



## **Реформирование пенсионной системы и ее значение для улучшения благосостояния будущих пенсионеров**

**Аннотация.** В статье рассматриваются проблемы первоочередной социально-экономической проблемы в современной России – пенсионной реформы, основной задачей которой на сегодняшний день является достижение долгосрочной финансовой сбалансированности пенсионной системы, повышение уровня пенсионного обеспечения граждан и формирование стабильного источника для дополнительных доходов в социальную систему.

**Ключевые слова:** пенсионное обеспечение, пенсионная система, пенсия, накопительная часть.

**Раздел:** (04) экономика.

Пенсионное обеспечение является важнейшим аспектом социально-экономических отношений, прежде всего сферы труда и доходов, уровня и качества жизни, а также государственных финансов, бюджета и налогов. Такой комплексный статус системы, безусловно, осложняет сопряжение объема пенсионных прав населения с достаточностью Пенсионного фонда Российской Федерации уже сегодня и тем более в будущем. Очевидно, что пенсионная система Российской Федерации уязвима и требует дополнительных мер по обеспечению ее финансовой устойчивости.

Для наиболее приемлемого способа снижения пенсионной нагрузки на экономику все чаще рассматривается повышение пенсионного возраста. В связи с этим возникает резонный вопрос о справедливости переложения части пенсионного бремени на самих пенсионеров, обоснованности повышения пенсионного возраста граждан.

В 2013 г. был принят целый ряд новых для пенсионной системы законов, которые и установили ее правовое поле. Это законопроекты «О страховых пенсиях», «О накопительной пенсии», «О внесении изменений в статью 11 федерального закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и статью 1 федерального закона «О средствах федерального бюджета, выделяемых Пенсионному фонду Российской Федерации на возмещение расходов по выплате страховой части трудовой пенсии по старости, трудовой пенсии по инвалидности и трудовой пенсии по случаю потери кормильца отдельным категориям граждан». Пенсионная отрасль остается одной из самых динамично развивающихся, одни реформы сменяют другие и, можно сказать, что перемены в пенсионной системе давно стали привычными для всех ее участников, только не для простых граждан.

Следствием кризиса пенсионных систем являются сами пенсионные реформы, хотя причины кризиса имеют каждый свою направленность. В настоящее время кризисные явления носят экономико-политический характер и имеют демографические наложения. Одна из таких проблем – старение населения, которая имеет экономические и социальные последствия, проявляющиеся повсеместно. Происходит увеличение доли пенсионеров по возрасту. На пенсионные фонды ложится непомерное бремя расходов на выплату пенсий, так как сокращается удельный вес работоспособного населения, делающего взнос в эти фонды. С одним из подобных кризисов пришлось столкнуться не только России. В мире также наблюдается общая тенден-



ция, связанная с обострением демографических проблем. Многие страны имеют свои системы пенсионного обеспечения, которые различаются по ряду параметров: возраст, в котором человек получает право на пенсию, средний размер пенсии и особенности формирования начислений.

В мире существуют два самых распространенных принципа формирования пенсии – распределительный и накопительный. Распределительный исторически устоялся раньше и заключается в том, что пенсионеры получают выплаты из тех средств, которые отчисляют работающие граждане. Такая схема также именуется «принципом солидарности поколений». Конечно, она достаточно удобна при стабильной демографической ситуации, когда соотношение сегодняшних пенсионеров и работающего населения кардинально не меняется. Если же это соотношение склонно к существенным скачкам, то распределительная система может быть не эффективной. Также, важным недостатком данного принципа является невозможность для будущего получателя пенсии существенно влиять на размер выплат.

В соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» страхователь (работодатель) обязан производить уплату страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, которые, в свою очередь, направляются на финансирование страховой и накопительной частей трудовых пенсий. Таким образом, накопительная система предусматривает прямую зависимость будущей пенсии от отчислений работающего человека. В этом случае все страховые выплаты направляются на индивидуальный счет, исходя из чего и формируется пенсия, когда застрахованное лицо получает на нее право. Такая система подходит людям с хорошим и самое главное стабильным доходом. А как быть тем, у кого нет постоянного заработка?

