

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, государственного управления и финансов
кафедра финансов и управления рисками

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

_____ И.С. Ферова
подпись
« _____ » _____ 2021 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

направление 38.03.01 «Экономика»
профиль 38.03.01.03.07 «Финансы и кредит: государственные и
муниципальные финансы»

**ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ПЕНСИОННОЙ
СИСТЕМЫ РФ**

Научный
руководитель _____ ст. преподаватель Е.В. Шкарпетина
подпись, дата должность, ученая степень

Выпускник _____ Р.Н. Микаелян
подпись, дата

Нормоконтролер _____ Е.В. Шкарпетина
подпись, дата

Красноярск 2021

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1 История развития и становления пенсионной системы в финансовой системе страны	6
1.1 История развития пенсионной системы в России	6
1.2 Понятие, задачи и функции пенсионной системы РФ	20
1.3 Характеристика современного этапа реформирования пенсионной системы РФ	24
2 Анализ функционирования пенсионной системы в РФ	32
2.1 Характеристика социально-демографических факторов, влияющих на пенсионную систему РФ на современном этапе	32
2.2 Анализ и оценка функционирования пенсионной системы РФ на примере Пенсионного фонда	43
3 Направления совершенствования пенсионной системы РФ	61
3.1 Проблемы пенсионной системы РФ на современном этапе	61
3.2 Направления развития пенсионной системы РФ	66
Заключение	80
Список использованных источников	82

ВВЕДЕНИЕ

В современной экономике наблюдается неблагоприятная демографическая ситуация - старение населения. Проблематика вопроса состоит в том, что с одной стороны население стареет и старшего поколения становится больше. С другой стороны, растет поколение, которое имеет высокий уровень потребления. Появляется прослойка людей с доходами, которые требуют соответствующих расходов. Данная тенденция приведет к тому, что по достижению ими пенсионного возраста маленькая пенсия их может не удовлетворить. В таких условиях возрастает актуальность запуска новых рыночных механизмов пенсионного обеспечения. В преобладающей степени новые реформы направлены на снижение государственных обязательств перед пенсионерами за счет повышения пенсионного возраста, стимулирования более позднего выхода на пенсию, отмены индексации пенсии работающим пенсионерам.

Устойчивая пенсионная система, обеспечивающая приемлемый уровень жизни пенсионеров и создающая стимулы к получению качественного образования для активной и продолжительной трудовой деятельности, является основой социальной стабильности и экономической безопасности государства, долгосрочным фактором обеспечения конкурентоспособности и одним из ключевых аспектов в рамках национальных стратегий устойчивого развития, как в социальном, так и в экономическом плане.

Построение такой системы, безусловно, входит в число национальных экономических интересов РФ и приоритетных стратегических задач, стоящих перед Россией, которая, в соответствии со статьей 7 Конституции РФ, является социальным государством. На протяжении уже достаточно длительного периода в России предпринимаются попытки формирования наиболее оптимальной системы пенсионного обеспечения, однако этот процесс не лишен противоречий: говорить о создании устойчивой пенсионной системы, обеспечивающей гражданам приемлемый уровень жизни после выхода на

пенсию и мотивирующей граждан к активной трудовой деятельности, представляется преждевременным.

В настоящее время усилиями российского правительства базовые пенсии стали практически универсальными для российских граждан. Крупные трансферты из российского бюджета в Пенсионный фонд России, наряду со стабильными взносами в фонд заработной платы от нового рабочего класса, стабилизировали большую часть пенсий в течение 2000-х годов, пока не потребовались дальнейшие реформы для решения демографических проблем.

Целью работы является исследование проблем и направлений развития пенсионной системы в РФ.

В соответствии с поставленной целью были выделены следующие задачи:

- рассмотреть историю пенсионной системы в России;
- выявить этапы реализации современной пенсионной системы;
- проанализировать основные цели, задачи и направления современной пенсионной реформы РФ;
- оценить действующую пенсионную систему РФ;
- отразить проблемы развития современной пенсионной системы в РФ;
- выявить пути совершенствования современной пенсионной реформы в РФ.

Объектом исследования работы является пенсионная система РФ.

Предметом исследования работы является современная реформа пенсионной системы РФ.

Для решения поставленных задач применялись методы исследования: сравнение, анализ и синтез данных, индукция, дедукция и другие.

Используемые теоретические и законодательно–нормативные источники - это труды таких авторов как Албогачиева Б.М., Балынин И. В., Бобков В. Н., Веровая С.С., Глинская Д. Р., Гурвич Е. Т., Жукова Т. В., Казова З. М., Катковская М.А., Любинин А. Б., Маркина Ю. В., Напсо М. Б., Роик В. Д. и др.

Структура работы состоит из введения, трех глав, заключения и списка источников и литературы.

1 История развития и становления пенсионной системы в финансовой системе страны

1.1 История развития пенсионной системы в России

Рассмотрим развитие пенсионной системы в России по этапам развития нашей страны.

Развитие пенсионной системы в Российской Империи.

Начало регулярного пенсионного обеспечения в России было положено Петром Великим, который впервые учредил пенсии по старости морским офицерам согласно «Уставу Морского Русского Военного Флота» (Морскому уставу) 1720 года. Таким образом, Морской устав 1720 г. стал первым российским пенсионным законом, заложившим законодательные основы пенсионных выплат в России, а первыми российскими пенсионерами стали офицеры флота. Порядок и размер пенсионного пособия устанавливался в соответствии с офицерским чином. При Петре I вошло в оборот и само слово «пенсия» (от фр.pension — «платеж»).

В 1758 г. по указу Елизаветы Петровны пенсионные нормы Морского устава были распространены и на сухопутные войска. Как и во многих странах, в России первыми пенсионное обеспечение получили военные — сначала морские, а затем и сухопутные офицеры.

В годы правления Екатерины II была проведена первая в России пенсионная реформа (учитывая, что предшественники Екатерины II занимались становлением пенсионной системы). Право на получение пенсий было

распространено на гражданских служащих (чиновников всех ведомств). Причем появились такие понятия, как выслуга лет, т.е. стаж. По указам Екатерины от 26 февраля 1764 г. и от 24 августа 1765 г. для морских офицеров выслуга составляла 32 года, для гражданских служащих — 35 лет. Пенсионные средства на содержание морских и гражданских служащих

перечислялись Коллегией экономии. Отставники военной службы получали денежное содержание из государственной казны.

При Павле I срок выслуги для пенсии для гражданских и военных служащих сократился до 25 лет.

Основным итогом развития пенсионного обеспечения в XVIII в. является то, что в российском законодательстве появилось правовое понятие «пенсий», которое впервые вышло за рамки «царской милости».

В этом заключается основной вклад Петра I и его первых последователей в развитие социальных институтов и российского общества в целом. Дальнейшее развитие пенсионная система России получила в результате масштабной реформы пенсионного законодательства при императоре Николае I. В 1827 г. был принят первый в истории России пенсионный устав, который назывался «Устав о пенсиях и единовременных пособиях государственным (военным и гражданским.) служащим». Именно тогда в составе Министерства финансов был создан централизованный пенсионный фонд, главной функцией которого стала выплата пенсий и пособий. Можно сказать, что после этого в России сложилась полноценная пенсионная система.

Таким образом, к середине XIX в. пенсионное обеспечение распространялось в основном на государственных служащих и военных, т.е. незначительную часть населения. Пенсия стала признаваться как право человека, посвятившего свою жизнь службе государству.

К концу XIX в. в российской пенсионной системе наряду с государственным капиталом уже участвовал и частный пенсионный капитал. С 1888 г. в России стали создаваться страховые пенсионные кассы. Пенсионные кассы не только приобрели важнейшее значение в системе пенсионного обеспечения работающих и служащих, но и стали крупными финансовыми институтами, оказывающими серьезное влияние на национальную экономику.

23 июня 1912 г. правительство приняло знаменитый закон «О социальном страховании рабочих». Однако обязательное соцстрахование

распространялось только на предприятия с численностью не менее 20 рабочих при наличии двигателя (парового или электрического) и 30 рабочих — при отсутствии двигателя. Поэтому закон охватил не больше 2,5 млн рабочих по всей стране. А значит, еще 12 млн наемных рабочих и служащих в России по-прежнему оставались без обеспечения по старости и инвалидности.

До 1917 года пенсии государственных служащих в Российской империи регулировались «Общим уставом о пенсиях и единовременных пособиях для гражданских ведомств». Стаж для получения государственной пенсии составил 35 лет. Разумеется, при условии «безупречного сервиса».

Право на выход на пенсию утрачивают лица, уволенные со службы по решению суда, а также осужденные к различным видам наказания, в том числе к лишению свободы или другим ограничениям гражданских прав. Любопытно, что после истечения срока наказания и возвращения на работу офицер снова получил право на пенсию.

Государственный служащий, проработавший не менее 25 лет, получал 50% пенсии. Фактически, выход на пенсию на государственной службе может осуществляться только до достижения 60-летнего возраста, поскольку средний возраст выпускника, допускаемого к работе, составляет 20 лет. В то же время пенсионный уровень в 60 лет в то время был выше средней продолжительности жизни по стране.

Общий пенсионный закон предусматривал некоторое снижение пенсионного возраста в двух случаях. В случае неизлечимой болезни пенсию можно было получить в полном размере за 30 лет службы. Во-вторых, пенсия при досрочном выходе на пенсию может быть выплачена, если государственный служащий нуждается в постороннем уходе в случае болезни. В этом случае полная пенсионная зарплата была рассчитана из расчета 20 лет службы.

Для того, чтобы назначить пенсии подчиненным работникам, часто требовалось продемонстрировать, что у государственного служащего не было

других средств содержания своей семьи, кроме пенсии по достижении пенсионного возраста¹.

Размер пенсии государственного служащего определялся в соответствии с рангом. Все должности в госаппарате по начислению пенсий разделены на 9 категорий.

В начале XX века средний размер пенсии российских чиновников составлял от 85 рублей в год (для 9-го класса) до 1453 рублей (для 1-го класса). Для сравнения: в начале XX века доход высокопрофессионального рабочего в отдельных отраслях составлял всего несколько десятков рублей в месяц².

Также важно подчеркнуть, что рост инфляции в России в конце XIX века значительно обесценил пенсионные выплаты, которые долгое время не менялись. Согласно Закону о пенсиях того времени, было запрещено устанавливать пенсии выше уровня, установленного в Хартии. По этой причине руководители различных ведомств часто нападали на казначейство с просьбами «повысить» пенсии своих сотрудников. В случае разногласий во мнениях министра финансов вопрос о повышении пенсии в той или иной степени выносился на заседание Комитета министров. Увеличение пенсионного пособия может составлять от одной трети до половины заработной платы.

В случае смерти работника размер пенсии определялся с учетом семейного положения. В частности, учитывались количество неконтролируемых членов семьи и их право на пенсию. Например, вдова работника могла получать только половину пенсии мужа, если в семье не было маленьких детей (не старше 17 лет). На каждого маленького ребенка была добавлена треть половины отцовской пенсии. Если в семье более четырех

¹ Катковская М.А. Понятие пенсии как вида социального обеспечения / М.А. Катковская // Национальный исследовательский Томский государственный университет. – 2018. – С. 140-142

² Жукова Т. В. Глобальные трансформации пенсионных систем на рубеже веков – 1994-2008 гг. // Банковские услуги. – 2019. – № 8. – С. 32–39.

детей, все они должны получать пенсию в равной степени, но не более общей суммы пенсии отца³.

Для офицеров и государственных служащих военного ведомства, проходивших службу в отдаленных регионах страны, были сокращены пенсионные условия: например, день службы засчитывался как два, три, четыре дня и т. д., в зависимости от конкретной удаленности от места работы.

При этом для всех без исключения офицеров, военных священников и врачей время службы в действующей армии засчитывалось вдвое по сравнению с государственной службой.

Для морских офицеров помимо общих пенсий были предусмотрены дополнительные льготы. А именно в размере 1/2 заработной платы – за все время плавания при прохождении службы от 120 до 180 месяцев. Две трети пенсии выплачивались за плавание более 180 месяцев⁴.

Командиры кораблей получали дополнительное вознаграждение за длительное командование кораблем, корабельные инженеры – за строительство и реконструкцию кораблей (доплата могла составлять до 1350 руб. в год). Инженеры-механики имели право на получение дополнительных пенсионных выплат за многолетнее управление морской техникой (до 900 руб. в год).

Размер пенсии по инвалидности был немного выше обычной офицерской пенсии. Кроме того, только чиновники, которым покровительствовал так называемый «Александровский комитет по делам раненых», имели право получать пенсии из столицы-инвалида. Пенсии назначались в зависимости от звания офицера на момент травмы и степени тяжести травмы (пенсии раненым офицерам первого и второго разряда были разными).

³ Рязанцева Т.Е. Пенсионное обеспечение в Российской Федерации / Т.Е. Рязанцева // Вестник Института мировых цивилизаций. – 2017. – № 14. – С. 151-154.

⁴ Веровая С.С. Основные проблемы пенсионной системы РФ / С.С. Веровая // Студенческий форум: электрон. научн. журн. 2018. № 27(48). – С. 75-76.

Также важно отметить, что чиновники, получившие ранения и травмы в ходе боевых действий, получали пенсии из фонда инвалидности, независимо от пенсий из государственной казны. Помимо пенсии, вышедшие на пенсию госслужащие получали ежегодное пособие за прием на работу служащего.

Таким образом, пенсионное обеспечение в годы существования Российской империи представляло собой сочетание государственного и частного пенсионного капитала. К концу XIX века в системе дополнительного социального обеспечения насчитывалось более 200 ведомственных пороговых фондов. Однако в целом пенсионная система оставалась избирательной и охватывала менее 1/3 населения.

Дополнительные пенсионные резервы за счет взносов в новые фонды и паевые инвестиционные фонды сотрудников затронули небольшую часть рабочей силы, поскольку пенсионные фонды в основном создавались в государственных учреждениях и крупных промышленных компаниях. Тогда как в России в начале XX века почти половина населения составляли сельские жители: по переписи 1897 года их было более 60 миллионов из 125 миллионов человек.

Долгое время, до революции и после нее, российское крестьянство не получало пенсий. Большинство сельскохозяйственных рабочих не были интегрированы в пенсионную систему страны до 1960-х годов⁵.

Государственные пенсии на рубеже XIX и XX веков по-прежнему оставались привилегией военных и государственных служащих. Сохранилась традиция назначения пенсий как особых льгот за заслуги перед Отечеством. Увеличены пенсии обладателям самых престижных государственных наград.

После социалистической революции 1917 г. руководством страны во главу угла были поставлены вопросы социальной политики.

В первой Конституции СССР 1924 г. было закреплено право социального страхования, распространявшееся на всех

⁵ Соловьев А. К. Пенсионное обеспечение в России // Народонаселение. – 2017. – № 1. – С. 14–21.

рабочих и служащих. Первые пенсии по старости в СССР были учреждены постановлением Народного комиссариата труда СССР от 5 января 1928 г. для рабочих текстильной промышленности. В 1929 г. система пенсионного обеспечения была распространена на трудящихся ведущих отраслей промышленности, а в 1936 г. сталинская Конституция закрепила право на пенсионное обеспечение для всех рабочих и служащих.

Развитие пенсионной системы в советское время.

На втором этапе (1956-1991 гг.) пенсионная система в Советском Союзе окончательно, началось ее процветание.

В 1956-1964 гг. был осуществлен переход к всеобщей системе пенсионного обеспечения. Так, в июле 1956 г. был принят новый закон «О государственных пенсиях» (о пенсионном обеспечении), который затронул интересы миллионов людей. В частности, по этому закону устанавливался единый для всех граждан срок выхода на пенсию. Мужчины могли выйти на пенсию в возрасте 60 лет, при трудовом стаже не менее 25 лет, женщины — в 55 лет, при трудовом стаже не менее 20 лет. Это было гораздо ниже возрастного ценза в большинстве западных стран.

Количество военных пенсионеров резко возросло с началом Первой мировой войны. Однако рядовых солдат среди получателей льготных пенсий не было. Хотя, по разным оценкам, во время Первой мировой войны Георгиевский крест в разной степени получили почти полтора миллиона солдат.

Позднее во времена СССР частично действовала прежняя пенсионная система, которая потом претерпела изменения.

В 1980-е годы советское правительство поддерживало комплексную систему социального обеспечения и социального страхования, которая включала пенсии по старости и пенсии ветеранов, пособия по инвалидности и компенсацию отпуска по болезни, отпуск и пособия по беременности и родам, а также субсидии многодетным и малообеспеченным семьям. Советские рабочие не вносили прямого вклада в свое социальное обеспечение и

страхование; финансирование было предоставлено государством и за счет обязательных отчислений промышленных и сельскохозяйственных предприятий. Большая часть социальных средств была потрачена на пенсии по возрасту и пособия по инвалидности⁶.

В 1987 году в Советском Союзе было 56,8 миллиона пенсионеров. Из этого числа 40,5 миллиона человек вышли на пенсию с полными пенсиями на основе двадцатилетнего стажа работы и соответствующего возраста: шестьдесят для мужчин и пятьдесят пять для женщин. Пониженные пенсии выплачивались тем, кто соответствовал возрастным требованиям и проработал не менее пяти лет, причем три из них непрерывно, непосредственно перед выходом на пенсию. Шахтеры и те, кто работает в других тяжелых или опасных условиях, могут выйти на пенсию на пять-десять лет раньше. В 1987 году советские власти снижали пенсионный возраст и для других групп.

