

УДК 369(470)(045)

*Н.В. Гордеева, А.Г. Гладковский***ОСНОВНЫЕ ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Проводимая в Российской Федерации с середины 1990-х годов реформа системы пенсионного обеспечения отражает объективную необходимость кардинального изменения концепции функционирования всей пенсионной системы государства. В течение последних десятилетий на стабильность деятельности данной системы оказывает беспрецедентное комплексное негативное влияние со стороны внешних и внутренних факторов, затрагивающих экономико-социальную, политическую, демографическую и иные сферы. Основным вызовом, стоящим перед государством, является минимизация последствий негативного воздействия и сохранение социальной направленности государственной политики. В данной статье рассматриваются вопросы функционирования системы пенсионного обеспечения в России. Методологической основой данной статьи является диалектический метод познания и метод дедукции, принципы системного анализа и синтеза, метод статистической обработки информации и сравнительного анализа. В результате проведенного исследования были систематизированы промежуточные результаты проводимой в РФ реформы системы пенсионного обеспечения и выявлены некоторые проблемные аспекты данного процесса. Предложенные векторы развития могут быть использованы для разработки программ повышения эффективности проводимых в России социальных реформ и преобразований, направленных на обеспечение конституционных прав граждан, повышение уровня жизни и улучшение социальной защиты.

*Ключевые слова:* система пенсионного обеспечения, пенсионная система, пенсия, социальная поддержка, реформирование пенсионной системы, Пенсионный фонд РФ, внебюджетные фонды, социальный фонд РФ.

DOI: 10.35634/2412-9593-2023-33-2-229-235

Система пенсионного обеспечения Российской Федерации унаследовала свою структуру от пенсионной системы СССР, представлявшей собой распределительную систему пенсионных выплат. Ее бюджет формировался за счет налоговых отчислений текущего периода с доходов трудящихся граждан. Негативное воздействие на стабильность данной системы оказали проводимые в стране фундаментальные экономические сдвиги по переходу от плановой к рыночной экономике, приведшие к ухудшению социально-экономической ситуации, сокращению уровня производства, потребления и рабочих мест, росту безработицы, ухудшению демографической ситуации и т. д.

Несмотря на благоприятные экономические условия середины нулевых годов, позволившие улучшить макроэкономические показатели государства, последующие годы изобиловали рядом негативных факторов.

Разразившийся в 2008 г. международный финансовый кризис, введение западными странами экономических санкций в 2014–2022 гг., снижение деловой активности из-за пандемии Covid-19 в 2019–2020 гг. оказали негативное воздействие на показатели экономического развития страны и объемы доходов фондов социального страхования. Это стало дополнительной нагрузкой на бюджетную систему ввиду наличия конституционных гарантий государства по обеспечению выполнения социальных обязательств перед гражданами.

Актуальность статьи обусловлена необходимостью изучения текущего состояния процесса реформирования пенсионной системы в России и выявления проблемных моментов, возникших в ходе ее реализации.

С одной стороны, значимость данного исследования связана с тем, что система пенсионного обеспечения – это часть государственной системы социальной поддержки граждан и инструмент государственного регулирования.

С другой стороны, данный вопрос непосредственно затрагивает не только граждан пенсионного возраста, но и всех трудоспособных лиц, которые через определенное время будут нуждаться в пенсионном обеспечении. Проведенный анализ большого массива статистических данных позволил выявить «узкие места» проводимой в России пенсионной реформы. А также решить одну из поставленных задач по выявлению и проведению оценки перспективных направлений реформирования пенсионной системы Российской Федерации.

Основное назначение пенсионной системы – стабилизация социальных процессов и повышение уровня жизни, обеспечение социальной поддержки граждан в случае вероятного изменения социального положения или материального обеспечения при наступлении определенных жизненных обстоятельств. Аналогичную точку зрения высказывают Човпан Е.А. и Гордеева Н.В. в статье: «Пенсионное обеспечение является формой материального обеспечения граждан со стороны государства или иных субъектов в установленных законом случаях» [1, с. 49].

