

В.Г. Халин, Г.В. Чернова

**Увеличение пенсионного возраста как фактор пенсионного обеспечения
СПбГУ, Санкт-Петербург**

Аннотация: в статье рассматриваются вопросы влияния увеличения пенсионного возраста на возможности пенсионного обеспечения граждан, а также проблемы достаточности средств государственного пенсионного фонда для выполнения обязательств по пенсионным выплатам. Воздействие фактора увеличения требуемого трудового стажа на размер индивидуальной пенсии исследуется через изменение таких основных параметров формирования пенсии как средняя заработная плата, длительность трудовой деятельности и превышение фактического стажа над нормативным. Оценка возможностей государственного пенсионного фонда по выполнению им пенсионных выплат анализируется через влияние возможных факторов повышения обязательств фонда и через источники его пополнения.

Ключевые слова: пенсионный возраст, трудовой стаж, средняя заработная плата, индивидуальная пенсия, факторы увеличения обязательств государственного пенсионного фонда, источники пополнения государственного пенсионного фонда.

V.G.Khalin, G.V.Chernova

Increase of retirement age as a factor of pension provision

Annotation: The article discusses the impact of increasing the retirement age on the possibilities of providing citizens with retirement benefits, as well as problems of the sufficiency of the funds of the state pension fund to fulfill the obligations.

Keywords: retirement age, length of employment, average salary, individual pension, factors for increasing the liabilities of the state pension fund.

Создание и развитие в России социально-ориентированной экономики предполагает решение проблем обеспечения старости ее населения. Увеличение пенсионного возраста, предусмотренное последней пенсионной реформой, является фактором, влияющим на размер индивидуальной трудовой пенсии. Обязательства по выплатам трудовых пенсий выполняет государственный пенсионный фонд (ГПФ). В данной статье исследуются вопросы влияния увеличения пенсионного возраста на размер индивидуальной пенсии и на объем обязательств ГПФ, а также факторы, определяющие возможности ГПФ выполнять обязательства по пенсионным выплатам, что и определяет актуальность темы исследования.

Влияние увеличения пенсионного возраста на индивидуальную пенсию

Оценка этого влияния будет предполагать сопоставление начисленной пенсии, отвечающей увеличению пенсионного возраста, с ее размером, рассчитанным без учета этого увеличения, т.е. рассчитанным на конец года, предшествующий пятилетнему предпенсионному периоду¹, т.е. удлинению нормативной длительности трудовой деятельности. Фактически оценка влияния озна-

¹ В целях исследования предпенсионным периодом назовем пятилетний период, предшествующий моменту выхода на пенсию, определяемому новой пенсионной реформой (для женщин предпенсионный включает период 55-60 лет, для мужчин - 60-65 лет).

чает сравнение размера индивидуальной пенсии, рассчитанной с учетом увеличения нормативного стажа работы, обусловленного увеличением пенсионного возраста, с ее размером, рассчитанным по старому правилу, т.е. без его учета.

Это соответствует сравнению размера индивидуальной пенсии, рассчитанной на момент выхода на пенсию с учетом увеличения пенсионного возраста, с размером пенсии, рассчитанной на конец года, предшествующего пятилетнему предпенсионному периоду.

Действующий порядок начисления пенсии предполагает, что основными важнейшими параметрами, используемыми для определения индивидуальной пенсии, являются:

- длительность трудовой деятельности (отработанный стаж),
- средняя заработная плата,
- коэффициент реального превышения трудового стажа над нормативным - требуемым для выхода на пенсию.

Поэтому посмотрим, как нормативное удлинение рабочего периода на 5 лет, предусмотренное новой реформой, через значения параметров «отработанный стаж», «коэффициент реального превышения нормативного трудового стажа» и «средняя заработная плата» влияет на размер пенсии.

Ниже остановимся на рассмотрении каждого из этих параметров.

