

УДК 336.027  
Научная специальность: 5.2.3

ISSN 1812-5220  
© Проблемы анализа риска, 2024

# Экономические эффекты и риски реализации мер пенсионной реформы

**Загарских В.В.,**

Кировский институт повышения квалификации работников федеральной службы исполнения наказаний,  
610000, Россия, г. Киров,  
ул. Ленина, 179-в

**Каранина Е.В.\*,**

Вятский государственный университет,  
610000, Россия, г. Киров,  
ул. Московская, д. 36

## Аннотация

В статье рассмотрены экономические вопросы реализации мер пенсионной реформы в России с 2001 г. по настоящее время. Особое внимание уделено анализу основных показателей, отражающих эффективность, а также риски реализации мер, принятых в рамках реформирования пенсионной системы и обеспеченности жизни пенсионеров.

**Ключевые слова:** пенсионная реформа; совершенствование российской пенсионной системы; расходы и доходы пенсионного фонда; обеспеченность пенсионеров; уровень жизни населения России; эффекты и риски.

**Для цитирования:** Загарских В.В., Каранина Е.В. Экономические эффекты и риски реализации мер пенсионной реформы // Проблемы анализа риска. 2024. Т. 21. № 5. С. 80–96.

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

# Economic Effects and Risks of Implementing Pension Reform Measures

**Vera V. Zagarskikh,**

Kirov Institute for Advanced Training of Employees of the Federal Penitentiary Service, Lenina str., 179-v, Kirov, 610000, Russia

**Elena V. Karanina\*,**

Vyatka State University, Moskovskaya str., 36, Kirov, 610000, Russia

## Abstract

The article discusses the economic issues of implementing pension reform measures in Russia from 2001 to the present. Particular attention is paid to the analysis of the main indicators reflecting the effectiveness, as well as the risks of implementing measures taken in the framework of reforming the pension system and ensuring the life of pensioners.

**Keywords:** pension reform; improvement of the Russian pension system; expenses and income of the pension fund; security for pensioners; standard of living of the Russian population; effects and risks.

**For citation:** Zagarskikh V.V., Karanina E.V. Economic effects and risks of implementing pension reform measures // Issues of Risk Analysis. 2024;21(5):80-96. (In Russ.).

**The authors declare no conflict of interest.**

## Содержание

Введение

1. Характеристика компонентов и социально-экономических показателей современной пенсионной системы
2. Основные результаты, сценарии, угрозы и риски развития пенсионной системы
3. Влияние параметров реформирования (2015 – 2021 гг.) на показатели Пенсионного фонда России

Заключение

Список источников

## Введение

В 1990-е годы, после перехода от централизованно-плановой экономики и управления народным хозяйством к рыночным методам, пенсионная система была полностью исчерпана. Рост цен, падение рождаемости и низкий размер пенсий снижали уровень заботы о пенсионерах. Расчеты показали, что в 2010–2020 гг. могла возникнуть проблема нехватки средств для выплаты пенсий, так как количество пенсионеров значительно превышало количество работающих. Эти проблемы можно было решить только за счет увеличения доходов пенсионной системы.

В 2014 г., согласно индексу AgeWatch, Россия занимала 65-е место в общем рейтинге по обеспеченности жизни пенсионеров и 21-е место по занятости и образованию<sup>1</sup>. По другим данным, Россия занимает 40-е место из 43 стран по условиям жизни пенсионеров<sup>2</sup>. Поэтому Правительством Российской Федерации было принято решение о проведении в России пенсионной реформы, целью которой было создание многоуровневой пенсионной системы для улучшения пенсионного обеспечения граждан. Основой проведения пенсионной реформы стало принятие Федеральных законов от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» и № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании», от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

В 2001 г. была введена новая модель, включающая обязательное пенсионное страхование, государственное пенсионное обеспечение и дополнительное негосударственное пенсионное страхование.

В статье определены эффекты реализации реформы пенсионной системы, а также сопровождающие ее проблемы и риски для государства и общества как общекономического и финансового, так и социального характера.

## 1. Характеристика компонентов и социально-экономических показателей современной пенсионной системы

Количественные параметры новой модели пенсионной системы с позиции оценки получателей различных видов пенсий в общей численности населения и пенсионеров представлены на рис. 1.

По источнику финансового обеспечения в пенсионной системе Российской Федерации на федеральном уровне существует два вида пенсии.

Первый и основной вид это страховые пенсии, которые получает большинство пенсионеров в России. Право на получение такой пенсии возникает при уплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в течение определенного периода времени. Основным источником выплаты этих пенсий являются средства, полученные от упомянутых страховых взносов. Установление страховых пенсий осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О страховых пенсиях» от 28.12.2013 № 400-ФЗ.

Ко второму типу относятся пенсии по государственному пенсионному обеспечению, которые выплачиваются из федерального бюджета. Эти пенсии не входят в систему обязательного пенсионного страхования. Право на получение таких пенсий возникает не в связи с отчислением обязательных взносов на пенсионное страхование в период трудовой или иной деятельности соответствующего гражданина, а в силу иных обстоятельств, указанных в Федеральном законе от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации».

В соответствии с п. 1 ст. 2 Федерального закона от 27.05.2003 № 58-ФЗ «О системе государственной службы Российской Федерации» в эту систему входят следующие виды государственной службы: государственная гражданская служба; военная служба; служба в правоохранительных органах. Государственная гражданская служба делится на федеральную и государственную гражданскую службу субъекта Российской Федерации<sup>3</sup>.

Заметим, что доплата к пенсии депутатов Государственной Думы устанавливается в таком размере, что размер пенсии и доплаты к ней составляют 55% при осуществлении полномочий депутата от одного года до трех лет, а при осуществлении полномочий депутата Государственной Думы более трех лет — 75% ежемесячного денежного вознаграждения. Сумма доплаты пересчитывается с увеличением вознаграждения,

<sup>1</sup> Global AgeWatchIndex 2014. 2 сентября 2014 года.  
<sup>2</sup> 2017 Global Retirement Index. 25 января 2018 года.

