

ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ИНДЕКСАЦИИ СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ В СИСТЕМЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

Александра Александровна Сильчук¹

¹ ФГБОУ ВПО Государственный университет управления
109542, г. Москва, Рязанский проспект, 99

¹ Аспирант кафедры Финансы и кредит
E-mail: silchukaa@gmail.com

Поступила в редакцию: 29.02.2016

Одобрена: 03.03.2016

Аннотация. Основная проблема системы обязательного пенсионного страхования – это недостаток денежных средств на выплату пенсий. Одним из ключевых механизмов обеспечения финансовой устойчивости системы является индексация страховой пенсии, поскольку через индексацию можно регулировать поток денежных средств как бюджета Пенсионного фонда, так и трансфертов федерального бюджета.

Цель/Задачи. Целью данной работы является формирование предложений по расчету индексации страховой пенсии для обеспечения финансовой устойчивости пенсионной системы.

Методология. При написании статьи применены методы качественного анализа, индукции, сравнительный, аналитический.

Результаты. Автором выявлены основные проблемы существующего механизма индексации пенсий. Сделаны предложения по совершенствованию механизма индексации страховой пенсии.

Выводы. Новый подход индексации пенсий может быть легко применим в любых макроэкономических и демографических условиях, а также позволит управлять трансфертами федерального бюджета с учетом его ресурсных возможностей.

Ключевые слова: система обязательного пенсионного страхования; пенсионный фонд; страховые взносы; страховая пенсия; фиксированная выплата; индексация страховой пенсии; трансферты федерального бюджета.

Для ссылки: Сильчук А. А. Предложения по индексации страховой пенсии в системе обязательного пенсионного страхования // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2016. Т. 7. № 1. С. 48–53. DOI: 10.18184/2079-4665.2016.7.1.48.53

Основой сбалансированности пенсионной системы выступает пенсионная формула. Она позволяет рассчитать размер пенсии, определить объем расходов Пенсионного фонда и его потребности в доходах. Формула должна быть гибкой, а ее параметры обладать вариативностью реакций на воздействия внешней среды, а именно демографических и макроэкономических факторов. Другими словами, пенсионная формула должна быть применимой в любых социально-экономических условиях. В дополнение к пенсионной формуле должен устанавливаться механизм индексации пенсии. При помощи механизмов индексации можно достичь одинакового результата в любой существующей пенсионной формуле, в том числе и с точки зрения обеспечения сбалансированности системы.

До 1 января 2015 года порядок индексации пенсии был прописан в федеральном законе «О трудовых пенсиях» № 173-ФЗ. Страховая часть трудовой

пенсии индексировалась вместе с фиксированной базовой частью пенсии. При инфляции не менее 6% в квартал страховая пенсия индексировалась ежеквартально, при инфляции не менее 6% за полугодие – один раз в полгода. Если инфляция в России была ниже 6% в год, то размер пенсии индексировался в феврале следующего года. Если темп роста средней заработной платы превышал инфляцию, то с 1 апреля производилась дополнительная индексация на разницу между индексом роста средней заработной платы и индексом роста цен, но не более чем на индекс роста доходов пенсионного фонда на одного пенсионера¹. Интересно, что в истории не было случаев, когда темп роста доходов Пенсионного фонда на одного пенсионера превышал бы темп роста средней заработной платы.

Апрельская индексация имела существенный минус. Это касалось сопоставимости расчетов. В за-

¹ Федеральный закон от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения: 17.01.2016).

коне не было сказано о том, влияние каких условий законодательного характера, демографического или макроэкономического должны учитываться или наоборот исключаться из расчетов индексации пенсии. Кроме того, совместная индексация страховой и базовой части представляется необоснованной. Базовая пенсия формируется из солидарного тарифа, это 10% от 26%, 16% – персонализированный тариф, формирующий пенсионный капитал застрахованного, т.е. солидарный тариф – это как социальный налог, идущий на выплату пенсии текущим пенсионерам в одинаковом для всех размере. Имеет смысл ограничение роста базовой части инфляцией.

С 2014 года началась реформа пенсионной системы. Целевыми приоритетами являются:

- 1) повышение уровня пенсионного обеспечения граждан, утративших трудоспособность в случаях наступления старости, инвалидности и потери кормильца;
- 2) создание объективных макро- и микроэкономических условий бюджетной сбалансированности, и долгосрочной финансовой устойчивости пенсионной системы.

