

Электронное научное издание

«Международный электронный журнал. Устойчивое развитие: наука и практика»

www.yrazvitie.ru

вып. 2 (38), 2024, ст. 1

УДК 369.542

## ОСОБЕННОСТИ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В РОССИИ

Афанасьева Оксана Николаевна, доктор экономических наук, профессор кафедры финансов и валютно-кредитных отношений ФГБОУ ВО «Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации» (ВАВТ Минэкономразвития России)

Басургина Анна Андреевна, студент бакалавриата, факультет международных финансов ФГБОУ ВО «Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации» (ВАВТ Минэкономразвития России)

### Аннотация

*В статье рассмотрены особенности пенсионного обеспечения в России. Авторы приводят понятия пенсионное обеспечение и пенсия по государственному пенсионному обеспечению, раскрывают особенности обязательного и добровольного пенсионного страхования в России. Проанализирована статистика, характеризующая развитие пенсионного обеспечения в России, рассмотрена реформа системы пенсионного обеспечения.*

**КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА:** пенсионное обеспечение, пенсия по государственному пенсионному обеспечению, обязательное пенсионное страхование, добровольное пенсионное страхование, социальное обеспечение, пенсия, реформа системы пенсионного обеспечения.

## PECULIARITIES OF PENSION PROVISION IN RUSSIA

Afanasyeva Oksana Nikolaevna, Doctor of Economics, Professor of the Department of Finance and Monetary Relations, Russian Foreign Trade Academy, Ministry of Economic Development of the Russian Federation

Basurgina Anna Andreevna, student of Faculty of International Finance, Russian Foreign Trade Academy, Ministry of Economic Development of the Russian Federation

### Abstract

*The article considers the peculiarities of pension provision in Russia. The authors give the concepts of pension provision and state pension provision, reveal the peculiarities of compulsory and voluntary pension insurance in Russia. The statistics characterizing the development of pension provision in Russia is analyzed, the reform of the pension provision system is considered.*

**KEYWORDS:** pension provision, state pension provision, mandatory pension insurance, voluntary pension insurance, social security, pension, pension, reform of the pension provision system.

Тема пенсионного обеспечения имеет важное социально-экономическое значение в любой стране. В Конституции РФ выделяются некоторые варианты социальной помощи, которые можно считать механизмами или методами социального обеспечения. Государство берёт на себя обязательство поддерживать социальные институты, такие как семья, детство, а также самые незащищённые слои населения – граждан с инвалидностью и пенсионеров. Эта поддержка реализуется посредством установления минимального размера оплаты труда и гарантия его выплаты, государственных пенсий и различных пособий [1].

В первую очередь необходимо раскрыть понятия пенсионное обеспечение и пенсия по государственному пенсионному обеспечению.

Пенсионное обеспечение – это совокупность всех действующих законов и нормативно-правовых актов, а также институтов, поддерживающих институт пенсий, как теоретически, нормативно, так и практически, финансируя выплачиваемые пенсии.

Пенсия по государственному пенсионному обеспечению – это денежная выплата, выплачиваемая определённым гражданам государством каждый месяц. Она предоставляется определённому кругу лиц, это вышедшие на пенсию за выслугу лет госслужащие или космонавты или работники лётно-испытательного состава, либо пострадавшие на военной службе или жертвы катастроф или инвалиды или достигшие пенсионного возраста граждане, либо нетрудоспособные лица. Государство компенсирует таким образом утраченный заработок, либо нанесённый здоровью вред, либо предоставляет средства к существованию, соответственно [2].

Пенсионная система в России является многоуровневой. Это означает, что она состоит из пенсионного страхования и пенсионного обеспечения. Причём как первый, так и второй компонент, могут осуществляться и государством, и частными лицами [3].

