

Пенсионная система как модель государства

1. Почему необходима пенсионная реформа?

Потребность в пенсионной реформе становится очевидной, если обратиться к цифрам. Скорость нарастания дефицита Пенсионного фонда (ПФР) гораздо выше темпов увеличения поступлений от пенсионных взносов.

На покрытие дефицита ПФР уже уходит более 17% консолидированного бюджета страны и эта цифра постоянно растет. Если в 2007 г. на выплату пенсий (включая и трудовые, и социальные) уходило 5,1% ВВП, то в 2011 г. — уже 8,7%. При этом, сам номинальный ВВП за это время вырос в долларовом выражении на 45%, что эквивалентно увеличению объема выплачиваемых пенсий в 2,5 раза.

Экстраполяция этих цифр на ближайшие 10-15 лет показала такой масштаб проблемы, что потребовала принятия незамедлительных мер.

В рамках существующей пенсионной системы государство неизбежно попадает в финансовую ловушку. С одной стороны, повышение качества жизни приводит к увеличению срока пенсионных выплат и количеству пенсионеров по отношению к работающему населению. С другой, попытки увеличения социальных налогов имеют своим следствием сокращение экономической активности и, соответственно, сокращение базы этих социальных налогов. (Достаточно вспомнить, что повышение отчислений в ПФР для индивидуальных предпринимателей сократило их количество по России более чем на 20%).

Вместе с тем, кратное увеличение объема выплачиваемых пенсий, увы, мало влияет на жизненный уровень пенсионеров. В местной прессе регулярно появляются статьи, как прожить месяц на 7-8 тысяч рублей, отдавая половину за услуги ЖКХ. А с учетом того, что пенсионеры, по факту, являются самой политически активной частью населения, то растет вероятность прихода к власти популистов, у которых нет за плечами ничего, кроме их нереальных обещаний.

На взгляд автора, проводимая сейчас в стране пенсионная реформа только отодвигает имеющиеся проблемы в будущее, неизбежно увеличивая их масштаб, и необходимо срочно переходить от распределительной (или смешанной) системы к накопительной.

2. Методика анализа

Итак, имеется проблема – разбалансированная пенсионная система, масштабы дисбаланса которой будут только нарастать и уже угрожают стабильности экономики.

Задача – найти такую форму взаимодействия участвующих в пенсионном процессе сторон, чтобы снять проблему дисбаланса, при этом, максимально удовлетворив интересы всех участников.

Решить данную задачу можно с помощью методики клиенто-ориентированного анализа, выполняя следующую последовательность действий. Вначале выявляются все субъекты процесса, затем приписываются цели и интересы каждого из них и, наконец, ищется точка равновесия или способ взаимодействия, при котором все обозначенные интересы совпадают.

Любой общественный функционал, а пенсионное обеспечение, несомненно, относится к этому классу, может быть реализован на трех уровнях.

Первый – индивидуальный, подразумевает самообеспечение человека.

Второй – общественный. В этом случае услуги по выполнению функционала приобретаются субъектами общества друг у друга. При этом, можно еще детализировать подуровни – производители функционала и его потребители.

Третий уровень – делегирование выполнения функционала специально созданной государственной структуре, обычно, осуществляющей свою деятельность за счет бюджетного финансирования.

Наглядный пример – закрытие потребности в безопасности. На личностном уровне можно осваивать приемы самообороны. На уровне общества - приобрести услуги охранного агентства. А можно положиться на полицию – специально созданную государственную структуру.

Аналогично с пенсионным обеспечением. Можно самостоятельно сформировать свой собственный пенсионный фонд из накопленных активов и все внешние источники рассматривать как дополнительные. Другой вариант - приобрести услуги негосударственного пенсионного фонда. И наконец, можно рассчитывать только на государственное пособие.

Итак, получаем субъекты процесса: пенсионеры (будущие и настоящие), общество и государство.

Следующий шаг, как было сказано выше, описание интересов и потребностей каждого из участников и решение «балансного уравнения». Делается это с помощью анализа «аксиом» - положений, принимаемых по умолчанию, с последующей их «модернизацией».

Например, в процессе госзакупок (<http://e-xecutive.ru/community/articles/1749011/>) в качестве такой «аксиомы» выступает положение, что у заказа должна быть цена. В пенсионном обеспечении – что пенсии выплачиваются в рублях.

3. Составление баланса интересов

Пропишем интересы каждого участника пенсионного процесса.

Пенсионеры (будущие и настоящие)

Одним из важнейших показателей пенсионной системы является коэффициент замещения (отношение пенсии к средней зарплате). Если посмотреть на его динамику, то он вырос в среднем по стране с 23% в 2000 году до 36% в 2011. Однако, расчеты показывают, что в рамках существующей сегодня системы в дальнейшем он будет неуклонно падать, пока не вернется на уровень 25% к 2030 году.

