

ФИНАНСОВАЯ, НАЛОГОВАЯ И ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

УДК 336.6:364(47)
ББК 65.272(2Рос)

Д. Ю. ФЕДОТОВ
*доктор экономических наук, профессор,
Байкальский государственный университет экономики и права*

ПРОГНОЗ РАЗВИТИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ В ПЕРИОД ДО 2040 ГОДА*

Необходимым инструментом управления национальной пенсионной системы являются регулярно составляемые прогнозы ее развития. В России необходимость прогнозирования в данной сфере обусловлена непрекращающейся на протяжении последнего десятилетия пенсионной реформой. Важно на систематической основе проводить оценку осуществляемых изменений в работе отечественной пенсионной системы. Наибольшей достоверностью при этом отличаются прогнозы развития пенсионных систем, составленные с использованием методов актуарной оценки. В статье рассмотрены основные этапы актуарного оценивания развития пенсионной системы. Составлен прогноз развития российской пенсионной системы на период 2014–2040 гг. по трем сценариям на основании научных результатов российских и международных организаций, осуществляющих прогнозирование в социально-экономической сфере. По результатам исследования прогнозируется общий рост доходов Пенсионного фонда России в течение всего рассматриваемого периода в 5,9–7,3 раза по разным сценариям. Однако рост доходов не позволит преодолеть проблему дефицита бюджета Пенсионного фонда России, а также не удастся решить проблему низкого уровня замещения трудовой пенсией утраченного заработка.

Ключевые слова: пенсионная система; актуарное моделирование; прогноз; демография; страховой взнос; пенсия.

D. YU. FEDOTOV
*Doctor habi. (Economics), Professor,
Baikal State University of Economics and Law*

THE FORECAST OF THE RUSSIA PENSION SYSTEM DEVELOPMENT UNTIL 2040

A necessary tool for the national pension system is its development forecasts which are made regularly. In Russia the need for forecasting in this sphere is conditioned by 10-year ongoing pension reform. It is important to assess systematically the changes that are carried out in domestic pension system's operation. Forecasts for pension systems' development made with the application of actuarial assessment methods are of the highest credibility. The article studies the key stages of actuarial assessment of the pension system's development and presents the forecast for the Russian pension system development for 2014 – 2040 in three scenarios based on the research findings of Russian and international organizations that make forecasts in socio-economic sphere. The author forecasts a general growth of the incomes of the Pension Fund of Russia during the whole studied period in 5.9 – 7.3 times depending on a scenario. However, income growth will help neither overcome the problem of the budget deficit of the Pension Fund of Russia nor solve the problem of the low level of replacement of lost earnings by retirement pension.

Keywords: pension system; actuarial modeling; forecast; demography; insurance premium; pension.

* Работа выполнена при финансовой поддержке научно-исследовательского проекта РГНФ «Повышение уровня жизни населения на основе развития пенсионной системы России» (№ 12-32-01233a2).

Пенсионная система России регулярно подвергается реформам. Практически ежегодно вносятся существенные изменения в пенсионное законодательство, призванные преодолеть проблемы в сфере пенсионной защиты населения и финансирования выплаты государственных пенсий. Для того, чтобы с наибольшей достоверностью предвидеть последствия проводимых преобразований принято на систематической основе осуществлять прогнозирование развития отечественной пенсионной системы. Наибольшей точностью отличаются прогнозы развития пенсионных систем, составленные с использованием методов актуарной оценки.

Актуарное оценивание состоит из нескольких этапов (рис. 1).

