

УДК 336.1

Основные условия развития накопительных механизмов пенсионного обеспечения

Иванова Надежда Вячеславовна

Ассистент,
кафедра финансов, денежного обращения и кредита,
Тюменский государственный университет,
625003, Российская Федерация, Тюмень, ул. Володарского, д. 6;
e-mail: nadynnik@mail.ru

Аннотация

Статья посвящена изучению сложившихся реалий пенсионной реформы, актуальных изменений в рамках реформирования пенсионной системы и путей дальнейшего совершенствования системы пенсионного обеспечения и страхования. Выявлено, что рекомендованный комплекс мер предоставит возможность значительно укрепить российскую систему пенсионного страхования и обеспечения.

Для цитирования в научных исследованиях

Иванова Н.В. Основные условия развития накопительных механизмов пенсионного обеспечения // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2015. № 10. С. 114-122.

Ключевые слова

Пенсионная система, пенсионные накопления, пенсионные программы, пенсионная нагрузка, страховые взносы.

Введение

Современный вид пенсионной системы¹ (распределительно-накопительный) берет свое начало с 1 января 2002 года. Длительное реформирование привело

1 О российской пенсионной системе см., например: [Миронова, 2014; Рузаева, 2015].

к созданию новой системы обязательного пенсионного страхования. Вплоть до 2014 года пенсия по труду включала в себя несколько составляющих: базовую часть, страховую и накопительную. При очередном этапе реформирования системы обязательного пенсионного страхования с 2015 года остались только страховая и накопительная пенсии [Корчемкина, 2014].

Основным наполнением пенсии работающего человека являются страховые взносы, уплачиваемые работодателем в процентном соотношении от годового фонда оплаты труда работника. На сегодняшний день эти страховые отчисления составляют 22%, 6% из которых составляют солидарный тариф. За счет данных средств государство осуществляет фиксированные выплаты (базовая часть пенсии до 2014 года). Индивидуальный лицевой счет будущего получателя пенсии (застрахованного лица) пополняется посредством учета индивидуального тарифа, который составляет 16%.

Накопительная система пенсионного обеспечения сегодня

В 2014-2015 гг. граждане РФ 1967 года рождения и моложе имеют возможность самостоятельно выбрать путь формирования будущего пенсионного обеспечения [Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации, [www](http://www.pfr.ru)]:

1) формирование страховой и накопительной пенсии, где 22% = 10% (страховая часть) + 6% (накопительная составляющая) + 6% (фиксированная выплата);

2) формирование страховой пенсии, где 22% = 16% (страховая часть) + 6% (фиксированная выплата).

Наряду с этим будущим пенсионерам предлагается сделать выбор в пользу добровольных отчислений, рассмотрев два варианта. При первом варианте взносы накапливаются в негосударственном пенсионном фонде по договору негосударственного пенсионного обеспечения. В этом случае средства будут прирастать в связи с использованием их на фондовом рынке управляющей компанией выбранного фонда. Второй вариант предполагает участие в государственной программе софинансирования пенсии и формирование пенсии в

Пенсионном фонде РФ. В этом случае накопления обязуется удваивать государство.

Формирование инвестиционных ресурсов за счет средств пенсионных накоплений

Основной причиной низкой доходности Пенсионного фонда является чрезвычайно низкая налоговая культура населения. Большой процент занятых в экономике относится к теневому рынку. Стремясь к более высоким зарплатам «в конвертах», граждане обеспечивают себе более высокий доход сегодня, но снижают свои пенсионные выплаты в будущем. Отсюда еще одна причина низкой доходности страховых взносов в Пенсионный фонд – это низкая официальная заработная плата [Соловьев, 2009, www].

Накопительная пенсионная система введена для сокращения нагрузки Пенсионного фонда РФ. Пенсии, сформированные таким образом, аккумулируют частный капитал для инвестиций, стимулируют рост экономики. При этом чем больше участников накопительной системы, тем больше налоговые поступления государства и более высокий размер будущей пенсии.

На сегодняшний день экономика РФ решает проблемы, связанные с резким ограничением возможности накопления и аккумулирования сбережений в связи с низкими темпами экономического роста и неблагоприятной средой для осуществления инвестиций. Практика показывает, что российский финансовый рынок недостаточно сформирован для долгосрочного инвестирования, задержавшись на стадии развития. Слабое развитие высокодоходных сегментов финансового рынка и соответствующих инструментов существенно препятствует развитию пенсионного рынка. Ситуация усугубляется низкими доходами населения большей части страны и недоверием к коллективным формам сбережения на уровне ментальности [Агеева, 2014, www].

