

УДК 336

А.А. Сильчук

ЭФФЕКТИВНОСТЬ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ ДЛЯ ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА

Аннотация. В статье приводятся показатели, отражающие эффективность функционирования системы обязательного пенсионного страхования. Предлагается ввести в систему новый показатель для оценки эффективности уплаченных страховых взносов. Осуществляется расчет показателя для текущей ситуации и на долгосрочный период. На основе полученных данных сделаны выводы о проблемах пенсионной системы.

Ключевые слова: система обязательного пенсионного страхования, пенсионный фонд, страховые взносы, страховая пенсия, застрахованное лицо.

Aleksandra Silchuk

EFFECTIVENESS OF MANDATORY PENSION INSURANCE SYSTEM FOR THE INSURED PERSON

Annotation. The article discusses indicators, which show the effectiveness of functioning of mandatory pension insurance system. The author suggests implementing new indicator to evaluate the effectiveness of paid insurance payments. The author includes the calculation of indicator to use in the current situation and in the long-term period. Based on the received results author makes conclusions about the problems of the pension system.

Keywords: pension insurance system, pension fund, insurance payments, insurance pension, insured person.

Пенсия – одна из важнейших социальных категорий. Получение пенсии при наступлении страхового случая (наступление нетрудоспособности вследствие старости или инвалидности) обуславливает необходимость формирования источников ее финансирования. Основным источником являются страховые взносы работающего населения. Недостаток средств компенсируется государством за счет средств федерального бюджета. Чтобы минимизировать государственные расходы необходимо поддерживать баланс между страховыми взносами на обязательное пенсионное страхование (ОПС) и пенсионными выплатами, по возможности не допуская снижения пенсионных прав с одной стороны и повышения страховой нагрузки на работников (работодателей) с другой.

Формирование пенсионных прав смешанным («сложным») образом зависит от величины заработка. Отчасти формируемые права пропорциональны заработку (уплаченным взносам), отчасти зависят только от факта уплаты взносов (страхового стажа). Индивидуальная часть тарифа страховых взносов (16 из 26 % тарифа) формирует будущую пенсию как это принято в социально ориентированной рыночной экономике: кто больше работает и получает более высокую заработную плату, у того и выше размер пенсии. Исходя из этого она выгодна более обеспеченным слоям населения. Солидарная часть тарифа (10 из 26 % тарифа) – это уравнилительный компонент, который идет на обеспечение фиксированной выплаты в равном для всех размере. Участие в солидарной системе выгодно для низко оплачиваемых работников, так как они в будущем получают выгоду от перераспределения. Большая часть пенсионных прав формируется в распределительной системе, т.е. взносы не копятся на индивидуальных счетах, а тут же расходуются (солидарность накоплений). Пенсионные права в распределительной системе – виртуальные, в виде пенсионных коэффициентов (баллов), которые станут реальными в далеком будущем и пока понимание относительно связи между накопленными баллами и возможностью получения достойной пенсии является слабым.

Роль пенсии в деятельности государства и граждан огромна.

1) Пенсия – это показатель эффективности функционирования государства в социальной

сфере. Достойный уровень пенсии говорит о заботе за благосостоянием населения и работе социальных функций государства.

2) Пенсия становится главным источником доходов пенсионеров, поскольку спрос работодателей на лиц пожилого возраста в целом меньше, чем на молодых. Поэтому пенсия – это спасательный круг от бедности так как в России наблюдается низкая склонность к сбережениям.

3) Чем выше уровень пенсии, тем выше потребление домашних хозяйств. Рост пенсии увеличивает спрос на рынке, способствует развитию промышленности и сферы услуг.

4) Достойный уровень пенсии развивает социальные потребности, которые зависят от уровня дохода. Более высокий доход благоприятствует самореализации.

