

## 10.6. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

Жукова Е.О., аспирант кафедры финансов и банковского дела

ФГБОУ ВПО «Ивановский государственный университет»

Существующая в Российской Федерации пенсионная система несовершенна. Приоритетным направлением развития пенсионной системы является построение ее основ на страховых принципах. В статье проводится обзор и обобщение существующих точек зрения относительно содержания понятия «пенсионное страхование», выделяются его специфические черты, формулируются классификационные признаки пенсионного страхования, дополняется и уточняется существующая классификация пенсионного страхования.

В настоящее время достаточно активно идет обсуждение продолжающейся пенсионной реформы, дается оценка достигнутых результатов, высказываются предложения по поводу дальнейших преобразований в пенсионной системе. Однако большинство политиков, экономистов и простых граждан, тем или иным образом имеющих отношение к пенсионной реформе, признают неэффективность достигнутых результатов. Уровень страховых взносов на обязательное пенсионное страхование остается высоким, в то время как размер выплачиваемых пенсий достаточно низким, программы добровольного пенсионного страхования не пользуются среди населения популярностью. Данные факторы усугубляются экономической нестабильностью, а также негативным отношением населения к принимаемым политическим решениям (планируемое увеличение пенсионного возраста, реформирование механизма получения досрочных пенсий и др.). Разные представления о будущем устройстве пенсионной системы, значении и механизмах осуществления пенсионного страхования, порождают ряд противоречий.

В Российской Федерации до сих пор не согласована концепция развития пенсионной системы и не разработана новая пенсионная формула. Остаются нерешенными следующие дискуссионные вопросы: когда начинать реформу и с какого года пересчитывать размер пенсионных отчислений, сколько должны платить «самозанятые» граждане, а также гарантировать ли гражданам навсегда и при любых обстоятельствах неизменную покупательную способность пенсии. Министерство труда РФ и Министерство экономического развития РФ должны провести общественное обсуждение предстоящей реформы, чтобы граждане знали о ней и могли высказаться [11].

На развитие и эффективное функционирование пенсионного страхования влияют как внутрисистемные, так и внесистемные факторы. К внутрисистемным относят факторы, связанные, в основном, со взаимодействием между собой основных участников пенсионной системы. Субъектами страховых отношений являются:

- государство;
- работодатели;
- работники;
- пенсионеры;
- государственный внебюджетный фонд;

- негосударственные пенсионные фонды;
- страховые компании;
- управляющие компании;
- инфраструктурные участники пенсионной системы и др.

К внесистемным, т.е. внешним по отношению к пенсионной системе, факторам можно отнести общее состояние экономики (уровень инфляции, инвестиционная привлекательность экономики, темп роста заработной платы и др.) и факторы, связанные с особенностями демографических, социальных, исторических процессов и др.

Необходимость развития страховых основ пенсионной системы РФ подчеркивается во всех наиболее важных программных документах, отражающих приоритетные направления развития социальной политики в стране: Стратегии-2020, Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы РФ и пр. В Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 г. отмечено, что «создание пенсионной системы на принципах страхования и накопления должно стать основным направлением развития социальной и экономической политики» [2]. «Опыт и теория поведенческой экономики показывают, что население систематически недооценивает риски старости и самостоятельно накапливает недостаточное количество средств. Поэтому более адекватной, с точки зрения соответствия всем перечисленным выше критериям, является пенсионная система, основанная на страховом принципе» [8].

В Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы РФ определяются «социальные приоритеты и ориентиры, а также механизмы государственной политики в сфере пенсионного страхования», а пенсионная система именуется «отечественной системой пенсионного страхования», что еще раз доказывает, что в основе пенсионной системы РФ лежат страховые принципы.

Неудачи в проведении пенсионной реформы связаны не только с непоследовательностью проведения реформы, с не проработанностью механизмов ее реализации, но и с недостаточным изучением теоретических аспектов пенсионного страхования. До сих пор отсутствует однозначное определение пенсионного страхования, единая и взаимосвязанная классификация пенсионного страхования, учитывающая сложившиеся экономические реалии. Данные причины мешают развитию пенсионного страхования в РФ. Недостаточная изученность, актуальность и практическая значимость данной проблемы определили выбор темы статьи.

