

УДК 369

Yu.I. Klimashova

PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF COMPULSORY PENSION INSURANCE IN THE RUSSIAN FEDERATION

Article dedicated to pension issues. The basis of pension provision in all countries is the responsibility of generations. That is, those who work now support those who are now retired. Indeed, this is the Bismarckian system, but it allows the state to carry out its main function – to provide those who can no longer work with the necessary benefits. In this article, the author considers the stages of reforming pension insurance in Russia and presents the possibilities of stable pension provision.

Keywords: reform, pension system, pension provision, Social Fund of Russia, insurance premiums, insurance tariff, pension, citizen.

Ю.И.Климашова¹**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ**

Статья посвящена вопросам пенсионного обеспечения. Основой пенсионного обеспечения во всех странах является ответственность поколений. Т.е. те, кто работают сейчас, содержат тех, кто находится сейчас на пенсии. Действительно, это бисмаркская система, но она позволяет государству осуществлять свою главную функцию – обеспечивать тех, кто уже не может работать, необходимым пособием. В данной статье автором рассмотрены этапы реформирования пенсионного страхования в России и представлены возможности стабильного пенсионного обеспечения.

Ключевые слова: реформа, пенсионная система, пенсионное обеспечение, Социальный фонд России, страховые взносы, страховой тариф, пенсия, гражданин.

DOI: 10.36807/2411-7269-2023-2-33-19-22

Реформы в пенсионной системе России происходят уже несколько лет, создавая неоднозначные мнения и взгляды, при этом, к чему они всё-таки должны привести, большая часть общества понимания не сформировала.

Рост демографической нагрузки сопровождается многочисленными комментариями, речь идёт о пенсионерах, которых уже сейчас в России – четверть населения. Проблема – достижение и поддержание полной текущей финансовой обеспеченности накопленных государственных пенсионных обязательств и долгосрочной финансовой устойчивости бюджета Пенсионного фонда России.

В данной статье хочется обратить внимание на ежегодные изменения, внесения поправок в законодательство и применение этих нововведений, и какова конечная цель реформы для развития пенсионной системы в России.

Начиная с 1998 г. в силу вступает Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах", определивший деятельность по негосударственному обеспечению в качестве исключительного вида деятельности. Уже в 2023 г. более 90 организаций находятся в списке всех действующих негосударственных пенсионных фондов в России, которые организуют инвестирование пенсионных накоплений, их учёт, а также назначают и выплачивают накопительную часть трудовой пенсии [1], [19].

В 2000 г. происходит переход на персонализированный учёт населения и создание единых пенсионных служб, положительными аспектами пенсионной реформы стало создание банка данных о долгосрочных обязательствах пенсионной системы в отношении пенсионных прав, приобретённых по старой и по новой системе. Предусматривается значительное повышение уровня государственного пенсионного обеспечения лиц, имевших в период трудовой деятельности низкие и средние заработки [15].

В 2001 г. одобрен пакет законопроектов по пенсионному реформированию и уже с 2002 г. в пенсионной реформе началась новая фаза. Одним из основных аспектов стал

¹ Климашова Ю.И., доцент кафедры экономики и управления, начальник учебно-методического отдела, кандидат экономических наук; Образовательное частное учреждение высшего образования (ОЧУВО) "Международный инновационный университет", г. Сочи

Klimashova Yu.I., Associate Professor of the Department of Economics and Management, Head of the Educational and Methodological Department, PhD in Economics, Educational Private Institution of Higher Education (OCHUVO), Sochi

E-mail: k.i.ulia@mail.ru

переход на страховые принципы и увеличение размера пенсий. Также следует отметить введение обязательного накопительного компонента, который способствует инвестированию пенсионных накоплений будущих получателей пенсии. Новая пенсионная модель определяет размер пенсии с учётом реального заработка и размера отчислений работодателя в Пенсионный фонд России, что имеет положительное отражение на возможность гражданам самостоятельно влиять на размер своей будущей пенсии [11], [18].

В связи с монетизацией социальных льгот в 2005 г. на Пенсионный фонд России возложены функции по начислению и выплате ежемесячных денежных выплат и реализации прав граждан на получение государственной социальной помощи в виде набора социальных услуг, что способствовало внеплановой масштабной индексации базовой части пенсии. Страховая пенсия сократила свою основную долю и, соответственно, утратила свою функцию в пенсионной системе [12], [16], [17].

С октября 2008 г. запущена программа по государственному софинансированию накопительной части трудовой пенсии. Участнику программы, осуществившему взнос на свой пенсионный счёт в размере не менее 2 тыс. руб., государство стало за счёт Фонда национального благосостояния перечислять на этот же счёт такую же сумму, но не больше 12 тыс. руб. Для лиц пенсионного возраста, не заявивших о получении пенсии, размер софинансирования со стороны государства составляет 4-кратный размер, но не более 48 тыс. руб. [1], [4].