Международный опыт проведения подобного рода реформ в 2009–2021 гг. опирался на меры ужесточения распределительных принципов пенсионных систем с целью сокращения пенсионных обязательств государств [2, с. 42]. Меры включали поэтапное повышение возраста выхода на пенсию и внедрение различного рода ограничений на пенсионные выплаты для продолжающих трудиться пенсионеров, стимулирование более позднего выхода на пенсию и ужесточение требований к более раннему выходу на пенсию, увеличение обязательного трудового стажа и внедрение страхового стажа.

Принятая в конце 1990-х гг. концепция и программа реформирования системы пенсионного обеспечения в РФ заложили основные направления развития пенсионной системы, предусматривающие поэтапное внедрение в нее накопительных механизмов.

С 2002 г. в России начался второй этап внедрения реформы пенсионной системы – переход от распределительного принципа построения пенсионной системы к комбинированному или смешанному типу, объединяющему распределительные и накопительные принципы начисления пенсий. Предполагалось повысить уровень солидарной ответственности со стороны работника по принятию мер по обеспечению своей старости, работодателя – по обязательствам по уплате обязательных страховых взносов за сотрудников, государства – по дальнейшему совершенствованию системы социального страхования и персонифицированного учета страховых обязательств. Отличительным признаком этого этапа являлся переход от расчета размера пенсионных выплат в зависимости от размера трудового стажа к выплатам в зависимости от получаемого заработка и перечисляемых страховых отчислений в Пенсионный фонд России.

Многие страны внедрили трехуровневую комбинированную систему пенсионного обеспечения [3, с. 135]. Аналогичная трехэлементная система была принята в России по результатам первых этапов проводимой реформы.

Первый элемент – государственное пенсионное обеспечение (базовая часть трудовой пенсии, социальной пенсии для нетрудоспособных, государственные пенсии), финансируемое из средств федерального бюджета, формируемых от поступлений единого социального налога и ассигнований из бюджета.

Второй – обязательное пенсионное страхование (страховая и накопительная часть трудовой пенсии), финансируемое из обязательных страховых взносов в Пенсионный фонд.

Третий – негосударственное пенсионное обеспечение, дополняющее собой первые два обязательных элемента и формируемое за счет добровольных отчислений в негосударственные пенсионные фонды.

В статье Петрушевская В.В. и Евтева С.Г. отмечают важность развития негосударственного пенсионного обеспечения: «Достижение нормального уровня замещения пенсией утраченного заработка и, следовательно, обеспечение достойной жизни на пенсии возможно только за счет личного участия, ведь каждый гражданин имеет возможность формирования дополнительной пенсии за счет регулярных добровольных отчислений в негосударственные пенсионные фонды» [4, с. 103].

Таблица 1

### Основные показатели пенсионного обеспечения в Российской Федерации

Показатель	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Средний размер пенсий, в среднем за год, руб.	11986	12391	12887	13360	14163	14986	16642
Прожиточный минимум пенсионера, руб.	7965	8081	8315	8483	9002	9308	10022
Отношение среднего размера пенсий к прожиточному минимуму пенсионера, %	150,5	153,3	155,0	157,5	157,3	161,0	166,0
Отношение среднего размера пенсий к среднему размеру заработной платы, %	35,2	33,8	32,9	30,6	29,6	29,2	29,4

С 2023 г. в России начал функционировать Социальный фонд России, образованный за счет слияния Пенсионного фонда и Фонда социального страхования. Данное объединение внебюджетных фондов позволит улучшить их взаимодействие и администрирование предоставляемого социального обеспечения, упростить гражданам получение социальных выплат и пособий.

Внедрение мер реформирования пенсионной системы позволили улучшить показатели пенсионного обеспечения [5, с. 1] по отношению среднего размера пенсии к прожиточному минимуму пенсионера (табл. 1).

