

РАЗДЕЛ 7. ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ

SECTION 7. LAW SCIENCES



УДК 346.62:331.25

ББК 67.405.212.1:65.272.1

Goncharova Marina Vyacheslavovna,
doctor of economics, professor
of the department of economics
of Volgograd branch of the Russian State
University of Trade and Economics,
Volgograd,
e-mail: goncharova.sofia@gmail.com

Гончарова Марина Вячеславовна,

д-р экон. наук,
профессор кафедры экономики
Волгоградского филиала Российского государственного
торгово-экономического университета,
г. Волгоград,
e-mail: goncharova.sofia@gmail.com

Goncharov Alexander Ivanovich,
doctor of law, doctor of economics,
professor of the department
of the civil-legal disciplines
of Volgograd branch of the Russian Presidential Academy
of National Economy and Public Service,
Volgograd,
e-mail: goncharova.sofia@gmail.com

Гончаров Александр Иванович,

д-р экон. наук, д-р юрид. наук,
профессор кафедры гражданско-правовых дисциплин
Волгоградского филиала Российской академии
народного хозяйства
и государственной службы при Президенте РФ,
г. Волгоград,
e-mail: goncharova.sofia@gmail.com

РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВО-ПРАВОВОГО РЕЖИМА ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

DEVELOPMENT OF FINANCIAL-LEGAL REGIME OF PENSION PROVISION IN THE RUSSIAN FEDERATION

В статье анализируются зарубежные практики финансового обеспечения пенсионных выплат, исследуется действующее пенсионное законодательство Российской Федерации в ракурсе его способности обеспечивать достойное существование российских граждан пенсионного возраста. Раскрывается предусмотренный отечественным законодательством порядок финансового обеспечения выплаты трудовых пенсий (страховой части и накопительной части трудовой пенсии по старости) на основе финансового механизма обязательного пенсионного страхования. Обосновываются направления развития финансового обеспечения пенсионных выплат в России, альтернативные возможности.

The article has analyzed the foreign experience of financial guarantee of pension payments; has examined the current pension legislation of the Russian Federation in terms of its ability to provide for the deserved life of old Russian citizens. The procedure of financial guarantee of the labor pensions' payment (insurance and accumulation parts of the labor old-age pension) based on the financial mechanism of compulsory pension insurance specified by the Russian legislation has been discussed. The trends of development of financial guarantee of pension payments in Russia and alternative possibilities have been justified.

Ключевые слова: гражданин, финансовое обеспечение, пенсионная выплата, обязательное страхование, страховые взносы, период дожития, финансовая состоятельность.

Keywords: citizen, financial provision, pension payment, compulsory insurance, insurance payments, period of old life, financial solvency.

Современные развитые государства создают специальные денежные фонды, предназначенные для регулярных денежных выплат гражданам, достигшим преклонного возраста. Большинство женщин в возрасте старше 55 лет и мужчин в возрасте старше 60 лет прекращают активную трудовую деятельность, завершают свою карьеру и увольняются на заслуженный отдых – выходят на пенсию. Трудившись долгие годы и выйдя на пенсию, человек обретает пожизненное право ежемесячно получать деньги из пенсионного фонда. Размер получаемой суммы денег, как правило, коррелирует тем заработкам, которые были у данного гражданина в течение трудовой деятельности. Источников формирования такого специального денежного фонда несколько. Прежде всего это регулярные отчисления работодателей в суммы, пропорциональных начисляемым заработкам конкретных работников. Кроме того, государство добавляет в указанный фонд еще и бюджетные средства. Сам фонд, будучи некоммерческой организацией – юридическим лицом, дополнительно зарабатывает деньги, размещая аккумулируемые взносы в банковские депозиты.

*Подходы к финансовому обеспечению
пенсионных выплат за рубежом*

По стандарту ООН население страны считается старым, если составляет 7%. Например, в марте 2011 года министр трудовых ресурсов и социального обеспечения Китая Инь Вэйминь озвучил число жителей Китая старше 65 лет – 12,8% (около 170 млн человек). По закону о пенсионном обеспечении Китая пенсию могут получать мужчины с 60 лет и женщины с 50–55 лет (для разных категорий). На государственные пенсии могут рассчитывать только государственные служащие и лица, занятые в промышленности. Сельские жители в Китае не получают пенсию вообще. Для госслужащего основанием для начисления базовой социальной пенсии, как правило, является обязательный 15-летний трудовой стаж на госпредприятии и отчисления (11% от зарплаты) в государственный пенсионный фонд. Отчисления складываются из ежемесячных 7% от заработной платы работника, которые уплачивает работодатель, и 4%, которые платит сам работник. Платежи производятся в момент начисления зарплаты независимо от воли сотрудника при уплате предприятием основных налогов [1].

Выплата пенсий в Китае производится ежемесячно в размере 20% от средней зарплаты по региону. При этом в разных провинциях существуют различные ставки взносов и базовых начислений. С личного пенсионного счета пенсионера (где находятся деньги, которые он накопил в течение трудового периода) доплачивается около 60% среднегодо-

вого заработка, который рассчитывается на момент выхода на пенсию и индексируется с учетом инфляции. Средняя пенсия в Китае составляет 900–1360 юаней (в зависимости от региона). При этом никакими льготами обычный пенсионер не пользуется. Пенсионный фонд Китая для сохранения и преумножения средств фонда может вкладывать свои средства в акции только государственных акционерных обществ. У китайцев есть выражение «ян цзы фан лао» – «вырастить сыновей и обеспечить свою старость». Дети растут, опираясь на родителей, а родители в старости опираются на детей. Реалии таковы, что в действующем на сегодняшний день Законе КНР о защите прав пожилых людей прямо указано, что именно семья должна заботиться о материальном положении пожилых людей, брать на себя заботу об их повседневном уходе и лечении [Там же].

Первые пенсии (пенсии) появились в Европе в XIX веке. Личным указом монарха пенсии назначались отдельным выдающимся гражданам за особые заслуги: придворным, военачальникам, ученым, художникам. В Германии первые государственные пенсии были назначены при канцлере Бисмарке в 1889 году и выплачивались по достижении 70-летнего возраста (при средней продолжительности жизни в Германии в то время всего... в 45 лет). В других развитых странах пенсионное обеспечение по старости возникло только в XX веке [2].

В разных странах мира люди выходят на пенсию в довольно преклонном возрасте (табл. 1).

Таблица 1

Пенсионный возраст и продолжительность жизни в некоторых странах мира

Страна	Пенсионный возраст, лет		Средняя продолжительность жизни, лет
	мужчины	женщины	
Япония	70	70	82,1
Дания	67	67	78,3
Норвегия	67	67	79,9
США	65	65	78,1
Германия	67	67	79,3
Канада	65	65	81,2
Испания	65	65	80,1
Швеция	65	65	80,9
Швейцария	65	64	80,9
Армения	65	63	72,7
Бельгия	65	62	79,2
Великобритания	68	60	79,0
Италия	67	65	80,2
Польша	65	60	75,6
Грузия	65	60	76,7
Франция	67	65	81,0
Казахстан	63	58	67,9
Литва	62,5	58,5	74,9
Венгрия	62	62	73,4
Чехия	62	62	76,7
Азербайджан	62	57	66,7
Молдова	62	57	70,8
Россия	60	55	66,0
Украина	60	55	68,6
Беларусь	60	55	70,6
Узбекистан	60	55	72

Источник: по материалам [2].

Как видно из табл. 1, финансовый эффект пожизненных выплат для каждого пенсионера тем больше, чем большее количество лет он проживет, выйдя на пенсию. Например, в Канаде мужчина, выйдя на пенсию в 65 лет, доживая до 81 года, получает пенсию 16 лет, а в России мужчина, выйдя на пенсию в 60 лет, доживая лишь до 66 лет, получает пенсию всего 6 лет. Этот так называемый период дожития для финансовой состоятельности пенсионной системы любой страны имеет ключевое значение, поскольку, если люди будут жить очень долго, денег в та-

ком фонде, предназначенном для регулярных выплат, на всех просто не хватит. Из табл. 1 также отчетливо видно, что экономически развитые страны вовсе не стремятся слишком растягивать период дожития и устанавливают весьма преклонным возраст выхода на пенсию, в среднем указанный период фактических финансовых расходов для государств колеблется в пределах 10 лет. Конечно, встречаются долгожители, возраст которых превышает 90, иногда даже 100 лет, но таких пенсионеров, по нашим оценкам, не более 0,01%.

