

## **ПЕНСИОННАЯ РЕФОРМА КАК ФАКТОР МОДЕРНИЗАЦИИ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РФ**

**Архипова Е. Н.**

**Научный руководитель – старший преподаватель Хохлова М. М.**

*Сибирский федеральный университет*

В период с 2001 по 2008 годы в РФ была проведена реформа пенсионной системы путем принятия ряда законодательных и подзаконных актов, ставших основой для нового пенсионного порядка. До 2001 года для всех граждан существовала распределительная модель пенсионного обеспечения. Это значит, что все средства, которые работодатель выплачивал в качестве пенсионных отчислений из фонда зарплаты предприятия, использовались для выплат текущих пенсий. Однако увеличение населения среднего возраста приводит к тому, что количество работающих снижается, в то время как количество пенсионеров увеличивается. Таким образом, меньшее количество средств будет приходиться на большее количество пенсионеров, а пенсия даже сейчас в полной мере не удовлетворяет потребности пенсионеров. Возможность наступления такой ситуации и стала основной причиной для проведения пенсионной реформы и переходу к накопительно-страховой модели. Суть проведения реформы состоит в том, чтобы работающие граждане (мужчины и женщины 1967 года рождения и моложе) получили возможность накапливать пенсионные средства на личных накопительных счетах.

Данная ситуация потребовала принятия различных нормативно-правовых актов. Так, федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»<sup>1</sup> является одним из системообразующих законодательных актов, обеспечивающих проведение с 1 января 2002 г. пенсионной реформы, в рамках которой предпринимается попытка серьезной модернизации всей пенсионной системы Российской Федерации в целом. Данный законодательный акт явился результатом длительной работы по созданию необходимой базы для создания обязательного пенсионного страхования в нашей стране. Положениями Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ определен новый статус ПФР (его территориальных органов) как страховщика по обязательному пенсионному страхованию и государственного учреждения, а также урегулирован порядок уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, права и обязанности субъектов правоотношений по обязательному пенсионному страхованию.

Таким образом, в пенсионной системе Российской Федерации появились страховые принципы, гарантирующие застрахованному лицу при наступлении страхового случая осуществление выплаты пенсии в размере, пропорциональном размеру уплаченных за него работодателем (страхователем) страховых взносов. ФЗ № 167-ФЗ стал одним из первых федеральных законов о конкретном виде обязательного социального страхования – обязательном пенсионном страховании. Данный закон является основным законодательным актом, регулирующим вопросы осуществления социального страхования в России в соответствии с современными требованиями, предъявляемыми к данному институту. Также следует отметить, что последовательная реализация принципов, заложенных в данном законе, в первую очередь принципа эквивалентности размера страховых взносов, учтенной на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица, приведет к решению двух основных проблем российской пенсионной системы на современном этапе, а именно проблемы низкого уровня пенсионного обеспечения и

---

<sup>1</sup> Об обязательном пенсионном страховании в РФ: федеральный закон от 15.12.2001 г. №167-ФЗ // Российская газета. – 2001. - №2859.

проблемы недостаточной адекватности размера получаемой пенсии трудовому вкладу человека.

Одновременно положениями Федерального закона от 31.12.2001 № 198-ФЗ «О внесении дополнений и изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации и в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах»<sup>1</sup> были внесены изменения и дополнения в Налоговый кодекс Российской Федерации в части введения страховых взносов на обязательное пенсионное страхование из состава единого социального налога (ЕСН).

С 1 января 2002 года вступили в силу два федеральных закона: Федеральный закон «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»<sup>2</sup> и Федеральный закон «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»<sup>3</sup>. Данные законы регламентируют условия и порядок установления и выплаты пенсий.

ФЗ от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» является одним из основных пенсионных законов, направленных на непосредственную реализацию пенсионной реформы в РФ. Данный закон регулирует вопросы предоставления пенсий, основания возникновения на различные виды пенсий и порядок их назначения, не связанных с уплатой страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. Однако данный закон по ряду общих вопросов установления и выплаты пенсий не содержит специальных норм. Данный закон впервые определяет понятие «пенсия по государственному пенсионному обеспечению». В отличие от пенсии по обязательному пенсионному страхованию право на ее получение не обусловлено фактом уплаты страховых взносов.

