

ПРОГНОЗИРОВАНИЕ МОДЕЛИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ДОЛГОСРОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПФР



Аркадий СОЛОВЬЕВ
Доктор экономических наук, профессор

Финансовая устойчивость ПФР как главная цель бюджетного процесса

Финансовая устойчивость (т.е. полноценная сбалансированность бюджета по доходам и расходам) ПФР является главной целью всей бюджетной системы ПФР. На это однозначно указано в БК РФ. При этом акцент должен делаться не на текущей финансовой устойчивости, а именно **на долгосрочной**, т.е. на весь страховой пенсионный период (70 лет).

Согласно действующим плановым технологиям бюджетный процесс делится на несколько временных плановых периодов:

- краткосрочный план – бюджет предстоящего планового периода – года,
- среднесрочный план – 3-летний период,
- долгосрочный план – 10-летний и далее период (в зависимости от объекта планирова-

ния: в нашем случае – планирование страхового пенсионного цикла).

Надо обратить внимание, что ПФР как объект бюджетного планирования имеет большую специфику от всех объектов и иных участников бюджетной системы и бюджетного процесса:

- имеет страховую природу,
- зависит от множества факторов, из которых большинство характеризуются наивысшей степенью неопределенности (демография),
- имеет самый длительный временной период 70–100 лет.

Проблема финансовой устойчивости получила приоритет после начала пенсионной реформы, когда на первое место вольно или невольно (но необратимо в рыночных условиях) встала задача – реализация страховых принципов.

Что такое страховые принципы? Это не словесные рассуждения типа «страхование или государство-бюджетное обеспечение», а совершенно конкретные экономические критерии и показатели.

Страховые принципы реализуются в следующих экономических показателях:

- количественное (**денежное**) измерение пенсионных прав каждого застрахованного лица в течение всего пенсионно-

го периода – государственные пенсионные обязательства по накопительной части (РПК), – а не в момент наступления государственных пенсионных обязательств;

- **равенство** государственных пенсионных обязательств накопленным пенсионным правам. Превращение прав в обязательства в момент зачисления итоговой годовой суммы страховых выплат (СВ) на индивидуальный счет застрахованного лица (ЗЛ);

– **сохранение государственных пенсионных обязательств (ГПО)** до конца страхового периода (**поддержание коэффициента замещения**);

– **нормативное ограничение** перераспределения пенсионных прав застрахованных лиц в пользу «льготных» категорий;

- **выравнивание** пенсионных прав и обязательств всех застрахованных лиц как по размеру и условиям уплаты СВ (**единый тариф, единая БН** и т.п.), так и по **условиям назначения** и выплаты ТП (**возраст, стаж, размер/доп. коэффициенты**).

В каких элементах **бюджетного процесса** должны проявляться указанные **страховые принципы**:

- Утверждение наряду с текущими бюджетными обязательствами (бюджет предстоя-

щего года) средне- и долгосрочных бюджетных параметров.

— Утверждение всего объема РПК на кратко-, средне- и долгосрочные периоды.

— Выделение в бюджете на каждый указанный период суммы страхового резерва, а на переходный период (до 2035 г.) дополнительно нестрахового резервного фонда для финансирования *конвертированных (до 2002 г.) пенсионных прав ЗЛ*.

— Четкое разграничение **источников финансирования ГПО** в течение всего переходного периода: обеспеченных финансовыми ресурсами — необеспеченных, собственно СВ — госбюджетных средств и т.п.

— Установление размера страхового тарифа на каждый плановый период строго исходя из долгосрочных финансовых обязательств ПФР.

— Установление размера индексации трудовой пенсии строго исходя из долгосрочных финансовых обязательств ПФР, а не из текущей потери пенсионных прав ЗЛ по причине инфляции. Разграничение источников финансового обеспечения индексации (страховых взносов и средств федерального бюджета).

Понятие **государственных пенсионных обязательств (ГПО)** = ПЗЛ (накопленные пенсионные права ЗЛ).

Долгосрочный прогноз основных показателей социально-экономического развития страны

Первая проблема для актуарных расчетов: долгосрочный прогноз разрабатывается МЭРТ только по заявке ПФР и после каждого изменения краткосрочных прогнозов вынуждены корректировать весь долгосрочный макропрогноз.

Принятый МЭРТ прогноз социально-экономического (СЭ) развития страны значительно более оптимистичный по сравнению с теми, которые были в начале пенсионной реформы.