Параметр «отработанный стаж». В связи с новой пенсионной реформой нормативный требуемый стаж увеличивается на 5 лет, поэтому при сохранении действующего порядка расчета пенсии удлинение отработанного стажа приведет к увеличению размера пенсии. По действующему порядку этот коэффициент за 25 отработанных лет устанавливается в размере 0,55, за каждый последующий трудовой год к его величине прибавляется 0,01. Удлинение стажа работы на 5 лет увеличивает коэффициент стажа на 0,05, что при любом варианте учета влияния этого фактора в формулах расчета индивидуальной пенсии ведет к ее увеличению.

Параметр «коэффициент реального превышения трудового стажа над нормативным». Независимо от способа учета этого параметра в формулах расчета индивидуальной пенсии, его фактическое значение, превышающее единицу, приведет к увеличению размера индивидуальной пенсии.

Параметр «средняя заработная плата». Заметим, что действующий порядок начисления индивидуальной пенсии принимает в расчет среднемесячную заработную плату последнего года, предшествующего выходу на пенсию.

Для анализа влияния значения этого параметра на размер индивидуальной пенсии после увеличения возраста выхода на пенсию всех потенциальных пенсионеров условно разделим на 2 группы.

Первая группа населения - те, у кого уровень оплаты труда в последний год перед выходом на пенсию по новому порядку будет не ниже того, который был в последний год, предшествующий пятилетнему периоду, т.е. соответствует уровню пенсии, рассчитанному по старому порядку. Для участников этой группы удлинение рабочего периода на 5 лет по параметру «средняя заработная плата» ведет, по крайней мере, к неуменьшению индивидуальной пенсии. Уве-

личение значения этого параметра вместе с увеличением нормативного трудового стажа, обусловленного увеличением пенсионного возраста, и возможным увеличением коэффициента превышения реального трудового стажа над нормативным приводит к безоговорочному повышению размера индивидуальной пенсии, рассчитанной по новому порядку, т.е. рассчитанной для случая увеличения пенсионного возраста.

Вторая группа населения – те, у кого уровень оплаты труда в последний год перед выходом на пенсию по новому порядку будет ниже того, который был в последний год, предшествующий пятилетнему периоду, т.е. ниже уровня пенсии, рассчитанного по старому порядку. Данная ситуация говорит о том, что увеличение пенсионного возраста по параметру «средняя заработная плата» будет приводить к уменьшению размера индивидуальной пенсии.

Однако с учетом того, что значения двух других параметров с увеличением пенсионного возраста возрастают, т.е. способствуют повышению уровня индивидуальной пенсии при увеличении пенсионного возраста, сказать однозначно об итоге совместного воздействия всех трех параметров на индивидуальную пенсию заранее нельзя. Итоговое воздействие будет определяться способами учета влияния этих параметров в формулах расчета пенсии и конкретными значениями этих параметров.

В целом можно отметить, что увеличение пенсионного возраста ведет к обязательному росту индивидуальной пенсии только в том случае, если к моменту выхода на пенсию уровень заработной платы потенциального пенсионера был больше, чем к началу предпенсионного периода, т.е. больше размера, вычисленного по старому порядку.

Влияние увеличения пенсионного возраста на размер обязательств ГПФ

Известно, что размер поступающих за определенный период пенсионных взносов определяется уровнем заработной платы в этом периоде, а размер начисленной пенсии определяется размером заработной платы последнего года перед выходом на пенсию. Для нормального функционирования ГПФ поступающие в течение предпенсионного периода пенсионные взносы вместе со взносами всего рабочего периода, предшествующего предпенсионному, должны обеспечивать начисленную индивидуальную пенсию. Так как речь идет об оценке влияния увеличения пенсионного возраста на размер обязательств ГПФ, достаточно проследить ситуацию, связанную с возможными соотношениями заработной платы потенциального пенсионера в первые 4 года предпенсионного периода и заработной платы в последний год этого периода, т.е. в последний год перед выходом на пенсию.

Ниже рассмотрим возможные соотношения более подробно.

Ситуация 1: средняя заработная плата за первые 4 года предпенсионного периода не меньше, чем заработная плата последнего, т.е. 5-го года предпенсионного периода. В этом случае поступившие пенсионные взносы вместе со взносами остальной части рабочего периода отвечают размеру начисленной индивидуальной пенсии, что означает отсутствие дополнительной нагрузки на ГПФ - его дополнительных обязательств по выплате пенсий.

