

## ОБ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПЕНСИОННЫХ СХЕМАХ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЕ

В настоящее время пенсионная система России переживает очередной этап реформы. В статье приводится обзор основных пенсионных схем, применяемых в зарубежной практике при расчете пенсии по старости на страховом уровне государственной пенсионной системы. Рассматриваются положительные и отрицательные стороны каждой схемы. В мировой практике страны постепенно отходят от применения самой простой пенсионной схемы — с установленными выплатами. Все чаще встает вопрос о более полном учете индивидуального вклада каждого участника в пенсионную систему. Используемая в России пенсионная схема условно-накопительных счетов для учета всех возникающих перед участником пенсионной системы обязательств на фоне ухудшающейся демографической ситуации может привести к невозможности системы исполнить эти обязательства. Возникшую проблему позволяет решить пенсионная схема с использованием системы пенсионных баллов, которая предоставляет возможность государству манипулировать стоимостью обязательств перед участником.

*Ключевые слова:* государственная пенсионная система; пенсионные схемы; особенности расчета пенсий.

Ye. V. Ageyeva

*PhD in Economics, Associate Professor,  
Baikal State University of Economics and Law*

## ON PENSION SCHEMES USED IN THE STATE PENSION SYSTEM

Currently, the Russian pension system is experiencing a new stage of reform. The article provides an overview of the main pension schemes used in international practice in calculating the old-age pension on insurance level of the state pension system and considers the positive and negative aspects of each scheme. In the world practice the countries gradually depart from application of the simplest pension scheme — the defined-benefit scheme. Even more often there arises a question of fuller recording an individual contribution of each participant in the pension system. The pension scheme, currently used in Russia, of escrow and accumulation accounts for recording all obligations arising for the pension system's participant on the background of the deteriorating demographic situation, may lead to inability of the system to fulfill these obligations. This problem can be solved by the pension scheme using the system of pension points, which gives the state an opportunity to manipulate the value of the obligations to the participant.

*Keywords:* state pension system; pension schemes; peculiarities of calculation of pensions.

В ходе проводимой пенсионной реформы общественность России в очередной раз за последние 10 лет столкнулась с изменением взглядов наших реформаторов на суть реформы пенсионной системы государства и парадигму ее развития. Начиная с 1995 г., когда была принята первая Концепция реформы системы пенсионного обеспечения в РФ, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 7 августа 1995 г. № 790, до Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации, утвержденной Распоряже-

нием Правительства РФ от 25 декабря 2012 г. № 2524-р, мы можем увидеть эволюцию взглядов законодателей на проблему организации самой пенсионной системы и отдельных ее элементов.

Одной из важнейших задач пенсионной системы является гарантия достойного уровня пенсии, а также обеспечение финансовой устойчивости пенсионной системы. Независимо от структуры общества, наличия различных социальных групп, так или иначе вовлеченных в общественный процесс производства, государство должно учесть права каждого гражданина на достойную (в той или иной мере) жизнь в этом обществе. Это право человека неотъемлемо и закреплено в Декларации прав и свобод человека, принятой ООН в 1948 г. Достаточный уровень социальной защиты оказывает влияние на социально-экономическое развитие страны и является параметром, по которому можно оценивать социальное благополучие. Значительная часть общества в условиях развития рыночных отношений в состоянии обеспечить свое существование, но всегда есть и другая часть населения, которая не может полноценно трудиться по состоянию здоровья, из-за возраста, по причине политических перемен, миграционной обстановки или из-за демографической ситуации [2].

Анализ зарубежного опыта показывает, что, не смотря на уникальность каждой национальной пенсионной системы, в основе их лежит ограниченный набор инструментов и условий, позволяющих организовать расчет размера пенсии с учетом определенного набора требований, предъявляемых как к будущему реципиенту, так и к финансовой сбалансированности самой системы. Традиционно в общей структуре государственной пенсионной системы в зарубежной практике выделяют две обязательных составляющих: базовый уровень (финансируемый за счет перераспределения налогов или части страховых взносов) и страховой уровень (реализуемый через финансовый механизм социального страхования).

Анализируя сведения, представленные Э. Уайтхаузом [3, с. 11–13], можно выделить три варианта (или схемы) пенсионирования граждан страны на базовом уровне:

– базовая пенсия, которая предполагает назначение и выплату пенсии по плоской шкале, когда каждому пенсионеру выплачивается одинаковая сумма, либо в зависимости от количества отработанных лет. Наличие дополнительного дохода у пенсионера из других источников не отменяет или не меняет права на получение базовой пенсии. Такие пенсии распространены в странах ОЭСР с высоким уровнем дохода граждан.

