

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ СПОСОБ
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
В ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ**

Мочулаев Валерий Евгеньевич

кандидат экономических наук, доцент

Институт повышения квалификации «Конверсия» - Высшая школа бизнеса, г. Ярославль

Аннотация. Статья посвящена рассмотрению возможности использования налога на доходы физических лиц (подходного налога) в качестве дополнительного источника доходов Пенсионного фонда Российской Федерации. Предложен способ использования источника доходов для накопления и роста пенсионного капитала, застрахованных лиц, в предлагаемой для этого инвестиционной накопительной пенсионной системе.

Ключевые слова: застрахованное лицо, инвестиционная накопительная пенсионная система, налог на доходы физических лиц, страхователь, страховая пенсия, страховые взносы, пенсионный капитал, размер пенсии.

С 01.01.2002 года в России введена в действие новая пенсионная система, в которой используется солидарное (смешанное) финансирование при назначении и выплате пенсий. В ней выделяются два основных вида пенсионного обеспечения граждан - страховое пенсионное обеспечение и государственное пенсионное обеспечение.

Первый вид пенсионного обеспечения регулируется Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 166-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» [1], Федеральным законом от 17 декабря 2001 года № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» [2] и Федеральным законом от 28.12.2013 года № 400 «О страховых пенсиях» [3], а второй – Федеральным законом от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении граждан Российской Федерации» [4].

Страховое пенсионное обеспечение граждан строится на основе страховых взносов, которые перечисляются страхователями на индивидуальные лицевые счета застрахованных лиц (граждан). Перечисленные страхователями страховые взносы составляют основной источник дохода бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР).

Страховые взносы, аккумулированные в ПФР, используются на финансирование трех основных видов страховых пенсий: *страховой пенсии по старости, страховой пенсии по инвалидности и страховой пенсии по случаю потери кормильца.*

Государственное пенсионное обеспечение строится на использовании средств

федерального бюджета на финансирование государственных пенсий: *пенсии за выслугу лет, пенсии по старости, пенсии по инвалидности, пенсии по случаю потери кормильца и социальной пенсии (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца)*.

Практика показала, что установленный новым пенсионным законодательством уровень страхового пенсионного обеспечения граждан является значительно ниже советского пенсионного обеспечения и в этой связи не отвечает современным требованиям. Аналогично можно сказать и об уровне государственного пенсионного обеспечения за исключением может быть только получателей двойных пенсий (пенсии за выслугу лет и части страховой пенсии).

Низкий уровень пенсионного обеспечения граждан объясняется недостатком средств ПФР на выплату страховых пенсий. Основной причиной такого положения является снижение численности работающего населения и рост численности пенсионеров в России, а также низкий уровень результатов экономической деятельности государства.

О низком уровне пенсионного обеспечения граждан России можно судить, например, по Глобальному пенсионному индексу (Global Retirement Index), который публикует французская компания по управлению активами Natixis Investment Managers.

Россия традиционно занимает место в конечной части этого индекса. По мнению составителей индекса, хуже всего обстоят дела с финансовым состоянием пенсионеров в России, оцениваемое группой показателей, согласно которой Россия занимает последнее 43-е место в индексе.

По мнению автора, дополнительным источником доходов ПФР, необходимым для повышения пенсионного обеспечения граждан, может служить налог на доходы физических лиц (НДФЛ) в части оплаты труда, так называемый подоходный налог. Довольно странно, что принятый в начале создания СССР подоходный налог с работающих граждан не использовался на их пенсионное обеспечение, хотя по своей экономической природе он и должен в первую очередь использоваться на эти цели. Ведь логично было бы, чтобы подоходный налог, взимаемый с оплаты труда работающих граждан, передавался в распоряжение государства для организации в будущем их пенсионного обеспечения, а не на другие цели.

