

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

**СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ  
ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ**

Иркутск  
Издательство БГУЭП  
2012

УДК 336.14:353(47)  
ББК 65.261.7(2Р)  
С56

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

Авторы: д-р экон. наук, доц. Д.Ю. Федотов (разд. 1, 4, 7, 8, 11), канд. экон. наук, доц. Т.В. Файберг (разд. 2, 3), канд. экон. наук, доц. С.С. Быков (разд. 9, 10), Б.В. Дымин (разд. 5), Е.А. Сачкова (разд. 6)

Рецензенты д-р экон. наук, проф. Ю.М. Березкин  
д-р экон. наук, проф. В.И. Самаруха

Издание коллективной монографии осуществлено при финансовой поддержке РГНФ, проект «Повышение уровня жизни населения на основе развития пенсионной системы России» № 12-32-01233а2.

С56 Современное состояние и перспективы развития пенсионной системы России / под ред. Д.Ю. Федотова. – Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2012. – 137 с.

ISBN 978-5-7253-2565-2

Содержит анализ современного состояния пенсионной системы России. Рассмотрены особенности формирования доходов и осуществления расходов бюджета Пенсионного фонда России, деятельность российских негосударственных пенсионных фондов, выявлены ключевые проблемы развития пенсионной системы России.

Для специалистов, занимающихся вопросами функционирования пенсионной системы, экономистов, преподавателей, аспирантов, магистрантов и студентов.

ББК 65.261.7(2Р)

ISBN 978-5-7253-2565-2

© Коллектив авторов, 2012  
© Издательство БГУЭП, 2012

## Оглавление

|                                                                                                                                                                   |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Введение .....                                                                                                                                                    | 4   |
| 1. Анализ текущего состояния и перспективы развития пенсионной системы России с учетом реализации Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы России..... | 7   |
| 2. Анализ исполнения бюджета Пенсионного фонда России в условиях реализации бюджетной реформы .....                                                               | 21  |
| 3. Совершенствование бюджетного процесса при исполнении бюджета Пенсионного фонда России: внедрение бюджетирования, ориентированного на результат.....            | 25  |
| 4. Исполнение пенсионных обязательств российскими работодателями ...                                                                                              | 30  |
| 5. Последствия замены единого социального налога страховыми взносами .....                                                                                        | 39  |
| 6. Материнский капитал, выплачиваемый органами Пенсионного фонда России: особенности его использования в сфере дошкольного образования .....                      | 45  |
| 7. Пенсионные системы зарубежных стран: оценка влияния пенсионной нагрузки на уровень конкурентоспособности производимой продукции ..                             | 48  |
| 8. Формы негосударственной пенсионной защиты .....                                                                                                                | 54  |
| 9. Особенности налогообложения операций по негосударственному пенсионному обеспечению.....                                                                        | 58  |
| 10. Осуществление налогового учета по налогу на прибыль негосударственными пенсионными фондами .....                                                              | 68  |
| 11. Актуарное моделирование развития пенсионной системы России .....                                                                                              | 74  |
| Заключение.....                                                                                                                                                   | 84  |
| Список использованной литературы.....                                                                                                                             | 86  |
| Приложение 1. Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации .....                                                                      | 88  |
| Приложение 2. Программа пенсионной реформы в Российской Федерации .....                                                                                           | 103 |
| Приложение 3. Концепция реформы системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации .....                                                                      | 120 |

## Введение

Отечественная пенсионная система на протяжении всего постсоветского периода является объектом критики. Регулярные изменения, вносимые в пенсионное законодательство на протяжении 20 последних лет, привели к тому, что пенсионная реформа в нашей стране приняла непрекращающийся, перманентный характер. Базовый документ ее проведения (Программа пенсионной реформы в Российской Федерации, утвержденная Правительством РФ), был принят почти 15 лет назад – в 1998 г. Ежегодно вносятся новации в пенсионное законодательство. Несмотря на это до настоящего времени не удалось построить оптимальную модель пенсионной защиты населения. Сохранившиеся с советских времен истории России элементы системы социального обеспечения уже не отвечают реалиям настоящего времени: сформированный в советских условиях трудового законодательства механизм пенсионного обеспечения трудящихся не готов справиться со своими задачами в современных условиях рыночной экономики. Действовавший ранее пенсионный механизм в связи с демократическими преобразованиями в стране утратил многие государственные рычаги принудительного управления социально-экономическими процессами, в связи с чем он уже лишился реальной способности формировать и перераспределять ресурсы пенсионной системы адекватно социальным потребностям государства, что в конце концов привело к утрате доверия к пенсионной системе как со стороны лиц, формирующих финансовую основу пенсионной системы страны, так и со стороны самих пенсионеров. Этим обуславливается необходимость реформирования российской пенсионной системы адекватно условиям рыночной экономики.