Ситуация 2: средняя заработная плата за первые 4 года предпенсионного периода меньше, чем заработная плата последнего, т.е. 5-го года предпенсионного периода. В этом случае поступившие пенсионные взносы вместе со взносами остальной части рабочего периода не обеспечивают индивидуальную пенсию, начисленную с учетом средней заработной платы только последнего года перед выходом на пенсию, что означает появление дополнительной нагрузки на ГПФ - его дополнительных обязательств по выплате пенсий.

Проведенный анализ показал следующее. При сохранении существующего порядка начисления пенсий влияние параметров «отработанный стаж» и «коэффициент реального превышения трудового стажа над нормативным» ведет к повышению индивидуальной пенсии. Фактор «средняя заработная плата» может по-разному влиять на размер начисляемой пенсии – он может увеличивать индивидуальную пенсию, а может и уменьшать ее. В случае его понижающего воздействия изменение индивидуальной пенсии, обусловленное увеличением пенсионного возраста, определяется, взаимным влиянием всех трех факторов – средней заработной платой последнего года перед выходом на пенсию, фактической продолжительностью рабочего периода, превышением фактического стажа над нормативным. В свою очередь, это итоговое влияние определяется формулой расчета индивидуальной пенсии, конкретным значением средней заработной платы последнего года и ее соотношением с фактическим стажем работы.

В случае, когда средняя заработная плата повысилась только в последний год перед выходом на пенсию, у ГПФ появляются дополнительные обязательства по выплате пенсий, обусловленные тем, что в первые 4 года предпенсионного периода размер поступающих пенсионных взносов не отвечает начисленной индивидуальной пенсии.

Как показывает анализ, новая пенсионная реформа дает возможности увеличения размера индивидуальной пенсии. Однако возникает вопрос о том, каковы возможности самого ГПФ по пенсионным выплатам?

Возможности ГПФ по пенсионным выплатам

Выше, при рассмотрении влияния увеличения пенсионного возраста на размер индивидуальной пенсии было показано, что в ряде случаев действующий порядок расчета пенсии ведет к повышению обязательств ГПФ по выплатам пенсий

Следующим существенным фактором повышения обязательств страховщика по пенсионным выплатам является увеличение продолжительности жизни населения. Однако здесь необходимо отметить следующее. Увеличение пенсионного возраста на 5 лет означает, что пенсионные выплаты также начнутся с опозданием в 5 лет. Последнее, в свою очередь, приводит к тому, что повышенные обязательства для ГПФ появляются только в том случае, когда увеличение средней продолжительности жизни превысит пятилетний период.

Еще одним фактором, который может привести к увеличению обязательств ГПФ, является необходимость перехода на использование научно-обоснованного коэффициента замещения пенсий, рассчитываемого как отно-

шение размера пенсии к размеру средней заработной платы, рассчитанной по всему рабочему периоду. По мировой практике развитых стран этот коэффициент изменяется в пределах от 40 до 70%. Такая колеблемость значения этого коэффициента объясняется следующим. Базой его расчета является средняя заработная плата (или средний валовый доход), получаемая потенциальным пенсионером в течение рабочего периода. Так как при высоком ее значении основные потребности населения, например, в приобретении товаров длительного пользования (покупка недвижимости, автомобилей, яхт и т.д.), могут быть удовлетворены, потребности и тем самым затраты отдельного человека в пенсионный период падают. Это означает, что в такой ситуации коэффициент замещения пенсий может быть ниже, чем в случае, когда уровень средней заработной платы во время рабочего периода не позволяет осуществлять емкие затраты². К сожалению, в России ситуация другая. Ввиду большой дифференциации в оплате труда населения средний уровень заработной платы не дает полного представления о сложившейся ситуации, в частности, он не дает представления о том, какая доля работающих имеет заработную плату ниже средней. Однако надо сказать, что даже по отношению к этой средней заработной плате коэффициент замещения пенсий в России в 2017 г. составлял только 33,8% , в 2018 г. он снизился до уровня 32,1%. По прогнозу на 2024 г. этот коэффициент будет равен 30,8%³.

