

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
( Н И У « Б е л Г У » )

**ИНЖИНИРИНГОВЫЙ КОЛЛЕДЖ**

**ЦМК ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ И ОБЩЕПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ  
ДИСЦИПЛИН**

**ИСТОРИЯ РАЗВИТИЯ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ  
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Дипломная работа студента**

**очной формы обучения  
специальности 40.02.01 Право и организация социального обеспечения  
3 курса группы 01001622  
Головина Максима Алексеевича**

Научный руководитель  
преподаватель  
Е.В. Мирошников

Рецензент  
главный специалист  
по судебным делам  
ООО «Бюро правовой защиты»  
Лапина Т.В.

**БЕЛГОРОД 2019**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	3
<b>ГЛАВА 1. ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ В ДОРЕВОЛЮЦИОННОЙ РОССИИ И В ПЕРИОД 1917-1991 ГОДОВ</b> .....	7
1.1. Зарождение пенсионного обеспечения в России.....	7
1.2. Становление советской системы пенсионного обеспечения после революции 1917 года и до окончания Великой Отечественной войны .....	17
1.3. Состояние системы пенсионного обеспечения СССР в период 1945-1991 годов. ....	22
<b>ГЛАВА 2. РАЗВИТИЕ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ</b> .....	29
2.1. Пенсионная система России в 1991-2010 годах.....	29
2.2. Пенсионная реформа 2010 года: предпосылки, реализация, результаты... 344	
2.3. Российское пенсионное обеспечение на современном этапе: проблемы и перспективы .....	40
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ</b> .....	522
<b>СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ</b> .....	555

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы исследования** обусловлена тем, что пенсионное обеспечение в нашей стране прошло долгий исторический путь, и по настоящее время продолжают попытки найти его оптимальную модель. Безусловно, в данных поисках представляется необходимым учитывать прошлый исторический опыт. Таким образом, пенсионное обеспечение интенсивно изучается, и предлагаются множество разнообразных вариантов его реформации. Пенсионное обеспечение является составляющей частью социального обеспечения. Из слова «социальный» становится понятно, что социальное обеспечение находит своей целью помощь обществу разными видами социальной поддержки. Пенсионное же обеспечение – это определённый механизм, входящий в институт социального обеспечения и обеспечивающий полноценную жизнь престарелых, инвалидов, семей потерявших кормильца. Пенсионное обеспечение представляет собой механизм по аккумулированию и выдаче средств населению с целью замены заработной платы в определённых случаях. На сегодняшний день в мире чаще всего встречаются два пути формирования пенсионных накоплений: распределительный и накопительный. Распределительный путь заключается в том, что пенсионеры получают выплаты из перечисленных средств трудящихся. Накопительный путь предусматривает прямую зависимость пенсии от отчислений. Пенсии существуют множества видов, разделяемые в зависимости от категории граждан и источников финансирования. Наибольшее распространение имеет пенсия по старости, выдаваемая в случае достижения пенсионного возраста заменяя утраченную заработную плату. Системы пенсионного обеспечения различаются в зависимости от политического и экономического устройства государства, большинства стран имеют разные системы пенсионного обеспечения, различающиеся по разным аспектам. Наиболее частыми различиями в пенсионных системах является порядок

начисления пенсионных накоплений, пенсионный возраст, средний размер пенсии, порядок формирования пенсионных накоплений. Для достижения успехов в реформировании системы пенсионного обеспечения необходимо учитывать и зарубежный опыт.

**Степень научной разработанности** изучаемой темы находится на достаточно высоком уровне. Теоретический анализ зарождения пенсионной системы, её развития и изменения на различных исторических этапах государственного регулирования был проведён в работах И.М. Айзиновой, В.С. Аркачеева, Н.И. Биюшкиной, М.Л. Захарова, А.А. Кастарной, А.В. Кульчитцкого, М.В. Левшука, А.В. Пудовкина, И.В. Скаридова, Э.Г. Тучковой, Ю.В. Чесноковой, Ю.В. Шербининой и других учёных.

Исследование потенциальных возможностей совершенствования пенсионной системы, анализ итогов её реформ проводилось в работах таких исследователей, как С.А. Барбашовой, Е.Т. Гурвича, И.С. Соколова А.О. Соломатина, Е.В. Сухоруковой, Н.В. Тютюнова, О.Ю. Украинцева, А.Ю. Червяковой, М.Е. Щербакова.

Однако представляется необходимым обобщить в рамках одного исследования весь исторический путь пенсионного обеспечения в нашей стране.

**Целью исследования** является анализ исторического пути развития пенсионного обеспечения в России.

Достижение указанной цели предполагает необходимость постановки и решения следующих **задач**:

- изучить зарождение и развитие пенсионного обеспечения в России на дореволюционном этапе;
- охарактеризовать становление и развитие системы пенсионного обеспечения в советской России и СССР;
- исследовать пенсионную систему 1991-2010 гг.;
- дать характеристику предпосылкам, реализации и результатам пенсионной реформы 2010 г.;

– проанализировать проблемы и перспективы пенсионного обеспечения.

**Объект исследования** – выступает система пенсионного обеспечения, и пенсионные правоотношения на всех исторических этапах в России.

**Предмет исследования** – нормы права нашей страны, регулирующие организацию пенсионной системы России на различных исторических этапах развития.

**Методологической основой** работы являются общенаучные методы исследования (индукция, аналогия, абстрагирования, исторический метод, конкретизация, идеализация, классификация) и частнонаучные (формально-юридический, толкование правовых норм, историко-правовой).

**Теоретическая и практическая значимость исследования** заключается в том, что данное исследование позволяет систематизировать научную информацию о развитии системы пенсионного обеспечения в России. Также исследовательская работа отмечает практические пути решения проблем в современной сфере пенсионного обеспечения. Предложенные в работе рекомендации и сделанные выводы могут в дальнейшем использоваться в качестве основы для решения заявленных проблем в учебном процессе при преподавании дисциплин «Право социального обеспечения» и «История отечественного государства и права».

**Структура работы** напрямую связана с целью и задачами данного исследования, а также с проблематикой данной темы и включает введение, две главы, объединяющие шесть параграфов, заключение и список использованных источников и литературы.

Во введении определяется актуальность темы, степень научной разработанности проблемы, цели, задачи, объект, предмет исследования, теоретическая и практическая значимость работы.

В первой главе проводится анализ пенсионного обеспечения в дореволюционной России в период XVII – XIX.

Вторая глава посвящена изучению развития пенсионной системы современной России.

Заключение имеет в себе выводы по проведённому исследованию, итоги самой оконченной исследовательской работы и рекомендации данные на основе проведённого исследования.

# ГЛАВА 1. ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ В ДОРЕВОЛЮЦИОННОЙ РОССИИ И В ПЕРИОД 1917-1991 ГОДОВ

## 1.1. Зарождение пенсионного обеспечения в России

Пенсионное обеспечения в России берёт своё начало с Древней Руси. Этот этап можно назвать подготовительным для последующего развития пенсионного обеспечения. В начале этапа формировалась социальная поддержка. Так, князь Владимир установил, чтобы всякие слабые и искалеченные могли прийти на княжеский двор за едой и водой. Чуть позже, в 996 г. Князь Владимир издал указ, в котором он поручает общественное призрение духовенству. С того момента духовенство стало осуществлять надзор, контроль и попечение нетрудоспособных слоёв населения. Помимо всего прочего, Князь Владимир способствовал созданию богаделен и странноприимных домов.

Следующим этапом в развитии социальной поддержки было издание князем Ярославом свода законов «Русская Правда», который, по сути, являлся первым прототипом социальной программы. Продолжил социальную политику князя Ярослава Владимир Мономах. На данном этапе на Руси сложилось два основных направления социальной поддержки. Первое направление – это деятельность князя Владимира и прочих князей, которые осуществляли обеспечение малоимущих «по традиции». И второе направление – это развитие церковного призрения, совершенствование форм социального поощрения народа. Второе направление находит своё подтверждение в указе Ивана Грозного «О милостыне». Целью данного указа было выявление как можно большего количества лиц больных, не способных к труду и обеспечение им места в новопостроенных богадельнях. Своим указом от 1682 года Фёдор Алексеевич Романов наказывает построить в Москве два госпиталя. Те, кто являлся работоспособным, нищенствующим должен был работать на общественное благо, для получения милостыни со стороны государства.

Первоначально пенсионное обеспечение и социальная поддержка стали осуществляться в отношении военнослужащих [41, с. 45]. Военные ещё во время несения своей службы получали земельные наделы и удостаивались дворянского чина. Со временем государство стало всё сильнее опираться на «служилый элемент», в связи с этим государству пришлось пойти на вынужденную меру, совмещать денежное жалование с наделением землёй соответствующим царским служащим. «Изучение эволюции царской пенсионной системы показывает неразрывность этого процесса с теми изменениями, которые происходили в экономике страны», - отмечает Чеснокова Ю.В [41, с. 31]. Первые законодательные акты, закрепляющие основы пенсионного обеспечения в отношении военнослужащих и их семей были приняты в XVI–XVII веках. Так, указ от 1618 года закреплял порядок получения поместий военнослужащими и их семьями, если военнослужащий погиб или пропал без вести. Жены и дети имели право на наследование таких поместий. Это указ свидетельствовал о развитии пенсионной системы обеспечения, поскольку обеспечение распространялось не только на служащих лиц, но и на их семьи. А порядок наследования земли являлся своеобразным видом пенсии по потере кормильца.

Таким образом, семьи военнослужащих стали первым субъектом пенсионного обеспечения. Первым же объектом пенсионного обеспечения можно считать землю с крепостными крестьянами, которые полагались дворянским сословиям. Данный объект развивался в связи с юридическим закреплением крепостного права. Частично оно было введено еще при Иване III, но полное его юридическое оформление произошло только при Алексее Михайловиче Романове. Так, в 1649 году было принято Соборное Уложение, это был свод законов, который в последующем развитии сыграл большую роль в развитии пенсионного обеспечения России.

Таким образом, пенсионное обеспечение в России имело своеобразные формы, которые представлены в таблице 1.

## Направления пенсионного обеспечения до XVI века

1	Государственная поддержка и милостыня. Государство являлось инициатором поддержки нетрудоспособных слоёв населения. Данный вид социального обеспечения носил исключительно благотворительный характер [34, с. 41]. Осуществлялось традиционно, прослеживалась преемственность социальной политики от одного монарха к другому.
2	Социальная поддержка со стороны духовенства. Церковь брала на себя задачу по обеспечению малоимущих и неспособных к труду лиц. Успех данная форма имела в связи с тем, что христианство стало основной религиозной конфессией на территории России.
3	Непосредственное пенсионное обеспечение государственных служащих, в основном военнослужащих. Характерным для данного направления является то, что «пенсия в это время имела характер награды, а не вида обеспечения нетрудоспособных» [19, с. 11].

Из сказанного следует, что во время Киевской Руси пенсионное обеспечение было слабо регламентировано. Оно осуществлялось благодаря духовенству и неравнодушным князьям, чего было явно недостаточно для эффективного пенсионного обеспечения всех нуждающихся. Тем не менее, в данный период закладывается основа пенсионного обеспечения путём определения принципов в сфере пенсионного обеспечения военнослужащих.

С начала XVII века пенсионное обеспечение получило новый толчок в развитии. Этому способствовал принятый Пётром I правовой акт - Табель о рангах (рис. 1). В нём устанавливалась система должностей государственной службы.

Данный акт юридически закреплял также материальное обеспечение в отношении военных и чиновников. Примечательно, что табель о рангах действовала с 1722 по 1912 год [42]. Все чины, государственной службы, закрепленные в таблице можно дифференцировать на две группы: гражданские и военные. При этом военный статус ценился государством гораздо больше, чем все остальные. Табель о рангах закрепляла порядок получения повышения, поступления на службу, перечень льгот, жалования, привилегий и срок службы. Содержание государственных служащих можно также разделить на три части: выплаты необходимые на пропитание, жильё, непосредственное жалование.