– целевые пенсии, когда планируются выплаты более высокого размера пенсии менее обеспеченным пенсионерам и пониженные пенсии более обеспеченным пенсионерам. Таким образом, производится выравнивание определенного минимального уровня жизни пенсионеров внутри группы. Сами выплаты могут определяться либо величиной пенсионного дохода (когда величина целевой пенсии зависит от общей суммы пенсии, получаемой пенсионером из государственной пенсионной системы), либо величиной совокупного дохода пенсионера (с учетом прочих источников дохода конкретного пенсионера), либо от общей суммы имеющихся денежных активов у пенсионера. В некоторых странах нет специальных целевых программ для пожилых людей, но малообеспеченные пожилые люди имеют право на такое же социальное обеспечение, что доступно всему населению;

– минимальные пенсии — почти схожи с целевыми пенсиями, так как также призваны защитить пожилых граждан от падения доходов ниже определенного уровня. Однако право на получение этих пенсий определяется на-

личием у пенсионера определенного числа лет, в течение которых он делал обязательные отчисления в пенсионную систему. Иными словами, право на минимальную пенсию необходимо «заработать».

Почти половина стран ОЭСР используют комбинацию из двух представленных схем, а иногда и из всех трех. Основное же внимание исследователями и реформаторами уделяется второй составляющей государственной пенсионной системы — страховой, позволяющей достичь желаемого уровня жизни пенсионеров, ориентированных на тот уровень жизни, который они имели в трудоспособном периоде своей жизни. Организован данный уровень на принципах социального страхования трудозанятого населения. Его основная функция состоит в гарантировании справедливой ставки замещения прошлого трудового дохода данного человека, а не в простом предоставлении гарантированного дохода в виде пенсии. Финансовый механизм социального страхования предполагает, в первую очередь, обязательность уплаты страховых взносов в систему самим индивидом и/или его работодателем (в зависимости от принятой модели социального страхования в той или иной стране). Размер страховой выплаты в виде пенсии в таком случае будет зависеть, так или иначе, не только от величины утраченного трудового дохода, но и от суммы внесенных страховых взносов и, возможно, от продолжительности трудовой деятельности.

Соблюдение принципа эквивалентности в социальном страховании определило возникновение и использование в современном мире 4 пенсионных схем, которые позволяют в определенной мере учесть индивидуальный трудовой вклад каждого индивида в финансирование социального страхования своей будущей пенсии. Как показывает анализ отечественных реформ и преобразований в сфере пенсионной системы, отечественные реформаторы за 12 лет поочередно испробовали их все, трансформируя систему обязательного пенсионного страхования.

1. Пенсионные схемы с установленными выплатами — самая распространенная пенсионная схема, исторически первая сложившаяся в государственных пенсионных системах.

Данная схема работает в распределительной модели финансирования пенсий, основанной на текущем финансировании выплат пенсий за счет текущих поступающих взносов от более молодого поколения работающих граждан. Индивидуального учета вложенных средств каждым участником системы не ведется, поэтому индивид, участвующий в трудоспособный период своей жизни в финансировании пенсионной системы, приобретает право на будущую пенсию за счет учета продолжительности своей трудовой деятельности, в течение которой уплачивались взносы в систему. Величина пенсии изначально устанавливается в зависимости от среднего размера трудового дохода индивида, который тот имел на протяжении всей своей трудовой жизни. Таким образом, уже при вхождении в пенсионную систему, участник может спрогнозировать размер будущей пенсии.

Классическим примером ее использования является расчет пенсии, действовавший в постсоветский период развития российской пенсионной системы. В соответствии с законом СССР «О пенсионном обеспечении граждан в СССР» от 15 мая 1990 г. № 1480-1 пенсия устанавливалась в размере, равном 55 % от среднего заработка гражданина, рассчитанного за любые 5 лет трудового стажа из последних 15 лет работы при условии наличия требуемой продолжительности общего трудового стажа (25 лет для мужчин, 20 лет для женщин). Таким образом, в классической схеме с установленными выплатами человеку предоставляются определенные гарантии выплаты пенсии, что создает уверенность в завтрашнем дне. Но при использовании такого подхода фактически не происходит учета индивидуального трудового вклада человека в пенсионную

систему, тем самым теряется заинтересованность в личном участии в управлении и контроле. Такая схема может успешно применяться только при соблюдении постоянного баланса между поступающими доходами от взносов работников и расходами по выплате пенсий пенсионерам. Баланс может быть достигнут только при соблюдении определенного демографического соотношения работающих и неработающих граждан. Нет однозначных оценок специалистов, каково в реальности должно быть это соотношение: на 1 пенсионера может приходиться от 20 до 2 работающих. Простая оценка данного соотношения в Российской Федерации в течение последних лет (табл. 1) показывает, что на одного пенсионера по обязательному пенсионному страхованию в стране приходится менее 2 занятых в экономике человек. Уже это подвергает сомнению способность государственной пенсионной системы, построенной на основе данной схемы, сохранять в современных демографических условиях долгосрочную финансовую сбалансированность.

