

"Пенсионные и Актуарные Консультации"

Е.Л.Якушев

**Экономическое обоснование создания
профессиональных пенсионных систем
в отдельных отраслях промышленности РФ**

Январь 1998

Содержание

1.	ВВЕДЕНИЕ	3
2.	ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ	4
	2.1Прогноз основных социально-экономических показателей	4
	2.2Основные параметры пенсионной системы	6
	2.3Исходные данные по промышленности	7
3.	ФИНАНСИРОВАНИЕ ДОСРОЧНЫХ ПЕНСИЙ ПО УСЛОВИЯМ ТРУДА	15
	3.1Варианты финансирования досрочных пенсий	15
	3.2Расчет варианта увеличения тарифа дополнительных отчислений в ПФР пропорционально числу рабочих мест с вредными и опасными условиями труда	15
	3.3Расчет варианта увеличения тарифа дополнительных отчислений в ПФР для компенсации фактических расходов на выплату досрочных пенсий	16
	3.4Перевод досрочных пенсий в профессиональные пенсионные системы	18
4.	СРАВНЕНИЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПОСЛЕДСТВИЙ	21
	4.1Снижение нагрузки на ПФР	21
	4.2Влияние на бюджет РФ	21
	4.3Механизм компенсации потерь бюджета РФ	22
5.	ЗАКЛЮЧЕНИЕ	23
6.	ЛИТЕРАТУРА	24

1. Введение

Экономическое обоснование создания профессиональных пенсионных систем подготовлено по заказу Пенсионного фонда России и РАО ЕЭС России в рамках подготовки проекта Программы пенсионной реформы.

Цель данной работы - провести сравнительный анализ и привести качественные оценки социально-экономических последствий реализации различных сценариев пенсионной реформы и моделей организации финансирования досрочных пенсий в связи с особыми условиями труда.

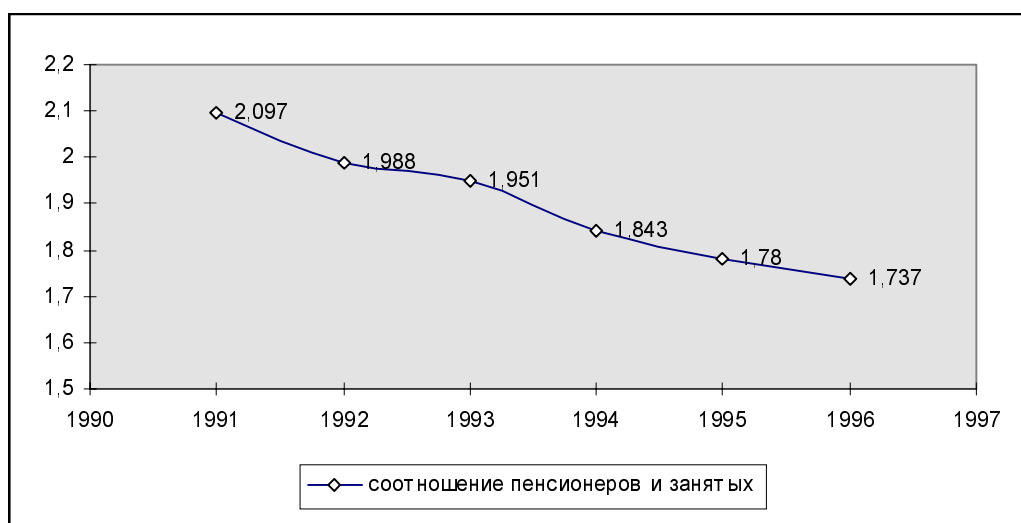
В работе использованы официальные статистические данные (публикации Госкомстата) и данные ведомственной статистики (форма 94-собес) за 1993-1996 года. Полученные результаты позволяют дать некоторые количественные оценки и выявить основные тенденции, влияющие на принятие решений по выбору моделей организации профессиональных пенсионных систем.

2. Исходные данные

2.1 Прогноз основных социально-экономических показателей

Одним из факторов, определяющим продолжение и развитие кризиса системы пенсионного обеспечения, организованного на принципах перераспределения средств между поколениями (*pay-as-you-go*), является соотношение численности плательщиков взносов и получателей пенсии. Рисунок 1 наглядно представляет изменения между численностью работающих и пенсионеров, произошедшие в последние годы.

Рисунок 1. Пенсионная нагрузка (количество работающих на одного пенсионера)



Независимые исследователи считают наиболее вероятным демографическим сценарием – резкое “постарение” населения Российской Федерации, приводящее, при сохранении действующей модели пенсионного обеспечения, к значительному росту числа пенсионеров при одновременном снижении численности лиц в трудоспособном возрасте. Для системы пенсионного обеспечения реализация подобных прогнозов означает глубочайший кризис, коллапс и неминуемое банкротство.

Необходимость скорейшего проведения кардинальной пенсионной реформы обусловлено также наличием “демографического окна” в 1997-2005 годах, в течение которого численность пенсионеров по старости не будет серьезно расти, т.к. именно в этот временной интервал на пенсию выходят дети, родившиеся в годы Второй мировой войны.

Таблица 1. Прогноз численности населения РФ (тыс. человек)

	1997	1998	1999	2000	2001
Общая численность населения	147566	147255	146786	146281	145744
Население в трудоспособном возрасте	84824	85335	86089	86980	87781
Общая численность пенсионеров	36860	36900	36760	36670	36610

Источник: доклад Минтруда РФ “Демографическая ситуация и состояние трудовых ресурсов в РФ и их влияние на формирование пенсионного обеспечения”, Москва 1996.

Таблица 2. Распределение численности населения, занятого в экономике, по возрастным группам (в процентах)

	Всего	мужчины	женщины
Занятое население - всего	100	53,2	46,8
в том числе в возрасте, лет:		100	100
15-19	2,1	2,1	2,1
20-24	9,9	10,1	9,7
25-29	10,5	10,9	10,1
30-49	60,4	57,9	63,1
50-54	6,4	6,1	6,7
55-59	7,4	9,1	5,4
60-72	3,3	3,8	2,9
Средний возраст, лет	39,1	39,3	38,8

Источник: Российский статистический ежегодник: Стат.сборник / Госкомстат России. Москва, 1997.

В последнее время в многочисленных публикациях противников пенсионной реформы используется аргумент о низкой средней продолжительности жизни, особенно мужчин, которые не доживают до пенсионного возраста. Необходимо помнить, что это данные характеризуют ожидаемую продолжительность жизни при рождении.

