

ПУТИ ДАЛЬНЕЙШЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПЕНСИОННОЙ РЕФОРМЫ

Л.А. Макарова

*ГОУ ВПО «Тамбовский государственный технический
университет», г. Тамбов*

Рецензент О.В. Воронкова

Ключевые слова и фразы: динамика заработной платы; добровольные взносы; накопительно-страховая пенсионная система; ожидаемая продолжительность жизни; ставки пенсионных отчислений; уровень доходности инвестиций.

Аннотация: Рассмотрены основные показатели, от которых зависит объем будущей пенсии, и предложены варианты совершенствования пенсионной системы.

Без ответа на вопрос, как те, кто сегодня работает, смогут накапливать свои будущие пенсии и обеспечивать спокойную старость, мы не сможем перейти к инновационному пути развития.

Игорь Шувалов

В нашей стране переход от распределительной пенсионной системы, сформированной еще в советское время, к накопительно-страховой начался в 2002 году. Последнюю можно считать успешной, если объем накопленного пенсионного капитала окажется достаточным для поддержания жизнедеятельности пенсионера на достойном уровне.

Объем накопленного капитала зависит от ряда показателей. Рассмотрим все эти показатели.

Период действия накопительной страховой системы. Он будет максимальным для тех лиц, которые только выходят на рынок труда.

Ширина покрытия – максимальная, так как охватывает все работающее население. (Отдельно рассматривается лишь категория государственных служащих, пенсии которых рассчитываются как 75 % от последнего заработка.)

Ставки пенсионных отчислений. Сейчас кроме единого социального налога, являющегося источником финансирования пенсионных отчис-

Макарова Л.А. – старший преподаватель кафедры «Финансы и кредит» ТамбГТУ, г. Тамбов.

лений, появился дополнительный – сам работник и государство (закон, позволяющий увеличить пенсии за счет дополнительных отчислений).

«С 1 октября 2008 г. в России вступит в действие Федеральный закон № 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений".

Законом определен порядок поддержки граждан, которые намерены дополнительными добровольными отчислениями от заработной платы повлиять на размер накопительной части будущей трудовой пенсии. Сегодня на формирование накопительной части трудовой пенсии граждан 1967 года рождения и моложе, работодатель перечисляет 6 % от фонда оплаты труда в рамках единого социального налога. Теперь каждый желающий сможет добавлять добровольные взносы. Для этого необходимо обратиться с заявлением к работодателю, в котором необходимо указать сумму или процент от заработной платы, который следует перечислять на формирование накопительной части трудовой пенсии. Государство добавит сумму, равную внесенной. Условие только одно: нужно перечислять не менее 2000 рублей ежегодно. Максимальный размер государственного участия в формировании накопительной части трудовой пенсии – 12000 рублей. Практически здесь будет реализована схема 1 к 1. К рублю застрахованного лица государство добавит еще один.

Страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии попадут в Пенсионный фонд РФ, где будут отражены в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица. Если заключен договор об обязательном пенсионном страховании с негосударственным пенсионным фондом, то взносы будут переданы фонду для инвестирования. Если такой договор не заключен, то средства попадут в государственную управляющую компанию – Внешэкономбанк.

Выплаты правопреемникам застрахованных лиц будут осуществляться в порядке, установленном законами "О трудовых пенсиях в РФ", "О негосударственных пенсионных фондах", "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ". Правопреемники смогут получить эти средства, если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему трудовой пенсии.»

Этот закон, позволяет самому работнику задуматься о своей будущей пенсии, тогда как уплата единого социального налога и долгий срок до пенсии ведут к тому, что к этим отчислениям мы относимся по принципу «сдал – и забыл».

Сейчас сформирован Фонд национального благосостояния, на сегодняшний момент в него вложено более 770 млрд рублей. Эти деньги используются для поддержания пенсионной системы и для софинансирования добровольных пенсионных накоплений. Президент РФ Д.А. Медведев поставил перед Правительством задачу к 1 октября подготовить документы, определяющие новый механизм размещения средств Фонда. Основная задача заключается в том, чтобы инвестировать эти средства в более прибыльные ценные бумаги, тем самым, увеличивая прибыльность Фонда.

