

УДК 368.43/46.001.7(470)

Новые подходы к пенсионному обеспечению**Шангареева З.С.**

Доктор социологических наук,
профессор кафедры социологии, политологии и менеджмента
Казанского национального исследовательского технического
университета им. А.Н. Туполева – КАИ

**Козырев А.А.**

Аспирант кафедры социологии, политологии и менеджмента
Казанского национального исследовательского технического
университета им. А.Н. Туполева – КАИ

В статье даётся анализ пенсионной системы России. Раскрывается сущность нововведений в пенсионировании.

Ключевые слова: социальное государство, пенсионирование, пенсионная политика, пенсионное обеспечение, пенсионная система, пенсионная реформа.

Пенсионирование является приоритетной задачей политики социального государства. Подходы к осуществлению пенсионирования граждан должны соответствовать конституционным требованиям социального государства, как Россия [1]. Современное пенсионирование требует его постоянного совершенствования согласно вызовам развития не только отечественной экономики, но и геоэкономики и геополитики.

Пенсионная политика демократического государства выступает центральной в приоритетах социальной защиты населения, а при неблагоприятных экономических условиях подпадает под соответствующие меры жесткой экономии, часто направленные на повышение пенсионного возраста, ужесточение условий выхода на пенсию и сокращение досрочных пенсий.

Ученые, законодатели, работодатели и представители общественности постоянно ведут дискуссии по совершенствованию пенсионной системы. Появляются разнообразные инициативы по увеличению пенсионного возраста, в том числе для пенсий по старости, минимальных пенсий, ранних выходов на пенсию.

В мировой практике пенсионирования наблюдается тенденция его ухудшения: недостаточность финансирования, что не позволяет обеспечить полноценную жизнедеятельность граждан в пожилом возрасте. Главной проблемой большинства систем пенсионного обеспечения является демографическая – старение населения. В развитых странах для решения проблемы приняты такие меры, как увеличение налогов и взносов по социальному страхованию.

Во многих странах наблюдается повышение пенсионного возраста. Некоторые страны сравнивали возраст выхода на пенсию для женщин и мужчин [2, с. 16]. Ограничение досрочного выхода на пенсию в развитых странах внесёт существенный вклад в увеличение фактического пенсионного возраста. В свою очередь, условия выхода на пенсию ужесточатся, а стимулы уйти в отставку до установленного законом пенсионного возраста упраздняются.

Ранее досрочный выход на пенсию часто использовался работодателями как инструмент для управления рабочей силой в периоды высокой безработицы и избыточной рабочей силы. Как правило, это был более предпочтительный подход. В настоящее время политика в области управления кадрами бу-

дет переориентирована: ожидается увеличение ответственности работодателей в обеспечении надлежащих условий для занятости пожилых работников. Все это стало возможным благодаря высоким государственным барьерам досрочного выхода на пенсию и дефициту рабочей силы в развитых странах. Увязка пенсионной системы и продолжительности жизни становится автоматическим стабилизатором, призванным регулировать пенсионные расходы в соответствии с демографическими изменениями.

В ряде стран в последние годы уровень пособий и средняя продолжительность жизни были взаимосвязаны, а также проведены перерасчеты формул пособий в сторону их сокращений. Дискуссии по изменению формул начисления пособий не прекращаются и всё более сосредотачиваются на введении прямой связи между пенсионным возрастом и продолжительностью жизни. В ряде развитых стран в связи с ростом продолжительности жизни введены или обсуждаются постепенные изменения возраста выхода на пенсию. Однако, политические дебаты на данную тему показывают, что многие страны не спешат вводить строгую (автоматическую) связь между ожидаемой продолжительностью жизни и возрастом выхода на пенсию, а скорее намерены держать этот вопрос на политической повестке дня путём создания периодических процедур для пересмотра их взаимосвязи.

Финансовый и экономический кризис оказал существенное воздействие на проектирование обязательных накопительных пенсионных схем в развивающихся странах.

