

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

Результаты актуарного анализа различных вариантов совершенствования пенсионной системы свидетельствуют о невозможности решить имеющиеся проблемы каким-либо одним способом. Задача заключается в том, как добиться оптимального сочетания различных способов. В статье рассматриваются предложения по совершенствованию устойчивости пенсионной системы. Они затрагивают доходную и расходную части бюджета ПФР и ориентированы на усиление страховых принципов в пенсионной системе. Пенсионная система в России имеет множество рычагов повышения долгосрочной устойчивости и эффективности, которые необходимо применять в ходе предстоящих этапов осуществления пенсионной реформы.

Анализ устойчивости пенсионной системы в России на долгосрочную перспективу становится особенно актуальным в ходе проводимой в стране налоговой реформы, основой которой является радикальное снижение единого социального налога с 35,6% до 26%, в т. ч. на обязательное пенсионное страхование 20% (при заработной плате до 280 тыс. руб. в год). В этих условиях особое значение приобретает обоснованный выбор факторов устойчивости пенсионной системы на основе комплексного экономического анализа всех последствий реализации пенсионной реформы. Снижение отчислений в пенсионную систему произведено за счет резкого уменьшения размера ЕСН, направляемого на финансирование базовой части трудовой пенсии.

Чтобы оценить последствия данных изменений для устойчивости пенсионной системы, необходимо проанализировать факторы, от которых зависит ее развитие.

До настоящего времени в России низкий уровень пенсионного обеспечения был обусловлен неразвитостью страховых принципов. Так, в частности, средний размер трудовой пенсии в России едва достигает размера прожиточного минимума пенсионера. В чем заключаются причины низкого размера пенсий? В России соотношение численности застрахованных лиц (т. е. плательщиков пенсионных взносов), учитывающихся при расчете фонда оплаты труда, и численности населения, занятого в экономике, в 1990 году составляло 97,5%, в 1995 году – 90,8%, а в 2004 году уже менее 75%. Это означает, что 25% населения, занятого в экономике России, перешли из ка-

тегории наемных работников в категорию самозанятого населения, которое по действующему законодательству уплачивает обязательные взносы в льготном режиме. [1]

В последующие годы ожидается рост доли самозанятого населения. В настоящее время платежи в пенсионную систему от самозанятого населения составляют менее 1,5% доходной части пенсионной системы. Необходимо повышать заинтересованность самозанятого населения в выплатах в пенсионную систему: с одной стороны, путем разъяснения зависимости будущей пенсии от размера пенсионных взносов, с другой стороны – путем предоставления возможности открывать персонализированные пенсионные счета и уплачивать взносы в пенсионную систему в соответствующих учреждениях по месту жительства. В случае уплаты самозанятым населением взносов в пенсионную систему на уровне наемных работников средний размер трудовой пенсии мог бы увеличиться более чем на 20%.

В России 24% пенсионеров относятся к льготным категориям, в том числе пенсионеры в связи с особыми условиями труда, в связи с работой на Крайнем Севере, за выслугу лет. Расходы на выплату пенсий льготным категориям граждан до наступления общеустановленного пенсионного возраста составляют более 10% всех расходов на трудовые пенсии. Размер выплат пенсий льготным категориям после достижения общеустановленного пенсионного возраста также не носит страхового характера.

В случае устранения всех вышеуказанных причин низких пенсий даже без измене-

ния пенсионного возраста средний размер трудовой пенсии в России мог бы увеличиться более чем на 30%.

Повышение пенсионного возраста – неизбежная мера поддержания уровня пенсионного обеспечения при уменьшении соотношения численности плательщиков и пенсионеров. Основная причина ухудшения демографической ситуации – снижение рождаемости. За последние пятьдесят лет коэффициент суммарной рождаемости в России упал с 2,9 до 1,2 ребенка на одну женщину – одно из наиболее низких значений этого показателя в мире. Согласно демографическим прогнозам при сохранении нынешних условий к 2020 году в России соотношение пенсионеров и плательщиков достигнет 86,3%; в Германии 65,5%; во Франции 68,4%; в Швеции 58,1%; в Великобритании 46,8%.

В большинстве стран – бывших республик Советского Союза – пенсионный возраст либо уже подняли (например, в Армении, Казахстане, Литве, Латвии и Азербайджане), либо планируют сделать это в ближайшее время (например, в Грузии, Молдове, Украине, Киргизии, Таджикистане).

Многие страны переживают процесс уравнивания пенсионных возрастов, например, в Австрии, Великобритании, Бельгии, Греции пенсионный возраст женщин поднимается до уровня пенсионного возраста мужчин и составит 65 лет. В настоящее время в России остаточная продолжительность жизни 55-летних женщин составляет 23 года, а 60-летних мужчин – 13,5 лет, разница составляет почти 10 лет. Анализ соотношения между мужчинами и женщинами в пенсионных возрастах показывает, что на одного мужчину приходится около двух женщин (1,77), а в экономически активных возрастах соотношение между мужчинами и женщинами имеет прямо противоположный показатель, на одну женщину приходится чуть больше одного мужчины (1,12).

В настоящее время на одного пенсионера мужчину приходится 2,37 мужчины работника, на одного пенсионера женщину приходится 1,2 женщины-работника. Эти цифры наглядно демонстрируют существенное различие участников пенсионной системы по

гендерному признаку в рамках реализации пенсионных прав. Учитывая значительно более высокую продолжительность жизни российских женщин, для повышения эффективности пенсионной системы необходимо повысить пенсионный возраст для женщин до 60 лет. Повышение пенсионного возраста для женщин до 60 лет позволит повысить средний размер пенсии на 20%.

