

УДК 362.62(470)

## ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

Калов З.А., Куршаева Ф.М., Хациева Л.У.

*Администрация президента КБР, Министерство труда  
и социального развития КБР, Грозненский нефтяной институт*

Подробная информация об авторах размещена на сайте

«Учёные России» - <http://www.famous-scientists.ru>

**В данной работе авторами раскрыты особенности внебюджетных фондов, в частности Пенсионного фонда как важнейшего и наиболее крупного по величине финансовых ресурсов, рассмотрены источники формирования и модели пенсионных систем.**

Внебюджетные фонды являются важным компонентом системы публичных финансов во всех развитых странах мира. Увеличение их количества и совокупного объема аккумулируемых средств характерная особенность для экономически развитых стран. Это объясняется возрастающей ролью государства в решении социальных проблем.

Исключительная особенность внебюджетных фондов - осуществление финансирования ограниченного круга целей по сравнению с бюджетными фондами.

Важнейшим и наиболее крупным по величине мобилизуемых ресурсов из всех социальных фондов является Пенсионный фонд Российской Федерации. Его бюджет второй по величине и составляет 50% федерального бюджета, на его долю приходится более 80% суммы средств, поступающих во все внебюджетные фонды.

Пенсионный Фонд России был образован постановлением Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 года в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения. Это самостоятельный финансовый институт, средства которого находятся в государственной собственности, не входят в состав бюджетов других фондов и изъятию не подлежат.

Пенсионный фонд России обеспечивает целевой сбор и аккумуляцию страховых взносов, финансирование соответствующих расходов; капитализацию средств, привлечение в него добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц; контроль с участием налоговых органов за своевременным и полным поступлением страхо-

вых взносов, за правильным и рациональным расходованием средств; организацию и ведение индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц, государственного банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов; участие в разработке и реализации межгосударственных и международных договоров и соглашений по вопросам пенсий и пособий; изучение и обобщение практики применения нормативных актов по вопросам уплаты страховых взносов и внесение предложений по ее совершенствованию; проведение научно-исследовательской работы в области государственного пенсионного страхования; разъяснительную работу среди населения и юридических лиц по вопросам, относящимся к его компетенции.

Пенсионный фонд может принимать участие в финансировании программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан.

Средства Пенсионного фонда России формируются за счет страховых взносов работодателей; страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, в том числе фермеров и адвокатов; страховых взносов иных категорий работающих граждан; ассигнований из республиканского бюджета Российской Федерации на выплату государственных пенсий и пособий военнослужащим и приравненным к ним по пенсионному обеспечению гражданам, их семьям социальных пенсий, на индексацию указанных пенсий и пособий, а также на предоставление льгот в части пенсий, пособий и компенсаций гражданам, по-

страдавшим от чернобыльской катастрофы, на расходы по доставке и пересылке пенсий и пособий; средств, возмещаемых Государственным фондом занятости населения Российской Федерации в связи с назначением досрочных пенсий безработным; средств, взыскиваемых с работодателей и граждан в результате предъявления регрессных требований; добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц, а также доходов от капитализации средств ПФР и других поступлений.

Средства Пенсионного фонда России направляются на: выплату государственных, трудовых пенсий, в том числе гражданам, выезжающим за пределы Российской Федерации; оказание органами социальной защиты населения материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам; финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности Пенсионного фонда России и его органов и др.

Пенсионный фонд России, являясь крупнейшим финансовым институтом государства по консолидации денежных средств для текущей выплаты государственных пенсий, одновременно, в соответствии с действующим законодательством, является одним из важнейших элементов всей государственной бюджетной системы России. Особенности Пенсионного фонда России, вытекающие из необходимости выполнения этих функций, четко регламентируются Бюджетным кодексом Российской Федерации.

Бюджет Пенсионного фонда полностью автономен от государственного бюджета на всех уровнях федеративного устройства России и должен быть сбалансирован по доходам и расходам путем регулирования размера и условий уплаты единого социального налога (ЕСН) различными категориями плательщиков. Альтернативным регулятором сбалансированности бюджета служат размер и сроки повышения пенсий, а также способ индексации пенсии. Его доходная часть формируется исходя из величины ставки страховых взносов либо ЕСН для различных категорий плательщиков, установленных федеральным законодательством, а расходная

часть - в полном соответствии с условиями исчисления размера пенсий по действующему пенсионному законодательству. Контроль за использованием средств бюджета Пенсионного Фонда России осуществляется Счетной палатой Российской Федерации и другими контролирующими органами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Трудовая пенсия по источникам финансирования смешанная. Базовая часть трудовой пенсии финансируется из государственного бюджета, страховая часть – из бюджета Пенсионного фонда России. Государственные пенсии финансируются из федерального бюджета.

