

Перспективы развития современной финансовой системы

Причины и последствия новой пенсионной реформы Российской Федерации

Шахбазян Грант Артурович

Финансовый университет, Москва, Россия

E-mail: grant_kis@mail.ru

Сегодня пенсионное обеспечение - это система институтов, деятельность которых направлена на формирование общественно необходимого уровня жизни лиц, неспособных к труду по тем или иным причинам, основными из которых являются - инвалидность, старость, потеря кормильца. Пенсионное обеспечение посредством экономических, организационных и правовых мер защищает население от материальной необеспеченности вследствие наступления старости или утраты трудоспособности по ряду причин.

За последние 20 лет серьезной проблемой пенсионного обеспечения стала демографическая ситуация в мире, а именно практически все страны столкнулись с эффектом «старения населения». Этот эффект объясняется тем, что увеличивается продолжительность жизни пенсионеров, при одновременном уменьшении рождаемости.

По оценкам Росстата, в России в 2013 году на одного пенсионера приходится всего лишь 1,18 работающих россиян. В 2007г. таковых было 1,34, в 2000г. 1,78, а в 1991г. количество работающих россиян превышало количество пенсионеров более чем в 2,2 раза.

В РФ до 2001 года использовалась распределительная модель пенсионного обеспечения. Однако, наша страна, как и многие другие страны, столкнулась с демографическими проблемами. Это привело к неспособности работающего населения финансировать граждан пенсионного возраста, что естественно повышала нагрузку на федеральный бюджет. По этой причине в 2001-2002 годах в РФ началась пенсионная реформа. В результате реформы была создана трехуровневая пенсионная система:

- 1) государственное пенсионное обеспечение - предоставлялось гражданам из бюджета вне зависимости от стажа и отчислений в бюджет ПФР;
- 2) ОПС - основано на страховом механизме и охватывает всех работающих граждан и основывается на принципе регистрации взносов уплачиваемых в ПФР на персональном счете каждого работника;
- 3) негосударственное пенсионное обеспечения - накопительная составляющая. Может быть обязательной или добровольной.

Особенностью данной пенсионной системы стало то, что она позволила осуществить переход от распределительной системы к системе с преобладанием страхового принципа. В процессе осуществления реформы предполагалось постепенное осуществление данного перехода, чтобы избежать финансовой дестабилизации. Согласно проекту данной реформы планировалось к 2025 году повысить удельный вес накопительной составляющей до 41%.

Итогом реформы стал следующий принцип отчислений работающих граждан:

- 1) для граждан 1966 года рождения и старше из 22% отчислений в ПФР 16% идут на страховую часть, которые являются гарантией получения пенсии после достижения пенсионного возраста, а 6% - это солидарная часть, т.е. средства выплачиваемые гражданам, уже достигшим пенсионного возраста;
- 2) для граждан после 1967 года рождения из 22% перечислений в ПФР 10% идет на страховую часть, 6% на накопительную часть, а 6% на солидарную часть.

Таким образом, в результате проведенной реформы, будущая пенсия пенсионеров стала зависеть от уплаченных страховых взносов, а также от доходов, полученных от инвестирования накопительной части трудовой пенсии. Введение накопительной части было обусловлено растущей нагрузкой на бюджет ПФР.

Однако после реформы, спустя несколько лет, старение населения резко ускорилося, данную проблему усугубило еще то, что повысилась тенденция «серой занятости» населения, т.е. увеличение числа людей так называемой неформальной занятости. Для пенсионной системы это означало либо снижение среднего коэффициента замещения, либо необходимость увеличения размера страховых взносов или трансфертов из федерального бюджета.

Все вышесказанное стало причиной проведения новой реформы.

Целями реформирования пенсионной системы в основном являются:

- 1) повышение материального обеспечения пенсионеров;
- 2) обеспечение сбалансированности бюджета пенсионного фонда;
- 3) уменьшение размера получения «серых» зарплат.

