

УДК 368.914.22

UDC 368.914.22

**РЕФОРМА ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РФ:  
ТЕНДЕНЦИИ, ПРОБЛЕМЫ И  
ПЕРСПЕКТИВЫ**

**PENSION REFORM IN THE RUSSIAN  
FEDERATION: TENDENCIES, PROBLEMS  
AND PERSPECTIVES**

Мамий Елена Александровна  
к.э.н., доцент кафедры экономического анализа,  
статистики и финансов  
*Кубанский государственный университет,  
Краснодар, Россия*  
E-mail: [eamamiy@yandex.ru](mailto:eamamiy@yandex.ru)

Mamii Elena Aleksandrovna  
Candidate of Economics, associate professor of the  
Department of economics, statistics and finance  
*Kuban State University, Krasnodar, Russia*

E-mail: [eamamiy@yandex.ru](mailto:eamamiy@yandex.ru)

Андреев Валерий Евгеньевич  
бакалавр, 3 курс, экономический факультет  
*Кубанский государственный университет,  
Краснодар, Россия*  
E-mail: [gre4a24@mail.ru](mailto:gre4a24@mail.ru)

Andreev Valery Evgenievich  
the third year student of the Department of Economics,  
bachelor  
*Kuban State University, Krasnodar, Russia*

E-mail: [gre4a24@mail.ru](mailto:gre4a24@mail.ru)

Статья посвящена исследованию социально-экономических предпосылок реформирования пенсионной системы в Российской Федерации. В статье рассматривается историческое основание проблемы, которое ведет к более глубокому и всестороннему пониманию текущего состояния пенсионной системы в России. Также называются и обосновываются причины необходимых изменений модели пенсионного обеспечения. Особое внимание уделяется проблематике, последним тенденциям и предложениям по осуществлению пенсионной реформы

The article is devoted to the study of the socio-economic prerequisites for the pension system reform in the Russian Federation. The analysis is aimed at revealing the historical background of the problem that leads to the deeper and more comprehensive understanding of the current state of the pension system in Russia. The main reasons for the necessary changes in the model of the pension provisions are also mentioned and proved. Particular attention is given to the key problems, the latest tendencies and the implementation proposals for the pension reform

Ключевые слова: ПЕНСИЯ, ПЕНСИОННАЯ РЕФОРМА, СТРАХОВАНИЕ, ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ, НАКОПЛЕНИЯ, ДЕМОГРАФИЯ

Keywords: PENSION, PENSION REFORM, INSURANCE, PENSION PROVISION, SAVINGS, DEMOGRAPHY

Существующая в России пенсионная система не отвечает современным вызовам – демографическим, структурным и многим другим. Реформирование налоговой и пенсионной систем не смогло справиться с кризисом государственного пенсионного обеспечения и создать эффективные институты обязательного социального пенсионного страхования. Низкий уровень пенсий и сложившиеся тенденции в средне- и долгосрочной перспективе позволяют говорить о неудовлетворительном положении государственного пенсионного обеспечения.

Со времен существования Советского Союза в России функционировала распределительная пенсионная система. Эта система давала довольно высокий коэффициент замещения утерянной заработной

платы – до 70%. Этому способствовали как экономическая ситуация, так и демографические показатели: на одного пенсионера приходилось 10 граждан трудоспособного возраста. С наступлением 90-х годов экономические и демографические показатели стали резко ухудшаться. К середине 90-х годов было решено реформировать пенсионную систему.[2]

Первая попытка реформирования пенсионной системы предпринята в 1995 году, когда была принята концепция пенсионной реформы. В 1998 году принято постановление правительства «О программе пенсионной реформы». Однако основные положения программы и концепции не были реализованы. Действовать новая распределительно-накопительная система начала в 2002 году. Пенсия стала включать в себя: базовую, страховую и накопительную части.

