

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЕ ИТОГИ И УРОКИ ПРОГРАММЫ СОФИНАНСИРОВАНИЯ ПЕНСИЙ

С.С. Талдонова

канд. экон. наук, доцент,

доцент кафедры общественных финансов,

ФГБОУ ВО «Новосибирский государственный университет экономики и управления» (Новосибирск)

*В статье представлены предварительные итоги реализации Программы государственно-софинансирования пенсий и результаты проведенного автором анализа по имеющимся данным, которые легли в основу выводов и предложений автора по повышению эффективности программы по добровольной накопительной части пенсии граждан Российской Федерации.*

**Ключевые слова:** Программа государственного софинансирования пенсий, накопительная пенсия, софинансирование, пенсионные накопления, социальный налоговый вычет.

В настоящее время в России продолжается реформа национальной пенсионной системы, и этот процесс предопределяет необходимость рассмотрения возможных путей преобразования пенсионной системы, что в свою очередь находит отражение в научных работах [1; 2].

Рано или поздно практически каждый гражданин любого государства начинает задумываться о том, за счет каких средств он будет жить в преклонном возрасте. Самым простым способом получения финансовых ресурсов для многих граждан является государственная пенсия. Ее размер, как известно, зависит от множества факторов, в том числе от получаемой заработной платы, стажа и дополнительных взносов на накопительную часть пенсии, поступивших в Пенсионный фонд России (ПФР) в соответствии с Программой государственного софинансирования пенсий<sup>1</sup> (далее – Программа). Механизм реализации данной Программы подробно проанализирован в одной из публикаций автора настоящей статьи [3].

Остановимся на отдельных элементах механизма реализации Программы. Софинансирование – это поддержка государства в виде дополнительных начислений, позволяющая гражданам увеличить личные взносы на свою будущую накопительную пенсию. Вступить в Программу мог каждый гражданин старше 14 лет, участвующий в системе пенсионного страхования. В эту категорию попадают все официально работающие россияне, работающие и неработающие пенсионеры, военнослужащие, предприниматели и т.д. Срок действия Программы для конкретного участника – 10 лет с года вступления.

Участие в Программе предполагает ежегодное внесение гражданином любой суммы средств на индивидуальный счет его накопительной пенсии, и согласно статье 13 Закона № 56-ФЗ величина взноса (от 2 до 12 тыс. руб. в год) умножается государством в два раза. Если участник имеет право на страховую пенсию, но не оформляет ее или другие виды пенсионных выплат, за которыми он решил не обращаться, то государство увеличивает его личные ежегодные взносы в четыре раза, и максимально возможная сумма государственного софинансирования за год может составлять 48 тыс. руб. Также размер накоплений увеличивается за счет инвестиционных вложений этих средств. Участник может сам решить, где ему умножать будущую пенсию: во Внешэкономбанке, негосударственном пенсионном фонде (НПФ) или частной компании.

В Программе могут участвовать несколько сторон:

- граждане, которые хотят увеличить пенсионные накопления;
- работодатель, согласно статье 8 Закона № 56-ФЗ, решивший принять участие в судьбе своего работника, участвующего в Программе;
- государство, софинансирующее пенсионные взносы граждан и дающее право на налоговый вычет 13 % на сумму ежегодного взноса.

На период срока действия Программы участник может прекращать внесение взносов с последующим возобновлением.

Прием заявок на участие в Программе начался с 1 октября 2008 г., и первоначально он был установлен до 1 октября 2013 г. Срок действия Програм-

<sup>1</sup> О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений: Федер. закон Рос. Федерации от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ (в ред. от 24 февраля 2021 г.). Данный закон в целях стимулирования формирования пенсионных накоплений и повышения уровня пенсионного обеспечения граждан в соответствии с Федеральным законом Рос. Федерации от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (в ред. от 26 мая 2021 г.) определяет порядок добровольного вступления в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, устанавливает порядок и условия уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, взносов работодателя, а также предоставления государственной поддержки формирования пенсионных накоплений. Следует подчеркнуть, что изменения, внесенные 24 февраля 2021 г. в закон № 56-ФЗ, распространяются на правоотношения, возникшие с 1 января 2021 г.

мы для конкретного участника – 10 лет с года вступления. Оператором по реализации Программы является Пенсионный фонд России.