Существует три основных вида пенсионных систем [Там же]:

1) индивидуально-накопительная. Пенсионные взносы уплачиваются самими работниками и/или работодателями (зависит от законов соответствующей страны). Взносы идут на индивидуальный счет, где накапливаются в течение всего трудового стажа данного гражданина. При выходе на пенсию размер пенсии исчисляется, исходя из общей суммы накопленных взносов;

2) солидарно-распределительная. Существует на основе пенсионных налогов и принципа «солидарности поколений»: пенсионные налоги работающих не накапливаются, а выплачиваются пенсионерам. Работающие граждане рассчитывают на то, что им пенсию будут выплачивать последующие поколения. В большинстве стран размер такой пенсии исчисляется, исходя из общей суммы пенсионных взносов и трудового стажа пенсионера;

3) распределительная. Пенсионные выплаты финансируются из общих налоговых поступлений, а специальных пенсионных налогов не существует. Этот вид пенсионного обеспечения ориентирован на нетрудоспособных лиц: инвалидов, социально незащищенных граждан и др.

В современных условиях практически в каждой стране используется комбинированная система, включающая в себя два или все три вида пенсионных систем. В развитых странах из-за особенностей демографической ситуации распределительные системы приходят в упадок: на каждого пенсионера приходится все меньше работающих сограждан. Например, в США в 1950 году на 1 пенсионера приходилось 8 трудоспособных, а к 2020 году количество работающих уменьшится вдвое (1 к 4) [Там же].

Реально высокие пенсии в Дании, Финляндии, Франции, США обусловлены именно пенсионными накопительными системами. В США и Европе в таких накопительных системах участвует около 80% работающих, в Азии – около 20%; в Африке южнее Сахары – всего лишь 5% [Там же].

В США, например, обычная пенсия составляет в среднем около \$1200 (не менее 50% от размера зарплаты). Наемные работники лично платят взносы в пенсионный фонд в размере 7,5%, и столько же доплачивает работодатель. Самозанятые работники (бизнесмены, адвокаты, художники, нотариусы и пр.) сами платят за себя полную сумму – 15%. В Японии пенсия состоит из двух частей – базовой (гарантированно выплачиваемой всем по достижении пенсионного возраста) и трудовой (формируемой из взносов, которые работники и работодатели вносят поровну). Средняя пенсия достигает 60% заработка. В Германии работодатель и работник поровну вносят взносы в пенсионный фонд – всего 20,3% от заработка работающего. Размер пенсии достигает 70% от зарплаты. В Великобритании работник платит в фонд 10% с заработка, работодатель добавляет от 3 до 10,2%. Пенсия достигает до 50% зарплаты, государство гарантирует лишь минимальную пенсию. Во Франции работающие вносят в пенсионный фонд 16,35% от заработка (работники и работодатели – пополам, самозанятые лица – самостоятельно всю сумму). Размер пенсии – 50% от средней зарплаты за последние 11 лет трудовой деятельности. В Израиле государственного пенсионного фонда нет, вместо него фонд обязательного соцстрахования. Размер пособия по старости – от 16 до 24% средней зарплаты. В Украине пенсионное «солидарное» бремя лежит тяжким грузом на государственном бюджете – около 15% от ВВП – больше, чем в любой другой постсоветской стране. В пенсионный фонд платится 34% от заработка (больше всех в

мире), при этом 32% выплачивается работодателем и только 2% – самим работником. В 2010 году средняя пенсия в Украине составила 1149 грн (около \$140), причем больше половины пенсий не превышают 900 грн (приблизительно \$110). Негосударственные пенсионные фонды в Украине широкого распространения не получили [Там же].

По нашим оценкам, в текущем десятилетии XXI века пенсионные системы практически всех стран испытают большое финансовое напряжение, прежде всего из-за роста продолжительности жизни людей, влекущего увеличение количества пенсионеров по отношению к численности работающего населения. Если в 1950 году средняя продолжительность жизни на Земле составляла 47 лет, то в 2010-м – уже 69. В 1998 году количество пенсионеров в развитых странах превысило численность детей, к 2050-му такое соотношение ожидает всю планету. Из-за изменения демографической ситуации все большую часть своих ВВП страны вынуждены тратить на пенсионные выплаты. Так, когда в 1935 году США ввели федеральную систему пенсионного страхования, это обошлось Америке в 0,2% ВВП, а в 2011 году, когда пенсионеры превысили 10% населения страны, – уже 6%. Италия выплачивает пенсионерам 14% ВВП, Турция – 7,8% [Там же]. Увеличение доли пожилого населения, имеющего пенсионные права, продолжается по мере выхода на пенсию поколения людей, родившихся в 1945–1965 годах, в период аномально высокой рождаемости, компенсировавшей последствия демографического спада времен Второй мировой войны [3].

Как указывал Е. Т. Гайдар, «первая организованная государством система пенсий по возрасту занятых в частном секторе была введена в Германии в 1889 году. Характерная черта немецкого подхода состояла в том, что социальное страхование было обязательным и основанным на взносах. И работодатели, и работники должны были вносить средства на ее финансирование. Введенная в Германии система базировалась на предшествующей практике существования добровольных фондов взаимопомощи, организуемых гильдиями и рабочими объединениями. Права на пенсию в новой системе основывались на ранее выплаченных взносах. Дания (1891 год) и Новая Зеландия (1898 год) ввели систему пенсионирования, ориентированную на целевую помощь бедным. Здесь она финансировалась за счет общих налоговых доходов, предполагала проверку нуждемости и гарантировала плоский уровень выплат. Эти пенсионные системы в большей степени вытекали из традиционного законодательства о бедных.

В последующие годы большинство западноевропейских стран сформировало системы пенсионного страхования, ориентированные на германскую модель; англосаксонские страны (за исключением США) и страны Северной Европы в большей степени шли по пути Дании и Новой Зеландии. Эти системы решали разные задачи. Германская была ориентирована на сохранение социального статуса работающего после выхода на пенсию. Датская, впоследствии введенная и в Англии, – на ограничение бедности» [Там же].

По нашему мнению, жизнеспособной является только индивидуально-накопительная система, хотя бы потому, что представляет собой не обезличенный общественный фонд (общий котел) денежных средств, распределяемый на началах уравниловки и пополняемый денежными взносами трудящегося поколения. В рамках индивидуально-накопительной системы работающий гражданин получает право выбора и право самостоятельного принятия финансовых решений, его трудовые заработки прямо отражают-

ся на собственных пенсионных накоплениях. Кроме того, работник заинтересован работать «по-белому», поскольку только с реально начисленных и отраженных в бухгалтерском и налоговом учете зарплаток отчисляются страховые взносы на пенсионное обеспечение.

Выше мы отразили, что в конце XIX века законодатели Германии и Дании впервые приняли финансово-правовое решение, получившее впоследствии планетарный масштаб. Однако здесь возникает острый вопрос: почему гражданин изначально был признан некомпетентным, неспособным самостоятельно заботиться о собственных сбережениях на старость и заботу о формировании его денежного фонда на период дожития государство присвоило себе? Возможно, в конце XIX века гражданин в Европе и Новой Зеландии и был таковым, но ведь к настоящему времени прошло более 120 лет, уровень образованности населения вообще и финансовой грамотности в частности вовсе не такой низкий, каким его видел германский или датский законодатель в те далекие годы. Кроме того, указанное решение, породив долгосрочные иждивенческие настроения у большей части населения, сделало граждан пассивными наблюдателями, со страхом ожидающими свою старость, уповающими на финансовые возможности государства и компетентности его руководителей. Из первого логично вытекает второй острый вопрос: почему не предусмотрен альтернативный механизм формирования гражданином сбережений на свою старость? Разве современный человек XXI века не осознает, что в определенном возрасте его карьера завершится и он уволится на заслуженный отдых и что весь период дожития ему будут нужны денежные средства для удовлетворения жизненных потребностей? Далее мы дадим ответы на эти вопросы.

