

АКТУАРНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ АЛЬТЕРНАТИВНОЙ МОДЕЛИ ДОЛГОСРОЧНОГО РАЗВИТИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РФ

А.К. Соловьев, д.э.н., профессор РАГС при Президенте РФ

Актuarный прогноз развития пенсионной системы является главным инструментом и исходной базой для оценки эффективности, выбора и обоснования методов ее совершенствования. В отечественной практике государственного управления развитием пенсионной системы актуарные технологии до настоящего времени используются крайне мало, в отличие от развитых западных пенсионных систем, которые используют актуарные методы не только для экономического учета пенсионных прав застрахованных лиц и контроля за формированием долгосрочных пенсионных обязательств, но и для расчета текущих бюджетных проектировок.

Причина здесь видится в неразвитости подлинно страховых пенсионных отношений в отечественной пенсионной системе. Причем это в равной степени относится как к распределительной, так и к накопительной ее составляющим. По нашему мнению, сам по себе факт трансформации распределительной пенсионной модели в комбинированную (распределительно-накопительную) модель отнюдь не позволяет считать ее страховой. Так, большинство западных пенсионных систем, которые являются чисто солидарно-распределительными, обладают всеми признаками страховой пенсионной системы, не имея обязательно-накопительных элементов вообще или имея их в минимальной доле — не более 5–10% от общего объема пенсионных отчислений (напомним, что в нашей стране соотношение накопительного и распределительного пенсионного тарифа составит в 2008 г. 6%: 8%).

1. ИСХОДНЫЕ УСЛОВИЯ АКТУАРНОГО ПРОГНОЗА

Актuarный прогноз развития пенсионной системы на период до 2025 года разрабатывается на основе прогноза перспективной численности Российской Федерации на период до 2026 г. (средний вариант) с учетом макроэкономических показателей прогноза МЭРТ РФ социально-экономического развития Российской Федерации до 2025 г., концепции долгосрочного социально-экономического развития страны и новой демографической политики.

Формирование основных прогнозных параметров пенсионной системы осуществляется на основе следующих сценарных условий:

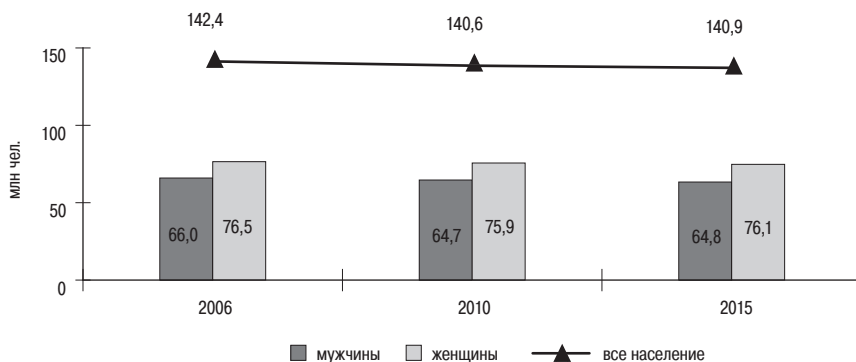
- нормы налогового законодательства, введенные в 2005 г., остаются неизменными в течение всего прогнозного периода;
- индексация границ шкалы ЕСН и страховых взносов не производится;
- величина фиксированного платежа страховых взносов 150 руб. сохраняется постоянной до конца горизонта прогноза;
- объем обязательных страховых отчислений в бюджет ПФР рассчитывается исходя из коэффициента собираемости страховых взносов,

- установленного бюджетными проектировками 2008–2010 гг. — 96%, а объем ЕСН — исходя из коэффициента собираемости 97%;
- мероприятия по погашению задолженности по уплате страховых взносов, учитывая их низкую эффективность и незначительность влияния на баланс бюджетной системы ПФР, не принимаются во внимание;
- предусмотрено поддержание уровня социальной пенсии, который достигает ПМП к 2010 г. в течение всего прогнозного периода;
- доля расходов на доставку пенсий сохраняется на действующем уровне, так же как и административные расходы;
- расходы на финансирование ежемесячных денежных выплат и других социальных доплат в бюджетных проектировках ПФР не учитываются, поскольку подлежат полному возмещению из средств федерального бюджета на каждый текущий период.

2. ПРОГНОЗ ДЕМОГРАФИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, СОСТОЯНИЯ РЫНКА ТРУДА И ЧИСЛЕННОСТИ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ

В соответствии с демографическим прогнозом к 2015 г. ожидается снижение численности постоянного населения России на 4,2 млн чел. — до 140,6 млн чел., и 140,9 млн чел в 2025 г. (рис. 1).

Рисунок 1. Прогноз численности постоянного населения Российской Федерации



Сокращение численности постоянного населения страны, а также особенности возрастно-половой структуры населения России приведут, в свою очередь, к уменьшению численности населения в трудоспособном возрасте, которая сократится за рассматриваемый период на 5,3 млн чел., что, однако, почти на 3,5 млн чел. меньше, чем ожидалось до проведения демографической реформы, направленной на материальное стимулирование рождаемости и улучшение системы здравоохранения трудоспособных граждан.

Таким образом, в целом усиление государственного регулирования демографических процессов к концу прогнозного периода начинает оказывать все более заметное влияние на общую численность населения, которое сократится только на 1,8 млн чел., вместо ожидаемых 2,5–3,0 млн чел. к 2015 г., а в 2025 г. даже начнет увеличиваться и достигнет 140,9 млн чел. (вместо прогнозируемого обвального сокращения). Тем не менее, однако, численность населения в трудоспособном возрасте, как отмечено выше, продолжит опережающее сокращение, при относительном приросте населения моложе и особенно старше трудоспособного возраста (табл. 1).

Таблица 1. Прогноз численности и возрастной структуры населения в условиях демографической реформы

Показатели	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2025
Среднегодовая численность населения, млн чел.	141,3	141,2	141,1	140,9	140,8	140,6	140,4	140,3	140,3	140,2	140,3	140,9
в т. ч. в возрасте:												
молоде трудоспособного	22,9	23,2	23,5	23,9	24,2	24,6	24,9	25,3	25,5	25,7	25,8	25,5
трудоспособном	87,4	86,4	85,4	84,3	83,2	82,1	80,9	79,9	79,0	78,3	77,7	76,5
старше трудоспособного	31,1	31,6	32,2	32,8	33,3	33,9	34,5	35,1	35,7	36,2	36,7	38,9
Численность наемных работников, млн чел.	47,13	47,00	46,79	46,50	46,13	45,72	45,26	44,81	44,35	43,91	43,52	42,42
Численность получателей трудовой пенсии, млн чел.	36,60	37,98	38,44	38,89	39,32	39,75	40,16	40,58	41,01	41,42	41,84	43,91