Введенная новая пенсионная формула является одним из способов достижения данных целей. Данная формула должна повысить заинтересованность населения в получении «белых» зарплат. Это, в свою очередь, приведет к увеличению страховых взносов в пенсионный фонд, что очень важно на сегодняшний момент, так как одной из основных проблем в РФ в сфере пенсионного страхования является большая зависимость бюджета пенсионного фонда от трансфертов из федерального бюджета. Доказательством этого служат статистические данные, взятые из отчета ПФР за 2012 и 2013 года (см. рис. 1 и рис. 2).

Для понимания причин повышения заинтересованности в уменьшении сокрытия доходов и увеличения уплаты взносов в ПФР необходимо понять суть новой пенсионной формулы.

Новая пенсионная формула предполагает, что пенсия будет состоять из страховой, фиксированной выплаты и накопительной пенсии.

Фиксированная величина указана в ФЗ № 400 и составляет 3935 рублей ежемесячно и подлежит индексации ежегодно с 1 февраля на индекс роста потребительских цен.

Страховая же часть для граждан, получающих пенсию после 2014 года, будет измеряться в пенсионных коэффициентах и зависеть как от размера заработной платы и стажа, так и от стоимости самого пенсионного коэффициента.

Формула определения индивидуального пенсионного коэффициента (ИПК) выглядит следующим образом:

$$\text{ИПК} = (\text{страховые взносы от зарплаты} / \text{страховые взносы от предельной величины}) * 10.$$

В итоге страховая часть пенсии равна сумме индивидуальных пенсионных коэффициентов, полученных за каждый год умноженной на стоимость одного пенсионного балла.

Для лучшего понимания приведем гипотетический пример, при этом для облегчения расчетов условимся, что все компоненты для расчета пенсии будут постоянны, и не будут изменяться, а максимальный балл равен 10.

Некий гражданин Петров поступил на работу с 1 января 2015 года и получает заработную плату в размере 42000 в месяц (предполагается, что зарплата останется постоянной

в течение 40 лет), предполагает работать 40 лет, в армии служить не собирается.

Решение

Для расчета его будущей страховой пенсии определим величину пенсионных баллов за один год.

$$\text{ИПК} = ((42000 * 12 * 0,16) / (624000 * 0,16)) * 10 = 8,08 \text{ баллов}$$

Исходя из этого, рассчитаем страховую пенсию:

$$\text{СП} = 8,08 * 40 * 64,1 = 20717,12 \text{ рублей в месяц.}$$

Таким образом, гражданин получит 20717,12 + фиксированная выплата, но если он будет работать меньше (15 лет) то получит 7768,92, если будет скрывать зарплату при данном уровне продолжительности работы, и, скажем, будет показывать всего 20000 рублей в месяц, то пенсия составит 9861,54 рубля, а если и скрывать, и меньше работать (20000 рублей и 15 лет), то получит совсем мизерную пенсию 3698,07 рублей + фиксированная выплата.

Рассмотрев данный гипотетический пример становится понятно, что чем больше будет стаж работы гражданина, чем выше будет официальный его заработок, тем выше будет и пенсия.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что данная формула должна стать стимулом для увеличения взносов в бюджет ПФР. Единственным недостатком данной формулы и причиной многих дискуссий, является то, что на сегодняшний день непонятно как же рассчитывается стоимость одного пенсионного коэффициента. В статье 35 ФЗ № 400 указывается, что стоимость одного пенсионного коэффициента определяется в ФЗ «О бюджете ПФР» ежегодно.

Естественно при реформировании пенсионной системы, введением новой формулы не ограничились, возможно потому, что ее эффект будет проявляться в будущем, но сейчас бюджету ПФР нужны средства и возможно по этой причине был введен в 2014 году мораторий на пенсионные накопления в 2014-2015 гг., а также предполагается отменить накопительную составляющую страховых взносов для «молчунов».

Суть моратория заключается в том, что в 2014 году все поступления средств пенсионных накоплений временно переводятся в страховую часть. Это связано с тем, что государство желает повысить защищенность пенсионных накоплений, для этого в течение 2014-2015 годов будет проведена реорганизация НПФ и создана система гарантирования сохранности пенсионных средств.