В 2014 г. Правительством РФ было принято решение о предоставлении гражданам дополнительной возможности присоединиться к Программе в течение ноября и декабря 2014 г. путем подачи заявления в ПФР о вступлении в Программу. Кроме того, был установлен срок – 31 января 2015 г., до которого всем участникам необходимо было совершить первый платеж по Программе, чтобы в дальнейшем получать государственное софинансирование своих взносов. Таким образом, Программа государственного софинансирования с выплатами со стороны государства будет завершена в 2025 г., однако участники могут продолжать вносить средства на свои счета и пользоваться правом на налоговый вычет.

В годовых отчетах Пенсионного фонда России<sup>2</sup> с 2011 по 2019 г. по реализации Программы государственного софинансирования пенсий (пенсионных накоплений) приводятся основные показатели по соответствующим годам, которые в отдельных годовых отчетах представлены в виде таблиц. Известен анализ данных Пенсионного фонда по реализации программы с 2009 по 2015 г., из которого следует, что «проведенные в рамках Программы мероприятия повлекли за собой существенный положительный эффект в виде положительной динамики увеличения размера среднего взноса ее участников, а также

взносов работодателей, которые могут выступать третьей стороной – участниками процесса софинансирования будущей пенсии своих работников» [4].

В ходе исследования автором были доработаны имеющиеся таблицы путем объединения показателей за разные годы с учетом дополнения имеющихся показателей сведениями из Росстата за соответствующий период (2010–2019 гг.). Показатели Программы за 2009–2019 гг. (с учетом дополнений автора) приведены в таблице 1.

Показатели, приведенные в таблице 1, а также комментарии в годовых отчетах по реализации Программы, позволяют сделать следующие выводы:

1) основной упор по реализации Программы с 2008 по 2014 год был сделан на увеличение числа участников программы, и это нашло отражение в динамике увеличения данного показателя (первая строка табл. 1);

2) рост размера среднего взноса год от года (третья строка табл. 1) можно объяснить ежегодными индексациями пенсий и заработной платы, реинвестицией выплаченных средств;

3) взносы работодателей, которые также принимали участие в Программе, составляют 2-3 % от взносов участников по годам (четвертая, пятая строки табл. 1), это свидетельствует о том, что уровень участия работодателей и профсоюзных организаций крупных предприятий в Программе, достаточно низок;

Таблица 1

Показатели Программы государственного софинансирования пенсий за 2009–2019 гг.

Показатели	Годы										
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Участники, подавшие заявление, млн чел.	2,1	1,8	2,8	3,6	5,5	0,08	Всего подано 15,9 Сделали первый взнос 2,5				
Кол-во участников, уплативших взнос, млн чел.	0,6	0,7	0,8	1,0	1,8	1,2	0,9	0,8	0,7	0,6	0,4
Размер среднего взноса за год, тыс. руб.	4,2	4,9	5,1	6,4	7,0	7,7	7,6	7,4	8,1	8,4	9,7
Суммарные взносы участников за год, млрд руб.	2,6	3,6	3,9	6,1	12,6	9,6	7,0	5,6	5,3	4,9	4,0
Взносы работодателей, млрд руб.	*	*	0,1	0,13	0,12	0,2	0,13	0,11	0,09	0,09	0,07
Государственное софинансирование, млрд руб.	2,5	3,4	3,9	5,9	12,4	9,4	6,8	5,5	5,1	4,7	3,7
Ежемесячные выплаты участникам, тыс. руб.	**	–	–	0,74	0,74	0,83	0,92	1,05	1,28	1,5	1,69
Суммарные выплаты участникам, млн руб.	***	–	–	1,6	11,1	24,0	53,1	159	332	428	581
Участники, получающие срочные выплаты, тыс. чел.	****	–	–	–	–	1,52	2,31	14,3	21,6	26,0	30,7

Примечания:

\* Учтены во взносах участников за 2009 и 2010 г.

\*\* Средний размер срочной пенсионной выплаты, сформированный исключительно по Программе. Пенсионные накопления, в том числе сформированные по Программе, которые начали выплачиваться с июля 2012 г.

\*\*\* Сумма выплат по срочной пенсионной выплате.

