

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра экономической теории
и национальной экономики

**Современная система пенсионного обеспечения граждан РФ и
перспективы ее совершенствования**

АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 3 курса 311 группы
направления 38.04.01 «Экономика»
профиль «Экономика предпринимательства»
Туркиной Юлии Андреевны

Научный руководитель

к.э.н., доцент _____ О.А. Шлякова

Зав.кафедрой

к.э.н., доцент _____ Е.В. Огурцова

Саратов 2019 год

Введение. Актуальность темы выпускной квалификационной работы, касающейся пенсионного обеспечения, довольно существенна, так как является социально значимым видом страхования и затрагивает интересы всех граждан. Сегодняшняя пенсионная система не в состоянии обеспечить достойный уровень жизни граждан по окончании трудовой деятельности. Пенсия, как выплата после прекращения трудовой деятельности гражданина является, по сути, его замещенным доходом.

Исследование отдельных вопросов развития пенсионной системы, в первую очередь, как составной части реформирования социальной и экономической политики получили отражение в работах ряда ученых: Адамчука В.В., Анисеевой Л.В., Ивановой М.А., Балаева А.И., Гонтмахера Е.Ш., Малаевой Т.М., Смирнова Г.Б., Соловьева А.Г., Чернышева С.Д., Шохина А.Н., Яковлева Р.А., Якушева Л.П. и других.

Объектом исследования является система пенсионного обеспечения Российской Федерации.

Предметом исследования являются социально-экономические отношения, складывающиеся по поводу возникновения и реализации пенсионных прав граждан РФ.

Целью исследования является анализ системы пенсионного обеспечения граждан РФ и поиск перспектив её развития.

В соответствии с целью исследования ставятся следующие задачи:

- оценить эффективность пенсионной системы РФ;
- проанализировать эффективность управления средствами пенсионных накоплений;
- оценить влияние трудовой активности на пенсионную систему РФ;
- проанализировать эффективность расходов на пенсионное обеспечение в современной России;

Методологической основой работы являются аналитический, описательный, статистический, сравнительный и структурно-функциональный методы исследования.

Информационной базой исследования явились нормативные материалы, регулирующие деятельность связанную с возникновением и реализацией пенсионных прав граждан РФ, официальные статистические и информационные материалы Федеральной службы государственной статистики РФ и Пенсионного Фонда РФ; материалы российских периодических изданий, а также интернет-изданий.

Основные положения выносимые на защиту:

1. Проведён анализ структуры бюджета Пенсионного Фонда РФ, выявлена его дефицитная направленность и показаны предпосылки введения моратория на накопительную часть пенсии граждан РФ.

2. Показана тенденция снижения среднего счёта застрахованных лиц в НПФ и объяснено, что размеры платежей по ежемесячной накопительной пенсии незначительны и так будет продолжаться, по крайней мере, до 2022 года, когда лица 1967 г. р. начнут достигать стандартного пенсионного возраста.

3. Предложен анализ, который показывает, что повышение пенсионного возраста позволяет ускорить рост ВВП на 0,3—0,5 п. п. в год. И если во многих странах конъюнктура рынка труда серьезно затрудняет повышение пенсионного возраста, то в России она, напротив, дает весомые дополнительные аргументы в пользу такого решения.

4. Выявлены риски, связанные с отложенной стабилизацией пенсионной системы в современной России.

К ним относятся:

- невозможность обеспечения минимальных потребностей, охватывающие большую часть людей пенсионного возраста, т.к. численность людей пенсионного возраста к концу 2020 года значительно увеличится до 43,3 млн человек;

- возрастание уровня нагрузки нетрудоспособных граждан на лиц трудоспособного возраста.

- возрастание дефицита Пенсионного фонда без проведения пенсионной реформы с существующих на данный момент 0,8% ВВП до 1,5% ВВП к 2020 гг.;

- необходимость изыскания средств на повышение среднего уровня пенсий граждан без роста нагрузки на федеральный бюджет;

- запоздалость проведения реформы по сравнению со странами-партнерами по СНГ и др.

5. Сформулированы меры, позволяющие повысить эффективность расходов на пенсионное обеспечение РФ.

Структура выпускной работы состоит из введения, двух основных глав, заключения, списка использованных источников.