Несмотря на то, что реформа пенсионной системы происходит в течение продолжительного периода времени, достичь запланированных результатов пока не удалось. Это связано нестабильным экономическим развитием государства под влиянием различных экономико-социальных факторов. В частности, наблюдается общее снижение численности населения в России, снижение доли трудоспособного населения и рост численности пенсионеров [6; 7] (табл. 2). Ухудшающаяся демографическая ситуация в России ведет к уменьшению объемов поступлений в бюджет Пенсионного фонда и рост бюджетных расходов, связанных с выплатами пенсий и пособий.

Таблица 2

### Демографические показатели Российской Федерации

Год	Всего население, тыс. чел.	Трудоспособное население		Численность пенсионеров			Кол-во занятых на одного пенсионера чел.
		тыс. чел.	доля, в %	тыс. чел.	доля, в %	на 1000 занятых чел.	
2002	145167	88942	61,3	38411	26,5	265	1,70
2005	143801	90099	62,7	38313	26,6	268	1,75
2010	142857	87983	61,6	39090	27,4	274	1,72
2015	146267	85415	58,4	43797	29,9	299	1,60
2018	146680	82264	56,1	46070	31,4	314	1,55
2019	146781	81362	55,4	46480	31,7	317	1,53
2020	146749	82678	56,3	46198	31,5	315	1,51
2021	146171	81881	56,0	45637	31,2	312	1,57
2022	145558	83227	57,2	44682	30,7	307	1,54

Для минимизации негативных последствий, связанных с ухудшающейся демографической ситуацией возможны два вида реформ:

– поэтапное повышение возраста выхода на пенсию. В 2019–2028 гг. в России производится поэтапное увеличение на пять лет возраста, предоставляющего право на страховую пенсию и пенсию по государственному обеспечению;

– увеличение процентной ставки страховых отчислений с целью покрытия бюджетного дефицита фонда. Однако рост страховых отчислений за счет средств работника приведет к негативным последствиям – снижению реальной заработной платы, а за счет средств работодателя – к выплатае «теневых» зарплат из-за увеличения налоговой нагрузки.

Среди проблемных вопросов, возникших в процессе реформирования пенсионной реформы в России, можно выделить следующие:

– недостаточно развита нормативно-правовая база и недостаточно раскрыт правовой статус Пенсионного фонда;

– непропорционально опережающий рост среднего размера заработной платы по сравнению с ростом среднего размера пенсий (табл. 1);

– реализацию потенциала накопительной составляющей пенсионного обеспечения затрудняют опасения по поводу часто меняющихся условий пенсионной системы, недостаточная финансовая грамотность, недоверие граждан к негосударственным пенсионным фондам. По данным Росстата, при наблюдаемом в 2016–2021 гг. росте общей численности пенсионеров на 6,8 % с 42,7 до 45,6 млн чел., число получающих неправительственные виды пенсий незначительно и составляло порядка 1,5 млн чел., что не превышает доли 3,4–3,6 % от общей численности пенсионеров в данный период [8];

– обесценивание бюджетных средств, связанное с ускорением инфляционных процессов в связи с ухудшением социально-экономической ситуации и замедлением экономического роста. Положительная динамика снижения коэффициента инфляции в годовом выражении с 12,91 % в 2015 г. до

2,52 % в 2017 г. сменилась негативным трендом на ускорение инфляционных процессов до 11,92 % в 2022 г. [9];

– отсутствие финансовой сбалансированности пенсионной системы, вызванное дефицитом бюджета Пенсионного фонда РФ [10] (табл. 3);

Таблица 3

**Основные показатели Федерального закона «О бюджете ПФР на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов», (млн руб.)**

Показатель	2022	2023*	2024*
Доходы ПФР, в т. ч.:	10 032 457	10 591 986	11 074 709
- не накопительная часть	9 961 836	10 520 489	11 001 683
- из федерального бюджета	3 630 827	3 750 364	3 771 788
- из бюджетов субъектов	3 719	3 949	4 191
- налоги, страховые взносы	6 327 290	6 766 176	7 225 703
- финансирование накопительной части	70 621	71 498	73 026
Доля межбюджетных трансфертов	36%	35%	34%
Доля накопительной части	0,7%	0,7%	0,7%
Расходы ПФР, в т. ч.:	10 154 849	10 573 827	11 167 404
- не накопительная часть	10 110 502	10 528 470	11 120 840
Баланс средств ПФР, в т. ч.:**	-122 392	18 159	-92 696
- баланс не накопительной части**	-148 666	-7 982	-119 157
- баланс накопительной части**	26 274	26 141	26 461

Примечание:

\* – прогнозные показатели на 2023 и 2024 гг.

