Гетаов Марат Владимирович. Формирование тарифов в территориальный негосударственный пенсионный фонд : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2000 268 c. РГБ ОД, 61:01-8/2983-6

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I. СОСТОЯНИЕ И ОСОБЕННОСТИ ДЕЙСТВУЮЩЕЙ СИСТЕМЫ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1. Организационно-правовые основы пенсионной системы Российской Федерации

2. Демографические аспекты реформирования пенсионной системы

3. Дискуссия по вопросу реформирования пенсионной системы

ГЛАВА II. РОЛЬ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ В СИСТЕМЕ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ГРАЖДАН РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1. Пенсионные системы и их финансово-экономические основы

2. Особенности развития системы негосударственного пенсионного обеспечения Российской Федерации после кризиса августа 1998 г.

3. Закономерности и противоречия развития негосударственных пенсионных фондов

4. Вопросы формирования инвестиционной и налоговой политики в отношении негосударственных пенсионных фондов

5. Особенности пенсионного страхования в западных странах

ГЛАВА III. КОНЦЕПЦИЯ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПРИ СОЗДАНИИ ТЕРРИТОРИАЛЬНОГО НЕГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ФОНДА РЯДОМ ПРЕДПРИЯТИЙ УГОЛЬНОЙ И МЕТАЛЛУРГИЧЕСКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ КЕМЕРОВСКОЙ ОБЛАСТИ

1. Концептуальные основы функционирования территориального негосударственного пенсионного фонда (на примере предприятий Кемеровской области)

2. Концепция формирования тарифов в негосударственный пенсионный фонд

3. Актуарные расчеты при формировании страховых тарифов в негосударственный пенсионный фонд

4. Роль территориального негосударственного пенсионного фонда в инвестиционных процессах экономики России

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПРИЛОЖЕНИЯ

БИБЛЙОГРАФИЯ

**Введение к работе**

Кардинальные изменения, произошедшие в ходе реформирования экономики страны, в силу целого ряда причин (падение эффективности производства, возникновение бюджетного дефицита, инфляционные процессы и др.), значительно ухудшили положение пенсионеров. В последние годы государство перестало проводить сколь-либо приемлемую социальную политику. Развитие социальной сферы стало отставать от современных потребностей. Вместе с тем, на цели пенсионного обеспечения государством выделяются значительные средства. В этой связи, большое значение для социально-экономического развития страны приобретает реформа пенсионной сферы, в частности, проблема соотнесения эффективности социальной защиты пенсионеров и средств, выделяемых на эти цели обществом. Какая должна быть структура пенсионной системы, принципы функционирования, чтобы учитывать экономические, социальные, климатические и др. факторы? Как должно соотноситься государственное и негосударственное пенсионное обеспечение, чтобы при минимальных издержках достигался приемлемый социальный эффект в данной сфере. Каким должен быть реальный механизм, который обеспечил бы развитие пенсионной сферы таким образом, чтобы она из дотационной, затратной, неэффективной стала бы источником инвестиций для реального сектора экономики.

Наиболее привлекательной для Российской Федерации представляется концепция создания отраслевого пенсионного фонда, предложенная в монографии Бочкарева Д.В. «Негосударственные пенсионные фонды в Российской Федерации», где в качестве основного элемента системы негосударственного пенсионного обеспечения предлагается отраслевой пенсионный фонд. Отраслевые и территориальные негосударственные пенсионные фонды представляют собой трастовую модель НПФ. Бочкарев Д.В. предлагает многоуровневую модель пенсионной системы, в которой дополнительное пенсионное обеспечение предлага ется негосударственными пенсионными фондами (трастовая модель). В работе Финогеновой Ю.Ю. «Негосударственные пенсионные фонды в системе пенсионного страхования» обосновывается необходимость перехода к трехуровневой системе пенсионного обеспечения, как наиболее удачно зарекомендовавшей себя в европейских странах. Характер пенсионной системы - дуалистический, т.е. к базовому уровню пенсионной защиты предусматриваются дополнительные надбавки, обеспечиваемые другими уровнями пенсионной системы.

Автор поставил главной целью данного исследования сформулировать собственную концепцию страховых тарифов и их финансово-экономическое обоснование при создании территориального негосударственного пенсионного фонда, который представляет собой инструмент социально-экономической политики территории.

Для достижения указанной цели автор поставил перед собой решение следующих задач:

- исследовать современное состояние действующей пенсионной системы России;

- определить роль, место и перспективы развития негосударственного пенсионного обеспечения;

- обосновать собственные принципы и подходы, связанные с формированием территориального негосударственного пенсионного фонда;

- сформулировать механизм формирования и функционирования территориального негосударственного пенсионного фонда и раскрыть его основное содержание.