Основное содержание работы. Первая глава посвящена оценке современной системе пенсионного обеспечения граждан РФ.

Пенсионная система России находится в критическом состоянии, и нуждается в эффективных мерах по стабилизации финансового состояния. Для того чтобы дать конечную оценку о финансовой устойчивости Пенсионного Фонда РФ, проведен анализ формирования и расходования бюджета Фонда.

Наибольшая доля из всех налоговых и неналоговых доходов – это страховые взносы на обязательное социальное страхование (98–99%). Таким образом, основными источниками формирования бюджета Пенсионного Фонда являются страховые взносы на обязательное социальное страхование и межбюджетные трансферты из федерального бюджета.

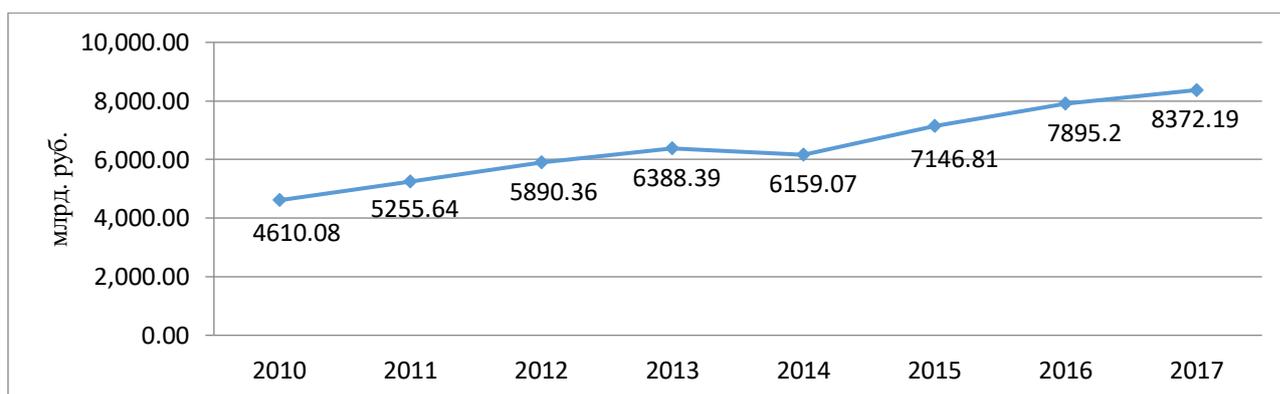


Рисунок 1 - Динамика доходов Пенсионного фонда в 2010–2017 гг.¹

Следующий шаг исследования состоит в анализе расходования средств Пенсионного Фонда. В 2012 г. расходы Фонда составили 5,451 трлн. руб., в 2013 г. – 6,378 трлн. руб., в 2014 г. – 6,190 трлн. руб. Наибольшая доля расходов Фонда приходится на реализацию социальной политики (98%).

Материалы Пенсионного фонда РФ [Электронный ресурс]: сайт. URL: <http://www.pfrf.ru/branches/news/~2018/12/02/29247> (дата обращения: 28.01.2019).