Предлагаемые пенсионные программы долгосрочного инвестирования активов остаются рисковыми. Обещанная прибыль от инвестирования пенсионных накоплений может оказаться значительно ниже ожидаемой при резких инфляционных скачках или при финансовых трудностях компании, в которую

были инвестированы средства. В этом случае появляется риск частичного или полного обесценения инвестиций. Существует также ряд других рисков снижения уровня доходности инвестиций: рост продолжительности жизни, непрофессиональное управление активами, сбои в операционных процессах, изменение экономической политики государства.

Анализируя факторы, влияющие на формирование пенсионных доходов, необходимо учитывать состояние экономики отдельных регионов страны и их структуру. Например, Тюменская область относится к субъектам с высокой долей населения, занятого в сельском хозяйстве, что, возможно, является благоприятным фактором для развития самостоятельных профессиональных пенсионных программ. Это, в свою очередь, позволит освободить общенациональную пенсионную систему от нестраховых выплат соответствующим категориям пенсионеров, переложив ответственность на работодателей.

К важным факторам, влияющим на формирование финансовых ресурсов пенсионной системы в регионе, относятся демографические особенности территории [Власов, www].

Тюменская область обладает высокой нагрузкой пенсионной системы на экономическую систему занятого населения. В 2014 году она составила 2,28% (для сравнения: в 2013 году – 2,22%; в 2012 году – 2,28%) [Официальная статистика, www].

Большое значение в этом процессе имеет состояние миграции – международной и внутригосударственной². В Тюменской области миграция населения в среднем компенсирует от 30 до 60% естественных потерь и, следовательно, лишь сдерживает темпы сокращения общей численности занятого населения [Красавина, 2004, www].

Главной причиной сдерживания экономического развития любого субъекта РФ является нехватка финансовых ресурсов. Бюджеты регионов сталкиваются с большими трудностями при финансировании социальной сферы. Развитие территорий замедляется из-за отсутствия инвестиционных вливаний, в то время как формируемые пенсионные накопления представляют собой достаточные объемы финансовых ресурсов.

2 Подробнее о миграционной политике зарубежных стран см.: [Дашадондокова, Ганн, 2014].

Заключение

Денежные ресурсы, полученные от пенсионных накоплений, чаще всего инвестируются в институты федерального значения, интересы же регионов, в которых они сформированы, не учитываются. Такая схема не способствует стимулированию субъектов в формировании финансовых ресурсов для инвестирования экономики соответствующих территорий.

Существующее противоречие можно сгладить, осуществляя финансирование инвестиционных программ в интересах региона путем размещения средств пенсионных накоплений в региональные и муниципальные ценные бумаги.

Инвестиционную политику такого рода необходимо проводить в рамках долгосрочных самокупаемых программ развития субъектов РФ при гарантиях регионального правительства. Подобным образом возможно разрешение противоречия между регионом и центром в части формирования и использования ресурсов пенсионной системы.

Таким образом, методы совершенствования территориальных систем, использование инвестиционного потенциала пенсионных накоплений необходимо разрабатывать и внедрять с учетом специфики экономического развития каждого региона.

Библиография

1. Агеева Е.В. Об используемых пенсионных схемах в государственной пенсионной системе // Известия Иркутской государственной экономической академии. 2014. № 3. URL: <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=19109> (дата обращения: 08.11.2015).
2. Власов В.В. Современное состояние и основные проблемы пенсионного обеспечения в РФ // Бизнес, менеджмент и право. URL: http://bmpravo.ru/show_stat.php?stat=651 (дата обращения: 08.11.2015).
3. Дашадондокова А.Г., Ганн Г.В. Социологические исследования проблем миграционной политики: современный анализ зарубежного опыта // Культура и цивилизация. 2014. № 3. С. 9-17.

4. Корчемкина Е.С. Формирование пенсионных накоплений граждан в условиях нового этапа пенсионной реформы // Управление экономическими системами. 2014. № 12 (72). С. 57.
5. Красавина М.Ю. Проблемы формирования и использования пенсионных фондов в экономике Российской Федерации (на примере Калужской области): дис. ... канд. экон. наук // disserCat. URL: <http://www.dissercat.com/content/problemy-formirovaniya-i-ispolzovaniya-pensionnykh-fondov-v-ekonomike-rossiiskoi-federatsii-> (дата обращения: 08.11.2015).
6. Миронова Т.К. Российская пенсионная система: право, экономика, демография // Вопросы российского и международного права. 2014. № 1-2. С. 80-107.
7. Официальная статистика // Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 08.11.2015).
8. Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации. URL: <http://www.pfrf.ru/> (дата обращения: 08.11.2015).
9. Рузаева Е.М. Некоторые правовые аспекты обязательного социального страхования в трудовых отношениях // Вопросы российского и международного права. 2015. № 1-2. С. 45-57.
10. Соловьев А.К. Долгосрочная стратегия развития пенсионной системы // Экономический портал. 2009. № 68. URL: <http://institutiones.com/strategies/893-dolgosrochnaja-strategija-razvitija-pensionnoj-sistemy.html> (дата обращения: 08.11.2015).

