ценные бумаги являются также одним из перспективных механизмов создания собственного пенсионного фонда. Сегодня брокерские компании предлагают частным лицам разнообразные возможности участия в фондовых операциях, как на российских, так и на мировых площадках. В случае профессионального подхода непосредственное инвестирование и биржевые спекуляции способны обеспечить умелому игроку безбедную старость.

Таким образом, можно сделать вывод, что в перспективе негосударственная подсистема в пенсионной системе РФ будет расширяться, пенсии будут диверсифицированными (рис. 1).



Рис. 1 Модель комплексной системы пенсионной защиты

В табл. 2 показаны основные источники финансирования трудовых пенсий (доля валового внутреннего продукта) в перспективе до 2023 г. [1].

Как следует из табл. 2, формирование трудовых пенсий предполагается из различных источников: взносы работодателей на пенсионное страхование остаются преобладающими, накопительный компонент в системе пенсионного обеспечения будет формироваться за счет средств как работодателей, так и самих работников. Трансферты из централизованных финансовых фондов также остаются источником софинансирования пенсий.

Таблица 2

**ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ
ТРУДОВЫХ ПЕНСИЙ**

% ВВП

Показатели	Годы			
	2010	2013	2018	2023
Взносы работодателей	4.3	4.6	4.6	4.5
Взносы работников	0.6	0.7	0.7	0.6
В т.ч. взносы работодателей и работников на финансирование накопительной части трудовых пенсий	0.9	1.0	1.2	1.1
Трансферты из Фонда национального благосостояния	0.6	0.6	0.6	0.6
Трансферты из общих доходов федерального бюджета	1.0	1.0	1.6	1.4
Всего	7.5	7.8	8.7	8.3

На данном этапе реформы остался еще не решенным ряд проблем и не были созданы условия для полной реализации мероприятий, обеспечивающих:

- долгосрочную финансовую самостоятельность бюджета ПФР;
- надлежащий уровень компенсации пенсионерам утраченного ими заработка (соотношение трудовой пенсии со средней заработной платой в стране);
- гарантию минимального уровня жизни пенсионеров, т.е. соотношение трудовой пенсии с прожиточным минимумом пенсионера.

Кроме того, остается нерешенной проблема реформирования досрочных пенсий путем вывода их из распределительной в профессиональные пенсионные системы.

Реформирование такой сложной системы, как пенсионная, в любых странах связано с определенными трудностями. Например, повышение пенсионного возраста и стимулирование занятости лиц преклонного возраста имеет смысл только в условиях низкого уровня безработицы и наличия свободных рабочих мест, а использование принципа капитализации пенсионных накоплений может принести пользу только тогда, когда эти средства направляются на финансирование производственных инвестиций.

Общим и неизменным условием организации любой пенсионной системы является создание государством правовой, организационной и экономической базы, а эффективность пенсионной системы зависит от внешних условий, связанных с ситуацией в экономике, деятельностью финансовых и страховых институтов, а также от внутренних факторов, определяемых спецификой конкретной пенсионной системы – ее структурой и финансовыми механизмами.

Литература

1. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] : официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>.
2. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс] : официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.pfrf.ru>.
3. Эксперт РА [Электронный ресурс] : рейтинговое агентство. – Режим доступа: <http://www.raexpert.ru>.

Ключевые слова

Пенсионная система; пенсионная реформа; финансовый механизм; досрочные пенсии; индексация.

Долина Ольга Николаевна

РЕЦЕНЗИЯ

Статья Долиной О.Н. посвящена анализу результатов пенсионной реформы в Российской Федерации. Тема статьи представляется акту-

альной. Необходимость реформирования пенсионной системы не только в РФ, но и в большинстве экономически развитых стран обусловлена изменением демографической ситуации в мире и невозможностью использовать действующие ранее распределительные пенсионные системы для обеспечения достойного уровня пенсионного обеспечения граждан пожилого возраста.

В статье автор рассматривает основные результаты реформирования российской пенсионной системы. Отмечены положительные результаты реформы, в том числе создание комплексного финансового механизма обеспечения пенсионной системы, предусматривающего различные источники финансирования. Введение эквивалентной формулы расчета размера трудовых пенсий позволило преодолеть уравнивательные тенденции в пенсионном обеспечении и искусственное ограничение размеров пенсий.

Автор показал достоинства и недостатки введенной с 1 января 2009 г. государственной программы софинансирования пенсии. Указаны причины, из-за которых программа софинансирования пенсий пока себя не оправдывает.

В своей статье Долина О.Н. показывает направления, по которым будет развиваться российская пенсионная система, и особенности трансформации механизма финансирования, увеличение роли негосударственного пенсионного страхования, пенсионного обеспечения через негосударственные пенсионные фонды и страховые компании.

В статье также отмечено, что самостоятельное формирование пенсионных планов также в перспективе должно обеспечивать определенную часть пенсионного обеспечения граждан, в том числе за счет самостоятельных пенсионных накоплений с использованием таких финансовых инструментов, как банковские вклады, паи в паевых инвестиционных фондах, ценные бумаги и т.д.

Автор делает вывод, что в перспективе негосударственная подсистема в пенсионной системе РФ будет расширяться, пенсии будут диверсифицированными, и представляет модель комплексной системы пенсионной защиты.

Содержание статьи представляет интерес для научных работников, а также специалистов в сфере пенсионного страхования и обеспечения, она может быть полезна аспирантам и студентам экономических специальностей.

Смирнова Н.А., д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Финансы» Московского экономико-финансового института

10.8. RESULTS OF PENSION REFORM TO RUSSIA AND NEW PROBLEMS

O.N. Dolina, Cand. T. Sci. the Senior Lecturer of
Department «Finance and Credit»

Tax Academy

In article the basic results of reforming of the Russian pension system are stated, unresolved problems are shown. The model of complex system of pension protection and mechanisms of provision of pensions is presented.

Literature

1. www.pfrf.ru – an official site of the Pension fund of the Russian Federation.
2. www.minfin.ru – an official site of the Ministry of Finance of the Russian Federation.
3. www.raexpert.ru – an official site of rating agency «Expert RA».

Keywords

Pension system; pension reform; the financial mechanism; preschedule pensions; indexation.