

The ways of increasing by financial stability of pension provision in the region

Kasparians, Nadezhda

Veröffentlichungsversion / Published Version

Zeitschriftenartikel / journal article

Empfohlene Zitierung / Suggested Citation:

Kasparians, N. (2013). The ways of increasing by financial stability of pension provision in the region. *Koncept (Kirov): Scientific and Methodological e-magazine*, The best scientific article, 1-9. <https://nbn-resolving.org/urn:nbn:de:0168-ssoar-421174>

Nutzungsbedingungen:

Dieser Text wird unter einer CC BY-NC-ND Lizenz (Namensnennung-Nicht-kommerziell-Keine Bearbeitung) zur Verfügung gestellt. Nähere Auskünfte zu den CC-Lizenzen finden Sie hier:

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/deed.de>

Terms of use:

This document is made available under a CC BY-NC-ND Licence (Attribution-Non Commercial-NoDerivatives). For more information see:

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0>

Kasprians Nadezhda Michailovna

Candidate of economic science, lecturer of economic and management department of Kuban State University, branch in Armavir

- telephone: 8-918-339-42-13
- home address: 352932 Krasnodar region, town Armavir, flat 57, house 80, Timirjazeva street.
- e-mail: jqnatenko-59@mail.ru

The ways of increasing by financial stability of pension provision in the region.

Annotation: The article deals with financial stability of pension provision, the sources of forming extra-budget of pension fund and with realization of obligations pension provision of populations in the region.

Keywords: financial stability, pension system, social provision, pension provision, social insurance payments.

В экономической теории понятие «устойчивость» рассматривается в качестве одного из понятий концепции экономического равновесия, согласно которой достижение и удержание стационарно-равновесного состояния в экономике относятся к числу важнейших микро- и макроэкономических задач. Устойчивость при этом определяется как способность системы сохранить свое качество в условиях изменяющейся среды и внутренних трансформаций (случайных или преднамеренных). Поскольку финансовые отношения составляют лишь часть экономических отношений хозяйствующего субъекта, постольку финансовая устойчивость отличается от более общего понятия «устойчивость», как часть от целого. В то же время финансовая устойчивость как элемент системы находится под влиянием других ее элементов: организационных, правовых, управленческих и прочих [1].

Финансовую устойчивость можно определить как состояние финансовых ресурсов, при котором экономический субъект способен сохранить свое качество в условиях динамичной среды и внутренних трансформаций и одновременно обеспечить развитие, приближение к определенной цели. Экономический субъект должен иметь финансовые ресурсы не только для удовлетворения сегодняшних требований среды, но и для сохранения способности к адаптации в будущем. На этой основе можно выделить два признака финансовой устойчивости экономической системы — платежеспособность и наличие финансовых ресурсов для развития.

Применительно к финансовой устойчивости пенсионного обеспечения в регионе это означает выполнение обязательств по выплате пенсий перед нынешними пенсионерами, а также перед будущими. Однако здесь возникает вопрос, кто должен выполнять эти обязательства. В настоящее время они распределяются между федеральными и региональными органами. В идеале система, построенная на страховых принципах, должна быть самокупаемой, т.е. обязательства по пенсионному обеспечению должны уравниваться платежами страховых взносов, которые поступают в ПФР. Говоря другими словами,

пенсионные взносы, поступившие в отделение ПФР субъекта Федерации, должны обеспечивать выплату пенсий региональным пенсионерам, а если регион донорский еще и перераспределяться в дотационные регионы.

Финансовая устойчивость ПФР, таким образом, определяется спецификой его доходов и расходов.