Пенсии в целом были довольно низкими. Среднемесячная пенсия в 1986 г. составляла 75,1 рубля, при этом значительная разница между среднемесячной пенсией рабочих и служащих (в среднем 81,2 рубля для двух категорий рабочих) и колхозников (48 руб.). На самом деле, средний размер пенсии был лишь ненамного выше неофициального уровня бедности – или *«недостаточно обеспеченности» (малообеспеченность)* – от 70 рублей в месяц на человека. Вполне вероятно, что миллионы пенсионеров живут ниже или близко к этому порогу бедности. Действительно, пенсионеры составляли большинство бедных.

Согласно данным, опубликованным в официальной советской газете, в 1985 году минимум 13,7 миллиона пенсионеров получали пенсии намного ниже 70 рублей в месяц. Около 12 миллионов пенсионеров по возрасту продолжали работать, многие из них на крайне низкооплачиваемых

⁶ Глинская Д. Р. Основные проблемы пенсионного обеспечения в Российской Федерации / Д.Р. Глинская // ФГБОУ ВПО «Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарева». – 2018. – С. 96-107.

должностях, например, гардеробщиками в ресторанах и театрах или подметали интерьеры станций метро и тротуары. Пенсионеры, которые жили со своими детьми (обычная ситуация, учитывая крайнюю нехватку жилья), получали некоторую финансовую помощь и взамен помогали по хозяйству, приготовлению пищи и уходу за маленькими внуками. В 1988 году около 1 миллиона пенсионеров жили одни и находились в самом худшем положении.

Однако не все пенсии были такими низкими. Специальная категория «личных пенсий» может быть присуждена за выдающиеся политические, культурные, научные или экономические заслуги перед государством. В 1988 г. более 500 тыс. Личных пенсионеров, в том числе практически вся административная элита КПСС, получали пенсии в размере 250 рублей и даже до 450 рублей в месяц. Отдельная, но аналогичная пенсионная программа, известная как пенсия за выслугу лет, сохранялась для некоторых групп белых воротничков, включая учителей, академический и медицинский персонал, а также военных пенсионеров. Работникам-инвалидам и многодетным матерям был предоставлен пониженный пенсионный возраст и / или повышение пенсий⁷.

Правительство содержало небольшую сеть домов для престарелых, инвалидов и детей-инвалидов. В 1986 г. в этих учреждениях «тотального ухода» находилось 388 000 человек, но еще 90 000 находились в очереди.

В 1988-89 гг. Государственный комитет по труду и социальным проблемам (Государственный комитет по труду и социальным вопросам – Госкомтруд) разрабатывал новый пенсионный закон взамен устаревших законов 1956 и 1964 годов. Новый закон 1991 года предусматривал гарантированный прожиточный минимум, более высокий потолок пенсий по старости и регулярное повышение стоимости жизни. Рабочие также могли получить дополнительную пенсию через программу добровольных вычетов из

⁷ Казова З. М. Оценка эффективности и финансовой устойчивости пенсионной системы РФ / З.М. Казова // Научно-практический журнал «Аллея Науки» – №14. – 2017. – С. 2

заработной платы, введенную в январе 1988 г. и находящуюся в ведении Главного управления государственного страхования.

Пенсионная система РФ.

За последние 20 лет социально-экономические изменения привели к многочисленным реформам, направленным на стабилизацию пенсионной системы в долгосрочной перспективе:

В 1990 году Пенсионный фонд Российской Федерации был учрежден как орган управления накопительной пенсионной системой;

В 2002 году распределительная пенсионная система была расширена за счет включения обязательной и поддерживаемой государством схемы добровольной накопительной пенсии;

С 2014 года программы накопительной пенсии были приостановлены, чтобы использовать взносы для финансирования распределительной пенсии (теперь продлено до 2020 года)

В 2015 году была введена новая пенсионная формула, которая учитывает стаж работы, уровень заработной платы и реальный пенсионный возраст, а также реформирована система досрочного выхода на пенсию для различных профессиональных групп;

В 2017 году пенсионный возраст для государственных служащих был повышен до 63/65 лет (женщины / мужчины)⁸.

Однако общий пенсионный возраст 55/60 лет (женщины / мужчины) остался без изменений. Хотя эксперты международных организаций, российские экономисты и пенсионеры неоднократно рекомендовали повысить общий пенсионный возраст, это долгое время считалось запретным политическим вопросом. В 2005 году президент Путин заявил, что пенсионный возраст не будет повышаться, пока он будет президентом⁹.

⁸ Роиц В. Д. Пенсионный возраст: критерии и механизмы оптимизации // Российский экономический журнал. – 2018. – № 4. – С. 69–94.

⁹ Гурвич Е. Т. Развилки пенсионной реформы: российский и международный опыт // Вопросы экономики. – 2019. – № 9. – С. 5–39

Пенсионный возраст 55/60 (женщины / мужчины) лет, унаследованный от Советского Союза, является одним из самых низких в мире. Поэтому неудивительно, что с момента обретения независимости почти все постсоветские государства, кроме Узбекистана, повысили пенсионный возраст – совсем недавно Беларусь и Украина в 2017 году. В июне 2018 года правительство России во главе с премьер-министром Дмитрием Медведевым нарушило табу и со ссылкой на международные события объявило, что повысит пенсионный возраст в России. В нем говорилось, что цель заключается в создании устойчивой финансовой базы для обеспечения пожилых людей и увеличении пенсионных выплат. Первый законопроект содержал следующие подробные положения:

С 2019 года следует постепенно повышать общий пенсионный возраст: до 65 лет для мужчин к 2023 году и до 63 лет для женщин к 2026 году;

По аналогии следует увеличить и социальную пенсию с 60/65 до 65/70 (для женщин / мужчин) лет. Социальные пенсии выплачиваются людям, которые по тем или иным причинам не имеют права на страховую пенсию;

Некоторые специальные меры, позволяющие досрочно выходить на пенсию для определенных категорий людей, также должны быть увеличены на 8/5 (женщины / мужчины) лет, например, для родственников погибших солдат или коренных народов, проживающих на Севере;

Учителя, медицинские работники и художники имеют право на досрочный выход на пенсию после определенного количества лет службы. Это право останется, но будет постепенно отложено до восьми лет. Для других групп людей, имеющих право на досрочный выход на пенсию, например, из силовых структур, изменений не будет¹⁰.

Законопроект был принят 19 июля после первого чтения голосами фракции «Единая Россия» (против проголосовал только один член ЕР). Члены

¹⁰ Любинин А. Б. Пенсионная реформа: из «тени» в «тень»... // Российский экономический журнал. – 2018. – № 5. – С. 26–42.

всех остальных присутствующих фракций (КПРФ, ЛДПР и «Справедливая Россия») единогласно проголосовали против.

Согласно данным Росстата¹¹, средняя продолжительность жизни составляла всего 35 лет в начале 1930-х годов по сравнению с 72,7 годами сегодня, но очень высокий уровень младенческой смертности в 1930-е гг. значительно снижает средний показатель за этот период, и его сравнение позволяет представить одну из самых низких показателей продолжительности жизни в Европе как достижение. В 1932 году только меньшинство пожилых людей получало пенсию, право, которое было распространено на всех горожан в 1956 году, рабочих колхозов и крестьян в 1967 году. Младенец, родившийся в СССР в 1967 году, мог рассчитывать дожить до 69,3 года. В 2018 году новый возраст, в котором мужчины получают право на пенсию, на полтора года больше, чем их текущая продолжительность жизни, составляющая 66,5 лет (для женщин ожидаемая продолжительность жизни составляет 77 лет).

Неолиберальные экономисты возражают, что важным показателем является не продолжительность жизни при рождении, а количество лет, которые люди могут ожидать прожить после достижения пенсионного возраста. Исследование Московской Высшей школы экономики, на которое ссылаются журналисты и защитники реформы, подчеркивает тот факт, что те, кто достиг пенсионного возраста, даже если он будет отсрочен, могут рассчитывать прожить еще 13,4 года для мужчин и 21,7 года для женщин. Демограф Анатолий Вишневский указал, что ситуация практически не улучшилась с 1960-х годов и может снизиться при продлении трудовой жизни¹².

Другой часто поднимаемый вопрос – это социальная роль, которую традиционно играют женщины, которые уходят с работы в возрасте 55 лет.

¹¹ Федеральная служба государственной статистики // [Электронный ресурс] – URL: <http://www.gks.ru/> (дата обращения 06.01.2021)

¹² Балынин И. В. Новая пенсионная реформа в Российской Федерации: базовые принципы, этапы и ключевые мероприятия // Финансы и кредит. – 2017. – № 16 (736). – С. 927–948.

Самые молодые принадлежат к тому, что социологи называют «поколением сэндвичей», с ключевой ролью заботы о своих внуках, что дает возможность их детям работать, а также заботиться о своих престарелых родителях, для которых государство практически не обеспечивает. Как еще правительство предусматривает, чтобы молодые матери могли работать? А кто позаботится о стариках?

Сторонники реформы приводят экономический аргумент в пользу того, что более продолжительная трудовая жизнь позволит повысить пенсии, которые и реформисты, и их противники в настоящее время считают недостаточными. Средняя ежемесячная пенсия в настоящее время составляет 13 300 рублей (примерно 203 доллара США), что составляет около 34% от средней заработной платы, поэтому 40% мужчин и 66% женщин продолжают работать по найму в течение пяти лет после того, как они стали пенсионерами. Подобная практика существовала на аналогичных уровнях в советский период, но пенсионеры тогда были лучше обеспечены государством – в 1976 году средняя пенсия составляла более половины средней заработной платы – и имели лучший доступ к здравоохранению¹³.

Женщины пенсионного возраста продолжают работать в секторах, традиционно считающихся «женскими» и недостаточно оплачиваемыми, таких как обучение, здравоохранение, социальные услуги и культура, в то время как мужчины пенсионного возраста прибегают к низкооплачиваемой временной работе. В своем телеобращении Путин пообещал, что к 2024 году ежемесячные пенсии в среднем составят 20 000 рублей (306 долларов США), но это менее щедро, чем кажется; если инфляция сохранится, как в последние шесть лет, это означает лишь то, что покупательная способность останется неизменной.

Можно предположить, что изменение условий формирования накопительной пенсии с обязательной системы на добровольную сегодня

¹³ Бобков В. Н. Пенсионная реформа: простота тактических решений чревата стратегическим провалом // Российский экономический журнал. – 2019. – № 1. – С. 31–40.

является достаточно сложной задачей, поскольку в России активизация выбора гражданами добровольных пенсионных программ сталкивается с рядом ограничений, которые необходимо учитывать при принятии решения о приоритетности развития именно этой системы:

- низкий уровень заработной платы граждан России, не позволяющий им вкладываться в добровольные пенсионные программы;
- недостаточное развитие системы консультационных и финансовых услуг и высокая стоимость таких услуг, что не позволяет большинству граждан понимать особенности рыночного механизма и рыночных продуктов для инвестирования;
- отсутствие отработанных механизмов функционирования институтов социального партнерства, например, профсоюзов, которые в западных корпоративных пенсионных системах устанавливают на основе коллективных договоров между работниками и работодателями разные уровни пенсионных взносов, разные условия получения пенсий для разных категорий работников;
- слабое информационное обеспечение деятельности рыночных финансовых институтов в пенсионной системе.

Многие пожилые люди в России после выхода на пенсию рассчитывают на поддержку семьи. В России до сих пор сохраняется патриархальная семейная система, когда бабушки и дедушки помогают воспитывать внуков. Это связано с экономическими причинами (экономия на найме няни, неразвитая привычка ходить куда-нибудь поесть и т. д.) и проблемой проведения досуга с ребенком (продолжительные трехмесячные летние каникулы в школе требуют организации каникул для детей и подростков, бабушка и дедушка присматривают за своими внуками, поскольку родители работают, а дети не ходят в школу и остаются одни). Это позволяет многим российским пенсионерам реализовать «функцию необходимости» для своей семьи и общества в целом. Часто именно это мотивирует выход на пенсию по достижении пенсионного возраста, особенно среди женщин. Тем не менее,

текущие экономические и социальные изменения, такие как уменьшение размера семьи, увеличение продолжительности жизни и растущая нестабильность на рынке труда, сокращают возможности экономической поддержки, традиционно предоставляемой семьями своим пожилым родственникам.

1.2 Понятие, задачи и функции пенсионной системы РФ

Пенсионная система РФ – совокупность юридических норм, государственных и частных структур, обеспечивающих периодические выплаты гражданам денежных средств при достижении пенсионного возраста, а также в случае инвалидности или утраты кормильца.

Пенсионная система РФ представляет собой совокупность законов, задачей которых является поддержка и организация регулярной передачи денежных средств для лиц, уже вышедших на пенсию.

Современная пенсионная система формируется на основе реализации Программы пенсионной реформы, одобренной Национальным Советом при Президенте Российской Федерации по пенсионной реформе в 2001 году, и принятых в ее развитие законодательных и других нормативных актов.

Пенсионная система в Российской Федерации, наряду с государственным пенсионным обеспечением и обязательным пенсионным страхованием, включает развивающуюся рыночную инфраструктуру пенсионной деятельности.

Основными целями развития пенсионной системы являются:

- гарантирование социально приемлемого уровня пенсионного обеспечения;
- обеспечение долгосрочной финансовой устойчивости пенсионной системы.

Задачами пенсионной системы являются:

- обеспечение адекватного коэффициента замещения утраченного заработка при необходимом страховом (трудовом) стаже;
- установление размера пенсии на уровне не ниже величины прожиточного минимума пенсионера в стране;
- установление приемлемого уровня страховой нагрузки для субъектов экономической деятельности с установлением единого тарифа страховых взносов для всех категорий работодателей;
- формирование гибкой и адаптивной пенсионной системы путем создания постоянно действующего механизма ее балансировки;
- формирование трехуровневой пенсионной системы для групп с разными доходами (для средне - и высокодоходных категорий - с опорой на добровольное пенсионное страхование и негосударственное пенсионное обеспечение при условии развития этих институтов);
- повышение эффективности накопительной составляющей пенсионной системы через развитие институтов добровольного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения.

Пенсионная система призвана решить две основные задачи: предотвращать бедность среди пенсионеров и нивелировать разницу в уровне благосостояния в период активной трудовой деятельности и после выхода на пенсию.

Для достижения этих целей и задач должна быть осуществлена модернизация основных институтов действующей пенсионной системы. При этом необходимо обеспечивать преемственность и сохранить социально-страховой принцип функционирования данной системы, согласно которому трудовая пенсия представляет собой компенсацию заработной платы работника в связи с утратой им трудоспособности в случаях достижения пенсионного возраста, наступления инвалидности и смерти кормильца (применительно к нетрудоспособным членам семьи умершего работника).

Функции пенсионной системы РФ следует рассматривать в комплексе, как все возможные направления деятельности пенсионной системы.

Реализация этих функций должна способствовать достижению цели всей пенсионной системы - обеспечения нормального уровня жизни всем категориям пенсионеров. В научной среде нет единства формулировок и нет определенности в том, какие же функции выполняет государственная пенсионная система.

На мой взгляд, функции пенсионной системы должны представлять собой комбинацию из функций пенсионного страхования, пенсионного обеспечения, негосударственного пенсионного страхования.

В Российской Федерации в течение последних 10 лет проводились мероприятия, направленные на совершенствование пенсионной системы, по итогам которых достигнуты следующие результаты:

- установление гарантированного минимального уровня материального обеспечения пенсионера не ниже величины прожиточного минимума пенсионера в субъекте Российской Федерации;
- восстановление утраченных в ходе рыночных реформ пенсионных прав, приобретенных в советское время (валоризация);
- создание объективных экономических и правовых предпосылок формирования пенсионных прав будущих пенсионеров для получения трудовой пенсии на уровне международных норм;
- повышение среднего размера трудовой пенсии.

Современная пенсионная система в РФ состоит из трех элементов:

1. Обязательное пенсионное страхование - часть пенсионной системы, обеспечивающая за счет обязательных страховых платежей предоставление гражданам, застрахованным по системе обязательного пенсионного страхования, трудовых пенсий.

2. Государственное пенсионное обеспечение - часть пенсионной системы, обеспечивающая за счет средств федерального бюджета предоставление государственных пенсий в целях компенсации утраченного дохода тем категориям граждан, которые не подлежат обязательному пенсионному страхованию и не относятся к категории застрахованных лиц.

3. Негосударственное пенсионное обеспечение и негосударственное пенсионное страхование – часть пенсионной системы, обеспечивающая за счет добровольных накопительных взносов граждан, выплату негосударственной пенсии.

Наиболее значимыми являются два первых элемента, роль третьего невысока.

По оценкам специалистов, в течение ближайших трех лет институт накопительных пенсий может быть законодательно демонтирован. Изучаются вопросы использования гражданами тех средств, которые сформировались на накопительных счетах до 2014 года. Центральный банк предложил ввести третий вид индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС), как некую альтернативу накоплениям на длительный срок, которая имеет серьезный налоговый стимул в виде налогового вычета. Для ИИС нового типа минимальный срок, который дает право на получение налогового вычета, — десять лет. Налоговый вычет по НДФЛ можно будет оформить через работодателя на средства, которые будут ежемесячно вноситься на ИИС. Перечисления будут ограничены 6% дохода. Получить вычет в 13% можно будет и с самостоятельно внесенных средств — сумма, от которой он будет рассчитываться, не может превышать 120 000 рублей в год. Вычет из дохода, полученного по ИИС третьего типа, можно будет получить в случае, если средства со счета будут расходоваться целевым образом — в соответствии с приоритетными национальными целями и проектами.