Повышение возраста выхода на пенсию для мужчин не будет социально справедливым, так как в настоящее время в России возраст дожития у мужчин составляет 60 лет. Возраст выхода на пенсию превышает возраст дожития только в странах бывшего Советского Союза, например в Казахстане, где пенсионный возраст мужчин 63 года превышает их возраст дожития на несколько лет.

В настоящее время в России стимулирование более позднего возраста выхода на пенсию после 60 лет возможно только путем установления дополнительных надбавок к страховой части пенсии, в случае оформления пенсии после 60 лет. Эти надбавки могут составить за период до 61 года 1% размера страховой части пенсии, до 62 лет – 2%, до 63 лет – 4,5%, до 64 лет – 7%, до 65 лет – 10% размера страховой части пенсии.

Повышение возраста получения только базовой части трудовой пенсии до 63 лет для мужчин и женщин позволит экономить до 22% расходов на базовые пенсии и, соответственно, на 22% поднять размер базовой части пенсии.

Дальнейшее директивное повышение пенсионного возраста свыше 60 лет можно будет рассматривать только по мере роста продолжительности жизни мужчин. В будущем повышение пенсионного возраста до 65 лет для мужчин и женщин позволит повысить средний размер пенсии более чем на 50%. [2]

Дополнительным источником повышения минимального размера трудовой пенсии до прожиточного минимума пенсионера является установление минимального фиксированного платежа на страховую и накопительную части трудовой пенсии для всех категорий граждан, в том числе наемных работников, малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей. Это позволит поднять мини-

мальный размер трудовой пенсии до прожиточного минимума пенсионера и одновременно повысить средний размер трудовой пенсии.

Фиксированный размер платежа на страховую и накопительную части трудовой пенсии 4200 руб. с заработной платы до 30 000 руб. в год соответствует 14% заработной платы 30 000 руб. в год (2500 руб. в месяц). В случае установления фиксированного размера платежа на страховую и накопительную части трудовой пенсии 4200 руб. с заработной платы до 30 000 руб. в год с 2005 года и ежегодной индексации размера этого фиксированного платежа по росту заработной платы средний размер пенсии работников с заработной платы до 30 000 руб. в год увеличится на 84%. При этом средний размер трудовой пенсии увеличится на 17%.

При установлении минимального фиксированного размера платежа на страховую и накопительную части трудовой пенсии 7000 руб. с заработной платы до 30 000 руб. в год суммарная нагрузка единого социального налога и страховых взносов на страховую и накопительную части пенсии на фонд оплаты труда не превысит 35,6% с заработной платы 30 000 руб. в год. В случае установления минимального размера платежа на страховую и накопительную части трудовой пенсии 7000 руб. с заработной платы до 30 000 руб. в год с 2005 года и ежегодной индексации размера фиксированного платежа по росту заработной платы средний размер пенсии работников с заработной платы до 30000 руб. в год увеличится более чем в 3 раза. При этом средний размер трудовой пенсии увеличится более чем на 50%. Предлагаемая мера уже в 2005 году резко снизит стимулы выплаты легализованной заработной платы ниже 2500 руб. в месяц. [3]

Введение накопительной составляющей пенсионной системы – наиболее радикальный шаг пенсионной реформы. Вопрос не-

обходимости, своевременности и формы введения накопительной составляющей пенсионной системы до сих пор остается открытым при обсуждении программы развития пенсионной системы в России. Особенно актуальным этот вопрос стал в период определения возможностей снижения единого социального налога, так как отчисления в накопительную составляющую отвлекают значительную часть доходов пенсионной системы. С одной стороны, в текущий и в среднесрочный период прогнозируется высокий реальный рост заработной платы, превышающий инвестиционный доход. В период превышения реального роста заработной платы над инвестиционным доходом при сохранении соотношения численности плательщиков и пенсионеров индексация накопительной части трудовой пенсии окажется ниже индексации страховой части трудовой пенсии.

С другой стороны – текущий период – наиболее благоприятный для введения накопительной составляющей с точки зрения демографической ситуации – благоприятного соотношения численности плательщиков и пенсионеров для возможности отвлечения средств на накопительную составляющую. Согласно прогнозу Минэкономразвития России, с 2015 года средний инвестиционный доход превысит реальный рост заработной платы, и с этого момента эффективность накопительной составляющей превысит эффективность страховой составляющей при любом возрасте выхода на пенсию.

При сохранении сегодняшнего возраста выхода на пенсию для женщин 55 лет и для мужчин 60 лет численность пенсионеров будет неуклонно повышаться, а численность плательщиков будет снижаться, и превышение эффективности накопительной составляющей над страховой составляющей пенсионной системы будет достигнуто значительно раньше – уже с 2010 года.

Список использованной литературы:

1. Коржова Н.А. Реформирование государственного пенсионного страхования в странах с переходной экономикой. М.: Современная экономика и право, 1998. – 176 с. 1.
2. Соловьев А.К. Прогноз развития пенсионной системы России в 2003-2005 гг. / А.К. Соловьев // Пенсия. – 2002. – №7. – С. 54-60.
3. Соловьев А.К. Актуарное обоснование вариантов развития пенсионной системы / А.К. Соловьев // Пенсия. – 2005. – №11. – С. 41-47.