

*Антошин В.А. – канд. филол. наук, профессор
valeryi.antoshin@ui.ranepa.ru*

*Георгиева Я.В.
georgieva.98@bk.ru*

Пенсионная реформа в России: особенности современного этапа ее осуществления

Пенсия и старость – далекие и не актуальные понятия, когда тебе всего 20 лет, все еще впереди: «до пенсии разберемся». Напротив, именно в эти годы приходит осознание естественности жизни: все мы становимся старше, заканчиваем трудовую деятельность и выходим на пенсию. На данный момент мы находимся в условиях резонансной реформы пенсионной системы России: результаты опроса продемонстрировали крайне негативное отношение граждан к повышению пенсионного возраста, даже фундаментальные аргументы в поддержку реформы оказались убедительны лишь для 8,5 % граждан [1]. В связи с этим, очень важно, верно оценить последствия нововведений, не переходя на популизм.

Весьма актуально сегодня ответить для себя на ряд вопросов: нужно ли мне работать после наступления пенсии, чтобы «хватало на жизнь»? Сможет ли государство компенсировать мой заработок? Что я могу сделать сейчас, чтобы встретить старость без забот о поиске средств на жизнь? Для того чтобы ответить на эти вопросы, нам необходимо разобраться в действующей пенсионной системе, рассмотреть направления ее развития в долгосрочной перспективе. Очень важно, кроме того, оценить состояние нашей пенсионной системы с учетом зарубежного опыта. И самое важное, пожалуй, предложить возможные варианты совершенствования пенсионной системы, а значит, подумать о ее эффективности.

Мы живем в социальном государстве, и Конституция РФ – это наш гарант социального обеспечения сегодня, и наша уверенность в обеспечении достойных условий жизни в старости. Но так ли это? Полагаясь лишь на один нормативно-правовой акт (даже если он главенствующий), мы лишаем себя возможности видеть полноту картины. Механизм пенсионного обеспечения состоит из множества важных деталей, роль каждой значима.

Что необходимо, чтобы мы были уверены в основополагающих положениях Конституции? Логика простого гражданина такова: чем стабильнее и эффективнее функционирует механизм пенсионного обеспечения государства, тем сильнее крепнет чувство экономической защищенности и уверенности в правильности проводимой государством политики, тем выше вероятность получения достойной пенсии, но только 8 % граждан уверены, что пенсия будет выплачиваться в достаточном размере для жизни [4].

Остановимся на характере пенсионной системы. На 2019 год она представляет собой по большей части солидарную, распределительную систему, где 22 % отчислений работающего гражданина отходят в Пенсионный фонд России и распределяются на пенсии нынешним пенсионерам. Взамен у вас накапливаются страховой стаж и пенсионные баллы, которые в дальнейшем конвертируются в пенсию. Стоимость одного балла на 01.01.2019 года составляет – 87,24 рубля [8], что на 7,05 % выше, чем в 2018 году. Для реализации своего пенсионного права по старости (общие принципы) придется соблюсти ряд условий: с 2028 года дожить до возраста 65 и 60 лет (мужчины и женщины) + обзавестись страховым стажем не менее 15 лет (на 2024 и последующие годы) + накопить индивидуальный

пенсионный коэффициент (баллы) в размере не менее 30 (на 2026 и последующие годы) [11]. Если же Вы не выполнили одно из этих условий, Вы можете рассчитывать только на социальную пенсию по старости, которая назначается нетрудоспособному населению при достижении возраста мужчинам – 70 лет, женщинам – 65 лет (на 2023 и последующие) и составляет 5 034 рубля 25 копеек в месяц. Однако если пенсионер, получающий социальную пенсию, устраивается на официально оплачиваемую работу, выплаты по социальной пенсии приостанавливаются [10]. Кроме того, и получатели страховых пенсий «наказываются» при продолжении трудовой деятельности: с 2016 года пенсии работающих пенсионеров не индексируются, работает принцип отложенной индексации, ведь после прекращения трудовой деятельности происходит корректировка размера пенсии с учетом всех индексаций за период работы [12].

Говорить сегодня об эффективности пенсионной системы, видимо, рано. Мы лишь определили ее основные направления. Рассмотрим характерные ее черты на современном этапе.

1. Увеличивающийся объем дефицита бюджета пенсионного фонда России, в 2018 году он составил 265,5 млрд рублей. ПФР не справляется с возложенными финансовыми обязательствами. С 2017 на 2018 года дефицит бюджета вырос на 44 млн руб. В плане нужно бы сократить дефицит за этот год, но его размер на 69 млн руб. оказался больше – плановые показатели не исполняются. Трансферты из федерального бюджета в пенсионную систему составили 3,28 трлн руб., что составляет 20 % расходов федерального бюджета, а с 1992 года межбюджетные трансферты выросли в 63589 раз [2].