Замена единого социального налога с 2010 г. на страховые взносы и назначение Пенсионного фонда РФ администратором взносов, позволило провести валоризацию пенсии путём переоценки расчётного пенсионного капитала с учётом советского трудового стажа, что повысило пенсию действующим пенсионерам в среднем на 46%.

В 2011 г. увеличен фиксированный базовый размер и трудовые пенсии 36,6 млн российских пенсионеров были проиндексированы на 8,8%. В результате средний размер трудовой пенсии по старости достиг 8 498 руб.

В 2012 г. утверждена правительством России "Стратегия развития пенсионной системы РФ до 2030 года", основная цель которой – гарантирование социально приемлемого уровня пенсий и долгосрочная финансовая устойчивость. Реализация Стратегии предусматривает совершенствование формирования пенсионных прав в распределительной составляющей пенсионной системы (введение новой пенсионной формулы), реформирование накопительной составляющей, развитие корпоративного пенсионного обеспечения, а также совершенствование тарифно-бюджетной политики [10], [14].

В конце сентября 2013 г. принято решение о том, что накопительная часть пенсионных накоплений граждан за 2014 г. не поступит в Пенсионный фонд России и негосударственные пенсионные фонды, а будет направлена в распределительную систему. Предполагалось, что негосударственные пенсионные фонды смогут работать с накоплениями после прохождения процедуры акционирования и вступления в систему страхования накоплений, проведена "заморозка пенсионных накоплений", которая продлена до 2017 г.

С 1 января 2015 г. в соответствии с Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ "О страховых пенсиях" и Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. № 424-ФЗ "О накопительной пенсии" трудовая пенсия по старости назначается по новой пенсионной формуле, которая предусматривает измерение страховой пенсии в пенсионных коэффициентах, учитывающих стаж, размер заработка и возраст выхода на пенсию [2], [3], [8].

Реформа, вступающая в силу в 2016 г., полностью отменяет привычную для всех граждан систему начисления в рублях. Отныне будущие пенсионеры будут рассчитывать свою пенсию в баллах – нормированной единице измерения пенсионного пособия. Накопительная система баллов высчитывается для каждого пенсионера индивидуально, в зависимости от стажа и вредности работы.

В 2017 г. пенсионный возраст увеличивается для чиновников, ежегодно повышение будет происходить на шесть месяцев до тех пор, пока для мужчин он не составит 65 лет, а для женщин – 63 года [5], [9], [13].

И уже с 2018 г. пенсионный возраст увеличен для всех граждан России, к примеру: мужчины (женщины), родившиеся в первой половине 1959 (1964) г., которые по старому законодательству вышли бы на пенсию в день своего 60 (55)-летия, смогли это сделать с задержкой на полгода, а именно в период с июля по декабрь 2019 г., если не было особых дающих льготы обстоятельств.

Запуск пенсионной реформы назван россиянами важнейшим неблагоприятным событием в 2019 г. в стране. Хочется отметить, что из-за пенсионной реформы число пенсионеров в России, по итогам 2019 г., уменьшилось примерно на 355 тыс. чел. Эконо-

мия госбюджета составила 21,5 млрд руб. При этом Счётная палата России отметила, что пенсионная реформа, на конец 2019 г., не позволила достичь объявленной цели – приемлемого уровня жизни уже вышедших на пенсию граждан.

Вспыхнувшая в начале 2020 г. пандемия коронавируса стала жесточайшим ударом по экономикам всех стран мира и в России в том числе. Колоссальное сокращение рабочих мест послужило сокращению отчислений страховых взносов, что также негативно сказалось на формировании бюджета Пенсионного фонда России. С апреля 2020 г. проблема распространения коронавируса затмила многие вопросы, в том числе и пенсионную реформу.

С 2023 г. начал функционировать Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации – один из государственных внебюджетных фондов. Создан федеральным законом от 14.07.2022 № 236-ФЗ "О Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации" путём реорганизации Пенсионного фонда Российской Федерации с одновременным присоединением к нему Фонда социального страхования Российской Федерации.

Социальный фонд России (Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации) создан для осуществления государством пенсионного обеспечения, обязательного пенсионного страхования, обязательного социального страхования на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательного социального страхования от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, социального обеспечения, предоставления мер социальной защиты (поддержки) отдельным категориям граждан [20].

В будущей перспективе до 2025 г. в пенсионной системе продолжится реформирование, которое должно положительно отразиться на пенсионном обеспечении граждан России.

И говоря о возможностях стабильного пенсионного обеспечения в условиях реформирования, важно учитывать факторы эффективности тарифной политики исходя из страховых прав всех категорий работников. Основы тарифной политики пенсионной системы и её основные принципы раскрывают социально-экономическую составляющую всего пенсионного обеспечения и главным образом влияют на построение тарифных ставок в пенсионной системе с учётом демографических показателей.