Прогноз численности населения Российской Федерации

Численность населения сократится к 2050 г. до 121 млн человек, т.е. на 21 млн чел., или

на 17%, а не на 30–40%, как прогнозировали раньше.

Темпы реального роста ВВП

Ожидается, что ВВП будет неуклонно возрастать, но темпы его реального роста будут постепенно замедляться: с 6% в год в начале периода до 4% — с середины и до конца горизонта прогноза.

Доля ФОТ в ВВП

Фонд оплаты труда в ВВП увеличивается незначительно и не достигает уровня европейских стран с развитой рыночной экономикой (45–65%): с нынешних 22% ВВП до 29%.

Темп роста среднемесячной заработной платы и темпы инфляции

Темпы инфляции снизятся с 9,6% в 2006 г. до 4,7% к 2010 г., а с 2017 г. поддерживаются на уровне 2,5% в год. В то время как номинальная средняя зарплата будет расти опережающими темпами в течение всего прогнозного периода, но если в начале периода этот рост зарплат будет опережать инфляцию в 1,12 раза, то к 2010 г. — только в **1,08 раза**.

Прогноз численности наемных работников и пенсионеров, получающих трудовую пенсию

Численность наемных работников и получателей трудовой пенсии сравнивается в середине 2030 г. До 2050 г. численность пенсионеров будет значительно превышать численность тех, кто уплачивают страховые взносы на их содержание.

В этих условиях при сохранении действующих норм налогового и пенсионного законодательства к концу среднесрочного (трехлетнего цикла бюджетного планирования, т.е. к 2009 г.) все основные характеристики пенсионного обеспечения не претерпят принципиальных изменений — коэффициент замещения (КЗ), соотношение с прожиточным минимумом пенсионеров (ПМП), дефицит бюджета.

Соотношение среднего размера трудовой пенсии и ПМП. Средний размер всех пенсий и ПМП

Основной рост уровня жизни пенсионеров по труду будет

достигнут за счет **повышения базовой части** пенсии. Соотношение базовой части трудовой пенсии по старости с ПМП составит 58%, а спустя 10 лет (т.е. в 2016 г.) средний размер трудовой пенсии достигнет 140% ПМП, средний размер базовой части пенсии составит 55% среднего размера трудовой пенсии (расчеты делались из предположения — с 2010 г. размер базовой части трудовой пенсии по старости достигнет почти 100% и будет поддерживаться на этом уровне в течение всего прогнозного периода).

Вплоть до 2023 г. соотношение среднего размера трудовой пенсии с ПМП в **распределительном компоненте** пенсионной системы возрастет до 145%. Однако дальнейший рост этого соотношения до середины 2030 г. (до 170% ПМП) будет обеспечиваться за счет накопительной части пенсии (к концу переходного периода она достигнет 35% ПМП).

Однако в дальнейшем начнется постепенное снижение суммарного размера трудовой пенсии — до 150% ПМП к 2050 г., в т.ч. в распределительной системе — до 115%.

Аналогичные количественному размеру пенсии изменения произойдут и в самой структуре этой пенсии.

Структура среднего размера трудовой пенсии

Доля **базовой части** до появления накопительных выплат будет составлять 40–45% (до 2020–2030 гг.), а после переходного периода — 2035 г. — стабилизируется на уровне 33–37%.

Доля **страховой части** в те же периоды будет составлять 58–60% среднего размера трудовой пенсии и будет сокращаться до 40%.

Доля **накопительной части** в среднем размере пенсии станет заметна лишь после начала выхода на пенсию младшего поколения (лиц 1967 г. рождения и моложе), сформировавших пенсионные накопления полностью после начала реформы.

Снижение соотношения уровня трудовой пенсии с ПМП, о котором говорилось выше, будет происходить не только из-за прогнозируемых неблагоприятных изменений **демографической ситуации и низкой доходности** от инвестирования пенсионных накоплений, заложенных в прогноз. Более важной причиной является замедление роста объема пенсионных прав застрахованных лиц по причине не индексации шкалы регрессии при опережающем росте заработной платы в экономике (все меньшая доля фонда оплаты труда подлежит обложению страховыми взносами, в 2010 г. — это 18,2%, в 2050 г. — 3,4%.

