

Алиев Б.Дж.

МАМЛЕКЕТТИК ЭМЕС ПЕНСИЯЛЫК КАМСЫЗДАНДЫРУУНУН
СОЦИАЛДЫК-ЭКОНОМИКАЛЫК МААНИСИ

Алиев Б.Дж.

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЗНАЧИМОСТЬ НЕГОСУДАРСТВЕННОГО
ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

B.Dzh. Aliev

SOCIO-ECONOMIC IMPORTANCE OF NON-STATE PENSION INSURANCE

УДК: 316.334/35

Макалада мамлекеттик эмес пенсиялык фонддордун өнүктүрүү жана калыптандыруу маселелери каралат жана алардын мамлекеттик эмес пенсиялык камсыз кылуу чөйрөсүндө жарандарды социалдык коргоо менен камсыз кылуусунун ролу каралат.

Негизги сөздөр: мамлекеттик эмес пенсиялык фонд, милдеттүү пенсиялык камсыздандыруу, социалдык фонд, социалдык жактан коргоо.

В статье рассматриваются вопросы становления и развития негосударственных пенсионных фондов, их роль в обеспечении социальной защиты граждан в сфере негосударственного пенсионного обеспечения.

Ключевые слова: негосударственный пенсионный фонд, обязательное пенсионное страхование, социальный фонд, социальная защита.

In the article the questions of becoming and development of non-state pension fund, their role, are examined in providing of social defence of citizens, in the field of the non-state pension system.

Key words: non-state pension fund, obligatory pension insurance, social fund, social defence.

Большое значение в законодательстве имеют инициативы в отношении интенсивного вовлечения негосударственных пенсионных фондов в систему пенсионного страхования для решения экономических задач по созданию устойчивой системы социальных гарантий в Кыргызской Республике, что даст возможность в консолидации НПФ и концентрации финансовых средств, к растущим требованиям в устойчивости негосударственных пенсионных фондов.

Стабильность и растущее доверие граждан должно обеспечить негосударственным пенсионным фондам участие в системе обязательного пенсионного страхования (ОПС), которое позволит аккумулировать финансовые средства от взносов по обязательному пенсионному страхованию. Наряду с этим доверием, управление средствами ОПС в солидных объемах, накладывает ответственность за их сохранность и доходность. Передаче накопительной части в рамках ОПС должно оказать обширная информационная кампания, направленная на разъяснение гражданам положительных аспектов такого рода решений. Необходимо информировать население о возможностях аккумулирования средств для формирования добровольной негосударственной пенсии, как в рамках корпоративных пенсионных программ, так и персональных счетов.

Сегодняшнее состояние пенсионной системы в достаточной мере не дает возможность передачи накопительной части будущей трудовой пенсии из Социального фонда КР в негосударственные пенсионные фонды.

Кроме регламентирующей деятельности негосударственных пенсионных фондов мер, важное значение имеет расширение спектра доступных НПФ инструментов для долгосрочного инвестирования пенсионных накоплений, определенные налоговые льготы и надежность законодательства по регулированию рынка негосударственного пенсионного страхования. Кроме того, государству следует рассмотреть возможность консолидации деятельности НПФ в области формирования комплексных продуктов по долгосрочному страхованию жизни наряду с пенсионным страхованием, что позволит НПФ предложить более гибкие условия гражданам и созданию перспективных направлений для развития социальных услуг в республике.

Немаловажную роль играет информированность населения о том, что размер трудовой пенсии определяется уровнем оплаты труда, от которого работодатель исчисляет взносы на ОПС – таких лиц свыше 76%. При этом 57% (по данным опроса), опрошиваемых получают неофициальную заработную плату, особенно это практикуется в частных коммерческих компаниях. В целом, информированность граждан нашей республики о других аспектах пенсионной реформы невысокая, а отношение к ее реформированию скорее негативное, так, одобряют изменения в пенсионной системе лишь 18% граждан.

