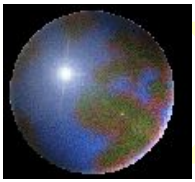


***Татьяна Малева  
Оксана Синявская***

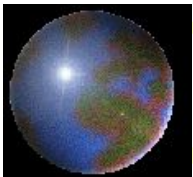
# **Вновь кризис пенсионной системы?**

***С.-П., Леонтьевские чтения,  
октябрь 2007 г.***



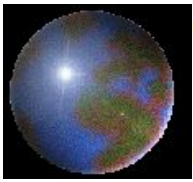
## Есть ли в пенсионной системе кризис?

- Задолженность по выплате пенсий полностью погашена
- Пенсии
  - выплачиваются регулярно
  - индексируются на величину больше инфляции
- Собираемость ЕСН и пенсионных взносов выросла по сравнению с 1990-ми гг.

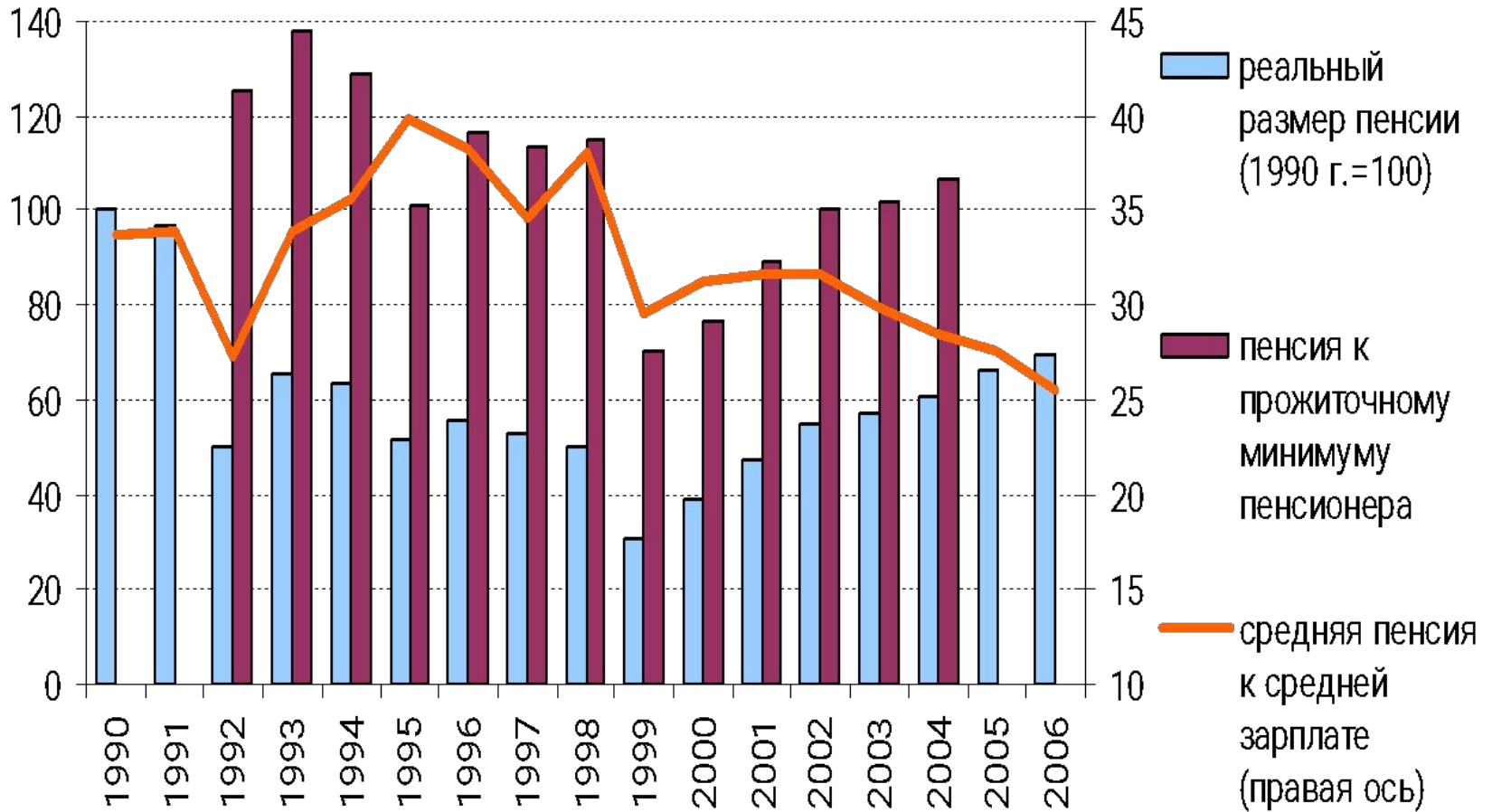


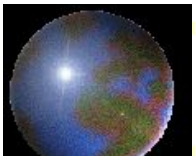
# Бедность традиционных групп пенсионеров

Тип домохозяйства	Уровень бедности (денежные доходы на душу)	Уровень бедности (располагаемые ресурсы)	Дефицит доходов (по располагаемым ресурсам)
Всего	49,0	26,0	28,8
Одинокий пенсионер пенс. возраста	34,4	8,1	17,3
Д/х пенсионеров пенс. возраста	25,2	6,6	12,8
Д/х пенсионеров, включая не достигших пенс. возраста	51,3	25,7	23,8
Д/х пенсионеров и не-пенсионеров, в которых есть лица пенс. возраста	52,9	31,4	26,8
Д/х пенсионеров и не-пенсионеров без лиц пенс. возраста	60,0	36,4	30,9
Д/х не-пенсионеров	57,2	33,6 <sub>3</sub>	31,1