Для упорядочения разнообразия экономических отношений, существующих в пенсионном страховании, и создания единой и взаимосвязанной системы, необходима классификация пенсионного страхования. В нынешних реалиях в силу актуальности и особой экономической значимости пенсионного страхования необходимо провести ревизию основных видов пенсионного страхования, дополнить существующую классификацию новыми классификационными признаками, отвечающими современной действительности.

В экономической литературе проблематика пенсионного страхования исследуется широко. Однако до сих пор отсутствует однозначное определение пенсионного страхования, современная и полная классификация его видов.

Ряд авторов трактует пенсионное страхование как часть пенсионного обеспечения в целом (Роик В.Д., Федорова Т.А, Муравлева Т.В. и др. [3, 5, 6, 9]).

Другие экономисты говорят о «пенсионном страховании» и «пенсионном обеспечении» как о двух эквивалентных понятиях (Соловьев А.К., Финогенова Ю.Ю. и др.) [7, 12].

При этом сторонников использования того либо иного варианта рассматриваемого понятия нельзя обвинить в неправомерности его применения – в процессе управления пенсионными рисками имеют место как отношения по перераспределению получаемого обществом дохода с целью оказания материальной поддержки отдельным нуждающимся членам общества через механизм социального обеспечения, так и отношения по перераспределению пенсионных рисков между членами общества, используя механизм социального страхования [10, с. 37].

Экономическая сущность пенсионного страхования проявляется в перераспределении в пространстве, во времени, в отраслях экономики специально созданных фондов денежных средств при наступлении страховых случаев. Страховыми случаями являются наступление пенсионного возраста, наступление инвалидности, потеря кормильца.

Специфическими чертами пенсионного страхования являются:

- пенсионное страхование носит всеобщий характер. По причине большого числа плательщиков взносов и получателей страховых выплат, пенсионное страхование связано с привлечением огромных финансовых ресурсов, а его осуществление требует особого контроля со стороны государства;
- пенсионное страхование носит долгосрочный характер. При этом долгосрочным является как период непосредственно самого страхования (период уплаты страховых взносов), так и период выплат;
- постоянное увеличение широты охвата пенсионного страхования, что связано, прежде всего, с повышением продолжительности жизни, развитием медицины, и как следствие увеличением количества застрахованных по пенсионному страхованию.

Многообразие видов пенсионного страхования делает необходимой их классификацию.

Классификация пенсионного страхования позволяет:

- глубже познать сущность пенсионного страхования, облегчить разработку стратегии и тактики развития пенсионного страхования;
- выявить необходимость появления и перспективы развития новых видов пенсионного страхования;
- показать многообразие и мощный социально-экономический потенциал пенсионного страхования.

В экономической литературе традиционно выделяют три отрасли страхования: имущественное, личное и страхование ответственности. Личное страхование подразделяется на страхование жизни и страхование от несчастных случаев. Личное страхование может осуществляться в форме обязательного социального и добровольного страхования. К социальному страхованию относятся все виды пенсионного страхования, страхование на случай временной нетрудоспособности и материнства, страхование на случай безработицы, обязательное медицинское и страхование профессиональных рисков. Таким образом, пенсионное страхование является смежной экономической категорией с одной стороны, входит в подсистему личного страхования (разновидность страхования жизни), с другой стороны – входит в подсистему социального обеспечения. Этим объясняется выделение специфических классификационных признаков пенсионного страхования.

Изменение социально-экономических условий породило необходимость совершенствования и дополнения существующих классификационных критериев пенсионного страхования. Для упорядочения разнообразных экономических отношений и создания единой и взаимосвязанной системы необходима научная классификация пенсионного страхования. Возникновение новых специфических видов пенсионного страхования потребовало введения дополнительных классификационных признаков. Для этой цели существующая классификация пенсионного страхования была дополнена нами следующими классификационными признаками:

- возраст выхода на пенсию;
- территориальная принадлежность субъектов страхования;
- экономическая активность индивида;
- возможность сочетания с другими видами страхования.