1	Генералиссимус. Фельдмаршал		Канцлер	
2	Генерал от артиллерии, инфантерии и кавалерии	↑	Действительный тайный советник	↑ 
3	Генерал-лейтенант	↓	Тайный советник	↓ 
4	Генерал-майор	↓	Действительный статский советник	↓
5	Бригадир	↓	Статский советник	↓
6	Полковник	↓	Коллежский советник	
7	Подполковник	↓	Надворный советник	↑
8	Майор	↓	Коллежский ассессор	↓
9	Капитан	↑	Титулярный советник	↓
10	Штабс-капитан	↓	Коллежский секретарь	↓
11	–	↓	Сенатский секретарь	↓ 
12	Поручик	↓	Губернский секретарь	↓
13	Подпоручик	↓	Сенатский регистратор	↓ 
14	Прапорщик	↓	Коллежский регистратор	↓ 

– права потомственного дворянства   
 – права личного дворянства

Рис. 1. Табель о рангах 1722 года

Данная классификация является важной по причине того, что пенсия государственных служащих складывалась исключительно из жалования, а не из совокупности выплат. Для остальных поданных государства всё также действовали традиционные способы социальной поддержки.

В 1720 году указом Петра I был утверждён Морской устав, который стал первым актом пенсионного законодательства [42, с. 57]. Этот документ регулировал множество важных аспектов пенсионного обеспечения морских чинов:

- было произведено разделение пенсионного обеспечения в отношении отставных чиновников, которые могли получить пенсию только в связи с милостью императора, и семей погибших военнослужащих, имеющих гарантированное право на получение пенсии;

- необходимые деньги на содержание семей умерших военнослужащих брались из того же источника, что и на жалование чиновникам;

– выплаты производились только в отношении тех лиц, которые не имели собственного дохода или же тех, кто имел, но получали доход ниже погибшего военнослужащего.

Также, Пётр I позаботился о повышении количества богаделен, больниц, сиротских домов и т.д. Так, Пётр I приказал духовенству и воеводам постройку мест, где сироты, незаконнорождённые младенцы и инвалиды могли получать соответствующую материальную поддержку. Одновременно с этим был издан указ, запрещающий подавать милостыню тем, кто просил этого напрямую.

В 1758 году Елизавета Петровна утвердила положение о сухопутных войсках, которое было идентично морскому уставу Петра I. В итоге пенсионное обеспечение осуществлялось исключительно в отношении семей военнослужащих и членов их семей.

По указу Екатерины II от 1755 года «Учреждения для управления губерний» было создано множество народных школ, больниц, детских домов, аптек. Отдельное слово заслуживают работные дома, в них малоимущие люди с помощью своего труда могли зарабатывать себе на пропитание. При Екатерине II был создан первый инвалидный дом. Позже общее количество инвалидных домов будет увеличено при Николае I.

В то время инвалидом являлся тот, кто не имел возможности никаким образом обходиться без сторонней помощи. В 1898 году под покровительством жены Николая I функционировали Ведомства учреждений императрицы Марии. Цель данного ведомства заключалась в осуществлении благотворительной деятельности. В течение времени этими учреждениями воспользовалось более 7 миллионов нуждающихся.

Законодательство в начале XIX века дифференцировало нищих на 4 группы:

- 1) трудоспособная категория лиц, которая в связи с девиантным поведением не выполняла никаких работ;
- 2) полностью нетрудоспособная категория лиц;
- 3) временно нетрудоспособная категория лиц;

4) лица, впавшие в нужду по случайному стечению обстоятельств.

В 1765 году гражданские служащие получили право на пенсионное обеспечение по выслуге лет – это привело к общему увеличению числа лиц, которые имели право на получение пенсий. Вследствие этого в казне стали выделяться денежные средства необходимые для обеспечения государственных служащих.

Увеличение количества правовых актов, регулировавших различные аспекты пенсионного обеспечения, привело к необходимости в их систематизации.

В 1827 году Николаем I был утверждён первый Пенсионный устав. В соответствии, с которым все разрозненные пенсионные фонды и сборы по ним стали аккумулироваться в государственной казне. Были введены новые вычеты с окладов государственных служащих, с 500 рублей вычитались 2,5%. Структура устава о пенсиях была такой: «О пенсиях и пособиях вдовам и детям классовых чиновников», «Правил для назначения пенсий и пособий», «О производстве пенсий и пособий» [37, с. 81]. Первоначально устав входило 107 статей, но концу 19 века количество статей было увеличено до 243.

Размер пенсий и других выплат в отношении государственных служащих определялся стажем службы и принадлежностью к конкретному чину (военному, гражданскому или придворному). В соответствии с уставом лица, прослужившие, 35 лет имели право на получение пенсии, в размере установленном по разряду. Если стаж составлял от 30 до 35 лет, то 2/3, если от 20 до 30 лет – 1/3 оклада [37, с. 83]. Осуществление пенсионного обеспечения установленного пенсионным уставом стало производиться с 1 января 1827 года. Функция по выдаче пенсий была прерогативой государственной казны. Также на пенсию имели право семьи погибших военнослужащих.

Со временем в регулировании пенсионного обеспечения выявляется ряд проблем. Пенсии, выплачиваемые военным и государственным служащим, были гораздо меньше тех средств, которые выплачивались им на службе. Это было связано с тем, что при назначении пенсии учитывался только оклад и

премии, а выплаты на пропитание и жильё в расчёт не брались. Тем не мене, пенсионные выплаты производили большую нагрузку на казну. В связи с этим 6 ноября 1853 года в Устав о пенсиях были внесены коррективы. Стаж выслуги лет позволял получать пенсию полную (35 лет) и частичную (25 лет). В отношении семей погибших чиновников осуществлялись единовременные выплаты, если стаж выслуги лет составлял 10 лет – в размере полугодового жалования, при стаже 25-30 лет равнялся годовому окладу. Примечательно, что стаж выслуги лет зависел от места служения (например, если русский чиновник работал в польской губернии, то осуществлялась надбавка к стажу) (2 года) [42]. Право на пенсии лишали тех государственных служащих, которые были приговорены к наказанию. Пенсия по потере кормильца выплачивалась в размере, какое жалование имел отец на момент своей смерти.

В дальнейшем эта сумма менялась в зависимости от следующих факторов:

– если вдова, воспитывающая детей, имеет право на получение пенсии, но её дети по определённым причинам это право не имеют, то вдова получает пенсию в размере половины жалования умершего;

– если вдова с детьми, которые имеют право на получение пенсии, то начисление производилось в размере одной трети на каждого ребёнка, если у вдовы было 3 малолетних детей и больше, пенсия выплачивалась в полном размере;

– у падчериц и пасынков отсутствовало право на получение выплат за службу погибшего;

– пенсии, полагающиеся, за особые заслуги перед государством не полагались членам семей служащих.

Особо стоит отметить тот факт, что пенсионные выплаты осуществлялись и в отношении нетрудоспособных совершеннолетних детей умерших военнослужащих.

В то же время развивалась, и негосударственная система пенсионного обеспечения, в которую входят два составляющих элемента: эмеритальная

пенсионная модель и сберегательно-вспомогательная. По мнению Ю.В. Чеснокова, разница между этими двумя моделями состоит в распределённых и накопительных принципах [41, с. 29]. Вспомогательная пенсионная модель – это своего рода пенсионные кассы, которые появились впервые в 1861 году, прежде всего на железных дорогах и заводах. Суть заключалась в том, что работающие люди при казённых заводах или железных дорогах получали от них пенсионные выплаты. Эмеритальная же система – это выделение конкретной группы работников, выплаты которым осуществлялись из эмеритальных касс. Так, Министерство Юстиции ставило перед собой задачу обеспечить всех чиновников, работающих в соответствующих ведомствах. Ежегодно из жалования чиновника удерживалось 4 %.

Стоит заметить, что отечественная история не в полной мере рассматривает систему пенсионного обеспечения военнослужащих. В частности, не проводится должного исследования пенсионного обеспечения военнослужащих в отношении рангов стоящих ниже офицерских. Но данный пробел заполняет большое количество зарубежных статей. Например, это труды Э. К. Виртшафера, Дж. Кипа и Б. Физелера [37, с. 41].

Несмотря на улучшение системы обеспечения военнослужащих, большинство военнослужащих низших чинов, были не в состоянии обеспечить себя и свою семью. На начало XVII века большинство военнослужащих содержались за счёт казны государства. Примечательно, что уйти в отставку, и получать законную пенсию было крайне сложной задачей для военнослужащих. Именно поэтому военнослужащие старались заявить о своей невозможности продолжать службу. Но это не всегда удавалось, по причине того, что оставление предоставлялась только при неизлечимой болезни или тяжёлой ране. Существовали прецеденты, когда лица в возрасте 70 лет продолжали свою службу. Впервые военных подлежащих отставке стали отдавать в монастыри для дальнейшей заботы о них – это являлось самой простой формой социального обеспечения. Большое количество военных конфликтов в XVII веке привели к повышению количества военных инвалидов,

что привело к постановке вопроса об их пенсионном обеспечении военнослужащих. Государство пыталось максимизировать пользу из использования военнослужащих при этом, не тратя на пенсии деньги из государственной казны.

Так, военнослужащие не до конца потерявшие способности к несению службы использовались с целью подготовки рекрутов, а откровенно утративших своё здоровье использовались на заставах и в санитарных кордонах. По мнению Петра I призрение должно было распространяться на тех, кто потратил лучшее время своей жизни на несение службы царю. Так, были приняты ряд указов о создании богаделен, госпиталей для обеспечения призрения в отношении военнослужащих. Также, по данным указам каждая губерния должна была создать по богадельне, но на момент 1720 года существовало всего несколько богаделен (Московская, Казанская, Санкт-Петербургская и Новгородская). Примечательно, что в богадельни запрещалось вступать военнослужащим, имеющим собственное жильё, семью.

Тем не менее, на момент 1732 года 138 военнослужащих проживали в богадельнях, имея при этом семью и дом [41, с. 35]. Чуть позже помощь женатым военнослужащим будет осуществляться в слободах около богадельнях. Таким образом, обязанность по оказанию помощи военным пенсионерам полностью ложилась на церковь. Примечательно, что в связи с неравномерным распределением пенсионеров между богадельнями привели к автоматическому их распределению по решению Синода. Таким образом, в XVIII веке основным видом пенсионного обеспечения являлось направление нуждающихся лиц в монастыри и богадельни. При этом, военнослужащие были в праве отказаться от данного вида помощи и зарабатывать деньги на существование благодаря ремеслу или земледелию [28, с. 45].

В 1736 году были построены специальные военные поселения, в которых проживали военнослужащие, не имеющие собственных денег. Семьям военнослужащих давалось 7 гектар земли и около 10 рублей подъёмных средств. Но большинство старых военнослужащих отказывались в переезде по

причине того, что это являлось крайне тяжёлой задачей для инвалидов и работа на земле требовало хорошего здоровья. Для большого количества военнослужащих не представлялось возможным обеспечить себя должным пропитанием и жильём. Таким военнослужащим оставалась возможность только просить милостыню. В итоге, на улицах России находились нищие, которые в прошлом служили государству большую часть своей жизни.

В 1731 году была утверждено постановление Сената о фиксации денежных выплат по всей территории России в соотношении с жалованиями отставных военнослужащих. Со времени содержание более или менее трудоспособных военнослужащих в монастырях стало производиться, только если они выполнили какую либо работу. Таким образом, церковное руководство пыталось снизить нагрузку на монастыри.

Стоит отметить, что важным элементом в поддержке военнослужащих является отсутствие необходимости оплачивать подушную подать. Государство принимает решение устраивать инвалидов и старых военнослужащих на работы, которые не требует слишком больших физических затрат. Тем не менее, некоторая часть военнослужащих не принимали перспективу нахождения под попечением монастыря и отправлялись в поселения на свободные земли. С начала 1763 года военнослужащих стали распределять между Сибирью и Казанью, в связи с тем, что на тот момент эти земли были ещё свободны и требовали освоения.