Основными аспектами формирования тарифной политики можно считать следующее:

- роль тарифной политики в обеспечении устойчивого функционирования пенсионной системы с учётом категорий и особенностей, страховых прав участников;
- влияние факторов на формирование тарифной политики пенсионной системы и социально-экономические последствия её реализации;
- основные принципы формирования тарифной политики пенсионной системы и требования к инструментам её реализации;
- анализ социальных обязательств государства в соответствии с действующей тарифной политикой в пенсионной системе, а именно учёт социальной, налоговой и бюджетной политики;
- оценка нормативно-правовой базы государственного регулирования тарифной политики пенсионного обеспечения.

В итоге, как для стабильного пенсионного обеспечения России, так и для экономики страны в целом необходима оценка отдельных категорий работников при формировании тарифов в пенсионной системе.

Список использованных источников

1. № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" от 07.05.1998 (ред. от 02.07.2021).
2. № 166-ФЗ "О государственном пенсионном обеспечении в РФ" от 15.12.2001 (ред. от 26.05.2021).
3. № 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании" от 15.12.2001 (ред. от 21.12.2021).
4. Климашова Ю.И. Социально-экономические проблемы пенсионного обеспечения // В сборнике: Семья. Общество. Государство: история и современность-II. Материалы международной научно-практической конференции. Под редакцией Гударенко Р.Ф., Ряснянской Н.А. – 2013. – С. 203-207.
5. Климашова Ю.И. Пенсионное страхование в России: проблемы и их решение // Материалы I Всероссийской научно-практической конференции. Россия: вчера, сегодня,

завтра: материалы I Всерос. науч.-практ. конф. / отв.ред. В.М. Юрченко. – Краснодар: Кубанский гос. ун-т, 2018. – С. 30-32.

6. Соловьев А.К. Пенсионные системы в контексте страховых принципов / Журнал Новой экономической ассоциации. – № 3(15). – 2012- С. 141-166.

7. Соловьев А.К. Бедность пенсионеров: факторы и условия сокращения // Возможные сценарии будущего России и мира: междисциплинарный дискурс. Сборник научных трудов участников XI Международной Кондратьевской конференции. Под редакцией В.М. Бондаренко. – 2020. – С. 564-565.

8. Соловьев А.К. Новые вызовы пенсионной системы России в условиях цифровизации и глобальных шоков // В сборнике: Развитие российской экономики и её финансовая безопасность в условиях современных вызовов и угроз. Материалы Международной научно-практической онлайн-конференции. – 2020. – С. 220-222.

9. Соловьев А.К. Пенсионный капитал работника: факторы формирования и условия реализации // В сборнике: Человеческий потенциал Центрально-Азиатского региона: перспективы развития. Материалы Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. – 2020. – С. 90-98.

10. Соловьев А.К. Демографические факторы развития государственного пенсионного обеспечения // В сборнике: Международный демографический форум. Материалы заседания. Воронеж, 2020. – С. 264-268.

11. Соловьев А.К. Глобальные вызовы развитию государственной пенсионной системе России // В сборнике: Россия в XXI веке: глобальные вызовы и перспективы развития. Материалы Девятого Международного форума. – 2020. – С. 313-315.

12. Соловьев А.К. Пенсионная реформа: конфликт социальных целей и экономических интересов // В книге: Современная цивилизация, капитализм и социальная справедливость: (к 150-летию со дня рождения В.И. Ленина). Сборник тезисов конференции. Санкт-Петербург, 2020. – С. 115-117.

13. Соловьев А.К. Государственное регулирование демографических факторов пенсионной реформы // В сборнике: Стратегические задачи демографического развития: приоритеты и региональные особенности: Десятые Валентеевские чтения. Сборник докладов. Москва, 2020. – С. 577-580.

14. Соловьев А.К. Достойный уровень жизни пенсионеров – целевой критерий цивилизованного государства // В сборнике: Современные тенденции управления и экономики в России и мире: цивилизационный аспект. Материалы II Всероссийской научно-практической конференции с международным участием: в 2-х ч.. Москва, 2021. – С. 350-356.

15. Соловьев А.К. Сокращение бедности пенсионеров как стратегический национальный приоритет долгосрочного социально-экономического развития страны // В сборнике: Стратегия и тактика социально-экономических реформ: национальные приоритеты и проекты. Материалы IX Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. Вологда, 2021. – С. 336-338.

16. Соловьев А.К. Проблемы государственного регулирования пенсионного капитала в условиях глобальных рисков // В сборнике: Системный анализ в экономике – 2020. Сборник трудов VI Международной научно-практической конференции-биеннале. Под общей редакцией Г.Б. Клейнера, С.Е. Щепетовой. Москва, 2021. – С. 254-257.

17. Официальный сайт РБК [Электронный ресурс]:<http://top.rbc.ru/>.

18. Официальный сайт Социального фонда России [Электронный ресурс]:
<https://sfr.gov.ru/>.