По сути, аналогичное предложение исходит от Министерства финансов России, предлагающее дополнительно взимать с заработной платы работника НДФЛ в размере 6%, которые будут использоваться в будущем на его пенсионное обеспечение. Однако зачем устанавливать дополнительный налог на заработную плату, когда можно весь взимаемый с заработной платы налог использовать на пенсионное обеспечение.

Процесс перечисления НДФЛ (в части оплаты труда) на индивидуальные лицевые счета работающих граждан можно производить, например, с периода принятия законодательного акта о повышении пенсионного возраста граждан.

Страховые взносы в виде НДФЛ с учетом установленных ограничений, перечисляемые на индивидуальные лицевые счета застрахованных лиц, должны использоваться только для целей накопления пенсионного капитала и его роста в течение всего периода трудовой деятельности застрахованного лица. Рост пенсионного капитала застрахованного лица должен осуществляться путем его инвестирования в бизнес и получения рыночного размера премии на вложенный капитал.

Предлагаемое использование НДФЛ для повышения пенсионного обеспечения граждан России можно назвать инвестиционной накопительной пенсионной системой.

Принятая в России на законодательном уровне пенсионная накопительная система не получила своего развития возможно из-за недостатка денежных средств у ПФР для выплаты страховых пенсий, так как часть общего тарифа страховых взносов использовали на формирование накопительной пенсии.

Кроме того, в действующей пенсионной системе ПФР выполняет в большей степени функции бухгалтерской организации, которая осуществляет принятие доходов от источников и дальнейшее их распределение между получателями пенсий. Непосредственно инвестиционной деятельностью пенсионных накоплений ПФР не занимается. Для обеспечения роста накопительных пенсий ПФР передавал пенсионные накопления в разные организации (негосударственные пенсионные фонды и управляющие компании), которые и занимались инвестированием пенсионных денежных средств. Однако с 2014 года накопительная часть пенсий находится в «заморозке» и в этой связи и такая инвестиционная деятельность ПФР до настоящего времени не осуществляется.

Однако по своему статусу ПФР является самостоятельным финансово-кредитным учреждением и имеет право выполнять отдельные банковские операции в порядке, установленном действующим на территории Российской Федерации законодательством о банках и банковской деятельности, т.е. ПФР имеет право выполнять отдельные депозитные и кредитные операции с денежными средствами застрахованного лица на правах государственного банка.

В этой связи необходимо, чтобы ПФР осуществлял не только накопление НДФЛ, но и производил их инвестирование, как это делают многие зарубежные пенсионные фонды.

Алгоритм функционирования ПФР при получении и использовании НДФЛ застрахованного лица может быть представлен в следующем виде:

Страхователь (работодатель) ежемесячно отчисляет и переводит страховой взнос равный 13% оплаты труда работника на открытый застрахованному лицу в ПФР индивидуальный лицевой счет (ИЛС).

Страховщик (ПФР) по заключенному с застрахованным лицом договору банковского

вклада (депозита) ежемесячно переводит полученные денежные средства с ИЛС на депозитный счет, открытый застрахованному лицу. Договор банковского вклада (депозита) заключается ПФР с застрахованным лицом на год с последующим его продлением (пролонгированием) на период достижения пенсионного возраста застрахованным лицом.

Полученные ПФР денежные средства должны ежемесячно инвестироваться в высоколиквидные и надежные активы, например, в государственные купонные облигации федерального займа (ОФЗ) и другие высоколиквидные и надежные объекты бизнеса.

Накопленные в течение года на депозитном счете застрахованного лица денежные средства с процентами составляют его пенсионный капитал на конец года. В случае возникновения чрезвычайных обстоятельств (смерти, невозможности продолжения работы по причине болезни и т.п.) денежные средства переводятся на ИЛС застрахованного лица и используются заинтересованными лицами в соответствии с действующим законодательством. По истечении любого периода времени с момента заключения депозитного договора застрахованное лицо имеет право расторгнуть депозитный договор с ПФР и получить, накопленный за фактический срок использования денежных средств, пенсионный капитал.