Таблица 3. Ожидаемая продолжительность жизни при рождении

	1993	1994	1995	1996
Все население	65,1	64	64,6	65,9
мужчины	58,9	57,6	58,3	59,6
женщины	71,9	71,2	71,7	72,7

Источник: Официальное издание "Россия в цифрах", Госкомстат России, Москва 1997.

Для лиц, доживших до пенсионного возраста к 2006 году, вероятная продолжительность жизни составляет около 10 лет для мужчин и 16 лет для женщин. по прогнозам к 2015 году ожидаемая продолжительность жизни еще несколько снизится.

Таблица 4. Ожидаемая продолжительность жизни пенсионеров

	Мужчины 2006	Женщины 2006	Мужчины 2015	Женщины 2015
Возраст 60-64	9,9	16,0	8,0	15,0
Возраст 65-69	8,4	13,1	6,9	12,1
Возраст 70-74	6,9	10,6	5,8	9,8

Источник: доклад Минтруда РФ "Демографическая ситуация и состояние трудовых ресурсов в РФ и их влияние на формирование пенсионного обеспечения", Москва 1996.

Для дальнейшего анализа финансовых потоков в системе пенсионного обеспечения будут использованы показатели бюджета РФ в 1993-1996 годах, а также сравнения отдельных показателей с ВВП.

Таблица 5. ВВП и бюджет РФ

	1993	1994	1995	1996
ВВП (млрд. руб.)	171509,5	610745,2	1630078,9	2256120,7
Доходы консолидированного бюджета (млрд. руб.)	49730	117420	432749	558532

Доходы в % от ВВП	31	28	26	25
Расходы консолидированного бюджета (млрд. руб.)	57674	234840	487421	652720
Расходы в % от ВВП	36	37	29	30

Источник: Официальное издание "Россия в цифрах", Госкомстат России, Москва 1997.

2.2 Основные параметры пенсионной системы

Система пенсионного обеспечения является одной из самых значительных социальных программ, а ее бюджет составляет около 5,5 % от ВВП.

Таблица 6. Финансы пенсионного обеспечения (млрд. руб)

	1993	1994	1995	1996
Страховые взносы	10169	36124	73709	115108
Страховые взносы в % от ВВП	5,9	5,9	4,5	5,1
Пенсионные выплаты	10312	36848	85078	125346
Пенсионные выплаты в % от ВВП	6,0	6,0	5,2	5,6

Источник: Официальное издание "Россия в цифрах", Госкомстат России, Москва 1997.

При сохранении нынешних темпов выхода на пенсию и тенденций смертности, общая численность пенсионеров в 1997-2001 годах прогнозируется на уровне 37 млн. человек. Основную массу пенсионеров будут составлять пенсионеры по старости (80%), а доля лиц в трудоспособном возрасте, получающих досрочные пенсии может вырасти с 2,8 млн. человек в 1997 году до 3,3 млн. человек в 2001 году.

Таблица 7. Прогноз численности пенсионеров РФ (тыс. человек)

	1997	1998	1999	2000	2001
Общая численность пенсионеров	36860	36900	36760	36670	36610
Число пенсионеров по старости	29282	29304	29147	29041	28955
в т.ч. в трудоспособных возрастах	2894	2955	3056	3215	3361
Число пенсионеров по инвалидности от общего заболевания	3541,6	3534,1	3522,9	3510,7	3497,9
Число пенсионеров по инвалидности от трудового увечья и профзаболевания	230,5	231,9	233,9	236,3	238,5
Число пенсионеров по случаю потери кормильца	2287,3	2282,5	2275,2	2267,4	2259,0
Число получателей социальной пенсии	1120	1160	1190	1123	1270

Источник: доклад Минтруда РФ "Демографическая ситуация и состояние трудовых ресурсов в РФ и их влияние на формирование пенсионного обеспечения", Москва 1996.

Основную массу получателей досрочных пенсий составляют:

- пенсионеры, получающие пенсию в связи с особыми условиями труда (около 4,4 млн. человек).
- пенсионеры, получающие пенсию в связи с работой в районах Крайнего Севера и приравненных к ним районам (около 1,5 млн. человек);

Ежегодно на “северную” пенсию выходят около 100 тысяч человек. Досрочными пенсионерами в связи с особыми условиями труда ежегодно становятся около 225 тысяч человек, при этом снижение пенсионного возраста на 10 лет производится для 71 тыс. человек отработавших необходимый стаж по списку № 1, а на 5 лет для 133 тыс. человек по списку № 2.

Таблица 8. Численность пенсионеров - получателей пенсий в связи с особыми условиями труда и в связи с работой на крайнем севере (чел.)

	1993	1994	1995
Северные пенсии	1220637	1402298	1461017
в т.ч. вышедшим в о/г	109557	123853	92774
В связи с особыми условиями труда	3996511	4237488	4384130
в т.ч. вышедшим в о/г	227668	268712	225796
В связи с особыми условиями труда по списку № 1			1813747
в т.ч. вышедшим в о/г по списку № 1			71300
В связи с особыми условиями труда по списку № 2			2329307
в т.ч. вышедшим в о/г по списку № 2			133673

Источник: Форма 94-собес.

Одним из “макро” параметров, характеризующих состояние системы пенсионного обеспечения, является соотношение средней пенсии и средней заработной платы. В последние годы средняя пенсия составляет 35-40 % от средней заработной платы работника, а для высокооплачиваемых категорий работников этот показатель гораздо ниже.

Таблица 9. Средний размер пенсий (тыс. рублей)

	1993	1994	1995	1996
Средний размер пенсии с учетом компенсационной выплаты	19,9	78,5	188,1	302,1
средняя пенсия / средняя зарплата	33,9	35,6	39,8	37,5

Источник: Официальное издание “Россия в цифрах”, Госкомстат России, Москва 1997.

2.3 Исходные данные по промышленности

Общая численность занятых в экономике постоянно снижается и по оценкам составляет около 66 млн. человек по итогам 1996 года.

Таблица 10. Численность занятого населения по отраслям экономики

	1993	1994	1995	1996
Всего занято в экономике	70852	68484	66441	66000
Промышленность	20805	18576	17182	16300
Сельское и лесное хозяйство	10347	10528	10003	9800
Строительство	7140	6788	6208	6400
Транспорт и связь	5408	5354	5253	5300
Торговля и др.	6374	6484	6679	6600

Жилищно-коммунальное хозяйство	2982	3020	2979	3300
Здравоохранение и социальное обеспечение	4243	4394	4446	4600
Образование, культура и искусство	7239	7383	7316	7700
Аппарат органов управления	1649	1659	2013	1700

Источник: Официальное издание "Россия в цифрах", Госкомстат России, Москва 1997.