Эффективный тариф в долгосрочной перспективе

Анализ динамики номинального размера пенсии свидетельствует о том, что в определенной степени эта задача новой пенсионной системы выполняется. Так, до 2016–2023 гг. происходит повышение уровня жизни пенсионеров, хотя к концу переходного периода необходимо предпринимать дополнительные меры по улучшению ситуации, потому что **страховая пенсионная система фактически перестанет быть таковой.**

Текущий дефицит по страховой части

Наиболее серьезные последствия пенсионной реформы связаны с **полной потерей финансовой самостоятельности ПФР** как государственного страховщика по обязательному пенсионному страхованию:

в 2009 г. дефицит бюджета ПФР по страховой части составит почти 250 млрд руб. (0,6% ВВП, или 2,6% ФОТ),

2020 г. — 1,3 трлн руб., т.е. возрастет до 1% ВВП, или 4,5% ФОТ),

2035 г. — 2,5 трлн руб.,

2050 г. — 3,0 трлн руб.

Доля дефицита в общем объеме расходов на страховую часть пенсии будет увеличиваться из года в год.

Доля дефицита страховой части распределительной составляющей пенсионной систе-

мы в общем объеме расходов ПФР по страховой части:

Если в 2006 г. этот дефицит составляет 14%, то уже в 2010 г. будет 23%, в 2020 г. превысит половину расходов на страховую часть, а спустя еще 10 лет — 2030 г. — 70%.

Однако, строго говоря, благодаря законодательно закрепленной **субсидиарной ответственности федерального бюджета** по обязательствам ПФР, говорить о наличии бюджетного дефицита некорректно, т.к. источником его безусловного и полного покрытия должны быть средства ФБ.

К тому же «усечение» функций государственного страховщика в части ответственности за сбор финансовых ресурсов — что является главной обязанностью страховщика — освобождает ПФР от обеспечения финансовых ресурсов на весь объем предстоящих расходов.

Однако при этом следует однозначно признать отсутствие страховых принципов в пенсионной системе, которые к концу переходного периода будут утеряны полностью.

ПФР с каждым годом впадает в более глубокую зависимость от федерального бюджета, который, как известно, формируется за счет сырьевых ресурсов, зависящих от внешней рыночной конъюнктуры. При полном и окончательном отказе от страховых принципов пенсионного обеспечения необходимо перевести механизм госбюджетного финансирования ПФР из Стабилизационного фонда на общеналоговые поступления, т.к. уже в среднесрочной перспективе этот источник окажется недостаточным.

Поддержание сбалансированности бюджета ПФР будет довольно дорого обходиться бюджету страны.

Текущая обеспеченность бюджетных расходов

Для обеспечения полного финансирования базовой и страховой частей сверх сумм ЕСН и страховых взносов от федерального бюджета потребуется:

в 2010 г. — 680 млрд руб.;
в 2020 г. — 1,9 трлн руб.;
в 2030 г. — 2,9 трлн руб.
и т.д.

Суммарные расходы федерального бюджета только на пенсионное обеспечение (на выплату пенсий по государственному пенсионному обеспечению, финансирование базовой части трудовой пенсии и покрытие дефицита по страховой части с учетом финансового резерва на начало года, но без учета расходов по ЕДВ и проч. выплат) составят:

Расходы федерального бюджета на пенсионное обеспечение:

в 2010 г. — 1,35 трлн руб.;

в 2016 г. — 2,27 трлн руб.;

в 2023 г. — 3,55 трлн руб.;

в 2050 г. — 7,30 трлн руб.

Доля средств федерального бюджета в расходах ПФР на пенсионное обеспечение

В 2009 г. федеральный бюджет должен покрывать 57% расходов распределительной части пенсионной системы,

в 2020 г. — 66%,

после 2040 г. — около 80%.

Понятно, что в рыночных условиях, когда все ориентировано на повышение эффективности использования ресурсов, подобные масштабы государственных затрат и полная ликвидация системы страхования неприемлемы — это допустимо в переходный период.

Учитывая, что эффективность федеральных бюджетных расходов начнет с течением времени снижаться (вместе с уровнем жизни пенсионеров), представляется, что определенные изменения должны быть внесены в бюджетное, налоговое и пенсионное законодательство уже в ближайшей перспективе (не позднее следующего трехлетнего бюджетного цикла).

