

На правах рукописи

Добромыслов Константин Викторович

**СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО
ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ И ПРОБЛЕМЫ ЕЕ
СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ**

Специальность 08.00.05-08 – «Экономика и управление народным хозяйством»
(специализация - макроэкономика)

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

Москва - 2008

Работа выполнена в Институте народнохозяйственного прогнозирования
Российской академии наук

НАУЧНЫЙ РУКОВОДИТЕЛЬ: доктор экономических наук
Блохин Андрей Алексеевич

ОФИЦИАЛЬНЫЕ ОППОНЕНТЫ: доктор экономических наук, профессор
Соловьев Аркадий Константинович

кандидат экономических наук
Михеева Юлия Евгеньевна

ВЕДУЩАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ: Академии труда и социальных
отношений

Защита состоится «16» апреля 2008г. в 15 часов на заседании диссертационного
совета Д 002.061.01 в Институте народнохозяйственного прогнозирования РАН по
адресу: 117418, Москва, Нахимовский пр-т, д.47, ауд. 520.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Института
народнохозяйственного прогнозирования РАН.

Автореферат разослан «14» марта 2008г.

Ученый секретарь
диссертационного совета Д002.061.01
кандидат экономических наук, доцент

Р.А. Галецкая

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность исследования. С момента начала реализации пенсионной реформы (1 января 2002г.) прошло уже пять лет и можно подводить определенные итоги. С сожалением приходится констатировать, что реформа не устранила многих проблем пенсионной системы, которые были обозначены в ее концепции.

Одной из важнейших задач реформы являлось *повышение уровня пенсионного обеспечения*. Однако этого не произошло. Величина базовой части (БЧ) трудовой пенсии практически в два раза меньше величины прожиточного минимума пенсионера, а средний размер трудовой пенсии (базовая плюс страховая часть), едва превышает прожиточный минимум пенсионера, несмотря на то, что периодически проводится ее индексация.

Другой стратегической задачей реформы являлось обеспечение *финансовой устойчивости* пенсионной системы. Однако, по данным ПФР, финансовая несбалансированность системы растет. Дефицит оборотных средств покрывается из федерального бюджета, что противоречит принципам страхования.

В 2007г. на покрытие дефицита бюджета ПФР для выплаты страховой части пенсии из федерального бюджета выделено 88,25 млрд. рублей, а по прогнозным оценкам ПФР на 2008г. дефицит бюджета ПФР составит уже 171,8 млрд. рублей. Прослеживается очевидная динамика нарастания дефицита бюджет ПФР ежегодно почти в два раза.

Актuarная оценка финансовой устойчивости системы обязательного пенсионного страхования на долгосрочную перспективу показывает, что индексация пенсий по темпам роста заработной платы невозможна без значительного увеличения поступлений в бюджет пенсионной системы.

Реформирование пенсионной системы не привело к всеобщей легализации заработной платы.

Около 10 - 13 млн. работников, занятых в мелком бизнесе, уплачивают ЕСН для обязательного пенсионного страхования в минимальном размере. Поэтому они не приобретут право на достойную трудовую пенсию, размер которой был бы равен или выше прожиточного минимума. Это означает, что уже через 10 - 15 лет около четверти получателей пенсий смогут рассчитывать только на минимальную пенсию.

Изложенные проблемы определяют актуальность избранной автором темы диссертационного исследования.

Цели и задачи исследования. Целью настоящего исследования является оценка социально-экономической эффективности современной государственной системы обязательного пенсионного страхования и разработка предложений по ее совершенствованию. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- сформулировать понятие социально-экономической эффективности применительно к системе обязательного пенсионного страхования;
- разработать систему критериев и математический аппарат для определения социально-экономической эффективности обязательного пенсионного страхования;
- раскрыть внутренние резервы пенсионного страхования, позволяющие обеспечить его эффективность в долгосрочной перспективе;
- рассчитать эффективные ставки страховых взносов для финансирования БЧ и СЧ трудовых пенсий, а также величину минимального страхового платежа для получения пенсии на уровне не ниже прожиточного минимума пенсионера;
- разработать предложения по расширению спектра инвестиционных механизмов для финансирования НЧ трудовой пенсии;
- рассчитать основные экономические параметры дополнительной профессиональной пенсионной системы (ППС) и оценить влияние дополнительного страхового тарифа на финансовую устойчивость страховщика;
- проанализировать влияние пенсионного возраста на обеспечение финансовой устойчивости государственной системы обязательного пенсионного страхования.

Объект исследования - государственная система обязательного пенсионного страхования.

Предмет исследования – совокупность параметров, определяющих стабильное функционирование государственной системы обязательного пенсионного страхования и включающих в себя условия сбора страховых взносов, условия формирования пенсионных обязательств, требования к минимальным страховым платежам и пенсионным выплатам.

Теоретическая и методологическая основа исследования. Для достижения полученного результата применялись методы демографического, экономико-статистического, сравнительного анализа, экспертной и актуарной оценки, экономико-математического моделирования. Кроме того, производилось имитационное математическое моделирование на долгосрочную перспективу экономических показателей финансовой устойчивости государственной системы обязательного пенсионного страхования, актуарные расчеты для ППС и оценка финансовой устойчивости организаций, участвующих в дополнительном профессиональном страховании.

При проведении исследования автор использовал труды экономистов, философов, социологов, юристов.

Теоретические вопросы социально-экономической политики, затрагивающие исследуемую проблему, в различных аспектах рассматривались в работах следующих ученых демографов, правоведов и экономистов: Андреева Е.М., Бобкова В.Н., Блохина А.А., Вишневого А.Г., Гурвича Е.Т., Дегтярева Г.П. и других авторов. Вопросам совершенствования пенсионного обеспечения в современных условиях посвящены глубокие аналитические работы Баскакова В.Н., Воронина Ю.В., Дмитриева М.Э., Захарова М.Л., Куртина А.В., Малевой Т.М., Мачульской Е.Е., Роика В.Д., Синявской О.В., Соловьева А.К., Тарасовой Л.С., Тучковой Э.Г., Эченикэ Е.В. и других авторов. В работах таких зарубежных авторов, как: Бэйли К., Верстратен Й., Гильон К., Груа Ж.-В., Дрюмон К., Лятюлип Д., Мойер А., Тернер Дж. и другие, освещаются вопросы социальной защиты населения и проблемы реформирования пенсионных систем в целом.