Государственное пенсионное страхование является обязательным, но у россиян также есть опция добровольного пенсионного страхования. Пенсионное страхование функционирует также, как и любое другое страхование. Застрахованное лицо (гражданин) обязуется регулярно перечислять часть своего заработка страховщику, который, в свою очередь обязуется выплатить первому денежную сумму при наступлении страхового случая. При государственном пенсионном страховании страховым случаем являются достижение пенсионного возраста, потеря кормильца, наступление инвалидности и т.д. При добровольном – то, что прописано в договоре, хотя на практике они практически не отличаются. Различие с обычным механизмом страхования выражается в необходимости страховщика выплачивать пенсии постепенно, а не одной суммой. Также в обсуждении пенсионного страхования, особую роль имеет понятие трудового стажа.

При государственном пенсионном страховании страховщиком выступает Фонд пенсионного и социального страхования Российской Федерации. Государство несёт субсидиарную ответственность по обязательствам Фонда, что означает, что в случае невозможности реализации пенсионного обеспечения Фондом, этим занимается государство. Это страховое обеспечение по обязательному пенсионному страхованию принимает вид различных пенсий (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца, накопительная пенсия), а также выплат (к страховой пенсии, единовременная выплата средств

пенсионных накоплений, срочная пенсионная выплата, правопреемникам) и с социальных пособий [4].

Стоит отметить, что до 2023 г. в России существовали два внебюджетных фонда, связанных с пенсионным обеспечением. Выплата пенсий была функцией Пенсионного фонда (ПФР), а пособий – Фонда социального страхования. 1 января 2023 г. данные фонды объединили в одно ведомство – Социальный Фонд России. Это объединение можно считать одним из этапов современного развития пенсионной системы, наравне с пенсионной реформой 2013-2015 гг. Оно значительно упростило процесс обращения граждан за социальными выплатами, а также позволила работодателям снизить административную нагрузку, ведь теперь им не нужно предоставлять отчёты в различные организации. Стоит отметить, что это не могло не повлиять на бизнес-сектор в положительном ключе [5].

Вышеупомянутый Пенсионный Фонд был создан в 1990-х гг. как важный этап в переходе от системы государственного пенсионного обеспечения к системе обязательного пенсионного страхования. Именно благодаря работе этого внебюджетного фонда пенсионная система в России сейчас выглядит так, как мы привыкли её видеть. Внебюджетные фонды по своей сути имеют задачу перераспределить национальный доход таким образом, чтобы это решало социальные задачи государства. В случае Пенсионного Фонда это перераспределение принимает вид уже упомянутых обязательных пенсионных отчислений (взносов) работодателей и самих граждан и выплаты пенсий, формируемых за счёт этих отчислений. Такая система кардинально отличается от предыдущей в вопросе влияния на размер пенсии не только стажа работника, но и размера его заработка, т.к. гражданин (его работодатель) отчисляет в Фонд не фиксированную сумму, а процент от своей заработной платы [6]. Также появляется новое понятие индивидуального пенсионного коэффициента, который показывает количество пенсионных прав гражданина на его страховую пенсию [7].

В системе добровольного пенсионного страхования роль ПФР выполняют негосударственные пенсионные фонды (НПФ). Так, например, ученые определяют НПФ как основной способ справедливого социального обеспечения вышедших на пенсию работников, подчёркивая необходимость такового при критически низком уровне государственных пенсий в России. Такая материальная поддержка реализуется либо посредством создания компанией своего собственного НПФ, или заключением договора с чужим [8].

Пенсионное обеспечение – это непосредственная выплата пенсий населению, то есть обеспечение его пенсиями. Причём государственные пенсии имеет право получать любой

гражданин страны, вне зависимости от трудового стажа и заключения страхового договора. Такими пенсиями являются: пенсии по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца, пенсии пострадавшим в результате радиационных и техногенных катастроф, федеральным государственным гражданским служащим, а также социальные пенсии (Таблица 1).

