

Министерство образования и науки Российской Федерации

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра экономической теории и
национальной экономики

**Перспективы развития пенсионной системы в современной
России**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студента 4 курса 414 группы

направления 38.03.01 Экономика

профиль Экономика предпринимательства

код и наименование направления

экономического факультета

наименование факультета

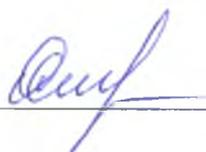
Туркиной Юлии Андреевны

фамилия, имя, отчество

 6.06.2016

Научный руководитель

к.э.н., доцент



О. В. Сенокосова

Зав.кафедрой

к.э.н., доцент



Е.В. Огурцова

Саратов, 2016

Введение. Актуальность темы выпускной квалификационной работы, касающейся пенсионного страхования, довольно существенна, так как является социально значимым видом страхования и затрагивает интересы всех граждан. Сегодняшняя пенсионная система не в состоянии обеспечить достойный уровень жизни граждан по окончании трудовой деятельности. Пенсия, как выплата после прекращения трудовой деятельности гражданина является, по сути, его замещенным доходом.

Четко функционирующая система обязательного пенсионного страхования является залогом социальной стабильности и согласия в обществе. Несмотря на то, что на данный момент система обязательного пенсионного страхования и пенсионная система РФ в целом претерпели координальные изменения, а именно: создана система персонифицированного учета сведений о пенсионных правах каждого гражданина; впервые в истории в основу пенсионной системы России были положены страховые принципы; обязательное пенсионное страхование осуществляется страховщиком, которым является ПФР; в отделениях ПФР начали формироваться отделы по работе с обращениями граждан; в октябре 2008 года стартовала новая для России программа государственного софинансирования пенсии; в 2009 году были приняты новые пенсионные законы, которые с 1 января 2010 года в значительной степени изменили российскую пенсионную систему, реформа системы обязательного страхования граждан и модернизация российской пенсионной системы не закончена, а лишь вышла на следующий этап.

В России можно выделить два основных вида пенсионного страхования:

– обязательное пенсионное страхование - включает трудовую пенсию по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца;

– добровольное пенсионное обеспечение - включает пенсии, которые выплачиваются за счет взносов работодателей и самостоятельных пенсионных накоплений граждан.

Обязательное пенсионное страхование - это система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения. Его субъектами являются федеральные органы государственной власти, страхователи, страховщик и застрахованные лица.

Объектом исследования являются пенсионные системы, функционирующие в рамках национальных систем социальной защиты населения в системе рыночного хозяйства. В центре анализа находится государственная пенсионная система России.

Предметом исследования являются способы, условия, проблемы организации и реформирования пенсионных систем в экономике.

Исследование отдельных вопросов развития пенсионной системы, в первую очередь, как составной части реформирования социальной и экономической политики получили отражение в работах ряда российских ученых: Адамчука В.В., Аникеевой Л.В., Бабкина В.А., Батыгина К.С., Бобкова В.Н., Волгина Н.А., Воронина Ю.В., Дегтярева Г.Л., Дмитриева М.Э., Захарова М.Л., Колесника А.П., Куликова В.В., Ланцева М.С., Люблина Ю.З., Микульского К.И., Ракитского Б.В., Римашевской Н.М., Смирнова Г.Б., Соловьева А.Г., Чернышева С.Д., Шохина А.Н., Яковлева Р.А., Якушева Л.П. и других.

Целью исследования является анализ системы пенсионного обеспечения граждан РФ и поиск перспектив её развития.

В соответствии с целью исследования ставятся следующие задачи:

- рассмотреть сущность пенсионной системы, подходы, цели, задачи.
- провести анализ моделей пенсионных систем и их влияния на экономику;

- исследовать методологический подход к оценке финансовой емкости пенсионной системы накопительного типа;
- провести анализ показателей и проблемы деятельности негосударственных пенсионных фондов в России и на региональном уровне;
- предложить модель развития деятельности негосударственных пенсионных фондов в Саратовской области.