Таким образом, пенсионное обеспечение в царской России имело многоуровневый характер. К концу XVIII века в России появились первые формы накопительной пенсии, было произведена большая работа в отношении государственных служащих, военных, а также малоимущих, инвалидов и сирот. Несмотря на все положительные стороны развития пенсионного обеспечения в царской России, были и определённые проблемы. Большинство денежных выплат направленные на обеспечение людей старости, так или иначе, брались из государственной казны, что привело к большой нагрузке на бюджет.

## **1.2. Становление советской системы пенсионного обеспечения после революции 1917 года и до окончания Великой Отечественной войны**

Анализ пенсионного обеспечения СССР представляется необходимым для дальнейшего исследования проблемы развития пенсионного обеспечения. Представляется целесообразным выделить два этапа пенсионного обеспечения: первый этап – довоенный период, второй этап – послевоенный период. В довоенный период закладывались основные принципы пенсионного обеспечения.

Началом довоенного этапа развития пенсионного обеспечения можно по праву считать создание в 1918 году Народного Комиссариата социального обеспечения. Основной задачей Комиссариата являлась, воздействие на систему общественных отношений, проведение социальной политики на всей территории СССР, улучшение качества жизни населения.

Первым актом, затрагивающим пенсионную сферу, являлся Декрет СНК от 30 октября 1917 года «О социальном страховании», который декларировал совершенствование системы социального страхования рабочего класса [32, с. 46]. Основными требованиями пролетариата на тот момент являлись:

- всеобщность страхования;
- распространить страхование на любые виды нетрудоспособности;
- установить пенсии в размере минимальной заработной платы.

В 1917 году государство принимает несколько декретов с целью регулирования пенсий. Декрет СНК от 8 ноября 1917 года «Об увеличении пенсий», в соответствии с которым производилось увеличение выплат лицам пострадавшим от несчастных случаев. Декрет СНК от 14 ноября 1917 года «О бесплатной передаче больничным кассам всех лечебных учреждений и предприятий или, в случае неимения таковых, о выдаче денежных сумм на оборудования их», в соответствии с которым осуществлялась передача больничным кассам всех средств лечебных учреждений, если это удовлетворяло потребности касс. В том случае, если предприниматели не

имели необходимых лечебных учреждений, они передавали средства в больничные кассы. Также предприятиям возбранялось открытие собственных лечебных учреждений на момент издания данного декрета [29, с. 36].

Декрет от 22 декабря 1917 года «О страховании на случай болезни», который устанавливал, что страховые выплаты производились из аккумулированных денежных сумм лечебных касс [29, с. 64]. В данном декрете выделялись основные случаи, по которым осуществляются страховые выплаты:

- в связи с нетрудоспособностью участников лечебных касс;
- денежные выплаты на погребение;
- денежные выплаты, полагающиеся матерям в связи с рождением ребёнка и выплаты по уходу за ним.

Средства больничных касс формировались из пеней, взносов работодателей, случайных поступлений и добровольных взносов.

С 31 октября 1918 года утверждается новое Положение «О социальном обеспечении трудящихся» [32, с. 62]. Принципиальной разницей с положением 1917 года является то, что в основе его лежит социальная поддержка всех категорий граждан, а не только тех, кто был застрахован. Основаниями к предоставлению пособий являлись: получение травмы на производстве, временная нетрудоспособность, полная нетрудоспособность, безработица [25, с. 31]. Основными видами социальной поддержки являлись врачебная и лекарственная помощь.

В период гражданской войны появилась необходимость дополнительного обеспечения красноармейцев. Так, декретом от 24 декабря 1918 года устанавливалось обеспечение семей красноармейцев военными пайками. Также устанавливались ежемесячные пособия военнослужащим и их семьям. В 1919 производилось обеспечение бесплатным питанием детей до 14 лет. Примечательно, что данный вид социальной поддержки осуществлялся независимо от социального положения родителей ребёнка [38, с. 15].

Тем не менее, учитывая критическое экономическое состояние государства на момент гражданской войны, можно сделать логичный вывод,

что в данный период осуществление поддержки населения было крайне тяжёлой задачей. И достаточно справедливо можно заметить, что государство на момент ведения войны с этой функцией не справлялось. Социальное страхование в данных реалиях являлось неэффективным.

После завершения гражданской войны государство вновь смогло обратить своё внимание на происходящие процессы в сфере социального и пенсионного обеспечения. Учитывая тот факт, что экономика государства постепенно реабилитируется, стало возможным возобновления социального обеспечения на основе социального страхования. Так, декрет СНК от 15 ноября 1921 года «О социальном страховании лиц, занятых наёмным трудом» регулирует порядок осуществления поддержки всем наёмным работникам. Рабочие получали право на получение пособий в связи с утратой нетрудоспособности, безработицы и на случай смерти. Данные виды обеспечения реализовывались исключительно за счёт денежных взносов предприятий и организаций. Благодаря этому, государство смогло освободить себя от лишних экономических затрат на социальное страхование.

В период проведения новой экономической политики осуществлялось реформирование законодательство о социальном обеспечении граждан. За короткий период государство провело социальное страхование значительной массы населения. С момента начала периода новой экономической политики, государство изменило структуру финансирования медицинского обслуживания. С этого времени полномочия по обеспечению финансирования медицинских услуг возлагалось на местный бюджет. Государство осуществляло финансирование по мере своих сил. Тем самым РСФСР сохраняло принципы бесплатности и доступности социальных услуг. Помимо этого с предприятий и учреждений взимались выплаты для обеспечения застрахованной категории лиц. Постановлением СНК от 30 августа 1923 года «О порядке передачи учреждений социального воспитания» устанавливается передача детских домов, школ и остальных учреждений социального воспитания в ведение Народному комиссариату просвещения РСФСР [22, с. 45]. Учреждения

социального воспитания финансировались в основном за счёт средств государства. Существовали также учреждения дошкольного воспитания, в которых дети получали двух разовое питания, финансирование таких учреждений происходило за счёт средств местных бюджетов [33, с. 14]. Не избежала реформирование и система пенсионного обеспечения.

В 1928-1929 годах был установлен возраст выхода на пенсию, для женщин – 55 лет, для мужчин – 60 лет. Минимальный трудовой стаж должен был составлять 25 лет. Также в 1928 г. были установлены первые пенсии для работников промышленной отрасли. Новая пенсионная система в отношении военнослужащих также была создана после октября 1917 г. Декретами Советской власти был урегулирован вопрос пенсионного обеспечения военных, получивших в период прохождения службы травмы, ранения и т.п. В случае если военнослужащий - инвалид погибал, его семья получала те же выплаты в размере довольствия военнослужащего. [22, с. 65].

28 апреля 1919 года утверждено Положение «О социальном обеспечении инвалидов – красноармейцев и их семейства» [9]. Пенсионные выплаты полагались военным, получившим травмы вследствие военной службы и повлекшие за собой частичную или полную потерю трудоспособности. Пенсионные выплаты по потере кормильца получали и нетрудоспособные члены семей погибшего военнослужащего. Постановлением ЦИК И СНК было утверждёно Положение «О государственном обеспечении кадрового начальствующего состава Рабоче-крестьянской Красной Армии и Рабоче-крестьянского Красного Флота [11]. Данное положение вступило в силу с начала декабря 1926 года и действовало вплоть до начала ВОВ. Пенсионное обеспечение начальствующего состава стало регулироваться отдельными актами, тем самым выделяя данную категорию из общей системы пенсионного обеспечения. Таким образом, была разделена функция по начислению пенсионных платежей, начальствующий состав и сверхсрочнослужащие находились в ведении НКО СССР, лица, проходившие срочную службу в ведении местных органов социальной защиты. Пенсия начальствующего

состава составляла 50% оклада от содержания на момент стажа службы в размере 30 лет. В случае, если военнослужащие начальствующего состава продолжали службу, то они могли получать от 4% до 6% за каждый последующий год службы.

Примечательно, что военнослужащие могли получать прибавку к пенсии в размере 10% за каждую полученную государственную награду. Военнослужащие начальствующего состава, получившие увечья во время службы получали пенсию в соответствии с их группой инвалидности. Первая группа – в размере 100% от оклада, вторая группа – 75% и третья 50%. Пенсионные выплаты, связанные с потерей кормильца начальствующего состава назначались, исходя из количества нетрудоспособных лиц в семье: одно нетрудоспособное лицо – 50%, два – 75%, три и более – 100% [29, с. 34]. Единственное отличие заключалось только в том, что соответствующие пенсионные выплаты проходили через Министерство финансов. Военные ведомства осуществляли исключительно функцию по оформлению документов в сфере пенсионного обеспечения.

В 1941 году Правительство изменило возраст получения военной пенсии, теперь военнослужащие получали пенсионные выплаты, начиная с 25 лет выслуги. За каждый год службы после 25 лет добавлялось 3%, но не более 80% от оклада. Пенсия военнослужащим – высшим офицерам начислялась в размере 95% от оклада

Таким образом, в послереволюционный период в советской России и СССР закладываются принципы пенсионного обеспечения. Издаются декреты, которые совершенствуют старые виды пенсионного обеспечения. Отличительным аспектом для данного периода можно считать недоступность пенсионного обеспечения для всех категорий населения, наиболее обеспечиваемыми являлись военнослужащие и члены их семей.

### **1.3. Состояние системы пенсионного обеспечения СССР в период 1945-1991 годов**

После окончания Великой Отечественной войны появилась необходимость в реформировании пенсионной системы и социального страхования в СССР. Эта необходимость была обусловлена тем, что экономика страны была в критическом состоянии. В 1949 году устанавливается повышенная пенсия работникам, занятым на предприятиях химической и металлургической промышленности. Также было произведено увеличение пенсии в отношении ветеринаров и зоотехников. В начале 60-х годов увеличивались пенсии лётчикам. В этот период возникает необходимость создания единой формы социального обеспечения, а в частности, пенсионного обеспечения и социального страхования. Таким образом, можно отметить тенденцию повышения пенсионных выплат и охват социальным страхованием большинства граждан. Тем не менее, к началу 60-х годов пенсионная система ещё не охватывала лиц, у которых отсутствовало необходимое количество трудового стажа для получения пенсии и колхозников.

В этот период происходили структурные изменения в занятости населения. Так, в 1940 году лица, работающие на материальных производствах, составлял 88,3 %, а в 1986 году этот процент уже составлял 73%. Из этого следует, что чуть более 11% работников перешли в сферу услуг. Охват населения пенсионной системой на 1965 год составлял 95%, спустя 20 лет этот показатель будет доходить до 98,8% [29, с. 50]. Таким образом, стоит справедливо заметить, что пенсионная система получила всеобщий характер. Важно отметить, что с 1940 года по 1980 год ВВП страны был увеличен в 18 раз, а расходы государственного бюджета на пенсионные выплаты увеличилось в 164 раза [33]. Это подтверждает тот факт, что государство в первую очередь заботилось о пенсионном обеспечении граждан.

В 50-х годах 20 века СССР смог придать пенсионной модели уникальный характер. В 1956 году Верховный Совет Союза Советских Социалистических

Республик издал закон «О государственных пенсиях» [29, с. 25]. Закон закреплял материальное право граждан Советского союза на получение выплат разного вида. Стали выделяться три вида пенсий: по инвалидности, по старости и в связи с потерей кормильца. Таким образом, дифференцируются группы, имеющие право на предоставление пенсионных выплат:

- военные;
- рабочие и служащие;
- женщины, достигшие 55 лет и имеющие трудовой стаж 25 лет;
- мужчины, достигшие 60 лет и имеющие трудовой стаж 25 лет;
- инвалиды;
- члены семьи погибших военнослужащих.