<sup>3</sup> Пенсии до революции: социальное обеспечение в России на рубеже XIX-XX веков. 7 февраля 2018 года. / [https://pikabu.ru/story/pensii\\_do\\_revolyutsiiisotsialnoe\\_obespechenie\\_v\\_rossii\\_na\\_rubezhe\\_xix\\_xx\\_vekov\\_7226093](https://pikabu.ru/story/pensii_do_revolyutsiiisotsialnoe_obespechenie_v_rossii_na_rubezhe_xix_xx_vekov_7226093)

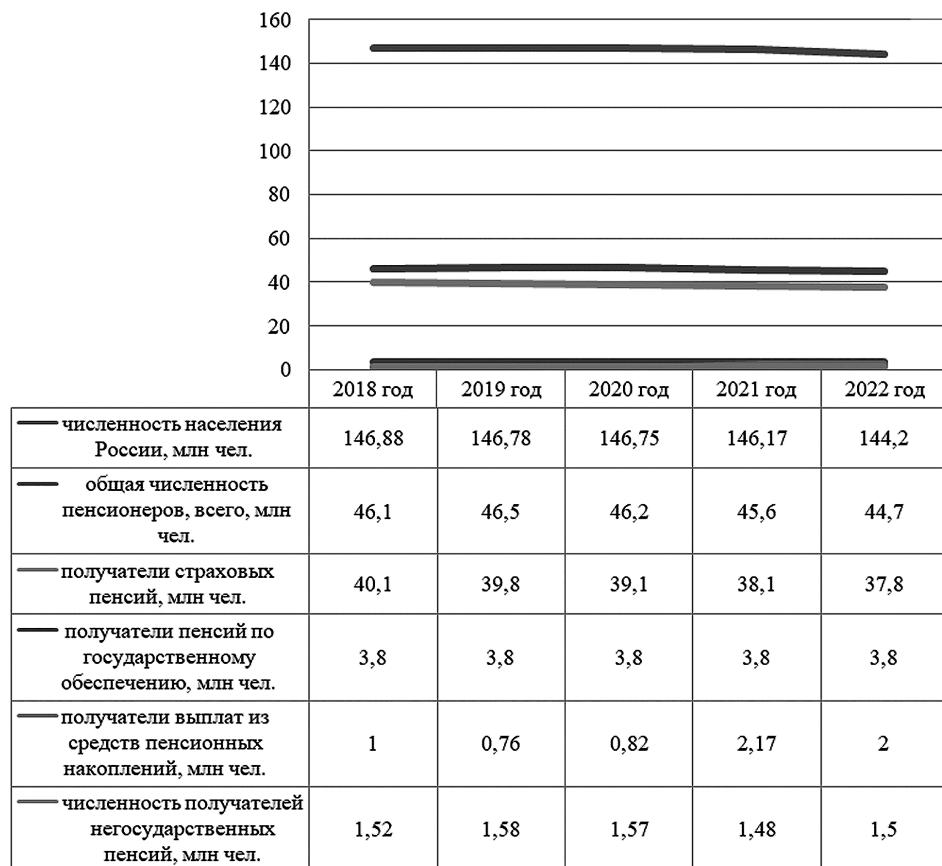


Рис. 1. Получатели пенсий относительно численности населения России (2018–2022 гг.)

Figure 1. Recipients of pensions relative to the population of Russia (2018–2022)

выплачивающего депутатам Госдумы<sup>4</sup>. Также главы регионов получают пенсии в сумме, превышающей 10–15-кратный размер средней пенсии по региону.

Согласно данным Росстата, структура получателей пенсий по состоянию на 2024 г. отражается следующим образом (рис. 2).

Через 10 лет после начала пенсионной реформы, в 2001 г. в Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 25.12.2012 № 2524-р, подведены основные итоги функционирования этой пенсионной системы. В частности, в этом документе обращается внимание на следующее.

<sup>4</sup> Федеральный закон от 08.05.1994 № 3-ФЗ «О статусе сенатора Российской Федерации и статусе депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации».



Рис. 2. Структура получателей пенсий

Figure 2. Structure of pension recipients

Проводимая пенсионная политика направлена на обеспечение социально приемлемого уровня пенсий. При этом в рамках пенсионной системы не достигнута долгосрочная финансовая устойчивость и бюджетная сбалансированность Пенсионного фонда.

## 2. Основные результаты, сценарии, угрозы и риски развития пенсионной системы

Инерционный сценарий развития пенсионной системы при действующем пенсионном законодательстве неизбежно приводит к комплексу угроз и рисков:

- невозможности поддержания уровня пенсий на социально приемлемом уровне и увеличению числа малообеспеченных пенсионеров;
- обострению проблемы обеспечения приемлемого уровня пенсионного обеспечения среднего класса;
- повышенным рискам, связанным с недостаточной финансовой устойчивостью негосударственных пенсионных фондов;
- отсутствию источника и механизма обеспечения сохранности пенсионных накоплений, в том числе с учетом их растущего объема;
- увеличению межбюджетных трансфертов из федерального бюджета в пенсионную систему для обеспечения ее сбалансированности.

В пенсионной системе остается нерешенной проблема досрочных пенсий. Не сбалансирован тариф страховых взносов для самозанятых. Пенсия утратила свою функцию компенсации потери заработка в связи с достижением пенсионного возраста.

Накопительная составляющая пенсионной системы требует существенной модернизации, главным образом в части обеспечения финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов и гарантий полного выполнения ими своих пенсионных обязательств. Целью реформы является создание эффективной

системы контроля за инвестированием пенсионных накоплений, а также расширение перечня финансовых организаций, участвующих в соответствующих правоотношениях, и инструментов инвестирования пенсионных накоплений.

В целях реализации Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации 28.12.2013 г. принятые Федеральные законы № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» и № 424-ФЗ «О накопительных пенсиях», которые вступили в силу с 1 января 2015 г. В результате в 2015 г. в российской пенсионной системе произошел ряд изменений, затронувших всех участников системы обязательного пенсионного страхования — как действующих, так и будущих пенсионеров, а также российских работодателей.

Следует отметить, что 2015 г. стал отправной точкой для реализации очередного этапа пенсионной реформы, направленной на совершенствование российской пенсионной системы. Законом о страховых пенсиях введен новый порядок формирования пенсионных прав граждан и назначения страховой пенсии. В соответствии со ст. 8 указанного закона условиями назначения страховой пенсии по старости являются:

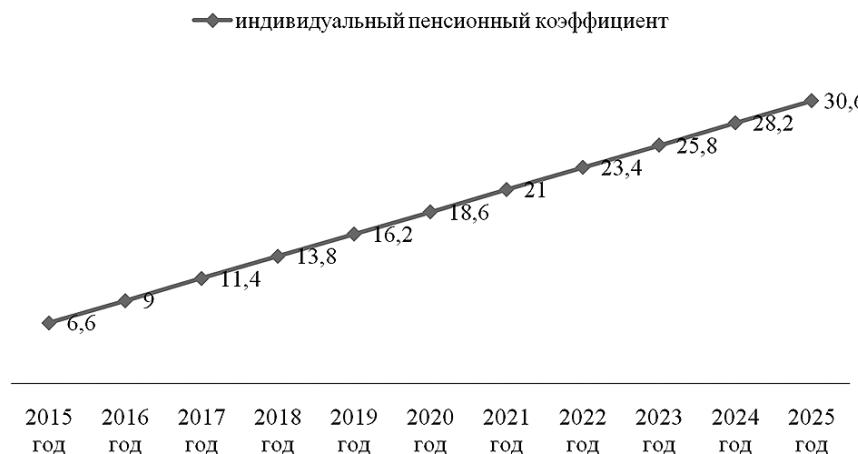
- 1) достижение пенсионного возраста;
- 2) наличие минимального страхового стажа;
- 3) наличие индивидуального пенсионного коэффициента.

Минимальный стаж для получения пенсии по старости заметно изменился: он увеличился с 5 до 15 лет (рис. 3).