Обязательства перед получателями государственных пенсий и пособий представляют собой важнейшую часть внешних обязательств и при оценке финансовой устойчивости региональной пенсионной системы также должны приниматься во внимание. В связи с этим особое значение приобретает классификация обязательств по их экономической природе. Обязательства, связанные с принятым страховым социальным риском, теоретически должны исполняться за счет средств страхового фонда, поскольку расчет страховых тарифов базируется на принципе эквивалентности страховых взносов и страхового обеспечения. Обязательства по нестраховым пенсионным платежам должны покрываться за счет средств федерального бюджета. Однако на практике возможны ситуации, когда для финансирования страховых выплат могут использоваться дополнительные источники и, наоборот, ресурсы страхового фонда могут привлекаться для выполнения нестраховых обязательств.

Таким образом, финансовая устойчивость пенсионной системы в регионе зависит от финансовой устойчивости ее составных частей (страхового фонда и денежного фонда, формируемого за счет бюджетных средств), а также наличия балансирующего элемента, образуемого за счет прочих поступлений. Вместе с тем она определяется и спецификой расходов, связанных с характером использования средств, а также наличием значительного временного лага между приобретением пенсионных прав и осуществлением пенсионных выплат.

В связи с долгосрочным характером социального риска возникает необходимость предусматривать дополнительные финансовые гарантии обеспечения финансовой устойчивости внебюджетного пенсионного фонда, например, в виде дотаций из федерального бюджета, а также системы резервов с целью нивелирования влияния фактора времени, связанного с вероятностью реализации сопряженных рисков (инфляционных, демографических, инвестиционных, актуарных и др.). Сохранение возможности принимать на себя определенный социальный риск на протяжении некоторого периода времени свидетельствует о способности внебюджетного пенсионного фонда к адаптации в соответствии с требованиями среды. Это, прежде всего, означает возможность своевременного и в полном объеме финансирования расходов, связанных с материальным обеспечением работников (и членов их семей) при наступлении социальных рисков на гарантированном государством уровне.

Исходя из этого, финансовую устойчивость пенсионного обеспечения в регионе можно определить как постоянное соответствие в целом по денежному фонду текущих доходов и резервов, формируемых за счет страховых взносов, а также бюджетных средств и прочих поступлений расходам по выплате пенсий, детерминированным величиной и структурой долгосрочного социального риска. Проблема обеспечения финансовой устойчивости в данном случае может рассматриваться как определение вероятности дефицита средств в тот или иной период времени.

Главным собственным источником формирования внебюджетного пенсионного фонда являются обязательные страховые взносы работодателей

и/или лиц, занимающихся индивидуальным предпринимательством. По своей экономической природе, как уже отмечалось, социальные страховые платежи — это превращенная форма заработной платы, которая обеспечивает «отсроченное потребление». В силу обязательности такого страхования (по закону) часть заработной платы отчуждается у работника в форме страховых платежей. Другими словами, часть заработной платы наемных работников и индивидуальных предпринимателей в обязательном порядке на основе законодательно установленных тарифов резервируется с целью их материального обеспечения при наступлении социальных рисков утраты трудовых доходов в результате старости, инвалидности, потери кормильца и т.п.

Необходимость замещения ранее зарабатываемого дохода в случае реализации указанных выше социальных рисков предполагает регулярный долговременный характер пенсионных выплат, что, в свою очередь, требует постоянного поддержания покупательной способности пенсии в течение всего периода ее выплаты. Одновременно отметим, что обязательства по выплате пенсий формируются во время приобретения пенсионных прав, а соответствующие им расходы осуществляются после назначения пенсии преимущественно за счет поступающих в течение выплатного периода доходов.

Если проанализировать экономическую статистику в рассматриваемой области применительно к Краснодарскому краю, то уровень обеспеченности пенсионных выплат региональными средствами неуклонно уменьшается.

Возможности выполнения обязательств по пенсионному обеспечению в регионе (да и в стране в целом) во многом зависят от внешних факторов, оказывающих влияние на объем и динамику изменения финансовых ресурсов внебюджетного пенсионного фонда. Наиболее существенными среди них являются макроэкономические (темпы экономического роста в регионе, состояние финансового рынка, рост заработной платы и пр.) и демографические (изменение численности занятых в экономике, численности пенсионеров и пр.) факторы.