В странах с переходной экономикой издержки из-за введенных частных пенсионных накоплений оказались тяжелым финансовым бременем для государственного бюджета, поэтому обязательные накопительные схемы приостанавливаются и значительно уменьшаются. В странах Западной Европы изменилась политика в области частных пенсионных накоплений граждан: введен за ними более строгий контроль и надзор. По данным доклада ООН только треть стран мира, с населением в 28 % от общей численности населения, имеют всесторонние системы социальной защиты, охватывающие все виды социального обеспечения. Тем не менее большинство из этих систем социального обеспечения затрагивают только тех, кто официально трудоустроен и получает заработную плату. Такие работники составляют менее половины экономически активного населения в глобальном масштабе, но более 70 % в развитых странах с всеобъемлющей системой социального обеспечения. В свою очередь, из экономически не активного населения трудоспособного возраста лишь 20 % имеют доступ к такой системе социальной защиты. Доля мирового населения, пользующегося высоким уровнем защиты, соизмерима с долей пользующихся минимальным

уровнем социальной защиты. Эту долю населения можно оценить лишь с помощью уровня бедности. Население, подпадающее под международные критерии бедности, то есть живущие на 2 доллара США в день, не имеют эффективной базовой социальной защиты. По последним оценкам ООН, около 60 % населения земного шара живут выше указанного дохода и, соответственно, получают базовый уровень социальной защиты [3, с. 14]. Данная оценка является максимальной, так как среди «небедных» всегда будет ряд «уязвимых» социальных групп имеющих достаточно высокий уровень доходов на данный момент времени, но не имеющих доступа к средствам социальной защиты.

Для современной России пенсионное обеспечение населения является приоритетной социальной политикой государства в реализации конституционных прав граждан. Реформа пенсионной системы должна обеспечить соблюдение принципов социальной справедливости.

На основе общественной дискуссии и правительственной инициативы по пенсионному обеспечению был принят Федеральный Закон Российской Федерации № 400 «О страховых пенсиях» от 28 декабря 2013 г. В связи с принятием нового закона были внесены изменения в отдельные законодательные акты [4]. Возраст выхода на пенсию, несмотря на изменения, остаётся прежним, 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин. Предложения по повышению пенсионного возраста в ходе разработки закона были отклонены. При старой пенсионной модели работодатель перечислял страховые взносы на работника в Пенсионный фонд, которые в последующем делились на, так называемый, возраст дожития – 19 лет (время, которое в среднем человек проживает после выхода на пенсию). Полученная цифра с учетом инфляционного коэффициента и разбивки по месяцам составляла размер пенсии. Данная модель изменена на более сложный механизм.

Право на страховую пенсию с 1 января 2015 г. будет учитываться не в абсолютных цифрах, а в баллах, которые будут вычислять, исходя из уровня заработной платы, стажа и возраста выхода на пенсию [5].

Весь расчёт и учёт будущих пенсий будет осуществлен не в рублях, а в условных баллах и коэффициентах. Стоимость каждого балла будет рассчитываться в момент выхода гражданина на пенсию, и зависеть от текущего состояния российской экономики.

Новая пенсионная реформа в полной мере затронет тех граждан, трудовая деятельность которых начнется с 2015 г. Все перечисления в Пенсионный фонд до этого года сохраняются, конвертируются в баллы и будут начисляться за каждый год трудовой деятельности.

Для получения пенсии необходимо будет определенное количество баллов: при выходе на пенсию

в 2015 г. – 6,6 балла, а в 2025 г. – 30 баллов. Для получения пенсии в 2025 г. будет необходим стаж – 15 лет. За трудовые годы необходимо получать заработную плату в размере не менее двух МРОТ (с 1 января 2014 г. составит 5554 руб. в месяц). По заявлению вице-премьера Правительства РФ Ольги Голодец МРОТ будет поэтапно повышаться, и если гражданин получает «серую» или «черную» зарплату, то ему стоит серьезно задуматься о своем пенсионном будущем, которое из-за этих теневых доходов может вовсе не случиться [6].