Но в Российской Федерации достаточно долго использовалась распределительная система пенсионного обеспечения. Следует отметить, что распределительная система пенсий по возрасту для трудящихся, базирующейся на принципе солидарности поколений, была введена канцлером Германской империи Отто фон Бисмарком в 1889 г. Система нашла применение в Советском Союзе и долгое время была вполне дееспособной, вплоть до 2002 г. Существовавшая до 2002 г. распределительная система начисления пенсий преобразилась в распределительно-накопительную. С вступлением в силу с 2002 г. федеральных законов «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», «Об обязательном пенсионном страховании», «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» в нашей стране запущен механизм пенсионной реформы, являющейся одной из составляющих комплекса проводимых в России экономических реформ.

Просматривая изъяны распределительной системы, которые ярко выражены на фоне современной демографической ситуации в России и во всем мире в целом, и исходя из расчетов предположительной численности населения Российской Федерации до 2015 г., можно отметить, что численность населения в начале 2016 г. будет в пределах от 130,3 до 147,2 млн чел., вероятная средняя оценка численности населения – 138,1 млн чел. (по данным Росстата).

Также из табл. 1 видно, что численность населения РФ из группы старше трудоспособного возраста в последние годы стабильно растет и этот рост достигнет к 2015 г. 696 человек нетрудоспособного возраста на 1000 человек трудоспособного возраста, что не может не являться негативным фактором.



Таблица 1

## Численность пенсионеров на 1 января 2011–2014 гг.

Наименование	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год
Пенсионеры, всего, тыс. чел.	39 706	40 162	40 573	41 019
из них получающие пенсии:				
по старости	32 462	32 981	33 451	33 950
по инвалидности	2703	2588	2490	2410
случаю потери кормильца	1456	1401	1362	1344
пострадавшие от радиационных и техногенных катастроф и члены их семей	273	284	298	302
федеральные государственные служащие	49	56	62	66
летчики-испытатели	1	1	1	1
социальные	2762	2851	2909	2946

Демографическая ситуация в стране сегодня такая, что на одного человека преклонного возраста постепенно приходится все меньшее число работающего населения, поэтому принято решение внести в пенсионное обеспечение элементы накопительной системы. Так, пенсия была разделена на страховую, базовую (позже была включена в страховую) и накопительную части (табл. 2).

Таблица 2

## Отличительные признаки основных моделей пенсионных систем

Признаки	Распределительная модель	Накопительная модель
Основные принципы	Солидарность поколений. Система носит наименование Pay as You Go, дословно «выплата по ходу»	Долговременное систематическое накопление средств (пенсионных взносов). При этом свободные денежные средства инвестируются с целью получения дополнительных доходов, необходимых для выполнения обязательств по пенсионным выплатам
Основные особенности	Пенсии формируются за счет работающих граждан	Размер пенсионных выплат зависит от стажа работы, величины заработной платы и страховых взносов будущего пенсионера

Средствами накопительной составляющей пенсии каждый человек может распоряжаться самостоятельно.

Накопительная часть пенсии инвестируется, а значит, может приносить доход. Как именно осуществлять инвестирование, решает сам застрахованный человек, однако известно, что большая часть работающих граждан РФ в настоящее время не проявляет особого интереса к своим пенсионным накоплениям, поэтому и в их инвестировании не принимает никакого участия. По умолчанию накопительная часть пенсии находится под управлением государственной управляющей компании – «Внешэкономбанка». Однако вложить часть своих накоплений в одну из негосударственных управляющих компаний или в некоммерческий пенсионный фонд каждый человек может в любое время.

Необходимо отметить, что с января 2015 г. в России должен вступить в силу совершенно новый порядок расчета и формирования пенсии. Страховая пенсия по старости будет назначаться при соблюдении определенных условий:

– по достижению возраста для женщин и мужчин 55 и 60 лет соответственно (т. е. возраст останется неизменным);



– определенный стаж (минимальный стаж уплаты страховых взносов, который к концу 2015 г. составит 6 лет);

– при наличии индивидуального пенсионного коэффициента (ИПК) (в 2015 г. минимальная величина ИПК составит 6,6 баллов, но к 2025 г. возрастет до 30 баллов. В 2014 г. один балл равен 64 руб. 10 коп.

