Научная статья
Original article
УДК 336

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРЕДПОСЫЛКИ СУЩЕСТВОВАНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ СИСТЕМЫ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

ECONOMIC PREREQUISITES FOR THE EXISTENCE OF A NON-STATE PENSION INSURANCE SYSTEM 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. Целью работы является изучение основных положений и перспективы негосударственного пенсионного обеспечения в России. Актуальность заключается в том, что в настоящее время пенсионная система России находится в сложном положении, а потенциально эффективной альтернативой ей является негосударственное пенсионное обеспечение

Abstract. The aim of the work is to study the main provisions and prospects of non-state pension provision in Russia. The relevance lies in the fact that at present the Russian

pension system is in a difficult position, and non-state pension provision is a potentially effective alternative to it.

Ключевые слова: пенсия, пенсионный фонд, негосударственное пенсионное обеспечение, пенсионное страхование.

Keywords: pension, pension fund, non-state pension provision, pension insurance.

На развитие негосударственной системы пенсионного страхования в России влияет множество разнообразных факторов. К примеру, в настоящее время развиваются новые формы занятости, увеличивается разрыв в уровне доходов граждан, быстро меняется российская демография. Все это ведет к тому, что в России развивается сразу несколько пенсионных институтов. Также в России в настоящее время существует устойчивая тенденция к снижению коэффициента замещения пенсий, который отражает относительный уровень пенсий. Этот факт стал причиной развития системы корпоративного пенсионного страхования, но также оказал благоприятное влияние и на другие виды.[1]

Государство в настоящее время также находится в сложном положении. С 2014 года уровень реальных доходов населения падает, экономический рост российской экономики находится на показателях, которые значительно ниже ожиданий. Также неблагоприятно на российскую экономику влияют такие факторы как санкционная политика по отношению к России и мировая пандемия коронавируса. Российская экономика в целом значительно зависит от средств бюджета, так же, как и государственная пенсионная система. В условиях действия стольких неблагоприятных факторов для российской экономики государство ищет всяческие способы для оптимизации бюджетных расходов, что также негативно влияет на систему пенсионного обеспечения государственного типа в России. С другой стороны, такая политика может стать стимулом для развития дополнительных видов пенсионного страхования и оказать в долгосрочном периоде значительное положительное влияние на всю систему пенсионного страхования в целом. В настоящее время можно говорить о том, что основным

[1] Роик, В. Д. Социальное страхование : учебник и практикум для вузов / В. Д. Роик. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. С. 125

трендом в пенсионной системе России является развитие смешанных систем, что подразумевает определенную комбинацию видов страхования. К примеру, обязательное пенсионное обеспечение может комбинироваться с корпоративной, если у работника есть соответствующая организация, или с негосударственным традиционного вида, если у гражданина высокий доход.[2]

Негосударственное пенсионное обеспечение по своей природе децентрализованное, что создает большое множество видов, разрешенных российским законодательством. Среди основных форм негосударственного пенсионного страхования выделяются личный пенсионный план, страхование до момента смерти, пенсионный контракт, частное пенсионное страхование.

Рассмотрим определенный зарубежный опыт. В некоторых странах существует определенная ориентация на один из видов негосударственного пенсионного страхования, который поддерживается в том числе и государством посредством соответствующего нормативного регулирования. В Австралии и Швейцарии очень широко применяются личные пенсионные планы, которые учреждаются работодателями. Применение такой системы может основываться как на установленных взносах, так и на установленных выплатах. Швейцария также отличается от других стран тем, что имеет пенсионную систему баланса наличности, которая совмещает в себе системы взносов и выплат.

Также существует ряд стран, таких как Нидерланды и Швеция, которые отличаются тем, что имеют систему, которую можно назвать обязательной лишь с определенной долей условности. Такая система подразумевает наличие у работников пенсионного обеспечения, которое основывается на договоре работников и организаций. Системой данный подход считается потому, что охватывает большую часть работников государств. Особенностью этого подхода является тот факт, что пенсионное обеспечение не устанавливается законом, а лишь незначительно регламентируется. Пенсионное обеспечение в таких странах является плодом двустороннего сотрудничества между организациями и работниками.

---

[2] Актуальные проблемы права социального обеспечения : учебник для вузов / В. А. Агафонов [и др.] ; под редакцией В. Ш. Шайхатдинова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. С. 179

Рассмотрим подробнее корпоративное пенсионное страхование, которое в настоящее время испытывает рост в России. Такой вид негосударственного пенсионного обеспечения подразумевает создание долгосрочных коллективных соглашений, согласно которым работодатель является вкладчиком, вносящим пенсионные взносы в пользу работников. Корпоративный вид негосударственного пенсионного обеспечения отличается также и тем от других видов, что в нем могут принять финансовое участие непосредственно сами работники. Данный вид негосударственного пенсионного обеспечения является частным, но при этом регламентируется посредством российского законодательства. К примеру, российское законодательство создает систему социальных гарантий для застрахованных в случае смены места работы, а также определенные формы контроля за состоянием баланса страховщиков. Если рассматривать организационно-правовые формы корпоративного пенсионного обеспечения. то следует отметить специализированные финансовые фонды, которые включают в себя пенсионные активы, отделенные от собственных средств организаций и при этом управляющиеся самостоятельными пенсионными кассами, негосударственными пенсионными фондами и страховыми компаниями.[3]

Личное и корпоративное пенсионное страхование осуществляется и в обязательной, и в добровольной форме. В России, например, для тех государственных служащих, которые трудятся на работах с высоким уровнем опасности жизни или профессионально деятельности создается обязательное дополнительное личное страхование персонала.