Численность промышленно производственного персонала, занятого в отдельных отраслях промышленности, снизилось с 18,8 млн. человек в 1993 году до 16 млн. человек в 1995 году.

Таблица 11. Среднегодовая численность промышленно производственного персонала по отраслям промышленности (тыс. человек)

	1993	1994	1995	1996
Промышленность всего	18864	17440	16006	14934
Электроэнергетика	666	710	750	790
Топливная промышленность	886	860	846	856
нефтедобывающая	182	190	213	
нефтеперерабатывающая	108	112	117	
газовая	31	33	38	
угольная	529	494	451	
Черная металлургия	788	738	727	727
Цветная металлургия	542	517	549	537
Химическая и нефтехимическая промышленность	1109	1011	968	923
химическая	757	684	663	
нефтехимическая	276	244	232	
Машиностроение и металлообработка	7933	7029	6190	5628
электротехническая	451	385	346	
станкостроительная	232	187	169	
приборостроение	551	429	388	
автомобилестроение	807	749	706	
тракторное и сельхозмашиностроение	400	349	281	
Лесная и деревообрабатывающая	1641	1535	1383	1261
целлюлозно-бумажная	184	165	172	
Строительных материалов	1095	1040	973	868
Легкая промышленность	1699	1600	1332	1133
Пищевая	1556	1554	1506	1487

Источник: Официальное издание "Промышленность России", Госкомстат России, Москва 1996.

В целом по промышленности доля женщин в общей численности персонала составляет 45,9 %. Женский труд максимально используется в легкой промышленности (73,2 %), минимальная доля женщин занята в топливной промышленности (26,9 %) и в электроэнергетике (28,6 %).

Таблица 12. Удельный вес женщин в численности промышленно производственного персонала по отраслям промышленности(в % на 1 января 1994 года)

	1993
Промышленность всего	45,9
Электроэнергетика	28,6
Топливная промышленность	26,9
Черная металлургия	36,3
Цветная металлургия	33,7
Химическая и нефтехимическая промышленность	49,3
Машиностроение и металлообработка	47,0
Лесная и деревообрабатывающая	33,9
Строительных материалов	35,5
Легкая промышленность	73,2
Пищевая	54,1

Источник: Официальное издание "Промышленность России", Госкомстат России, Москва 1996.

Средняя заработная плата работников промышленности растет, однако существуют значительные колебания в уровне оплаты труда по отдельным по отраслям промышленности.

Максимальный уровень оплаты труда отмечается у работников газовой и нефтедобывающей отраслей промышленности, минимальный уровень - у работников занятых в легкой промышленности, в станкостроении и ряде других отраслей машиностроения.

Таблица 13. Среднемесячная заработная плата промышленно производственного персонала по отраслям промышленности(рублей)

	1993	1994	1995	1996
Промышленность всего	63447	228528	528829	868823
Электроэнергетика	122899	450973	985846	1610938
Топливная промышленность	149477	521246	1210351	1913229
нефтедобывающая	182611	576593	1426175	
нефтеперерабатывающая	119882	456768	1083942	
газовая	235803	987235	1940700	
угольная	146373	507110	1129405	
Черная металлургия	83948	266600	643333	1153419
Цветная металлургия	126949	433974	1060131	1635143
Химическая и нефтехимическая промышленность	59383	207111	508294	836296
химическая	58873	210531	511361	
нефтехимическая	62144	194642	504412	
Машиностроение и металлообработка	48440	175902	403244	652121
электротехническая	45085	154193	379170	
станкостроительная	38757	132228	313252	
автомобилестроение	72151	263538	607918	

тракторное и сельхозмашиностроение	43189	148776	353117	
Лесная и деревообрабатывающая	52585	183638	450586	684318
целлюлозно-бумажная	65828	252725	769413	
Строительных материалов	67669	250337	522933	816888
Легкая промышленность	41413	118037	265583	392297
Пищевая	76445	268836	556709	921434

Источник: Официальное издание "Промышленность России", Госкомстат России, Москва 1996.

Поскольку уровень оплаты труда в отдельных отраслях промышленности выше средних показателей (Таблица 9), то тариф дополнительных отчислений в топливной промышленности, в энергетике и других высокооплачиваемых отраслях может отличаться от предыдущего варианта расчета.

Таблица 14. Соотношение средней пенсии и уровня оплаты труда в данной отрасли промышленности (в процентах).

	1993	1994	1995
Промышленность всего	31,4	34,4	35,6
Электроэнергетика	16,2	17,4	19,1
Топливная промышленность	13,3	15,1	15,5
нефтедобывающая	10,9	13,6	13,2
нефтеперерабатывающая	16,6	17,2	17,4
газовая	8,4	8,0	9,7
угольная	13,6	15,5	16,7
Черная металлургия	23,7	29,4	29,2
Цветная металлургия	15,7	18,1	17,7
Химическая и нефтехимическая промышленность	33,5	37,9	37,0
Машиностроение и металлообработка	41,1	44,6	46,6
Лесная и деревообрабатывающая	37,8	42,7	41,7
целлюлозно-бумажная	30,2	31,1	24,4
Строительных материалов	29,4	31,4	36,0
Легкая промышленность	48,1	66,5	70,8
Пищевая	26,0	29,2	33,8

Расчетные данные

Каждое пятое рабочее место в промышленности не отвечает санитарно-гигиеническим требованиям. Удельный вес работников, занятых во вредных и опасных условиях труда в угольной промышленности составляет 46 %, в черной металлургии - 36,2 %. Около 30 % рабочих мест в электроэнергетике, цветной металлургии и в целлюлозно-бумажной промышленности также относится к категории вредных и опасных.

Таблица 15. Удельный вес работников, занятых во вредных и опасных условиях труда по отраслям промышленности (в процентах на начало года)

	1993	1994	1995	1996
Промышленность всего	21,4	21,6	21,4	21,2
Электроэнергетика	30,8	33,2	33,0	32,3

Топливная промышленность	28,9	28,8	27,7	24,5
нефтедобывающая	12,7	12,3	11,1	8,3
нефтеперерабатывающая	7,2	6,2	5,6	5,2
газовая	12,9	12,5	16,6	17,6
угольная	42,5	42,9	42,8	46,1
Черная металлургия	31,6	33,5	33,3	36,2
Цветная металлургия	32,3	31,6	30,8	31,3
Химическая и нефтехимическая промышленность	18,5	18,4	16,9	16,4
Машиностроение и металлообработка	20,2	20,1	19,8	19,7
Лесная и деревообрабатывающая	19,0	20,5	21,0	20,5
целлюлозно-бумажная	29,5	31,8	33,0	31,0
Строительных материалов	22,4	21,4	21,1	20,4
Легкая промышленность	18,8	18,3	17,5	16,8
Пищевая	15,5	14,1	13,1	12,5

Источник: Официальное издание "Промышленность России", Госкомстат России, Москва 1996.

