

ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ



Елена АРТЕМОВА

Начальник отдела развития пенсионной системы Департамента стратегии социально-экономических реформ Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации

Пенсионная реформа в Российской Федерации началась 1 января 2002 года с вступлением в силу пакета федеральных законов, определивших основные параметры новой пенсионной системы. От пенсионной системы, сформированной на чисто распределительных принципах, осуществлен переход к пенсионной системе, построенной на страховых принципах и включающей в себя распределительный и накопительный компоненты. В этой связи особенно важным становится факт появления в пенсионном законодательстве нормативных правовых актов, являющихся законодательной основой не только для назначения и выплаты трудовых пенсий, но и регулирующих финансовые основы пенсионной системы. Основопологающим документом в этом смысле является Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», который впервые устанавливает правовые основы обязательного

пенсионного страхования в Российской Федерации и определяет, что право на обязательное пенсионное страхование реализуется в случае уплаты страховых взносов. Положениями указанного Федерального закона устанавливаются источники формирования средств для финансирования трудовой пенсии, а также ставки страховых взносов, в соответствии с которыми осуществляется их уплата. Кроме этого устанавливаются правовые основы формирования бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации и определяются порядок учета и направления страховых взносов для финансирования накопительной части трудовой пенсии на инвестирование. Последнее является принципиально новым моментом в пенсионном законодательстве.

Трудовая пенсия в соответствии с новым пенсионным законодательством формируется из трех составляющих:

– **базовой части трудовой пенсии**, имеющей фиксированный размер для каждой категории получателей. Индексация базовой части трудовой пенсии производится исходя из темпов роста инфляции. Коэффициент индексации и ее периодичность утверждаются Правительством Российской Федерации;

– **страховой части трудовой пенсии** – дифференцированной

части, зависящей от результатов труда конкретного человека, отражаемых на его индивидуальном счете в форме расчетного пенсионного капитала. Под пенсионным капиталом понимается объем приобретенных гражданином пенсионных прав в связи с уплатой за него страховых взносов в течение всей трудовой деятельности с учетом индексации. Индексация страховой части трудовой пенсии производится при росте цен за каждый квартал или полугодие не менее чем на 6 процентов – с первого числа месяца, следующего за первым месяцем очередного квартала или полугодия.

Коэффициент индексации страховой части трудовой пенсии также устанавливается Правительством Российской Федерации исходя из уровня роста цен за соответствующий период и не может превышать за тот же период коэффициента индексации базовой части трудовой пенсии. В случае если индекс роста среднемесячной заработной платы в Российской Федерации превысит суммарный коэффициент произведенной индексации страховой части трудовой пенсии в текущем году, то с 1 апреля следующего года производится дополнительное увеличение страховой части трудовой пенсии на разницу между индексом роста среднемесячной заработной платы в Россий-

Виды и структура трудовой пенсии в Российской Федерации

		Структура трудовой пенсии		
		базовая часть	страховая часть	накопительная часть
Виды трудовой пенсии	по старости			
	по инвалидности			
	по случаю потери кормильца			

ской Федерации и указанным коэффициентом. При этом дополнительное увеличение страховой части трудовой пенсии не может превышать индекса роста доходов Пенсионного фонда Российской Федерации в расчете на одного пенсионера, направляемых на выплату страховой части трудовой пенсии;

— **накопительной части трудовой пенсии** — части, выплачиваемой в пределах сумм, отраженных в специальной части индивидуальных лицевого счетов застрахованных лиц. Размер накопительной части трудовой пенсии индексируется с 1 июля года, следующего за годом ее назначения, с учетом доходов от инвестирования средств пенсионных накоплений и изменения ожидаемого периода выплаты пенсий. После назначения накопительной части трудовой пенсии по старости один раз в три года производится перерасчет размера этой части пенсии с учетом дополнительных пенсионных накоплений, отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета, за период, истекший со дня назначения указанной части пенсии либо со дня последнего перерасчета ее размера.