Помимо этого законом «О государственных пенсиях» устанавливается наименьший и наибольший размер пенсионных выплат в связи со старостью. Наименьший – 50 рублей, наибольший – 120 рублей [29, с. 20]. За работу с вредными и (или) опасными условиями труда устанавливались пенсии в повышенном размере – до 160 рублей в месяц. В 1964 году был утверждён новый закон «О пенсиях и пособиях членам колхозов» [12]. До этого закона не было такого нормативно правового акта, который бы регулировал пенсионные отношения в отношении членов колхоза, при этом порядок установления пенсий происходил в каждом колхозе отдельно. Закон дополнил пенсионную структуру СССР, наделил материальными правами членов колхозов. Примечательно, что возраст выхода на пенсию участников колхоза был идентичен возрасту рабочих. Наряду с предоставлением права на пенсии колхозникам были введены также и пособия по беременности и родам. Финансирование колхозов осуществлялось за счёт централизованного союзного фонда социального обеспечения колхозников, формирование бюджета фонда происходило из отчислений колхозов. В 1969 году был утверждён устав колхоза, который регулировал вопрос социального страхования участников колхоза и создания централизованного союзного фонда социального страхования колхозников. Благодаря фонду страхования колхозники получали

право на получение пособий по нетрудоспособности, путёвок в оздоровительные и курортные центры [13].

Существовала в СССР и отдельная категория пенсионеров – лица, привнёсшие в развитие Советского Союза большой вклад (научный, литературный, культурный). Право на получение персональных выплат регулировалось нормативно правовым актом № 1475 от 14 ноября 1956 г. «Положение о персональных пенсиях» [12]. Размер выплат зависел от уровня заслуг:

- за заслуги местного значения – до 60 рублей;
- за заслуги перед республикой – до 120 рублей;
- за заслуги перед государством – до 120 рублей.

В соответствии с Законом «О государственных пенсиях» полагающиеся пенсионные выплаты брались из государственного бюджета, помимо этого фонды социального страхования формировались из взносов учреждений без вычета из заработной платы работника. С учётом того, что в СССР отсутствовала частная собственность и соответственно все учреждения и организации являлись государственными, производилась большая нагрузка на бюджет государства.

Постановлением Верховного Совета СССР от 21 ноября 1973 года «О дальнейшем повышении размеров пенсий инвалидам и семьям, потерявшим кормильца» был повышен минимальный размер пенсий указанным категориям лиц [29, с. 41]. Также было установлено справедливое соотношение между пенсиями по старости и инвалидности. Лица, работающие на работах с вредными или опасными условиями труда, получали право на повышенную пенсию. С 1985 года увеличиваются пособия инвалидам, устанавливается пособие на детей-инвалидов до 16 лет. Все эти нововведения были систематизированы в постановлении «О материальном обеспечении инвалидов и престарелых граждан, не получающих пенсии» [14].

С 1940 по 1970 годы прослеживается общая тенденция увеличения чисел пенсионеров. Рост пенсионеров в течение 30 лет составил более 80% (2,2% в

год). Но с 70-х годов до конца существования СССР процент роста пенсионеров ощущаемо снизился до 1,2% в год. Такая динамика связана с тем, что после окончания ВОВ увеличилось количество пенсионеров инвалидов. Также, к причинам увеличения роста пенсионеров относится увеличение продолжительности жизни. Продолжительность жизни на 1940 год составляла около 50 лет, а к концу 80-х данный показатель составлял уже 70 лет. Максимальная выплачиваемая пенсия доходила до 160 рублей. Наконец 80-х средняя пенсия составляла 70% к заработку [32, с. 40]. С 1970 по 1986 годы средняя пенсия была увеличена с 34 рублей до 71 рубля. Абсолютное увеличение составляло 40 %, а в относительном размере около 118%.

Важным показателем при определении эффективности пенсионной системы является коэффициент замещения. Коэффициент замещения – это соотношение средней пенсии к средней заработной плате. С начала 1960 года пенсионная система показывала низкий процент замещения 0,28%, но в последующем развитии можно отметить положительную динамику развития всех показателей пенсионной системы, к концу 80-х коэффициент замещения увеличился на 0,10% [29, с. 45].

Подводя итоги по анализу статистических данных можно сделать вывод, что пенсионная система СССР стремительно развивалась, а пенсионного обеспечения находилось в приоритете у государства.

В 1990 году был создан ПФ РСФСР – это внебюджетный фонд, средства которого не входили в общий бюджет страны. Финансы пенсионного обеспечения РСФСР перешли ПФ РСФСР, все организации находящиеся на территории РСФСР обязаны были осуществлять пенсионные взносы пенсионному фонду в размере 26% от заработной платы, 20% из которых направлялись на формирование пенсий граждан [29, с. 20]. В дальнейшем данная система будет заимствована Российской Федерацией

Последнее значимое событие в развитии пенсионной системы СССР произошло в 1990 году. Был принят Закон «О пенсионном обеспечении граждан в СССР» [15]. В соответствии с указанным закреплялось право на

получении пенсии гражданами СССР, иностранными гражданами и лицами без гражданства. Назначались следующие виды пенсий: по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца, трудовые и за выслугу лет. На трудовую пенсию имели право:

- лица, работающие в кооперативах, производствах независимо от формы хозяйствования, но только при условии, что соответствующие учреждения осуществляют взносы в ПФ СССР;

- участники творческого союза или обычные творческие работники, осуществляющие денежные выплаты в ПФ СССР;

- лица, занимающиеся индивидуальными видами трудовых работ при условии уплаты взносов в ПФ СССР;

- граждане, осуществляющие уход за инвалидами I группы, ребёнком-инвалидом до 16 лет или престарелыми достигшими 80 лет возраста;

- военнослужащие, не подлежащие социальному страхованию;

- священнослужители и иные участники религиозных организаций при условии внесения взносов в ПФ СССР;

- определённые категории семей, потерявшие кормильца.

Возраст выхода на пенсию не подвергся изменению, мужчины могли выйти на пенсию в 60 лет при трудовом стаже в 25 лет, женщины получали право на пенсию при достижении 55-летнего возраста при трудовом стаже в 20 лет.

Также была изменена система исчисления пенсий, теперь главным показателем при формировании пенсии являлся трудовой стаж, а не фактический заработок. Непосредственным нововведением в пенсионной системе СССР являлось учреждение Пенсионного фонда СССР. Теперь, трудящиеся лица были обязаны осуществлять взносы в ПФ СССР для формирования их будущей пенсии.

Помимо этого граждане имели право на получение дополнительной пенсии. Право на такую пенсию граждане получали при условии, если они заключили соответствующий договор о добровольном страховании. Такие

дополнительные пенсии выплачивались со стороны Государственного страхования СССР, состав формирования таких пенсий заключался в 50% взносов работника и 50% взносов местного бюджета. Примечательно, что гражданам заключившим договор добровольного страхования работодатели могли возмещать определённую часть взносов уплаченных в Госстрах СССР. Из этого всего следует, что уже при СССР была сформирована система пенсионной обеспечения, при которой сочеталась обязательная и добровольная часть пенсии.

Из совокупности всех фактов можно сделать вывод, что пенсионное обеспечение СССР являлось достаточно эффективным, и обеспечивало все категории граждан. Развитие социального обеспечения также являлось основной целью СССР. Также стоит отметить, что пенсия в СССР носила распределительный характер и не носила накопительного элемента.

Подводя итог проведённому в первой главе исследованию отметим, что система пенсионного обеспечения в своём развитии прошла долгий путь. В России до XVII пенсионное обеспечение развивалось исключительно в рамках социального обслуживания, в виде материальной поддержки населения. В период правления династии Романовых государство устанавливало пенсионные выплаты определённым категориям населения, в частности военным служащим и государственным служащим.

К концу XIX века в государстве появилось негосударственное и государственное обеспечение, осуществляемое с помощью специальных касс. Стоит отметить, что основной проблемой пенсионного обеспечения в этот период являлось то, что оно распространялось только на незначительную группу населения – некоторых рабочих и военных служащих. Остальные социально незащищённые слои населения оставались без пенсионного обеспечения.

Современная модель пенсионного обеспечения складывалась в СССР. Коммунистическая идеология в основе, которой лежит идея равноправия и уравнительного распределения в экономической политике, позволила

обеспечить все категории граждан пенсиями. Размер пенсионных выплат находился на достаточно высоком уровне, хотя пенсии и не индексировались. Несмотря на плюсы Советской пенсионной системы, имелись и определённые негативные моменты. Так, вследствие плановой экономики и уравнительного распределения пенсионное обеспечение зависело напрямую от бюджета государства, сами граждане же не могли повлиять на размер своих пенсий практически никаким образом.

## **ГЛАВА 2. РАЗВИТИЕ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ**

### **2.1. Пенсионная система России в 1991-2010 годах**

В соответствии с Конституцией РФ [1] Россия провозглашает себя социальным государством. Из этого следует, что государство обязано проводить эффективную и соответствующую современным реалиям пенсионную политику. Тем не менее, в настоящий момент в Российской Федерации деятельность системы пенсионного обеспечения сопряжена с рядом проблем. Попытки создания эффективной системы пенсионного обеспечения стали предприниматься с 90-х годов, но до сих пор не были достигнуты до конца те цели, которые были поставлены государством.

В 1991 был принят закон «О государственных пенсиях в Российской Федерации» [15]. Государство стало устанавливать соответствие международным стандартам социального страхования. Позднее государство перейдёт на новый вид пенсионного обеспечения – обязательное пенсионное страхование. Для того чтобы обеспечить работу системы обязательного пенсионного страхования был учреждён Пенсионный фонд Российской Федерации. Учитывая опыт зарубежных стран в государстве в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 16 сентября 1992 года № 1077 «О негосударственных пенсионных фондах» [16]. Было положено начало созданию системы негосударственного пенсионного страхования. Благодаря этому указу произошло разделение пенсионной системы на обязательное и добровольное страхование. Были учреждены негосударственные пенсионные фонды, ставшие принципиально новыми пенсионными органами. Появление нового элемента в системе пенсионного страхования позволило взять курс на создания многоуровневой системы пенсионного обеспечения. Появился новый составляющий компонент пенсионной системы – негосударственное

пенсионное обеспечение. Также в государственную пенсионную систему были введены социальные пенсии. В итоге пенсионная система стала состоять из 3 элементов: накопительного, распределительного и социального.

После реформирования пенсионной системы теперь от самого работника зависела его будущая пенсия, государство давало только определённый минимум. В тоже время неоднозначная политическая и экономическая политика государства привела к тому, что последнее не смогло изменить распределительный характер пенсионной системы. В итоге пенсии были обесценены для большинства граждан. При этом негосударственные пенсионные фонды стали всё эффективнее функционировать и приобретать популярность у населения. К началу XXI века негосударственные пенсионные фонды стали выполнять ряд важнейших функций: рыночное стимулирование труда, осуществление социальной защиты, накопление пенсионных средств [34, с. 31]. Благополучие негосударственной пенсионной системы зависело от успешности выполнения конкретных целей:

- освобождение от налогообложения пенсионных взносов, перечисленных предприятиями в негосударственные пенсионные фонды;
- обеспечение защиты пенсионных резервов от обесценивания, путём выпуска ценных бумаг которые в свою очередь тоже будут защищены от инфляции;
- освобождение взносов граждан на добровольное страхование от НДФЛ.

«Деятельность негосударственных пенсионных фондов во всех промышленно развитых странах сопровождается именно такими мерами государственной поддержки», – подчёркивает Е.В. Сухорукова [35, с. 67].

С 2002 года Российская Федерация предпринимает новые шаги для изменения пенсионной системы. Теперь пенсионная модель Российской Федерации строится на основе шведской системы. Это означало, что распределительно-накопительные пенсии заменили государственную страховую накопительную. По оценкам экспертов шведская система является

крайне эффективной в своей стране. Но данная модель в России имела ряд определённых проблем, которых она была не так эффективна в России. Для того чтобы верно определить причины возникновения проблем новой пенсионной системы необходимо провести анализ шведской и российской модели. Э. Палмер определил основные цели, задачи условно-накопительной пенсии [35, с. 54]. Целями условно-накопительной пенсии в распределительной системе являются:

- установление стабильности пенсионных выплат независимо от экономических и демографических изменений внутри страны;
- прозрачность в работе органов, аккумулирующих пенсионные взносы;
- справедливое отношение к застрахованным лицам.