Бюджетный процесс ПФР. Методы регулирования бюджета ПФР. Понятия бюджетного процесса и бюджета

Бюджет ПФР — форма образования и расходования фонда денежных средств, предна-

значенных для финансового обеспечения задач и функций ПФР.

Анализ состояния бюджета ПФР в долгосрочной перспективе свидетельствует о нарушении как минимум трех принципов бюджетной системы — самостоятельности, сбалансированности и эффективности использования бюджетных средств.

Любая экономическая система может поступательно развиваться только в том случае, если ее бюджет сбалансирован или имеет профицит.

Соответственно, бюджетная политика, в том числе в системе ПФР, должна быть направлена на оптимизацию структуры и объемов расходов и приведение накопленных расходных обязательств в полное соответствие с источниками доходных поступлений в течение всего страхового пенсионного периода, а не только в текущий период, как это происходило до пенсионной реформы и делается до сих пор.

С началом пенсионной реформы принципиально изменился механизм обеспечения бюджетной сбалансированности доходов и расходов ПФР.

До 2002 г. все проблемы бюджетного дефицита ПФР могли быть урегулированы простым повышением тарифа в текущем бюджетном периоде. Поскольку размер пенсии не зависел от суммы взносов (начисленных или уплаченных).

Долгосрочных государственных пенсионных обязательств как таковых не существовало, и изменение тарифа никак не отражалось на росте этих обязательств в предстоящем периоде (кратко-, ни в средне- или долгосрочной перспективе).

Динамика роста объемов обязательств ПФР

С началом реформы у ПФР появились долгосрочные пенсионные обязательства, имеющие конкретное денежное выражение в рублях, а не в годах трудового стажа или размера заработка за 2 года (5 лет).

В результате конвертации накопленных в предыдущей пенсионной системе прав только по страховой части до 2002 г., по актуарным оценкам, составили более 11 трлн руб. (в текущих ценах). За прошедшие 5,5 лет эти «старые права» выросли в 2,1 раза за счет проведенных индексаций и составляют, по оценкам, около **23 трлн руб.** (за вычетом выплаченной части за этот период пенсий).

К указанному объему РПК следует прибавить объем вновь накопленного РПК — уплаченных на страховую часть взносов за прошедшую пятилетку — еще 2 трлн руб., также в последующие годы подлежащих инфляционной индексации.

Т.о., за вычетом уже произведенных выплат пенсий получим обязательства в размере около **25 трлн руб. государственного пенсионного долга**, подлежащего выплате в течение пенсионного страхового цикла (до 2060–2070 гг.). Причем основная масса указанной суммы подлежит выплате в ближайшие 20–25 лет.

Объем этих обязательств в текущих ценах равен годовому объему ВВП в 2006 г.

Чтобы представить объем этого пенсионного долга напомним, что текущие расходы ПФР не превышают 5,5% ВВП.

Несмотря на то что эти обязательства (РПК) носят «условный» характер, они выражаются в денежном исчислении и отказаться от их выполнения в будущем нельзя (не подорвав доверия населения к реформе и государству).

Но до настоящего времени **денежное содержание пенсионных прав** застрахованных лиц не является объектом регулирования госстраховщика: ПФР регулирует только его составляющими — стаж, коэффициент индексации, заработок для исчисления конвертации.

В бюджетной системе ПФР и государства — федеральном бюджете — до сих пор отсутствуют количественные оценки пенсионных обязательств, сроки

и объемы их выплаты, а также — наверное самое главное — насколько они еще возрастут к моменту выплаты в результате проводимых индексаций и поступления новых взносов в результате роста тарифа.

(Точно так же до сих пор не произведена полная оценка объема РПК (государственных пенсионных обязательств по накопительной части), передаваемых из ПФР в НПФ. Согласно законодательству, они в любой момент могут быть переведены обратно в ПФР, и тогда, если не просчитать заранее необходимый объем аннуитетного резерва на выплату накопительной части трудовой пенсии, ПФР столкнется с дефицитом и в новом компоненте пенсионной системы.)

Введение новой страховой пенсионной формулы объективно требует изменения сложившейся технологии бюджетного планирования на предстоящий период, т.к. «старая» технология опиралась на *среднестатистические размеры установленных видов пенсионных выплат*, а также ожидаемую динамику численности соответствующих контингентов получателей пенсий, предусмотренных *размеров индексации*.