Рисунок 2. Динамика возрастной структуры населения России

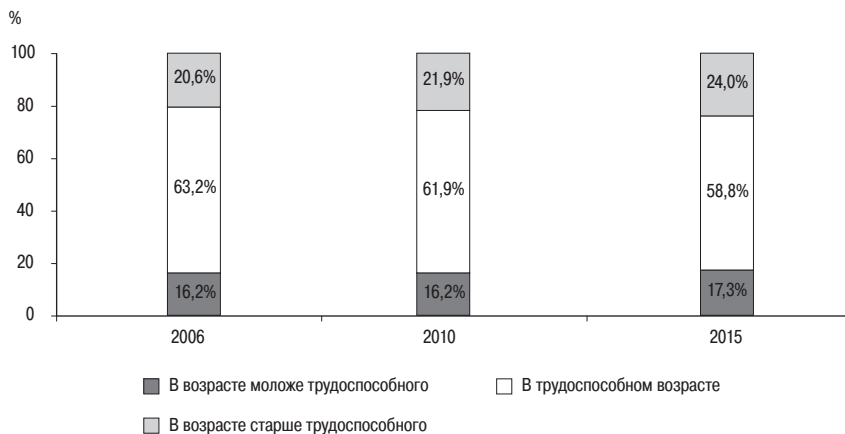


Рисунок 3. Динамика удельного веса численности пенсионеров, получающих трудовую пенсию в численности постоянного населения России

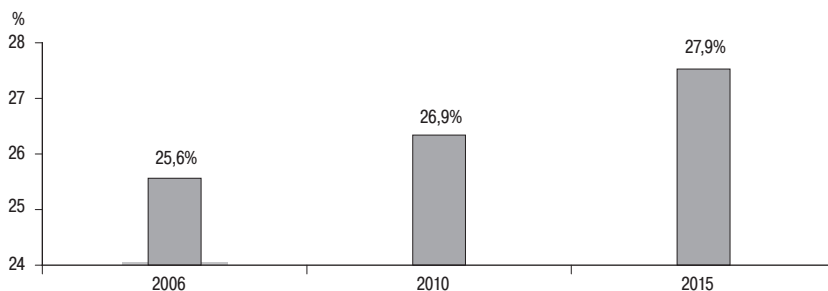
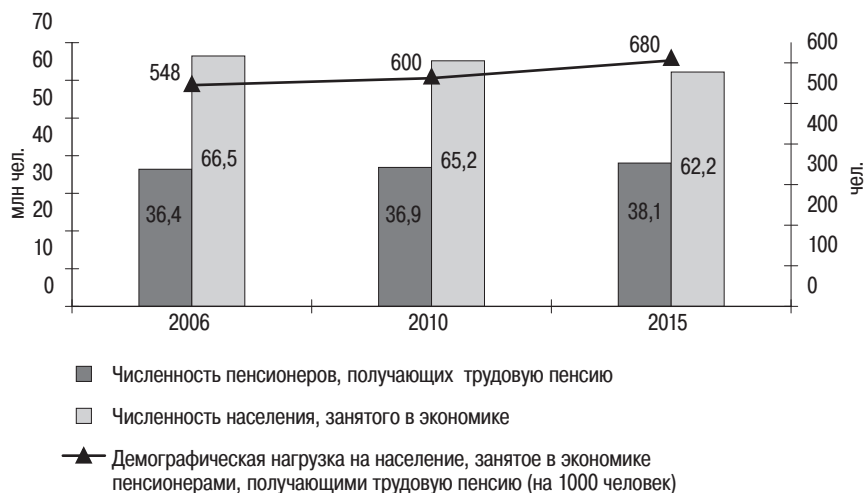


Рисунок 4. Прогноз численности населения, занятого в экономике, и численности пенсионеров, получающих трудовую пенсию



В результате численность населения в трудоспособном возрасте составит в 2015 г. 82,1 млн чел., или 58,6% от общей численности населения (рис. 2).

Таким образом, несмотря на демографическую реформу, доля пожилых людей не только не сокращается, но и будет возрастать опережающими темпами и станет самой динамичной группой населения: доля населения в возрасте

старше трудоспособного в общей численности постоянного населения страны увеличится к 2015 г. до 22% против 20,6% в 2006 г., а к 2025 г. — до 24%.

При этом удельный вес численности пенсионеров, получающих трудовую пенсию, в общей численности постоянного населения Российской Федерации будет увеличиваться еще быстрее: с 25,6% в 2006 году до 27% в 2015 г. и почти до 28% к 2025 г. (рис. 3).

Демографическая нагрузка на население, занятое в экономике пенсионерами, получающими трудовую пенсию, будет соответственно возрастать: к 2015 г. на 1000 занятых в экономике будет приходиться почти 0,70 тыс. получателей трудовых пенсий, тогда как в 2006 г. — 0,55 тыс. пенсионеров (рис. 4).

3. ПРОГНОЗ ОСНОВНЫХ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

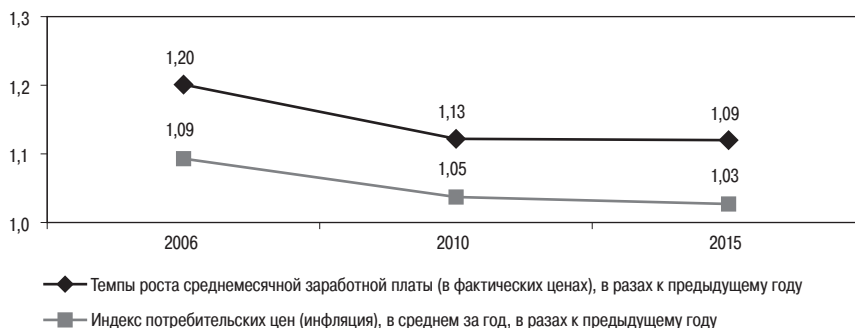
Помимо демографических изменений, в предстоящий долгосрочный период серьезные трансформации ожидаются в макроэкономической системе страны. Главные макроэкономические особенности в прогнозном периоде заключаются в опережающих темпах роста заработной платы (в 2–3 раза) относительно снижающихся темпов роста потребительских цен (инфляции) (табл. 2).

Доля фонда оплаты труда в ВВП, по прогнозу МЭРТ Российской Федерации, к 2015 г. составит 27%, а в 2025 г. — 0,26%.

Индекс потребительских цен (в среднем за год), по прогнозу МЭРТ РФ, сократится с 1,093 раза до 1,06 раза (в разгах к предыдущему году) в период с 2006 г. по 2010 г.), до 1,05 — к 2015 г. и 1,03 — к 2025 г. Далее будет происходить более плавное его снижение, и к 2035–2040 г. темп инфляции существенно не уменьшится.

На фоне снижающейся инфляции прогнозируется опережающей темп роста заработной платы и доходов населения в течение всего периода. При этом номинальная среднемесячная заработная плата будет увеличиваться на протяжении всего прогнозного периода, однако темп ее роста будет постепенно замедляться. С 2006 по 2015 гг. темп роста среднемесячной заработной платы, в разгах к предыдущему году сократится с 1,20 до 1,13, а к 2025 г. — до 1,09. (рис. 5).