Подобное состояние дел в отечественном производстве привело к установлению значительного рода льгот и компенсаций, указанным категориям работников, а около 80 % работников получили право на досрочную пенсию.

Таблица 16. Удельный вес работников, которым установлены льготы и компенсации за работу в неблагоприятных условиях труда (в процентах на начало 1997 года)

	промыш ленность	строител ьство	транспор т	связь
Работники, занятые в неблагоприятных условиях труда, всего	42,8	29,3	38,5	13,0
Работники, которым за работу в неблагоприятных условиях труда установлены:				
дополнительные отпуска	26,9	18,4	26,8	4,6
сокращенный рабочий день	4,1	1,6	1,7	4,5
бесплатное лечебно-профилактическое питание	2,6	0,9	0,3	0,1
бесплатное получение молока или равноценных продуктов	26,2	14,3	11,2	2,6
повышенные тарифные ставки (оклады) и доплаты	26,1	7,8	17,3	5,9
право на досрочную пенсию по спискам №1 и №2	17,3	10,8	4,4	4,4

Источник: Российский статистический ежегодник: Стат.сборник / Госкомстат России. Москва, 1997.

Зная удельный вес рабочих мест с вредными и опасными условиями труда (Таблица 15) и долю лиц, получающих право на льготные пенсии (Таблица 16), можно определить удельный вес работников, которым за работу в неблагоприятных условиях труда предоставлено право на досрочную пенсию по спискам №1 и №2.

Таблица 17. Удельный вес работников, которым за работу в неблагоприятных условиях труда предоставлено право на досрочную пенсию по спискам №1 и №2 (в процентах)

	1993	1994	1995	1996
Промышленность всего	16,60	16,90	17,10	17,30
Электроэнергетика	23,89	25,98	26,37	26,36
Топливная промышленность	22,42	22,53	22,13	19,99
нефтедобывающая	9,85	9,62	8,87	6,77
нефтеперерабатывающая	5,59	4,85	4,47	4,24
газовая	10,01	9,78	13,26	14,36
угольная	32,97	33,57	34,20	37,62
Черная металлургия	24,51	26,21	26,61	29,54
Цветная металлургия	25,06	24,72	24,61	25,54
Химическая и нефтехимическая промышленность	14,35	14,40	13,50	13,38
Машиностроение и металлообработка	15,67	15,73	15,82	16,08
Лесная и деревообрабатывающая	14,74	16,04	16,78	16,73
целлюлозно-бумажная	22,88	24,88	26,37	25,30
Строительных материалов	17,38	16,74	16,86	16,65
Легкая промышленность	14,58	14,32	13,98	13,71
Пищевая	12,02	11,03	10,47	10,20

Расчетные данные

В расчетах будет использована информация о доле затрат на оплату труда по отдельным отраслям промышленности. В среднем этот показатель составляет около 11 %, в угольной промышленности, на транспорте и в строительстве доля ФОТ превышает 20 %, а в нефтедобывающей и нефтеперерабатывающей промышленности доля затрат на оплату труда составляет 3-5 %.

Таблица 18. Доля затрат на оплату труда по отраслям промышленности (в процентах к итогу)

	1993	1994	1995	1996
Промышленность всего	13,3	13,7	10,6	11,6
Электроэнергетика	11,2	9,9	6,9	6,9
Топливная промышленность	7,5	9,1	7,8	8,2
нефтедобывающая	6,8	8,4	5,8	6,2
нефтеперерабатывающая	2,0	3,5	3,5	4,9
газовая	9,9	9,8	7,6	6,6
угольная	22,7	19,9	20,0	19,2
Черная металлургия	10,3	8,7	6,8	9,2
Цветная металлургия	10,4	13,3	11,9	15,5
Химическая и нефтехимическая промышленность	11,2	10,8	8,2	9,2
Машиностроение и металлообработка	20,7	21,2	15,7	17,1
Лесная и деревообрабатывающая	22,4	19,7	15,3	17,0
целлюлозно-бумажная	14,5	12,5	9,1	н/д

Строительных материалов	21,6	18,9	15,0	15,4
Легкая промышленность	15,9	19,7	15,8	18,4
Пищевая	10,3	12,0	9,9	11,3
Сельское хозяйство	29,6	20,4	15,8	
Строительство	30,5	27,9	24,4	23,2
Транспорт	25,5	23,5	20,0	20,0

Источник: Официальное издание "Промышленность России", Госкомстат России, Москва 1996 и Официальное издание "Россия в цифрах", Госкомстат России, Москва 1997.

Используя данные о численности промышленно производственного персонала (Таблица 11) и данные о средней заработной плате (Таблица 13), мы можем рассчитать размер ФОТ в промышленности, который составляет от 6 до 8 % от ВВП.

Таблица 19. ФОТ по отраслям промышленности (в млрд. руб.)

	1993	1994	1995	1996
Промышленность всего	14362,4	47826,3	101573,2	155700,0
Электроэнергетика	982,2	3842,3	8872,6	15271,7
Топливная промышленность	1589,2	5379,3	12287,5	19652,7
нефтедобывающая	398,8	1314,6	3645,3	0,0
нефтеперерабатывающая	155,4	613,9	1521,9	0,0
газовая	87,7	390,9	885,0	0,0
угольная	929,2	3006,1	6112,3	0,0
Черная металлургия	793,8	2361,0	5612,4	10062,4
Цветная металлургия	825,7	2692,4	6984,1	10536,9
Химическая и нефтехимическая промышленность	790,3	2512,7	5904,3	9262,8
Машиностроение и металлообработка	4611,3	14837,0	29953,0	44041,6
Лесная и деревообрабатывающая	1035,5	3382,6	7477,9	10355,1
целлюлозно-бумажная	145,3	500,4	1588,1	0,0
Строительных материалов	889,2	3124,2	6105,8	8508,7
Легкая промышленность	844,3	2266,3	4245,1	5333,7
Пищевая	1427,4	5013,3	10060,8	16442,1

Расчетные данные: ФОТ * среднюю численность работников.

Официальная статистика приводит оценку размера балансовой прибыли по отдельным отраслям промышленности.

Таблица 20. Прибыль предприятий по отраслям промышленности (в млрд. руб.)