Для решения этих задач автору потребовалось:

- проанализировать действующую в Российской Федерации распределительную пенсионную систему;

- определить роль негосударственных пенсионных фондов в системе пенсионного обеспечения;

- оценить подходы современных авторов;

- использовать конкретный материал, взятый по отраслям угольной и металлургической промышленности Кемеровской области, осуществить его анализ;

- провести актуарные расчеты с использованием первичного материала по указанной проблеме для обоснования страховых тарифов.

На защиту выносятся следующие основные положения:

- действующая распределительная пенсионная система переживает глубокий кризис. Во-первых, система не в состоянии обеспечить общественно требуемую социальную защиту пенсионеров (в силу финансово-экономических, демографических и иных проблем), т.е. является неэффективной. Во-вторых, система является дорогой для государства и общества. В-третьих, к 2015 г. финансовая и демографическая ситуация обострится до такой степени, что ныне действующая распределительная система не сможет выполнять свои обязательства перед пенсионерами самостоятельно. В этой связи предлагается использовать «демографическую передышку» для поэтапного реформирования пенсионной системы Российской Федерации. Оптимальной с учетом климатических, демографических, экономических и иных факторов для Российской Федерации является трехуровневая пенсионная система, которая будет состоять из базовой (социальной) пенсии, трудовой (страховой) пенсии и дополнительной (негосударственной) пенсии;

- налоговая система в отношении негосударственного пенсионного страхования, по мнению автора, должна носить активный характер, т.е. создавать иерархию льгот и санкций таким образом, чтобы развивать трастовый тип дополнительных пенсионных систем;

- условием устойчивого развития системы НПО является инвестиционный механизм, который обеспечит реальный прирост ВВП за счет инвестирования в реальный сектор экономики. Основой этого меха низма должна стать модель выпуска специальных нерыночных пенсионных облигаций;

- при организации дополнительного пенсионного обеспечения на уровне субъекта Российской Федерации предлагается использовать концепцию создания и функционирования территориального негосударственного пенсионного фонда, который по своей сути является механизмом дополнительной социальной защиты населения и источником для инвестиций в реальный сектор.

Научная новизна и практическая значимость работы состоят в следующем:

- предлагается при создании трастовой модели НПФ использовать активную налоговую политику. По мнению автора, именно трастовая модель НПО является наиболее удачной для России. Негосударственный пенсионный фонд (территориальный или отраслевой), т.е. траст остается единственным реальным механизмом, способным обеспечить весь пенсионный цикл. Вследствие этого, налоговая политика должна носить активный характер, т.е. создавать иерархию льгот и санкций таким образом, чтобы стимулировать развитие именно трастовой модели негосударственного пенсионного обеспечения;

- разработана концепция создания и функционирования территориального негосударственного пенсионного фонда, который по своей сути является инструментом социально-экономической политики субъекта Российской Федерации. Главная цель территориального негосударственного пенсионного фонда - обеспечить свои обязательства перед вкладчиками. Заинтересованность региональных и местных властей состоит в повышении инвестиционного потенциала территории с помощью аккумулированных фондом пенсионных резервов. Посредством разработанного инвестиционного механизма предлагается использовать пенсионные активы фонда на рентабельные проекты территориального и местного значения под государственные гарантии.

При этом 25-30% инвестиций предусматривается направлять на проекты, предложенные предприятиями-участниками территориального негосударственного пенсионного фонда. Автором проведен расчет создания и функционирования (первые 5 лет) территориального негосударственного пенсионного фонда, образованного предприятиями угольной и металлургической отраслей Кемеровской области. Расчеты показывают, что фонд за первые пять лет своей деятельности сможет выполнить свои обязательства перед вкладчиками и аккумулирует взносы в размере 13 млн. долларов США, при отчислении на страхование пенсии работников в размере 1 % от ФОТ и минимальной годовой ставке доходности 8%; - предложен комбинированный метод «рассрочки» («растягивания») пенсионных взносов при страховании установленных размеров пенсий. Привлечение предприятий в систему негосударственного пенсионного обеспечения (при страховании установленных размеров пенсий работников) сдерживается значительной финансовой нагрузкой, которую должно понести предприятие за работников предпенсионного возраста. Предложенный метод при страховании установленных пожизненных пенсий позволяет предприятию-участнику «сгладить» финансовую нагрузку в части платежей за работников данной категории, что делает выбранную, но редко в настоящее время применяемую схему страхования пенсии, более привлекательной. Внедрение этого метода при страховании установленных пожизненных пенсий позволяет найти индивидуальный подход к каждому конкретному предприятию-страхователю, учитывая при этом интересы каждого работника предприятия, что повышает качество услуг и, как следствие, конкурентоспособность фонда.