В период с 2002 по 2004 год размер ЕСН составлял 35,6% от фонда оплаты труда. На формирование пенсий направлялось 28%. Из них 14% шло на формирование базовой части трудовой пенсии. Для мужчин рождённых до 1952 года и женщин рождённых до 1956 года оставшиеся 14% шли на формирование страховой части пенсии. А рожденным после 1967 года мужчинам и женщинам, 11% направлялось на формирование страховой части трудовой пенсии и 3% на формирование накопительной части. Для всех остальных накопительная часть трудовой пенсии составляла 2%. Предполагалось, что пенсия будет зависеть от заработной платы именно за счет накопительной части.[1]

Однако на этом реформирование пенсионной системы не прекратилось. С 1 января 2010 года трудовая пенсия по старости состоит из двух частей: страховой и накопительной. Взамен базовой части трудовой пенсии введен так называемый «фиксированный базовый размер трудовой пенсии», как составная часть страховой части (с 1 апреля 2012 года он составляет 3278 рублей 59 копеек в месяц). Взносы же стали производиться следующим образом:

-для лиц 1967 года рождения и моложе: 16% от заработной платы идет на страховую часть трудовой пенсии; 6% – на накопительную часть трудовой пенсии (в сумме – 22% от заработной платы);

-для лиц 1966 года рождения и старше: накопительной части нет; все страховые взносы в полном объеме (те же 22%) поступают на страховую часть трудовой пенсии.

Граждане, которые в силу изменившихся правил отчисляли 2% в накопительную часть пенсии всего несколько лет (с 2002 по 2004 год), а затем были исключены из пенсионной реформы, получили право забрать свои отчисления.

К концу 2012 года вышли два документа, касающиеся пенсионной реформы. Первый документ – Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы РФ, подписанный премьер-министром Дмитрием Медведевым, – вышел в свет 25 декабря. О сути реформы в нем говорится крайне расплывчато, а график разработки подкрепляющих законов оказался «резиновым».

Уже 26 декабря 2012 года, президентом Владимиром Путиным подписано поручение правительству подготовить основные законопроекты, касающиеся пенсионной реформы, до 1 сентября 2013 года. В поручении были подняты вопросы, которые в стратегии не рассматривались, например, о том, сможет ли молодежь, вступающая в трудовую жизнь, иметь возможность выбрать пенсионную модель и после 2013 года, о создании специального органа для регулирования пенсионной системы и т.д. Поручения президента по законодательному обеспечению реформы конкретнее и шире, чем в стратегии, а сроки – более сжатые. Какие подходы и темпы возобладают, станет ясно в ближайшее время, а пока понятны лишь основные контуры реформирования отрасли.

Так, за выходящих на пенсию досрочно работников, придется платить их работодателям. С 1 января текущего года для них в зависимости от

степени опасности или вредности производства введены дополнительные взносы на обязательное пенсионное страхование – в размере 2% или 4% от фонда оплаты труда (ФОТ) – сверх стандартных 22%. В 2014 году «прибавка» к обычному тарифу за «досрочников» вырастет уже до 4-6%, а в 2015 году – до 6-9% от ФОТ. Тариф для самозанятых повышается в два раза, он вступил в силу с 1 января. Граждане 1967 года рождения и моложе в течение 2013 года получают право выбора – остаться в рамках нынешней пенсионной модели или перейти в солидарную систему.

Правительством РФ принято решение о сокращении до нуля процентов отчислений в накопительную часть пенсии для «молчунов», то есть для тех, кто не воспользовался правом выбора управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда и чьи накопления остаются в ВЭБе, заявила 17 сентября 2013 года журналистам первый заместитель министра финансов РФ Татьяна Нестеренко.

С 2014 года в соответствии с утвержденной пенсионной реформой у «молчунов» отчисления в накопительную часть пенсии сокращаются с 6% до 2%, а оставшиеся 4% направляются в страховую часть. У тех же, кто доверил свои накопления частной управляющей компании или негосударственному пенсионному фонду, размер отчислений в накопительную часть останется на уровне 6%. [3]

«Принято решение делать не 4-2%, а 6-0%. То есть или ты принимаешь решение 6% в накопительную, или ты принимаешь решение 0% в накопительную», – пояснила Татьяна Нестеренко. По словам заместителя министра финансов РФ Алексея Моисеева, соответствующие изменения будут внесены в закон о бюджете на 2014-2016 годы. [3]

Предполагается, что пересмотр параметров выбора накопительного компонента позволит получить экономию около 350 миллиардов рублей в 2014-2016 годах. С учетом того, что примерно 44% пенсионеров выбирают накопительную часть, дополнительная разница с этими двумя процентами

составляет 102 миллиарда рублей в 2014 году, 116 миллиардов рублей – в 2015 году и 133 миллиарда рублей в 2016 году.[3]