2. Демографическая ситуация в стране – одна из причин образовавшегося дефицита бюджета ПФР. Согласно данным Росстата, численность населения старше трудоспособного возраста с 2005 года по 2018 год возросла на 5 % и составляет 25,4 % от общего числа населения [13]. То есть каждый четвертый в России пенсионер. В прогнозе Росстата это соотношение усугубляется с каждым годом, и к 2036 году – каждый второй – пенсионер. При этом численность трудоспособного населения сокращается. Возрастает нагрузка на солидарную систему пенсионного обеспечения. В чем и заключается самый большой минус и несостоятельность солидарной системы – прямая зависимость от демографических колебаний в стране.

3. Высокая частота перемен – явная характеристика пенсионной системы РФ. Определим основные изменения в пенсионной сфере. В 1990 году был создан ПФР, что ознаменовало отделение средств фонда от государственного бюджета. 1992 год – указом Президента РФ положено начало для негосударственных пенсионных фондов. А в 1995 году создается система индивидуального учета пенсионных данных. Все сведения накапливаются и хранятся в электронной форме, а у каждого гражданина есть личный пенсионный счет. 2002 год и крупномасштабная реформа пенсионной системы – положения о трехуровневой системе из Концепции [6] стали явью, пенсионная система становится смешанной, принцип солидарности, казалось, теряет доминантность. Это большой шаг для сферы пенсионного обеспечения.

Однако при этом не учли одного момента: граждане не были готовы к таким переменам, граждане не знали по каким критериям отбирать управляющую компанию для накопительной части пенсии, а все «негосударственное» вызывало неуверенность. Государство не заложило прочного информационного фундамента о достоинствах таких перемен. 2 %, по данным Пенсионного фонда России, выбрали частные управляющие

компании в 2003 году. В 2008 году эту проблему решают стимулированием граждан на формирование накопительной пенсии: запущена государственная программа софинансирования накопительной части пенсии. На каждый рубль взноса гражданина государство добавляет еще один в течение последующих 10 лет.

В 2013 году был принят закон о накопительной пенсии, в котором обозначаются основные отличия от страховой части пенсии: возможность наследования при наступлении смерти, при наступлении страхового случая, и главное – это реальные деньги, которые находятся на индивидуальном лицевом счете гражданина с возможностью инвестирования, Тариф отчислений составляет 6 % из 22 %. К сожалению, 2014 год ознаменовал «заморозку» всей работы по внедрению накопительной части пенсии в России. В настоящее время 6 % накопительной части пенсии также идут в один «котел», на формирование пенсий нынешним пенсионерам. Мораторий продлен до 2021 года [9]. Такая мера, по мнению государства, обусловлена накопившимися проблемами и она даст возможность стабилизации солидарной пенсионной системы. В связи с этим, 10 лет работы над развитием накопительной составляющей пенсии как шага на встречу уменьшения роли солидарной системы, повышение доверия граждан к управляющим компаниям и НПФ, осознание гражданами, что теперь и они ответственны за свое будущее и могут влиять на него, были перечеркнуты в одночасье. Последующие важные изменения, которые вызвали общественный резонанс, произошли в 2018 году: повышен трудовой стаж и возраст выхода на пенсию, впервые с 1932 года. Предполагается, что это поможет смягчить последствия приближающейся демографической проблемы.

В связи с этим политика в сфере пенсионного обеспечения демонстрирует незавершенность законодательного оформления пенсионной системы, нестабильность, низкий уровень доверия населения к управлению данной сферой. Приоритет основной цели всей политики заключен лишь в теории – достойное пенсионное обеспечение всех граждан по старости, на практике решение насущных проблем главенствует – выплат пенсий нынешним пенсионерам и сокращения дефицита бюджета ПФР и межбюджетных трансфертов. Следовательно, государственное управление в сфере пенсионного обеспечения находится в стадии становления, и говорить о его эффективности еще рано.

Как **решение проблем** пенсионной системы, кроме повышения пенсионного возраста, хотелось бы предложить **развитие накопительной составляющей пенсии и поощрение негосударственных пенсионных фондов**. То есть снятия моратория, действующего с 2014 года на накопительную часть пенсии и возможности в рамках 6 % формировать на собственных лицевых счетах прибавку к пенсии (так называемое квази-добровольное пенсионное обеспечение), а в дальнейшем перейти на вариативную ставку отчисления каждым гражданином.

