УДК 331.215.3; 338.5

**Прорывные технологии финансирования трудовой пенсии по старости.**

Breakthrough technologies of financing old-age pensions

**Соколов Евгений Васильевич**

 Д-р техн. наук, профессор, заведующий кафедрой «Финансы» МГТУ им. Н.Э. Баумана. Область научных интересов: управление финансами предприятий и организаций, банковское дело, экономико-математическое моделирование. E-mail: ibm5-moskwa@rambler.ru

**Невежин Павел Алексеевич**

 Магистр кафедры «Финансы» МГТУ им. Н.Э. Баумана. Область научных интересов: модели финансирования трудовой пенсии, информационные технологии в области пенсионных накоплений.

E-mail: nero501@rambler.ru

**Аннотация**

Предлагаемая в статье технология финансирования трудовой пенсии по старости за счет разработанной методики формирования накопительной части пенсии, которая хранится в виде вклада в банке и после выхода на пенсию работающих граждан становится их собственностью и передачи по наследству части страховой пенсии позволят значительно повысить мотивацию работающих граждан к высокопроизводительному труду и существенно повысить их доходы. Представлен пример (табл. 1) результатов моделирования средней страховой и накопительной частей трудовой пенсии на одного работающего за 40 лет трудовой деятельности.

**Summary**

In the paper the technology of financing of old-age pension is developed. Due to the method of forming the funded part of the pension, which stored as s deposit in the bank, becomes pensioner’s property after retirement and inherited transfers of pension insurance, will significantly increase the motivation of working people to high-perfomance labor and their income. The results of modeling the average insurance and funded parts of the labor pension per worker in 40 years of employment presents.

**Ключевые слова**

Системы финансирования трудовой пенсии, работающие граждане, пенсионеры, страховая пенсия, накопительная часть пенсии, бюджеты, финансовая система, экономические модели.

**Keywords**

The technology of financing of old-age pension, working citizens, pensioners, insurance pension, funded part of the pension, budgets, financial system, economic models.

Все материальные ценности создаются в любом Государстве на предприятиях и в организациях работающими на них гражданами. За счет реализации произведенной на этих предприятиях и организациях работающими гражданами продукции, выполненных ими работ и оказанных услуг уплачиваются все налоги и страховые взносы в Пенсионный фонд, фонд обязательного медицинского страхования, фонд социального страхования. Другими словами, все товары работы и услуги выпускаются и оказываются работающими на этих предприятиях гражданами. И за счет реализации произведенной ими продукции, выполненных работ и оказанных услуг уплачиваются все налоги и страховые взносы. Кроме этого, работающие граждане и сами уплачивают налоги в бюджеты всех уровней.

**То есть в конечном итоге все товары, работы и услуги в государстве производятся и оказываются работающими гражданами и бюджеты всех уровней наполняются за счет работающих граждан России.**

В связи с вышеизложенным, главная задача развития экономики России заключается в **максимальной мотивации работающих граждан к высокоэффективному труду.**

Насколько же мотивированы в настоящее время работающие граждане?

Страховые взносы уплачиваемые работодателями, предпринимателями и самозанятыми лицами составляют 30% от начисленной заработной платы (22% - Пенсионный фонд; 5,1% - Фонд обязательного медицинского страхования и 2,9% - страхование по временной нетрудоспособности) и перечисляются персонально за каждого работающего.

В работах [1] и [2] показано, что по Москве при средней заработной плате 71 366 руб., за каждого работающего переводится в год на медицинское страхование в среднем 43 676 руб. Еще раз подчеркнем, что эти деньги заработал на предприятии сам работающий москвич – **это его деньги**. До него же, на его медицинское обслуживание, доходит в среднем по Москве всего 13 342,15 руб. **В три с лишним раза меньше**.

Существующая ситуация с перечислениями в Пенсионный фонд так же не мотивирует работающих граждан к высокопроизводительному труду так как накопительная часть пенсии заморожена с 2014 года. Размер страховой пенсии, которую будет получать работающий гражданин до сих пор четко не определен (пресловутый индивидуальный пенсионный коэффициент) и в случае смерти пенсионера его страховая пенсия, которую он всю свою трудовую деятельность кому-то перечислял не передается по наследству и, следовательно, не может улучшить благосостояние его семьи.

Разработанная ниже прорывная технология финансирования трудовой пенсии по старости мотивирует работающих граждан к высокопроизводительному труду и выходу огромной части трудоспособного населения из «тени». Исходной информацией для опробации предлагаемой технологии являются данные размещенные в сети «Интернет» Пенсионным фондом Российской Федерации (ПФР) на сайте [3].