Устанавливаются следующие виды трудовой пенсии:

трудовая пенсия по старости, условиями для назначения которой является достижение пенсионного возраста и наличие страхового стажа не менее 5 лет. Право на пенсию по старости имеют мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет;

трудовая пенсия по инвалидности назначается при установлении инвалидности органами государственной службы медико-социальной экспертизы с учетом степени ограничения к трудовой деятельности. Пенсия по инвалидности устанавливается в случае наступления инвалидности при наличии ограничений способности к трудовой деятельности не менее 50 процентов;

трудовая пенсия по случаю потери кормильца назначается

нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца, состоявшим на его иждивении. Право на пенсию по случаю потери кормильца имеют нетрудоспособные члены семьи умершего кормильца, состоявшие на его иждивении.

Пенсии по старости и по инвалидности состоят из базовой, страховой и накопительной частей трудовой пенсии. Пенсия по случаю потери кормильца — из базовой и страховой частей (рис. 1).

Финансовая составляющая пенсионной системы

Изначально финансовая система обязательного пенсионного страхования была установлена в следующих параметрах.

Источником финансирования базовой части трудовой пенсии с 1 января 2002 года была определена часть ставки единого социального налога (взноса) в размере 14%, направляемая в Федеральный бюджет. При этом нормами Налогового Кодекса (статья 234) было закреплено его целевое назначение для мобилизации средств для реализации права граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение (страхование) и медицинскую помощь.

Одновременно Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в Рос-

сийской Федерации» (статья 18) было предусмотрено, что средства, образовавшиеся в результате превышения сумм поступлений единого социального налога (взноса) в части, зачисляемой в федеральный бюджет, над расходами, осуществляемыми на финансирование выплаты базовой части трудовой пенсии, зачисляются в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации в полном объеме.

Источником финансирования страховой части трудовой пенсии определены страховые взносы на финансирование страховой части трудовой пенсии, зачисляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Ставка страхового взноса была установлена с применением регрессивной шкалы, с ограничением облагаемой базы до 600 000 рублей и определена в зависимости от возраста достигнутого работником на 1 января 2002 года следующим образом:

для лиц старше 50 лет (женщины старше 45 лет) — мужчины 1952 года рождения и старше и женщины 1956 года и старше 14%;

для лиц в возрасте от 36 до 50 лет (женщины до 45 лет — мужчины с 1953 по 1966 год рождения и женщины с 1957 по 1966 год рождения — 12%;

Тарифы

Год	ФСС	ФОМС	ПФРФ			ГФЗ	Суммарный тариф
			Работодатели	Инд. предпр., адвокаты	Физические лица		
1993	5,4	3,6	28	5	1	2	40
1994	5,4	3,6	28	5	1	2	40
1995	5,4	3,6	28	5	1	2	40
1996	5,4	3,6	28	5	1	1,5	39,5
1997	5,4	3,6	28	20,6	1	1,5	39,5
1998	5,4	3,6	28	20,6	1	1,5	39,5
1999	5,4	3,6	28	20,6	1	1,5	39,5
2000	5,4	3,6	28	20,6	1	1,5	39,5
2001	4	3,6	28	19,2 (14)	0	0	35,6
2002	4	3,6	28	23,6 (21)	0	0	35,6
2003	4	3,6	28	23,6 (21)	0	0	35,6
2004	4	3,6	28	23,6 (21)	0	0	35,6
2005	3,2	2,8	20	10(8)	0	0	26

для лиц в возрасте до 35 лет — 1967 года рождения и моложе — 11%.

В течение переходного периода с 2002 по 2006 годы для лиц в возрасте до 35 лет, ставку страхового взноса на страховую часть трудовой пенсии предполагалось снизить до 8% за счет увеличения ставки страхового взноса на накопительную часть трудовой пенсии. При этом ставки взносов для остальных возрастных категорий должны были остаться неизменными в течение всего переходного периода.

При этом предполагалось, что за счет профицита, образующегося в базовой составляющей будет покрываться дефицит, образующийся в страховой составляющей и таким образом обеспечивалась сбалансированность всей распределительной составляющей пенсионной системы.

Источником финансирования накопительной части трудовой пенсии были определены страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии, зачисляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Ставка страхового взноса устанавливалась с применением

регрессивной шкалы и с ограничением облагаемой базы до 600 000 рублей.

Ставка страховых взносов устанавливалась дифференцировано в зависимости от возраста застрахованного лица и определяется в размере 2% — для мужчин с 1953 по 1966 годы рождения и женщин с 1957 по 1966 годы рождения и 6% — для лиц 1967 года рождения и моложе.