Собранные с работодателей, работников и индивидуальных предпринимателей средства через банк плательщика поступают в районные отделения налоговой службы и далее в региональные отделения Пенсионного Фонда России, на счет Пенсионного фонда России в Казначействе, откуда через Центральный Банк Российской Федерации или банк, им уполномоченный, направляются в органы социальной защиты, осуществляющие выплату пенсий пенсионерам.

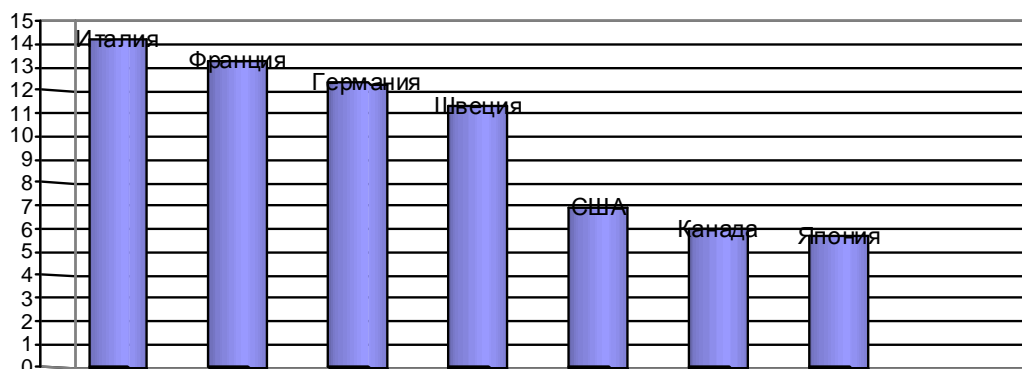
В том случае, если регионы собирают больший доход, чем им требуется на собственные нужды (регионы-доноры), излишек переводится региональным отделением в централизованный фонд, где аккумулируются аналогичные средства из других регионов. Эти средства затем направляются в другие регионы, которым требуются дотации для выполнения своих обязательств по пенсионным платежам.

Сложившаяся в России структура финансовых потоков не обеспечивает достаточного контроля со стороны центрального аппарата за добросовестностью финансовых операций на местах. Кроме того, существуют очевидные стимулы для руководителей регионального уровня удерживать у себя как можно больше средств. Не отрицая обоснованности этих выводов, все же отметим положительный аспект существующей структуры финансовых потоков пенсионной системы: она создает на местах возможность наиболее полного решения собственных проблем.

Таким образом, в целях выполнения накопленных государственных пенсионных обязательств создана специализированная финансовая система пенсионного страхования, основанная на принципе систематического отчисления части текущего заработка (либо иного дохода) застрахованного лица в целевой фонд с последующим обязательством выплаты соответствующей суммы. Пенсионный Фонд России в свою очередь выполняет функцию концентрации, хранения и распределения накопленных ресурсов для выплаты гаранти-

рованных государством пенсий. Следует отметить, что современное пенсионное законодательство предусматривает возможность, помимо федеральных пенсионных обязательств, выплачивать дополнительные виды пенсий из средств бюджетов субъектов Федерации.

Финансовая нагрузка, связанная с содержанием пожилого поколения, составляет существенную долю валового внутреннего продукта (рисунок 1) и продолжают увеличиваться.



**Рис. 1.** Расходы на пенсионное обеспечение в различных странах мира

Принципиальное различие пенсионных систем заключается в методах их финансирования. Выделяют два основных способа финансирования пенсионных систем:

- распределительный (нефондируемый), при котором покрытие текущих пенсионных расходов приходится из текущих поступлений. Данный метод получил название PAYG (pay-as-you go);
- накопительный (фондируемый), при котором средства идут на создание специального фонда (резерва), обеспечивающего все пенсионные выплаты в настоящем и будущем.

Во многих развитых странах пенсионное обеспечение основано на распреде-

лительной пенсионной системе (таблица 1).

Платежеспособность распределительной (нефондируемой) пенсионной системы определяется возможностью аккумулировать средства для выплаты пенсий в объеме, требуемом в данный момент. Пенсионеры получают пенсии за счет работающих, и искусственно поддерживается баланс примерного равенства всех взносов и выплат. Поддержание баланса осуществляется за счет согласования значений основных величин пенсионной системы: пенсионного возраста, размера пенсии, страховых тарифов, что выражается следующей формулой:

$$ОЧР * СЗ * СПВ = ОЧП * СП, \text{ где}$$

**Таблица 1.** Финансирование пенсионных систем

№ п/п	Страна	Принцип финансирования	Период уплаты страховых взносов	Период учета доходов при назначении пенсии	Максимальный коэффициент замещения
1.	США	Частично накопительный	35	Весь трудовой период	41,0
2.	Япония	Частично накопительный	40	Весь трудовой период	30,0
3.	Германия	Распределительный	40	Весь трудовой период	60,0
4.	Франция	Распределительный	38	Наиболее выгодные 12 лет	50,0
5.	Италия	Распределительный	40	Последние 5 лет	80,0
6.	Великобритания	Распределительный	50	Весь трудовой период	20,0
7.	Канада	Распределительный	40	Распределительный	25,0
8.	Швеция	Частично накопительный	30	Наиболее выгодные 15 лет	60,0