Рисунок 5. Динамика темпов роста среднемесячной заработной платы и индекса потребительских цен



В результате выявленных тенденций роста заработной платы создаются объективные макроэкономические предпосылки как для формирования пенсионных прав застрахованных лиц, так и для их сохранения в течение всего пенсионного цикла.

Таблица 2. Прогноз основных макроэкономических показателей РФ до 2025 г. в условиях демографической реформы

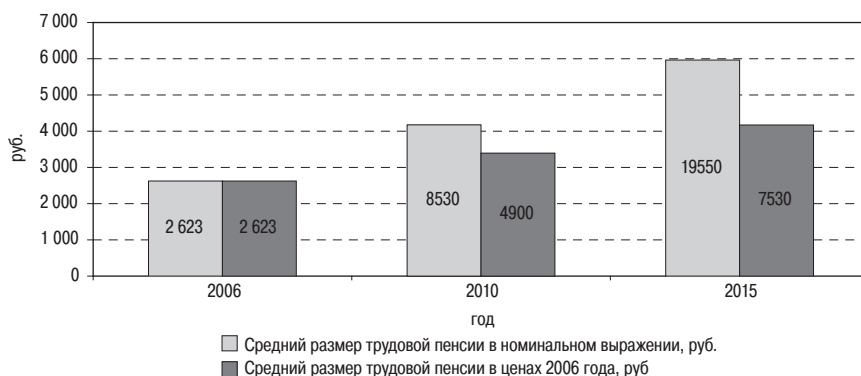
Показатели	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Доходы бюджета ПФР, млрд руб.	2630	2894	3165	3458	3773	4113	4469	4838	5228	5626	5965	6396	6836	7309	7801	8331
Расходы бюджета ПФР, млрд руб.:	2867	3154	3500	3880	4289	4741	5240	5793	6400	7047	7665	8404	9056	9807	10574	11341
Дефицит бюджета ПФР, млрд руб.	– 237	– 260	– 334	– 421	– 516	– 627	– 771	– 955	– 1172	– 1421	– 1700	– 2008	– 2220	– 2499	– 2772	– 3010
Доля дефицита в ВВП, в %	0,5%	0,5%	0,6%	0,7%	0,7%	0,8%	0,8%	0,9%	1,0%	1,1%	1,2%	1,3%	1,3%	1,3%	1,4%	1,4%

Однако сам по себе рост номинального заработка и доходов населения в отрыве от тарифно-налоговых и бюджетных методов регулирования не может привести к решению проблем поддержания уровня пенсионного обеспечения в стране.

4. ПРОГНОЗ УРОВНЯ ЖИЗНИ ПЕНСИОНЕРОВ

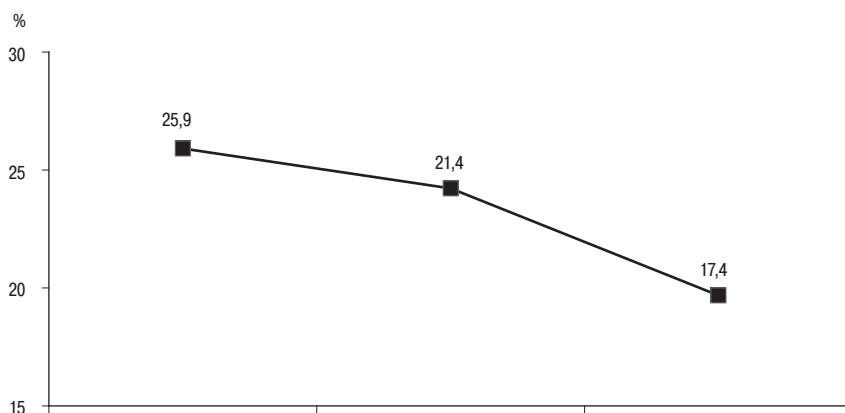
Средний размер трудовой пенсии в распределительной системе возрастет к 2015 г. в 2,27 раза при росте средней заработной платы в экономике в 2,99 раза, реальный рост пенсии в прогнозном периоде составит 1,59 раза (рис. 6).

Рисунок 6. Динамика среднего размера трудовой пенсии в номинальном и реальном выражении



Однако, опережающий рост зарплаты приведет к дальнейшему снижению коэффициента замещения трудовой пенсии. К 2015 г. его значение снизится до уровня 19,7% от средней зарплаты, то есть практически в 1,3 раза (рис. 7).

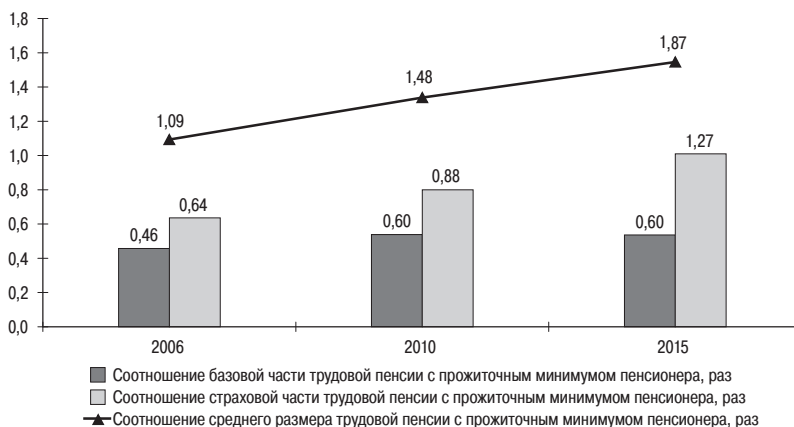
Рисунок 7. Динамика коэффициента замещения среднего размера трудовой пенсии в распределительной системе



Это свидетельствует об устойчивой тенденции неуклонной потери пенсионных прав застрахованных лиц в период их трудоспособной деятельности и дальнейшего снижения жизненного уровня пенсионеров.

В то же время соотношение среднего размера трудовой пенсии с прожиточным минимумом пенсионера будет увеличиваться на протяжении всего прогнозного периода и составит в 2015 г. 148%, а в 2025 г. — 187% (рис. 8).

Рисунок 8. Динамика соотношения среднего размера трудовой пенсии в распределительной системе и ее составных частей с прожиточным минимумом пенсионера, раз



В рамках проводимой пенсионной политики по увеличению размеров социальной пенсии до уровня ПМП к 2010 г. соотношение части трудовой пенсии с ПМП поддерживается на уровне 55%.

Удельный вес базовой части трудовой пенсии в общем размере трудовой пенсии в 2010 г. составит около 40%, что приведет к потере стимулов для уплаты страховых взносов на формирование страховой части трудовой пенсии. В 2015 г. указанное соотношение составит 34,7%.

Размер накопительной составляющей трудовой пенсии в первые годы ее выплаты не превысит 0,1% средней заработной платы и не может оказывать сколько-нибудь заметного влияния на суммарный размер трудовой пенсии и, соответственно, на материальное обеспечение застрахованных граждан в старости.