Информационной базой исследования послужили данные статистической отчетности и прогнозные оценки Росстата, Минэкономразвития России, Пенсионного фонда РФ (ПФР), Всемирного банка (ВБ), Международного валютного фонда, Международной организации труда (МОТ), Института народнохозяйственного прогнозирования РАН (ИНП РАН), Экономической экспертной группы (ЭЭГ), Центрального экономико-математического института РАН (ЦЭМИ РАН), а также самостоятельные исследования автора в области демографии, социально-экономического развития и макроэкономики.

Для проведения расчетов автором были построены специальные алгоритмы вычислений на базе широко известного программного обеспечения: VBA и Microsoft Office.

Научная новизна диссертационного исследования отражена в следующих результатах:

- введено понятие социально-экономической эффективности государственной системы обязательного пенсионного страхования, которое представляет совокупность согласованных между собой критериальных показателей, характеризующих финансовую устойчивость пенсионной системы и материальную обеспеченность пенсионеров;

- определен, в дополнение к имеющимся, набор индикаторов (коэффициентов), для оценки социально-экономической эффективности государственной системы обязательного пенсионного страхования, таких как: коэффициент защищенности пенсионера, коэффициент страхового стажа, интегральный коэффициент замещения пенсией утраченного заработка;

- предложена система уравнений, которая устанавливает взаимосвязь основных социально-экономических параметров государственной системы обязательного пенсионного страхования, необходимых для обеспечения ее финансовой сбалансированности. Это дает возможность определить оптимальные для всех участников страхования величины страхового тарифа и фиксированных платежей, позволяющие сформировать пенсионные права застрахованных лиц на уровне не ниже прожиточного минимума пенсионера;

- для обеспечения досрочного выхода на пенсию работников, занятых в особых условиях труда (тяжелых, вредных и д.р.), впервые разработана методика расчета дополнительного страхового тарифа для профессиональных пенсионных систем (ППС) и оценки финансовой устойчивости страховщика (работодателя) в условиях действующей пенсионной системы. Методика позволяет по заданному среднему уровню пенсионного обеспечения определить размер необходимого страхового тарифа с учетом установленной законодательством формулы расчета накопительной части пенсии.

Теоретическая и практическая значимость работы. Разработанные математические зависимости (уравнения) и индикаторы позволяют провести количественную оценку социально-экономической эффективности действующей пенсионной системы, рассчитать ключевые параметры государственной системы обязательного пенсионного страхования и сформировать кредитоспособную систему на среднесрочную и долгосрочную перспективу.

Основные положения работы могут служить теоретической и методологической основой для совершенствования актуарного оценивания финансовой сбалансированности бюджетов пенсионных фондов.

Полученные результаты были использованы Министерством экономического развития и торговли Российской Федерации и фондом Центр стратегических разработок при финансово-экономической экспертизе законодательных актов 2001 – 2003гг. государственного пенсионного страхования. На основе предложенной Методики расчета основных экономических показателей профессиональной пенсионной системы (ППС) были получены размеры страховых тарифов, вошедшие в законопроект о тарифах страховых взносов для профессиональных пенсионных систем.

Апробация результатов исследования. Основные положения и результаты исследования представлялись на Научно-технической конференции “Студенческая наука 2000” (Некоторые особенности имитационного математического моделирования развития пенсионной системы, МИКХиС, 2000); на Научной конференции «Качество отраслевой структуры и экономический рост» (Инвестиционный аспект пенсионной реформы в России, Экономический факультет МГУ им. М.В. Ломоносова, 2003); на VI Научно - технической конференции “Проблемы качества и надежности проектирования и строительства зданий и сооружений» (Развитие рынка финансовых активов для инвестиций в строительство транспортной инфраструктуры, МИКХиС, 2006).

По теме диссертации опубликовано 12 печатных работ общим объемом 7,8 п.л.

Структура и объем работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка библиографии из 179 наименований. Общий объем диссертации составляет 179 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обоснована актуальность темы исследования, цели и задачи работы, кратко изложены основные положения, составляющие научную новизну и практическую значимость проведенного исследования.

Первая глава посвящена финансово-экономической характеристике системы государственного пенсионного страхования. В ней рассмотрена организационно-финансовая система пенсионного страхования в период с 1990г. по 2001г., проанализированы основные социально-экономические параметры пенсионной реформы 2002г., выявлены современные проблемы государственной системы обязательного пенсионного страхования.

В первом параграфе представлена динамика основных экономических показателей развития пенсионного страхования, таких как соотношение средней пенсии по старости со среднемесячной оплатой труда, соотношение минимальной пенсии по старости с прожиточным минимумом пенсионера, доля расходов на выплату пенсий в валовом внутреннем продукте, а также тарифы страховых взносов в ПФР до 2002г. Освещены основные направления Концепции реформирования пенсионной системы 1995г. и Программы пенсионной реформы 1998г.

Во втором параграфе дана характеристика процесса реализации пенсионной реформы 2002г. и нового пенсионного законодательства. Освещена новая организационно-финансовая структура пенсионной системы, правила формирования и индексации пенсии. Подробно рассмотрена структура тарифа единого социального налога (ЕСН) для формирования трудовой пенсии.

В третьем параграфе представлено современное социально-экономическое состояние государственной системы обязательного пенсионного страхования. Проанализирован пятилетний опыт функционирования пенсионной системы в новых условиях и дана социально-экономическая оценка принятых решений за этот период.

В результате проведенного исследования выявлено *объективное противоречие между экономическими и социальными целями государственной политики в области обязательного пенсионного страхования.*

С одной стороны, государство стремится к снижению налоговой нагрузки на работодателей, чтобы повысить их экономическую активность. Следствием этого является снижение ставок ЕСН, обратно пропорциональная база для их исчисления, дифференциация тарифов страховых взносов в зависимости от вида трудовой деятельности и другие меры.

С другой стороны, государство пытается укрепить страховые начала обязательного пенсионного страхования путем установления эквивалентности размера трудовой пенсии уплаченным страховым взносам.