Таблица 1

**Соотношение работающих граждан и пенсионеров  
по обязательному пенсионному страхованию в Российской Федерации**

Годы	Население, занятое в экономике, млн чел.	Пенсионеры, получающие пенсии по обязательному пенсионному страхованию, млн чел.	Число работающих, приходящихся на 1 пенсионера
2005	66,7	36,3	1,8
2010	69,9	36,5	1,9
2011	70,8	36,9	1,9
2012	71,5	37,2	1,9

Составлено по данным Федеральной службы государственной статистики и Пенсионного фонда РФ.

2. Пенсионные схемы с использованием условно-накопительных счетов направлены на повышение индивидуализации размера пенсии конкретного участника пенсионной системы.

Такой вариант расчета пенсии используется в распределительной модели финансирования пенсионной системы, однако позволяет учесть индивидуальный вклад отдельного участника в формирование средств системы. Взносы участников фиксируются на их индивидуальных счетах, в отдельных случаях их величина индексируется. Эти счета условные, так как на них накапливаются не денежные средства, а обязательства пенсионной системы перед владельцем счета. Обязательства, как правило, эквивалентны сумме внесенных за участника взносов в систему. При достижении пенсионного возраста сумма накопленных обязательств трансформируется в поток пенсионных выплат, которые исчисляются по установленной формуле, основанной на определенных ожиданиях по продолжительности жизни пенсионера ко времени выхода на пенсию [3, с. 15].

Подобный подход используется в современной системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации с 2002 г. при расчете страховой части трудовой пенсии по старости, а также трудовой пенсии по инвалидности и по случаю потери кормильца. В общей части индивидуального лицевого счета застрахованного лица Пенсионный фонд РФ формирует учет обязательств обязательного пенсионного страхования перед каждым работающим застрахованным лицом, величина которых эквивалентна сумме уплаченных за него страховых взносов на финансирование страховой части трудовой пенсии (по индивидуальной части тарифа) в течение всей трудовой жизни. Полученная в результате этого учета сумма обозначает итоговую сумму обязательств (пенсионный капитал) страховщика (Пенсионного фонда РФ) перед застра-

хованным лицом. При назначении трудовой пенсии сумма обязательств погашается застрахованному лицу в виде аннуитетных пожизненных платежей (в форме страховой части трудовой пенсии по старости).

Недостатком данной схемы является тотальный учет всех возникающих обязательств перед участником, ничем фактически не ограниченных. В условиях ухудшающейся демографической ситуации возможно возникновение момента, когда для покрытия накопленных обязательств у системы не будет хватать текущих доходов, получаемых за счет сокращающейся численности работающего поколения (табл. 2).

Таблица 2

*Динамика и прогноз численности населения  
в Российской Федерации 2011–2030 гг., млн чел.*

Год	Численность лиц	
	трудоспособного возраста	старше трудоспособного возраста
2011	87,8	31,8
2012	87,0	32,4
2013	86,1	33,1
2015 (средний прогноз)	84,1	34,7
2020 (средний прогноз)	79,6	38,0
2030 (средний прогноз)	77,5	40,5

Составлено по данным Федеральной службы государственной статистики.

В Российской Федерации явно просматривается такая тенденция: чем больше период и объем страховых отчислений за работающих граждан производится, тем больше размер обязательств Пенсионного фонда РФ перед будущими пенсионерами. При сокращении числа работников более молодого поколения, за которых в будущем будут уплачиваться страховые взносы, Пенсионный фонд РФ в дальнейшем не сможет располагать необходимыми доходными источниками для исполнения возросших обязательств перед предыдущим, более многочисленным, поколением. При сопоставлении суммы поступивших страховых взносов на выплату страховой части трудовой пенсии с суммой выплат на страховую часть пенсии в бюджете Пенсионного фонда РФ видно, что расходы на данные цели чаще всего превышают установленный доходный источник на 10–30 %. Финансовый кризис, начиная с 2009 г., обнажил неспособность достижения приемлемого уровня пенсионной защиты населения за счет страховых источников при использовании такой пенсионной схемы: дотации из федерального бюджета выросли до 2,3 % ВВП в 2009 г. и 4,5 % в 2010 г. [3, с. 30]. Поэтому к 2011 г. встал вопрос о поиске иного способа учета трудового вклада застрахованного лица в финансирование государственной пенсионной системы.