*ОЧР* – общее число работающих (плательщиков пенсионных взносов);

*СЗ* – средняя заработная плата;

*СПВ* – ставка пенсионных взносов;

*ОЧП* – общее число пенсионеров;

*СП* – средняя пенсия.

Достоинством распределительного метода финансирования пенсионного обеспечения является относительная простота управления.

Фондируемыми (накопительными) называются пенсионные системы, деятельность которых основана на выплате пенсий из накопленного специально для этих целей денежного фонда.

Функционирование накопительного пенсионного обеспечения представляет собой долгосрочный инвестиционный процесс, состоящий из трех этапов:

- на первом этапе осуществляются вложения в виде взносов в накопительный пенсионный фонд;

- на втором этапе происходит инвестирование накопленных пенсионных денежных средств. Особенности данного инвестиционного процесса определяются установленными государством правилами, регламентирующими величину взносов пенсий;

- на третьем этапе производится регулярная выплата пенсий.

Под текущей стоимостью обязательств накопительной пенсионной систе-

мы понимается разность между суммой дисконтированных будущих пенсионных выплат (с учетом вероятностей дожития) и стоимостью будущих взносов в пенсионную систему. Величины текущей стоимости обязательств пенсионной системы и оценка наличных активов имеют вероятностный характер, для их определения используются актуарные методы, базирующиеся на демографических и экономических данных. В накопительной системе целенаправленно должен поддерживаться баланс текущей стоимости обязательств и накопленных активов.

В накопительном пенсионном обеспечении могут использоваться следующие идеи солидарности:

- «горизонтальная» солидарность - это солидарность участников пенсионной системы в рамках каждого поколения. В соответствии с ней выплата пенсий «долгожителям» частично производится за счет невыплат умершим участникам пенсионной системы;

- «вертикальная» солидарность - это солидарность между поколениями, направленная на поддержание устойчивости системы. Принципиальным отличием «вертикальной» солидарности в накопительной системе от используемой в распределительной является возможность перераспределения ресурсов не только от

младшего поколения к старшему, но и в обратном направлении.

К застрахованным, охваченным накопительной системой, относятся граждане, которым до достижения пенсионного возраста осталось более 10 лет. Средства, предназначенные для финансирования накопительной части пенсии, будут занимать наименьший удельный вес в структуре пенсионных выплат. Соответственно, накопительная часть не будет главенствующей или решающей в общей сумме пенсий. Поэтому, по мнению авторов, действующая сегодня модель по своей сути и решаемым задачам разработана и относится к типу смешанных моделей для переходного периода. Главное в ней мы усматриваем в создании не накопительного элемента, а системы учета персонифицированных обязательств государства перед каждым застрахованным, чего не было ни в одной из существовавших ранее советской или российской пенсионных системах. В дальнейшем, когда среди получателей пенсии будут преобладать лица, заработавшие пенсионные права исключи-

тельно по нынешней схеме, при условии сохранения сегодняшних демографических тенденций старения населения, будет возможно перейти к модели, в большей мере использующей накопительные принципы, что явится следующим этапом пенсионной реформы.

Накопительные системы во многих развитых странах дополняют распределительные и являются добровольными. Национальной особенностью пенсионной модели является обязательный характер накопительной системы, что свидетельствует об экономической незрелости, при этом применяется распределительный метод финансирования, на лицевых счетах отражается лишь сумма накоплений. Иначе говоря, в переходный период характерно параллельное действие обеих систем.

Таким образом, новая модель пенсионного обеспечения полностью опирается на деградирующую распределительную систему, она заимствовала и преумножила присущие ей недостатки, что естественно, препятствует росту благосостояния населения.

#### **FINANCIAL SYSTEM OF PENSION INSURANCE**

Kalov Z.A., Kurshaeva F.M., Khatsieva L.U.

*Administration of president KBR, The ministry of work and social development KBR,  
The state oil institute in Grozniy*

In the given work as authors features of unappropriated funds, in particular the Pension fund as major and largest financial resources on size are opened, sources of formation and model of pension systems are considered.