

УДК 364.35

**Попова Дарья Вячеславовна***студент,**кафедра экономики предприятия
и предпринимательской деятельности,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация,
e-mail: pdasha436@gmail.com***Ковтун Лира Раисовна***кандидат экономических наук, доцент,**кафедра финансов и финансовых институтов,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация,
e-mail: KovtunLR@bgu.ru*

ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Аннотация. Негосударственное пенсионное обеспечение является современным и перспективным инструментом формирования дополнительного дохода граждан пенсионного возраста. В статье рассматриваются субъекты, участники отношений по негосударственному пенсионному обеспечению; виды негосударственных пенсионных фондов. Проанализированы отдельные показатели системы негосударственного пенсионного обеспечения. Сформулирован вывод с указанием объективных причин о крайне низком охвате населения России системой негосударственного пенсионного обеспечения, при этом отмечается положительная динамика вовлечения граждан в процесс формирования дополнительного источника пенсионного обеспечения.

Ключевые слова: негосударственные пенсионные фонды, негосударственное пенсионное обеспечение, негосударственная пенсия, пенсионные накопления, социальный вычет.

Daria V. Popova*Student,**Department of Enterprise Economics and Entrepreneurship,
Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation,
e-mail: pdasha436@gmail.com***Lira R. Kovtun***PhD in Economics, Associate Professor,
Department of Finance and Financial Institutions,*

Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation,
e-mail: KovtunLR@bgu.ru

CERTAIN ASPECTS OF NON-STATE PENSION PROVISION

Abstract. Non-state pension provision is a modern and promising tool for generating additional income for citizens of retirement age. The article examines the subjects, participants in relations on non-state pension provision; types of non-state pension funds. Some indicators of the system of non-state pension provision are analyzed. A conclusion is formulated, indicating objective reasons for the extremely low coverage of the population of Russia with the system of non-state pension provision, while there is a positive dynamics of the involvement of citizens in the process of forming an additional source of pension provision.

Keywords: non-state pension funds, non-state pension provision, non-state pension, pension savings, social deduction.

Пенсионная система нашей страны представляет собой подвижный, динамично развивающийся механизм. В настоящее время активно обсуждается развитие одного из элементов пенсионной системы, разрабатываются варианты усиления его роли. Речь идет о негосударственном пенсионном обеспечении. Вопрос актуальности его развития бесспорен. Так, если обратиться к официальным данным, которые нам раскроют размер страховой пенсии по старости, то можно сделать вывод о том, что поддерживать достойный образ жизни при среднем размере пенсии 15 041,36 рублей (по данным за 2019 год) [1, с. 4] после выхода на пенсию практически невозможно, поэтому возникает необходимость в дополнительном источнике поступлений, который можно создать с помощью системы негосударственного пенсионного обеспечения. Кроме того, с позиции государства развитие негосударственного пенсионного обеспечения позволит сбалансировать пенсионную систему страны, снизить нагрузку на федеральный бюджет и сократить расходы Фонда национального состояния.

В соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ (ред. от 20.04.2021) «О негосударственных пенсионных фондах» негосударственный пенсионный фонд (далее – НПФ) трактуется как организация, исключительной деятельностью которой является негосударственное пенсионное обеспечение, в том числе досрочное негосударственное пенсионное обеспечение, и обязательное пенсионное страхование. Такая деятельность осуществляется НПФ на основании лицензии на осуществление деятельности по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию [2, ст. 2].

Законодательством определен перечень субъектов и участников отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, к числу субъектов отношений относят:

- 1) фонды;
- 2) Пенсионный фонд Российской Федерации;

- 3) специализированные депозитарии;
- 4) управляющие компании;
- 5) вкладчики – физические или юридические лица, являющиеся стороной пенсионного договора и уплачивающие пенсионные взносы в фонд [2, ст. 3];
- 6) участники – физические лица, которым в соответствии с заключенным между вкладчиком и фондом пенсионным договором должны производиться или производятся выплаты негосударственной пенсии [2, ст. 3];
- 7) застрахованные лица;
- 8) страхователи.

Участники отношений по негосударственному пенсионному обеспечению следующие:

- 1) брокеры;
- 2) кредитные организации;
- 3) другие организации, вовлеченные в процесс размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений [2, ст. 3.1].

Перейдем к рассмотрению структуры негосударственного пенсионного обеспечения (далее – НПО), которая представлена на рисунке 1.