По заявлению вице-премьера Ольги Голодец, наступила ясность по вопросу с пенсионной формулой, которую одобрило правительство. «Действительно, да, формула одобрена, – сказала она. – Мы согласовали со всеми эту формулу, было общественное обсуждение, было много поправок на стадии общественного обсуждения, но этот вариант – он сегодня приемлем для всех».[3]

Новая формула разрабатывалась в рамках пенсионной реформы и предусматривает выплату гражданам двух видов пенсий: страховой с расчетом пенсионных прав на базе индивидуального коэффициента и учетом фиксированного платежа (аналога базовой части трудовой пенсии по старости), его размер в 2013 году – 3610,31 рублей; и накопительной, порядок исчисления которой не меняется.

Все предыдущие проекты пенсионной реформы были вызваны либо необходимостью приведения пенсионной модели в соответствие с изменениями в обществе (персонифицированный учет, создание НПФ), либо стремлением обеспечить долгосрочную устойчивость выплат (введение многоступенчатой системы «базовая + страховая + накопительная + добровольная пенсии»). Современный этап реформирования вызван тем, что федеральный бюджет уже не справляется с растущими социальными расходами. Сейчас уровень трансфертов превышает 3 трлн рублей и достигает 50% бюджета Пенсионного фонда России. Система перестала быть сбалансированной.[3]

Общемировая тенденция старения населения ведет к росту государственных социальных расходов. Перед государством встает проблема выбора – либо повышать отчисления работающих, либо уменьшать выплаты пенсионерам. Путь, по которому пошли в ряде

европейских стран, сводится к постепенному увеличению пенсионного возраста.

Проанализировав существующую статистику, можно увидеть, что в первые 5 лет после выхода на пенсию от 80% до 90% пенсионеров продолжают работать. Основная причина этого кроится в низких пенсиях, однако эти данные также показывают, что потенциал трудоспособности в этом возрасте сохраняется у большинства граждан. Авторы новой пенсионной формулы предлагают стимулировать граждан к более позднему выходу на пенсию. При этом у гражданина сохраняется право уйти с работы раньше, но с более низкой пенсией.

Что касается вопроса об уполномоченном органе в сфере надзора и контроля над реализацией прав застрахованных лиц, то решено передать все связанные с этим функции мегарегулятору на базе Центрального банка. Это давно ожидаемое решение в сообществе НПФ, оно положительно скажется на качестве регулирования пенсионного рынка. Участники рынка пенсионных накоплений давно призывали назначить одно ведомство, контролирующее их деятельность и ответственное за ситуацию в отрасли. Сокращение числа регуляторов будет способствовать повышению прозрачности деятельности НПФ, ускорится процесс принятия и реализации законодательных решений по развитию пенсионной системы.

В то же время стало понятно то, как будет осуществляться переход граждан в распределительную систему из накопительной. Минтруд предлагал, чтобы в накопительной системе остались только те, кто с помощью специального заявления подтвердит в 2013 году ранее сделанный выбор в пользу НПФ или частной управляющей компании (УК). Минфин и Минэкономразвития настаивали, чтобы в солидарную систему автоматически попадали только «дважды молчуны», уклонившиеся от выбора УК и до сих пор, и в 2013 году. В итоге верх взял второй подход. Это дает представителям частных УК и НПФ повод

прогнозировать в этом году значительный рост интереса россиян к управлению пенсионными накоплениями.[3]

На данный момент выбор в пользу НПФ и частных УК сделали как минимум 20 млн из 74,5 млн граждан – участников программы обязательного пенсионного страхования (годом ранее их было 16 млн). Если же выделить из всех будущих пенсионеров только тех, кто будет получать накопительную часть (родившиеся после 1966 года), то среди них клиентами НПФ и частных УК стали уже более 35%.[4]

Эксперты прогнозируют, что в нынешнем году негосударственным пенсионным фондам доверят накопления еще не менее 6-7 млн человек, что доведет долю активных участников накопительной пенсионной системы (речь идет о гражданах 1967 года рождения и моложе) до более чем 50%.[4]

Собственно и текущая динамика объема пенсионных накоплений, находящихся под управлением НПФ, довольно внушительна. По состоянию на 1 октября 2012 года они достигли 605,2 млрд рублей. Это на 78% больше, чем на ту же дату предыдущего года, и почти в 24 раза больше, чем пятью годами ранее. На НПФ и частные УК приходится уже 29,3% всех средств пенсионных накоплений.[4]