В настоящее время рассматривается альтернатива гарантированному пенсионному плану – добровольные пенсионные взносы при стимулирующей поддержке государства. Помимо этого, на рынке существует много новых идей трансформации накопительной компоненты по обязательному пенсионному страхованию. Обсуждаются варианты как отказа от обязательного пенсионного страхования, так и возможность реформирования накопительной составляющей обязательного пенсионного страхования.

Таким образом, необходимость реформирования пенсионной системы не вызывает сомнений. Несколько лет продолжается дискуссия вокруг пенсионного продукта, который должен прийти на смену обязательному пенсионному страхованию в современном формате. Следовательно, быстрая реализация намеченных планов невозможна без глубокой проработки всех сопутствующих вопросов, оценки влияния предлагаемых изменений на состояние всех участников пенсионных отношений и масштабного общественного обсуждения.

1.3 Характеристика современного этапа реформирования пенсионной системы РФ

Современный этап реформирования пенсионной системы представляет из себя несколько этапов проведения пенсионной реформы.

Пенсионная реформа — совокупность организационных, правовых, экономических и политических мероприятий, связанных с изменением условий пенсионного обеспечения.

Основной целью реформы является достижение долгосрочной финансовой сбалансированности пенсионной системы, повышение уровня пенсионного обеспечения граждан и формирование стабильного источника дополнительных доходов в социальную сферу.

Основной задачей пенсионной реформы является создание пенсионной системы, которая обеспечивала бы своевременную выплату заработных пенсий нынешним пенсионерам и гарантировала бы обеспеченную старость молодому поколению граждан.

Реформа пенсионной системы в Российской Федерации далека от завершения. Пенсионный фонд России приступил к реализации новой долгосрочной стратегии развития пенсионной системы России в 2013 году. Основной целью данной стратегии является развитие трехуровневой модели пенсионной системы на основе обязательного пенсионного страхования,

корпоративных пенсионных систем и добровольного пенсионного страхования. Модель, внедряемая в России с 1 января 2015 года, может обеспечить наилучшую сбалансированность национальной пенсионной системы в долгосрочной перспективе¹⁴.

После реформ 2015-2016 года законодательство, регулирующее пенсионную систему, усовершенствовалось и стало более конституционным. Однако наступление кризисной обстановки в стране привело к новым реформам. А именно ФЗ «О страховых пенсиях» была отменена плановая индексация пенсий, работающим пенсионерам. Чтобы не допустить в данной ситуации ущемления прав пенсионеров, гарантированных им Конституцией РФ, Государственная Дума перенесла срок индексации до момента разрыва трудовых взаимоотношений с работодателем, и к тому же сократила срок начисления полагающейся доплаты до 1 месяца. 1 июля 2017 года Президентом РФ был подписан законопроект № 385-ФЗ, который вступил в полную силу с января 2018 года. В соответствии с данным законом пенсионеры, прекратившие работу, получают страховую пенсию с учетом всех произведенных за время их работы индексаций за период, начиная с месяца, следующего за месяцем прекращения работы. Также законопроектом установлен порядок выплаты страховых пенсий работающим пенсионерам, исчисленных без учета корректировок (индексаций). Согласно порядку, действующему в 2017 году, решение о выплате страховых пенсий выносится в месяце, следующем за месяцем, в котором органом, осуществляющим пенсионное обеспечение, получены уточненные сведения индивидуального (персонифицированного) учета. Срок принятия данного решения при этом должен составлять три месяца с момента увольнения пенсионера. Данный момент отрегулирован внесенным в Закон уточнением о сроке начала пенсионных выплат – начиная с месяца, следующего за месяцем прекращения работы.

¹⁴ Сочивко, С.А. Пенсионная реформа / С.А. Сочивко // [Электронный ресурс] – URL: <https://svpressa.ru/society/article/230347/?cba=1> (дата обращения 06.01.2021)

В данном контексте интерес представляет нормативная база, регулирующая порядок исчисления и уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. Начиная с 2017 года эти вопросы регулируются 34 главой Налогового кодекса РФ. Так же нормативная регламентация положений о трудовых пенсиях осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 28.12.2013 N 424-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О накопительной пенсии», Федеральным законом от 28.12.2013 N 400-ФЗ (ред. от 19.12.2016, с изм. от 05.12.2017) «О страховых пенсиях» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) и Федеральным законом от 17.12.2001 N 173-ФЗ (ред. от 04.06.2014, с изм. от 19.11.2015) «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

Модернизация системы социальной защиты и повышение уровня жизни наиболее обездоленных граждан стали первоочередной задачей социальных реформ, проводимых государством при непосредственном участии Пенсионного фонда России. Серия радикальных реформ пенсионного обеспечения и социального обеспечения, проведенных в России за последние 25 лет, значительно расширила функции Пенсионного фонда. Пенсионный фонд России помимо выплаты трудовых и социальных пенсий осуществляет сбор страховых взносов в систему обязательного пенсионного страхования, выплачивает все виды пособий льготникам и малообеспеченным гражданам, выдает государственные свидетельства о семейном (материнском) капитале каждой роженице второму ребенку и более, реализует программу государственного софинансирования пенсий.

В 2017 году в системе пенсионного и социального обеспечения в Российской Федерации было задействовано более 43 миллионов пенсионеров или более половины экономически активного населения Российской Федерации (более 76 миллионов человек). К программе софинансирования государственных пенсий присоединились около 16 миллионов человек. Сертификаты на семейный (материнский) капитал получили более 7 миллионов семей с детьми, и более 90% из них использовали единовременную

выплату (эквивалентную примерно 10 000 долларов США) для улучшения своих жилищных условий¹⁵.

Пенсионный фонд России в соответствии с международными соглашениями выплачивает пенсии в 109 странах мира. Большинство получателей российских пенсий в зарубежных странах, подписавших пенсионные соглашения с Российской Федерацией, проживают в Республике Беларусь, Латвии, Болгарии, Эстонии и Украине. Среди стран, которые еще не подписали такие соглашения с Российской Федерацией, большинство российских пенсионеров проживают в Германии, Израиле, США, Канаде и Финляндии.

Этап реформы пенсионной системы 2019 года стал одной из самых обсуждаемых законодательных инициатив. Она касается повышения пенсионного возраста. Первоначальный законопроект претерпел существенные изменения. Поправки были внесены после того, как президент Владимир Путин поручил правительству смягчить первоначальную версию и ввести ряд дополнительных льгот, а также меры по поддержке людей предпенсионного возраста.

В итоге 3 октября законопроект был подписан главой государства. Он предусматривает постепенное повышение пенсионного возраста на 5 лет – до 65 лет для мужчин и 60 лет для женщин вместо 63, как это было изначально предложено Кабмином. Поправки также сокращают на три года стаж, дающий право на досрочный выход на пенсию: для мужчин он был сокращен до 42 с 45 лет, как планировалось изначально, для женщин – до 37 с 40 лет.

В первые несколько лет пенсионный возраст будет повышаться на шесть месяцев ежегодно. Тем гражданам, которые должны были выйти на пенсию по старому закону в течение следующих двух лет, будет предоставлено право претендовать на пенсию на шесть месяцев раньше нового пенсионного возраста. Например, если человек согласно новому пенсионному возрасту

¹⁵ Напсо М. Б. Социально-экономические и правовые основы реформирования пенсионной системы // Журнал российского права. – 2019. – № 5. – С. 80–89.

должен выйти на пенсию в январе 2020 года, он сможет это сделать уже в июле 2019 года.

Средняя пенсия в России в 2018 году составила 14 100 рублей (202 доллара). В 2019 году, согласно новому закону, среднемесячная пенсия по старости для неработающих пенсионеров увеличится до 15 тысяч рублей (215 долларов США), а к 2024 году – до 20 тысяч рублей (286 долларов США) в месяц¹⁶.

Новый закон сохраняет право на досрочный выход на пенсию для людей, работающих во вредных и опасных условиях, для тех, кто получил травмы в результате радиации или техногенных катастроф. Также закон гарантирует досрочный выход на пенсию одному из родителей или опекуном инвалида с детства.

Закон закрепляет льготы для постоянных жителей Крайнего Севера России и приравненных к ним территорий, тех, кто работал там оленеводами, рыбаками и охотниками. Согласно новому закону, инвалиды войны, инвалиды по зрению и другие категории инвалидов имеют право на досрочный выход на пенсию. Досрочное пенсионное пособие будет выплачиваться женщинам, родившим более двух детей и имеющим опыт работы на Крайнем Севере и на равных территориях. Закон по-прежнему обеспечивает льготы женщинам, родившим пять и более детей и воспитавшим их до восьми лет. Закон также дает право на досрочный выход на пенсию женщинам с тремя и четырьмя детьми. Они смогут выйти на пенсию на три и четыре года раньше общеустановленного пенсионного возраста.

Для того, чтобы понять причину планируемого повышения пенсионного возраста, стоит сначала взглянуть на три основные проблемы, которые, на мой взгляд, и привели к данной инициативе:

- 1) дефицит пенсионного фонда;
- 2) демографическое развитие;

¹⁶ Яруллин Р.Р. Проблемы Пенсионного фонда РФ и пути их решения / Р.Р. Яруллин // Инновационное развитие. – 2017. – № 12 (17). – С. 152-154.

3) низкие пенсионные выплаты.

Эти основные структурные проблемы пенсионного обеспечения в России существуют уже давно.

Согласно отчету Всемирного банка, постепенное повышение пенсионного возраста в России с 2019 года добавит дополнительно 0,3-0,4 процентного пункта к темпам экономического роста в 2020-2028 годах¹⁷.

В течение 2020–2028 годов с повышением пенсионного возраста как для мужчин, так и для женщин, потенциальный рост рабочей силы, как ожидается, будет увеличиваться примерно на 0,9 процентного пункта в год по сравнению с базовым сценарием. Ожидается, что потенциальные темпы роста увеличатся на 0,3-0,4 процентного пункта за 2020-2028 годы.

По оценке Банка России, повышение пенсионного возраста в России приведет к росту ВВП на 0,1 процентного пункта в 2019 году и на 0,2-0,3 процентного пункта в 2020-2021 годах¹⁸.

Вместе с мерами по увеличению человеческого капитала и мобильности рабочей силы, пенсионная реформа может облегчить проблему нехватки кадров, которая растет из-за неблагоприятных демографических тенденций.

С учетом возрастной структуры населения, текущей доли работающих пенсионеров и динамики производительности труда среди персонала разного возраста, повышение пенсионного возраста, по оценкам Банка России, внесет дополнительный вклад в повышение Темпы роста ВВП на уровне около 0,1 п.п. в 2019 году и 0,2-0,3 п.п. в 2020-2021 годах.

Таким образом, рассмотрев историю развития и становления пенсионной системы в финансовой системе страны, можно сделать вывод о том, что в современной России пенсионная система была унаследована от Советского Союза вместе с очень низким возрастом выхода на пенсию – 55

¹⁷ Соловьев А. К. Страховая пенсионная реформа: стратегические вызовы и тактические риски // Проблемы прогнозирования. – 2019. – № 4. – С. 82–94.

¹⁸ Маркина Ю. В. Пенсионная реформа: всегда ли новые изменения носят положительный характер? / Ю. В. Маркина, А. А. Соломенин // Вестник Уральского ин-та экономики, управления и права. – 2018. – № 4 (45). – С. 48–50.

лет для женщин и 60 лет для мужчин – и ничтожные средства для финансирования государственных пенсий.

С 1991 года было проведено несколько различных пенсионных реформ, каждая из которых противоречит предыдущей. В целом, они не дали заметных результатов.

Повышение пенсионного возраста – до 60 лет для женщин и 65 лет для мужчин – кажется простым способом помочь закрыть дефицит финансирования. Но он оказался крайне непопулярным.

Большинство экономистов и многие россияне согласны с тем, что проблема существует. Население стареет, государство все больше тратит на пенсии. После экономического хаоса начала 1990-х годов население России резко сократилось. Уровень рождаемости с тех пор показывает некоторые признаки улучшения, но этого не происходит достаточно быстро.

Исходя из текущих тенденций, к 2050 году 20% россиян будут старше 65 лет, как сообщает ООН. Закон о пенсионных расходах, предусматривает дефицит в размере более 265 миллиардов рублей (3,1 миллиарда фунтов стерлингов; 4,2 миллиарда долларов) в 2020 году. Это 1,6% всех расходов государственного бюджета. Данная ситуация явно неустойчивая, особенно в тяжелые экономические времена.

Таким образом, направления реформирования пенсионной системы России на современном этапе в целом соответствуют мировым тенденциям и связаны со снижением государственных обязательств перед пенсионерами: повышение пенсионного возраста, отмена индексации пенсий работающим пенсионерам, стимулирование более позднего выхода на пенсию, «замораживание» пенсионных накоплений. Однако в других странах эти непопулярные меры реализуются на совершенно ином уровне пенсионного обеспечения. В России коэффициент замещения заработной платы низкий, а зарплаты, рассчитанные по паритету покупательной способности, несравнимо низки. Ожидаемая продолжительность жизни на пенсии у мужчин и женщин за рубежом намного выше, чем в России. Неслучайно Россия вошла в пятерку

худших стран мира по качеству жизни пенсионеров по Глобальному пенсионному индексу-2017.

По моему мнению, стабилизация пенсионной системы за счет сокращения пенсионных обязательств недопустима в условиях, когда пенсионеры находятся на грани выживания. Надо искать другие резервы, поскольку Россия позиционирует себя как социальное государство, способное позаботиться о старшем поколении и обеспечить ему достойный уровень жизни.

2 Анализ функционирования пенсионной системы в РФ

2.1 Характеристика социально-демографических факторов, влияющих на пенсионную систему РФ на современном этапе

В целях выявления факторов, влияющих на развитие пенсионной системы на современном этапе, на мой взгляд, целесообразно остановиться на основных социально-экономических показателях РФ за последние несколько лет.

После нескольких лет отрицательного роста из-за массового бегства капитала, обвала рубля, падения цен на нефть и торговых санкций, введенных Западом после украинского кризиса, российская экономика вернулась к умеренному росту с 2017 года, в основном за счет добычи полезных ископаемых и личного потребления. Однако из-за пандемии COVID-19 экономика сократилась до -4,1% ВВП в 2020 году (с + 1,3% в 2019 году), так как экспорт, инвестиционная активность и потребительский спрос резко упали. Согласно прогнозу МВФ на октябрь 2020 года, ожидается восстановление экономики в 2021 году (+ 2,8%) и 2022 году (+ 2,3%) при поддержке налогово-бюджетных и монетарных стимулов, а также при условии постепенной нормализации ситуации. В своем последнем обновленном документе «Перспективы развития мировой экономики» за январь 2021 года МВФ пересмотрел свои прогнозы роста ВВП России до 3% в 2021 и 3 годах¹⁹.

После рецессии 2015-2016 годов правительство проводило осмотрительную макроэкономическую политику, направленную на поддержание финансовой стабильности, а центральный банк тщательно контролировал инфляцию. Таким образом, российская экономика вступила в кризис COVID-19 с надежной налогово-бюджетной базой и значительным

¹⁹ Управление экономическими системами: стратегическое планирование развития региона : междунар. науч.-практ. конф., 23 апр. 2015 г. – Чита : Забайкал. гос. ун-т, 2015. – 211 с.

пространством для маневра в политике (МВФ). Уровень государственного долга, который был низким в 2019 году (13,9% ВВП), увеличился до 18,9% ВВП в 2020 году и, как ожидается, останется на уровне примерно 19% ВВП в 2021 году и 18,5% ВВП в 2022 году (МВФ). Кроме того, Россия получает значительные сбережения в Фонде национального благосостояния. Из профицита в 2% ВВП в 2019 году дефицит государственных финансов в 2020 году составил -3,5% ВВП, но ожидается, что он восстановится до -1,8% ВВП в 2021 году и -0,7% в 2022 году (МВФ). Инфляция снизилась с 4,5% в 2019 году до 3,2% в 2020 году и, по прогнозам, останется на этом уровне в 2021 и 2022 годах (МВФ). В ответ на кризис российские власти приняли мощный пакет мер в области здравоохранения и экономики, составивший около 3,5% ВВП (МВФ). Меры включали расширение социальных пособий и пособий по безработице. Сдерживание пандемии COVID-19 под контролем и предотвращение длительного ущерба для экономики является основным приоритетом, но к 2021 году Россия планирует сократить государственную поддержку экономики и консолидировать свою налогово-бюджетную политику, чтобы вернуться к бюджетному правилу к 2022 году. Россия сталкивается с множеством проблем: сильное присутствие государства, слабое управление и институты, недостаточная инфраструктура, низкий уровень конкурентоспособности, недостаточные инвестиции, низкая производственная мощность, зависимость от сырья, плохой экономический климат, отсутствие структурных реформ и старение населения²⁰.

Уровень безработицы, оцененный МВФ в 4,6% в 2019 году, падал до кризиса COVID-19, но реальная заработная плата также упала. Социальное неравенство остается высоким, особенно между большими городами и сельской местностью. Только 1% населения владеет около 70% частных активов. Несмотря на появление городского среднего класса, уровень бедности по-прежнему составляет около 13%. Движение протеста среднего класса призывает положить конец коррупции и покровительству. По оценкам

²⁰ Амосов А.И. Экономическая и социальная эволюция России. – М.: ИЭ РАН, 2019

МВФ, уровень безработицы увеличился до 5,6% в 2020 году под воздействием пандемии, но должен постепенно снизиться до 5,2% в 2021 году и 4,7% в 2022 году (таблица 1).