**Таблица 1. Средний размер назначенных пенсий по видам пенсионного обеспечения и категориям пенсионеров, руб.**

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
<b>Средний размер пенсии пенсионеров, рублей</b>	10888.7	12080.9	12425.6	13323.1	14102.1	14904.4	15744.6	16884.1	19322.2	20781.8
<b>по старости</b>	11569.1	12830.4	13172.5	14151.6	14986.3	15878.4	16790	18084.8	20678.5	22352.9
<b>по инвалидности</b>	7209.9	8040.1	8253.7	8807.4	9278.6	9823.9	10332.2	11133.3	12539.5	13602.1
<b>по случаю потери кормильца</b>	7185.1	7924.9	8175.7	8875.7	9479.2	10109.9	10715.6	11751.4	13700.5	14979.4
<b>пострадавшим в результате радиационных и техногенных катастроф</b>	9779.2	10766.7	11261.1	11863.2	12428.5	12997.1	13854.3	14731.5	17338.8	18358.0
<b>федеральные государственные гражданские служащие</b>	15550	17186.4	17500.8	18709.7	19994.1	21224.3	22792.2	24684.7	32247.5	34293.7
<b>социальные</b>	7548.3	8302.4	8644.4	8806.6	9093.7	9298.1	9848.1	10195.2	12125.2	12516.1

*Источник: составлено авторами, данные Росстата.*

Представленные данные о динамике среднего уровня различных видов государственных пенсий в таблице 1 показывают, что пенсии, как и любой другой денежный показатель, имеет свойство изменения. Пенсии изменяются не напрямую от инфляции, как, например, цены на продуктовую корзину, а опосредованно. Ежегодно пенсии индексируются на уровень денежной инфляции в стране. Также, по словам члена комитета Госдумы по труду Светланы Бессараб, с 2025 г. государственные пенсии по старости для неработающих пенсионеров должны начать индексировать дважды в году.<sup>1</sup> Здесь стоит отметить важность точной и не заниженной оценки уровня инфляции и фактор неизбежного отставания фактического уровня пенсий от реально необходимого при определённом уровне инфляции.

Ровно так же, как на размер заработной платы влияет МРОТ, на величину пенсии оказывает влияние прожиточный минимум неработающего пенсионера (Таблица 2). Этот граничный показатель устанавливается либо постановлением Правительства, либо

<sup>1</sup> <https://www.rbc.ru/rbcfreenews/664175b49a7947bb26dabd02>

Федеральным законом один раз в году и не пересматривается до его окончания. Если пенсия всё же оказывается ниже этого порога, учреждения Пенсионного фонда России выплачивают пенсионеру федеральную социальную доплату (ФСД).<sup>2</sup>

Таблица 2. Величина прожиточного минимума, руб.

Период, на который установлена величина прожиточного минимума (ВПМ)	Все население	в том числе по социально-демографическим группам:		
		трудоспособное население	пенсионеры	дети
с 1 января 2021 г.	11,653	12,702	<b>10,022</b>	11,303
с 1 января 2022 г.	12,654	13,793	<b>10,882</b>	12,274
с 1 июня 2022 г.	13,919	15,172	<b>11,970</b>	13,501
с 1 января 2023 г.	14,375	15,669	<b>12,363</b>	13,944
с 1 января 2024 г.	15,453	16,844	<b>13,290</b>	14,989
с 1 января 2025 г.	17,733	19,329	<b>15,250</b>	17,201

*Источник:* данные Росстата.

Интересно, что величина пенсий по статистике выше уровня прожиточного минимума для пенсионеров, в среднем – в полтора раза (Таблица 3). Из относительных показателей в этой таблице также можно подчеркнуть, что за редким исключением (2022 г.) реальный уровень пенсий имеет тенденцию к росту, пусть и небольшому.

