

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ НАПРАВЛЕНИЯ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ В БУДУЩЕМ*

Изложены основные современные принципы реформирования пенсионной системы Российской Федерации. Рассмотрены ключевые положения текущего этапа развития и реформирования Пенсионного фонда России в части порядка и фактического процесса распоряжения населением накопительной и распределительной частями пенсионных отчислений. Определены несоответствия, специфика и проблематика формирования доходов и расходов бюджета Пенсионного фонда. Сформулированы основные проблемы перспективного развития системы пенсионного обеспечения. Дана оценка основным противоречиям образования средств пенсионного фонда, вызванным тенденциями изменения в демографической и трудовой сферах, а также возрастной структуре населения. Даны теоретические рекомендации по повышению социальных стимулов пополнения доходов бюджета Пенсионного фонда России посредством замены страхового системного принципа аккумуляции средств на кредитный, изменения структуры пенсионного стажа по возрасту и правил пенсионных выплат.

Ключевые слова: Пенсионный фонд России; бюджет; регион; муниципальное образование; источники доходов; тариф; пенсионное обеспечение; социальная справедливость; экономические механизмы; продолжительность жизни; пенсионный возраст; стаж трудовой деятельности.

A. V. Samarukha

*Doctor habil. (Economics), Associate Professor,
Baikal State University of Economics and Law*

THEORETICAL DIRECTIONS OF FORMING RUSSIA'S FUTURE PENSION SYSTEM

The article reviews basic principles of Russia's pension system reform. The author studies key guidelines for the current stage of development and reforming Russia's Pension Fund in terms of the order and procedure of the population's management of the funded component and pay-as-you-go portion of pension contributions. He also finds some irregularities and determines the specific character and problematics of forming incomes and expenditures of the Pension Fund's budget points out basic problems of the pension system prospective development, and gives evaluation to the irregularities in forming the Pension Fund that are caused by changes in the demographic and labour spheres and in the population's age structure. The paper also contains theoretical recommendations on increasing social motivation to boost the budget of Russia's Pension Fund by switching from the insurance system principle of accumulating funds to the credit one, and by changing pension payment principles and the structure of years of pensionable service by age.

Keywords: Russia's Pension Fund; budget; region; municipality; sources of income; tariff; pension maintenance; social justice; economic mechanisms; life expectancy; retirement age; length of employment.

* Работа выполнена при финансовой поддержке РГНФ в рамках научно-исследовательского проекта РГНФ «Повышение уровня жизни населения на основе развития пенсионной системы России», проект № 12-32-01233а2.

Все активнее и серьезнее в обществе, во властных структурах и в научном сообществе обсуждаются вопросы формирования системы пенсионного обеспечения: перспективы изменения пенсионного возраста мужчин и женщин; проблема старения общества и низкой продолжительности жизни; определение справедливой структуры и необходимого размера трудового стажа; определение статуса и размеров выплат работающим пенсионерам. Среди них присутствуют вопросы социальной и моральной справедливости как по принципу солидарности поколений, по структуре современных пенсионных отчислений работающего населения и организаций, так и по формуле расчета пенсионных и социальных выплат гражданам всех категорий.

Основными вопросами современного этапа пенсионной реформы, на наш взгляд, являются аспекты функционирования механизма, идейной обоснованности порядка и экономического смысла переноса большей части накопительной доли пенсионных сбережений в страховую (распределительную). Право выбора типа пенсионного обеспечения, т. е. определение направлений перевода шестипроцентной части пенсионных начислений либо в накопительную, либо в страховую позиции продлевают до конца 2015 г. Однако сам механизм, основанный на гарантиях государства по выплатам будущим пенсионерам реальных денежных средств за счет будущих же поступлений страховых пенсионных отчислений работающего населения, вызывает больше всего сомнений и различных точек зрения.