Динамика заработной платы – этот показатель самый трудный для вычисления. В среднем динамика заработной платы зависит от уровня образования и пола работающего.

Для образованного работника-мужчины заработная плата начинает расти с момента выхода на рынок труда, а затем она снижается.

Для образованной женщины – иначе, так как в ее карьере всегда есть перерывы, связанные с отпуском по уходу за ребенком. Сам заработок зависит от сферы деятельности работника, а также от региона, где живет и трудится работающий.

Самый высокий уровень заработной платы, по данным Росстата¹, имеет место в такой отрасли, как добыча топливно-энергетических полезных ископаемых – 26 146 руб. Очень высокая заработная плата в производстве кокса и нефтепродуктов – 22 875 руб. Далее идет финансовая деятельность – 26 058 руб. и транспортировка по трубопроводам – 22 216 руб.

Наиболее низкий уровень среднемесячной заработной платы сохранялся в сельском хозяйстве, охоте и лесном хозяйстве (4904 руб.), в текстильном и швейном производстве (5324 руб.). Уровень среднемесячной начисленной заработной платы работников бюджетной сферы, в частности, государственного управления и обеспечения военной безопасности; обязательного социального обеспечения, образования, здравоохранения и предоставления социальных услуг, а также предоставления прочих коммунальных, социальных и персональных услуг, в частности деятельность в сфере культуры, на всем исследуемом периоде существенно отставал от уровня добывающих и обрабатывающих производств и не превышал в целом 9000 руб. Так, в образовании данный уровень составил 7856 руб., а в здравоохранении – 8841 руб., и это несмотря на значительное повышение оплаты труда некоторым категориям медицинских работников, например участковым терапевтам. Проводимые мероприятия по повышению денежных доходов населения не смогли уменьшить разрыв в уровнях доходов отдельных групп. Не сокращаются различия в уровнях средней заработной платы в отдельных отраслях экономики. В наихудшем положении находятся работники социальной сферы – образования, здравоохранения, науки и культуры, то есть отраслей, уровень оплаты в которых непосредственно регулируется государством и, в значительной степени, осуществляется за счет бюджета.

Региональную дифференциацию в заработной плате можно увидеть в таблице Росстата (табл. 1).

Ожидаемая продолжительность жизни. Здесь нужно различать ожидаемую продолжительность жизни, определяемую при рождении, и возраст дожития. Как правило, смертность мужчин особенно высока в работоспособном возрасте, но те, кто «преодолевают» возрастную планку в 58 лет, как правило, проживают еще лет 15–20 (табл. 2).

Единый период дожития, установленный в размере 19 лет, будет применяться после 2013 года. Для тех, кто вышел на пенсию в 2002 году, когда накопительная составляющая отсутствовала, он был определен в размере 12 лет, в 2004 году – 14 лет и т.д. Понятно, что чем выше это значение, тем меньше ежемесячные пенсионные накопления.

¹ Поскольку ЕСН берется с официальной заработной платы, то «серые» зарплаты не рассматриваются.

