

Пенсионная реформа

НОВЫЕ ИЗМЕНЕНИЯ В ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЕ

Ю. Л. ДОНИН,
*кандидат экономических наук,
аттестованный налоговый консультант*

Давно признано, что действующая пенсионная система неэффективна. Ее реформа буксует. Пока выход находится для выплаты пенсий за счет Стабилизационного фонда (с 1 февраля 2008 г. он преобразован в Резервный фонд и Фонд национального благосостояния — Фонд будущих поколений. *Прим. ред.*). Однако, во-первых, высокая цена на нефть и газ не вечны; во-вторых, указанный фонд — достояние всех граждан России, а не только пенсионеров. В связи с этим вышли в свет два закона, которые предлагают пути определенной модернизации пенсионной системы.

Основополагающим является Федеральный закон от 30.04.2008 № 56-ФЗ (далее — закон № 56-ФЗ) «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»* (документ вступает в силу с 1 октября 2008 г., за исключением отдельных положений, вступающих в силу с 1 января 2009 г.).

В статье 1 закона № 56-ФЗ принципиально то, что порядок стимулирования является добровольным для граждан России.

В статье 3 указанного закона важным является положение, в соответствии с которым, застрахованное лицо, уплачивающее дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, вправе прекращать либо возобновлять уплату этих взносов, а также определять их размер.

Право на получение накопительной части трудовой пенсии, сформированной за счет дополнительных страховых взносов застрахованного лица, взносов работодателя и взносов на софинансирование из бюджета, реализуется при соблюдении условий, установленных Федеральным законом от 17.12.2001 № 173-ФЗ (с изм. от 30.04.2008) «О

трудовых пенсиях в РФ». Основные условия данного закона таковы. Трудовая пенсия состоит из трех частей: базовой, страховой и накопительной. Базовая часть индексируется. Очередная индексация предполагается с 01.08.2008. Размер ее составит 1 794 руб. в месяц.

Для расчета страховой части (СЧ) применяется следующая формула:

$$СЧ = ПК : Т,$$

где ПК — пенсионный капитал;

Т — число месяцев ожидаемого периода выплаты пенсий для страховой части. Этот показатель с 2013 г. составит 19 лет или 228 месяцев.

Далее определяется расчетный размер трудовой пенсии за месяц. Главным ограничителем размера пенсии в расчете является то, что введен коэффициент 1,2 по отношению среднемесячного заработка к среднемесячной зарплате в РФ.

Соответственно, пенсионный капитал может быть увеличен за счет дополнительных взносов в накопительную часть трудовой пенсии.

Статья 5 закона определяет, что размер уплачиваемого дополнительного страхового взноса на накопительную часть трудовой пенсии определяется застрахованным лицом самостоятельно. Эти взносы включаются в состав пенсионных накоплений.

Те граждане, которые будут вносить дополнительные страховые взносы, получают право на государственную поддержку. Государственная поддержка заключается в том, что на суммы дополнительных страховых взносов, уплаченных застрахованным лицом за календарный год, государство добавляет в течение 10 лет сумму в размере не более 12 тыс. руб. в год. Отсюда можно сделать логический вывод о том, что оптимальным вариантом для застрахованного лица является также уплата 12 тыс. руб. в год.

* См. раздел «Официальные документы» настоящего журнала, с. 61.

В результате за год пенсионные накопления увеличиваются на 24 тыс. руб.

Государственная поддержка формирования пенсионных накоплений осуществляется в течение 10 лет. За этот период размер пенсионных накоплений составит 24 тыс. руб. $\times$ 10 лет = 240 тыс. руб. За счет этой суммы размер пенсии увеличится на 240 тыс. руб. : 228 мес. = 1 052 руб. в месяц.

Правда, и работодатель может принять участие в этом процессе. Предположим, его участие составит также 12 тыс. руб. в год или за 10-летний срок 120 тыс. руб. Но даже и в этой ситуации размер пенсии увеличится на 360 тыс. руб. : 228 мес. = 1 580 руб. в месяц.

Необходимо отметить, что поступающие дополнительные страховые взносы инвестируются, в том числе и взносы работодателя. Однако практика показывает, что доходность от инвестирования пенсионных накоплений невелика и составила за 2007 г. — 6 %.

Если исходить из этой величины доходности (без учета участия работодателя), то сумма, которая окажется на лицевом счете застрахованного лица, составит к концу 10-летнего срока примерно 360 тыс. руб., что даст увеличение пенсии в размере 1,5 тыс. руб. в месяц. Даже с учетом взносов работодателя эта сумма составит 540 тыс. руб. : 228 мес. = 2,37 тыс. руб. в месяц.

Конечно, в соответствии со ст. 11 закона застрахованное лицо вправе передать свои накопления в негосударственный пенсионный фонд, но и это не дает гарантий значительного увеличения размера ежемесячной пенсии.