5. ПРОГНОЗ ДОЛГОСРОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

В течение всего прогнозного периода в системе обязательного пенсионного страхования будет сохраняться недостаток собственных финансовых ресурсов для обеспечения принятых государственных пенсионных обязательств, и, соответственно, система будет испытывать потребность в дотациях из федерального бюджета на его покрытие.

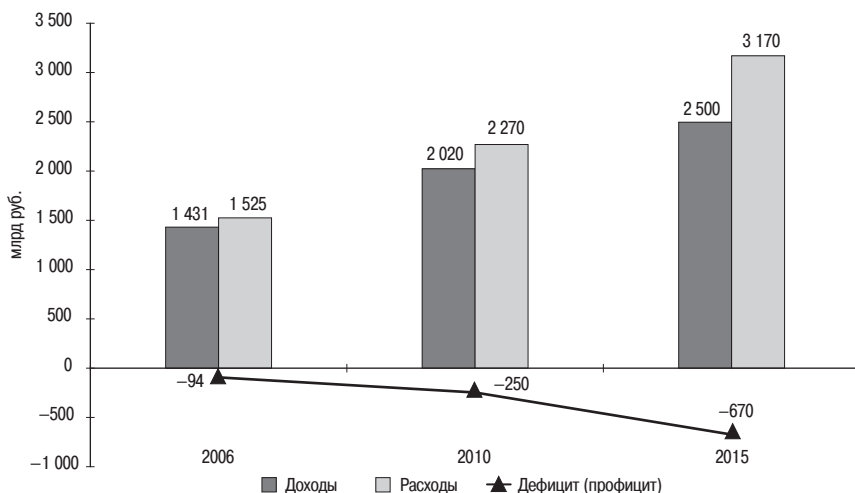
При этом объем средств федерального бюджета, перечисляемый на выплату базовой части трудовой пенсии, возрастет почти в 3,4 раза — с 485,95 млрд руб. в 2006 г. до 1630,0 млрд руб. в 2015 г., и 3300,0 млрд руб. в 2025 г. (то есть почти в 7 раз). При этом доля ЕСН в объеме перечисляемых средств увеличится с 60% в начале прогнозного периода до 3/4 в 2015 г.

Оценка финансовой устойчивости Пенсионного фонда при заданных сценарных условиях показывает, что снижение суммарного эффективного тарифа к 2015 г. до уровня 15,5% от фонда заработной платы приведет к снижению доходов распределительной составляющей пенсионной системы. Их доля в ВВП уже к 2015 г. снизится до 3,2% против 4,5% в 2006 г.

Доля расходов распределительной составляющей в ВВП имеет схожую тенденцию. К 2015 г. она составит 4,1% против 4,8% в 2006 г.

К 2010 г. дефицит бюджета распределительной составляющей системы обязательного пенсионного страхования возрастет в 2,5 раза, дефицит бюджета 2015 г. относительно 2010 г. увеличится еще в 2,5 раза, а 2025 г. к 2015 г. — возрастет в 5,5 раза и составит 2800,0 млрд руб. (рис. 9).

Рисунок 9. Прогноз доходов и расходов распределительной составляющей пенсионной системы



Таким образом, актуарный прогноз финансовой устойчивости Пенсионного фонда России на долгосрочную перспективу показывает резкое углубление негативных тенденций, обусловленных как дальнейшим ухудшением демографической ситуации в стране, так и снижением эффективной ставки ЕСН, а также нормами, заложенными в действующем пенсионном законодательстве.

6. РАЗВИТИЕ ПФР НА ОСНОВЕ АКТУАРНЫХ ПРЕДЛОЖЕНИЙ

Решение проблемы финансовой устойчивости ПФР и повышения уровня жизни пенсионеров достижимо только при реализации комплекса мероприятий, предусматривающих целенаправленный вывод из системы обязательного пенсионного страхования нестраховых видов расходов, не обеспеченных конкретными (страховыми) финансовыми источниками (уплаченными страховыми взносами), принципиальное изменение тарифной политики ПФР, а также корректировку пенсионной формулы с отражением в ней реально существующих особенностей формирования доходов солидарно-распределительной пенсионной системы, а также отечественной демографии и экономики.

Одновременно с реализацией мер внутри пенсионной системы необходимо осуществить мероприятия по увеличению численности населения, занятого в экономике, и повышению доли фонда заработной платы в структуре ВВП (в том числе путем легализации скрытой оплаты труда). Без указанных мер стабилизировать финансовое положение ПФР и существенно повысить уровень жизни пенсионеров можно будет исключительно за счет увеличения целевых трансфертов из федерального бюджета или существенного роста налоговой нагрузки на работодателей—плательщиков взносов.

Актуарно-обоснованный комплекс мер по развитию системы обязательного пенсионного страхования предусматривает (см. *табл. 3–6*):

Вывод из трудовой пенсии базовой части и перевод ее в систему государственного пенсионного обеспечения (далее — ГПО) с соответствующим финансированием из федерального бюджета за счет общих налоговых поступлений¹.

¹ Базовая часть трудовой пенсии, переданная в систему ГПО, в дальнейшем будет называться — базовая пенсия.

Основная функция базовой пенсии — обеспечение минимальных социальных гарантий всем получателям трудовой пенсии.

При переводе базовой части в систему ГПО пропорции между размерами базовой пенсии для различных категорий получателей трудовой пенсии и получателями социальной пенсии по государственному пенсионному обеспечению, установленные статьями 14–16 Федерального закона № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и статьей 18 Федерального закона № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» целесообразно сохранить (*табл. 1*).

Повышение базовой пенсии до величины ПМП предлагается увязывать с наличием в федеральном бюджете средств на эти цели.

Дополнительно предлагается закрепить за базовой пенсией функцию повышения уровня пенсионного обеспечения получателей трудовой пенсии, если в совокупности сумма выплат по базовой пенсии, страховой и накопительной частям трудовой пенсии, ЕДВ, ДЕМО и т. п. не достигает у конкретного получателя величины ПМП (*табл. 2*).

В связи с тем что более 90% застрахованных лиц, имеющих право на формирование накопительной части трудовой пенсии, не участвуют в процессе выбора направлений инвестирования пенсионных накоплений, средства остаются в государственной управляющей компании (ГУК). ГУК имеет ограниченные возможности инвестирования, и прирост пенсионных накоплений происходит крайне низкими темпами, что не позволит в перспективе обеспечить достаточный коэффициент замещения по накопительной части трудовой пенсии (именно формирование существенной прибавки к пенсии, выплачиваемой из распределительной системы, являлось целью создания накопительного компонента). В этой связи предлагается:

- вывести накопительную часть из системы обязательного пенсионного страхования и сформировать на ее основе корпоративные пенсионные системы (пенсионные системы, организуемые специально для работников конкретных отраслей/видов деятельности) или
- сохранить существующее в настоящее время право застрахованных лиц самостоятельно выбирать НПФ для формирования накопительной пенсии.

