

Проблемы пенсионного обеспечения и негосударственные пенсионные фонды

ПЕНСИОННОЕ обеспечение является важнейшим элементом социальной политики государства. До недавнего времени выплаты пенсий в нашей стране осуществлялись государством за счет бюджета. Недостаток в такой системе очевиден: в период кризисов уменьшение дефицита государственного бюджета почти всегда происходит за счет свертывания социальных программ. В результате пенсионные выплаты растут медленнее цен, а пенсионеры оказываются наиболее незащищенной частью населения, полностью зависимой от государства.

В 1991 году предприняты первые шаги по реформированию пенсионной системы. Для финансирования выплат пенсий был создан Пенсионный фонд России, который по статусу стал государственной внебюджетной организацией. Источником средств фонда являются взносы работодателей и граждан, уплачиваемые в обязательном порядке. Размер взносов устанавливается законом. На сегодняшний день на каждый начисленный рубль заработной платы предприятие платит в Пенсионный фонд 28 копеек, 1 процент удерживается из заработной платы работников. Собранные взносы полностью направляются на выплаты пенсий, резервы не создаются. Такой принцип финансирования пенсионных выплат получил название «солидарной ответственности», так как работающие члены общества нынешнего поколения как бы финансируют выплату пенсий неработающим, чтобы в дальнейшем самим получать пенсии за счет взносов будущих поколений.

Гарантом будущих пенсионных выплат выступает государство. Оно устанавливает порядок назначения и исчисления размеров пенсий, исходя из демографической ситуации в стране и величины собранных фондом средств. Сегодня мы стали свидетелями того, как экономический кризис привел к разорению большого количества предприятий, которые оказались неспособными делать взносы в Пенсионный фонд России. Задержка платежей, недобор средств привели к отставанию роста пенсий от роста цен, усложнению системы перерасчетов пенсий и надбавок к ним. Величина назначаемой пенсии оказалась зависимой от фактических поступлений страховых взносов от предприятий в текущий момент и слабо связана с личными трудовыми достижениями пенсионера.

По данным аналитической записки Министерства социальной защиты населения РФ на конец 1993 года, средняя пенсия составляла лишь 26,6 про-

цента от средней заработной платы. Трудности связаны также с ухудшением демографической ситуации в стране, что связано с общим старением нации, уменьшением рождаемости. В России демографическая нагрузка — количество пенсионеров на 1000 работающих — в 1,5 раза выше, чем в таких развитых странах, как США, Финляндия, Испания, Голландия. К сожалению, за период с 1990 по 1994 год этот показатель вырос на 20 процентов, а, по прогнозу, после 2000 года начнется существенный рост демографической нагрузки, которая к 2020 году может достичь 100 процентов, то есть на одного работающего будет приходиться один пенсионер. Общество окажется перед выбором: либо уменьшение пенсий в два раза, либо увеличение в тех же пропорциях налогового бремени на фонд оплаты труда предприятий. Последнее приведет, вероятно, к вытеснению бизнеса из легальной в теневую сферу, уменьшению сумм взносов в Пенсионный фонд и снижению в конечном итоге размеров пенсионных выплат.

Очевидно, что задача реформирования пенсионной системы приобретает для государства в такой ситуации первостепенное значение. Чтобы понять, каким путем пойдет реформа, обратимся к опыту зарубежных стран.

ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗА РУБЕЖОМ

В большинстве стран действует многоуровневая система пенсионного обеспечения, включающая в себя:

— социальные пенсии — минимальные гарантированные государством пенсии любому гражданину вне зависимости от его трудового вклада, например, пенсии по инвалидности;

— трудовые пенсии, назначаемые государством по результатам трудовой деятельности гражданина (исходя из стажа, заработной платы и т. п.) и выплачиваемые за счет средств государственного пенсионного фонда;

— дополнительное пенсионное обеспечение, осуществляемое негосударственными пенсионными фондами (или другими аналогичными организациями) из средств, поступающих от граждан и предприятий за период их трудовой деятельности, и начисленного на эти средства инвестиционного дохода.