Данные еще одного опроса, проведенного диссертантом выявил результат, согласно которому 38% опрошенных желали бы перевести свои пенсионные взносы в негосударственные пенсионные фонды, однако из-за отсутствия таковых, это сделать в настоящее время проблематично. При опросе были выявлены следующие причины при котором НПФ являются более выгодными по сравнению с государственным страхованием:

- высокие процентные ставки в НПФ по сравнению с государственным страхованием (48%);
- право передачи по наследству пенсионных накоплений (27%);
- наличие государственных гарантий сохранности накоплений в НПФ (21%);
- возможность досрочного расходования денежного фонда в кризисных ситуациях (18%);

- частичная замена денежной пенсии услугами домов престарелых, медицинскими услугами (4%)

Данные опроса в полной мере согласуются с мнением автора в отношении необходимости развития системы негосударственного пенсионного обеспечения на альтернативной основе, что обеспечивает не только выполнение социальных гарантий населению, но и возможность реализации финансово-потребительского выбора для граждан, что совершенно необходимо в условиях демократического общества.

Нацеленность на повышение величины пенсий и коэффициента замещения при одновременном преодолении дефицита финансовых средств Социального фонда КР и привлечении в экономику длинных инвестиционных ресурсов, порождают практику пренебрежения предыдущими условиями деятельности пенсионной системы, что создает ощущение нестабильности и подрывает доверие к пенсионным преобразованиям у всех участников рынка пенсионного страхования.

Вопрос о том, насколько существенным будет влияние проводимых реформ на негосударственные пенсионные фонды, оценить достаточно сложно, однако, в последние годы из-за отсутствия НПФ население во многом ориентировано на систему обязательного пенсионного страхования, и участие в этом сегменте формировало львиную долю активов Социального фонда КР.

Таким образом, потенциал для развития негосударственного пенсионного обеспечения является достаточно высоким, несмотря на потребность в существенных материальных затратах по расширению клиентской базы – главной цели НПФ.

Проведение очередного этапа реформ системы пенсионного страхования обусловлена сложившейся к настоящему времени ситуацией в системе ОПС, которая не позволяет говорить о долгосрочной финансовой сбалансированности Социального фонда КР без существенных дотации и поддержки из республиканского бюджета. Существующее положение в социальной сфере делает невозможным поддержание конкурентных позиций в экономике, поскольку дешевизна рабочей силы достигается посредством экономии на развитии образования, здравоохранения и пенсионных гарантий. Негативные тенденции в развитии человеческого капитала, сложившиеся в стране, характеризуются:

- высоким уровнем безработицы, особенно в регионах;
- низкими образовательными услугами;
- низким качеством и ухудшающейся доступностью социальных услуг в сферах образования, здравоохранения и социальной помощи.

Стратегической целью, позволяющей преодолеть указанные тенденции, является, по нашему мнению, достижение такого уровня экономического и социального развития государства, который соответствовал бы статусу с привлекательным образом жизни, способной обеспечить реализацию

конституционных прав граждан. Одним из факторов, направленных на достижение указанной цели является жизнеспособная система социального обеспечения, включающая развития негосударственного пенсионного страхования.

Актуальными тактическими целями выступают, в первую очередь, упорядочение источников финансирования системы пенсионного страхования, эффективное управление пенсионными накоплениями, достижение финансовой самостоятельности СФ КР.

По нашему мнению, назначаемые пенсии должны быть адекватны назначаемым взносам по пенсионному обеспечению – это достижимо только в условиях действия полноценной системы, включающей негосударственное пенсионное страхование, когда граждане самостоятельно выбирают для себя условия пенсионного обеспечения, соразмерно своим финансовым возможностям. Каким образом обеспечить развитие событий в данном направлении – задача, стоящая как перед республикой, так и перед отдельными негосударственными пенсионными фондами, которые являются тем институтом, который способен сформировать систему отношений по поводу обеспечения социальных гарантий населения.

Безотлагательная модернизация финансовых отношений в рамках негосударственного пенсионного обеспечения населения, по мнению автора, должна осуществляться на основе дальнейшего генезиса институционализации нашего общества.

Диалог между всеми участниками системы пенсионного обеспечения может привести к конструктивным результатам, которые удовлетворяют требования населения и не приведут к сокращению эффективности экономики. Участники системы негосударственного пенсионного страхования (НПС) занимаются разной деятельностью, по характеру которой они могут быть ранжированы (рис. 1).



Рис. 1. Структурно-классификационная модель системы НПС.

Источник: составлен автором.

Вовлеченность в законодательное поле, выступающая гарантом неизблемости прав населения на социальные гарантии, всех участников системы пенсионного страхования, предполагает транспарентность их деятельности. Считается целесообразным включение в систему негосударственного пенсионного страхования таких структур, институтов и хозяйствующих субъектов, как: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственные управляющие компании, негосударственные пенсионные фонды, частные управляющие компании, финансовый рынок, компании-работодатели и население.