Однако прямое влияние текущего РПК на **объемы ГО будущих периодов** все более «замещает» уравнилительное влияние конвертированной части РПК, что уже к настоящему периоду для все более значительного числа застрахованных лиц ведет к радикальному изменению не только структуры, но и объема предстоящих выплат. А это означает, что планирование бюджета на основе предшествующих пенсионных выплат неизбежно приведет к снижению точности и обоснованности бюджетных расчетов.

А в дальнейшем — 10–15 лет — вообще невозможно будет прогнозировать размер пенсий на следующий бюджетный год методом умножения среднего размера пенсии прошлого пе-

риода на размер будущей индексации.

Сегодня эти изменения еще не очень заметны, потому что новая пенсионная формула не заработала в полную силу. На пенсию сейчас выходят люди, у которых в расчетном пенсионном капитале преобладают права за работу в дореформенный период, конвертированный по старой пенсионной формуле. Но уже через 3, максимум через 5 лет отказ от старой схемы бюджетных расчетов неизбежен, потому что дифференциация по размерам пенсий неизбежно усилится. Например, застрахованное лицо с заработком 5000 руб. в месяц (т.е. 60 тыс. руб. в год) за год уплатит 8400 руб. взносов, а получающее 600 тыс. руб. в год — 41 650 руб. взносов, т.е. в 5 раз больше.

Если до 2002 г., несмотря на разницу в уплаченных взносах, вклад обоих застрахованных лиц в пенсию оценивался одинаково, то уже 4 года как разрыв между размерами их пенсионного капитала увеличивается.

Через 5 лет после начала реформы разница в суммах расчетного пенсионного капитала (РПК) составит для приведенных примеров застрахованных лиц — **166 тыс. руб.**, а в прибавке к пенсии — **990 руб.**, а через 10 лет — соответственно 332 тыс. руб. и **1630 руб.** И это без учета проводимой индексации пенсий и расчетного пенсионного капитала.

По этой же причине невозможно использовать для текущего краткосрочного бюджетного регулирования линейное повышение тарифа. Оно неизбежно ведет к прямому увеличению будущих пенсионных обязательств. Поэтому всякое повышение тарифа должно сопровождаться оценкой его долгосрочных последствий.

Однако столь же неправильно использовать снижение тарифа в качестве предоставления льгот какой-либо отрасли или категории страхователей.

РПК, заработанный за 10 лет различными категориями застрахованных лиц: наемным

работником, работником, занятым в с/х, и индивидуальным предпринимателем.

Сейчас при одинаковой заработной плате из-за более высокой ставки взносов на страховую часть обычный наемный работник за 10 лет накопит себе РПК в 1,36 раза больший, чем работающий у сельскохозяйственного производителя. Соответственно, размер пенсии, которую они будут получать за 25 лет стажа, будет значительно различаться. Застрахованные лица, работающие у различных категорий страхователей, таким образом, изначально поставлены пенсионной системой в неравные условия.

Поэтому в новых условиях для достижения бюджетной стабильности необходимы комплексное использование краткосрочных и долгосрочных регуляторов и адекватная оценка их влияния как на формирование текущих пенсионных обязательств, так и на обязательства будущих периодов: это индексация пенсий и РПК, льготы отдельным категориям ЗЛ, да и сама пенсионная формула.

Актuarные технологии – экономический инструмент обоснования бюджета ПФР

Регулирование сбалансированности прав ЗЛ и обязательств страховщиков достигается *методами актуарного оценивания*.

В странах с развитой рыночной экономикой и многовековыми традициями пенсионного страхования (обязательного и добровольного) актуарное оценивание является неотъемлемой составляющей пенсионной системы.

Современные актуарные методы, применяемые для регулирования развития пенсионной системы на рыночных (страховых) принципах, позволяют четко отслеживать весь комплекс социальных и экономических последствий (в краткосрочной, средней и долгосрочной перспективе) при любых изменениях каждого из регулирующих факторов пенсионной системы.

Как правило, **регулирующими являются четыре группы факторов:**

демографические,
макроэкономические,
трудовые (рынок труда),
пенсионные, т.е. условия

обязательного пенсионного страхования (пенсионные программы).

Актuarные расчеты, являясь единственным исторически апробированным инструментом решения данной задачи, позволяют определять экономические и социальные границы и условия развития пенсионной системы нашей страны на долгосрочную перспективу, а также рассчитывать безусловные требования к текущей социальной и экономической политике государства, при которой обеспечивается финансовая стабильность пенсионной системы на основе полного сохранения накопленных пенсионных прав всех категорий застрахованных лиц.

