

Негосударственное пенсионное обеспечение как фактор повышения уровня жизни пенсионеров

© 2011 В.Н. Хасанова

кандидат экономических наук, доцент

Сургутский государственный педагогический университет

© 2011 А.В. Батаева

Столичная финансово-гуманитарная академия, г. Москва

E-mail: ven60@mail.ru

Одна из ключевых позиций в деятельности пенсионного обеспечения принадлежит новым для нашей страны организациям - негосударственным пенсионным фондам, являющимся специализированными организациями социального страхования.

Ключевые слова: пенсионное обеспечение, негосударственные пенсионные фонды, уровень жизни пенсионеров.

Главная угроза устойчивости пенсионной системы России связана с неблагоприятными демографическими тенденциями. Специфика демографической ситуации в нашей стране заключается в том, что население одновременно и стареет, и сокращается. Другая, не менее важная особенность связана с гендерными различиями в продолжительности жизни. Если для женщин ожидаемая продолжительность жизни при рождении в 2005 г. была сопоставима с «благополучными» странами, составляя 72,4 года, то для мужчин этот показатель был равен лишь 58,9 года. По прогнозам, к 2050 г. ожидаемая продолжительность жизни как для женщин, так и для мужчин вырастет примерно на 4 года - до 76 и 63 лет, соответственно.

Вышесказанное отразится на динамике численности и состава населения для рынка рабочей силы в России. После 2010 г. предложение рабочей силы станет быстро уменьшаться¹. Темпы его сокращения в 2011-2030 гг. будут составлять в среднем 0,9% в год, а затем ускорятся до 1,2% в 2030-е и 1,4% - в 2040-е годы. Таким образом, к 2050 г. прогнозируемое предложение рабочей силы снизится на 1/3 по сравнению с 2000 г.

В условиях неплатежеспособности Пенсионной фонда как регулятора отношений в сфере пенсионного обеспечения, изменения состава и структуры населения пенсионная система столкнулась с необходимостью ее реформирования.

В конце 2001 г. были подписаны пять пенсионных законов: «Об управлении средствами государственного пенсионного обеспечения (страхования)»², «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»³, «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»⁴, «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»⁵, а также законы об измене-

ниях в налоговом законодательстве, сформировавших базу для пенсионной реформы. При этом проблемы пенсионного обеспечения не решены и коэффициент замещения (отношение средней пенсии к средней заработной плате) остается одним из самых низких среди стран, где пенсионная система охватывает все население. Хотя соотношение уровня пенсий и зарплаты существенно варьирует по странам, МОТ рекомендует в качестве целевого ориентира поддержание индекса замещения на уровне не ниже 40 %.

В противном случае признается нарушение пенсионных прав граждан. Необходимо отметить, что в развитых странах данный показатель превышает рекомендованное значение. Так, например, во Франции, Японии и США он составляет 50 %, в Швеции и Германии - 65 %, а в Италии и Испании - 90 %. В нашей стране ситуация заметно хуже: система обязательного пенсионного страхования обеспечивает коэффициент замещения на уровне 24 % (в среднем), а приемлемый уровень наблюдается только у лиц с низкой заработной платой.

Средняя заработная плата по Ханты-Мансийскому автономному округу (ХМАО) за 2009 г. составила 39 135,4 руб., в среднем по России - 18 795,1 руб. Средний размер месячных пенсий на 31 декабря 2009 г. составил 9453,44 руб. Индекс замещения в ХМАО на уровне 24%⁶.

Пенсионная реформа 2002 г., обозначив конвертацию пенсионных прав граждан, ознаменовала переход от распределительной системы пенсионного обеспечения к условно-накопительной. Она коснулась и тех, кто уже на пенсии, и тех, кто, заработав тот или иной объем прав в рамках старой пенсионной модели, продолжает работу до достижения пенсионного возраста или после него.

Подобная схема имеет стимулы для более позднего выхода на пенсию, так как увеличение пенсии опережает линейный характер, кроме того, она располагает автоматическими стабилизаторами корректировки размера пенсии в зависимости от изменения продолжительности жизни.

