Факторы и риски устойчивости пенсионного обеспечения в современных условиях

Петелина Яна Петровна,
г. Краснодар
E-mail: 3515959@mail.ru

Сбалансированность и устойчивость отечественной пенсионной системы является одной из ключевых задач государства. При этом важнейшее условие обеспечения стабильности экономического развития России определяется в том числе в достижении сбалансированности Пенсионного фонда, а также обеспечения его устойчивости к системным рискам. Устойчивое развитие пенсионной системы зависит от эффективных решений в отношении накопительной части пенсии, совершенствования механизмов управления пенсионными взносами граждан, снижения зависимости бюджета Пенсионного фонда от федерального бюджета.

Функциональным назначением пенсионных фондов, является обеспечение финансовой устойчивости пенсионной системы и формирование условий для выплаты пенсий в установленные сроки. В условиях старения населения пенсионные фонды подвержены риску дожития в связи с неопределённостью будущих улучшении показателей смертности и продолжительности жизни. Для реагирования на риск непредвиденного увеличения обязательств пенсионных фондов, регулирующие органы и органы, разрабатывающие политику, должны обеспечить предоставление дополнительных возможностей рынками капитала для смягчения этого риска с учетом потребности в транспарентности, стандартизации и ликвидности.

Пенсии по государственному пенсионному обеспечению, в том числе и социальные пенсии, с 1 апреля 2016 г. индексируются на 4% всем пенсионерам — получателям государственных пенсий (пенсий по государственному пенсионному обеспечению) независимо от факта работы. В итоге проведенной индексации в 2016 г. среднегодовой размер социальной пенсии составляет 8 562 руб. Важно отметить, что индексация государством страховой пенсии за последние годы выше, чем средняя доходность от инвестирования пенсионных накоплений, как государственной управляющей компанией, так и негосударственными пенсионными фондами.

На рисунке 21 отражена динамика показателей среднегодового размера пенсии в 2015–2016 гг.

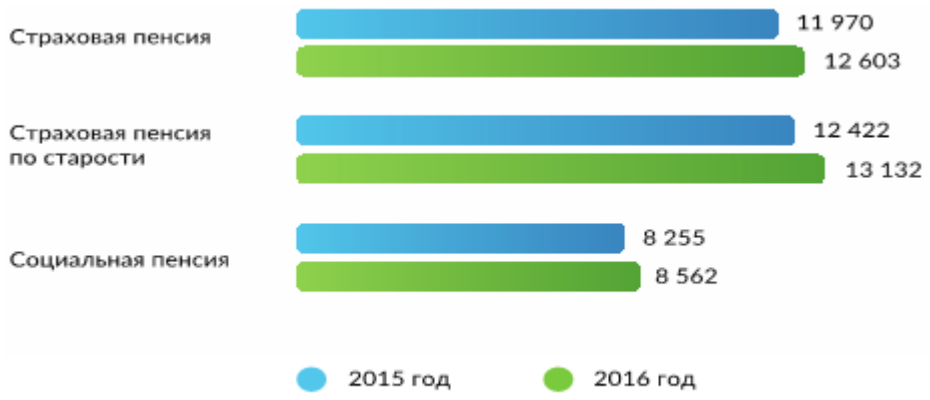

Рисунок 1 — Динамика показателей среднегодового размера

пенсий в 2015–2016 годах, руб. [1]

В последние годы (2015-2016 гг.) пенсионная система России претерпела целый ряд изменений, затрагивающих в том числе государственное пенсионное обеспечение. В числе ключевых рисков можно выделить:

— недоверие граждан к пенсионной системе;

— недостаток стимулов к платежам страховых пенсионных взносов;

—недостаток механизмов и рынков для размещения пенсионных накоплений.

Указанные риски способны подорвать финансовую устойчивость пенсионной системы вплоть до утраты управляемости сбором её доходов. Может возникнуть ситуация, когда необходимое повышение ставок страховых пенсионных взносов приведет не к росту доходов пенсионной системы, а к их падению из-за снижения собираемости.

В числе факторов, влияющих на устойчивость ПФР так же следует отметить прежде всего, инфляцию. Снижение инфляции — один из важных резервов роста устойчивости ПФ. Изменение демографической структуры и повышение доли пожилых в обозримой перспективе способно существенно обострить текущие проблемы пенсионной системы страны [2]. Поэтому предпосылки для их решения необходимо создавать на текущем этапе. В числе других факторов отметим такие как:

— информационная поддержка, нацеленная на рост финансовой грамотности населения и информирование граждан о функционировании ПФ и НПФ, их доходности, размере пенсий;

— разработка стратегии эффективного инвестирования пенсионных накоплений в экономику страны (при обеспечении государственных гарантий доходности таких вложений);

— определение механизма инвестиций пенсионных накоплений за рубежом;

— обеспечение стабильности «правил игры» в пенсионной сфере, способствующее удлинению горизонтов планирования как для будущих пенсионеров, так и для управляющих компаний при инвестировании пенсионных накоплений.

