

ТАРИФНАЯ ПОЛИТИКА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

© 2013 Михайлова Светлана Сергеевна

кандидат экономических наук, доцент

Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления,

г. Улан-Удэ

E-mail: ssmihailova@rambler.ru

Представлен обзор тарифной политики по обязательному пенсионному страхованию, дана количественная оценка влияния изменения размера тарифа на общий объем поступления страховых взносов на выплату страховой и накопительной частей трудовой пенсии в бюджет Пенсионного фонда России.

Ключевые слова: обязательное пенсионное страхование, страховой тариф, тарифная политика, факторный анализ.

Основным критерием эффективного функционирования пенсионной системы распределительного характера является ее способность в краткосрочной и долгосрочной перспективе обеспечивать финансирование пенсионных выплат за счет текущих пенсионных взносов или накопленного в предыдущие периоды профицита бюджета. В России бюджет государственного пенсионного фонда характеризуется нарастающим дефицитом, вызванным отчасти возложением на пенсионную систему несвойственных функций - стимулирования развития экономики за счет снижения фискального бремени (введение пониженных тарифов). Сумма недополученных взносов по обязательному пенсионному страхованию в связи с применением пониженных тарифов компенсируется из средств федерального бюджета. Соответственно возникает необходимость в оценке объема недополученных взносов, также для целей проведения тарифной политики, бюджетного планирования необходимо дать предварительную оценку реакции плательщиков взносов на изменение размера страховых тарифов.

Администрирование взносов по обязательному пенсионному страхованию возложено на Пенсионный фонд России (ПФР), также орган назначает и выплачивает пенсии по государственному пенсионному обеспечению и обязательному пенсионному страхованию, осуществляет социальные выплаты отдельным категориям населения, ведет персонифицированный учет участников системы обязательного пенсионного страхования. Основным инструментом обеспечения сбалансированности консолидированного бюджета Пенсионного фонда является установление обоснованного размера тарифов страховых взносов. При

этом чрезмерный рост размера страхового тарифа по обязательному пенсионному страхованию приводит к сокрытию части облагаемой базы недобросовестными плательщиками, развитию неофициального сектора экономики.

Гипертрофированный размер неофициальной экономики негативно влияет на распределительную компоненту системы обязательного пенсионного страхования: работодатели не уплачивают или уплачивают в минимальном размере страховые взносы за “неофициальных” работников на финансирование пенсий текущим пенсионерам. При этом “неофициальным” работникам гарантируется выплата пенсии при наступлении старости и при наличии минимального страхового стажа в установленном размере за счет страховых взносов, уплачиваемых за работников, занятых в официальной экономике. Занятые в неофициальном секторе экономики в период ведения трудовой деятельности не вносят вклад в формирование доходов системы пенсионного страхования, а после наступления нетрудоспособности принимают участие в распределении доходов (рис. 1).

До 2010 г. доход Пенсионного фонда формировался за счет перечисления из федерального бюджета средств единого социального налога в размере 14 % от общей ставки налога. С 2010 г. единый социальный налог упразднен, введены страховые взносы по обязательному пенсионному страхованию на финансирование страховой и накопительной частей трудовой пенсии, которые поступают напрямую в бюджет фонда.

Тарифы взносов на финансирование страховой и накопительной частей трудовой пенсии дифференцируются в зависимости от года рождения и пола застрахованных лиц (табл. 1).

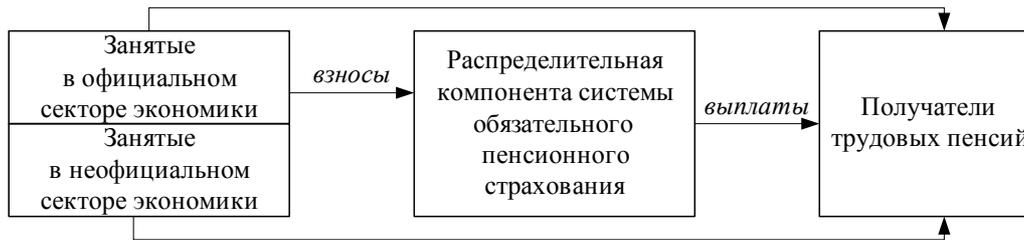


Рис. 1. Влияние неофициальной экономики на пенсионное страхование

Таблица 1

Тарифы страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию в 2001-2009 гг., %

Период	Категории застрахованных лиц					
	Мужчины 1952 г.р. и старше, женщины 1956 г.р. и старше		Мужчины с 1953 по 1966 г.р., женщины с 1957 по 1966 г.р.		Лица 1967 г.р. и моложе	
	Страховая	Накопительная	Страховая	Накопительная	Страховая	Накопительная
а) общий тариф для страхователей						
2001-2005	14,0	0	12,0	2,0	8,0	6
2006-2009	14,0	0	14,0	0	8,0	6
б) тариф для сельскохозяйственных производителей						
2001-2005	10,3	0	8,3	2,0	4,3	6
2006-2009	10,3	0	10,3	0	4,3	6

В Российской Федерации законом об обязательном пенсионном страховании установлен тариф страхового взноса в размере 26,0 %, в том числе для лиц 1966 г. рождения и моложе на финансирование накопительной части трудовой пенсии направляется 6,0 %.

