

СОЦИАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

УДК 368.3(571.54)

С.С. Михайлова, Т.М. Раднаева

Анализ системы показателей эффективности функционирования пенсионного обеспечения

В статье рассмотрены основы системы пенсионного обеспечения. Изучены виды, формы, методы финансирования пенсионного обеспечения, проведен анализ системы показателей эффективности функционирования пенсионной системы в РБ. Проанализирована модель финансовой устойчивости страхового фонда.

Ключевые слова: пенсионное обеспечение, виды, формы и способы финансирования.

S.S. Mikhailova, T.M. Radnaeva

The analysis of the system of indicators characterizing operation of pension schemes

The article deals with the bases of the pension schemes. Types, forms and methods of financing pension schemes were studied, the system of indicators characterizing operation of pension schemes in the Republic of Buryatia and the model of financial sustainability of insurance fund were analyzed.

Keywords: pension, types, forms and methods of financing.

Пенсионное обеспечение является одним из важных гарантий стабильности общества. Устойчивое состояние пенсионного обеспечения снимает фактор социальной напряженности в стране.

Пенсионное обеспечение как экономическая категория представляет собой денежные отношения по поводу распределения и перераспределения стоимости валового внутреннего продукта, доходов от внешнеэкономической деятельности и части национального богатства с целью формирования денежных средств для материальной защиты населения от социального риска утраты трудового или другого постоянного дохода для работающих – вследствие потери трудоспособности при наступлении старости, инвалидности; для нетрудоспособных членов семьи – вследствие инвалидности, потери кормильца; для отдельных категорий трудящихся – по достижении установленного стажа работы в определенных сферах трудовой деятельности.

На сегодняшний момент выделяют следующие виды, формы организации и способы финансирования пенсионного обеспечения [4, с. 18-40]. По форме собственности на средства пенсионного обеспечения различают государственное и частное пенсионное обеспечение.

В зависимости от уровня возмещения дохода после выхода на пенсию условно можно выделить три типа государственного пенсионного обеспечения.

1. Государственное пенсионное обеспечение, предусматривающее высокую степень возмещения дохода.

2. Государственное пенсионное обеспечение, предусматривающее среднюю степень возмещения дохода.

3. Государственное пенсионное обеспечение, предусматривающее низкую степень возмещения дохода.

Кроме государственного пенсионного обеспечения в развитых странах мира параллельно развивалось частное пенсионное обеспечение, призванное дополнить защитные механизмы, предоставленные государственным пенсионным обеспечением. Место и роль негосударственного пенсионного обеспечения в первую очередь определяются экономическими и правовыми предпосылками и условиями его функционирования. Уровень развития негосударственного пенсионного обеспечения в стране, как правило, зависит от того, в какой мере государственное пенсионное обеспечение отвечает потребностям населения, а также от государственной политики по созданию благоприятных условий для становления и функционирования дополнительного пенсионного обеспечения.

В зависимости от формы участия в формировании финансовых ресурсов для финансирования выплаты пенсий выделяют обязательное и добровольное пенсионное обеспечение.

Обязательное пенсионное обеспечение предназначено для реализации государственных социальных гарантий материального обеспечения в старости, в случае инвалидности, потери кормильца и в других установленных законом случаях. При обязательном пенсионном обеспечении размер пенсий, условия их получения и финансирования регламентируются законодательными актами. Обязательное пенсионное обеспечение может осуществляться как через государственные, так и через частные организации.

Добровольное пенсионное обеспечение предназначено для расширения возможностей обязательного пенсионного обеспечения, как по размерам пенсий, так и по условиям их получения. Вместе с тем при добровольном участии в формировании средств для выплаты пенсий их размер, условия получения и финансирования также могут регламентироваться законодательными актами. Добровольное пенсионное обеспечение, как правило, осуществляется через негосударственный сектор. Хотя возможен и обратный вариант; например, российское законодательство предусматривает добровольное вступление в правоотношения по формированию страховой и накопительной частей трудовой пенсии путем уплаты страховых взносов в бюджет Пенсионного фонда РФ.

