Научная статья
Original article
УДК 336

ОПЫТ ФОРМИРОВАНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ В РОССИИ

EXPERIENCE IN FORMING NON-STATE PENSION FUNDS IN RUSSIA

Оганесян Гарик Семенович, студент 1 курса магистратуры факультета управления ЮРИУ РАНХиГС при Президенте РФ (344002 Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, д. 70/54)**,** тел. 89001248000**,** ORCID: https://orcid.org/0000-0003-2676-2372**,** e-mail: garikoganes663@mail.ru

Oganesyan Garik Semenovich, 1st year student of the Faculty of Management of the Yuriiu RANEPA under the President of the Russian Federation (344002 Russia, Rostov-on-Don, Pushkinskaya st., 70/54), tel. 89001248000, ORCID: https://orcid.org/0000-0003-2676-2372, e-mail: garikoganes663@mail.ru

Аннотация. Цель работы - изучить экономические предпосылки существования негосударственного пенсионного страхования; проанализировать опыт формирования негосударственных пенсионных фондов в России; выделить роль и место добровольного пенсионного страхования в корпоративных системах социальной поддержки населения.

Abstract. The purpose of the work is to study the economic prerequisites for the existence of non-state pension insurance; to analyze the experience of formation of non-state pension funds in Russia; highlight the role and place of voluntary pension insurance in corporate systems of social support for the population.

Ключевые слова: пенсия, пенсионный фонд, негосударственное пенсионное обеспечение, пенсионное страхование.
Keywords: pension, pension fund, non-state pension provision, pension insurance.

Начало негосударственного пенсионного обеспечения в России приходится на дореволюционный период. Конкретно, первые организации подобного типа относятся к 1860-1880-е в форме страховых пенсионных касс, а также эмеритальных пенсионных касс.

В то время большинство государственных служащих и военнослужащих были членами негосударственных пенсионных организаций. Также почти все большие предприятия транспорта и промышленности создавали либо собственные эмеритальные кассы, либо создавали их в объединении с другими организациями.

Эмеритальные кассы обязаны были иметь устав, которые содержал в себе положения о размерах причитающихся взносов относительно заработков участников кассы, а также точные размеры пособий и пенсий, которые выплачиваются участникам в случае достижения ими определенной выслуги лет. При этом недостатком уставов было то, что они не содержали в себе положений о необходимости баланса расходов и доходов кассы. Именно в этом заключались главные недостатки дореволюционных касс, ведь в случае недостатка средств на покрытие своих обязательств, руководители касс принимали решение о том, чтобы повысить взносы или уменьшить выплаты. Это безусловно несправедливый подход. Однако данные кассы являлись первым опытом в истории отечественного пенсионного обеспечения. Тарифы таких касс и расчеты актуарного характера базировались на статистике по земству или отрасли. Обычно выбиралась статистика по смертности и инвалидности. В основном кассы эмеритального вида выплачивали пенсии по выслуге лет, инвалидности, вдовам и сиротам, по увольнению или сокращению штата. Срок выслуги лет в таком случае был не менее 15 лет, а сами выплаты начинались в случае ухода человека со службы.

При потере трудоспособности участник кассы получал пенсию по инвалидности в случае, если он состоял в кассе не менее 5 лет. При этом многие из касс также осуществляли выдачу процентных и беспроцентных ссуд своим

клиентам. Также была распространена практика по различным случаям, которые могли требовать помощи извне. К таким относились смерть близких, рождение ребенка, свадьба детей.

Как уже было отмечено, в советские период негосударственного пенсионного страхования в государстве не было. Российский дореволюционный опыт и накопившийся мировой опыт говорит о том, что институт негосударственных пенсионных фондов обладает большим потенциалом для своего развития. Особенностью негосударственных фондов является то, что помимо благоприятного влияния на социальную сферу жизни общества они также являются значительным финансовым институтом потому, что инвестируют аккумулируемые средства. В развитых экономиках негосударственные фонды являются важнейшим финансовым субъектом экономики. Государственные внебюджетные фонды находятся в таком положении, которое обязывает их быть очень консервативными в контексте инвестиций потому, что они либо находятся в глубоком финансовом дефиците, либо находятся в ситуации шаткого баланса. В таких случаях выбирается обычно консервативный вариант использования средств фонда, которые достаточно надежен, но не позволяет фонду зарабатывать значительные для себя деньги.