В России один из самых высоких уровней страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию. Размер обязательных взносов выше в Греции (33,5 %), Израиле (32,7 %), Канаде (29,8 %), Словении (28,3 %), Чили (28,0 %). При этом бремя обязательных взносов в большинстве стран распределено между работодателями и работниками, а в России в полном объеме переложено на работодателей (рис. 2).

На период до 2027 г. установлены пониженные тарифы для отдельных категорий плательщиков страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, предусмотрен компенсационный механизм - разница между потенциальными и фактически полученными доходом компенсируется за счет межбюджетных трансфертов из федерального бюджета. Текущий дефицит фонда компенсируется за счет бюджетных ассигнований. Законодательством предусмотрено предоставление межбюджетных трансфертов из федерального бюджета на финансовое обеспечение валоризации величины расчетного пенсионного капитала, на возмещение расходов по выплате трудовых пенсий в связи с учетом в страховой стаж дополнительных периодов.

В настоящее время в России установлены пониженные ставки взносов для отдельных категорий плательщиков, в том числе:

- для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих единый сельскохозяйственный налог;

- для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения;

- для плательщиков страховых взносов, производящих выплаты и иные вознаграждения физическим лицам, являющимся инвалидами I, II или III группы;

- для организаций и индивидуальных предпринимателей, заключивших с органами управления особыми экономическими зонами соглашения об осуществлении технико-внедренческой деятельности;

- для организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность в области информационных технологий.

Динамика тарифа страховых взносов для отдельных категорий плательщиков приведена в табл. 2.

С 1 января 2013 г. введены дополнительные тарифы страховых взносов на финансирование страховой части трудовой пенсии за работников, занятых на работах с особыми условиями труда (табл. 3).

Введение дополнительных тарифов направлено на укрепление страховых механизмов пен-

