

10.9. ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ КАК ФАКТОР РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВЕННОГО ВОСПРОИЗВОДСТВА

Жуков А.Н., аспирант кафедры «Финансы и кредит»

Всероссийская государственная налоговая академия Министерства финансов РФ

Система пенсионного страхования играет важную роль в социально-экономической, общественно-политической жизни страны и в финансово-бюджетной сфере государства. Она органически связана с системой заработной платы, налоговой системой, состоянием на рынке труда. Пенсия стимулирует экономическую активность работников, влияет на рост производительность труда.

Защита от социальных рисков является объективно закономерной функцией современного общества в его взаимоотношениях с людьми, социальными группами, т.е. с элементами общественной инфраструктуры. Смысл этой функции – обеспечение необходимых условий существования каждого гражданина и устойчивости общества как целостного образования.

Формирование и изменение социального положения населения относится к числу важнейших проблем цивилизованных обществ, состояние и динамика которого выражают результаты социальной политики государства. Социальное положение формируется как результат действия системы существенных факторов, которые образуют общественные условия существования и развития структурных частей общества. Невозможно говорить о создании цивилизованного общества без создания соответствующих предпосылок для формирования и развития эффективной системы социального обеспечения и вытекающего из нее устойчивого общественного (социального) положения людей и социальных групп. При этом каждый тип общества формирует свой тип нормального социального положения. В частности, положение граждан пожилого возраста в обществе зависит от их пенсионного обеспечения, поскольку это есть необходимая мера защиты от социальных опасностей неустойчивости и ухудшения общественного положения этой группы населения.

Социальная защищенность есть свойство, присущее общественной форме жизни как таковой. Отсюда возникает необходимость организовывать системы социальной защиты, охватывающие всех без исключения граждан, все общности, все социальные группы. Однако общество структурно, и каждый из элементов общественной структуры выступает не только как объект, но и как субъект социальной защиты.

Во всех развитых странах государство активно регулирует не только собственную экономику, но и связанные с ней социальные процессы. Для решения определенных социальных проблем создаются социальные институты. Одним из факторов развития института пенсионного страхования в настоящее время является озабоченность правительств большинства стран неустойчивым политическим состоянием общества, связанным с низкой социальной обеспеченностью граждан нетрудоспособного возраста и возможностью социальных взрывов. При прямом участии государства или под его регулирующим и контролирующим воздействием в странах созданы, достаточно эффективно функционируют и продолжают развиваться системы пенсионного страхования. На развитие системы пенсионной защиты большое влияние оказывают факторы, связанные с более глубоким пониманием ее роли в качестве меха-

низма регулирования всей совокупности социально-экономических и политических отношений в обществе.

Социальное обеспечение, социальное страхование и социальная помощь – три разновидности социальной защиты, в которых защищаемые занимают разное положение. Это различие отражает, с одной стороны, различие потребностей (как отражение структуры объективных потребностей в социальной защите) и, с другой, – различие источников их обеспечения. Наличие всех трех типов формирования ресурсов для социальной защиты, а также необходимая и достаточная полнота каждого из трех финансовых потоков – надежный признак развитости и благополучия общества.

Широко распространена практика, когда общество берет на себя резервирование части доходов и обеспечивает их расходование по назначению при наступлении неизбежных для человека социальных рисков. Источником ресурсов в данном случае выступает социальное резервирование. Другой вид защиты возникает, когда риски случайны для отдельного человека, но закономерны для сообщества. Здесь, как и в первом случае, также возникает объединение усилий в ожидании опасности. Это солидарная защита, страхование. Имеется и третий тип формирования ресурсов. Это бюджетные ассигнования и благотворительность. И хотя разница между двумя этими понятиями велика, их природа схожа. Это ассигнования на социальную помощь.

Обеспечение пенсией нетрудоспособного населения является одной из самых значительных социальных гарантий стабильного развития общества, поскольку затрагивает интересы примерно трети населения любой страны.

Сам термин «пенсия» происходит от латинского слова *pensio* – «платеж», и означает в нашем изложении регулярные периодические денежные выплаты, предназначенные для компенсации гражданам заработка (дохода), утраченного в установленных законодательством случаях (обычно, по старости, инвалидности и потере кормильца).