Таблица 1

**Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата
по округам**

Округа	Январь-февраль 2008 г.		Февраль 2008 г.		
	рублей	в % к январю- февралю 2007 г.	рублей	в % к	
				февралю 2007 г.	январю 2008 г.
1	2	3	4	5	6
Российская Федерация	15048,5	128,0	15353,5	128,6	104,1
Центральный федеральный округ	17798,6	131,6	18225,8	132,6	104,9
Белгородская область	12138,8	132,1	12290,2	134,4	102,5
Брянская область	9027,3	126,7	9161,2	128,1	103,0
Владимирская область	10202,2	130,4	10386,3	132,4	103,7
Воронежская область	10348,6	131,2	10495,7	131,6	102,9
Ивановская область	8986,8	129,1	9273,1	130,1	106,6
Калужская область	11899,5	129,7	12030,5	130,7	102,2
Костромская область	9972,1	126,1	10029,1	126,4	101,1
Курская область	9784,4	134,1	9924,4	135,3	102,9
Липецкая область	12541,2	129,0	12076,0	129,4	92,8
Московская область	18379,4	131,6	18577,0	131,9	102,2
Орловская область	9685,9	129,8	9720,0	131,5	100,7
Рязанская область	11164,0	128,6	11547,3	130,5	107,1
Смоленская область	10495,9	129,7	10925,5	134,9	108,5
Тамбовская область	8744,7	127,1	8848,9	128,8	102,4
Тверская область	11416,8	130,3	11546,7	130,6	102,3
Тульская область	11195,7	131,9	11405,0	134,1	103,8
Ярославская область	12373,1	127,5	12527,6	127,3	102,5
г. Москва	26164,6	130,9	26960,4	132,2	106,3
Северо-Западный федеральный округ	16729,6	124,5	16869,5	124,4	101,7
Республика Карелия	15165,9	127,9	14940,0	125,7	97,0
Республика Коми	19022,5	123,5	19043,9	121,4	100,2
Архангельская область	16091,3	124,8	15878,1	124,6	97,4
в том числе Ненецкий автономный округ	37610,8	125,1	36287,6	122,7	93,1
Вологодская область	14476,3	122,1	15129,7	121,9	109,5
Калининградская об- ласть	13930,1	123,5	13878,5	124,6	99,3
Ленинградская область	14699,3	128,4	14996,4	129,1	104,1
Мурманская область	20666,9	121,8	20758,9	123,0	100,9
Новгородская область	11840,4	118,8	11885,0	122,5	100,7
Псковская область	9664,5	126,7	9720,0	126,7	101,1
г. Санкт-Петербург	18854,5	125,3	19043,9	124,9	102,0

Продолжение табл. 1

1	2	3	4	5	6
Южный федеральный округ	10008,3	129,8	10237,9	130,1	104,7
Республика Адыгея	8846,7	116,4	8914,6	122,6	101,5
Республика Дагестан	6213,6	133,5	6314,6	127,5	103,3
Республика Ингушетия	8162,8	118,4	7932,2	115,8	94,2
Кабардино-Балкарская Республика	8260,3	129,7	8318,9	130,6	101,4
Республика Калмыкия	7807,1	128,5	7661,8	129,7	96,3
Карачаево-Черкесская Республика	8222,2	126,1	8139,4	126,4	98,0
Республика Северная Осетия Алания	8226,8	121,0	8069,9	122,0	96,2
Чеченская Республика	10190,8	127,6	10357,2	126,9	103,3
Краснодарский край	11160,7	130,4	11384,3	130,5	104,1
Ставропольский край	9350,4	133,2	9773,2	133,6	109,5
Астраханская область	11280,4	123,7	12413,6	126,7	122,4
Волгоградская область	10862,2	132,0	10983,9	133,6	102,3
Ростовская область	10231,8	128,7	10378,2	128,5	102,9
Приволжский федеральный округ	11509,8	127,9	11779,0	128,7	104,8
Республика Башкортостан	12050,6	124,0	12352,2	123,0	105,1
Республика Марий Эл	9401,2	131,1	9780,5	133,4	108,4
Республика Мордовия	8933,9	129,4	9046,8	131,5	102,5
Республика Татарстан	12961,2	127,4	13460,3	125,7	108,0
Удмуртская Республика	11015,2	126,8	11121,4	127,5	101,9
Чувашская Республика	9878,0	134,1	10172,5	137,0	106,2
Пермский край	12818,2	125,2	12916,6	125,2	101,5
Кировская область	9757,6	130,6	9958,4	134,8	104,2
Нижегородская область	11482,4	129,2	11780,0	132,5	105,3
Оренбургская область	11272,1	129,3	11679,7	130,1	107,5
Пензенская область	9889,0	136,1	10167,3	140,3	105,8
Самарская область	12800,0	124,4	12978,9	125,8	102,8
Саратовская область	10356,3	134,0	10656,8	135,7	106,0
Ульяновская область	9531,5	130,7	9552,9	130,1	100,4
Уральский федеральный округ	19468,7	124,2	20313,3	124,5	109,1
Курганская область	10022,2	127,2	9876,0	127,6	97,1
Свердловская область	15609,3	127,0	15894,1	127,3	103,7
Тюменская область	30436,6	118,9	32694,8	119,2	116,1
в том числе Ханты-Мансийский автономный округ Югра	32939,0	117,4	34893,9	118,7	112,6