\*\* – дефицит (-), профицит (+)

– страховые поступления не обеспечивают необходимый объем средств для финансирования выплат пенсий и пособий. Доля поступлений средств из различных бюджетов составляет 36 % от объема доходов Пенсионного фонда, основная часть – трансферты из федерального бюджета (табл. 3);

– незначительная доля поступлений на финансирование накопительной части пенсии, составляющая 0,7 % от всех доходов бюджета ПФР, несмотря на стабильный профицит данных поступлений (табл. 3);

– дополнительного регулирования требует вопрос перераспределения размера страховых взносов между работником и работодателем. Проведение страховых отчислений за счет работника может привести к снижению его реальной заработной платы. Перераспределение страховой нагрузки в пользу работодателя в виде снижения налоговой нагрузки не гарантирует соответствующий рост зарплат работников, а увеличение нагрузки может побудить работодателя переходить к выплате «теневых» зарплат;

– формирование накопительной части пенсии было заморожено введением в 2014 г. моратория на накопительную часть отчислений. Отчисления в накопительную часть с 2014 г. перечисляются в страховую часть пенсии;

– слабо развита система негосударственных (корпоративных) пенсий;

– порядок налогообложения негосударственных пенсионных фондов требует дальнейшей проработки и нормативно-правовой регламентации;

– дополнительного улучшения требует механизм возмещения расходов на выплату отдельных видов пенсионного обеспечения, финансируемым за счет федерального бюджета (социальные пенсии, пенсии военнослужащим);

– дифференциация назначаемых пенсионных выплат и их прямая зависимость от наличия трудового стажа и размера получаемой заработной платы;

– применяемые коэффициенты ограничивают размер пенсионных выплат;

– недостаточно проработан вопрос возможности увеличения размера пенсионных выплат в случае отложенного выхода на пенсию;

– принятие в 2015 г. Федерального закона № 385-ФЗ «О ... особенностях увеличения страховой пенсии, фиксированной выплаты к страховой пенсии и социальных пенсий» привело к резкому

уменьшению численности работающих пенсионеров из-за отмены индексации пенсионных выплат. По данным Росстат отмечается резкое снижение численности работающих пенсионеров с 15,26 млн чел. в 2016 г. до 9,88 млн чел. в 2017 г. с последующим постепенным снижением до 8,51 млн чел. в 2021 г., что в относительных цифрах составляет 35,7 %, 22,9 % и 20,3 % соответственно [9];

– не решен вопрос справедливого начисления пенсионных выплат работающим пенсионерам, существующие коэффициенты ограничивают возможный размер пенсий, а их размер не пересчитывается. Они обязаны отчислять страховые взносы при наличии необходимого рабочего стажа и выплату необходимых отчислений в солидарную пенсионную систему;

– не урегулирован вопрос пенсионного обеспечения самозанятых, уплачивающих только налог на профессиональный доход;

– отмена единого социального налога в 2011 г. была призвана стимулировать увеличение объема сбора налогов за счет снижения тарифов на социальное страхование и упрощения их перечисления. Однако данное решение не привело к значительному снижению объема «теневых» зарплат (входящих в статью оплата труда и смешанных доходов, не наблюдаемых прямыми статистическими методами) [11, с. 206]. При общем росте на 18,6 % объема оплаты труда наемных работников с 41,24 млрд руб. до 48,17 млрд руб. в 2019 г., доля оплаты труда и смешанных доходов, не наблюдаемых прямыми статистическими методами снизилась с 27,1 % до 21,4 % соответственно. Практически неизменна численность занятых в неформальном секторе [12, с. 89]. В 2016–2021 гг. доля занятых в неформальном секторе составляет порядка 20–21 % от общей численности занятого населения.