Мужчины 1952 года рождения и старше и женщины 1956 года и старше не участвовали в формировании накопительной части трудовой пенсии, поскольку период накопления для этих категорий мал и не позволил бы сформировать необходимую сумму накоплений.

Введение тарифа страховых взносов для лиц моложе 35 лет осуществлялось поэтапно в течение 5 лет. За этот период тариф в начальном интервале регрессивной шкалы возрастал с 3 процентов в 2002 году до 6 процентов в 2006 году.

Произошедшие с 1 января 2005 г. изменения законодательства в части снижения ставки единого социального налога до 6%, с одной стороны позволили снизить налоговую нагрузку на

работодателей, с другой — увеличили финансовую зависимость пенсионной системы от средств федерального бюджета. Одновременно, изменения, внесенные в Налоговый Кодекс исключили целевой характер единого социального налога, сделав его налогом общего покрытия. Таким образом, финансирование базовой части трудовой пенсии, ранее обеспечиваемое только за счет единого социального налога, стало финансироваться за счет общих налоговых поступлений в федеральный бюджет, при этом дополнительных поступлений из средств единого социального налога на покрытие дефицита, образующегося в страховой составляющей не стало.

Уплату взносов на накопительную составляющую сегодня осуществляют только лица 1967 года рождения и моложе по ставке 4% в 2005–2007 годах, а начиная с 2008 г. ставка увеличивается до 6%, при этом ставка страховых взносов на страховую часть трудовой пенсии соответственно меняется с 10% в 2005–2007 годах до 8% в 2008 г. (табл. 1, 2).

Сохранение размеров отчислений на обязательное пен-

Таблица 2

Снижение тарифов

1) для выступающих в качестве работодателей страхователей, за исключением выступающих в качестве работодателей организаций, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, родовых, семейных общин коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, и крестьянских (фермерских) хозяйств:

База для начисления страховых взносов на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года	Для лиц 1966 года и старше	Для лиц 1967 года и моложе	
	на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование накопительной части трудовой пенсии
До 280 000 рублей	14 %	10,0 %	4,0 %
От 280 001 рубля до 600 000 рублей	39 200 рублей + 5,5% с суммы, превышающей 280 000 рублей	28 000 рублей + 3,9% с суммы, превышающей 280 000 рублей	11 200 рублей + 1,6% с суммы, превышающей 280 000 рублей
Свыше 600 000 рублей	56 800 рублей	40 480 рублей	16 320 рублей

2) для выступающих в качестве работодателей организаций, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, родовых, семейных общин коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, и крестьянских (фермерских) хозяйств:

База для начисления страховых взносов на каждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года	Для лиц 1966 года и старше	для лиц 1967 года и моложе	
	на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование страховой части трудовой пенсии	на финансирование накопительной части трудовой пенсии
До 280 000 рублей	10,3 %	6,3 %	4,0 %
От 280 001 рубля до 600 000 рублей	28 840 рублей + 5,5% с суммы, превышающей 280 000 рублей	17 640 рублей + 3,9% с суммы, превышающей 280 000 рублей	11 200 рублей + 1,6% с суммы, превышающей 280 000 рублей
Свыше 600 000 рублей	46 440 рублей	30 120 рублей	16 320 рублей

Уплата сумм авансовых платежей по страховым взносам производится ежемесячно отдельными платежными поручениями по каждой из частей страховых взносов в ПФР.

сионное страхование на уровне 14% с одновременным повышением верхней пороговой границы регрессивной шкалы налогообложения до 280 тыс. руб. и прекращение уплаты страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии гражданами «средних возрастов» (мужчины с 1953 по 1966 год рождения и женщины с 1957 по 1966 год рождения) позволило

привлечь дополнительные средства в распределительную составляющую бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации, однако полностью обеспечить финансовую сбалансированность по выплате страховой части трудовых пенсий не удалось. Уровень обеспеченности страховой части трудовых пенсий страховыми взносами составил 87,5% в 2005 году про-

тив 73,4% в 2004 году и увеличится в 2006–2007 годах до 90%. Таким образом, максимальные потери в доходной части бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации в результате снижения ставки единого социального налога и низкая обеспеченность расходных обязательств наблюдаются в 2005 году. В последующие годы влияние снижения ставки единого социального налога на потери доходной части бюджета и финансовое обеспечение государственных обязательств по обязательному пенсионному страхованию будет уменьшаться, но полностью обеспечить бездефицитность распределительной составляющей без серьезных изменений не удастся.