Согласно новой формуле, если зарплата гражданина будет меньше двух МРОТ, ему придется отработать вдвое больше для получения заслуженной пенсии. Минимальный стаж в данном случае составит 30 лет. Вышедшим на пенсию, но продолжающим работать гражданам при зарплате менее 18 тыс. руб. пенсии будут индексировать ежегодно, но ограничат 3 баллами в год.

Работники аграрного сектора впервые получают преференции, с 2016 г. им будет начислена пенсионная прибавка. Она распространится и на неработающих пенсионеров с 30-летним стажем работы в аграрном секторе, проживающих в сельской местности. Размер пенсий граждан с накопительной системой будет равен делению накопленных средств на количество месяцев выплаты. До января 2016 г. этот период составит 19 лет. Таков ожидаемый порядок формирования пенсий.

В результате реформы гражданин пенсионного возраста получает возможность продолжать работу, не выходя на пенсию. По новому пенсионированию, например, женщина, выйдя на пенсию в 60 лет, имеет возможность увеличить её в 1,45 раза. Новый закон даёт мощный стимул пожилым гражданам продолжать работу и увеличить размер пенсионирования.

Однако, данный порядок будет касаться граждан, которые начнут работать, начиная с 1 января 2015 г. Изменения не коснутся граждан, вышедших на пенсию до 2015 г. В новом порядке начисления пенсий механизмы индексации будут сохранены, то есть пенсии будут увеличиваться в соответствии с ростом инфляции и доходов Пенсионного фонда РФ. Ожидаемый средний размер пенсии к 2030 г. составит 2 минимальных прожиточных уровня или 15 тыс. руб. в настоящих ценах.

Будет ли результат данной реформы положительным?

После нововведений середины 2000-х гг., например, монетизации льгот уровень жизни пенсионеров резко упал, в результате все решения Правительства РФ в области пенсионного обеспечения воспринимаются населением с настороженностью. Тем более, что существующая посредническо-сырьевая экономика страны не может удовлетворить даже базовые потребности грядущего поколения пенсионеров. Не стоит забывать и о нецелевом использовании денежных средств Пенсионным фондом: строитель-

ство роскошных зданий региональных управлений и отделений, вследствие чего образуется дефицит финансов для выплаты пенсий [7].

На протяжении последних лет Правительство РФ искало выход из сложившейся ситуации. Для погашения дефицита Пенсионного фонда и выплаты пенсий нынешним пенсионерам было принято решение использовать накопительную часть пенсии будущих поколений. Вследствие добровольного увеличения пенсионного возраста будущих пенсионеров Правительство РФ получит финансовый резерв в виде невостребованных пенсионных накоплений.

Несомненно, будущие пенсионеры постараются максимально повысить свой пенсионный возраст, чтобы получать в дальнейшем большую пенсию.

Следует отметить, что в результате принятого в конце декабря 2013 г. Государственной Думой вышеуказанного закона «обнулены» накопительные пенсии так называемых «молчунов», пенсионные накопления граждан за 2014 г. будут перенесены в распределительную систему.

Правительство в лице министра труда и социальной защиты Российской Федерации М. Топилина признало провал последней пенсионной реформы. Министр заявил: «Нынешняя пенсионная система ведет к увеличению дефицита средств Пенсионного фонда и тем самым в перспективе она не может быть сбалансированной, и мы будем все время сталкиваться с необходимостью все больше и больше средств направлять для балансировки системы из федерального бюджета» [8].

В СССР никакого дефицита в сфере пенсионного обеспечения не было, сохранялся баланс и солидарность поколений. Отсутствует дисбаланс в пенсионных системах США и стран Западной Европы, где пенсионное обеспечение схоже с действующим в России. Пенсионный фонд РФ в дальнейшем будет испытывать дефицит и нехватку средств на выплаты пенсий. Решить проблему дисбаланса пенсионного фонда в отдельности невозможно: она связана с экономическими, социальными и политическими проблемами.