Для исправления сложившейся кризисной ситуации, по мнению автора необходимо:

1) Определить взаимосвязи основных социальных и экономических показателей, позволяющих характеризовать эффективность функционирования действующей системы обязательного пенсионного страхования и установить однозначные математические зависимости между ними.

2) Модернизировать систему сбора и исчисления страховых взносов для обязательного пенсионного страхования и уравнивать возможности застрахованных лиц в приобретении пенсионных прав.

3) Мобилизовать внутренние и дополнительные внешние ресурсы, которые могут быть направлены на поддержание финансовой устойчивости системы обязательного пенсионного страхования.

Во второй главе исследованы теоретические основы обязательного пенсионного страхования с точки зрения социальной справедливости и экономической эффективности.

В первом параграфе анализируется возможность применения понятия социальной справедливости в области пенсионного страхования не только с общетеоретической точки зрения, но и с позиции количественной оценки.

Такая необходимость обусловлена тем, что, несмотря на декларируемые успехи реформы, большая часть населения уверена, что государственные интересы часто ставятся выше индивидуальных интересов рядовых граждан. Тем самым конституционные положения о высшей ценности человека, его правах и свободах превращаются в декларации. В обществе возникает недоверие к государственной

социальной политике и к власти, проводящей реформы. У граждан возникают сомнения в справедливости принимаемых решений и ранее выданных обещаний.

Социальная справедливость, являясь категорией сознания, не может быть в полной мере описана точными количественными параметрами. Вместе с тем, некоторые социально-экономические показатели, характеризующие государственную систему обязательного пенсионного страхования, в определенной степени отражают представления о социальной справедливости, сформировавшиеся в общественном сознании. К таким показателям можно отнести: соответствие минимальной трудовой пенсии прожиточному минимуму пенсионера; эквивалентное замещение утраченного заработка или трудового дохода уплаченными страховыми взносами; стабильная (регулярная) выплата пенсии вне зависимости от влияния внешних негативных факторов; соответствие механизма и периодичности индексации трудовой пенсии индексу роста потребительских цен.

Во втором параграфе определяются понятие и показатели социально-экономической эффективности государственной системы обязательного пенсионного страхования. Показано, что цели экономической эффективности не всегда совпадают с целями социальной справедливости в области перераспределения средств в пользу малоимущих пенсионеров. Противоречие между экономической эффективностью и социальной справедливостью в принципе отражает общее противоречие между производством и потреблением.

Результатом синтеза идей социальной справедливости и экономической эффективности является *понятие социально-экономической эффективности обязательного пенсионного страхования*. Это понятие подразумевает не только достижение наилучшего экономического результата с минимальными затратами, но и определенные материальные обязательства (издержки) в отношении минимальных гарантий пенсионерам, инвалидам и лицам, потерявшим кормильца. Такое расширение понятия обусловлено стремлением к смягчению социальных противоречий, чтобы обеспечить не только нормальное функционирование пенсионной системы в новых экономических условиях, но и дальнейшее развитие России по цивилизационному пути.

В работе показано, что *социально-экономическую эффективность* обязательного пенсионного страхования можно оценить по трем признакам:

- а) по гарантированному минимальному уровню обеспечения пенсионеров;
- б) по положительной динамике уровня и качества жизни пенсионеров;
- в) по финансово-экономической устойчивости пенсионной системы в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

Для комплексной оценки социально-экономической эффективности пенсионной системы предлагается использовать следующий набор показателей:

- коэффициент финансовой устойчивости бюджета пенсионной системы в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- размер эффективного (реального) страхового тарифа;
- коэффициент сбора страховых взносов;
- коэффициент замещения трудовой пенсией утраченного заработка (трудового дохода) в сравнении с уровнем, установленным международными стандартами;
- величина гарантированной минимальной пенсии в сравнении с размером прожиточного минимума пенсионера;
- величина индексации базовой и страховой частей трудовой пенсии в сравнении с индексом потребительских цен;
- величина доходности при инвестировании пенсионных накоплений в сравнении с индексом инфляции.

Таким образом, *социально-экономическая эффективность* обязательного пенсионного страхования определяется набором согласованных между собой экономических параметров характеризующих финансовую устойчивость пенсионной системы в совокупности с материальной защищенностью пенсионеров в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

В третьем параграфе для оценки социально-экономической эффективности обязательной пенсионной системы была разработана и исследована совокупность индикаторов (коэффициентов) и уравнений, определяющих основные характеристики пенсионной системы.

Анализ построенного балансового уравнения для расчета финансового равновесия пенсионной системы, находящейся в идеальных социально-экономических условиях, позволил выявить ключевые факторы и их соотношения, необходимые для оптимальных параметров пенсионной системы. Под идеальными условиями для государственной системы обязательного пенсионного страхования принято понимать ограниченное количество факторов, оказывающих воздействие на финансовое равновесие системы в течение всего периода ее функционирования. Упрощенный вид уравнения говорит о том, что ряд факторов, влияние которых на развитие пенсионной системы может быть теоретически исключено или сведено к минимуму административными методами, в уравнении не учитываются.

Если исходить из предположения о неизменности стоимости денег в течение всего периода уплаты страховых взносов и получения трудовой пенсии, т.е. считать, что все среднегодовые значения зарплат и пенсий приведены к стоимости какого-либо определенного года, то идеальное балансовое уравнение можно записать в следующем виде:

$$L_c * (C_t * Z_t * T_t) = L_b * (B_t * P_t); \quad (1)$$

Очевидно, что данное выражение справедливо только для среднегодовых значений заработной платы (Z_t), тарифа страхового взноса (T_t) и размера назначенной пенсии (P_t) всех участников страхования. Особенностью уравнения являются его явно выраженные параметры периода уплаты страховых взносов (L_c) и условного периода выплаты пенсий (L_b).

Отношение численности плательщиков (C_t) страховых взносов к численности пенсионеров (B_t), обеспечивающих текущие поступления денежных средств для выплаты пенсий, называется *коэффициентом демографической нагрузки* (K_n).

$$K_n = C_t / B_t; \quad (2)$$

Данный критерий широко используется в специальной литературе для обозначения численности плательщиков страховых взносов, обеспечивающих финансирование одного получателя пенсии.