Рис. 3. Продолжительность страхового стажа, необходимого для назначения страховой пенсии по старости

Figure 3. Duration of the insurance period required for the appointment of an old-age insurance pension

**Рис. 4. Изменения минимального значения индивидуального пенсионного коэффициента***Figure 4. Changes in the minimum value of the individual pension coefficient*

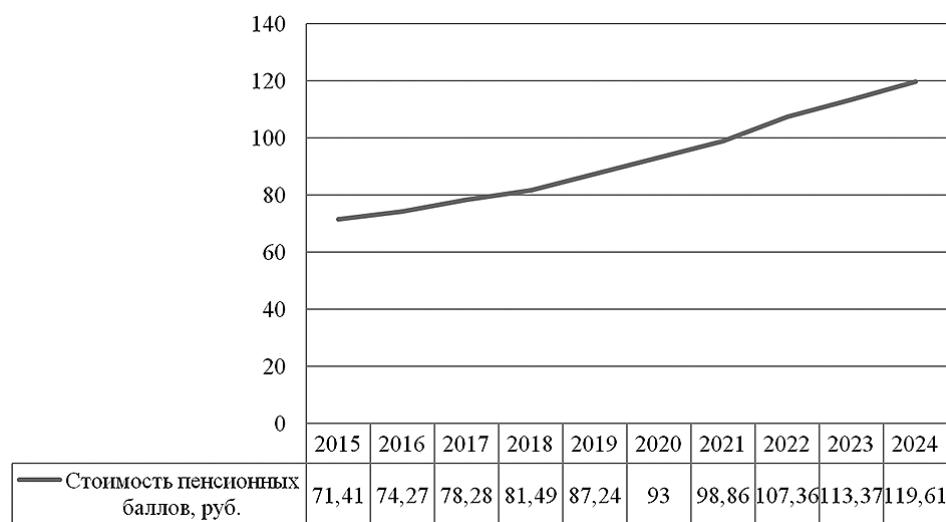
Новым условием для назначения пенсии является наличие индивидуального пенсионного коэффициента не менее 30 (с 2025 г.) с учетом переходных положений ст. 35 Закона о страховых пенсиях (рис. 4).

Для расчета размера будущей пенсии используется пенсионный калькулятор. При этом требуемый стаж и величина индивидуального пенсионного коэффициента будут постоянно увеличиваться. При преимущественно теневой зарплате можно вообще не набрать баллов на страховую пенсию. Распространенная в последнее время «серая зарплата», по некоторым оценкам, может уменьшить размер будущей пенсии в два раза.

Лицо, достигшее пенсионного возраста, но не получившее пенсию из-за недостающих баллов, может официально купить недостающие баллы за определенную сумму денег. На 01.01.2020 г. в России насчитывалось 4 637 человек, купивших себе дополнительные баллы [1] (рис. 5).

Существует минимальная и максимальная оплата пенсионных баллов. К примеру, в 2022 г. можно перевести минимум 36 669 руб. (1,06 балла) и максимум 293 356 руб. (8,5 балла). То есть, если баллов очень мало, сразу купить их не получится.

Условиями назначения страховой пенсии по старости для граждан, не являющихся государственными

**Рис. 5. Стоимость пенсионных баллов***Figure 5. Cost of retirement points*

**Таблица 1. Условия назначения страховой пенсии по старости в зависимости от года рождения для граждан, не являющихся госслужащими**

*Table 1. Conditions for the appointment of an old-age insurance pension depending on the year of birth for citizens who are not civil servants*

Год рождения	Условия назначения пенсии			
	Возраст	Год назначения	ИПК	Страховой стаж
<b>Женщины</b>				
1965,				
II полугодие	56,5	2022,		
I полугодие	23,4	13		
1966	58	2024	28,2	15
1967	59	2026	30	15
1968	60	2028	30	15
<b>Мужчины</b>				
1960				
II полугодие	61,5	2022,		
I полугодие	23,4	13		
1961	63	2024	28,2	15
1962	64	2026	30	15
1963	65	2028	30	15

**Таблица 2. Условия назначения страховой пенсии по старости для госслужащих**

*Table 2. Conditions for the appointment of an old-age insurance pension for civil servants*

Год рождения	Условия назначения пенсии			
	Возраст	Год назначения	ИПК	Страховой стаж
<b>Женщины</b>				
1965	57	2022	23,4	13
1966	58	2024	28,2	15
1967	59	2026	30	15
1968	60	2028	30	15
1969	61	2030	30	15
1970	62	2032	30	15
1971	63	2034	30	15
<b>Мужчины</b>				
1960	62	2022	23,4	13
1961	63	2024	28,2	15
1962	64	2026	30	15
1963	65	2028	30	15

служащими, предусмотрены следующие условия назначения страховой пенсии по старости в зависимости от года рождения<sup>5</sup> (табл. 1).

Для госслужащих предусмотрены условия назначения страховой пенсии по старости, отраженные в табл. 2.

Кроме того, этим законом предусмотрено изменение порядка индексации фиксированного базового размера страховой пенсии с 1 февраля каждого года.

<sup>5</sup> Информация ПФР «Что нужно знать о пенсионной системе» // [https://sfr.gov.ru/grazhdanam/pensionnaya\\_sistema/](https://sfr.gov.ru/grazhdanam/pensionnaya_sistema/)

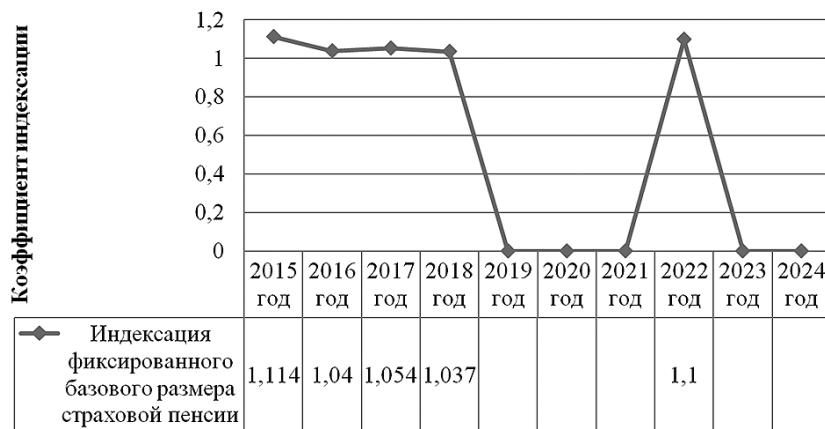


Рис. 6. Коэффициент индексации размера фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости

Figure 6. Indexation coefficient of the size of the fixed payment to the old-age insurance pension

