

УДК 336.233.2

## СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Юзвович Л.И., Кузнецова Е.П.

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б.Н. Ельцина»,  
Екатеринбург, e-mail: yuzvovich@bk.ru

Настоящая статья посвящена исследованию государственной системы управления, обеспечивающей базовые социальные гарантии стабильного развития общества. Пенсионная система Российской Федерации является одной из составляющих системы социальной защиты. Необходимость реформирования социальной сферы приобрела особое значение в период модернизации экономических процессов в России. В связи с этим основной целью научной статьи является выявление и изучение основных проблем Пенсионного фонда РФ, такие как дефицит бюджета Пенсионного фонда РФ и причины его возникновения, мораторий на использование накопительной части пенсии, повышение пенсионного возраста. Предметом исследования выступают экономические отношения, возникающие в процессе формирования пенсионного обеспечения в России. Методами научного исследования выступают приемы теоретического и эмпирического познания функционирования пенсионной системы России. В заключение обозначены рекомендации для успешного развития пенсионного обеспечения в России.

**Ключевые слова:** Пенсионный фонд РФ, индексация пенсий, негосударственный пенсионный фонд, дефицит бюджета, пенсионный возраст

## MODERN PROBLEMS OF PENSION INSURANCE IN THE RUSSIAN FEDERATION

Yuzvovich L.I., Kuznetsova E.P.

Ural Federal University, Ekaterinburg, e-mail: yuzvovich@bk.ru

This article is devoted to the study of state governance, providing basic social guarantee of sustainable development of society. The pension system of the Russian Federation is one of the components of the social protection system. The need to reform the social sector has assumed special importance in a period of modernization of economic processes in Russia. In this regard, the main purpose of this scientific article is to identify and study the main problems of the pension Fund of the Russian Federation, such as the budget deficit of the Pension Fund of the Russian Federation and its causes, the moratorium on the funded part of pensions, raising the retirement age. The subject of the research are economic relations arising in the process of formation of pension provision in Russia. Methods research are the methods of theoretical and empirical knowledge of the functioning of the pension system in Russia. In conclusion, the labeled recommendations for the successful development of pension provision in Russia.

**Keywords:** pension Fund, pension indexation, private pension Fund, the budget deficit, the retirement age

В настоящее время многие ученые-экономисты занимаются проблематикой пенсионного обеспечения, функционирования пенсионной системы Российской Федерации, негосударственных пенсионных фондов, и это является закономерным и естественным процессом, поскольку пенсионная система является одним из основных элементов социальной защиты населения [1, 7–9].

Пенсионная система России претерпела уже множество реформ. Последние глобальные изменения берут свое начало в 2012 г. с разработки Стратегии развития пенсионной системы Российской Федерации до 2030 г., где прописан постепенный план перехода к новой модели пенсионного обеспечения, целью которой является осуществление четкого разграничения страховой и накопительной частей пенсионных накоплений для удобства и качества регулирования их источников финансирования, а также переход на трехуровневый механизм формирования пенсионных прав

(солидарная часть, корпоративная, индивидуальное-накопительная), которая обеспечит сбалансированность и финансовую устойчивость пенсионной системы. Но сложная экономическая ситуация в стране сильно сократила темпы преобразований.

На сегодняшний день главной проблемой Пенсионного фонда РФ является дефицит бюджета, который на 2016 г. составляет 175,1 млрд руб. По предварительным прогнозам в 2017 г. дефицит составит 220,4 млрд руб., но для его сокращения было принято несколько дискуссионных решений, таких как:

- неполная индексация пенсий;
- отказ от индексации пенсий работающим пенсионерам;
- продление моратория на размещение накопительной части пенсии;
- упрощение процедуры розыска нелегальных рабочих путем расширения информационного взаимодействия между различными государственными ведомствами;

- повышение пенсионного возраста для госслужащих.