Действующая модель финансового обеспечения пенсионных выплат в России

Пенсионное пожизненное содержание в России впервые ввел Петр I для офицеров. Екатерина II в 1763 году повелела ежегодно отпускать 50 тыс. рублей на пенсии отставному генералитету, к концу ее царствования сумма возросла до 300 тыс. рублей. Александр I в 1803 году повелел в обязательном порядке выплачивать пенсию офицерам, ставшим инвалидами по ранению, при наличии 20-летней выслуги. Новым законом Николая I кроме офицеров право на пенсию получили простые военные, прослужившие 25 лет, и все гражданские в размере 50% оклада, а при выслуге 35 лет – 100%. Главным основанием для этого являлась работа на государство, но требовалась «беспорочная служба». Человеку, «удаленному от должности» за проступок, стаж начинали считать заново, если его снова принимали куда-то на службу [4].

Царские пенсии упразднили вскоре после государственного переворота 1917 года. В августе 1918 года были введены пенсии для инвалидов Красной Армии, в 1923 году – для старых большевиков, в 1928 году – для работников горнорудной и текстильной промышленности, в 1937 году – для всех городских рабочих и служащих [Там же]. Лишь в 1956 году в СССР был принят Закон СССР от 14.07.1956 года «О государственных пенсиях» [5], который утратил силу в связи с принятием Закона СССР от 15.05.1990 года «О пенсионном обеспечении граждан в СССР» [6]. В 1964 году был принят Закон СССР от 15.07.1964 года № 2688-VI (ред. от 03.12.1987 года) «О пенсиях и пособиях членам колхозов» [7]. В свою очередь, Закон СССР от 15.05.1990 года «О пенсионном обеспечении граждан в СССР» утратил силу на

территории РСФСР с 1 марта 1991 года в связи с принятием Постановления ВС РСФСР от 20.11.1990 года № 341-1 «О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Закона РСФСР «О государственных пенсиях в РСФСР» [8]. Указанное постановление позднее утратило силу в связи с принятием Федерального закона от 07.07.2003 года № 109-ФЗ «О признании утратившими силу некоторых законодательных актов в связи с принятием федеральных законов «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» и «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» [9].

Эволюционно отечественное пенсионное законодательство подразделилось на два режима финансового обеспечения пенсионных выплат: 1) для лиц, которые являются «бюджетниками» и, работая, служат государству, реализуя какие-то особо важные для сохранения самого государства функции (власть, оборона, безопасность, освоение космического пространства и др.); 2) все остальные граждане, трудящиеся у коммерческих и некоммерческих работодателей, а также «бюджетники» менее важных для государства категорий (педагоги и работники учебных заведений, преподаватели и работники вузов, работники культуры, искусства, врачи, медработники и др.).

Так, например, Федеральный закон от 15.12.2001 года № 166-ФЗ (ред. от 05.04.2013 года) «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» [10] (далее Закон № 166-ФЗ) содержит отсылки еще к нескольким специальным законам, названия которых говорят сами за себя: Федеральный закон от 04.06.2011 года № 126-ФЗ (ред. от 03.12.2012 года) «О гарантиях пенсионного обеспечения для отдельных категорий граждан» [11]; Федеральный закон от 08.05.1994 года № 3-ФЗ (ред. от 02.07.2013 года) «О статусе члена Совета Федерации и статусе депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации» [12]; Закон РФ от 12.02.1993 года № 4468-1 (ред. от 07.06.2013 года) «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей» [13].

Согласно ст. 4 Закона № 166-ФЗ право на пенсию по государственному пенсионному обеспечению имеют: 1) федеральные государственные гражданские служащие; 2) военнослужащие; 3) участники Великой Отечественной войны; 4) граждане, награжденные знаком «Жителю блокадного Ленинграда»; 5) граждане, пострадавшие в результате радиационных или техногенных катастроф; 6) граждане из числа космонавтов; 7) граждане из числа работников летно-испытательного состава; 8) нетрудоспособные граждане. В соответствии со ст. 5 Закона № 166-ФЗ по государственному пенсионному обеспечению назначаются следующие виды пенсий: 1) пенсия за выслугу лет (федеральные государственные гражданские служащие; военнослужащие; космонавты, летчики-испытатели); 2) пенсия по старости (пострадавшие в результате радиационных или техногенных катастроф); 3) пенсия по инвалидности (военнослужащие; участники Великой Отечественной войны; граждане, награжденные знаком «Жителю блокадного Ленинграда»; пострадавшие в результате радиационных или техногенных катастроф; космонавты); 4) пенсия по случаю потери кормильца (члены семей погибших военнослужащих, пострадавших в результате радиационных или техногенных катастроф, космонавтов); 5) социальная пенсия по старости,

по инвалидности, по случаю потери кормильца назначается нетрудоспособным гражданам.

Согласно ст. 6 Закона № 166-ФЗ финансовое обеспечение расходов на выплату пенсий по государственному пенсионному обеспечению производится за счет межбюджетных трансфертов из федерального бюджета, предоставляемых бюджету Пенсионного фонда Российской Федерации. Ст. 18 Закона № 166-ФЗ устанавливает размеры социальной пенсии нетрудоспособных граждан, в частности достигших возраста 65 и 60 лет (соответственно мужчины и женщины) – 3626 рублей 71 копейка в месяц, инвалидам с детства I группы и детям-инвалидам – 8704 рубля в месяц и др. В соответствии со ст. 25 Закона № 166-ФЗ размер социальной пенсии ежегодно индексируется.

Федеральный закон от 17.12.2001 года № 173-ФЗ (ред. от 02.07.2013 года) «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.09.2013 года) (далее Закон № 173-ФЗ) охватывает основную массу пенсий для населения страны [14]. Согласно ст. 2 Закона № 173-ФЗ трудовая пенсия – это ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости или инвалидности. А нетрудоспособным членам семьи застрахованных лиц – выплата в целях компенсации заработной платы и иных выплат и вознаграждений кормильца, утраченных в связи со смертью этих застрахованных лиц. Право на данную выплату определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными Законом № 173-ФЗ, при этом наступление нетрудоспособности и утрата заработной платы и иных выплат и вознаграждений в таких случаях предполагаются и не требуют доказательств.

Согласно ст. 5 Закона № 173-ФЗ устанавливаются следующие виды трудовых пенсий: 1) трудовая пенсия по старости; 2) трудовая пенсия по инвалидности; 3) трудовая пенсия по случаю потери кормильца. **Трудовая пенсия по старости может состоять из следующих частей: 1) страховой части; 2) накопительной части.** Ст. 7 Закона № 173-ФЗ устанавливает, что право на трудовую пенсию по старости имеют мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет, при наличии не менее пяти лет страхового стажа. Страховой стаж – это учитываемая при определении права на трудовую пенсию суммарная продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, в течение которых уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, а также иных периодов, засчитываемых в страховой стаж.

В соответствии с п. 1 ст. 14 Закона 173-ФЗ **размер страховой части трудовой пенсии по старости (СЧ)** определяется по формуле:

$$СЧ = ПК : Т + Б,$$

где **ПК** – сумма расчетного пенсионного капитала застрахованного лица, учтенного по состоянию на день, с которого указанному лицу назначается страховая часть трудовой пенсии по старости (пенсионный капитал – в рублях);

Т – количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, применяемого для расчета страховой части указанной пенсии, составляющего 19 лет (идеальный период дожития – 228 месяцев);

Б – фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости (2562 рубля в месяц на 01.09.2013 года).