Исходя из случаев, при возникновении которых выплата пенсии обеспечивает указанную компенсацию, сложились и категории пенсионеров. В настоящее время различаются следующие виды пенсии:

- социальная – гарантированная государством минимальная пенсия, для лиц, не участвовавших в финансировании общегосударственной пенсионной системы, и формируется за счет перераспределения доходов внутри системы;
- трудовая – обязательная общегосударственная пенсия, которая формируется за счет зарезервированной части заработной платы, уплачиваемой работодателем по трудовому договору, и ее размер обычно зависит от уровня заработной платы;
- добровольная – форма пенсионного обеспечения (страхования), являющаяся дополнительной к общегосударственной, а в ряде стран основным механизмом самозащиты работников и мелких предпринимателей. Добровольная пенсия в большинстве стран подразделяется на корпоративную, которая формируется для работников предприятия за счет взносов работодателя и индивидуальную, формируемую физическим лицом самостоятельно для обеспечения приемлемого уровня пенсии. Встречаются корпоративные системы с участием в финансировании будущих пенсий как работодателя, так и самого работника.

Исторический опыт показывает, что государственная пенсионная система должна быть централизованной с достаточным уровнем финансовой и административной независимости при наличии общегосударственного закона о пенсиях, обязательного выполнения на всей территории страны.

Как отмечалось выше, общество берет на себя резервирование части доходов. Эти вынужденные сбережения часто объясняются тем, что у многих работающих не получается отложить достаточное количество средств для обеспечения своей жизни в нетрудоспособном возрасте.

Таким образом, работник принуждается к сбережению средств, для того чтобы к моменту выхода на пенсию у него оказалась отложенной достаточная сумма накоплений. А общество в лице государственных структур, поручая делать эти сбережения, берет на себя функцию резервирования и обеспечивает их расходование по назначению при наступлении неизбежных для человека рисков, осуществляя регулирующий надзор.

В рыночной экономике заработная плата – это доля работника в доходе предприятия. Заработная плата, выступая как часть цены рабочей силы, формируется на рынке труда, где и определяются размеры ее дифференциации. Цена рабочей силы включает в себя денежную оценку всего личного потребления экономически активного населения, обусловленного заработной платой, ресурсами работодателя и государства. Таким образом, пенсия входит важной составляющей в более емкую категорию – цену рабочей силы. Пенсия выполняет важнейшую социальную функцию – обеспечение доходов нетрудоспособных граждан в результате реализации социального риска постоянной утраты трудоспособности вследствие старости, инвалидности или потери кормильца семьи.

Пенсии играют важную роль в системе общественного воспроизводства. В процессе становления и развития пенсионных систем экономические мотивы являются важнейшими факторами, определяющими характер данного института.

Жизнедеятельность человеческого общества непрерывна и бесконечна. Таковым же является и общественное производство. Люди не могут прекратить производство, поскольку они не могут прекратить потребление. Производство, выступающее как непрерывный процесс его возобновления, повторения и продолжения и представляет собой воспроизводство. Чтобы производство осуществлялось непрерывно, в наличии постоянно должны быть все его факторы, образующие производительные силы общества. Воспроизводство производительных сил прежде всего, предполагает воспроизводство рабочей силы людей, т.е. личного фактора.

Воспроизводство производительных сил общества предполагает также воспроизводство производственной и социальной инфраструктуры. Все элементы производительных сил должны воспроизводиться в определенных пропорциях, и только тогда процесс общественного воспроизводства будет протекать непрерывно и эффективно.

Меры социальной защиты являются наиболее подходящим инструментом, позволяющим улучшить характер воспроизводства рабочей силы в соответствии с потребностями экономики. Так, пенсии, наряду с иными социальными выплатами, оказывают стимулирующую роль и, тем самым, увеличивают производительность труда, поскольку у работников возникает уверенность в своей экономической обеспеченности после окончания трудовой деятельности. Вместе с тем, устанавливая основания для выхода на пенсию, государство может в определенной степени регулировать рынок труда.

Наиболее важным фактором, определяющим условия расширенного воспроизводства, является соотношение между потреблением и накоплением. В принципе, чем выше доля валового накопления, тем выше темпы роста экономики. Поэтому создание условий для успешного развития накопительного компонента пенсионной системы является одним из факторов ускорения экономического роста. Немаловажное значение имеют показатели покупательной способности населения, условия труда, занятости и безработица. Попытка обобщить некоторые наиболее важные из этих показателей является индекс человеческого развития, который вбирает в себя индексы продолжительности жизни, охвата населения образова-

нием, уровня жизни (объема валового внутреннего продукта (ВВП) на душу населения по паритету покупательной способности).

В макроэкономическом анализе центральным показателем системы национальных счетов является ВВП. Это совокупная стоимость продукции сфер материального производства и услуг независимо от национальной принадлежности предприятий, расположенных на территории данной страны. Объем реального ВВП характеризует главным образом экономический потенциал страны. Таким образом, макроэкономическим показателем развития системы социальной защиты является доля социальных расходов в ВВП. На долю существующих видов страхования в промышленно развитых странах приходится примерно 15-12% ВВП.