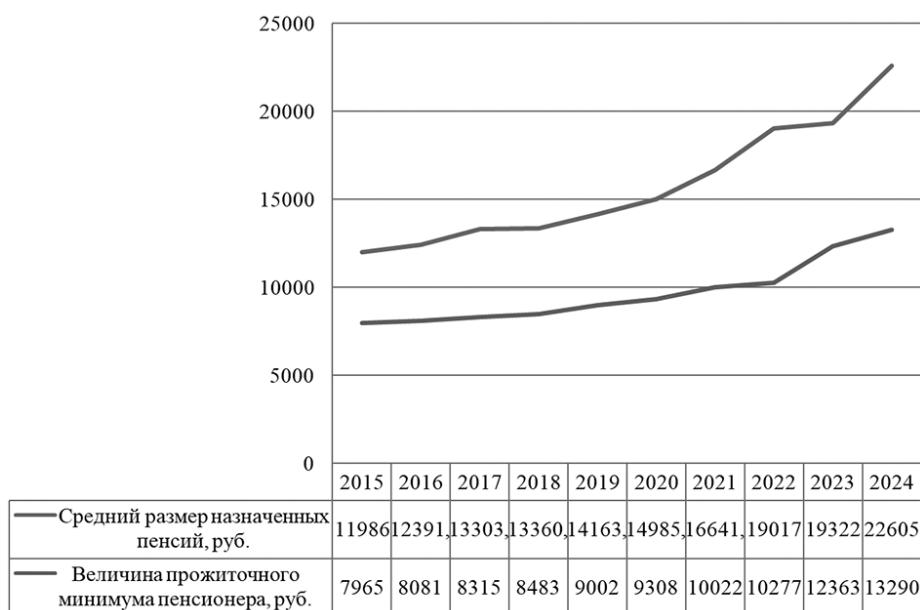


Рис. 7. Средний размер назначенных пенсий

Figure 7. Average pensions awarded

С 1 апреля Правительство России имеет право на дополнительное увеличение этой суммы (рис. 6).

В марте 2019 г. Госдума приняла закон, предусматривающий индексацию всех пенсий. Согласно поправкам, при расчете общего материального обеспечения пенсионера исключается сумма индексации пенсии. Она выплачивается сверх прожиточного минимума пенсионера, установленного в регионе его проживания.

Таким образом, получателю социальной доплаты к пенсии всегда предоставляется выплата сумм индексации сверх прожиточного минимума<sup>6</sup>.

В соответствии с этими изменениями с 01.01.2020 страховые пенсии были проиндексированы на 6,6%.

<sup>6</sup> Федеральный закон от 01.04.2019 № 49-ФЗ «О внесении изменений в статью 12.1 Федерального закона «О государственной социальной помощи» и статью 4 Федерального закона «О прожиточном минимуме в Российской Федерации».

Так, средний размер страховой пенсии в 2024 г. составит 22 605 руб. (рис. 7).

Получателям страховой пенсии по старости, достигшим возраста 80 лет, размер фиксированной выплаты к пенсии увеличивается на 100%<sup>7</sup>. Так, на 01.01.2024 размер фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости составляет 8 134,88 руб. в месяц. Выплату ПФР начисляет автоматически, как только пенсионеру исполнится 80 лет или в Пенсионный фонд поступят данные об инвалидности.

Планируется, что повышение пенсионного возраста позволит перенаправить высвободившиеся средства ПФР (с 2023 г. он входит в состав Социального фонда России — далее СФР) на повышение пенсий в среднем на 1 000 руб./мес. ежегодно. Всем неработающим пенсионерам, общий размер материального обеспечения которых не достигает прожиточного минимума пенсионера (далее — ПМП) в регионе их проживания, выплачивается федеральная или региональная социальная доплата к пенсии до размера ПМП, определяемого в регионе проживания пенсионера.

В рамках пенсионной реформы проведем анализ количества пенсионеров, получающих социальные доплаты, т.е. тех, чей размер пенсии меньше прожиточного минимума пенсионера и размер пенсии относительно прожиточного минимума для пенсионера с 2015 г. по настоящее время (рис. 8, 9).

Таким образом, малообеспеченных пенсионеров в 2023 г. стало больше относительно 2015 г. на 16% (на 860 тыс. чел.).

Динамика реального размера пенсии относительно прожиточного минимума пенсионера за период реформы (рис. 9).

Правовой основой реформы является закон о совершенствовании пенсионного законодательства<sup>8</sup>. Решение Правительства о повышении пенсионного возраста было беспрецедентным за почти 90-летнюю советскую и постсоветскую историю. Это было вызвано падением рождаемости и увеличением продолжительности жизни. В настоящее время повышение пенсионного возраста в связи со старением населения

является общемировой тенденцией и происходит во многих странах.

Таким образом, посредством индексации пенсий и доплат до прожиточного минимума пенсионеров реальный размер пенсии увеличился по сравнению с 2015 г. на 13%.

Пенсионная реформа, несомненно, затрагивает и другие стороны общественной жизни России, в том числе ситуацию на рынке труда, занятость населения, реализацию национальных проектов и семейные традиции. При этом большинство граждан негативно воспринимает начатые изменения и опасается ряда проблем, но идеологи реформы убеждены, что она необходима для долгосрочного развития страны.

По данным опросов ВЦИОМ и Левада-центра, старт пенсионной реформы стал самым важным событием 2019 г. в России. Отношение к реформе как центральной теме общественной жизни продержалось до весны 2020 г., но затем на первый план вышли пандемия коронавируса, конституционная реформа, а с 24 февраля 2022 г.— специальная военная операция на Украине.

В качестве основной причины повышения пенсионного возраста был назван демографический кризис в России с увеличением доли пожилых людей. По мнению сторонников реформы, из-за старения населения России и снижения соотношения числа работающих к численности пенсионеров (более быстрым, чем рост автоматизации и производительности труда) возник дефицит Пенсионного фонда России (далее — ПФР).

В дореформенные годы (2016–2017) ситуация усугубилась падением численности официально работающих пенсионеров с 14,9 млн до 8,5 млн после того, как Федеральным законом от 29.12.2015 № 385<sup>9</sup> была отменена индексация пенсий работающим пенсионерам (рис. 10).

Низкий уровень пенсий пенсионеров и доходы (зарплаты) их ближайших родственников (детей и др.) побуждают работающих пенсионеров продолжать трудовую деятельность после выхода на пенсию: в 2015 г. работало 36% всех пенсионеров, а после окончания индексации доля работающих пенсионеров упала до 22% в 2018 г. Численность работающих пенсионеров

<sup>7</sup> Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».

<sup>8</sup> Федеральный закон от 03.10.2018 № 350-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий».

<sup>9</sup> Федеральный закон от 29.12.2015 № 385-ФЗ «О приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации, внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и особенностях увеличения страховой пенсии, фиксированной выплаты к страховой пенсии и социальных пенсий».