Установление научно-обоснованного коэффициента замещения пенсий, т.е. в том числе увязанного с реальным размером заработной платы большинства населения России, предполагает также исследование такого вопроса как соотношение значения этого коэффициента с прожиточным уровнем населения, с минимальным размером оплаты труда и с достойным уровнем жизни населения. Последнее является обязательным с точки зрения решения задачи построения в России социально-ориентированной экономики.

Так как базой для определения размера пенсионных взносов в ГПФ является средняя заработная плата работника, повышение ее уровня в целом по стране также является ключевой задачей, решение которой будет способствовать увеличению размеров поступлений в ГПФ.

Увеличению размера поступлений в ГПФ формально может способствовать повышение значения норматива отчислений от фонда оплаты труда в ГПФ. Но при недостаточном уровне самой средней заработной платы такая мера приведет к ощутимому падению качества жизни, и поэтому она в настоящее время не является обоснованной.

Еще одним фактором, определяющим возможности выполнения государственным пенсионным фондом обязательств по пенсионным выплатам, является использование в России распределительной пенсионной схемы, когда пополнение ГПФ идет за счет страховых взносов работающего населения. В настоящее время соотношение численности работающих и пенсионеров пока-

² См., например, мировую статистику по значениям коэффициента замещения пенсий за 2016 г. <https://data.oecd.org/pension/net-pension-replacement-rates.htm#indicator-chart>

³ <https://www.interfax.ru/business/620583>

зывает, что оно не обеспечивает поступление пенсионных взносов в достаточном размере. Основная причина – недостаточная численность работающих, которая до сих пор обусловлена пониженностью рождаемостью в годы Великой Отечественной войны и в годы перестройки, а также оттоком российских граждан за рубеж.

Важнейшим фактором увеличения размера ГПФ является инвестирование его средств. К сожалению, как показывает российская практика, этот важнейший фактор увеличения размера ГПФ в настоящее время не работает в полной мере и поэтому не обеспечивает необходимого размера прироста ГПФ.

Безоговорочным фактором повышения размера ГПФ является введение пятилетней отсрочки на начало пенсионных выплат для всего работающего населения. Но опять нужно иметь ввиду следующее. Этот фактор будет работать до тех пор, пока средняя продолжительность жизни граждан России не увеличится на 5 лет. После этого поступления в ГПФ в течение введенного пятилетнего предпенсионного периода будут «съедаться» повышенными потребностями ГПФ для осуществления выплаты пенсий, обусловленных увеличением продолжительности жизни пенсионеров.

В целом, проявляющаяся во всем мире тенденция увеличения продолжительности жизни при снижении возможностей государства по пенсионному обеспечению означает необходимость решения проблемы обеспечения старости государством и отдельным гражданином совместно. В современных условиях это означает использование ГПФ, а также поиск и освоение любых других – новых и старых, возможностей увеличения дохода, обеспечивающих ему достойную старость. В качестве источника обеспечения достойной старости мировая практика предлагает использовать альтернативные (например, корпоративные пенсионные фонды) финансовые институты и дополнительные финансовые институты (например, страховые компании и негосударственные пенсионные фонды). Помимо них в течение рабочего периода необходимо использовать новые финансовые инструменты, механизмы и способы получения дополнительного дохода, используемого в дальнейшем для обеспечения достойной старости.

Вывод

Возможность снижения размера индивидуальной пенсии при увеличении пенсионного возраста, а также уменьшение способности ГПФ под воздействием ряда факторов выполнять свои обязательства по выплате пенсий обуславливают необходимость участия в решении проблемы обеспечения старости не только государства, но и самих граждан России. Это означает обязательность рассмотрения и использования ими как альтернативных и дополнительных негосударственных институтов, так и финансовых инструментов, механизмов и способов, применяемых в течение рабочего периода с тем, чтобы полученный за счет них дополнительный доход мог быть направлен на улучшение индивидуального пенсионного обеспечения.