Если величину средней пенсии можно назвать социально-экономической категорией, отражающей абсолютный результат работы системы ОПС, то относительный результат определяется коэффициентом замещения (соотношение среднего размера пенсии и средней заработной платы типичного застрахованного лица), который регулируется 102-й конвенцией «О минимальных нормах социального обеспечения». Кроме того, к относительным относятся показатели как соотношение среднего размера пенсии с прожиточным минимумом пенсионера, соотношение объема страховых взносов на ОПС с объемом трансферта федерального бюджета Пенсионному фонду на выплату страховых пенсий, соотношение трансферта федерального бюджета Пенсионному фонду с ВВП, темп роста среднего размера страховой пенсии и другие, представленные в государственной программе Российской Федерации «Развитие пенсионной системы», которая на сегодняшний день еще не утверждена.

Но среди существующих показателей отсутствует такой показатель, который отражал бы эффективность деятельности системы ОПС в виде отдачи с точки зрения застрахованного лица, т.е. возврата объема уплаченных страховых взносов в виде пенсии или насколько эффективно работает страховой тариф. Такой показатель может быть определен как отношение полученной страховой пенсии (без учета фиксированной выплаты) к уплаченным страховым взносам (в части индивидуального тарифа). По аналогии с показателем рентабельности продукции (P_{prod}), которая выражается как отношение прибыли (Π_p) к себестоимости (C) и используется на предприятии для выражения эффективности его деятельности в виде отдачи, т.е. доходности вложенных в предприятие средств, назовем наш новый показатель «рентабельность страховых взносов». В качестве прибыли будут выступать пенсионные права (отдача), в качестве себестоимости – уплаченные страховые взносы (затраченные средства):

$$P_{св} = (\Pi \cdot t \div CB - 1) \cdot 100 \%, \quad (1)$$

где $P_{св}$ – рентабельность страховых взносов; Π – страховая пенсия без учета фиксированной выплаты в год назначения пенсии; t – период дожития пенсионера (количество прожитых лет застрахованным лицом на пенсии); $\Pi \cdot t$ – пенсионные права, выраженные в рублях; CB – уплаченные страховые взносы в части индивидуального тарифа.

Таким образом, с помощью показателя рентабельности страховых взносов можно определить:

- 1) выгоду, получаемую участниками страховой системы от уплаченных страховых взносов;
- 2) оценку качества управления денежными ресурсами Пенсионного фонда, в части адекватности расчета индексации размера пенсии и изменения баланса бюджета Пенсионного фонда;
- 3) давление демографической ситуации на распределительную систему ОПС.

Как социально-экономическая категория рентабельность страховых взносов выражает социально-экономические отношения между государством, плательщиками страховых взносов и получателями пенсий с точки зрения полученного финансового результата на затраченные денежные средства. Все эти отношения являются факторами изменения рентабельности страховых взносов.

С помощью показателя рентабельности страховых взносов мы сможем дать оценку того, сколько пенсии (дохода) приходится на единицу страхового взноса (на единицу затрат). Так, если страховые взносы – 1 руб., пенсия – 1 руб., то рентабельность составляет 0 %. Это означает, что участник получит пенсию ровно в таком размере, в каком были уплачены за него страховые взносы. Что бы размер рентабельности страховых взносов составлял больше 0 % государство должно обеспечить дополнительный прирост путем индексации размера пенсии. Если рентабельность меньше 0 % – это говорит о недополучении средств застрахованными лицами.

Определим рентабельность страховых взносов на 2015 г.

Согласно федеральному закону «О бюджете Пенсионного фонда на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов» стоимость одного пенсионного коэффициента (СПК) с 1 апреля 2015 г. утверждена в размере 71,4 руб. (СПК на 1 января 2015 г., утвержденная Федеральным законом «О страховых пенсиях», в размере 64,1, проиндексированная на инфляцию 2014 г. – 11,4 % [2]).

Рассчитаем, сколько нужно заплатить, чтобы получить 1 пенсионный коэффициент.