Но, оставив пока в стороне цифры, посмотрим на суть данного коэффициента. Фактически, его величина обозначает, что государство сразу же закладывает как минимум трехкратное снижение жизненного уровня пенсионеров. Но почему?

Почему с выходом на пенсию человек должен изменять свой образ жизни? Почему сумма его пособия должна зависеть от индексации государством, которая почти всегда отстает от инфляции?

Существующая система не дает ответов на эти вопросы, поэтому сформулируем интересы пенсионеров следующим образом:

- Самостоятельное планирование своей трудовой и послетрудовой жизни.
- Комфортный уровень пенсионных выплат, позволяющий безбедно существовать в послетрудовой период.

Общество

Интересы подуровня «потребителей» совпадают с индивидуальными. На уровне же «производителей» пенсионных услуг можно выделить в качестве субъектов негосударственные пенсионные фонды (НПФ) и бизнес, который своими взносами наполняет бюджет Пенсионного фонда.

Оставив за скобками НПФ, пропишем интересы предприятий.

Первый из них лежит на поверхности – всяческое снижение социальных выплат, которые, по своей сути, являются прямым изъятием дохода компаний.

Второй интерес касается общества в целом – присутствие в экономике «длинных» денег под невысокий процент.

Государство

Государство для выполнения пенсионного функционала создало специальную структуру – Пенсионный фонд.

В принципе, самая комфортная для власти ситуация – это когда выполнение функционала делегировано обществу, а за государством остаются только нормативные и контролирующие функции.

Переходя на язык экономики, интерес государства заключается в сокращении дефицита ПФР и минимизации бюджетных выплат на его покрытие, иными словами, превращение Пенсионного фонда в автономную самодостаточную структуру.

Но на этом список интересов не заканчивается.

По идее, чтобы прописать их полностью, необходимо вначале определиться с самим понятием государства. Но как бы мы его не представляли – в качестве надстройки над обществом или совокупности сословий, групп, кланов, борющихся за привилегии и властные полномочия, во всех случаях «государству» присуще стремление к «самосохранению». Иными словами, оно стремится к политической и экономической стабильности.

Пенсионное обеспечение, как раз, и является важнейшим базисом такой стабильности. И в этом плане совершенно непонятно введение последней пенсионной формулы. По оценкам Росстата она оставляет без трудовой пенсии 13% трудоспособного населения страны. А значит, создается целая общественная прослойка «которой нечего терять». Чем это может закончиться, хорошо демонстрирует история России начала XX века.

Итак, интересы государства можно сформулировать следующим образом:

- Поддержание политической и экономической стабильности.
- Минимизация бюджетных выплат и перевод ПФР в режим автономной структуры.

4. Постановка задачи. Баланс интересов.

Составим баланс интересов участвующих сторон.

Пенсионеры (будущие и настоящие)

- Самостоятельное планирование своей трудовой и послетрудовой жизни.
- Комфортный уровень пенсионных выплат, позволяющий безбедно существовать в послетрудовой период.

Общество

- Минимизация социальных налогов.
- Присутствие в экономике «длинных» денег под невысокий процент.

Государство

- Поддержание политической и экономической стабильности.
- Минимизация бюджетных выплат и перевод ПФР в режим автономной структуры.

Спрашивается, можно ли найти равновесное решение данной группы интересов, когда при снижении социальных налогов одновременно происходит повышение уровня пенсионных выплат и резко сокращается дефицит Пенсионного фонда?

5. Решение задачи

На первый взгляд, кажется, что поставленная задача не имеет решения. Учет интересов одной из сторон сразу же приводит к дисбалансу у других участников. Например, увеличение размера пенсий в существующей системе возможно либо за счет увеличения социальных налогов (или увеличения базы налогообложения), либо за счет возрастания бюджетных выплат.

Однако, решение, все-таки, существует.

Рассмотрим «аксиоматику» - будущие пенсии выплачиваются в рублях. Сразу же возникает вопрос – в каких? Количество получаемых денежных знаков превращается в абстракцию, если неизвестна их покупательная способность.

Все попытки введения накопительных схем, софинансирования и т.п., фактически, констатируют следующее. Покупательная способность «будущих» рублей будет ниже «сегодняшних». И в качестве выхода из данной ситуации предлагается всяческое увеличение будущих выплат.

Но существует и другой путь.

Пенсионный (золотой) рубль

Полностью спрогнозировать уровень жизни через энное количество лет позволяет введение денежной единицы, покупательная способность которой не зависит от времени. Назовем ее «пенсионный» или «золотой» рубль.

Выбор пенсии будет похож на приобретение туристического тура «все включено».