До настоящего времени актуарные расчеты не встроены в бюджетный процесс в системе ПФР, и при принятии бюджета не учитываются результаты влияния текущих бюджетных проектировок на будущее пенсионной системы.

В то же время ПФР как страховщику по обязательному пенсионному страхованию в соответствии со статьей 13 ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» вменяется в обязанность представлять предложения по тарифам страховых взносов на ОПС и принимать меры к поддержанию своей финансовой устойчивости.

Учитывая, что тарифная политика и финансовая устойчивость являются объектами актуарного оценивания, эти нормы нельзя расценить иначе как прямое указание на применение результатов актуарных расчетов при реализации бюджетного процесса.

Однако, как показывает мировая практика, это не значит, что результаты актуарных рас-

четов и все актуарные рекомендации в полном объеме должны закладываться в бюджетные показатели и учитываться в бюджетных законах, т.к. помимо чисто экономико-математических требований пенсионная система каждой страны испытывает влияние политических, социально-исторических и иных «внешних» факторов и ограничений. Поэтому необходимо законодательно определить нормы актуарной деятельности, права и обязанности, уровень ответственности актуарной службы за представленные рекомендации и т.п.

Необходимо принятие закона об актуарном оценивании ОПС не только для НПФ, участвующих в обязательном накопительном пенсионном страховании, но и распределительной части пенсионной системы.

Необходимо создание специальной актуарной службы (в рамках ПФР или шире, но этот вопрос необходимо ставить уже сегодня).

Задачи актуарных расчетов в бюджетном процессе:

- перейти на определение основных параметров бюджета пенсионной системы исключительно на основании актуарного инструментария, т.е. осуществлять формирование бюджета ПФР исходя из необходимости долгосрочной финансовой обеспеченности государственных пенсионных обязательств и обеспечения жизнеспособности данной пенсионной системы в конкретных социально-экономических условиях нашей страны на долгосрочную перспективу (50–70 лет);

- обосновать комплекс мероприятий, обеспечивающих корректировку сложившейся к настоящему моменту пенсионной системы, по тем параметрам, которые не соответствуют базовым страховым принципам;

- разработать план мероприятий переходного периода, который позволит превратить нестраховую пенсионную систему в страховую.

Актуарная база данных

Главной проблемой проведения качественного актуарного оценивания в системе ПФР на данный момент является их слабая информационная обеспеченность (ограниченность источников информационных ресурсов, отсутствие необходимых статистических данных или невозможность их получить).

Методика актуарных расчетов требует наличия очень подробной информации по всем факторам, влияющим на состояние ПФР (для застрахованных лиц и пенсионеров – по полу и одногодичным возрастным группам). Кроме того, для разработки корректных долгосрочных прогнозов и определения тенденций развития необходимо анализировать информацию как минимум за 10–12 предыдущих лет.

В современных актуарных расчетах в основном используются данные государственной статистики и выборочные данные, полученные из отделений ПФР, которые лишь приблизительно отражают сложившуюся ситуацию, что ведет к потере точности и к прямым ошибкам прогнозирования, несмотря на принимаемые меры по обеспечению представительности результатов выборки.

Необходимо ускорить практическое решение задач сбора, накопления, хранения и аналитической обработки актуарной информации.

Все эти задачи решаются путем создания базы данных актуарных расчетов, которая представляет собой интегрированный информационный ресурс, содержащий все необходимые показатели в разрезе субъектов Российской Федерации, федеральных округов и России в целом, по временным периодам (квартал, полугодие или год, а по ряду показателей – ежемесячно).

Основными источниками информации для актуарной базы данных должны стать:

- ПФР и его территориальные органы – это база данных

СПУ, АРМ конвертации, АРМ страхователя, БД «Назначение и выплата пенсий», формализованные документы (в том числе по исполнению бюджета ПФР и инвестированию средств для финансирования накопительной части пенсии);

- официальная отчетность Росстата, Федеральной налоговой службы, негосударственных пенсионных фондов и иных организаций, вовлеченных в систему обязательного пенсионного страхования.