Таким образом в настоящее время становится очевидным тот факт, что эффективная пенсионная система нуждается в том, чтобы все его основные участники взаимодействовали между собой на высоком уровне. К таким участникам относится государства, негосударственные пенсионные фонды и работодатели.

В настоящее время институт негосударственных пенсионных фондов является перспективным и растущим. Показатели, связанные с ним, год от года становятся больше как в относительном, так и в абсолютном выражении. К примеру, совокупность накоплений негосударственных пенсионных фондов в настоящее время находится на отметке около 2 триллионов рублей, а в программах негосударственного пенсионного страхования участвует около 40% граждан от общего числа, которые могут иметь право на накопительную пенсию.

В настоящее время российская экономика находится в сложном положении. По причине того, что Россия является государством со значительным государственным сектором в экономики, проблемы государства в экономике отражаются и на большое количество граждан, социально важных систем общества. Одной из систем, в которых государство играет ключевую роль, является пенсионная. В данной работе уже было отмечено, что российская государственная пенсионная система изначально была обречена на неудачу потому, что она пыталась удовлетворить значительные социальные потребности нерыночными механизмами. И вместо системных изменений в пенсионной системе России, государство предлагало очередные временные меры для того, чтобы не случился политический коллапс. Такие меры могут позволить отсрочить решение давно назревшей проблемы, но чем больше времени реформы отсрочиваются, тем серьезнее будут негативные последствия позже для российского общества и государства.

Россия также нуждается в системных реформах пенсионной системы по причине демографических изменений, которые повысили количество и долю пенсионеров в демографической структуре населения. Актуальная пенсионная система заточена на то, чтобы пенсионеры получали свои выплаты из тех средств, которые государственные фонды получают посредством взимания пенсионного налога у работодателей. В случае, когда со временем количество пенсионеров будет все время расти, а количество работников снижаться, жизнеспособность российской государственной системы пенсионного обеспечения будет поставлена под вопрос. Но при этом стоит заметить, что без поддержки со стороны государственного бюджета государственная пенсионная система в целом никогда не была жизнеспособна, если бы сохраняла выплаты в тех объемах, которые были в реальности. Таким образом, пенсионная система является заложником политики и поэтому не реформируется продолжительное время, тем самым усугубляя ситуацию с развитием пенсионной системы в целом.

Но при этом негосударственное пенсионное обеспечение является положительной чертой в современной российской пенсионной системе. Это выражается в том, что со временем значение данного вида пенсионного

обеспечения растет как в абсолютных, так и в относительных показателях. Во многом это связано с бурным развитием корпоративного пенсионного обеспечения, которое стало важнейшим фактором конкурентоспособности предприятий в современной экономике. Опыт развития зарубежных стран, которые раньше России столкнулись с демографическим переходом, также свидетельствует о важности негосударственного пенсионного обеспечения в ситуации дефицита трудоспособных граждан и превалировании пенсионеров в структуре населения общества.

Литература

1. Абакумов И.В. Методы оценки эффективности деятельности госслужащих // Социально-экономические явления и процессы. – 2014. – № 7. – С. 5-10.
2. Андреева Д.А. Анализ ключевых показателей результативности при оценке эффективности деятельности государственных гражданских служащих // Проблемы современной экономики: евразийский межрегион. науч.-экон. журн. – 2014. – № 3 (51). – С. 382-385.
3. Андреева Д.А. Оценка эффективности деятельности государственных гражданских служащих : автореф. дис. … канд. соц. наук / Андреева Д.А. – Санкт-Петербург, 2015. – 19 с. – Электрон. копия доступна на сайте Энциклопедия местного самоуправления.
4. Афтахова, А. В. Пенсионное обеспечение : учебное пособие для вузов / А. В. Афтахова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 240 с.
5. Григорьев, И. В. Право социального обеспечения : учебник и практикум для вузов / И. В. Григорьев, В. Ш. Шайхатдинов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 428 с.
6. Платыгин, Д. Н. Пенсионные системы: досрочные пенсии: учебное пособие для вузов / Д. Н. Платыгин, В. Д. Роик. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 395 с.
7. Роик, В. Д. Заработная плата, оплата труда и пенсионное страхование в России : учебник для вузов / В. Д. Роик. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 692 с.