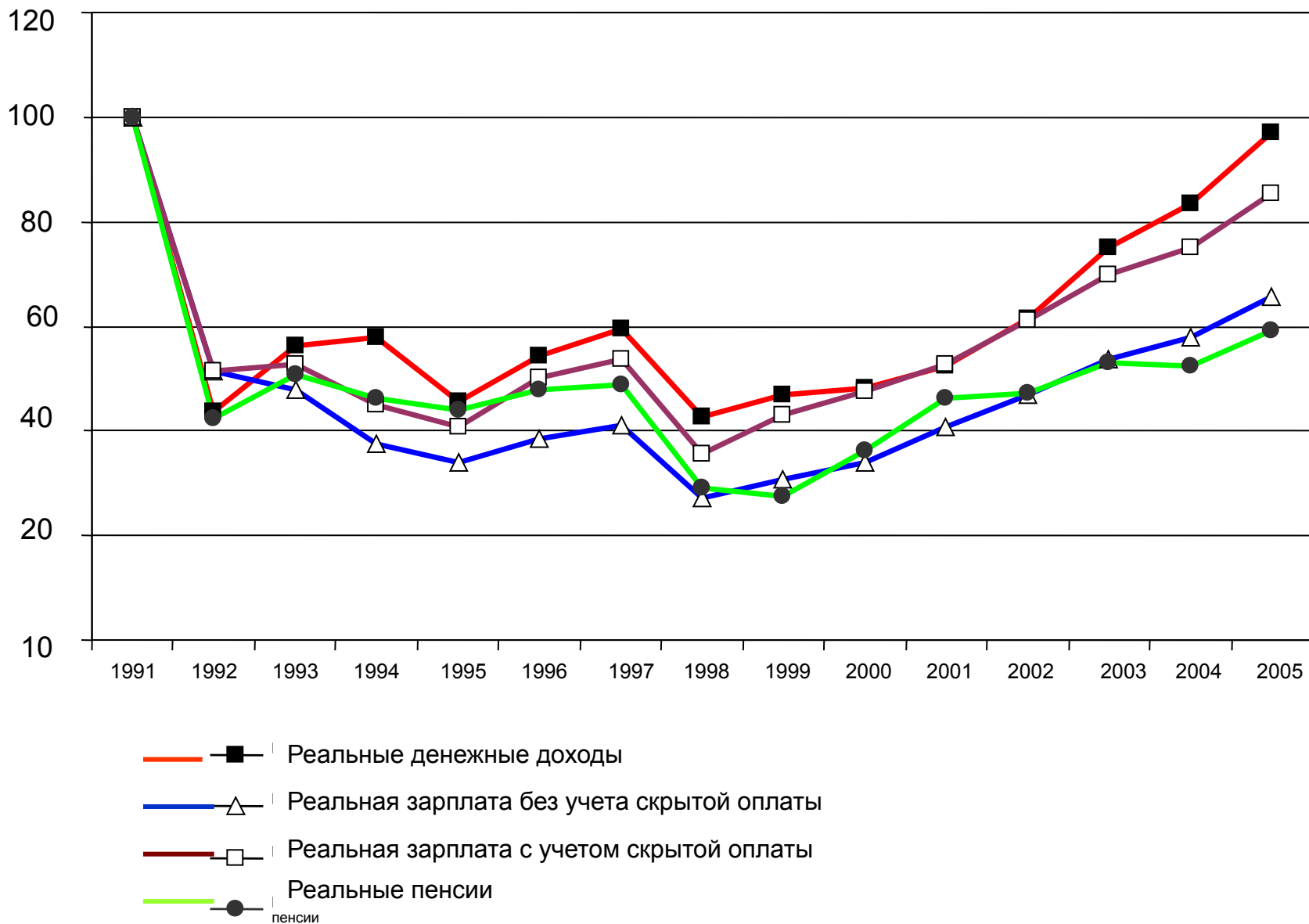


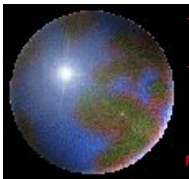
# Динамика уровня пенсий по старости



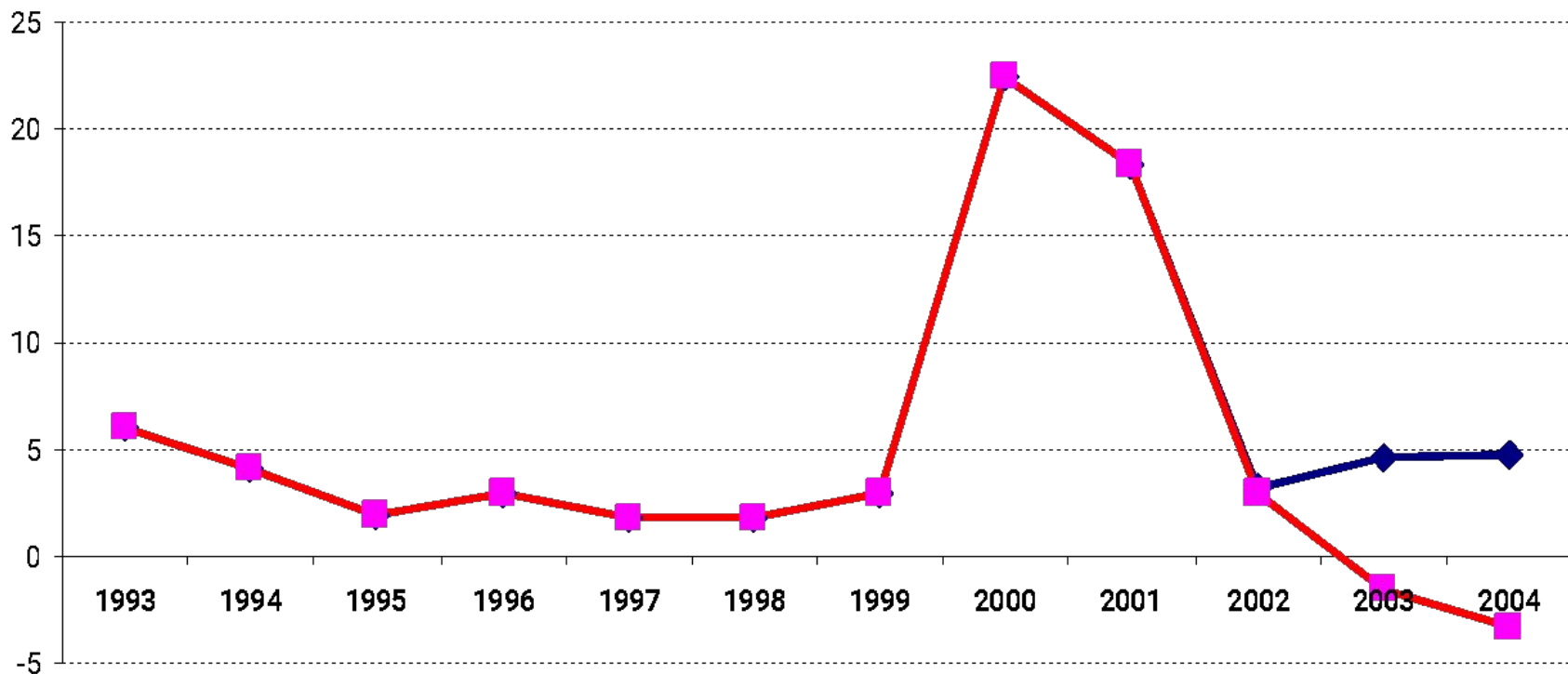


# Динамика показателей доходов, заработной платы и пенсий в 1991-2005 гг.



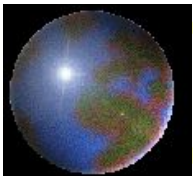


# Бюджет ПФР – дефицитный, доля бюджетных денег в пенсионной системе растет

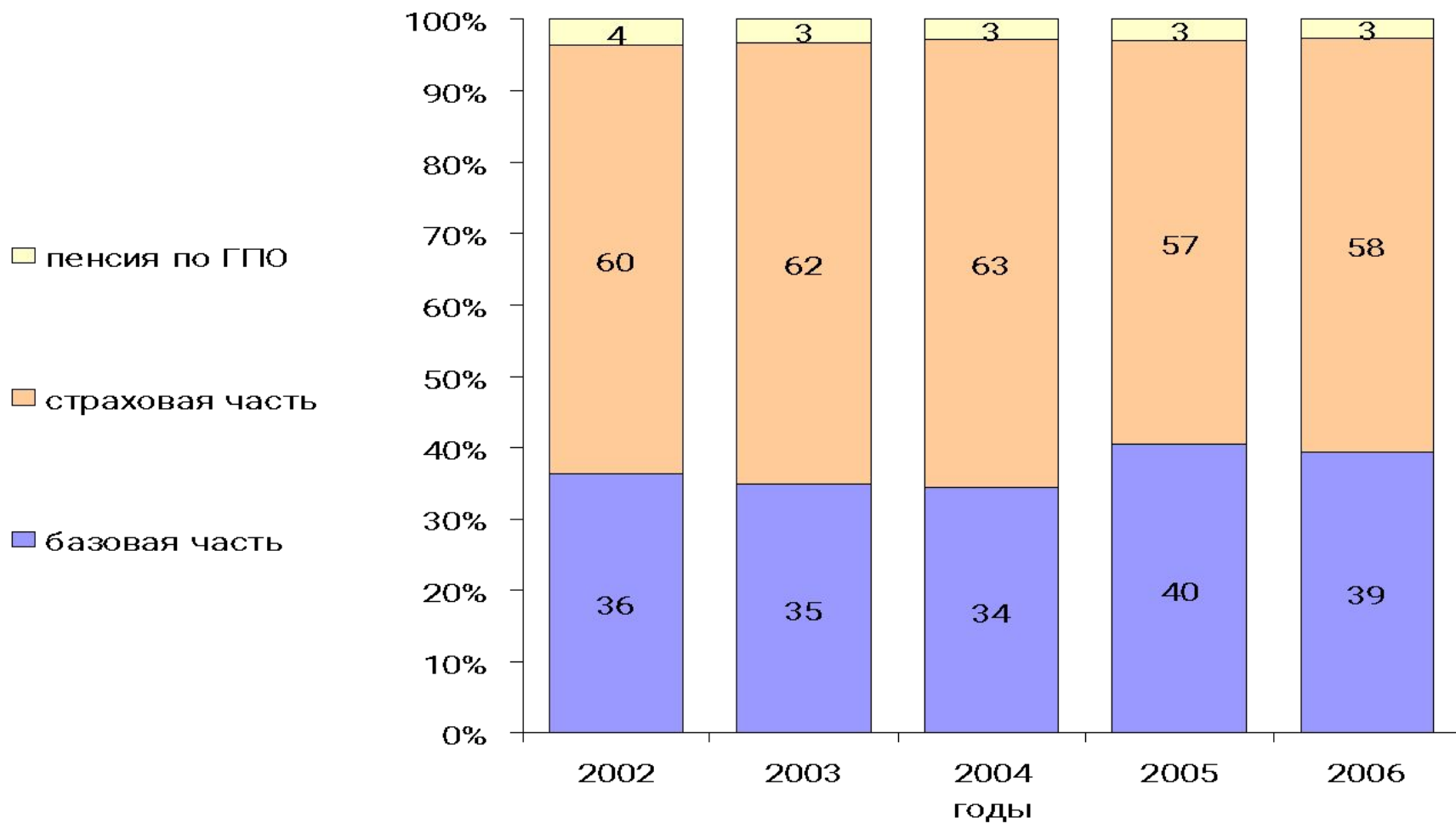


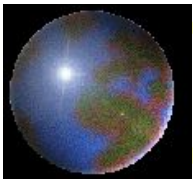
◆ Баланс доходов и расходов, всего, в % к доходам

■ в том числе без накопительной составляющей в % к доходам без накопительной составляющей