Критерием, определяющим среднегодовую обеспеченность пенсионеров в пенсионной системе, является *коэффициент замещения* (K_z), показывающий величину замещения пенсией утраченного заработка (трудового дохода). Он

выражается отношением средней пенсии (P_t) за год к средней зарплате (Z_t) за тот же период времени.

$$K_Z = P_t / Z_t ; \quad (3)$$

Очевидно, что в системе, построенной на принципе самообеспечения, этот коэффициент не может быть больше единицы, т.е. величина средней пенсии не может превосходить величину средней зарплаты ($K_Z \leq 1$). Это соотношение показывает неразрывную взаимосвязь величины пенсии с величиной заработной платы.

Преобразуя уравнение (1) с учетом выражения (2) и (3), определим необходимый страховой тариф для распределительной системы обязательного пенсионного страхования через *коэффициент демографической нагрузки и коэффициент замещения* с учетом периодов уплаты страховых взносов и выплаты трудовой пенсии.

$$T_t = (K_{Zt} / K_{Nt}) * (Lb / Lc) ; \dots\dots\dots(4)$$

Из уравнения (4) видно, что соотношение периодов уплаты страховых взносов и выплаты трудовой пенсии является значимой величиной для определения размера страхового тарифа. Поэтому предлагается ввести понятие *коэффициент страхового стажа* ($K_{ст}$), который характеризует отношение периода выплаты пенсии (Lb) к периоду уплаты страховых взносов (Lc).

$$K_{ст} = Lb / Lc ; \quad (5)$$

Чем меньше это соотношение, тем меньше необходимый страховой тариф. Таким образом, уравнение (4) можно записать в следующем виде.

$$T_t = (K_{Zt} / K_{Nt}) * K_{ст} ; \dots\dots\dots(6)$$

При определении параметров пенсионной системы с помощью балансового уравнения (6) необходимо учитывать параметры социальной защищенности пенсионера, выраженные величиной *прожиточного минимума пенсионера* (ПМП) и *коэффициентом замещения утраченного заработка (трудового дохода)*, а также величину максимальной финансовой нагрузки на работодателя и работника, выраженную в максимально приемлемой величине тарифа страхового взноса (T_t).

Анализ полученного уравнения (6) показывает, что финансовая стабильность распределительной пенсионной системы в основном определяется демографическими факторами и желаемой величиной трудовой пенсии. Значимым

параметром в этом уравнении является коэффициент страхового стажа, который на практике существенным образом ограничен периодом приобретения пенсионных прав и периодом выплаты трудовой пенсии.

На **рисунке 1** представлен трехмерный график, демонстрирующий результаты расчетов коэффициента замещения пенсией трудового дохода в зависимости от страхового тарифа и продолжительности страхового стажа при константах таких параметров, как коэффициент демографической нагрузки (1,72) и ожидаемый период выплаты пенсии, установленный законодательством (19 лет).

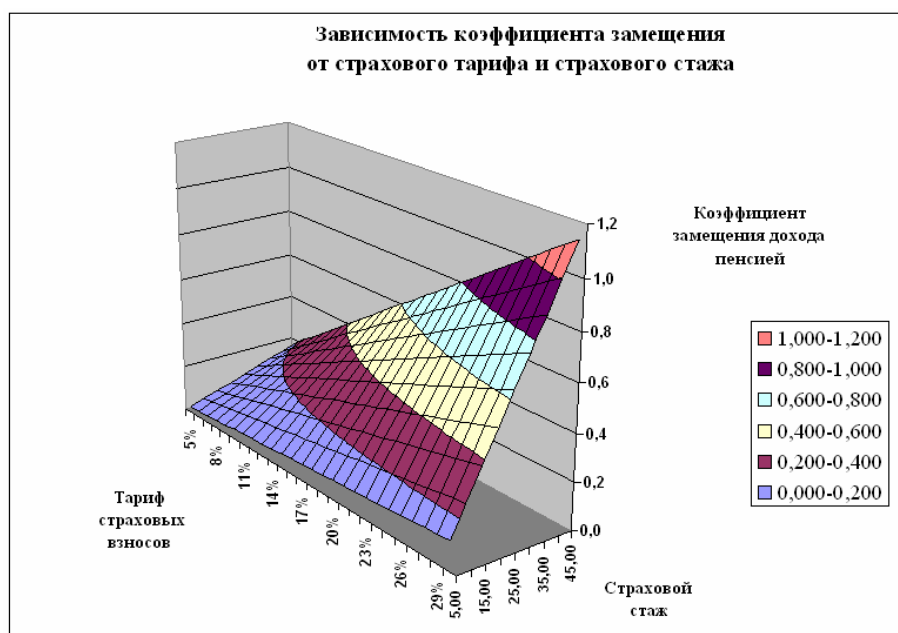


Рис. 1

Графические результаты, полученные с помощью модели, позволяют наглядно изобразить социально-экономические последствия выбранных сценариев развития государственной системы обязательного пенсионного страхования и определить оптимально возможные варианты решений. Значения, находящиеся на полученной поверхности графика обеспечивают финансовую устойчивость бюджета ПФР при заданных параметрах обеспеченности пенсионеров.

Отклонение задаваемых точек от поверхности графика будет означать возникновение дефицита бюджета (необоснованное завышение пенсий) или профицита бюджета пенсионной системы (необоснованное занижение размера пенсий). Возможность оперативно манипулировать исходными параметрами позволяет наилучшим образом понять и оценить диапазоны изменения основных характеристик системы обязательного пенсионного страхования.

Ориентируясь на международные рекомендации в области пенсионного обеспечения (102 Конвенция МОТ от 1952г.), по графику на **рисунке 1** можно определить, что для получения пенсионером пенсии в размере равном 40% утраченного заработка, период страхования работников должен составлять не менее 30 лет при уплате страховых взносов в размере 15% от фонда оплаты труда, либо период страхования работников может составлять не менее 15 лет при уплате страховых взносы в размере 30%.

Необходимо отметить, что представленный расчет является оценочным и демонстрирует только тенденции развития основных параметров пенсионной системы.

Для всесторонней оценки уровня обеспеченности пенсионеров при обязательном пенсионном страховании автор работы предлагает использовать совокупность критериев, которые позволяют всесторонне определить эффективность действующей пенсионной системы. К ним можно отнести: коэффициент защищенности пенсионера, коэффициент страхового стажа, набор коэффициентов замещения пенсией утраченного заработка.