В федеральном законе «О страховых пенсиях» величина индивидуального пенсионного коэффициента определяется за каждый календарный год по формуле:

$$ИПК_i = (CB_{год,i} \div HCB_{год,i}) \cdot 10, \quad (2)$$

где $ИПК_i$ – индивидуальный пенсионный коэффициент; $CB_{год,i}$ – сумма страховых взносов, рассчитанная исходя из индивидуальной части тарифа страховых взносов; $HCB_{год,i}$ – нормативный размер страховых взносов, рассчитываемый как произведение максимального тарифа отчислений, эквивалентном индивидуальной части тарифа, и предельной величины базы для начисления страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации; 10 – максимальное значение ИПК для застрахованного лица, которое не формирует пенсионные накопления за счет взносов на ОПС [8].

На 2015 г. максимальное значение ИПК, по информации Пенсионного фонда, составляет 7,39. Это связано с тем, что предельная величина базы для начисления страховых взносов определяется с учетом повышающего коэффициента 1,7 в 2015 г., который постепенно возрастает до 2,3 к 2021 г. [7], значение ИПК в размере 10 устанавливается при условии действия максимального повышающего коэффициента к базе, поэтому на 2015 г. максимальное ИПК составит 7,39 ($10 \cdot (1,7 \div 2,3)$).

Предельная величина базы по состоянию на 2015 г. утверждена постановлением Правительства Российской Федерации в размере 711000 руб. [3].

Следовательно, для получения 1 пенсионного коэффициента нужно заплатить следующий объем страховых взносов:

$$CB_{год,i} = 1 \cdot HCB_{год,i} \div 7,39.$$

Получаем:

$$CB_{год,i} = 16\% \cdot 711000 \div 7,39 = 15393.$$

Для получения двух ИПК нужно заплатить 30787 руб. и так далее.

Таким образом, внося в систему страховой взнос в сумме 15393 руб. можно получить 1 ИПК. Определим, что можно получить от системы обратно.

$$П = СПК \cdot \sum ИПК \cdot t. \quad (3)$$

Объем полученных обратно средств напрямую зависит от периода дожития. До ввода новой пенсионной формулы страховые взносы формировали пенсионный капитал в рублях. В момент назначения пенсии капитал переводился в размер пенсии посредством деления на ожидаемый период выплаты (период дожития) (19 лет или 228 месяцев). С 1 января 2015 г. понятие «ожидаемый период выплаты» ушло из страховой системы.

Если принять для расчета используемый ранее период дожития, то 1 пенсионный коэффициент обеспечит пенсию в размере:

$$P = 71,4 \cdot 1 \cdot 228 = 16279.$$

Рентабельность страховых взносов составит:

$$P_{св} = (16279 \div 15393 - 1) \cdot 100 \% = 5,76 \%.$$

Рентабельность больше 0 % говорит о том, что по состоянию на 2015 г. страховая система обеспечивает возврат страховых взносов в полном объеме. На 1 руб. взноса система возвращает 1,0576 руб., т.е. кроме возврата номинала взноса, государство обеспечивает дополнительную доходность в размере 5,76 %. Попробуем разобраться в том, как сложилась такая доходность.

Законодательно на 1 января 2015 г. была установлена СПК в размере 64,1 руб. Эта стоимость была определена в 2013 г. исходя из прогнозных параметров на 2014 г. В настоящее время мы уже имеем фактические данные по 2014 г. и можем рассчитать реальный СПК на 1 января 2015 г.

$$СПК_{1\text{января}2015} = (T_{инд} \cdot База_{2014} \div ИПК_{макс2014}) \div 228, \quad (4)$$

где $СПК_{1\text{января}2015}$ – СПК на 1 января 2015 г., рассчитанная на основе отчетных данных; $T_{инд}$ – индивидуальная часть тарифа страховых взносов; $База_{2014}$ – фактическое значение предельной величины базы для начисления страховых взносов; $ИПК_{макс2014}$ – максимальное значение индивидуального пенсионного коэффициента в 2014 г.; 228 – период дожития в месяцах.