Все поступления и расходы в системе обязательного пенсионного страхования подлежат учету в соответствии с бюджетным законодательством.

Бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации и отчет о его исполнении утверждаются ежегодно по представлению Правительства Российской Федерации федеральными законами в порядке, определяемом Бюджетным кодексом Российской Федерации.

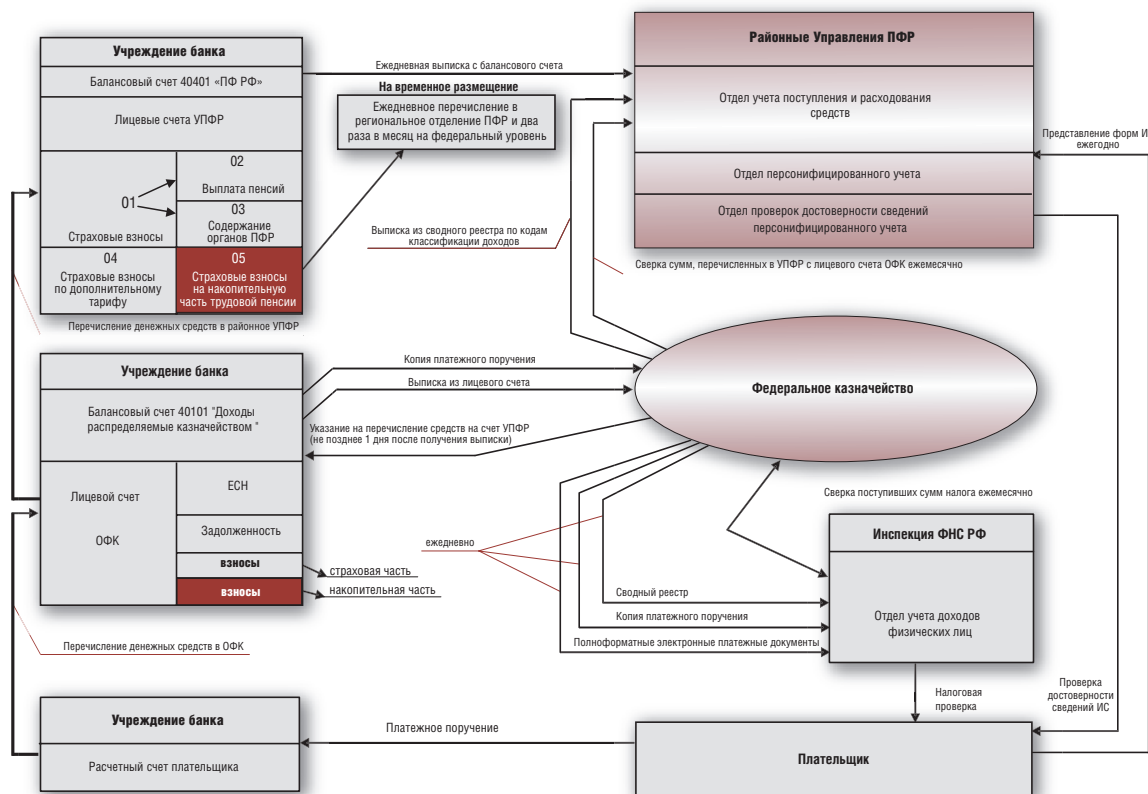
Бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации является консолидированным.

Средства бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации являются федеральной собственностью, не входят в состав других бюджетов и изъятию не подлежат.

При формировании бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации на очередной финансовый год устанавливаются норматив оборотных денежных средств.

В составе бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации отдельно учитываются суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, средства, направляемые на инвестирование, выплаты за счет средств пенсионных накоплений, а также расходы бюджета Пенсионного фонда

Схема поступления платежей в Пенсионный фонд РФ



Российской Федерации, связанные с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений, ведением специальной части индивидуальных лицевых счетов и выплатой накопительной части трудовой пенсии.