В зависимости от масштаба распространения различают следующие формы организации пенсионного обеспечения:

- общенациональное – распространяется на все население. Исторически развивалось как государственное.
- профессиональное – распространяется на работников отдельных отраслей. Формируется работодателем добровольно или является обязательным согласно закону или в соответствии с национальными или отраслевыми коллективными соглашениями либо индивидуальными договорами между работодателем и работниками или их представителями;
- территориальное – распространяется на лиц, выработавших установленный стаж или проживающих в определенной местности;
- индивидуальное – обеспечивает материальную защиту отдельных индивидов.

Существующие виды и формы организации пенсионного обеспечения могут использовать различные методы финансирования. К ним относятся:

- бюджетный – источником финансирования

пенсионного обеспечения выступают средства бюджетов разных уровней, а также отдельных компаний;

- налоговый – источником финансирования пенсионного обеспечения являются специально вводимые для этих целей социальные налоги;
- страховой – финансирование осуществляется специальными фондами, формируемыми за счет страховых взносов работодателей и работников, с возможным участием государства.

Использование бюджетного метода финансирования пенсионного обеспечения вызвано необходимостью материального обеспечения в случае реализации социального риска отдельных групп лиц, по тем или иным причинам не охваченных обязательным пенсионным страхованием. Такой вид пенсионного обеспечения существует практически во всех странах. Недостатком является то, что отсутствует гарантия выплат, так как зависит от финансового состояния организации.

Специфика применения налогового метода финансирования пенсионного обеспечения заключается в четком закреплении в бюджете за расходами на пенсионное обеспечение определенных доходных источников.

Страховой метод предполагает раскладку ущерба между участниками создания страхового фонда во времени и в пространстве. Этот метод основан на возмездном и эквивалентном характере страхового обеспечения застрахованных лиц. Относительность эквивалентности и возмездности страховых взносов и выплат состоит в том, что в целом по страховому фонду она поддерживается, но для отдельных застрахованных лиц объективно может не выдерживаться в полном объеме.

Страховой механизм пенсионного обеспечения может базироваться на разных принципах финансирования пенсий: распределительном и накопительном [4, с. 26-30].

Суть распределительного метода заключается в том, что текущие расходы на выплату пенсий покрываются за счет текущих поступлений. Пенсионные фонды с таким механизмом руководствуются принципом «солидарности поколений». Распределительный метод финансирования не предполагает образования полномасштабного пенсионного резерва за счет поступающих страховых взносов. Тем не менее в отдельных случаях возможно образование небольшого резерва в результате превышения доходов, полученных за счет страховых взносов, над расходами на выпла-

ту трудовых пенсий, и этот резерв предназначается, как правило, не для выплаты будущих пенсий застрахованных лицам, а для покрытия дефицита в неблагоприятные годы.

Размер такого резерва может соответствовать потребности фонда для выплаты трудовых ресурсов в течение двух месяцев и до одного года и более. Возможности образования оперативного резерва зависят от изменений демографической ситуации в стране. Уменьшение численности пенсионеров при росте числа занятых лиц в экономике приводит к возникновению профицита по страховому фонду, служащему источником формирования резерва.

Сочетание различных видов, форм и метода финансирования пенсионного обеспечения позволяет получить различные институты пенсионного обеспечения, комбинация которых определяет модели пенсионных систем. При этом основным параметром основных институтов пенсионного обеспечения и типов пенсионных моделей является метод финансирования пенсий.

Государственное пенсионное обеспечение финансируется бюджетным или налоговым методом. Данный институт используется для лиц, в отношении которых другие институты пенсионного обеспечения по тем или иным причинам оказались недоступными или малоэффективными. Обязательное пенсионное страхование базируется на распределительном или накопительном методе финансирования. Данный институт получил широкое распространение в индустриальных и постиндустриальных обществах. С помощью коллективных форм страхования социальных рисков он позволяет сохранить жизненный уровень, достигнутый в трудоспособном периоде.