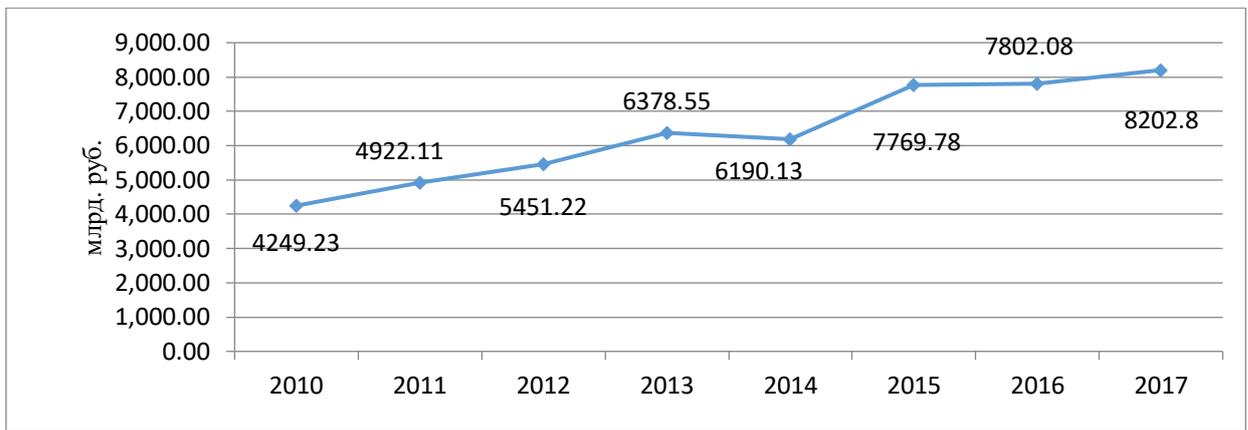


Рисунок 2 - Динамика расходов Пенсионного фонда в 2010 – 2017 гг.²

В 2011 г. расходы выросли на 15,8 %, в 2012 г. – на 10,8%, в 2013 г. – на 17 %. Это объясняется аналогичной ситуацией, что и с доходами Пенсионного Фонда. В связи с инфляцией повышается и прожиточный минимум пенсионера, что ведет к повышению размера пенсий в среднем по стране. Соответственно, растут расходы. В 2014 году расходы Пенсионного Фонда снизились на 3% по причине резкого сокращения расходов по накопительной составляющей бюджета Пенсионного Фонда в этот период.

Стратегической целью развития накопительного компонента пенсионной системы является повышение уровня материального обеспечения граждан в старости за счет сформированных в их пользу добровольных и обязательных накоплений на основе конкретизированных во времени целевых ориентиров его развития и механизмов их достижения.

Основными задачами развития накопительного компонента пенсионной системы являются:³

- повышение уровня пенсионного обеспечения граждан за счет формируемых в их пользу пенсионных накоплений;
- создание условий для формирования пенсионных накоплений граждан в необходимом объеме;

²Материалы Пенсионного фонда РФ [Электронный ресурс]: сайт. URL: <http://www.pfrf.ru/branches/news/~2018/12/02/29247> (дата обращения: 28.01.2019).

³Мачульская, Е.Е. Накопительная пенсия: вопросы и решения // Социальное и пенсионное право. 2016. № 4. С. 7 - 10.

– создание условий для устойчивого роста пенсионных накоплений за счет стабильного и эффективного функционирования накопительных пенсионных фондов.

Для решения задач развития накопительного компонента пенсионной системы и формирования механизмов достижения целевых ориентиров, предлагается следующий комплекс мер по укреплению накопительного компонента пенсионной системы.

1. Поэтапный вывод обязательного накопительного компонента из системы обязательного пенсионного страхования и его трансформация в систему обязательного накопительного пенсионного страхования в рамках гражданско-правовых (договорных) отношений.

2. Институциональное преобразование негосударственных пенсионных фондов в накопительные пенсионные фонды.

3. Повышение эффективности инвестирования средств пенсионных накоплений.

4. Обеспечение сохранности пенсионных накоплений путем развития механизмов компенсации возможных потерь, предполагающее: формирование многоуровневого механизма компенсации рыночных рисков инвестирования, обеспечивающего исполнение обязательств перед застрахованными лицами по выплате накопительной пенсии из накопительных пенсионных фондов.

Во второй главе рассмотрены перспективы совершенствования пенсионного обеспечения РФ.

Предложен анализ, который показывает, что повышение пенсионного возраста позволяет ускорить рост ВВП на 0,3—0,5 п. п. в год. И если во многих странах конъюнктура рынка труда серьезно затрудняет повышение пенсионного возраста, то в России она, напротив, дает весомые дополнительные аргументы в пользу такого решения.

Анализ проводится для периода до 2030 г., соответствующего горизонту имеющегося демографического прогноза Росстата. Согласно ему,

наша страна вступила в длительный период сокращения численности населения в трудоспособном возрасте и соответственно рабочей силы. Это существенно снижает барьеры на пути повышения пенсионного возраста с точки зрения конъюнктуры рынка труда.⁴

На первом этапе анализируется динамика показателей экономической активности и безработицы отдельно для мужчин и женщин в предпенсионном и пенсионном возрастах.

На втором этапе по каждой половозрастной группе прогнозируется уровень экономической активности на период до 2030 г. для двух случаев: при наличии и отсутствии права на пенсию, то есть для ситуаций, когда данная группа имеет возраст выше установленного пенсионного или ниже его.