При этом следует иметь в виду, что институт пенсионной защиты играет важную роль в жизни современного общества: пенсионеры составляют четверть населения страны; через бюджет Пенсионного фонда России перераспределяется около 10% ВВП страны. Вместе с тем, отечественная пенсионная система функционирует на достаточно низком уровне, она не решает все поставленные перед ней задачи современным обществом. Граждане, ставшие пенсионерами, благодаря данному социальному статусу переходят в категорию малоимущего, и даже, бедного населения. Начиная с конца XX в. наблюдались тенденции неуклонного снижения размера пенсии, который в XXI в. составил 22-47% от уровня 1990 г. Тот размер пенсии который сложился в России в настоящее время (по итогам 2011 г. – 8,2 тыс. р. в месяц) не позволяет обеспечивать нормальную жизнедеятельность человека. Снижение коэффициента замещения пенсией предыдущего заработка до уровня 35% свидетельствует о том, что при выходе на пенсию доходы российского гражданина снижаются практически в три раза. Несмотря на то что в последнее время предпринимается немало шагов по повышению материального уровня российских пенсионеров, решить эту проблему в полной мере не удастся.

Низкий уровень пенсионной защиты населения влечет за собой недоверие населения к данному институту, следствием чего, является распростране-

ние практики уклонения от уплаты обязательных платежей в бюджет Пенсионного фонда России. Данные платежи воспринимаются работодателями в качестве налога, вступая в сговор с наемными работниками, они прибегают к инструментам по сокращению обязательных платежей в Пенсионный фонд. По оценкам экспертов, от обложения укрывается (частично или полностью) около половины величины фонда оплаты труда. В результате на протяжении последних лет бюджет Пенсионного фонда России является несбалансированным, он дотируется из федерального бюджета – на покрытие дефицита бюджета Пенсионного фонда России ежегодно выделяется от 1 до 2 трлн р. Тем самым данный дефицит, достигающий 4% ВВП России, является дополнительной налоговой нагрузкой на отечественных налогоплательщиков, чьи налоговые платежи направляются на покрытие дефицита бюджета Пенсионного фонда России.

Для снижения дефицита пенсионной системы в 2011 г. ставка страховых взносов в Пенсионный фонд России была увеличена с 20 до 26%. Однако последствием данной меры стало повышение налоговой нагрузки на отечественные предприятия, которые не используют механизмы уклонения от уплаты обязательных платежей. Сложившийся в нашей стране совокупный уровень налоговой нагрузки (33-35% от ВВП) является достаточно высоким для развивающихся экономик. Особенностью налоговой системы России является то, что совокупная налоговая нагрузка в большей мере ложится на корпоративных налогоплательщиков, чем на физических лиц, и ее дальнейшее повышение ведет к снижению конкурентоспособности отечественных товаропроизводителей по сравнению с предприятиями других стран, в которых налоговая нагрузка распределена более равномерно между данными категориями налогоплательщиков. В связи с чем, в 2012 г. ставка страховых взносов была снижена до 22%. Это свидетельствует о том, что отечественной экономической наукой до сих пор не удалось выработать оптимальной модели генерации финансовых ресурсов российской пенсионной системы, которая бы, с одной стороны, была способна формировать достаточные ресурсы для выплаты государственных пенсий на приемлемом уровне, с другой, не обременяла развивающуюся отечественную экономику.

Тем самым в России сложилась пенсионная система, сохраняющая устаревшие элементы советского периода истории страны, в которой в одно и то же время не обеспечивается качественный уровень пенсионной защиты российских граждан, сохраняется бедность и психологическая подавленность пожилой части населения России, а сама пенсионная система является бременем для бюджетной системы страны. Предпринимаемые меры по ее реформированию во многом оказываются неэффективными потому, что корректировке подвергаются отдельные элементы устаревшей модели пенсионной системы страны, фундаментальные основы пенсионного механизма не претерпели изменений с советских времен. Не изменились подходы к управлению пенсионными рисками граждан страны, они до сих пор подлежат страхованию в незначительной степени (в отличие от стран с рыночной экономикой), в большей степени они поглощаются государством, как это было принято в советской си-

стеме социального обеспечения, эффективной в условиях полной государственной формы собственности на предприятия, являющиеся налогоплательщиками.

В этой связи несомненной актуальностью обладают проблемы функционирования пенсионной системы России, поднятые в данной монографии, и пути их преодоления, обозначенные составителями отдельных разделов.