С точки зрения индивидуальной социально-экономической эффективности наиболее информативным и всеобъемлющим, по мнению автора, может являться *интегральный коэффициент замещения, характеризующий средний уровень трудовой пенсии за предполагаемый период выплаты по отношению к среднему уровню утраченного заработка (трудового дохода) за весь период трудовой деятельности (уплаты пенсионных взносов)*. В этом показателе отражается полный объем уплаченных страховых взносов и полный объем пенсионных выплат.

$$Kzi = T * \frac{\sum_{n=1}^{Lc} \left[(1+J)^{(Lc-n)} * \sum_{n=1}^{Lc} (1+I)^{(n-1)} \right] * \sum_{n=1}^{Lb} (1+G)^{(n-1)}}{Lb * \sum_{n=1}^{Lc} (1+I)^{(n-1)} * \sum_{n=1}^{Lb} (1+I)^{(n-1)}} ; \quad (8)$$

где: *Kzi* - **интегральный коэффициент замещения** пенсией утраченного заработка за весь период уплаты страховых взносов и полный период пребывания на пенсии;

T - тариф страховых взносов на пенсионное страхование;

I - коэффициент изменения (индексации) заработной платы в каждом году;

J - коэффициент инвестиционной доходности (или индексации пенсионных накоплений) в каждом году;

G – коэффициент индексации назначенной пенсии;

n - порядковый номер года в период накопления пенсионных средств и выплаты пенсии;

L_c - количество лет уплаты страховых взносов;

L_b - количество лет пенсионных выплат.

Следующим критерием оценки социально-экономической эффективности государственной системы обязательного пенсионного страхования может служить *коэффициент защищенности пенсионера (Кзп)*, который характеризует величину минимальной пенсии с точки зрения возможности удовлетворения минимальных финансовых, социальных и духовных потребностей пенсионеров.

Вполне очевидно, что для того, чтобы пенсионер смог обеспечить себя минимально необходимым для жизни набором продуктов питания, товаров и услуг, его трудовая пенсия не должна быть ниже стоимости потребительской корзины. Используя этот коэффициент в совокупности с коэффициентом замещения пенсией прежнего заработка (трудового дохода), можно определить реальную степень обеспеченности пенсионера в конкретный момент времени.

$$\mathbf{Kзп} = \mathbf{P_{min}} / \mathbf{ПМП}; \quad (9)$$

где: P_{min} – минимальный размер трудовой пенсии (руб./мес.);

$ПМП$ – прожиточный минимум пенсионера (руб./мес.), отражающий минимальный уровень удовлетворения потребностей для обозначенной когорты населения.

Коэффициент социальной защищенности пенсионера можно считать удовлетворительным, если он равен или больше единицы. ($1 \leq Kзп$).

Учитывая результаты исследований Всероссийского центра уровня жизни (ВЦУЖ) и используя балансовое уравнение (6) для распределительной пенсионной системы, определим минимально необходимый размер оплаты труда работника ($MPOT$), позволяющий приобрести право на пенсию в объеме не ниже прожиточного минимума пенсионера ($ПМП$).

$$\mathbf{MPOT}_t = \mathbf{ПМП}_t / (\mathbf{T}_t * \mathbf{K_{Nt}} * \mathbf{K_{ст}}); \dots\dots\dots(10)$$

На основании полученных результатов расчета по формуле (10) можно сделать вывод, что *минимальная заработная плата работника должна быть выше, чем установленный прожиточный минимум работающего, т.к. должна учитывать не только удовлетворение самых необходимых потребностей работника, но и отчисления на обязательное социальное страхование (таб.1)*. Расчеты показали, что установленный прожиточный минимум работника и минимальный размер оплаты труда (МРОТ) не позволяют приобрести права даже на минимальную трудовую пенсию, удовлетворяющую основным потребностям пенсионера, не нарушив финансовой устойчивости ПФР.

Таблица 1

Расчет величины минимально необходимой заработной платы.

	2002	2003	2004	2005	2006
МРОТ на конец года, (руб.)	450,00	600,00	600,00	800,00	1 100,00
Величина прожиточного минимума для трудоспособного населения, (руб.)	1 967,50	2 303,75	2 602,25	3 254,50	3 695,00
Необходимый прожиточный минимум для трудоспособного населения или величина минимальной заработной платы, (руб.)	3 614,95	4 123,68	4 631,57	6 104,21	6 839,45

Совокупность рассмотренных критериев и выведенных математических зависимостей позволяет оценить социально-экономическую эффективность государственной системы пенсионного страхования, удовлетворяющую требованиям как страховщика в плане финансовой устойчивости бюджета ПФР, так и застрахованных лиц с точки зрения материальной защищенности пенсионеров.

В третьей главе рассмотрены меры по совершенствованию социально-экономической эффективности действующей государственной системы обязательного пенсионного страхования.

Проведенный в первой и второй главах анализ показал, что внутренние резервы обязательной пенсионной системы для обеспечения пенсионных выплат и её финансовой устойчивости еще не исчерпаны.

Анализ величины эффективного (реального) страхового тарифа, который начисляется на фонд оплаты труда, показал, что потери доходов бюджета ПФР за период с 2002 по 2007г. для финансирования БЧ трудовой пенсии при

существующей шкале налогообложения в среднем в год составляют 7,8%, а потери доходов для финансирования СЧ трудовой пенсии составляют 20,2%.

Проведенные автором оценочные расчеты на основе статистической информации показали (**таб.2**), что выравнивание величины реального страхового тарифа на пенсионное страхование с максимальной величиной страхового тарифа установленного законом, т.е. замена регрессивной шкалы налогообложения на плоскую, а так же устранение дифференциации размера страхового тарифа для уплаты ЕСН по видам трудовой деятельности позволяют уравнивать застрахованных лиц в приобретении пенсионных прав и увеличить доходную часть бюджета ПФР. Полученные дополнительные денежные средства можно направить на создание резерва пенсионных средств для смягчения влияния негативных факторов (демографических и др.) на финансовую устойчивость пенсионного фонда, либо на прямое увеличение пенсий.

