

УДК 331

**Тупикова Анастасия Олеговна**  
магистрант 1-го курса, направление  
«Экономика», факультет бизнеса и управления,  
НОУВПО Гуманитарный университет  
(г. Екатеринбург)  
E-mail: u0590@mail.ru

**Tupikova Anastasiya Olegovna**  
Master Student, Business and Management  
Department, Liberal Arts University – University  
for Humanities (Ekaterinburg)

**ПРОБЛЕМЫ  
ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ  
В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ**

**PENSION PROVISION PROBLEMS  
IN MODERN RUSSIA**

**Аннотация**

Данная статья отражает актуальные проблемы пенсионного обеспечения как в развитых, так и в развивающихся странах, в том числе и России, и их влияние на экономику. Предложены меры и методы их решения. Сформулированы принципы и приведен пример индивидуального пенсионного обеспечения.

**Ключевые слова:** расходы бюджета; пенсионное обеспечение; размер пенсии.

**Annotation**

This article reflects the most pressing contemporary pension challenges that face both developed and developing countries, including Russia, and their impact on the economy. Measures and methods to resolve the problems have been presented. The paper also formulates principles and shows the example of individual pension benefits.

**Key words:** budget expenditures; pension provision; the amount of the pension.

Наша планета стремительно стареет: каждую секунду в мире свое шестидесятилетие отмечают два человека. Доля пожилых людей в общей структуре населения растет быстрее, чем какой-либо другой возрастной группы. Стремительно увеличивается продолжительность жизни граждан как развитых, так и развивающихся территорий. Пожилых людей стало больше благодаря улучшению качества здравоохранения, интенсивному развитию медицины, усовершенствованию санитарного надзора, расширению доступности образования и экономического благополучия.

Увеличение числа пожилых людей в различных странах неизбежно ведет к росту проблем при формировании социальных бюджетов и построении пенсионных систем. Сокращение количества людей трудоспособного возраста больно ударяет по налоговым поступлениям, без которых просто невозможно содержать пенсионеров. Например, на каждого европейского пенсионера сегодня приходится четыре человека трудоспособного возраста, а уже к 2050 году это соотношение может составить 1 к 2. Сегодня в Европе тратят около 13 % валового внутреннего продукта на пенсионные расходы государства. В Соединенных Штатах на федеральные программы по обеспечению медицинского страхования пожилых людей, специального ухода за ними, предоставлению им услуг здравоохранения приходится более 10 % внутреннего валового продукта.

Экономисты считают, что стареющее население и тяжесть пенсионных и социальных расходов снижают экономический рост, и если ничего не предпринимать сегодня, то в дальнейшем ситуация обострится.

Гораздо быстрее, чем в развитых странах, стареет население развивающихся. Среди бурно развивающихся стран быстрее остальных стареют жители Китая, где

к 2050 году люди в возрасте 65 лет и старше составят четверть населения. В КНР доля населения старше 60 лет стала больше на 3,8 процентного пункта за период с 2000-го по 2010 год, в то время как в развитых государствах эта доля выросла за 60 лет (с 1950-го по 2010-й) на 3 процентных пункта. Китай стал одним из немногочисленных государств, население которого состарилось раньше, чем разбогатело. Более 60 % стран перешагнуло порог старости, когда их внутренний валовый продукт на душу населения превышал \$10 тысяч. Еще 30 % государств «постарели» при показателе \$5 тысяч. В КНР же доля населения старше 65 лет превысила 7 %, когда валовый внутренний продукт на одного жителя не достиг и \$1 тысячи.

Проблема стареющего населения актуальна и для России. На 2012 год количество жителей нашей страны в возрасте 60 лет и старше составляло 26,5 млн человек, или почти 19 % от общей численности людей, живущих в Российской Федерации. На данный момент численность пенсионеров растет без замещения их трудоспособными российскими гражданами. С 2010 года в России наметилось долгосрочное снижение количества граждан трудоспособного возраста. По прогнозам ООН, к 2050 году в России доля самой экономически активной части граждан населения страны (20–60 лет) будет едва превышать половину от общей численности населения.