	1993	1994	1995	1996
Промышленность всего	27160	52706	154458	
Электроэнергетика	1807	6142	21503	
Топливная промышленность	3966	7646	28761	
Черная металлургия	2986	4134	14816	
Цветная металлургия	3063	6609	15097	
Химическая и нефтехимическая промышленность	1924	4354	13559	

Машиностроение и металлообработка	6582	10154	26163	
Лесная и деревообрабатывающая	1027	1751	5864	
Строительных материалов	742	1728	3824	
Легкая промышленность	1320	1553	2330	
Пищевая	2738	5688	12532	

Источник: Официальное издание «Промышленность России», Госкомстат России, Москва 1996.

Важно отметить, что несмотря на активную приватизацию, на предприятиях с государственной формой собственности занято около 14 % от всех занятых в промышленности.

Таблица 21. Отраслевая структура промышленно-производственного персонала по формам собственности (удельный вес в процентах к общей численности в 1996 году)

	государственная	муниципальная	собственность общественных организаций	частная	смешанная без иностранного участия	смешанная с иностранным участием
Промышленность всего	13,8	1,5	0,6	35,0	47,2	1,9
Электроэнергетика	11,3	9,7	-	10,8	68,2	0,03
Топливная промышленность	5,8	0,05	-	4,9	86,8	2,5
нефтедобывающая ¹	0,5	-	-	0,6	89,9	9,0
нефтеперерабатывающая ²	0,9	-	-	2,7	92,8	3,6
газовая	0,8	-	-	1,5	97,7	0,0
угольная	17,2	0,1	-	6,0	76,5	0,2
Черная металлургия	0,5	0,0	-	30,1	66,5	2,9
Цветная металлургия	5,9	0,02	0,02	25,0	67,0	2,1
Химическая и нефтехимическая промышленность	15,8	0,1	0,1	30,2	51,7	2,5
Машиностроение и металлообработка	21,2	0,3	1,0	25,9	50,1	1,5
Лесная и деревообрабатывающая	11,0	0,7	0,4	43,6	40,8	3,5
Строительных материалов	9,9	0,8	0,1	51,0	37,4	0,8
Легкая промышленность	5,2	2,5	1,7	61,6	26,7	2,3
Пищевая	6,5	1,6	0,1	53,6	35,7	2,5

Источник: Российский статистический ежегодник: Стат. сборник / Госкомстат России. Москва, 1997.

¹ поданным 1995 года

² поданным 1995 года

3. Финансирование досрочных пенсий по условиям труда

3.1 Варианты финансирования досрочных пенсий

Частичное снижение нагрузки на действующую систему пенсионного обеспечения возможно за счет изменения принципов финансирования досрочных пенсий. В настоящее время выплата данной категории пенсий осуществляется за счет перераспределения средств в рамках пенсионной системы и снижения размеров пенсий по старости.

В ходе обсуждения сценариев пенсионной реформы, были выдвинуты следующие принципиальные модели организации финансирования досрочных пенсий:

- увеличение тарифа обязательных отчислений в ПФР пропорционально числу рабочих мест с вредными и опасными условиями труда (список №1 и №2);
- увеличение тарифа обязательных отчислений в ПФР пропорционально числу пенсионеров, получающих досрочную пенсию по условиям труда (компенсация фактических расходов ПФР);
- перевод досрочных пенсий в предмет деятельности профессиональных пенсионных систем, как составной части профессиональных пенсий финансируемых работодателем.

3.2 Расчет варианта увеличения тарифа дополнительных отчислений в ПФР пропорционально числу рабочих мест с вредными и опасными условиями труда

Значительные различия в социально-экономических условиях функционирования отдельных предприятий и производств требует установления гибких критериев дифференциации тарифов дополнительных отчислений в ПФР.

Справедливым критерием, позволяющим с высокой степенью приближения промоделировать возможность введения указанной нормы, является численность рабочих мест с вредными и опасными условиями труда, дающих право на досрочную пенсию (Таблица 17). С учетом общего снижения численности занятых в промышленности, количество работников, занятых во вредных и опасных условиях труда, составляет 2.6 -3.1 млн. человек.

Таблица 22. Численность занятых во вредных и опасных условиях труда по отраслям промышленности и имеющих право на досрочные пенсии по спискам №1 и №2(тыс. чел.)

	1993	1994	1995	1996
Промышленность всего	3131,4	2947,4	2737,0	2583,6
Электроэнергетика	159,1	184,4	197,8	208,2
Топливная промышленность	198,6	193,8	187,3	171,1
нефтедобывающая	17,9	18,3	18,9	н/д
нефтеперерабатывающая	6,0	5,4	5,2	н/д
газовая	3,1	3,2	5,0	н/д
угольная	174,4	165,8	154,2	н/д
Черная металлургия	193,2	193,4	193,4	214,8
Цветная металлургия	135,8	127,8	135,1	137,2

Химическая и нефтехимическая промышленность	159,1	145,5	130,7	123,5
Машиностроение и металлообработка	1243,0	1105,4	979,4	904,8
Лесная и деревообрабатывающая	241,9	246,2	232,1	210,9
целлюлозно-бумажная	42,1	41,1	45,4	н/д
Строительных материалов	190,3	174,1	164,1	144,5
Легкая промышленность	247,8	229,1	186,3	155,3
Пищевая	187,1	171,4	157,6	151,7

Расчетные данные

Дополнительный тариф рассчитан как отношение числа работников занятых во вредных и опасных условиях труда по отраслям промышленности (Таблица 22) к общему числу работников отрасли (Таблица 11), умноженное на коэффициент усредненного соотношения средней пенсии к средней заработной плате (Таблица 9).

Таблица 23. Расчет дополнительного тарифа отчислений в ПФР пропорционально числу рабочих мест с вредными и опасными условиями труда (в процентах к ФОТ)

	1993	1994	1995	1996
Промышленность всего	5,63	6,02	6,81	6,49
Электроэнергетика	8,10	9,25	10,49	9,88
Топливная промышленность	7,60	8,02	8,81	7,50
нефтедобывающая	3,34	3,43	3,53	н/д
нефтеперерабатывающая	1,89	1,73	1,78	н/д
газовая	3,39	3,48	5,28	н/д
угольная	11,18	11,95	13,61	н/д
Черная металлургия	8,31	9,33	10,59	11,08
Цветная металлургия	8,49	8,80	9,80	9,58
Химическая и нефтехимическая промышленность	4,86	5,13	5,37	5,02
Машиностроение и металлообработка	5,31	5,60	6,30	6,03
Лесная и деревообрабатывающая	5,00	5,71	6,68	6,27
целлюлозно-бумажная	7,76	8,86	10,49	н/д
Строительных материалов	5,89	5,96	6,71	6,24
Легкая промышленность	4,94	5,10	5,57	5,14
Пищевая	4,08	3,93	4,17	3,83

Расчетные данные

Данная методика позволяет рассчитать примерный объем средств, необходимых для выплаты пенсий всем работникам, занятым во вредных и опасных условиях труда, через перераспределение указанных ресурсов в общенациональном масштабе.