Добровольное пенсионное обеспечение за счет добровольных взносов работодателей и работников базируется на накопительном методе финансирования выплаты пенсий, а также средств региональных и местных бюджетов.

На сегодняшний день большинство стран использует различные комбинации каждого из перечисленных институтов пенсионного обеспечения, что формирует различные типы моделей финансирования пенсионной системы.

Бевеиджская модель основана преимущественно на бюджетном или налоговом механизме и выполняет в большей степени функцию предотвращения бедности при наступлении старости, в случае инвалидности, потери кормильца и других социальных рисков. Пенсии в данном случае не связа-

ны с предшествующим уровнем заработной платы, а пенсионное обеспечение направлено на доведение уровня доходов граждан до определенного прожиточного минимума. Данная модель предполагает преобладание в пенсионной системы института государственного пенсионного обеспечения.

Бисмарковская модель основана преимущественно на страховом механизме, при котором основной целью является полная или частичная компенсация потери трудового дохода. Одно из основных преимуществ данной модели состоит в преодолении принципа остаточного бюджетного финансирования пенсий и дифференциации их размеров в зависимости от трудового стажа и заработной платы застрахованных лиц. Вместе с тем обязательное пенсионное страхование, основанное на солидарно-распределительном методе финансирования пенсий, зачастую осуществляется в том же порядке, что и государственное пенсионное обеспечение, и тем самым приближает данную модель к бевеиджской.

В зависимости от преобладающего метода финансирования пенсионного обеспечения выделяется две принципиально различных модели пенсионной системы: распределительная и накопительная. Между ними имеется множество промежуточных вариантов – смешанные модели пенсионной системы.

Проблемы эффективности систем пенсионного обеспечения и финансовой устойчивости пенсионных фондов оказались в большинстве стран мира в центре научных и общественных дискуссий в 80-90-е годы XX века. Практически на всех континентах была поставлена под сомнение очевидность сложившихся распределительных пенсионных систем. Причины этого явления следует искать в совокупном действии факторов демографического, экономического, социального и морально-психологического характера. Главные из них связаны с динамичным процессом старения населения в результате увеличения средней продолжительности жизни и сокращения рождаемости. Решением данной проблемы во многих странах стало создание системы пенсионного обеспечения или, другими словами, реформирование пенсионной системы.

Реформирование пенсионной системы в России началось с 90-х гг. Процесс реформирования можно разделить условно на пять этапов.

Первый этап пенсионной реформы был ориентирован на укрепление страховых принципов в пенсионном обеспечении и создание института

негосударственного пенсионного обеспечения.

На втором этапе пенсионной реформы была одобрена новая Концепция реформы системы пенсионного обеспечения Правительством РФ в 1995 г. В Концепции был предложен последовательный переход от уравнилельно-распределительного на солидарно-распределительные принципы. Особенностью данной модели было то, что была создана двухуровневая система государственных пенсионных выплат (базовая и трудовая пенсия). Третий уровень системы пенсионного обеспечения должно было составлять негосударственное пенсионное обеспечение (дополнительное профессиональное пенсионное обеспечение, личное пенсионное страхование граждан). Эти системы могли быть как солидарными, так и накопительными. Недостатком новой модели было отсутствие порядка определения размера пенсии участников накопительной системы. Поэтому в 1998 г. была принята Правительством РФ Программа пенсионной реформы, которая предусматривала переход к смешанной пенсионной системе, базисом которой был распределительный метод финансирования пенсий. Так, с принятием Программы начался *третий этап* реформирования. Согласно новой программе размер пенсий исчислялся с учетом актуарных расчетов. Но используя методику расчета пенсий, предложенной программой, можно было увидеть, что размеры пенсий у женщин были ниже размеров пенсий мужчин вдвое.

Таким образом, из-за отсутствия оценки социально-экономических последствий планируемых мероприятий стала необходимой корректировка реформы. И учитывая последствия финансового кризиса в 1998 г., был одобрен исправленный вариант Программы Правительством РФ в 2001 г., который начал действовать с 1 января 2002 г., то есть это *четвертый этап* реформирования.

