

### 10.3. РАЗВИТИЕ РОССИЙСКОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННОЙ МОДЕЛИ РЫНОЧНОГО ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

Долина О.Н., к.т.н., доцент кафедры  
«Финансы и кредит»

*Всероссийская государственная налоговая академия Министерства финансов РФ*

В статье автор обосновывает макроэкономические причины увеличения дифференциации доходов в Российской Федерации и бедности основной массы населения, в том числе пенсионеров. Одной из таких причин является инфляция, которая приводит к несправедливому распределению национального дохода страны.

Во всех цивилизованных странах, где сложились традиции социальной ответственности государства перед пожилыми людьми, в настоящее время ведутся исследования по оптимизации моделей пенсионной системы. Главная проблема любой пенсионной системы, как правило, – несбалансированность доходной и расходной частей пенсионного бюджета. Помимо причин экономического характера, важной является тенденция старения населения. В нашей стране в настоящее время наблюдается сочетание не самых благоприятных факторов для развития и совершенствования системы пенсионного обеспечения. Реформирование российской экономики и пенсионной системы продолжается на фоне экономической и финансовой нестабильности в стране и в мире.

В ст. 7 Конституции РФ Российская Федерация определена как социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека, в ст. 39 каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом [1]. Построение социально-ориентированной рыночной экономики следует рассматривать как одну из первостепенных задач, которую предстоит решить в ходе проводимых реформ в РФ.

Пенсионное страхование и обеспечение занимают наибольшую часть в объеме всех социальных выплат, так как они покрывают социальные риски, связанные с постоянным нетрудоспособностью и утратой трудового дохода в результате наступления преклонного возраста, инвалидности или смерти кормильца семьи. Реализация этих социальных рисков приводит к противоречиям, несоответствию параметров уровня жизни отдельного человека с общественными нормами и стандартами жизни.

Пенсионное страхование как способ управления социальным риском должно базироваться на обязательных принципах:

- определение социальных ориентиров развития общества, норм и стандартов уровня жизни;
- определение механизма финансового обеспечения достижения поставленных целей и установленных ориентиров.

Финансовый механизм пенсионного страхования и обеспечения представляет собой порядок и условия формирования и использования средств пенсионных

фондов. Основные составляющие этого механизма: страховые взносы, фонды пенсионного страхования и страховые выплаты, т.е. пенсии.

Российская пенсионная система в настоящее время включает два уровня, гарантированных государством: государственное пенсионное обеспечение и обязательное пенсионное страхование.

Пенсия по государственному пенсионному обеспечению выплачивается следующим категориям граждан:

- федеральным государственным служащим;
- военнослужащим;
- участникам Великой Отечественной войны;
- гражданам, пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф;
- нетрудоспособным гражданам.

Финансирование пенсий по государственному пенсионному обеспечению осуществляется за счет средств федерального бюджета.

В соответствии с Федеральным законом «О государственном пенсионном обеспечении в РФ» гражданам, имеющим одновременно право на различные пенсии, устанавливается одна пенсия по их выбору, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Отдельные категории граждан, нуждающиеся в особой социальной защите, имеют право на одновременное получение двух пенсий. К их числу относятся:

- инвалиды вследствие военной травмы;
- участники Великой Отечественной войны;
- родители военнослужащих, проходивших военную службу по призыву, погибших (умерших) в период прохождения военной службы или умерших вследствие военной травмы после увольнения с военной службы;
- вдовы военнослужащих, погибших в войну с Финляндией, Великую Отечественную войну, войну с Японией, не вступившие в новый брак.

Обязательное пенсионное страхование осуществляется страховщиком, которым является Пенсионный фонд РФ. Исчисление и уплата взносов на обязательное пенсионное страхование осуществляется страхователями – плательщиками страховых взносов, т.е. организациями или физическими лицами, осуществляющими найм на работу. Лица, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование, являются застрахованными лицами.

В рамках системы обязательного пенсионного страхования предоставляются трудовые пенсии, которые получают подавляющее большинство пенсионеров. Право на трудовые пенсии имеют граждане РФ, застрахованные в соответствии с законом «Об обязательном пенсионном страховании».