3.3 Расчет варианта увеличения тарифа дополнительных отчислений в ПФР для компенсации фактических расходов на выплату досрочных пенсий

Для целей расчета предположим, что увеличение тарифа должно компенсировать фактические расходы ПФР на выплату пенсий указанным категориям пенсионеров.

На пенсию в связи с работой по спискам №1 и №2 ежегодно становятся около 225 тысяч человек. Снижение пенсионного возраста на 10 лет производится для 71 тыс. человек занятых по списку № 1, а на 5 лет для 133 тыс. человек по списку № 2.

Предположим, что компенсация осуществляется с момента введения новой нормы, т.е. с 1998 года. В течение первых пяти лет численность получателей досрочных пенсий будет равномерно увеличиваться. В этот период произойдет полный переход работников, имеющих право на досрочную пенсию по списку № 2, на новые нормы пенсионного обеспечения и стабилизация их численности. По достижению пенсионного возраста, установленного действующим законодательством, эта категория лиц переходит в разряд пенсионеров по старости на общих основаниях. В последующее пятилетие, число получателей досрочных пенсий будет увеличиваться в основном за счет работников, выходящих на пенсию по списку № 1.

Предположим, что ежегодный прирост пенсионеров по списку № 2 составляет 160 тысяч человек, по списку № 1 - 90 тысяч человек. С учетом данного предположения численность получателей досрочной пенсии по условиям труда должна стабилизироваться в течение 10 лет и составит около 1,8 млн. человек.

Таблица 24. Прогноз числа пенсионеров, выходящих на досрочную пенсию по условиям труда (тыс. человек)

	Ежегодный прирост		Всего
	По списку № 1	По списку № 2	
1998	90	160	250
1999	90	160	500
2000	90	160	750
2001	90	160	1000
2002	90	160	1250
2003	90	0	1340
2004	90	0	1430
2005	90	0	1520
2006	90	0	1610
2007	90	0	1700
2008	90	0	1790

Для целей расчета установим, что выход на пенсию в связи с особыми условиями труда и распределение пенсионеров, осуществляется по нормальному распределению (т.е. пропорционально числу лиц имеющих право на льготное пенсионное обеспечение) между отраслями промышленности. Расчет тарифа произведем для ситуации, в которой число получателей досрочной пенсии стабилизируется.

Таблица 25. Расчет дополнительного тарифа отчислений для компенсации фактических расходов ПФР на выплату досрочных пенсий в связи с особыми условиями труда в условиях стабилизации численности пенсионеров-льготников (в процентах).

	1993	1994	1995	1996
Промышленность всего	3,23	3,50	3,81	4,09
Электроэнергетика	4,66	5,38	5,88	6,23
Топливная промышленность	4,37	4,67	4,93	4,72
нефтедобывающая	1,92	1,99	1,98	
нефтеперерабатывающая	1,09	1,00	1,00	

газовая	1,95	2,02	2,96	
угольная	6,42	6,95	7,62	
Черная металлургия	4,78	5,43	5,93	6,98
Цветная металлургия	4,88	5,12	5,49	6,03
Химическая и нефтехимическая промышленность	2,80	2,98	3,01	3,16
Машиностроение и металлообработка	3,05	3,26	3,53	3,80
Лесная и деревообрабатывающая	2,87	3,32	3,74	3,95
целлюлозно-бумажная	4,46	5,15	5,88	
Строительных материалов	3,39	3,47	3,76	3,93
Легкая промышленность	2,84	2,96	3,12	3,24

Расчетные данные

В целом по промышленности, для компенсации расходов на выплату досрочных пенсий, потребуется установление дополнительного тарифа отчислений в ПФР в размере 3-4%.

3.4 Перевод досрочных пенсий в профессиональные пенсионные системы

Перевод досрочных пенсий в профессиональные пенсионные системы (ППС) возможен только при условии определения финансовых источников для их устойчивого функционирования и организации эффективного государственного контроля

Анализ различных проектов создания профессиональной пенсионной системы показывает, что в качестве источников финансирования ППС назывались: перераспределение обязательных отчислений в ПФР, льготы по налогу на прибыль и включение таких расходов в себестоимость.

Наиболее целесообразным является отнесение расходов на профессиональное пенсионное обеспечение на себестоимость продукции. Во-первых, расходы на государственное пенсионное обеспечение (а досрочные пенсии в связи с особыми условиями труда назначаются с учетом приобретенных пенсионных прав по действующему пенсионному законодательству) относятся на себестоимость продукции и услуг, и было бы целесообразно определить единый подход к этому вопросу. Во-вторых, пенсионное обеспечение является необходимым элементом для воспроизводства трудовых ресурсов, и по своей экономической сути должно быть отнесено на стоимость конечного продукта

Государство регулирует финансовые потоки ППС учитывая следующие факторы:

- доля рабочих мест с вредными и опасными условиями труда;
- доля ФОТ в структуре затрат отрасли;
- уровень оплаты труда в отрасли;
- уровень возмещения доходов по государственной системе пенсионного обеспечения и желательный уровень общего возмещения;
- схема организации ППС, актуарный баланс, организационные расходы и т.д.

Оптимальными и разумными ограничениями финансовых потоков ППС является установление предела расходов на профессиональное пенсионное обеспечение на уровне 1 % от объема реализованной продукции, отнесение указанных расходов на себестоимость продукции и установление максимального размера отчислений в ППС на уровне 10 % от ФОТ.

Таблица 26 показывает размер отчислений, рассчитанный при условии установления предела расходов на профессиональное обеспечение в размере 1 % от объема реализованной продукции. В последующих расчетах будет использован максимальный размер возможных отчислений не превышающий уровень 10 % от ФОТ.