Новая пенсионная модель в значительной мере является страховой и учитывает пенсионные права граждан, соотнося их с размерами заработной платы и страховых взносов, уплачиваемых работодателем за каждого работника.

Пенсионные отчисления осуществляет работодатель, который уплачивает за каждого своего работника страховые взносы. Сегодня размер страховых взносов составляет 34 %, рассчитываемый от фонда оплаты труда работника. Отчисления в Пенсионный фонд составляют 26 %, в Фонд социального страхования (ФСС) - 2,9 %; в Фонд обязательного медицинского страхования (ФОМС) - 5,1 %⁷.

Трудовая пенсия состоит из двух частей - страховой и накопительной. Страховая часть зависит от заработка, стажа работы и суммы уплаченных страховых взносов, однако ее максимальный размер ограничен. В страховую часть также входит базовая часть - единая для всех, гарантированная всем гражданам в одинаковом размере. А вот накопительная часть самая интересная - она зависит и от заработка, и от стажа работы, и от суммы уплаченных страховых взносов, а также от полученного инвестиционного дохода при размещении этих взносов.

Государство гарантирует минимальный размер трудовой пенсии, а работодатель и работники заботятся об ее накопительной части. Забота в данном случае означает причастность и конт-

роль над накоплениями будущей пенсии. Однако совершенно очевидно, что для накопления значительной суммы на пенсионном счете необходимо, чтобы пенсионные накопления "работали". То есть на пенсионный счет должны начисляться проценты, полученные в результате инвестирования пенсионных накоплений.

Все пенсионные отчисления граждан идут в Пенсионный фонд РФ. Это главный государственный орган, который аккумулирует все данные о пенсионных счетах граждан. В Пенсионном фонде РФ (ПФР) происходит учет, распределение и управление пенсионными накоплениями. Базовые и страховые части трудовой пенсии идут на выплаты пенсий текущим пенсионерам и управляются только ПФР, через управляющую компанию "Внешэкономбанк", а для накопительной части есть возможность выбора.

Таким образом, пенсионная система современной России представляет собой синтез распределительной и накопительной систем, т.е. в ее основе лежат как распределительные, так и накопительные механизмы.

Структура источников финансирования пенсионного обеспечения представлена на рисунке.

С 1 января 2002 г. в связи с реформированием пенсионной системы средства ЕСН разбиты на 2 части:

- 1) необходимые для финансирования выплаты базовой части трудовой пенсии (они зачисляются в федеральный бюджет, а затем передаются Пенсионному фонду РФ);
- 2) тариф страховых взносов в пенсионную систему, установленный федеральным законом на уровне, необходимом для финансирования накопленной части пенсии.