В соответствии с этими данными в 2017 г. поступления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование составили 4 481,9 млрд. руб. [3]. При средней заработной плате в 2017 году 39 167 руб. [4] годовые отчисления в пенсионный фонд на одного человека составят 39 167 \* 0,22 \* 12 = 103 400,88 руб. Разделив общую сумму поступлений в 2017 году в ПФР (4 481,9 млрд. руб.) на годовые отчисления в фонд за одного работающего (103 400,88 руб.), получим: 4 481 900 000 000 : 103 400,88 = 43 344 892 чел., что только за 43 344 892 из 72 392 000 граждан трудоспособного возраста [5] были перечислены средства в пенсионный фонд. Другими словами, примерно за 29 млн. граждан трудоспособного возраста (72 392 000 – 43 344 892 ≈ 29 млн.) ни предприятия на которых они работают, ни они сами не делали никаких отчислений в ПФР. И только 43 344 892 работающих граждан, делающих отчисления в ПФР, обеспечивают выплату пенсий примерно такому же (43 500 000) [3] числу пенсионеров.

Продолжительность трудовой деятельности для мужчин составляет (60 лет - 18 лет) 42 года, для женщин (55 лет – 18 лет) 37 лет. Примем, для расчёта, среднюю продолжительность трудовой деятельности – 40 лет.

В табл. 1 представлены результаты моделирования средней страховой и накопительной частей пенсии на одного работающего за 40 лет трудовой деятельности. Номер строки (первый столбец табл. 1) соответствует продолжительности трудовой деятельности: первая строка – первый год; вторая – второй; сорок первая – сорок первый год трудовой деятельности.

Таблица 1, Результаты моделирования средней страховой и накопительной частей трудовой пенсии на одного работающего за 40 лет трудовой деятельности

Второй столбец – календарному году. Первая строка - 2018 г., вторая – 2019 г. и т.д.

В третьем столбце указывается число работающих граждан перечисляющих средства в ПФР. Как было показано выше, таких граждан на начало 2018 года **всего** **43 381 000 человек**.

В четвертом столбце приводится средняя заработная плата, которая в апреле 2018 года составила уже 43 381 руб. [4]. При этом средние отчисления в пенсионный фонд от одного работающего составят: 43 381 \* 0,22 = 9 543,82 руб. (седьмой столбец), что ниже средней страховой пенсии по старости (13 762 руб.) [3]. Недостающие средства компенсируются Федеральным бюджетом за счет нефтегазовых доходов. В 2017 году эти средства составили: 7 167,2 – 4 481,9 = 2 685,3 млрд. руб., где 7 167,2 [3] – все расходы ПФР на выплату пенсий. Доплаты из бюджета (нефтегазовые доходы) на одного пенсионера в месяц составят: 2 685 300 000 000 : 43500 000 : 12 = 5 144,25 руб. (восьмой столбец).

Сумма средств перечисляемых в ПФР от одного работающего (9 543,82 руб. – седьмой столбец) плюс нефтегазовые доходы (5 144,25 руб. – восьмой столбец) составят: 9 543,82 + 5 144,25 = 14 688,07 (руб.) – приводятся в девятом столбце.

В пятом столбце приводится размер отчислений всех работающих граждан перечисляющих средства в ПФР за год: 43 344 892 \* 9 543,82 \* 12 = 4 964 110 166 009,28 руб.

В шестом столбце количество пенсионеров – 43 500 000.

В десятом столбце приводится средняя страховая пенсия – 13 762 руб. [3], которая меньше суммы средств (14 688,07). Поэтому избыток средств: 14 688,07- 13 762 = 926,07 руб. может быть направлен в накопительную часть пенсии. За год накопительная часть составит: 926,07 \* 12 = 11 112,84 руб. – одиннадцатый столбец. Персональная накопительная часть каждого работающего должна находится в виде вклада в банке (лучше всего Сбербанк, так как он пользуется наибольшим доверием и является самым крупным по объемам вкладов физических лиц). В табл. 1 (столбец 12) процент по вкладу принимается равным 2% годовых. Вклад (накопительная часть пенсии) может быть снят только при выходе на пенсию, то есть будет хранится в банке столько лет сколько работающему гражданину осталось работать до пенсии с года внедрения в практику предлагаемой в статье технологии финансирования трудовой пенсии по старости (то есть от 1 до 40 лет). Соответственно Сбербанк, обладая колоссальными внутренними ресурсами под 3 % - 4% годовых может кредитовать наиболее эффективные отрасли экономики России. В среднем срок хранения вклада составит 20 лет. В табл. 1 накопительная часть пенсии на одного работающего (столбец 12) за 20 лет (строка 20) составит 801 924,91 руб. и для всех работающих граждан: 801 924,91 \* 72 392 000 = 58 052 948 084 720 рублей – **3,6 федеральных бюджета 2018 года**.