# Структура пенсий по старости

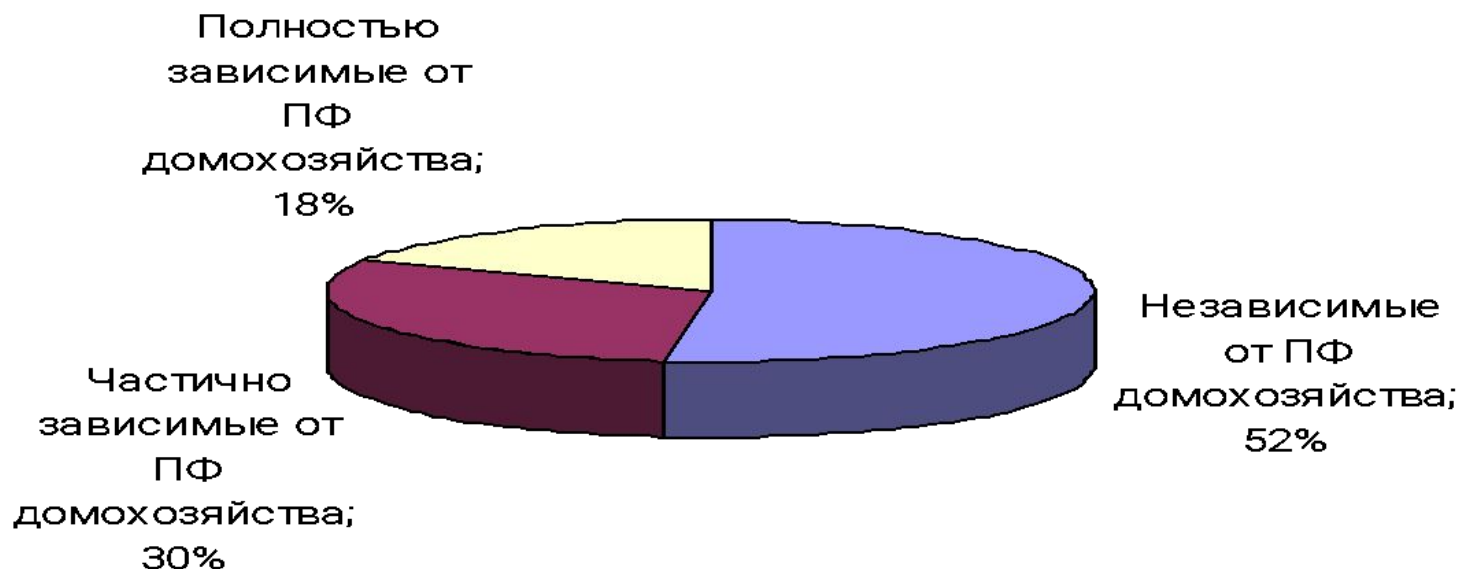




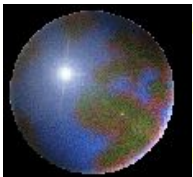
# Кого касается кризис в пенсионной системе?

## Реальная зависимость экономического положения населения от ПФР

*Обследование НИСП 2004 г.: объем выборки 11261 респондентов*

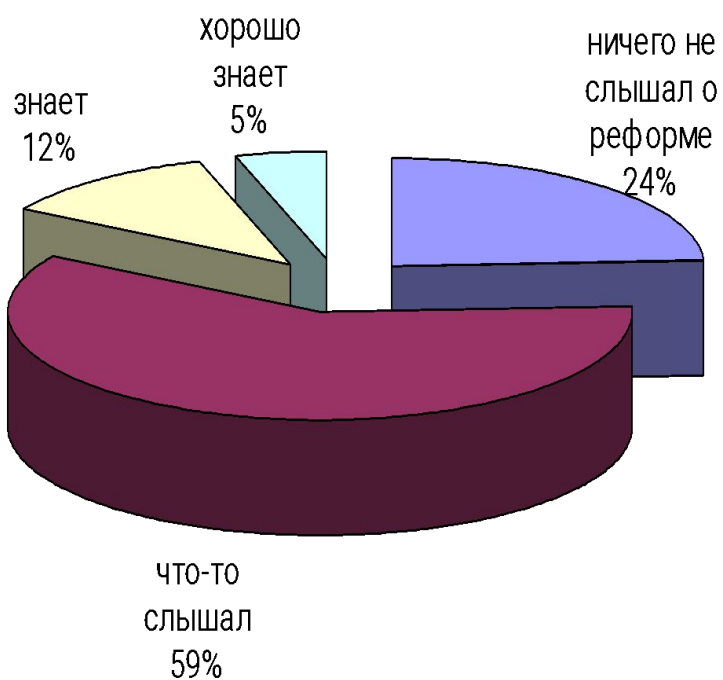






## Обследования НИСП 2007 г.

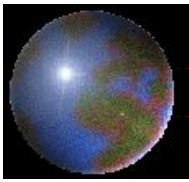
**«Родители и дети, мужчины и женщины в семье и обществе» (11 111 респ.)**



**Индекс потребительских настроений (2 011 респ.)**



Население 1967 г.р. и моложе



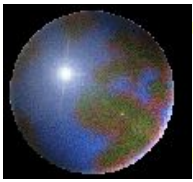
# Причины дестабилизации ситуации в пенсионной сфере

## *Специфические – 2005-2007 гг.:*

- Снижение ставки ЕСН
  - *максимальный тариф в ПФ РФ – 20% вместо 28%*
  - *регрессивная шкала*
- *Опережающая индексация пенсий – ответ на монетизацию льгот и выборы*
  - *Март 2005 г. – базовая часть пенсии на 36%*
  - *Октябрь 2007 г. – базовая часть пенсии на 40%*
  - *Цель к 2008 г. – удвоение номинального размера пенсии / социальная пенсия на уровне прожиточного минимума пенсионера*

## *Общие – связанные с реформой:*

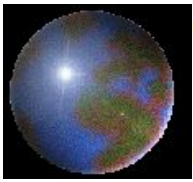
- *Расширение накопительной составляющей*
  - *3-6% зарплаты застрахованных, рожденных после 1966 г. –40-50% общего числа*



# Пенсионная реформа: что хотели и что получили ?



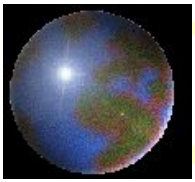
Цели	Результаты
<b><i>Заявленные в программных документах Правительства, прямые</i></b>	
Усиление страховых принципов в пенсионном обеспечении	Реформа в принципе заложила страховые механизмы в пенсионной системе. Однако после 2005 г. доля страховой части в общем размере трудовой пенсии имеет тенденцию к сокращению, в то время как базовой – к росту, что означает возврат к системе социального обеспечения и снижению дифференциации размера пенсий в зависимости от трудового вклада
Обеспечение достойного уровня пенсий в реальном выражении	В настоящее время система обеспечивает размер средней пенсии на уровне 110% от ПМП. В среднесрочной перспективе это соотношение не удастся поднять выше полутора прожиточных минимумов пенсионера.
Обеспечение финансовой устойчивости и сбалансированности пенсионной системы, в том числе посредством:	Система сохраняет высокие риски дефицитности при различных экономических и политических сценариях. Среднесрочный прогноз показывает высокую вероятность хронического дефицита ПФ, начиная с 2005 г.
Снижение зависимости пенсионной системы от демографических факторов	Абсолютно большая часть системы строится на принципе солидарности поколений. Регулярные выплаты накопительной части пенсии начнутся в 2022 г. Базовая и страховая часть пенсионной системы по-прежнему сохраняют прямую высокую зависимость от демографических факторов.
Реформирование пенсионного обеспечения в связи с особыми условиями труда	Законопроект «Об обязательных профессиональных пенсионных системах» до сих пор не принят, реформа отложена, что противоречит действующему закону «О трудовых пенсиях»
<b><i>Заявленные в программных документах Правительства, косвенные</i></b>	
Вовлечение сбережений граждан в инвестиционный процесс через страхование, включая пенсионное	Обязательный накопительный элемент адресован ограниченной по численности группе населения и реализация данной цели по существу отложена до 2022 г. Охват населения дополнительным пенсионным обеспечением остается низким: общее количество участников НПФ составило в 2004 г. 5,5 млн. чел. (6,1% населения трудоспособных возрастов; 8,3% занятого населения), а получателей негосударственных пенсий – 0,5 млн. чел. (1,3% всех пенсионеров). При этом НПФ работают преимущественно с организациями-работодателями, а не с физическими лицами.



# Пенсионная реформа: что хотели и что получили ?



<i>Имплицитно подразумеваемые, косвенные</i>	
Увеличение объема долгосрочного кредитования в экономике через создание благоприятных условий для деятельности частных институциональных инвесторов	Подавляющая часть средств аккумулируется в государственной управляющей компании (ВЭБ) и размещена в государственных обязательствах. НПФ продолжают оставаться слабыми игроками на рынке обязательных пенсионных накоплений. Добровольное пенсионное обеспечение по-прежнему охватывает незначительную часть населения и составляет очень небольшую часть доходов пенсионеров
Легализация трудовых доходов и стимулирование сокращения неформального сектора на рынке труда	Введение новой пенсионной системы вместе со снижением подоходного налога не сократили, а реструктурировали неформальный сектор на рынке труда. Значительная часть доходов по-прежнему носят теневой и неформальный характер.
Снижение налогового бремени на работодателя	Данная цель реализована. Вместе с тем на работодателя будут возложены новые большие объемы ответственности в случае развития профессиональных пенсионных систем, необходимость в которых резко возрастает.
Повышение заинтересованности работника в уплате отчислений в пенсионную систему и	Интерес населения к участию в пенсионной системе остается крайне низким: по итогам 2004 г. 95,3% всех средств обязательных пенсионных накоплений находилось в государственной управляющей компании (ВЭБ), средства в управление которой передаются «по умолчанию».
Обеспечение прозрачности пенсионной системы	Сохранена высокая степень монополизма ПФ, который продолжает оставаться единственным экономическим субъектом при выполнении целого ряда функций. Рынок обязательных пенсионных накоплений отличается высокой степенью концентрации, основным игроком на котором остается государственная управляющая компания – ВЭБ. Правовой статус ПФ и ВЭБ до сих пор не определен. Увеличивается доля бюджетного финансирования пенсионной системы, источники которого не вполне понятны
Всеобщий охват населения пенсионной системой	Реально сегодня система исключает (или откладывает вступление) большие группы (молодежь) из участия в системе пенсионного страхования
Обеспечение независимости пенсионной системы от влияния политических факторов	В 2005 г. система продемонстрировала высокую степень зависимости от текущей экономической и политической конъюнктуры. Доля бюджетного финансирования пенсионной системы растет.