Многие эксперты сравнивают современную и формируемую пенсионную систему с гигантской финансовой пирамидой, в которой благополучие пенсионеров строится на постоянном приросте новых участников. Предлагается даже при расчете и выплате пенсии учитывать количество работающих детей и внуков пенсионера, т. е. чем больше работающих членов семьи, тем больше должна быть и пенсия. Этот аспект осложняется тенденцией общего старения населения и сокращения доли работающих.

Жаркое обсуждение получил вопрос справедливости возможного перевода накопительной части пенсии в страховую по умолчанию, что касается тех, кто не проявляет активности в управлении своей будущей пенсией. При этом, по данным Исследовательского центра рекрутингового портала Superjob.ru, таких «молчунов» — подавляющее большинство населения (78 %) в возрасте до 45 лет. Они не знают о проводимых и планируемых переменах, которые грядут с 2014 г. А из тех, кто в курсе пенсионной реформы, только чуть меньше трети (32 %) решили перевести свои деньги в негосударственные пенсионные фонды (НПФ), остальные или не определились (58 %) или просто смирились (10 %) с тем, что в накопительной части останется всего 2 %. Объяснение довольно типичное: «Не вижу смысла, все равно все поменяют снова, обманут» [1].

Все эти позиции выходят из стратегии пенсионной реформы до 2030 г., утвержденной в 2012 г. после рассмотрения Президентом РФ В. В. Путиным, которому передали ее в День пожилого человека, что многие аналитики сочли символичным. Пенсионная система, в соответствии со стратегией, должна стать трехуровневой. Платить пенсию Минтруда предлагает по формуле «40-20-40-20». При этом документ, утвержденный премьер-министром Д. А. Медведевым, так и не согласован с работодателями и работниками. Законопроект предполагает сокращение накопительной части пенсии, повышение пенсионных тарифов для компаний с тяжелыми условиями труда, а также новую формулу, по которой минимальный стаж может повыситься до 40 лет [2].

Систему предлагается сделать трехуровневой. Она должна состоять из государственной пенсии (40 % от средней зарплаты), корпоративной (дополнительно 15 %) и частной (5 %). К государственной пенсии разработчик стратегии — Минтруда — прилагает следующий лозунг: «Отработай 40 лет, плати 20 % пенсионного тарифа — и гарантированно получай 40 % средней зарпла-

ты в течение 20 лет» [2]. Это правило ведомство объясняет тем, что при начале работы в 20–25 лет 40 лет стажа можно выработать к 60–65 годам, при ожидаемой продолжительности жизни в 80 лет.

В соответствии со вторым корпоративным уровнем предполагается часть пенсии платить за счет дополнительных взносов работодателей. Третий уровень является видоизмененной накопительной системой. Вместо 6 %, как сейчас, граждане, не выбравшие управляющую компанию или негосударственный пенсионный фонд, будут отчислять на нее лишь 2 %. Здесь стоит повториться, что таких людей — большинство. Причем делать это предполагается для того, чтобы избежать недовольства тех, кто выйдет на пенсию в ближайшие годы. Как говорится в Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации (утвержденной распоряжением Правительства РФ от 25 декабря 2012 г. № 2524-р): «Законодательная регламентация (с введением с 2014 г.) перераспределения 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 сохранением на прежнем уровне в размере 6 % тарифа страховых взносов на накопительную составляющую для застрахованных лиц, которые осуществили выбор в пользу формирования средств пенсионных накоплений в управляющей компании или негосударственном пенсионном фонде, и с предоставлением им права самостоятельного выбора варианта формирования пенсионных прав: в размере 6 % тарифа страховых взносов на накопительную составляющую пенсионной системы или 2 % тарифа страховых взносов на накопительную составляющую и 4 % тарифа страховых взносов на распределительную составляющую пенсионной системы»¹.

Один из авторитетных экспертов России в финансовых вопросах, А. Л. Кудрин, назвал неправильным решение властей о том, чтобы граждане самостоятельно выбирали — переводить ли им пенсионные отчисления в накопительную часть или оставить в распределительной. Он советует россиянам, которые не определились что делать, воспользоваться возможностью перевода отчислений в накопительную часть, так как в долгосрочном будущем это увеличит их пенсию и пояснил, что, с учетом демографии в стране, главные проблемы по пенсиям начнутся лет через 15, когда будет реально большой дефицит пенсионной системы. «Тех налогов, которые будут платить через 15 лет, не хватит на поддержание пенсий на том же уровне, что сейчас», — отметил А. Л. Кудрин².