\*\*\*\* 1 июля 2012 г. вступил в силу Федеральный закон Рос. Федерации № 360-ФЗ «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений», который регламентирует выплаты и порядок правопреемства средств пенсионных накоплений, сформированных по Программе. Как уже отмечалось, с июля 2012 г. участникам Программы впервые были осуществлены выплаты средств, накопленных по Программе. За второе полугодие 2012 г. подобные выплаты, в основном единовременные, были назначены 60 024 участникам Программы. Отражено количество срочных выплат (срок не менее 10 лет).

<sup>2</sup> Годовые отчеты за 2010–2019 гг. / Пенсионный фонд Российской Федерации. URL: [https://pfr.gov.ru/press\\_center/annual\\_report/](https://pfr.gov.ru/press_center/annual_report/) (дата обращения: 10.03.2021).

4) государство со своей стороны выполняет свои обязательства (шестая строка табл. 1), но с учетом изменения законодательства в 2014 г., когда были конкретизированы правила по получению единовременных выплат (только 2 выплаты через 5 лет) и принято решение о том, что вновь вступившим в Программу в 2014 г. пенсионерам софинансирование не предоставляется. Взносы участников Программы софинансирования пенсионных накоплений дополнительно инвестируются управляющими компаниями по выбору участника, и они подлежат правопреемству<sup>3</sup>. Контролировать формирование средств по Программе можно через личный кабинет на сайте Пенсионного фонда или портале Госуслуг, а также через выписки, предоставляемые в управлениях ПФР и многофункциональных центрах.

Подробный анализ показателей, представленных в таблице 1, приведен в статье [3].

Главная цель Программы состоит в том, чтобы ее участники успели накопить на пенсию за время ее действия существенную сумму, то есть сознательно вкладывали свои средства на свой индивидуальный пенсионный счет, а софинансирование со стороны государства должно стимулировать их к этому. Поэтому одним из основных недостатков в реализации Программы стало отсутствие годовых целевых ориентиров по числу участников, осуществляющих взносы, объемам этих взносов, а также объемам взносов присоединяющихся к процессу накопления пенсии работодателей.

Фактически основным отчетным показателем реализации Программы с 2010 по 2015 г. со стороны Пенсионного фонда стало число вступивших, а не сделавших свой взнос. При этом решающим аргументом для того, чтобы граждане России делали взносы на свой индивидуальный пенсионный счет, стало наличие государственного софинансирования, а о налоговом вычете и сумме взноса за год, на который он распространяется (вначале до 12 тыс. руб., а с 2015 г. – до 120 тыс. руб.), говорилось как бы между прочим. Не было сделано акцента на существенную часть, которая формируется за счет сложного процента при инвестировании средств пенсионных счетов на длительный срок.

Для подтверждения значимости этих составляющих при формировании накоплений ниже приведены результаты инвестирования средств ПФР РФ. Доходность пенсионных накоплений в ПФР обеспечивает Управляющая компания Внешэкономбанка (УК ВЭБ), имеющая в активе два портфеля: Государственные ценные бумаги (ГЦБ) и «Расширенный». Последний предполагает агрессивную стратегию инвестирования. Причем, портфель «Расширенный» автоматиче-

ски предоставляют для тех людей, кто не высказывает никаких пожеланий, так называемых «молчунов». А тем, кто осознанно воспользовался услугами этой организации и хотел минимизировать риски вложений, предлагают ГЦБ. Есть опасение, что портфель «Расширенный» могут выбрать клиентам управляющих компаний негосударственного сектора экономики, с которыми ожидается прекращение сотрудничества ПФР. Такая же ситуация может возникнуть с НПФ, лицензированными лицензиями. При этом, подчеркнем, что выбрать эту стратегию может гражданин самостоятельно, даже если первоначально он пользовался другой.

При доходности пенсионных накоплений, полученной на базе портфеля «Расширенный» УК ВЭБ с 2009 по 2020 г., и реальной величине инфляции за тот же период (данные округлены до целых процентных величин) рассмотрим четыре модельные ситуации при поступлении средств участника Программы в УК ВЭБ с 2009 по 2019 г. с расчетом динамики роста индивидуального пенсионного счета при разных величинах вносимых средств по Программе (таблица 2).