Как видно из приведенной формулы, определяющее значение имеет параметр пенсионного капитала – **ПК**. Согласно Закону № 173-ФЗ эта сумма расчетного пенсионного капитала застрахованного лица, с учетом которой исчисляется размер трудовой пенсии (страховой части трудовой пенсии по старости), определяется по формуле:

$$ПК = ПК_1 + СВ + ПК_2,$$

где **ПК₁** – первая часть расчетного пенсионного капитала застрахованного лица. $ПК_1 = (РП - 450 \text{ рублей}) \cdot Т$, где **450 рублей** – это размер базовой части трудовой пенсии по старости, который устанавливался законодательством Российской Федерации на 1 января 2002 года. **РП** – это расчетный размер трудовой пенсии («расчетная пенсия»), определяемый по выбору застрахованного лица, для такого выбора установлены 2 варианта: 1) $РП = СК \cdot [ЗР : ЗП] \cdot 1671 \text{ рубль}$; 2) $РП = СК \cdot ЗР$. Оба варианта предусматривают, что **СК** – это стажевый коэффициент для мужчин, имеющих общий трудовой стаж не менее 25 лет, для женщин – не менее 20 лет, составляет 0,55 и повышается на 0,01 за каждый полный год общего трудового стажа сверх указанной продолжительности, но не более чем на 0,20 до максимума – 0,75. **ЗР** – это среднемесячный заработок застрахованного лица за 2000–2001 годы по сведениям индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования либо за любые 60 месяцев работы подряд на основании документов, выдаваемых в установленном порядке соответствующими работодателями либо государственными (муниципальными) органами. **ЗП** – это среднемесячная заработная плата в Российской Федерации за тот же период; **СВ** – сумма валоризации – сумма повышения на 10% величины расчетного пенсионного капитала $ПК_1$ и, сверх того, на 1% величины $ПК_1$ за каждый полный год общего трудового стажа, приобретенного до 1 января 1991 года; **ПК₂** – сумма страховых взносов и иных поступлений в Пенсионный фонд Российской Федерации за застрахованное лицо начиная с 1 января 2002 года.

В соответствии с п. 23 ст. 14 Закона № 173-ФЗ **размер накопительной части трудовой пенсии по старости (НЧ)** определяется по формуле:

$$НЧ = ПН : Т,$$

где **ПН** – сумма пенсионных накоплений застрахованного лица, учтенных в специальной части его индивидуального лицевого счета или на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии, по состоянию на день, с которого ему назначается накопительная часть трудовой пенсии по старости; **Т** – количество месяцев ожидаемого периода накопительной части трудовой пенсии по старости – до 19 лет (идеальный период дожития – 228 месяцев).

Большинство будущих пенсионеров в возрасте от 1967 года рождения и моложе в соответствии с Законом № 173-ФЗ в итоге могут рассчитывать на трудовую пенсию по старости, состоящую из двух частей, страховой и накопительной:

$$\begin{aligned} \text{Пенсия} &= [ПК : Т] + Б + [ПН : Т] = \\ &= [ПК_1 + СВ + ПК_2] : Т + [ПН : Т] + Б = \\ &= Б + [(РП - 450 \text{ руб.}) \cdot 228 \text{ мес.} + СВ + ПК_2] : 228 \text{ мес.} + \\ &+ [ПН : 228 \text{ мес.}] = \\ &= 2562 \text{ руб.} + [(РП - 450 \text{ руб.}) \cdot 228 \text{ мес.} + СВ + ПК_2 + \\ &+ ПН] : 228 \text{ мес.} = \\ &= 2562 \text{ руб.} + [(СК \cdot [ЗР : ЗП] \cdot 1671 \text{ руб.}) - 450 \text{ руб.}] \cdot \\ &\cdot 228 \text{ мес.} + СВ + ПК_2 + ПН : 228 \text{ мес.} \end{aligned}$$

Эту развернутую формулу, полученную после арифметических подстановок, рассмотрим более подробно.

2562 руб/мес – фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости лиц, за исключением следующего ряда лиц. Лицам, достигшим возраста 80 лет или являющимся инвалидами I группы, не имеющим на иждивении нетрудоспособных членов семьи, фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости устанавливается в сумме 5124 рубля в месяц. С 1 января 2015 года фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости (начиная с 2562 руб/мес) за каждый полный год страхового стажа, превышающего 30 лет для мужчин и 25 лет для женщин, на день назначения страховой части трудовой пенсии по старости впервые увеличивается на 6%;

СК – стажевый коэффициент – может достигнуть 0,75, если мужчина проработает 45 лет (для женщины, если она проработает 40 лет);

ЗР – среднемесячный заработок застрахованного лица за 2000–2001 годы по сведениям индивидуального (персонифицированного) учета в системе обязательного пенсионного страхования либо за любые 60 месяцев работы подряд на основании документов работодателей;

ЗП – среднемесячная заработная плата в России за тот же период (либо за 2000–2001 годы, либо за выбранные 60 месяцев работы);

1671 рубль – среднемесячная заработная плата в России за период с 1 июля по 30 сентября 2001 года для исчисления и увеличения размеров государственных пенсий, утвержденная Правительством Российской Федерации;

450 рублей – размер базовой части трудовой пенсии по старости, который устанавливался законодательством Российской Федерации на 1 января 2002 года;

228 месяцев – ожидаемый период выплаты трудовой пенсии по старости, при оптимистическом сценарии – 19 лет жизни пенсионера;

СВ – сумма валоризации – прибавка на 10% к расчетному пенсионному капиталу ПК₁ и еще на 1% к величине ПК₁ за каждый полный год общего трудового стажа, приобретенного до 1 января 1991 года, – бонус за труд в период существования СССР;

ПК₂ – поступившие в Пенсионный фонд РФ деньги от работодателей, начисленные по установленным тарифам страховых взносов пропорционально заработкам застрахованного лица в течение его трудовой деятельности;

ПН – сумма пенсионных накоплений застрахованного лица, сформированных им в каком-то негосударственном пенсионном фонде или управляющей компании. Согласно ст. 2 Федерального закона от 30.11.2011 года № 360-ФЗ (ред. от 23.07.2013 года) «О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений» [15] за счет средств пенсионных накоплений, сформированных в пользу застрахованного лица, осуществляются следующие виды выплат: 1) единовременная выплата средств пенсионных накоплений; 2) срочная пенсионная выплата; 3) накопительная часть трудовой пенсии по старости; 4) выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица. В развернутой формуле имеется в виду именно накопительная часть трудовой пенсии по старости.

Согласно ст. 6 Закона № 173-ФЗ **порядок финансового обеспечения выплаты трудовых пенсий (страховой части и накопительной части трудовой пенсии по старости)** определяется Федеральным законом от 15.12.2001 года

№ 167-ФЗ (ред. от 23.07.2013 года) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2014 года) [16]. Названный федеральный закон устанавливает организационные, правовые и финансовые основы обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации (далее Закон № 167-ФЗ). **Финансовое обеспечение выплаты трудовых пенсий (страховой и накопительной частей трудовой пенсии по старости) основано на обязательном пенсионном страховании**, согласно ст. 3 Закона № 167-ФЗ это система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения. Обязательное страховое обеспечение – это исполнение страховщиком своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлении страхового случая посредством выплаты: 1) трудовой пенсии, а также 2) социального пособия на погребение умерших пенсионеров, не подлежавших обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на день смерти.

Финансовый механизм обязательного пенсионного страхования основан на обязательных платежах – страховых взносах на обязательное пенсионное страхование. Эти взносы представляют собой индивидуально возмездные обязательные платежи, которые уплачиваются миллионами страхователей (и российскими, и иностранными, работающими в России) в Пенсионный фонд Российской Федерации и персональным целевым назначением которых является обеспечение права гражданина на получение обязательного страхового обеспечения по обязательному пенсионному страхованию.

