

пенсионная реформа и пенсионные накопления

*повышение значения накопительных механизмов
формирования пенсий в современных условиях*

Аннотация

Стартовавший в начале текущего года новый этап пенсионной реформы нацелен на создание в России полноценной накопительной системы за счет использования стимулов к активизации сбережений населения и софинансирования государством накопительных программ. Эта задача невыполнима без вовлечения в структуру пенсионного обеспечения негосударственных пенсионных фондов как необходимого условия поддержания устойчивости государственной распределительно-накопительной пенсионной системы.

Ключевые слова: пенсии, негосударственные пенсионные фонды, пенсионная система, накопительная система, накопительные механизмы, пенсионный полис, единый социальный налог, Пенсионный фонд

Современный финансовый кризис обострил проблемы во многих областях экономики, но наиболее существенным образом его влияние отразилось на пенсионной системе. За последние годы резко сократилась собираемость пенсионных взносов, что поставило правительство перед необходимостью покрытия возникающего дефицита за счет средств бюджета.

Происходящее периодическое повышение пенсий уже более чем наполовину стало покрываться бюджетными средствами. Трансферты из федерального бюджета, по данным Минфина, вырастут с 2,3% от ВВП в 2008 году до 6,0% в 2010 и 4,7% в 2011–2012 гг. [1]. Покрытие дефицита осуществляется за счет средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния, которые в 2010 г. могут уже полностью исчерпаться.

Борисенко И.В.
соискатель
Научно-исследовательского
института труда
и социального
страхования,
г. Москва
ivboris@inbox.ru

Пенсионная реформа

В этом десятилетии Россия столкнулась и с серьезными демографическими проблемами. Происходит устойчивое сокращение численности населения при росте количества пенсионеров и снижении доли занятых в экономике. В результате соотношение экономически активного населения и пенсионеров на начало 2008 года составило 1,82:1. При этом для нормальной выплаты пенсий при действующей пенсионной модели нужно иметь трех работающих на одного пенсионера.

Сохранение такой ситуации стало катастрофически опасным для экономики, что потребовало незамедлительных мер со стороны правительства по преодолению кризиса пенсионной системы, обусловивших необходимость дальнейшего проведения пенсионной реформы. Основу новой реформы должна составить реализация программы перехода к полноценной накопительной системе с использованием стимулов к активизации вовлечения сбережений населения и софинансированием государством накопительных программ.

С 1 января 2010 г. начался переход на новую систему пенсионного обеспечения, предусматривающую замену ЕСН страховыми платежами, составляющими 34% для зарплаты до 415 000 руб. в год. При превышении этой суммы зарплаты страховые платежи будут равны 0%. Из общей суммы страховых платежей 26% должны зачисляться напрямую в Пенсионный фонд РФ, минуя федеральный бюджет, что, по замыслу, должно повысить независимость пенсионной системы.

***происходит
устойчивое
сокращение
численности
населения
при росте
количества
пенсионеров
и снижении доли
занятых
в экономике***

Цели и задачи реформы

Целью нового этапа реформы является повышение коэффициента замещения зарплаты пенсией не менее чем на 40%. В связи с этим новые страховые взносы, в отличие от старой системы пенсионных выплат, должны стать возмездными платежами, которые своими суммами формируют пенсионные права граждан. Во вновь вводимой системе ликвидируется разделение пенсий на базовую и страховую части,

а устанавливается их подразделение на накопительную и страховую составляющие. Кроме того, размер пенсий для всех категорий граждан должен превышать прожиточный минимум пенсионера, для чего периодически должен будет утверждаться минимальный размер пенсии.

Реформа пенсионного обеспечения должна решить принципиально важные проблемы:

1) *создать условия для решения проблемы бедности пенсионеров и снизить демографическую нагрузку на трудоспособное население.*

Решение этих проблем должно базироваться на страховых механизмах формирования пенсий, и при этом сохранить накопительную составляющую трудовой пенсии. Кроме того, большее значение должно придаваться созданию дополнительных условий для развития добровольных пенсионных накоплений;

2) *обеспечить привлечение дополнительных ресурсов на финансирование пенсионных выплат* для сокращения разрыва между доходами трудоспособного населения и пенсионеров. Для этого необходимо создавать условия по стимулированию населения для формирования добровольных накоплений через негосударственные пенсионные фонды (НПФ), развитие программы государственного финансирования пенсии, а также допуск страховых компаний в систему обязательного пенсионного страхования. Решение этой проблемы во многом связано с повышением информированности населения о деятельности НПФ.

Негосударственные пенсионные фонды

Негосударственный пенсионный фонд представляет собой финансовый институт, создаваемый для формирования пенсионного дохода работника. Особенность работы этого института состоит в долгосрочном характере отношений с клиентами. Причем задачей НПФ является обеспечение сбалансированности взносов застрахованных лиц и последующих пенсионных выплат.