Продолжение табл. 1

1	2	3	4	5	6
Ямало-Ненецкий автономный округ	43172,0	117,1	48480,2	115,9	128,3
Челябинская область	13089,0	131,5	13118,5	133,0	100,4
Сибирский федеральный округ	13499,2	125,0	13561,0	125,4	100,9
Республика Алтай	10276,6	125,3	10203,5	128,7	98,6
Республика Бурятия	12557,7	123,6	12617,8	124,1	100,9
Республика Тыва	11671,4	121,6	11549,2	121,3	97,9
Республика Хакасия	12238,9	122,0	12127,5	122,6	98,2
Алтайский край	8622,2	128,7	8580,1	129,5	99,0
Красноярский край	16650,6	125,2	16749,3	126,8	101,2
Иркутская область	15127,6	124,8	15433,9	125,0	104,1
Кемеровская область	13862,3	124,7	13805,2	125,8	99,2
Новосибирская область	13534,0	128,4	13639,0	127,9	101,6
Омская область	12000,1	124,1	12045,6	123,3	100,8
Томская область	15295,9	121,4	15399,1	119,5	101,4
Читинская область	13070,8	122,1	13057,6	123,0	99,8
в том числе Агинский Бурятский авт. округ	9547,0	120,2	9625,6	119,7	101,6
Дальневосточный федеральный округ	18177,7	125,3	17955,2	126,4	97,6
Республика Саха (Якутия)	19849,1	121,6	19785,9	123,3	99,4
Камчатский край	23007,0	121,2	21909,8	122,3	90,9
Приморский край	14392,0	124,3	14252,6	125,5	98,1
Хабаровский край	17340,8	124,7	17408,0	126,0	100,8
Амурская область	14278,3	122,8	14390,1	126,0	101,6
Магаданская область	27425,1	133,3	24868,4	125,7	82,9
Сахалинская область	27094,6	132,8	26610,6	134,3	96,5
Еврейская авт. область	13488,2	121,8	13442,7	124,6	99,3
Чукотский авт. округ	32561,9	127,9	30817,5	126,5	89,8

Таблица 2

Ожидаемая продолжительность жизни при рождении (число лет)

Годы	Все население			Городское население			Сельское население		
	все-го	мужчины	женщины	всего	мужчины	женщины	всего	мужчины	женщины
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1896–1897 (по 50 губерниям Европейской России)	30,54	29,43	31,69	29,77	27,62	32,24	30,63	29,66	31,66

Продолжение табл. 2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1926–1927 (по Европейской части РСФСР)	42,93	40,23	45,61	43,92	40,37	47,50	42,86	40,39	45,30
1958–1959	67,91	62,99	71,45	67,92	63,03	71,48	67,84	62,86	71,30
1961–1962	68,75	63,78	72,38	68,69	63,86	72,48	68,62	63,40	72,33
1970–1971	68,93	63,21	73,55	68,51	63,76	73,47	68,13	61,78	73,39
1980–1981	67,61	61,53	73,09	68,09	62,39	73,18	66,02	59,30	72,47
1990	69,19	63,73	74,30	69,55	64,31	74,34	67,97	62,03	73,95
1995	64,52	58,12	71,59	64,70	58,30	71,64	63,99	57,64	71,40
2000	65,34	59,03	72,26	65,69	59,35	72,46	64,34	58,14	71,66
2001	65,23	58,92	72,17	65,57	59,23	72,37	64,25	58,07	71,57
2002	64,95	58,68	71,90	65,40	59,09	72,18	63,68	57,54	71,09
2003	64,85	58,55	71,84	65,35	59,00	72,18	63,42	57,29	70,86
2004	65,27	58,89	72,30	65,81	59,38	72,65	63,76	57,55	71,27
2005	65,30	58,87	72,39	65,99	59,52	72,86	63,44	57,19	71,07
2006	66,60	60,37	73,23	67,29	61,03	73,70	64,73	58,67	71,89

Уровень доходности инвестиций примерно для 80 % населения будет одинаков, так как большинство работающего населения в качестве управляющей выбрало государственную компанию – Внешэкономбанк. Во-вторых, уровень доходности определяется сложившейся на финансовых рынках ситуацией, и потому он будет находиться в тех же пределах.

То, что при данной демографической ситуации в стране, государство перешло на смешанную пенсионную систему¹, было стратегически верно, но отрицательный момент заключается в том, что, чем выше заработок, тем выше пенсионные накопления и, соответственно, пенсия. Это следует из нашего анализа показателей.

