Группы: **ФВ, СД, НХТ.**

Курс **4.**

Дисциплина **Финансовая грамотность.**

Преподаватель **Разаренова Юлия Васильевна.**

**Дата: 07.02.2022**

**Лекция Пенсионная система**

**Задача долгосрочного бюджетного планирования: зачем нужны пенсии?**

Пенсия (от лат. pensio – платеж) – это выплаты физическим лицам, заменяющие заработок после прекращения трудовой деятельности по достижению пенсионного возраста либо по социальным показателям.

Благосостояние общества во многом зависит от эффективности функционирования системы пенсионного обеспечения, а ее нестабильность является главным рисковым фактором для развития экономики в долгосрочной перспективе.

Главная цель долгосрочного бюджетного планирования состоит в предотвращении разбалансированности доходов и расходов на пенсионное обеспечение и обнищания пенсионеров из-за снижения среднего размера пенсии в стране ниже прожиточного уровня.

Долгосрочное бюджетное планирование позволяет сформулировать приоритетные задачи пенсионной системы, определить необходимые ресурсы для их реализации и возможные источники этих ресурсов, оценить потребность в структурных реформах.

Одна из ключевых задач, которую решает долгосрочное бюджетное планирование, состоит в поддержании финансовой устойчивости пенсионной системы. Для этого необходимо сохранять соответствие между пенсионными обязательствами государства и финансовыми ресурсами пенсионной системы, гарантирующей безусловное исполнение всех обязательств. Чтобы обеспечить долгосрочную устойчивость пенсионной системы, необходимо определить надежные источники финансирования пенсий и пределы их финансирования за счет бюджетных доходов.

Актуальность долгосрочного бюджетного планирования повышается в условиях ухудшения экономической и демографической ситуации, которые угрожают бюджетной устойчивости. Старение населения в большинстве развитых стран ведет к росту расходов на пенсионное обеспечение, а замедление роста экономики снижает бюджетные доходы. Горизонт долгосрочного планирования составляет от 10 лет в Канаде до 75 лет в США.

# Основные типы пенсионных систем

Пенсионная система призвана решить две основные задачи: предотвращать бедность среди пенсионеров и нивелировать разницу в уровне благосостояния в период активной трудовой деятельности и после выхода на пенсию. Указанные цели дополняют друг друга, а приоритет какой-либо из них определяет государственную политику и модель пенсионной системы (см. таблицу 1).

По данным Международной организации труда (МОТ), в мире преобладает распределительная пенсионная система: среди 58 наиболее развитых стран мира этот способ финансирования практикуют 44 государства.

В западных странах пенсионные модели традиционно делят условно на два типа: построенные по модели Бисмарка (континентальной) и Бевериджа (англосаксонской).

Модель Бисмарка используется в Германии, Австрии, Бельгии, Дании, Швеции, Франции, Италии, Греции. По этой модели средства для выплаты пенсий аккумулируются за счет взносов работающих и пропорционально распределяются между всеми, кто имеет право на пенсию. Уравнительный принцип формирования пенсий порождает в обществе социальное иждивенчество, снижает у населения интерес к сбережениям. Системы дополнительного пенсионного обеспечения за счет средств работодателей и собственных средств работников существуют, но не носят повсеместного характера.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Таблица 1. Классификация пенсионных систем по способу финансирования.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Виды пенсионных систем** | **Способы финансирования пенсионных систем** |
| Солидарно-распределительная (нефондируемая)  | Принцип солидарности поколений (расходы на выплату пенсий производится в основном из текущих поступлений от работодателей и работающего населения).  |

Накопительная (фондируемая) За счет пенсионных взносов создается специальный накопительный фонд, обеспечивающий пенсионные выплаты в настоящем и будущем.

|  |  |
| --- | --- |
| Смешанная | Государство обеспечивает гарантированный пенсионный минимум, который дополняют пенсионные накопления, сделанные в рамках совместных программ работодателем и работником, а также в рамках персональных сбережений. |

 |

По модели Бевериджа построены пенсионные системы Великобритании, Ирландии, США, Канады, Голландии, Австралии. В соответствии с ней государство обеспечивает населению минимальный уровень пенсионного обеспечения, который, как правило, не коррелирует с величиной заработка. Поэтому в странах, где используется англо-саксонская модель, получили распространение дополнительные режимы пенсионного обеспечения, построенные по накопительному принципу.

# Развитие отечественной системы пенсионного обеспечения

Современная российская пенсионная система берет начало в 1990 году, когда был принят закон «О государственных пенсиях в Российской Федерации», заложивший основы системы обязательного пенсионного страхования. «Закон установил минимальный и максимальный размер страховой пенсии, предусмотрел систему увеличения пенсионных выплат с учетом роста цен и оплаты труда занятого населения».

Позднее закон «О государственных пенсиях в Российской Федерации» заменил закон «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», который, в свою очередь, заменил вступивший в силу с 2015 года закон «О страховых пенсиях».

В 1991 году процесс финансирования и выплаты пенсий в Российской Федерации выведен в самостоятельный бюджетный механизм, который формируется за счет поступления обязательных страховых взносов, распорядителем которых выступает Пенсионный фонд России. Однако принцип назначения пенсий оставался уравнительно-распределительным, как во времена СССР. Размер пенсии не зависел от величины заработной платы.