По нашему мнению, усовершенствовать систему квази-добровольного корпоративного пенсионного обеспечения (работодатель обязуется платить взносы) возможно на основе опыта других стран в использовании добровольных пенсионных планов. Так, например, позитивным для нашей страны является опыт Новой Зеландии (доля занятых в частной пенсионной системе 72,9 %) и реализации программы KiwiSaver. В рамках этой программы обязательны взносы граждан, взносы от работодателей (3 %, 4 % или 8 % – по выбору) и ежегодный налоговый кредит от Правительства – в совокупности все эти взносы складываются и инвестируются в выбранную гражданином инвестиционную модель, после вычеты налогов гражданин на собственном лицевом счете видит реальные деньги (а не

баллы). В чем ее преимущества? Законодательно закреплённая автоматическая регистрация в программе при заключении трудового договора обеспечивает широкий охват населения, стандартизацию и удобство при смене вида деятельности. А полное или частичное досрочное снятие по причине покупки первого жилья, переезда на постоянное место жительства в другую страну, серьёзной болезни или финансовых трудностей позволяет рассматривать такой счет как стратегический. Для государства есть свои плюсы, например, новые средства в экономике. Ещё один приятный бонус, при вступлении в программу участник получает единоразовую выплату от Правительства в размере 1000 долларов и регулярный налоговый кредит, то есть при поддержке государства, программа внушает у населения доверие [5, с. 59, 62-64].

Почему перемены в сторону накопительной пенсии и дополнительного пенсионного страхования могут способствовать эффективному решению основных задач пенсионной реформы? Обратимся опять же к зарубежному опыту. Мы не первые, кто столкнулся с проблемой старения населения и вытекающей несостоятельностью солидарной системы. С 1990 года страны Европы поэтапно переходят от распределительной системы пенсионного обеспечения к смешанной, как среднему между накопительной и распределительной, где средства поступают и в бюджет ПС, и на лицевые счета будущих пенсионеров. Первыми странами, которые ввели частное пенсионное страхование в середине XX века, были Великобритания, Нидерланды и Дания. Теперь же эти страны демонстрируют позитивный опыт и являются странами с самой устойчивой пенсионной системой, занимая лидирующие позиции по объёму средств пенсионных фондов в процентах к ВВП: Нидерланды 148,7 % и Великобритания 99,7 % [3, с. 482].

Прежде чем перейти к использованию удачного опыта зарубежных стран в совершенствовании пенсионной системы, необходимо **определить риски**, с которыми государство может столкнуться в будущем.

Во-первых, государство на текущем этапе не поддерживает накопительную пенсию, развитие негосударственных пенсионных фондов и управляющих компаний, тему пенсионного обеспечения после введения реформы стараются не поднимать в СМИ. К тому же, как говорилось ранее, 30 пенсионных баллов – это тот минимум, который даёт право на страховую пенсию. Из условий для получения пенсии, видим разделение на два тарифа накопительной пенсии: 0 % и 6 %. При выборе первого варианта с 2021 года значение годового балла будет равняться 10, однако при выборе в пользу второго варианта – лишь 6,25. Таким образом, это также свидетельствует о незаинтересованности государства в формировании собственных накоплений для пенсий граждан.

Во-вторых, решение о добровольном страховании не может исходить лишь от государства. Важна роль и самого гражданина. Готов ли он? 78 % опрошенных предпенсионного возраста в 2016 году надеялись только на государственные пенсии, а 49 % граждан рассчитывают продолжить работать после пенсии. 70 % россиян придерживаются позиции, что государство несёт ответственность за достойный уровень пенсии человека [4]. Итак, данные демонстрируют и низкую заинтересованность граждан в ознакомлении с основами нормативно-правовой базы пенсионного обеспечения, выборе пенсионного плана, формирование накоплений на будущее.

Между тем, необходима подготовка фундамента для перемен, и первый шаг за государством. В этом случае стоит говорить и о повышении финансовой, пенсионной

грамотности населения, начиная со школ и университетов, сделать положения о пенсиях дискуссионными в Интернете и СМИ.

Следующим этапом может быть ознакомление и консультирование граждан с преимуществами и рисками добровольного пенсионного обеспечения через информационные ресурсы, возможность получения бесплатной консультации по той или иной программе. Ориентиром также может быть, опять же, Новая Зеландия, где помимо информационного сайта о программе KiwiSaver, существует сайт – финансовый консультант. Именно он дает возможность выбрать провайдера, приемлемую модель инвестирования (агрессивную при возможных 90 % прироста активов или консервативную при 10-20 % прироста активов). Причем это обусловлено уровнем Вашего дохода, периода инвестирования, степени риска, возможных запросов и ожиданий от пенсии [14].