Таким образом, система пенсионного обеспечения характеризовалась следующими чертами:

- 1) была введена новая формула расчета размера пенсии исходя из базовой, страховой и накопительной частей;
- 2) обеспечены равные возможности для всех возрастов;
- 3) развивалось дополнительное пенсионное страхование;
- 4) созданы предпосылки для развития отраслевых и региональных пенсионных систем.

Однако разделение пенсии на три части предусматривает решение одной из главных проблем

реформирования – повышение уровня замещения пенсией заработной платы. К примеру, в настоящее время уровень замещения в Республике Бурятия составляет 36%. Повышение уровня замещения способствует оптимальному управлению накопительной частью трудовой пенсии, одновременно учитываются внешние факторы, такие как устойчивое развитие национальной экономики, наличие финансовой базы для создания накоплений. Так как в России эти внешние факторы отсутствуют, совершенствование пенсионной реформы должно осуществляться одновременно с совершенствованием налоговой системы, финансовой инфраструктуры экономики страны.

Таким образом, *пятый этап* реформирования начался в 2006 г. с модификации существующей пенсионной системы

В итоге на сегодняшний день в России в период перехода к рыночным отношениям существует смешанная модель пенсионного обеспечения.

От сочетания применяемых институтов пенсионного обеспечения и методов их финансирования зависит эффективность функционирования пенсионной системы и финансовая устойчивость денежных фондов, предназначенных для финансирования выплаты пенсий. Для такой оценки используются следующие показатели:

1. Показатели уровня пенсионных выплат:

- отношение минимального, среднего и максимального размеров пенсии к прожиточному минимуму пенсионера;
- коэффициент замещения, определяемый как отношение среднего размера пенсии к начисленной среднемесячной заработной плате.

Уровень коэффициента замещения в основном зависит от институционально-правовых факторов, определяющих степень реализации в действующем порядке исчисления и увеличения трудовых пенсий базовых принципов пенсионного страхования, прямого или косвенного соответствия между уплаченными взносами и размером назначенной пенсии.

Общая численность пенсионеров увеличивается в Республике Бурятия, при этом численность трудоспособного населения падает. Динамика прожиточного минимума пенсионера и соотношение среднего размера пенсии к прожиточному минимуму увеличивается и составила на конец 2009 г. 125,1%. Коэффициент замещения имеет положительную тенденцию и по состоянию на 2009 г. равен 36,1%. Таким образом, с каждым годом повышается нагрузка на трудящихся.

Таблица 1

Динамика основных показателей пенсионного обеспечения РБ за 2002–2009 гг.

Показатели	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Численность пенсионеров, тыс. чел.	230,2	228,2	228,8	231,0	231,5	229,5	234,6	239,9
Удельный вес численности пенсионеров в общей численности населения, в %	22,6	23,3	23,6	23,9	24,1	23,9	24,4	24,9
Численность занятых в экономике, приходящихся на 1 пенсионера	1,71	1,67	1,71	1,68	1,59	1,73	1,82	1,73
Средний размер месячной пенсии, р.	1393,04	1659,1	1908,3	2392,8	2665,7	3483,1	4281,2	5828,4
Средний размер месячной пенсии к среднему размеру начисленной заработной платы, в %	34,8	33,0	28,7	31,2	28,6	28,4	27,8	36,1
Средний размер месячной пенсии к величине прожиточного минимума, в %	91,8	93,05	84,4	92,6	84,2	107	121	152,7
Отношение среднего размера месячной пенсии в РБ к среднему размеру месячной пенсии в РФ, в %	95,3	95,0	94,2	94,2	92,1	93,2	92,0	94,3

Соотношение размера пенсий и прожиточного минимума также зависит от установленных законодательством гарантий обеспечения уровня данного показателя.

При использовании распределительного метода финансирования пенсионного обеспечения на уровень пенсионных выплат влияют следующие факторы:

- демографические и макроэкономические,

связанные с процессами воспроизводства населения, безработицей, динамикой фонда оплаты труда, определяющие численность плательщиков страховых взносов и базу для их начисления;

- финансово-экономические (состояние платежной дисциплины). Поступления в бюджет Пенсионного фонда республики в 2009 г. составили 6 359 млн р., что в среднем на 33% больше прошлогоднего уровня [5, с. 28].