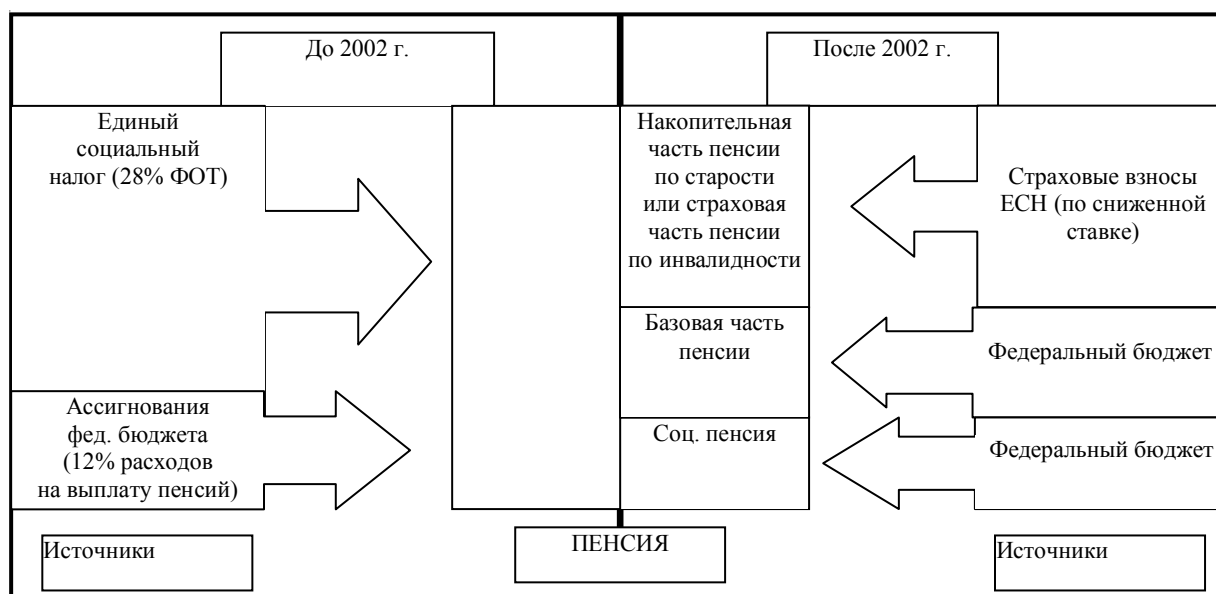


Рис. Структура источников финансирования пенсионного обеспечения

Страховой взнос на обязательное пенсионное страхование - это отличный от налога, индивидуально возмездный обязательный платеж (сбор), имеющий персонально целевое назначение, а именно обеспечение права гражданина на получение пенсии по обязательному пенсионному страхованию в размере, эквивалентном сумме страховых взносов, учтенных на его индивидуальном личном счете.

Некоторое сходство страхового взноса с налогом обусловлено исключительно публично-правовым характером страхового взноса, а также установленной законом обязательностью его уплаты.

Существенным отличием страховых взносов от налогов является также то, что непоступление в Пенсионный фонд Российской Федерации взносов за застрахованное лицо влечет за собой отсутствие обязательств пенсионной системы по выплате соответствующих сумм пенсии по обязательному пенсионному страхованию данному гражданину.

Наибольшие проблемы возникают при конвертации прав так называемых транзитных поколений - тех возрастных групп, которые, заработав пенсионные права в старой модели, не достигли еще пенсионного возраста.

В пенсионной модели выделили страховую и базовую части, которые индексируются уже по новым законам. Новые страховые взносы будут добавляться к предыдущим, увеличивая, таким образом, общий размер пенсии. Кроме того, у мужчин моложе 50 лет и женщин моложе 45 лет в пенсии существует еще одна часть - накопительная, она играет роль резерва на случай прогнозируемого ухудшения демографической ситуации. На эти цели направляется определенный процент от страховых взносов. Эти средства по выбору граждан будут направляться в те или иные инвестиционные проекты, одобренные государством или (предположительно с 2004 г.) негосударственными пенсионными фондами, а инвестиционный доход вместе с накопительной частью будет суммироваться с пенсионным капиталом при расчете пенсии.

Тем самым реформирование пенсионной системы придало импульс для перехода на страховые принципы, когда большая часть пенсионных выплат зависит от реального трудового вклада пенсионера в течение трудовой жизни. И этот факт можно было бы считать успехом проводимой политики в пенсионной сфере.

Резюмируя, можно привести наиболее важные доводы в пользу накопительной системы:

- предварительное финансирование пенсионных обязательств приведет к повышению доли сбережений в экономике;

- накопительная пенсионная система будет способствовать формированию и стабилизации рынков капитала;

- спрос на инвестиции, создаваемый за счет инвестиционных программ, основанных на накопительных принципах, будет стимулировать экономический рост, обеспечивая столь необходимый инвестиционный капитал;

- функционирование накопительной системы не зависит от проблем демографического характера, угрожающих почти во всем мире существованию распределительных систем;

- доходы от инвестирования помогут сократить долгосрочные затраты на выплату пенсий.

Вместе с тем следует учитывать, что надежность и эффективность функционирования накопительного механизма обеспечения, как и любого финансового механизма, в определенной степени зависят от ряда условий - устойчивого и динамического развития экономики, низкого уровня инфляции, развитых финансовых, особенно страховых, институтов, а также наличия доверия населения к проводимым преобразованиям.

Организация пенсионного обеспечения граждан является одной из основных функций государства, при этом пенсионная система включает в себя не только государственные организации, непосредственно участвующие в сборе пенсионных взносов и выплате пенсий, но и негосударственные формы организаций пенсионного обеспечения.