Для достижения социально приемлемого уровня пенсионного обеспечения законодательные нормы предусматривают:

- усиление экономических инструментов стимулирования в первую очередь наемных работников и других категорий занятого в народном хозяйстве населения к личному участию в формировании собственных пенсионных прав;
- создание стимулов для участия среднего класса в корпоративных и частных пенсионных системах;
- усиление госбюджетного регулирования и непосредственного участия государства в гарантировании финансовой обеспеченности выплаты всех видов пенсий [1].

Исходя из федерального закона «О страховых пенсиях» № 400-ФЗ страховая пенсия и фиксированная выплата к ней (переименована из фиксированной базовой части страховой пенсии) могут индексироваться два раза в год.

Индексация фиксированной выплаты проводится с 1 февраля на индекс роста потребительских цен за прошлый период. По решению Правительства Российской Федерации может быть проведена дополнительная индексация с 1 апреля с учетом роста доходов Пенсионного фонда.

Индексация страховой части осуществляется путем увеличения стоимости одного пенсионного коэффициента (СПК). СПК на 1 февраля увеличивается исходя из роста потребительских цен за прошлый период, с 1 апреля в соответствии с формулой:

$$СПК_i = (ОбСС_i + ТрФБ) \div СИПК,$$

где $СПК_i$ – стоимость одного пенсионного коэффициента соответствующего года; $ОбСС_i$ – объем поступлений от страховых взносов на выплату страховых пенсий; $ТрФБ$ – трансферты из федерального бюджета в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации на выплату страховых пенсий, учитываемые для расчета $СПК_i$; $СИПК$ – сумма индивидуальных пенсионных коэффициентов получателей страховых пенсий, учитываемых для расчета $СПК_i$ ¹.

Какие именно трансферты федерального бюджета используются для расчета СПК в законе не сказано. Однако, существуют проекты постановления Правительства Российской Федерации «Об утверждении Методики определения стоимости одного пенсионного коэффициента» и «Об утверждении Методики расчета межбюджетных трансфертов федерального бюджета бюджету Пенсионного фонда Российской Федерации», где подробно описываются алгоритмы исчисления трансфертов федерального бюджета и СПК.

Указанные проекты не вступили в силу и процесс их согласования длится между ведомствами уже несколько лет.

Дело в том, что между экономическим и социальным блоком государства существуют концептуальные разногласия в том, что в правилах индексации пенсий является первичным – индексация пенсии, как это было до проведения реформы 2014–2015 гг. или трансферт федерального бюджета на обязательное пенсионное страхование (трансфертная модель).

Кроме того, в ходе дискуссий выявились серьезные расхождения (зачастую прямо противоположные) в количественных оценках как самой пенсионной системы, так и экономических и социальных результатов пенсионной реформы, особенно долгосрочных. Среди основных причин таких расхождений наряду с различиями в методологии расчетов следует особо выделить проблемы полноты, достоверности и адекватности использования информационно-статистических ресурсов, обеспечивающих функционирование отечественной пенсионной системы [2]. Для расчета СПК и транс-

¹ Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения: 17.01.2016).

фертов федерального бюджета требуется большой объем статистической информации.

Таким образом, новое законодательство в настоящее время не может являться достаточным для расчета индексации пенсий и обеспечить сбалансированность пенсионной системы.

В 2015 году СПК с 1 февраля была проиндексирована на инфляцию (1,114) и составила 71,41 рубль¹, и в этом размере сохранилась до 1 февраля 2016 года.

Проведенный автором анализ методик показал, что по своему характеру методики представляются крайне сложными, перегруженными формулами, чрезмерно детализированными и больше напоминают количественное описание пенсионного законодательства. Через призму указанных методик Пенсионная система становится еще менее прозрачной.

В методике определения стоимости одного пенсионного коэффициента увеличение СПК определяется на основании роста доходов, где определяющее влияние оказывает рост страховых взносов. Исходя из этого, расходы Пенсионного фонда за счет средств федерального бюджета и страховые взносы вынужденно индексируются схожими темпами.

Безусловно рост страховых взносов, связанный с изменением макроэкономических условий (а не с изменением законодательства и условий уплаты взносов) должен быть переложен на рост расходов по выплате пенсий. Но речь должна идти здесь о номинальном росте доходов и соответствующих расходов, а не о переносе темпов роста. То есть расходы на выплату пенсий, обеспечиваемые страховыми взносами должны индексироваться на рост страховых взносов. Индексация остальных расходов, обеспечиваемая трансфертами федерального бюджета, на рост страховых взносов представляется не обоснованной.