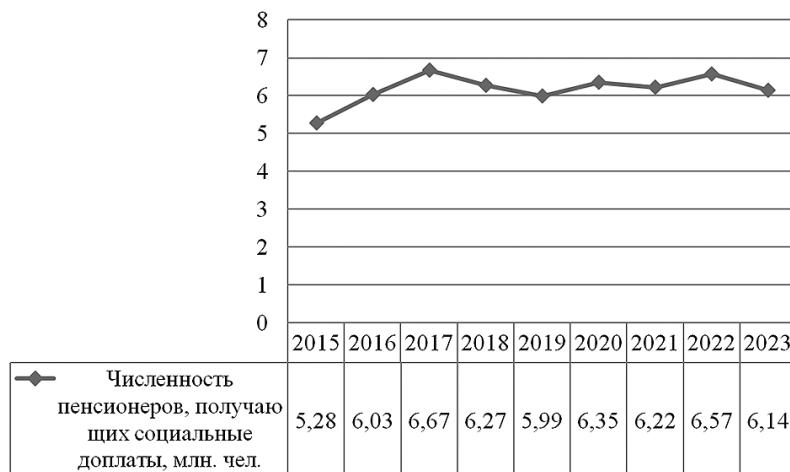


Рис. 8. Численность пенсионеров, получающих социальные доплаты к пенсии в целях доведения уровня материального обеспечения пенсионера до величины прожиточного минимума пенсионера

Figure 8. The number of pensioners receiving social supplements to pensions in order to bring the level of material support for a pensioner to the subsistence level of a pensioner



Рис. 9. Реальный размер пенсии относительно прожиточного минимума пенсионера

Figure 9. The real size of the pension relative to the living wage of the pensioner

за период 2015–2023 годов уменьшилась на 7 млн чел. или на 47%.

С 2020 г. работающие пенсионеры ограничены в праве на перерасчет пенсии по старости с учетом взносов, уплачиваемых работодателем. При этом работающий пенсионер может получить не более трех пенсионных баллов [2]. Военнослужащие в отставке имеют право на получение второй (страховой) пенсии, хотя с 2015 г. требования к ней значительно ужесточились.

Уровень занятости пенсионеров существенно различается в северных и южных регионах. На Дальнем Востоке доля пенсионеров, продолжающих работать, значительно выше, чем в среднем по России. Так, в 2019 г. уровень занятости пенсионеров на Чукотке достиг 57%. В северных регионах установлен более

ранний пенсионный порог выхода на пенсию. В то же время в республиках Северного Кавказа высока доля пенсионеров, занятых в неформальном секторе. Среди регионов также существует большая разница и по уровню пенсионного обеспечения. Анализ рейтинга регионов по уровню жизни пенсионеров представлен в табл. 3.

Необходимо отметить, что к 2023 г. Росстат зафиксировал беспрецедентное в истории России сокращение числа пенсионеров. Особенно резкое падение наблюдалось с июля 2020 г. по апрель 2021 г., когда сокращение составило 956 тыс. пенсионеров. В то же время до реформы число получателей пенсий неуклонно росло. В результате процент федеральных отчислений в ПФР на выплату пенсий в 2021 г. стал самым низким как минимум за 10 лет. Трансферт из

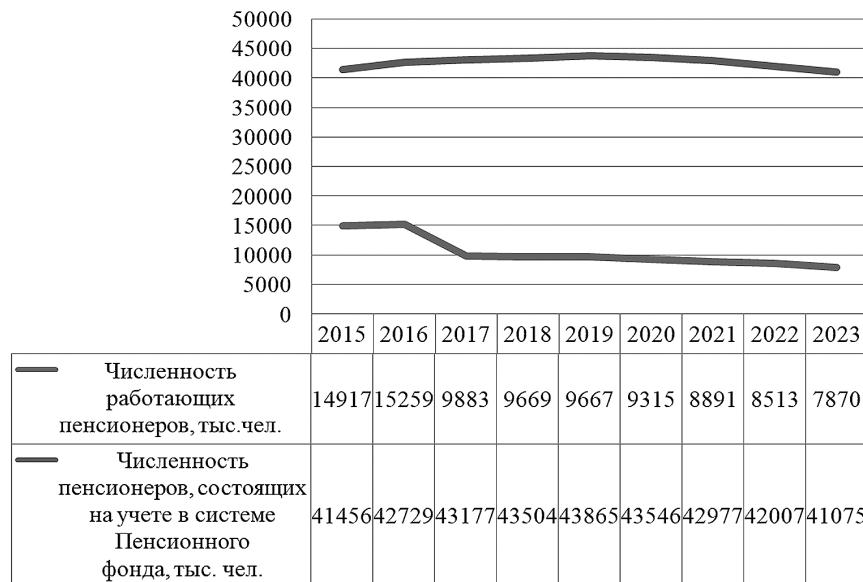


Рис. 10. Численность работающих пенсионеров относительно пенсионеров, состоящих на учете в системе Пенсионного фонда.

Figure 10. Number of working pensioners relative to pensioners registered in the Pension Fund system

Таблица 3. Рейтинг регионов Российской Федерации по выплатам пенсий, по состоянию на 2024 г.

Table 3. Rating of regions of the Russian Federation for pension payments as of 2024

Регион РФ	Средний размер пенсии, тыс. руб.
<b>Высокий уровень</b>	
Чукотский автономный округ	36,6
Ненецкий автономный округ	34,2
Москва	32,7
<b>Низкий уровень</b>	
Карачаево-Черкесская Республика	16,7
Кабардино-Балкарская Республика	16,6
Республика Дагестан	16,5
Чеченская Республика	15,8

бюджета на пенсионное страхование по старости составил 1,55 трлн руб., что примерно на 1 трлн меньше, чем годом ранее [3, 4].

2021 г. стал годом очередных выборов в Государственную Думу Российской Федерации. Многие действия и заявления (как власти, так и оппозиции) в отношении пенсионной реформы в период до середины сентября были обусловлены предвыборной тактикой [5]. Согласно плану реформ, во второй половине 2022 г. и в течение всего 2024 г. никому не будет присвоен статус пенсионера на общих основаниях, выход на пенсию возможен только для получателей льгот.

По данным Социального фонда России, по состоянию на 01.04.2024 официально в России насчитывалось 7,783 млн работающих пенсионеров (около 19% от общего числа состоящих на учете в Социальном фонде). Средняя пенсия для них составляет 17,3 тыс. руб., а для неработающих (по данным Минтруда после индексации 01.01.2024) — 23,4 тыс. руб.

В связи с падением численности официально работающих пенсионеров в 2024 г. был принят Федеральный закон № 173-ФЗ «О внесении изменений в ст. 17 Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и ст. 26.1 Федерального закона

«О страховых пенсиях», возобновляющий индексацию пенсий работающим пенсионерам с 2025 г. Работающие пенсионеры получат страховую пенсию и выплату к ней в размере, установленном на 31.12.2024, без учета недополученных средств. Для работающих пенсионеров индексация будет происходить дважды — с 1 февраля и далее ежегодно по уровню инфляции предыдущего года, а также с 1 апреля с учетом стоимости пенсионного коэффициента. Сумма прибавки будет рассчитываться исходя из размера пенсии с учетом всех предыдущих индексаций, в том числе за период 2016–2024 гг.

Тенденция демографического старения носит глобальный характер, и практически все развитые и уже многие развивающиеся страны стоят перед выбором с точки зрения устойчивости пенсионного обеспечения: либо повышать пенсионный возраст, либо привлекать мигрантов. Но для России и других развивающихся стран второй вариант не подходит, так как с высокообразованными иностранными работниками сложно конкурировать, а массовое привлечение низкоквалифицированных рабочих нецелесообразно (рис. 11, 12).