Возможно и использование собственного опыта в софинансировании пенсий государством. Это позволит вовлечь широкие массы в систему государственного стимулирования в контексте программ дополнительного пенсионного страхования. А это, в свою очередь, принесет налоговые льготы, дополнительные государственные субсидии, гарантии сохранности накоплений.

В заключение отметим, что, несмотря на существующие проблемы современного этапа системы пенсионного обеспечения, размер пенсий по старости растет ежегодно и покрывает прожиточный минимум пенсионера в 1,5 раза, например, на январь 2019 года прожиточный минимум пенсионера в Свердловской области составляет 8846 рублей, в свою очередь, средняя пенсия за 2018 год – 13834 рубля. С 2006 по 2018 год пенсия уральского пенсионера выросла в 5,4 раза. Но при расчёте на большее содержание по старости, есть смысл задуматься о формировании альтернативного источника накоплений как индивидуальные пенсионные планы, ведь пора принимать личную ответственность за свое будущее и в частности пенсию [7].

В непростом переходном периоде становления пенсионной системы как никогда важна и роль государства в поддержании тесного диалога с населением, просвещении: пенсионная грамотность, консультирование по вопросам дополнительного пенсионного страхования. Важно, в открытом доступе уведомлять население о достигнутых показателях и их влиянии на достойное будущее всей страны и в частности каждого. Учитывая поправки и опыт зарубежных стран, мы способны сформировать пенсионную систему такой, какой заслуживают жители нашей страны. Только на основе открытого диалога на доверии пенсионная система станет шагом навстречу благосостоянию граждан.

Литература

1. Аргументы в пользу повышения пенсионного возраста неубедительны для россиян [Электронный ресурс]. URL: <https://romir.ru/studies/argumenty-v-polzu-povysheniya-pensionnogo-vozrasta-neubeditelny-dlya-rossiyan> (дата обращения: 15.01.2019).
2. Во сколько бюджету страны обходится обеспечение Пенсионного фонда России? [Электронный ресурс]. URL: <http://duma.gov.ru/news/27893/> (дата обращения: 20.01.2019).
3. Заболотский Е.Д. Опыт реформирования пенсионных систем стран Европейского союза и возможности его использования в России // Вестник СПбГУ. Экономика. 2017. Т. 33. Вып. 3. – С. 472-497.

4. Кто должен обеспечить спокойную жизнь на пенсии [Электронный ресурс]. URL: <https://nafi.ru/analytics/kto-dolzhen-obespechit-sпокоynuyu-zhizn-na-pensii/> (дата обращения: 15.01.2019).
5. Шмиголь Н.С. Зарубежный опыт стимулирования участия населения в добровольных накопительных пенсионных системах и возможности его применения в России // Экономика и управления. 2016. – С. 57-67.
6. Постановление Правительства РФ от 07.08.1995 N 790 (ред. от 30.05.1997) «О мерах по реализации Концепции реформы системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. URL: <http://base.garant.ru/10164331/> (дата обращения: 25.01.2019)
7. Регионы России. Социально-экономические показатели. 2018 [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/r.../catalog/doc_1138623506156 (дата обращения: 20.01.2019).
8. Федеральный закон от 03.10.2018 № 350-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий» [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_308156/ (дата обращения: 20.01.2019).
9. Федеральный закон от 11.12.2018 N 462-ФЗ «О внесении изменений в статью 33.3 Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и статью 6.1 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного пенсионного страхования в части права выбора застрахованными лицами варианта пенсионного обеспечения» [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_313196/ (дата обращения: 25.01.2019).
10. Федеральный закон от 15.12.2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации. [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34419/ (дата обращения: 17.01.2019)
11. Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ (ред. от 12.11.2018) «О страховых пенсиях» [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156525/ (дата обращения: 17.01.2019).
12. Федеральный закон от 29.12.2015 № 385-ФЗ «О приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации, внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и особенностях увеличения страховой пенсии, фиксированной выплаты к страховой пенсии и социальных пенсий» [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_191264/ (дата обращения: 17.01.2019).
13. Численность населения Российская Федерация [Электронный ресурс]. URL: gks.ru/free_doc/new_site/population/generation/dem1.xlsx (дата обращения: 20.01.2019).
14. KiwiSaver Fund finder [Электронный ресурс]. URL: <https://fundfinder.sorted.org.nz/> (дата обращения: 25.01.2019).