Принятый закон не полностью решает проблемы пенсионного обеспечения, а является легитимацией социальной политики государства для будущих пенсионеров. Совершенствование пенсионной системы требует изучения лучших опытов мировой практики в области пенсионного обеспечения. На наш взгляд, интересным является опыт пенсионного обеспечения в Японии, которая схожа с Россией в демографических тенденциях – в старении населения.

Япония занимает ведущую позицию в глобальном списке стран по средней продолжительности населения – 83 года. Поколение бэби-бума (родившиеся в 1947-1949 гг.) начало выходить на пенсию в 2007 г. В результате – соотношение между работающими и пенсионерами по старости будет продол-

жать расти в ближайшие годы непропорционально. В то же время рождаемость за последние десятилетия заметно снизилась. В результате старения населения Японии уровень иждивенцев, соотношение численности населения в возрасте старше 65 лет к численности населения трудоспособного возраста, достиг самого высокого в мире и, как ожидается, увеличится с 38 % в 2010 г. до 57 % в 2030 г. [9].

Содержание расходов на социальное обеспечение является одной из ключевых финансовых задач политики в Японии. Расходы на социальное обеспечение (в основном, пенсионное, медицинское и по уходу за пожилыми людьми) неуклонно растут и в настоящее время занимает почти 55,0 % от общего объема бюджетных расходов в секторе государственного управления, что отражает быстрое старение населения. Следует подчеркнуть, что увеличение этих расходов будет умеренным по сравнению с другими развитыми странами [10]. Япония должна сократить свой бюджетный дефицит (10 % от ВВП в 2012 г.) и перейти к рационализации социального обеспечения. Более того, существует большой дисбаланс между поколениями, где молодые несут более тяжелое налоговое бремя, нежели старшие поколения. Этот дисбаланс может усугубиться, если проведение реформ замедлится.

В Японии установлены универсальные выплаты государственной пенсионной системой. Расходы правительства по пенсионным выплатам составили 10,6 % от ВВП в 2010 финансовом году, состоящие из пенсий по старости (8,9 % ВВП) и пенсий по инвалидности (1,7 % ВВП). Основными характеристиками системы являются:

– *Участники.* Все жители в возрасте от 20 лет и старше обязаны участвовать в пенсионной системе. Они сгруппированы в три категории: первая категория – самозанятые и их супруги, на них распространяются народные пенсионные программы (*NP*); вторая категория – работники предприятий частного сектора, центральных и местных органов власти; третья категория – это супруги граждан второй категории.

– *Взносы.* Участники первой категории оплачивают взносы по «плоской» (фиксированной) ставке, в то время как участники второй категории платят прогрессивные налоги на заработную плату: оплата производится поровну между работником и работодателем. Размеры взносов в 2017 г. повысятся до 16900 иен в месяц – в ценах 2004 г. Для будущих пенсионеров первой категории возрастут до 18,3 % от валового дохода. Для второй категории пенсионеров останутся на прежнем уровне.

Граждане третьей категории не обязаны вносить свой вклад в пенсионную систему. Общее поступление пенсионных взносов от населения и работодателей достигло за 2010 финансовый год 6,5 % ВВП.

– *Базовые пенсии.* Все участники имеют право на получение фиксированной ставки базовой пенсии.

Центральное правительство предоставляет субсидии для финансирования половины основных выплат пенсий. Остальная часть выплачивается участниками из собранных пенсионных взносов. Если вкладов временно недостаточно для покрытия пенсионных платежей, то средства снимаются со счета резервного фонда.