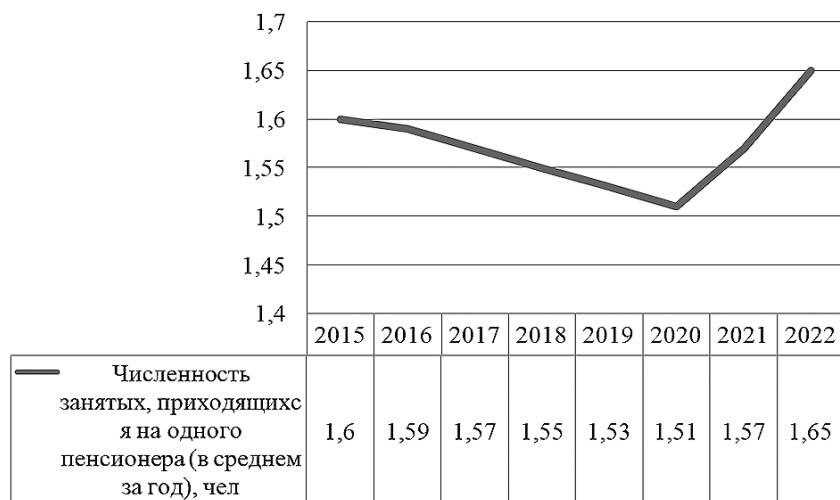


Рис. 11. Численность занятых, приходящихся на одного пенсионера

Figure 11. Number of employees per pensioner

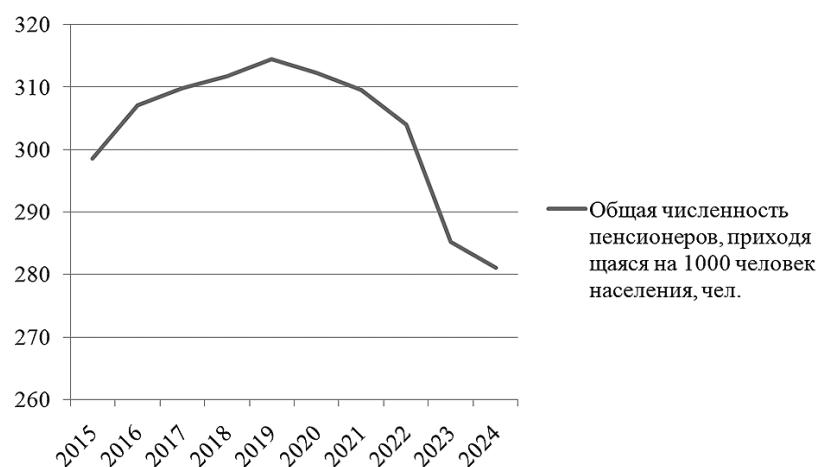


Рис. 12. Общая численность пенсионеров относительно населения страны

Figure 12. Total number of pensioners relative to national population

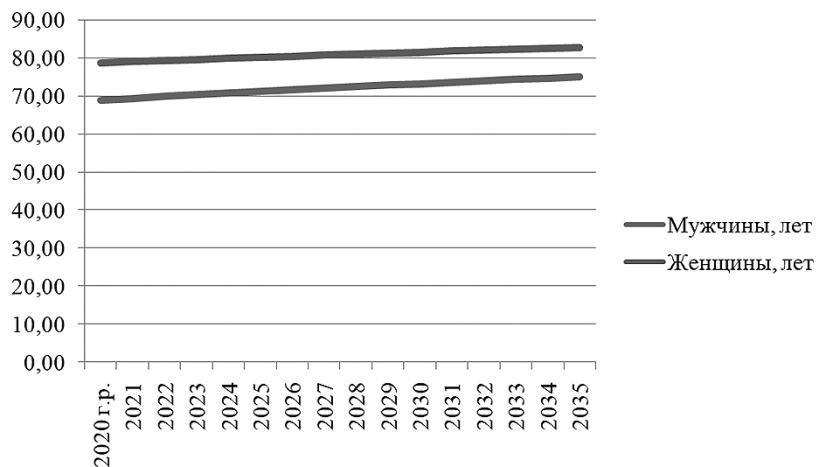


Рис. 13. Ожидаемая продолжительность жизни по среднему варианту прогноза

Figure 13. Average life expectancy

Серьезными обстоятельствами в 2020 г., которые могли повлиять на все стороны жизни в России, в том числе и на пенсионные вопросы, стали разразившаяся в начале года пандемия коронавируса и более чем двукратное падение мировых цен на нефть в марте месяце (возвращение к обычным значениям с середины 2021 г.). С апреля проблема распространения коронавируса во многом затмила другие вопросы, в том числе пенсионную реформу.

Реформа и коронавирусная пандемия по сути обусловили снижение нагрузки Пенсионного фонда с 2020 г. При этом число занятых на одного пенсионера уменьшается. На одного пенсионера приходится 1,6 занятых трудом, т.е. тех, кто осуществляет перечисления страховых взносов в Пенсионный фонд. Однако численность населения составляет 1 тыс. чел. на 281 пенсионера в 2024 г., т.е. 3,5 человека на одного пенсионера. Если учесть, что численность детей составляет 17,7% от общей численности, тогда трудоспособного населения — 2,9 человека на одного пенсионера. Таким образом, можно сделать вывод о возможном риске теневой занятости населения в объеме ~45% рынка труда.

Состоительность аргументов реформы многими оспаривается. По ряду источников, с учетом снижения рождаемости соотношение работающих и иждивенцев существенно не изменилось, и большинство мужчин, по некоторым предположениям, может не дожить до пенсии (рис. 13). Кроме того сомнителен

выбор момента начала реформы еще и потому, что в ближайшие годы прирост численности населения в прежних рамках пенсионного возраста, вероятно, резко упадет [6].

Кроме того решение о повышении пенсионного возраста в России, в отличие от других стран, принималось не на фоне увеличения продолжительности жизни людей в предпенсионных когортах (которых реально нет), а на основе оценок ожидаемой средней продолжительности жизни родившихся (прогноз: 75 лет при рождении в 2024 г. и 77 лет при рождении в 2030 г.).

Эти цифры рассчитаны чисто теоретически и означают, что дети, рожденные в соответствующие годы (2024 и 2030 гг.), в среднем должны дожить до этого возраста при неизменном уровне смертности. Эти показатели не дают информации об ожидаемом среднем возрасте дожития тех, кто должен выйти на пенсию в рамках реформы или в ближайшие годы, и проценте доживших до пенсионного возраста в этом поколении.

Осенью 2018 г. был принят закон о повышении пенсионного возраста<sup>10</sup>, согласно которому при сохранении прежней структуры пенсионной системы в целом пенсионный возраст выхода на страховую пенсию по старости для мужчин (женщин) будет постепенно

<sup>10</sup> Федеральный закон от 03.10.2018 № 350-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий».