Basic conditions for the development of contributory pension schemes

Nadezhda V. Ivanova

Assistant Lecturer,
Department of finance, money circulation and credit,
Tyumen State University,

625003, 6 Volodarskogo str., Tyumen, Russian Federation;
e-mail: nadynn timer@ mail.ru

Abstract

The article is devoted to studying the realities of the pension reform, relevant changes in reforming of the pension system and ways of further improvement of the system of pension provision and insurance. It also reveals that the recommended package of measures will give an opportunity to considerably strengthen the Russian system of pension provision and insurance. The article describes the main provisions of the pension reform in Russia. In particular, it determines the specifics of the pension scheme designed for young people who have to retire. The author of the article points out that the possibilities of this category of people lie in pension insurance and funded pension plans and pays special attention to the advantages and disadvantages of non-contributory and contributory pension schemes. The purpose of this article is to clarify the position of citizens of the Russian Federation in relation to the pension reform. The article describes the results of the ongoing pension reform with a focus on its positive and negative consequences. This article is an overview of the main problems faced by the state in the process of implementation of the pension reform in the Russian Federation.

For citation

Ivanova N.V. (2015) Osnovnye usloviya razvitiya nakopitel'nykh mekhanizmov pensionnogo obespecheniya [Basic conditions for the development of contributory pension schemes]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 10, pp. 114-122.

Keywords

Pension system, retirement savings, pension plans, retirement burden, insurance contributions.

References

1. Ageeva E.V. (2014) Ob ispol'zuemykh pensionnykh skhemakh v gosudarstvennoi pensionnoi sisteme [On the used pension schemes in the state pension system]. *Izvestiya Irkutskoi gosudarstvennoi ekonomicheskoi akademii* [News of

- Irkutsk State Economic Academy], 3. Available at: <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=19109> [Accessed 08/11/15].
2. Dashadondokova A.G., Gann G.V. (2014) Sotsiologicheskie issledovaniya problem migratsionnoi politiki: sovremennyyi analiz zarubezhnogo opyta [A sociological study of the problems relating to the migration policy: a contemporary analysis of foreign experience]. *Kul'tura i tsivilizatsiya* [Culture and Civilization], 3, pp. 9-17.
 3. Korchemkina E.S. (2014) Formirovanie pensionnykh nakoplenii grazhdan v usloviyakh novogo etapa pensionnoi reformy [Citizens' retirement savings in a new stage of the pension reform]. *Upravlenie ekonomicheskimi sistemami* [Management of economic systems], 12 (72), p. 57.
 4. Krasavina M.Yu. (2004) Problemy formirovaniya i ispol'zovaniya pensionnykh fondov v ekonomike Rossiiskoi Federatsii (na primere Kaluzhskoi oblasti). Dokt. Diss. [Problems relating to the formation and use of pension funds in the Russian Federation (as exemplified by the Kaluga region). Doct. Diss.]. *disserCat*. Available at: <http://www.dissercat.com/content/problemy-formirovaniya-i-ispolzovaniya-pensionnykh-fondov-v-ekonomike-rossiiskoi-federatsii> [Accessed 08/11/15].
 5. Mironova T.K. (2014) Rossiiskaya pensionnaya sistema: pravo, ekonomika, demografiya [Russian pension system: law, economics, demography]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 1-2, pp. 80-107.
 6. Ofitsial'naya statistika [Official statistics]. *Ofitsial'nyi sait Federal'noi sluzhby gosudarstvennoi statistiki* [The official website of the Federal State Statistics Service]. Available at: <http://www.gks.ru> [Accessed 08/11/15].
 7. *Ofitsial'nyi sait Pensionnogo fonda Rossiiskoi Federatsii* [The official website of the Pension Fund of the Russian Federation]. Available at: <http://www.pfrf.ru/> [Accessed 08/11/15].
 8. Ruzaeva E.M. (2015) Nekotorye pravovye aspekty obyazatel'nogo sotsial'nogo strakhovaniya v trudovykh otnosheniyakh [Some legal aspects of compulsory social insurance in labour relations]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 1-2, pp. 45-57.

9. Solov'ev A.K. (2009) Dolgosrochnaya strategiya razvitiya pensionnoi sistemy [A long-term strategy on pension system development]. *Ekonomicheskii portal* [Economic portal], 68. Available at: <http://institutiones.com/strategies/893-dolgosrochnaja-strategija-razvitija-pensionnoj-sistemy.html> [Accessed 08/11/15].
10. Vlasov V.V. Sovremennoe sostoyanie i osnovnye problemy pensionnogo obezpecheniya v RF [The modern state and the main problems of pension provision in the Russian Federation]. *Biznes, menedzhment i parvo* [Business, management and law]. Available at: http://bmpravo.ru/show_stat.php?stat=651 [Accessed 08/11/15].