Отсюда все расходы Пенсионного фонда можно разделить на две группы:

1. Расходы за счет страховых взносов, то есть обеспечиваемые прямыми доходами.
2. Расходы за счет трансфертов федерального бюджета, т.е. обеспечиваемые косвенными доходами.

Под прямыми доходами, автор предлагает понимать доходы, поступающие в бюджет Пенсионного фонда напрямую, от плательщиков страховых взносов. Под косвенными – доходы, поступающие

в бюджет Пенсионного фонда не напрямую, а опосредованно.

В методике расчета трансфертов федерального бюджета бюджету Пенсионного фонда указаны следующие доходы:

- 1) компенсация пониженных тарифов страховых взносов;
- 2) трансферт на валоризацию;
- 3) трансферт на нестраховые периоды;
- 4) трансферт на досрочные пенсии;
- 5) трансферт на повышенную фиксированную выплату;
- 6) компенсация в связи с отвлечением части тарифа на накопительную пенсию;
- 7) трансферт на начисленные, но неуплаченные страховые взносы.

Указанные средства федерального бюджета поступают в Пенсионный фонд по причине недостаточности страховых взносов для выплаты пенсий.

Однако компенсация пониженных тарифов страховых взносов, в отличие от остальных доходов Фонда из федерального бюджета, не связана с нехваткой денежных средств по причине качества управления денежными ресурсами или давления демографической ситуации.

Указанные выпадающие доходы – результат экономической политики государства по снижению нагрузки на отдельные категории плательщиков страховых взносов с целью стимулирования работы организаций и отраслей экономики, а также особых экономических зон.

Такая мера не должна отразиться на сокращении размера пенсии, поэтому государство из федерального бюджета компенсирует разницу между общеустановленным тарифом и льготным. Другими словами, это те же страховые взносы за застрахованных лиц с соответствующего фонда заработной платы, только поступающие не от организаций, а из федерального бюджета.

Таким образом, компенсацию пониженных тарифов по смыслу можно считать прямым доходом. Логично что рост этого трансферта должен быть обусловлен ростом прямых доходов, то есть страховых взносов.

¹ Федеральный закон от 01.12.2014 № 385-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения: 17.01.2016).

При расчете темпов роста прямых доходов сложность вызывает вопрос сопоставимости условий расчёта поступлений взносов. Индексация должна происходить с учетом индексов роста в сопоставимых условиях. Под сопоставимыми условиями понимается соблюдение эквивалентных принципов уплаты страховых взносов за сравниваемые периоды.

К основным условиям в которых происходит выплата пенсий можно отнести:

- 1) макроэкономические условия: средняя заработная плата, инфляция;
- 2) демографические условия: численность работников, численность пенсионеров;
- 3) законодательные условия: тарифы страховых взносов, база начисления страховых взносов (утверждается ежегодно постановлением Правительства), отвлечение части тарифа на накопительную пенсию.

Средняя заработная плата и численность работников – это фонд заработной платы. А фонд заработной платы не может являться сопоставимым условием, поскольку именно с фонда платятся страховые взносы и именно он является главным условием их изменения.

Инфляция должна напрямую влиять на индексацию, чтобы размер пенсии не обесценивался.

Изменения тарифов страховых взносов в целях, не связанных с повышением или понижением пенсий, а, например, с целью снижения нагрузки на бизнес, не должны отражаться на размере пенсий, поэтому расчет темпа роста страховых взносов должен проводиться в условиях неизменных тарифов.

Показатель «численность пенсионеров» не оказывает влияния на темп роста страховых взносов.

База начисления страховых взносов в соответствии с федеральным законом «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» увеличивается ежегодно с учетом размера средней заработной платы на соответствующий год и с учетом повышающего коэффициента, применяемого с 2015 года по 2021 год.

Увеличение фонда заработной платы обусловлено ростом средней заработной платы и численностью работающих. Без учета дополнительного коэффициента к базе и в условиях постоянной численности работающих темп роста базы будет равен темпу роста фонда заработной платы, а доля заработной платы до порога в фонде заработной платы будет неизменна.

