Проблемы правового регулирования в сфере финансов

РЕФОРМИРОВАНИЕ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Четверикова Елена Андреевна

Ивановский государственный университет, Иваново, Россия

E-mail: lenulya11.03@mail.ru

В настоящее время пенсионная система Российской Федерации претерпевает серьёзные изменения. Одним из важнейших преобразований является введение с 1 января 2015 г. - новой пенсионной формулы. Не менее важным в системе пенсионного обеспечения является мораторий на формирование накопительной части пенсии. Многие вопросы, связанные с пенсионной реформой, на наш взгляд, являются абсолютно незнакомыми для подавляющего числа граждан. Но даже те, о ком можно сказать, что им хорошо известны рыночные механизмы, вряд ли способны утверждать, что полностью понимают все моменты проводимой реформы. Рассмотрим в чем суть изменений пенсионной системы России.

Во-первых, с 1 января 2015 года в России вводится страховая пенсия и новый порядок ее формирования. На размер пенсии будет влиять: 1) размер заработной платы - чем она больше, тем обеспеченнее будет старость пенсионера. При этом если работодатель не делает взносы за работника в систему обязательного пенсионного страхования, пенсионные права не формируются. Это должно стимулировать сотрудников трудиться у тех работодателей, которые ведут легальный бизнес; 2) длительность страхового стажа, за каждый год труда начисляется определенное количество пенсионных коэффициентов. 3) возраст обращения за назначением трудовой пенсии. Размер пенсии начинает существенно повышаться после достижения пенсионного возраста и до обращения за пенсией. Например, если сотрудник обратился за пенсией через 5 лет после достижения пенсионного возраста, то фиксированная выплата вырастет на 36%, а страховая пенсия - на 45%. То есть новая формула стимулирует сотрудников трудиться и после наступления пенсионного возраста.

Во-вторых, возраст выхода на пенсию. Страховая пенсия по старости будет назначаться гражданам при достижении возраста 55 лет (для женщин) и 60 лет (для мужчин), как и сейчас. При этом эксперты обращают внимание, что есть возможность увеличить стаж работы граждан за счет сокращения числа льготников, которые уходят на пенсию раньше.

В-третьих, согласно новой формуле гражданин к моменту выхода на пенсию должен иметь стаж 15 лет. Поднятие минимального стажа будет происходить постепенно, по одному году в течение 10 лет. По данным Пенсионного фонда, в среднем по стране россияне выходят на пенсию после 34 лет трудовой деятельности, поэтому 97% граждан это изменение не затронет.

В-четвертых, еще одно условие для получения пенсии - это необходимость сформировать пенсионные права в объеме 30 пенсионных баллов. Их можно заработать, если работодатель направлял в Пенсионный фонд страховые взносы в течение 15 лет с заработной платы не менее двух МРОТ или в течение 30 лет с одного МРОТ. Денежный эквивалент каждого балла будет устанавливать ежегодно правительство. В балльной системе становится очевидным невыгодность серых выплат.

В-пятых, изменение механизма управления своей будущей пенсией в части пенсионных накоплений. Здесь возможны два варианта: либо отказаться от дальнейшего формирования накопительной части пенсии, тем самым направив все страховые взносы, которые уплачивает работодатель, на формирование страховой пенсии, либо оставить накопительную часть пенсии, при этом определиться с выбором управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда. В соответствии с законодательством выбор в пользу варианта пенсионного обеспечения осуществляется в течение 2014-2015 гг. (точнее до

31.12.2015 г.). Каждый гражданин 1967 года рождения и моложе должен выбрать либо он формирует только страховую пенсию, либо страховую и накопительную.

В рамках первого варианта все средства, поступающие на формирование страховой пенсии фиксируются на индивидуальном счете гражданина в виде пенсионных прав (тариф страховых взносов составляет 22 % от суммы всех вознаграждений в пользу гражданина). В настоящее время эти деньги выплачиваются в виде пенсий нынешним пенсионерам. При этом если ранее (до 2014 года) формировались пенсионные накопления, то они сохранятся, будут инвестироваться на финансовом рынке управляющей компанией или негосударственным пенсионным фондом по выбору гражданина, и будут выплачены в виде накопительной пенсии, срочной пенсионной выплаты или единовременной выплаты после возникновения права на их получение. Рассматриваемый вариант, на наш взгляд, имеет существенный недостаток: права на страховую пенсию будут учитываться не в абсолютных цифрах (рублях), а в баллах. Стоимость балла будет определяться ежегодно в зависимости от состояния Пенсионного фонда РФ и возможностей государственного бюджета, соответственно работник узнает о размере своей страховой пенсии только в момент ее назначения.

Второй вариант пенсионного обеспечения предлагает два вида пенсий - страховую и накопительную. В основном тарифе (22 %) часть средств в размере 6 % пойдет на формирование накопительной пенсии. Остальные - на страховую. Каждый человек, находящийся в трудоспособном возрасте стоит перед этим выбором.

Мы отдаем предпочтение второму варианту. На наш взгляд, формирование накопительной пенсии и передача её в негосударственный пенсионный фонд или управляющую компанию может обеспечить ее увеличение. Необходимо отметить, что негосударственные пенсионные фонды, после акционирования, должны быть заинтересованы в увеличении количества вкладчиков, поэтому для дополнительного привлечения граждан будут способствовать росту доходности по пенсионным накоплениям. Кроме того, все деньги вкладчиков имеют достаточно надёжную защиту и останутся на счетах даже при нулевой доходности. Выбирая вариант инвестирования важно обладать навыками принятия инвестиционных решений и оценивать эффективность работы компании по управлению пенсионными накоплениями. Можно воспользоваться рейтинговой оценкой. Публикуются различные рейтинги НПФ: по доходности пенсионных накоплений, по объему пенсионных резервов, по количеству застрахованных лиц, по объёму пенсионных накоплений, по цитируемости в СМИ, по количеству участников, рейтинг надежности и другие. Однако только изучения рейтингов негосударственных пенсионных фондов недостаточно при принятии инвестиционного решения. Необходим ретроспективный взгляд на эффективность деятельности фонда, соотношение риска и доходности инвестиций. Кроме этого, выбор НПФ не является одноразовым актом. Каждое застрахованное лицо может реализовать свои права на выбор инвестиционного портфеля на ежегодной основе. Поэтому, необходимо регулярно сравнивать результативность инвестиций, при этом концентрироваться на долгосрочной стратегии, в разумной степени избегая краткосрочных выгод. В этих целях мы предлагаем размещение социальной рекламы, проведение семинаров, тренингов с целью информационной поддержки и повышения финансовой грамотности населения.

Нововведения, являющиеся следствием пенсионной реформы, предполагают активное участие граждан в процессе управления пенсионными сбережениями.

Источники и литература

1) Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации: http://www.pfrf.ru