Мировой опыт построения систем негосударственного пенсионного обеспечения показыва-

реформа пенсионного обеспечения должна обеспечить создание условий для решения проблемы бедности пенсионеров и снизить демографическую нагрузку на трудоспособное население

**...для привлечения
долгосрочных
ресурсов
в финансовую
систему
необходимо
повысить долю
страховых взносов**

ет, что они должны выполнять три ключевых функции:

- гарантировать обществу социальную защищенность и стабильность;
 - поддерживать устойчивость государственной распределительно-накопительной пенсионной системы;
 - формировать долгосрочный инвестиционный ресурс для финансовой системы государства.
- Вместе с тем деятельность НПФ в современных условиях не отражает реализацию стоящих перед ними задач. Так, управляющие компании вынуждены преобразовывать долгосрочные ресурсы НПФ в краткосрочные активы: сегодня почти 70% активов НПФ размещаются на срок менее года.

Не нацелена на формирование долгосрочного инвестиционного ресурса и существующая система налогообложения пенсионных фондов. В отличие от большинства западных стран, в России взносы в НПФ, а также доход, полученный от инвестирования средств, подлежат налогообложению, а выплаты пенсий, напротив, освобождены от налога. Немало обоснованных препятствий для НПФ создаются при установлении и регулировании порядка размещения активов.

Долгосрочные инвестиционные ресурсы

В итоге сегодняшняя модель деятельности НПФ не выполняет в полной мере свои социальные задачи, не поддерживает устойчивость государственной пенсионной системы и не формирует долгосрочных инвестиционных ресурсов. Для устранения сложившихся препятствий на пути деятельности НПФ необходим определенный набор мер по усилению их роли как надежных институциональных инвесторов, работающих со средствами населения. Это необходимо осуществить параллельно с осуществлением нового этапа пенсионной реформы.

Так, введение страховых взносов вместо ЕСН с 2010 г. с единой ставкой страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в

26% позволит улучшить ситуацию с дефицитом пенсионного фонда. В то же время для привлечения долгосрочных ресурсов в финансовую систему необходимо повысить долю страховых взносов, идущих на финансирование накопительной части пенсии. Подобные нововведения должны сопровождать просветительская кампания в средствах массовой информации, разъясняющая населению цели и задачи страховых взносов, введение которых должно привести к перераспределению располагаемого дохода граждан в сторону роста доли накопленного капитала.

Повышение нормы сбережений

Для предотвращения уклонения бизнеса от уплаты повышенных отчислений на социальные программы необходимо проводить адекватное снижение НДС или иных форм налоговой нагрузки, которое смогло бы скомпенсировать друг друга. В противном случае эффект от внедрения новых нормативов отчислений в Пенсионный фонд будет отрицательным, поскольку конкурентоспособность бизнеса может быть снижена возросшим налоговым бременем.

Требуется пересмотреть и систему управления пенсионными накоплениями, передаваемыми управляющим компаниям. Нуждается в расширении инструментарий размещения пенсионных резервов и накоплений, а также совершенствование требований к их размещению. Проблема может быть решена за счет придания НПФ статуса квалифицированного инвестора. Это позволит перейти на новый уровень управления активами, не акцентируя контроль на их количественных методах оценки, и тем самым повысить качественный уровень управления. Важнейшим условием реализации обозначенных задач должна стать поддержка со стороны государства роста популярности услуг НПФ за счет создания дополнительных возможностей приобретения пенсионных полисов. Это можно осуществлять параллельно с популяризацией программы государственного софинансирования пенсий.

...деятельность негосударственных пенсионных фондов в современных условиях не отражает реализацию стоящих перед ними задач

Тем самым государство может стимулировать изменение модели поведения населения от потребительской к инвестиционно-сберегательной, способствовать повышению нормы сбережений. Главная задача при этом состоит в повышении финансовой грамотности населения, поскольку российская пенсионная система, при условии определенных доработок, способна к эффективному функционированию, но ее основной проблемой является низкая информированность и пассивность будущих пенсионеров.

Литература

1. О проекте бюджета на 2010 г. и на период до 2011 г. / Доклад министра финансов РФ Кудрина А.И. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>.

pn

Borisenko I.V.

Applicant,

*Scientific and Research Institute of Labor and Social Insurance,
Moscow*

Increasing Importance of Savings Mechanisms for Forming Pensions in Modern Conditions

Abstract

A new phase of pension reform started earlier this year. It aims at creating in Russia a full savings system by using the incentives for increasing savings of the population and state co-funding of savings programs. It is not possible to fulfill the task without involvement of private pension funds in the structure, which is a requirement for maintaining the stability of the state distribution and savings pension system.

Keywords: pensions, non-governmental pension funds, pension system, savings system, savings mechanisms pension policy, single social tax, Pension Fund