Методологической основой работы являются аналитический, описательный, статистический, сравнительный и структурно-функциональный методы исследования.

Структура дипломной работы состоит из введения, двух основных глав, заключения, списка использованной литературы.

Основная часть. Функционирование пенсионной системы России в современных условиях. Сущность пенсионной системы, подходы, цели, задачи. Пенсионная система государства – это совокупность создаваемых государством правовых, экономических и организационных институтов и норм, имеющих целью предоставление гражданам материального обеспечения в виде пенсии¹. Организационно-управленческая и финансовая деятельность пенсионной системы опирается на конституционные и законодательные права каждого гражданина на получение материального обеспечения при наступлении установленного законом возраста, инвалидности или потере кормильца. Данный вид материального обеспечения получил название пенсия.

Пенсионную систему можно определить как совокупность правовых, экономических, социальных и организационных институтов и норм, предоставляющих гражданам право на пенсию в соответствии с пенсионным законодательством.

Среди задач пенсионной системы государства выделяют следующие²:

¹ Титкова Я. Ю. Понятия и виды пенсионных систем // Аналитический портал. Пенсионный консультант. <http://www.pension.ru>. (дата обращения 10.11.2015)

² Барр Н., Даймонд П. Экономика пенсий/ Н. Барр, П. Даймонд // SPERO. 2010. № 13.- С. 147–185.

1. Сглаживание колебаний в потреблении индивида – процесс, позволяющий человеку перенести потребление из периода наибольшей трудоспособности в средних возрастах на период пребывания на пенсии, выбирая предпочтительное для него соотношение уровня потребления во время работы и на пенсии. Таким образом, это предполагает осуществление каких-либо сбережений для обеспечения периода нетрудоспособности после оставления работы.

2. Страхование (или сглаживание риска продолжительности жизни) – поскольку пенсия, основанная на личных сбережениях, ставит ее владельца перед риском прожить дольше, чем он предполагал, и оказаться без средств к существованию, то логичным будет использовать страховые принципы для сглаживания этого риска. Это возможно реализовать через страхование аннуитета, то есть создание коллективного страхового фонда пенсионных сбережений группы граждан, с тем чтобы каждый получал пенсию, основанную на: а) ожидаемой средней продолжительности жизни в группе; б) величине его взносов в фонд.

С учетом особенностей развития того или иного общества и современных взглядов на роль и значение пенсионной защиты граждан в каждой стране складывается своя уникальная пенсионная система с набором только ей необходимых элементов. В связи с этим неразумным видится безоговорочно перенимать и внедрять зарубежный опыт в пенсионной системе другого государства.

Особую роль при построении национальной пенсионной системы уделяется особенностям формирования финансового механизма. При оценке функционирования государственной пенсионной системы проводят анализ используемой модели финансирования и пенсионных схем для расчета размера пенсии.

Модели пенсионных систем, влияние на экономику. В общемировой исторической практике сформировались два альтернативных направления

финансирования пенсионной защиты, различные по своему финансовому механизму и конечным результатам:

- Индивидуально-накопительное,
- Солидарно-распределительное.

Это позволяет ученым выделить две классические пенсионные модели (системы) - распределительную (солидарную) и накопительную.

Распределительная модель (иногда определяемая как система солидарности поколений работников наемного труда) предполагает оплату на содержание неработающих пенсионеров за счет обязательных отчислений более молодых работающих участников системы. Таким образом, она представляет собой программу пенсионных выплат за счет текущих доходов пенсионной системы.

Накопительная модель представляет собой программу пенсионных выплат за счет накопительных фондов системы, сформированных специально на эти цели за счет отчислений участников. Таким образом, модель основана на возврате части дохода, изъятого у граждан посредством прямых (взносов трудящихся) и косвенных (взносы работодателей) вычетов из регулярного дохода на эти цели в течении всей их трудовой деятельности на протяжении трудовой жизни участников.

