

УДК 368.914

Э.Д. Манзарова,

аспирант кафедры налогов и таможенного дела

Байкальского государственного университета экономики и права

(г. Иркутск)

## ОСОБЕННОСТИ СОВРЕМЕННОГО ЭТАПА РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В РОССИИ

*Peculiarities of the development in modern system non-state pension provision system within the framework of the national pension system's reform are considered. Activities' aspects of non-state pension funds and nature of the financial relations in the system of non-state pension provision are revealed.*

**Keywords:** *non-state pension system, pension, private pension funds, pension schemes.*

Современные национальные пенсионные системы предусматривают различную степень участия в них механизма негосударственного пенсионного обеспечения (НПО). Система пенсионного страхования, являющаяся по объективным причинам неотъемлемой составляющей государственной политики страны, призвана обеспечивать гарантии по возмещению заработка, утраченного в результате наступления постоянной нетрудоспособности. Обеспечение гарантий в денежном выражении осуществляется посредством выплаты пенсий, представляющих собой, с одной стороны, минимальный объём средств материального обеспечения, позволяющих поддерживать жизнеспособность гражданина страны пенсионного возраста, с другой стороны, гарантию сохранения дохода застрахованного лица, максимально приближенному предпенсионному уровню такого дохода. Отсюда назначение пенсии, преследуемые ею цели обуславливают естественным образом

и различную степень участия государства в её формировании. Конституцией России (ст. 7) Российская Федерация признаётся социальным государством, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека с предоставлением гарантий социальной защиты. Так, неоспоримым условием реализации государственной политики является прямое и полное участие государственной власти в формировании минимальных государственных гарантий будущего пенсионера, то есть обеспечения минимального размера пенсии, требуемого для поддержания жизнеобеспечения нетрудоспособных лиц. Будучи социальным государством для целей реализации конституционных прав граждан, Российская Федерация принимает на себя бремя обязательств по пенсионному обеспечению, максимизируя свою роль в обеспечении минимального дохода пенсионера. Вторая составляющая природы пенсий минимизирует

степень участия государства в формировании будущего размера пенсии, поскольку преследует своей целью максимально возможное приближение её размеров к утраченному заработку застрахованных лиц: лиц, обладающих различными навыками и способностями, социальным статусом, доходами и жизненными интересами. В данной системе формирования будущей пенсии ключевую роль играет механизм негосударственного пенсионного обеспечения, эволюция которого протекала одновременно с развитием капиталистических отношений индустриальных стран, элементы которого на сегодняшний день широко используются в международной практике.

Система финансовых отношений негосударственного пенсионного обеспечения обладает своими специфическими особенностями по причине сочетания в себе рыночных механизмов формирования фондов денежных средств, а также социально ориентированного характера выплат получателям пенсий. Уплата страховых взносов, резервной части заработной платы работника, по существу, представляет собой приобретение будущей услуги по предоставлению гарантированного дохода в виде государственных и негосударственных пенсий. Социальная нагрузка пенсий определяет особую значимость функционирования института негосударственного обеспечения в лице негосударственных пенсионных фондов (НПФ) и управляющих компаний (УК). Исторически формирование системы негосударственного пенсионного обеспечения берёт начало с XIX столетия, когда непосредственными участниками такой

системы являлись наёмные работники и самозанятое население с высоким уровнем дохода, а также лица, не подлежащие, согласно национальному законодательству, обязательному пенсионному страхованию. Для последних негосударственное пенсионное обеспечение являлось единственно возможным способом организации будущих доходов при наступлении пенсионных оснований. Поэтому значимость функционирования подобных институтов в системе социально-производственных отношений не вызывала каких-либо сомнений. Постепенно с бурным ростом промышленного производства и изменением статуса рабочего, повышающейся его роли в капиталистическом производстве программы негосударственного пенсионного страхования стали доступными и для категорий работников со средним заработком, теперь уже позволивших себе сберегать средства не только на образование своих детей, отдых, лечение и другие потребности, но и на приобретение дополнительной защиты в связи с выходом на пенсию.

Динамичное развитие негосударственное пенсионное обеспечение получило после Второй мировой войны, когда система национальных ценностей и международных интересов получила новый вектор развития, обусловленный, прежде всего, конкурентной природой экономических взаимосвязей. Опережающие темпы заработной платы по отношению к величине пенсионных выплат в рамках государственного пенсионного обеспечения открыто свидетельствовали о невозможности преодоления возникшего разрыва посредством привлечения единственно

инструментов государственной пенсионного обеспечения. Осознание данного факта явилось определяющим фактором развития системы негосударственного пенсионного обеспечения в ведущих индустриально развитых странах, а также странах с переходной экономикой. Большая или меньшая степень развития системы НПО зависела, прежде всего, от сложившегося механизма функционирования национальной системы пенсионного обеспечения, то есть степени вовлечённости государства в систему пенсионного страхования, приоритетов проводимой социальной политики, его заинтересованности в развитии институтов негосударственного пенсионного страхования.