Согласно Закону № 167-ФЗ субъектами обязательного пенсионного страхования являются:

– **страхователи** (организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, производящие выплаты физическим лицам; индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой);

– **страховщик** (Пенсионный фонд Российской Федерации, негосударственные пенсионные фонды);

– **застрахованные лица**. Согласно ст. 7 Закона № 167-ФЗ это граждане Российской Федерации, постоянно или временно проживающие на территории России, иностранные граждане или лица без гражданства, а также иностранные граждане или лица без гражданства (за исключением высококвалифицированных специалистов), временно пребывающие на территории России, заключившие срочные трудовые договоры продолжительностью не менее 6 месяцев в общей сложности в течение календарного года. Это лица:

– работающие по трудовому договору, в том числе руководители организаций, являющиеся единственными участниками (учредителями), членами организаций, собственниками их имущества или по договору гражданско-правового характера, предметом которого являются выполнение работ и оказание услуг (за исключением лиц, обучающихся в образовательных учреждениях среднего профессионального, высшего профессионального образования по очной форме обучения и получающих выплаты за деятельность, осуществляемую в студенческом отряде по трудовым договорам или по гражданско-правовым договорам, предметом которых являются выполнение работ и (или) оказание услуг), по договору авторского заказа, а также авторы произведений, получающие выплаты и иные вознаграждения

по договорам об отчуждении исключительного права на произведения науки, литературы, искусства, издательским лицензионным договорам, лицензионным договорам о предоставлении права использования произведения науки, литературы, искусства;

– индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой;

– являющиеся членами крестьянских (фермерских) хозяйств;

– работающие за пределами территории Российской Федерации в случае уплаты страховых взносов;

– являющиеся членами семейных (родовых) общин малочисленных народов Севера, Сибири и Дальнего Востока Российской Федерации, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования;

– священнослужители;

– иные категории граждан, у которых отношения по обязательному пенсионному страхованию возникают в соответствии с Законом № 167-ФЗ.

Согласно ст. 9 Закона № 167-ФЗ установлены виды обязательного страхового обеспечения по обязательному пенсионному страхованию. По его видам, приведенным ниже, соответственно финансируется:

1) за счет средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации, а в части накопительной части трудовой пенсии по старости, выплачиваемой негосударственными пенсионными фондами, за счет средств пенсионных накоплений, формируемых в негосударственных пенсионных фондах:

трудовая пенсия по старости;

трудовая пенсия по инвалидности;

трудовая пенсия по случаю потери кормильца;

социальное пособие на погребение умерших пенсионеров, не подлежавших обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на день смерти;

2) за счет средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации или средств пенсионных накоплений, формируемых в негосударственных пенсионных фондах:

единовременная выплата средств пенсионных накоплений;

срочная пенсионная выплата;

выплата средств пенсионных накоплений правопреемникам умершего застрахованного лица.

Федеральный закон от 24.07.2009 года № 212-ФЗ (ред. от 23.07.2013 года) «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» [17] (далее Закон № 212-ФЗ) в ст. 7 определяет объект обложения страховыми взносами для страхователей – это выплаты и иные вознаграждения физическим лицам (имеется ряд исключений). Согласно ст. 8 Закона № 212-ФЗ база для начисления страховых взносов с учетом ее индексации в отношении каждого физического лица с 1 января 2013 года установлена в сумме, не превышающей 568 тыс. рублей (Постановление Правительства РФ от 10.12.2012 года № 1276 [18]).

В соответствии со ст. 58.2 Закона № 212-ФЗ в 2012–2015 годах для большинства плательщиков страховых взносов, ведущих деятельность в России, применяются следующие тарифы страховых взносов (табл. 2).

Таблица 2

Тарифы страховых взносов в 2012–2015 годах

База для начисления страховых взносов с 1 января 2013 года	Тариф страхового взноса, в %			Суммарная годовая тарифная нагрузка на страхователя, в %
	Пенсионный фонд РФ	Фонд социального страхования РФ	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	
568 тыс. рублей в год на 1 работника	22,0	2,9	5,1	30
свыше 568 тыс. рублей в год на 1 работника	10,0	0,0	0,0	40

Источник: составлено по [17].

Следует уточнить, что в ст. 3 Закона № 167-ФЗ дифференцированы и закреплены понятия двух частей тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации:

– солидарная часть – это часть страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, предназначенная для формирования в соответствии с федеральным законом о бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации денежных средств в целях выплаты в фиксированном базовом размере: 1) трудовой пенсии; 2) социального пособия на погребение умерших пенсионеров, не подлежавших обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством на день смерти;

– индивидуальная часть – это часть тарифа страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, предназначенная для формирования денежных средств застрахованного лица и учитываемая на его индивидуальном лицевого счета, включая специальную часть индивидуального лицевого счета, в целях определения суммы расчетного пенсионного капитала, а также размера накопительной части трудовой пенсии и других выплат за счет средств пенсионных накоплений, установленных законодательством Российской Федерации. Согласно ст. 33.3 Закона № 167-ФЗ

для страхователей (в их числе организации; индивидуальные предприниматели; физические лица), производящих выплаты физическим лицам, в течение 2014–2015 годов применяются тарифы страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, указанные в табл. 3. Уточним, что здесь имеются в виду **застрахованные лица 1967 года рождения и моложе, которые по состоянию на 31 декабря 2013 года** в порядке, установленном Федеральным законом от 07.05.1998 года № 75-ФЗ (ред. от 23.07.2013 года) «О негосударственных пенсионных фондах» (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.09.2013 года) [19] и Федеральным законом от 24.07.2002 года № 111-ФЗ (ред. от 23.07.2013 года) «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.09.2013 года) [20], **заключили договор об обязательном пенсионном страховании и обратились с заявлением о переходе в негосударственный пенсионный фонд либо обратились с заявлением о выборе инвестиционного портфеля управляющей компании, расширенного инвестиционного портфеля государственной управляющей компании или инвестиционного портфеля государственных ценных бумаг государственной управляющей компании.**

Тарифы для страхователей, уплачивающих страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации в отношении отдельных категорий застрахованных лиц в 2014–2016 годах

База для начисления страховых взносов	На финансирование страховой части трудовой пенсии	На финансирование накопительной части трудовой пенсии
Не более установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов	Тариф страхового взноса в 2014–2015 годах 22,0% + 10%* 16,0%, из них 6,0% – солидарная часть тарифа страховых взносов; 10,0% – индивидуальная часть тарифа страховых взносов; 10,0%* – солидарная часть тарифа страховых взносов (свыше установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов)	6,0% – индивидуальная часть тарифа страховых взносов
	Тариф страхового взноса с 1 января 2016 года 26,0% + 10%* 20,0%, из них 10,0% – солидарная часть тарифа страховых взносов; 10,0% – индивидуальная часть тарифа страховых взносов; 10,0%* – солидарная часть тарифа страховых взносов (свыше установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов)	

Источник: составлено по [16].

На наш взгляд, не представляется возможным однозначно определить, к какой модели относима российская пенсионная система, ориентирована она на сохранение социального статуса и финансовой состоятельности гражданина после выхода на пенсию или же на ограничение бедности людей преклонного возраста. Рассмотрим далее, почему настолько скромные финансовые перспективы будущим пенсионерам гарантирует действующее пенсионное законодательство, каков реальный финансовый потенциал Пенсионного фонда Российской Федерации.

Практика и направления развития финансового обеспечения пенсионных выплат в России, альтернативные возможности

Исследование развернутой формулы трудовой пенсии по старости, закрепленной Законом № 173-ФЗ и состоящей из страховой и накопительной части, позволяет увидеть следующее.

Во-первых, мы усматриваем линию государства на усреднение и занижение итоговой пенсии гражданина. Стажевый коэффициент СК, будучи меньше единицы, еще и ограничен величиной 0,75 – снижает влияние величины заработка гражданина ЗР на 25% и более. Одновременно заработок гражданина соотносится со средней зарплатой по стране ЗП, что еще больше нивелирует финансовые достижения работника в труде. Возникший в результате указанного отношения ЗР к ЗП параметр после его снижения коэффициентом СК (лишь в 45 лет стажа у мужчины СК может достигнуть 0,75) умножается на 1671 рубль – среднемесячную заработную плату в России за период с 1 июля по 30 сентября 2001 года. Однако и это еще не все. После такой откровенной «игры на понижение» из полученной суммы вычитается еще 450 рублей – размер базовой части трудовой пенсии по старости, который устанавливался законодательством Российской Федерации на 1 января 2002 года! Интересно, как будут смотреться подобные результаты законотворчества, например, в 2030 году, в 2050-м? СВ – сумма валоризации – мизерная прибавка за труд в советское время – принципиально никак не влияет на итоговый размер пенсии, при этом для красного словца еще получила и нерусское название.