Согласно постановлению Правительства Российской Федерации «О предельной величине базы для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды с 1 января 2014 г.» предельная величина базы составила 624 тыс. руб. [4].

Размер повышающего коэффициента к предельной величине базы на 2014 г. можно определить, как отношение порога к средней заработной плате за 2014 г. (32496 руб.) [6], увеличенной в 12 раз, получим – 1,6 ($624000 \div 32496 \div 12$). Максимальное значение индивидуального пенсионного коэффициента в 2014 г. составит 6,93 ($10 \cdot (1,6 \div 2,3)$).

Получим, СПК на 1 января 2015 г. должна составлять 63,2 руб. ($(16 \% \cdot 624000 \div 6,93) \div 228$).

Получаем, что стоимость на основе отчетных данных меньше, чем стоимость, рассчитанная исходя из прогнозных значений и установленная в законе (63,2 руб. против 64,1 руб.). В результате неточной прогнозной оценки в 2013 г., СПК получилась завышенной, что дало 1,5 % дополнительной доходности.

Социальные приоритеты и ориентиры, а также механизмы государственной политики в сфере пенсионного страхования имеют долгосрочные последствия. Поэтому оценка эффективности пенсионной системе на основе показателя рентабельности должна охватывать также долгосрочный период. Размер пенсии и страховые взносы ежегодно растут. Рост страховых взносов обусловлен ростом заработной платы. Рост пенсии согласно федеральному закону «О страховых пенсиях» определяется ростом СПК. СПК ежегодно увеличивается и устанавливается:

- 1) на 1 февраля – исходя из роста потребительских цен за прошедший год;
- 2) на 1 апреля – в соответствии с формулой:

$$СПК_i = (ОбСС_i + ТрФБ) \div \sum ИПК, \quad (5)$$

где $СПК_i$ – стоимость одного пенсионного коэффициента соответствующего года; $ОбСС_i$ – объем поступлений от страховых взносов на выплату страховых пенсий; $ТрФБ$ – трансферты из федерального бюджета в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации на выплату страховых пенсий,

учитываемые для расчета $СПК_i$; $\sum ИПК$ – сумма индивидуальных пенсионных коэффициентов получателей страховых пенсий, учитываемых для расчета $СПК_i$ [1].

Страховые взносы и трансферты представляют собой доходы Пенсионного фонда. Объем доходов, который должен поступить в Пенсионный фонд напрямую зависит от фонда заработной платы (ФЗП). Размер поступлений для выплаты пенсий действующим пенсионерам должен составлять 26 % с зарплат, входящих в ФЗП и ограниченных порогом предельной базы для начисления страховых взносов на ОПС, плюс 10 % с зарплат сверх установленного порога. Однако страховые взносы поступают в меньшем объеме. Это происходит по следующим основным причинам:

- 1) часть организаций и индивидуальных предпринимателей имеют льготы и платят по пониженным тарифам;
- 2) среди граждан 1967 г. и моложе наблюдается тенденция перехода в накопительную систему. Таким образом, из 26 % тарифа 6 % направляется в НПФ и не поступает в страховую систему.

Для того чтобы указанные причины не повлияли на уменьшение размера пенсии текущим пенсионером государство компенсирует недостачу из федерального бюджета в виде трансфертов. Отсюда можно определить максимальный рост СПК за год. Но при этом необходимо учесть, что Пенсионный фонд направляет свои доходы на выплату пенсии распределяя его по численности пенсионеров, которых становится с каждым годом все больше, поэтому увеличение СПК за год не может превышать роста ФЗП на одного пенсионера.

Исходя из этого формула динамики рентабельности страховых взносов может иметь следующий вид:

$$P_{св} = (TrФЗП \div TrЧислПенс) \div (TrСЗП), \quad (6)$$

где $TrФЗП$ – темп роста фонда заработной платы; $TrЧислПенс$ – темп роста численности пенсионеров; $TrСЗП$ – темп роста средней заработной платы.