# Что делать?

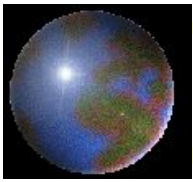
## Пути решения проблем в пенсионной сфере

### *В краткосрочной перспективе*

- Источники покрытия текущего дефицита и увеличения доходов пенсионеров:
  - средства Стабилизационного фонда / Фонда будущих поколений
  - доходы от приватизации госсобственности

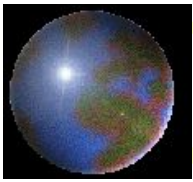
### *В долгосрочной перспективе*

- Оптимизация расходов ПФР
- Повышение *фактического* пенсионного возраста
- Усиление страховых принципов
- Развитие дополнительного пенсионного обеспечения – отраслевого, корпоративного и личного



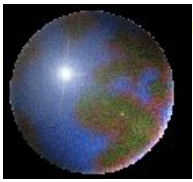
## Как повышать пенсионный возраст?

- Реформирование досрочных пенсий
- Выравнивание общеустановленного пенсионного возраста мужчин и женщин
- Адресат – молодые поколения занятых
- «Мягкие» схемы повышения



## Что нужно для усиления страховых принципов?

- Проблемы:
  - Население: отсутствие информации, опыта
  - Население: в чьей собственности накопления?
  - Работодатели: сохранение неформального сектора
  - Рынки: могут не выдержать, если накопления будут увеличиваться очень быстро
- Действия: усовершенствовать то, что есть, и снимать препятствия для будущего развития
  - Просвещение населения
  - Решение вопроса о собственности
  - Обязательный выбор в накопительной системе

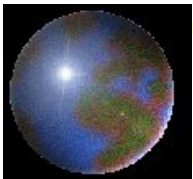


## **Есть ли выход?**

Необходимое условие - **восстановить доверие населения** к институтам пенсионного обеспечения

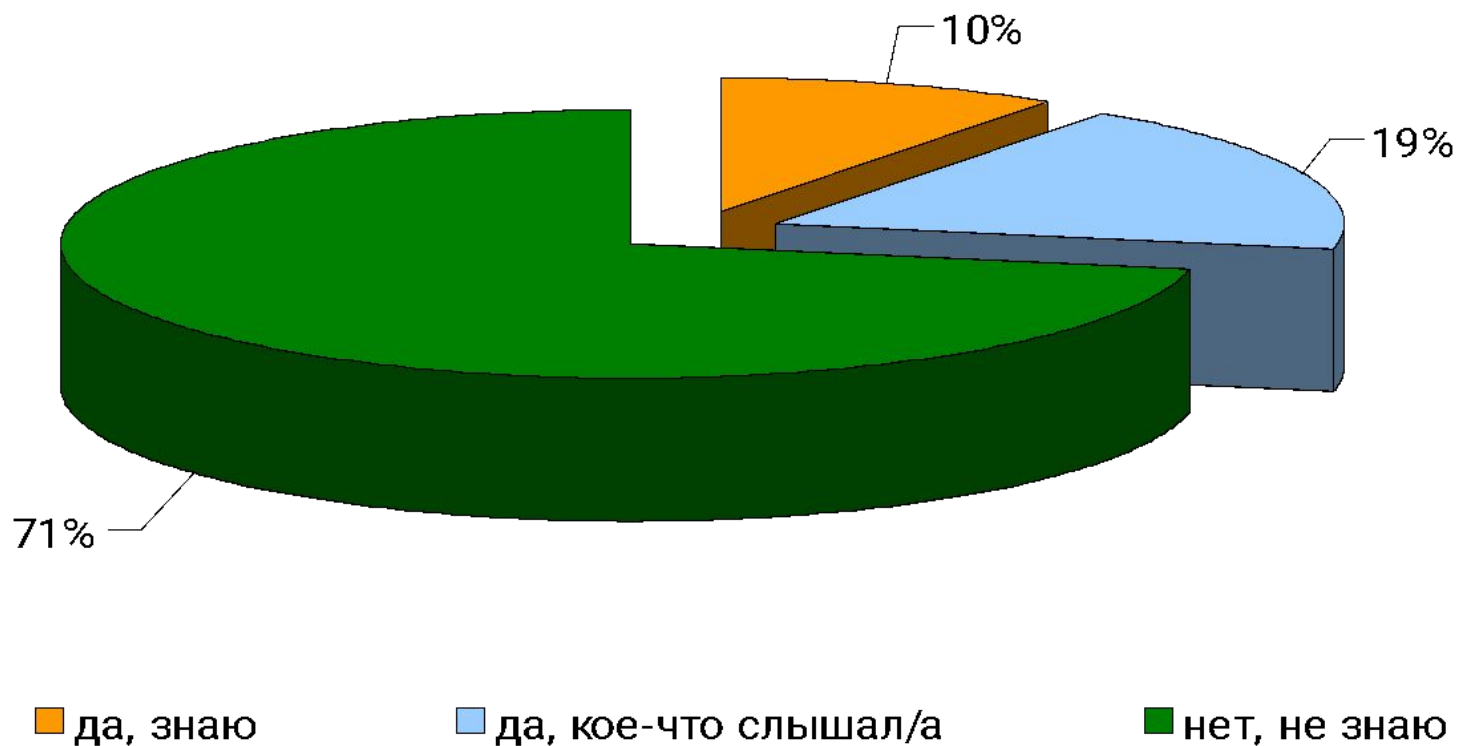
- а) регулярная выплата пенсии нынешним пенсионерам, размер которой должен увеличиваться
- б) объяснение правил игры и недопустимость отказа от них в одностороннем порядке (пример – пересмотр возрастных границ участников накопительной системы в 2005 г.)

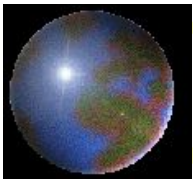




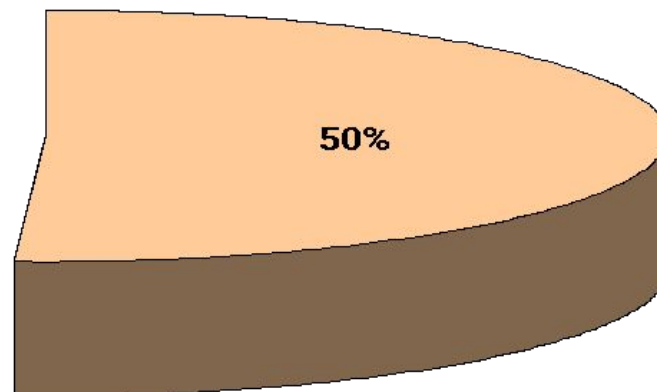
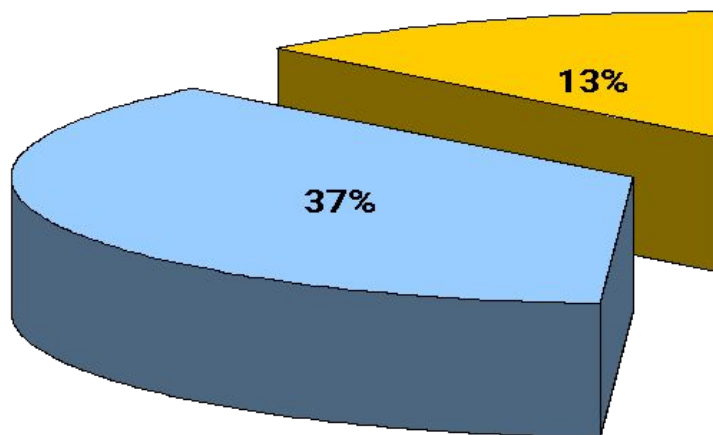
# Знают ли граждане об инициативе Президента России ?