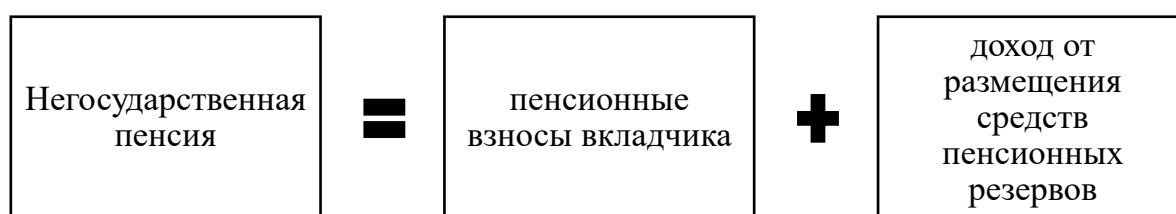


Рис. 1. Структура негосударственного пенсионного обеспечения*

*Составлено авторами на основе источника [3]

Отметим, что НПО действует по принципу «банковского счета». На личном пенсионном счете клиента НПФ учитываются накопленные денежные средства, величина которых растет путем получения дохода от размещения средств пенсионных резервов. После наступления пенсионных оснований НПО предоставляет клиенту дополнительный источник поступлений, величина которого не зависит от заработной платы и наработанного стажа.

В заключенном пенсионном договоре с НПФ отражается величина взносов, которую вкладчик устанавливает самостоятельно, при этом учитывая размер своих доходов и расходов [3].

Принимая во внимание тот факт, что негосударственное пенсионное обеспечение является одним из элементов пенсионной системы государства, можно предположить, что вся деятельность НПФ в сфере негосударственного пенсионного обеспечения будет контролироваться. И действительно, на практике организован разноуровневый контроль. Общий контроль и надзор осуществляет Банк России, государственный контроль – Министерство труда и социальной защиты

Российской Федерации как уполномоченный федеральный орган исполнительной власти.

Деятельность управляющих компаний, привлекаемых НПФ для размещения сформированных пенсионных резервов в разрешенные финансовые активы, подлежит ежедневному контролю, который производит специализированный депозитарий.

Независимые актуарий и аудитор обеспечивают ежегодный контроль деятельности НПФ по состоянию на отчетную дату и в долгосрочной перспективе [2, ст. 34; 4, с. 11].

Всю совокупность негосударственных пенсионных фондов можно классифицировать, и на данный момент можно выделить несколько видов НПФ, которые функционируют в Российской Федерации (рис. 2).



Рис. 2. Виды негосударственных пенсионных фондов*

*Составлено авторами на основе источника [4]

Приведем краткую характеристику каждого из них.

1. Корпоративные (профессиональные) и отраслевые НПФ являются специализированными некоммерческими организациями (далее – НКО), которые создаются и действуют при предприятиях и организациях в целях осуществления негосударственного пенсионного обеспечения своих работников. Можно выделить следующие особенности корпоративных НПФ. Во-первых, они создают в организации благоприятный социально-психологический климат, помогают избежать «текучки» кадров, повышая тем самым эффективность экономической деятельности организации. Во-вторых, затраты на обслуживание данного вида НПФ ниже. В-третьих, происходит наращивание инвестиционного потенциала, который идет на развитие материнской компании. В-четвертых, реализуются основные принципы социального партнерства.

2. В своей основе работа территориальных НПФ направлена на определенную территорию, на которой они предоставляют свои услуги юридическим лицам – предприятиям и организациям, а также физическим лицам. Эта работа позволяет обеспечивать дополнительной пенсией регионы с неразвитой инфраструктурой других видов НПФ.

3. Индивидуальные (частные) НПФ – специализированные НКО, занимающиеся добровольным пенсионным страхованием всех категорий работающих граждан, а также юридических лиц различных отраслей, которые не создают собственные профессиональные НПФ [4, с. 16-17].

Проведенный анализ преимуществ НПО [5] позволяет сгруппировать их в четыре блока, рассмотрим каждый из них.

1. Возможность получения увеличенной первой выплаты.

Размер первой пенсионной выплаты может составлять до 40% объема учтенных на пенсионном счете средств, данные особенности определяются правилами НПФ.

2. Накопленные денежные средства могут передаваться по наследству на этапе накопления или на этапе выплат.

В случае смерти участника/вкладчика договор НПО прекращается и производится расчет и выплата правопреемникам умершего выкупной суммы, данные особенности определяются правилами НПФ и условиями заключенного пенсионного договора.

3. Пенсионные накопления защищены от налогообложения.

Действительно, пенсионные выплаты не подлежат обложению налогом на доходы физических лиц при заключении договора НПО физическими лицами в свою пользу, но если договор заключается в пользу других лиц, то выплачиваемые пенсии облагаются таким налогом [6, ст. 213.1].

4. Возможность получения социального налогового вычета.

Социальный налоговый вычет помогает повысить заинтересованность граждан к добровольному накоплению на будущую пенсию, также происходит перераспределение свободных денежных средств, которые, в большинстве случаев, размещены на банковских депозитах, при этом обеспечивается поступление «длинных денег» в экономику.

Размер вычета может достигать до 15 600 рублей за год (общий для всех видов расходов на лечение, обучение, НПО и взносы по программе софинансирования).

Несмотря на все вышперечисленное, согласно официальным данным, охват населения России системой негосударственного пенсионного обеспечения остается крайне низким, но, в основном, имеет положительную динамику (рис. 2).