Если учитывать дополнительный повышающий коэффициент к базе для расчета индексации, то она будет очень высокой, а в 2022 году резко снизится, что негативно отразится на балансе Пенсионного фонда. Поэтому, автором рекомендуется денежные средства, полученные за счет роста базы на дополнительный коэффициент, направлять на уменьшение трансфертов из федерального бюджета или в резерв Пенсионного фонда.

Таким образом, база при расчете темпа роста страховых взносов должна быть сопоставимой, то есть доля заработной платы до порога в фонде заработной платы в годах, используемых для расчета индексации должна быть сопоставимой.

На формирование накопительной части пенсии в системе обязательного пенсионного страхования наложен мораторий. Страховые взносы направляются на страховую часть пенсии по полному тарифу. Однако в будущем действие моратория будет прекращено, поэтому условие отвлечения части тарифа на накопительную пенсию нельзя игнорировать.

Вопрос влияния выбора застрахованными лицами уплаты взносов в пользу накопительной пенсии является сложным. Капитал уходит из Пенсионного фонда и оседает в негосударственных пенсионных фондах. Ежегодно доля взносов в накопительную систему увеличивалась до введения моратория. Но это не должно оказывать влияние на индексацию пенсий. Получается, что индексация будет снижаться, поскольку происходит отток страховых взносов из страховой части в накопительную, которая направляется на инвестиции и не является источником пенсии для текущих пенсионеров.

Исходя из вышесказанного, сопоставимыми условиями для расчета индексации пенсии являются законодательные условия:

- 1) одинаковый тариф страховых взносов;
- 2) сопоставимый предельный порог начисления страховых взносов.

Таким образом, в нашем случае, в условиях неизменных тарифов (в том числе стабильности тарифов для льготных категорий плательщиков) и сохранения компенсации выпадающих доходов из бюджета, а также при сопоставимых предельных порогах заработной платы, темп роста страховых взносов должен соответствовать темпу роста фонда заработной платы. Все нюансы, связанные с изменением структуры базы отдельных категорий плательщиков, ростом предельного порога, изменением численности работников с отчислениями на обязательную накопительную часть пенсии – только искажают реальный рост прямых доходов.

Необеспеченная прямыми доходами часть расходов Пенсионного фонда также подлежит индексации, как публичное нормативное обязательство, но уже не обязательно теми же темпами. Допустим, минимально допустимым темпом роста таких доходов следует признать инфляцию.

Итак, предлагается следующее.

1. Сохранить принцип переноса в полном объеме прямых доходов Пенсионного фонда в рост размера пенсии.
2. Расходы федерального бюджета на обязательное пенсионное страхование должны определяться с учетом ресурсных возможностей бюджета. При этом минимальный рост обязательств федерального бюджета должен быть ограничен инфляцией.
3. Страховая пенсия и фиксированная выплата индексируются отдельно. Индексация фиксированной выплаты осуществляется по инфляции.

Поскольку расходы Пенсионного фонда по выплате страховых пенсий жестко не привязаны к конкретному источнику доходов на их выплату, то темп роста пенсии по источникам доходов должен быть единый.

Допустим, что $d_{\text{взносы}}$ – доля расходов по выплате страховых пенсий, обеспеченных страховыми взносами и компенсацией выпадающих взносов, $d_{\text{ФБ}}$ – доля расходов по выплате страховых пенсий, не обеспеченная страховыми взносами и компенсацией выпадающих взносов, $\tau_{\text{ФЗП}}$ – темп роста фонда заработной платы, $\tau_{\text{инфл}}$ – темп инфляции. Тогда минимальный темп роста расходов по выплате страховых пенсий должен составлять:

$$\tau_{\text{расходы}} = \tau_{\text{ФЗП}} \cdot d_{\text{взносы}} + \tau_{\text{инфл}} \cdot d_{\text{ФБ}} \cdot \tau_{\text{числ пенс}}$$

С учетом того, что изменяется численность пенсионеров ($\tau_{\text{числ пенс}}$), годовая индексация пенсии при этом должна составить:

$$\tau_{\text{индексация}} = \tau_{\text{расходы}} \div \tau_{\text{числ пенс}}$$

Для удобства управления пенсионными расходами необходимо проводить отдельную индексацию двух частей страховой пенсии: персонализированной страховой части и фиксированного размера. При этом предлагается индексацию фиксированного размера вести по инфляции.