повышаться до 65 (60) лет. При этом возраст выхода на социальную пенсию будет повышен до 70 (65 лет). Досрочный выход на пенсию сохранили для отдельных категорий граждан. Примечательно, что средняя продолжительность жизни мужчин в России составляет 65,1 года, женщин — 76,3 года. Хотя реформа не ограничивается повышением пенсионного возраста и в официальных заявлениях часто трактуется как шаг к будущему повышению пенсий, население России идентифицирует ее исключительно со сдвигом возраста, а все остальные детали воспринимаются как неважные.

В России действует система обязательного пенсионного страхования, пенсионное обеспечение гарантировано всем гражданам страны. В современном виде система действует с 01.01.2015 и включает отношения по формированию, назначению и выплате следующих видов пенсий: социальная (полагается всем независимо от трудового стажа), страховая (полагается тем, кто успел заработать необходимое количество пенсионных баллов) и накопительная (с помощью индивидуальных накоплений). Фактически пенсионное законодательство меняется каждые 10 лет.

Пенсионная реформа 2019–2028 гг.— этап реформирования пенсионной системы Российской Федерации, предусматривающий постепенное повышение пенсионного возраста с 55 до 60 лет для женщин и с 60 до 65 лет для мужчин. Изменения затрагивают большинство граждан Российской Федерации. Однако есть ряд преимуществ для работников конкретных специальностей:

- медицинские работники, учителя, артисты и т.д.;
- жители Крайнего Севера и приравненных к ним местностей, выработавшие установленный северный стаж;
- женщины с тремя и более детьми;
- мужчины (женщины) со стажем работы более 42 (37) лет.

Кроме того, реформа не касается представителей коренных малочисленных народов Крайнего Севера, Сибири и Дальнего Востока, пенсионный возраст которых остался прежним. Реформа пока не предполагает каких-либо изменений для граждан, занятых на тяжелых работах и вредных производствах. Реформа не затрагивает вопросы пенсионного обеспечения сотрудников правоохранительных органов и военнослужащих (их пенсионные права регулируются

отдельными правовыми актами вне рамок данной реформы).

Существует три основания для назначения страховой пенсии по старости:

1. Наличие страхового стажа соответствующей продолжительности<sup>11</sup>.
2. Наличие определенного значения индивидуального пенсионного коэффициента (ИПК, так называемых пенсионных баллов)<sup>12</sup>.
3. Достижение установленного пенсионного возраста.

Кроме того граждане, достигшие пенсионного возраста до 01.12.2019, но не обратившиеся за назначением пенсии или не воспользовавшиеся своим правом на получение пенсии в связи с несоблюдением двух других условий, сохраняют право на получение пенсии без учета повышения пенсионного возраста. При этом продолжительность страхового стажа и размер ИПК определяются на день достижения пенсионного возраста, установленного до 01.12.2019<sup>13</sup>.

Для отдельных категорий граждан, например, учителей и врачей, страховая пенсия по старости может быть назначена до наступления пенсионного возраста при наличии необходимого уровня ИПК. Однако пенсия им будет назначаться не ранее, чем через определенный срок (в 2022 г.— 48 мес.) после выработки необходимого стажа. При этом, если они достигли необходимого стажа в переходный период (с 01.12.2019 по 31.12.2020), пенсия может быть назначена за шесть месяцев до установленного срока. Например, если необходимый стаж выработан во второй половине 2020 г., учитель может выйти на пенсию в первой половине 2022 г.<sup>14</sup>.

Граждане России имеют право отложить выход на пенсию по старости на срок от 1 года до 10 лет. В случае более позднего выхода на пенсию увеличивается повышающий коэффициент. В 2019 г. количество граждан, перенесших выход на пенсию по старости (по данным ПФР), составило 30 тыс. чел. [2]. В соответствии с пенсионной реформой в 2023 г. выход на пенсию по возрасту не был предусмотрен.

<sup>11</sup> Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».

<sup>12</sup> Там же.

<sup>13</sup> Там же.

<sup>14</sup> Там же.

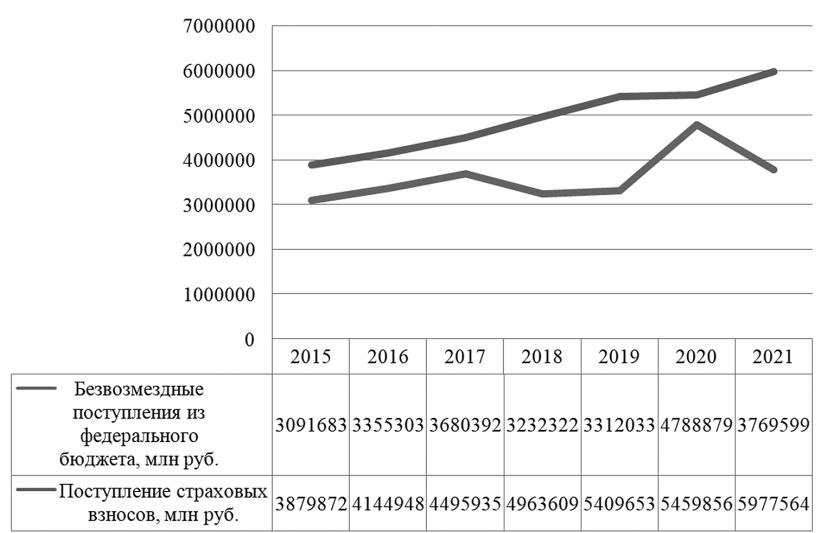


Рис. 14. Доходы Пенсионного фонда России

Figure 14. Income of the Pension Fund of Russia

### 3. Влияние параметров реформирования (2015–2021 гг.) на показатели Пенсионного фонда РФ

Последняя реформа началась 01.01.2019 со вступлением в силу Федерального закона от 03.10.2018 № 350-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий» (некоторые положения закона вступают в силу с 01.01.2025).

Продолжающаяся пенсионная реформа необходима для принятия превентивных мер и разгрузки ПФР. Президент Российской Федерации В. В. Путин отметил, что если не вносить никаких изменений и продолжать дотировать фонд из госбюджета (рис. 14), то «запаса» во всей этой системе хватит на 7–10 лет<sup>15</sup>. На каждого отчисляющего взносы в пенсионный фонд открывается индивидуальный лицевой счет<sup>16</sup>.

Анализ показывает несостоительность пенсионного страхования, когда пенсионные выплаты осуществляются почти наполовину из средств федерального бюджета. Основными расходами являются выплаты по обязательному пенсионному страхованию (рис. 15).

Необходимость трансформации российской пенсионной системы связана с ростом расходов на содержание, зависимостью от бюджетных доходов и взносов, низким уровнем благосостояния и ожидаемым ростом бюджетного дефицита Пенсионного фонда России.

