



Прокопенко Александр Александрович

Заместитель руководителя Функционального направления по работе с клиентами НПФ электроэнергетики

Место накопительного элемента в пенсионной системе России

Статья представляет консолидированное мнение членов комитета НП «НАПФ» по НПО и ОПС.

В последнее время активно развернулась дискуссия вокруг изменения роли накопительной составляющей в системе пенсионного обеспечения граждан России. Перспективы пенсионных накоплений рассматриваются преимущественно с финансовой, фискальной и актуарной точек зрения. Во главу угла ставится поиск оптимального баланса между будущим коэффициентом замещения и текущей нагрузкой на экономику.

Вместе с тем, из поля зрения порой выпадает роль пенсионных накоплений в социальной среде. А ведь при выработке политики в отношении механизмов формирования пенсий необходимо учитывать не только интересы нынешних и будущих пенсионеров, но и тех, кто сейчас еще далек от пенсионного возраста.

Что же означают пенсионные накопления для поколения, которому до пенсии более 10-ти лет?

Прежде всего, это капитал. Это деньги на персональном счете. Это личные деньги, на которые можно рассчитывать в далеком будущем. Это деньги, порой единственные, которые можно инвестировать и приумножить. В конце концов, это деньги, которые помогут наследникам при непредвиденном случае. И каким бы эффективным ни был механизм распределения реальных располагаемых доходов между работающими и пенсионерами, для работника средних лет куда важнее свои деньги на личном счете.

Граждан, находящихся в активной стадии формирования пенсионных накоплений значительно больше, нежели получателей пенсии. Поэтому именно с этой, частной позиции и предлагается рассмотреть роль пенсионных накоплений. Ведь эффективная пенсионная система не самоцель, а один из элементов построения стабильной социальной среды.

По своей ментальности современное российское общество более склонно к текущему потреблению в ущерб сбережениям. Это ведет к негативным социальным последствиям: люди менее привязаны к своему капиталу, готовы к резким и активным действиям. Заставить граждан в той или иной форме инвестировать – весьма проблематично. Пенсионные накопления – уникальный инструмент принудительного сбережения во благо гражданина и общества. Соответственно накопительные принципы пенсионного обеспечения требуют дальнейшего количественного и качественного развития.

Под количественным развитием подразумевается увеличение отчислений на накопительные счета. Необходимо сохранить доминирующий в настоящее время источник – страховые взносы



работодателя, а также активнее пропагандировать программу финансирования пенсионных накоплений. Перспективным источником формирования пенсионных накоплений могут стать обязательные платежи самих граждан – например, при частичной трансформации подоходного налога в обязательный пенсионный взнос. При этом собираемость налога может существенно возрасти – мотивация к перечислению пенсионных взносов на свои счета намного выше мотивации к уплате нецелевого налога.

Под качественным развитием понимается расширение роли пенсионных накоплений в личных финансах гражданина. В настоящее время их использование до наступления пенсионного возраста практически невозможно, что снижает значимость их формирования для индивида. Либерализация данного вопроса позволит гражданам внимательнее относиться как к формированию, так и к инвестированию данных средств. Целесообразно дать гражданам «потрогать» свой капитал: использовать его в качестве обеспечения по долгосрочным кредитам, направлять его на оплату дорогостоящего лечения, возможность передачи пенсионных накоплений близким родственникам, не достигшим пенсионных оснований и т.д.

Вышеуказанные направления развития накопительного элемента позволят привлечь дополнительное внимание граждан к его формированию, в том числе за счет личных взносов.

Надо отметить, что общество «пенсионных капиталистов» значительно стабильнее в социальном плане, нежели общество с психологией иждивенцев, сформированное распределительной пенсионной системой, несовместимой с инновациями. Будучи заинтересованным в сохранении и преумножении своих накоплений и их грамотном использовании, население поддержит курс стабильного политического и экономического развития государства. Социальное благополучие труднодостижимо при отсутствии обязательного накопительного элемента – распределительная модель всегда будет противопоставлять доходы пенсионеров доходам работающих поколений, фактически разводя их по разные стороны баррикад.

Основополагающую роль в развитии накопительного элемента призваны сыграть негосударственные пенсионные фонды (НПФ) – социально-финансовый институт, полностью соответствующий долгосрочной природе пенсионных накоплений. Либерализация использования пенсионных накоплений позволит расширить сотрудничество НПФ с банковским сектором, с системой медицинского страхования. Пенсионные накопления активных граждан являются гарантом долговременного и стабильного развития отечественной экономики, независимой от денег иностранных спекулянтов и соответственно в гораздо меньшей степени подверженной влиянию финансовых кризисов. Вместе с тем, усиление роли накопительного элемента возлагает на НПФ дополнительную ответственность. С учетом того, что во главу угла ставится не аккумуляция и инвестирование



денежных средств, а национальная социальная политика, НПФ должны получить адекватные гарантийные инструменты, вплоть до государственной поддержки в случае необходимости.