Необходимо обеспечить в приоритетном порядке разработку единого программного обеспечения для выборки информации из всех баз данных системы ПФР для целей формирования базы данных актуарных расчетов и информационного обеспечения бюджетных и актуарных расчетов. Впредь до разработки единого программного обеспечения отделением ПФР принимать меры по выборке необходимой информации из региональных баз данных собственными силами. Ежегодно предусматривать средства на указанные цели в бюджете ПФР.

Актуарные рекомендации по развитию ПФР

Все факторы, влияющие на состояние пенсионной системы (внешние и внутренние) можно условно разделить на 4 группы:

внешние: демографические, макроэкономические;

собственно пенсионные (пенсионная модель, определяющая пенсионные права) – **внутренний фактор;**

социально-трудовые (**смешанные факторы**, относящиеся и к внутри системным и к внесистемным);

факторы, влияющие на состояние пенсионной системы.

Соответственно, регулирование развития пенсионной системы следует через воздействие именно на эти группы факторов. Причем, чем больше факторов будет задействовано, тем выше будет эффект проводимых мероприятий.

Демографические факторы

Они неподконтрольны ПФР, однако именно уровень демографической старости и возрастно-половая структура населения в первую очередь определяют как численность застрахованных лиц, уплачивающих взносы, так и численность пенсионеров.

В настоящее время необходимо: сокращение смертности, особенно в трудоспособных возрастах, меры по повышению продолжительности жизни (особенно у мужчин) и меры по повышению рождаемости. Первые две из предложенных мер могут дать достаточно быстрый эффект, тогда как рост рождаемости скажется на благополучии пенсионной системы не ранее чем через 20–25 лет.

Макроэкономические факторы

Существенный для пенсионной системы эффект может быть достигнут несколькими способами:

- значительным увеличением уровня заработной платы (т.е. доли ФЗП в ВВП) при сохранении неизменными остальных характеристик;
- существенным увеличением ВВП при сохранении доли ФОТ в нем неизменной;
- существенным увеличением численности работающих (занятых, уплачивающих взносы).

Ключевыми проблемами современной пенсионной системы являются:

- рост дефицита бюджета ПФР и его финансовая зависимость от федерального бюджета;
- снижение коэффициента замещения трудовой пенсии и, как следствие, снижение уровня жизни получателей трудовых пенсий;
- неадекватность размера вновь назначаемых трудовых пенсий в переходный период (до 2015–2020 гг.) уплаченным взносам, вызванная в первую очередь некорректной формулой конвертации пенсионных прав, приобретенных до 2002 года;
- сохранение досрочных (льготных) пенсий по условиям труда для лиц, профессиональный стаж которых на 01.01.2003

не достигал половины требуемого, что было предусмотрено законом;

- неравенство застрахованных лиц различных категорий по возможности формировать будущую пенсию (имеется в виду неоправданная дифференциация тарифов между наемными работниками, занятыми в сельскохозяйственном производстве, и остальными наемными работниками, а также индивидуальными предпринимателями и приравненными к ним по условиям уплаты взносов лицами);
- сохранение нестраховых периодов стажа и недостаточное финансирование их из федерального бюджета;
- неэффективность накопительной составляющей трудовой пенсии.

Условием финансовой стабильности развития ПФР является неуклонное соблюдение страховых принципов:

- Долгосрочная (для России – 70 лет) *финансовая обеспеченность* государственных пенсионных обязательств, т.е. финансовая независимость (бездефицитность) бюджета ПФР в течение каждого бюджетного периода.
- Полное соответствие государственных пенсионных обязательств накопленным пенсионным правам каждого застрахованного лица, т.е. сохранение *потребительской стоимости* расчетного пенсионного капитала, попросту говоря – покупательная способность размера назначенной пенсии.
- Полное *соответствие размера назначенной пенсии страховому вкладу* застрахованного лица в трудоспособный период его жизни, т.е. поддержание коэффициента замещения трудовой пенсии.

Реализация в полной мере страховых принципов потребует переходного периода продолжительностью 12–15 лет, и только после этого возможно оценить качественные характеристики развития ПФР по основным направлениям реформирования пенсионной системы.

В настоящее время в ПФР проводится разработка Концепции стабилизации пенсионной системы Российской Федерации, основанная на многовариантных актуарных расчетах.