Во-вторых, казалось бы, параметр ПК₂ должен обнадеть будущего пенсионера. Это поступившие в Пенсионный фонд РФ деньги от работодателей, начисленные по ус-

тановленным тарифам страховых взносов пропорционально заработкам застрахованного лица в течение его трудовой деятельности. Но из табл. 3 видно, что начисление страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации работодателем прекращается, если совокупный доход работника с начала года превысит 568 тыс. рублей (в 2013 году). Такая сумма дохода означает среднюю зарплату работника более 47 тыс. рублей в месяц. Если заработки выше указанной суммы, отчисления снижаются до 10%. Здесь следует уточнить, что официальные данные Росстата показывают среднюю зарплату по стране в 2 раза меньше. По нашим оценкам, до 80% работающего российского населения имеет зарплату не более 30 тыс. руб/мес. Допустим, работник 45 лет будет зарабатывать в среднем 30 тыс. руб/мес, тогда в Пенсионный фонд Российской Федерации (согласно табл. 3) поступит $45 \cdot 12 \cdot 30000 \cdot 20\% = 3240$ тыс. рублей, что в итоге даст лишь $3240000 : 228 \text{ мес.} = 14211$ руб/мес в пенсионной формуле.

В-третьих, только параметр ПН – пенсионные накопления – всецело зависит от величины заработков, начисляемых будущему пенсионеру, – 6% от этих сумм поступает в накопительную часть его будущей пенсии (если, конечно, человек не старше 1967 года рождения). При этом база для начисления страховых взносов ограничивается предельной величиной, которая ежегодно увеличивается. Допустим, работник 45 лет будет зарабатывать в среднем 30 тыс. руб/мес, тогда в Пенсионный фонд Российской Федерации (согласно табл. 3) поступит $45 \cdot 12 \cdot 30000 \cdot 6\% = 972$ тыс. рублей, что в итоге даст лишь $972000 : 228 \text{ мес.} = 4263$ руб/мес в пенсионной формуле, без учета возможных доходов (а также возможных убытков) от инвестирования пенсионных накоплений.

В-четвертых, фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости лиц, не имеющих на иждивении нетрудоспособных членов семьи, – 2562 руб/мес – с 1 января 2015 года за каждый полный год страхового стажа, превышающего 30 лет для мужчин и 25 лет для женщин, увеличивается на 6% – на 154 рубля. Это дает перспективу мужчине, имеющему 45 лет стажа, женщине – 40 лет стажа, довести данный фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии до $2562 + [2562 \cdot 0,06 \cdot 15] = 4868$ руб/мес в пенсионной формуле.

В-пятых, наиболее существенно понижающее влияние на размер пенсии в развернутой формуле оказывает

делитель – период дожития – 228 месяцев жизни мужчины после 60 лет и женщины после 55 лет. В реальной практике это приводит к тому, что, например, российские мужчины, в абсолютном большинстве своем не доживающие до 79 лет, остаются в пенсионном фонде предназначившиеся им и недополученные ими финансовые ресурсы «более молодым» пенсионерам, выходящим на заслуженный отдых

следом за ними. Озвучена линия государства на увеличение периода дожития.

Известная авторам пенсионерка Г. (79 лет, 42 года трудового стажа, ветеран труда) проживает в г. Волгограде в однокомнатной квартире в современном многоквартирном доме, финансовые параметры ее единоличного домохозяйства представлены в табл. 4.

Таблица 4

Финансы домохозяйства одинокого пенсионера, проживающего в Волгограде, в августе 2013 года

Расходы (приходящиеся на 1 месяц в среднем, руб.)		Доходы (суммы по видам поступлений, руб.)	
Цели	Суммы	пенсия по старости, выплата за звание «Ветеран труда», выплата — соцпакет	проценты по вкладам в Сбербанке (приходящиеся на 1 месяц в среднем)
питание	3800=		
платежи за жилье*	3400=		
телефонная связь	300=		
медикаменты	400=		
медицинские услуги	500=		
санаторий	2000=		
одежда и обувь	300=		
подписка на газеты и журналы	200=		
транспорт	150=		
дети, внуки, правнуки	500=		
корм, медикаменты для кошки	350=		
уборка квартиры*	2000=		
	13900=		13767=

* Дотируют дети.

Источник: составлено авторами.

Как видно из табл. 4, представленное пенсионное домохозяйство никакого запаса финансовой состоятельности не имеет, его «нанобюджет» без дотаций является дефицитным, финансовое состояние соответствует банкротству. Согласно табл. 4, все расходы в представленном домохозяйстве необходимы и более чем скромны. На наш взгляд, уровень благосостояния основной массы российских пенсионеров можно обоснованно оценивать как бедность. Фактически в российских условиях тоже реализуется китайская практика «ян цзы фан лао» – «вырастить сыновей и обеспечить свою старость». Кроме того, следует иметь в виду, что п. 1 ст. 87 Семейного кодекса Российской Федерации от 29.12.1995 года № 223-ФЗ (ред. от 02.07.2013 года) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.09.2013 года) устанавливает, что «трудоспособные совершеннолетние дети обязаны содержать своих нетрудоспособных нуждающихся в помощи родителей и заботиться о них» [21].

Обратим внимание, что в соответствии с п. 2 ст. 4 Федерального закона от 24.10.1997 года № 134-ФЗ (ред. от

03.12.2012 года) «О прожиточном минимуме в Российской Федерации» [22] Правительство РФ установило величину прожиточного минимума в целом по Российской Федерации за I квартал 2013 года на душу населения 7095 рублей, для трудоспособного населения – 7633 рубля, пенсионеров – 5828 рублей, детей – 6859 рублей [23]. Величина прожиточного минимума пенсионера в 2013 году в Волгоградской области определена в 6108 рублей [24], но способы выживания в российских городах-миллионниках с такими деньгами нам неизвестны. По нашему мнению, величина прожиточного минимума, устанавливаемая Правительством РФ в целом по стране, не имеет никакого прикладного значения. Разве что в пропагандистских целях выгодно сравнивать его вопиюще низкую величину с размерами выплачиваемых пенсий.

Финансовый потенциал Пенсионного фонда Российской Федерации можно исследовать, используя табл. 5.

Таблица 5

Финансовый потенциал и результаты работы Пенсионного фонда Российской Федерации в 2010–2012 годах

Финансовые и натуральные показатели	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Численность страхователей, уплачивающих страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, млн лиц	6,7	6,8	10,2
Численность застрахованных лиц, проинформированных о состоянии их инд. лицевых счетов, чел.	81463276	82765017	81014729
Исполнение бюджета по доходам, трлн руб.	4610,0	5250,0	5890,0
Исполнение бюджета по расходам, трлн руб.	4250,0	4920,0	5450,0
Разница между доходами и расходами, млрд руб.	360,0	330,0	440,0
Исполнение бюджета по расходам, в % к ВВП РФ	9,4	9,0	8,9
Численность пенсионеров, тыс. человек,			
из них:	39711,2	40167,4	40578,1
– трудовые пенсии по старости;	32465,6	32984,8	37250,7
– пенсии по гос. пенсионному обеспечению	3146,7	3251,6	3327,4
Средний размер пенсии:			
– трудовая пенсия по старости, руб.;	8166,0	8876,0	9790,0
– пенсии по гос. пенсионному обеспечению, руб.	4731,0	5207,0	5919,0
Численность получающих негосударственную пенсию, чел.	1358272	1470893	1537090

Окончание табл. 5

Финансовые и натуральные показатели	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Сумма пенсионных накоплений в ВЭБе, млн руб.	739941	1333712	1643313
Сумма пенсионных накоплений в НПФ, млн руб.	155352	393786	669190
Сумма пенсионных накоплений в УК, млн руб.	19505	28818	34015

Источник: составлено авторами по отчетам Пенсионного фонда Российской Федерации за 2010, 2011, 2012 годы, размещенным на [24].