Таблица 1 – Основные социально-экономические показатели РФ²¹

	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Население (млн)	147	147	147	147	147
ВВП на душу населения (долл. США)	9 289	8 699	10 718	11 371	11 583
ВВП (млрд долл. США)	1,361	1,277	1,574	1,669	1,700
Экономический рост (ВВП, годовая вариация в%)	-2,0	0,2	1,8	2,5	1,3
Потребление (годовое отклонение в%)	-9,5	-2,6	3,7	3,3	2,5
Инвестиции (годовая вариация в%)	-10,6	1,3	4,7	0,1	1,5
Промышленное производство (годовое изменение в%)	0,2	1,7	3,8	3,5	2,3
Розничные продажи (годовое отклонение в%)	-9,8	-4,8	1,2	2,8	1,6
Уровень безработицы	5,6	5,5	5,2	4,8	4,6
Бюджетный баланс (% ВВП)	-2,4	-3,5	-1,4	2,6	1,8
Государственный долг (% ВВП)	13,5	13,2	14,6	14,9	15,3

²¹ Сайт Росстата [Электронный ресурс] Режим доступа – <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения 22.02.2021)

Продолжение таблицы 1

	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Деньги (годовая вариация в%)	11,3	9,2	10,5	11,0	9,7
Уровень инфляции (ИПЦ, годовое изменение в%, на конец периода)	12,9	5,4	2,5	4,3	3,0
Уровень инфляции (ИПЦ, годовой разброс в%)	15,5	7,1	3,7	2,9	4,5
Инфляция (ИЦП, годовое изменение в%)	-	-	-	-	-
Процентная ставка политики (%)	11,00	10,00	7,75	7,75	6,25
Фондовый рынок (годовое изменение в%)	26,1	26,8	-5,5	11,8	29,1
Обменный курс (к доллару США)	72,88	60,27	57,63	68,88	61,91
Обменный курс (к доллару США, аор)	61,06	67,05	58,33	62,68	64,75
Текущий счет (% ВВП)	5,0	1,9	2,1	6,8	3,8
Сальдо текущего счета (млрд долларов США)	67,8	24,5	32,4	114	64,7
Торговый баланс (млрд долларов США)	148	90,2	115	194	163
Экспорт (млрд долларов США)	341	282	353	443	418
Импорт (млрд долларов США)	193	191	238	249	255

Окончание таблицы 1

	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Экспорт (годовое отклонение в%)	-31,3	-17,5	25,3	25,5	-5,7
Импорт (годовое отклонение в%)	-37,3	-0,8	24,5	4,3	2,5
Международные резервы (долл. США)	368	378	433	468	554
Внешний долг (% ВВП)	38,1	40,1	32,9	27,3	28,9

Россия обладает значительными природными ресурсами. Это второй по величине производитель природного газа в мире и третий по величине производитель нефти, а также один из основных производителей и экспортеров алмазов, никеля и платины. В период с конца 2019 года до середины 2020 года планировалось ввести в эксплуатацию три новых газопровода (в Германию, Турцию и Китай). Несмотря на большую площадь, в России сравнительно мало пахотных земель из-за неблагоприятных климатических условий. Тем не менее, страна владеет 10% сельскохозяйственных земель в мире и является одним из основных экспортеров зерновых. Северные регионы страны в основном занимаются животноводством, а южные регионы и Западная Сибирь выращивают зерновые. На сельское хозяйство приходится 3,4% национального ВВП, в нем занято около 6% всего работающего населения.

На промышленность приходится 32,2% ВВП России, в ней занято 27% рабочей силы. Страна унаследовала большую часть промышленных баз Советского Союза. Наиболее развиты отрасли химии, металлургии, механики, строительства и обороны. В ответ на экономические санкции со стороны США и ЕС правительство ввело политику импортозамещения, которая может стимулировать внутреннее производство.

В сфере услуг занято 68% населения и генерируется 54% ВВП. После финансового кризиса 1998 года банковский сектор не подвергся полной реструктуризации. Учитывая размеры страны, особенно важны транспорт, связь и торговля. Туризм также становится важным источником дохода.

В 2020 году из-за пандемии COVID-19 большинство секторов экономики сократились. Туризм, рестораны, развлечения и индустрия красоты больше всего пострадали от второй волны. В меньшей степени на сельскохозяйственный сектор временно повлияли меры изоляции, не позволяющие сезонным рабочим приезжать в Россию, но он оказался очень устойчивым к кризису. По данным Минсельхоза, в 2020 году сельскохозяйственное производство в России увеличилось на 2% (таблица 2).

Таблица 2- Экономическая деятельность по секторам²²

Разбивка экономической деятельности по секторам	сельское хозяйство	Промышленность	Услуги
Занятость по секторам (в% от общей занятости)	5,6	26,6	67,8
Добавленная стоимость (в% ВВП)	3,4	32,2	54,0
Добавленная стоимость (ежегодное изменение в%)	0,6	1.0	1.6

Ключевые рекомендации политики делятся на три области: реформы торговой политики для снижения торговых издержек и содействия участию и обновлению в глобальных цепочках создания стоимости; меры по повышению роли бытовых и коммерческих услуг в экономике; содействие ПИИ и вторичным эффектам за счет улучшения институционального и нормативного качества и уменьшения ограничений.

²² Сайт Росстата [Электронный ресурс] Режим доступа – <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения 22.02.2021)

Существуют возможности для стимулирования долгосрочного экономического роста России за счет углубления и расширения участия России в глобальных цепочках добавленной стоимости в обрабатывающей промышленности и сфере услуг. В свою очередь, эти возможности могут помочь продвижению национальных целей России, направленных на развитие экспорта высокотехнологичных промышленных и сельскохозяйственных товаров, создание рабочих мест в этих секторах и ускорение технологического развития России.

Таким образом, мы рассмотрели основные характеристики российской экономики в последние годы и можем сделать следующий вывод. Последствия пандемии затронули все сферы экономики РФ. В 2020 году большинство секторов экономики сократились, особенно пострадали туризм, общепит, индустрия развлечений. Увеличилась безработица, занятость населения снизилась, что негативно повлияло на рост ВВП страны и экономическую стабильность.

Следующим блоком проблем, влияющим на развитие пенсионной системы, являются проблемы демографического характера.

Достаточность пенсий, очевидно, измеряется их способностью предотвращать бедность в пожилом возрасте, что является ключевой задачей согласно соответствующим документам, но не ограничивается этим. Важнейшей задачей является также поддержание социально приемлемого уровня жизни пенсионеров, т.е. возможности пенсионеров пользоваться общественными благами, к которым они привыкли. Поэтому далее мы приведем статистику экономических мер за последние 6 лет, связанных с социальной поддержкой населения (таблица 3).

Таблица 3 – Соотношение общих расходов на социальную поддержку и пенсионных выплат в России²³

Индикатор	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Расходы бюджета Российской Федерации на социальную поддержку, млрд руб.	170,8	151,5	153,5	162,0	172,1	215,8
Исполнение бюджета Пенсионного фонда России, млрд руб.	6388	6159	7127	7625	8260	8333
Доля социальной поддержки в пенсионных выплатах, %	2,7	2,5	2,2	2,1	2,1	2,6

Анализ таблицы 3 показывает, что уровень социальной поддержки со стороны государства невысок, что также подтверждается тем фактом, что доля пенсионеров в бедном населении составляет 12–13%, поэтому российские пенсионеры стараются продолжить их трудовую деятельность. Однако не все пенсионеры имеют такой стаж работы, здоровье и профессию, чтобы получать достаточный доход после выхода на пенсию.

Анализ рынка труда показывает, что доля работающих пенсионеров растет (таблица 4).

²³ Федеральная служба государственной статистики // [Электронный ресурс] – URL: <http://www.gks.ru/> (дата обращения 06.01.2021)

Таблица 4 – Анализ некоторых показателей на российском рынке труда²⁴

Индикаторы	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Распределение занятых по возрастным группам в% от общего числа в возрасте 60–72 лет	3.8	4.2	4.6	4,7	4.8	5.1	5,3	5,6	5.9
Уровень безработицы среди пенсионеров в% от общей численности пенсионерам	7,4	7.9	7.9	12,9	14,4	14.0	13,7	15,6	15.5

Данные таблицы 4 позволяют сделать следующие выводы:

- количество работающих пенсионеров за отчетный период увеличилось в 1,55 раза;
- уровень безработицы среди пенсионеров за рассматриваемый период вырос в 2,1 раза;
- растет количество высококвалифицированных специалистов, занятых в экономике.

К сожалению, индивидуальной статистики по количеству пенсионеров, относящихся к категории интеллектуальных работников, нет. Однако можно предположить, что их количество также увеличится, поскольку у данной категории пенсионеров большие перспективы трудоустройства.

В последнее время в России для пенсионеров началось много мероприятий на муниципальном уровне – проводятся различные бесплатные занятия: лечебная физкультура, обучение компьютерной грамотности,

²⁴ Федеральная служба государственной статистики // [Электронный ресурс] – URL: <http://www.gks.ru/> (дата обращения 06.01.2021)

изучение иностранного языка, обучение игре на музыкальных инструментах и т. д. Тем не менее пенсионеры не стремятся выходить на пенсию. Это особенно заметно в области творческой и интеллектуальной работы среди ученых, преподавателей вузов, исполнителей, художников и т. д.

Состояние рынка труда и демографических факторов приводит нас к дальнейшему реформированию распределительной составляющей пенсионной системы, которая связана с решением Правительства Российской Федерации о повышении пенсионного возраста для мужчин до 65 лет к 2028 году, а для женщин до 63 лет к 2034 году. Это решение обосновано. Дело в том, что в России с каждым годом количество трудоспособного населения по отношению к пенсионерам сокращается. Это может привести к разбалансировке пенсионной системы до такой степени, что государство не сможет выполнять свои социальные обязательства. Также одним из аргументов является то, что пенсионный возраст в России один из самых низких в мире.

Однако следует учитывать, что в России продолжительность жизни после выхода на пенсию значительно ниже, чем в других странах, как для мужчин, так и для женщин. В России средний возраст выхода на пенсию составляет 60,3 года для женщин и 63,2 года для мужчин.

Реформа накопительной составляющей пенсионной системы связана с планами Правительства Российской Федерации по отмене обязательной накопительной пенсии и переходу на добровольные пенсионные накопления в рамках проекта «Индивидуальный пенсионный капитал». Работодатели продолжают уплату обязательных страховых взносов в размере 22% на формирование пенсии социального страхования своих сотрудников. При этом дополнительные взносы в размере от 0 до 6% от заработной платы работника будут направлены на формирование его индивидуального пенсионного капитала. Планируется подключение граждан к новой системе в добровольном порядке по заявлению сотрудника. В заявке сотрудник указывает, какой процент от заработка он будет перечислять в виде взносов. Налоговые вычеты

с доходов физических лиц из суммы уплаченных взносов будут предоставлены для поощрения граждан к участию в системе. Предполагается, что пенсионные накопления граждан в НПФ будут автоматически переведены в систему индивидуального пенсионного капитала. Пенсионные накопления, находящиеся в Пенсионном фонде, могут быть переведены в пенсионные пункты и направлены в пенсию социального страхования или перенаправлены из Пенсионного фонда в НПФ для формирования индивидуального пенсионного капитала. Окончательная концепция индивидуального пенсионного капитала еще не сформирована. Однако его реализация запланирована с 2019 года.

Таким образом, система добровольных сбережений не сможет обеспечить значительный приток пенсионных накоплений в отличие от предыдущей системы обязательных сбережений. В первую очередь это связано с низкими доходами. Это не позволяет людям делать какие-либо сбережения при недостатке средств на текущие нужды. Еще один фактор – недоверие общества к постоянно реформированной пенсионной системе, а также к финансовым учреждениям. Также следует учитывать недостаточную финансовую грамотность населения и отсутствие «культуры накопления» в стране. Влияние этих факторов подтверждается результатами опросов населения, согласно которым многие люди не готовы откладывать собственную пенсию и рассчитывать на пенсию от государства. Поэтому отказ от системы обязательных накоплений и переход к системе добровольных накоплений преждевременен. Если текущие тенденции сохранятся, это не окажет заметного влияния на размер пенсий и не сможет обеспечить экономику инвестиционным ресурсом для финансирования инфраструктурных проектов.

2.2 Анализ и оценка функционирования пенсионной системы РФ на примере Пенсионного фонда

Пенсионный фонд Российской Федерации назначает и выплачивает различные виды пенсий и социальных пособий более 338 000 граждан России, проживающих в 128 странах мира.

На сегодняшний день в России действуют следующие виды пенсий:

- страховая пенсия (три вида: по старости, инвалидности и потере кормильца);
- государственная пенсия (четыре вида: выслуга, старость, инвалидность и потеря кормильца);
- социальная пенсия;
- накопительная пенсия²⁵.

Пенсионный фонд Российской Федерации выполняет ряд социально значимых функций, в том числе:

- назначение и выплата страховых пенсий (по старости, инвалидности, потери кормильца), накопительных пенсий, государственных пенсий, страховых пенсий военнослужащих и их семей, социальных пенсий, пенсий бюджетной сферы;
- выпуск государственных сертификатов на материнский (семейный) капитал;
- назначение и выплата социальных пособий отдельным категориям граждан: ветеранам, инвалидам, Героям Российской Федерации и др.;
- ведение обязательных пенсионных и медицинских страховых взносов;
- назначение и выплата федеральной социальной доплаты, увеличивающие размер пенсии до регионального прожиточного минимума пенсионера;

²⁵ Сайт ПФ РФ [Электронный ресурс] Режим доступа – <https://pfr.gov.ru/> (дата обращения 22.02.2021)

- внедрение системы индивидуального учета в системе обязательного пенсионного страхования;
- формирование, инвестирование и выплата пенсионных накоплений;
- адресная помощь пенсионерам и софинансирование социальных программ в субъектах Российской Федерации;
- реализация программы государственного софинансирования пенсий;
- выполнение международных договоров²⁶.

В системе обязательного пенсионного страхования работающих граждан формируются страховая пенсия и накопительная пенсия. Страховые пенсии бывают трех видов: по старости, по инвалидности, по потере кормильца. Выплаты из пенсионных фондов назначаются и выплачиваются в виде срочной или единовременной пенсионной выплаты или накопительной пенсии.

Пенсионные права граждан сформированы в индивидуальных пенсионных коэффициентах или пенсионных баллах. Все ранее сформированные пенсионные права при конвертации в пенсионные баллы сохраняются, их размер не уменьшается.

Права на страховую пенсию возникают при условии:

- Пенсионный возраст 62 года для мужчин и 57 лет для женщин. Некоторые категории граждан имеют право на получение пенсии по ранней старости.
- Для лиц, занимающих государственные должности в Российской Федерации, с 01.01.2017 пенсионный возраст будет повышаться ежегодно на 6 месяцев, до 65 лет для мужчин и 63 лет для женщин.
- Страховой стаж не менее 15 лет (с 2024 года) с учетом переходных пунктов статьи 35 Закона от 28.12.2014 № 400-ФЗ;

²⁶ Протасова А.В. Пенсионный фонд России и его деятельность // Экономическое развитие общества в современных кризисных условиях : сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. – 2019. – С. 162-163.

– Не менее 30 пенсионных баллов (с 2025 года) с учетом переходных пунктов статьи 35 Закона от 28.12.2014 № 400-ФЗ²⁷.

Количество пенсионных баллов зависит от начисленных и уплаченных взносов по обязательному пенсионному страхованию и страхового (трудового) стажа.

Пенсионные права гражданина формируются за каждый год работы в качестве пенсионных баллов при условии, что его работодатель или он лично уплачивают взносы на обязательное пенсионное страхование.

Максимальное количество годовых пенсионных баллов – 10 с 2021 года, 9,57 в 2020 году.

Годовые пенсионные баллы зависят от типа пенсионного плана в системе обязательного пенсионного страхования. Когда формируется только страховая пенсия, максимальное количество годовых пенсионных баллов должно составлять 10, так как все страховые взносы образуют страховую пенсию. При выборе комбинации страховой и накопительной пенсий максимальная сумма годовых пенсионных баллов должна составлять 6,25, поскольку 27,5% страховых взносов формируют пенсионные накопления²⁸.

Выбирая пенсионный план, необходимо помнить, что государство гарантирует ежегодную индексацию страховой пенсии хотя бы на уровне темпов инфляции. Накопительные пенсии инвестируются на финансовом рынке частным пенсионным фондом или управляющей компанией, выбранной гражданином.

Доходность пенсионных накоплений будет зависеть от их вложений, т.е. возможны потери вложений. В этом случае будет гарантирована только сумма уплаченных страховых взносов.

Пенсионные накопления не защищены от инфляции. Право на страховую пенсию зависит от года ее назначения (таблица 5).

²⁷ Лагутина Е.А. Структура Пенсионного фонда Российской Федерации // Science Time. – 2016. – № 5. – С. 385-389.