Обследование НИСП - июль 2007 г. (объем выборки 2011 респондентов)

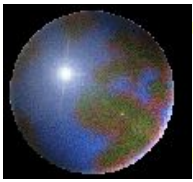




# В случае принятия новых предложений по пенсионным накопительным счетам...

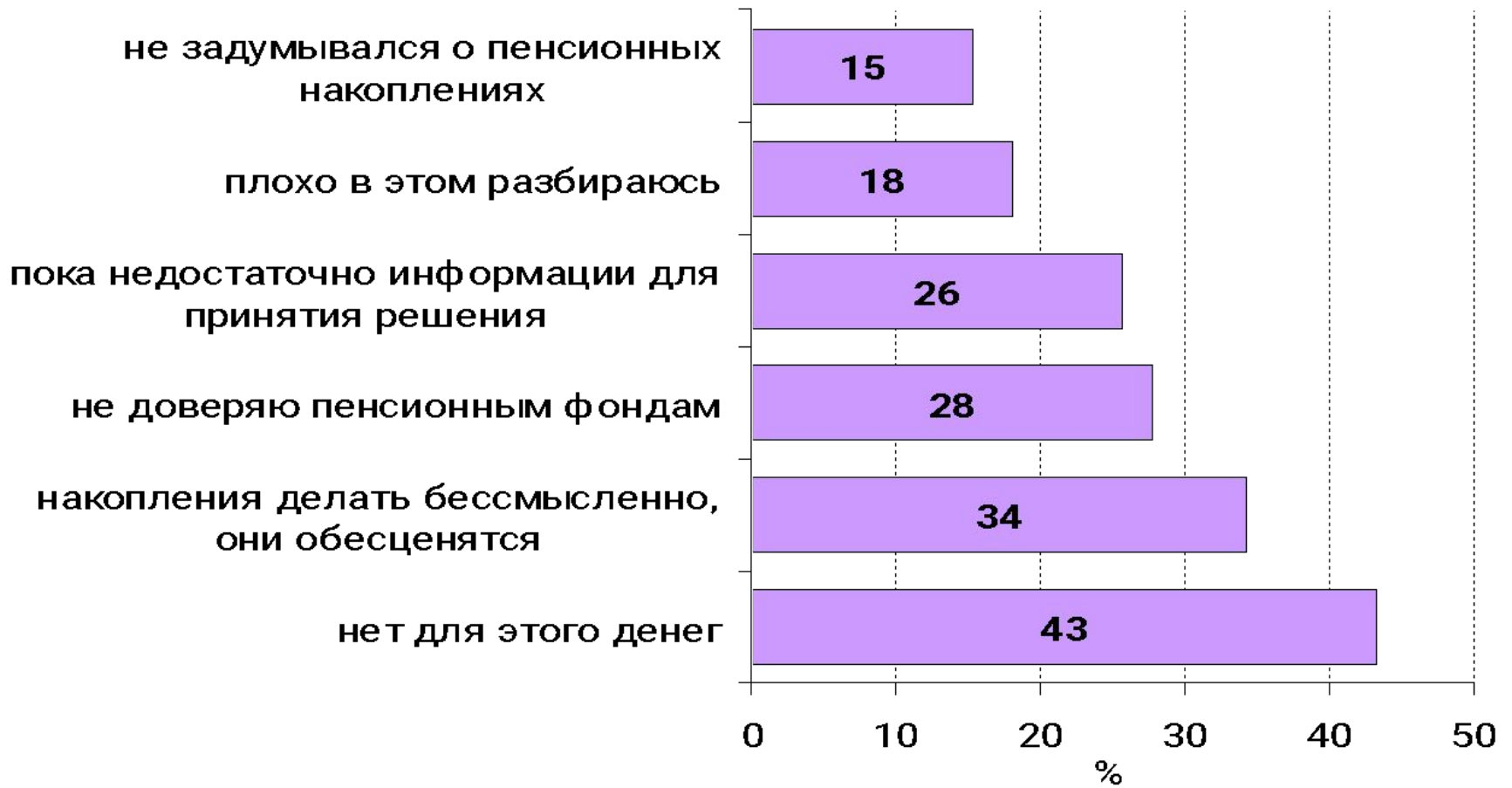


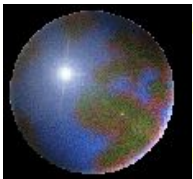
- не буду накапливать деньги на добровольном пенсионном счете
- не знаю, буду ли накапливать деньги на добровольном счете
- да, буду накапливать



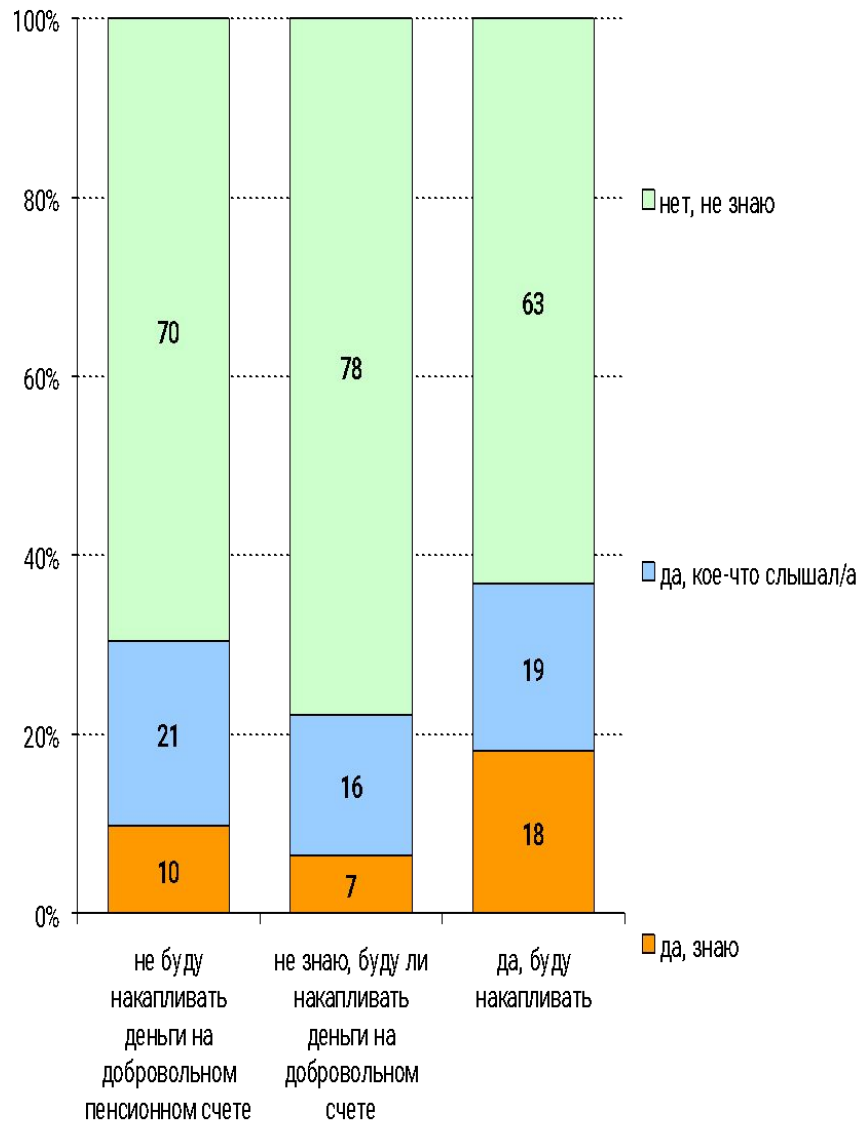
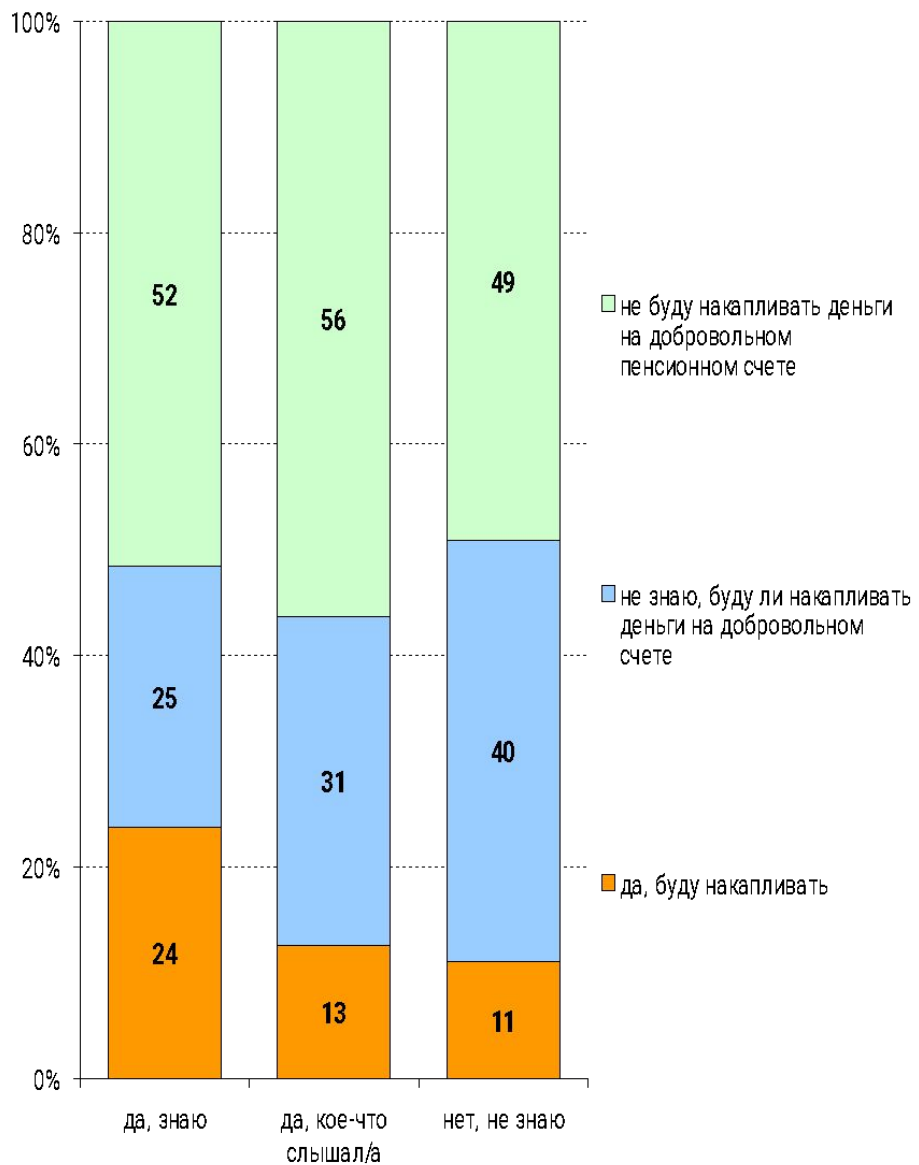
# Причины, по которым люди не готовы делать пенсионные отчисления