Индексация страховых пенсий в 2016 г. проходила в 2 этапа: первая индексация прошла в феврале, в ходе которой пенсии неработающим пенсионерам увеличили на 4%. От второй индексации Правительство РФ отказалось, заменив ее компенсационными выплатами в размере 5000 рублей в январе 2017 г. Денежные средства на данные компенсации были выделены из президентского резерва, сформированного в 2016 г. Принятые меры положительно отразились на пенсионерах, получающих минимальную пенсию, т.к. данная выплата покрывает индексацию, которая должна была быть проведена в 2016 г. Также единовременную выплату получили работающие пенсионеры, индексация пенсий которых была приостановлена с 2016 г. Но в минусе остались те, кто получает пенсию выше среднего уровня, т.к. при индексации их пенсий в полном объеме компенсационная выплата не покрывает инфляцию. Кроме того, единовременная выплата не изменит размер базы пенсионных выплат, подлежащих индексации в 2017 г. Вышеуказанные меры помогли сэкономить бюджету около 160 млрд руб., но при этом были нарушены права граждан на сохранность их сбережений, т.к. страховая пенсия каждый год должна индексироваться как минимум на уровень инфляции, то есть на 12,9% за 2016 г.

С 1 февраля 2017 г. страховые пенсии более 31,4 млн неработающих пенсионеров увеличились на 5,4% исходя из роста потребительских цен за 2016 г. По данным Росстата, инфляция в 2016 г. составила 5,4%, и ровно на эту величину индексируются страховые пенсии неработающих пенсионеров. Индексация пенсий на уровень инфляции за предыдущий год обеспечит сохранение покупательной способности страховой пенсии неработающих пенсионеров. Стоимость индивидуального пенсионного коэффициента (пенсионного балла), с учетом которого назначаются страховые пенсии, составляет 78,28 рубля (до 1 февраля 2017 г. – 74,27 рубля). Вместе со страховой пенсией на 5,4% проиндексирована фиксированная выплата к ней, ее размер составляет 4805,11 рубля [6].

Одновременно с индексацией страховых пенсий с 1 февраля на 5,4% индексируется ежемесячная денежная выплата (ЕДВ), самая массовая социальная выплата в России. В настоящее время Пенсионный фонд выплачивает ее 15,6 млн федеральных льготников, включая инвалидов, ветеранов боевых действий, граждан, подвергшихся воздействию радиации, Героев Советского

Союза и России, Героев Социалистического Труда и других граждан. Размер индексации ЕДВ определен исходя из роста потребительских цен за 2016 г. Средства на увеличение ЕДВ, предусмотренные в бюджете ПФР на 2017 г., составляют 21,3 млрд рублей. Общие расходы на выплату всех видов ЕДВ с учетом индексации запланированы в бюджете ПФР в размере 450,9 млрд рублей [6].

Таким образом, с февраля 2017 г. Пенсионный фонд России перешел к выплате повышенных на 5,4% всех видов страховых пенсий: по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца неработающим пенсионерам. Работающие пенсионеры будут получать пенсию с учетом индексации после завершения трудовой деятельности. В бюджете Пенсионного фонда РФ на 2017 г. заложена индексация на 5,8%, поэтому решено провести индексацию в 2 этапа: первая – в феврале 2017 г. на 5,4%, вторая – в апреле на 0,4%. Для работающих пенсионеров прибавка к пенсии в 2017 г. не предусмотрена, в августе 2017 г. добавят к страховой пенсии не более 3 пенсионных баллов. После окончания трудовой деятельности Пенсионный фонд проведет индексацию страховой пенсии на все пропущенные индексации.

В 2016 г. продлен мораторий на размещение накопительной части пенсии. Все поступающие от работодателей средства в течение 2016 г. будут продолжать поступать на формирование страховой части. За счет «заморозки» пенсионных накоплений правительство планирует получить 342,2 млрд рублей. Данные меры также помогут сбалансировать бюджет ПФР, но в то же время лишают экономику «длинных» денег: в результате изъятия пенсионных накоплений в 2014–2016 гг. в распределительную систему экономика недополучит около 1 трлн рублей.