Таблица 3. Соотношение среднего размера пенсий с другими показателями, %

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
С величиной прожиточного минимума пенсионера	165.4	163	150.5	153.3	155,0	157.5	157.3	161	-	148.9	157.6
Со средним размером начисленной заработной платы	33.3	33.2	35.2	33.8	32,9	30.6	29.6	29.2	29,1	27.3	26.4
Реальный размер назначенных пенсий, в процентах к предыдущему году	102.8	100.9	96,2	96.6	100,3	100.8	101.5	102.3	104,1	99.1	103.3

*Источник:* данные Росстата.

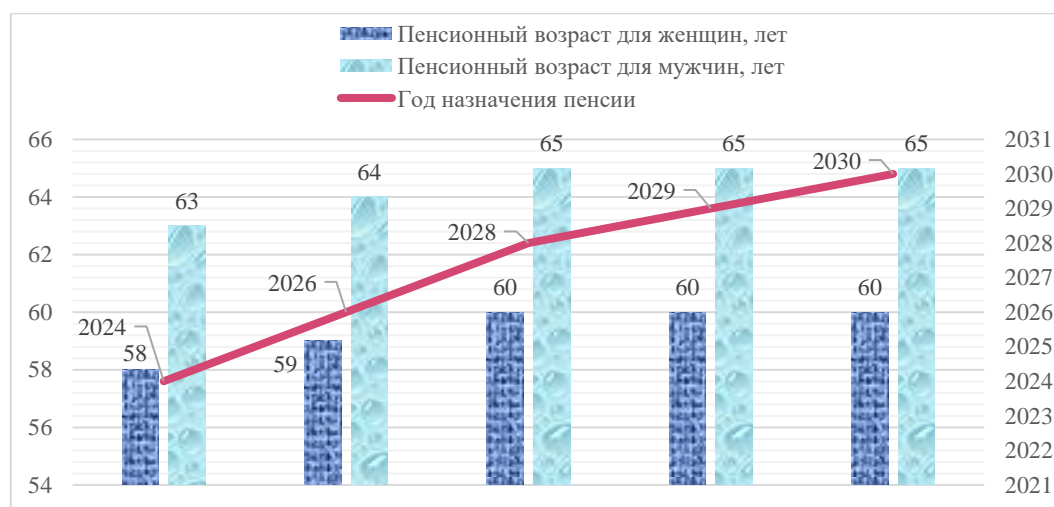
Хочется подчеркнуть, что система пенсионного обеспечения в России далека от совершенства. К примеру, малая часть всех обсуждений, связанных с пенсиями, затрагивает

<sup>2</sup> <https://sfr.gov.ru/branches/ivanovo/news~2018/05/16/159232>

осужденных граждан, которые тем не менее трудятся в местах лишения свободы. Здесь могут возникать прения на почве неопределённости в подсчёте размера пенсии, связанный в том числе с техническим отсутствием трудового стажа осужденного [9].

Российская система пенсионного обеспечения на данном этапе сталкивается с определёнными новыми трудностями в лице необходимости интегрировать пенсионную систему новых субъектов Российской Федерации в общую пенсионную систему. Ввиду невозможности получения определённых данных по этим регионам за прошлые года, Правительство вынуждено двигаться практически на ощупь, пробуя разные методы и подходы [10,11].

Пенсионная реформа в России, помимо непосредственного изменения системы, отображает общемировую тенденцию развития систем пенсионного обеспечения. Это повышение пенсионного возраста. Данная тенденция является результатом общего роста продолжительности жизни населения. Стоит заметить, что разрыв между возрастом выхода на пенсию для мужчин и женщин в России не меняется со временем и составляет 5 лет [12].