Таблица 2

Динамика доходной части бюджета ПФ РФ по РБ на обязательное пенсионное страхование

(млн р.)

Наименование показателей	2006	2007	В % к пред. году	2008	В % к пред. году	2009	В % к пред. году
Страховые взносы на выплату страховой части трудовой пенсии	3514,2	4297,5	122,3	4749,5	110,5	4868,5	102,5
Страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии	483,3	645,3	133,5	1225,9	190,0	1368,1	111,6
Страховые взносы в виде фиксированного платежа, всего	28,6	34,5	120,6	65,2	189,0	122,4	187,7
Недоимка, пени и штрафы по взносам в ПФР	74,5	3,4	4,6	1,5	44,1	3,8	253,3

Таблица 3

Динамика расходов на пенсионное обеспечение по составляющим в 2005-2009 гг. (млн р.)

	2005	2006	В % к пред. году	2007	В % к пред. году	2008	В % к пред. году	2009	В % к пред. году	Доля в общих расхо- дах, %
Базовая часть трудовой пен- сии	2468,9	2858	111,6	3261,7	114,1	4763	146,0	5682	119,3	38,4
Страховая часть трудовой пенсии	3302,1	3797	111,5	4307,5	113,4	5520	128,2	7363	133,4	49,8
Пенсии по гос. обеспече- нию	556,7	646,4	111,6	777,8	120,3	1159	149,0	1703	146,9	11,5
Досрочные пенсии	9,1	10,0	111,0	13,9	139,0	32,2	231,7	40,7	126,4	0,3
Итого расходов	6336,8	7312	111,5	8360,9	114,4	11474	137,2	14789	128,9	

- институционально-правовые, связанные с реализацией принципов пенсионного страхования в тарифной политике (персонификация уплаченных страховых взносов, сбалансированное участие работодателей и работников в финансовом обеспечении пенсионного страхования);

- организационные (качество администрирования уплаты взносов), определяющие уровень собираемости страховых взносов.

В случае применения накопительного метода финансирования пенсионного обеспечения уровень пенсионных выплат зависит от макроэкономических факторов (уровня и динамики заработной платы), определяющих базу для начисления страховых взносов, и факторов, влияющих на норму прибыли на вложенные активы:

- макроэкономические (темпы экономического роста, инфляции, банковского процента, доходности государственных облигаций, фондовых индексов и т.п.);

- институциональные (уровень развития фондового рынка);

- организационные (качество управления пенсионными резервами).

2. Показатели финансовой устойчивости зависят от положенных в основу формирования и использования пенсионных фондов методов финансирования пенсий.

Баланс пенсионного фонда в условиях распределительного метода финансирования можно выразить следующей формулой:

$$tPL - MP$$

где t – ставка пенсионных взносов, V – среднегодовая заработная плата; L – общее число работающих; M – среднегодовой размер пенсии; P – общее число пенсионеров.

Приведенное равенство позволяет к числу

основных параметров, определяющих финансовую устойчивость страхового фонда при распределительном методе финансирования, отнести:

- соотношение численности работающих и пенсионеров (коэффициент поддержки)

- соотношение размера страхового взноса и размера заработной платы;

- уровень собираемости страховых взносов.

Специфика использования средств пенсионного фонда при распределительном методе финансирования дает основания рассматривать коэффициент поддержки пенсионеров в качестве важнейшего среди указанных параметров финансовой устойчивости.

Баланс страхового фонда в условиях накопительного метода финансирования можно выразить следующей формулой:

$$rN + rN - rP + \Delta N$$

где r – годовая процентная ставка, N – пенсионный резерв, P – общее число пенсионеров, ΔN – прирост пенсионного резерва.