Расчеты по модельным ситуациям являются достоверными при идеальном перечислении средств софинансирования со стороны государства на пенсионный счет гражданина в начале каждого следующего года. Но в реальности эти средства (12 тыс. руб.) поступают, как правило, с задержкой до полугода. Поэтому итоговые данные по приросту накоплений в моделируемых ситуациях немного завышены.

Доходность для участника Программы от суммы внесенных им средств за десять лет (без учета / с учетом возврата НДФЛ) по вариантам, рассмотренным в таблице 2, от первого по четвертый при софинансировании государством ежегодно 12 тыс. руб. составила соответственно: (295 / ---) %, (278 / 316) %, (238 / 263) %, (216 / 236) %.

На 2019 г. средний размер назначенных пенсий пенсионерам, состоящим на учете в системе Пенсионного фонда России, составил 14 102 руб. Величина срочной выплаты в месяц при расчете ее в 2019 г. на срок 10 лет (120 месяцев) для вариантов с 1 по 4 из таблицы 2 составила бы соответственно в рублях: 2 950, 3 200, 4 010, 4 970, или в процентном соотношении с пенсией: 21 %, 23 %, 28 %, 35 %, а при выборе в 2019 г. накопительной пенсии при сроке дожития 21 год (252 месяца) составила соответственно в рублях: 1 410, 1 520, 1 950, 2 370, или в процентном соотношении с пенсией: 10 %, 11 %, 14 %, 17 %. При выборе того или иного варианта назначения пенсии необходимо учитывать, что накопительная пенсия – пожизненная и выплачивается только при жизни, а остаточная величина накоплений срочной пенсии в случае смерти пенсионера подлежит правопреемству.

<sup>3</sup> Согласно ст. 16 Закона № 56-ФЗ, выплаты за счет средств пенсионных накоплений правопреемникам умерших застрахованных лиц, вступивших в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию в целях уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, осуществляются в порядке, установленном для выплат за счет средств пенсионных накоплений Федеральным законом РФ от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ (в ред. от 8 декабря 2020 г.) «О накопительной пенсии», Федеральным законом РФ от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ (в ред. от 30 декабря 2020 г.) «О негосударственных пенсионных фондах» и Федеральным законом РФ от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ (в ред. от 8 декабря 2020 г.) «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации».

**Моделирование прироста пенсионных накоплений  
на базе портфеля Расширенный УК ВЭБ с 2009 по 2020 г.**

Год	Доходность по данным Банка России, %	Рост цен по данным Росстата, %	Прирост накоплений <sup>1</sup> , тыс. / руб.	Прирост накоплений <sup>2</sup> , тыс. / руб.	Прирост накоплений <sup>3</sup> , тыс. / руб.	Прирост накоплений <sup>4</sup> , тыс. / руб.
2009	10	9	12,0 13,2	13,8 15,2	20,7 22,8	27,6 30,4
2010	8	9	37,2 40,2	41,0 44,3	55,5 59,9	70,0 75,6
2011	5	6	64,2 67,4	70,1 73,6	92,6 97,2	115,2 120,9
2012	9	7	91,4 99,6	99,4 108,3	129,9 141,6	160,5 175,0
2013	7	6	123,6 131,0	134,1 143,5	174,3 186,5	214,6 229,6
2014	3	11	155,0 159,7	169,3 174,4	219,2 225,8	269,2 277,3
2015	12	13	183,7 205,7	200,2 224,2	258,5 289,5	316,9 354,9
2016	10	5	229,7 252,7	250,0 275,0	322,2 354,5	394,5 433,9
2017	8	3	276,7 298,8	300,8 324,8	387,2 419,9	473,5 511,4
2018	6	4	322,8 342,2	350,7 371,7	452,6 479,7	551,0 584,1
2019*	9	3	+12,0 354,2	+12,0 383,7	+12,0 491,7	+12,0 596,1
Государственное софинансирование (12 тыс. руб.) для участников 2009 г. завершено. В 2010 г. первое софинансирование за 2009 г., а в 2019 г. – десятое за 2018 г.						
2020*	7	5	Можно и после окончания софинансирования вносить средства на счет и пользоваться налоговым вычетом			

**Примечания:**

<sup>1</sup> Прирост накоплений при взносе 12 тыс. руб. за год без учета налогового вычета в размере 13 %.

<sup>2</sup> Прирост накоплений при взносе 13,8 тыс. руб. за год с учетом налогового вычета в размере 13 % (соответствует 12,0 тыс. руб. выплат из зарплаты с 2015 г.).