Так, среди макроэкономических факторов, обеспечивающих создание рабочих мест, повышение заработной платы, что, в конечном итоге, сказывается на гарантированном поступлении страховых взносов в ПФР, следует выделить следующие факторы, имеющие внутрорегиональное значение: увеличение валового регионального продукта (ВРП), что свидетельствует о стабильном развитии экономики региона; эффективное использование ресурсного потенциала экономики, в том числе рационального природопользования; создание благоприятного инвестиционного климата; законодательное обеспечение программы развития региона на основе гармоничной системы (по горизонтали и вертикали) законодательных региональных актов, дополняющих и конкретизирующих (для условий региона) федеральное законодательство, учитывающих требования между-народных инвестиционных институтов; структурную перестройку организационно-производственной инфраструктуры региона, достаточной для реализации целевых региональных проектов и программ (основу которых составят проекты бюджетно-образующих предприятий).

Таким образом, устойчивое развитие экономики региона будет способствовать: увеличению числа работающих (в том числе и за счет привлекательности региона с точки зрения миграционных потоков) и, соответственно, росту количества плательщиков страховых взносов. Следует отметить, что в связи с проведением Олимпиады-2014 в г.Сочи значительно

возросла инвестиционная привлекательность региона, а также увеличились и финансовые потоки, в том числе и в региональный бюджет, что не могло не отразиться и на пенсионном обеспечении региона.

Однако помимо темпов роста экономики региона на финансовую устойчивость его пенсионной системы оказывает и рост заработной платы, так как с фонда оплаты труда уплачиваются страховые взносы. Относительно роста цен заработная плата должна повышаться опережающими темпами. Кроме того, важно экономически обосновать и законодательно на региональном уровне закрепить минимальный уровень заработной платы, установить более четкие условия и механизмы ее индексации. В частности, необходимо довести соотношение минимальной заработной платы до 40% от средней ее величины, снизить дифференциацию заработной платы до соотношения не более 1 к 10, а также проводить расчет прожиточного минимума для всех категорий граждан с учетом роста стоимости потребительской корзины, рассчитанной на основе статистического подхода, учитывающего усредненный уровень реального потребления продуктов питания, а также непродовольственных товаров и услуг.

Можно также отметить, что рост региональной экономики напрямую не связан с ростом заработной платы в регионе. Даже на развернувшихся стройках олимпийских объектов в г. Сочи работодатели не стремятся поднять заработную плату работникам, более того, они хотят использовать как можно больше дешевой рабочей силы. Высоко оценивается только высококвалифицированная рабочая сила.

Еще один фактор, влияющий на повышение финансовой устойчивости пенсионного обеспечения - включение «теневой» и иной неформальной экономики в финансирование платежей в ПФР, что, несомненно, является одной из приоритетных задач для развития пенсионной системы края.

В крае не получило должное развитие малое предпринимательство (его доля в структуре валового регионального продукта края ничтожна). Связано это с тем, что практически весь малый бизнес находится в тени и не учитывается статистикой, соответственно, в нем не платятся и страховые взносы.

Важно включение в страховую пенсионную систему таких категорий граждан, как безработные, самозанятые, работающие без оформления должным образом своих трудовых отношений (без трудовых книжек), которые могут рассчитывать лишь на социальную пенсию.

Все перечисленные условия являются внешними факторами, оказывающими влияние на объем и динамику изменения финансовых ресурсов территориального ПФР.

Однако значимыми являются и внутренние факторы, которые могут быть отнесены к федеральным и региональным и которые также оказывают самое непосредственное влияние на обеспечения финансовой устойчивости пенсионной системы края.