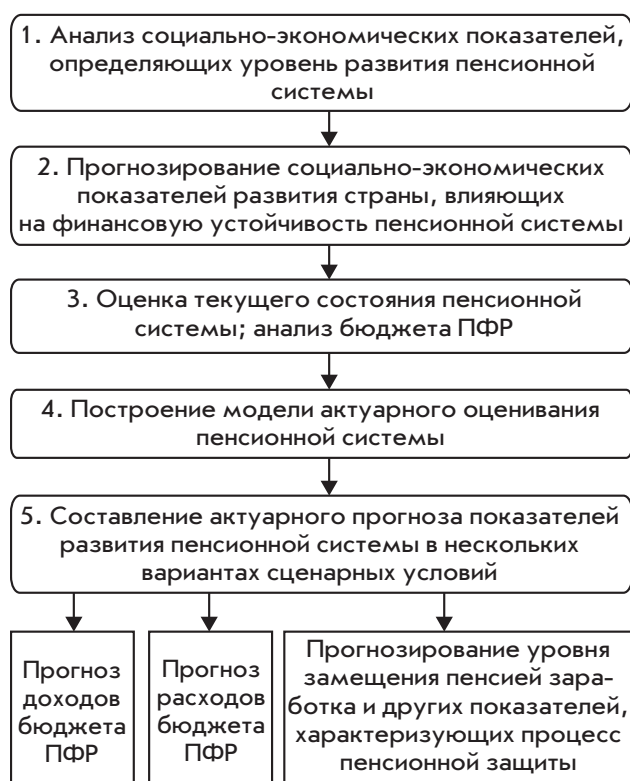


Рис. 1. Основные этапы актуарного оценивания развития пенсионной системы

Первые три этапа связаны с анализом и прогнозированием показателей социально-экономического развития страны, влияющих на функционирование процесса пенсионной защиты населения России. Четвертый этап включает построение модели актуарного оценивания пенсионной системы, его результаты опубликованы в журнале «Известия ИГЭА» [1]. В данной статье описана авторская математическая модель прогнози-

рования численности трудовых пенсионеров, формирования финансовых ресурсов и осуществления выплат из системы обязательного пенсионного страхования России на период 2012–2040 гг. (далее — Актуарная модель). Пятый этап заключается в составлении актуарного прогноза показателей развития пенсионной системы в нескольких вариантах сценарных условий.

Применение Актуарной модели (см.: [1]) позволило спрогнозировать развитие пенсионной системы России в период до 2040 г. на основании документов специализированных органов, а именно Департамента экономической и социальной политики Организации Объединенных Наций (Прогноз численности населения России), Министерства экономического развития РФ (Прогноз социально-экономического развития России в 2013–2015 гг., Сценарные условия долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации до 2030 г.¹). Перечисленные документы с учетом основных гипотез развития социальных и экономических процессов в стране вошли в Прогноз основных социально-экономических показателей развития Российской Федерации на 2013–2040 гг., включающий показатели, влияющие на функционирование пенсионной системы России. Следует заметить, что в последнее время внесены очередные изменения в российское пенсионное законодательство, связанные с принятием Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации, утвержденной распоряжением правительства РФ от 25 декабря 2012 г. № 2524-р, потребовавшие внести коррективы в уже разработанную Актуарную модель. Они обусловлены:

- установлением дополнительного тарифа страховых взносов для работодателей, имеющих рабочие места с особыми условиями труда, дающие право досрочного выхода на пенсию по старости. Размер дополнительного тарифа составляет в 2013 г. для лиц занятых на опасных и вредных видах работ — 2 % (на особо опасных и вредных видах работ — 4 %), в 2014 г. — 4 % (6 % соответственно), в 2015 г. — 6 % (9 % соответственно);

¹ Сценарные условия долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации до 2030 г. — М. : Минэкономразвития России, 2012. — 61 с.

– планируемым с 2014 г. перераспределением тарифа страховых взносов для застрахованных лиц, которые не осуществили выбор в пользу формирования средств пенсионных накоплений в управляющей компании или негосударственном пенсионном фонде, — направление 2 % указанного тарифа на накопительную составляющую и 4 % тарифа страховых взносов на распределительную составляющую пенсионной системы.

С учетом внесенных в Актуарную модель изменений был составлен прогноз показателей развития пенсионной системы России (доходы, расходы, дефицит и др.) в нескольких вариантах сценарных условий. Прогноз финансов Пенсионного фонда России (ПФР), исходя из тенденций развития экономики страны, составлен по трем сценариям: низкий, средний и высокий.

В соответствии с высоким вариантом прогноза доходы бюджета ПФР к 2040 г. (рис. 2) вырастут до 48,6 трлн р., по низкому варианту прогноза доходы увеличатся до 39,3 трлн р. На рост доходов бюджета окажут влияние как инфляционные процессы в стране, так и реальный рост заработной платы, которая является базой для начисления страховых взносов. Невысокие темпы роста доходов бюджета ПФР по низкому сценарию обусловлены заложенными в данном сценарии гипотезами о существенном сокращении численности занятого населения. Прогнозируется общий рост доходов ПФР в течение всего рассматриваемого периода в 5,9–7,3 раза по разным сценариям.