В качестве дополнительных шагов по реформированию системы пенсионного обеспечения в России можно предложить следующие меры:

– усовершенствовать нормативно-правовую базу, регламентирующую функционирование и порядок налогообложения негосударственных пенсионных фондов, минимизирующую риск их недостаточной финансовой устойчивости и гарантирующую сохранение пенсионных накоплений;

– разработать механизм обеспечения баланса интересов как работодателей (страхователей), так и работников (застрахованных лиц);

– разработать справедливый механизм исчисления пониженных страховых взносов для работающих пенсионеров;

– стимулировать развитие системы корпоративных пенсий;

– разработать действенный механизм увеличения уровня коэффициента замещения предпенсионной заработной платы пенсионными выплатами;

– внедрить полноценный механизм формирования добровольных пенсионных накоплений для финансирования негосударственных пенсий;

– разработать программу информирования и повышения финансовой грамотности населения касательно вопросов реформирования системы пенсионного обеспечения, в частности – негосударственных пенсий;

– разработать механизм стимулирования работодателей проводить страховые отчисления и выплату заработной платы наемным работникам в полном объеме за счет сокращения численности неофициально занятых;

– рост охвата страховым обеспечением различных категорий занятых.

В заключение статьи хотелось бы отметить, что насущная необходимость осуществления реформы системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации вызвана рядом объективных экономико-социальных причин. Основной из них является актуальная демографическая ситуация в стране. Об этом сигнализирует динамика соотношения численности занятых граждан к численности пенсионеров.

Для выявления промежуточных результатов проводимой в России пенсионной реформы был проведен сравнительный анализ и обработка статистических данных, характеризующих происходящие в стране социально-экономические и демографические процессы. Проведение факторного анализа позволило выявить ряд характерных зависимостей изучаемых экономических явлений от воздействия различных внешних и внутренних факторов. В процессе проведения анализа была осуществлена систематизация значительного объема данных и выделение существенной для целей данной статьи статистической информации. Применяя метод дедукции и принципы системного анализа, были оценены ряды абсолютных и относительных значений, а также эмпирическим путем был выявлен ряд характерных тенденций развития проводимой в России реформы системы пенсионного обеспечения.

В ходе дальнейшего проведения реформирования пенсионной системы России необходимо обеспечить большую социальную направленность предпринимаемых действий, т. к. основная часть проводимых ранее реформ была связана со снижением государственных обязательств по отношению к пенсионерам. Для этого необходимо решить основную задачу – обеспечение эффективного компромиссного баланса между достижением финансовой устойчивости и сбалансированности пенсионного бюджета, приемлемым уровнем страховой нагрузки на фонд оплаты труда, увеличением уровня пенсионного обеспечения, достижения приемлемого уровня коэффициента замещения предпенсионной заработной платы пенсионными выплатами. Успешное проведение пенсионной реформы позволит гарантировать обеспечение конституционных прав пожилых граждан на достойный уровень жизни за счет социально приемлемого пенсионного обеспечения, являющийся одной из основных задач Российской Федерации как социального государства.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Човпан Е.А., Гордеева Н.В. Зарубежный опыт организации и управления пенсионного обеспечения // Донецкие чтения 2017: Русский мир как цивилизационная основа научно-образовательного и культурного развития Донбасса: материалы Международной научной конференции студентов и молодых ученых. Посвящена 80-летию ДонНУ, Донецк, 17-20 октября 2017 г. Донецк: Издательство Донецкого национального университета, 2017. С. 49-51.
2. Pensions at a Glance 2021: OECD and G20 Indicators / OECD (2021) – Paris: OECD Publishing, 2021. 224 с.
3. Pensions at a Glance 2019: OECD and G20 Indicators / OECD (2019) – Paris: OECD Publishing, 2019. 224 с.
4. Петрушевская В.В., Евтеева С.Г. Анализ практических аспектов развития системы социальных услуг в Донецкой народной Республике // Новое в экономической кибернетике. 2021. № 4. С. 92–105.
5. Основные показатели пенсионного обеспечения в РФ / Федеральная служба государственной статистики // (Росстат): [сайт]. URL: [https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/sp\\_2.3.docx](https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/sp_2.3.docx) (дата обращения: 24.01.2023).
6. Численность населения Российской Федерации / Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] // (Росстат) : [сайт]. URL: [https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/sp\\_1.1.xlsx](https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/sp_1.1.xlsx) (дата обращения: 24.01.2023).
7. Общая численность пенсионеров в Российской Федерации // Федеральная служба государственной статистики (Росстат): [сайт]. URL: [https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/sp\\_2.1.docx](https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/sp_2.1.docx) (дата обращения: 24.01.2023).
8. Численность получателей негосударственных пенсий в РФ / Федеральная служба государственной статистики. [Электронный ресурс] // (Росстат): [сайт]. URL: [https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/sp\\_2.6.docx](https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/sp_2.6.docx) (дата обращения: 24.01.2023).
9. Таблица уровня инфляции по месяцам в годовом исчислении / [Электронный ресурс] // Аналитический интернет-портал «Уровень инфляции в России»: [сайт]. URL: <https://xn----ctbjnaatncev9av3a8f8b.xn--plai/> (дата обращения: 24.01.2023).
10. Федеральный закон от 06.12.2021 № 391-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов» // КонсультантПлюс: [сайт]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_402531/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_402531/) (дата обращения: 24.01.2023).
11. Оплата труда наемных работников по отраслям и секторам // Национальные счета России в 2013-2020 гг. Стат. Сб. М.: Росстат, 2021. С. 209–215.
12. Численность занятых в неформальном секторе по возрастным группам // Рабочая сила, занятость и безработица в России (по результатам выборочных обследований рабочей силы). 2022. Статистический сборник. М.: Росстат, 2022. С. 209–215.