Также необходимо определить конкретные принципы, на основе которых производится формирование условно-накопительных пенсий:

- пенсии подлежат индексации;
- страховые счета образуются на основе заработной платы работников;
- осуществление перераспределения на основе местного бюджета или же специальных фондов;
- в конце отчётного периода производятся выплаты на основе роста взносов;
- нетрудоспособность в связи с материнством, уходом за ребёнком, болезнь или инвалидность компенсируется на основе денежных выплат из социальных организаций;
- накопленные суммы на момент выхода на пенсию преобразуются в пенсии;
- обеспечение граждан минимальным размером пенсионных выплат (социальная пенсия).

Шведская пенсионная модель состоит из условно-накопительного и накопительного элемента. Условно-накопительная часть формируется из 16% взносов от заработной платы работников. Условная часть является обязательственной частью при формировании пенсии. Накопительная пенсия

также формируется из взносов от заработной платы, но величина таких взносов составляет 2,5 % [36, с. 35]. Основная разница между этими двумя элементами в том, что накопительная пенсия формируется в зависимости от волеизъявления работника. То есть, помимо того, что работник имеет право на выбор отчислять пенсионные взносы или нет, он также имеет право на определение соответствующего пенсионного фонда, куда работник будет осуществлять взносы. Работник вправе выбрать даже не один пенсионный фонд, а сразу несколько. Коэффициент замещения в такой системе составлял 68, 2% [35, с. 44].

Помимо этого выплачивались гарантированные государственные пенсии. Выплата такой пенсии осуществлялась только в том случае, если лица получали в совокупности частей пенсий меньше гарантируемого минимума или же вообще когда данные коэффициенты отсутствуют. Также в шведской модели существуют и профессиональные пенсии. Формирование таких пенсий основывались на коллективном договоре между работниками и работодателем. Охват такими пенсиями составлял 90% от общего числа работающих граждан в государстве.

Теперь стоит перейти к конкретным отличиям российской пенсионной модели. Прежде всего, стоит отметить, что пенсионная система представляла и себя сочетание накопительной и условно-накопительной части пенсии, также работодатель уплачивал Единый социальный налог с целью формирования базовой пенсии работников. Целевое предназначение Единого социального налога сохранялось он предназначался для формирования средств, направляемых на пенсионное и социальное обеспечение граждан.

Наличие базовой пенсии привязанной к трудовой пенсии являлось отличительной чертой от Шведской системы. Базовая пенсия шведского типа представляет собой гарантируемый государством минимум, но только при условии того, что общее количество взносов было ниже гарантируемого. Российская пенсия включает в себя пенсию по инвалидности, по потере кормильца, по старости. Основная проблема также состоит в том, что

пенсионная система перегружена множеством различных групп пенсионеров, в которых существуют свои локальные проблемы, перераспределение пенсионных выплат в отношении таких групп не функционирует должным образом. К тому же, при подготовке к модернизации пенсионной системы не был правильно оценён первоначальный капитал. Оценка первоначального капитала является сложной задачей по причине того, что неправильная оценка может привести к среднесрочным и долгосрочным проблемам пенсионного обеспечения в государстве. По оценке специалистов основная причина дефицита условно-накопительной пенсии является завышенная оценка первоначального капитала [35, с. 57]. Для достижения успеха в реформировании системы необходимо стабильная пенсионная политика и наличие правовых и организационных механизмов её реализации.

Важной проблемой был вопрос увеличения доходности пенсионных накоплений. Для того чтобы накопительные пенсии выполняли своё предназначение необходимо было увеличивать ставки доход от инвестирования выше пенсионных темпов роста накоплений заработной платы. На протяжении семи лет (2001-2007годы) так и было, ставка на доходы с инвестиций превышала ставку заработной платы – это, в первую очередь, было связано с низкими темпами роста зарплат. Средний показатель роста заработной платы на момент 2007 года составлял 10-15%, но в 2008 году произошёл экономический кризис, и рост ставки заработной платы прекратился [35, с. 14].

В старой пенсионной модели 2001 года планировалась ставка доходности в 7% при ставке реального роста заработной платы в 3% [35, с. 17].

В начале 2002 года был принят ряд федеральный законов, которые внесли изменения в пенсионную систему. Негосударственные пенсионные фонды стали участниками пенсионной системы на одном уровне с Пенсионным фондом России по обязательному пенсионному страхованию. Это вновь противоречило шведской пенсионной модели. Негосударственные пенсионные фонды по обязательному пенсионному страхованию показывали более высокие показатели доходности. На 2006 год в негосударственных пенсионных фондах

по обязательному пенсионному страхованию количество застрахованных увеличилось в 23,97 раза, объём же переводимых активов в 67,99 раз. Данная динамика говорит о том, что всё больше людей предпочитало негосударственные пенсионные фонды [35, с. 11].

Таким образом, с 1991 года Российская Федерация переходит на новую пенсионную систему, которая заключается в обязательном пенсионном страховании. Для обеспечения функционирования обязательного пенсионного страхования был создан Пенсионный фонд Российской Федерации.

С 2002 года Российская Федерация принимает решение изменить пенсионную систему. За основу была взята шведская пенсионная модель. Шведская пенсионная система является эффективной, но при её воссоздании в Российской Федерации были допущены ряд упущений, например, наличие привязки базовой пенсии к трудовой пенсии, неправильная оценка первоначального капитала. В результате пенсионная модель 2002 года оказалась неэффективной.

С 1992 года в пенсионную систему РФ было введено негосударственное пенсионное обеспечение, позволяющее работникам формировать свою пенсию самостоятельно. С 2002 были внесены изменения в пенсионное законодательство. НПФ стали участниками пенсионной системы на одном уровне с Пенсионным фондом и стали приобретать популярность среди граждан.

## **2.2. Пенсионная реформа 2010 года: предпосылки, реализация, результаты**

В 2010 году началась очередная реформа пенсионной системы России. Реформа 2010 года являлась крайне дорогостоящим мероприятием, стоимость реформы сопоставима с расходами на образование или здравоохранение. Перед тем как преступить к рассмотрению реализации и результатам реформы,

необходимо определить проблемы, вследствие которых реформирование пенсионной системы стало крайне необходимым мероприятием. К таким проблемам относятся следующие аспекты:

- монополия ПФР. Повышение влияния ПФР привело к неэффективному развитию накопительной пенсии;

- налоговое стимулирование. От налогообложения освобождены только взносы работодателя в пользу своих работников, ослабляется социальная поддержка членов семей работников и бывших работников предприятия;

- правовые пробелы. Не был определён порядок выплаты накопительной части трудовой пенсии;

- пенсионная неосведомлённость граждан – необходимо было повышать грамотность граждан в пенсионной сфере;

- риск фондовых инвестиций и его покрытие. В соответствии со статьёй 25 от 24 июля 2002 г. № 111 – ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» [3], страхуются инвестиции только на управляющем уровне ПФР, а не на всех уровнях обращения пенсионных активов;

- будущая демографическая проблема. В ближайшие годы ожидалось увеличение пенсионеров в соотношении к трудоспособным гражданам.

Также необходимо выделить определённые требования к качеству реформ пенсионной системы [36, с. 15].

Первым требованием выступает охват пенсионной системой граждан государства, которые имеют право на получение пенсий. В данном требовании учитываются граждане уже имеющие право на получение пенсий и те лица, которые будут получать пенсию в будущем.

Вторым требованием является размер пенсионных выплат. При оценивании данной пенсионной системы необходимо определиться с показателем, который будет отвечать за «щедрость» пенсионной системы. Например, бесполезно использовать в данном случае средний показатель пенсионных выплат в связи с тем, что это характеризует не столько саму

пенсионную систему в государстве, а уровень дохода на душу населения. Лучшим показателем в данном случае будет коэффициент замещения.

Также можно использовать коэффициент индекса замещения – это всё то же отношение средних пенсионных выплат, но только к выплачиваемым заработным платам в прошлом. Данный показатель различается в зависимости от прошлой заработной платы и трудового стажа пенсионера. Сравнение пенсионных выплат с заработными платами является вполне справедливым, если рассматривать данное сравнение с позиции обеспечения покупательной способности населения. Более высокий коэффициент замещения означает более полную денежную компенсацию трудовых доходов во время стойкой или временной нетрудоспособности. Таким образом, пенсионная политика направлена на повышение данных коэффициентов, либо их удержание в одном состоянии.

Третье требование характеризуется стабильностью, качеством пенсионной системы и её сбалансированностью. По сути, это соответствие потребностей пенсионной системы с источниками доходов. Конечно, государству крайне тяжело планировать уровень пенсионных выплат в связи с будущей социальной конъюнктурой, но при этом стоит отметить очевидный факт, что занижение пенсионных выплат относительно заработных плат неприемлемо. Именно такая ситуация произошла в период 2008-2009 годов, когда благодаря общему увеличению пенсионных выплат, государству пришлось предпринять меры по дополнительному финансированию пенсионной системы. Примечательно, что данная процедура обошлась государству в значительную сумму. В итоге можно сказать, что разумной целью при развитии пенсионной системы является стабилизация коэффициента замещения.

При рассмотрении развития пенсионной системы в Российской Федерации с точки зрения этих требований можно проследить такую закономерность, что до 2007 года рост пенсионных выплат был связан с постоянным падением коэффициента замещения. За 6 лет данный показатель

снизился на 9%. Таким образом, к началу 2002 года данный коэффициент составлял около 32%, а на 2007 год – всего 23%. Данную ситуацию можно объяснить несколькими причинами. Во-первых, в государстве ухудшилось соотношение между плательщиками социальных взносов и пенсионеров. Во-вторых, была снижена ставка взносов предназначенных для формирования пенсий. В-третьих, изменение направление пенсионных взносов из распределительной части в накопительную часть пенсии [39, с. 50].

После определение конкретных требований можно перейти к анализу основных моментов пенсионной реформы:

1. Реформирование единого социального налога. Система социальных взносов заменила ЕСН. Взносы теперь уплачивались непосредственно во внебюджетные фонды. Шкала с 3 ставками была заменена объединённой ставкой при определении максимального размера заработной платы, на которую начисляются взносы. В будущем этот предел будет индексироваться в соответствии с ростом зарплаты. С начала 2011 года ставка увеличилась с 20% до 26%.

2. Базовая часть перестала быть самостоятельной составляющей трудовой пенсии. Трудовая пенсия по старости стала состоять из двух частей: накопительной трудовой пенсии и страховой пенсии по старости. Объединение базовой части пенсии со страховой частью являлось необходимостью в связи с реформированием Единого социального налога. До 2010 года базовая часть пенсии формировалась из ЕСН. Теперь же трудовая пенсия полностью формировалась, благодаря взносам работодателя. Трудовая пенсия стала зависеть от величины заработной платы страховых взносов.

3. Пенсионерам, получающим пенсию ниже прожиточного минимума по региону, устанавливалась доплата до необходимого уровня. Социальная доплата стала выплачиваться неработающим пенсионерам с пенсией ниже прожиточного минимума. Предусматривались социальные доплаты двух видов: региональные и федеральные. Федеральная доплата выплачивалась в том случае, если прожиточный минимум гражданина по субъекту меньше, чем по

РФ. Региональная доплата выплачивалась в том случае, если прожиточный минимум гражданина по субъекту больше, чем по РФ. Благодаря социальным доплатам был сокращен общий уровень бедности среди пенсионеров.

4. Было произведено повышение пенсии. Индексация базовой пенсии составила 30%. Индексация базовой пенсии в соответствии с ростом цен позволила увеличить покупательскую способность пенсионеров.