Для прогноза рентабельности страховых взносов в долгосрочной перспективе воспользуемся прогнозом социально-экономического развития Российской Федерации до 2030 г. Минэкономразвития России и данными прогноза Росстата по численности населения старше трудоспособного возраста [1; 5].

В соответствии с рассчитанной динамикой рентабельность страховых взносов будет иметь следующий вид на рисунке 1.

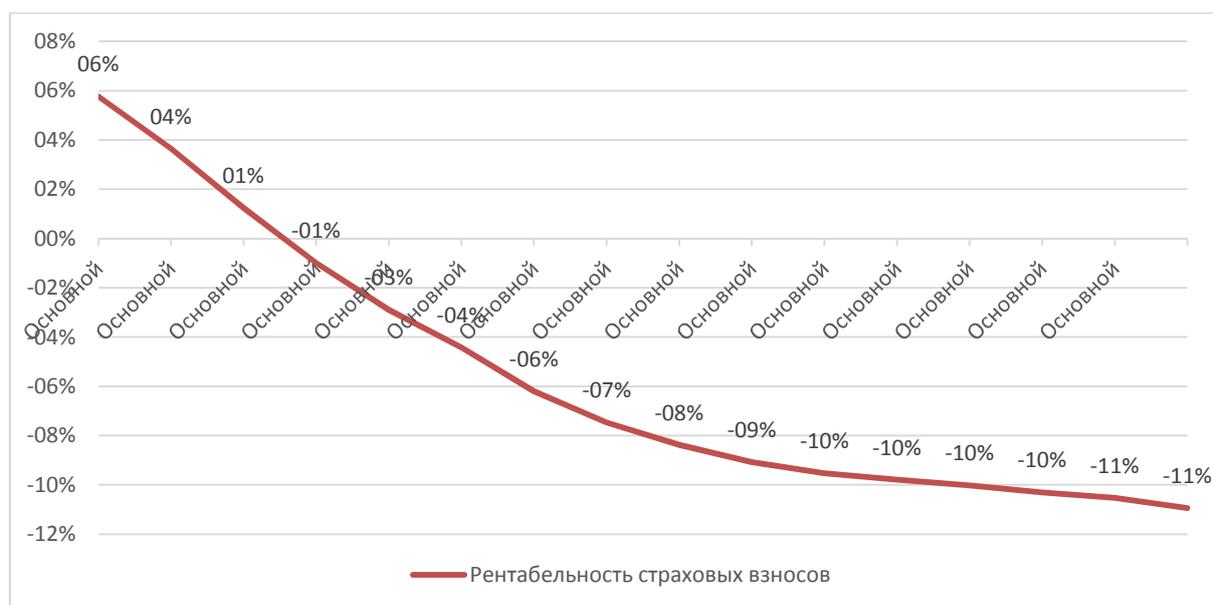


Рис. 1. Рентабельность страховых взносов 2015–2030 гг.

Рентабельность ежегодно сокращается и достигает уровня ниже 0 % уже в 2019 г. Таким образом, с 2019 г. система возвращает меньше, чем забирает. К 2030 г. на 1 внесенный рубль мы получим 0,89 руб., т.е. страховая система учтет взносы только на 89 %. Взносы обесценятся почти на 11 %.

Дело в том, что индексация стоимости пенсионного коэффициента в целом ниже темпов роста средней заработной платы в экономике, от которого зависит темп роста страховых взносов в систему. Ежегодно расхождение будет накапливаться. Так например, при сохранении темпа роста макроэкономических показателей на уровне 2030 г., к 2075 г. обесценение составит почти 28 % (см. рис. 2).

