

8.12. ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ В РОССИИ: ИСТОРИЯ, РЕАЛЬНОСТЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Шеремет Н.Д., студент,
Финансово-экономический факультет

Финансовый университет
при Правительстве РФ, г. Москва

[Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ](#)
[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)

В статье рассматривается история пенсионного обеспечения и его современное состояние в Российской Федерации. Особое внимание уделяется назначению страховой пенсии по старости и порядку расчета ее размера в современной РФ. Значимая роль отводится проблемам, возникающим в сфере пенсионного обеспечения на текущем этапе развития РФ.

Социальное обеспечение граждан – основа для стабильного развития любого государства. Одной из составляющих данной сферы является пенсионное обеспечение. После выхода на пенсию гражданин может потерять способность к труду, в таком случае его финансовое обеспечение становится задачей государства. Так, в частности, в последние годы вопросы, связанные с реформированием пенсионной системы в Российской Федерации детально рассматриваются в различных публикациях [15-17, 25, 27, 28], что особенно важно в условиях обеспечения экономического роста и модернизации государственного регулирования [13-14].

Пенсионные системы стран мира существенно отличаются друг от друга. По данным международного рейтинга Global AgeWatch Index 2015, РФ занимает 65-е место среди 96 изучаемых стран [35]. Данный рейтинг составляется на основе данных о жизни пенсионеров в разных странах мира. Исходя из того, что РФ занимает невысокие позиции по сравнению с другими странами, возникает необходимость изучения данного вопроса.

Следует согласиться с Н.С. Сергиенко и О.Н. Сусликовой, справедливо обратившим внимание на наличие влияния особенностей политического и экономического устройства нашего государства на становление и развитие системы страхования в XX в., что дополнительно подчеркивает важность изучения исторических аспектов рассматриваемого вопроса.

Так, в частности, в РФ государственное пенсионное обеспечение впервые появляется после одной из реформ Петра I. Так, в IV главе Морского устава 1720 г., утвержденного Петром I, вводился институт государственного пенсионного обеспечения инвалидов, а также обеспечение в связи с потерей кормильца [30].

Пенсионное обеспечение инвалидов зависело от степени утраты лицом трудоспособности. При частичной утрате трудоспособности гражданину предлагалась новая должность государственной службы. В случае, если лицо не имело физической спо-

собности к труду, ему предоставлялось право выбора: пожизненное содержание в госпитале за счет государственных средств или получение паспорта с единовременной выплатой в размере годового жалования. Данную возможность получали лица, потерявшие возможность трудиться как по причине ранения, так и по любым другим причинам, связанным со службой.

Пенсионное обеспечение по причине потери кормильца могли получить вдовы и дети морских чинов, погибших на службе. При этом учитывались возраст и физическое состояние супруги погибшего. В случае, если вдова до 40 лет не обладала увечьями, то считалось, что она может найти нового мужа, поэтому ее пенсионная выплата составляла размер годового жалования мужа. В ином случае вдове полагалась пенсия в размере 1/8 жалования мужа. При этом детям погибшего полагалась половина размера жалования отца. Вдова имела возможность получать пенсию пожизненно или до нового замужества. Пенсионное обеспечение детей мужского пола длилось до 10 лет, а женского – до 15 лет. При этом на пенсионное обеспечение могли рассчитывать только те, кто не имел собственного дохода или его размер был меньше назначаемой пенсии.

Реформа Петра I положила начало развитию пенсионного обеспечения в России. 9 июня 1728 г. Петр II издал указ «О даче в пенсион жалования вдовам умерших в военной службе иноземцев по Морскому уставу», исходя из которого пенсионные правила Морского устава распространялись на вдов и сирот, погибших офицеров-иноземцев, служивших в сухопутных войсках. Именно в этом нормативном акте впервые в законодательстве упоминается термин «пенсия» [30].

В 1738 г. Анна Иоанновна распространяет нормы Морского устава на семьи мастеровых Сестрорецкого завода и на служащих Академии навигационных наук как учреждений, нужных для российского флота. Пенсионное обеспечение указанных лиц производилось за счет учреждений, в которых мастеровые и служащие получали жалование [30].

9 января 1758 г. Елизавета Петровна издает указ, по которому право на получение пенсии получают вдовы и дети погибших на службе генералов, штаб- и обер-офицеров, унтер-офицеров из дворян, за исключением имевших собственное состояние генералов – более 100 душ, штаб-офицеров – более 50 душ, обер-офицеров – более 25 душ, вдов иностранцев, прослуживших в России менее 5 лет, а также сирот иностранцев [30].

Вдовы унтер-офицеров и рядовых, независимо от возраста, единовременно получали годовой оклад жалования мужа. Их сыновья получали содержание, определенное для учащихся гарнизонных школ, куда они определялись по достижении 7 лет. На погребение генералов, штаб- и обер-офицеров дополнительно к полагающимся пособиям семьям выплачивался двухмесячный оклад жалования.