Многие эксперты считают, что по-настоящему действенной мерой, которая изменит негативную для российской экономики тенденцию, должно стать повышение пенсионного возраста. Границы, определяющие наступление пожилого возраста и состояния нетрудоспособности, неправомерно считать фиксированными, раз навсегда заданными, они должны регулярно корректироваться. Хотя эта болезненная мера неоднозначна, так как в России плохо развит рынок труда для пожилых людей и до сих пор работодатели увольняют пожилых людей по достижении ими пенсионного возраста. Также встает вопрос о целесообразности повышения пенсионного возраста в России из-за нехватки мест в детских садах. В настоящее время многие женщины в возрасте 55 лет, выходящие на пенсию, бросают работу и ухаживают за внуками, тем самым позволяя работать своим детям. Эти же пенсионеры помогают своим престарелым родителям, так как в нашей стране плохо развиты услуги по социальному обслуживанию пожилого населения. Однако президент и правительство РФ считают, что увеличение пенсионного возраста сейчас не требуется, также они отмечают, что в стратегии долгосрочного развития пенсионной системы, утвержденной в 2012 году, вопрос повышения пенсионного возраста не ставится. В разработанных предложениях содержатся инструменты, которые позволят гражданину, имеющему более продолжительный легальный стаж, получить более серьезную прибавку к пенсии, чем это было предусмотрено нынешней системой. Второй инструмент – это стимулирование более позднего выхода на пенсию.

18 сентября 2013 года президент РФ В. В. Путин раскритиковал проект бюджета, выразив свое недоумение тем, как Минфину и другим ведомствам удалось сформировать бюджет на 2013–2015 гг. без учета пенсионной реформы. Позже министры высказали свои предложения по бюджету с учетом замечаний президента.

В отношении реформы пенсионной системы Минфин предложил увеличить страховые взносы для граждан, досрочно выходящих на пенсию, а также подоходный налог для самозанятых (на сегодняшний день они платят 14 000 рублей в год, а потом пенсию получают в полном объеме). Он пояснил, что если будет принято решение о зачислении накопительной части пенсии (6 % от фонда оплаты труда) в распределительную часть, то не придется менять параметры бюджета, а высвободившиеся ресурсы можно будет перераспределить на другие цели. В проекте бюджета на ближайшие 3 года заложен дефицит: в 2013 г. – в размере

0,8 % ВВП, в 2014-м – 0,2 % ВВП, а на 2015-й запланирован практически бездефицитный бюджет. Таким образом правительство РФ ищет всевозможные способы для сокращения дефицита бюджета, в том числе с помощью пенсионной реформы.

Партия «Единая Россия» выдвинула несколько предложений по развитию пенсионной системы. Во-первых, единороссы настаивают на сохранении в полном объеме пенсий работающих пенсионеров, поскольку пенсионеры не уходят на заслуженный отдых отчасти из-за низкого уровня жизни, а отчасти из-за дефицита кадров в бюджетных учреждениях.

Во-вторых, для работающих пенсионеров должен быть сохранен ежегодный перерасчет пенсий либо предложена справедливая альтернатива, которая будет стимулировать работодателей сохранять за пенсионерами рабочие места.

Третий принципиальный момент касается стоимости пенсионного коэффициента, используемого в формуле расчета пенсии: в партии считают, что она должна ежегодно определяться законом, утверждаемым парламентом, а не постановлением правительства. Это позволит принимать решение в ходе всестороннего публичного обсуждения.

Пенсионная реформа должна обеспечить поддержку семей с детьми: женщины, имеющие детей, должны получать более высокую пенсию, а также должен быть сохранен в нынешнем виде стаж по выслуге лет для бюджетников.

Пенсия у работников вредных производств, досрочно вышедших на заслуженный отдых, не должна быть ниже пенсии, выплачиваемой государством.

Отметим, что, по словам Минтруда, женщины, которые ухаживали за пятью и более детьми, будут иметь право на досрочный выход на пенсию. Таким образом, внесено предложение о включении в минимальный трудовой стаж матерей периода по уходу за детьми до 7,5 лет.

Государство должно относиться к воспитанию детей как ответственному и социально значимому труду, особенно сейчас, в условиях серьезного демографического вызова.