В отчетах Пенсионного фонда Российской Федерации за 3 года, данные из которых мы скомпоновали в табл. 5, прослеживается скачок в количестве страхователей на 3,4 млн лиц с 2011 по 2012 год. Непонятно, где скрывались в 2010–2011 годах и ранее несколько миллионов страхователей, кто они? По данным Вестника государственной регистрации на июль 2013 год [25], в России ведут деятельность 3911477 коммерческих, 33082 некоммерческие организации, 3645068 индивидуальных предпринимателей, суммарно это 7589627 лиц, что отличается от данных за 2012 год в табл. 5 на несколько миллионов страхователей. Насколько корректны указанные отчеты? Далее видно, что финансы Пенсионного фонда Российской Федерации пребывают в довольно напряженном состоянии. Остаток денежных средств после вычета расходов из доходов составляет менее 10% доходов, при том что численность пенсионеров прибавляется более чем на 1% ежегодно, а средний размер пенсии по старости, например, вырос с 2010 по 2011 год на 8,7%, с 2011 по 2012 год на 10,3%.

В этой связи следует поддержать правительственную меру косвенного финансирования, которая выражается в том, что в августе 2013 года Минтруд внес в Правительство РФ законопроект об отмене налога на доходы физических лиц (НДФЛ) на пенсии, получаемые гражданами от негосударственных страховщиков. Если проект будет одобрен, суммы негосударственных пенсий в размере до двух прожиточных минимумов пенсионера не будут облагаться НДФЛ. Исходя из прожиточного минимума пенсионера в 2013 году в Волгоградской области, государство оставляет пенсионеру – косвенно финансирует, отменяя НДФЛ, – максимально: $2 \cdot 6108 \text{ рублей} \cdot 0,13 = 1588 \text{ рублей}$.

За год, прошедший с 1 июля 2012 года – даты вступления в действие Федерального закона [15], выплаты из своих пенсионных накоплений получило около 2,5 млн граждан. Большинство – получатели трудовой пенсии: мужчины моложе 1953 года рождения и женщины моложе 1957 года рождения, за которых с 2002 по 2004 год работодатели уплачивали страховые взносы на накопительную часть пенсии по тарифу 2%. Более 99% обратившихся (2 млн 482 тыс. пенсионеров) получили свои пенсионные накопления сразу – в виде единовременной выплаты. Есть граждане, кому накопленные средства выплачиваются в виде срочной пенсионной выплаты (857 человек) и в виде накопительной части трудовой пенсии по старости (7330 человек). Средний размер установленной единовременной выплаты составляет 7,6 тыс. рублей, срочной выплаты – 701 рубль, накопительной части – 573 рубля [24].

На официальном сайте Пенсионного фонда Российской Федерации указано, что за период 2004–2011 годов индексация государством страховой части пенсии составила 337%, инфляция в Российской Федерации – 215%, результаты инвестирования средств пенсионных накоплений государственной управляющей компанией – 149%, результаты инвестирования средств пенсионных накоплений негосударственными пенсионными фондами – 159% [Там же]. Так, на государственном уровне дискредитируется идея индивидуально-накопительной пенсионной модели

и подчеркивается бесперспективность накопительной части пенсии. Мы можем возразить на это, приведя данные, например, Управляющей компании «Открытие» о том, что доходность доверенных компаний пенсионных накоплений за период 2004–2011 годов составила 183%, а инфляция в Российской Федерации – 115% [26].

Мы видим два основных направления модернизации пенсионной системы в России. Во-первых, необходимы системные меры по легализации труда, выводу трудящихся и их доходов из теневого сектора экономики. В Отчете Пенсионного Фонда Российской Федерации за 2010 год на стр. 8 указана «Численность участников системы обязательного пенсионного страхования Российской Федерации – 100 млн человек». В отчетах за 2011-й, 2012 годы такого показателя нет, однако за 2010–2012 годы имеются показатели «Численность застрахованных лиц, проинформированных о состоянии их индивидуальных лицевых счетов» – более 81 млн человек [24]. В июле 2013 года вице-премьер Правительства РФ О. Голодец в ходе встречи министров труда и занятости стран «Большой двадцатки» сообщила, что в теневом секторе экономики России занято около 20 млн человек [27]. Нужно выработать методы оценки количества занятых в отраслевых и региональных теневых группах, а также создать механизмы их заинтересованности для перехода в легальные трудовые отношения, точно выяснить численность страхователей, долгосрочно стабилизировать тарифы страховых взносов.

Во-вторых, необходим альтернативный институт пенсионных накоплений, соответствующий уровню прав и свобод человека в развитых государствах XXI века [28]. В самых общих чертах, например, начиная с 1 января 2015 года гражданам 1999 года рождения и моложе, вступающим в трудовые отношения, предоставляется право выбора – участвовать в государственном обязательном пенсионном страховании или идти по пути персонального обязательного пенсионного страхования. Для финансового обеспечения такого альтернативного выбора в законодательстве должны быть предусмотрены обязанности работодателей отчислять от выплачиваемых гражданину сумм 26%-ный взнос в особый персональный пенсионный накопительный финансовый актив этого гражданина. Правовой режим таких безотзывных финансовых продуктов должен быть разработан и законодательно закреплён, они должны предлагаться коммерческими банками, страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Завершая, уточним, что с 1 января 2015 года в России предполагается ввести новый порядок назначения пенсии, так называемая «новая пенсионная формула» вынесена на обсуждение широкой общественности. Трудовая пенсия по старости, как и по действующему законодательству, будет состоять из страховой и накопительной части. По-новому предполагается рассчитывать именно страховую часть, применяя индивидуальные пенсионные коэффициенты работника за каждый год трудовой деятельности. Правительством РФ ежегодно будет утверждаться величина годового пенсионного коэффициента в рублях. Законодателем соответствующий финансово-правовой режим будет нормативно закреплён, вероятно, до конца 2013 года.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Подчернина А. Как живет пенсионерам в Китае? [Электронный ресурс]. URL: <http://wan-shi-gu-yi.com> (дата обращения: 13.09.2013).
2. Пенсия в разных странах мира [Электронный ресурс]. URL: <http://npf-almaz.ru> (дата обращения: 13.09.2013).
3. Гайдар Е. Т. История пенсий [Электронный ресурс]. URL: <http://ng.ru> (дата обращения: 13.09.2013).
4. История пенсии [Электронный ресурс]. URL: <http://pensionary.ru> (дата обращения: 13.09.2013).
5. О государственных пенсиях: Закон СССР от 14.07.1956 года // Ведомости ВС СССР. 1956. № 15. Ст. 313.
6. О пенсионном обеспечении граждан в СССР: Закон СССР от 15.05.1990 года // Свод законов СССР. 1990. Т. 2. С. 550.
7. О пенсиях и пособиях членам колхозов: Закон СССР от 15.07.1964 года // Ведомости ВС СССР. 1964. № 29. Ст. 340.
8. О некоторых вопросах, связанных с введением в действие Закона РСФСР «О государственных пенсиях в РСФСР»: Постановление ВС РСФСР от 20.11.1990 года № 341-1 // Ведомости СНД СССР и ВС СССР. 1990. № 27. Ст. 352.
9. О признании утратившими силу некоторых законодательных актов в связи с принятием федеральных законов «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» и «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»: Федеральный закон от 07.07.2003 года № 109-ФЗ // Российская газета. № 133. 09.07.2003 года.
10. О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации: Федеральный закон от 15.12.2001 года № 166-ФЗ (ред. от 05.04.2013 года) // Российская газета. № 247. 20.12.2001 года.
11. О гарантиях пенсионного обеспечения для отдельных категорий граждан: Федеральный закон от 04.06.2011 года № 126-ФЗ (ред. от 03.12.2012 года) // Российская газета. № 120. 06.06.2011 года.
12. О статусе члена Совета Федерации и статусе депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации: Федеральный закон от 08.05.1994 года № 3-ФЗ (ред. от 02.07.2013 года) // Российская газета. № 130. 08.07.1999 года.
13. О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, Государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей: Закон РФ от 12.02.1993 года № 4468-1 (ред. от 07.06.2013 года) // Ведомости СНД РФ и ВС РФ. 04.03.1993 года. № 9. Ст. 328.
14. О трудовых пенсиях в Российской Федерации: Федеральный закон от 17.12.2001 года № 173-ФЗ (ред. от 02.07.2013) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.09.2013 года) // Российская газета. № 247. 20.12.2001 года.
15. О порядке финансирования выплат за счет средств пенсионных накоплений: Федеральный закон от 30.11.2011 года № 360-ФЗ (ред. от 23.07.2013 года) // Российская газета. № 275. 07.12.2011 года.
16. Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации: Федеральный закон от 15.12.2001 года № 167-ФЗ (ред. от 23.07.2013 года) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2014 года) // Российская газета. № 247. 20.12.2001 года.
17. О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования: Федеральный закон от 24.07.2009 года № 212-ФЗ (ред. от 23.07.2013 года) // Российская газета. № 137. 28.07.2009 года.
18. О предельной величине базы для начисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды с 1 января 2013 года: Постановление Правительства РФ от 10.12.2012 года № 1276 // Российская газета. № 289. 14.12.2012 года.
19. О негосударственных пенсионных фондах: Федеральный закон от 07.05.1998 года № 75-ФЗ (ред. от 23.07.2013 года) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.09.2013 года) // Российская газета. № 90. 13.05.1998 года.
20. Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации: Федеральный закон от 24.07.2002 года № 111-ФЗ (ред. от 23.07.2013 года) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.09.2013 года) // Российская газета. № 138–139. 30.07.2002 года.
21. Семейный кодекс Российской Федерации от 29.12.1995 года № 223-ФЗ (ред. от 02.07.2013 года) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.09.2013 года) // Российская газета. № 17. 27.01.1996 года.
22. О прожиточном минимуме в Российской Федерации: Федеральный закон от 24.10.1997 года № 134-ФЗ (ред. от 03.12.2012 года) // Российская газета. № 210. 29.10.1997 года.
23. Об установлении величины прожиточного минимума на душу населения и по основным социально-демографическим группам населения в целом по Российской Федерации за I квартал 2013 года: Постановление Правительства РФ от 27.06.2013 года № 545 // Российская газета. № 142. 03.07.2013 года.
24. Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pfrf.ru> (дата обращения: 13.09.2013).
25. Официальный сайт журнала «Вестник Государственной Регистрации», зарегистрирован в Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор), свидетельство ПИ № ФС77-45807 от 15 июля 2011 года [Электронный ресурс]. URL: <http://vestnik-gosreg.ru> (дата обращения: 13.09.2013).
26. Официальный сайт управляющей компании «Открытие» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.open-am.ru> (дата обращения: 13.09.2013).
27. Официальный сайт российского медиахолдинга РосБизнесКонсалтинг [Электронный ресурс]. URL: <http://top.rbc.ru> (дата обращения: 13.09.2013).
28. Гончаров А. И., Гончарова М. В. Финансово-правовой режим использования общественных накоплений России: текущее состояние и перспективы // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2013. № 2 (23). С. 247–257.