Для этого застрахованные лица, имеющие пенсионные накопления (в т. ч. лица 1966 г. рождения и старше, уплачивавшие в 2002–2004 гг. страховые взносы на формирование накопительной части трудовой пенсии), до установленного законом срока выплаты накопительной части пенсии (2012–2013 гг.) должны перевести средства пенсионных накоплений в НПФ или на страховую часть пенсии в ПФР.

При выборе застрахованным лицом НПФ в него переводятся только пенсионные накопления, сформированные за счет уплаченных взносов (зависимости от года рождения застрахованного) и дохода от их инвестирования.

Для застрахованных лиц, присоединивших пенсионные накопления к распределительному пенсионному капиталу, обязательные отчисления на пенсионные накопления отменяются. Тариф 6% возвращается в распределительную систему на финансирование трудовой (страховой) пенсии.

Застрахованные лица, переведшие свои пенсионные накопления в НПФ, могут продолжить уплачивать взносы на формирование накопительной

пенсии в пределах установленного тарифа. Аналогичное право можно предоставить и остальным застрахованным лицам, независимо от возраста и наличия пенсионных накоплений в НПФ.

В целях стимулирования пенсионных накоплений в НПФ и активизации участия застрахованных лиц в формировании накопительной пенсии на добровольной основе предлагается предоставить работодателям право относить на себестоимость суммы добровольных взносов на формирование накопительной пенсии, освободить от налога на прибыль доходность от инвестирования пенсионных накоплений, освободить от подоходного налога накопительные пенсии из НПФ. Однако, предлагается установить предельные границы для предоставления названных освобождений.

Для бюджетных организаций в целях формирования накопительных пенсий работников предлагается ввести доплаты из федерального бюджета.

В случае присоединения застрахованным лицом пенсионных накоплений к страховой части пенсии средства от них будут направлены на финансирование текущих пенсий, а накопленные пенсионные обязательства — присоединены к сумме расчетного пенсионного капитала (РПК). При переводе прав из накопительной части в распределительную их предлагается проиндексировать на разницу между коэффициентом индексации РПК и коэффициентом доходности от инвестирования пенсионных накоплений у соответствующего доверительного управляющего, если доходность от инвестирования пенсионных накоплений в соответствующем году была ниже, чем коэффициент индексации РПК.

Таким образом, после реализации предложенных мер трудовая пенсия в системе обязательного пенсионного страхования будет состоять только из страховой части.

В целях регулирования тарифной политики для обеспечения финансовой устойчивости ПФР и повышения уровня трудовых пенсий предлагается:

- увеличить тариф страхового взноса исходя из актуарной сбалансированности;
- ежегодно корректировать (устанавливать) тариф страховых взносов, исходя из текущей и долгосрочной обеспеченности пенсионных обязательств;
- устанавливать одинаковый тариф страховых взносов для всех категорий страхователей и застрахованных лиц (для наемных работников, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции и для остальных наемных работников) с целью выравнивания прав работников независимо от вида экономической деятельности.

Для самозанятого населения установить минимальный фиксированный платеж, обеспечивающий им трудовую пенсию (то есть применительно к действующему законодательству — страховую ее часть) на уровне прожиточного минимума при выработке страхового стажа 30 лет. Размер фиксированного платежа — 1000 руб./мес. в 2009 г. Дополнительно минимальный размер фиксированного платежа должен увеличиваться пропорционально увеличению тарифа со страхователей-работодателей на формирование резерва бюджета ПФР.

Ежегодно устанавливать минимальный размер фиксированного платежа, исходя из темпа роста ПМП, с учетом изменения тарифа страховых взносов для страхователей-работодателей, предназначенного для формирования резерва.

Предоставить самозанятым категориям застрахованных лиц право по собственному выбору уплачивать фиксированный платеж в размере выше минимального его размера. Установить максимум фиксированного платежа равным сумме отчислений с максимальной величины дохода, на который начисляются страховые взносы для наемных работников;

- отменить шкалу регрессии для уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, сохранив верхнюю границу для их начисления на уровне 900 тыс. руб. в год в 2009 г.

Ежегодно (или как минимум 1 раз в 3 года) осуществлять повышение верхней границы дохода, на который начисляются страховые взносы, с учетом роста средней заработной платы в экономике.

Максимальный размер фиксированного платежа для самозанятых категорий застрахованных лиц повышать одновременно с повышением верхней границы дохода, на который начисляются страховые взносы за наемных работников. Максимальный размер фиксированного платежа после повышения должен оставаться равным сумме отчислений с максимальной величины дохода, на который начисляются страховые взносы для наемных работников;

- предусмотреть формирование резерва для обеспечения в среднесрочной и долгосрочной перспективе финансовой устойчивости системы обязательного пенсионного страхования за счет целевого тарифа, выделенного из общего тарифа страховых взносов.

Указанный целевой тариф не должен учитываться в пенсионных правах застрахованных лиц.

Объем резерва должен определяться в первую очередь темпами увеличения нагрузки пенсионерами на застрахованных лиц, за которых уплачиваются страховые взносы. На начальном этапе предлагается установить минимальную величину резерва равной годовому объему выплаты трудовых пенсий.

Резерв расходуеться:

- на покрытие дефицита бюджета ПФР — за счет доходов от инвестирования средств резерва;
- на покрытие потерь доходов ПФР вследствие уменьшения численности застрахованных лиц, приходящихся на одного получателя трудовой пенсии;
- на индексацию конвертированных пенсионных прав (за стаж работы до 01.01.2002).

Остаток средств резерва предлагается устанавливать на уровне полугодовой потребности на выплату трудовых пенсий.

Государственное регулирование пенсионной системы должно осуществляться исходя из долгосрочных пенсионных обязательств и заключаться в своевременном принятии мер по предотвращению дефицита бюджета ПФР:

- оценка и учет в бюджетных проектировках объема расчетного пенсионного капитала до реформы.
- поэтапный вывод из распределительной системы всех досрочных видов пенсий и ликвидация всех пенсионных льгот по следующей схеме:

Особую проблему представляют государственные льготы по досрочному выходу на пенсию. Расчеты показывают возможность сохранить в системе обязательного пенсионного страхования все предусмотренные действующим

Таблица 3. Прогноз основных демографических характеристик развития страны до 2025 г.