Теоретической и методологической базой исследования послужили труды Якушева Е.Н. «Концепция реформы социального обеспечения» //Pension & Actuarial Consulting, Ltd. - M., 1992 г.//, Четыркина E.M.

«Пенсионные фонды: зарубежный опыт для отечественных предприятий, актуарные расчеты» //АО «Арго». - М., - 1993 т.II и «Финансовая математика» //Учеб. - М.: Дело, 2000 г.//, Федотова М.С. «Влияние налогообложения на систему дополнительного пенсионного обеспечения» //М., Дело, 1998 г.//, Тепермана И.В., Вороненкова Ю.С. «Фондовый рынок Испании приближается к европейским стандартам» //Рынок ценных бумаг. - 1998 г.//, Финогеновой Ю.Ю. «Пенсионное страхование в Великобритании» //Финансовая газета - 1998, №31//, Морозовой В.В., Бочка-рева Д.В. «Актуарные расчеты». - М.: //Экономический факультет МГУ, ТЕИС, 1998 г.//, Журавлева В.А. «Пенсионные системы стран Центральной и Восточной Европы: опыт реформирования» //Человек и труд. - М., 1996. - №9//, а также первичные материалы «Всероссийского мониторинга социально-трудовой сферы», послужившие для расчетов автора, и законодательные и нормативные акты, регулирующие социальную сферу жизни общества.

## Организационно-правовые основы пенсионной системы Российской Федерации

Переход к рынку в России ознаменовался рядом глубоких изменений в организационной структуре хозяйства. В ходе этого произошла модернизация финансовой системы, прежде всего, ее центрального звена - общегосударственных финансов. Развитие социальной сферы стало отставать от современных потребностей и финансирование бюджетных учреждений, системы пенсионного обеспечения и социального страхования стало осуществляться остаточным принципом, ущемляющим интересы людей. Этому в значительной мере способствовал и механизм сметного бюджетного финансирования, крайне недостаточно учитывающий эффективность использования различных ресурсов в учреждениях и организациях социального обслуживания.

В новых условиях стала очевидной необходимость самостоятельной системы финансирования социальных отраслей. Ведущее место в ней было отведено внебюджетным социальным фондам.

С помощью создания внебюджетных социальных фондов, по замыслу авторов реформирования, предполагалось освободить ресурсное обеспечение социальной сферы от зависимости бюджета, ограниченность доходов которого особенно болезненно сказывалась на отраслях, финансируемых в сметном порядке из различных звеньев бюджетной системы.

Основной целью создания фондов являлось обеспечение устойчивости, полноты и своевременности формирования социальных потребностей населения, гарантии его важнейших конституционных прав и укрепление механизма социальной защиты.

Постепенно, один за другим, от бюджетной системы стали отпочковываться так называемые внебюджетные фонды. Главенствующее положение по размеру мобилизуемых средств занимают внебюджетные социальные фонды. По замыслу законодателей, внебюджетные социальные фонды - самостоятельные финансово-кредитные учреждения, призванные обеспечить финансирование важнейших программ социального развития Российской Федерации. К их числу относятся: Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования. Позже стали формироваться внебюджетные территориальные фонды поддержки населения.

Экономика России, базировавшаяся на планово-централизованной системе управления экономическим и социальным развитием, сформировала и утвердила систему социального обслуживания населения, в основу которого был положен принцип бесплатности. Однако он не имел абсолютного значения, так как некоторую незначительную часть социально-культурных услуг население могло, а в отдельных случаях и должно было оплачивать.

Ориентиры социальной политики на бесплатность в социально-культурном обслуживании населения были логическим следствием господствующих идеологических установок. Эта система и связанная с ней модель финансирования основных отраслей социальной сферы за счет бюджета до известного времени достаточно успешно выполняли свои функции. Однако по мере роста и усложнения спроса на социальные услуги централизованное финансирование социального обслуживания стало давать сбои. Социальная сфера и все без исключения ее структуры стали «проигрывать» экономическое соревнование за трудовые, материальные и финансовые ресурсы. Конечные результаты социальной сферы стали вызывать острую тревогу. Последнее явилось одним из мотивов отказа от сложившейся системы управления народным хозяйством и перехода к рыночному механизму.

Превращение экономики России в рыночное хозяйство осуществлялось различными путями. Одним из них был избран путь демонтажа административно-командной, тоталитарно плановой системы управления хозяйством. Использование на практике этого рычага неизбежно привело к децентрализации и ослаблению роли государства. Конкретным проявлением этого процесса и явилось реформирование государственной системы финансирования социальной сферы.