5. Была произведена валоризация в отношении пенсионеров. Валоризация представляет собой разовое повышение пенсионных накоплений граждан. Такой механизм применялся для граждан с трудовым стажем до 2002 года, пенсионные накопления были повышены на 10%. Для граждан с трудовым стажем до 1991 года предусмотрен дополнительный 1% к расчётной пенсии за каждый трудовой год до 1991 года. Валоризация позволила уравнивать пенсионные права граждан.

В результате этих нововведений были увеличены пенсии (в 1,5 раза) и коэффициент замещения, составивший 38%. Также при измерении пенсий в процентах ВВП, пенсии удваиваются и достигают 10% в отличие от 2007 года (5,2%). Данные нововведения привели к повышению уровня доходов пенсионеров, снижению бедности, так как благодаря социальным доплатам уровень доходы пенсионеров были подняты до прожиточного минимума. Тем не менее, пенсионная реформа 2010 года государству обошлась крайне дорого. Так, средства, взятые из федерального бюджета и переданные в ПФР на финансирование трудовых пенсий, составили 4,2% ВВП в то время как в 2007 году данная величина равнялась 0,9% ВВП [40, с. 13]. Реформирование пенсионной системы крайне тяжело давалось государственному бюджету по причине того, что государство находилось в посткризисном состоянии, и был сокращен ряд налогов.

В итоге у Правительства было 3 выхода из ситуации: увеличивать налоги, повышать государственный долг или же сокращать расходы на другие сферы. Более серьёзные проблемы будут ждать Россию в долгосрочной перспективе. Так как демографическая ситуация оставляет желать лучшего: соотношение

трудоспособного, и пенсионного населения будет увеличиваться не в пользу трудоспособных лиц [39, с. 15].

Таким образом, необходимость в пенсионной реформе 2010 года была обусловлена рядом проблем. К таким проблемам относилось: преобладающее влияние ПФР негативно сказывающееся на формирование накопительных пенсий, ослабление социальной поддержки членов семей работников, отсутствие порядка выплата накопительной части пенсии, неосведомлённость граждан в пенсионной сфере.

В рамках данной реформы были предприняты действия по реформированию единого социального налога, что позволило направлять взносы непосредственно во внебюджетные фонды. Слияние базовой части пенсии с трудовой пенсией фактически являлось следствием реформирования единого социального налога. С этого времени формирование пенсионных накоплений осуществлялось за счёт средств работодателя. Размер трудовых пенсий стал зависеть от уровня заработной платы работников. Была введена социальная доплата к пенсиям, размер которых находился ниже прожиточного минимума. Данное нововведение позволило понизить уровень бедности среди пенсионеров. Были предприняты действия по повышению пенсионных накоплений. Так, была проведена валоризация и индексация базовой пенсии, в результате пенсии были увеличены в полтора раза.

Увеличение пенсионных накоплений в связи проводимым трансфертом из федерального бюджета в ПФР носило временный характер. Фактический рост пенсий был ниже. Пенсионная реформа 2010 года привела к нагрузке на экономику государства. Более того, не были решены долгосрочные проблемы, например, соотношение трудящихся и пенсионеров постепенно стало изменяться в сторону последних.

### **2.3. Российское пенсионное обеспечение на современном этапе: проблемы и перспективы**

Совершенствование системы пенсионного обеспечения является важнейшей задачей государства. Условная накопительная пенсия, просуществовавшая с начала 2002 по 2014 годы, с учётом ухудшения экономической ситуации в стране стала неэффективной. За период 2001-2012 гг. проявилось множество проблем, которые оказывали негативное воздействие на пенсионную систему.

1. Тяжёлая демографическая ситуация в стране – к 2050 году соотношение пенсионеров к трудоспособному населению составит 1 к 1;

2. Был изменён подход к соотношению страховой и накопительной части пенсии. Страховые пенсии потеряли половину своего функционала и перестали быть основной частью пенсии. Государство пыталось максимально стимулировать население на внесение добровольных взносов в накопительную часть трудовой пенсии. Идея, которой заключается в самостоятельном формировании гражданином части пенсии. Однако данная инициатива значительного успеха не принесла.

3. Происходит рост дефицита бюджета ПФР в связи с тем, что государство улучшает благосостояние пенсионеров путём увеличения пенсионных выплат. Повышение ставок страховых взносов для работодателей привело к возникновению «теневых» отношений между работниками и работодателями. Работодатели стали выплачивать «серую» заработную плату работникам.

4. Страховая пенсия не распространяется на отдельные категории населения (студенты, сотрудники органов внутренних дел).

5. Возникает зависимость пенсионной системы от политического и экономического положения в государстве, что говорит о монополизации ПФР и уменьшении роли НПФ.

Пенсионная система Российской Федерации требует кардинальных изменений, трансформации. Необходимо произвести сближение пенсионного законодательства России с пенсионным законодательством развитие зарубежных стран.

Реформирование пенсионного обеспечения стало производиться с 2012-2013 гг., на основе новой пенсионной концепции, разработанной Правительством Российской Федерации и планирующий определённый ряд изменений вплоть до 2030 года. Данная концепция предусматривает 3 этапа реформирования [40, с. 19]:

Период 2013-2015 гг. В этот промежуток времени был принят основной нормативный правовой акт в сфере пенсионного обеспечения – федеральный закон «О страховых пенсиях», было произведено повышение тарифных ставок для лиц, работающих на предприятиях с вредными условиями труда.

Во второй период (2016-2020 гг.) проводятся разъяснительные мероприятия в отношении работающего населения, проводится стимулирования, накопительной части пенсии.

Третий период (2020-2030 гг.) характеризуется тем, что пенсионное обеспечение должно полностью перейти на балльную систему, должно развиваться корпоративное пенсионное страхование. Коэффициент замещения к концу этапа должен составлять 60%.

С начала 2015 года трудовая пенсия была разделена на накопительную и страховую часть. Порядок расчёта накопительной пенсии не был принципиально изменён в сравнении с ФЗ 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» [4]. Страховая же пенсия стала состоять из новой величины – баллов. Размер балла устанавливается государством, а его минимальная стоимость индексируется. Также устанавливается минимальное количество баллов необходимое для выхода на пенсию (в 2019 году – 16,2 балла). Количество баллов будет постепенно увеличиваться (к 2025 году должен составить 30 баллов. Постепенное увеличение пенсионных баллов показано в таблице 2.

Динамика увеличения количества пенсионных баллов,  
необходимых для назначения пенсии

Год	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Минимальная сумма баллов	11,4	13,8	16,2	9,57	18,6	23,4	25,8	28,2	30

Изученные нормы позволяют сделать вывод, что:

- накопительная пенсия приобретает новое содержание, теперь возможно наследование после смерти застрахованного лица в системе ПФР;
- в случае если потенциальный пенсионер отказывается от пенсионного обеспечения и продолжает работать после наступления возраста, то ему начисляются дополнительные пенсионные баллы;
- количество баллов будет зависеть не только от суммы взносов работодателя, но и от добровольных взносов самого работника.

В систему пенсионного обеспечения входят государственные и трудовые пенсии. Обеспечение пенсионными выплатами гарантируется со стороны государства, право на получение трудовых пенсий имеют граждане, которые застрахованы в системе обязательного социального страхования. Право на получение же государственных пенсий имеют государственные служащие и иные лица.

Распоряжением Правительства РФ № 2524-р «Об утверждении Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации» был поставлен план развития пенсионной системы. Данный план предусматривает определённые направления деятельности до 2030 года. По предложению Министерства труда и социальной защиты необходимо предпринять следующие действия:

- провести увеличение минимального трудового стажа;
- увеличить зависимость пенсионных выплат от заработной платы и максимально стимулировать население на поздний выход на пенсию. Стратегия

основывается на уменьшение накопительного элемента во время формирования накопительной пенсии, то есть, уменьшение накопительной части пенсии;

– предлагается внести ряд изменения в формирование заработной платы нотариусов, адвокатов и индивидуальных предпринимателей. Так, Министерство предполагает отмену ряда льгот в отношении самозанятого населения при формировании пенсий;

– предусматривается введение дополнительных тарифов работодателям, которые связаны с опасными и вредными условиями труда. По мнению Министерства, таким образом, произойдёт качественное стимулирование условий труда на предприятиях.

Примечательно, что 6% накопительной пенсии граждане могли перевести в негосударственные пенсионные фонды, если они этого не сделали до 2015 года, то их все накопленные эквиваленты перенаправили на соединение со страховой пенсией.

Анализ предложенных нововведений показывает их не проработанность [36, с. 61].

Новая формула расчёта пенсий выглядит следующим образом:

$$СП = ИПК * СПК + (ФВ * КвФВ), \quad (1)$$

где СП – размер страховой пенсии по старости,

ИПК – индивидуальный пенсионный коэффициент,

СПК – стоимость одного балла,

ФВ – фиксированная выплата к страховой пенсии,

КвФВ – коэффициент повышения ФВ.

Данная формула носит крайне сложную структуру и разнообразные коэффициенты, которые непонятны обычным гражданам – это приводит к непрозрачности системы формулирования начисления, но также даёт государству удобный инструмент, с помощью которого государство способно

управлять размерами пенсии в зависимости от экономического состояния государства. Повышение страховых взносов для предпринимателей привело к тому, что в 2013 году были упразднены более 200 тысяч предприятий – это губительно повлияло на местный бюджет [26, с. 22]. Сокращение накопительной части пенсии привело к возникновению трудностей у молодого поколения при привязке заработной платы к пенсии и формирования своей будущей пенсии. Реформа, в перспективе затрагивающая широкий слой населения, никаким образом не воздействует на государственных служащих. Таким образом, государство нарушает принцип гражданского общества – равенства всех перед законом.

При этом стратегия развития пенсионной системы никак не затрагивает добровольное страхование. Хотя, данная пенсионная категория является крайне важной при формировании будущей пенсии, особенно, если учитывать опыт иностранных государств. Задачей государства должно стать развитие добровольного пенсионного страхования. Добровольное страхование является дополняющей частью к обязательному страхованию. Добровольное страхование разделяется на корпоративное и личное. Количество взносов определяется самим гражданином, либо предприятием. Корпоративное страхование осуществляется на основе коллективного договора. Личное страхование осуществляется в зависимости от пожелания самого гражданина, внесение денежных средств также возможно в отношении третьих лиц. Добровольное страхование может выплачивать либо пожизненно, так и в течение определённого времени, в таком случае пенсии наследуются. Гражданин имеет право на формирование сразу нескольких добровольных пенсий. Главным преимуществом добровольного страхования является его возможность обеспечить гражданам достойной пенсией в будущем [23, с. 23].

Так, в Соединённых Штатах Америки хорошо развито добровольное страхование, охват которой составил около 48% экономически активного слоя населения [19, с. 28].

Функции по добровольному пенсионному страхованию в России выполняют негосударственные пенсионные фонды. Данные фонды имеют лицензию на реализацию страхования граждан. На сегодняшний день негосударственные пенсионные фонды застраховали свыше 20 миллионов человек, накопительную часть пенсии формируют около 15 миллионов человек. Около 6 миллионов граждан формируют пенсию на добровольном уровне и 2% граждан формируют сразу обе части пенсии. [35, с. 65]

Теперь стоит перейти к рассмотрению особенностей корпоративного и личного страхования. В частности, корпоративное страхование реализуется в основном только в крупных предприятиях и организациях. Формирование страховых взносов осуществляется путём аккумуляции денежных средств со стороны работодателя и его сотрудников. Выделяются 3 основные программы обеспечения пенсиями работников.

Первая программа – солидарная накопительная пенсия, в основе данной программы лежит связывание трудового вклада и пенсии, стимулирование работников к эффективному труду. Участниками такой программы являются работники со стажем не менее 5 лет в ПАО.

Вторая программа – корпоративная накопительная пенсия. Данная пенсия основывается на солидарной ответственности и позволяет формировать индивидуальную пенсию работникам. На настоящий момент в данной программе участвуют свыше 30% работников предприятий.

Третья программа – корпоративная пенсионная программа. Характеризуется стимулированием работников на эффективную работу и формирование своей собственной пенсии. Вид таких пенсий представляет собой дополнительную пенсию, которую получают уже более 100 тысяч работников.