Показатели	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2025
Прожиточный минимум пенсионера, руб.	3 881	4 260	4 610	4 975	5 355	5 755	6 170	6 600	7 050	7 510	7 985	10 445
Численность населения старше трудосп., млн чел.	31,1	31,6	32,2	32,8	33,3	33,9	34,5	35,1	35,7	36,2	36,7	38,9
Числ. получателей трудовой пенсии, млн чел.	36,60	37,98	38,44	38,89	39,32	39,75	40,16	40,58	41,01	41,42	41,84	43,91
Среднегодовой размер трудовой пенсии в распрעד. сист.*, руб. в т. ч.	5 076	5 666	6 296	6 981	7 721	8 529	9 420	10 398	11 456	12 573	13 757	19 551
— базовой части, руб.	2 326	2 558	2 769	2 990	3 220	3 463	3 714	3 974	4 247	4 525	4 812	6 297
— страховой части, руб.	2 750	3 109	3 527	3 991	4 501	5 066	5 706	6 424	7 209	8 048	8 945	13 254
Коэффициент замещения среднего размера трудовой пенсии в распрעד. сист., %	24,39	23,81	23,27	22,70	22,04	21,41	20,86	20,44	20,09	19,75	19,49	17,41
Соотношение среднего размера труд. пенсии в распрעד. системе с ПМП, раз	1,31	1,33	1,37	1,40	1,44	1,48	1,53	1,58	1,63	1,67	1,72	1,87
Социальные пенсии												
— среднегодовой размер, руб.	3 712	4 078	4 413	4 763	5 126	5 509	5 906	6 317	6 748	7 188	7 642	9 998
— соотношение с ПМП, раз	0,91	0,88	0,85	0,82	0,80	0,77	0,75	0,73	0,71	0,69	0,67	0,61
Продолжительность жизни в возрасте выхода на пенсию (дожитие)	21,22	21,31	21,30	21,39	21,40	21,46	21,85	22,15	22,50	22,86	23,15	24,90

Таблица 4. Прогноз основных характеристик пенсионного обеспечения

Показатели	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
ВВП (в фактических ценах), млрд руб.	44 800	50 455	56 903	63 788	71 819	81 253	91 160	102 049	113 682	126 094	139 614	153 684	168 752	185 631	203 054	222 475
Индекс-дефлятор ВВП, в размах к пред. году	1,06	1,06	1,06	1,06	1,06	1,06	1,05	1,05	1,04	1,04	1,04	1,04	1,03	1,03	1,03	1,03
Фонд оплаты труда (в факт. ценах), млрд руб.	11 771	13 421	15 193	17 159	19 391	21 857	24 522	27 349	30 353	33 541	36 858	40 419	44 213	48 264	52 591	57 176
Темп роста ФОТ, раз	1,14	1,14	1,13	1,13	1,13	1,13	1,12	1,12	1,11	1,11	1,10	1,10	1,09	1,09	1,09	1,09
Индекс потреб. цен (инфляция), в среднем за год, в размах к пред. году	1,06	1,06	1,06	1,05	1,05	1,05	1,04	1,04	1,04	1,03	1,03	1,03	1,03	1,03	1,03	1,03
Доля ФОТ в ВВП (в фактич. ценах), в размах	0,26	0,27	0,27	0,27	0,27	0,27	0,27	0,27	0,27	0,27	0,26	0,26	0,26	0,26	0,26	0,26
Темп роста среднемесячной зарплаты, раз	1,15	1,14	1,14	1,14	1,14	1,14	1,13	1,13	1,12	1,12	1,11	1,11	1,10	1,10	1,09	1,09
Среднегодовая численность населения в трудоспособном возрасте, млн чел.	87,4	86,4	85,4	84,3	83,2	82,1	80,9	79,9	79,0	78,3	77,7	77,3	76,9	76,7	76,5	76,5
Числен. наемных работников, млн чел.	47,13	47,00	46,79	46,50	46,13	45,72	45,26	44,81	44,35	43,91	43,52	43,19	42,91	42,70	42,53	42,42
Дефицит бюджета ПФР, млрд руб.	- 237	- 260	- 334	- 421	- 516	- 627	- 771	- 955	- 1172	- 1421	- 1700	- 2008	- 2220	- 2499	- 2772	- 3010
Доля дефицита ПФР в ВВП, в %	0,5%	0,5%	0,6%	0,7%	0,7%	0,8%	0,8%	0,9%	1,0%	1,1%	1,2%	1,3%	1,3%	1,3%	1,4%	1,4%

Таблица 5. Прогноз распределительного баланса бюджета ПФР до 2025 г.

Показатели	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Численность населения, млн чел.																
молодежь трудоспособного	22,9	23,2	23,5	23,9	24,2	24,6	24,9	25,3	25,5	25,7	25,8	25,8	25,8	25,7	25,6	25,5
старше трудоспособного	31,1	31,6	32,2	32,8	33,3	33,9	34,5	35,1	35,7	36,2	36,7	37,3	37,7	38,1	38,5	38,9
Коэффициент демографической нагрузки на наем. работников (пенсионеры на 1000 наемных работников)	777	808	822	836	852	869	887	906	925	943	961	979	995	1009	1022	1035
Ожидаемая продолжительность жизни при рождении, лет	69,16	69,31	69,45	69,60	69,70	69,85	70,34	70,88	71,43	71,97	72,51	73,01	73,55	74,05	74,54	75,09
Продолжительность жизни для населения в возрасте выхода на пенсию	21,22	21,31	21,30	21,39	21,40	21,46	21,85	22,15	22,50	22,86	23,15	23,51	23,87	24,17	24,55	24,90
Суммарный коэффициент рождаемости	1,50	1,53	1,57	1,61	1,65	1,69	1,73	1,78	1,82	1,85	1,88	1,91	1,93	1,96	1,99	2,02

Таблица 6. Актуарный прогноз основных макроэкономических, демографических и социально-трудовых параметров развития пенсионной системы до 2025 г.

Показатели	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
ВВП (в фактических ценах), млрд руб.	44 800	50 455	56 903	63 788	71 819	81 253	91 160	102 049	113 682	126 094	139 614	153 684	168 752	185 631	203 054	222 475
Индекс-дефлятор ВВП, в разгах к пред. году	1,06	1,06	1,06	1,06	1,06	1,06	1,05	1,05	1,04	1,04	1,04	1,04	1,03	1,03	1,03	1,03
Фонд оплаты труда (в факт. ценах), млрд руб.	11 771	13 421	15 193	17 159	19 391	21 857	24 522	27 349	30 353	33 541	36 858	40 419	44 213	48 264	52 591	57 176
Темп роста ФОТ, раз	1,14	1,14	1,13	1,13	1,13	1,13	1,12	1,12	1,11	1,11	1,10	1,10	1,09	1,09	1,09	1,09
Индекс потреб. цен (инфляция), в среднем за год, в разгах к пред. году	1,06	1,06	1,06	1,05	1,05	1,05	1,04	1,04	1,04	1,03	1,03	1,03	1,03	1,03	1,03	1,03
Доля ФОТ в ВВП (в фактич. ценах), в разгах	0,26	0,27	0,27	0,27	0,27	0,27	0,27	0,27	0,27	0,27	0,26	0,26	0,26	0,26	0,26	0,26
Среднемесячная зарплата (в факт. ценах), руб.	20 815	23 796	27 059	30 751	35 029	39 839	45 150	50 861	57 033	63 654	70 576	77 987	85 864	94 192	103 047	112 321
Темп роста среднемесячной зарплаты, раз	1,15	1,14	1,14	1,14	1,14	1,14	1,13	1,13	1,12	1,12	1,11	1,11	1,10	1,10	1,09	1,09
Прожиточный минимум пенсионера, руб.	3 881	4 260	4 610	4 975	5 355	5 755	6 170	6 600	7 050	7 510	7 985	8 465	8 950	9 450	9 940	10 445
Среднегодовая численность населения, млн чел.	141,3	141,2	141,1	140,9	140,8	140,6	140,4	140,3	140,3	140,2	140,3	140,3	140,4	140,5	140,7	140,9
в т. ч. в возрасте:																
моложе трудоспособного	22,9	23,2	23,5	23,9	24,2	24,6	24,9	25,3	25,5	25,7	25,8	25,8	25,8	25,7	25,6	25,5
трудоспособном	87,4	86,4	85,4	84,3	83,2	82,1	80,9	79,9	79,0	78,3	77,7	77,3	76,9	76,7	76,5	76,5
старше трудоспособного	31,1	31,6	32,2	32,8	33,3	33,9	34,5	35,1	35,7	36,2	36,7	37,3	37,7	38,1	38,5	38,9
Числен. наемных работников, млн чел.	47,13	47,00	46,79	46,50	46,13	45,72	45,26	44,81	44,35	43,91	43,52	43,19	42,91	42,70	42,53	42,42
Числ. получателей трудовой пенсии, млн чел.	36,60	37,98	38,44	38,89	39,32	39,75	40,16	40,58	41,01	41,42	41,84	42,27	42,68	43,09	43,49	43,91
Среднегодовой размер трудовой пенсии в распределительной системе, руб.	5 076	5 666	6 296	6 981	7 721	8 529	9 420	10 398	11 456	12 573	13 757	15 001	16 057	17 270	18 364	19 551
в том числе:																
базовой части труд. пенсии, руб.	2 326	2 558	2 769	2 990	3 220	3 463	3 714	3 974	4 247	4 525	4 812	5 102	5 395	5 697	5 993	6 297