Введение дополнительного тарифа страховых взносов для работодателей, имеющих

рабочие места с особыми условиями труда, дающими право досрочного выхода на пенсию по старости, в размере 6–9 % не оказало существенного влияния на рост доходов бюджета ПФР. К 2040 г. данные поступления прогнозируются в размере от 0,2 до 0,6 трлн р. по разным сценариям, что составляет около 1 % всех доходов. Это связано с тем, что размер дополнительного тарифа является невысоким, его будет недостаточно для покрытия всех расходов ПФР, связанных с выплатой досрочных пенсий по старости.

Перераспределение 4 % тарифа страховых взносов с накопительной части на страховую для лиц, не переместивших свои пенсионные накопления из государственной управляющей компании, не окажет ощутимого влияния на изменение общей величины доходов бюджета ПФР. Те суммы, которые по действующему ранее пенсионному законодательству поступали в доход бюджета ПФР в виде страховых взносов на накопительную часть пенсии, теперь будут поступать уже в виде страховых взносов на страховую часть пенсии, т. е. данная реформа изменит соотношение между страховыми и накопительными доходами ПФР. К 2040 г. доля накопительных доходов сократится до 11,8 %, тогда как в условиях действовавшего ранее законодательства доля накопительных доходов достигла бы 16,9 %.

Спрогнозированные суммы расходов ПФР на 2014–2040 гг. и размер их дефицита показывают, что особенно высокими темпами растут расходы по третьему (высокому) сценарию, которые к 2040 г. должны достигнуть 49,9 трлн р. Это связано с применением но-

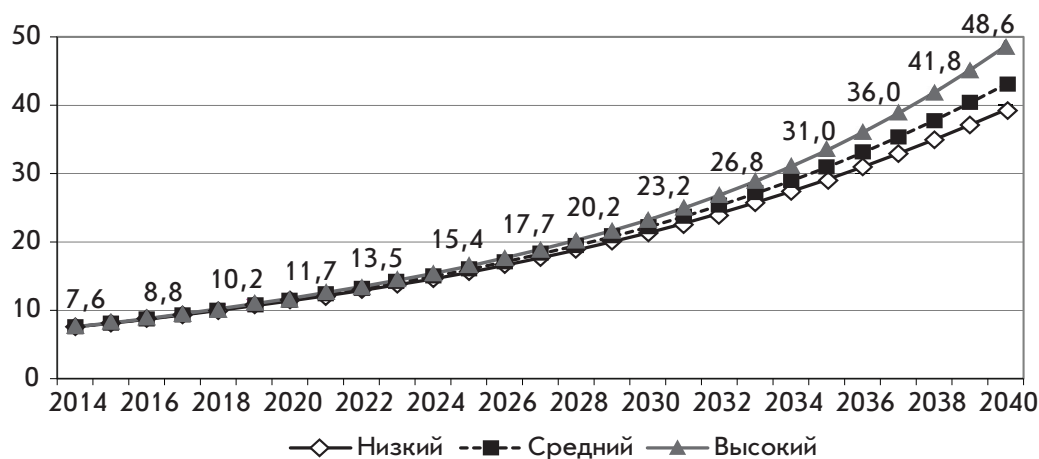


Рис. 2. Прогноз доходов Пенсионного фонда России на 2014–2040 гг. по трем сценариям, трлн р.

вого метода расчета трудовой пенсии, базирующегося не только на индексации размера пенсии с учетом инфляции, но и учитывающего уплаченные за каждое застрахованное лицо страховые взносы. В условиях третьего сценария предусматривались высокие темпы роста ВВП страны и значительный рост размера оплаты труда, являющейся базой для исчисления обязательных платежей в ПФР.

Кроме того, на прогнозируемый рост расходной части бюджета ПФР повлияло то, что с 2012 г. началась выплата пенсионерам накопительной части пенсии, размер которой будет увеличиваться год от года. По всем трем сценариям планируется дефицит бюджета ПФР: максимальный размер к 2040 г. будет достигнут по низкому сценарию — 19,5 трлн р. или 48,4 % всех расходов. Дефицит как и прежде необходимо будет покрывать за счет дотаций

из федерального бюджета, размер которых по разным сценариям составит к 2040 г. от 6,1 до 19,7 трлн р. Полностью преодолеть проблему финансовой зависимости ПФР от федерального бюджета не позволят ни увеличение ставки страховых взносов до 26 % (после прекращения временного периода применения пониженной ставки в 22 %), ни перераспределение 4%-го тарифа страховых взносов с накопительной части на страховую часть для лиц, не переместивших свои пенсионные накопления из государственной управляющей компании.