Личное добровольное страхование же осуществляется в индивидуальном порядке работником желающим приумножить свою потенциальную пенсию. Формирование дополнительной пенсии осуществляются с помощью части средств направляемых в пенсионный фонд. Правоотношение между

гражданином и НПФ возникает на основе договора. Негосударственные пенсионные фонды предлагают гражданам в основном 2 схемы накопления. Разница между этими двумя схемами заключается в продолжительности выплат и порядке их формирования. В случае действия первой схемы пенсионные выплаты начисляются в течение определённой продолжительности времени, установленного в соответствии с договором. В данном случае пенсионные выплаты подлежат наследованию в случае смерти пенсионера. Вторая схема заключается в уплате добровольных взносов бессрочно. Стоит отметить, что при действии такой схемы начисление пенсии будет осуществляться даже в том случае, если все накопленные средства работника иссякнут. Пенсии, выплачиваемые по данным схемам, не подлежат обложению НДФЛ, и размер пенсии зависит от того, какие средства были перечислены в негосударственный пенсионный фонд.

Тем не менее, у системы добровольного страхования существует ряд проблем. В первую очередь это связано с тем, что законодательство, в регулирующее добровольное страхование неразвито. Так, в зарубежных странах применение льгот при осуществлении взносов в негосударственные пенсионные фонды является общепринятой практикой [24, с. 18]. В Российской Федерации же в соответствии с налоговым законодательством льготы распространяются только на прибыль фонда в размере 12% оплаты труда, которые направляются на корпоративные программы, причём данная льгота распространяется только на именные счета. Финансирование фонда оплаты труда в среднем на предприятиях составляет чуть более 5%, также при переходе от именного к паритетному счёту предприятие лишается права на налоговые льготы в отношении своих уже внесённых средств. Независимо от того какая была выбрана схема все участники обязаны при перечислении пенсионных взносов уплачивать подоходный налог. В отношении паритетной системы это выглядит несправедливым в связи с тем, что налоги уже были уплачены.

Таким образом, налоговая политика в отношении корпоративных программ является непродуманной и приводит к торможению развития данной программы. Все перечисленные факты приводят к выводу, что Государству предстоит ещё большая и долгая работа по улучшению пенсионной системы. Все перечисленные нововведения в перспективе должны дать развитие благосостояния населения. Успешность в реализации сценария новой пенсионной реформы зависит не только от Государства, но и от трудоспособного населения России. Таким образом, пенсионная система развивается в настоящий момент, и пенсионное обеспечение будет ещё долгое время являться предметом разного рода споров.

С первого января 2019 года вступил в силу Федеральный закон от 03 октября 2018 г. № 350-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий» [2]. Данный закон устанавливает постепенное увеличение пенсионного возраста. До 2019 года выйти на пенсию имели право мужчины с 60 лет, женщины с 55 лет. С принятием же данного закона пенсионный возраст мужчин составляет – 65 лет, женщины – 60 лет. Граждане, которые должны были выйти на пенсию в 2019-2020 годах, получают льготу в виде более раннего выхода на пенсию (на шесть месяцев раньше положенного). Также стоит отметить, что право на досрочный выход на пенсию сохраняется за работниками с вредными условиями труда.

Противоречивость данного закона выражается в демографических проблемах. Прогноз Росстата об ожидаемой продолжительности жизни представлен в таблице 3.

Таблица 3

## Средняя продолжительность жизни в Российской Федерации

годы	Всё население			Городское население			Сельское население		
	Всего	Мужчины	Женщины	Всего	Мужчины	Женщины	Всего	Мужчины	Женщины
1980-1981	67,61	61,53	73,09	68,09	62,39	73,18	66,02	59,30	72,47
1990	69,19	63,73	74,30	69,55	64,31	74,34	67,97	62,03	73,95
1995	64,52	58,12	71,59	64,70	58,30	71,64	63,99	57,64	71,40
2000	65,34	59,03	72,26	65,69	59,35	72,46	64,34	58,14	71,66
2001	65,23	58,92	72,17	65,57	59,23	72,37	64,25	58,07	71,57
2002	64,95	58,68	71,90	65,40	59,09	72,18	63,68	57,54	71,09
2003	64,84	58,53	71,85	65,36	59,01	72,20	63,34	57,20	70,81
2004	65,31	58,91	72,36	65,87	59,42	72,73	63,77	57,56	71,27
2005	65,37	58,92	72,47	66,10	59,58	72,99	63,45	57,22	71,06
2006	66,69	60,43	73,34	67,43	61,12	73,88	64,74	58,69	71,86
2007	67,61	61,46	74,02	66,37	62,20	74,54	65,59	59,57	72,56
2008	67,99	61,92	74,28	68,77	62,67	74,83	65,93	60,00	72,77
2009	68,78	62,87	74,79	69,57	63,65	75,34	66,67	60,86	73,27
2010	68,94	63,09	74,88	69,69	63,82	75,39	66,92	61,19	73,42
2011	69,83	64,04	75,61	70,51	64,87	76,10	67,99	62,40	74,21
2012	70,24	64,56	75,66	70,63	65,10	76,27	68,61	63,12	74,66
2013	70,76	65,13	76,30	71,33	65,84	76,70	69,16	63,75	75,13
2014	70,93	65,29	76,47	71,44	65,75	76,83	69,49	64,07	75,43
2015	71,39	65,92	76,71	71,91	66,38	77,09	69,60	64,67	75,59
2016	71,87	66,50	77,06	72,35	66,91	77,38	70,50	65,36	76,07
2017	72,70	67,51	77,64	73,16	67,90	77,96	71,38	66,43	76,66

Как видно из представленных на таблице 3 данных, среднестатистический пенсионер не сможет получить всю сумму, накопленную за всё время своей работы. Кроме того значительное количество граждан не доживёт до пенсионного возраста.

Из всего этого следует несколько сценариев развития пенсионной системы.

Первый сценарий основывается на предельном увеличении трансферта с целью финансирования Пенсионного фонда России. Предполагается, что трансферты будут осуществляться в Пенсионный фонд в соотношении с ВВП, но при этом не будет учитываться валоризация. А целевые затраты будут определяться расчётным путём. Данные выплаты восполняют убытки пенсионеров вследствие того, что их часть пенсионных взносов переводятся на накопительную систему. Ухудшение демографических показателей влечет за

собой постоянное поддержание трансфертов – это приведёт к тому, что коэффициент замещения в 2025 году будет равняться коэффициенту 2009 года, а концу этапа понизится ещё на 18%. Данное развитие событий является неприемлемым по причине того, что государству необходима мягкая пенсионная система со стабильной систематикой [39, с. 41].

Второй сценарий возникает в том случае, если коэффициент замещения будет стабилизироваться за счёт увеличения трансферта. Планируется быстрое увеличение трансферта из государственного бюджета. На момент 2026 года трансферт превысит 5% ВВП, а к 2036 году данный показатель будет равняться 7%. К концу этапа он должен составить 10%. Таким образом, за каждый период с 2010 года по 2050 необходимо увеличивать трансферт каждый пятый год на 1 процент в соотношении с ВВП [26, с. 29].

Третий сценарий возможен при условии, если будет производиться стабилизация коэффициента замещения за счёт повышения пенсионных взносов. Рассчитывалась номинальная ставка, которая необходима для поддержания коэффициента замещения – 38%. На основе расчётов планируется, что предсказываемая ставка в 2020 года будет составлять 33% и она будет постепенно увеличиваться, к началу 2050 года показатель будет равняться 60%. В усреднённом виде данная ставка с каждым годом должна увеличиваться на 1%. К концу данного этапа налоговая нагрузка увеличивается на 10%. Данный сценарий не считается рациональным [21, с. 23].

Таким образом, на современном этапе пенсионное обеспечение РФ претерпевает изменения. В 2012 году была утверждена стратегия по реформированию пенсионной системы. Цель данной стратегии заключается в совершенствовании пенсионной системы. Данная стратегия предусматривает три этапа реформирования пенсионного обеспечения. На первом этапе были создан ФЗ «О страховых пенсиях», на основе которого функционирует страховое пенсионное обеспечение. На втором этапе проводятся мероприятия по стимулированию накопительной пенсии, страховая пенсия перешла на балльную систему. Необходимая сумма страховых баллов для выхода на

пенсию с каждым годом будет увеличиваться. На третьем этапе предполагается полный переход пенсионного обеспечения на страховые баллы. Тем не менее, на настоящий момент не были решены ряд проблем, а именно: демографический вопрос, дефицит бюджета ПФР. В рамках стратегии пенсионного реформирования с начала 2019 года был увеличен возраст выхода на пенсию. Данное решение является неоднозначным по той причине, что в настоящий момент значительное количество граждан не доживёт до пенсионного возраста. Развитие добровольного пенсионного страхования является необходимой частью для эффективного пенсионного обеспечения. В стратегии же реформирования пенсионной системы не были затронуты аспекты добровольного пенсионного страхования. В настоящий момент возможно выделить три сценария развития пенсионной системы. Первый сценарий заключается в предельном финансировании ПФР. В связи с отрицательными демографическими показателями финансирования станет постоянным, в результате чего пенсионная система станет крайне дестабилизированной. Второй сценарий заключается в стабилизации коэффициента замещения за счёт трансферта. Данный сценарий самый приемлемый. Третий сценарий возможен в случае стабилизации коэффициента замещения благодаря повышению пенсионных взносов. Такой сценарий приведёт к высокой налоговой нагрузке.

Подводя итог проведённому в первой главе исследованию отметим, что переход страны от распределительной к рыночной экономике далось тяжело. Государство нуждалось в эффективном пенсионном обеспечении. С 1990 года был создан ПФ РСФСР с целью обеспечения прав граждан на пенсионное обеспечение. В 90-х пенсионное обеспечение разделяется на негосударственное и государственное. С целью создания эффективной пенсионной системы в 2001 году было принято решение о реформировании пенсионного обеспечения по шведскому образцу. Но результаты реформирования оказались отрицательными. В 2010 году была проведена крупная пенсионная реформа, в результате которой базовая пенсия была соединена с трудовой частью пенсии,

провелась валоризация пенсионных накоплений, были введены социальные доплаты к пенсиям. Несмотря на все положительные моменты реформы, не были решены старые проблемы, которые крайне отрицательно влияли на состояние пенсионного обеспечения. С 2012 года пенсионное обеспечение реформируется в соответствии с программой долгосрочного развития пенсионной системы. Данная программа предусматривает три этапа реформирования. В результате реформирования трудовая пенсия была разделена на страховую и накопительную части, был увеличен пенсионный возраст, страховые пенсии стали формироваться на основе страховых баллов. На настоящий момент новая пенсионная реформа повторяет ошибки прошлых лет, не исправляя старые пробелы в пенсионном законодательстве.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В соответствии с поставленными целью и задачами выпускной квалификационной работы в процессе исследования темы мы пришли к следующим выводам.

Пенсионное обеспечение древней Руси представляло носило эпизодический, несистематический характер. По мере развития государственного управления возникали новые формы социального, а вследствие и пенсионного обеспечения. В период существования Российской империи была создана многоуровневая система пенсионного обеспечения. К концу 19 века стали формироваться первые накопительные пенсии. Государство активно финансировало пенсии военнослужащим, инвалидам и семьям умерших государственных служащих. Тем не менее, на данном этапе ярко выражен избирательный характер пенсионного обеспечения.

Возникновение Советского Союза привело к изменению государственного строя и взгляда на экономическую систему государства. Данные аспекты повлияли на переосмысление системы пенсионного обеспечения. В советский период было принято множество нормативных правовых актов, определяющих пенсионные права государственных служащих и работников. Были введены первые полноценные пенсии по старости, пенсии по инвалидности и по иным основаниям. В качестве одного из основных достоинств данного этапа развития пенсионного обеспечения можно выделить повсеместность пенсионного обеспечения. Из этого следует вывод, что практика СССР по пенсионному обеспечению крайне успешна.