Формы организации пенсионного обеспечения могут быть различными: пенсионные фонды, акционерные компании пенсионного страхования,

общества взаимного страхования, пенсионные кассы и другие. Эти организации собирают средства граждан и предпочитают, передают их компаниям по Управлению активами фондов, которые обеспечивают приток активов за счет размещения собранных средств на депозиты, в акции, в кредитную сферу, в финансирование просектов. Собранные и преумноженные средства направляются на выплату дополнительных пенсий, причем государственная пенсия выплачивается одновременно с дополнительной.

Существенное отличие от государственного пенсионного обеспечения состоит в том, что гражданин сам выбирает отвечающую его интересам и возможностям схему дополнительного пенсионного обеспечения, включающую в себя порядок и размеры взносов и выплат, срок, на который назначается пенсия, и другие особенности. Человек не зависит от бюджета, от поступлений страховых взносов в государственные фонды, сам выбирает пенсионный фонд, предлагающий наиболее привлекательные условия пенсионного обеспечения, определяет свое будущее. При желании участник фонда может перевести свои накопления в другой пенсионный фонд или изменить условия дополнительного пенсионного обеспечения, выбрать схемы с наследованием накоплений или страховые схемы без наследования, но с большей по величине пенсий. Активы пенсионных фондов, как правило, застрахованы.

Опыт зарубежных стран показывает, что величина дополнительной пенсии от негосударственных пенсионных фондов в 2—4 раза превосходит государственные пенсии (в США, например, государственная пенсия составляет лишь 300—600 долларов, в то время как дополнительная пенсия от НПФ достигает 2000—4000 долларов).

Негосударственные пенсионные фонды оказались самыми мощными финансовыми институтами практически во всех странах с развитой экономикой. Активы НПФ в США в 1989 году достигли 1700 млрд. долларов, что превосходит годовой бюджет США в 1,5 раза.

За рубежом введено государственное регулирование сферы негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе:

— установлены нормативы деятельности фондов и компаний по управлению их активами, включая лицензирование их деятельности;

— установлены размеры и порядок назначения дополнительных пенсий;

— освобождена от налога часть доходов фондов.

Пенсионные фонды извлекают доходы от размещения своих активов в различные сферы финансового рынка. В США структура инвестиций пенсионных фондов имеет следующий вид: акции корпораций — 33 процента, облигации — 28 процентов, счета в страховых компаниях — 15 процентов, недвижимость — 20 процентов, денежные средства — 4 процента.

В целях защиты активов пенсионных фондов государство устанавливает правила инвестирования активов пенсионных фондов. Например, в США пенсионные фонды сами активы должны размещать в ценные бумаги категории не ниже АА, отличающиеся высокой степенью надежности, причем установлены максимальные (в процентах к величине активов фонда) размеры инвестиций в ценные бумаги одной компании.

Типичные размеры взносов в негосударственные пенсионные фонды за рубежом, обеспечивающие высокие дополнительные пенсии, составляют от 5 до 10 процентов от заработной платы, причем взносы платят как предприятия за своих работников, так и сами работники из заработной платы. Некоторые предприятия перечисляют средства только на тех работников, которые, кроме того, сами отчисляют в фонд средства из заработной платы. Например, на каждый внесенный работником доллар предприятие вносит также доллар. В книге Четрырина Е. М. «Пенсионные фонды» приведены примеры, характеризующие уровень взносов в пенсионные фонды государственных служб и международных организаций. В США взносы как участников, так и нанимателей установлены в размере 7 процентов заработной платы, в Японии — 5,15 процента заработной платы вносит участник и 15,85 процента — администрация государственного учреждения. В Азиатском банке развития работники вносят 9,3 процента, а работодатели — 8,6 процента от заработной платы, в пенсионный фонд ООН работодатели вносят 15 процентов от засчитываемой для пенсии заработной платы, работник — 7,5 процента.

Материалы подготовлены Фондом региональных инициатив совместно с Негосударственным пенсионным фондом «Капитан».

Тел. 251-20-14

12

«СМЕНА»
г. Лос-Анжелес

3 ФЕВ 93