Другим существенным показателем является денежные доходы населения. При рассмотрении доходов населения используются понятия номинального и реального денежного дохода населения. Номинальные денежные доходы населения включают выплаченную заработную плату наемных работников (начисленную заработную плату, скорректированную на изменение просроченной задолженности), доходы лиц, занятых предпринимательской деятельностью, пенсии, пособия, стипендии и другие социальные трансферты, доходы от собственности в виде процентов по вкладам, ценным бумагам, дивидендов и другие доходы. Реальные денежные доходы – номинальные денежные доходы текущего периода, скорректированные на индекс потребительских цен.

В связи с тем, что пенсии являются частью доходов населения, для оценки уровня пенсионного обеспечения также применяются понятия номинальной и реальной пенсии. При исчислении реального размера назначенной пенсии номинальный размер пенсии корректируют на инфляцию.

Распределение доходов в любом обществе не бывает строго равномерным:

- одни социальные группы (предприниматели, высококлассные специалисты) получают высокие доходы;
- другие (работники невысокой квалификации, пенсионеры) – имеют сравнительно низкие доходы;
- третьи – средний класс – получают доходы, обеспечивающие достаточное качество жизни, сложившийся в обществе жизненный стандарт.

Первичное распределение не всегда справедливо с социальной точки зрения и недостаточно эффективно с экономической. Поэтому оно дополняется вторичным распределением (перераспределением) через систему налогов, субсидий, страховых взносов, последующих выплат из государственного бюджета, общественных фондов. Первичное распределение осуществляется посредством рыночного механизма, процесс перераспределения протекает при активном участии государства.

Размер пенсии определяется в зависимости или независимо от продолжительности страхования и представляет либо определенную сумму, либо процент от заработной платы, принимаемой во внимание в целях страхования, либо же меняется в зависимости от суммы выплаченных взносов [1]. Поскольку, как отмечалось выше, пенсия является компенсацией заработка (дохода) и отложенной заработной платой, важнейшим показателем, определяющим уровень пенсионного обеспечения, в международной практике является коэффициент замещения заработной платы. В соответствии с рекомендациями Международной организации труда размер пенсии должен устанавливаться, по крайней мере, достаточным для покрытия основных нужд пенсионера и составлять не менее 40% от утраченной заработной платы [2]. В российской практике для оценки уровня пенсионного обеспечения было введено понятие «прожиточный минимум пенсионера».

В силу своей масштабности система пенсионного страхования играет большую роль в социально-экономической, общественно-политической жизни страны и в финансово-бюджетной сфере государства. Как было показано выше, она органически связана с системой заработной платы, налоговой системой, состоянием на рынке труда, а кроме того, с демографическим положением в настоящем и его прогнозом положения в будущем. Пока формирование пенсионной системы не увязано с указанными выше факторами, которые во многом определяют качественные ее характеристики – уровень пенсий, как и любых других страховых выплат, построить эффективную пенсионную систему не удастся.

Проводимая в Российской Федерации пенсионная реформа позволила достигнуть положительных результатов и, прежде всего, ликвидировать бедность среди пенсионеров за счет социальных доплат до прожиточного минимума пенсионера. После повышения пенсий у большинства пенсионеров ее размеры превысили прожиточный минимум. Тем не менее комплекс мероприятий, предусмотренных пенсионной реформой 2010 г. в рамках реализации базовых страховых принципов, не мог решить главную проблему современной пенсионной системы – обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости и преодоление актуарного дефицита пенсионного бюджета. Трансферт из федерального бюджета в Пенсионный фонд РФ на финансирование трудовых пенсий увеличился в 2010 г. до 4,2% ВВП (по сравнению с 0,9% ВВП в 2007 г.). Оценки экспертов показывают, что за три года ресурсы размером 4,3% ВВП дополнительно перераспределены в пользу пенсионной системы [3]. Чтобы проиллюстрировать масштабы этих ресурсов, отметим, что они в полтора с лишним раза превышают все обычные (без чрезвычайных антикризисных мер) расходы федерального бюджета на оборону или на национальную экономику. Принятие дополнительных обязательств в пенсионной сфере создает угрозу того, что возникший дефицит российского бюджета может принять хронический характер. Правительство оказывается перед выбором, оно вынуждено:

- либо наращивать государственный долг;
- либо повышать налоги;
- либо сокращать другие виды расходов на всех уровнях бюджетной системы.