На основании анализа результатов обследования Росстата по распределению численности работников по размерам заработной платы в экономике России, фонда оплаты труда наемных работников и возникающих пенсионных обязательств автор пришел к заключению, что целесообразно ограничить максимальный уровень годового фонда оплаты труда одного застрахованного лица для взимания ЕСН в размере 900 тыс.руб. в ценах 2007г. с последующей индексацией по темпам роста заработной платы.

Таблица 2

Финансовые потери от применения регрессивной шкалы ЕСН и дифференциации тарифа по видам трудовой деятельности.

	2002г.	2003г.	2004г.	2005г.	2006г.	2007г.
Потери доходной части бюджета ПФР для финансирования БЧП,	7,79%	8,14%	9,21%	6,33%	7,17%	8,00%
Потери доходной части бюджета ПФР для финансирования СЧП,	17,86%	21,14%	25,07%	16,64%	19,00%	21,43%

Одновременно с этим для обеспечения финансовой устойчивости ПФР и равномерного поступления страховых взносов, предлагается минимально необходимый страховой стаж уравнивать с предполагаемым периодом выплаты трудовой пенсии, установленный законодательством (19 лет). Для лиц, не

выполнивших это условие, производить расчет пенсии с учетом уменьшающего коэффициента стажа пропорционально недостающему периоду страхования.

На основе скорректированного балансового уравнения была рассчитана стоимость страхового года и минимального фиксированного платежа для покрытия пенсионных выплат. Стоимость страхового года (ССГ) рассчитывалась исходя из прожиточного минимума пенсионера (ПМП) в месяц. Распределительный механизм пенсионного страхования предполагает солидарность между застрахованными лицами, поэтому необходимая сумма будет пропорциональна количеству плательщиков страховых взносов (С) и количеству пенсионеров (В), т.е. *коэффициенту демографической нагрузки* (K_n). Кроме того, необходимо учесть, что расчет СЧ трудовой пенсии основан на условно-накопительном методе. Следовательно, искомая сумма должна быть пропорциональна периоду уплаты страховых взносов (L_c) и периоду получения пенсии (L_b), т.е. *коэффициенту страхового стажа* ($K_{ст}$).

Приведенные рассуждения можно выразить в следующей формуле.

$$ССГ = (ПМП * 12) / (K_n * K_{ст}) ; \quad (11)$$

Расчеты автора показывают (**таб.3**), что стоимость страхового года, установленная Правительством РФ, занижена в несколько раз. Она не позволит застрахованному лицу приобрести право на трудовую пенсию в объеме прожиточного минимума пенсионера. Кроме того, существенное занижение стоимости страхового года подрывает финансовую устойчивость ПФР, перекладывая тяготы финансового бремени на всех участников государственной системы обязательного пенсионного страхования, чем уменьшает и без того их скромную пенсию.

Согласно расчетам автора, для того, чтобы стабилизировать финансовое положение пенсионеров хотя бы на существующем уровне (при суммарном коэффициенте замещения 30%) и одновременно обеспечить финансовую устойчивость бюджета ПФР страховые тарифы для каждой из частей пенсии необходимо повышать уже сегодня (**рис. 2**). Из расчета видно, что уже в 2007г. для бездефицитного финансирования трудовых пенсий и сохранения финансовой устойчивости бюджетов базовой и страховой частей пенсии требуется увеличить тариф взносов для БЧ до 8,0% и до 17,5% для СЧ.

Таблица 3

Расчет необходимой стоимости страхового года для получения пенсии на уровне прожиточного минимума пенсионера за период с 2002 по 2006 года

	2002	2003	2004	2005	2006
Величина прожиточного минимума для пенсионеров, установленная Правительством РФ (руб.)	1 378,75	1 605,00	1 801,25	2 417,75	2 731,25
Стоимость страхового года, установленная Правительством РФ (руб.)	504,00	756,00	1 008,00	1 209,60	1 344,00
Расчетная необходимая стоимость страхового года (руб.),*	6 073,12	6 927,78	7 781,03	10 255,07	11 490,28
Соотношение расчетной и установленной стоимости страхового года,*	12,05	9,16	7,72	8,48	8,55

* - рассчитано автором на основе статистических данных

Однако такое увеличение даст временную стабилизацию бюджета ПФР только на ближайшие 5 -7 лет. В долгосрочной перспективе до 2040 – 2045гг. при сохранении действующей системы финансирования пенсий тарифы страховых взносов необходимо будет повышать до 14% и 29% для БЧ и СЧ пенсии соответственно. Такое значительное увеличение величины страхового тарифа связано не только с негативными процессами в демографическом развитии страны - снижением численности занятого в экономике населения и увеличением численности пенсионеров, но и с нарушением принципов построения пенсионного страхования.

Анализ существующих правил формирования доходов и расходов бюджета ПФР позволяет сделать вывод о наличии внутренних резервов для стабилизации среднесрочной финансовой устойчивости государственной системы обязательного пенсионного страхования. К таким резервам в формировании доходной части бюджета можно отнести: упразднение регрессивной шкалы налогообложения, устранение дифференциации уплаты страховых взносов в зависимости от вида трудовой деятельности, установление актуарно обоснованной величины фиксированных страховых платежей, адекватных необходимым пенсионным выплатам, установление предельного размера дохода, с которого взимается обязательный страховой взнос на уровне 900 тыс.руб. в год. Предложенные меры позволяют увеличить доходную часть бюджета ПФР на 18 -20% при сохранении разумных обязательств в долгосрочной перспективе перед застрахованными

лицами и их выравниванием в приобретении пенсионных прав. В расходной части бюджета необходимо провести оптимизацию пенсионных выплат путем перевода досрочных пенсий в ППС и постепенным выравниванием пенсионного возраста мужчин и женщин.