Пенсионные схемы с использованием системы пенсионных баллов также работают в условиях распределительной модели финансирования пенсионной системы.

Суть схемы состоит в том, что участники зарабатывают право на пенсию в виде пенсионных баллов в зависимости от индивидуальных заработков за каждый год трудовой деятельности, в течении которого уплачивались страховые взносы. Формулы расчета пенсионных баллов в разных системах отличаются: выделяют хорватский, эстонский, германский, словацкий и французский подходы [3, с. 15]. Баллы представляют собой возникающие обязательства пенсионной системы перед работающим гражданином, но их количество зависит от соблюдения определенных условий по сумме внесенных взносов в систему. В момент выхода на пенсию сумма накопленных пенсионных баллов умножа-

ется на стоимость 1 пенсионного балла для получения итогового размера пенсии. Стоимость балла — величина изначально не известная, так как определяется организатором пенсионной системы, исходя их финансового состояния и ожиданий будущих доходов системы.

В данной схеме система избавляется от необходимости учитывать абсолютно все индивидуальные обязательства перед каждым участником и позволяет манипулировать объемом прав, дающим право на пенсию. Таким образом, с одной стороны такая схема позволяет учитывать индивидуальный трудовой вклад участника в систему (в виде баллов) и, следовательно, позволяет добиться индивидуализации размера пенсии. С другой стороны, система приобретает рычаг манипулирования возникающими обязательствами перед участниками системы путем регулирования стоимостью 1 балла. Появляется возможность обеспечения сбалансированности доходов и расходов системы, но при этом участники не в состоянии спрогнозировать будущую пенсию, так как стоимость балла может измениться в зависимости от экономической ситуации в стране. К такой схеме российская государственная пенсионная система перейдет с 2015 г. когда в системе обязательного пенсионного страхования начнут накапливаться индивидуальные пенсионные баллы.

4. Пенсионные схемы с установленными взносами возможны только при использовании накопительной модели финансирования пенсионной системы, так как предполагают накопление внесенных средств в систему на индивидуальном пенсионном счете.

При вступлении в пенсионную систему по данной схеме индивид изначально знает величину своего регулярного взноса, который он обязан уплачивать в течение всей своей трудовой жизни, но будущий размер пенсии при этом ему не известен, так как все будет зависеть от величины накопленного им капитала к моменту выхода индивида на пенсию. В период накопления средства инвестируются в соответствии с установленными правилами и волеизъявлением владельца счета, а при достижении пенсионного возраста накопленный капитал трансформируется в регулярный пенсионный доход. В силу того, что накопительная модель сильно подвержена внешним экономическим факторам (инфляция, состояние инвестиционного климата в стране, колебания на финансовом рынке и т. п.), результат инвестирования накоплений к моменту выхода на пенсию слабо прогнозируем и точно не известен, поэтому и размер будущей пенсии для индивида в течение всего периода накопления слабо прогнозируем.

Примером применения такой схемы является формула расчета накопительной части трудовой пенсии по старости, действующая в современной российской системе обязательного пенсионного страхования. В основе расчета этой части трудовой пенсии лежат пенсионные накопления застрахованных лиц, которые формируются, в первую очередь, за счет страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии на индивидуальных лицевых счетах. Размер накопительной части трудовой пенсии определяется путем деления всей суммы пенсионных накоплений на период выплаты, устанавливаемый по решению Правительства РФ, исходя из предполагаемой продолжительности жизни граждан соответствующего возраста. Таким образом, размер пенсионной выплаты напрямую зависит от суммы накопленных средств. При отсутствии таковых, пенсионная выплата осуществляться не будет.

Применение этой схемы имеет множество сторонников и противников. С одной стороны, пенсионная система может полностью игнорировать проблемы демографического старения населения, так как каждый участник формирует собственный капитал для выплаты своей пенсии. Последние годы показали, что на этапе накопления наблюдаются огромные инвестиционные риски,

способные препятствовать накоплению достаточной величины капитала для выплаты пенсии. Кроме того, такую схему возможно использовать только при высоком уровне личной ответственности и финансовой грамотности потенциальных участников пенсионной системы, на которых ложится основное бремя формирования пенсионных накоплений [4, с. 34]. Именно неучет этих факторов привел к тому, что к 2014 г. необходимость формирования пенсионных накоплений застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования Российской Федерации отошла на второй план, а сами накопления теперь формируются на добровольной основе.