В дополнение к указанным выше двум системам в РФ развивается система негосударственного добровольного пенсионного обеспечения, реализуемая через негосударственные пенсионные фонды. Она существует независимо от этих систем, а получение негосударственной пенсии не ставится в зависимость от получения какой-либо другой пенсии.

Добровольное пенсионное обеспечение осуществляется в соответствии с договорами за счет пенсионных взносов, вносимых в негосударственные пенсионные фонды работодателями в пользу своих работников, или за счет взносов граждан в свою пользу или в пользу третьих лиц, накопления этих взносов и инвестирования их в различные финансовые инструменты с целью получения дополнительного инвестиционного дохода и защиты пенсионных накоплений от инфляции. За по-

следние десять лет в РФ сформирована комплексная нормативно-правовая база, регулирующая деятельность негосударственных пенсионных фондов.

Современная российская пенсионная система развивается и совершенствуется по двум моделям – распределительной и накопительной. Принцип солидарности поколений, использующийся в распределительной модели, в современной пенсионной системе сохранен для того, чтобы Пенсионный фонд РФ был в состоянии поддерживать обязательства перед уже существующими пенсионерами и лицами, которые выйдут на пенсию в ближайшее время. При этом суммы перечислений в Пенсионный фонд РФ за каждого работника фиксируются на его личном счете, с тем чтобы в будущем была возможность определить обязательства государства перед конкретным работником по выплате ему и страховой, и накопительной частей трудовой пенсии.

Особенность расчета пенсии в современной модели заключается в том, что при расчете пенсии основным показателем является сумма перечисленных в течение всей трудовой деятельности работника страховых взносов, учтенная на его личном счете, т.е. его пенсионный капитал. Чем больше был заработок работника и чем больше отчислений сделал за работника работодатель, тем больше накопленный пенсионный капитал и величина пенсии работника.

Современная пенсионная модель предусматривает индексацию пенсий с учетом темпов инфляции и темпов роста заработной платы на планируемый год. По этим показателям и с учетом прогнозируемых доходов пенсионной системы должен определяться размер индексации пенсий в предстоящем году.

Таким образом, за период реформирования российской пенсионной системы удалось достигнуть существенных положительных результатов. Сформирована система, позволяющая на основе разных принципов финансирования создать комплексный механизм пенсионного обеспечения:

- государственное пенсионное обеспечение;
- государственное пенсионное страхование (на основе распределительной и накопительной моделей) и негосударственное накопительное пенсионное страхование.

Современная пенсионная система использует механизмы валоризации пенсионных прав, индексации пенсий с учетом изменения индексов роста заработных плат и цен, софинансирования государством пенсионных накоплений граждан. Для расчета размера трудовых пенсий применяется эквивалентная формула с учетом всего накопленного пенсионного капитала, что повысило зависимость пенсий от получаемых доходов и трудового стажа и, как следствие, мотивацию работников к эффективной трудовой деятельности и увеличению отчислений в пенсионную систему.

Основные особенности условий проводимой в настоящее время пенсионной реформы заключаются в том, что долгосрочный демографический прогноз свидетельствует об ускорении процесса старения населения страны. Увеличение численности пенсионеров будет сопровождаться снижением числа работающих, осуществляющих платежи в пенсионную систему. Поэтому сохранение существующих принципов финансирования пенсий в перспективе может привести к ухудшению финансового состояния пенсионной системы и еще большему снижению уровня выплачиваемых пенсий.

Современный мировой опыт свидетельствует о том, что за рубежом успешно функционируют системы, соче-

тающие управляемые государством пенсионные схемы с находящимися в частном управлении сберегательными пенсионными счетами. При этом происходит усиление внимания к негосударственным накопительным схемам и постепенное внедрение их в комплексную систему пенсионного страхования. Оптимальная комбинация страхового и накопительного элементов в перспективе даст возможность разделить ответственность за пенсионное обеспечение между государством, работодателями и самими работниками.

Создаваемая в настоящее время в РФ пенсионная система также предусматривает усиление роли частных институтов в пенсионном обеспечении граждан. Развитие в РФ негосударственной пенсионной инфраструктуры преследует цель повышения величины коэффициента замещения заработной платы пенсией, который в международной практике является одним из критериев эффективности пенсионных систем и, согласно рекомендации Международной организации труда, должен составлять не менее 40% общей суммы утраченных доходов. В российской практике принято также сравнивать размер пенсий с величиной прожиточного минимума пенсионера, который по сути представляет собой официальную границу бедности.