В период правления Екатерины II продолжилось совершенствование пенсионного обеспечения. Императрицей было издано два указа (от 26 февраля

1764 г. и от 24 августа 1765 г.), вследствие чего в России появились пенсии за выслугу лет (для морских офицеров – 32 года, для гражданских служащих – 35 лет). Стоит отметить, что наличие обязательных условий не гарантировало получение пенсии, так как список потенциальных пенсионеров был ограничен по количеству и утверждался непосредственно императрицей [37].

Реформы Екатерины II затронули обеспечение иждивенцев. Так, был увеличен возраст детей, имеющих право получать половину пенсии погибшего отца-военнослужащего (сыновей – до 12 лет, дочерей – до 20 лет).

Стоит заметить, что в период правления Екатерины II пенсионные расходы значительно увеличились и составили около 300 000 руб.

18 декабря 1797 г. Павел I издает новый указ, увеличивающий расходы на пенсионные выплаты. При этом срок выслуги лет для гражданских и военных служащих сокращается до 25 лет [37].

Указ от 28 апреля 1798 г. давал право чиновникам-пенсионерам, повторно поступившим на государственную службу, получить жалование, если размер пенсии был ниже последнего [37].

В период правления Александра I значительно увеличивается количество нормативно-правовых актов, устанавливающих новые льготные условия, правила их назначения, а также правила членов семьи военнослужащих и гражданских чинов.

В 1827 г. принимается Устав о пенсиях и единовременных пособиях, в котором были систематизированы все нормативно-правовые акты XVIII-XIX вв., затрагивающие пенсионные права государственных и военных служащих. С этого момента в России появляется бюджетный централизованный государственный фонд, из которого выплачиваются пенсии и единовременные выплаты. Вдовы и сироты гражданских служащих получают право на пенсионное обеспечение по потере кормильца. В соответствии с указом Николая I размер пенсии рассчитывался, исходя из оклада пенсий гражданским чиновникам, примерный размер которых был указан в приложении к данному законодательному акту [37].

В 1853 г. Николай I готовит новую редакцию устава, в который вносятся существенные поправки. Причиной таких изменений стал рост государственных расходов на пенсионное обеспечение. Согласно новому уставу, порог максимальной выслуги лет государственных служащих повышается на 10 лет и становится равным 35 лет [37]. Стоит заметить, что пенсионное обеспечение по потере кормильца назначалось только в том случае, если пенсия не была назначена погибшему ранее.

В конце XIX в. изменений в пенсионной системе России не наблюдалось. Исходя из того, что Пенсионный фонд Казначейства перестал наполняться в достаточной мере, началась разработка страховых принципов пенсионного обеспечения.

В 1930 г. было принято Положение о пенсиях и пособиях по социальному страхованию. Согласно данному законодательному акту, система пенсионного обеспечения изменялась на систему социального страхования. С этого момента возникла новая

схема, по которой все организации обязаны были платить налоги, за счет чего формировался государственный бюджет, который был источником государственных расходов, в том числе и на пенсии. В 1932 г. был установлен возраст выхода на пенсию. Для женщин он составил 55 лет, для мужчин – 60 лет. На сегодняшний день пенсионный возраст в РФ не изменился, являясь при этом самым низким среди всех стран мира [20].

В 1956 г. вышел закон «О государственных пенсиях». Данный нормативно-правовой акт выделял несколько видов пенсий: по старости, по инвалидности и в связи с потерей кормильца. Данный закон устанавливал правила, исходя из которых на размер пенсии влиял возраст и трудовой стаж, а также был прописан порядок расчета размера пенсии [11].

Стаж для женщины должен был составлять 20 лет, а для мужчин – 25 лет, при пенсионном возрасте, установленном в 1932 г. При расчете пенсии учитывался размер заработной платы за последний год или за последние 10 лет работы. При назначении пенсии учитывались особые условия труда, такие как тяжелые условия труда на вредном производстве, педагогическая и врачебная деятельность, работа в сложных климатических условиях.

Назначение пенсионных выплат, установленных в 1956 г., продолжалась до конца 1980-х гг. После распада СССР данная область претерпела множественные изменения.

12 июня 1990 г. была принята Декларация о государственном суверенитете Российской Федерации, с которой началась новая история нашей страны. Развал СССР привел к тому, что РФ стала самостоятельным государством, которому требовалось выбрать свой путь для дальнейшего развития. Модернизация социально-экономического устройства началась с двух основных сфер: образование и социальное обеспечение. 20 ноября 1990 г. принимается Федеральный закон «О государственных пенсиях в РФ». Данный нормативно-правовой акт стал толчком для формирования новой пенсионной системы независимой от общесоюзного бюджета СССР. В соответствии с федеральным законом, учреждалась единая пенсионная система РФ, в которой условия пенсионного обеспечения зависели только от труда и его результатов. С этого момента существовало только два вида пенсий: трудовые и социальные.

В начальный период времени пенсионная система РФ функционировала по распределительной схеме, при которой предприятия производили отчисления на пенсионное страхование от общего фонда заработной платы. Указ Президента Союза ССР «О первоочередных мерах по переходу к рыночным отношениям» от 4 октября 1990 г. устанавливал тариф на государственное социальное страхование в размере 26% [12].

