

ВОПРОСЫ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В РОССИИ

Ключевые слова: пенсионная система, индексация.

Проведен обзор текущего состояния пенсионного рынка в России. Рассмотрены соотношение реальных и номинальных значений пенсионных выплат, структура доходов и расходов пенсионеров и влияние источника дохода на величину пенсионных выплат, приведены способы повышения пенсионных выплат.

E.Yu. KUZINA

PENSION QUESTIONS IN RUSSIA

Key words: pension system, indexation.

This is the overview of the current situation on the pension market in Russia. Real and nominal pension payment are examined in the article as well as the structure of incomes and expenditures of pensioners and the influence of the source of income. Methods of increasing pension guarantees in Russia are stated below.

Несмотря на периодическую индексацию пенсионных выплат и реформы, осуществляемые правительством Российской Федерации, реальные доходы пенсионеров со временем заметно снижаются. Трудовая пенсия по-прежнему ниже уровня, рекомендуемого Международной организации труда (не менее 40% от заработной платы).

Существует мнение, что пенсионеры больше всего проигрывают в связи с повышением цен на потребительские товары. Для того чтобы понять, насколько пенсионные выплаты чувствительны к изменению цен, как часто должна происходить индексация пенсионных выплат в условиях российских реалий, а также определить, какие экономические меры могут повысить уровень жизни пенсионеров в России, необходимо рассмотреть структуру их доходов и расходов, насколько каждая из составляющих чувствительна к изменению уровня цен.

Пенсионная статистика в России. Численность людей пенсионного возраста составляет практически четверть населения России. По данным Госкомстата, численность пенсионеров, состоящих на учете в системе Пенсионного фонда Российской Федерации, увеличилась с 37 млн в 1995 г. до 38,3 млн в 2006 г. Вместе с тем количество пенсионеров на 1000 человек населения увеличилось с 250 в 1995 г. до 270 в 2006 г. Численность занятых в экономике, приходящихся на одного пенсионера, снизилась с 1,8 в 1995 г. до 1,75 человека в 2006 г. Таким образом, одновременно с увеличением численности пенсионеров с каждым годом сокращается и численность лиц трудоспособного возраста, занятых в экономике. Данный тренд в России начал проявляться с середины 1990-х годов, что несомненно ускорило принятие решений в связи с необходимостью реформирования пенсионной системы. С одной стороны, в последние годы правительством предпринимались меры для увеличения средней величины пенсионных выплат до уровня прожиточного минимума пенсионеров (с 2001 г. средний размер назначенных пенсий выше величины прожиточного минимума для пенсионеров). Однако если посмотреть на реальный размер назначенных пенсий, он снижается (рис. 1). До сих пор ни одна из проведенных реформ не приблизила к желаемой цели – достойному пенсионному обеспечению российских граждан при достижении пенсионных оснований.

Социально-экономические последствия индексации пенсионных выплат [1]. В сложившейся ситуации повлиять на реальный размер пенсии можно, снова кардинально изменив структуру пенсионной системы, которая позволит увеличить среднюю величину пенсионных выплат, либо изменив подход к расчету среднего размера пенсии, т.е. подняв пенсионный возраст или увеличив налоговую нагрузку на занятое в экономике население.

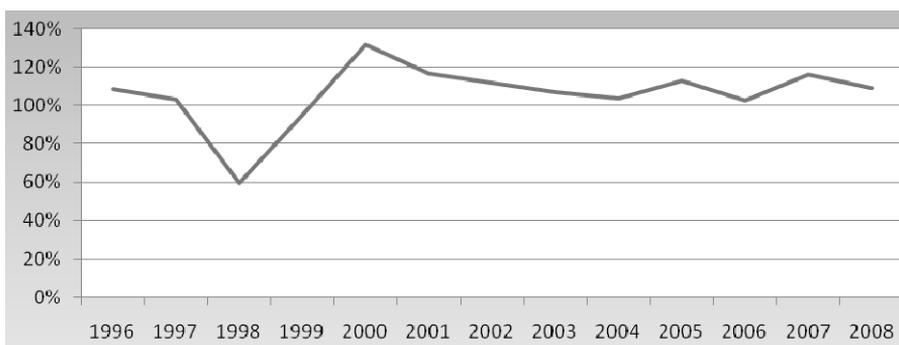


Рис. 1. Реальный размер назначенных пенсий, к соответствующему периоду прошлого года, %

Повышение пенсионного возраста зависит от средней продолжительности жизни: в России продолжительность жизни у мужчин в 2007 г. составила 61,4 года, у женщин – 73,9 года. В настоящее время пенсионный возраст для мужчин – 60 лет, для женщин – 55 лет. Средняя продолжительность жизни мужчин только в последние годы превысила пенсионный возраст, таким образом, основания для повышения пенсионного возраста у мужчин не может быть. Руководствуясь практикой европейских стран, пенсионный возраст у женщин можно увеличить до 60 лет, что поможет снизить нагрузку на экономически активное население, а также увеличит показатель количества занятых в экономике, приходящихся на одного пенсионера.