<sup>3</sup> Прирост накоплений при взносе 20,7 тыс. руб. в год с учетом налогового вычета в размере 13 % (соответствует 18,0 тыс. руб. выплат из зарплаты с 2015 г.).

<sup>4</sup> Прирост накоплений при взносе 27,6 тыс. руб. в год с учетом налогового вычета в размере 13 % (соответствует 24,0 тыс. руб. выплат из зарплаты с 2025 г.).

\* За 2019 и 2020 г. сведения о доходности по данным Банка России и росту цен по данным Росстата приведены справочно.

Пенсионные накопления могут быть выплачены правопреемникам умершего, если он скончался (ч. 6, ст. 7 Закона № 424-ФЗ; п. 4, ст. 2, ч. 6, 7 ст. 5 Закона от 30 ноября 2011 г. № 360-ФЗ): до назначения ему накопительной пенсии и/или срочной пенсионной выплаты, либо до корректировки этой пенсии и выплаты; или после назначения ему срочной пенсионной выплаты. Тогда правопреемники вправе получить невыплаченный остаток пенсионных накоплений. А вот если человек умер после назначения ему накопительной пенсии, то получить не выплаченный ему остаток правопреемники не смогут [5].

По данным таблицы 1, срочная ежемесячная выплата в 2019 г. составила 1 690 руб. при средне-

годовом взносе около 6 700 руб. в течение 10 лет, что имеет хорошую корреляцию с вариантом 1 из таблицы 2 (2 950 руб. при взносе 12 000 руб.). По отношению к среднему размеру назначенных пенсий в 2019 г. срочная выплата составила почти 12 %.

Участие в Программе путем внесения минимальной для софинансирования суммы 2 000 руб. в год накопления можно рассматривать, как долгосрочный банковский депозит с повышенной ставкой, так как итоговые накопления можно получить как единовременную выплату. Величина единовременной выплаты за период 2009–2019 гг. без учета налогового вычета составляет 59 тыс. руб., и часть



этой суммы можно было получить тем, у кого пенсионный возраст наступил уже через пять лет, а оставшуюся – еще через пять лет.

Программа на первоначальном интервале вступления в нее с 2008 по 2013 г. была весьма выгодна гражданам предпенсионного возраста, пенсионерам и особенно работающим пенсионерам, так как они наряду с работающими гражданами могли использовать налоговый вычет. Пенсионеры смогли получить свои первые единовременные выплаты уже в 2012 г. Для оформления срочных выплат не обязательно ждать 10 лет (срок действия Программы), а после оформления срочной выплаты (срок не менее 10 лет) можно продолжать вносить взносы и получать на них софинансирование до конца срока действия Программы для конкретного участника.

В 2014 г. были внесены изменения, касающиеся вновь вступающих в Программу пенсионеров (взносы которых уже не софинансировались государством) и возможного количества получения единовременных выплат (через пять лет, всего два раза); кроме того, были введены новые правила перехода из одного НПФ в другой.

Многие участники Программы не пользовались льготой по налоговому вычету, так как надо было оформлять налоговую декларацию, а это значит, обладать определенным уровнем финансовой грамотности. Возможность оформления налогового вычета через работодателя появилась позже, а именно с января 2013 г., после вступления в силу Федерального закона № 279 от 29 декабря 2012 г. «О внесении изменений в главу 23 части второй Налогового кодекса РФ». С 2015 г. (в соответствии с законодательством) участники программы имеют право на налоговый вычет на сумму уплаченных ими дополнительных страховых взносов в размере фактических расходов на накопительную часть страховой пенсии. Данный вычет включается в состав социального налогового вычета по налогу на доходы физических лиц. До этого максимальный налоговый вычет за год для участников Программы составлял 13 % от суммы 12 000 руб., то есть 1 560 руб.

Для молодой части экономически активного населения от 15 до 40 лет участие в Программе на период 2008–2014 гг. оказалось менее привлекательным, чем для граждан предпенсионного возраста и пенсионеров, тем более, что до пенсии им еще далеко, да и пенсионная система находилась в стадии трансформации, – имеющийся фактор неопределенности сыграл свою роль. К тому же, возникли проблемы с НПФ, у которых были отозваны лицензии, а при этом часть накоплений при переносе их в ПФР, терялась.