Окончание табл. 6

Показатели	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
страховой части труд. пенсии, руб.	2 750	3 109	3 527	3 991	4 501	5 066	5 706	6 424	7 209	8 048	8 945	9 898	10 662	11 573	12 371	13 254
Коэффициент замещения среднего размера трудовой пенсии в распределительной системе, %	24,39	23,81	23,27	22,70	22,04	21,41	20,86	20,44	20,09	19,75	19,49	19,23	18,70	18,34	17,82	17,41
Соотношение среднего размера труд. пенсии в распредел. системе с ПМПГ, раз	1,31	1,33	1,37	1,40	1,44	1,48	1,53	1,58	1,63	1,67	1,72	1,77	1,79	1,83	1,85	1,87
Среднегодовой размер социальной пенсии, руб.	3 712	4 078	4 413	4 763	5 126	5 509	5 906	6 317	6 748	7 188	7 642	8 102	8 566	9 045	9 514	9 998
Соотношение размера социал. пенсии с ПМПГ, раз	0,91	0,88	0,85	0,82	0,80	0,77	0,75	0,73	0,71	0,69	0,67	0,66	0,64	0,63	0,62	0,61
Доход, млрд руб.	2630	2894	3165	3458	3773	4113	4469	4838	5228	5626	5965	6396	6836	7309	7801	8331
Расход, млрд руб.:	2867	3154	3500	3880	4289	4741	5240	5793	6400	7047	7665	8404	9056	9807	10574	11341
Дефицит/профицит, млрд руб.	-237	-260	-334	-421	-516	-627	-771	-955	-1172	-1421	-1700	-2008	-2220	-2499	-2772	-3010
Доля дефицита в ВВП, в %	0,5%	0,5%	0,6%	0,7%	0,7%	0,8%	0,8%	0,9%	1,0%	1,1%	1,2%	1,3%	1,3%	1,3%	1,4%	1,4%
Коэффициент демографической нагрузки на наемн. работ-ков (пенсионеры/на 1000 наемн. работ-ков)	777	808	822	836	852	869	887	906	925	943	961	979	995	1009	1022	1035
Ожидаемая продолжительность жизни при рождении, лет	69,16	69,31	69,45	69,60	69,70	69,85	70,34	70,88	71,43	71,97	72,51	73,01	73,55	74,05	74,54	75,09
Продолжительность жизни для населения в возрасте выхода на пенсию	21,22	21,31	21,30	21,39	21,40	21,46	21,85	22,15	22,50	22,86	23,15	23,51	23,87	24,17	24,55	24,90
Суммарный коэффициент рождаемости	1,50	1,53	1,57	1,61	1,65	1,69	1,73	1,78	1,82	1,85	1,88	1,91	1,93	1,96	1,99	2,02

законодательством льготы по выходу на пенсию до наступления общеустановленного пенсионного возраста для лиц, имеющих стаж работы до начала пенсионной реформы.

Финансирование указанных льгот должно осуществляться за счет увеличенного тарифа для всех страхователей.

Если застрахованное лицо воспользуется правом досрочного выхода на пенсию, размер выплачиваемой пенсии определяется с учетом ожидаемой продолжительности предстоящей жизни для лиц соответствующего возраста (а не 19 лет, как установлено действующим законодательством для всех получателей трудовых пенсий по старости независимо от достижения ими пенсионного возраста).

Если размер исчисленной таким образом трудовой пенсии и базовой пенсии не достигает ПМП, должна производиться доплата из федерального бюджета до ПМП (за счет адресного увеличения базовой пенсии конкретным лицам). Лицам, получающим пенсию аналогичного основания, назначенную раньше вступления в силу предлагаемой нормы, пенсия не индексируется до момента выравнивания ее размера с пенсиями новых назначений (в целях выравнивания уровня пенсионного обеспечения «старых» и «новых» пенсионеров-льготников)

Для лиц, начавших работу на местах, дающих право выхода на пенсию до достижения общеустановленного пенсионного возраста предлагается создавать профессиональные пенсионные системы. Под ППС здесь и далее подразумевается пенсионная система, созданная для формирования пенсий лицам, работающим на местах, дающих право выхода на пенсию до достижения общеустановленного пенсионного возраста в соответствии со статьями 27, 28 и 31 Федерального закона № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации». Финансирование профессиональных пенсий, выплачиваемых до наступления общеустановленного пенсионного возраста, осуществляется за счет дополнительного тарифа, взимаемого с работодателей, имеющих соответствующие рабочие места.

Финансирование пенсий лицам до наступления общеустановленного пенсионного возраста осуществляется за счет средств федерального бюджета. Исчисление пенсии производится в соответствии с пенсионной формулой, установленной для пенсий по старости, исходя из суммы расчетного пенсионного капитала, учтенного на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица с учетом ожидаемой продолжительности предстоящей жизни для лиц в возрасте 55/60 лет (для женщин и мужчин соответственно). При этом размер выплат указанным лицам в период до наступления общеустановленного пенсионного возраста не может быть ниже ПМП.

Отражение в пенсионной формуле реально существующих особенностей отечественной демографии и экономики и специфики формирования доходной части солидарно-распределительной системы:

- соотношения занятых и пенсионеров;
- фактических показателей ожидаемой продолжительности предстоящей жизни после выхода на пенсию;
- минимального страхового стажа, необходимого для повышения уровня пенсионного обеспечения до предусмотренного международными стандартами;
- низких темпов роста ВВП и его структуры в части снижения доли фонда заработной платы и распределения прибыли.