Важнейшей задачей с точки зрения роста пенсий пенсионеров, социальной справедливости и стабильности общества является вывод 29 млн. трудоспособного населения из «тени». Это важно и с той точки зрения, что в конечном счете, за счет тех кто перечисляет деньги в пенсионный фонд, обществу придется содержать тех, кто эти отчисления не делает, когда они выйдут на пенсию, выплачивая им социальную пенсию.

Для мотивации «теневиков» и тех, кто добросовестно перечисляет средства в ПФР необходимо законодательно принять следующие решения:

1. После выхода на пенсию накопительная часть становится собственностью граждан, может использоваться ими по своему усмотрению и передаваться по наследству.
2. Страховая часть пенсии, в случае смерти пенсионера, выплачивается его родственникам за период от года смерти по 10 год от выхода на пенсию (при среднем возрасте дожития 20 лет).

Эти два законодательных решения позволяют так же решить две основные задачи поставленные президентом.

1. Обеспечить устойчивый рост реальных доходов граждан, а так же рост уровня пенсионного обеспечения выше уровня инфляции.
2. Существенно снизить коррупционную составляющую, так как накопительная часть пенсии непосредственно поступает в форме банковского вклада к гражданам России.

С использованием выше изложенных инструментов предполагается постепенно за 5 лет вывести из «тени» 29 млн. человек. Ежегодно по 5,8 млн. человек. Но, поскольку, прирост будет проходить постепенно, при расчете, в 3 столбце, 2 строки будем учитывать среднее число прироста работающих граждан перечисляющих средства в ПФР (2,9 млн. чел.). То есть в 2019 году в ПФР перечислят средства: 43 344 592 + 2 900 000 = 46 344 892 человека.

Соответственно в 2020: 46 344 892 + 5 800 000 = 52 044 892 чел.; в 2021: 52 044 892 + 5 800 000 = 57 844 892 чел.; в 2022: 57 844 892 + 5 800 000 = 63 644 892 чел.; в 2023: 63 644 892 + 5 800 000 = 69 444 892 чел.; в 2024: 69 444 892 + 2 947 108 = 72 392 000 чел. Таким образом, благодаря указанным выше мотивирующим мероприятиям к 2024 году практики все работающие граждане (72 392 000 чел.) будут делать отчисления в ПФР. Далее во всех вариантах моделирования (с 8 по 41 строку) число работающих граждан, перечисляющих средства в ПФР, принимается неизменным (72 392 000 чел.).

При моделировании средней заработной платы (столбец 4) предполагается ее ежегодный рост на 1,5%. Рост числа работающих граждан перечисляющих средства в ПФР и рост заработной платы приводит к росту размера отчислений всех работающих граждан перечисляющих средства в ПФР. Столбец 5 по годам моделирования, за второй год (2019 г.) размер отчислений всех работающих граждан в ПФР составит: 46 244 892 \* 44 031,72 \* 1 2 \* 0,22 = 5 375 679 238 971,9 руб. больше чем первый год (2018) – 4 964 110 166 009,28 руб. и такой существенный рост отчислений в ПФР продолжается за все годы моделирования.

Размер отчислений в ПФР в 2058 году превышает отчисления 2018 года в **три раза**.

При моделировании число пенсионеров в России принимается постоянным (43 500 000 чел.) – шестой столбец.

За счет роста размера отчислений всех работающих в ПФР (5 столбец) увеличиваются средние перечисления в ПФР на одного пенсионера с 9 543, 82 руб. – 2018 год до 28 811,46 руб. – 2058 год, немного больше чем в **три раза**.

Нефтегазовые доходы перечисляемые в ПФР на одного пенсионера в месяц по всем годам моделирования (с 2018 по 2058) принимаются неизменными (5 144,25 руб. в месяц на одного пенсионера).

Сумма средств перечисляемых в ПФР от одного работающего плюс нефтегазовые доходы (9 столбец) увеличиваются по вариантам моделирования с 14 688, 07 руб. – 2018 год до 33 955,71 руб. – 2058 год.