Таблица 26. Максимальный размер отчислений в ППС при установлении границы расходов в 1 % на себестоимость (в процентах от ФОТ)

	1993	1994	1995	1996
Промышленность всего	7,5	7,3	9,4	8,62
Электроэнергетика	8,9	10,1/10	14,5/10	14,49/10
Топливная промышленность	13,3/10	11,0/10	12,8/10	12,20/10
нефтедобывающая	14,7/10	11,9/10	17,2/10	16,13/10
нефтеперерабатывающая	50,0/10	28,6/10	28,6/10	20,41/10
газовая	10,1/10	10,2/10	13,2/10	15,15/10
угольная	4,4	5,0	5,0	5,21
Черная металлургия	9,7	11,5/10	14,7/10	10,87/10
Цветная металлургия	9,6	7,5	8,4	6,45
Химическая и нефтехимическая промышленность	8,9	9,3	12,2/10	10,87/10
Машиностроение и металлообработка	4,8	4,7	6,4	5,85
Лесная и деревообрабатывающая	4,5	5,1	6,5	5,88
целлюлозно-бумажная	6,9	8,0	11,0/10	н/д
Строительных материалов	4,6	5,3	6,7	6,49
Легкая промышленность	6,3	5,1	6,3	5,43
Пищевая	9,7	8,3	10,1/10	8,85
Сельское хозяйство	3,4	4,9	6,3	н/д
Строительство	3,3	3,6	4,1	4,31
Транспорт	3,9	4,3	5,0	5

В разделе 3.3 (Таблица 25) был приведен расчет тарифа дополнительных отчислений, достаточных для компенсации фактических расходов на выплату досрочных пенсий. Оставшаяся часть взноса может быть использована для формирования дополнительной профессиональной пенсии.

Таблица 27. Размер отчислений направляемых для формирования дополнительных профессиональных пенсий (в процентах от ФОТ)

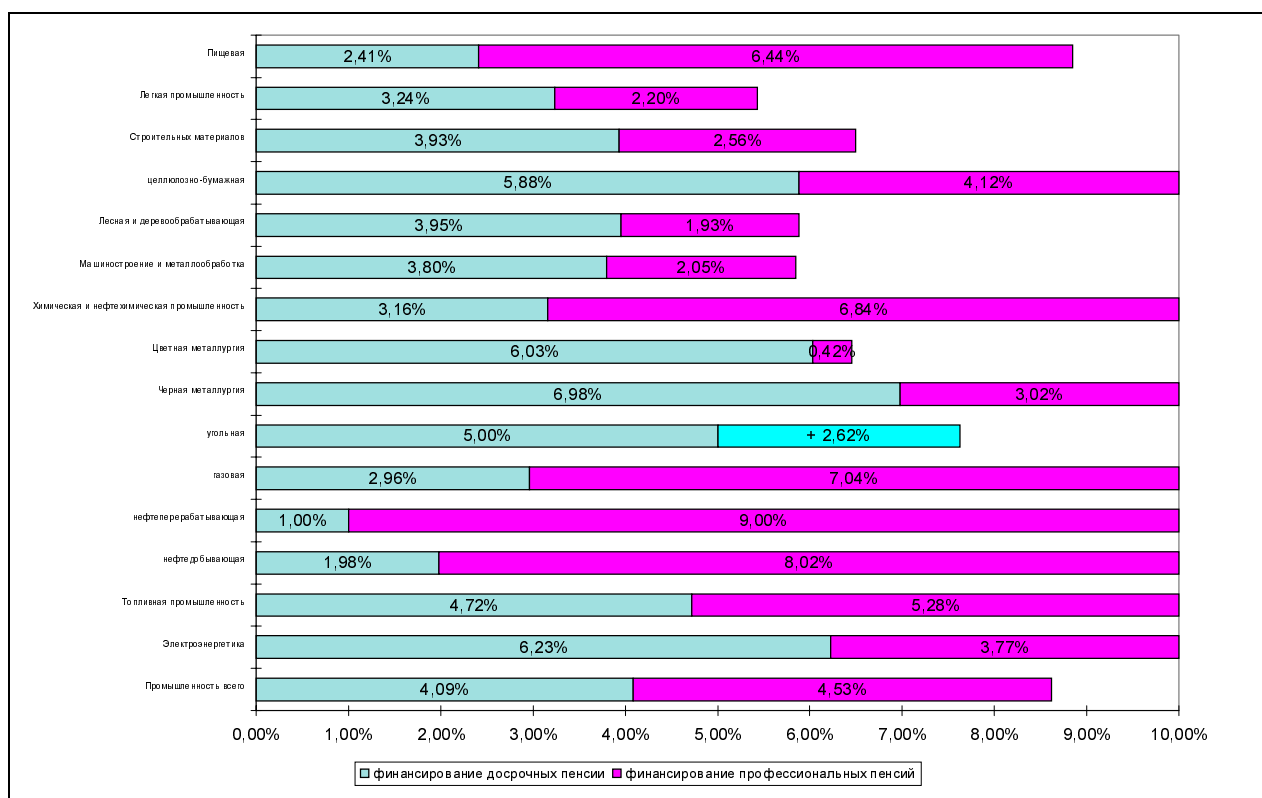
	1993	1994	1995	1996
Промышленность всего	4,28	3,80	5,62	4,53
Электроэнергетика	4,27	4,62	4,12	3,77
Топливная промышленность	5,63	5,33	5,07	5,28
нефтедобывающая	8,08	8,01	8,02	
нефтеперерабатывающая	8,91	9,00	9,00	

газовая	8,05	7,98	7,04	
угольная	-2,02	-1,92	-2,62	
Черная металлургия	4,93	4,57	4,07	3,02
Цветная металлургия	4,73	2,40	2,92	0,42
Химическая и нефтехимическая промышленность	6,13	6,28	6,99	6,84
Машиностроение и металлообработка	1,78	1,46	2,84	2,05
Лесная и деревообрабатывающая	1,59	1,76	2,79	1,93
целлюлозно-бумажная	2,44	2,85	4,12	
Строительных материалов	1,24	1,82	2,91	2,56
Легкая промышленность	3,45	2,11	3,21	2,20
Пищевая	7,37	6,05	7,67	6,44

Отрицательное значение в таблице говорит о недостаточности указанного источника (1% в себестоимость) для покрытия расходов даже на финансирование расходов по компенсации ПФР средств на выплату досрочных пенсий.

Наглядно структура распределения взносов в ППС представлена на Рисунке 2.

Рисунок 2. Структура распределения отчислений в ППС.



4. Сравнение социально-экономических последствий

4.1 Снижение нагрузки на ПФР

Переход к новой модели финансирования досрочных пенсий по условиям труда благоприятно скажется на финансовом положении ПФР.