### Заключение

Несмотря на отмеченные проблемы развития пенсионной системы, вводятся новые инструменты повышения ее эффективности путем стимулирования добровольных пенсионных накоплений, долгосрочных сбережений граждан при внедрении механизмов государственной поддержки. Уже в 2022 г. внесены изменения в законодательство, направленные на стимулирование долгосрочных сбережений граждан, установлены критерии и параметры софинансирования долгосрочных накоплений граждан из федерального бюджета, а также механизм налоговых льгот. В качестве налоговых льгот заявлена концепция единого налогового вычета, который будет распространяться на долгосрочные продукты накопления: пенсионный, инвестиционный (индивидуальный инвестиционный счет нового типа) и страховой (долгосрочное страхование жизни). Софинансирование предполагается только для добровольных пенсионных накоплений, т.к. для поощрения инвестиций в пенсионные продукты, которые начинают выплачиваться в определенном возрасте, необходимо дополнительное преимущество.

Поэтому в качестве основных приоритетных направлений совершенствования пенсионной системы Российской Федерации выделяются: повышение и выравнивание пенсионного возраста для мужчин и женщин, увеличение доли отчислений из заработной платы, направляемых на формирование накопительной

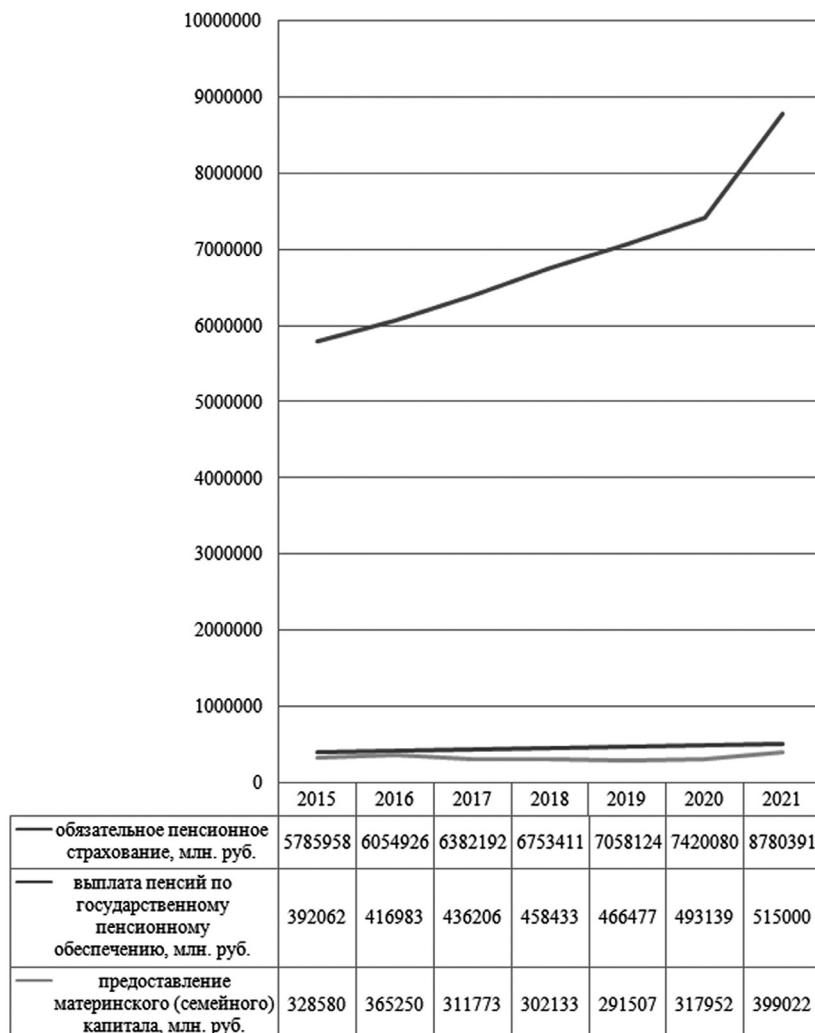


Рис. 15. Динамика основных расходов Пенсионного фонда Российской Федерации

Figure 15. Dynamics of the main expenses of the Pension Fund of the Russian Federation

части пенсии, снятие ограничений на перечисление пенсионных накоплений в негосударственные пенсионные фонды и дальнейшее развитие системы негосударственного пенсионного обеспечения.

## Список источников [References]

- Богданова Т. Расчёт не оправдался // Аргументы и факты. 2020. № 36. С. 10. [Bogdanova T. The calculation did not materialize // Arguments and Facts. 2020;(36):10. (In Russ.)]
- Дроздов А. Как увеличить свою пенсию? // Аргументы и факты. 2020. № 1–2. С. 48 [Drozdov A. How to increase your pension? // Arguments and Facts. 2020;(1–2):48. (In Russ.)]
- Комраков А. Россия теряет сотни тысяч пенсионеров по плану // Независимая газета. 22 июня 2021 [Komrakov A. Russia is losing hundreds of thousands of pensioners according to the plan // Nezavisimaya Gazeta. June 22, 2021. (In Russ.)]
- Виноградова Е., Ткачёв И. ПФР потратил рекордно мало федеральных денег на пенсии на фоне пандемии. РБК. 22 февраля 2022 [Vinogradova E., Tkachev I. PFR spent a record low amount of federal money on pensions amid the pandemic. RBC. February 22, 2022. (In Russ.)]
- Захарченко А. Власть вынуждена пойти навстречу работающим пенсионерам в части индексации пенсий. Свободная пресса. 12 января 2021 [Zakharchenko A. The

- authorities are forced to meet the needs of working pensioners regarding the indexation of pensions. Free press. January 12, 2021. (In Russ.)]
6. Иванов С. Ф. Пенсионная реформа-2019: детерминанты, последствия, альтернативы. Демографическое обозрение. 2019. № 6(2) С. 6–54 [Ivanov S. F. Pension Reform-2019: Determinants, Consequences, Alternatives. Demographic Review. 2019;(6(2)):6–54. (In Russ.)]

## Сведения об авторах

**Загарских Вера Валерьевна:** кандидат экономических наук, доцент, начальник кафедры тылового и финансового обеспечения деятельности уголовно-исполнительной системы ФКУ ДПО Кировский ИПКР ФСИН России

Количество публикаций: более 60

Область научных интересов: бухгалтерский (бюджетный) учет, государственные финансы, управление рисками, экономическая и финансовая безопасность

ORCID: 0009-0006-8512-2358

### Контактная информация:

Адрес: 610000, г. Киров, ул. Ленина, 179-в  
veravyatka@rambler.ru

**Каранина Елена Валерьевна:** доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой финансов и экономической безопасности ФГБОУ ВО «Вятский государственный университет» (ВятГУ)

Количество публикаций: более 400

Область научных интересов: управление рисками, экономическая безопасность, риск-ориентированный подход, резилиенс-диагностика рисков экосистем, финансовая безопасность, региональная экономика

ResearcherID: L-1395-2016

Scopus Author ID: 57192661919

ORCID: 0000-0002-5439-5912

### Контактная информация:

Адрес: 610000, г. Киров, ул. Московская, 36  
karanina@vyatsu.ru

Статья поступила в редакцию: 22.07.2024

Одобрена после рецензирования: 07.08.2024

Принята к публикации: 31.08.2024

Дата публикации: 31.10.2024

*The article was submitted: 22.07.2024*

*Approved after reviewing: 07.08.2024*

*Accepted for publication: 31.08.2024*

*Date of publication: 31.10.2024*