С величины 12 тыс. руб. ежегодно вносимой в Пенсионный фонд, можно будет вернуть 10 % или 1 560 руб. в год.

Что касается государственного софинансирования, то эти суммы не будут облагаться НДФЛ и ЕСН (ст. 3 Федерального закона № 56-ФЗ, пп. 1 и 3).

Законодатель в связи с возможностью стимулирования пенсионных накоплений внес ряд изменений во вторую часть Налогового кодекса РФ (далее — НК РФ) Федеральным законом от 30.04.2008 № 55-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ в связи с принятием Федерального закона «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений».

Так, статья 217 НК РФ «Доходы, не подлежащие налогообложению» дополнена пп. 38 и 39, в соответствии с которыми не облагаются НДФЛ как взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, так и взносы работода-

теля, в сумме не более 12 тыс. руб. в год в расчете на каждого работника.

В связи с изменениями, внесенными в ст. 219 НК РФ «Социальные налоговые вычеты», с 2009 г. общий лимит социального вычета повысится до 120 тыс. руб. В эту сумму кроме отчислений в Пенсионный фонд РФ можно будет получить вычеты на образование самого работника, лечение и негосударственное пенсионное обеспечение.

Пункт 1 ст. 238 гл. 24 НК РФ «Единый социальный налог» звучит следующим образом «Не подлежат налогообложению... взносы работодателя, уплаченные налогоплательщиком... в сумме уплаченных взносов, но не более 12 тыс. руб. в год в расчете на каждого работника, в пользу которого уплачивались взносы работодателя».

Изменения внесены и в ст. 255 НК РФ «Расходы на оплату труда» (п. 16). В расходы будут включаться суммы взносов работодателей (в размере не более 12 тыс. руб. в год на каждого работника). Ограничение этим же пунктом внесено и в сумму совокупных платежей (взносов) работодателя, выплачиваемых в соответствии с законом № 56-ФЗ, договорами долгосрочного страхования жизни, добровольного пенсионного страхования и (или) негосударственного пенсионного обеспечения.

Сам по себе норматив не изменился и составляет 12 % расходов на оплату труда.

Все вышесказанное относится к работникам до достижения ими срока выхода на пенсию.

Предусмотрел законодатель в ст. 16 указанного закона возможности увеличения пенсионных накоплений для лиц, достигших пенсионного возраста.

В случае если данное лицо не обращается за установлением пенсии, то в случае уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, софинансирование бюджета составит величину, превышающую в 4 раза сумму дополнительных взносов, но не более 48 тыс. руб. в год.

Несложно определить, что величина взносов пенсионера составит 1 тыс. руб. в месяц или 12 тыс. руб. в год.

Обратим внимание на то, что и в этой части государственная поддержка осуществляется в течение 10 лет, начиная с года, следующего за годом уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии. Видимо, это будет касаться лиц, продолжающих работать, хотя законодатель не оговаривает данного условия.

Безусловно, интерес вызывает судьба накопленных в Пенсионном фонде средств. Сам закон № 56-ФЗ в ст. 16 «Выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц» отсылает к порядку,

установленному законами «О трудовых пенсиях», «О негосударственных пенсионных фондах», «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ».

В свою очередь в Федеральном законе от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ» (ст. 38 п. 3) указано: «Порядок обращения правопреемников умерших застрахованных лиц за выплатами, а также порядок, сроки и периодичность осуществления указанных выплат устанавливаются Правительством РФ».

Обратимся к постановлению Правительства РФ от 03.11.2007 № 741. В пункте 3 читаем: «Правопреемники имеют право на получение средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, учтенных в специальной части его индивидуального лицевого счета, в случае если смерть застрахованного лица наступила до назначения ему накопительной части трудовой пенсии или до перерасчета размера этой части указанной пенсии с учетом дополнительных пенсионных накоплений». Вторая часть этой фразы относится к пенсионерам, не обратившимся за пенсией и уплачивающим до-

полнительные суммы за счет собственных средств с учетом софинансирования их бюджетом.

Анализ этих изменений привел автора к следующим выводам.

Данные изменения не рассчитаны на действующих пенсионеров. Они, как и прежде, могут рассчитывать только на увеличение пенсий, принимаемых в разовом порядке.

Те выплаты, которые увеличиваются в связи с применением указанных выше изменений, не решают проблему кардинального увеличения размера пенсий к 2020 г. Увеличение таких выплат составляет от 1 до 3 тыс. руб. в месяц. Предполагаемая же величина пенсий в 2020 г. должна составить порядка 20 тыс. руб. в месяц. Причем указанный в законе № 56-ФЗ порядок действует только 5 лет (ст. 12): право на вступление в систему имеют только те застрахованные лица, которые вступили в нее в период с 1 октября 2008 г. до 1 октября 2013 г. В определенной степени данные изменения носят антиинфляционный характер.

С учетом сказанного выше, каждый гражданин России должен принять решение об участии в системе, предложенной законом № 56-ФЗ.