В настоящее время сложилось известное противоречие между необходимостью развития российской пенсионной системы, обеспечение ее эффективности с точки зрения достижения поставленных целей (в первую очередь – обеспечение достойного уровня жизни пенсионеров) и с учетом имеющихся угроз демографического и экономического характера, с одной стороны, и отсутствием для этого необходимых условий с другой стороны. Это дает основание утверждать, что проблема дальнейшего совершенствования и модернизации российской пенсионной системы остается актуальной.

Оптимизация и рационализация современной российской пенсионной системы должна проводиться по трем основным направлениям:

- определить круг лиц, нуждающихся в государственных гарантиях по пенсионному обеспечению;
- освободить пенсионную систему от предоставления пенсионных привилегий одним за счет других;
- обеспечить взаимосвязь уровня пенсий различных категорий пенсионеров с их вкладом в финансирование пенсионной системы.

Для решения проблемы недостаточности средств в пенсионном бюджете одной из первоочередных мер должна быть легализация доходов работников. Скрытая заработная плата за период с 2000 г. по 2009 г. возросла с 11,1% до 13,8% валового внутреннего продукта и достигла половины фонда легальной заработной платы. Взимание страховых взносов с этой нелегальной заработной платы позволило бы уже в 2011 г. снизить дефицит бюджета Пенсионного фонда РФ более чем на 0,9 трлн. руб. [2].

Снижение расходов на управление пенсионной системой, урегулирование вопроса досрочных пенсий также должны рассматриваться как необходимые меры по достижению сбалансированности пенсионного бюджета.

Когда соотношение между количеством пенсионеров и количеством работающих становится ниже некоторого критического показателя, то государство вынуждено принимать меры по увеличению процента отчислений в пенсионный фонд или пенсионного возраста. Подобные меры могут стать препятствием для экономического развития и привести к конфликту поколений. По-

этому решение пенсионной проблемы следует искать прежде всего в устранении причин макроэкономического характера, оказывающих негативное влияние на состояние пенсионной системы.

Основной проблемой российской пенсионной системы остается низкий уровень пенсий и, соответственно, низкий уровень жизни российских пенсионеров. Эта пенсионная проблема является следствием более масштабной проблемы – низких доходов основной массы россиян.

Пенсия является результатом перераспределения части национального дохода и зависит количественно от доходов работающего населения. По данным Федеральной службы государственной статистики, за 2009 г.:

- 22% работников имеют среднемесячный заработок до 7 тыс. руб.;
- 23% – до 11 тыс. руб.;
- 36% – до 20 тыс. руб.

Эти работники не обеспечены минимально необходимыми средствами для текущего потребления и, тем более, для формирования пенсионных накоплений [2]. Эти данные свидетельствуют о том, что даже при достижении рекомендованного Международной организацией труда уровня компенсации пенсией утраченного заработка (коэффициента замещения) 40%, уровень и качество жизни основной массы пенсионеров останутся крайне низким. Решение проблемы повышения уровня жизни пенсионеров должно начинаться с мер по обеспечению экономического роста, увеличению национального дохода страны и реальных доходов основной массы работающего населения.

Причины низких доходов и уровня жизни основной массы россиян, в том числе и пенсионеров, имеют финансовую природу и обусловлены действующим механизмом распределения и перераспределения национального дохода. Современный механизм распределения национального дохода в РФ следует признать несовершенным, так как степень дифференциации доходов и расслоения населения по уровню доходов возрастает. На увеличение дифференциации доходов в РФ влияет ряд факторов, одним из существенных является инфляция. От инфляции несут потери те социальные группы населения, которые получают фиксированные доходы или доходы, повышение которых запаздывает по отношению к росту цен. В случае, когда фактическая норма инфляции оказывается выше, чем ожидаемая, в проигрыше находятся те социальные группы, увеличение доходов которых не предусмотрено в соответствии с ожидаемой нормой инфляции.