В Российской Федерации, как и в других странах, осуществляется периодическая индексация пенсионных выплат, которая помогает решить две задачи: снимает социальную напряженность, компенсируя снижение реальных доходов, и обеспечивает платежеспособный спрос населения, вследствие чего производство не снижается, а инвестиции осуществляются на том же уровне. Однако это характерно только для стран с развитой экономикой и насыщенным рынком. В условиях дефицитного рынка индексация будет способствовать более высокому уровню инфляции.

Также следует учитывать ограничительные факторы при построении механизма индексации: индекс потребительских цен, уровень индивидуальных доходов, дифференцированность источников индивидуальных доходов. В разрезе пенсионных выплат эти факторы не играют существенной роли, так как индекс потребительских цен напрямую отражает снижение реального размера пенсий, источник дохода – практически однородный, а коэффициент замещения трудового дохода пенсией достаточно низок. Таким образом, именно индексация служит основной мерой социальной защиты пенсионеров от роста цен и тарифов.

Международная практика индексации доходов не имеет однозначного ответа на вопрос о необходимости индексаций и их значения в силу того, что инфляционный процесс не прекращается, а лишь растягивается на более продолжительный срок. Но, несмотря на это, подобный метод является отличным инструментом социальной защиты для отдельных групп населения.

В связи с высокой инфляцией в 2009 г. Правительство РФ планирует провести четыре повышения пенсионных выплат, объем которых будет выше забюджетированных в 2008 г. К сентябрю 2009 г. было произведено три индексации: с 1 марта 2009 г. базовая часть трудовой пенсии и социальная пенсия были увеличены на 8,7% [6], до 1950 руб.; с 1 апреля 2009 г. в России на 17,5% увеличился размер страховой части трудовой пенсии по старости (по первоначальным планам увеличение должно было составить 15,6%); с 1 августа на 7,5% была проиндексирована страховая часть. До конца 2009 г. пенсии будут повышены еще один раз – с 1 де-

кабря базовая часть пенсии будет увеличена на 31,4%, до 2562 руб. Таким образом, к концу года правительство выполнит данное ранее обещание «довести уровень социальной пенсии до среднего прожиточного минимума по стране» [7].

Структура доходов и расходов пенсионеров. Основным источником дохода для большинства российских пенсионеров являются государственные пенсионные выплаты. Многие пенсионеры продолжают работать, имея наряду с пенсионными выплатами другой источник доходов – заработную плату. Незначительное количество пенсионеров уже получает выплаты из системы негосударственного обеспечения (на конец первого квартала 2009 г. 1 151 858 человек [2] получают пенсии в НПФ, что составляет лишь 2,9% от общей численности пенсионеров [5]). Также существуют прямые (единовременные пособия) и косвенные (бесплатное медицинское обслуживание, льготное обеспечение медикаментами, бесплатный проезд и т.д.) государственные выплаты. В России многих пенсионеров обеспечивает более молодое поколение (дети, внуки), либо же пенсионеры зарабатывают деньги на сдаче жилья или получают инвестиционный доход от активов.

От других видов возрастных групп пенсионеров отличает и их структура расходов. После наступления пенсионного возраста большая статья расходов приходится на питание, покупку лекарственных средств, а также на оплату жилищно-коммунальных услуг. Как правило, именно эти статьи расходов увеличиваются гораздо в большем размере, чем средний уровень потребительских цен или инфляция.

Объективным фактором роста расходов пенсионеров служит рост стоимости минимального набора продуктов питания для пенсионеров (рис. 2).