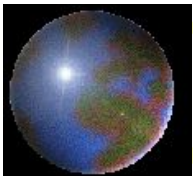
*\* Вопрос предусматривал возможность нескольких вариантов ответа, поэтому сумма превышает 100%*



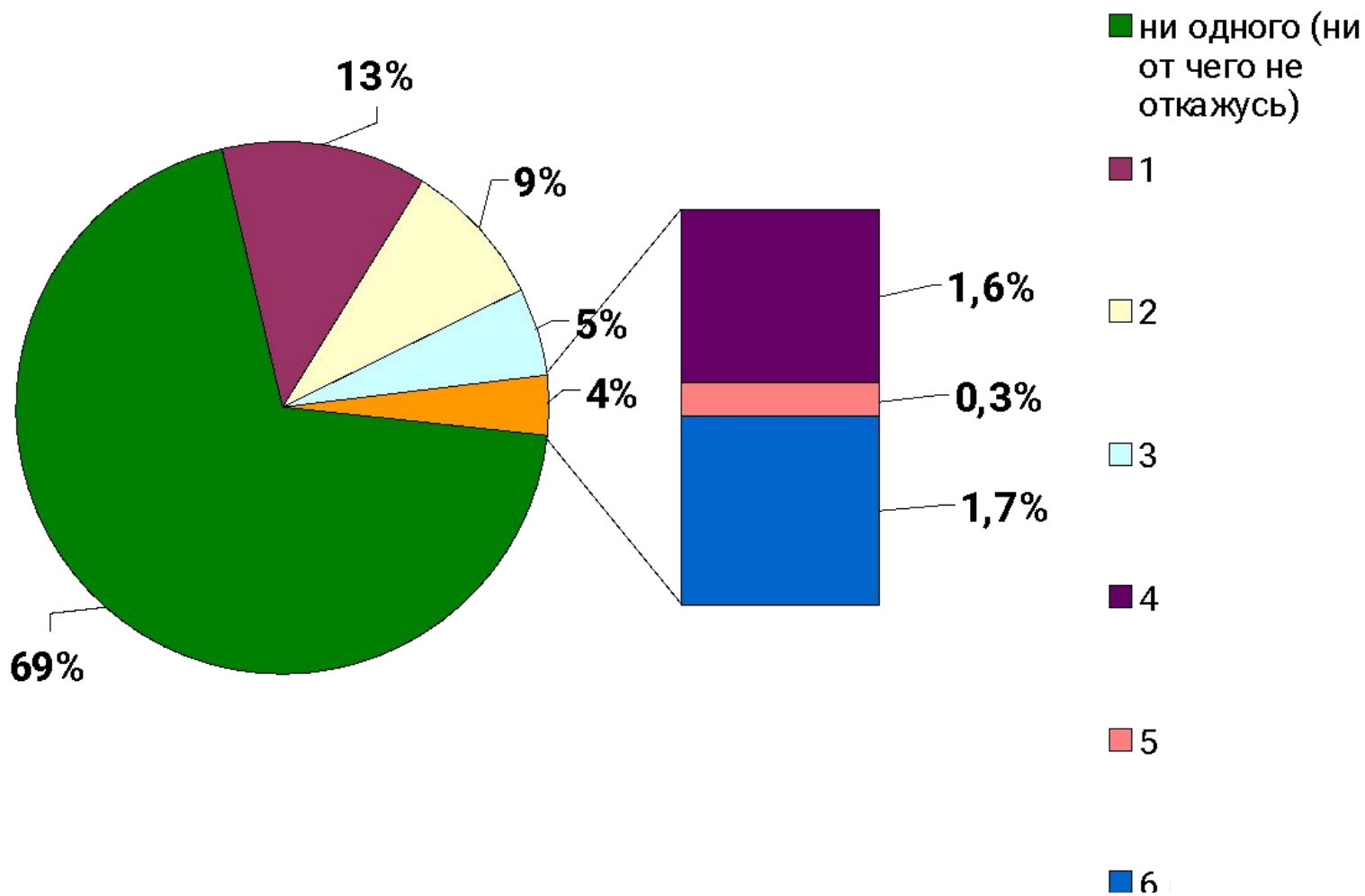


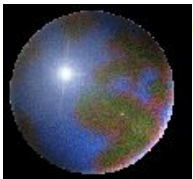
# Информированность о новых предложениях и готовность к добровольным накоплениям



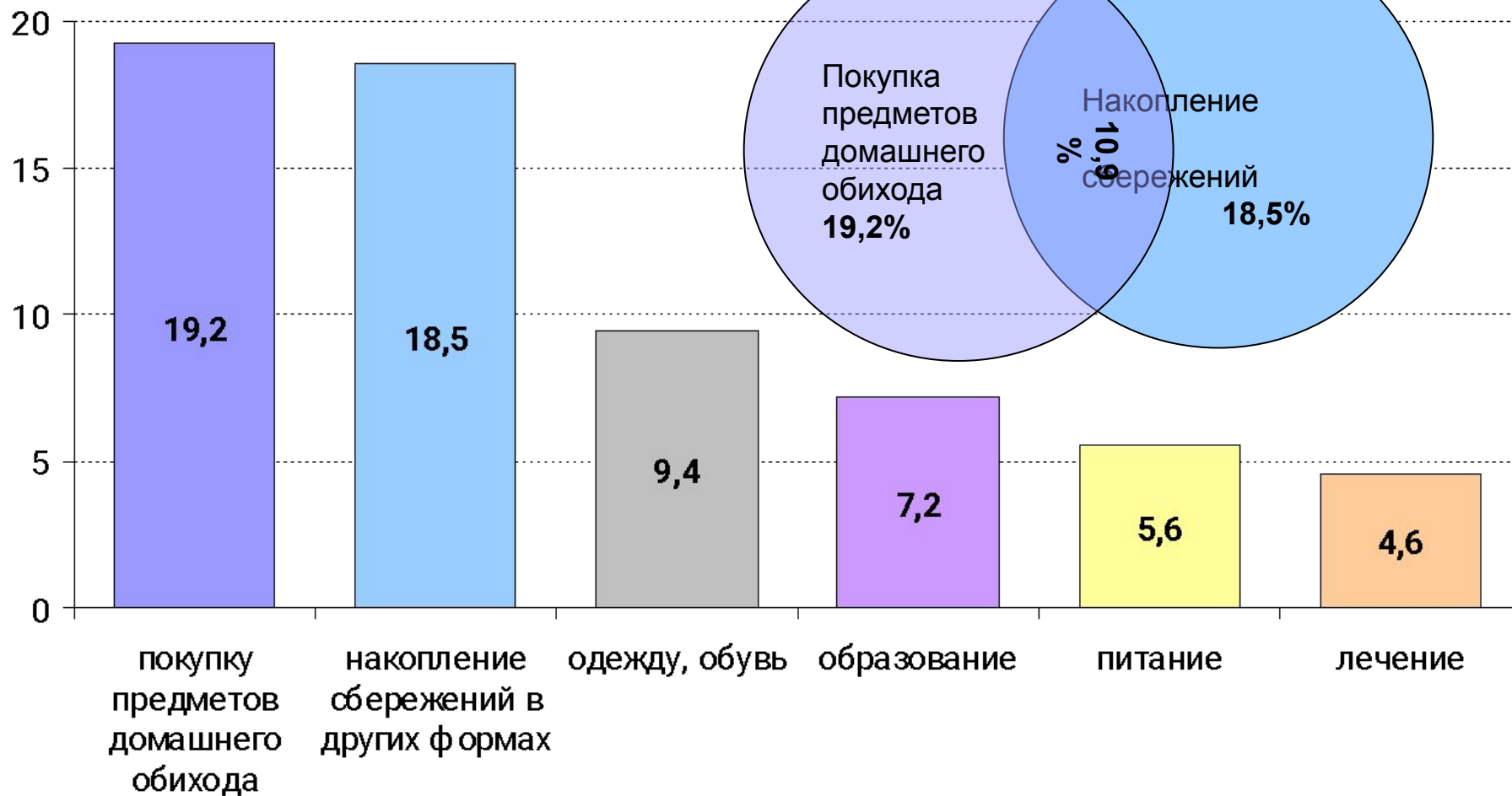


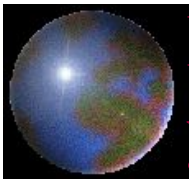
# Количество добровольных "пунктов экономии" в пользу пенсионных накоплений