Неоднократно проводившиеся международные исследования показывают, что как ухудшение сбалансированности бюджета из-за увеличения социальных расходов, так и увеличение социальных расходов за счет снижения расходов на государственные инвестиции, образование и здравоохранение ведет к замедлению роста экономики. К этому необходимо добавить негативные последствия повышения налоговой нагрузки на бизнес. Одной из альтернатив выхода из создавшегося положения является частичный переход пенсионной системы на накопительные принципы. Для современной либеральной модели развития рыночной экономики характерно оказание адресной социальной помощи беднейшим слоям населения при условии усиления страхового принципа финансирования социальных программ. Государство должно финансировать из бюджета только услуги, включенные в список минимальных гарантий. Чтобы пенсия выполняла свои важнейшие социальные и экономические функции, в перспективе должна также возрастать роль личных средств в формировании пенсионных накоплений.

Литература

1. Конвенция об обязательном страховании по старости работников промышленных и торговых предприятий, лиц свободных профессий, а также надомных работников и домашней прислуги [Текст] : конвенция Междунар. организации труда №35 // Права человека : сб. междунар. докт-тов. – М. : Юрид. лит-ра, 1998. – С. 595-597.
2. Конвенция о минимальных нормах социального обеспечения [Текст] : конвенция Междунар. организации труда №102 // Права человека : сб. междунар. докт-тов. – М. : Юрид. лит-ра, 1998. – С. 598-601.
3. Дмитриева О. и др. Переход от распределительной пенсионной системы к накопительной: результаты и критерии эффективности [Текст] / О. Дмитриева, Н. Петухова, Д. Ушаков // Вопросы экономики. – 2010. – №4. – С. 24-33.

Ключевые слова

Цена рабочей силы; социальные группы; социальная помощь; размер пенсии; прожиточный минимум пенсионера.

Жуков Андрей Николаевич

РЕЦЕНЗИЯ

Статья аспиранта Жукова А. представляется актуальной, так как пенсионное страхование играет важную роль в социально-экономической, общественно-политической жизни страны и в финансово-бюджетной сфере государства. Система пенсионного страхования взаимосвязана с системой заработной платы, налоговой системой, состоянием на рынке труда. Пенсия стимулирует экономическую активность работников, влияет на рост производительность труда.

В статье автор показал, что пенсия выполняет важнейшую социальную функцию – обеспечение доходов нетрудоспособных граждан в результате реализации социального риска постоянной утраты трудоспособности вследствие старости, инвалидности или потери кормильца семьи. Пенсия входит важной составляющей в более емкую категорию – цену рабочей силы. Заработная плата, выступая как часть цены рабочей силы, формируется на рынке труда, где и определяются размеры ее дифференциации. Цена рабочей силы включает в себя денежную оценку всего личного потребления экономически активного населения, обусловленного заработной платой, ресурсами работодателя и государства.

Исследуя роль пенсий в системе общественного воспроизводства, автор показал, что увеличение трансфертов из федерального бюджета в Пенсионный фонд РФ может привести к снижению расходов на государственные инвестиции, образование и здравоохранение, что в дальнейшем ведет к замедлению роста экономики.

Положительным результатом данной статьи следует считать обоснование автором вывода о том, что пенсии, наряду с иными социальными выплатами, оказывают стимулирующую роль и, тем самым, увеличивают производительность труда, поскольку у работников возникает уверенность в своей экономической обеспеченности после окончания трудовой деятельности. Вместе с тем, устанавливая основания для выхода на пенсию, государство может в определенной степени регулировать рынок труда.

Статья представляет интерес для научных работников, аспирантов и также специалистов в сфере пенсионного страхования и обеспечения.

Ишина И.В., д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Финансы и кредит» Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов РФ

10.9. PENSION INSURANCE AS THE FACTOR OF DEVELOPMENT OF PUBLIC REPRODUCTION

A.N. Zhukov, Post-Graduate Student
Chair the Finance and Credit

The All-Russia State Tax Academy of the Ministry of Finance of the Russian Federation

The system of pension insurance plays an important role in social and economic, political life of the country and in financially-budgetary sphere of the state. It is integrally connected with system of a salary, tax system, a condition

on a labor market. The pension stimulates economic activity of workers, labor productivity influences growth.

Literature

1. The convention the SQUANDERER №35 «the Convention on obligatory old-age insurance of workers industrial and trade enterprises, persons of liberal professions, and also home workers and house servants»//Human rights. The collection of the international documents. M, Publishing house «Legal literature», 1998, p. 595-597.
2. The convention the SQUANDERER №102 «the Convention on the minimum norms of social security»//Human rights. The collection of the international documents. M, Publishing house «Legal literature», 1998, p. 598-601.
3. Dmitriev O, Petuhova H, Ushakov D. Perekhod from distributive pension system to the memory: results and criteria of efficiency//economy Questions. -2010. – №4. – p. 24-33.

Keywords

Labor price; social groups; the social help; the size of pension; living wage of the pensioner.