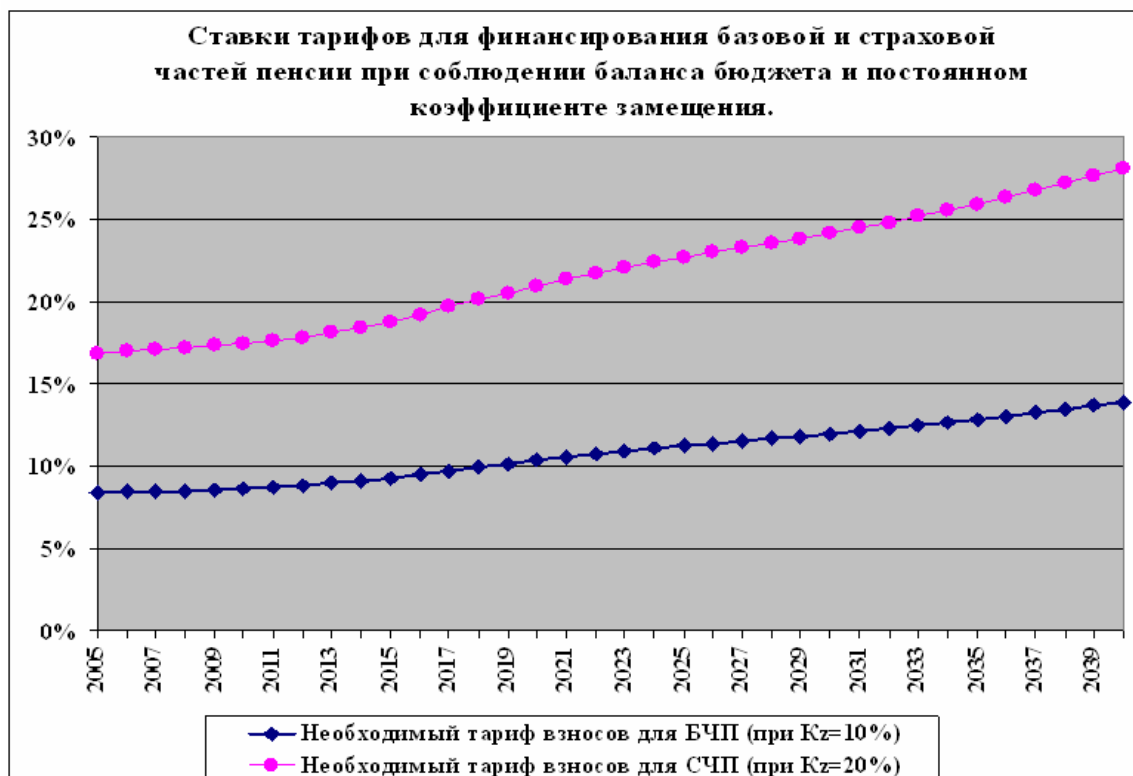


Рис. 2

Наиболее радикальным элементом пенсионной реформы 2002г. стала накопительная составляющая пенсионной системы.

Развитие накопительного компонента пенсионной системы происходит неравномерно, постоянно сталкивается с серьезными проблемами. Сложность заключается в отсутствии достаточного количества инвестиционных инструментов, способных одновременно удовлетворить императивные нормы законодательства по инвестированию пенсионных накоплений и требование страховщиков по необходимой минимальной доходности для сохранения покупательной способности трудовой пенсии.

Комплексный анализ действующей накопительной части пенсионной системы выявил наличие общесистемного кризиса, который в долгосрочной перспективе может вылиться в финансовую несостоятельность этого компонента пенсионного страхования.

Для разрешения возникшей проблемы автор предлагает расширить спектр инвестиционных инструментов, пригодных для использования в системе обязательного пенсионного страхования.

Таким инструментом по привлечению инвестиционных средств в капиталоемкие и долгосрочные инфраструктурные проекты, в том числе, с использованием ограниченного в обороте имущества, может служить *государственно-частное партнерство на основе концессионных соглашений*.

В диссертации предложена схема, позволяющая реализовать полный цикл движения денежных средств, начиная от уплаты страховых взносов на финансирование НЧ трудовой пенсии, выпуска ценных бумаг для финансирования инвестиционного проекта и заканчивая выплатой доходов, используемых для финансирования НЧ трудовой пенсии. Анализ схемы показывает, что ее функционирование в достаточной степени обеспечивается действующей нормативно-правовой базой и не требует существенного изменения законодательства. Это в значительной степени облегчает ее реализацию и делает ее привлекательной.

В третьем параграфе третьей главы рассматривается финансово-экономический аспект создания профессиональных пенсионных систем.

Основной проблемой создания профессиональных пенсионных систем является нахождения баланса между интересами работников, выраженными в размере дополнительного тарифа страхового взноса, а значит, и в размере его будущей досрочной пенсии, и интересом работодателя в снижении себестоимости продукции. Введение дополнительного страхового тарифа для профессионального страхования работников создает *социально острую ситуацию*, в которой сталкиваются во многом противоположные интересы работников и работодателей.

Автором разработана методика, позволяющая рассчитать необходимый размер дополнительного страхового тарифа для финансирования профессиональных пенсий и оценить его влияние на себестоимость продукции.

На основе предложенной Методики расчета основных экономических показателей профессиональной пенсионной системы (ППС) были получены размеры страховых тарифов, вошедшие в законопроект о тарифах страховых взносов для профессиональных пенсионных систем.

Алгоритм расчета профессиональной пенсии для каждого года был принят в соответствии с основными правилами, применяемыми для расчета НЧ трудовой пенсии в Федеральном законе от 17.12.2001г. «О трудовых пенсиях в РФ».

Расчеты, произведенные автором по 21 группе наиболее значимых подотраслей народного хозяйства, показывают, что введение дополнительного страхового тарифа для профессионального пенсионного страхования не окажет существенного влияния на финансовую устойчивость большинства организаций, имеющих стабильное экономическое положение. Даже при максимальном страховом тарифе в 14% для Списка 1 себестоимость продукции в угольной отрасли с максимально неблагоприятными условиями труда и значительной численностью работников, имеющих право на досрочную пенсию, увеличится только на 1,5%.

Основываясь на статистических данных за 2006г. автором были проведены оценочные расчеты экономической эффективности от внедрения ППС. Согласно отчетной Форме 94 (пенсии) Росстата в 2006г. численность пенсионеров по старости, имеющих право на досрочную пенсию, т.е. женщины в возрасте до 54 лет включительно и мужчины в возрасте до 59 лет включительно, составляли около 3,5 млн. человек. Общая численность пенсионеров получающих пенсию по старости, составляет около 29,36 млн.чел. Если все пенсионеры, имеющие право на досрочную пенсию, будут переведены в профессиональные пенсионные системы, тогда экономия бюджета ПФР по выплате трудовых пенсий за год составит около 12,2% от общей суммы на выплату трудовых пенсий по старости.