Необходимо обратить особое внимание на пенсионную защиту матерей с детьми. Демографическая и пенсионная политика взаимосвязаны. Являясь составными частями социальной политики государства, они не могут содержать разноректорные задачи.

При этом стимулирование рождаемости и поддержка семей с детьми в предложенной пенсионной формуле не поддерживаются. В соответствии с ней женщина, имеющая детей, будет получать меньшую пенсию по сравнению с той женщиной, которая детей не имеет. Такая ситуация возникнет из-за того, что взносы в Пенсионный фонд будут уплачиваться с минимального размера оплаты труда, а не с фактической заработной платы, которую женщина получала до ухода в декрет. Потери окажутся еще значительнее, если женщина родит четверых и более детей, поскольку государством в Пенсионный фонд будут оплачены нестраховые периоды только за троих детей – по 1,5 года за каждого.

Сокращение для многодетных матерей минимального стажа, необходимого для получения права на трудовую пенсию, мало повлияет на ситуацию. Женщине предлагают зачесть без оплаты взносов в Пенсионный фонд дополнительно 3 года стажа из периода времени, когда она находилась в отпуске по уходу за ребенком. При этом для получения права на трудовую пенсию многодетная мать должна иметь 7,5 лет трудового стажа при уровне оплаты не менее двух МРОТ, а из периодов, когда она ухаживала за детьми, в Пенсионный фонд оплатят по-прежнему 4,5 года. Все остальное время ухода за детьми Минтруд, тем самым, признает незначимым с точки зрения интересов государства и, соответственно, не подлежа-

щим оплате. Для того чтобы женщина, воспитывающая детей, не теряла в своей пенсии, необходимо оплачивать взносы в Пенсионный фонд за нестраховой период, связанный с воспитанием детей, исходя из заработной платы женщины до декрета, и учитывать при этом фактическое число детей, не ограничиваясь тремя нестраховыми периодами.

Абсолютное большинство людей, уходящих на заслуженный отдых и рассчитывающих на одну только государственную пенсию, в российских реалиях сталкиваются с существенным падением дохода и, соответственно, качества жизни. В случае работников с высокими доходами – руководителей или высокооплачиваемых специалистов – падение может быть прямо-таки катастрофическим. Напрашивается вывод из всего вышесказанного, что выход только один – индивидуальное пенсионное планирование.

Попробуем сформулировать принципы индивидуального пенсионного обеспечения. В качестве примера мы возьмем гипотетического наемного директора небольшой компании, которому до выхода на пенсию по возрасту осталось около 12 лет. При расчетах будем исходить из того, что его среднемесячный доход составляет 220 тыс. руб., крупные приобретения (квартира, дача, машина и т. д.) сделаны, дети финансово независимы, жена работает, но основная финансовая нагрузка лежит на главе семьи. Помимо обязательных пенсионных отчислений, осуществляемых работодателем в рамках действующего законодательства, в иных пенсионных программах работник не участвует, на «черный день» есть банковский депозит – примерно одна годовая заработная плата.

Во-первых, определим величину желаемой пенсии. По зарубежным стандартам минимальный размер пенсии должен составлять 40 % от текущего заработка, оптимальный – 60–70 %. Тогда катастрофического падения уровня жизни не произойдет. Для нашего примера 60 % – это 132 тыс. руб. в месяц.

Во-вторых, посчитаем, чем вы будете располагать, если ничего не делать. Предположим, что наш герой выйдет на пенсию в срок, предусмотренный законом – в 60 лет. Сейчас ему 48, он родился в 1964 г. У этой категории граждан практически отсутствует накопительная часть пенсии, а если ни он, ни его предприятие не участвуют в госпрограмме софинансирования пенсии, то все отчисления идут в страховую часть, и по сути он никак не участвует в их управлении.

Средняя пенсия в 2013 г. должна составить 10,3 тыс. руб. С учетом ежегодной индексации в 8 % через 12 лет к моменту выхода директора из нашего примера на пенсию она должна составить около 24 тыс. руб. Депозит в 3 млн руб., размещенный под 10 % годовых, будет давать около 25 тыс. ежемесячно. Итого – 49 тыс. руб.

