

ГЛОБАЛЬНЫЕ ВЫЗОВЫ ПЕНСИОННОЙ РЕФОРМЫ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСТАБИЛЬНОСТИ РОССИИ

Резкое изменение общемировой демографической ситуации, наблюдаемое в последние десятилетия, заставило правительства многих стран глубоко и предметно задуматься о модернизации системы социальной защиты граждан. Тенденция увеличения численности населения старше трудоспособного возраста с одновременным снижением численности трудоспособного населения в значительной степени затронула и Россию.

В связи с этим на государственном уровне первостепенное значение стали приобретать вопросы, касающиеся материального обеспечения наименее защищенных слоев населения – в частности, лиц пенсионного возраста.

Пенсионная система России за время своего существования претерпела значительные изменения. Начиная с 2015 года, в нашей стране действует новый порядок формирования пенсии, в соответствии с которым в рамках государственных гарантий граждане могут получать страховую, накопительную и государственную пенсии.

Тем не менее проведенный анализ современного этапа организации пенсионного обеспечения позволяет констатировать, что в настоящее время пенсионная система России находится в достаточно уязвимом положении, а пенсии, формируемые в рамках обязательного пенсионного страхования, не способны обеспечить высокий уровень жизни.

Данная проблема обусловлена рядом объективных причин.

Во-первых, значительное влияние на увеличение дефицита Пенсионного фонда и, как следствие, недостаточность средств для оказания материальной поддержки лиц пенсионного возраста, оказывает изменение структуры населения, а именно сокращение численности

трудоспособных граждан с одновременным увеличением количества пенсионеров.¹

Во-вторых, частые изменения пенсионного законодательства подрывают доверие населения к бюрократическим институтам, лишая стабильности.

В-третьих, повышению пенсий в значительной мере препятствуют потери бюджета, связанные с занятостью населения в теневом секторе экономики и наличием «серых» заработных плат, ограничивающих поступление обязательных взносов в Пенсионный фонд.

Однако существует еще одна – наименее очевидная, но вместе с тем не менее существенная причина снижения уровня жизни при выходе на пенсию: большая часть россиян возлагает ответственность за достойный размер пенсии на государство, что свидетельствует об отсутствии заинтересованности в формировании дополнительных пенсионных накоплений.

Сложившаяся ситуация обуславливает необходимость разработки эффективных, рассчитанных на долгосрочную перспективу, подходов к реализации проектов финансового образования с учетом специфики социально-экономической среды, а также особенностей менталитета россиян. В данном контексте целесообразно обратить внимание на методики и инструменты, используемые в рамках зарубежных стратегий финансового просвещения, вектор которого устремлен в сторону популяризации индивидуальных пенсионных планов и повышение инвестиционной грамотности различных категорий населения.²

¹ «Прогноз социально-экономического развития Российской Федерации на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=282738&fld=134&dst=1000000001,0&rnd=0.9118283161571599#07119759990499932> (дата обращения 01.04.2019)

² Lusardi, A., O. S. Mitchell (2014). 'The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence'. Journal of Economic Literature 52(1): 5–44.

Действительно, во многих странах среди домохозяйств широко распространена практика использования долгосрочных пенсионных и страховых продуктов. Будущие пенсионеры самостоятельно формируют свою пенсию, производя отчисления в пенсионные фонды. Пенсионные выплаты складываются из пенсионных накоплений и инвестиционного дохода, полученного за счет размещения пенсионных накоплений. Это позволяет человеку и после окончания трудовой деятельности получать доход, достаточный для обеспечения достойного уровня жизни.³

В то время как в России финансовые продукты дополнительного пенсионного обеспечения практически не пользуются спросом у граждан со средним уровнем дохода, а часть россиян, у которых формируются свободные денежные ресурсы, как правило, инвестирует их в недвижимость, банковские вклады, драгоценные металлы и ценные бумаги.⁴

Причиной пассивного поведения россиян на рынке финансовых услуг и низкого уровня информированности о возможности формирования дополнительных накоплений в рамках государственной пенсионной системы и системы НПФ может служить отсутствие понимания необходимости проявления инициативы в данном вопросе.