Затем определяется расчетная численность экономически активного населения в зависимости от сценария повышения пенсионного возраста. Далее оцениваются изменение спроса на труд и возможное негативное влияние дефицита рабочей силы на объем производства, для каждого сценария полученные результаты сравниваются между собой.

В нашей стране повышение пенсионного возраста выступает не только необходимой мерой обеспечения долгосрочной бюджетной сбалансированности, но и важнейшим инструментом ускорения экономического роста.

Согласно результатам проведенного анализа, в случае сохранения пенсионного возраста численность экономически активного населения в обозримом будущем будет снижаться на 0,5% в год и к 2030 г. упадет на 5,6 млн человек (7,7%) по сравнению с 2015 г.

На сегодняшний день в России действует распределительно - накопительная пенсионная система. Накопительная часть пенсионных накоплений складывается, как и до реформы, а что касается страховой части

⁴Статистический сборник «Здравоохранение в России» // Федеральная служба государственной статистики. 2018.

пенсии, то она будет рассчитываться с помощью специального «годового пенсионного коэффициента», который рассчитывается отношением фактической заработной платы на максимальную величину заработной платы, по которой работодатель выплачивает страховые взносы. Все полученные коэффициенты суммируются перед уходом человека на пенсию, и полученная сумма умножается на стоимость пенсионного коэффициента, который формируется ежегодно, исходя из экономической ситуации в стране. Однако накопительная часть пенсионной системы имеет в своем развитии недостатки и проблемы.

Стоит отметить особенности новой пенсионной системы России. Так, согласно реформе, введенной в 2015 году, произошли значительные изменения в порядке начисления пенсионных выплат и учета стажа работников. Реформа позволила увеличить стаж работы человека до 15 лет, при этом государство берет на себя ответственность исключительно за страховую часть пенсионных выплат, а также при недостатке стажа или пенсионных коэффициентов граждан в праве уйти на пенсию на 5 лет позже установленного законом срока. Для более глубокого понимания проблем современной пенсионной системы, следует рассмотреть динамику численности пенсионеров за период с 2002 года по настоящее время, а также прогнозные показатели изучаемого явления.

Оценка структуры расходов ПФ иллюстрирует, что за последние три года, можно отметить тенденцию ежегодного увеличения бюджетных расходов Пенсионного фонда РФ. Так, в 2015 г. расходы фонда составили 6 190,1 млрд руб., в 2016 г. – 7 670,2 млрд руб., а в 2017 г. расходы возросли до 7 829,6 млрд руб. За весь период 2015 –2017гг. расходы увеличились в 1,3 раза или на 1 639,5 млрд руб.

Основной проблемой пенсионной системы в среднесрочной перспективе останется недостаточная эффективность расходов: доля пенсионных расходов в ВВП составляет 9% ВВП (для сравнения – 8,4% в странах ОЭСР), а значительная доля этих расходов (3% ВВП) приходится на

трансферт из федерального бюджета. В то же время дефицит Пенсионного фонда России формируется в результате установления государством различных льгот, а прогнозируемое старение населения еще не начало влиять на состояние дефицита Пенсионного фонда.

По данным Росстата, к 2030 году численность населения РФ трудоспособного возраста сократится на 11 млн человек, а старше трудоспособного возраста – увеличится на 9 млн человек), то есть основной проблемой останется зависимость пенсионной системы от состояния федерального бюджета.

Одним из ключевых элементов накопительной составляющей является инвестирование сформированных средств с целью обеспечения доходности и прироста.

Была создана система гарантирования пенсионных накоплений, обеспечивающая дополнительную защиту средств застрахованных лиц, увеличен норматив достаточности и требования к качеству активов собственных средств Фондов, расширены требования к раскрытию информации, предусматривающие внедрение новых форматов отчетности и алгоритмов расчета финансовых показателей. С целью расширения возможностей инвестирования, был определен новый горизонт обеспечения сохранности средств пенсионных накоплений равный пяти годам, что позволило повысить эффективность долгосрочных стратегий и сбалансированность активов и обязательств фондов. Для целей повышения устойчивости инвестиционных портфелей в периоды возможных финансовых кризисов были сформированы требования к организации системы управления рисками в фондах и к процедуре стресс-тестирования активов и обязательств.