Можно выделить следующие классификации пенсионного страхования перечисленные ниже.

1. В зависимости от вида пенсионного риска. Каждому виду пенсионного риска соответствует свой вид страхового обеспечения-пенсии по старости, инвалидности, по случаю потери кормильца. Данное деление закреплено в Федеральном законе «Об обязательном пенсионном страховании в РФ», а также довольно часто встречается в экономической литературе. Пенсии за выслугу лет сознательно выведены автором за пределы пенсионного страхования, поскольку в силу законодательства и по своему экономическому содержанию относятся к подсистеме пенсионного обеспечения.

2. По форме осуществления страхования различают обязательное и добровольное страхование. Обязательное пенсионное страхование осуществляется в силу закона. В настоящее время это Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в РФ». Добровольное пенсионное страхование осуществляется в договорной форме. В дальнейшем при осуществлении пенсионной реформы возможно возникновение различных промежуточных форм, например, когда пенсионное страхование в связи с особыми условиями труда и за выслугу лет будет осуществляться через так называемые профессиональные пенсионные системы (корпоративные пенсионные фонды).

3. В зависимости от возраста выхода на пенсию, специфически проявляется пенсионный риск, и в этом смысле пенсионное страхование может быть общим и специфическим. Общее пенсионное страхование охватывает универсальные пенсионные риски, которым подвержено все экономически активное население. Например, выход на пенсию по достижении 55 лет для женщин или 60 лет для мужчин при наличии 5 лет страхового стажа (в данный момент активно идет обсуждение поправок в Федеральный закон «О трудовых пенсиях в РФ», согласно которым трудовой стаж, необходимый для получения трудовой пенсии планируется увеличить до 15 лет). Специфическое пенсионное страхование характерно для:

- определенных отраслей экономики (досрочная пенсия работникам горно-добывающей, химической промышленности и др.), при соблюдении определенных условий;
- профессий (досрочная пенсия гражданам, осуществляющим педагогическую деятельность, досрочная пенсия работников летного состава гражданской авиации и др.);
- регионов (досрочная пенсия гражданам в связи с работой в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях);

- приобретения особого социального статуса (досрочная пенсия безработным гражданам, досрочная пенсия многодетным матерям, опекунам и др.)

4. В зависимости от состава участников пенсионного страхования можно выделить индивидуальное и коллективное пенсионное страхование. Эти виды могут существовать как в системе обязательного государственного пенсионного страхования, так и в системе добровольного. Например, в системе обязательного пенсионного страхования индивидуальные предприниматели, частнопрактикующие нотариусы, адвокаты выступают одновременно и в качестве страхователя, и в качестве застрахованных лиц. Здесь речь идет об индивидуальном страховании. Если же рассматривать традиционную модель правоотношений, где страховщиком является работодатель, а застрахованными – все наемные работники, можно говорить о коллективном страховании. Добровольное пенсионное страхование также может быть индивидуальным и коллективным. Если договор дополнительного пенсионного страхования заключается самим гражданином, то речь идет об индивидуальном пенсионном страховании, если договор заключает организация на дополнительное страхование своих работников – то это уже коллективное страхование.

5. По степени участия государства в пенсионном страховании выделяют государственное, частное и частно-государственное пенсионное страхование. Эта классификация в какой-то степени перекликается с классификацией пенсионного страхования в зависимости от формы осуществления, однако имеются некоторые различия. Государственное страхование, как правило, осуществляется в обязательной форме, частное – в добровольной. Частно-государственное страхование возникает в случае осуществления государственных программ, направленных на расширение количества лиц, участвующих в добровольном страховании, пример – программа государственного софинансирования пенсий (1 000 на 1 000). Суть программы заключается в формировании пенсионных накоплений граждан РФ путём уплаты гражданином или работодателем дополнительных страховых взносов на накопительную часть будущей трудовой пенсии, и софинансирования государством такой же суммы страховых взносов. Для этого государством используются средства Фонда национального благосостояния.