Переход к рыночной экономике стал тяжелым периодом для всей страны. Начался резкий экономический спад, сопровождающийся банкротством крупных предприятий и высоким уровнем безработицы. Сложившаяся ситуация заставила искать новые финансовые механизмы, с помощью которых

государство сможет выполнять социальные обязательства. 22 декабря 1990 г. создается новая организация – Пенсионный фонд РФ, на которую возлагаются задачи по формированию капитала для дальнейших социальных выплат [36].

Продолжавшийся кризис не позволял Пенсионному фонду РФ в достаточной мере получать нужное количество финансовых ресурсов, поэтому пришлось прибегать к привлечению заемных средств у коммерческих банков, что позволило избавиться от имеющихся ранее задолженностей.

Резкий рост инфляции привел к сильному ухудшению покупательской способности пенсионеров. Чтобы их жизнь резко не ухудшилась, правительство РФ ввело регулярную индексацию пенсий, поддерживая при этом наиболее нуждающихся граждан. В ноябре 1993 г. появилась фиксированная надбавка ко всем пенсиям, равная минимальному размеру пенсии по старости. Таким образом, размер пенсии был значительно выше прожиточного минимума в стране.

В дальнейшем Пенсионный фонд РФ успешно развивался и основной задачей ставил перед собой модернизацию системы социального обеспечения граждан.

На данный момент помимо пенсионного обеспечения, Пенсионный фонд РФ обладает рядом других функций, например, выплата пособий льготным и малоимущим гражданам, выдача сертификатов на материнский капитал, реализация программы государственного софинансирования пенсии и некоторые другие.

В РФ в настоящее время пенсионное обеспечение регламентируется рядом нормативно-правовых актов, самым главным из которых является Конституция РФ, закрепляющая возможность получения пенсионного обеспечения [1]. Ряд других нормативно-правовых актов представлен в табл. 1.

В России существует три вида страховых пенсий: по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца.

Таблица 1

НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ, РЕГУЛИРУЮЩИЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ В РФ [31]

Название	Содержание
Федеральный закон «О государственном пенсионном обеспечении в РФ» от 15 декабря 2001 г. №166-ФЗ	Устанавливает основания возникновения права на пенсию по государственному пенсионному обеспечению и порядок ее назначения [6]
Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» от 15 декабря 2001 г. №167-ФЗ	Устанавливает правовые положения субъектов обязательного пенсионного страхования, а также права, обязанности и ответственность, возникающие у данных субъектов [7]
Ст. 419 Налогового кодекса РФ	Устанавливает плательщика страховых взносов (работодатель перечисляет в Пенсионный фонд РФ страховые взносы за каждого работника, формирующие будущую страховую пенсию [2])

Название	Содержание
Федеральный закон «О страховых пенсиях» от 28 декабря 2013 г. №400-ФЗ	Утверждает основания возникновения и порядок реализации права граждан на страховую пенсию [8]
Федеральный закон «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» от 30 апреля 2008 г. №56-ФЗ	Устанавливает право на формирование дополнительных пенсионных накоплений, а также порядок исчисления и выплаты накопительной пенсии [4]
Федеральный закон «О накопительной пенсии» от 28 декабря 2013 г. №424-ФЗ	Утверждает условия предоставления накопительной пенсии [9]
Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998 г. №75-ФЗ	Утверждает любые отношения, возникающие при создании и деятельности негосударственного пенсионного фонда [5]
Федеральный закон «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» от 1 апреля 1996 г. №27-ФЗ	Закрепляет правовые принципы ведения учета, позволяющего исключить ошибки в расчете пенсионных выплат [3]
Закон РФ «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, войсках национальной гвардии РФ, и их семей» от 12 февраля 1993 г. №4468-1	Утверждает виды пенсий, которые могут получать военнослужащие, а также условия их получения [10]

Формирование пенсионных прав граждан начинается с начала трудовой деятельности и выражается в количестве индивидуальных пенсионных коэффициентов (ИПК), начисленных в зависимости от размера взносов на обязательное пенсионное страхование (которые, в свою очередь, определяются объемом выплат по оплате труда застрахованному лицу). Так, правом на получение страховой пенсии по старости могут воспользоваться лица, достигшие пенсионного возраста (мужчины – 60 лет, женщины – 55 лет); имеющие минимальный страховой стаж (9 лет в 2018 г.) и заработавшие определенное количество индивидуальных пенсионных коэффициентов (13,8 ИПК в 2018 г.) [36].

Для расчета страховой пенсии по старости используется следующая формула:

$$СП = ФВ \times КПРФВ + ИПК \times СИПК \times КППК,$$

где **СП** – страховая пенсия;

ФВ – фиксированная выплата;

ИПК – индивидуальный пенсионный коэффициент – сумма набранных пенсионных баллов гражданином на дату назначения пенсии;

СИПК – стоимость одного пенсионного балла;

КПРФВ – коэффициент повышения размера фиксированной выплаты;

КПИПК – коэффициент повышения индивидуального пенсионного коэффициента.

Стоит заметить, что обращение за назначением страховой пенсии по старости позднее наступления пенсионного возраста позволяет увеличить ее размер на повышающие коэффициенты, установленные в отделимости для фиксированной выплаты и суммы **ИПК**.

