

Министерство образования и науки Российской Федерации
Байкальский государственный университет экономики и права

Е.В. Агеева

СОВРЕМЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ СИСТЕМЫ

Учебное пособие

Иркутск
Издательство БГУЭП
2012

УДК 364.35(075.8)

ББК 65.27я7

A23

Печатается по решению редакционно-издательского совета
Байкальского государственного университета экономики и права

Рецензенты д-р экон. наук, доц. Д.Ю. Федотов
 канд. экон. наук, доц. Е.М. Хитрова

Агеева Е.В.

A23 Современные пенсионные системы : учеб. пособие /
 Е.В. Агеева. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2012. — 172 с.

Рассматриваются понятие пенсионной системы государства и ее структура. Основное внимание уделяется описанию структуры пенсионной системы РФ.

Для студентов вузов и колледжей, изучающих курс «Современные пенсионные системы», магистрантов, а также всех, кого интересуют вопросы пенсионного страхования.

ББК 65.27я7

© Агеева Е.В., 2012

© Издательство БГУЭП, 2012

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1. ПОНЯТИЕ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ	5
2. КЛАССИЧЕСКИЕ СИСТЕМЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ	14
2.1. РАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНАЯ СИСТЕМА	14
2.2. НАКОПИТЕЛЬНАЯ СИСТЕМА	17
2.3. ПРИЧИНЫ ПЕРЕХОДА ОТ РАСПРЕДЕЛИТЕЛЬНОЙ МОДЕЛИ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ К НАКОПИТЕЛЬНОЙ	22
3. ПРОБЛЕМЫ, ВОЗНИКАВШИЕ ПРИ ВВЕДЕНИИ НАКОПИТЕЛЬНЫХ МЕХАНИЗМОВ В ПЕНСИОННУЮ СИСТЕМУ, И ПОДХОДЫ К ИХ РЕШЕНИЮ	32
4. СТРУКТУРА СОВРЕМЕННОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	50
5. ГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	52
6. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ	60
6.1. СТРУКТУРА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В РФ	60
6.2. ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ	68
6.3. СУЩНОСТЬ ИНДИВИДУАЛЬНОГО (ПЕРСОНИФИЦИРОВАННОГО) УЧЕТА СВЕДЕНИЙ О ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦАХ В СИСТЕМЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ	81
6.4. ВИДЫ СТРАХОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ ПЕНСИОННОМУ СТРАХОВАНИЮ	87
6.5. ОРГАНИЗАЦИЯ ИНВЕСТИРОВАНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННЫХ НАКОПЛЕНИЙ ЗАСТРАХОВАННЫХ ЛИЦ	115
7. ДОБРОВОЛЬНЫЙ УРОВЕНЬ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	150
7.1. ДОБРОВОЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ	150
7.2. НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ	152
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ И РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	169

ВВЕДЕНИЕ

Каждый человек независимо от возраста, профессии, образования и социально-экономического положения рано или поздно сталкивается с многочисленными рисками, которые связаны с общественным прогрессом. Особую роль занимают социальные риски, связанные с возможностью утраты трудового дохода или снижением материального благополучия по независящим от человека обстоятельствам, но напрямую связанным с его трудоспособностью. Наступление старости считается реализацией такого социального риска. Именно для этого и создана пенсионная система государства, которая ориентирована на защиту от последствий реализации подобных рисков. Первая система обязательного пенсионного обеспечения была введена канцлером Германии Отто фон Бисмарком более 100 лет тому назад (по болезни – с 1883 года, в случае увечья – с 1884 года и по старости – с 1889 года). Еще 100 лет назад были выделены основные виды рисков, по их продолжительности и значительности последствий для человека, от которых предоставлялась пенсионная защита, а именно: наступление старости, получение инвалидности и потеря кормильца для его семьи.

Одной из важнейших задач пенсионной системы является гарантия достойного уровня пенсии, а так же обеспечение финансовой устойчивости пенсионной сферы. Для осуществления названных задач, государству необходимо создать эффективно функционирующую пенсионную систему, что является очень сложным и долгим процессом. Процесс усложняется тем, что нельзя однажды создав эффективно функционирующую пенсионную систему, останавливаться на достигнутом, так как необходимо постоянно вносить корректировки и модернизировать пенсионную систему в соответствии с изменениями, которые происходят как внутри отдельно взятой страны, так и в соответствии с мировыми тенденциями.

Какой бы совершенной и справедливой ни была пенсионная система, она должна быть органично интегрирована в социально-экономическую и политическую систему. В этом смысле первоочередное значение имеет не сама политика в области пенсионного обеспечения, не модель пенсионной системы, а способность государства эффективно управлять экономикой, обеспечивать адекватный рост производства, умение сформировать устойчивую основу для сохранения уровня и роста благосостояния. В этих рамках существует большое вариационное пространство для формирования архитектуры пенсионной системы, которая также должна отражать в полной мере систему ценностей данного общества, включая особенности социального и культурно-исторического развития. В связи с этим особо актуальным стоит вопрос о теории и методике построения пенсионной системы государства, что позволит избежать определенных ошибок и проблем при развитии российской пенсионной системы в будущем.