Необходимо пояснить, что накопительную часть (6 %) пенсионных отчислений нельзя получить в наличном виде, но это, по крайней мере, хотя бы какие-то гарантии их сохранения на конкретных счетах, так как эту часть не используют для выплаты современным пенсионерам. Кроме того можно решать, кто будет инвестировать деньги (госуправляющий «Внешэкономбанк» или частные банки через НПФ).

Начиная с 2014 г. в распоряжении большинства останется всего 2 %, поскольку 4 % государство изымает на решение текущих бюджетных проблем. Накопления в 6 % останутся лишь у тех, кто уже перевел свои средства в НПФ или успеет сделать это в 2013 г.

По итогам 2012 г. 56 млн чел., т. е. подавляющее большинство работающего населения, продолжают оставаться «молчунами» и не перевели пенсионные

¹ URL : <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/70190226/>.

² Кудрин посоветовал переводить средства в накопительную часть пенсии. — URL: <http://www.city-n.ru/view/330546.html>.

накопления в частные структуры. При этом наблюдалась и интенсивная миграция накопительной части между НПФ, что определяет жесткую конкуренцию между ними. С другой стороны, зарубежный опыт 20 в., как и современный отечественный, свидетельствуют о серьезных системных рисках и возможной низкой надежности данных финансовых институтов, с учетом усиления кризисных проявлений в мировой и российской экономике.

Так или иначе, вопрос совершенствования пенсионной системы России будет актуален еще долгое время, не менее 20-30 лет. В этой связи, целесообразно исследовать социальную и экономическую природу механизмов формирования доходов Пенсионного фонда России (ПФР), с целью выявления ключевых позиций, определения оптимальной модели и разработки научно обоснованных практических рекомендаций по созданию эффективной системы пенсионного обеспечения россиян в будущем.

Основными проблемами пополнения бюджета пенсионного фонда являются:

- растущая нагрузка на бюджет из-за увеличения медицинских и социальных расходов на пожилых людей;
- растущая нагрузка на пенсионную систему;
- старение населения;
- ухудшение соотношения работающих и пенсионеров.

Нам представляется, что проблема дефицита бюджета ПФР заключается не только в численной несоразмерности между терпящим спад активным поколением и растущей массой пенсионеров и вопросах социальной несправедливости образования и расходования ПФР. При достигнутом к сегодняшнему дню уровне производительности труда, тем более с учетом его роста, можно было бы производить необходимое и желаемое потребление с еще меньшими трудовыми затратами для еще более долгой жизни. Проблема заключается в двойственной природе зарплаты: легально выплачивается лишь столько денег, сколько выгодно с точки зрения затрат и налогообложения для капитала, который использует производительный труд как можно более эффективно в качестве фактора своего роста. При этом именно из заработной платы должна оплачиваться жизнь и счастье всего населения, т. е. все, кто зависим от зарплаты, как безработные и пенсионеры, так и те, кого используют в качестве фактора приумножения капитала и их дети. Соответственно, при отсутствии социальной ответственности у собственников компаний, наличии аспектов несправедливости, непонимания современной структуры пенсии и неуверенности в будущих выплатах у работающих в настоящем сложилась ситуация бюджетного дефицита ПФР за счет экономической и социальной несостоятельности современного пенсионного механизма и пенсионного законодательства.

Основная психологическая проблема, не позволяющая работникам поднимать в профсоюзах вопросы легализации всех доходов как для пополнения бюджета для текущих выплат, так и для размера будущих пенсий — это неясность порядка начисления и объемов пенсионных выплат, тем более в современных условиях финансовой нестабильности на фоне зарубежной и молодой российской истории периодических банкротств НПФ.