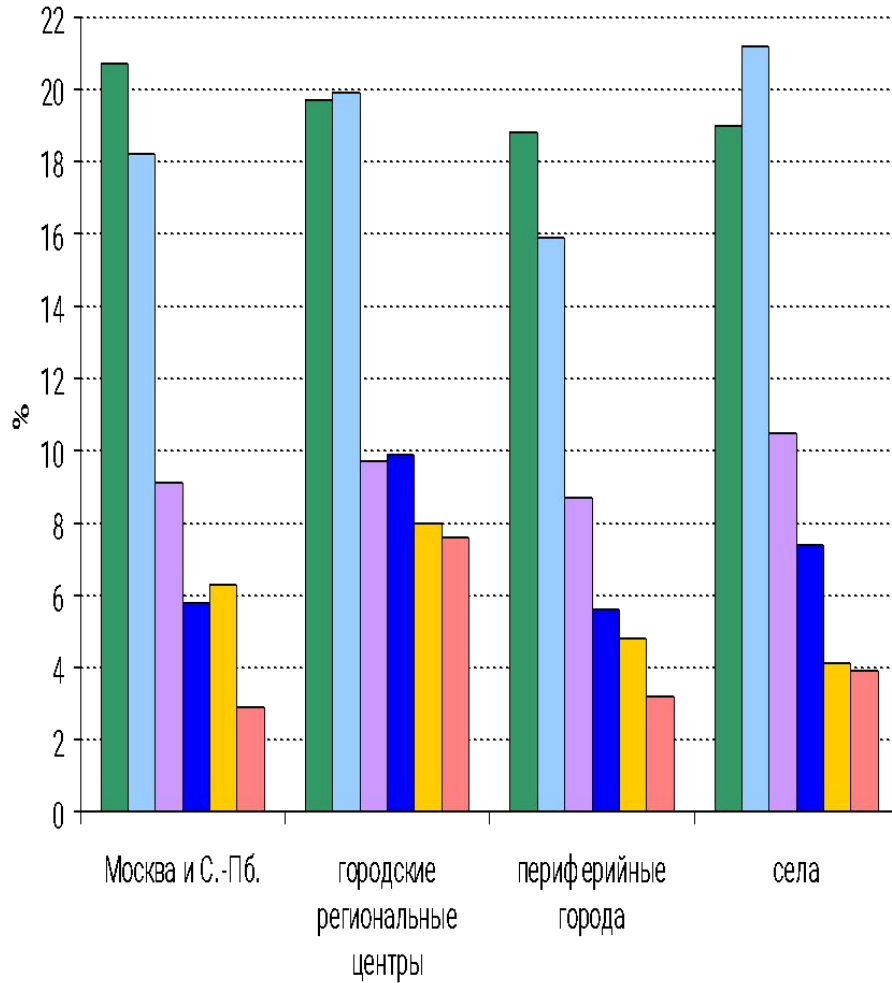


# Накапливали бы деньги на пенсионном счете, уменьшив расходы на...

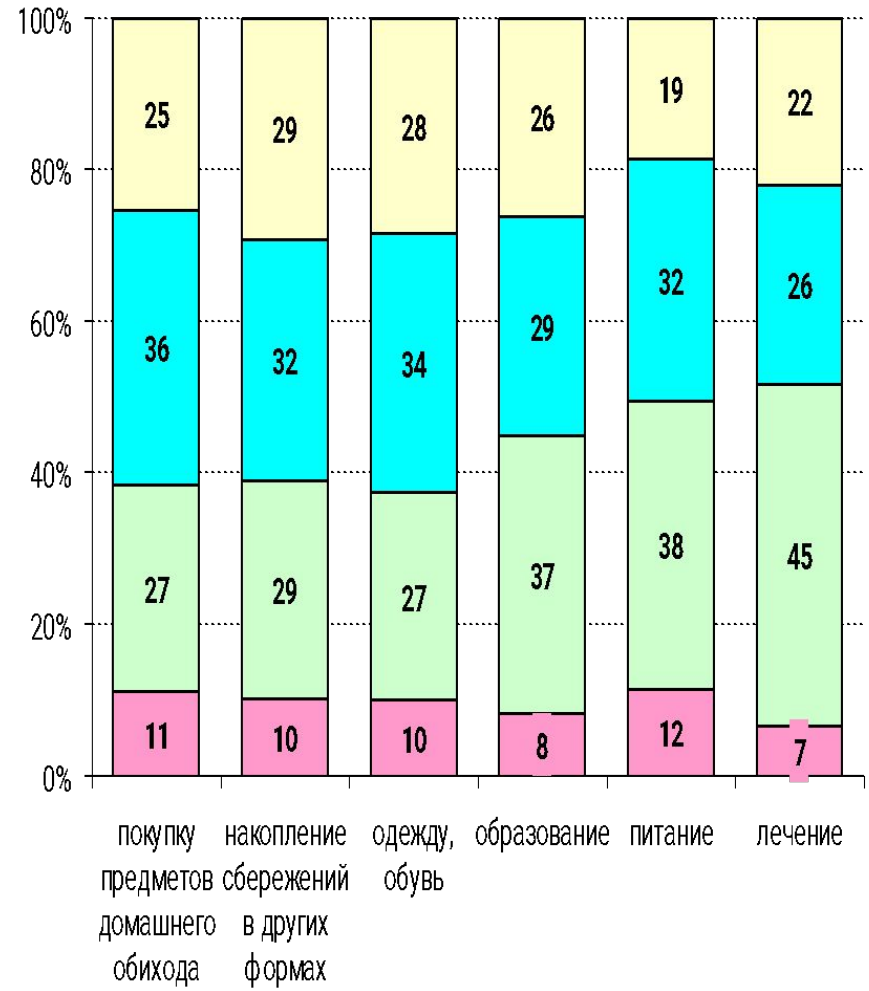




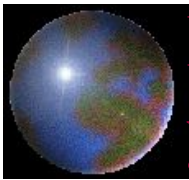
# Накапливали бы деньги на пенсионном счете, уменьшив расходы на... (по типу поселения)



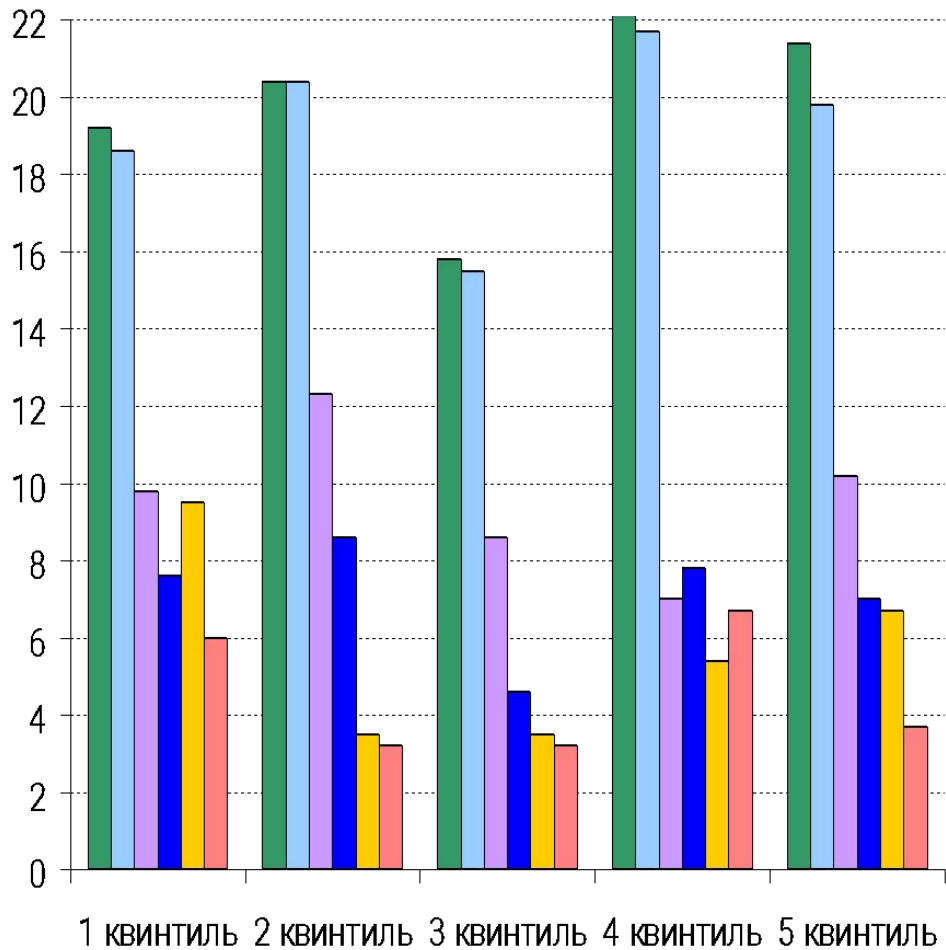
- покупку предметов домашнего обихода
- накопление сбережений в других формах
- одежду, обувь
- образование
- питание
- лечение