²⁸ Иванов А.Н. Пенсионный фонд России : проблемы функционирования на современном этапе / Иванов А.Н., Безуглова М.Н. // Kant. – 2018. – № 1 (26). – С. 172-175

Таблица 5 – Право на трудовую пенсию²⁹

Год	Минимальный трудовой стаж	Минимальная сумма индивидуальных пенсионных коэффициентов	Максимальный индивидуальный пенсионный коэффициент	
			В случае, если накопительная пенсия не формируется	В случае формирования накопительной пенсии
2015 г.	6	6,6	7,39	7,39
2016 г.	7	9	7,83	7,83
2017 г.	8	11,4	8,26	8,26
2018 г.	9	13,8	8,70	8,70
2019 г.	10	16,2	9,13	9,13
2020 г.	11	18,6	9,57	5,98
2021 г.	12	21 год	10	6,25
2022 год	13	23,4	10	6,25
2023 г.	14	25,8	10	6,25
2024 г.	15	28,2	10	6,25
2025 г. и позже	15	30	10	6,25

Россия не избежала тенденции к старению населения. Как и в большинстве промышленно развитых стран, численность населения трудоспособного возраста в России значительно сократится в следующие десятилетия. Факторами, способствующими этому, являются снижение рождаемости и увеличение продолжительности жизни (по крайней мере, среди некоторых слоев населения). Государственная пенсионная система также пострадает от уходящей на пенсию когорты бэби-бумеров, что в ближайшие десятилетия приведет к значительному пенсионному дефициту. Это не будет

²⁹ Дедова О.В. Анализ бюджета и проблемы функционирования Пенсионного фонда России / О.В. Дедова, В.С. Чебыкина // Актуальные вопросы экономики и агробизнеса : сб. ст. IX Междунар. науч.-практ. конф. В 4 ч. Ч. 4. – Брянск, 2018. – С. 220-225.

смягчено доходами от нефти, которые в настоящее время находятся на низком историческом уровне.

Основные показатели Пенсионного фонда представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Основные показатели ПФ РФ³⁰

Показатели системы пенсионного и социального обеспечения Российской Федерации	2017 год	2018 год	2019 год
Количество индивидуальных лицевых счетов в системе обязательного пенсионного страхования	152,2 млн	153,8 млн	155,3 млн
Пенсионеры:	42,9 млн чел.	43,5 млн чел.	43,9 млн чел.
– получатели страховых пенсий	39,5 млн чел.	39,8 млн чел.	40,1 млн чел.
– получатели выплат из средств пенсионных накоплений	1,3 млн чел.	1,1 млн чел.	1,0 млн чел.
– получатели пенсий по государственному обеспечению	3,6 млн чел.	3,7 млн чел.	3,8 млн чел.
Страхователи в системе обязательного пенсионного страхования:	9,4 млн	9,3 млн	8,9 млн
– работодатели	5,6 млн	5,3 млн	4,9 млн
– самозанятые страхователи	3,8 млн	4,0 млн	4,1 млн
Средний размер страховой пенсии	12 725 руб.	13 306 руб.	13 729 руб.

³⁰ Шушпанникова М.Ю. Основные источники формирования и направления использования бюджета Пенсионного фонда // Трансформация современной науки в условиях цифровизации : сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. – Оренбург, 2019. – С. 38-41.

Продолжение таблицы 6

Показатели системы пенсионного и социального обеспечения Российской Федерации	2017 год	2018 год	2019 год
Средний размер страховой пенсии по старости	13 172 руб.	13 762 руб.	14 184 руб.
Средний размер накопительной пенсии	802 руб.	866 руб.	925 руб.
Средний размер срочной выплаты пенсионных накоплений	1 052 руб.	1 277 руб.	1486 руб.
Средний размер единовременной выплаты пенсионных накоплений	10 184 руб.	3 935 руб.	н/д
Средний размер социальной пенсии	8 645 руб.	8 797 руб.	9 084 руб.
Средний размер социальной пенсии детям-инвалидам и инвалидам с детства	11 101 руб.	11 250 руб.	13 434 руб.
Прожиточный минимум пенсионера в РФ	8 540 руб.	8 540 руб.	8 726 руб.
Фиксированная выплата (общий размер)	4 558,93 руб.	4 805 руб.	5334 руб.
Средний размер федеральной социальной доплаты к пенсии	1 950 руб.	1 938 руб.	1901 руб.
Индексация страховой пенсии	4%	5,8%	3,7%
Индексация пенсий по государственному пенсионному обеспечению	4%	1,5%	2,9%
Инвестиционная доходность пенсионных накоплений по расширенному портфелю ВЭБа1	10,7%	8,8 %	6,1%

Продолжение таблицы 6

Показатели системы пенсионного и социального обеспечения Российской Федерации	2017 год	2018 год	2019 год
Инвестиционная доходность пенсионных накоплений по портфелю государственных ценных бумаг ВЭБа	11,7%	11,2%	8,7%
Средняя инвестиционная доходность пенсионных накоплений ЧУК2	14,2%	10,8%	5,0%
Индексация материнского (семейного) капитала	-	-	-
Индексация социальных ежемесячных денежных выплат (ЕДВ)	7%	5,4%	2,5%
Лица, у которых формируются пенсионные накопления:			
– в государственной управляющей компании «Внешэкономбанк»	76,3 млн чел.	76,7 млн чел.	76,8млн чел.
– в частных управляющих компаниях	0,4 млн чел.	0,4 млн чел.	0,3 млн чел.
– в негосударственных пенсионных фондах	29,8 млн чел.	34,3 млн чел.	36,9 млн чел.
Получатели социальных выплат ПФР:			
– получатели ежемесячных денежных выплат (ЕДВ)	15,6 млн чел.	15,4 млн чел.	15,2 млн чел.
– получатели федеральной социальной доплаты к пенсии (ФСД)	4,1 млн чел.	3,9 млн чел.	3,4 млн чел.

Продолжение таблицы 6

Показатели системы пенсионного и социального обеспечения Российской Федерации	2017 год	2018 год	2019 год
– получатели дополнительного ежемесячного материального обеспечения (ДЕМО)	0,5 млн чел.	0,5 млн чел.	0,4 млн чел.
– получатели компенсационной выплаты по уходу за нетрудоспособными	1,8 млн чел.	1,9 млн чел.	1,9 млн чел.
– получатели выплаты по уходу за детьми-инвалидами	0,5 млн чел.	0,5 млн чел.	0,5 млн чел.
Доходы бюджета ПФР	7 625,2 млрд руб.	8 260,1 млрд руб.	8 269,6 млрд руб.
Расходы бюджета ПФР	7 829,7 млрд руб.	8 319,5 млрд руб.	8 428,7 млрд руб.
Поступление страховых взносов на обязательное пенсионное страхование:	4 131,5 млрд руб.	4 481,9 млрд руб.	4 948,4 млрд руб.
Расходы ПФР на выплату пенсий	6 430,2 млрд руб.	7 167,2 млрд руб.	7 202,6 млрд руб.
Расходы ПФР на социальные выплаты	572,2 млрд руб.	488,0 млрд руб.	502,5 млрд руб.
Расходы по Программе материнского капитала	365,3 млрд руб.	311,8 млрд руб.	302,3 млрд руб.
Участники Программы софинансирования пенсионных накоплений, сделавшие взносы в 2016 году	758,3 тыс. чел.	650,8 тыс. чел.	2600 тыс. чел.

Окончание таблицы 6

Показатели системы пенсионного и социального обеспечения Российской Федерации	2017 год	2018 год	2019 год
Взносы участников Программы софинансирования пенсионных накоплений в 2016 году	5,7 млрд руб.	5,3 млрд руб.	4,9 млрд руб.
Средний размер взноса участника Программы софинансирования пенсионных накоплений в 2016 году	9,7 тыс. руб.	8,1 тыс. руб.	8,4 тыс. руб.
Государственное софинансирование взносов участников Программы софинансирования пенсионных накоплений	5,5 млрд руб.	5,1 млрд руб.	4,7 млрд руб.
Размер материнского (семейного) капитала	453 026 руб.	453 026 руб.	453 026 руб.
Количество выданных сертификатов на материнский капитал	7,6 млн	8,3 млн	9,0 млн
Семьи, полностью распорядившиеся материнским капиталом	4,2 млн чел.	4,9 млн чел.	5,6 млн чел.

Данные о расходах ПФ РФ составили 8 627 132 000 млн руб. в 2019 году. Это отражает увеличение по сравнению с предыдущим показателем в 8 428 692 000 млн руб. за 2018 год (рисунок 1).

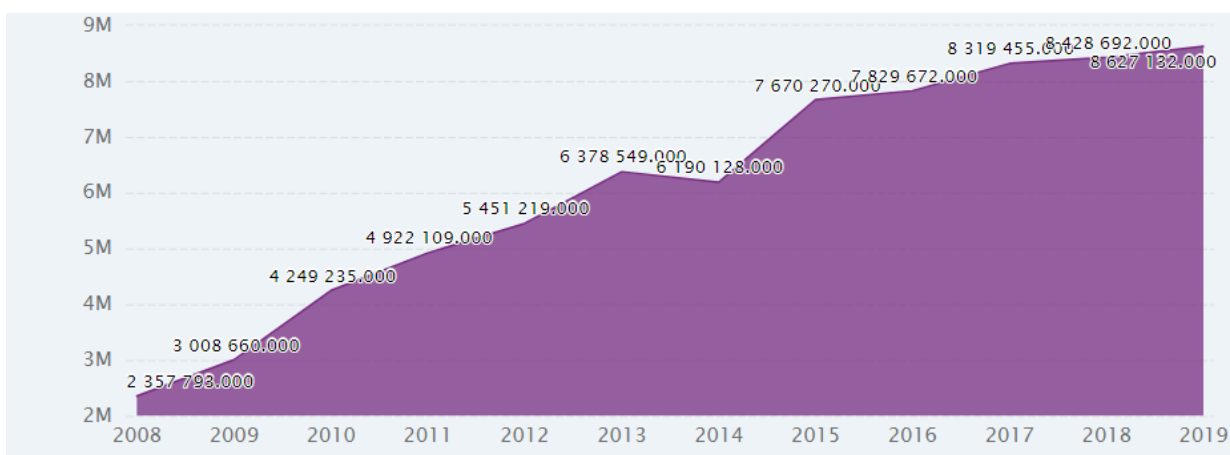


Рисунок 1 – Динамика расходов ПФ РФ за 2008-2019 гг.³¹

Согласно данным рисунка, расходы пенсионного фонда значительно увеличились за последнее время. Данные о выплатах за счет средств пенсионных накоплений ПФ РФ представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Данные о выплатах за счет средств пенсионных накоплений ПФ РФ³²

Наименование показателя	Сумма, млн рублей
1. Средства пенсионных накоплений, предназначенные для финансирования выплат в отчетном периоде (запланированные), всего	10 493,8
в том числе:	
накопительной пенсии	848,3
срочной пенсионной выплаты	545,7
единовременной выплаты средств пенсионных накоплений	5 687,4
правопреемникам умерших застрахованных лиц	3 412,4
2. Выплаты, произведенные Пенсионным фондом Российской Федерации за счет средств пенсионных накоплений в отчетном периоде, всего	16 979,4
в том числе:	
накопительной пенсии	832,3
срочной пенсионной выплаты	580,1
единовременной выплаты средств пенсионных накоплений	12 208,6

³¹ Морозов С.А. Сбалансированность бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации, проблемы функционирования // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. – № 2. – С. 93-100.

³² Цхададзе Н.В. Особенности Пенсионного фонда в России / Н.В. Цхададзе, Э.К. Володарский // Поиск новой модели социально-экономического развития в условиях глобальных и локальных трансформаций : сб. ст. междунар. науч.-практ. конф. – 2018. – С. 122-125

Окончание таблицы 7

Наименование показателя	Сумма, млн рублей
правопреемникам умерших застрахованных лиц	3 358,4
3. Расходы на доставку, всего	20,8
в том числе:	
накопительной пенсии	0,5
срочной пенсионной выплаты	0,9
единовременной выплаты средств пенсионных накоплений	19,4

Далее проведем анализ доходов и расходов ПФ РФ за 2018-2021 гг. (таблица 8).

Таблица 8 - Основные характеристики бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации в 2018 - 2021

Показатель	2018	2019	2020	2021
Доходы	8 169,2	8 568,6	8 948,9	9 245,8
Межбюджетные трансферты	3 280,9	3 322,4	3 417,0	3 312,2
из федерального бюджета,	3 277,6	3 319,2	3 413,6	3 308,6
в т.ч. трансферт на обязательное пенсионное страхование	632,4	1 052,1	1100,5	939,9
из бюджетов субъектов	3,3	3,2	3,4	3,6
Собственные доходы	4 888,4	5 246,2	5 531,9	5 933,6
Расходы	8 328,2	8 568,6	8 948,9	9 245,8
Расходы без учета межбюджетных трансфертов	8 328,2	8 568,6	8 948,9	9 245,8
Дефицит/профицит	-159,0	0,0	0,0	0,0

Доходы бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации вырастут в номинальном выражении на 399,4 млрд рублей в 2019 году по сравнению с 2018 годом и составят 8 568,6 млрд рублей.

Поступление страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в 2019 - 2021 годах определено исходя из тарифа страхового взноса в размере 22% и тарифа 10% с сумм выплат, превышающих предельную величину базы для начисления страховых взносов.

При формировании доходов бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации учтено продление «моратория» на 2021 год на направление страховых взносов на финансирование накопительной пенсии.

При определении расходов бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации учитываются данные о численности получателей соответствующих пенсий, а также с учетом подходов по индексации страховой пенсии и фиксированной выплаты к ней.

Объем расходов бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации определен с учетом норм проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий».

Так, на 2019 - 2021 годы индексация страховых пенсий неработающих пенсионеров предусмотрена с 1 января в размере в 2019 году на - 7,05%, в 2020 году на - 6,6%, в 2021 году на - 6,3%. Предлагаемая индексация позволит обеспечить прирост уровня пенсионного обеспечения выше уровня инфляции.

Сбалансированность бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации в части, не связанной с формированием средств для финансирования накопительных пенсий, будет обеспечиваться за счет средств федерального бюджета, передаваемых бюджету Пенсионного фонда Российской Федерации в виде межбюджетного трансферта на обязательное пенсионное страхование, который составит в 2019 году 1 052,1 млрд рублей. Значительный рост трансфертов (+419,7 млрд рублей или +66%) обусловлен отменой компенсаций выпадающих доходов бюджету Пенсионного фонда Российской Федерации по пониженному тарифу для основной категории плательщиков и перераспределением средств на межбюджетные трансферты на обязательное пенсионное страхование.

Пенсионный фонд Российской Федерации финансируется как государственными, так и частными работодателями за счет денежных переводов в общий фонд от Центрального банка Российской Федерации и платежей отдельных граждан. Индивидуальные платежи размещаются на

индивидуальных счетах, которые затем реинвестируются на рынок либо по выбору гражданина, либо, если выбор не указан, самого правительства.

Эта система имела множество проблем на протяжении 2000-х годов, поскольку низкий возраст выхода на пенсию и невозможность правильно инвестировать средства привели к дефициту пенсионного бюджета. При первом и втором периоде правления президента Владимира Путина приоритетом стало поддержание пенсий и регулярных выплат. Этот толчок привел к появлению нескольких программ, разработанных для поощрения частных сбережений граждан и выплаты пенсий работодателям отдельно от государственного бюджета. Усилиями российского правительства базовые пенсии стали почти универсальными для российских граждан. Крупные трансферты из российского бюджета в Пенсионный фонд России, наряду с стабильными взносами в фонд заработной платы от нового рабочего класса, стабилизировали большую часть пенсий на протяжении 2000-х годов, пока не потребовались дальнейшие реформы для решения демографических проблем³³.

Однако платежная система Пенсионного фонда России при данном стандарте рассматривается в долгосрочной перспективе как нестабильная, а повышение пенсионного возраста считается самой простой и наиболее распространенной проблемой. Толчки к приватизации в 1990-е годы, наряду с поощрением частных счетов, стали стратегией правительства в управлении пенсионной системой. Однако новая российская экономика по-прежнему сильно зависела от государственного вмешательства, а частное участие остается неэффективным для ограничения бюджетных кризисов. Несмотря на бремя, связанное с низким пенсионным возрастом, реформирование пенсионной системы и повышение возраста остаются в России спорными по своей сути. Страх потерять пенсию или продлить карьеру, чем предполагалось, подогревает общественное недовольство политиков,

³³ Алеева А.Х. Пенсионный фонд в современной экономике России / Алеева А.Х., Селезнева О.А. // Аллея науки. – 2018. – Т. 3, № 4 (20). – С. 443-446.

стремящихся изменить систему. Поскольку пенсионная реформа и сохранение пенсий остаются спорными, маловероятно, что кардинальные изменения произойдут из-за страха расстроить базу избирателей³⁴.

Пенсионная система в России выплачивается либо через работодателей, которые берут 22% от фонда заработной платы на покрытие расходов по пенсиям, либо самими физическими лицами, которые платят около 14000 рублей (218 долларов США) в месяц в счет пенсий максимум на 512000 рублей (7 974 доллара США) в год, или региональными правительствами, которые напрямую вносят взносы в пенсионные фонды своего района. Пособия и размер пенсий корректируются сверхурочно с учетом инфляции и средней заработной платы. В связи с сокращением численности населения в течение нескольких лет и оценками медленного роста населения, опасения по поводу способности Пенсионного фонда финансировать пенсии остаются заметными в политических дискуссиях. Пенсии остаются крупнейшим отдельным бюджетным обязательством Российской Федерации, которое, скорее всего, создаст дополнительную нагрузку на будущее развитие России из-за проблем с населением.

В настоящее время оценка деятельности пенсионной системы производится на основании анализа бюджета пенсионного фонда. Стоит отметить, что существует ряд авторов, которые предлагают несколько другую оценку пенсионной системы, которая называется актуарной. Рассмотрим ее подробнее.