Федеральный закон от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» является ключевым законом всей системы законодательных актов пенсионной реформы, поскольку в нем определены новые права граждан на государственное пенсионное обеспечение, условия установления и размеры всех видов трудовых пенсий. Наиболее серьезные трансформации претерпевают механизмы осовременивания назначенных пенсий для поддержания жизненного уровня и коэффициента замещения заработка, утраченного в результате наступления соответствующего страхового случая. Если раньше индексация трудовых пенсий осуществлялась на основании темпов роста средней заработной платы в экономике, то теперь размеры индексации определяются также с учетом темпов инфляции, роста доходов ПФР.

Учитывая, что пенсионная реформа затрагивает интересы нескольких поколений граждан, большое внимание в законе № 173-ФЗ уделено переходному периоду, в течение которого на пенсию будут выходить лица, застрахованные в системе государственного пенсионного страхования. Также следует отметить, что данный закон урегулировал порядок возникновения и реализации прав граждан на трудовые пенсии. Так, в частности, согласно новому пенсионному законодательству трудовая пенсия состоит из трех частей: базовой, страховой и накопительной. При этом базовая часть финансируется за счет средств федерального бюджета, страховая часть — за счет сумм страховых взносов, уплачиваемых страхователем за застрахованных лиц на финансирование страховой части трудовой пенсии, накопительная — за счет сумм страховых взносов, упла-

---

<sup>1</sup> О внесении дополнений и изменений в Налоговый кодекс Российской Федерации и в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах: федеральный закон от 31.12.2001 № 198-ФЗ // Российская газета. – 2005. - №3965

<sup>2</sup> О трудовых пенсиях в Российской Федерации: федеральный закон от 17.12.2001 №173-ФЗ // Российская газета. – 2001. – №2859

<sup>3</sup> О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации: федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ // Российская газета. – 2001. – №2859

чиваемых страхователями за застрахованных лиц на накопительную часть трудовой пенсии и дохода от их инвестирования.

Порядок инвестирования средств пенсионных накоплений и передачи этих средств в негосударственные пенсионные фонды в соответствии с заявлениями застрахованных лиц урегулирован положениями федеральных законов от 24.07.2002 №111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»<sup>1</sup> и от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ установил правовые основы отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, определил особенности правового положения, права, обязанности и ответственность субъектов и участников отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений, а также установил основы государственного регулирования контроля и надзора в сфере формирования и инвестирования средств пенсионных накоплений. Кроме того, указанный федеральный закон закрепил за Пенсионным фондом Российской Федерации новые права и обязанности как субъекта отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений.

Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ<sup>2</sup> определены полномочия и компетенция негосударственных пенсионных фондов как субъектов правоотношений в области обязательного пенсионного страхования.

Федеральным законом от 23.12.2003 № 185-ФЗ «О внесении изменений в законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования процедур государственной регистрации и постановки на учет юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», вступившим в силу с 1 января 2004 года, изменен порядок регистрации страхователей в органах страховщика (Пенсионного фонда Российской Федерации) и исключена обязанность страхователя сообщать в территориальные органы ПФР сведения о принятом в установленном порядке решении о ликвидации (реорганизации) организации, об изменении учредительных документов и учетных реквизитов организации, места ее нахождения. Согласно нормам действующего законодательства, эта информация представляется в территориальные органы ПФР соответствующими налоговыми органами, в которых работодатели и самозанятые работники регистрируются в качестве налогоплательщиков.

Указом Президента Российской Федерации от 09.03.2004 № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» координация деятельности по вопросам внебюджетных фондов, в том числе Пенсионного фонда Российской Федерации, возложена на Министерство здравоохранения и социального развития Российской Федерации.

В развитие вышеназванного Указа Президента Российской Федерации постановлением Правительства Российской Федерации от 30.06.2004 № 321 было утверждено Положение о Министерстве здравоохранения и социального развития Российской Федерации, в котором уточнены функции и полномочия Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации, в том числе в отношении Пенсионного фонда Российской Федерации.

Особого внимания заслуживает Федеральный закон от 22.08.2004 № 122-ФЗ «О внесении изменений в законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации в связи с при-

---

<sup>1</sup> Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации: федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ // Российская газета. – 2002. – №3344

<sup>2</sup> О негосударственных пенсионных фондах: федеральный закон от 07.05.1998г № 75-ФЗ // Российская газета. – 1998. - №63

нятием федеральных законов «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации» и «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».