Для оценки развития пенсионной системы России был составлен прогноз основных показателей обязательного пенсионного страхования России на 2014–2040 гг. Проанализируем данные показатели по 3-му (высокому) варианту прогноза (рис. 4).



Рис. 3. Прогноз расходов и дефицита Пенсионного фонда России на 2014–2040 гг. по трем сценариям, трлн р.



Рис. 4. Прогноз основных показателей развития системы обязательного пенсионного страхования России на 2014–2040 гг. по 3-му сценарию

Как видно из данных, представленных на рис. 4, в течение всего прогнозируемого периода будет наблюдаться снижение такого важнейшего демографического показателя национальной пенсионной системы, как соотношение работающего населения с пенсионерами, что вызвано объективными причинами старения населения и сокращения его трудоспособной части. По 3-му сценарию он снизится с 1,70 в 2011 г. до 1,12 к 2040 г. В таких условиях невозможно обеспечить сбалансированность бюджета ПФР.

Размер трудовой пенсии будет ежегодно увеличиваться, и к 2040 г. он по разным сценариям достигнет от 54,2 до 68,3 тыс. р. Рост размера трудовой пенсии будет опережать уровень инфляции в стране, что позволит обеспечивать ежегодный реальный рост размера пенсии. По всем трем сценариям размер пенсии существенно превысит величину прожиточного минимума, если не будет пересмотрена методика его расчета. Трудовая пенсия составит к 2040 г. от 2,7 до 4,1 размеров прожиточного минимума. Однако несмотря на такой рост, не удастся решить проблему низкого уровня замещения трудовой пенсией утраченного заработка (соотношения пенсии со средней заработной платой). Значение данного показателя будет неуклонно снижаться под влиянием факторов, которые негативно воздействовали на отечественную пенсионную систему на протяжении последних лет. Своего абсолютного

минимума коэффициент замещения достигнет к 2040 г., когда по 3-му сценарию составит 21,8 %. Развитие российской пенсионной системы в период 2014–2040 гг. не позволит решить задачу доведения его величины до необходимого минимума, установленного МОТ в 40 %.

Несмотря на рост бюджета ПФР в абсолютном размере, по отношению к ВВП его размер будет сокращаться по 3-му сценарию, что связано с прогнозируемым ростом величины ВВП России. По 1-му сценарию прогнозируется увеличение соотношения расходов ПФР с ВВП России до 12,7 % к 2040 г.

Составленный прогноз развития пенсионной системы России в период до 2040 г. иллюстрирует негативные тенденции в сфере пенсионной защиты населения России. Первые два сценария являются глубоко дотационными. Несмотря на то, что по 3-му сценарию величина дефицита прогнозируется относительно небольшой (11,0 % к 2040 г.), однако в условиях его реализации коэффициент замещения пенсией заработка будет значительно отставать от размера, рекомендованного Международной организацией труда, в 2 раза. В этих условиях прослеживается необходимость дальнейшего реформирования пенсионной системы России с целью приведения ее финансового процесса в соответствии со сложившимися в стране социально-экономическими условиями.

Список использованной литературы

1. Федотов Д. Ю. Актуарное моделирование развития пенсионной системы России / Д. Ю. Федотов // Известия Иркутской государственной экономической академии. — 2012. — № 6 (86). — С. 15–20.

References

1. Fedotov D. Yu. Actuarial modeling of the Russia pension system's development. *Izvestiya Irkutskoy gosudarstvennoy ekonomicheskoy akademii — Izvestiya of Irkutsk State Economic Academy*, 2012, no. 6 (86), pp. 15–20 (in Russian).

Информация об авторе

Федотов Дмитрий Юрьевич — доктор экономических наук, доцент, декан факультета налогов и таможенного дела, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: fdy@inbox.ru.

Author

Fedotov Dmitry Yurievich — Doctor habil. (Economics), Associate Professor, Dean, Department of Taxes and Customs Regulation, Baikal State University of Economics and Law, 11 Lenin st., 664003, Irkutsk, Russia, e-mail: fdy@inbox.ru.