Актуарное оценивание, проводимое по собственной инициативе ПФР, позволит накопить необходимый опыт, проверить адекватность используемой методологии и достаточность исходных данных.

Основанием для проведения актуарного оценивания является ст. 13 Федерального закона № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», устанавливающая обязанность ПФР как

³⁴ Соколов Р.А. Место Пенсионного фонда Российской Федерации в системе и структуре федеральных органов исполнительной власти (теоретико-правовой аспект) // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2014. – № 1. – С. 222-230.

страховщика по ОПС «регулярно информировать в установленном порядке страхователей, застрахованных лиц, государственные, общественные организации о своем финансовом состоянии и принимать меры по обеспечению своей финансовой устойчивости» и «осуществлять обоснование размера тарифов страховых взносов».

Формирование нового вида публичной отчетности ПФР должно опираться на российское законодательство в части использования актуарных техник и актуарных стандартов, а также на международные стандарты и лучшие практики, в том числе представленные в настоящем докладе. Возможность самостоятельного определения целей и задач, решаемых в ходе актуарного оценивания, позволяет достаточно широко интерпретировать международные рекомендации по структуре отчета, учитывая особенности и специфику российского законодательства, а также сложившиеся практики.

Таким образом, постановка задачи проведения актуарного оценивания должна отражать прежде всего практические задачи управления и увязываться с текущими процессами бюджетирования. При проведении актуарного оценивания допускается использование методов «закрытых» и «открытых» групп. В случае «закрытой» группы оцениваются обязательства перед участниками, которые реализовали свое право требования к ПФР и получают пенсии и иные виды выплат, а также перед застрахованными лицами, сформировавшими пенсионные права, достаточные для обращения за страховой пенсией при наступлении общеустановленного пенсионного возраста. В случае «открытой» группы при оценке обязательств дополнительно учитываются вероятность реализации права требования новых участников и прирост их пенсионных прав до момента обращения за пенсией и иными выплатами. Выбор метода зависит от целей, сформулированных в задании на проведение актуарного оценивания. В случае оценивания обязательств перед «закрытой» группой (получателями страховых пенсий по старости) результат оценивания будет связан с основным финансовым документом — бюджетом ПФР. Данный метод позволяет точно определить

круг охвата и размер обязательств перед каждым застрахованным лицом на отчетную дату — конец календарного года, а результаты актуарного оценивания будут четко коррелировать с параметрами бюджета ПФР на этот календарный год. В случае оценивания обязательств перед «открытой» группой (в отношении граждан, у которых не наступило право требования) расчет обязательств будет производиться исходя из накопленных пенсионных прав, отраженных в информационной системе ПФР, а также гипотез о сценариях продолжения трудовых отношений и приросте пенсионных прав до момента обращения за назначением пенсии/выплаты. Использование актуарных предположений о вероятности достижения пенсионных оснований и предположений о сценариях развития трудовой карьеры каждого застрахованного лица существенно увеличивает объем неопределенности в отношении полученного результата. Как вариант, можно оценивать только накопленные пенсионные права на дату проведения актуарного оценивания. С учетом российской специфики наиболее адекватным подходом является оценка актуарной стоимости обязательств перед застрахованными лицами и пенсионерами, сформированных на отчетную дату, что обусловлено:

- 1) наличием исходных данных, достаточных для получения оценки актуарной стоимости обязательств в рамках ОПС;
- 2) наличием набора необходимых актуарных предположений, в отношении которых сложился профессиональный консенсус;
- 3) возможностью получения простой и однозначной количественной оценки, динамика изменений которой позволяет выделять факторы влияния. Текущая структура обязательного пенсионного страхования включает страховую и накопительную компоненты.

В отношении страховых пенсий ПФР выступает в качестве страховщика. Страхователи перечисляют страховые взносы в пользу застрахованных лиц, а ПФР организует учет накопленных пенсионных прав. Страховая пенсия выплачивается при наступлении страхового случая (пенсионный возраст, инвалидность, потеря кормильца). Обязательства ПФР состоят из обязательств

по назначенным пенсиям и будущих обязательств перед застрахованными лицами. Застрахованные лица могут реализовать свое право требования к ПФР при наличии установленных законодательством оснований (например, требование минимального стажа для страховых пенсий и т.п.). Формирование пенсионных накоплений застрахованных лиц осуществлялось за счет части страхового взноса, направляемого на индивидуальные пенсионные счета, добровольных взносов, взносов работодателей и взносов на софинансирование со стороны государства. Пенсионные накопления и накопительные пенсии полностью фондируются, т.е. существует баланс между обязательствами и активами, в которые инвестированы пенсионные накопления. В отношении застрахованных лиц, страховщиком которых выступает ПФР, можно выделить обязательства перед пенсионерами, получающими накопительную пенсию, и обязательства перед гражданами на этапе накопления. Наряду с пенсиями, ПФР осуществляет и другие выплаты, при этом условия назначения и порядок выплат регламентируются отдельными федеральными законами. Важно, что ПФР выступает оператором таких выплат (предоставляет инфраструктуру), а финансирование осуществляется за счет целевого трансферта из федерального бюджета. Обязательства ПФР, зафиксированные в бюджете, равны объему таких выплат на один календарный год. Выбор методики проведения актуарного оценивания зависит от поставленных целей.

Можно рассмотреть следующие варианты:

- 1) оценивание обязательств по ОПС перед пенсионерами, получающими пенсию;
- 2) оценивание обязательств по ОПС перед пенсионерами и застрахованными лицами, приобретшими право на страховую пенсию;
- 3) оценивание обязательств ПФР перед всеми получателями пенсий и иных выплат, предусмотренных бюджетом ПФР;
- 4) актуарный баланс ОПС;
- 5) актуарный баланс доходов и расходов ПФР.

Таким образом, проведя анализ функционирования пенсионной системы в РФ, можно сделать вывод, что современная пенсионная система работает неэффективно. Пенсионные накопления подвержены рискам, особенно в условиях экономического кризиса и пандемии.

Представляется, что более существенные риски заключаются в нехватке или нейтрализации источников инвестиций в основной капитал, медленном технологическом перевооружении экономики и самопроизвольном высвобождении работников из-за массовой цифровизации производственных процессов.

Не будем забывать о таких рисках, как бедность значительной части населения, его социально-экономическое расслоение, а также неравномерность развития и положения регионов России.

Риски возникновения социальной напряженности из-за действий деструктивных общественно-политических групп и неудач в проведении реформ в пенсионном секторе, здравоохранении и образовании не оценивались.

Российская пенсионная система претерпела серьезные структурные изменения за последние годы, превратившись из единой распределительной системы, управляемой государством, в многоступенчатую пенсионную систему. С 1999 года было принято несколько законов, которые изменили нынешнюю систему, которая была реализована в ее нынешнем виде.

Внесенные изменения привели к переходу от системы с установленными выплатами, финансируемой исключительно из текущих поступлений, к смешанной системе, которая состоит из распределительных и накопительных элементов в сочетании с элементами с установленными взносами. Рынок пенсионных фондов в России находится на ранней стадии развития.

3 Направления совершенствования пенсионной системы РФ

3.1 Проблемы пенсионной системы РФ на современном этапе

В настоящее время к основным проблемам пенсионной системы можно отнести:

1. Проблема накопительной составляющей пенсионной системы.
2. Патерналистская пенсионная система в России (государство — работник — пенсионер). При такой системе отсутствует заинтересованность со стороны работодателей и самих работников в формировании пенсионного капитала.

3. Дефицит пенсионного бюджета. На протяжении нескольких лет наблюдается тенденция к увеличению дефицита бюджета ПФР РФ и его финансовой зависимости от государственного бюджета, то есть сумма государственных пенсионных обязательств не совпадает с суммой фактически полученных страховых взносов. Отмена единого социального налога и замена его на страховые выплаты, а также введение административного механизма, связанного с налогообложением фонда оплаты труда работников, в пенсионной системе не дало ожидаемого эффекта и не решило проблему дефицита пенсионного бюджета.

4. Теневые выплаты. Они остаются важным нерешенным вопросом пенсионного обеспечения. Это происходит из-за того, что 14 % всего работающего населения работают неофициально. По этому государству создать механизмы, при которых руководству организаций выгодно производить полные отчисления в пенсионный фонд и платить «белую» зарплату работникам.

5. Низкие пенсии, которые в среднем равны прожиточному уровню или того меньше. Уровень пенсии для среднего работника в настоящее время составляет около одной трети (34%) прежней заработной платы. Этот показатель тоже невысокий по сравнению со многими странами ОЭСР.

Поэтому почти каждый четвертый пенсионер в России продолжает работать, особенно в первые годы выхода на пенсию. Соответственно, для более молодых пенсионеров, в частности, пенсия по старости часто служит своего рода базовым доходом, который необходимо пополнять за счет оплачиваемой работы. С другой стороны, неактивные пенсионеры особенно подвержены риску бедности³⁵.

6. Увеличение количества пенсионеров. Тенденция низкой рождаемости приводит к тому, что количество трудоспособного населения уменьшается, а количество людей пенсионного возраста растет. Российское общество стареет – и, согласно Всемирному прогнозу народонаселения ООН, эта тенденция сохранится в ближайшие десятилетия, даже если уровень рождаемости значительно вырос в последние годы благодаря финансовым стимулам для семей. С 2010 года количество пенсионеров увеличилось почти на четыре миллиона человек, а количество занятых оставалось неизменным в течение трех лет. На одного получателя пенсии приходится всего 1,7 занятых. Почти треть (30%) всех россиян получают пенсию по старости. Хотя тенденция к старению общества оказывает давление на пенсионные системы во всем мире, по сравнению со многими странами ОЭСР соотношение занятых и пенсионеров в России низкое.

7. Экономические кризисы могут подтолкнуть работников к досрочному выходу на пенсию и к обращению за пособиями по нетрудоспособности.

8. Повышение пенсионного возраста. Пенсионный возраст начал повышаться уже в 2019 году и постепенно будет возрастать до 2028 года (для мужчин) и 2034 года (для женщин). Общественная реакция последовала незамедлительно. Демонстрации, как санкционированные, так и несанкционированные местными властями, прошли в десятках городов, считая по тысячи человек каждый. Самая крупная демонстрация, в которой

³⁵ Бобков В. Н. Пенсионная реформа: простота тактических решений чревата стратегическим провалом // Российский экономический журнал. – 2019. – № 1. – С. 31–40.

приняли участие около 12 000 человек, прошла в Москве, возглавляемая Коммунистической партией Российской Федерации.

Ожидаемая продолжительность жизни в России, по официальным данным Росстата, составляла всего 63 года для мужчин и 75 лет для женщин при рождении. А в некоторых регионах даже меньше. Всемирный банк предлагает более обнадеживающие данные – 67 для мужчин и 77 для женщин, но все же уплата социальных налогов на протяжении всей жизни, похоже, не окупается для многих россиян³⁶.

Из перечисленных проблем пенсионной системы, хотелось бы более подробно рассмотреть проблему накопительной составляющей.

Десятилетний опыт формирования пенсионных накоплений показал ряд проблем, основными из которых являются:

- отсутствие эффективных механизмов гарантий сохранности и возвратности пенсионных накоплений и, как следствие, незаинтересованность граждан и работодателей в управлении пенсионными ресурсами и их накоплении;
- отсутствие стимулов к развитию добровольного формирования пенсионных накоплений;
- несовершенство контроля и регулирования накопительной составляющей пенсионной системы, которые не соответствует объему накоплений и уровню рисков;
- неэффективность управления, реальное обесценивание средств пенсионных накоплений (в среднем за период 2004 - 2011 годов около 6% годовых при среднегодовой инфляции 10,1%, при этом среднегодовая индексация трудовой пенсии составила около 15%);
- возрастание рыночных рисков (по которым ответственность несет государство) по мере увеличения объемов пенсионных накоплений в условиях

³⁶ Роиц В. Д. Пенсионный возраст: критерии и механизмы оптимизации // Российский экономический журнал. – 2018. – № 4. – С. 69–94.

нехватки инструментов инвестирования (1,8 трлн рублей в 2011 году, 2,3 трлн рублей в 2012 году, 3,5 трлн рублей в 2014 году);

– высокие издержки администрирования накопительной составляющей пенсионной системы (комиссия управляющих компаний и негосударственных пенсионных фондов составляет 1,4% стоимости чистых активов, что значительно превышает уровень комиссии на развитых финансовых рынках (0,5 - 0,7%)³⁷;

– системная правовая коллизия, связанная с организационно-правовой формой негосударственных пенсионных фондов (указанные отношения регулируются в публично-правовой плоскости - в рамках обязательного пенсионного страхования и не предусматривают получение прибыли, а накопительная составляющая основывается на гражданско-правовых (договорных) отношениях и формируется с целью получения инвестиционного дохода).

В настоящее время предлагается предусмотреть обязательный характер платежа работодателя в систему добровольного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения (по аналогии с платежом в пенсионную систему за членов летных экипажей и работников угольной отрасли), функцию по его администрированию закрепить за Пенсионным фондом Российской Федерации при участии субъектов отношений по формированию накопительной составляющей пенсионной системы.

В этой связи предусматривается:

– введение системы гарантий сохранности средств пенсионных накоплений путем увеличения собственного капитала и резервов негосударственных пенсионных фондов, а также создания фондов солидарной ответственности, страховых фондов по аналогии со страхованием вкладов граждан в банковской сфере;

³⁷ Маркина Ю. В. Пенсионная реформа: всегда ли новые изменения носят положительный характер? / Ю. В. Маркина, А. А. Соломенин // Вестник Уральского ин-та экономики, управления и права. – 2018. – № 4 (45). – С. 48–50

- повышение прозрачности институтов, участвующих в формировании пенсионных накоплений, введение ежегодного раскрытия информации об их актуарной оценке;
- модернизация системы государственного контроля за формированием средств пенсионных накоплений: создание эффективной системы контроля за инвестированием пенсионных накоплений с помощью внедрения качественных характеристик деятельности соответствующих стандартов их разумного поведения, сконцентрировав контроль в рамках единого контролера за деятельностью негосударственных пенсионных фондов - Федеральной службы по финансовым рынкам;
- целевое налоговое стимулирование добровольного формирования пенсионных накоплений;
- совершенствование порядка формирования активов и прав застрахованных лиц;
- совершенствование организационно-правовой формы негосударственных пенсионных фондов в целях обеспечения реальных механизмов сохранности средств пенсионных накоплений, гарантий прозрачности деятельности негосударственных пенсионных фондов;
- расширение перечня финансовых инструментов инвестирования пенсионных накоплений с включением в него российских депозитарных расписок, муниципальных облигаций, акций компаний, имеющих стратегическое значение для Российской Федерации, инфраструктурных облигаций, имеющих государственную гарантию³⁸.

В долгосрочной перспективе, можно предложить комплекс мер по развитию пенсионной системы, направленных на ее поэтапную трансформацию в систему добровольного пенсионного страхования и негосударственного пенсионного обеспечения в рамках гражданско-правовых (договорных) отношений. Данный комплекс должен включать введение

³⁸ Бобков В. Н. Пенсионная реформа: простота тактических решений чревата стратегическим провалом // Российский экономический журнал. – 2019. – № 1. – С. 31–40.

системы гарантий сохранности средств пенсионных накоплений, повышение прозрачности институтов, участвующих в формировании пенсионных накоплений, введение ежегодного раскрытия информации об их актуарной оценке, целевое налоговое стимулирование добровольного формирования пенсионных накоплений, совершенствование порядка формирования активов и прав застрахованных лиц.

3.2 Направления развития пенсионной системы РФ

В настоящее время реформирование пенсионной системы основывается на модернизации нормативно-правового регулирования. На подготовительном этапе был принят ряд концептуальных и стратегических документов по реформированию пенсионной системы, а нормативно-правовая база пенсионной реформы состояла из четырех федеральных законов:

- Федеральный закон № 173-ФЗ «О пенсиях в Российской Федерации» – регулирует условия и нормы права на получение пенсии по возрасту.

- Федеральный закон № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» – регулирует условия и нормы права на получение социальных пенсий, финансируемых за счет бюджетных трансфертов, пенсий пострадавшим от ядерных и техногенных катастроф, военнослужащим срочной службы и государственным служащим и т. Д.

- Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» определяет права и обязанности страховщиков, а также застрахованных физических и юридических лиц.

- Федеральный закон № 198-ФЗ «О внесении изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» – устанавливает налоговые

вычеты из сумм единого социального налога на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.

Когда пенсионная реформа была принята во втором и третьем чтениях в парламенте, то затем был принят закон о повышении пенсионного возраста голосами «Единой России» и против голосов оппозиции. Повышение пенсионного возраста сопровождается рядом других законов, которые реагируют на некоторые ключевые аргументы оппонентов:

- Ратификация Конвенции МОТ о минимальных стандартах социального обеспечения, которая требует минимального пенсионного уровня в 40%.

- Расширение Уголовного кодекса России для включения пункта, защищающего пожилых работников от увольнения по возрасту.

- Расширение Бюджетного кодекса Российской Федерации за счет включения параграфа, который гласит, что конфискованные средства по делам о коррупции должны поступать в Пенсионный фонд.

В настоящее время, уже примерно подсчитано, сколько граждан понесли вполне конкретный ущерб, лишившись возможности отправиться на заслуженный отдых в ранее запланированные сроки. По имеющимся данным, момент прекращения трудовой деятельности в течение 2019-2020 годов отодвинулся в будущее для 800 тысяч россиян. Но повышение пенсионного возраста, помимо прочих причин, было оправдано еще и обещанием повышения уже выплаченных пенсий.