По данным за ноябрь 2017 г. средняя заработная плата в РФ составила 38 720 руб. [32].

Размер страховой пенсии по старости зависит от размера базы для начисления страховых взносов, определяемой по истечении каждого календарного месяца как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных отдельно в отношении каждого физического лица с начала расчетного периода нарастающим итогом. При расчете базы не учитываются государственные пособия, компенсационные выплаты, суммы материальной помощи, доходы малоименных народов Севера, дополнительные страховые взносы, стоимость проезда работников, суммы командировочных, суммы льгот по проезду, суммы страховых взносов по обязательному страхованию, стоимость форменной одежды и обмундирования, сумма на возмещение затрат, суммы платы за обучение.

Таким образом, база для начисления страховых взносов равна $38\,720 \text{ руб.} \times 12 = 464\,640 \text{ руб.}$ Исходя из полученной суммы, следует определить количество индивидуальных пенсионных коэффициентов, которые получил гражданин за этот год. Для этого используется следующая формула:

$$\text{ИПК} = (Б \times 16\%) / (ПБ \times 16\%),$$

где **Б** – база для начисления страховых взносов (не более **ПБ**);

ПБ – предельный размер базы для начисления страховых взносов.

Предельный размер базы в 2017 г. составил 876 000 руб. Исходя из этого, количество индивидуальных пенсионных коэффициентов составляет $(464\,640 \times 0,16) / (876\,000 \times 0,16) \times 10 = 5,304$.

Рассчитанное количество ИПК позволяет определить размер страховой пенсии по старости при разном страховом стаже. Стоимость одного ИПК в 2018 г. составляет 81,49 руб., а размер фиксированной выплаты – 4 982,90 руб. [36].

Минимальный страховой стаж в 2018 г. составляет 9 лет, следовательно, размер страховой пенсии равен $5,304 \times 81,49 \times 9 + 4982,90 = 8\,872,99 \text{ руб.}$

Размер страховой пенсии по старости с другим страховым стажем представлен в табл. 2.

Таблица 2

РАЗМЕР СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ СТРАХОВОГО СТАЖА [34]

Стаж, лет	Размер страховой пенсии по старости, руб.
9	8 872,99
15	11 466,38
20	13 627,54
25	15 788,70
30	17 949,86

Стаж, лет	Размер страховой пенсии по старости, руб.
35	19 337,31
40	22 272,18

Согласно данным табл. 2, размер страховой пенсии по старости увеличивается с ростом страхового стажа гражданина. При этом размер пенсии с минимальным и максимальным страховым стажем отличается более чем в 2,5 раза.

Стоит отметить, что гражданин вправе отказаться от выхода на пенсию в срок, установленный российским законодательством, поэтому размер страховой пенсии будет рассчитан с использованием повышающих коэффициентов.

Рассчитанный размер страховой пенсии по старости с минимальным страховым стажем (9 лет) в 2018 г. составляет 8 872,99 руб. Если гражданин обратится за назначением страховой пенсии по старости через год после того как получит на это право, то размер его пенсии увеличится на соответствующие коэффициенты. Так, коэффициент увеличения фиксированной выплаты составляет 1,056, а коэффициент увеличения **ИПК** – 1,07, следовательно, $СП = 5,304 \times 81,49 \times 1,07 \times 9 + 4982,90 \times 1,056 = 9424,34 \text{ руб.}$

Результаты расчетов с обращением за назначением страховой пенсии по старости более чем на 1 год представлены в табл. 3.

Таблица 3

РАЗМЕР СТРАХОВОЙ ПЕНСИИ ПО СТАРОСТИ С УЧЕТОМ ПОВЫШАЮЩИХ КОЭФФИЦИЕНТОВ [36]

Период более позднего обращения за назначением страховой пенсии	Коэффициент увеличения фиксированной выплаты	Коэффициент увеличения суммы ИПК	Размер страховой пенсии по старости, руб.
1	1,056	1,07	9 424,34
2	1,12	1,15	10 054,45
3	1,19	1,24	10 753,36
4	1,27	1,34	11 541,00
5	1,36	1,45	12 417,37
6	1,46	1,59	13 460,27
7	1,58	1,74	14 641,73
8	1,73	1,9	16 011,58
9	1,9	2,09	17 597,79
10 и более лет	2,11	2,32	19 538,92

Представленная табл. 3 показывает, что более поздний срок обращения за назначением страховой пенсии по старости приводит к тому, что ее размер может увеличиться более чем в два раза.

В случае, если гражданин не обладает необходимым страховым стажем для назначения страховой пенсии по старости, то ему может быть назначена социальная пенсия по старости. Правом на такую пенсию могут воспользоваться мужчины и женщины, достигшие возраста 65 и 60 лет соответственно.

Исходя из того, что размер пенсии неработающего пенсионера может не достигать уровня прожиточного минимума, то гражданин имеет право получить социальную доплату к пенсии. На сегодняшний день неработающий пенсионер может получить либо федеральную социальную доплату (в случае, если

размер назначенной пенсии ниже прожиточного минимума по РФ), либо региональную социальную доплату (в случае, если прожиточный минимум региона выше чем в РФ). В контексте обсуждения направлений реформирования действующей пенсионной системы в РФ самым обсуждаемым является вопрос повышения пенсионного возраста. Так, одни выступают за бесспорное повышение, другие не видят в этом необходимости. Рассмотрим аргументы в поддержку каждой из позиций. В настоящее время пенсионная система РФ – сложная и несбалансированная структура, имеющая ряд проблем.