Пенсионный фонд Российской Федерации как самостоятельный внебюджетный фонд образован 2 декабря 1990 года постановлением Верховного Совета РСФСР № 442–1 «Об организации Пенсионного фонда РСФСР» для государственного управления финансами пенсионного обеспечения России. Его создание позволило внедрить принципиально новый механизм выплаты пенсий на основе страховых выплат.

В 1997 году вступил в силу Федеральный закон «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования». По этому закону суммы страховых взносов на индивидуальном лицевом счете каждого застрахованного позволяют рассчитать и начислить пенсию каждому работающему с учетом его индивидуального заработка. Таким образом, размер пенсии стали определять страховой стаж и размеры платежей, которые осуществлял в интересах работника его работодатель, а не длительность общего трудового стажа, как раньше.

В декабре 2001 года был принят ряд законов, ставших основой пенсионной реформы 2002 года. Все страховые взносы работодателей были заменены в 2001 году на Единый социальный налог (ЕСН).

Отчисления в Пенсионный фонд РФ составили 20 % от заработной платы, которые распределялись следующим образом: 6 % – базовая часть, 10 % – страховая часть и 4 % – накопительная часть пенсии. «Правительство мотивировало принятие подобных мер необходимостью снижения налоговой нагрузки на работодателя, повышения собираемости налогов, «вывода экономики из тени» и др.».

Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» определил новый статус Пенсионного фонда Российской Федерации, как страховщика и государственного учреждения, урегулировал порядок уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, права и обязанности субъектов правоотношений по обязательному пенсионному страхованию. Федеральный закон от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» расширил функции ПФР и установил новый принцип формирования трудовой пенсии – из трех частей: базовой, страховой и накопительной, фактически устранив дифференциацию выплат в зависимости от трудового вклада гражданина.

Однако сокращение доли работающего населения и высокая доля теневого сектора в экономике способствовали снижению пенсионных поступлений. «В результате, несмотря на дотации из бюджета и замену пенсионных отчислений на единый социальный налог (ЕСН), размер пенсий был ниже прожиточного уровня, а сами пенсии выплачивались с задержками. Сложившаяся ситуация с недостатком средств в государственной системе пенсионного обеспечения вызвала необходимость реформирования пенсионного обеспечения на страховых принципах и дополнения государственного пенсионного обеспечения за счет средств работодателей и работников по примеру развитых европейских стран».

Федеральный закон «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» установил правовые основы формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений, предназначенных для финансирования накопительной части трудовой пенсии.

Участникам негосударственных или добровольных пенсионных программ предоставили льготы по налогу на доходы физических лиц.

Важной мерой, направленной на стимулирование активности граждан в области создания собственных пенсионных накоплений, стала программа государственного софинансирования формирования пенсионных накоплений. С 1 октября 2008 года по 31 декабря 2014 года каждый работающий россиянин, добровольно делающий взносы на накопительную часть будущей пенсии не менее тысячи рублей, получал равнозначный взнос из государственных средств на сумму до 12 тыс. рублей в год на протяжении десяти лет. При этом размер дополнительных взносов можно менять по своему усмотрению, а выплаты прекращать и возобновлять в любой момент. По данным ПФР, участниками программы софинансирования стало около 0,5 млн человек, взносы участников превысили 7 млрд рублей, средний размер ежегодного взноса составил 7,6 тыс. рублей.

В 2010 году Единый социальный налог был отменен и вместо него были установлены страховые взносы во внебюджетные фонды. Базовую и страховую части объединили, схема распределения взносов изменилась: 14 % от заработной платы стали направлять на страховую часть и 6 % – на накопительную часть пенсии.

Очередной этап реформирования пенсионной системы Российской Федерации был проведен в 2013–2015 годах. Была ведена новая формула расчета размера трудовой пенсии по старости на основе пенсионных баллов, учитывающая стаж, размер заработка и возраст выхода на пенсию. Гражданам 1967 года рождения и младше предоставили право выбора: формировать им накопительную часть или направлять страховые взносы на пенсионное обеспечение – полностью на страховую часть трудовой пенсии.

С 2014 по 2019 годы законодательно введен мораторий на формирование накопительной части пенсии – страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии по решению государства направляются только на формирование страховой части пенсии. Официальной причиной моратория было заявлено создание системы гарантирования пенсионных накоплений и предстоящее акционирование НПФ, пока НПФ и управляющие компании не смогут подтвердить свое соответствие новым требованиям.

По состоянию на 15 февраля 2017 года в систему гарантирования пенсионных накоплений вошли 41 из 89 НПФ, инвестировавших средства пенсионных накоплений. Для компенсации инвестиционного дохода за этот период страховая часть пенсии индексируется по специальной схеме.

Фактически заморозка средств пенсионных накоплений нарушила положение Федерального закона «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», по которому средства пенсионных накоплений не подлежат изъятию в бюджеты любых уровней. Фактически же эти средства были израсходованы государством, а распоряжение владельцев пенсионных накоплений передать их УК и НПФ для инвестирования было проигнорировано под формальным предлогом.

Центральный банк и Министерство финансов РФ предлагают вывести накопительные взносы из системы обязательного пенсионного страхования и использовать все 20 % тарифа пенсионных взносов для формирования страховой части пенсии. Накопительную часть трудовой пенсии предлагается полностью формировать из собственных средств работников по их желанию.

**Домашнее задание:**

1. **Необходимо изучить и кратко законспектировать тему: «Пенсионная система».**
2. Конспекты присылать по почте muzkomissia@yandex.ru