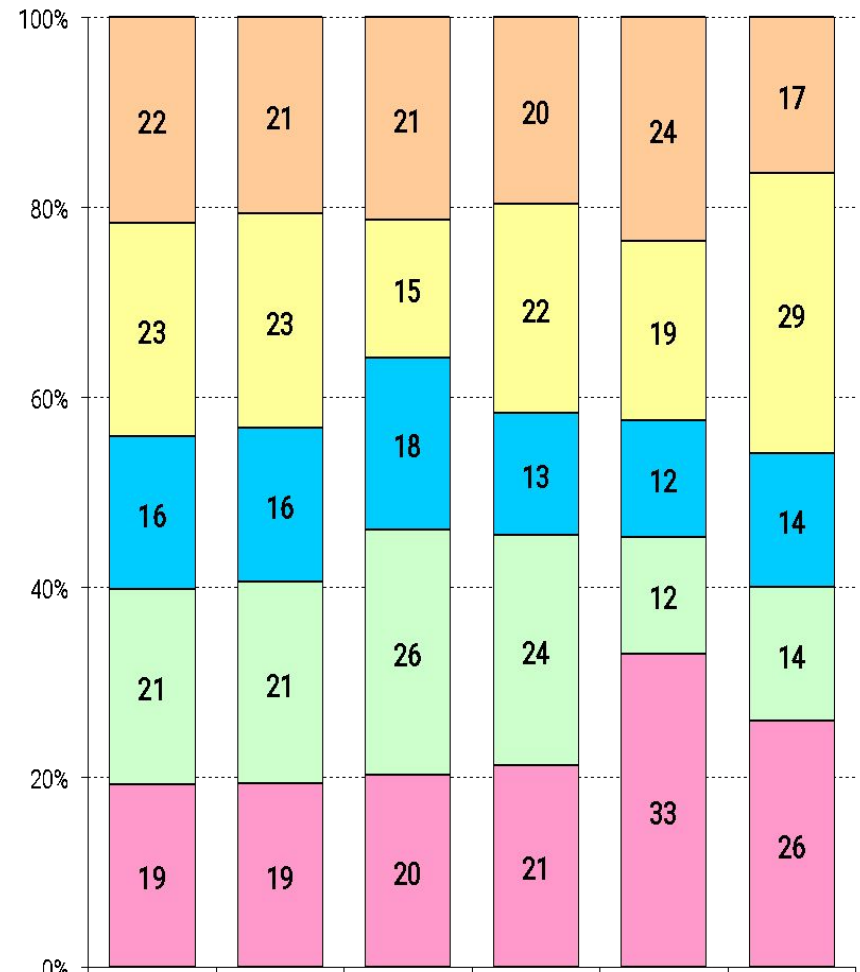
- Москва и С.-Пб.
- городские региональные центры
- периферийные города
- села



# Накапливали бы деньги на пенсионном счете, уменьшив расходы на... (по доходным группам)

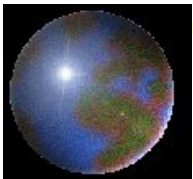


- покупку предметов домашнего обихода
- накопление сбережений в других формах
- одежду, обувь
- образование
- питание
- лечение

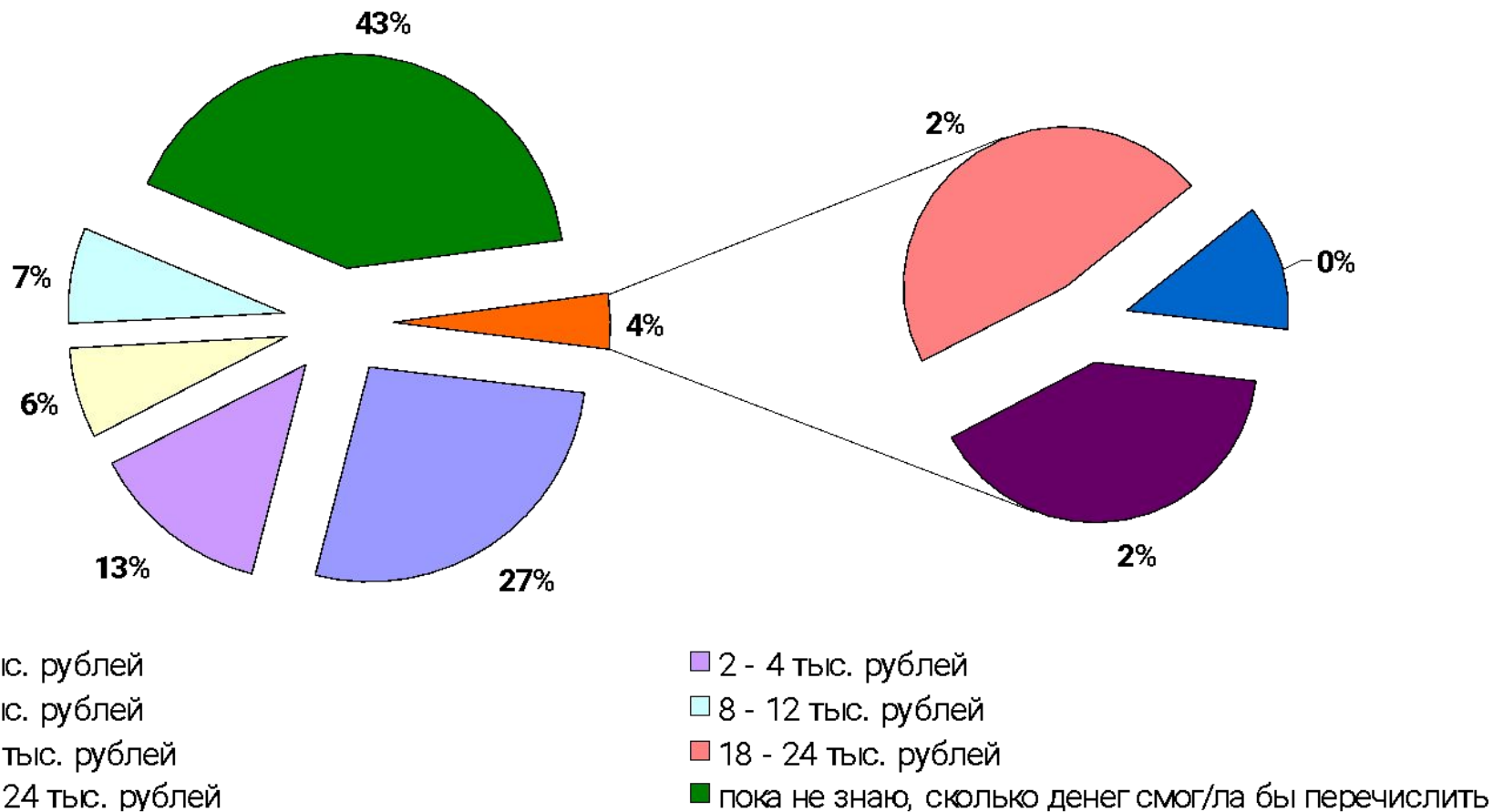


- покупку предметов домашнего обихода
  - накопление сбережений в других формах
  - одежду, обувь
  - образование
  - питание
  - лечение
- 1 квантиль  
 ■ 2 квантиль  
 ■ 3 квантиль  
 ■ 4 квантиль  
 ■ 5 квантиль

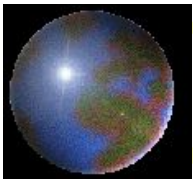




# Какую сумму смогли бы перечислить на персональный счет...



**Средний размер суммы, которую смогли бы перечислить в 2007 году, - 4600 рублей**



## Среди занятых трудоспособных возрастов...

собираются накапливать на  
дополнительную пенсию и ради этого  
готовы уменьшить сбережения и  
расходы на товары длительного  
пользования

6%

из них - слышали об инициативе  
Президента по поддержке пенсионных  
накоплений

2%

из них - определились с суммой  
отчислений

1%

**Число участников программы дополнительных пенсионных накоплений в  
первый год реализации программы**

**- от 0,5 млн. до 1,5 млн. чел.**

**Размер софинансирования со стороны государства**

**– от 2,25 до 6,75 млрд. руб.**