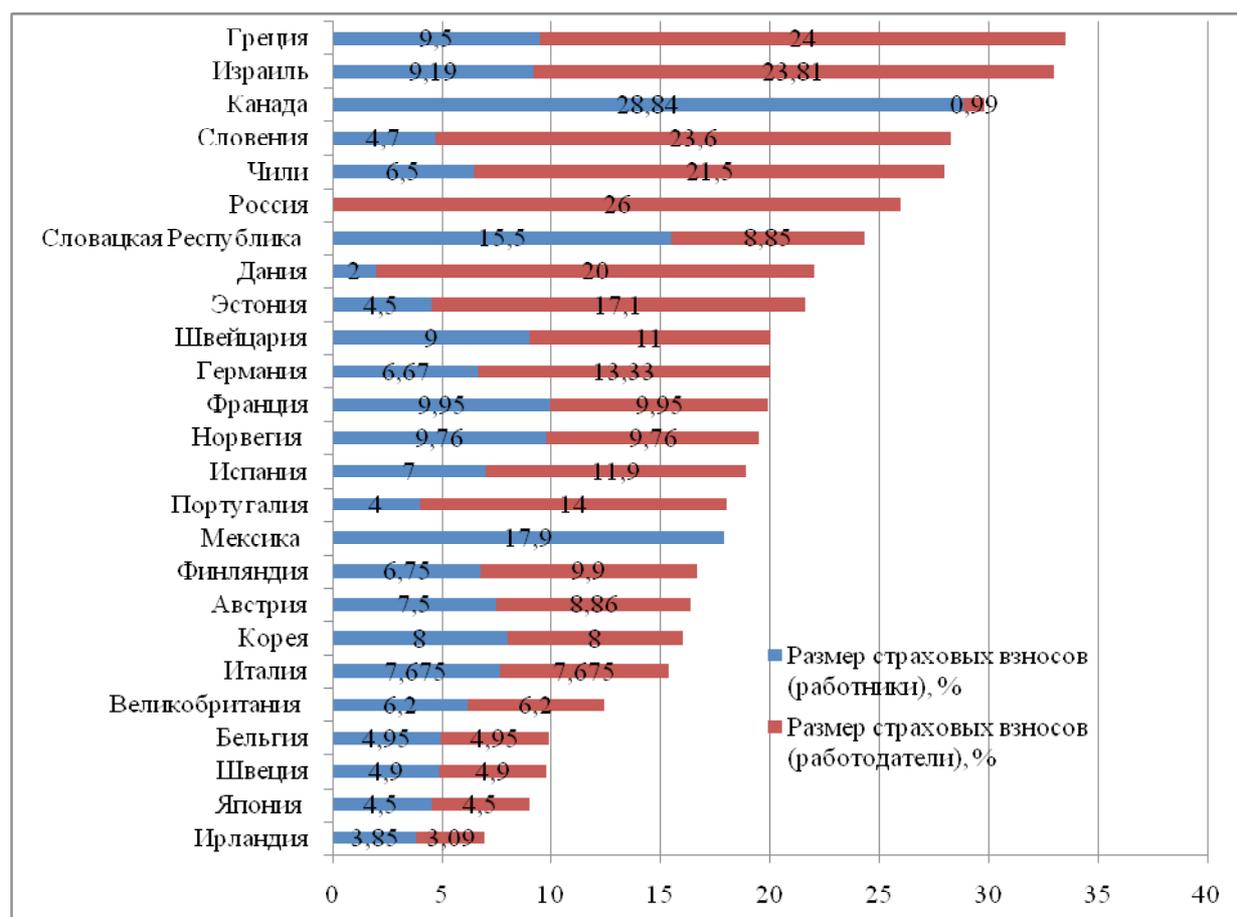


Рис. 2. Размер страховых взносов на выплату пенсий в 2011 г.

Источник. Составлено по данным: Pensions at a Glance 2011: Retirement-income Systems in OECD and G20 Countries / OECD. 2011.

Таблица 2

Динамика размера страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию в 2010-2013 гг., %

Год	Общественный тариф	Тариф для сельскохозяйственных организаций	Тариф для плательщиков УСНО*
2010	20	10,3	14
2011	26	16	18
2012	22	16	20
2013	22	16	20

* УСНО - упрощенная система налогообложения.

Таблица 3

Дополнительные тарифы страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию, %

Год	Виды работ	
	Подземные работы, работы с вредными условиями труда, горячие цеха	Прочие работы с особыми условиями труда
2013	4	2
2014	6	4
2015 и последующие годы	9	6

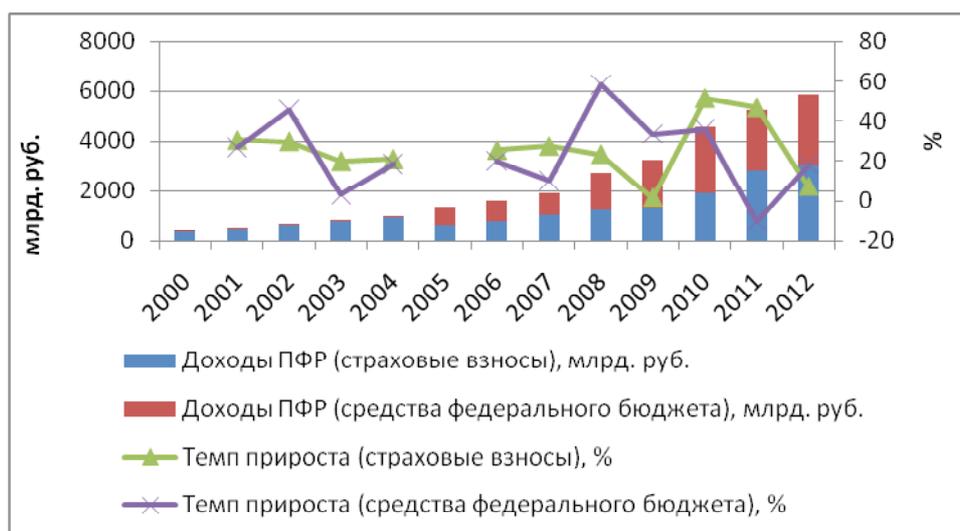


Рис. 3. Динамика доходов Пенсионного фонда России в 2000-2012 гг.

сионной системы путем обеспечения пенсионных выплат, назначенных до наступления пенсионного возраста в связи с особыми условиями труда, соответствующими источниками финансирования.

Дефицит бюджета Пенсионного фонда России в связи с применением пониженных тарифов страховых взносов финансируется из федерального бюджета. Таким образом, источниками доходов пенсионной системы являются взносы организаций и индивидуальных предпринимателей, средства федерального бюджета, направленные на компенсацию недополученных взносов в связи с применением пониженных тарифов.

В 2012 г. доходы Пенсионного фонда России составили 5890,4 млрд руб., в том числе:

- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование для финансирования страховой части трудовой пенсии - 2586,1 млрд руб.;
- страховые взносы на обязательное пенсионное страхование для финансирования накопительной части трудовой пенсии - 440,3 млрд руб.;
- дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии и взносы работодателя в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, - 6,2 млрд руб.;
- средства федерального бюджета, передаваемые бюджету Пенсионного фонда Российской Федерации, - 2819,5 млрд руб.