Во взаимоотношениях пенсионера и государства в лице ПФР, на наш взгляд, должны применяться кредитные отношения, взамен страховых. То есть пока работник производит пенсионные отчисления, весь формируемый капитал приравнивается к частному кредиту работника (кредитора), по которому государство (заемщик) начисляет проценты либо по ставке рефинансирования, либо по уровню реальной инфляции, в зависимости от того, какая из них выше по факту начисления пенсионного взноса. Как только работник выходит на пенсию, ПФР обеспечивает возврат полученного кредита согласно специальному социальному графику, начисляя проценты на остаток задолженности. График по суммам возврата частно-государственного кредита дол-

жен учитывать среднерегиональный срок дожития, а также социальные ориентиры достойного уровня жизни человека.

Считаем, что целесообразным является установление шкалы профессиональных разрядов по периодам трудового стажа с уплатой дифференцированной пенсии, начиная с даты наступления пенсионного возраста: 0 разряд (0–4 лет стажа), 1 разряд (5–9 лет стажа); затем пенсионеры 2 разряда (10–14 лет стажа); далее 3 разряда (15–19 лет стажа); 4 разряд (20–24 года стажа); 5 разряд (25–29 лет стажа); 6 разряд (30–34 лет стажа); завершающим идет высший 7 разряд (35 лет трудового стажа и более) с применением максимального коэффициента пенсионных выплат.

Кроме того, в случае потери или получения ограничений трудоспособности, дееспособности или здоровья пенсионером любого разряда, пенсия должна выплачиваться на уровне последнего достигнутого пенсионного разряда пожизненно, а в случае ранней смерти пенсионера до наступления возраста, равного средней продолжительности жизни по стране, пенсия должна выплачиваться его семье или по завещанию весь оставшийся период.

Региональные коэффициенты пенсионных разрядов целесообразно устанавливать в прямой зависимости от основных показателей социально-экономического развития региона и его муниципальных образований, в частности, от величины прожиточного минимума, средней заработной платы, ВРП на душу населения. Также важно определить условия выплат пенсионных покрытий, например: выплата пенсии по максимальному коэффициенту в случае проживания пенсионера и его прямых наследников на территории региона последнего достигнутого разряда; в случае переезда в более успешный регион, выплаты должны осуществляться по минимальному общероссийскому уровню, до достижения следующего разряда. Другими стимулирующими условиями могут стать разделение регионов и входящих в их состав муниципальных образований по рейтингам качества жизни людей. Тогда коэффициенты пенсионных разрядов будут выше в менее успешных, а минимальными в наиболее социально и экономически развитых регионах и муниципальных образованиях. Это послужит выравниванию межрегиональной и межмуниципальной дифференциации и мотивации трудящихся и молодежи в основательном закреплении на территории регионов Сибири и Дальнего Востока на всю оставшуюся жизнь.

Список использованной литературы

1. Каледина А. Пенсионная пирамида в действии / А. Каледина. — URL : <http://ria.ru/analytics/20130424/934325274>.
2. Корчницкий А. Пенсии будут платить по новой формуле / А. Корчницкий. — URL : <http://www.utro.ru/articles>.

References

1. Kaledina A. *Pensionnaya piramida v deystvii* [Pension Pyramid in use]. Available at: <http://ria.ru/analytics/20130424/934325274>.
2. Korchnitskiy A. *Pensii budut platit po novoy formule* [New formulas of future pension calculation]. Available at: <http://www.utro.ru/articles>.

Информация об авторе

Самаруха Алексей Викторович — доктор экономических наук, доцент, кафедра экономики предприятия и предпринимательской деятельности, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: samarukha_alex@mail.ru.

Author

Samarukha Aleksey Victorovich — Doctor habil. (Economics), Associate Professor, Dep-t of Enterprise Economics and Entrepreneurship, Baikal State University of Economics and Law, 11 Lenin st., 664003, Irkutsk, Russia, e-mail: samarukha_alex@mail.ru.