В результате пенсионной реформы 2004 г. введена автоматическая регулировка уровня пособия по отношению к изменениям демографической структуры, так называемые макро индексации, хотя она и не была активирована. Тем самым совокупные расходы пенсионной системы и взносы от населения и работодателей не будут увеличиваться в процентном отношении к ВВП в долгосрочной перспективе, несмотря на быстрое старение населения. Кроме того, реформа 2004 г. увеличила соотношение государственных субсидий к основной пенсии от 30 % до 50 %. Следовательно, субсидия увеличилась с 1,5 % ВВП в 2008 г., до 2 % ВВП в 2009 г. и, как ожидается, останется на уровне 2 – 2,5 % ВВП, в среднесрочной и долгосрочной перспективе. Реформы, проведенные в пенсионной системе Японии, сделали её более устойчивой.

Результаты анализа пенсионных систем России и Японии выявили общие подходы в решении проблемы пенсионирования. Правительства обоих государств в ходе пенсионных реформ не пользуются такими непопулярными мерами, как регулярное сокращение коэффициента замещения, увеличение пенсионных взносов. Сокращение коэффициента замещения снизит уровень жизни пожилых людей, а высокие пенсионные взносы будут препятствовать вовлечению населения на рынок труда и ухудшат без того существующий дисбаланс между поколениями.

Пенсионная реформа России 2013 г. в целом должна оказать положительное влияние на экономический рост России в долгосрочной перспективе: пожилые работники будут участвовать в процессе труда более продолжительно, что, в свою очередь, сделает распределение налогового бремени более равномерным между поколениями.

Существует ещё множество нерешенных вопросов остающихся пока открытыми, которые должны быть урегулированы в ходе пенсионной реформы:

– вопрос о наследовании накопительной части пенсии. Эти средства, как и банковский счет гражданина, являются его собственностью. Так, в Великобритании возможно наследование накопительной части пенсии, что является хорошим примером для России;

– в России не поставлен вопрос о различии в сроках дожития женщин и мужчин. Мало мужчин, вышедших на пенсию, проживут средний срок дожития (228 месяцев), поэтому следует дать возможность людям получить единовременным платежом всю накопленную пенсию.

Таким образом, рассмотренные подходы к пенсионированию в Российской Федерации являются новым этапом политики социального государства – политической организации гражданского общества.

Литература:

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. // Российская Газета – 25 декабря – 1993 г.
2. European Actuarial Consultative Group. Sustainability of pension systems in Europe. The demographic challenge, 02.07.2012. – URL: <http://pensionreform.ru> (дата обращения: 14.12.2013 г.).
3. Доклад ООН о мировом социальном положении 2010 г.: Переосмысление бедности. – Нью-Йорк, 2010. – URL: <http://www.un.org/ru/development/desa/news/social/world-social-situation.html> (дата обращения: 15.12.2013 г.).
4. Изменена пенсионная формула. – URL: <http://news.sarbc.ru/main/2013/10/18/144111.html> (дата обращения: 10.01.2014 г.).
5. Федеральный закон № 400-ФЗ от 28.12.2013 г. «О страховых пенсиях» // Интернет портал «Российской Газеты». – URL: <http://www.rg.ru>.
6. МРОТ в России увеличился на 350 рублей. – URL: <http://informpskov.ru/news/133868.html> (дата обращения: 11.01.2014 г.).
7. Монетизация льгот: цена вопроса / Агентство социальной информации 2005 г. – URL: <http://www.asi.org.ru> (дата обращения: 19.12.2013 г.).
8. Интервью Министра труда и социальной защиты РФ М. Топилина 2013 г. – URL: <http://www.rosmintrud.ru/videobank/448> (дата обращения: 11.01.2013 г.).
9. Организация Экономического Сотрудничества и Развития (2011) и данные Организации Объединенных Наций. – URL: <http://www.oecd.org> (дата обращения: 26.12.2013 г.).
10. Доклад МВФ за 2012 г. – URL: <https://www.imf.org> (дата обращения: 22.11.2013 г.).

New Approaches to Pension Provision

Z.S. Shangareeva, A.A. Kozyrev

Kazan National Research Technical University named after A.N. Tupolev

The paper analyzes Russian pension system. The author reveals the essence of innovations in the field of pension compensation.

Key words: social state, pension compensation, pension policy, pension fund scheme, pension system, pension reform.