8. Роик, В. Д. Пенсионный возраст и модернизация пенсионных систем: отечественный и зарубежный опыт: монография / В. Д. Роик. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 336 с
9. Роик, В. Д. Социальная политика государства: социальная сплоченность : учебное пособие для вузов / В. Д. Роик. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 468 с.
10. Роик, В. Д. Социальная политика. Социальное обеспечение и страхование : учебник и практикум для вузов / В. Д. Роик. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 522 с.
11. Роик, В. Д. Социальная политика. Финансовые механизмы : учебник и практикум для вузов / В. Д. Роик. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 570 с.
12. Роик, В. Д. Социальное страхование : учебник и практикум для вузов / В. Д. Роик. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 418 с..
13. Социальная политика : учебник для вузов / Е. И. Холостова [и др.] ; под редакцией Е. И. Холостовой, Г. И. Климантовой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 344 с..
14. Шайдукова, Л. Д. Социальная политика Российской Федерации : учебное пособие для вузов / Л. Д. Шайдукова. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 191 с.

References

1. Abakumov I.V. Methods for assessing the effectiveness of civil servants // Socio-economic phenomena and processes. - 2014. - No. 7. - P. 5-10.
2. Andreeva D.A. Analysis of key performance indicators in evaluating the effectiveness of public civil servants // Problems of modern economics: Eurasian mezhregion. scientific-econ. magazine - 2014. - No. 3 (51). - S. 382-385..
3. Andreeva D.A. Evaluation of the effectiveness of the activities of public civil servants: author. dis. … cand. social Sciences / Andreeva D.A. - St. Petersburg, 2015. - 19 p. – Electron. a copy is available on the Encyclopedia of Local Government website. URL: http://emsu.ru/face/dissert/avtoreferat_andreevada.pdf

4. Aftahova, A. V. Pension provision: a textbook for universities / A. V. Aftahova. - Moscow: Yurayt Publishing House, 2021. - 240 p.
5. Grigoriev, I. V. Social security law: textbook and workshop for universities / I. V. Grigoriev, V. Sh. Shaykhatdinov. - 7th ed., revised. and additional - Moscow: Yurayt Publishing House, 2021. - 428 p.
6. Platygin, D. N. Pension systems: early pensions: a textbook for universities / D. N. Platygin, V. D. Roik. - Moscow: Yurayt Publishing House, 2021. - 395 p.
7. Roik, V. D. Wages, wages and pension insurance in Russia: a textbook for universities / V. D. Roik. - Moscow: Yurayt Publishing House, 2021. - 692 p.
8. Roik, V. D. Retirement age and modernization of pension systems: domestic and foreign experience: monograph / V. D. Roik. - Moscow: Yurayt Publishing House, 2021. - 336 p.
9. Roik, VD Social policy of the state: social cohesion: a textbook for universities / VD Roik. - Moscow: Yurayt Publishing House, 2021. - 468 p.
10. Roik, VD Social policy. Social security and insurance: textbook and workshop for universities / VD Roik. - Moscow: Yurayt Publishing House, 2021. - 522 p.
11. Roik, VD Social policy. Financial mechanisms: textbook and workshop for universities / VD Roik. - Moscow: Yurayt Publishing House, 2021. - 570 p.
12. Roik, V. D. Social insurance: textbook and workshop for universities / V. D. Roik. - 2nd ed., revised. and additional - Moscow: Yurayt Publishing House, 2021. - 418 p.
13. Social policy: a textbook for universities / E. I. Kholostova [and others]; edited by E. I. Kholostova, G. I. Klimantova. - 3rd ed., revised. and additional - Moscow: Yurayt Publishing House, 2021. - 344 p..
14. Shaidukova, L. D. Social policy of the Russian Federation: textbook for universities / L. D. Shaidukova. - Moscow: Yurayt Publishing House, 2022. - 191 p.

© Оганесян Г.С., 2022 Научно-образовательный журнал для студентов и преподавателей «StudNet» №1/2022

Для цитирования: Оганесян Г.С. ОПЫТ ФОРМИРОВАНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДОВ В РОССИИ// Научно-образовательный журнал для студентов и преподавателей «StudNet» №1/2022.