Указанным федеральным законом внесены значительные изменения в законодательство Российской Федерации, затрагивающие, в том числе, вопросы деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации.

Основным нововведением этого федерального закона является изменение порядка предоставления льгот гражданам, имеющим на них право, путем их предоставления либо в виде набора социальных услуг, либо в денежном выражении (монетизация льгот). Функции по выплате этих сумм (ежемесячных денежных выплат) возложены на Пенсионный фонд Российской Федерации и его территориальные органы.

Важное значение в области поддержки лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и местностях, приравненных к ним, имеет постановление Правительства Российской Федерации от 01.04.2005 № 176 «Об утверждении Правил компенсации расходов на оплату стоимости проезда пенсионерам, являющимся получателями трудовых пенсий по старости и по инвалидности и проживающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, к месту отдыха на территории Российской Федерации и обратно», принятое во исполнение статьи 34 Закона Российской Федерации от 19.02.1993 № 4520-1 «О государственных гарантиях и компенсациях для лиц, работающих и проживающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях». Указанными Правилами определены порядок и условия предоставления названной компенсации лицам, имеющим на нее право.

Необходимо также отметить, что в развитие положений статей 7 и 39 Конституции Российской Федерации приняты Федеральные законы от 30.04.2008 № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» и от 30.04.2008 № 55-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», которые частично вступают в силу с 1 октября 2008 года.

Особого внимания заслуживает новый федеральный закон от 01.01.2010г. № 213-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования»<sup>1</sup>. В соответствии с данным законом, будет проведен целый ряд мер, направленных на повышение пенсий. Среди таких мер - валоризация или индексация пенсий с учетом «советского» стажа. Данный закон предусматривает проведение переоценки денежной стоимости пенсионных прав, которые были приобретены гражданами до запуска пенсионной реформы. Следует отметить, что валоризация будет применяться ко

---

<sup>1</sup> О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования: федеральный закон от 01.01.2010 г. № 213-ФЗ // Российская газета. – 2010. – № 4962

всем трудовым пенсиям независимо от их вида и независимо от даты их назначения (как назначенных до 1 января 2010 года, так и назначаемых вновь начиная с января 2010 года), если имеется общий трудовой стаж, приобретенный до 01.01.2002. При этом необходимо отметить, что у граждан, получающих трудовые пенсии по старости и по инвалидности, валоризации будет подлежать их расчетный пенсионный капитал, а у граждан, получающих пенсию по случаю потери кормильца, — расчетный капитал умершего кормильца, в связи со смертью которого они получают пенсию. В соответствии с ФЗ № 213, будет подлежать валоризации и страховая часть трудовой пенсии, которая устанавливается лицам, получающим «военную» пенсию, если им проводилась оценка пенсионных прав, приобретенных до 1 января 2002 года, а также трудовая пенсия (страховая часть), получаемая государственными федеральными гражданскими служащими, к которой установлена пенсия за выслугу лет в соответствии с Федеральным законом от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».

Таким образом, до недавнего времени пенсионная система в России являлась распределительной и была основана на принципе солидарности поколений. Это значит, что пенсию нынешним пенсионерам выплачивают те, кто работает в настоящий момент. Однако, следует отметить, что распределительная система наиболее эффективна, когда на одного пенсионера приходится не менее трех работающих. При соотношении один к двум система становится финансово неустойчивой. По данным бюро экономического анализа, сегодня в России эта пропорция равна 1,37<sup>1</sup>. И значит, если ничего не менять, то к середине XXI века, когда количество трудоспособных и пенсионеров сравняется, станет просто катастрофичным. Именно поэтому перед государством возникла необходимость изменить пенсионную систему. В целях проведения наиболее эффективной пенсионной реформы были разработаны и приняты федеральные законы. На сегодняшний день создана и продолжает развиваться нормативно-правовая база, регламентирующая источники формирования средств пенсионного обеспечения, принципы и методы аккумулирования, сохранения и распределения накопительных ресурсов.

---

<sup>1</sup> Пенсионная реформа (<http://www.ific.ru/superannuation.html>)