С первого января 2015 г. в России появился новый инвестиционный инструмент – Индивидуальный инвестиционный счет, который больше подходит молодежи для формирования накоплений, которыми можно воспользоваться уже через три года, и это также сказалось на снижении привлекательности Программы софинансирования, даже с учетом изменений в законодательстве, улучшивших условия для участников.

С февраля 2015 г., после завершения приема новых участников в Программу, Пенсионный фонд сократил свою активность по пропаганде необходимости продолжения внесения денежных средств участниками Программы, что нашло отражение в таблице 1 (строки 2, 4, 5). В таблице 1 есть информация о том, что 2,5 млн участников сделали хотя бы один взнос от 2 до 12 тыс. руб. до 1 февраля 2015 г., но нет данных, сколько было сделавших свой первый взнос по годам, при этом общее число, сделавших взносы в каждом конкретном году, начиная с 2014 г. снижается, уменьшаются суммарные взносы участников, но увеличивается сумма взносов от каждого расчетного участника.

На основании проведенного исследования можно сделать следующие выводы и внести некоторые предложения по повышению эффективности реализации Программы.

1. Программа успешно осуществила, прежде всего, популяризацию возможности формирования накопительной пенсии самим гражданином, а ее реализация показала, что к настоящему времени созданы все предпосылки и условия к развитию добровольных личных пенсионных накоплений. За время приема в Программу с 2008 по 2014 г. было принято 15,9 млн чел., подавших заявление о вступлении (см. табл. 1), что составило 21 % от экономически активного населения РФ (в возрасте от 15 до 72 лет).

2. Затруднительно дать оценку по выполнению Программы с точки зрения ее основной цели – добровольному внесению средств гражданами на свои пенсионные накопительные счета, так как не было установлено целевых показателей по числу реально делающих взносы участников и по объему вносимых ими средств. Возможно, что возникал «конфликт интересов» в проведении Программы между ПФР и Правительством РФ, так как заранее не была определена величина необходимых для реализации Программы средств бюджета ПФР. Иными словами, необходимо заранее устанавливать целевые ориентиры. В итоге 2,5 млн участников (см. табл. 1) сделали хотя бы один взнос от 2 до 12 тыс. руб. до 1 февраля 2015 г., и это составило 3,3 % от экономически активного населения РФ; однако число регулярно осуществляющих взносы по годам с 2015 г. снизилось с 0,9 до 0,6 млн участников к 2020 г. В настоящее время Пенсионный фонд России делает только общее напоминание участникам, что Программа продолжается, без индивидуального обращения к каждому участнику через его личный кабинет на сайте ПФР.

3. Участие работодателей в Программе можно оценить как формальное, так как взносы работодателей, делающих отчисления на пенсии своих работников, составляют 2–3 % от взносов участников, и это свидетельствует о крайне низком уровне участия работодателей и профсоюзных организаций крупных предприятий в Программе, хотя у крупнейших в России производственных объединений имеются свои корпоративные пенсионные программы.

4. Продление срока присоединения к Программе на ноябрь и декабрь 2014 г. имело в основном пропа-

гандистский эффект ввиду малого числа присоединившихся (всего около 80 тыс.). Это можно объяснить падением реальных доходов населения, отраженном в динамике ВВП России, начиная с 2013 г., а также тем, что с 5 ноября 2014 г. человек, уже получающий пенсионные выплаты, при вступлении в Программу может делать последующие добровольные взносы, которые идут в счет накоплений, однако они уже не приумножаются государством. Поэтому для пенсионеров вступление в Программу стало не актуальным, а те новации, которые вступили в действие с января 2015 г. и касались введения нового экономического инструмента – Индивидуального инвестиционного счета (ИИС), могли вызвать интерес лишь у молодого экономически активного населения.

5. За время действия Программы отработаны механизмы инвестирования накоплений и контроля за формированием средств каждого участника через личный кабинет на сайте ПФР или на портале «Госуслуги», а также через выписки, предоставляемые в управлениях ПФР и многофункциональных центрах.