Мораторий на использование накопительной части пенсии негосударственными пенсионными фондами (НПФ) был связан еще и с тем, что к концу 2015 г. фонды с лицензией по обязательному пенсионному страхованию должны были акционироваться, пройти проверку ЦБ РФ и вступить в систему гарантирования. В результате основная часть фондов, и в первую очередь крупнейшие участники рынка, доказали свою надежность и эффективность. По итогам проверок со стороны ЦБ РФ в систему гарантирования пенсионных накоплений вступили 38 НПФ.

В конце декабря 2015 г. был зафиксирован ажиотажный спрос на перевод пенсионных накоплений в НПФ, после того,

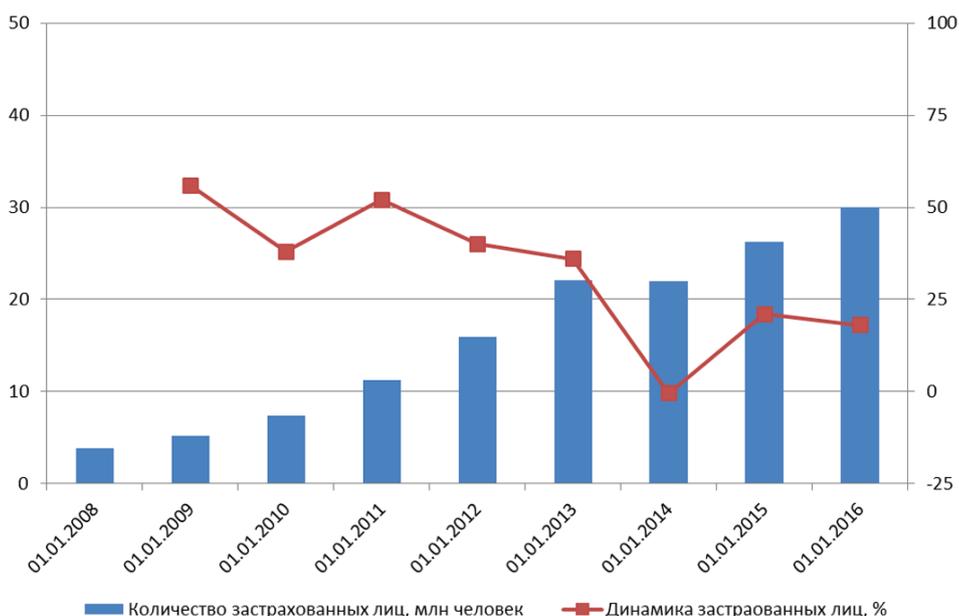
как правительство решило не продлевать право на выбор накопительной пенсии. За 2015 год число застрахованных лиц – клиентов негосударственных пенсионных фондов увеличилось на 19% и составило на 31.12.2015 26,3 млн чел., или 33,5% от всех занятых (рисунок).

Значительное увеличение заявлений о переходе в негосударственный пенсионный фонд было связано не только с заинтересованностью граждан, но и с активизацией продажных кампаний в страховых компаниях и отделениях банков. Как показала практика, та часть населения, которая заинтересована и осведомлена о пенсионных реформах, к концу 2015 г. уже перевела свои накопления в выбранный негосударственный пенсионный фонд или управляющую компанию. Благодаря активным продажам удалось заключить договор в основном с теми, кто еще не задумывался о своей будущей пенсии, и главным аргументом служило то, что 2015 г. является решающим для выбора способа дальнейшего формирования будущей пенсии.

Малая заинтересованность и информированность граждан о формировании пенсионных накоплений и нюансах их перевода из Пенсионного фонда России в негосударственный пенсионный фонд или между негосударственными пенсионными фондами увеличивает потери как компаний, так и граждан. По принятому в 2013 г. закону пенсионные накопления можно переводить из фонда в фонд не раньше, чем раз в пять лет, если гражданин хочет сохранить на-

копленный инвестиционный доход. Фонд можно менять и чаще, но в этом случае инвестиционный доход остается у предыдущего фонда, а в новый фонд переводится номинал накоплений. По данным Пенсионного фонда России миллион человек из написавших заявление о переводе своих пенсионных накоплений в 2015 г. потеряли инвестиционный доход, их общие потери составили 3,8–4 млрд руб. Из них около 2 млрд руб. осталось в Пенсионном фонде [4, 5].