Методологический подход к оценке финансовой емкости пенсионной системы накопительного типа. В результате проведенного в параграфе исследования можно сделать следующие выводы:

- направление снижения дефицита пенсионного фонда может быть направлено в первую очередь на повышение собираемости страховых взносов, которые находятся на достаточно низком уровне в среднем около 62,89% для страховой системы и 50,26% для накопительной составляющей пенсионной системы России;

- при изменении уровня собираемости взносов на 1% в год дефицит пенсионной системы России может быть снижен на 24% к 2030 году, при изменении уровня взносов на 2,5% в год уровень дефицита можно снизить на

42%, а при изменении уровня взносов на 5% в год уровень дефицита можно снизить на 45% к 2030 году.

Развитие негосударственных пенсионных фондов в Саратовской области. Анализ показателей и проблемы деятельности негосударственных пенсионных фондов в Саратовской области. На территории Саратовской области на 01 мая 2016 года осуществляли свою деятельность 15 негосударственных пенсионных фондов

Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) играют важную роль в системе пенсионного обеспечения. Их потенциал развития может оказывать существенное влияние на экономику страны. В последнее время данный институт претерпел кардинальные изменения, в частности, в результате проведенных реформ, изменениям подверглась сама сущность НПФ. Если раньше НПФ функционировали в качестве некоммерческих организаций, то сегодня их статус изменен в сторону акционерных обществ. Подобные метаморфозы влекут за собой необходимость переосмысления всего теоретического базиса данного института коллективного инвестирования.

По данным Банка России на сегодняшний день в системе ОПС негосударственного пенсионного обеспечения РФ зарегистрировано 22 млн. человек. При этом наибольшее количество застрахованных лиц принадлежит ОАО «НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», доля которого в общем объеме страхователей составляет 11,3%, что приравнивается к 2,5 миллионам человек.

С развитием системы дополнительного пенсионного обеспечения в докризисный период число лиц, желающих перевести свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд, росло быстрыми темпами. В период с 2011 по 2013 годы ежегодно в НПФ вступало около пяти млн. человек, что обеспечивало темпы роста в размере 130-140%. И только в 2014 году количество застрахованных лиц сократилось на 0,5%.

Стоит отметить, что в сложившихся условиях сокращается не только количество застрахованных, о чём было сказано выше, но и число

участников. За последний год из НПФ ушли 402,5 тысячи человек, которые приравниваются к 5,95% от общего объёма участников 2013 года.

Кроме того, по данным статистики увеличилось число получателей негосударственной пенсии из НПФ. В 2014 году рост составил 1,97% (30,5 тыс. чел.), хотя в 2013 году наблюдалось значительное снижение темпов роста: показатель сократился на 77,13%. На сегодняшний день из НПФ ежемесячно получают прибавку к основной пенсии более полутора миллионов человек.

Острая «борьба» среди НПФ ведётся за право управления пенсионными накоплениями, представляющими собой совокупность учтённых на индивидуальном лицевом счёте средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения его обязательств перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании³.

За последние несколько лет «борьба» за лидерство в структуре пенсионных накоплений ведётся между НПФ «Благосостояние», чьи пенсионные накопления в 2011 году составляли 14,95%, и НПФ «ЛУКОЙЛ-ГАРАНТ», занимавшего вторую позицию с 14,18%. Однако с 2012 года наблюдается перевес сил в пользу последнего.

При этом лидером в формировании пенсионных резервов является НПФ «Газфонд», на долю которого приходится 36,15% резервов всех Фондов, 27,46% от общего объёма пенсионных резервов Фондов принадлежит НПФ «Благосостояние». Таким образом, эти два фонда владеют более чем половиной пенсионных резервов России.

Говоря об инвестиционной деятельности негосударственных пенсионных фондов, хотелось бы также отметить, что в ближайшее время Правительством РФ совместно с Банком России будут представлены предложения по внесению в законодательство Российской Федерации

³ Официальный сайт Кремля <http://kremlin.ru/acts/assignments/orders/50497> (дата обращения 10.05.2016)

изменений, предусматривающих возможность направления средств негосударственных пенсионных фондов на финансирование долгосрочных инвестиционных проектов, в том числе в агропромышленном комплексе⁴.