6. Проведена доработка законодательных актов, регулирующих формирование накопительных пенсий, гарантий их сохранности и выплат по ним. Уточнены параметры возможного налогового вычета для участников Программы и предложены удобные способы его оформления и получения. По мнению автора, необходимо увеличить базу социального налогового вычета со 120 000 руб. хотя бы до 400 000 руб. (то есть суммы, сопоставимой с вычетом по ИИС).

7. Величина средних срочных ежемесячных выплат пенсионерам – участникам Программы в 2017 г. при среднем размере назначенных пенсий в 12 887 руб. составила 1 277 руб., или 10 % от величины пенсии, и имеет тенденцию к опережающему росту относительно роста назначаемых страховых пенсий.

8. Нет данных по участию в Программе граждан различных возрастов, что не позволяет сделать оценку привлекательности Программы для молодого, экономически активного населения, пенсионеров и людей предпенсионного возраста (эта категория населения введена с 1 января 2019 г., ввиду изменения возрастных сроков выхода на пенсию). Кроме этого не указано число участников Программы, которые по достижению пенсионного возраста не обращались за страховыми выплатами, и государство увеличило их ежегодные взносы в четыре раза, но не более максимально возможной суммы государственного софинансирования в год – 48 тыс. руб. при взносе в 12 тыс. руб.

9. Для того чтобы экономически активное население участвовало в добровольном софинансировании своей будущей накопительной пенсии, нужно, чтобы это участие было прозрачным для граждан с уровнем доходности выше уровня инфляции и сохранности этих средств, тогда уровень доверия к пенсионной системе повысится. «Заморозка» отнесения части страховых взносов на накопительную пенсию создала прецедент временного отказа государства от накопительной пенсии, и главным здесь является то, что с точки зрения граждан, чиновники не хотят, чтобы накопительная составляющая, фор-

мируемая из страховых взносов при выборе срочной пенсионной выплаты, полностью уходила из средств ПФР наследникам в случае смерти застрахованного.

10. Софинансирование со стороны государства не должно выглядеть как выделение каких-то непонятных дополнительных средств, а как предложение весомых льгот и дополнительных опций, способствующих весомеру приросту вносимых гражданином средств. Это могут быть вычеты по налогу на доходы физических лиц, введенные в Налоговый кодекс отдельной строкой на сумму до 200–300 тыс., возврат налога в увеличенной пропорции, возможность воспользоваться частью накоплений через обозримый период (пять, десять или другой промежуток лет), возможность получения средств для улучшения жилищных условий и т.д. Для установления конкретных льгот необходимо также учитывать районные коэффициенты, уровень зарплат и прожиточный минимум по субъектам РФ. Софинансирование со стороны государства, по мнению автора, допустимо только по отношению к категории работников с низким уровнем доходов.

11. Повышение финансовой грамотности нужно проводить наглядно и активно (пример – ИИС). Перестать проводить опросы на тему «Какая пенсия достаточна», а лучше приводить конкретные примеры по теме «Ваша пенсия при соответствующих заработной плате и стаже» при минимальных требованиях по сумме баллов и максимальной сумме баллов при необходимом пенсионном стаже. При этом в крупных организациях, учреждениях образования, культуры и спорта сектора государственного управления проводниками решения пенсионных вопросов должны быть профсоюзы и кадровые службы.

12. С учетом изменения пенсионного законодательства в части увеличения возрастов выхода на пенсию и появления такой категории работоспособных граждан, как предпенсионеры, можно предложить новую Программу их софинансирования.

### Литература

1. Пищулов В.М. Пенсионная проблема: взгляд с позиций общественного воспроизводства. Часть вторая: модель реформирования пенсионной системы // Известия Уральского государственного экономического университета. 2014. № 3 (53). С. 11–17.
2. Шмелева Н.А., Назарова И.Б. Преобразование пенсионной системы России: необходимость и риски // Горизонты экономики. 2018. № 5 (45). С. 130–138.
3. Талдонова С.С. Анализ предварительных итогов государственной программы софинансирования пенсий // Финансовый бизнес. 2021. № 3. С. 262–266.
4. Ракова С.С. О совершенствовании Программы государственного софинансирования пенсии на территории Российской Федерации // Гуманитарные научные исследования. 2016. № 6 (58). URL: <https://human.snauka.ru/2016/06/15689> (дата обращения: 27.07.2021).
5. Суховская М.Г. Про накопительную пенсию и ее наследование // Главная книга. 2019. № 18. С. 81–87.