Поступила в редакцию 21.02.2023

Гордеева Наталья Васильевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов

E-mail: [k\\_fin302@donampra.ru](mailto:k_fin302@donampra.ru)

Гладковский Андрей Генрикович, студент магистратуры

E-mail: [andygl@yandex.ru](mailto:andygl@yandex.ru)

ГОУ ВПО «Донецкая академия управления и государственной службы  
при Главе Донецкой Народной Республики»

283000, Россия, Донецкая Народная Республика, г. Донецк, пр. Б. Хмельницкого, 108

*N.V. Gordeeva, A.G. Gladkovskiy*

**MAIN PROBLEMS AND PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF THE PENSION SYSTEM  
IN THE RUSSIAN FEDERATION**

DOI: 10.35634/2412-9593-2023-33-2-229-235

The reform of the pension system, carried out in the Russian Federation since the mid-1990s, reflects the objective need for a fundamental change in the concept of functioning of the entire pension system of the state. Over the past decades, the stability of this system has been exposed to an unprecedented complex negative impact from external and internal factors affecting the economic, social, political, demographic and other spheres. The main challenge facing the state is to minimize the consequences of the negative impact and maintain the social orientation of state policy. This article discusses the functioning of the pension system in Russia. The methodological basis of this article is the dialectical method of cognition and the method of deduction, the principles of system analysis and synthesis, the method of statistical information processing and comparative analysis. As a result of the study, the interim results of the ongoing reform of the pension system in Russia were systematized and some problematic aspects of this process were identified. The proposed vectors of development can be used to develop programs to improve the effectiveness of social reforms and transformations carried out in Russia. These programs are aimed at ensuring the constitutional rights of citizens, raising living standards and improving social protection.

*Keywords:* pension system, pension, social support, pension system reform, Pension Fund of the Russian Federation, off-budget funds, social fund of the Russian Federation.

Received 21.02.2023

Gordeeva N.V., Candidate of Economics, Associate Professor at Department of Finance

E-mail: k\_fin302@donampa.ru

Gladkovskiy A.G., master's student

E-mail: andygl@yandex.ru

Donetsk Academy of Management and Public Administration under the Head of the Donetsk People's Republic  
B. Khmel'nitskogo Ave., 108, Donetsk, Donetsk People's Republic, Russia, 283000