Средняя страховая пенсия в настоящее время (2018 год, 10 столбец) равна 13 762 руб. [3] и составляет 32% от средней заработной платы – 43 433 892 руб., 3 столбец. При моделировании учтем предложения правительства (в рамках пенсионной реформы) увеличивать пенсию действующим пенсионерам ежемесячно на одну тысячу рублей ежегодно до 2024 года и **увеличим соотношение пенсии к зарплате до 40%**.

В предлагаемой модели средняя страховая пенсия (10 столбец) увеличивается с 2018 г. по 2023 год на одну тысячу рублей ежемесячно с 13762 руб. в 2018 г. до 18 762 руб. в 2023 г. и достигает к 2024 г. соотношения между средней страховой пенсией и средней зарплатой в 40%. Для всех последующих лет с 2025 г. до 2058 г. между пенсией и зарплатой выдерживается такое же соотношение в 40%.

**Выводы**

Предлагаемая в статье технология финансирования трудовой пенсии по старости за счет разработанной методики формирования накопительной части пенсии, которая хранится в виде вклада в банке и после выхода на пенсию работающих граждан становится их собственностью, и передачи по наследству части страховой пенсии позволят:

1. Значительно повысить мотивацию работающих граждан к высокопроизводительному труду и существенно повысить их доходы. К 2024 году накопительная часть пенсии увеличится в среднем на одного работающего с 11 112,87 руб. до 161 633,16 руб. – **в 14 раз** и составит к выходу на пенсию 2 101 068 руб. (табл. 1 столбец 12). Страховая пенсия (13 762 руб. – 2018 год) увеличится к 2024 до 18 973,68 руб. – на 19%, а к выходу на пенсию в 2,5 раза.
2. Вывести 29 млн. работающих граждан из «тени». Начнут делать отчисления ПФР. Мотивация – аналогично пункту один выводов.
3. Накопить на банковских счетах работающих граждан (накопительная часть пенсии) огромный объем недорогих (кредит под 3% - 4% годовых) внутренних финансовых ресурсов. К 2024 году – 161 849,9 руб. \* 72 392 000 чел. = 11 716 637 960 060,8 (75% Федерального бюджета 2018 года), а за средний срок хранения всех работающих граждан равный 20 годам: 801 924,91 руб. \* 72 392 000 чел. = 58 052 948 084 720 руб. (в 3,6 раза больше бюджета 2018 года).
4. Повысить соотношение между средней страховой пенсией и средней зарплатой с 32% до 40%. Рост на 25%.
5. Выше показано, что все товары работы и услуги производятся и оказываются работающими гражданами и бюджеты всех уровней так же наполняются ими. В связи с чем главная **прорывная** задача развития экономики России заключается в максимальной мотивации работающих граждан к высокоэффективному труду. В предложенной технологии финансирования трудовой пенсии как раз и решена эта задача – заработанные работающими гражданами деньги максимально до них доходят в виде накопительной и части страховой пенсии, что **справедливо и мотивирует их к высокопроизводительному труду**.

**Список литературы:**

1. Соколов Е.В., Гречкин Д.А. Медицинские накопительные счета как инструмент совершенствования системы финансирования здравоохранения и экономики России // Экономика и управление: проблемы, решения. 2018.
2. Соколов Е.В., Гречкин Д.А. Прорывные технологии финансирования здравоохранения и экономики России // Экономика и управление: проблемы, решения. 2018.
3. Открытые данные// Пенсионный Фонд России [Электронный ресурс]. URL: http://www.pfrf.ru/opendata/
4. Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников по полному кругу организаций в целом по экономике Российской Федерации в 1991-2018 гг.// Росстат [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\_main/rosstat/ru/statistics/wages/
5. Численность занятых// Росстат [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/labour_force/>

**References:**

1. Sokolov EV, Grechkin DA Medical savings accounts as a tool for improving the system of financing health care and the Russian economy// Economics and management: problems, solutions. 2018.
2. Sokolov EV, Grechkin DA Breakthrough technologies of financing health care and the Russian economy// Economics and management: problems, solutions. 2018.
3. Open data// Pension Fund of the Russian Federation [Electronic resource]. URL: <http://www.pfrf.ru/opendata/>
4. Average monthly nominal accrued wages of employees in the full range of organizations in the economy of the Russian Federation in 1991-2018.// Rosstat [Electronic resource]. URL: <http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/>
5. Number of employees// Rosstat [Electronic resource]. URL: <http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/labour_force/>