Данные действия со стороны государства разные эксперты расценивают по разному, одни считают, что сделано это было для того чтобы ликвидировать дефицит бюджета ПФР, обосновывая утверждения тем, что государство могло сделать это и раньше, т.к. поступления в НПФ и управляющие компании пенсионных накоплений началось еще в 2003 году. Другие считают, что это было сделано только для защиты граждан и их пенсионных накоплений.

Мы не можем судить, кто из данных экспертов прав, нас больше интересуют последствия принятого решения.

Последствия данного решения могут быть довольно разными. Одним из последствий может стать уменьшение доверия населения к НПФ и соответственно практически полный отказ от накопительной части трудовой пенсии. Это приведет к тому, что российский фондовый рынок в 2014 году недополучит 8 млрд. долл., а в 2015 году уже 14 млрд. Как

считают эксперты, в 2014 году в зоне риска могут оказаться в первую очередь рынок государственного внутреннего долга, а также сектор корпоративных облигаций.

Другие же эксперты считают, что из-за частых пенсионных реформ, граждане запутаются в пенсионных правилах и начнут переводить свои средства в накопительную составляющую, что повысит доход НПФ, и УК.

Подводя итоги по всему вышесказанному, можно сделать выводы о том, что на современном этапе во всем мире существует одна и та же проблема, которая заключается в старении населения вследствие увеличения средней продолжительности жизни пенсионеров и одновременном снижении рождаемости населения. Это приводит к тому, что повышается нагрузка на государство по обеспечению пожилых людей. При этом данный фактор по-разному влияет на развитые и развивающиеся страны. Это связано с тем, что в развитых странах довольно высок удельный вес участия населения в накопительной системе. Развивающиеся страны, которые не сумели перевести пенсионную систему из полностью распределительной в систему с преобладанием страхового принципа, встали перед выбором - переходить ли на накопительную систему и ущемить права нынешних пенсионеров, либо не переходить, но ущемить права будущих пенсионеров.

Говоря же о России, необходимо отметить, что для нее также характерна данная проблема. Но проведенная реформа дает некоторую ясность того, что в ближайшее время государство делает акцент именно на страховую часть трудовой пенсии. Об этом свидетельствует ни столько мораторий на пенсионные накопления, а отмена накопительной части для «молчунов», т.е. тех, кто до сих пор не подал заявления на выбор НПФ или УК.

Продолжая обобщать итоги новой реформы, можно сказать, что одним из нововведений стал ввод новой пенсионной формулы, основная цель, которой заменить безусловные обязательства государства перед будущими пенсионерами на условные обязательства, зависящие от субъективных факторов, которые не совсем поддаются расчету. Таким фактором в новой формуле стала стоимость одного пенсионного коэффициента, величина которой зависит от доходов пенсионного фонда.

В целом данная формула должна быть довольно эффективной, так как она дает возможность получать больше пенсии тем, чей стаж и зарплата выше.

Также другой особенностью реформы, является повышения контроля над средствами пенсионных накоплений, которые все же останутся у НПФ и УК. Мерами для этого послужат обязательное акционирование НПФ и создание в ближайшее время системы гарантирования сохранности данных средств.

Источники и литература

- 1) ФЗ №400 от 28.12.2013 «О страховых пенсиях»
- 2) ФЗ №212 от 24.07.2009 «О страховых взносах в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования»
- 3) ФЗ №175 от 17.12.2001 «О трудовых пенсиях в РФ»
- 4) ФЗ №167 от 15.12.2001 «Об обязательном пенсионном страховании в РФ»
- 5) Годовой отчет 2013 года: <http://www.pfrf.ru>