Денежные средства обязательного пенсионного страхования хранятся на счетах Пенсионного фонда Российской Федерации, открываемых в учреждениях Центрального банка Российской Федерации, а при отсутствии учреждений Центрального банка Российской Федерации на счетах, открываемых в кредитных организациях, перечень которых на конкурсной основе определяется Правительством Российской Федерации.

Плата за банковские услуги по операциям со средствами

обязательного пенсионного страхования не взимается (рис. 2).

Формирование бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации

Бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации формируется за счет:

- страховых взносов;
- средств федерального бюджета;
- сумм пеней и иных финансовых санкций;
- доходов от размещения (инвестирования) временно свободных средств обязательного пенсионного страхования;
- добровольных взносов физических лиц и организаций, уплачиваемых ими не в качестве страхователей или застрахованных лиц;
- иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Средства федерального бюджета, выделяемые на выплату базовой части трудовых пенсий и пенсий по государственному пенсионному обеспечению, установленных в соответствии с Федеральными законами «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», включая организацию их доставки, на возмещение уплаты страховых взносов за период ухода за ребенком до достижения им возраста полутора лет и период прохождения военной службы по призыву в объеме, предусмотренном федеральным законом, а также средства федерального бюджета, выделяемые в соответствии с пунктом 2 статьи 18 настоящего Федерального закона, включаются в состав доходной и расходной частей бюджета Пенси-

онного фонда Российской Федерации.

Расходование средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации

Средства бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации имеют целевое назначение и направляются на:

выплату в соответствии с законодательством Российской Федерации и международными договорами Российской Федерации трудовых пенсий и социальных пособий на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти, перевод средств в сумме, эквивалентной сумме пенсионных накоплений, учтенной в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, в негосударственный пенсионный фонд, выбранный застрахованным лицом для формирования накопительной части трудовой пенсии;

(в ред. Федерального закона от 02.12.2004 г. № 155-ФЗ) доставку пенсий, выплачиваемых за счет средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации;

финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности страховщика (включая содержание его центральных и территориальных органов);

иные цели, предусмотренные законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании.

Расходы, не предусмотренные бюджетом Пенсионного фонда Российской Федерации на соответствующий год, осуществляются только после внесения изменений в указанный бюджет в установленном федеральным законом порядке.

Средства, образовавшиеся в результате превышения сумм поступлений единого социального налога (взноса) в части, зачисляемой в федеральный бюджет, над расходами, осуществляемыми на финансирование выплаты базовой части трудовой пенсии, зачисляются в бюд-

жет Пенсионного фонда Российской Федерации в полном объеме. Указанные средства расходуются в следующем порядке:

на возмещение недостатка средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации на выплату страховой части трудовой пенсии;

на дополнительное повышение базовой части трудовой пенсии исходя из инфляции на очередной финансовый год.

Порядок использования временных свободных средств Пенсионного фонда Российской Федерации определяется федеральным законом.

Ответственность за нецелевое расходование денежных средств Пенсионного фонда Российской Федерации определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Резерв бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации

Для обеспечения в среднесрочной и долгосрочной перспективах финансовой устойчивости системы обязательного пенсионного страхования в случае возникновения профицита бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации создается резерв.

Размер этого резерва, а также порядок его формирования и расходования определяются федеральным законом

о бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации (рис. 3).

Контроль за использованием средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации

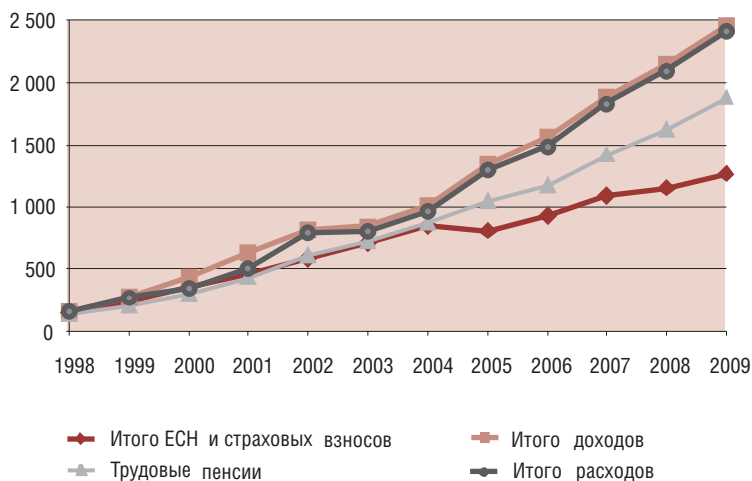
Контроль за использованием средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации осуществляется Счетной палатой Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также наблюдательным советом страховщика, создаваемым в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

В распределительной составляющей пенсионной системы все поступления, составляющие страховые взносы на страховую часть трудовой пенсии, единый социальный налог, поступления из федерального бюджета, штрафы, пени, недоимка направляются на выплаты текущих пенсий и обеспечение деятельности самого Пенсионного фонда Российской Федерации.