Несбалансированность доходов и расходов Пенсионного фонда РФ, сокращение граждан трудоспособного возраста, замедление темпов экономического развития привели к тому, что ряд специалистов подняли вопрос о поднятии пенсионного возраста. При этом А.К. Соловьев, С.А. Донцова, С.Е. Кучук провели актуарно-статистический анализ факторов повышения пенсионного возраста в РФ. Они пришли к выводу, что на данном этапе экономического развития РФ не готова к резкому повышению пенсионного возраста [27].

Сторонники поднятия пенсионного возраста приводят следующие аргументы в пользу своей позиции:

- значительный рост числа работающих пенсионеров;
- увеличение продолжительности жизни;
- сильная демографическая нагрузка на экономику, выражающаяся в росте соотношения нетрудоспособного и трудоспособного населения;
- дефицит бюджета Пенсионного фонда РФ;
- повышение пенсионной нагрузки на население, имеющее свой бизнес.

Основной причиной занятости пенсионеров стала низкая пенсионная обеспеченность данных слоев, что вынуждает их продолжать трудовую деятельность. Сравнивая РФ с другими странами, можно сказать, что в нашей стране продолжительность жизни значительно ниже. В 2016 г. Программой развития Организации Объединенных Наций был рассчитан индекс продолжительности жизни, по результатам которого был составлен рейтинг. Согласно представленным данным, самая большая продолжительность жизни у жителей Гонконга – 84 года [33]. Исходя из этого, повышение пенсионного возраста может привести к тому, что граждане не будут доживать до пенсии, следовательно, не смогут получать страховое возмещение, что противоречит нормативным документам Международной организации труда (МОТ) по «гарантии охвата и доступности» социальных выплат населению. Более того, не стоит забывать о высоком уровне инвалидности в РФ, который станет причиной увеличения числа получателей пенсии по инвалидности. Так, по данным выборки из базы данных актуарных расчетов Пенсионного фонда РФ повышение пенсионного возраста на 1 год увеличит число получателей пенсии по инвалидности на 7-9%, на 2 года – на 15-17%, на 3 года – на 24% [28]. Более того, в целях минимизации уровня безработицы среди молодежи, следует создать новые рабочие места, как для молодого поколения, так и для лиц, у которых поднимется возраст выхода на пенсию.

Данная проблема вызвала ряд обсуждений среди российских государственных служащих. В конце 2015 г. министр финансов РФ А.Г. Силуанов выступил за бесспорное повышение пенсионного возраста, что позволило бы сбалансировать пенсионную систему без повышения страховых взносов. В свою очередь министр экономического развития РФ М.С. Орешкин сказал, что повышение пенсионного возраста возможно только в случае увеличения размера пенсий в реальном выражении и улучшении условий в здравоохранении.

Описывая финансовую систему РФ, министр финансов РФ в 2000-2011 гг. А.Л. Кудрин обращает внимание на увеличение удельного веса пожилых людей. По мнению автора, причиной такого явления служит увеличение продолжительности жизни [22]. На самом деле основной причиной увеличения населения старшего возраста является сокращение рождаемости. Давая комментарий высказываниям А.Л. Кудрина, демограф А.Г. Вишневецкий обращает внимание на то, что снижение смертности (в том числе и младенческой) противодействует старению, т.е. увеличивается выживание детей, что приравнивается к повышению рождаемости в возрастной пирамиде [20].

В РФ существует ряд экономических причин для повышения пенсионного возраста, например, сокращение предложения на рынке труда и увеличение пенсионной нагрузки на население (табл. 4).

Таблица 4

КОЭФФИЦИЕНТ ПЕНСИОННОЙ НАГРУЗКИ НА ТРУДОСПОСОБНОЕ НАСЕЛЕНИЕ [32]

Годы	Результат
2008	33,6
2009	34,18
2010	36,05
2011	36,21
2012	37,26
2013	38,43
2014	39,67
2015	41,17
2016	42,74

Несмотря на представленные экономические причины, побуждающие повысить пенсионный возраст, демографические проблемы не позволяют этого сделать в данный момент. Для увеличения ресурсного потенциала В.Н. Барсуков предлагает осуществить ряд действий. Во-первых, повышение трудовой активности пожилого населения, ввиду сокращения предложения на рынке труда и снижения рождаемости. Таким образом, удастся снизить нагрузку на трудоспособное население. Во-вторых, предлагается укреплять здоровье населения, как среднего, так и старшего возраста. Большое количество пенсионеров не могут продолжать трудовую деятельность из-за состояния здоровья. Исследования Д. Брайтана и О. Сонерсена на примере Новой Зеландии доказали, что значительные улучшения состояния здоровья граждан могут компенсировать около трети давления в сторону увеличения расходов на здравоохранение по причине старения населения [19]. В-третьих, стоит уделить внимание конкурентоспособности граждан

пенсионного возраста на рынке труда. Для этого следует повышать уровень квалификации в период всей трудовой деятельности, с целью быстрой адаптации к новым условиям.