6. В зависимости от источника финансирования. Пенсионное страхование может быть профинансировано за счет средств бюджетов различных уровней, пенсионного фонда, негосударственных пенсионных фондов, страхового фонда, личных сбережений. При этом возможно финансирование пенсии из нескольких источников.

7. В зависимости от организационно-правовой формы страховщика можно выделить пенсионное страхование коммерческими организациями (страховые компании различных организационно-правовых форм – акционерные общества, общества с ограниченной ответственностью и др.), некоммерческими организациями (государственные учреждения, фонды).

8. В зависимости от территориальной принадлежности субъектов пенсионного страхования выделяют международное и внутригосударственное пенсионное страхование. В настоящее время вследствие развития международных связей, все большее количество людей подвержено трудовой миграции. За свою жизнь индивидуум может осуществлять трудовую деятельность в нескольких странах. В этом случае вступает в действие

международное пенсионное законодательство, и речь идет о международном пенсионном страховании. При этом основания выхода на пенсию в странах отличаются. В Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы РФ отмечается, что «без принятия государствами мер, направленных на сохранение пенсионных прав при переселении, человек, переселившийся на жительство в другую страну, не может реализовать право на пенсионное обеспечение в полном объеме, что влечет снижение уровня его жизни» [1]. В настоящее время у РФ с рядом стран заключены международные договоры в области социального и пенсионного обеспечения (Испания, Словацкая Республика, Болгария, Румыния, Венгрия, Монголия, страны – участники Содружества Независимых Государств и др.).

Международное сотрудничество является основной формой создания эффективного механизма сохранения пенсионных прав граждан при их переселении на место жительство в другое государство. Предлагается активизировать работу по заключению международных договоров в области пенсионного обеспечения, основанных на принципе пропорциональности, принимая во внимание необходимость соблюдения пенсионных прав граждан и интересы РФ. В среднесрочной перспективе особое внимание следует уделить созданию общего пенсионного пространства в отношениях с государствами, имеющими с РФ интеграционные проекты [1].

В странах Европейского союза (ЕС) также имеется опыт международного пенсионного страхования. Например, люди, переехавшие из одной страны ЕС в другую, в будущем смогут получать пенсии из всех стран ЕС, в которых они работали. Таким образом, обеспечиваются социальные гарантии всех граждан ЕС и их право на защищенную и спокойную старость. Аналогичные правила действуют и в государствах Европейского экономического пространства (ЕЭП) – Исландии, Норвегии, Лихтенштейне, а также Швейцарии.

Внутригосударственное пенсионное страхование в РФ, как и в других странах с федеративной формой государственного устройства, может подразделяться на федеральное и субъектов Федерации. В РФ с 1 января 2010 г. с целью доведения материального обеспечения пенсионера до величины прожиточного минимума пенсионера, установленной в субъекте РФ, предусматривается установление социальных доплат к пенсии. В случае, если общая сумма материального обеспечения пенсионера не достигает величины прожиточного минимума пенсионера, установленной в субъекте РФ по месту его жительства или месту его пребывания, превышающей величину прожиточного минимума пенсионера в целом по РФ, то пенсионеру уполномоченным органом исполнительной власти субъекта РФ будет устанавливаться региональная социальная доплата к пенсии [4]. В будущем возможно расширение участия регионов в пенсионном страховании.

9. В зависимости от периода пенсионных выплат:

- срочное (выплаты производятся в течение определенного срока);
- пожизненное;
- до исчерпания средств на счете.

10. В зависимости от регулярности пенсионных выплат можно выделить:

- пенсионное страхование с регулярными выплатами, наступающими с определенной периодичностью:
  - ежемесячные выплаты (как правило, обязательное государственное страхование);

- ежеквартальные, ежегодные выплаты и др. (как правило, при негосударственном страховании страхователь вправе выбрать приемлемый для него вариант выплаты пенсии).
- пенсионное страхование с нерегулярными выплатами;
- пенсионное страхование с единовременной выплатой в связи с наступлением определенных событий.