Помимо проблемы выбора инвестиционной политики НПФ, существует масса сдерживающих факторов, которые мешают развитию системы дополнительного пенсионного обеспечения, и негосударственных пенсионных фондов в том числе.

На наш взгляд, для достижения качественного уровня роста в этом направлении необходимо развивать культуру ответственного отношения российских граждан к собственному будущему, работать над повышением доверия к пенсионной системе страны, обеспечивать широкую пропаганду населения по вопросам формирования будущей пенсии в негосударственных пенсионных фондах и необходимости самостоятельного участия в этом процессе.

Модель развития деятельности негосударственных пенсионных фондов в Саратовской области. Нами предлагается финансовая модель оценки стоимости негосударственного пенсионного фонда на коротком интервале времени. Модель позволяет определить условия прибыльности собственного капитала фонда, требуемую доходность инвестирования собственного капитала, пенсионных резервов и пенсионных накоплений.

С помощью приведенной модели можно рассчитать прогнозный бюджет негосударственного пенсионного фонда, что в свою очередь может быть использовано для прогнозирования налоговых поступлений в бюджет Саратовской области.

Заключение. Экономические преобразования, проводимые в России, не могут не вызывать неблагоприятных социальных последствий, тяжесть которых наиболее остро воспринимается гражданами, имеющими фиксированные доходы, прежде всего пенсионерами. В нашей стране около

⁴ Официальный сайт Рейтингового агентства Эксперт РА <http://www.raexpert.ru> (дата обращения 12.05.2016)

37 миллионов престарелых, инвалидов и членов семей, потерявших кормильца, поэтому проблема совершенствования пенсионной системы приобретает социально-политическую значимость.

В настоящее время сфера пенсионного обеспечения характеризуется наличием большого числа острых проблем, требующих неотложного решения. Существующая пенсионная система является обременительной для экономики и в то же время не обеспечивает даже минимальные потребности значительных по численности слоев населения, охваченных пенсионным обеспечением. Основными ее недостатками являются:

- финансовая нестабильность;
- слабая дифференциация пенсионного обеспечения в зависимости от трудового вклада;
- неоправданно большой удельный вес льготных пенсий;
- отсутствие социально-справедливого механизма повышения размеров пенсий в связи с ростом стоимости жизни.

В работе использовались экономико-математические и статистические методы, по результатам исследования с достаточной степенью достоверности можно прогнозировать, что негативные демографические тенденции в России, последствия экономического кризиса в ближайшее десятилетие потребует чрезвычайных усилий государства по обеспечению функционирования различных систем пенсионного обеспечения. Уже сейчас взносы предприятий и организаций в социальные внебюджетные фонды предельно высоки и не могут быть существенно увеличены без негативных социальных и экономических последствий. В то же время доходы 15 – 20 % экономически активного населения значительно превышают средние доходы, и при выходе на государственную пенсию обеспеченность этой социальной группы значительно падает.

В сложившихся условиях совершенно неизбежной становится глубокая реформа пенсионной системы в Российской Федерации с включением в нее, в частности, такого общепризнанного в мировой практике

института как негосударственное пенсионное обеспечение. Организационной основой для негосударственного пенсионного обеспечения в Российской Федерации должны выступать негосударственные пенсионные фонды, то есть организации с правом юридического лица на введение исключительно пенсионного вида деятельности. Инновации, внесенные и вносимые в нормативную базу пенсионного обеспечения, помогут выбраться пенсионной системе из кризиса и существенно улучшить положение всех нуждающихся в поддержке государства.

В заключение можно прийти к выводу, что работа Пенсионного фонда РФ имеет довольно сложную и разветвленную систему, но к сожалению не всегда эффективную, и еще не один год потребуются чтобы сбалансировать данную систему и привести ее в равновесие.