Роль государства заключается в осуществлении комплекса мер, направленных на повышение надежности и экономической устойчивости таких организаций, поскольку невозможность исполнения ими принятых обязательств по пенсионному обеспечению способна вызвать большую социальную напряженность.

Одна из ключевых позиций в деятельности пенсионного обеспечения принадлежит новым для нашей страны организациям - негосударственным пенсионным фондам, являющимся специализированными организациями социального страхования. Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) возникли в соответствии с указом Президента РФ от 16 сентября 1992 г. № 1077 "О негосударственных пенсионных фондах" и серией последующих постановлений Кабинета министров РФ. В настоящее время правовой основой деятельности НПФ является федеральный закон № от 7 мая 1998 г. "О негосударственных пенсионных фондах" (с изменениями и дополнениями)⁸.

Негосударственный пенсионный фонд (НПФ) - организация некоммерческого типа,

имеющая, по федеральному законодательству, право на деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию. Под пенсионным обеспечением в этом смысле понимается негосударственное (иначе - дополнительное) пенсионное обеспечение (НПО, или ДПО). Под пенсионным страхованием понимается работа НПФ с накопительной частью государственной трудовой пенсии граждан (обязательное пенсионное страхование - ОПС, а также добровольное - ДПС в рамках системы софинансирования пенсий).

Следует отметить, что НПФ по своей природе имеют двойственный характер.

Во-первых, они могут рассматриваться как важный социальный институт, призванный решать задачи по улучшению материального положения нетрудоспособных членов общества. НПФ предоставляют людям возможность иметь более высокие доходы в старости, чем тот минимум, которым их будет способно обеспечить государство.

Во-вторых, НПФ выступают в роли специфических институтов финансового посредничества, аккумулирующих сбережения широких слоев населения для осуществления долгосрочных инвестиций. Небольшой размер минимальных пенсионных взносов при длительном сроке пенсионных платежей позволяет привлекать сбережения лиц с невысокими доходами, а также денежные ресурсы работодателей. Неликвидность активов НПФ и длительный срок большинства пенсионных схем позволяют этим институтам направлять аккумулированные средства на цели долгосрочного инвестирования, активно участвовать в финансировании программ с низкой доходностью, высокой надежностью и длительным сроком реализации. Практически ни один из других финансовых институтов не имеет конкурентных преимуществ перед НПФ в данном сегменте рынка долгосрочных инвестиций, так как их деятельность ограничена более жесткими требованиями ликвидности активов.

Инвестируемые ресурсы, аккумулируемые НПФ, теоретически могут образовываться за счет собственного имущества фондов, которое в соответствии с федеральным законодательством подразделяется на имущество, предназначенное для обеспечения уставной деятельности НПФ (ИОУД), и пенсионные резервы. ИОУД образуется за счет совокупного вклада учредителей, целевых взносов вкладчиков, части дохода фонда от размещения пенсионных резервов, используемых для покрытия издержек фонда в соответствии с правилами фонда, а также благотворительных взносов. Пенсионные резервы представляют собой сумму чистых обязательств фонда перед его участниками, т.е. современную сто-

имость отсроченных выплат. Наличие временного лага между поступлением взносов и пенсионными выплатами позволяет НПФ до завершения выплат использовать его для финансирования инвестиционных программ.

В данной связи большое значение имеет инвестиционная политика НПФ и управляющей компании, которая понимается как основные направления использования накопленных фондами финансовых ресурсов для обеспечения ожидаемого дохода при соблюдении установленных государством инвестиционных ограничений. При этом компания обязуется осуществлять инвестирование аккумулированных НПФ средств в интересах участников фонда и в рамках требований, определяемых Правительством РФ в виде ежегодно обновляемого постановления. Смысл этих правил исходит из природы и назначения средств НПФ и состоит в ряде ограничений, в идеале стремящихся достичь максимизации надежности при минимальном риске.