Действующая пенсионная формула (до 1 января 2015 г.) рассчитывается следующим образом:

$$СП = СЧ : ПД + НЧ : ПД + ФБРСЧ,$$

где СП – пенсия по старости (рублей);

СЧ – страховая часть (рублей);

ПД – период дожития (228 месяцев);

НЧ – накопительная часть (рублей);

ФБРСЧ – фиксированный базовый размер страховой части (3610 руб.).

Новая же пенсионная формула будет выглядеть несколько по-другому:

$$СП = ИПК_1 + ИПК_2 \times КПИПК \times СПК + ФВСП \times КПВ),$$

где СП – страховая пенсия по старости;

ИПК<sub>1</sub> – индивидуальный пенсионный коэффициент учитывается до 1 января 2015 (баллов);

ИПК<sub>2</sub> – индивидуальный пенсионный коэффициент учитывается после 1 января 2015 (баллов);

КПИПК – повышающий коэффициент для ИПК (разы);

СПК – стоимость балла на день назначения пенсии (рублей);

ФВСП – это фиксированная выплата к страховой пенсии;

КПВ – повышающий коэффициент для фиксированной выплаты (разы).

Также по этой формуле будут засчитываться в стаж периоды:

– служба в армии;

– отпуск по уходу за ребенком (теперь мамам засчитывается максимально 4,5 года, а не 3 года).

Не изменится только порядок назначения и выплаты накопительной части, поэтому доходность пенсионных накоплений будет зависеть от результатов их инвестирования. На расчет пенсии, безусловно, повлияют размер зарплаты, длительность страхового стажа, возраст обращения по назначению пенсии, т. е. чем раньше поступит обращение, тем меньше она будет проиндексирована.

Как у предыдущих, у новой пенсионной реформы 2015 г. есть недостатки:

1. Исследования показывают, что средняя продолжительность жизни мужчин в РФ около 64 лет, т. е. до «большой» пенсии большинство мужского населения просто не доживут, хотя у женщин шансы чуть выше.

2. Ситуация на рынке труда доказывает, что найти работу человеку по достижении 45–50 лет в России весьма проблематично, а после 56 и вовсе не представляется возможным.

3. По оценкам специалистов при введении новой реформы Россию может ожидать кризис, потому что сегодняшняя ситуация в различных отраслях свидетельствует о наличии порядка двенадцати миллионов трудящихся пенсионеров, которые могут уйти с производства, только если пенсия им выплачиваться не будет.

Конечно, новая пенсионная система, которая направлена на повышение благосостояния будущих пенсионеров, регламентируется множеством нормативных актов, содержащих огромный список сложных формул для расчета различных частей



пенсии. Поэтому, какая пенсия ждет граждан по достижении пенсионного возраста, можно только гадать.

Точно просчитать размер будущей пенсии не позволяет отсутствие информации о многих факторах. Поэтому предположения, на каком уровне будет держаться инфляция в стране, сумеет ли проводимая ПФ РФ индексация базовой и страховой частей пенсии компенсировать существенные потери от реального роста цен, можно ли рассчитывать на доходность от инвестирования средств в случае направления их в ПФ РФ или НПФ, достаточно сложно.

Таким образом, нельзя не согласиться с мнением многих аналитиков о том, что новая система не в полной мере готова обеспечить стабильность и полное согласие граждан. Она, как правильно заметил С. М. Миронов, не стабильная и через некоторое время потребует изменений.

**Larisa Popova,**

*Candidate of sociological Sciences, Associate Professor, Branch FGBOU VPO "Kuban State University", Tikhoretsk*

[dushitskaya@mail.ru](mailto:dushitskaya@mail.ru)

**Reforming the pension system and its importance to improving the welfare of future retirees**

**Abstract.** The article discusses the problem of priority socio-economic problems in modern Russia – pension reform, whose main task today is to achieve long-term financial balance of the pension system, raising the level of pensions and the formation of a stable source of additional income in the social system.

**Key words:** pension, pension system, pension, funded part.

ISSN 2304-120X



9 772304 120142

4 0

**Рекомендовано к публикации:**

*Королук Е. В., доктором экономических наук, заведующей кафедрой экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВПО «Кубанский государственный университет» в Тихорецке, г. Тихорецк*