К числу внутренних региональных факторов можно отнести внутрисистемные факторы, связанные с модернизацией пенсионной системы, включающей совершенствование существующих пенсионных механизмов (например, улучшение собираемости взносов). В этой связи важно повышение качества проведения контрольной работы по сбору взносов. Например, это можно сделать с помощью программного комплекса, позволяющего осуществлять контроль за своевременным поступлением страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, выполнение показателей доходной

части бюджета территориальными УПФР, а также расчет и корректировку плановых показателей по каждому страхователю-работодателю.

Кроме того, к числу внутренних факторов, позволяющих повысить финансовую устойчивость региональной пенсионной системы, относятся структурно-институциональные изменения и формирование новых пенсионных институтов. Однако указанные изменения касаются не только региональных пенсионных систем, но, в первую очередь, пенсионной системы в целом.

Так, в Краснодарском крае, как отмечалось, существует достаточно большое количество пенсионеров, которые получают досрочные пенсии. Из них значительная часть, те, кто получают эту пенсию в соответствии со списками №1 и №2. Выплата таких пенсий осуществляется за счет бюджета ПФР. Поэтому в скорейшем решении нуждается вопрос о профессиональных пенсиях. Но его решение относится не к региональному, а к федеральному уровню. На наш взгляд, экономический механизм формирования системы досрочных профессиональных пенсий должен соединить в себе пенсионное страхование по старости, в связи с несчастными случаями на производстве и профессиональной заболеваемостью.

Нуждается также в пересмотре, в первую очередь, на федеральном уровне ряд существенных моментов, связанных с развитием системы ОПС:

— определение собственника средств перечисляемых работодателем страховых взносов в накопительную часть системы обязательного пенсионного страхования: в настоящее время им является государство, что сдерживает развитие накопительной части пенсионной системы; на наш взгляд, собственником этих средств должен быть работник, а отношения последнего с ПФР необходимо перевести в плоскость гражданско-правового регулирования (договора);

— возложение на работодателей обязанности перечислять 6% выплат, начисленных работнику, не превышающих предел заработка, страхуемого в системе обязательного пенсионного страхования, в накопительный пенсионный фонд по выбору работодателя на основе заключаемого договора обязательного накопительного пенсионного страхования либо по выбору работника на основе заключенного им публичного договора обязательного накопительного пенсионного страхования, обязанность участия работодателя в котором в качестве третьей стороны устанавливается по закону;

— создание гарантийного фонда. Создание гарантийного фонда позволит обезопасить будущих пенсионеров, которые перевели свои пенсионные накопления в НПФ или УК, поскольку последние никак не застрахованы, в отличие от тех же взносов граждан по добровольным пенсионным программам, которые страхуются имуществом пенсионных фондов. В случае с НПФ стоит рассчитывать размер отчислений в гарантийный фонд исходя из совокупного размера обязательств, который есть у конкретного фонда. При этом следует учитывать и особенности пенсионных договоров у каждого фонда. Фактически пенсионным фондам придется рассчитывать размер взноса за каждого клиента, а потом выплачивать сумму исходя из некоего агрегированного показателя;

— введение специального вида гражданско-правового страхования на случай утраты пенсионных накоплений, сформированных в пользу граждан, участие в котором накопительных пенсионных фондов и нанимаемых ими управляющих компаний носило бы обязательный характер. Принципиально важным моментом для перехода на такое обязательное страхование должно

являться то обстоятельство, что уплата соответствующих страховых премий (страховых взносов) будет производиться не из средств пенсионных накоплений, а за счет собственных средств накопительных пенсионных фондов и управляющих компаний, изъявивших желание работать на рынке пенсионных накоплений;

— урегулирование вопросов распределения убытка в связи со снижением стоимости инвестируемых активов. Вопросы распределения инвестиционного дохода и увеличения обязательств Российской Федерации перед застрахованными лицами урегулированы действующим законодательством. Вопросы распределения убытка в связи со снижением стоимости инвестируемых активов и определения источников его покрытия не урегулированы. При этом, с одной стороны, публичное право не допускает умаления прав застрахованных лиц, с другой стороны, вопрос покрытия фонду полученного убытка за счет средств Российской Федерации не имеет перспективы.

Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации предложило новую концепцию пенсионной реформы[2]. В соответствии с ней накопительную часть пенсии нужно вывести из обязательного пенсионного страхования и передать ответственность по ее формированию гражданам. Управляющие компании от управления пенсионными средствами Министерство предлагает отстранить и поручить это негосударственным пенсионным фондам. Таким образом, государство будет формировать базовую и страховую части пенсии (они сейчас объединены), за счет которых сможет обеспечить соотношение средней пенсии и средней зарплаты на уровне 40%. Благодаря накопительной части пенсии коэффициент замещения, по планам Министерства, должен вырасти к 2023 году до 70%. При этом граждане самостоятельно определяют период, в течение которого они хотят получать, в дополнение к базовой и страховой, накопительную пенсию - в течение пяти, десяти лет или пожизненно.

Как показывают проведенные расчеты, ежемесячный взнос в накопительную часть должен быть не менее 15-20% зарплаты. Применительно к Краснодарскому краю людей, способных делать такие отчисления, не более 5-7%. Основания для такого вывода следующие: невысокий уровень заработной платы в крае, слабое доверие к НПФ и пр. В целом же надо исходить из того, что в крае существуют три социальные группы, которые поразному ориентируются в вопросе пенсионного обеспечения. Те, кто имеет низкий уровень доходов, ориентируются только на социальные гарантии государства. Таких в регионе 60-65%. Еще 20-25% ориентируются на смешанную систему — им нужны и государственные пенсии, и негосударственное пенсионное обеспечение. Наконец, есть высокооплачиваемые слои населения, которые привыкли иметь высокий уровень жизни и для которых выход на пенсию означает катастрофу (с зарплаты в две-три тысячи долларов перейти на пенсию в шесть тысяч рублей — это настоящая катастрофа для человека). Они будут стремиться к тому, чтобы за пенсионные деньги обеспечивать себе привычный образ жизни, и ориентироваться главным образом на дополнительное пенсионное обеспечение. И закон их к этому подталкивает.

В настоящее время между размером страховых взносов и размером будущей пенсии нет достаточно прочной связи, которая укрепляет стимулы к отчислению взносов и, тем самым, обеспечивает платежеспособность системы.

Совершенно очевидно, что в случае замедления темпов роста экономики региона, общая финансовая устойчивость региональной пенсионной системы

будет поставлена под угрозу и для обеспечения баланса системы потребуются существенные бюджетные трансферты.

Кроме того, эффективность накопительного компонента системы зависит от способности финансовых и фондовых рынков «поглотить» денежные потоки, созданные этим компонентом, и обеспечить индивидуальным инвесторам разумный уровень доходности, гарантируя при этом сохранность пенсионных активов. Для достижения этих целей необходима не только макроэкономическая стабильность, но и реформа фондового и финансового рынков. В регионе нет развитой инфраструктуры финансовых и фондовых рынков, и по-прежнему отсутствуют основные элементы, необходимые для внедрения и поддержания многоуровневой пенсионной системы.

Относительно развития системы негосударственного пенсионного обеспечения в регионах следует на федеральном уровне включить показатели такого развития в систему показателей развития регионов. Это, безусловно, выступит стимулом для продвижения системы НПО в регионе.

Применительно к системе НПО в крае следует отметить, что если количество НПФ, функционирующих на территории края, вполне достаточно, чтобы охватить его население, то их распределенность по районам слишком неравномерна. В некоторых районах отдельные НПФ, по сути, выступают монополистами, что явно не способствует развитию системы НПО.

Кроме того, на территории края действует незначительное количество и корпоративных пенсионных программ. Необходим комплекс мер на федеральном и региональном уровнях, стимулирующих развитие данных программ.