Кроме того, в пенсионной системе, деятельность которой построена полностью на страховых принципах, а финансирование осуществляется за счет текущих поступлений, пенсионная формула должна отвечать нескольким требованиям:

- адекватно отражать взносы, уплаченные застрахованным лицом (или за него) на цели формирования собственной пенсии;
- не иметь в своем составе элементов, носящих нестраховой характер;
- учитывать вклад застрахованного лица в формирование ежегодных доходов пенсионной системы;
- обеспечивать сбалансированность бюджета страховщика без искажения пенсионных прав застрахованных лиц.

Ключевым моментом государственного регулирования пенсионных обязательств должно стать ужесточение норм предоставления права на трудовые пенсии при наличии нормативной продолжительности страхового стажа и нормативных объемов страховых отчислений в объеме цены страхового года, которые обеспечивают 40-процентный уровень коэффициента замещения.

В целях учета вышеперечисленных требований предлагается скорректировать действующую формулу исчисления размера страховой части трудовой пенсии. При этом формула исчисления размера расчетного пенсионного капитала также претерпит некоторые изменения, хотя основа ее — сумма страховых взносов — останется до момента назначения трудовой пенсии неизменной (то есть страховые взносы, уплаченные за застрахованное лицо, плюс прирост РПК за счет его индексации в период до назначения пенсии).

Принципиальной особенностью исчисления РПК является учет только фактически уплаченных, а не начисленных взносов. Страховая пенсионная система может оставаться сбалансированной лишь при выполнении следующего требования: возникновение обязательств у страховщика есть прямое следствие выполнения своих обязательств (то есть уплата страховых взносов за застрахованное лицо) страхователем. Факт начисления взносов (но их неуплата) не является основанием для возникновения у страховщика (ПФР) обязательств перед застрахованным лицом по выплате ему трудовой пенсии. При невыполнении данного условия, независимо от фактической продолжительности трудовой деятельности застрахованного лица, пенсия ему будет назначаться из федерального бюджета как нетрудоспособному лицу по достижении 60/65 лет (для женщин/мужчин соответственно).

Действующая в настоящее время схема исчисления РПК и пенсии должна быть дополнена четырьмя группами коэффициентов:

- 1) стажевым;
- 2) нагрузки пенсионной системы на население, уплачивающее страховые взносы;
- 3) перераспределения (необходимым для выполнения пенсионной системой социальной функции);
- 4) участия застрахованного лица в формировании доходов пенсионной системы.

Первые три из названных коэффициентов включаются непосредственно в формулу исчисления пенсии в момент ее назначения, последний — участия — в формулу исчисления условного (расчетного) пенсионного капитала.

Пенсионную формулу для исчисления трудовой пенсии по старости предлагается скорректировать следующим образом:

$$\begin{aligned}
 & \text{ПЕНСИЯ} = \left[\frac{CB}{ЦГ1} * \frac{CB}{ЦГ2} * \frac{CB}{\text{ЭСВ}} * \overbrace{\left(\text{ЗП}_{CB} * T * 12 \right)}^{\text{ЭСВ}} * \text{ИндексацияРПК} \right] * \\
 & * k_{ст} * k_{рынок} * \frac{1}{\text{Дожитие}} * k_{изменения} * (1 - k_{np1}(T+1)) * (1 - k_{np2}(T+1)),
 \end{aligned}$$

где

CB — страховые взносы застрахованного лица,

ЭСВ — эффективные страховые взносы исходя из доходов пенсионной системы,

ЦГ 1 — цена страхового года, исчисленная исходя из расходов пенсионной системы (расходы делим на численность застрахованных лиц, уплативших страховые взносы),

ЦГ 2 — цена страхового года, исчисленная как объем страховых взносов, подлежащих уплате в течение года, для обеспечения получения пенсии в размере ПМП при условии выработки нормативного стажа.

Коэффициент выполнения финансовых обязательств:

$$\frac{CB}{ЦП} = \begin{cases} 1, \text{ если } \frac{CB_i}{ЦГ1} \geq 1 \\ \frac{CB}{ЦГ1}, \text{ если } \frac{CB}{ЦГ1} < 1. \end{cases}$$

Коэффициент минимальной обеспеченности пенсии:

$$\frac{CB}{ЦГ2} = \begin{cases} 1, \text{ если } \frac{CB_i}{ЦГ2} \geq 1 \\ \frac{CB}{ЦГ2}, \text{ если } \frac{CB}{ЦГ2} < 1. \end{cases}$$

$\frac{CB}{\text{ЭСВ}}$ — коэффициент эффективности уплаты страховых взносов.

Тар (t) — тариф страховых взносов.

ЗПсв — средняя заработная плата, с которой уплачивались страховые взносы.

$k_{см}$ — стажевый коэффициент застрахованного лица:

$$k_{см} = \begin{cases} \frac{Сm_i}{Сm_{норм}} = 1, \text{ если } \frac{Сm_i}{Сm_{норм}} \geq 1 \\ \frac{Сm_i}{Сm_{норм}} = \frac{Сm_i}{Сm_{норм}}, \text{ если } \frac{Сm_i}{Сm_{норм}} < 1 \end{cases}$$

$k_{рынок}$ — коэффициент влияния изменения соотношения численности занятых и пенсионеров на размер пенсии.

Дожитие — ожидаемая продолжительность периода получения пенсии.

$k_{изменения}$ — коэффициент, учитывающий изменение ожидаемой продолжительности жизни с момента начала уплаты страховых взносов.

$k_{\text{пр1}}$ — коэффициент перераспределения доходов для выполнения пенсионной системой социальных функций (обеспечение минимального жизненного уровня).

$k_{\text{пр2}}$ — коэффициент перераспределения средств для формирования резерва.

Параллельно с реализацией предложенного выше комплекса мер на государственном уровне должны быть осуществлены мероприятия по:

- увеличению численности застрахованных лиц, за которых уплачиваются страховые взносы (через увеличение доли занятых в трудовых ресурсах страны). Эта мера позволит в краткосрочной перспективе улучшить соотношение между занятыми и пенсионерами, которое является определяющим при установлении тарифов страховых взносов в солидарно-распределительную пенсионную систему;
- увеличению доли фонда заработной платы в ВВП (низкие заработки не позволяют застрахованным лицам сформировать достаточные пенсионные права, в результате чего возникает потребность в перераспределении средств внутри пенсионной системы (или трансфертах из федерального бюджета) для поддержания минимального прожиточного уровня пенсионеров;
- повышению рождаемости (для улучшения соотношения между занятыми в экономике и пенсионерами в долгосрочной перспективе).

Без реализации мер государственного регулирования макроэкономической и демографической ситуации возможна финансовая стабилизация пенсионной системы на основе приведения ее к полностью страховым принципам. Однако обеспечить существенное повышение жизненного уровня пенсионеров в этих условиях можно будет лишь при постоянном увеличении ассигнований из федерального бюджета.