В четвертом параграфе рассматривается вопрос влияния гендерного различия пенсионного возраста на обеспечение равенства пенсионных прав застрахованных лиц и финансовую устойчивость пенсионной системы.

Устойчивая тенденция старения населения уже в самое ближайшее время обострит проблему финансирования трудовых пенсий. В связи с этим периодически обсуждается вопрос о *повышении пенсионного возраста*.

Анализ статистических данных и математические расчеты свидетельствуют о том, что проблема повышения пенсионного возраста имеет в России явно выраженный *гендерный аспект*, поскольку в бюджете ПФР происходит перераспределение пенсионных средств в пользу женщин более чем в 2 раза,

несмотря на то, что фактические размеры пенсий у женщин на 20 -30% ниже, чем у мужчин. Поэтому наиболее целесообразным и экономически обоснованным решением для России будет поэтапное выравнивание гендерных различий в пенсионном возрасте. Это позволит увеличить размер пенсий для женщин на 15 – 25%, повысить финансовую устойчивость пенсионной системы (расходная часть бюджета ПФР уменьшится на 12 -15%) и как следствие, данная мера положительно отразится на размерах пенсий всех застрахованных.

В заключении представлены основные выводы исследования.

Автор предлагает провести комплекс мероприятий по совершенствованию структуры доходов и расходов бюджета ПФР. Это позволит повысить финансовую устойчивость (эффективность) государственной системы обязательного пенсионного страхования на 42 -46%. Для достижения обозначенного результата необходимо:

- Упразднить регрессивную шкалу страховых взносов для обязательного пенсионного страхования и дифференциацию ставок страховых тарифов между плательщиками по видам трудовой деятельности, отраслям производства и профессиям.
- Повысить минимальный уровень страховых платежей и стоимость страхового года до уровня, позволяющего сформировать пенсию в размере прожиточного минимума.
- Ограничить максимальный уровень годового фонда оплаты труда одного застрахованного лица для взимания ЕСН в размере 900 тыс.руб. с последующей индексацией по темпам роста заработной платы.
- Рассчитывать минимальный уровень обеспеченности пенсионера на основе «коэффициента защищенности пенсионера», показывающего соотношение величины индивидуальной пенсии к прожиточному минимуму пенсионера, который должен быть не ниже единицы.
- Ввести в пенсионную формулу для расчета трудовой пенсии по старости поправочный *коэффициент стажа*, учитывающий продолжительность уплаты страховых взносов. Для выплаты пенсии в полном объеме страховой стаж не должен быть ниже ожидаемого периода выплаты пенсии, установленный законом.

- Организовать профессиональные пенсионные системы с установлением дополнительного страхового тарифа для финансирования профессиональных пенсий лицам, работающим в особых (вредных, тяжелых и др.) условиях труда.
- Устранить гендерные различия в возрасте выхода на пенсию.

Реализация изложенных предложений и соблюдение основополагающих страховых принципов позволит стабилизировать финансовую устойчивость пенсионной системы на ближайшие 25 – 30 лет и повысить уровень пенсионного обеспечения до размеров, рекомендованных международными стандартами.

По теме диссертации опубликованы следующие работы:

Статьи в рекомендованных ВАК периодических научных изданиях

- 1) Добромыслов. К.В. Совершенствование механизма инвестирования пенсионных накоплений / Финансы. – 2007. - №12. - 0,25 п.л.

Публикации в научных изданиях не входящих в список ВАК.

- 2) Добромыслов. К.В. Право социального обеспечения: Учебное пособие + Практикум / К.В. Добромыслов, Е.Е. Мачульская – М.: Книжный мир, 2006. – 2,1 п.л.
- 3) Добромыслов. К.В. Развитие рынка финансовых активов для инвестирования пенсионных накоплений на основе государственно-частного партнерства / Пенсионные фонды и инвестиции. – 2006. - № 2(26). - 0,3 п.л.
- 4) Добромыслов. К.В. Актуарные расчеты для обязательных профессиональных пенсионных систем / Пенсионные деньги. – 2003. - №1. - 0,4 п.л.
- 5) Добромыслов. К.В. Экономические расчеты для системы обязательного профессионального пенсионного страхования / Пенсионные фонды и инвестиции. – 2003. - №3. - 0,8 п.л.
- 6) Добромыслов. К.В. Инвестиционный аспект пенсионной реформы в России / Сб.тр.науч.конф. «Качество отраслевой структуры и экономический рост» / Экономический факультет МГУ им. М.В. Ломоносова, - 2003. - 0,1 п.л.
- 7) Добромыслов, К.В. Тарифы страховых взносов / Пенсионное обеспечение. - 2002. - №2(64), - 0,2 п.л.
- 8) Добромыслов. К.В. Капитализация прав. / Пенсионное обеспечение. – 2002. - №4(66), - 0,15 п.л.

- 9) Добромыслов, К.В. Исчисление трудовых пенсий по старости (примеры расчетов) / - М.: Книжный мир, 2002. – 2,6 п.л.
- 10) Добромыслов. К.В. Новая модель исчисления / Пенсионное обеспечение. - 2002. - №12(74). - 0,15 п.л.
- 11) Добромыслов. К.В. Гендерные различия в пенсионной системе России / Пенсионные фонды и инвестиции. – 2002. - №6. - 0,35 п.л.
- 12) Добромыслов. К.В. Некоторые особенности имитационного математического моделирования развития пенсионной системы / Сб. науч. тех. конф. “Студенческая наука 2000”/ МИКХиС. – М. – 2000. - 0,35 п.л.

Добромыслов Константин Викторович

**Социально-экономическая эффективность
государственной системы обязательного пенсионного
страхования и проблемы ее совершенствования**

Автореферат

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Научный руководитель: д.э.н. Блохин А.А.

Подписано в печать 12 марта 2008г.
Формат 60x84 1/16. Бумага офсетная.
Печ.л. 1. Тираж 100 экз. Заказ № 113
Москва, Нахимовский пр-кт, 47