На федеральном уровне к таким мерам могут быть отнесены:

— пересмотр налогообложения в рассматриваемой сфере. Несмотря на то, что с 2003 года 12% от фонда оплаты труда, направляемых на корпоративные пенсионные программы, не облагаются налогом на прибыль, эта льгота распространяется только на финансирование именных пенсионных счетов. На солидарные счета, то есть счета, открытые на группу или на всех участвующих в пенсионной программе, данная льгота не распространяется. Поэтому необходимо данную льготу распространить на все виды программ;

— при смене условий пенсионной программы НПФ корпорация лишается льгот по налогу на прибыль на те средства, которые уже перечислены на финансирование корпоративных пенсионных программ; необходимо устранить данную норму в налоговом законодательстве;

— необходимо завершение формирования благоприятного налогового режима для участников системы негосударственного пенсионного обеспечения, снимающего налоговые ограничения на доход, полученный от инвестирования пенсионных средств, и начисляемый на пенсионные счета граждан;

— установление законодательного регулирования корпоративных пенсионных программ, что потребует принятия соответствующего законодательства;

— создание системы пенсионного страхования с целевыми дотациями для фермеров и работников сельского хозяйства.

На региональном уровне необходимо:

— создание системы регистрации корпоративных пенсионных программ и их актуарной оценки;

— формирование системы льгот для работодателей, осуществляющих корпоративную пенсионную программу. Это возможно сделать через систему налогообложения, минимальную плату за аренду и пр.

В Краснодарском крае до сих пор отсутствует региональная пенсионная программа, практически нет и муниципальных программ. Для подготовки и реализации региональной пенсионной программы может быть предложен комплекс мер, а именно:

— проведение аналитической работы, связанной с мониторингом ситуации в области пенсионного обеспечения (демографическая ситуация, состав и структура пенсионеров и занятого населения, размеры пенсий различных категории и групп пенсионеров, заработная плата);

— на этой основе выделение категорий пенсионеров и застрахованных, в наибольшей степени нуждающихся в дополнительных региональных пенсионных программах;

— оценка возможностей участия в финансировании региональных пенсионных программ со стороны работодателей и работников, характера и форм этого участия;

— определение метода и источников финансирования, в том числе по различным категориям застрахованных;

— выделение факторов, которые должны приниматься во внимание при определении размера региональной пенсии и разработки пенсионной формулы;

— определение характера и форм пенсионных выплат;

— расчет и прогнозирование необходимого объема средств регионального бюджета на финансирование дополнительного пенсионного обеспечения, суммы пенсионных взносов в пользу работников бюджетной сферы;

— при наличии встречного финансирования со стороны работодателей и работников, расчет размера страхового тарифа.

Для того чтобы такие региональные программы внедрялись, важно на Федеральном уровне разработать порядок стимулирования регионов, предоставляющих пенсионерам наибольший объем мер социальной поддержки в процентном отношении к сумме расходов регионального бюджета или в среднем на одного пенсионера, с учетом необходимости повышения уровня социальной защиты, прежде всего, тех пенсионеров, чьи пенсии ниже прожиточного минимума.

Ссылки на источники:

1. Борисенко Н. О понятии финансовой устойчивости Пенсионного фонда России //Вопросы экономики. - 2004. - №7. - С.106-122.
2. Официальный сайт Министерства развития Российской Федерации (Минздравсоцразвития России) //http://www. minzdravsoc.ru

Каспарьянц Надежда Михайловна,

кандидат экономических наук, преподаватель кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВПО «КубГУ» в г. Армавире e-mail: ignatenko-59@mail.ru

Пути повышения финансовой устойчивости пенсионного обеспечения в регионе.

Аннотация: Рассмотрена финансовая устойчивость пенсионного обеспечения, источники формирования внебюджетного пенсионного фонда, выполнение обязательств по пенсионному обеспечению населения в регионе.

Ключевые слова: финансовая устойчивость, пенсионная система, социальное обеспечение, пенсионное обеспечение, социальные страховые платежи.