Внебюджетным социальным фондам был придан статус самостоятельных финансово-кредитных учреждений. Однако эта обобщенная характеристика внебюджетных фондов нуждается в пояснениях. Возникновение внебюджетных фондов осуществлялось не одновременно. Каждый из них вводился особым законодательным актом. Эта разновременность, естественно, породила ситуацию, при которой авторский состав юридических документов был различен, и деятельность этих коллективов была слабо координирована. В результате, в формулировке статуса различных внебюджетных фондов имеются принципиальные расхождения. Так, Пенсионный фонд России определен как "самостоятельное финансово-кредитное учреждение", Фонд социального страхования как "самостоятельное государственное финансово-кредитное учреждение" и, наконец, Фонд обязательного медицинского страхования как "самостоятельное государственное некоммерческое финансово-кредитное учреждение".

## Пенсионные системы и их финансово-экономические основы

В подавляющем большинстве экономически развитых стран национальные пенсионные системы включают в себя негосударственное пенсионное обеспечение (НПО) как один из составляющих элементов.

Пенсионная реформа предполагает существенное изменение ответственности за будущую пенсию со стороны работника, работодателя и государства. В ходе пенсионной реформы необходимо перейти на более рациональное (например, паритетное) финансирование обязательных отчислений в ПФ РФ. Структура пенсионного обеспечения по видам пенсий показана на Рис 1.1.15

Создание трехуровневой пенсионной системы означает пересмотр принципов формирования стоимости рабочей силы в России. Расходы работодателей по финансированию НПО, обеспечивающие формирование пенсионных накоплений в размере, достаточном для выплаты пенсий в установленных размерах, должны включаться в себестоимость

15 Бочкарев Д.В. «Негосударственные пенсионные фонды в Российской Федерации» 1999 г. продукции (работ, услуг) наравне с отчислениями а ПФ РФ.

В переходный период льготные пенсии должны выплачиваться государством и из профессиональных пенсионных систем (постепенный перевод льготных пенсий из государственной системы в профессиональную). Выплата льготных пенсий осуществляется, исходя из уже приобретённых пенсионных прав в размере не ниже установленных законодательством .

Негосударственные пенсии формируются за счёт средств работодателей и выплачиваются при наступлении обстоятельств, дающих право на пенсионное обеспечение по действующему законодательству. Размер дополнительной пенсии определяется, исходя из суммы страховых платежей.

Профессиональные пенсии выплачиваются с учётом условий труда и профессионального риска. Суммируются основания по льготным пенсиям (закон о государственных пенсиях) и основания, установленные при создании профессиональной пенсионной системы (ППС). Размер профессиональных пенсий определяется сроком участия в ППС, размером заработной платы (размером отчислений). Разновидностью профессиональных пенсий могут стать муниципальные пенсии, основное отличие их в том, что за работников бюджетных организаций производятся отчисления из бюджета.

Региональные (северные) пенсии выплачиваются из региональных пенсионных систем (территории крайнего Севера). Пенсионные накопления используются для решения проблем переезда пенсионеров на материк (единовременная выплата) или для выплаты дополнительных досрочных пенсий.

Негосударственное пенсионное обеспечение может быть добровольным и обязательным. Частные негосударственные пенсии формируются за счёт индивидуальных взносов граждан в специализированные институты. Размер пенсии определяется исходя из суммы страховых платежей. НПО осуществляется наряду с государственным. Граждане имеют право на любое число дополнительных пенсий из различных источников.

Развитие пенсионного страхования будет происходить скорее через систему негосударственных пенсионных фондов.

Для частных вкладчиков, физических лиц негосударственное пенсионное обеспечение - единственная возможность обеспечить на должном уровне свою старость. В финансовом аспекте она выглядит как стремление перераспределить свои доходы во времени: несколько уменьшить относительно высокие доходы, получаемые в работоспособном возрасте, при этом увеличив сравнительно низкий их уровень после прекращения активной трудовой деятельности.

Для предприятий, юридических лиц явственно видны два основных мотива участия в негосударственном пенсионном обеспечении. Один связан с желанием повысить уровень социальной защиты своих работников. Другой - чисто управленческий: предоставление за счет работодателя дополнительной пенсии работнику, которая может выступать в качестве дополнительной мотивации повышения производительности его труда.