Накопленный на депозитном счете застрахованного лица пенсионный капитал к моменту достижения пенсионного возраста переводится на его ИЛС для личного использования или переводится на открытый ему в ПФР индивидуальный кредитный счет (ИКС) для использования в качестве долгосрочного кредита.

ПФР совместно с застрахованным лицом заключают с государством в лице Министерства финансов России трехсторонний кредитный договор на предоставление долгосрочного кредита в объеме средств, находящихся на ИКС, на весь установленный законодательством период дожития пенсионера по согласованной процентной ставке с ежемесячным начислением процентов.

Возврат кредита осуществляется ежемесячно равными платежами в течение всего срока кредита и представляет собой установленный размер дополнительной пенсии застрахованного лица.

Представленный вариант использования НДСФЛ в качестве повышения пенсионного обеспечения граждан является наиболее значимым, прозрачным и учитываемым из всех предлагаемых в открытой печати вариантов. Для тех граждан, которые в этом году начинают трудовую деятельность предлагается федеральным и региональным органам государственной власти и управления использовать выше изложенный вариант формирования страховых пенсий по старости за счет использования НДСФЛ.

Выпадающие из бюджетов субъектов РФ доходы по НДСФЛ следует компенсировать за счет средств федерального бюджета. Предлагаемый алгоритм формирования пенсий следует

применить и для страховых взносов, начисляемых на оплату труда работника в размере 22%, перечисляемых страхователем на ИЛС застрахованного лица.

Однако для внедрения такого алгоритма формирования пенсий государству следует поэтапно увеличивать выплаты на пенсионное обеспечение граждан из средств федерального бюджета, а страховые взносы в размере 22% разделять путем уменьшения размера страховых взносов по действующему порядку и увеличением – по предлагаемому. Кроме того, необходимо отменить государственным и муниципальным гражданским служащим пенсии за выслугу лет, как назначенные не в соответствии с принципами социальной справедливости и рыночными условиям пенсионного обеспечения в России.

В конечном счете, в будущем сложится новая система пенсионного обеспечения граждан - понятная, открытая и справедливая для всех участников страхового процесса, что и ставилось основной целью при переходе страны на рыночные отношения. Без перехода на инвестиционную накопительную пенсионную систему невозможно обеспечить нормальный уровень пенсионного обеспечения граждан в России.

Выводы и предложения:

1. С 2001 года в стране на основе новой законодательной базы создана и действует система обязательного пенсионного страхования граждан. Однако из-за недостатка денежных средств она не обеспечивает необходимый уровень пенсионного обеспечения граждан.
2. Предложено в качестве дополнительного источника использовать НДФЛ в размере 13% от оплаты труда, который, по своей экономической природе, и должен стать основным источником пенсионного обеспечения граждан.
3. Предложено страховые взносы, в форме НДФЛ, использовать только для целей накопления пенсионного капитала и его роста в течение всего периода трудовой деятельности застрахованного лица. Рост пенсионного капитала застрахованного лица должен осуществляться путем его инвестирования в надежные высоколиквидные активы непосредственно ПФР, как самостоятельным финансово-кредитным учреждением, без привлечения посредников.
4. При использовании НДФЛ в качестве инвестиционного капитала первоначально не требуется изменять действующую систему пенсионного обеспечения граждан. Будут одновременно действовать две параллельные системы пенсионного обеспечения граждан. В будущем следует постепенно и начисления на оплату труда, зачисляемые на индивидуальные лицевые счета граждан, использовать в качестве инвестиционного капитала.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 15 декабря 2001 года № 167 – ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2001. № 51. ст. 4832.
2. Федеральный закон от 17 декабря 2001 года № 173-ФЗ « О трудовых пенсиях в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2001. № 52. ст.4920.
3. Федеральный закон от 28.12.2013 года № 400 «О страховых пенсиях» // СЗ РФ. 2013. № 52, ч.1. ст. 6965.
4. Федеральный закон от 15 декабря 2001 года № 166 – ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении граждан Российской Федерации» // СЗ РФ.2001. № 51. ст. 4831