Основным преимуществом негосударственных пенсионных фондов, бесспорно, является размер инвестиционного дохода. Эффективность управления пенсионными накоплениями в негосударственном фонде выше, чем в государственном. Это достигается за счет большей гибкости и подвижности в возможностях инвестиционного управления частной компании, более широкой, но при этом строго регламентированной законодательством, структурой инвестиционного портфеля, а также благодаря высоким корпоративным стандартам управления. Кроме того, деятельность Негосударственного пенсионного фонда абсолютно прозрачна. Отношения между клиентом и Негосударственным пенсионным фондом скреплены договором, т.е. документально закреплены условия и ответственность - то, чего не предусмотрено во взаимоотношениях с государственным фондом.

Следует отметить также проблемные вопросы, нерешенность которых создает препятствия для развития института добровольного формирования пенсионных накоплений и несет риски для устойчивого функционирования обязательного накопительного компонента пенсионной системы, участниками которого являются негосударственные пенсионные фонды:

1. Функционирование накопительного компонента в рамках обязательного пенсионного страхования и публично-правового регулирования отношений препятствует применению норм и обычаев делового оборота, свойственных гражданско-правовым (договорным) отношениям, и реализации преимуществ накопительного способа финансирования пенсионного обеспечения.

2. Сближение обязательного накопительного компонента пенсионной системы с негосударственным пенсионным обеспечением в рамках законодательства о софинансировании пенсионных накоплений в сочетании с повышением тарифа взносов по обязательному пенсионному страхованию способна привести к деформации и последующему прекращению института договорных отношений по добровольному формированию накоплений негосударственной пенсии.

3. Развитие обязательного накопительного компонента деформирует правовое регулирование вопросов защиты прав работников на достойный уровень пенсионного обеспечения.

4. Отсутствие реальных механизмов гарантий сохранности и возвратности пенсионных накоплений.

5. Несоответствие статуса негосударственных пенсионных фондов предъявляемым к ним требованиям.

6. Несистемное и нецелевое государственное стимулирование добровольных пенсионных накоплений.

7. Ограничительный принцип регулирования инвестиционной деятельности

Для решения задач развития негосударственного пенсионного обеспечения и формирования механизмов достижения целевых ориентиров, а также механизмов устойчивого роста пенсионных накоплений, формируемых в пользу граждан, предлагается следующий комплекс мер по укреплению накопительного компонента пенсионной системы:

- Поэтапный вывод обязательного накопительного компонента из системы обязательного пенсионного страхования и его трансформация в систему обязательного накопительного пенси-

онного обеспечения в рамках гражданско-правовых (договорных) отношений.

- Институциональное преобразование негосударственных пенсионных фондов в накопительные пенсионные фонды.

- Повышение эффективности инвестирования средств пенсионных накоплений и гарантий их сохранности.

- Целевое стимулирование формирования пенсионных накоплений.

¹ См.: Гурвич Е. Перспективы Российской пенсионной системы // *Вопр. экономики*. 2007. □ 9. С. 52.

² Об управлении средствами государственного пенсионного обеспечения (страхования) в Российской Федерации: федер. закон от 25 окт. 2001 г. □ 110825-3. URL: http://revolution.allbest.ru/sociology/00048173_0.html.

³ Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации: федер. закон от 15 дек. 2001 г. □ 167-ФЗ. URL: <http://www.legis.ru/misc/doc/4265>.

⁴ О трудовых пенсиях в Российской Федерации: федер. закон от 17 дек. 2001 г. □ 173-ФЗ. URL: <http://base.garant.ru/12125146>.

⁵ О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации: федер. закон от 15 дек. 2001 г. □ 1663-ФЗ. URL: <http://base.garant.ru/12125128>.

⁶ Российский статистический ежегодник 2009: стат. сб. / Росстат. - М., 2010. С. 175.

⁷ О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования: федер. закон от 24 июля 2009 г. □ 212-ФЗ: [ред. от 25 нояб. 2009 г.]. URL: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=94175;page=esse>.

⁸ О негосударственных пенсионных фондах: указ от 16 сент. 1992 г. □ 1077: [с изм. и доп., в ред. Указа Президента РФ от 12 апр. 1999 г. □ 456]. URL: <http://www.referent.ru/1/10186>.

Поступила в редакцию 10.12.2010 г.