Хотя негосударственное пенсионное обеспечение всегда осуществляется частными структурами, тем не менее, интересы государства в его развитии тоже достаточно сильны. Специфическая социальная направленность такого рода деятельности плюс несомненная ее польза для финансовой системы в масштабах национальной экономики приводит к тому, что достаточно развитая система негосударственного пенсионного обеспечения функционирует, как правило, в условиях существенных налоговых льгот для всех ее участников.

## Концептуальные основы функционирования территориального негосударственного пенсионного фонда (на примере предприятий Кемеровской области)

Рыночные преобразования, произошедшие в Российской Федерации, изменили методы решения вопросов социального обеспечения. В условиях, когда государство не всегда в состоянии выполнить социальные и финансовые обязательства, да и многие предприятия пока тоже не в состоянии самостоятельно проводить социальную защиту своих работников, необходимо находить новые формы сотрудничества между бизнесом и государством с целью пенсионного обеспечения граждан. Для России этот вопрос вдвойне актуален, особенно на региональном уровне. В этой связи, негосударственные пенсионные фонды, в частности, модель территориальных негосударственных пенсионных фондов, может стать тем самым инструментом взаимовыгодного сотрудничества между субъектами Российской Федерации, с одной стороны, и предприятиями и организациями, с другой. Цель сотрудничества - осуществление пенсионного страхования граждан и повышение экономического потенциала территории.

Особенно остро проблема социальной защиты граждан стоит, в так называемых, угольных регионах. Поэтому, обоснование концепции страховых тарифов в территориальный негосударственный пенсионный фонд, автором проводилось на примере Кемеровской области. Создание территориального пенсионного фонда рядом предприятий угольной и металлургической отраслей Кемеровской области позволит повысить уровень социальной защищенности работников, а также за счет повышения надежности и устойчивости фонда создаст дополнительные инвестиционные возможности для самих предприятий.

Территориальный негосударственный пенсионный фонд - особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении населения с вкладчиками фонда в пользу участников фонда.

Деятельность фонда по негосударственному пенсионному обеспечению населения включает аккумулирование пенсионных взносов, размещение пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда и выплату негосударственных пенсий участникам фонда.

Фонд осуществляет свою деятельность и производит выплаты негосударственных пенсий участникам фонда независимо от государственного пенсионного обеспечения населения.

Территориальный негосударственный пенсионный фонд строит работу на основании договора о негосударственном пенсионном обеспечении - соглашении между фондом и вкладчиком фонда в пользу участника фонда в силу, которого вкладчик обязуется перечислять пенсионные взносы в фонд в установленные сроки и в определенных размерах, а фонд обязуется при наступлении пенсионных оснований в соответствии с пенсионными правилами фонда и выбранной пенсионной схемой выплачивать участнику негосударственную пенсию. Вкладчик - юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и перечисляющее пенсионные взносы в пользу назначенных им участников. Участник - физическое лицо, которому в силу заключенного между вкладчиком и фондом пенсионного договора должны производиться или производятся выплаты негосударственных пенсий. Участник может выступать вкладчиком в свою пользу.

Пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок формирования пенсионных накоплений и выплат негосударственных пенсий. Пенсионные схемы определяют порядок поступления взносов и выплат пенсий. Они делятся на схемы с установленными размерами взносов и с установленными размерами выплат.

Пенсионные правила фонда - документ, определяющий порядок и условия исполнения фондом обязательств по негосударственному пенсионному обеспечению, разрабатываемый фондом с учетом требований Федерального закона от 7 мая 1998 г. №75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах».

Предприятие производит пенсионные взносы в пользу своих работников, а фонд обязуется осуществлять им пенсионные выплаты. Договор, составляется после отработки схемы пенсионного обеспечения, отвечающей потребностям и пожеланиям предприятия на основании утвержденных правил пенсионного обеспечения фонда.

В первом случае применяется накопительная система. При выходе на пенсию работник по указанию предприятия получает либо всю накопленную сумму сразу, либо по частям, в соответствии с договором.

Размер пенсионных выплат зависит от суммы пенсионных накоплений, которые в свою очередь состоят из пенсионных взносов, вносимых за работников и соответствующей части инвестиционного дохода, полученного от инвестирования активов фонда.

Инвестиционный доход начисляется по окончании финансового года на именные пенсионные счета участников, пропорционально суммам пенсионных накоплений. После начала пенсионных выплат доход продолжает начисляться на оставшуюся часть пенсионных накоплений.

Схема с установленными выплатами определяет фиксированный размер будущей пенсии. Принцип и порядок определения размера пенсионных взносов устанавливается фондом в зависимости от продолжительности внесения взносов, инвестиционной политики, оценки экономической ситуации в стране, регионе или отрасли инвестирования на перспективу, ряда других факторов.