Таким образом, к аргументам за повышение пенсионного возраста можно отнести: значительное количество работающих пенсионеров, занимающих рабочие места для молодежи; снижение нагрузки на трудоспособное население, самый низкий пенсионный возраст среди других стран; маленький размер пенсионных выплат.

Как правило, работающие пенсионеры занимают низкооплачиваемые должности, которые не рассматриваются молодежью, следовательно, данный аргумент является верным не в полной степени. При этом с увеличением пенсионного возраста произойдет увеличение отчислений в Пенсионный фонд РФ, что позволит избавиться от дефицита бюджета государственного внебюджетного фонда, однако данное высказывание является спорным, поскольку более поздний выход на пенсию увеличит размер пенсии, следовательно, расходы Пенсионного фонда РФ могут не уменьшиться, а наоборот, увеличиться.

Аргументами против повышения пенсионного возраста могут стать: рост уровня безработицы и увеличение затрат на выплату пособий; увеличение затрат на здравоохранение; низкая продолжительность жизни; высокий уровень инвалидности. Так, во многих странах мира основную часть безработных граждан составляют пенсионеры. С увеличением пенсионного возраста уровень безработицы может вырасти в несколько раз, что приведет к увеличению выплат на соответствующие пособия, что в конечном итоге приведет к экономическому спаду.

Увеличение пенсионного возраста приведет к увеличению нагрузки на людей пожилого возраста, что станет причиной ухудшения их физического состояния, следовательно, количество обращений в учреждения здравоохранения увеличится, что приведет к увеличению государственных расходов в этой области [18]. Увеличение количества инвалидов приведет к росту расходов Пенсионного фонда РФ на выплаты пенсий по инвалидности. Более того, маленький размер пенсий побуждает пенсионеров продолжать трудовую деятельность, так как полученных выплат не хватает для поддержания прежнего уровня жизни.

Подводя итог, следует сказать, что на данном этапе РФ не готова к повышению пенсионного возраста. Причиной этому служат:

- низкая продолжительность жизни населения;
- рост уровня безработицы (в случае принятия данного решения);
- увеличение расходов бюджета на социальные выплаты (несмотря на сокращение затрат на выплаты страховых пенсий по старости возрастут выплаты в виде пособий по безработице и пенсий);
- сокращение рабочих мест для молодого поколения;
- увеличение затрат на здравоохранение;
- социальные недовольства.

Более того, кроме вопроса повышения пенсионного возраста, следует также уделить внимание другим проблемам, возникающим в системе обязательного пенсионного страхования.

1. Дефицит бюджета Пенсионного фонда РФ [25].

2. Рост пенсионной нагрузки [23].
3. Высокая доля трансфертов из федерального бюджета в общем объеме доходов бюджета Пенсионного фонда РФ [21].
4. Финансирование досрочных пенсионных выплат за счет бюджета Пенсионного фонда РФ, а не дополнительных страховых взносов работодателя.
5. Недоработки в накопительной составляющей пенсионной системы [24].
6. Незрелая система корпоративного пенсионного обеспечения.
7. Низкий уровень пенсионного обеспечения граждан.
8. Возможная потеря пенсионных прав граждан, причиной чего может стать их недоиндексация [28].
9. Отсутствие у граждан стимула формировать свои пенсионные накопления.
10. Слабый уровень международного сотрудничества в вопросах пенсионного обеспечения, т.е. смена места жительства может лишить пенсионного обеспечения в полном объеме [39].

Одной из причин дефицита бюджета Пенсионного фонда РФ является большой уровень серых заработных плат, объем которых министр финансов РФ А.Г. Силуанов оценил более чем в 10 трлн. руб. [38]. Данное заявление свидетельствует о том, что бюджет Пенсионного фонда РФ лишается большого объема денежных средств, которые могут быть использованы для решения поставленных перед ним задач.

Для решения имеющихся проблем представляется целесообразным осуществить следующие мероприятия.

1. Поддержание тарифа страховых взносов и размера облагаемого заработка на уровне соответствующем развитию экономики в данный период времени.
2. Повышение собираемости страховых взносов на обязательное пенсионное страхование всех страхователей.
3. Повышение ответственности за будущую страховую пенсию самозанятых граждан, т.е. официальная регистрация трудовой деятельности с последующими отчислениями на обязательное пенсионное страхование.
4. Увеличение объема взносов на обязательное пенсионное страхование путем сокращения теневой экономики.
5. Ужесточение контроля за уплатой страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.
6. Повышение заинтересованности граждан в формировании будущей пенсии.
7. Введение дополнительных страховых взносов для работодателей, занятых в видах деятельности с особыми условиями труда, с учетом классификации рисков.
8. Снижение рисков и предоставление минимальных гарантий сохранности пенсионных накоплений страхователей.
9. Изменение тарифов страховых взносов на накопительную пенсию.
10. Стимулирование работников к уплате страховых взносов на накопительную пенсию.
11. Введение новых инструментов инвестирования пенсионных накоплений.
12. Усиление контроля за негосударственными пенсионными фондами.
13. Создание правовой и финансовой базы для функционирования корпоративного пенсионного обеспечения.
14. Установление дополнительных страховых взносов для работодателя.
15. Внедрение корпоративного пенсионного обеспечения в крупные организации, функционирующие в стране.