Но пенсионная система выполняет социальную функцию, и в данном случае, принцип эффективности пенсионных накоплений не соответствует принципу справедливости.

Какой выход из сложившейся ситуации можно предложить?

Во-первых, можно формировать пенсионные накопления на добровольной основе, при этом государство обеспечивает минимальный уровень пенсии². Здесь можно использовать западный опыт, например, США, где имеют место три и более видов пенсии: 1) государственная (распределительная); 2) корпоративная (накопительная); 3) личная (накопленная, например в страховых фондах). Достоинством этого варианта является формирование пенсий на основе страховых принципов и стимулирование

¹ По прогнозам демографов в 2020 году население России будет составлять 1,2 млн человек. Для сравнения в 1989 году было 2,1 млн человек.

² В качестве минимальной может рассматриваться базовая часть пенсии, или то, что мы называем социальной пенсией (пенсией по-старости).

работающих для формирования пенсионных накоплений. Недостаток этого варианта – большой разброс в пенсиях и, конечно, недостаточная развитость российских финансовых институтов и недоверие населения к ним.

Во-вторых, необходимо перейти от страхового принципа формирования пенсионных накоплений к принципу бюджетного финансирования, и все выплаты по пенсионным обязательствам осуществлять из средств федерального бюджета. Достоинство этого варианта – нет рисков невыплаты по пенсионным обязательствам, поскольку федеральный бюджет полностью принимает эти обязательства на себя. Недостаток – такая пенсионная система неэффективна, так как нет стимулов для работающих.

Ситуация на текущий момент выглядит таким образом. В ближайшее время базовая часть вырастет на 15 %. Вторая – страховая – часть индексируется в зависимости от инфляции. По данным Минздравсоцразвития РФ, по итогам первого полугодия рост индекса потребительских цен составит 8 %. Соответственно в такой пропорции должна увеличиться с 1 августа страховая пенсия.

Суммарная средняя прибавка трудовой пенсии, по предварительным оценкам Минздравсоцразвития РФ, составит около 450 рублей. В министерстве также подсчитали размер среднего увеличения по разным видам пенсий.

Среднее увеличение по некоторым видам пенсий
(предварительные оценки минздравсоцразвития РФ), руб.

Трудовая пенсия	
Базовая часть	271
Страховая часть	204
в том числе:	
Пенсия по старости	
Базовая часть	282
Страховая часть	233
Пенсия по инвалидности	
Базовая часть	261
Страховая часть	109
Пенсия по случаю потери кормильца	
Базовая часть	123
Страховая часть	128
Социальная пенсия	
Базовая часть	409
Инвалиды ВОВ	
Среднее увеличение	1345
Участники ВОВ	
Среднее увеличение	1315
Вдовы погибших военнослужащих	
Среднее увеличение	1059
Инвалиды, награжденные знаком «Житель блокадного Ленинграда»	

Список литературы

1. Баскаков, В.Н. О пенсиях для мужчин и женщин / В.Н. Баскаков, М.Е. Баскакова. – М. : Московский философский фонд, 1998. – 200 с.
2. Осаковский, В. Влияние реформирования ЕСН на теневую экономику: негласный сговор и конфликт интересов / В. Осаковский // Вопросы экономики. – 2005. – № 5. – С. 89–99.
3. Четыркин, Е. Мировой опыт реформирования пенсионных систем: уроки для России / Е. Четыркин, С. Кабалкин // Вопросы экономики. – 2000. – № 8. – С. 121–130.
4. Якобсон, Л.И. Государственный сектор экономики: экономическая теория и политика : учеб. для вузов / Л.И. Якобсон. – М. : ГУ-ВШЭ, 2000. – 367 с.
5. Данные о пенсиях [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.rg.ru, свободный.

Ways of Further Improvement of Pension Reform**L.A. Makarova***Tambov State Technical University, Tambov*

Key words and phrases: payroll dynamics; voluntary contributions; accumulated insurance pension scheme; life expectancy; rate of pension contributions; level of investment profitability.

Abstract: The paper studies the main criteria determining the amount of future pension; the ideas for improvement of pension scheme are suggested.

© Л.А. Макарова, 2008