Страховые взносы на страховую часть трудовой пенсии учитываются в общей части индивидуального лицевого счета застрахованного лица в форме расчетного капитала. Расчетный капитал индексируется так же, как индексируется страховая часть трудовой пенсии.

Рис. 3

Доходы и расходы в системе ОПС



При назначении страховой части трудовой пенсии формула расчета очень проста: расчетный пенсионный капитал, поделенный на расчетный показатель дожития в месяцах. Таким образом устанавливается месячный размер страховой части трудовой пенсии. Далее этот размер подлежит индексации в соответствии с нормами Федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федера-

ции». Кроме этого если человек продолжает работать, то его страховая часть трудовой пенсии перерасчитывается с учетом поступивших за не менее 12 месяцев работы страховых взносов (рис. 4, 5).

Страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступившие за застрахованное лицо в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации финан-

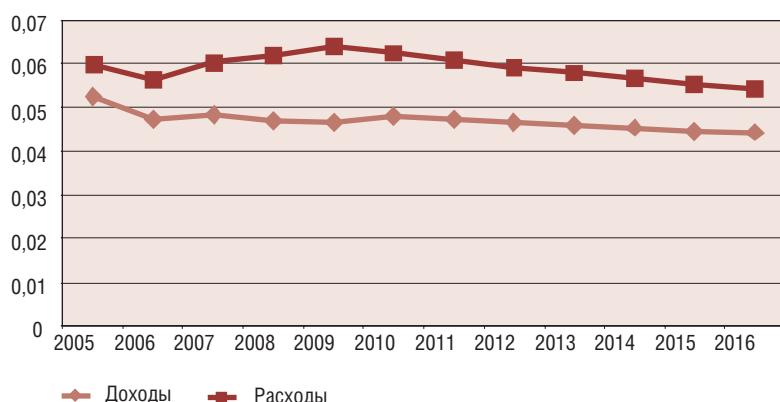
сового года, аккумулируются Пенсионным фондом Российской Федерации и подлежат временному размещению через государственных агентов в порядке, установленном Правительством Российской Федерации.

В период до 1 июля года, следующего за годом поступления страховых взносов, они подлежат персонификации и учитываются в специальной части индивидуального лицевого счета системы персонифицированного учета Пенсионного фонда Российской Федерации.

После персонификации и временного размещения страховые взносы подлежат передаче в доверительное управление на последующее инвестирование. Средства для передачи формируются из поступивших в Пенсионный фонд Российской Федерации сумм страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, а также чистого финансового результата, который получен от их временного разме-