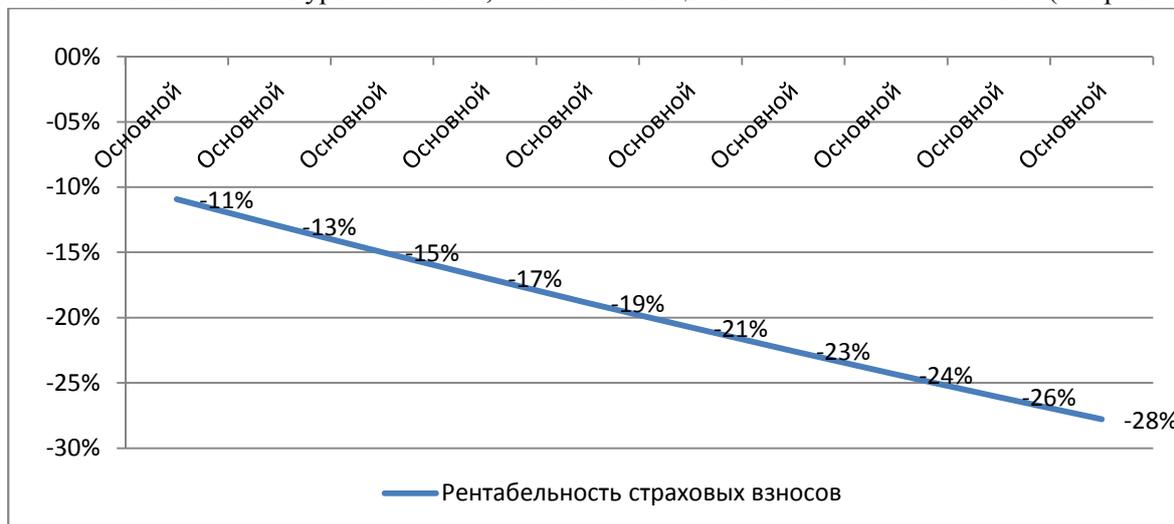


Рис. 2. Рентабельность страховых взносов в 2030–2075 гг.

Отсюда можно сделать вывод, что слабое место в распределительной системе состоит в отсутствии принципа сохранения номинала взносов.

За те же взносы будет полагаться все меньший размер пенсии. А к моменту выхода на пенсию для конкретного человека этот эффект окажется максимальным.

Основной причиной обесценения пенсионных прав в страховой системе является демографическая ситуация – в предстоящие годы прогнозируется снижение соотношения численности населения в трудоспособном возрасте и численности населения старших возрастов. В настоящее время оно составляет 2,68, т.е. на двух пожилых людей приходится около пяти лиц, которые могут работать. К 2031 г. это соотношение снизится до 1,97 [1].

Таким образом, принимая во внимание демографические вызовы необходимы дополнительные меры по повышению эффективности пенсионной системы, например повышение пенсионного возраста.

Повышение пенсионного возраста, конечно, не выровняет рентабельность страховых взносов, но позволит сохранить более высокий уровень пенсий.

Библиографический список

1. Демографический прогноз Росстата. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/population/demography (дата обращения : 17.01.2016).
2. Индексы потребительских цен по Российской Федерации в 1991-2016 гг. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.gks.ru/free_doc/new_site/prices/potr/tab-potr1.htm (дата обращения : 17.01.2016).
3. Постановление Правительства РФ от 04.12.2014 № 1316 «О предельной величине базы для начисления страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации с 1 января 2015 г.». [Электронный ресурс]. – Режим доступа : Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения : 17.01.2016).
4. Постановление Правительства РФ от 30.11.2013 № 1101 «О предельной величине базы для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды с 1 января 2014 г.» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения : 17.01.2016).
5. Прогноз долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 г. Минэкономразвития России. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://economy.gov.ru/mines/activity/sections/macro/prognoz/doc20131108_5 (дата обращения : 17.01.2016).
6. Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций по видам экономической деятельности. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/labour_costs (дата обращения : 17.01.2016).
7. Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования». [Электронный ресурс]. – Режим доступа : Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения : 17.01.2016).
8. Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения : 17.01.2016).