#### 11. В зависимости от системы пенсионных выплат:

- распределительная система (принцип «солидарности поколений»). Финансирование текущих пенсий осуществляется за счет средств, собираемых с работодателей в виде налогов на фонд оплаты труда. Основной принцип – собранные пенсионные взносы не инвестируются, а тратятся сразу;
- накопительная система с установленным размером взносов. В схемах с установленными взносами (**DC**) работодатель или иное лицо берет на себя обязательство по уплате взносов, которые можно (нужно) установить с самого начала, и не более того. Работодатель не берет на себя обязательства по определенному размеру и индексации пенсии. Данная схема является довольно популярной в силу изначальной определенности обязательств работодателя;
- с установленным размером выплат. Схемы с установленными выплатами (**DB**) строятся по иным правилам. В соответствии с ними работнику гарантируется пенсия, рассчитываемая по утвержденному алгоритму с учетом стажа работы, заработной платы, возраста и других параметров. Отдельно устанавливаются правила индексации пенсии. Вкладчик несет ответственность перед участниками за размер пенсии наряду с фондом, в связи с чем размер его текущих взносов может быть увеличен или уменьшен в зависимости от фактического положения дел в фонде (соответствия пенсионного резерва пенсионным обязательствам) [12, с. 31, 33];
- смешанные;
- пенсионный аннуитет, который подразумевает внесение всей суммы взносов в размере, обеспечивающем регулярные пенсионные выплаты.

12. В зависимости от экономической активности индивида, пенсионное страхование может быть однокомпонентным и многокомпонентным. Однокомпонентное пенсионное страхование подразумевает заключение одного договора страхования, вне зависимости от формы заключения. В нашей стране пенсионное страхование является обязательным, поэтому каждый человек с момента вовлечения в трудовую деятельность становится застрахованным по обязательному пенсионному страхованию. Однако индивид может стать также участником дополнительного пенсионного страхования, заключив договор со страховой компанией или негосударственным пенсионным фондом. В этом случае речь идет уже о многокомпонентном пенсионном страховании. Пенсия застрахованного лица будет складываться из пенсионных накоплений в нескольких источниках: Пенсионного фонда РФ и негосударственного пенсионного фонда (или страховой компании). Также необходимо сказать, что индивид может заключить договор пенсионного страхования в нескольких страховых компаниях или негосударственных пенсионных фондах.

13. В зависимости от сочетания с другими видами страхования выделяют – отдельное и комплексное (пакетное) пенсионное страхование. Для продвижения страховых продуктов в настоящее время многие страховые компании вводят так называемые пакетные предложения, суть которых заключается в сочетании набора страховых услуг. Относительно пенсионного страхования «пакетное» предложение может заключаться:

- в сочетании пенсионного страхования с другими видами страхования;

- в получении страхователем или выгодоприобретателем скидок на дополнительные страховые продукты;
- в получении дополнительного сервиса (обслуживание в элитных клиниках, путевки в санатории со скидками и др.).

В качестве примера пакетного пенсионного страхования могут служить, например, предложения по сочетанию пенсионного страхования со страхованием жизни и здоровья и др.

Предложенная классификация пенсионного страхования показывает разнообразие экономических отношений в системе пенсионного страхования, разнообразие их видов, форм, механизмов организации. Введение таких классификационных признаков как: возраст выхода на пенсию, территориальная принадлежность субъектов страхования, экономическая активность индивида, возможность сочетания с другими видами страхования, позволит уточнить существующую классификацию пенсионного страхования.