С начала 80-х годов в Советском Союзе возникли внутривнутриполитические и внешнеполитические проблемы, которые привели к развалу государства. Так, после краха СССР возникла Российская Федерация. Данный этап также является принципиально важным в связи с тем, что Россия отказалась от идей коммунизма и перешла к рыночным отношениям. Это означало, что вновь был

пересмотрен вопрос касающегося сферы пенсионного обеспечения, в частности, финансирования пенсионного бюджета.

С 1991 года происходит фактический переход государства от распределительной к рыночной экономике. Переход повлиял на пенсионное обеспечение, изменяя при этом принцип накопления пенсий. В 1990 был создан Пенсионный фонд РСФСР с целью управления пенсионными накоплениями.

В 2002 году появилась необходимость реформирования пенсионной системы. Моделью для реформирования послужила шведская пенсионная система. В результате реформирования не были достигнуты поставленные задачи. При построении новой пенсионной системы отсутствовал ряд принципов присущий шведской модели, что привело к отрицательным результатам. С 1992 года в государстве возникла возможность добровольного пенсионного страхования. К 2002 году негосударственные пенсионные фонды стали полноценными участниками пенсионной системы.

В 2010 году проводилась реформа пенсионной системы с целью ликвидации проблем, а именно: дефицит бюджета ПФР, монополизация ПФР, низкий уровень пенсионных накоплений, демографические проблемы. Был реформирован единый социальный налог, в результате чего базовая часть пенсии перестала быть самостоятельной частью пенсии. Базовая часть пенсии стала формироваться за счёт средств взносов работодателей. Была введена социальная доплата тем пенсионерам, доходы которых были ниже установленного прожиточного минимума. Увеличение пенсионных накоплений в связи проводимым трансфертом из федерального бюджета в ПФР носило временный характер. Фактический рост пенсий был ниже. Пенсионная реформа 2010 года привела к нагрузке на экономику государства. Более того, не были решены долгосрочные проблемы, например, соотношение трудящихся и пенсионеров постепенно стало изменяться в сторону последних.

С 2012 года принимается долгосрочная стратегия по реформированию пенсионной системы. Данная стратегия предусматривает три этапа реформирования пенсионного обеспечения. На первом этапе была создана

нормативная база, на основе которого функционирует страховое пенсионное обеспечение. На втором этапе предпринимаются действия по стимулированию накопительной пенсии. Государством был осуществлён переход страховой пенсии на систему индивидуального пенсионного коэффициента. С каждым годом минимальный размер индивидуального пенсионного коэффициента для выхода на пенсию будет увеличиваться. На третьем этапе предполагается полный переход пенсионного обеспечения на страховые баллы.

Тем не менее, не были решены прошлые проблемы, а именно: демографический вопрос, дефицит бюджета ПФР. В рамках стратегии пенсионного реформирования с начала 2019 года был увеличен возраст выхода на пенсию. Данное решение является неоднозначным по той причине, что в настоящий момент значительное количество граждан не доживёт до пенсионного возраста. Развитие добровольного пенсионного страхования является необходимой частью для эффективного пенсионного обеспечения. В рамках стратегии долгосрочного развития пенсионного обеспечения не были затронуты аспекты добровольного пенсионного страхования. Для достижения высокого уровня пенсионных накоплений необходимо способствовать развитию НПФ. В результате вышеперечисленных фактов можно выделить следующие сценарии развития пенсионного обеспечения. Первый сценарий заключается в предельном финансировании ПФР. В связи с отрицательными демографическими показателями финансирования станет постоянным, в результате чего пенсионная система станет крайне дестабилизированной. Второй сценарий заключается в стабилизации коэффициента замещения за счёт трансферта. Данный сценарий, на наш взгляд, является самым приемлемым. Третий сценарий возможен в случае стабилизации коэффициента замещения благодаря повышению пенсионных взносов. Такой сценарий приведёт к высокой налоговой нагрузке.

Успешность реформирования пенсионной системы зависит от государства и вовлеченности в эту сферу трудящихся граждан.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] : от 12 декабря 1993 г. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

2. О трудовых пенсиях в Российской Федерации [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 5 декабря 2001 г. № 173-ФЗ (в ред. от 4 июня 2014 г.) «О трудовых пенсиях в Российской Федерации». // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

3. Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ (в ред. от 21 июля 2014 г.) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф».

4. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 3 ноября 2018 г. № 350-ФЗ // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф».

5. О пенсиях и пособиях членам колхозов [Электронный ресурс] : Закон Союза Советских Социалистических республик от 15 июля 1964 г. № 2688-VI // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф» (утратил силу).

6. О пенсионном обеспечении граждан в СССР [Электронный ресурс] : Закон Союза Советских Социалистических республик от 15 мая 1990 г. № 1480-1 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф» (утратил силу).

7. О страховании на случай болезни [Электронный ресурс] : Декрет ВЦИК от 22 декабря 1917 г. // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф» (утратил силу).

8. О социальном обеспечении трудящихся [Электронный ресурс] : Декрет Совета Народных Комиссаров № 906 от 31 октября 1918 г. // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф» (утратил силу).

9. О социальном обеспечении инвалидов красноармейцев и их семейств [Электронный ресурс] : Декрет Совета Народных Комиссаров от 28 апреля 1919 г. № 220 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф» (утратил силу).

10. О социальном обеспечении при временной нетрудоспособности и материнстве [Электронный ресурс] : Декрет Совета Народных Комиссаров от 9 декабря 1921 г. № 682 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф» (утратил силу).

11. О государственном обеспечении кадрового начальствующего состава рабоче-крестьянской красной армии [Электронный ресурс] : Декрет Совета народных комиссаров от 19 марта 1926 г. // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф» (утратил силу).

12. Об утверждении положения о персональных пенсиях [Электронный ресурс] : Постановление Совета Министров СССР от 14 ноября 1956 г. № 1475// Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф» (утратил силу).

13. О примерном уставе колхоза [Электронный ресурс] : Постановление Совета Министров СССР от 28 ноября 1969 г. № 910 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф» (утратил силу).

14. О материальном обеспечении инвалидов и престарелых граждан, не получающих пенсии [Электронный ресурс] : Постановление Совета Министров РСФСР от 17 октября 1985 г. // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. Банк «Версия Проф» (утратил силу).

15. О государственных пенсиях в Российской Федерации [Электронный ресурс] : Федеральный закон от 20 ноября 1990 г. № 340-ФЗ (в ред. от 27 ноября 2001 г.) // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф» (утратил силу).

16. О негосударственных пенсионных фондах [Электронный ресурс] : Указ Президента Российской Федерации от 16 сентября 1992 г. № 1077 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». Разд. «Законодательство». Информ. банк «Версия Проф» (утратил силу).

17. Айзинова, И.М. Пенсионное обеспечение методом «Проб и ошибок» / И.М. Айзинова // Научные труды. – 2018. – № 8. – С. 562-586.

18. Аракчеев, В.С. История законодательства и права России о социальном обеспечении / В.С. Аракчеев // Вестник Томского государственного университета. – 2013. – № 279. – С. 18-26.

19. Байматов П.Н. Перспективы развития правового регулирования социального обеспечения в России: инновации в социальной сфере / П.Н. Байматов // Вестник Тюменского государственного университета. – 2014. – №3. – С. 218-226.

20. Барбашова, С.А. Реформирование пенсионной системы Российской Федерации на современном этапе / С.А. Барбашова // Вестник НГИЭИ. – 2016. – № 7. – С. 14-22.

21. Гурвич, Е.Т. Реформа 2010 г.: решены ли долгосрочные проблемы пенсионной системы? / Е.Т. Гурвич // Журнал новой экономической ассоциации. – 2015. – № 6. – С. 98-119.

22. Гусаков, Д. Б. История пенсионного обеспечения и социального страхования в России / Д.Б. Гусаков. – М.: Санкт-Петербургский государственный институт психологии и социальной работы, 2016. – 260 с.
23. Дрогайцев, А.М. Пенсионная система в среднесрочной и долгосрочной перспективе / А.М. Дрогайцев // Ученые записки Орловского государственного университета. Серия. – 2017. – № 4. – С. 54-78.
24. Дрогайцев, А.М. Перспективы повышения финансовой устойчивости системы пенсионного страхования / А.М.. Дрогайцев // Вестник Адыгейского государственного университета. – 2017 – № 5. – С. 61-67.
25. Захаров, М.Л. Право социального обеспечения России: Учебник, 4-е издание / М.Л. Захаров – М.: Юрайт, 2017. – 143 с.
26. Корытцев, М.А. Модернизация пенсионной системы в посткризисной России: императивы трансформации и варианты институциональных инноваций / М.А. Корытцев // Terra Economicus. – 2016 – № 5. – С. 123-128.
27. Кульчитцкий, А.В. История пенсионного обеспечения / А.В. Кульчитцкий // Известия Юго-западного государственного университета. Серия: история и право. – 2018. – № 1. – С. 138-144.
28. Левшук, М.В. Становление правовой основы дореволюционного государственного пенсионного обеспечения / М.В. Левшук // Научные ведомости Белгородского государственного университета. Серия: Философия. Социология. Право. – 2015. – № 7. – С. 79-101.
29. Мамяченков, В.Н. Пенсионное обеспечение в СССР (1928-1991 гг.): историко – экономический аспект / В.Н. Мамяченков // Урал индустриальный. Бакунинские чтения: индустриальная модернизация Урала в XVIII-XXI вв. – 2016. – № 1. – С. 422-427.
30. Мухаев, Р.Т. Теория государства и права: учебник для СПО / Р.Т. Мухаев. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2017. – 365 с.
31. Полупанов, М.И. Право социального обеспечения самостоятельная отрасль права / М.И. Полупанов // Советское государство и право. – 1971. – № 9. – С. 50-64.

32. Пудовкин, А.В. Анализ системы пенсионного обеспечения СССР / А.В. Пудовкин // Вестник МГИМО Университета. – 2015. – № 9. – С. 124-129.
33. Сулейманова, Г.В. Право социального обеспечения: учебник и практикум для СПО / Г.В. Сулейманова. – 3-е изд. перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2018. – 321 с.
34. Симонов, А.Н. Социальная защита и проблемы пенсионного обеспечения пожилых людей в современной России / А.Н. Симонов // Logos et Praxis. – 2017. – № 4. – С. 146-158.
35. Сухорукова, Е.В. Пенсионная система России: проблемы и перспективы реформирования / Е.В. Сухорукова // ЭТАП. – 2017. – № 3. – С. 301-313.
36. Туманянц, К.А. Проблемы пенсионного обеспечения в РФ и способы их решения / К.А. Туманянц // Вестник Волгоградского государственного университета. – 2018. – №3. – С. 143-149.
37. Тютюнов, Н.В. История формирования отечественной системы пенсионного обеспечения военнослужащих / Н.В. Тютюнов // Социально-политические науки. – 2014. – №7. – С. 319-326.
38. Право социального обеспечения: учебник и практикум для СПО / под ред. М.В. Филипповой. – М.: Юрайт, 2018. – 382 с.
39. Цепляева, Н.И. Пути преодоления кризиса пенсионной системы России / Н.И. Цепляева // Власть. – 2014. – № 3. – С. 56-60.
40. Чернышова, О.Н. Современная пенсионная реформа в России: мотивации и цели / О.Н. Чернышова // Социально-экономические явления и процессы. – 2016. – №12. – 129-134.
41. Чеснокова, Ю.В. Становление пенсионного обеспечения в России в XVI – Начале XX ВВ. / Ю.В. Чеснокова // Роль государства в становлении и регулировании рыночной экономики. – 2015. – №1. – С. 35-38
42. Щербинина, Ю.В. Социальные практики и призрение военных инвалидов в Российской Империи в XVII-XVIII ВВ. / Ю.В. Щербинина // Социально-экономические явления и процессы. – 2016. – №5. – С. 182-186.