Иллюстрации

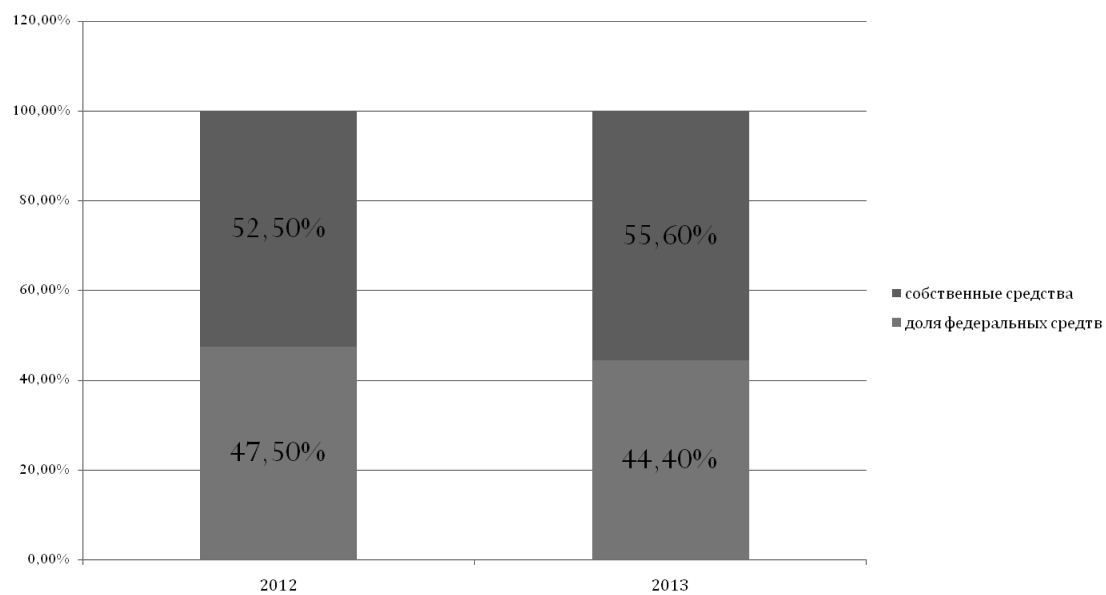


Рис. 1. Доля трансфертов из федерального бюджета в доходах бюджета ПФР

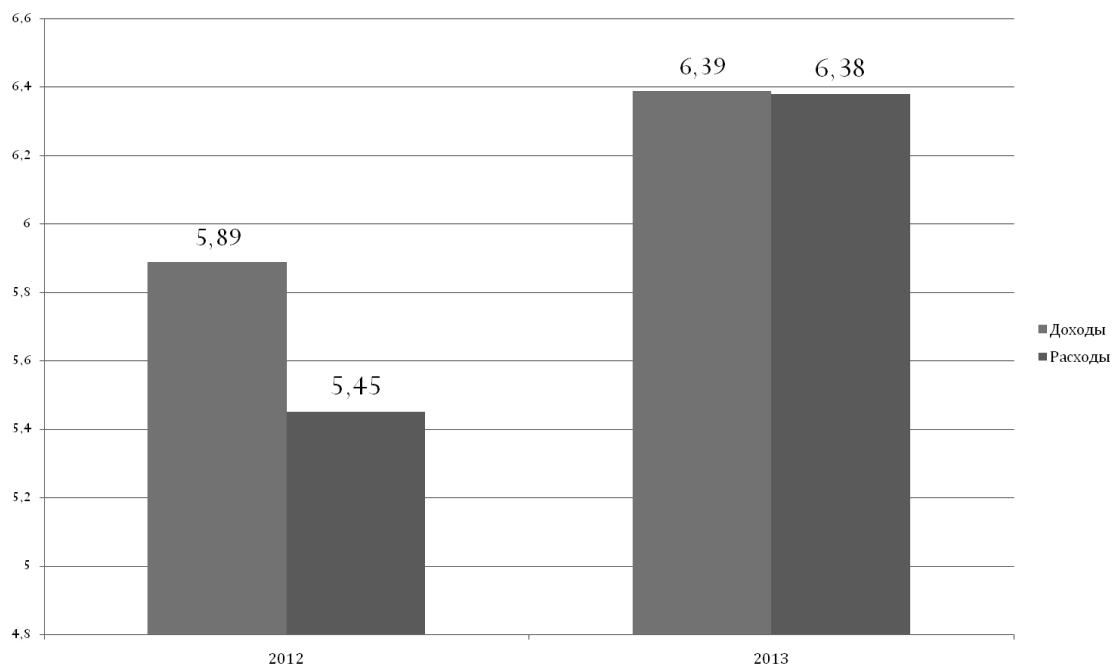


Рис. 2. Доходы и расходы бюджета ПФР