Согласно стратегии долгосрочного развития пенсионной системы России до 2030 г., в качестве основной ее цели определяется необходимость гарантировать населению социально приемлемый уровень пенсионного обеспечения, сделав при этом пенсионную систему сбалансированной и финансово устойчивой [3]. Многие мероприятия в рамках данной стратегии были выполнены, но остались и нерешенные вопросы. Например, осталось нереализованным предложение создать для пенсионной системы резервный фонд. Номинально им и сейчас является Фонд национального благосостояния (ФНБ), но, как показывает практика последних лет, его средства тратятся не на финансирование расходов ПФР, а на глобальные инфраструктурные проекты.

Если обратиться к международному опыту, то в последние годы отмечается тенденция увеличения роли частного пенсионного страхования. Как отмечают авторы доклада Pensions at a Glance, выпущенного ОЭСР, значение частных пенсионных систем возрастает в последнее время, так как реформы, инициированные правительствами многих стран организации, снизили роль государственного пенсионного обеспечения. В 2013 г. в 17 из 34 стран ОЭСР частные пенсионные системы были обязательными или квазиобязательными — накопления пенсионных фондов стран ОЭСР в сумме составляют 24,8 трлн долл., а доходность накоплений в среднем составляла около 8%. При этом в 27 из 34 стран ОЭСР за последние три года были проведены реформы пенсионного возраста: растущее число пожилых граждан пока остается главным риском финансовой стабильности национальных пенсионных систем.

В российской практике тенденция увеличения роли частных институтов свелась бы к переводу накопительного компонента в добровольный формат, однако пока Минфин высказывает противоположные идеи. Минфин совместно с ЦБ разрабатывает концепцию реформирования системы обязательного пенсионного страхования.

Высокая подверженность пенсионной системы в России демографическим и финансовым рискам потребует от властей оперативных решений, без которых могут существенно снизиться устойчивость пенсионной системы и бюджета.

Проблема дефицита Пенсионного фонда России (в 2017 г. он может составить 1,1 трлн руб.) во многом определяется не только недостаточными взносами, но и следующими причинами [4].

Во-первых, высока доля неформальной и теневой занятости, а также безработицы. Из-за этого, по расчетам Академии труда и социальных отношений, в год пенсионная система России теряет 3,4 трлн руб.

Во-вторых, в стране достаточно низок уровень заработных плат: в 2015 г. доля работников, отчисления от зарплаты которых в ПФР были ниже прожиточного минимума пенсионера, составляла 68,9%. Соответственно пенсионная система не получает достаточного объема взносов для обеспечения приемлемого уровня выплат пенсионерам.

В-третьих, растет количество людей с доходами ниже прожиточного минимума. Если в 2013 г. их было 15,1 млн человек, то в этом году показатель превысил 19 млн. По оценкам ЦБ трудоспособное население России ежегодно сокращается на 900 тыс. человек [5], что в сочетании с увеличением продолжительности жизни россиян приводит к росту коэффициента демографической нагрузки, который, согласно среднему варианту демографического прогноза Росстата до 2030 г., вырастет с 764 человек нетрудоспособного возраста на 1000 лиц трудоспособного возраста до 857 человек [6].

Еще одной причиной превышения расходов ПФР над его доходами является большой объем льгот по уплате взносов для ряда отраслей и регионов, в частности по выплате досрочных пенсий: до трети участников пенсионной системы в настоящее время получают досрочные пенсии. Одно из возможных решений в данном случае — пенсии людям, работающим в сложных условиях, в том числе в нефтяной, газовой, горнорудной промышленностях, должны формироваться за счет компаний, сотрудниками которых они являются.

Простое увеличение взносов в распределительную часть проблемы не решит: государство переносит свои обязательства с текущего момента на будущее, когда их выполнение в связи с демографической и социальной ситуацией становится еще менее реалистичным. Именно поэтому высока вероятность формального повышения пенсионного возраста, который сейчас составляет 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин. Основная причина повышения пенсионного возраста — глубокая дефицитность и недоиндексированность страховой пенсии. Именно из-за проблем в распределительном компоненте последние четыре года изымаются накопления будущих пенсионеров.

В силу указанных выше причин крайне актуальной для российской науки и практики является задача развития системы государственного пенсионного обеспечения на основе оптимизации источников финансирования бюджета Пенсионного фонда страны, обеспечение его сбалансированности с учетом существующих социально-экономических проблем.

Список использованных источников

1. Бюджет для граждан. К ФЗ «О Федеральном Бюджете на 2016 год». М.: Министерство финансов РФ, 2015. 68 с.

2. Горовцова М. Новая пенсионная формула: плюсы и подводные камни/М. Горовцова [Электронныи ресурс]. Режим доступа: http://www.garant.ru/article/509573 (дата обращения 12.05.2016).
3. Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы до 2030 года. http://www.pfrf.ru/branches/baikonur/news~2012/09/10/9667
4. Многопрофильный аналитический центр — НАФИ. http://nacfin.ru/kto-dolzhen-obespechit-dostojnuyu-zhizn-na-pensii/
5. Официальный сайт РБК.www.rbc.ru
6. Федеральная служба государственной статистики РФ. — URL: http://www.gks.ru (дата обращения: 10.04.2016 г.)