Распределение указанных участников основано на функциях, которые каждый из них призван выполнять в процессе осуществления деятельности по НПС. Для каждой из выделенных категорий участников системы негосударственного пенсионного страхования функции состоят в следующем: блок государственных структур призван обеспечивать надежное управление фондами денежных средств, аккумулированными в системе СФ КР и находящимися в ведении государственных управляющих компаний. Государственный бюджет, должен быть корректирующим звеном в совокупности отношений между СФ КР и ГУК, поскольку денежные средства, находящиеся в ведении последних, входят в состав внебюджетных фондов и коррелируют с бюджетом в рамках бюджетного процесса.

Вышесказанные обстоятельства позволяют считать, что государство является неотъемлемым и значимым участником системы негосударственного пенсионного страхования, что делает обоснованным включение названных государственных подразделений в структурно-классификационную модель НПС.

Группа частных финансовых институтов также выполняет функции по аккумулярованию, управлению фондами пенсионных накоплений граждан, посредством операций на финансовом рынке и дальнейшим выплатам пенсий в рамках заключенных договорных условий. На компании-работодатели и население возлагаются обязанности по внесению взносов по пенсионному страхованию на условиях, которые будут предусмотрены в рамках обязательных и договорных страховых отношений. Эффективность взаимодействия между всеми участниками негосударственного пенсионного страхования определяется четким законодательным регламентом функций, закрепленных за ними.

Обобщая функциональные аспекты значимости негосударственных пенсионных фондов в системе финансов страны, по мнению автора, следует четко структурировать функции и специфические задачи, выполняемые НПФ (рис. 2).

На рисунке представлена авторская группировка функций и задач, выполняемых негосударственными пенсионными фондами. Более подробное рассмотрение данных функций состоит в следующем:

1. Социальная функция, состоящая в обеспечении гарантий пенсионного обеспечения всем гражданам страны, без исключений.

2. Функция, обеспечивающая привлечение инвестиционных ресурсов в масштабе экономики страны. С позиции эффективности, эта функция наиболее значима, поскольку обеспечивает приток «длинных денег» в экономику государства.

3. Макроэкономическая функция, состоящая в стабилизирующем влиянии на такие ключевые индикаторы экономики, как денежная масса, темп роста цен, стоимость инвестиционных и кредитных средств. Данная функция проявляется опосредованно в ходе осуществления негосударственными пенсионными фондами профессиональной деятельности.



Рис. 2. Группировка функции и задач НПФ.

Источник: составлен автором.

Авторской научной позицией отмечается, что программное построение стратегии трансформации доходов населения в организованные сбережения, возможно реализовать только в условиях комплексного взаимодействия всех участников негосударственного пенсионного страхования при четком определении целевых установок.

Нами аргументированно представлена нетрадиционным подходом к анализу деятельности негосударственных пенсионных фондов во взаимосвязи с механизмами инвестиционных стратегий населения на основе тенденций в динамике доходов, потребительских расходов и сбережений. Механизмы реализации инвестиционных стратегий в значительной степени определяются доверием наших граждан государственным гарантиям и финансовым институтам, обеспечивающих реализацию конституционных прав на социальную защиту, где населением проявляется заинтересованность в формировании персональной, адресной системы пенсионного обеспечения, как альтернативе действующим солидарно-распределительным принципам.

Инфраструктура пенсионного рынка в настоящее время не вполне обеспечивает финансовое стимулирование и эффективное использование колоссального потенциала такого значимого экономического ресурса, как пенсионные накопления населения. Следовательно, необходимо формирование универсальной финансовой технологии проектного

финансирования деятельности негосударственных пенсионных фондов по обеспечению пенсионных гарантий населению, реализация которой могла бы быть внедрена в пилотном режиме в деятельности СФ КР.

Литература:

1. Волков А.М. Швеция: социально-экономическая модель. М.: Мысль, 1991.

2. Антропов В.В. Экономические модели социальной защиты населения в государствах Европейского Союза. М.: 2007. - 47 с.

3. Карагодин О. реализации положений программы пенсионной реформы в части профессионального пенсионного обеспечения// Страховое ревю. - 1999.- № 3.- с. 35-38.

Рецензент: д.э.н., профессор Атышов К.А.