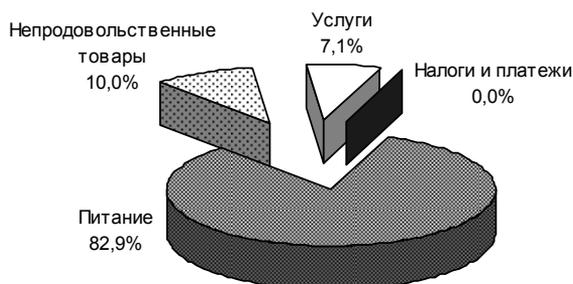


Рис. 2. Структура бюджета прожиточного минимума пенсионеров, %

Согласно Постановлению Правительства РФ от 17 февраля 1999 г. N 192 «Об утверждении Методических рекомендаций по определению потребительской корзины для основных социально-демографических групп населения в целом по Российской Федерации и в субъектах Российской Федерации» в минимальном наборе продуктов питания для пенсионеров – хлебопродукты, картофель, овощи и бахчевые, фрукты, сахар и кондитерские изделия, мясопродукты и рыбопродукты, молокопродукты, яйца, масло растительное и маргарин, соль, чай, специи. Минимальный набор непродовольственных товаров включает в себя как товары индивидуального пользования (одежду, обувь, белье и прочее), так и предметы общесемейного пользования (постельное белье, мебель, культурно-бытовые и хозяйственные товары). Расходы на предметы первой необходимости, санитарии и лекарства также входят в минимальный набор.

Если посмотреть на отдельные составляющие минимального набора и проанализировать, насколько они подвержены инфляции, можно увидеть, что индекс изменения цен даже опережает уровень инфляции. Например, рынок молочных продуктов подорожал на 18%, больше чем на других сегментах продовольствен-

ного рынка¹. По данным DSM Group, в 2008 г. индекс цен на коммерческом сегменте рынка готовых лекарственных средств составил 14% [3].

В разрезе структуры доходов и расходов пенсионеров государство должно обеспечивать больший рост доходов по сравнению с расходами, чтобы реальный доход увеличивался. Необходимо ввести государственное регулирование образования цен на продукты питания, которые входят в минимальный набор для пенсионеров. Также следует ужесточить правила ценообразования на лекарственные средства, так как статья расходов на них достаточно велика.

Добровольные пенсионные накопления как статья расходов населения.

В существующих демографических, социальных и экономических реалиях необходимо развивать не только государственную (обязательную) пенсионную систему, но и добровольное индивидуальное и корпоративное пенсионное обеспечение.

Развитие пенсионной системы означает, что значительная доля активов должна быть передана в сферу доверительного управления, где основными участниками являются негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании, страховые компании и банки, предлагающие разнообразные пенсионные программы и продукты. Пенсионный фонд РФ сотрудничает с 132 негосударственными пенсионными фондами и 59 управляющими компаниями [4]. Основное отличие функционирования негосударственных пенсионных фондов других участников в сфере доверительного управления – это некоммерческая основа. До принятия закона «Об обязательном страховании банковских вкладов» негосударственные пенсионные фонды были самой сбалансированной финансовой структурой с точки зрения соотношения «риск-доходность». В настоящее время на пенсионном рынке есть интересные предложения и за рамками негосударственных пенсионных фондов. Например, банковские продукты, которые, в сущности, являются накопительными программами. Страховые компании предлагают аннуитетные выплаты при наступлении пенсионных оснований. Управляющие компании ставят перед собой цель извлечь максимальную прибыль из пенсионных накоплений благодаря принципам доверительного управления.

Пенсионная политика, направленная на каждого гражданина в отдельности, является, по сути, политикой долгосрочной перспективы. Для того чтобы в доходах будущих пенсионеров превалировала статья пенсионных выплат из негосударственных пенсионных фондов, страховых компаний, управляющих компаний и банков, необходимо иметь статью расходов на добровольные пенсионные накопления среди трудоспособного населения в настоящее время.

По данным Госкомстата, в 2007 г. 12,5% доходов населения уходило на обязательные платежи и разнообразные взносы. Этот показатель увеличился по сравнению с аналогичным показателем 2000 г. в 1,6 раза. В эту статью расходов включаются налоги и сборы, платежи по страхованию, взносы в общественные и кооперативные организации, проценты за кредиты. Если учесть, что большую часть обязательных платежей составили налоговые сборы и проценты за кредиты, что было характерно для 2007 г., то можно получить незначительный удельный вес добровольных страховых взносов, которые включали в себя как пенсионные накопления, так и взносы по страхованию жизни.

В 2008 г. Правительство предприняло грандиозные меры по стимулированию населения к добровольным пенсионным накоплениям. Федеральный закон № 56 от 30.04.2008 г. «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» гарантирует, что государство будет осуществлять

¹ Исследование Nielsen: исследования FMCG-рынка, проведенного компанией Nielsen в городах России с населением свыше 10 тыс. человек за период с середины 2007 г. по середину 2008 г. // <http://www.advertology.ru/article66592.htm>.