В-третьих, вычислим, сколько необходимо накопить. В нашем случае «кассовый разрыв» между желаемой пенсией и располагаемой (*по оптимистичному сценарию*) будет составлять 83 тыс. руб. в месяц. Необходимо определить величину капитала, который необходимо накопить за оставшиеся до пенсии годы. Именно он и будет давать пассивный доход, компенсирующий разницу между желаемыми и располагаемыми доходами. Если не учитывать инфляцию и принять в качестве средней доходности к моменту выхода на покой текущую – около 10 % годовых, то нетрудно определить, что нашему герою нужно накопить примерно 10 млн руб.

В-четвертых, спланируем стратегию накопления капитала. Будущий пенсионер может продолжать использовать депозиты. Но защита накоплений в рамках программы страхования вкладов (до 700 тыс. в одном банке) потребует открыть около 14 депозитов. Минусы заключаются еще и в отсутствии должной диверсификации и возможности свободно потратить накопления раньше времени, что приведет к обнулению дополнительного дохода. Участие в госпрограмме софинан-

сирования существенной прибавки нашему герою не даст, поэтому учитывать этот способ не будем.

Можно открыть пенсионную программу в страховой компании или негосударственном пенсионном фонде (НПФ). Эти финансовые институты ориентированы на консервативную стратегию инвестирования, большой доходности ожидать не стоит, но высокая защищенность вложений – несомненный плюс, как и льготы по подоходному налогу.

Наконец, в описанной ситуации, когда необходимо накопить много и относительно быстро, следует сформировать инвестиционный портфель, разместив часть средств на фондовом рынке. В данном случае распределять средства между страховой пенсионной накопительной программой и инвестиционной программой с индивидуально подобранными инструментами рекомендуем в пропорции 30:70. Тогда за оставшиеся до пенсии 12 лет для достижения требуемого уровня пенсионного обеспечения в 60 % от текущей заработной платы работнику ежемесячно придется тратить на эти цели 50 тыс. руб. (23 % от текущей ЗП, учитывая средние по рынку значения доходности в страховых компаниях и на фондовом рынке).

Если же интересует более консервативная стратегия, то можно воспользоваться пенсионной программой в НПФ с долей вложений 70 %, а инвестиционную программу сформировать из более защищенных активов. Тогда для получения недостающего пенсионного дохода в 82 тыс. руб. в месяц потребуется за оставшийся срок ежемесячно отчислять по 100 тыс. руб. Отсюда вывод: чем раньше работник начинает формировать индивидуальный пенсионный план, тем меньше средств из ежемесячного дохода на него будет отвлекаться. Чтобы рассчитывать на серьезную пенсию, нужно начинать самостоятельные выплаты безотлагательно. Уточним, что в нашем случае каждый день, в течение которого работник откладывает начало реализации пенсионного плана с ежемесячными расходами на его создание 50 тыс. руб., уменьшает его будущий пенсионный капитал на 5 тыс. руб.

В-пятых, сформируем финансовую защиту. Описанные подходы к индивидуальному пенсионному планированию предполагают, что с работником ничего неприятного не случится – он не потеряет в зарплате, не заболеет и не будет нетрудоспособным длительный промежуток времени и т. д. Но в реальности неблагоприятные события все же возможны. Поэтому пенсионное накопление, дающее уверенность в обеспеченной старости, стоит подкреплять мерами финансовой защиты – заключить страховые договоры, учитывающие различные риски, которые могут затормозить выполнение пенсионного плана или полностью его разрушить.

Таким образом, можно сделать вывод: для того чтобы в будущем достойно жить на заслуженном отдыхе, необходимо заранее начать пенсионное планирование, и чем раньше, тем лучше, а каким принципом вы воспользуетесь, решать только вам.

### **Источники**

1. РосБизнесКонсалтинг : [сайт]. – URL: <http://www.rbc.ru/>
2. Деловой квартал. – URL: <http://www.dkvartal.ru/>
3. Пенсионный фонд Российской Федерации: [сайт]. – URL: [www.pfrf.ru/](http://www.pfrf.ru/)