Таблица 28. Сумма дополнительных доходов ПФР при различных сценариях увеличения тарифа отчислений (в млрд. руб. в год)

	1993	1994	1995	1996
Сценарий “увеличение тарифа”	808,2	2877,4	6912,9	10101,0
Сценарий “компенсация расходов”	464,6	1673,4	3872,3	6361,9

Вариант увеличения тарифа может привести к увеличению доходной части бюджета ПФР на 8-9%, а при компенсации фактических расходов - 4,5-5,5%

Таблица 29. Доля возможной компенсации от доходной части бюджета ПФР при различных сценариях увеличения тарифа отчислений (в процентах)

	1993	1994	1995	1996
Сценарий “увеличение тарифа”	7,95	7,97	9,38	8,78
Сценарий “компенсация расходов”	4,57	4,63	5,25	5,53

Увеличение доходной части бюджета ПФР составит от 0,24-0,28 % от ВВП (сценарий “компенсация расходов”) до 0,42-0,47 % от ВВП (сценарий “увеличение тарифа”).

Таблица 30. Доля возможной компенсации от ВВП при различных сценариях увеличения тарифа отчислений (в процентах)

	1993	1994	1995	1996
Сценарий “увеличение тарифа”	0,47	0,47	0,42	0,45
Сценарий “компенсация расходов”	0,27	0,27	0,24	0,28

Создание профессиональных пенсионных систем и компенсация расходов ПФР на выплату досрочных пенсий в связи с особыми условиями труда (а в перспективе поэтапный перевод обязательств по выплате указанных пенсий в ППС) позволят сократить число пенсий, выплачиваемых за счет основного тарифа в 28%+1%, на 1.8 млн.

При условии сохранения тенденций роста численности пенсионеров в указанный период, общее снижение расходов ПФР может составить 4 - 5 % в течении 10 лет. При этом, в течении первых 5 лет снижение расходов будет составлять около 0,7% в год, а в последующие 5 около 0,25% в год.

4.2 Влияние на бюджет РФ

Установление тарифов дополнительных отчислений в ПФР, относимых на себестоимость продукции, ведет к уменьшению доходной части консолидированного бюджета РФ (Таблица 5) на 0,3-0,7 %.

Создание ППС, с отнесением расходов по их финансированию, также приведет к снижению доходов бюджета РФ на 0,7-1 %.

Таблица 31. Потери бюджета в % от доходной части бюджета РФ (в процентах)

	1993	1994	1995	1996
Сценарий “увеличение тарифа”	0,57	0,86	0,56	0,63
Сценарий “компенсация расходов”	0,33	0,50	0,31	0,40
Сценарий “создание ППС”	0,76	1,04	0,78	0,84

Таблица 32. Потери бюджета РФ в % ВВП (в процентах)

	1993	1994	1995	1996
Сценарий “увеличение тарифа”	0,165	0,165	0,148	0,157
Сценарий “компенсация расходов”	0,095	0,096	0,083	0,099
Сценарий “создание ППС”	0,220	0,200	0,206	0,208

4.3 Механизм компенсации потерь бюджета РФ

Варианты увеличения тарифа приводят исключительно к потерям бюджета РФ, т.к. все средства направляются в ПФР и используются для текущей выплаты пенсий.

Создание профессиональных пенсионных систем, позволяет не только компенсировать фактические расходы ПФР на выплату досрочных пенсий, но и частично или полностью размещать пенсионные резервы ППС в долгосрочные государственные ценные бумаги, что в свою очередь, может рассматриваться как компенсация бюджетных потерь.

Проведем оценку размера резерва ППС по данным 1996 года. Размер отчислений в накопительную профессиональную систему составляет 4,53 % от ФОТ, который составляет 14362,4 млрд. рублей. Размер пенсионного резерва будет ежегодно увеличиваться и составит 0,3% ВВП в первый год и 2,8% ВВП к 2005 году.

Таблица 33. Оценка резерва ППС и компенсации потерь бюджета РФ в ценах 1996 года (млрд. рублей).

	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Резерв ППС	7060,5	14121,1	21181,6	28242,2	35302,7	42363,3	49423,8	56484,4	63544,9
Резерв ППС в % от бюджета РФ	1,26%	2,53%	3,79%	5,06%	6,32%	7,58%	8,85%	10,11%	11,38%
Резерв ППС в % от ВВП	0,313%	0,626%	0,939%	1,252%	1,565%	1,878%	2,191%	2,504%	2,817%

Расчетные данные показывают, что введение профессиональных пенсионных систем позволяет уже в первый год компенсировать потери бюджета РФ, связанные с увеличением расходов, относимых на себестоимость продукции.

5. Заключение

Решение проблемы досрочных пенсий, как путем установления дополнительного тарифа отчислений в ПФР, так и через создание профессиональных пенсионных систем, ведет к снижению доходной части бюджета РФ на 0,3 - 1 %.

Наиболее болезненным для бюджета РФ является установление дополнительного тарифа отчислений в ПФР пропорционально числу рабочих мест по списку № 1 и № 2, наименее болезненным - компенсация сумм фактических расходов ПФР на выплату досрочных пенсий.

Создание профессиональных пенсионных систем и формирование профессиональных пенсий на накопительном принципе позволяет не только разгрузить пенсионную систему на 4-5 % в течении 10 лет, но сформировать пенсионный резерв ППС, который может быть размещен в государственные ценные бумаги, что в свою очередь позволяет бюджету компенсировать свои потери, а также ПФР компенсировать свои фактические расходы.

Различные социально-экономические условия ведут к значительной межотраслевой дифференциации тарифов отчислений в ПФР в различных моделях реформы системы досрочных пенсий.

6. Литература

1. Доклад Минтруда РФ “Демографическая ситуация и состояние трудовых ресурсов в РФ и их влияние на формирование пенсионного обеспечения”, Москва 1996.
2. Сборник “Современные проблемы пенсионной сферы”, Московский центр Карнеги, Москва 1997.
3. Форма 94-собес. 1993-1996 года.
4. Официальное издание “Россия в цифрах”, Госкомстат России, Москва 1997.
5. Официальное издание “Промышленность России”, Госкомстат России, Москва 1996.
6. Официальное издание “Российский статистический ежегодник”, Госкомстат России, Москва 1995.
7. В.Д.Роик, Социальная защита работников от профессиональных рисков. Черноголовка 1994.
8. Институт труда Минтруда РФ, Справочник о льготном пенсионном обеспечении по спискам № 1 и № 2. Москва 1997 год
9. Институт труда Минтруда РФ, Методические основы и система критериев для назначения льготных пенсий по условиям труд. Москва 1995.
10. Досрочные профессиональные пенсии. Библиотека журнала Социальная защита. Москва 1996 год.
11. Защита работников при банкротстве предприятий. Под редакцией В.Д.Роика. Библиотека журнала Социальная защита. Москва 1997 год.
12. Экономическое обоснование создания профессиональной пенсионной системы работников электроэнергетики. Москва 1996-1997.
13. Е.Л.Якушев. Пенсионное обеспечение в регионах РФ. Москва 1996 год.