Правила индексации страховой части могут быть разными, но при этом должно быть соблюдено, что суммарная индексация обеих частей пенсии не будет ниже рассчитанного выше минимального годового размера, в противном случае федеральный бюджет будет необоснованно экономить расходы

за счёт дополнительно поступающих страховых взносов. При индексации фиксированной выплаты на инфляцию минимальный размер индексации можно рассчитать по следующей формуле:

$$\tau_{\text{сч}} = (\tau_{\text{индексация}} - \tau_{\text{инфл}} \cdot d_{\text{ФБР}}) \div d_{\text{сч}}$$

где $d_{\text{сч}}$ – доля расходов на страховую часть пенсии в расходах на выплату страховой пенсии в предыдущем году, $d_{\text{ФБР}}$ – доля расходов на фиксированную выплату в расходах на выплату страховой пенсии в предыдущем году ($d_{\text{сч}} + d_{\text{ФБР}} = 1$).

При этом рост расходов на фиксированный размер все же будет несколько превышать инфляцию, поскольку ежегодно повышается доля доплат повышенной фиксированной выплаты.

Однако долгосрочная индексация фиксированной выплаты на инфляцию невозможна, иначе существенно возрастет дифференциация размеров пенсий, так как замедленная индексация фиксированной выплаты в первую очередь повлияет на доходы пенсионеров с низким размером пенсии.

Здесь предлагается соблюдать следующее правило, что объем расходов на выплату фиксированной выплаты (без учета повышенного размера) не может быть ниже суммы солидарно уплаченных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и компенсации выпадающих страховых взносов за счет средств федерального бюджета.

Таким образом, предложенный механизм индексации страховой пенсии и фиксированной выплаты показывает следующие положительные результаты:

- 1) легко применим в любых макроэкономических и демографических условиях и может быть встроен в любую Пенсионную формулу;
- 2) решена проблема сопоставимости условий для расчета темпа роста страховых взносов;
- 3) сохранен принцип переноса темпа роста страховых взносов в рост пенсии;
- 4) решена проблема отдельной индексации страховой части пенсии и фиксированной выплаты к ней;
- 5) за счет разделения доходов бюджета Пенсионного фонда на прямые и косвенные появилась возможность управления расходами федерального бюджета с учетом его ресурсных возможностей;
- 6) является промежуточной позицией между социальным и экономическим блоком.

Список литературы

1. Соловьев А.К. Реформа пенсионной системы Российской Федерации: проблемы и решения // Экономика и управление: проблемы, решения. 2014. № 7. С. 26–31.

2. Соловьев А.К. Информационное обеспечение актуарного оценивания финансового состояния пенсионной системы России // Вестник Финансового университета. 2015. № 5. С. 51–62.

M.I.R. (Modernization. Innovation. Research)
ISSN 2411-796X (Online)
ISSN 2079-4665 (Print)

MODERNIZATION

OFFERS FOR INDEXATION MECHANISM OF INSURANCE PENSION IN MANDATORY PENSION INSURANCE SYSTEM

Aleksandra Sil'chuk

Abstract

The main problem of mandatory pension insurance system is lack of monetary resources on payment of pensions. One of the key mechanisms of ensuring of financial stability of the system is indexation insurance pensions, so long as through indexation it is possible to regulate the stream of monetary resources of both budget of pension fund and federal budget's transfer payments.

Objectives. The aim of this work is to form a suggestion upon settlement of indexation of insurance pension for ensuring of financial stability of the pension system.

Methodology. Writing the article applied methods used in economic studies: analysis, analytical, comparative, induction.

Results. The author finds the basic problems of existent mechanism of indexation of pensions and gives suggestions about development of indexation mechanism.

Conclusions and Relevance. New approach can be easily applicable in any macroeconomic and demographic terms and allow to manage federal budget expenditures inclusive of its resource possibilities.

Keywords: *the pension system, pension fund, insurance payments, insurance pensions, indexation of insurance pension, federal budget's transfer payments.*

Correspondence: *Sil'chuk Aleksandra A., State University of Management (Ryazansky prospect, 99, Moscow 109542), Russian Federation, silchukaa@gmail.com*

Reference: *Sil'chuk A. A. Offers for indexation mechanism of insurance pension in mandatory pension insurance system. M.I.R. (Modernization. Innovation. Research), 2016, vol. 7, no. 1, pp. 48–53. DOI: 10.18184/2079-4665.2016.7.1.48.53*