Разнообразие форм занятости, высокая дифференциация доходов не только по отраслям народного хозяйства, но и внутри одной отрасли, низкая защищённость пенсионных прав в рамках государственного пенсионного обеспечения делают возможным существование частных институтов пенсионного страхования, которые вкупе с государственными пенсионными фондами представляют собой единую национальную систему пенсионного обеспечения страны (независимо от преобладания одного элемента над другим). Международный опыт развития системы НПО демонстрирует широкий спектр форм и способов его организации, применяемых на той или иной территории в зависимости от сложившихся условий хозяйствования, а также социальной политики государственных органов. Так, по форме организации выделяют обязательную (в силу закона) и добровольную систему НПО. Добровольное негосудар-

ственное пенсионное обеспечение строится на добровольных началах, то есть зависит от частной инициативы либо работодателя, либо застрахованного лица. В этой связи аккумулирование средств пенсионных накоплений может осуществляться посредством деятельности частных пенсионных фондов, пенсионных страховых компаний. Не исключена возможность так называемого прямого финансирования с созданием самоуправляемых фондов, специальных резервов в балансах предприятий. Поэтому системы негосударственного пенсионного обеспечения в сравнительном анализе стран значительно ранжируются, что свидетельствует об отсутствии единых унифицированных подходов к данной системе институтов финансовых отношений. Современная система негосударственного пенсионного обеспечения в России представлена главным образом двумя институтами финансовых отношений – страховыми организациями, осуществляющими страхование жизни, и негосударственными пенсионными фондами. Договоры личного страхования занимают ничтожно малую долю от совокупной суммы добровольного страхования граждан (около 10,5 %), а по отношению к объёму пенсионных резервов и пенсионных накоплений НПФ и того меньше – 1,4 % [3]. Субъектами в системе негосударственного пенсионного обеспечения в рамках организации деятельности НПФ выступают:

- негосударственные пенсионные фонды;
- вкладчики (юридические и физические лица, производящие уплату страховых взно-

сов в НПФ), участники (получатели пенсий), а также застрахованные лица;

- управляющие компании;
- специализированные депозитари;
- органы государственного контроля,

надзора и регулирования – Центральный банк России, Министерство здравоохранения и социального развития, Пенсионный фонд России и др.;

– общественные организации негосударственных пенсионных фондов – Национальная ассоциация негосударственных пенсионных фондов (НАПФ), региональные ассоциации НПФ;

- независимые аудиторы;
- независимые актуарии.

Отправным пунктом создания негосударственных пенсионных фондов в России является президентский Указ от 16 сентября 1992 г. № 1077 «О негосударственных пенсионных фондах», устанавливающий юридический статус и общий порядок их деятельности. Содержание документа носило в большей степени директивный характер, однако, следует отметить, послужило законным основанием для учреждения негосударственных пенсионных фондов. Так, НПФ запрещалось заниматься коммерческой деятельностью, а для размещения активов фонда предусматривалось привлечение «специализированных компаний по управлению активами НПФ» на основании заключенных между ними договоров об управлении активами. Для содействия развитию и осуществления контроля за деятельностью НПФ при Министерстве социальной защиты населения Российской Федерации была создана Инспекция негосударственных пенсионных фондов, функциональ-

ными обязанностями которой были регистрация и лицензирование НПФ и компаний по управлению активами НПФ [1]. Помимо данного контрольного органа была создана Межведомственная комиссия по оценке рисков инвестиций негосударственных пенсионных фондов, в состав которой включались представители Министерства экономики РФ, Министерства финансов РФ, Государственного комитета РФ по управлению государственным имуществом. Таким образом, президентский Указ от 1992 г. дал старт для развития отечественной системы пенсионного обеспечения.

Пенсионные схемы, предлагаемые негосударственными пенсионными фондами, делились на фондируемые и нефондируемые, в зависимости от критерия капитализации страховых взносов. Таким образом, фондируемые пенсионные схемы предполагают начисление инвестиционного дохода на средства, поступившие от страхователей, нефондируемые такую возможность исключают. На сегодняшний день НПФ не используют подобную схему, их применяет Пенсионный фонд России, реализуя тем самым принцип солидарности поколений работников наёмного труда: страхователи уплачивают страховые взносы, обеспечивая реализацию обязательств ПФР перед получателями пенсий. Фондируемые пенсионные схемы делятся, в свою очередь, на сберегательные и страховые [4]. Первая по своей экономической природе близка депозитному вкладу в банке, то есть предусматривает начисление инвестиционного дохода в виде процентов на денежные средства по лицевому счёту застрахован-

ного лица. При наступлении пенсионных оснований с лицевого счёта застрахованного лица производится выплата негосударственной пенсии, предусматривающая её наследование в случае смерти застрахованного лица. Вторая схема пенсионного обеспечения исключает порядок наследования, реализуя страховой принцип аккумулирования средств, тем самым используя вероятностный подход к их формированию. Накопление и начисление инвестиционного дохода также осуществляется посредством открытия лицевого счёта застрахованного лица, однако в случае его смерти остаток денежных средств не подлежит наследованию, а распределяется по лицевым счетам других застрахованных в соответствии с проведёнными расчётами актуарных оценок. Таким образом, страховая пенсионная схема реализует тот же принцип, что и ПФР: страховые взносы, уплачиваемые работодателем в течение трудовой деятельности застрахованного лица, в случае его смерти не наследуются родственниками, а подлежат распределению по счетам застрахованных лиц.