Стабилизация ПФР предусматривает:

1. Совершенствование страховых принципов пенсионной системы:

постепенно проводить ликвидацию финансирования выплаты трудовой пенсии до достижения общеустановленного возраста за счет средств обязательного пенсионного страхования, утвердив институт профессиональных пенсий;

перевести базовую часть трудовой пенсии в систему государственного пенсионного обеспечения;

постепенно исключить из страхового стажа периоды, не обеспеченные уплатой страховых взносов (нестраховые периоды), или обеспечить в полном объеме возмещение средств на финансирование нестраховых периодов за счет федерального бюджета;

заменить ожидаемый период выплаты трудовой пенсии (19 лет по действующему законодательству) статистическим показателем ожидаемой продолжительности жизни;

установить нормативную продолжительность страхового стажа 25 (20) лет;

ввести нормативную стоимость страхового года для оценки необходимого объема страховых взносов, обеспечивающую выплату страховой части трудовой пенсии на уровне прожиточного минимума пенсионеров.

2. Совершенствование тарифной политики:

ежегодно устанавливать величину тарифов страховых взносов исходя из финансовой обеспеченности текущих пенсионных обязательств и долгосрочной сбалансированности государственных пенсионных обязательств, при этом увеличивать тариф страховых взносов на финансирование страховой части трудовой пенсии при одновре-

менном уменьшении ставки ЕСН, направляемой в федеральный бюджет на финансирование базовой части трудовой пенсии; ограничить ставку страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии для лиц 1967 года рождения и младше на уровне не более 4% от выплат работнику;

систематически осуществлять индексацию границ шкалы регрессии ЕСН и страховых взносов темпами не ниже прогнозируемых темпов роста средней заработной платы;

вести единую ставку тарифа страховых взносов, направляемых на финансирование страховой части трудовой пенсии, независимо от отраслевой принадлежности работодателя;

вести нормативную стоимость страхового года для оценки необходимого объема страховых взносов, обеспечивающих выплату страховой части пенсии на уровне не ниже прожиточного минимума пенсионера;

повысить размер фиксированного платежа до уровня, обеспечивающего 100-процентное со-

отношение страховой части трудовой пенсии с величиной прожиточного минимума пенсионеров.

3. Повышение эффективности администрирования страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и погашение задолженности по указанным взносам:

устранить разделение функций администрирования страховых взносов и возложить в полном объеме указанные функции на ФНС России либо на страховщика – ПФР;

упростить процедуру взыскания задолженности по ЕСН и страховым взносам на обязательное пенсионное страхование и начисленным пеням;

определить порядок списания безнадежной к взысканию задолженности по уплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

Указанные меры необходимо реализовывать с учетом увеличения доли фонда оплаты труда в структуре ВВП, повышения заработной платы темпами, опережающими инфляцию, осуществления эффективных мер

по легализации доходов населения, создания необходимых условий для увеличения рождаемости, снижения смертности, улучшения ситуации на рынке труда (создание новых рабочих мест, сокращение уровня безработицы и повышение уровня экономической активности населения страны, привлечение в Россию рабочей силы из стран ближнего и дальнего зарубежья).

Предлагаемый комплекс мероприятий не предусматривает шоковых реформ в случае его реализации в течение переходного периода продолжительностью 12–15 лет.

Экономический эффект от предложений, направленных на определение этапов, сроков и механизмов проведения структурных преобразований в экономике в долгосрочной перспективе, касающихся завершения пенсионной реформы, позволит обеспечить финансовую независимость бюджета ПФР в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе, поддерживать достойный уровень жизни пенсионеров. ■

**Подписной купон на журнал
«Пенсионные фонды и инвестиции»
На I полугодие 2007 года**

каталожная и подписная цена 891 руб. (включая НДС – 10%)

Указанная сумма перечислена платежным поручением № от «.....» 200 г.

Наименование подписчика (юридического или физического лица)

Адрес доставки (с индексом)

Получатель журнала

Телефон № (с кодом города) факс

Получатель платежа: ЗАО «Редакция журнала «Пенсия»,

ИНН 7703159005, р/с 40702810338120101833 в Лефортовском ОСБ 6901 Сбербанк России, г. Москва,

БИК 044525225, к/с 3010181040000000225, КПП 770301001.

Вышлите подписной купон и копию платежного поручения в редакцию по адресу:

127642, г. Москва, а/я 1, Редакция журнала «ПЕНСИЯ». Телефон/факс (495) 692-49-18

По возможности, просим дополнительно указывать в платежном поручении адрес доставки.

Подписной индекс по каталогу «Газеты, журналы», Агентство «Роспечать» — 81308