Также одной из важнейших проблем пенсионной системы является вопрос о повышении пенсионного возраста. На сегодняшний день в России самый низкий возраст выхода на пенсию – женщины 55 лет, мужчины 60 лет. С 1 января 2017 г. вступили в силу первые изменения по данному вопросу: предусмотрено постепенное, ежегодно по полгода, увеличение пенсионного возраста, дающего право на назначение и выплату страховой пенсии по старости государственным гражданским служащим, муниципальным служащим, а также лицам, которые занимают государственные должности РФ, государственные должности в регионах, а также муниципальные должности [3]. Таким образом, пенсионный возраст мужчин будет увеличен до 65 лет, у женщин – до 63 лет. Также предусматривается постепенное увеличение минимального стажа государственной гражданской службы, дающего право на назначение пенсии за выслугу лет и определение её размера, с 15 до 20 лет.



По итогам переходной кампании 2015 г. число застрахованных лиц, формирующих свои накопления в НПФ, достигло 30 млн [2]

Кроме того, увеличивается минимальная продолжительность исполнения полномочий депутатов Госдумы и членов Совета Федерации для получения права на доплату к страховой пенсии по старости в размере 55% с одного года до пяти лет, а также увеличение срока исполнения полномочий, необходимого для получения выплаты в повышенном размере – 75% – с 3 лет до 10 лет и более.

Неофициальное трудоустройство также является одной из основных проблем Пенсионного фонда РФ. За 2016 год количество неофициально трудоустроенных граждан составило 1,6 млн чел. (выявленные факты нарушения законодательства). Потери Пенсионного фонда от неофициального трудоустройства оцениваются в 1,3–1,5 трлн руб. [3]. Проект по легализации неофициально устроенных граждан возглавляет Федеральная служба по труду и занятости РФ, в регионах созданы межведомственные комиссии, а в муниципалитетах рабочие группы. Перечисленные органы взаимодействуют с местными отделениями пенсионных фондов, фондов социального страхования, налоговых служб и службами занятости населения для выявления фактов неофициального трудоустройства. Также они следят за вызывающими подозрения предприятиями. Проект легализации трудового рынка уже позволил пополнить бюджет Пенсионного фонда на 15 млрд руб. [3], но процесс взаимодействия органов между собой очень бюрократизирован и отнимает много времени, т.к. муниципальные органы власти не имеют доступа к персональным данным граждан, в том числе сведениям о фактах их работы, хранящихся в базах Пенсионного фонда. Для решения данной проблемы был разработан законопроект о расширении информационного взаимодействия между различными ведомствами, что упростило процедуру выявления нелегальных трудовых отношений. Рассмотрение и принятие данного законопроекта останавливает лишь то, что доступ к персональным данным граждан получит большая группа лиц, находящихся на государственных должностях, и, несмотря на предусмотренную ответственность за незаконное использование персональных данных, есть риск, что данная информация окажется в распоряжении третьих лиц, например коллекторских агентств.

Проблему неофициального трудоустройства также помогает решить новая формула расчета будущей пенсии. С 1 января 2015 г. было введено понятие «Индивидуальный пенсионный коэффициент»

(пенсионный балл). В самом общем плане «балльная формула» формирования пенсионных прав сводится к тому, что за каждый год трудового стажа застрахованное лицо приобретает определенное количество баллов, общая сумма которых после завершения трудового этапа в жизни человека и наступления права на соответствующий вид пенсии конвертируется в денежный эквивалент путем умножения на актуальную стоимость одного балла [8]. На данный момент для получения гарантированной пенсии необходим трудовой стаж в 5 лет. В связи с ухудшением демографической ситуации и увеличением дефицита бюджета Пенсионного фонда планируется увеличить минимальное значение трудового стажа до 15 лет. Данные меры вынуждают граждан, заинтересованных в получении и накоплении будущей пенсии, заключать официальные трудовые договоры с работодателем.