Требования к пенсионным схемам НПФ утверждены Постановлением Правительства РФ, в соответствии с которым обязательным условием применения той или иной пенсионной схемы является получение участником фонда пенсии не менее 0,5 минимальной государственной пенсии по старости при общеустановленном трудовом стаже [2]. Пенсионные схемы, применяемые НПФ, в обязательном порядке должны определять:

- 1) порядок внесения пенсионных взносов, их размеры, периодичность и продолжительность внесения;
- 2) порядок получения негосударственных пенсий, их размеры, периодичность и продолжительность выплат;
- 3) методику актуарных расчётов обязательств фонда перед его вкладчиками;
- 4) методику расчёта размеров выкупных сумм;
- 5) порядок ведения именных и солидарных пенсионных счетов;
- 6) возможность или невозможность наследования пенсионных накоплений участников фонда.

Отсутствие единства применения пенсионных схем НПФ вызывает сложности с программным обеспечением, позволяющим грамотно организовать электронный учёт финансовых потоков. Накопительная система пенсионного обеспечения подразумевает массивный объём информации о денежных поступлениях и выплатах на протяжении длительного периода времени, что само собой ставит вопрос о внедрении качественных и надёжных программных продуктах, защищённых от взломов недобросовестных пользователей. Встречные потоки денежных средств в системе негосударственного пенсионного обеспечения представлены, с одной стороны, пенсионными взносами, производимыми страхователями и застрахованными лицами, с другой – пенсионными выплатами, формируемыми по результатам аккумулирования средств и начисленного инвестиционного дохода. Фондируемые (сберегательные и страховые) пенсионные схемы могут преду-

смаатривать установленный (фиксированный) размер пенсионных взносов и пенсионных выплат. Установленный размер выплат определяет объемы резервируемой части заработной платы работника, исходя из которых, будет устанавливаться размер будущей негосударственной пенсии, выплачиваемой срочно или пожизненно. Поэтому НПФ направляет уведомление работодателю о сумме денежных средств, которую страхователь должен внести (единовременно или в рассрочку, в зависимости от условий договора), для того чтобы НПФ имел возможность выплачивать негосударственную пенсию бывшему работнику. Таким образом, при установленном размере выплат пенсионного обеспечения работодатель, как правило, самостоятельно определяет размер будущей пенсии и сроки её выплаты.

Полярная позиция реализуется при схемах с установленным размером пенсионных взносов, совокупный объем которых определяет размеры будущих пенсий в зависимости от сроков выплат (срочно или пожизненно) по согласованию с застрахованным лицом или страхователем. Таким образом, отсюда следует, что накопительная составляющая современной пенсионной системы реализуется в рамках пенсионной схемы с установленным размером страховых взносов. Иначе говоря, суммы страховых взносов, предназначенные для формирования накопительной части, непосредственно определяют размер накопительной части трудовой пенсии.

Неблагоприятные демографические условия и несовершенство отечественной пенсионной системы требуют поэтапного процесса реформирования пенсионной

системы, отвечающей современным требованиям развития прогрессивного общества. Опыт зарубежных стран свидетельствует о многообразии использования механизмов пенсионного обеспечения наименее защищенных слоев населения – пенсионеров – с привлечением государственных и негосударственных институтов социальной защиты. Так, в международной практике традиционно выделяют два механизма (подсистемы) пенсионного обеспечения – распределительный и накопительный. Следует отметить, что применение одного из них в чистом виде наблюдается крайне редко, наибольшим успехом пользуется практика применения синтеза распределительной и накопительной систем, когда превалирование одной из них обусловлено политическими соображениями правящих кругов и стратегическими целями государства.

### Литература

1. Положение об Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации : постановление Правительства РФ от 05.10.1999 г. № 1117 // СЗ РФ. 1999. 18 октября.
2. Об утверждении Требований к пенсионным схемам негосударственных пенсионных фондов, применяемым для негосударственного пенсионного обеспечения населения : постановление Правительства РФ от 13.12.1999 г. № 1385 // Российская газета. 2000. 21 января.
3. Аранжереев, М. М. Негосударственное пенсионное обеспечение : особенности современного этапа / М. М. Аранжереев, А. В. Новиков // Эко. 2011. № 3. С. 58 – 68.
4. Стяжков, И. В. Негосударственные пенсионные фонды образца 2004 года / И. В. Стяжков // Эко. 2003. № 3. С. 48 – 58.