Таким образом, к числу основных параметров, определяющих финансовую устойчивость страхового фонда при накопительном способе финансирования, можно отнести:

- отдачу от активов;

- соотношение периода дожития и трудового стажа.

Особенности формирования и использования средств страхового фонда в условиях накопительного метода дают основание в качестве важнейшего среди указанных параметров его финансовой устойчивости рассматривать норму прибыли на вложенные активы.

Таким образом, анализ системы показателей эффективности финансирования системы пенсионного обеспечения позволяет разработать кон-

кретные рекомендации, меры по совершенствованию управления реформой пенсионной системы с учетом региональных особенностей.

Литература

1. Федеральный закон РФ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 г. №166-ФЗ.
2. Федеральный закон РФ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15 декабря 2001 г. №167-ФЗ.
3. Борисенко Н.Ю. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости Пенсионного фонда России. – М.: Финансы и кредит, 2004.
4. Борисенко Н.Ю. Пенсионное обеспечение. – М.: Дашков и К, 2009.
5. Отделение пенсионного фонда России по РБ за 2009: ст. сб.
6. Федоров Л.В. Пенсионный фонд Российской Феде-

рации. – М.: Дашков и К, 2009.

Михайлова Светлана Сергеевна – канд. экон. наук, ст. преп. кафедры макроэкономики, экономической информатики и статистики Восточно-Сибирского государственного технологического университета, тел.: /факс: 8 (301-2) 21-56-21.

Раднаева Татьяна Мунхоевна – аспирант кафедры макроэкономики, экономической информатики и статистики Восточно-Сибирского государственного технологического университета, тел.: 8 (301-2) 21-56-21.

Mikhailova Svetlana Sergeevna – **candidate of economical sciences**, senior teacher of department «Macroeconomy, economic computer science and statistics», East-Siberian State Technological University. 670000, Ulan-Ude, Smolin str. 81, tel. 8(301-2) 21-56-21.

Radnaeva Tatyana Munkhoevna – post-graduate of department «Macroeconomy, economic computer science and statistics», East-Siberian State Technological University. 670000, Ulan-Ude, Smolin str. 81, tel. 8(301-2) 21-56-21.

УДК 336.6

Л.М. Цыренжапова

Основные подходы к государственному регулированию социальной системы

В статье рассмотрена проблематика инвестирования социальной сферы, предлагаются социальные проекты на основе классификации социальных инвестиций.

Ключевые слова: социальная система, социальные инвестиции, социальный эффект, социальный потенциал.

L.M. Tsyrenzhapova

Basic approaches to government regulation of the social system

In article deals with the problem инвестирования social sphere investing, social projects on the base of social investment classification are offered.

Keywords: social system, social investment, social result / effect, social potential.

Социально ориентированная рыночная экономика предполагает значительную деятельность государства в решении социальных проблем. Это связано с тем, что рыночная экономика не гарантирует трудящимся право на труд, стандартное благосостояние, образование, не обеспечивает социальную защиту инвалидов, малоимущих, пенсионеров. Поэтому возникает необходимость вмешательства государства в сферу распределения доходов путем проведения социальной политики. Осуществляя перераспределение национального дохода через бюджет, государство реализует систему социальных программ.

Государственное регулирование социального инвестирования должно следовать двум государственным принципам – социальной справедливости и социально-экономической эффективности. Экономический смысл государственного регулирования социальных инвестиций заключается в выполнении четырех основных функций госу-

дарства и его структур: производства и перераспределения необходимых социальных товаров, работ или услуг; финансирования социальной инвестиционной деятельности; стимулирования социального инвестиционного процесса и информационного сопровождения социального инвестирования.

Особую значимость приобретают вопросы государственного регулирования экономических отношений в области развития социальных систем на разных уровнях. На современном этапе развития структуры инвестиций актуальный подход к выдвижению социальной подсистемы в качестве наиболее привлекательного объекта для инвестиций, предпринимательских инициатив, появлению и продвижению новых видов и технологических подходов в обслуживании стал определяющей позицией на новом этапе развития экономических отношений, когда социальная подсистема играет важную роль в общественном воспроизводстве.