16. Сокращение разрыва между уровнем заработной платы и размером пенсии.
17. Индексация размера пенсии в соответствие с экономическим развитием государства.
18. Стимулирование граждан к уплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

Таким образом, зарождение пенсионной системы России началось еще в XVIII. Начиная с Петра I, положившего начало развитию пенсий, в законодательную базу вносились постоянные изменения. Каждый правитель развивал свою внутреннюю политику, что отражалось как на социальной сфере в целом, так и отдельно на пенсионном обеспечении.

Начиная с 1990 г., в РФ начинаются значительные перемены. С этого момента создается организация, на которую возлагаются все функции по пенсионному обеспечению граждан.

На сегодняшний день население может воспользоваться правом на получение разных видов пенсий, закрепленных законодательством РФ. Так, формирование будущей страховой пенсии по старости начинается с начала трудовой деятельности. Размер пенсионных выплат зависит от нескольких факторов: уровень заработной платы, страховой стаж, дата выхода на пенсию и др.

Важно отметить, что в современной пенсионной системе существует ряд проблем, решение которых необходимо для стабильного социально-экономического развития государства.

Литература

1. Конституция РФ [Электронный ресурс] : принята всенародным голосованием 12 дек. 1993 г. [с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30 дек. 2008 г. №6-ФКЗ, от 30 дек. 2008 №7-ФКЗ, от 5 февр. 2014 г. №2-ФКЗ, от 21 июля 2014 г. №11-ФКЗ]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Налоговый кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть первая от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ ; часть вторая от 5 авг. 2000 г. №117-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования [Электронный ресурс] : федер. закон от 1 апр. 1996 г. №27-ФЗ (ред. от 28 дек. 2016 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений [Электронный ресурс] : федер. закон от 30 апр. 2008 г. №56-ФЗ (ред. от 4 нояб. 2014 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. О негосударственных пенсионных фондах [Электронный ресурс] : федер. закон от 7 мая 1998 №75-ФЗ (ред. от 31 дек. 2017 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. О государственном пенсионном обеспечении в РФ [Электронный ресурс] : федер. закон от 15 дек. 2001 г. №166-ФЗ (ред. от 1 июля 2017 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 15 дек. 2001 г. №167-ФЗ (ред. от 29 июля 2017 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
8. О страховых пенсиях [Электронный ресурс] : федер. закон от 28 дек. 2013 г. №400-ФЗ (ред. от 19 дек. 2016 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
9. О накопительной пенсии [Электронный ресурс] : федер. закон от 28 дек. 2013 г. №424-ФЗ (ред. от 23 мая 2016 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
10. О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, войсках национальной гвардии РФ, и их семей [Электронный ресурс] : закон РФ от 12 февр. 1993 г. №4468-1 (ред. от 20 дек. 2017 г.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
11. О государственных пенсиях [Электронный ресурс] : закон СССР от 14 июля 1956 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
12. О первоочередных мерах по переходу к рыночным отношениям [Электронный ресурс] : Указ Президента Союза ССР от 4 октября 1990 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
13. Актуальные вопросы развития экономики России [Текст] : колл. монография / под общ. ред. Н.А. Адамова. – М. : Ин-т исследования товародвижения и конъюнктуры оптового рынка, 2013. – 344 с.
14. Основы финансового контроля и государственного регулирования: отраслевой и региональный аспект [Текст] : колл. монография / под ред. Ю.В. Гнездовой, Е.Е. Матвеевой. – М. : Научный консультант, 2017. – 330 с.
15. Балынин И.В. Новая пенсионная реформа в Российской Федерации: базовые принципы, этапы и ключевые мероприятия [Текст] / И.В. Балынин // Финансы и кредит. – 2017. – Т. 23 ; №16. – С. 927-948.
16. Балынин И.В. Пенсионные системы зарубежных стран: анализ ключевых показателей и особенности построения [Текст] / И.В. Балынин // Аудит и финансовый анализ. – 2017. – №1. – С. 353-358.
17. Балынин И.В. Особенности построения пенсионных систем стран бывшего СССР [Текст] / И.В. Балынин // Бизнес. Образование. Право : вестн. Волгоградского ин-та бизнеса. – 2017. – №2. – С. 195-199.
18. Брагина Т.Е. Возможности и последствия повышения пенсионного возраста в России [Текст] / Т.Е. Брагина, А.Г. Доронина // Сб. ст. науч. конф. «Синтез науки и общества в решении глобальных проблем современности». – 2017. – С. 28-32.
19. Брайт Д. Оценка затрат, связанных со старением населения [Текст] / Д. Брайт, О. Сонерсен // Финансы и развитие. – 2005. – №3.
20. Вишневский А.Г. Возраст выхода на пенсию и продолжительность жизни [Электронный ресурс] / А.Г. Вишневский. URL: <http://institutiones.com/general/2104-vozvrastryxoda-na-pensiyu-i-prodolzhitelnost-zhizni.html>.
21. Колесникова О.А. Проблемы действующей системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации [Текст] / О.А. Колесникова // Сфера услуг: инновации и качество. – 2017. – №27. – С. 7.
22. Кудрин А.Л. Старение населения и угроза бюджетного кризиса [Текст] / А.Л. Кудрин, Е.Т. Гурвич // Вопросы экономики. – 2012. – №3. – С. 52-79.
23. Низамова Н.Д. Проблемы пенсионного обеспечения в РФ и возможные пути их решения [Текст] / Н.Д. Низамова // Аллея науки. – 2017. – Т. 3 ; №9. – С. 342-347.
24. Погосова А.А. Проблемы и перспективы системы пенсионного обеспечения России [Текст] / А.А. Погосова // Современное состояние и перспективы развития научной мысли : сб. ст. междунар. науч.-практ. конф. – 2016. – С. 149-156.
25. Семенова О.В. Анализ проблем и пути их решения в системе пенсионного обеспечения (на примере Российской Федерации).