Выплаты действительно были проиндексированы с 1 января 2020 года. Для пенсий по старости этот показатель составлял 6,6%, а для социальных пенсий – 7%. При прогнозируемом (в прошлом году) уровне инфляции в 3,8% это выглядело хорошим стратегическим шагом. Как планировалось, средний размер страховой пенсии по старости в 2021 году должен составить в среднем свыше 14 тысяч рублей, государственных социальных пенсий – свыше 9 тысяч

рублей, а инвалиды с детства могли рассчитывать более чем на 13,5 тысяч рублей в месяц³⁹.

По данным Росстата, средняя пенсия в России действительно «перешагнула» через 15 тысяч рублей. Правда, это больше средней суммы – в Москве и столичном регионе средний уровень выплат составляет 27 тыс. руб. (за счет дополнительных выплат из местных бюджетов и гораздо более высокого уровня зарплат, от которого зависит расчет пенсий), но в некоторых других регионах России – например, в Калмыкии, Адыгее или на Северном Кавказе, он даже не достигает 12 тыс. руб.⁴⁰

Также был повышен так называемый прожиточный минимум для пенсионера, который фактически определяет минимальный размер выплат и сильно варьируется в зависимости от региона. В среднем по России этот показатель вырос в 2019-2020 годах почти на 500 рублей. Все это звучит довольно обнадеживающе, но окончательные выводы можно сделать только после того, как будет точно рассчитан уровень годовой инфляции. Затем мы поговорим о том, удалось ли выполнить поручение, данное Владимиром Путиным в 2018 году: «пенсия должна расти с опережением роста стоимости жизни».

Исходя из тех потерь, которые понесла отечественная экономика из-за коронавируса и нефтяных кризисов, есть определенные сомнения в осуществимости этого постулата. Есть опасения, что тысячерублевое повышение пенсий будет с лихвой компенсировано инфляцией. Как бы то ни было, формальные показатели роста платежей, намеченные правительством, по-видимому, выполняются. А как они соотносятся с реальной жизнью – покажет время.

При этом для совершенствования пенсионной реформы необходимо учитывать множество факторов.

³⁹ Напсо М. Б. Социально-экономические и правовые основы реформирования пенсионной системы // Журнал российского права. – 2021. – № 1. – С. 80–89

⁴⁰ Чернявская Е.Ю. Целесообразность увеличения пенсионного возраста в России при управлении человеческими ресурсами // Бизнес. Образование. Право. Вестн. Волгоградского ин-та бизнеса. – 2017. – № 1. – С. 131-135.

В большинстве развитых стран ожидаемая продолжительность жизни при рождении составляет:

- от 70 лет (мужчины);
- от 80 лет (женщины).

В России данный показатель составляет:

- от 62 лет (мужчины);
- от 74 лет (женщины).

Другим важным показателем является ожидаемая продолжительность жизни при достижении пенсионного возраста. В развитых странах этот показатель составляет 13-18 лет у мужчин и 18-22 года у женщин при достижении ими возраста 65 лет. В России данный показатель намного ниже.

В России на 100 занятых в экономике человек приходится 43 пенсионера, что в среднем ниже, чем во многих развитых странах Запада (рис. 4), т.е. демографическая нагрузка на экономику страны не является критической.

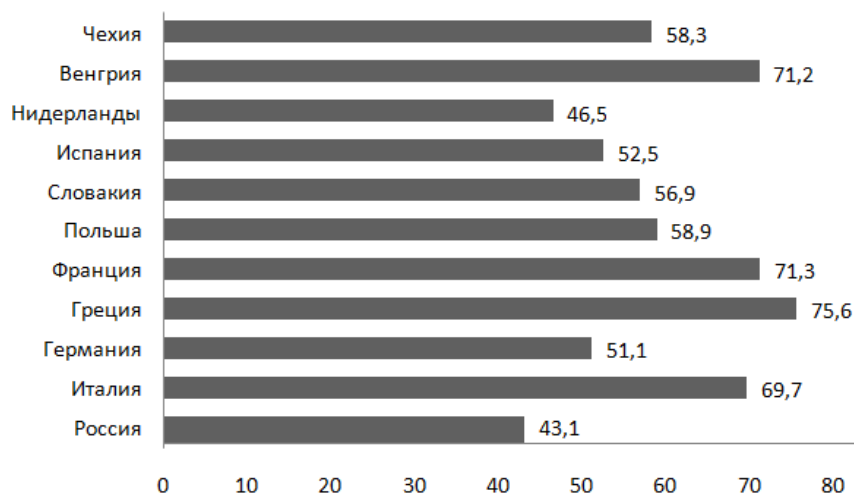


Рисунок 2 – Численность пенсионеров на 100 занятых, человек⁴¹

Кроме того, необходимо учитывать такой показатель как уровень инвалидизации населения. С увеличением пенсионного возраста численность работающих предпенсионного возраста будет ниже прогнозных показателей,

⁴¹ Соловьев А.К. Демографические риски российской пенсионной реформы // Экономика региона. – 2016. – Т. 12, № 1. – С. 162-174.

поскольку часть граждан данной категории раньше уйдут на пенсию по инвалидности, чем доработают до страховой пенсии по старости.

Эксперты отмечают, что к 2030 году доля инвалидов старше пенсионного возраста увеличится на 2,8% по сравнению с 2018 годом (с 38 023,9 тыс. человек до 41386,4 тыс. человек). В свою очередь доля трудоспособного населения снизится на 1,7%⁴².

Например, министр финансов России Антон Силуанов заявил: «Вопрос об изменении пенсионного возраста стоит очень остро, чтобы избежать увеличения страховых взносов. А если этого не сделать, то в 2019 году предлагается увеличить страховые взносы до 26% (+ 4%)»⁴³. Он также подчеркнул, что в России на содержание 100 пенсионеров работает всего 120 сотрудников, в других странах – 150–160. Через несколько лет количество пенсионеров превысит количество работающих граждан.

Министр труда и соцзащиты России Максим Топилин заявил, что время для повышения пенсионного возраста еще не пришло, так как продолжительность жизни в России не очень высокая, и есть небольшой срок для ее получения после выхода на пенсию.

По словам Дмитрия Малых, пенсионная реформа 2019 года должна применяться к людям, которые сейчас моложе 45 лет. Однако он также отмечает, что высока вероятность того, что они столкнутся с ситуацией, когда человек несколько лет проработает больше, чем его сосед, родившийся годом позже⁴⁴.

Кроме того, ряд экспертов отмечают, что при надлежащей подготовке и внесении корректив на всех уровнях данная реформа позволит стране выйти на новый экономический уровень.

⁴² Иванова М. Повышение пенсионного возраста и рынок труда / М. Иванова, А. Балаев, Е. Гурвич // Вопросы экономики. – 2017. – Т. 3. – С. 22-39

⁴³ Горлин Ю.М. Повышение пенсионного возраста: пейзаж после... : [доклад] / Ю.М. Горлин, В.Ю. Ляшок ; Рос. акад. нар. хоз-ва и гос. службы при Президенте Российской Федерации (РАНХиГС). – М. : Дело, 2019. – 96 с.

⁴⁴ Балынин И. В. Новая пенсионная реформа в Российской Федерации: базовые принципы, этапы и ключевые мероприятия // Финансы и кредит. – 2017. – № 16 (736). – С. 927–948.

Однако причин для повышения пенсионного возраста гораздо больше. Во-первых, повышение пенсионного возраста может создать риски безработицы среди молодежи и пожилых работников, что отразится на уровне бедности и снижении заработной платы в Российской Федерации. Кроме того, это изменение может вызвать увеличение количества пенсий по инвалидности (50% россиян в возрасте 60 лет имеют заболевания, по которым они могут претендовать на пенсию).

Специалисты Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации (далее – РАНХиГС) разработали собственную концепцию реформы пенсионной системы в России, которая в целом устраняет необходимость повышения пенсионного возраста при финансировании ПФ РФ из федерального бюджета и страховые взносы увеличиваются на 5 процентных пунктов (тем самым увеличивая налоговую нагрузку на работодателей). Если сосредоточиться на повышении пенсионного возраста, то РАНХиГС считает, что оптимальным вариантом будет проведение реформы по следующему сценарию:

- повысить пенсионный возраст: до 60 лет для женщин (т.е. на 5 лет); до 63 лет для мужчин (т.е. на 3 года);
- делать это плавно – на 3-6 месяцев в году⁴⁵.

Заявления о несогласии с предложенными правительством изменениями поступали также от трех «оппозиционных» парламентских партий («Справедливая Россия», Коммунистическая партия Российской Федерации и Либерально-демократическая партия). Они проголосовали против принятия этого закона. Депутаты Госдумы от КПРФ даже 15 мая 2018 года внесли свой законопроект, который предусматривает мораторий на повышение пенсионного возраста до 1 января 2030 года.

Реформирование пенсионной системы требует комплексного подхода. Невозможно реформировать пенсионную систему в отрыве от реформы

⁴⁵ Соловьев А. К. Страховая пенсионная реформа: стратегические вызовы и тактические риски // Проблемы прогнозирования. – 2019. – № 4. – С. 82–94.

заработной платы и налоговой системы, развития финансовой инфраструктуры экономики и подъема реального сектора экономики. Можно согласиться с мнением президента России Владимира Путина о том, что повышение пенсионного возраста – необходимая мера.

Из этого следует сделать следующие выводы: повышая пенсионный возраст, в первую очередь нужно думать о пожилых людях, которым сложно найти работу, а рынок труда к этому еще не готов. Тем, кто не может найти работу, государство должно будет вместо пенсий выплачивать пособия по безработице и бедности, поэтому в бюджет не пойдет. Повышение пенсионного возраста хорошо там, где экономика динамична, где предприятия не ликвидируются, а предприятия создаются и развиваются, где они не банкротятся, а получают поддержку, чтобы выйти из этой ситуации, где люди, накопив огромный опыт, возраст 55-60 лет, нужны предприятию и государству.

Увеличение страховых взносов с 30% до 34% приведет к увеличению затрат и себестоимости продукции, многие предприниматели перенаправят заработную плату в теневой сектор экономики, федеральный бюджет не получит налогов и потеряет больше доходов.

Реформа пенсионной системы в России и реализация предложенных мер сократят дефицит нефинансируемого компонента до 1,2% от валового внутреннего продукта к 2020 году, а к 2030 году:

- оптимизировать дефицит пенсионной системы России на уровне 0,9% ВВП;
- обеспечить соотношение пенсии к прожиточному минимуму пенсионера – до 3-х прожиточных минимумов пенсионеров в 2030-е годы с последующим прогрессивным увеличением этого показателя;
- создать условия для увеличения коэффициента замещения утраченного заработка пенсией не менее 40% для людей, проработавших стандартный стаж работы при не менее среднем заработке. При этом коэффициент индивидуального замещения с учетом дополнительных

корпоративных и индивидуальных форм накопления может достигать 47–50% (при стаже работы 42–45 лет – до 55–70%).

Также стоит отметить, что для совершенствования пенсионной реформы в части изменения пенсионного возраста, более эффективным и адекватным решением представляется решение об установлении одинакового пенсионного возраста для мужчин и женщин.

Женщин-пенсионерок в России на порядок больше мужчин-пенсионеров (рис. 5).

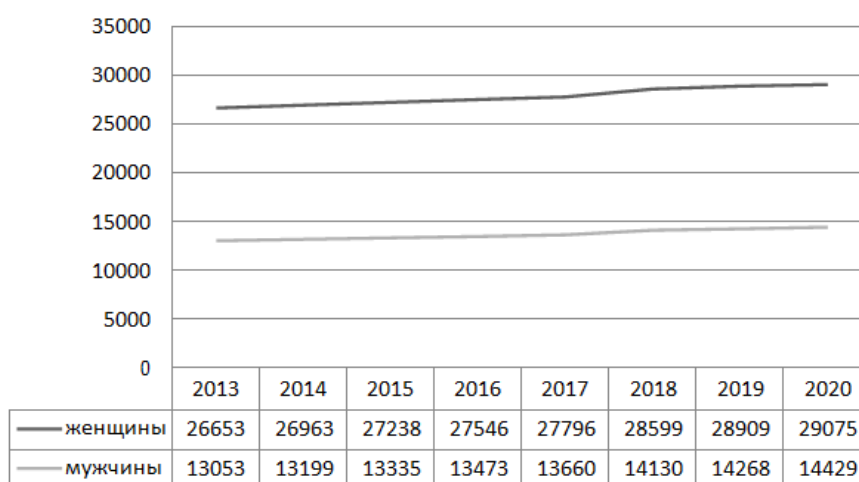


Рисунок 3 – Распределение пенсионеров по полу, тыс. человек⁴⁶

Дело в том, что в России женщины в среднем живут на 10-15 лет дольше мужчин, однако их возраст приобретения прав на пенсию по старости на 5 лет меньше, что представляется необоснованным.

Во многих развитых странах нет гендерного различия в пенсионном возрасте (в Бельгии, Великобритании, Германии, Дании, Ирландии, Испании, Канаде, Норвегии, США, Японии)⁴⁷.

Таким образом, констатируем еще раз основные направления развития пенсионной системы РФ:

Первое направление связано с активным участием государства в пенсионной реформе.

⁴⁶ Соловьев А.К. Демографические условия повышения пенсионного возраста в России // Народонаселение. – 2015. – № 2 (68). – С. 39-51

⁴⁷ Гурвич Е. Т. Развилки пенсионной реформы: российский и международный опыт // Вопросы экономики. – 2019. – № 9. – С. 5–39.

Государство должно чётко устанавливать величину гарантий и ответственность, которые смогут взять на себя в ходе пенсионного обеспечения, жители страны. Также необходимо более чётко определить тарифно-бюджетную политику ПФР (поддержание тарифа страховых взносов на приемлемом для субъектов экономической деятельности уровне страховой нагрузки; повышение уровня облагаемого заработка с учетом темпов роста средней заработной платы в Российской Федерации; повышение собираемости обязательных платежей и расширение охвата работающих обязательным пенсионным страхованием; приведение размера страхового взноса, уплачиваемого самозанятыми гражданами, в соответствие с уровнем их пенсионных выплат; установление дополнительного тарифа страховых взносов для страхователей в отношении застрахованных лиц, занятых на работах с особыми условиями труда.)

Второе направление связано с трансформированием института досрочных пенсий.

В необходимом порядке внести изменения в институт досрочных пенсий:

- принять меры по улучшению условий труда и созданию стимулов для работодателей;
- принимать профилактические меры по сокращению уровня смертности и травматизма от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- принимать меры для экономической мотивации работодателей, улучшающих условия труда;
- необходимо усовершенствовать систему обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Третье направление связано с развитием корпоративного пенсионного обеспечения.

Также необходимо уделить больше внимания развитию и совершенствованию корпоративного пенсионного обеспечения. Для реализации корпоративных пенсионных систем предусматривается установление требований к стандартизации финансовых пенсионных продуктов, контролю и надзору за их предоставлением гражданам, а также совершенствование налоговых режимов для финансирования пенсионных выплат.

Четвертое направление связано с развитием международного сотрудничества в сфере пенсионного обеспечения:

- активизировать работу по заключению международных договоров Российской Федерации в области пенсионного обеспечения, основанных на принципе пропорциональности, принимая во внимание необходимость соблюдения пенсионных прав граждан и интересы Российской Федерации.

Пятое направление связано с изменением методики оценки функционирования пенсионной системы через использование методики актуарных расчетов и оценки.

Актуарное оценивание российской пенсионной системы может использоваться в качестве инструмента для оценки достижения целевых ориентиров Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы в Российской Федерации, являясь, таким образом, важным элементом стратегического планирования. В практическом плане это означает, что для реализации актуарной оценки достижения целевых ориентиров Стратегии необходимо провести актуарное оценивание принятых обязательств и сделать прогноз основных показателей пенсионной системы. Далее прогнозные показатели, полученные в рамках процедуры актуарного оценивания, можно будет сравнить с целевыми ориентирами, предусмотренными Стратегией, и сделать вывод о степени их достижимости.

Представляется, что механизм оценки актуарной стоимости обязательств, формирование системы индикаторов и инструменты

долгосрочного прогнозирования развития пенсионной системы Российской Федерации позволят:

1) решать задачи бюджетного планирования, обеспечивая корректные оценки расходов на выплату пенсий в краткосрочном (до трех лет) периоде;

2) сформировать систему управленческой и финансовой отчетности. Управленческая отчетность должна обеспечивать возможность анализа деятельности ПФР и тенденций развития пенсионной системы во всех существенных аспектах, а финансовые показатели — отражать основные экономические характеристики системы;

3) учитывать вопросы стратегического планирования в части решения пенсионных задач, исходя из приоритетов социально - экономического развития страны и, соответственно, обеспеченности необходимыми ресурсами, учитывать риски и их возможное влияние на исполнение пенсионных обязательств, разрабатывать эффективные механизмы обеспечения финансовой устойчивости пенсионной системы.