REFERENCES

1. Podchernina A. How do pensioners live in China? [Electronic resource]. URL: <http://wan-shi-ru-yi.com> (date of viewing: 13.09.2013).
2. Pensions in different countries of the world [Electronic recourse]. URL: <http://npf-almaz.ru> (date of viewing: 13.09.2013).
3. Gaydar E. T. History of pensions [Electronic recourse]. URL: <http://ng.ru> (date of viewing: 13.09.2013).
4. Histories of pension [Electronic recourse]. URL: <http://pensionary.ru> (date of viewing: 13.09.2013).
5. On the state pensions: The Law of the USSR dated 14.07.1956 // Bulletin of the USSR VS. 1956. # 15. Article 313.
6. On the pension of the citizens of the USSR: The Law of the USSR dated 15.05.1990 // The code of laws of the USSR. 1990. Vol. 2. P. 550.
7. On the pensions and the grants to the members of collective farms: The Law of the USSR dated 15.07.1964 // Bulletin of the USSR VS. 1964. # 29. Article 340.
8. On some issues connected with coming into effect of the law of the RSFSR «On the state pensions in the RSFSR»: The Decree of the RSFSR VS dated 20.11.1990 # 341-1 // Bulletin of the USSR SN and the USSR VS. 1990. # 27. Article 352.
9. On the acknowledgement of some legislative enactments as forfeited in connection with adoption of federal laws «On the state pension provision in the Russian Federation» and «On the labor pensions in the Russian Federation»: Federal law dated 07.07.2003 # 109-FZ // Russian newspaper. # 133. 09.07.2003.
10. On the state pension provision in the Russian Federation: Federal law dated 15.12.2001 # 166-FZ (revision as of 05.04.2013) // Russian newspaper. # 247. 20.12.2001.
11. On the guarantees of pension provision for some categories of citizens: Federal law dated 04.06.2011 # 126-FZ (revision as of 03.12.2012) // Russian newspaper. # 120. 06.06.2011.
12. On the status of the Federation Council member and the status of the Deputy of the State Duma of the Federal Assembly of the Russian Federation: Federal law dated 08.05.1994 No,3-FZ (revision as of 02.07.2013) // Russian newspaper. # 130. 08.07.1999.
13. On the pension for those, who served in the army, in the authorities of internal affairs, state fire-protection agency, authorities controlling the revolution of narcotic drugs and psychotropic substances, institutions and agencies of the criminal-executive system, and their families: the RF Law dated 12.02.1993 # 4468-1 (revision as of 07.06.2013) // Bulletin of the RF SND and RF VS. 04.03.1993. # 9. Article 328.
14. On the labor pensions in the Russian Federation: Federal law dated 17.12.2001 # 173-FZ (revision as of 02.07.2013) (revised and amended and come into effect on 01.09.2013) // Russian newspaper. # 247. 20.12.2001.
15. On the procedure of financing the payments by means of pension accumulations: Federal law from 30.11.2011 # 360-FZ (revision as of 23.07.2013) // Russian newspaper. # 275. 07.12.2011.
16. On the compulsory pension insurance in the Russian Federation: Federal law dated 15.12.2001 # 167-FZ (revision as of 23.07.2013) (revised and amended and come into effect on 01.01.2014) // Russian newspaper. # 247. 20.12.2001.
17. On the insurance payments into the Pension fund of the Russian Federation, the fund of social insurance of the Russian Federation, the federal fund for compulsory medical insurance: Federal law dated 24.07.2009 # 212-FZ (revision as of 23.07.2013) // Russian newspaper. # 137. 28.07.2009.
18. On the limited value of the basis for charging the insurance payments into the state non-budgetary funds from January 1, 2013: The decree of the RF government dated 10.12.2012 # 1276 // Russian newspaper. # 289. 14.12.2012.
19. On the non-governmental Pension funds: Federal law dated 07.05.1998 # 75-FZ (revision as of 23.07.2013) (revised and amended and cone into effect on 01.09.2013) // Russian newspaper. # 90. 13.05.1998.
20. On the investments for financing the accumulation part of the labor pension in the Russian Federation: Federal law dated 24.07.2002 # 111-FZ (revision as of 23.07.2013) (revised and amended and come into effect on 01.09.2013) // Russian newspaper. # 138–139. 30.07.2002.
21. The Family Code of the Russian Federation dated 29.12.1995 # 223-FZ (revision as of 02.07.2013) (revised and amended and come into effect on 01.09.2013) // Russian newspaper. # 17. 27.01.1996.
22. On the living minimum in the Russian Federation: Federal law dated 24.10.1997 # 134-FZ (revision as of 03.12.2012) // Russian newspaper. # 210. 29.10.1997.
23. On establishing the value of the living minimum per capita of the population and by the basic social-demographic population groups as a whole in the Russian Federation for the first quarter of 2013: The decree of the RF Government as of 27.06.2013 # 545 // Russian newspaper. № 142. 03.07.2013.
24. Official site of the Pension fund of the Russian Federation [Electronic recourse]. URL: <http://www.pfrf.ru> (date of viewing: 13.09.2013).
25. Official site of the journal «Bulletin of state registration» [Electronic recourse].URL: <http://vestnik-gosreg.ru> (date of viewing: 13.09.2013).
26. Official site of the Controlling company «Otkrutiye» [Electronic recourse]. URL: <http://www.open-am.ru> (date of viewing: 13.09.2013).
27. Official site of RBC [Electronic recourse]. URL: <http://top.rbc.ru> (date of viewing: 13.09.2013).
28. Goncharova M. V., Goncharov A. I. Financial and legal regime governing public savings in Russia: current state and prospects // Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Business Institute. 2013. # 2 (23). P. 247–257.