Бюджет Пенсионного фонда на 2018 год был сбалансирован по доходам и расходам, в части, не связанной с формированием пенсионных накоплений, доходы и расходы ПФР запланированы в размере 8 236 млрд. рублей.

В части, связанной с формированием пенсионных накоплений, расходы бюджета превышают доходы на 106,6 млрд. рублей, что объясняется переводом средств пенсионных накоплений в негосударственные пенсионные фонды в соответствии с выбором застрахованного лица.

Покрытие этих средств обеспечено за счет пенсионных накоплений, переданных (с учетом возврата) в государственную и частные управляющие компании, размер которых оценивается по состоянию на 1 января 2018 года в 1 111,2 млрд. рублей.

Основным видом пенсий в России в 2018 году по-прежнему страховая пенсия. Численность ее получателей составила более 40 млн. человек. Еще почти 3,7 млн. человек – получатели пенсий по государственному пенсионному обеспечению.

В 2019 году ПФР продолжит выделять субъектам РФ субсидии на реализацию социальных программ в части строительства, реконструкции и ремонта социальных учреждений для граждан старшего поколения, и инвалидов, развития их материально-технической базы, а также на обучение пенсионеров компьютерной грамотности.

В целом дальнейшие перспективы пенсионной системы России видятся в обеспечении долгосрочной устойчивости ее распределительной составляющей, а также сохранении и развитии обязательной накопительной составляющей. Залогом долгосрочной устойчивости пенсионной системы является динамично развивающаяся экономика, высокая занятость, достойная оплата труда, правильно выстроенная демографическая политика и обеспечение условий ее реализации.

Заключение. Пенсионный фонд РФ – это централизованная система в рамках которой происходит перераспределение денежных средств и их аккумуляция. Так, для того, чтобы ПФР эффективно осуществлял собственные функции, и верно характеризовал стратегию собственного развития требуется целенаправленно вести учет затрат и заработков и на базе полученных показателей проводить необходимый анализ.

Проанализировав данные приведенные ПФР РФ, в 2015 г. бюджет Пенсионного фонда РФ находился в профиците. Но, в целом за анализируемый период 2015 – 2017 гг. наблюдается повышение расходов бюджета, что приводит к дефициту. Так, видно, что в 2016 г. дефицит бюджета составил - 31,6 трлн. руб., что меньше на 172,9 трлн. руб., чем в 2017 г.

Основные расходы Пенсионного фонда сориентированы: на выплаты страховой части трудовой пенсии – 76 %. На реализацию ежемесячной денежной выплаты инвалидам идет всего 4 %.

Расходы Пенсионного фонда РФ на выплату пособий и пенсий в 2017 г. – 7829,7 трлн. руб. (это на 19,4 % выше, нежели в 2015 г.), из них запланированы были расходы:

- на выплату страховой пенсии в размере 5947,6 трлн. руб. (или 78 %) – это на 2 % больше, чем в 2015 г.;
- на прочие расходы в размере 1331,05 трлн. руб. (или 78 %) – это на 2 % больше, чем в 2015 г.;
- по статьям осуществление ежемесячных выплат ветеранам и инвалидам остались на одном уровне.

Таким образом, следует отметить тенденцию роста по всем статьям, как расходов, так и доходов в 2017 г.

Следует особо отметить, что обеспечение устойчивости и эффективности пенсионной системы требует совершенствования нормативно-правовых основ ее функционирования, создания условий и

гарантий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека в нашей стране.

Перспективы развития пенсионного страхования в России неоднозначны. С одной стороны, граждане пока не готовы активно участвовать в пенсионном страховании, полностью перекладывая эту проблему на государство, с другой - надвигающийся дефицит рабочей силы может привести к тому, что социальные пакеты, включая пенсионное страхование, могут стать важным средством борьбы за квалифицированных работников.

Современная пенсионная система имеет ряд острейших проблем, которые требуют комплексного подхода к их разрешению, реформированию, поскольку невозможно в отдельности пытаться решить эти проблемы, ведь они все взаимосвязаны между собой, будь то реформа о заработной плате, системе налогообложения или развитии инфраструктуры экономики в реальном секторе народного хозяйства. Что касается управления пенсионной системой, то оно должно четко основываться на четком разграничении функций, при этом формирование пенсионных средств и их расходование должны быть разграничены разными органами исполнительной власти.