Баланс пенсионной системы к ВВП

Рис. 4



Финансирование трудовых пенсий

Рис. 5

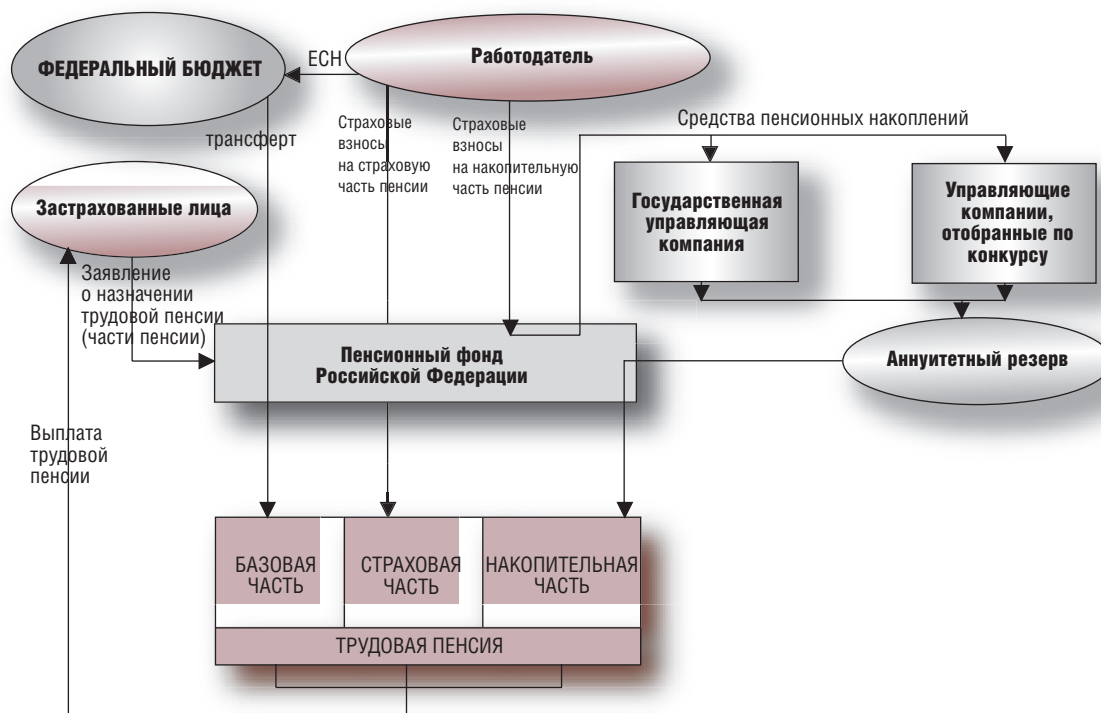


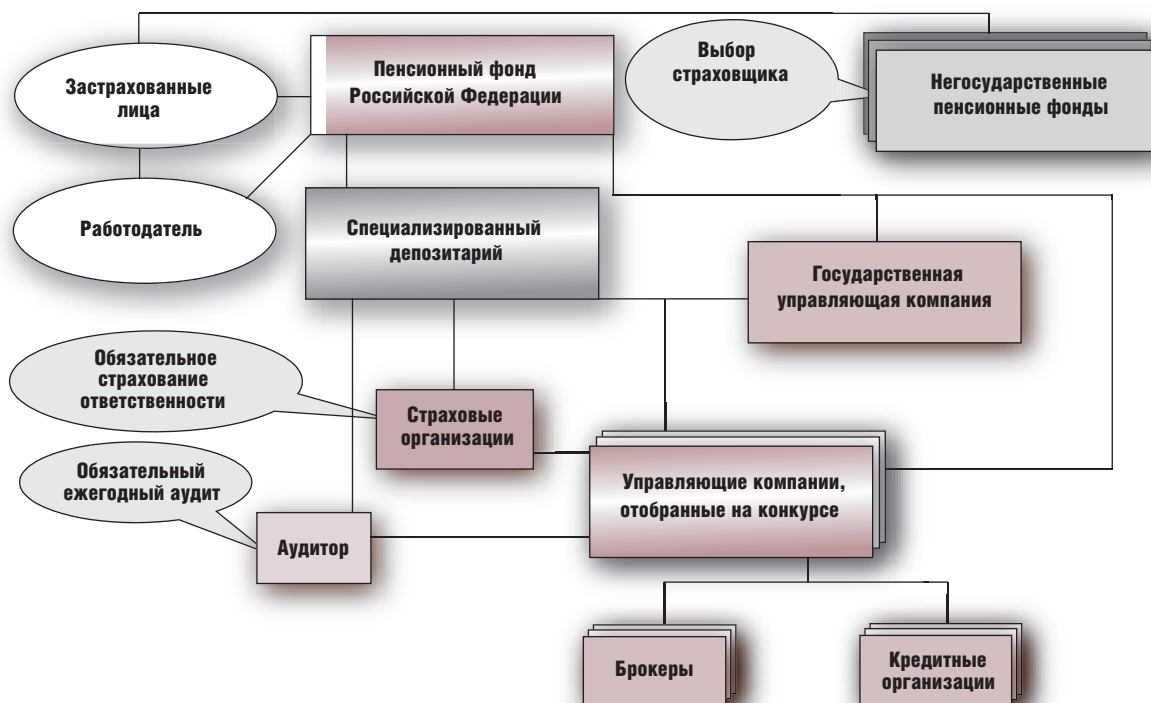
Рис. 6

Процесс формирования средств пенсионных накоплений

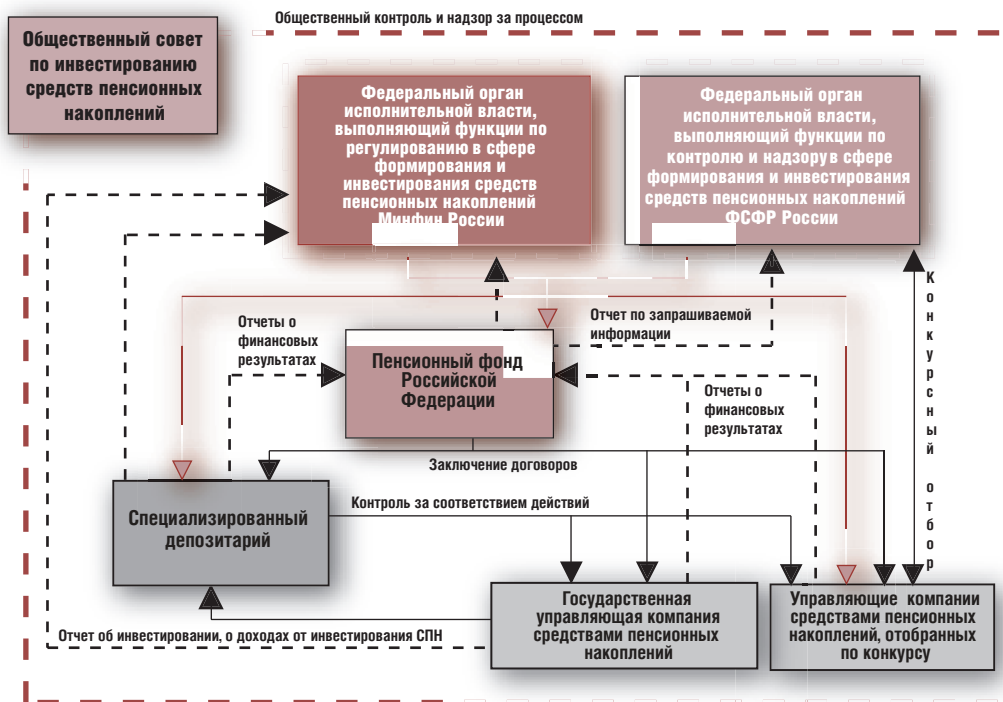


Рис. 7

Субъекты и участники процесса формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений



Регулирование, контроль и надзор в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений



щения Пенсионным фондом Российской Федерации.

Назначение накопительной части осуществляется исходя из сумм пенсионных накоплений отраженных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

Организационные и правовые основы инвестирования средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии устанавливаются положениями Федерального закона от 24 июля 2002 года № 111–ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», направленного на урегулирование принципиально новых функций пенсионной системы, связанных с инвестированием средств пенсионных накоплений (рис. 6).

В соответствии с положениями указанного Федерального закона определены субъекты отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных

накоплений, которыми являются Пенсионный фонд Российской Федерации, специализированный депозитарий, управляющие компании, застрахованные лица, страхователи, установлены их права и обязанности, определен порядок инвестирования средств пенсионных накоплений, перечень активов, в которые разрешается размещение средств пенсионных накоплений, и основные требования к содержанию инвестиционной декларации и структуре инвестиционного портфеля (рис. 7).

Государственное регулирование, контроль и надзор за деятельностью субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений осуществляется уполномоченным федеральным органом исполнительной власти – Минфином России, а также ФСФР России в пределах установленной компетенции.

Общественный контроль за процессом формирования и ин-

вестирования пенсионных накоплений осуществляется Общественным советом, состав которого утвержден Указом Президента Российской Федерации.

Общественный совет сформирован на паритетной основе из представителей общероссийских объединений профессиональных союзов и общероссийских объединений работодателей.

Деятельность субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений подлежит обязательному ежегодному аудиту, а деятельность Пенсионного фонда Российской Федерации – проверке Счетной палатой.

Управляющие компании и специализированный депозитарий, которые участвуют в процессе формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений, отбираются на конкурсной основе в соответствии с установленными требованиями (рис. 8).