- Федерации) [Текст] / О.В. Семенова // Вестн. молодых ученых специалистов Самарского гос. ун-та. – 2016. – №1. – С. 122-126.
26. Сергиенко Н.С. Государственное страхование в первой половине XX века [Текст] / Н.С. Сергиенко, О.Н. Суслякова // Аудит и финансовый анализ. – 2015. – №3. – С. 406-410.
 27. Соловьев А.К. и др. Актуарно-статистический анализ факторов повышения пенсионного возраста в Российской Федерации [Текст] / А.К. Соловьев, С.А. Донцова, С.Е. Кучук // Проблемы прогнозирования. – 2015. – №5. – С. 98-107.
 28. Соловьев А.К. Проблемы создания эффективной пенсионной системы в целях обеспечения стабильности финансовой системы России [Текст] / А.К. Соловьев, Ю.А. Орещенкова // Управление развитием крупномасштабных систем MLSD'2016 : мат-лы Девятой междунар. конф. : в 2 т. / под ред. С.Н. Васильева, А.Д. Цвиркуна. – 2016. – С. 230-232.
 29. Суслякова О.Н. Особенности организации государственного страхования в России в довоенное и военное время [Текст] / О.Н. Суслякова, Н.С. Сергиенко // Научное обозрение. – 2015. – №5. – С. 255-258.
 30. Торопкин С.А. Пенсионная реформа Петра I [Текст] / С.А. Торопкин // Мир в эпоху модернизации и глобализации: правовые, политические, экономические и социокультурные аспекты : сб. ст. II Междунар. науч.-практ. конф. / под ред. Л.С. Аникина, Л.В. Рожковой. – 2015. – С. 86-90.
 31. КонсультантПлюс [Электронный ресурс] : справ.-правовая система. Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
 32. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.gks.ru>.
 33. Центр гуманитарных технологий [Электронный ресурс] : официальный сайт агентства. Режим доступа: <http://gtmarket.ru/about/>.
 34. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.minfin.ru/>.
 35. Международный рейтинг Global AgeWatch Index 2015 - [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.helpage.org/global-agewatch/>.
 36. Пенсионный фонд РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.pfrf.ru/>
 37. Электронный архив истории развития пенсионной системы [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://pfr.pba.su/>.
 38. РосБизнесКонсалтинг [Электронный ресурс] : официальный сайт агентства. Режим доступа: <https://www.rbc.ru/>.
 39. Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы РФ [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Ключевые слова

Пенсионное обеспечение; страховая пенсия по старости; пенсии; пенсионная система; пенсионная система РФ.

Шеремет Наталья Дмитриевна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы подтверждается тем, что стабильность пенсионной системы играет значимую роль в социально-экономическом развитии и обеспечении экономического роста государства, повышения качества жизни населения улучшение конкурентоспособности на мировом рынке. В целом взвешенная бюджетная политика в сфере пенсионного обеспечения образования позволит не только оперативно решать возникающие проблемы, но и может выступить мощным инструментом экономической политики.

В статье представлены результаты самостоятельного проведенного анализа исторических аспектов и текущих параметров пенсионного обеспечения в Российской Федерации. Помимо исторических аспектов развития пенсионного обеспечения в РФ в статье представлен детальный порядок расчета страховых пенсий по старости на конкретных примерах.

В работе затронута актуальная для российского населения проблема повышения пенсионного возраста в РФ. Автором обозначены возможные последствия принятия данного решения в текущих социально-экономических условиях.

Особое практическое значение имеют сформулированные автором механизмы решения выявленных проблем и предложения по модернизации пенсионной системы РФ.

Выводы и результаты, полученные автором, основаны на актуальных нормативно-правовых актах, исследований, представленных в финансово-экономической литературе по вопросам бюджетной политики и модернизации пенсионного обеспечения в РФ.

Статья рекомендуется к опубликованию.

Сергиенко Н.С., к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит» Калужского филиала Финансового университета при Правительстве РФ, г. Калуга.

[Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ](#)

[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)