**Рис. 1. Пенсионный возраст в России**

*Источник: построен авторами*

Как подчёркивалось ранее, пенсионная система претерпевает изменения в связи с необходимостью подстраиваться под изменяющиеся социальные и экономические условия. В связи с этим, полезно выявить определённые тренды в этом развитии. Ученые в исследованиях говорят о трёх стадиях развития пенсионных реформ в целом общемировой практике. Первая стадия, пришедшаяся на 90-е и 00-е гг., характеризовалась переходом стран на многоуровневые пенсионные системы. В России этот период связан с основанием Пенсионного фонда и переходу к страховому принципу пенсионного обеспечения. Второй этап, последовавший

после экономического кризиса 2008 г., обесценившего большую часть накопленных пенсионных средств, характеризовался активным увеличением доли добровольного пенсионного страхования и развитием негосударственных пенсионных фондов. Авторы ряда исследований предполагают, что третья волна пенсионных реформ в целом в мировой практике будет связана с увеличением участия государства как гаранта минимальных пенсий для всё большего числа граждан. Высокий уровень пенсионного обеспечения будет достигнут за счёт переноса значительной части финансовой нагрузки на работающих граждан [13].

Подводя итог, хочется подчеркнуть, что несмотря на определённые объективные недостатки, система пенсионного обеспечения в России работает исправно. Она продолжает совершенствоваться и видоизменяться из-за необходимости справляться с новыми трудностями, но свою суть она не теряет и вряд ли когда-либо утратит. Эта система зиждется на базовом определении Российской Федерации как социального государства, которое в числе прочих своих задач видит социальную защиту населения, в частности его самых незащищённых слоёв.

### Литература

1. Конституция РФ.
2. Федеральный закон от 15.12.2001 N 166-ФЗ (ред. от 13.07.2024) "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации".
3. Климова О. В., Змиевская М. Н. Понятие, функции и элементы системы пенсионного обеспечения // Актуальные вопросы юридической науки и практики: Материалы II Всероссийской научно-практической конференции со студенческим участием, Хабаровск, 28 мая 2021 года - 2021. - С. 57-64.
4. Федеральный закон от 15.12.2001 N 167-ФЗ (ред. от 29.10.2024) "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации".
5. Бабина Я. Д., Попов Д. В. Объединение Пенсионного фонда России и Фонда социального страхования // Право, экономика и управление: состояние, проблемы и перспективы: Материалы Всероссийской научно-практической конференции с международным участием, Чебоксары, 14 июня 2023 года - 2023. – С. 229-232.
6. Фатхудинов А. Р. Пенсионный фонд Российской Федерации, его роль в осуществлении пенсионного обеспечения граждан // Science Time. – 2015. – № 2(14). – С. 213-219.
7. Федеральный закон от 28.12.2013 N 400-ФЗ (ред. от 29.05.2024) "О страховых пенсиях".

8. Сетченкова Л. А. Вопросы взаимодействия банков и негосударственных пенсионных фондов // Банковские услуги. – 2005. – № 4. – С. 2-4.
9. Кокшарова М. С., Зиньков Е. Н. Особенности реализации прав осужденных на обеспечение социальными пособиями и получение пенсионного обеспечения // Проблемы и перспективы развития уголовно-исполнительной системы России на современном этапе : материалы Всероссийской научной конференции адъюнктов, аспирантов, курсантов и студентов с международным участием, Самара, 19 апреля 2019 года – С. 118-122.
10. Федеральный закон "Об особенностях пенсионного и дополнительного социального обеспечения граждан, проживающих на территориях Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области и Херсонской области" от 17.02.2023 N 17-ФЗ
11. Нестерова Н. В., Суетин Т. С. Особенности пенсионного обеспечения граждан РФ, проживающих на территории новых регионов // Скиф. Вопросы студенческой науки. – 2024. – № 5 (93). – С. 274-277.
12. Фетисова О. В., Шеховцов В. В. Пенсионное обеспечение в разных странах мира // Гуманитарий Юга России. – 2021. – Т. 10, № 1. – С. 92-101. – DOI 10.18522/2227-8656.2021.1.8.
13. Жукова Т. В. Глобальные трансформации пенсионных систем в XXI веке: 2009-2030 гг. // Финансы, деньги, инвестиции. – 2019. – № 3(71). – С. 16-21. – DOI 10.36992/2222-0917\_2019\_3\_16.