В большинстве экономических развитых стран наибольшее распространение имеет схема с установленными выплатами, исторически первая появившаяся и имеющая многолетний опыт применения. В последние десятилетия в мировой практике мы сталкиваемся с тенденцией на ограничение пенсионных расходов в государственных пенсионных системах. В связи с этим в настоящее время в обществе сменились взгляды на роль и масштабы социальной защиты работающих граждан, т. е. стали чаще использоваться пенсионные схемы, позволяющие как можно больше учесть личный вклад каждого участника в пенсионную систему. С 2015 г. в обязательном пенсионном страховании Российской Федерации перейдут к применению пенсионной схемы с использованием системы пенсионных баллов, отказываясь по итогам 10 лет от схемы с условно-накопительными счетами. Бальная формула позволяет государству манипулировать стоимостью обязательств по выплате пенсий, так как стоимость 1 балла будет зависеть от объема собираемых страховых взносов в текущий момент времени и от величины запланированных трансфертов из федерального бюджета в систему обязательного пенсионного страхования.

К такой схеме страховой уровень российской государственной пенсионной системы перейдет с 2015 г., когда в системе обязательного пенсионного страхования начнут накапливаться индивидуальные пенсионные баллы. Сумма накопленных за год баллов напрямую зависит от суммы уплаченных страховых взносов на страховую часть трудовой пенсии. Таким образом, участник с более высокой официальной заработной платой вносит в систему большую сумму страховых взносов, а значит, копит большее количество пенсионных баллов. Следовательно, его будущая пенсия будет больше по сравнению с работником с низкими заработками.

### Список использованной литературы

1. Модернизация социальной сферы муниципальных образований Сибирского региона как основы повышения качества жизни населения / В. И. Самаруха, М. Г. Жигас, Н. М. Токарская [и др.]. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2013. — 270 с.
2. Санина Л. В. Влияние пенсионного обеспечения на формирование уровня и качества жизни населения / Л. В. Санина // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права) (электронный журнал). — 2013. — № 5. — URL : <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=18615>.
3. Уайтхауз Э. Пенсионная панорама: Пенсионные системы 53 стран / Э. Уайтхауз. — М. : Весь мир, 2008. — 224 с.
4. Федотов Д. Ю. Пенсионные накопления: выбор способа управления / Д. Ю. Федотов // Финансы и кредит. — 2013. — № 38. — С. 34–51.

### References

1. Samarukha V. I., Zhigas M. G., Tokarskaya N. M. et al. *Modernizatsiya sotsialnoi sfery munitsipalnykh obrazovaniy Sibirskogo regiona kak osnovy povysheniya kachestva zhizni naseleniya* [Modernization of the social sphere for municipal entities in the Siberian

region as a basis of increasing the living standards of population]. Irkutsk, Baikal State University of Economics and Law Publ., 2013. 270 p.

2. Sanina L. V. Impact of pension fund scheme on life standards and quality. *Izvestiya Irkutskoy gosudarstvennoy ekonomicheskoy akademii (Baykalskiy gosudarstvennyy universitet ekonomiki i prava) (elektronnyy zhurnal) – Bulletin of Irkutsk State Economics Academy (Baikal State University of Economics and Law) (online journal)*, 2013, no. 5. Available at: <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=18615> (in Russian).

3. Whitehouse E. *Pensions Panorama: Retirement-Income Systems in 53 Countries*. World Bank Publications, 2006. 244 p. (Russ. ed.: Uaitkhauz E. *Pensionnaya panorama: Pensionnye sistemy 53 stran*. Moscow, Ves mir Publ., 2008. 224 p.)

4. Fedotov D. Yu. Pension assets: selection of the management method. *Finansy i kredit – Finance and Credit*, 2013, no. 38, pp. 34–51 (in Russian).

### **Информация об авторе**

*Агеева Евгения Валерьевна* — кандидат экономических наук, доцент, кафедра страхования и управления рисками, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: [ageeva-ev@isea.ru](mailto:ageeva-ev@isea.ru).

### **Author**

*Yevgeniya V. Ageyeva* — PhD in Economics, Associate Professor, Department of Insurance and Risk Management, Baikal State University of Economics and Law, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, e-mail: [mabalashova@mail.ru](mailto:mabalashova@mail.ru).