софинансирование накопительной части трудовой пенсии граждан при формировании самими гражданами накопительной части трудовой пенсии. По данным статистики Пенсионного фонда Российской Федерации, на конец сентября 2009 г. в программе участвует 1,6 млн человек, что составляет 1,8% от общего трудоспособного населения РФ². В этой связи следует повысить информированность населения о предпринимаемых государством программах.

Статья расходов на добровольные пенсионные накопления может также быть увеличена при росте среднего располагаемого дохода. В этой связи необходимо проводить соответствующие фискальные реформы для увеличения доходов экономически активного населения в России.

Таким образом, на сегодняшний день правительство объявило об очередной реформе структуры пенсионной системы: все три составляющие пенсии (базовая, страховая и накопительная части) теперь будут зависеть от того, сколько за весь трудовой период за каждого человека перечислялось страховых взносов в Пенсионный фонд. Вместо единого социального налога работодатель будет платить отдельно в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, а также в Федеральные и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, причем в 2010 г. процент выплат будет аналогичным отмененному единому социальному налогу, т.е. 26% (из них 20% – в Пенсионный фонд), а начиная с 2011 г. в Пенсионный фонд будет перечисляться 26%. Таким образом, нагрузка на работодателя, а значит, и на экономически активное население, увеличится в ближайшем будущем. С 2015 г. планируется ввести систему дифференциации фиксированного базового размера пенсии: устанавливается 30-летний уровень трудового стажа, при достижении которого каждый сможет получать базовую часть трудовой пенсии. За каждый год трудового стажа, превышающий этот уровень, планируется повышение на 6% фиксированной базовой пенсии, также предусмотрено и снижение за каждый год, не достающий до 30 лет трудового стажа.

Очередная волна реформирования структуры пенсионной системы ведет к увеличению нагрузки на занятое в экономике население и косвенно несет в себе стимулирующие меры к увеличению числа экономически активного населения. Последнее означает, что большее количество людей будет продолжать работать при достижении пенсионных прав.

Наряду с этим необходимо развивать добровольное пенсионное страхование. Государство должно поддерживать негосударственные пенсионные фонды, страховые и управляющие компании, банковские продукты, предоставляя возможность вкладывать пенсионные деньги в долгосрочные финансовые активы, а также осуществлять контроль за эффективностью управления подобными активами. Стоит уделить особое внимание созданию системы страхования пенсионных вкладов, которая позволит устойчиво переносить колебания финансовых систем. Необходимо стимулировать население для формирования добровольных пенсионных накоплений как в рамках обязательного, так и в рамках добровольного пенсионного страхования. Любая реформа должна быть комплексной, поэтому наряду с развитием пенсионного и страхового рынков необходимо уделить особое внимание развитию фондового рынка, деятельность которого позволит достигнуть ожидаемого результата при выборе определенного соотношения риска-доходности.

Литература

1. *Пешехонов Ю.В.* Социально-экономическое значение и последствия индексации денежных доходов населения / *Ю.В. Пешехонов* // Социальные риски в рыночной экономике и политика их смягчения. VII Мильнеровские чтения. 18 декабря 2003 г. / науч.ред. Э.Б. Гилинская. М: Изд. Дом ГУ ВШЭ, 2004. 464 с.

² Согласно оперативной информации Госкомстата РФ численность населения РФ трудоспособного возраста составляет 89 млн человек.

2. *Якушев Е.Л.* Анализ отчетности негосударственных пенсионных фондов по итогам 2008 года / *Е.Л. Якушев* // Пенсионные и актуальные консультации – http://www.pensionreform.ru/pension/pa_info.
3. http://biof.ru/catalog.aspx?cat_id=394&d_no=1227.
4. <http://pfrf.ru/investing/> – сайт ПФРФ.
5. <http://www.pfrf.ru/content/view/4113/0>.
6. <http://www.pfrf.ru/content/view/4151/121>.
7. <http://www.pfrf.ru/content/view/4158/121>.
8. <http://www.advertology.ru/article66592.htm>.

КУЗИНА ЕЛЕНА ЮРЬЕВНА – аспирант кафедры управления рисками и страхования, Государственный Университет – Высшая школа экономики, Россия, Москва (elena.kuzina@gmail.com)
KUZINA ELENA YURIEVNA – post-graduate student of risk management and insurance department, State University – the Higher School of Economics, Russia, Moscow.