Непредсказуемость изменений уровня инфляции приводит к тому, что повышение реальных доходов одних групп населения сопровождается снижением доходов других. Это означает, что инфляция приводит к перераспределению национального дохода, произведенного в экономике. Такого рода перераспределение не является следствием возросшей эффективности труда и капитала у одних субъектов и снижением эффективности труда и капитала у других. Реальные доходы одних выросли, а других снизились не потому, что первые стали работать лучше, а вторые – хуже. Повышение цен ставит в невыгодное положение наемных работников, так как их реальные доходы снижаются. А работодатели, в том числе и государство, в условиях инфляции получают дополнительные доходы в следствие недоиндексации ими заработной платы

своим работникам в соответствии с ростом цен, так как доходы работодателей растут в большей степени, чем их издержки. Такая нестабильность реальных доходов и несправедливое их перераспределение приводит к тому, что одни группы населения постоянно обогащаются за счет других. Чем выше уровень инфляции, тем больше усиливается ничем не оправданное перераспределение доходов, тем больше усиливается степень расслоения населения в стране по уровню доходов: богатые богатеют, бедные беднеют.

Таким образом, можно сделать вывод, о том, что, учитывая исключительную социальную и политическую значимость и сложность организации пенсионной системы, формирование адекватных условий для повышения уровня жизни и реальных доходов основной массы населения должно стать приоритетной задачей финансовой политики государства.

## Литература

1. Конституция РФ [Электронный ресурс] : принята всенародным голосованием 12 дек. 1993 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Итоги пенсионной реформы и долгосрочные перспективы развития пенсионной системы РФ с учетом влияния мирового финансового кризиса [Электронный ресурс]. – Режим доступа: URL: <http://www.minzdravsoc.ru>.

## Ключевые слова

Пенсионная система, социальные риски, инфляция, индексация, реальные доходы.

*Долина Ольга Николаевна*

## РЕЦЕНЗИЯ

Статья Долиной О.Н. посвящена анализу развития пенсионной системы в современных условиях в Российской Федерации. В настоящее время сложилось известное противоречие между необходимостью развития российской пенсионной системы с одной стороны, обеспечение ее эффективности с точки зрения достижения поставленных целей и в первую очередь – обеспечение достойного уровня жизни пенсионеров, и отсутствием для этого необходимых условий с другой стороны. Это дает основание утверждать, что проблема дальнейшего совершенствования и модернизации российской пенсионной системы с учетом имеющихся угроз демографического и экономического характера остается актуальной.

В статье автор рассматривает специфические особенности развития российской системы пенсионного обеспечения в современных условиях, которые обуславливают проблему недостаточности финансовых ресурсов в пенсионной системе.

Автор рассмотрел принципы пенсионного страхования как способа управления социальным риском, финансовый механизм пенсионного страхования и обеспечения, условия формирования и использования средств пенсионных фондов.

В своей статье Долина О.Н. предлагает проводить дальнейшее совершенствование современной российской пенсионной системы по следующим направлениям: определение круга лиц, нуждающихся в государственных гарантиях по пенсионному обеспечению; освобождение пенсионной системы от предоставления пенсионных привилегий одним за счет других; обеспечение взаимосвязи уровня пенсий различных категорий пенсионеров с их вкладом в финансирование пенсионной системы.

В статье автор обосновывает макроэкономические причины увеличения дифференциации доходов в РФ и бедности основной массы населения. Одной из таких причин является инфляция, которая приводит к несправедливому распределению национального дохода страны.

Содержание статьи представляет интерес для научных работников, а также специалистов в сфере пенсионного страхования и обеспечения. Может быть полезна аспирантам и студентам экономических специальностей.

*Смирнова Н.А., д.э.н., профессор кафедры «Экономическая теория» Московского экономико-финансового института*

### 10.3. DEVELOPMENT OF THE RUSSIAN PENSION SYSTEM IN THE CONDITIONS OF MODERN MODEL OF MARKET MANAGING

O.N. Dolina, Cand. T. Sci. the Senior Lecturer of  
Department «Finance and Credit»

*Tax Academy*

In article the author proves the macroeconomic reasons increase in differentiation of incomes in Russia and poverty of a great bulk of the population, including pensioners. One of such reasons is inflation which leads to unfair distribution of the national income of the country.

#### **Literature**

1. The constitution of the Russian Federation
2. The analytical report «Results of pension reform and long-term prospects of development of pension system of the Russian Federation taking into account influence of world financial crisis».-<http://www.minzdravsoc.ru>.

#### **Keywords**

Pension system, social risks, inflation, indexation, real incomes.