Таким образом, поскольку актуарное оценивание ПФР сейчас не является обязательным, оно зачастую подменяется моделированием — оценкой факторов, влияющих на развитие пенсионной системы, — результаты которого, как правило, носят сугубо информационно-прикладной характер: к ним не предъявляются требования по раскрытию применяемой методологии и использованных предположений. В соответствии с рекомендациями МАСО — МОТ методология актуарного оценивания может определяться решением органа, администрирующего пенсионную систему (например, Правление ПФР). Для внешних пользователей методология актуарных расчетов и набор используемых данных и предположений для прогнозирования российской пенсионной системы в настоящее время являются непрозрачными. Кроме того, ключевым отличием российской практики актуарного оценивания ОПС является полная интеграция Департамента в текущую систему согласования в рамках Исполнительной дирекции ПФР, его зависимое положение в иерархической системе управления и необходимость строить прогнозы,

исходя из логики действующих нормативов. В зарубежных странах задача количественного оценивания и мониторинга развития пенсионных систем решается в рамках их актуарного оценивания и подготовки публичных отчетов по его результатам. Актуарное оценивание государственных пенсионных систем может проводиться независимой структурой (Великобритания, Канада) либо подразделением ведомства, отвечающего за пенсионное обеспечение (США, Швеция).

Основными этапами актуарного оценивания в соответствии с международными стандартами и изученной практикой зарубежных стран выступают: подготовка исходных данных, подготовка сценариев и формирование актуарных предположений, проведение актуарных расчетов и моделирования, публикация Отчета о результатах актуарного оценивания. В рамках подготовки первого Отчета международные организации рекомендуют использовать наиболее простые предположения и однозначно интерпретируемые подходы. В базовом сценарии предлагается осуществлять расчеты на условиях, сложившихся на момент проведения оценивания, которые могут быть пересмотрены в будущем с учетом изменения норм пенсионного законодательства, а также изменения целей и задач актуарного оценивания. При этом задачи актуарного оценивания должны отражать практические задачи управления, учитывать особенности российского законодательства. Проведение актуарного оценивания в отношении финансовых обязательств ОПС, утвержденных бюджетами ПФР, представляется наиболее обоснованным, так как результаты оценивания будут прямо корреспондировать с данными об исполнении бюджетов ПФР. В ходе актуарной оценки могут быть выявлены факторы, влияющие на изменение стоимости обязательств и, как следствие, на долгосрочную финансовую устойчивость пенсионной системы.

Представляется возможным с учетом российского законодательства, а также международного регулирования и практики разработать и утвердить стандарты, регламентирующие актуарную деятельность в ПФР. Утверждение

стандарта возможно в качестве Федерального стандарта и (или) в формате Стандарта СРО, в которую входят (или будут входить) актуарии ПФР, либо в формате отдельного нормативного правового акта ПФР, Минтруда России или Правительства РФ.

Внедрение актуарного метода оценивания приведет к:

- росту пенсионных накоплений и увеличению доверия населения к пенсионной системе;
- увеличению пенсионного обеспечения населения;
- прозрачности расчетов пенсионной системы;
- возможности увеличению величины пенсии.

Следует также обратить внимание на то, что главные проблемы развития российской пенсионной системы не могут быть урегулированы только внутри самой пенсионной системы без участия государства, поскольку обозначенные проблемы напрямую зависят от макроэкономической ситуации в стране.

В качестве более конкретных рекомендаций по развитию пенсионной системы мы можем предложить следующее:

Отразим рекомендации по совершенствованию российской пенсионной системы:

- уравнивать пенсионный возраст женщин и мужчин;
- законодательно установить ограничения для приобретения права формирования накопительной пенсии, исходя из уровня доходов застрахованных лиц, т.е. установить минимальный размер заработной платы для формирования накопительной пенсии;
- повысить финансовую грамотность населения через:
 - 1) активное информирование населения о механизме формирования пенсии;
 - 2) включение блока про управление пенсионными накоплениями в курс финансовой грамотности для школьников и студентов в процессе получения среднего и высшего образования;

– в связи с дефицитом бюджета пенсионного фонда, можно предложить мероприятия по повышению доходной части бюджета пенсионного фонда через:

1) усиление контроля за выплатой работодателями заработной платы, используя возможности администрирования;

2) предложить предприятиям участвовать и разрабатывать корпоративные программы пенсионного страхования с целью снижения налоговых платежей для компаний и снижения нагрузки на пенсионную систему;

3) расширение возможностей инвестирования пенсионных накоплений в доходные активы с учетом риска.

– предложить ко внедрению методику оценки эффективности пенсионной системы, основанную на расчетах актуарной стоимости.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современной России пенсионная система была унаследована от Советского Союза вместе с очень низким возрастом выхода на пенсию – 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин – и ничтожные средства для финансирования государственных пенсий.

Российская пенсионная система претерпела серьезные структурные изменения за последние годы, превратившись из единой распределительной системы, управляемой государством, в многоступенчатую пенсионную систему. С 1999 года было принято несколько законов, которые изменили нынешнюю систему, которая была реализована в ее нынешнем виде.

Внесенные изменения привели к переходу от системы с установленными выплатами, финансируемой исключительно из текущих поступлений, к смешанной системе, которая состоит из распределительных и накопительных элементов в сочетании с элементами с установленными взносами. Рынок пенсионных фондов в России находится на ранней стадии развития.

Основной задачей пенсионной реформы является создание пенсионной системы, которая обеспечивала бы своевременную выплату заработных пенсий нынешним пенсионерам и гарантировала бы обеспеченную старость молодому поколению граждан.

Таким образом, основная экономическая проблема пенсионной системы – дефицит Пенсионного фонда. Еще одна проблема обеспечения старости в России – демографическая ситуация. Российское общество стареет – и, согласно Всемирному прогнозу народонаселения ООН, эта тенденция сохранится в ближайшие десятилетия, даже если уровень рождаемости значительно вырос в последние годы благодаря финансовым стимулам для семей.

Причины планируемого повышения пенсионного возраста:

- 1) дефицит пенсионного фонда;
- 2) демографическое развитие;

3) низкие пенсионные выплаты.

Эти основные структурные проблемы пенсионного обеспечения в России существуют уже давно.

Усугубляет эти проблемы третья фундаментальная проблема – относительно низкий уровень пенсий. Уровень пенсии для среднего работника в настоящее время составляет около одной трети (34%) прежней заработной платы.

Исходя из обозначенных проблем, можно дать следующие рекомендации по совершенствованию российской пенсионной системы:

Первое направление: активное участие государства в пенсионной реформе.

Второе направление: трансформировать институт досрочных пенсий.

Третье направление: развитие корпоративного пенсионного обеспечения.

Четвертое направление: развитие международного сотрудничества в сфере пенсионного обеспечения.

Пятое направление: использование актуарных расчетов и оценки.

Таким образом, главные проблемы развития российской пенсионной системы не могут быть урегулированы только внутри самой пенсионной системы без участия государства, поскольку обозначенные проблемы напрямую зависят от макроэкономической ситуации в стране.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Албогачиева Б.М. Модели построения систем пенсионного обеспечения / Б.М. Албогачиева // Аллея науки. – 2017. – Т. 1. – № 11. – С. 271-274.
- 2 Алеева А.Х. Пенсионный фонд в современной экономике России / Алеева А.Х., Селезнева О.А. // Аллея науки. – 2018. – Т. 3, № 4 (20). – С. 443-446.
- 3 Амосов А.И. Экономическая и социальная эволюция России. – М.: ИЭ РАН, 2019.
- 4 Балынин И. В. Новая пенсионная реформа в Российской Федерации: базовые принципы, этапы и ключевые мероприятия // Финансы и кредит. – 2017. – № 16 (736). – С. 927–948.
- 5 Бобков В. Н. Пенсионная реформа: простота тактических решений чревата стратегическим провалом // Российский экономический журнал. – 2019. – № 1. – С. 31–40.
- 6 Веровая С.С. Основные проблемы пенсионной системы РФ / С.С. Веровая // Студенческий форум: электрон. научн. журн. 2018. № 27(48). – С. 75-76.
- 7 Глинская Д. Р. Основные проблемы пенсионного обеспечения в Российской Федерации / Д.Р. Глинская // ФГБОУ ВПО «Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарева». – 2018. – С. 96-107.
- 8 Гурвич Е. Т. Развилки пенсионной реформы: российский и международный опыт // Вопросы экономики. – 2019. – № 9. – С. 5–39
- 9 Гимпельсон В.Е. и др. Российский рынок труда: тенденции, институты, структурные изменения / В.Е. Гимпельсон, А.А. Зудина, Р.И. Капелюшников, А.Л. Лукьянова, А.Ю. Ощепков, С.Ю. Рощин, Л.И. Смирных, П.В. Травкин, А.В. Шарунина [Электронный ресурс]. – 2017. URL: https://csr.ru/wp-content/uploads/2017/03/Doklad_trud.pdf (дата обращения: 12.04.2021).

10 Горлин Ю., Ляшок В., Малева Т. Повышение пенсионного возраста: позитивные эффекты и вероятные риски // Экономическая политика. 2018. – Т. 13. – № 1. – С. 148–179.

11 Грищенко Н.Б. Реформы социального страхования: поиск баланса. (Social Insurance Reforms: Searching a Balance) // SSRN. – 2019. – 152 с.

12 Дедова О.В. Анализ бюджета и проблемы функционирования Пенсионного фонда России / О.В. Дедова, В.С. Чебыкина // Актуальные вопросы экономики и агробизнеса : сб. ст. IX Междунар. науч.-практ. конф. В 4 ч. Ч. 4. – Брянск, 2018. – С. 220-225.

13 Жукова Т. В. Глобальные трансформации пенсионных систем на рубеже веков – 1994-2008 гг. // Банковские услуги. – 2019. – № 8. – С. 32–39.

14 Иванов А.Н. Пенсионный фонд России : проблемы функционирования на современном этапе / Иванов А.Н., Безуглова М.Н. // Kant. – 2018. – № 1 (26). – С. 172-175

15 Ибрагимова З.Ф., Япарова-Абдулхаликова, Г.И. Структурный анализ безработицы в РФ / З.Ф. Ибрагимова, Г.И. Япарова – Абдулхаликова // Статистика и Экономика. – 2019. – Т. 14. – № 4. – С. 33-40.

16 Иванова Е.В. Рынок труда: стандартные и нестандартные формы занятости // World Science: Problems and innovations : сб. ст. XVIII междунар. науч.-практ. конф. – Пенза, 2018. – Ч. 2. – С. 49-52.

17 Казанцев В.А. Виды и формы проявления безработицы. Специфика и проблемы занятости в России / Синергия Наук. – 2017. – № 13. – С. 111-117.

18 Кортенко Л.В. Изменения на рынке труда под влиянием внедрения компьютерных технологий / Л.В. Кортенко, А.В. Кононович // Достойный труд – основа стабильного общества : материалы XI междунар. науч.-практ. конф. – Екатеринбург, 2019. – С. 39-42.

19 Коршунов В. В. Экономическая теория : учебник для вузов / В. В. Коршунов. – 3-е изд., испр. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2018. – 219 с.

- 20 Кубланов А.М. Занятость и заработная плата населения как показатели социального качества жизни / А.М. Кубланов // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: Экономика и экологический менеджмент. 2018. № 1. С. 33-40.
- 21 Куликов Л.М. Основы экономических знаний: Учеб.пособие. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 51 с
- 22 Кураков Л.П. Трудовые ресурсы и занятость населения: учебное пособие /Л.П. Кураков – М.: Пресс-сервис, 2015. – 420 с.
- 23 Казова З. М. Оценка эффективности и финансовой устойчивости пенсионной системы РФ / З.М. Казова // Научно-практический журнал «Аллея Науки» – №14. – 2017. – С. 2
- 24 Катковская М.А. Понятие пенсии как вида социального обеспечения / М.А. Катковская // Национальный исследовательский Томский государственный университет. – 2018. – С. 140-142
- 25 Капелюшников Р.И. Неформальная занятость в России: что говорят альтернативные определения? // Журнал Новой экономической ассоциации. 2013. –№ 4. – С. 52–83.
- 26 Кравченко Е.В. Современные пенсионные системы: вызовы, тенденции, перспективы // Государственное и муниципальное управление. – 2018. – № 2. – С. 83–91.
- 27 Михайлова С.С. Концептуальные основы актуарного моделирования пенсионной системы Российской Федерации // Финансы и кредит. – 2014. – № 6. – С. 41–46.
- 28 Мхитарян В.С., Михайлова С.С. Статистическое исследование факторов, определяющих доходы пенсионной системы Российской Федерации // Вопросы статистики. – 2014. – № 6. – С. 37–42
- 29 Любинин А. Б. Пенсионная реформа: из «тени» в «тень»... // Российский экономический журнал. – 2018. – № 5. – С. 26–42.
- 30 Лагутина Е.А. Структура Пенсионного фонда Российской Федерации // Science Time. – 2016. – № 5. – С. 385-389.

- 31 Морозов С.А. Сбалансированность бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации, проблемы функционирования // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019. – № 2. – С. 93-100.
- 32 Маркина Ю. В. Пенсионная реформа: всегда ли новые изменения носят положительный характер? / Ю. В. Маркина, А. А. Соломенин // Вестник Уральского ин-та экономики, управления и права. – 2018. – № 4 (45). – С. 48–50.
- 33 Напсо М. Б. Социально-экономические и правовые основы реформирования пенсионной системы // Журнал российского права. – 2019. – № 5. – С. 80–89.
- 34 Протасова А.В. Пенсионный фонд России и его деятельность // Экономическое развитие общества в современных кризисных условиях : сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. – 2019. – С. 162-163.
- 35 Роик В. Д. Пенсионный возраст: критерии и механизмы оптимизации // Российский экономический журнал. – 2018. – № 4. – С. 69–94.
- 36 Рязанцева Т.Е. Пенсионное обеспечение в Российской Федерации / Т.Е. Рязанцева // Вестник Института мировых цивилизаций. – 2017. – № 14. – С. 151-154.
- 37 Соловьев А. К. Пенсионное обеспечение в России // Народонаселение. – 2017. – № 1. – С. 14–21.
- 38 Соловьев А. К. Страховая пенсионная реформа: стратегические вызовы и тактические риски // Проблемы прогнозирования. – 2019. – № 4. – С. 82–94.
- 39 Сочивко, С.А. Пенсионная реформа / С.А. Сочивко // [Электронный ресурс] – URL: <https://svpressa.ru/society/article/230347/?cba=1> (дата обращения 06.01.2021)
- 40 Степанченко, О.А. Пенсионная реформа и демографическая ситуация в РФ // Общественные и экономические науки. Студенческий научный форум: электр. сб. ст. по мат. XII междунар. студ. науч.-практ. конф.

№ 1(12). – URL: [https://nauchforum.ru/archive/SNF_social/1\(12\).pdf](https://nauchforum.ru/archive/SNF_social/1(12).pdf) (дата обращения 06.01.2021)

41 Соколов Р.А. Место Пенсионного фонда Российской Федерации в системе и структуре федеральных органов исполнительной власти (теоретико-правовой аспект) // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2014. – № 1. – С. 222-230.

42 Ткаченко А. А. Станут ли российские пенсионеры богаче? // Власть. – 2019. – № 1. – С. 29–41.

43 Управление экономическими системами: стратегическое планирование развития региона : междунар. науч.-практ. конф., 23 апр. 2015 г. – Чита : Забайкал. гос. ун-т, 2015. – 211 с.

44 Цхададзе Н.В. Особенности Пенсионного фонда в России / Н.В. Цхададзе, Э.К. Володарский // Поиск новой модели социально-экономического развития в условиях глобальных и локальных трансформаций : сб. ст. междунар. науч.-практ. конф. – 2018. – С. 122-125.

45 Шушпанникова М.Ю. Основные источники формирования и направления использования бюджета Пенсионного фонда // Трансформация современной науки в условиях цифровизации : сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. – Оренбург, 2019. – С. 38-41.

46 Шитова Ю. Реформа пенсионной системы РФ: итоги десятилетия / Ю. Шитова, Ю. Шитов // Проблемы теории и практики управления. – 2016. – № 7. – С. 42–53.

47 Центр МАСО по повышению стандартов. Актуарная работа по социальному обеспечению: методич. рекомендации [Электронный ресурс]. URL: <https://ww1.issa.int/ru/guidelines/act> (дата обращения: 07.03.2021). Центр МАСО по повышению стандартов. Руководство ISSA [Электронный ресурс]. URL: <https://ww1.issa.int/ru/guidelines> (дата обращения: 11.03.2021).

48 Чичканов В.П., Чистова Е.В. Реформирование пенсионной системы России: направления развития и критерии оценки // Журнал экономической теории. 2019. – Т. 16. – № 4. – С. 606–616.

49 Яруллин Р.Р. Проблемы Пенсионного фонда РФ и пути их решения / Р.Р. Яруллин // Инновационное развитие. – 2017. – № 12 (17). – С. 152-154.

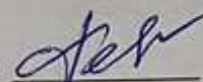
50 Сайт ПФ РФ [Электронный ресурс] Режим доступа – <https://pfr.gov.ru/> (дата обращения 22.02.2021)

51 Сайт Росстата [Электронный ресурс] Режим доступа – <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения 22.02.2021)

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, государственного управления и финансов
кафедра финансов и управления рисками

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой



И.С. Ферова

подпись

« 25 »

06

2021 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

направление 38.03.01 «Экономика»
профиль 38.03.01.03.07 «Финансы и кредит: государственные и муниципаль-
ные финансы»

**ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ ПЕНСИОННОЙ
СИСТЕМЫ РФ**

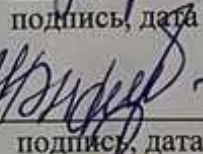
Научный
руководитель


подпись, дата

ст. преподаватель
должность, ученая степень

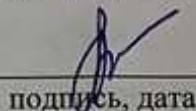
Е.В. Шкарпетина

Выпускник


подпись, дата

Р.Н. Микаелян

Нормоконтролер


подпись, дата

Е.В. Шкарпетина

Красноярск 2021