Что касается доходности пенсионных вложений, то в 2012 году частный сектор не проиграл ВЭБу. Доходность стабильных фондов составила около 9% годовых, что выше инфляции (6,6%). Для сравнения, ВЭБ по состоянию на 1 октября 2012 года продемонстрировал доходность по расширенному инвестиционному портфелю (а именно там и оседают средства «молчунов») на уровне 8,18% годовых. В 2011 году, напомним, ситуация была противоположной: по итогам того года ВЭБ показал доходность в 5,47% годовых, что не перекрыло инфляцию, но оказалось выше, чем у подавляющего числа НПФ.[4]

Недостаточная информированность граждан о ходе пенсионной реформы приводит к трудностям в выборе пенсионной модели. Создание нового пенсионного законодательства и реализуемые в связи с этим правительственные меры по реформированию пенсионной системы представляют собой масштабную программу, затрагивающую практически все население России. Многократные изменения, касающиеся вопросов о пенсионном обеспечении, проведенные за последние годы, обуславливают объективную сложность донесения до широких масс положительных сторон нового пенсионного законодательства. Именно поэтому большую роль играет проведение хорошо продуманной информационно-разъяснительной работы с гражданами на самых разных уровнях.

Необходимо, чтобы основными целями проведения информационной кампании стали:

- информирование населения России о ходе реформирования пенсионной системы;

- разъяснение о новых составляющих пенсионной системы и механизмах ее функционирования;

- распространение информации среди населения о том, как именно можно воспользоваться новыми возможностями, которые предоставляет пенсионная система.

Для того чтобы достичь целей, поставленных в рамках информационной кампании нужно решить следующие задачи:

- организация полномасштабной разъяснительной кампании с использованием возможностей средств массовой информации как центральных, так и региональных для должного информирования населения о целях и задачах реформы, об объективной необходимости дальнейшего изменения системы пенсионного обеспечения в целях повышения ее справедливости и необходимости активного участия граждан в формировании собственной пенсии;



-разработка и распространение информационных материалов с учетом региональной и этнической специфики;

-вовлечение органов государственной власти, общественных организаций и общественных деятелей в информационную кампанию;

-проведение разъяснительной работы в области новых пенсионных прав и обязанностей граждан и государства.

По активности участия граждан в процессе выбора пенсионной модели можно будет судить, как россияне относятся к своей будущей старости, об уровне доверия к органам власти и к российскому финансовому рынку. Успешность проведения пенсионной реформы для многих в России является показателем успешности всех рыночных реформ. Современная пенсионная система играет большую роль как в социально-общественной жизни, так и в финансово-бюджетной системе страны. Это обуславливает необходимость продолжения пенсионной реформы и преодоления объективных трудностей переходного периода, среди которых основными являются госбюджетное финансирование дефицита бюджета ПФР и волатильность коэффициента замещения, который по международной практике рассматривается важным критерием развитости национальной пенсионной системы. Проведение пенсионной реформы в полном объеме должно обеспечить рост и стабильность в выплатах пенсий, стать мощным фактором инвестирования в отечественную экономику.

#### **Список используемой литературы:**

1. Долотов В.А. // «О признаках финансовой устойчивости пенсионной системы» // Финансы №5, 2009г. С. 64–66.
2. Роик В.Д. Российская пенсионная реформа: проблемы, противоречия, перспективы // Человек и труд. 1999. № 2. С. 25–27.
3. Официальный сайт Министерства Финансов РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www1.minfin.ru/ru/reforms/pension>.
4. Официальный сайт Службы Банка России по финансовым рынкам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fcsm.ru/ru/contributors>.

**References:**

1. Dolotov V.A. // «O priznakah finansovoj ustojchivosti pensionnoj sistemy» // Finansy №5, 2009g. S. 64–66.
2. Roik V.D. Rossijskaja pensionnaja reforma: problemy, protivorechija, perspektivy // Chelovek i trud. 1999. № 2. S. 25–27.
3. Oficial'nyj sajt Ministerstva Finansov RF [Jelektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <http://www1.minfin.ru/ru/reforms/pension>.
4. Oficial'nyj sajt Sluzhby Banka Rossii po finansovym rynkam [Jelektronnyj resurs]. – Rezhim dostupa: <http://www.fcsm.ru/ru/contributors>.