В 2012 г. доходы ПФР увеличились на 634,7 млрд руб., что составляет 12,1 % от уровня доходов в 2011 г. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование для финансирования страховой части трудовой пенсии увеличились на

147,5 млрд руб. (относительный прирост составил 6,0 %); страховые взносы на обязательное пенсионное страхование для финансирования накопительной части трудовой пенсии выросли на 63,7 млрд руб. (16,9 %); увеличение средств федерального бюджета, передаваемых бюджету Пенсионного фонда Российской Федерации, составило 435,3 млрд руб. (18,3 %) (рис. 3).

До 2005 г. доля бюджетного финансирования в структуре доходов ПФР составляла 6,0-7,0 %, начиная с 2005 г. из состава собственных доходов исключены поступления из федерального бюджета за счет средств единого социального налога, также в состав бюджетного финансирования включены средства, направляемые на выплату ежемесячного денежного пособия. За период 2005-2012 гг. доля поступлений из федерального бюджета составляла в среднем 51,7 %, поступлений страховых взносов и налогов - 47,6 %. Основная часть бюджетного финансирования носит целевой характер и направлена на реализацию мер по стимулированию социального, экономического и демографического развития общества.

Для оценки влияния изменения размера тарифов на объемы поступлений страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию проведен детерминированный факторный анализ. В качестве факторных признаков приняты численность работников, за которых уплачивались страховые взносы, средний размер начисленной заработной платы в экономике, размер страхового тарифа, прочие факторы (табл. 4).

В состав прочих факторов включаются индивидуальные особенности региона, связанные с

Таблица 4

Вклад факторных признаков в изменение объема поступлений страховых взносов по обязательному пенсионному страхованию в 2011-2012 гг., %

Факторы	2011	2012
Численность работников	-1,8	0,9
Средний размер начисленной заработной платы	11,3	14,3
Размер страхового тарифа	32,9	-17,7
Прочие факторы	4,5	9,8
Всего	46,9	7,3

практикой применения пониженного размера страховых тарифов для отдельных видов экономической деятельности (коэффициент льготности), уровне сбора пенсионных взносов (коэффициент собираемости).

В 2011 г. общий прирост поступлений страховых взносов составил 46,9 %, из них 32,9 % за счет увеличения размера страхового тарифа, 11,3 % за счет увеличения среднего размера заработной платы, 1,8 % вследствие снижения численности работников предприятий и организаций. В 2012 г. общий прирост страховых взносов составил 7,3 %, в том числе снижение размера страхового тарифа привело к сокращению объемов взносов на 17,7 %, рост среднего размера месячной заработной платы привел к росту объемов взносов на 14,3 %.

Различия в социально-экономическом положении регионов определяют различия в реакции хозяйствующих субъектов и работников на изменения тарифной политики Пенсионного фонда. По результатам проведенного детерминированного факторного анализа по субъектам Российской Федерации сформулированы следующие выводы. В 2011 г. в большинстве регионов поступления по обязательному пенсионному страхованию сократились под воздействием сокращения абсолютного числа работников, за которых уплачиваются страховые взносы. Прирост показателя в связи с ростом числа работников наблюдался в Белгородской области (6,6 %), Кировской области

(3,2 %), Новосибирской области (2,4 %), Пермском крае (2,5 %), Псковской области (3,1 %), Чеченской Республике (4,2 %). Изменение размера средней заработной платы оказало положительное влияние на анализируемый показатель. Наименьший прирост поступлений, обеспеченный увеличением размера заработной платы, отмечен в Астраханской области (2,5 %), Калининградской области (7,8 %), Чеченской Республике (3,8 %), Ненецком автономном округе (5,7 %). Прирост страховых взносов, обеспеченный увеличением размера страхового тарифа, по регионам составил 29,3-35,8 %. Реакция хозяйствующих субъектов на изменение размера тарифов по обязательному пенсионному страхованию в 2012 г. однородна в разрезе субъектов Российской Федерации.

Таким образом, в Российской Федерации размер тарифа по обязательному пенсионному страхованию находится на высоком уровне по сравнению с развитыми странами, характеризуется существенной вариацией во времени. Изменение тарифа негативно сказывается на дисциплинированности плательщиков, приводит к сокрытию облагаемой базы. Реакция хозяйствующих субъектов на увеличение тарифов неоднородна в разрезе субъектов Российской Федерации, что связано с различиями в уровне социально-экономического развития.

1. Pensions at a Glance 2011: Retirement-income Systems in OECD and G20 Countries / OECD. 2011.

Поступила в редакцию 03.05.2013 г.