## Литература

1. Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы РФ [Электронный ресурс] : распоряжение Правительства РФ от 25 дек. 2012 г. №2524-р. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Концепция долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 г. [Электронный ресурс] : распоряжение Правительства РФ от 17 нояб. 2008 г. №1662-р. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Муравлёва Т.В. Пенсионное страхование в России: финансовое обеспечение, стратегия управления и развития [Текст] : автореф. дисс... д-ра экон. наук / Муравлёва Т.В. – Саратов, 2010.
4. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс] : официальный сайт. Режим доступа <http://www.pfrf.ru>.
5. Роик В.Д. Государственное и договорное регулирование заработной платы и пенсионного обеспечения. Зарубежный и отечественный опыт [Текст] / Роик В.Д. – М. : МИК, 2008. – 304 с.
6. Роик В.Д. Концептуальные основы формирования рыночной финансовой модели социального страхования для России [Текст] / Роик В.Д. // Пенсионные фонды и инвестиции. – 2005. – №4. – С. 8-16.
7. Соловьев А.К. Финансовая система обязательного пенсионного страхования в России [Текст] / А.К. Соловьев. – М. : Финансы и статистика, 2003. – 480 с.
8. Стратегия 2020: новая модель роста – новая социальная политика [Электронный ресурс] : итоговый доклад о результатах экспертной работы по актуальным проблемам социально-экономической стратегии России на период до 2020 г. URL: <http://2020strategy.ru/data/2012/03/14/1214585998/1itog.pdf> (дата обращения 11.03.2013).
9. Страхование [Текст] : учеб. / Т.А. Федорова и др. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Экономистъ, 2006. – 875 с.
10. Федотов Д.Ю. Развитие пенсионной системы России (вопросы практики и теории) [Текст] : автореф. дисс... д-ра экон. наук / Д.Ю. Федотов. – Иркутск, 2009. – 429 с.
11. Финмаркет [Электронный ресурс] : информационное агентство ; официальный сайт. Режим доступа: <http://finmarket.ru>.
12. Финогенова Ю.Ю. Пенсионное страхование [Текст] : учеб. пособие / Финогенова Ю.Ю. – М. : РЭА им. Плеханова, 2010. – 70 с.

## Ключевые слова

Пенсионная система; пенсионное страхование; пенсия; пенсионная реформа; классификация пенсионного страхования.

*Жукова Елена Олеговна*

## РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы обусловлена тем, что пенсионная система РФ до настоящего времени имеет ряд нерешенных концептуальных, функциональных и организационных проблем, остается на стадии необоснованного научно реформирования. В этом смысле представляются актуальными даже такие, казалось бы, чисто академические вопросы, как место пенсионного страхования в пенсионной и инвестиционной системах РФ, определение базового понятия «пенсионное страхование», классификация его видов.

Научная новизна и практическая значимость выводов автора состоит прежде всего в уточнении сущности и содержания понятия «пенсионное страхование», в дополнении и совершенствовании классификации пенсионного страхования.

Можно согласиться с автором в том, что для познания сущности пенсионного страхования, выявления его социально-экономического потенциала и перспектив развития, необходимо осуществить классификацию пенсионного страхования, начав с выявления если не исчерпывающего, то возможно более полного перечня критериев классификации.

Предложенная автором классификация пенсионного страхования была дополнена следующими классификационными признаками: возрастом выхода на пенсию, территориальной принадлежностью субъектов страхования, экономической активностью индивида, возможностью сочетания с другими видами страхования.

В качестве достоинств данной статьи следует отметить обзор и обобщение существующих точек зрения относительно содержания понятия «пенсионное страхование», выделение его специфических черт, формулировку классификационных признаков пенсионного страхования, за счет которых дополняется и уточняется существующая классификация.

Некоторые положения статьи Жуковой Елены Олеговны на тему: «Теоретические и практические аспекты развития пенсионного страхования» представляются дискуссионными (например, не все формулировки классификационных признаков пенсионного страхования представляются корректными). В процессе дальнейшей работы и обсуждения статьи автор учтет все конструктивные замечания.

Заключение: рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и рекомендуется к опубликованию.

*Амосова Н.А., д.э.н., доцент, зав. кафедрой финансов и банковского дела ФГБОУ ВПО «Ивановский государственный университет»*