По мнению некоторых специалистов, сложившаяся ситуация в сфере негосударственного пенсионного обеспечения объясняется следующими причинами:

- низкий уровень доходов населения страны;
- низкий уровень доверия граждан к институтам финансового рынка;
- неоцененность НПО со стороны государства как инструмента обеспечения стабильности пенсионной системы России;
- неосведомленность граждан и работников о существующих корпоративных программах пенсионного обеспечения [8].



Рис. 2 Динамика отдельных показателей системы НПО за период 2015–2020 гг.*

*Составлено авторами на основе источника [7]

На наш взгляд, ключевым переломным моментом в данной ситуации может стать принятие законопроекта [9] о гарантированном пенсионном плане (далее – ГПП). Данный проект разрабатывался с 2016 по 2019 год, и на декабрь 2021 года запланировано его рассмотрение в правительстве страны. Столь долгий срок от разработки законопроекта до внесения на рассмотрения связан как с преодолением разногласий между Банком России — мегарегулятором финансового рынка и министерств, в полномочии которых входит организация функционирования пенсионной системы страны, так и с возникшим резонансом по вопросу пенсионного возраста.

В рамках данного законопроекта определены следующие основные положения предлагаемой добровольной накопительной пенсионной системы:

- 1) граждане присоединяются к данной системе на добровольной основе;
- 2) государство обеспечивает сохранность денежных средств, накапливаемых на личном пенсионном счете;
- 3) предусмотрены налоговые льготы для бизнеса и социальные налоговые вычеты для физических лиц.

Если оценивать разработанный вариант этой накопительной пенсионной системы с позиции государства, то финансово-экономическое обоснование реализации законопроекта не повлечет дополнительных расходов бюджетной системы страны. Однако, это приведет к выпадающим доходам бюджетов, так по налогу на доходы физических лиц предположительно к 2030 году они могут составить порядка 7,5 млрд рублей, по налогу на прибыль организаций – до 700 млн. рублей.

Вместе с этим, принятие законопроекта будет способствовать привлечению дополнительных инвестиционных средств в экономику Российской Федерации, что, в свою очередь, в долгосрочной перспективе обеспечит приток дополнительных доходов в бюджетную систему страны.

Также в законопроекте предусмотрено, что на начало внедрения ГПП активными участниками могут стать около 1 млн. человек, при этом в среднем их пенсионные взносы составят 2% от заработной платы, и на каждый последующий период запланирован постепенный рост указанных показателей.

В заключении отметим, что планомерная государственная политика в сфере пенсионного обеспечения, направленная на четкое законодательное регулирование и налоговое стимулирование, несомненно, приведет к увеличению числа граждан, включенных в программу НПО, что повлечет изменения качества жизни пенсионеров, добавив им дополнительный источник поступлений, и, в целом, обеспечит сбалансированность пенсионной системы страны.

Список использованной литературы

1. Заключение Счетной палаты Российской Федерации на отчет об исполнении бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации за 2019 год, представленный Правительством Российской Федерации Счетной палате Российской Федерации. — URL: <https://ach.gov.ru/upload/pdf/budget/%D0%9F%D0%A4%D0%A0.pdf> (дата обращения: 08.05.2021).

2. О негосударственных пенсионных фондах : Федер. закон РФ от 07.05.1998 г. № 75-ФЗ (ред. от 20.04.2021) // СПС «Консультант Плюс».

3. Мищенко О. А. Негосударственное пенсионное обеспечение населения России на современном этапе развития / О. А. Мищенко, Е. Г. Леонидова. — Текст : электронный // Cyberleninka : официальный сайт. — 2018. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/negosudarstvennoe-pensionnoe-obespechenie-naseleniya-rossii-na-sovremennom-etape-razvitiya> (дата обращения: 08.05.2021).

4. Агеева Е. В. Негосударственные пенсионные фонды : курс лекций / Е. В. Агеева. — Иркутск : Изд-во БГУ, 2015. — 105 с.

5. НПФ «БУДУЩЕЕ» : официальный сайт. — Москва, [б. г.]. — URL: <https://npff.ru/> (дата обращения: 07.05.2021).

6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 20. 04. 2021) // СПС «Консультант Плюс».

7. Федеральная служба государственной статистики : официальный сайт. — Москва, [б, г.]. — URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 24.04.2021).

8. Шахбазян Г. А. Развитие негосударственного пенсионного обеспечения в России: ограничения и пути их решения / Г. А. Шахбазян. // Cyberleninka [сайт]. — 2019. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/razvitie-negosudarstvennogo-pensionnogo-obespecheniya-v-rossii-ogranicheniya-i-puti-ih-resheniya> (дата обращения: 09.05.2021).

9. О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации по вопросам негосударственного пенсионного обеспечения (подготовлен Минфином России, ID проекта 02/04/09-19/00095019) (не внесен в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 29.10.2019): проект Федер. закона — URL: <https://regulation.gov.ru/> (дата обращения: 20.11.2021).