Населению важно знать свои права как потребителя финансовых услуг, а также понимать, каким образом и куда можно обратиться в случае их нарушения. С этой целью должна быть сформирована инфраструктура,

³ Никитина Т.В., Репета-Турсунова А.В., Никитин М.А. Возможности и препятствия инвестирования в негосударственную пенсию в России // Известия Санкт-Петербургского государственного экономического университета. 2015. № 5 (95). С. 24-29.

⁴ Никитина Т.В., Репета-Турсунова А.В., Никитин М.А. Анализ стратегий долгосрочного инвестирования домохозяйств в России и Германии // Финансы и бизнес. 2015. № 2. С. 92-104.

позволяющая формировать знания, навыки и компетенции в области организации личных финансов.⁵

Первая попытка, направленная на повышение самостоятельности и стимулирование экономической активности граждан в области принятия инвестиционных решений, связанных с пенсионными накоплениями, была предпринята в ходе пенсионной реформы 2002 года с трансформацией распределительной системы. Пришедшая на смену распределительно-накопительная модель предполагала использовать часть поступающих взносов на выплаты текущим пенсионерам, а часть средств накапливать на индивидуальных счетах будущих пенсионеров. С данного момента пенсия стала состоять из страховой и накопительной частей, а каждый гражданин имел право перевести свою накопительную часть в негосударственный пенсионный фонд или в частную управляющую компанию с целью получения инвестиционного дохода в будущем.

Позднее, в 2012 году, была утверждена «Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации», действие которой рассчитано до конца 2030 года. Особенностью новой концепции является внедрение модели пенсионного обеспечения, состоящей из трех звеньев: частной, корпоративной и трудовой (государственной) пенсии.

В рамках данной системы основным элементом пенсионного обеспечения граждан, как и ранее, является государственная пенсия, формируемая за счет страховых взносов и межбюджетных трансфертов. При этом корпоративные пенсии должны формироваться за счет добровольных взносов работодателей, а частные - за счет взносов граждан в соответствии с индивидуальными пенсионными планами на основе

⁵ Репета-Турсунова А.В., Ядрин А.В. Сберегательная политика домохозяйств в области пенсионного обеспечения с позиции финансовой грамотности // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). 2015. № 2. С. 205-213.

договоров негосударственного пенсионного обеспечения, предполагающих получение инвестиционного дохода.⁶

Однако не все идеи удалось реализовать. В 2014 году в связи с возникнувшим дефицитом Пенсионного фонда был введен мораторий на формирование пенсионных накоплений, который продолжает свое действие и в данный момент.

В настоящее время правительство РФ собирается преодолеть существующие проблемы путем увеличения пенсионного возраста.⁷

Данные меры в значительной степени являются оправданными, но недостаточными. Действительно, в условиях сложной демографической ситуации целесообразно стимулировать более поздний выход на пенсию, однако одновременно с этим необходимо реформировать сферу здравоохранения и медицины, а также проводить политику социальной поддержки семьи и материнства, которая в дальнейшем будет способствовать приросту трудоспособного населения.

Существенной преградой на пути к обеспечению достойной жизни является недостаточная осведомленность населения о пенсионной системе в целом и о механизме формирования пенсии в частности. Низкий уровень финансовой грамотности ограничивает инструменты использования сбережений в качестве альтернативных источников дохода, в том числе на обеспечение достойного уровня жизни при выходе на пенсию.⁸ В связи с этим возникает необходимость проведения образовательных мероприятий и распространения финансового консалтинга.

⁶ Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации (утверждена распоряжением Правительства Российской Федерации от 25.12.2012 г. № 2524-р). [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://base.garant.ru/70290226/#block_15 (дата обращения 01.04.2019).

⁷ Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий» от 03.10.2018 N 350-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_308156/ (дата обращения 01.04.2019).

⁸ Никитина Т.В., Репета-Турсунова А.В., Ядрин А.В. Сберегательная политика домохозяйств на рынке финансовых услуг // Известия СПбГЭУ. 2015. №6 (96)

Кроме того, важно создать условия для функционирования негосударственного пенсионного обеспечения, позволяющие развивать механизмы долгосрочного инвестирования денежных средств населения и внедрять альтернативные способы обеспечения дохода в старости путем реализации индивидуальных пенсионных планов и страховых продуктов.

Таким образом, к проведению пенсионной реформы требуется разработать комплексный подход, включающий не только осуществление структурных преобразований пенсионной системы, но и распространение методик финансового просвещения, направленных на повышение уровня инвестиционной грамотности населения.