Новая формула также стимулирует население к более позднему выходу на пенсию, т.к. работающим пенсионерам начисляется большее количество баллов. Как было указано выше, в 2017 г. им будет начислено до 3 дополнительных балла. Данные преобразования позволяют увеличить поступления страховых взносов в бюджет Пенсионного фонда и временно сократить расходы на выплату текущих пенсий.

Сложная экономическая ситуация в стране кардинально изменила намеченные цели постепенного перехода к новой модели пенсионного обеспечения, одной из основных задач которой было стимулирование наемных рабочих и самозанятого населения к личному участию в формировании пенсионных накоплений. Все вышеперечисленные меры сокращают дефицит бюджета ПФР, но формируют негативное настроение и недоверие со стороны населения. Государству на данный момент удалось выполнить лишь одну из поставленных задач: усиление государственного регулирования и непосредственного участия государства в гарантировании финансовой обеспеченности выплаты всех видов пенсий. В рамках новой пенсионной реформы была создана двухуровневая система гарантирования сохранности пенсионных накоплений [8]: каждый страховщик обязан создавать внутренний фонд гарантирования пенсионных накоплений, который предназначен для покрытия убытков от деятельности фонда, также создана государственная система гарантирования пенсионных накоплений, которая позволяет негосударственному пенсионному фонду получить лицензию

на осуществление своей деятельности и сохранить сумму всех отчислений застрахованных (без сохранения полученного дохода) в случае отзыва у негосударственного пенсионного фонда лицензии, банкротства фонда либо недостаточности пенсионных накоплений.

Также одной из основных стратегических целей реформы была сбалансированность и долгосрочная финансовая устойчивость бюджета Пенсионного фонда путем создания трехуровневой системы отчисления пенсионных накоплений, но, как было отмечено выше, принятые за последние годы меры сильно тормозят формирование корпоративной и индивидуально-накопительной частей.

Таким образом, для продолжения реализации намеченных целей в первую очередь необходимо повысить доверие граждан к системе пенсионного страхования, путем соблюдения законодательства и реализации прав населения на сохранность их пенсионных сбережений. Кроме того, необходимо повышение финансовой грамотности граждан для сокращения потерь в результате воздействия на них при помощи агрессивных техник продаж со стороны менеджеров банков и страховых компаний, которые ввиду ограниченности времени переходной кампании озвучивают клиенту только положительные стороны перехода в новый негосударственный фонд.

### Список литературы

1. Абылова А.М., Яруллин Р.Р. Пенсионный фонд России, современные проблемы его функционирования // Международный научный журнал «Инновационная наука». – 2016. – № 5. – С. 13–14.
2. Будущее пенсионного рынка: НПФ стали стратегическими инвесторами. Официальный сайт рейтингового агентства «ЭкспертРа» [электронный путеводитель]. Режим доступа: <http://raexpert.ru> (дата обращения: 18.01.2017).
3. Максим Топилин «Неверно считать пенсионную систему дефицитной». Официальный сайт информационного агентства «РосБизнесКонсалтинг» [электронный путеводитель]. Режим доступа: <http://www.rbc.ru> (дата обращения: 27.01.2017).
4. О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2016 год: федеральный закон от 14.12.2015 N 364-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://consultant.ru>.
5. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации: федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 14.12.2015) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://consultant.ru> (дата обращения: 12.05.2015).
6. Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации [электронный путеводитель]. Режим доступа: <http://www.pfrf.ru> (дата обращения: 01.02.2017). С 1 февраля страховые пенсии и социальные выплаты россиян увеличатся на 5,4%. [http://www.pfrf.ru/press\\_center](http://www.pfrf.ru/press_center).
7. Ситдикова А.Р. Современное состояние и проблемы пенсионного обеспечения в Российской Федерации // Материалы международной научно-практической конференции «Наука, образование, общество: тенденции и перспективы развития». – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2015. – С. 210–212.
8. Соловьев А.К. Проблемы эффективности пенсионной системы России в условиях реформы // Мир новой экономики. – 2014. – № 4. – С. 39–50.
9. Тётушкин В.А. Маркетинговый анализ рынка негосударственных пенсионных фондов: проблемы и прогнозы // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 29. – С. 23–37.