Например, вы определяете, что для комфортной жизни в областном центре вам будет достаточно (в текущих ценах):

- на еду – 400 руб. в день или 12 тыс. руб. в месяц;
- на одежду – 1,5 тыс. руб. в месяц или 18 тыс. руб. в год.
- на отдых – 2 тыс. руб. в месяц или 24 тыс. руб. в год.
- на коммунальные услуги (при наличии квартиры) – 4,5 тыс. руб. в месяц.

Итого получаем – 20 тыс. руб. в месяц.

Эта сумма переводится в «золотые» рубли (з.р.). Пусть 1 золотой = 50 текущим. В этом случае ваша пенсия должна составить 400 з.р.

При выходе на пенсию «золотые» рубли вновь конвертируются в текущие, но по курсу, позволяющему приобрести те же товары и услуги, которые сейчас можно купить на 20 тысяч рублей.

Часть пенсии (минимальная пенсия), например, 100 з.р. (5 тыс. руб. по текущему курсу) должна выплачиваться всем гражданам страны при достижении пенсионного возраста.

Осталось определиться, как накопить оставшуюся сумму, в нашем примере – 300 з.р. в месяц.

Прежде всего, государство должно взять на себя обязательство ежегодно начислять на накопленную в золотых рублях сумму проценты. Примем ставку равной 5% годовых.

В этом случае, при внесении единовременного взноса за 30 лет до наступления момента пенсионных выплат достаточно внести сумму в 4,3 раза меньшую.

Возвращаясь к приведенному выше примеру, для получения суммы эквивалентной сегодняшним 20 тыс. рублям в месяц в течение 20 лет (или 72 тыс. з.р.) достаточно внести единовременный взнос в 16 750 з.р. (837,3 тыс. текущих рублей). Процентные начисления в течение тридцати лет увеличат первоначальный взнос до искомых 72 тыс. з.р.

Если денег на единовременный взнос не хватает, то производится разбивка на несколько лет, также с начислением 5% на внесенные средства. Но в этом случае придется внести большую сумму. Например, при рассрочке на 15 лет придется внести 34 600 з.р. (с начисленными процентами), чтобы за оставшиеся 15 лет сумма достигла требуемой величины.

Взнос может быть сделан не только будущим пенсионером, но и третьими лицами (предприятием, родителями и т.д.)

Пенсионные начисления на фонд заработной платы **отменяются**.

Все накопительные выплаты осуществляются будущими пенсионерами самостоятельно или удерживаются по их заявлению из полученного вознаграждения. Они также могут осуществляться третьими лицами.

Возникает вопрос, как выплачивать текущие пенсии в переходный период? На взгляд автора, имеет смысл прислушаться к предложению А.Улюкаева и включить пенсионный бюджет в расходы федерального бюджета.

4. Что получаем в итоге

1. Первое преимущество понятно из самой сути предложения – будущий пенсионер получает возможность самостоятельно планировать свою жизнь. Причем не только послетрудовую, но и до наступления пенсионного возраста.

Система позволяет на основе анализа своих возможностей варьировать размер пенсии и сроки ее выплаты. Минимальная пенсия должна выплачиваться только при достижении установленного пенсионного возраста. А вот выплаты накопительной части могут начаться в любой момент. Возможен даже вариант, когда человек делает перерыв на пару лет, расконсервировав свой пенсионный фонд, а затем вновь возвращается к трудовой деятельности.

2. Появляется четкая оценка размера будущей пенсии – покупательная способность сегодняшних рублей.

3. Возникает механизм межпоколенческой солидарности. Лучшим подарком на совершеннолетие станет открытие пенсионного счета. А дети смогут повышать уровень программ родителей или увеличивать сроки выплат. При этом, в случае преждевременной смерти пенсионера, накопленная часть должна не исчезать, а переходить по наследству.

4. Государство получает в свое распоряжение «длинные золотые рубли», которые может через аукционы размещать под 5% годовых. Оно становится основным гарантом выплаты пенсий. Возможен вариант предоставления кредитов в золотых рублях гражданам для повышения уровня своих пенсионных программ.

5. Сокращается налоговая нагрузка предприятий.

6. «Золотой» рубль может конвертироваться не только в российские рубли, но и в другую валюту. А это значит, что будущий пенсионер может получать свою пенсию в любой точке мира в любых денежных единицах.

7. Предложенная схема имеет и долгосрочные социальные последствия. Добавляя экономическую составляющую в отношения родители-дети, государство мягко побуждает своих граждан более ответственно относиться к воспитанию последних. А раздвигая горизонт планирования до 20-30 лет, создает условия для стабильности в обществе.

5. Выводы

На взгляд автора, нарастающий дисбаланс существующей сейчас в России пенсионной системы носит принципиальный, неустранимый характер, и для его преодоления необходимо переходить к накопительным схемам. Однако любая предложенная система будет работоспособной только тогда, когда будет учитывать интересы всех участвующих в процессе сторон. В данной статье, опуская промежуточные расчеты, показана принципиальная схема построения сбалансированной пенсионной системы.