То, что работник участвует в дополнительных пенсионных система на значительную сумму повышает его возможность получать достойную компенсацию своего заработка в предпенсионный период.

Разные добровольные формы пенсионного страхования выражаются в пенсионном плане, которые нормативно в международное организации экономического сотрудничества и развития трактуется как юридически обязывающий контракт с целью пенсионного обеспечения, вследствие чего выгоды

[3] Роик, В. Д. Социальная политика. Финансовые механизмы : учебник и практикум для вузов / В. Д. Роик. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. С. 425

по нему в соответствии с налоговыми требованиями или условиями контракта не могут быть получены до достижения бенефициаром установленного пенсионного возраста.[4]

Данный контракт может быть элементом трудового контракта, включенным в пенсионный план или устанавливаться посредством закона. Составляющие пенсионного плана могут быть предписаны законом или нормативным актом, а также определятся как предпосылки для специального налогового режима. Пенсионные планы могут содержать не только функции пенсионного обеспечения по старости, но также и условия, которые касаются иных обстоятельств. К таким, например, можно отнести инвалидность, болезнь, смерть.

Участники пенсионного плана – это граждане, в пользу которых отчисляются пенсионные страховые взносы, а также их спонсоры, которыми обычно являются работодатели.

Как размер, так и порядок уплаты таких страховых взносов устанавливаются на основе соглашения сторон. То есть как страхователями, так и страховщиками, застрахованными лицами. Такие выплаты могут быть привязаны к заработной плате застрахованных лиц или быть какой-либо твердой величиной. Если рассматривать корпоративное пенсионное обеспечение, то в таком случае они обычно являются частью заработной платы, которая откладывается таким образом для будущего потребления. Выплаты дополнительных пенсий осуществляется на основе договора. Например, она может осуществляться в виде регулярных выплат в том размере, который соответствует накопившимся пенсионным правам.

Среди задач системы негосударственного пенсионного обеспечения выделим следующие:[5]

повышение уровня жизни пенсионеров посредством образования дополнительного источника дохода и материального обеспечения. Таким образом система негосударственного пенсионного обеспечения благотворно влияет на

[4] Роик, В. Д. Социальное страхование : учебник и практикум для вузов / В. Д. Роик. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. С. 310

[5] Афтахова, А. В. Пенсионное обеспечение : учебное пособие для вузов / А. В. Афтахова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. С. 127

минимизацию негативных последствий социальных рисков для пенсионеров, которые их сопровождают ввиду окончания трудовой деятельности;

формирование ресурсов инвестиционных программ бизнеса в реальной экономике и социальной сфере;

оптимизация финансовой нагрузки обязательного пенсионного страхования;

создание благоприятных условий труда для работников, создание стимулов для квалифицированных работников в труде, деятельность по повышению социальной сплоченности персонала.

Негосударственное пенсионное страхование таким образом положительное влияет на уровень социальной защищенности работников, реализуется социальная политика и направленность государства, развивается трудовая мотивация работников, уровень доходов пенсионеров, качество жизни работников и их семей. Развитие негосударственного пенсионного обеспечение в настоящее время также в высокой степени соответствует национальным целям Российской Федерации поскольку может благотворно влиять на общую экономическую обстановку в России тем, что снимает нагрузку с государственных пенсионных фондов и государственного бюджета.

Государство влияет на нормативное регулирование и создание благоприятных условий для деятельности негосударственных пенсионных фондов. Также большое влияние на эффективность таких институтов оказывают национальные традиции, уровень правового, экономического, социального развития страны. Однако если рассматривать международные нормы, то роль государства значительно шире, чем роль субъекта принятия нормативных актов в сфере пенсионного обеспечения. Международные нормы устанавливают, что даже если речь идет о негосударственном пенсионном обеспечении, то государство несет ответственность за его развитие, устойчивость и эффективность поскольку сфера пенсионного обеспечения оказывает значительное влияние на жизнь российских граждан. Государство таким образом становится субъектом, который

несет ответственность за всю систему пенсионного обеспечения вне зависимости от того, какая форма в ней превалирует.[6]

Принцип ответственности государства за пенсионную сферу жизни общества является основополагающим. Это закреплено конвенцией Международной Организации Труда №102. Данный документ содержит положения о том, что каждое государство, подписавшее его, принимает на себя ответственность за то, что введет пособия, установленные документом, в своей юрисдикции, а также будет нести ответственность за применение данных мер.

Такие государства как Соединенные Штаты Америки, Соединенное Королевство, Швейцария, Ирландия имеют законодательное положение о том, что негосударственные пенсионные фонды являются фондами компаний, то есть представляют из себя обособленную от имущества работодателя доверительную собственность или траст. Управление данной собственность. осуществляется представителями организаций или специалистами, которые в законодательстве понимаются как спонсоры, осуществляющие свою деятельность в интересах работников и их семей, имеющих соответствующие пенсионные права или получающих пенсионные выплаты из данного траста.

В западном мире широка практика функционирования пенсионных компаний, которые специализируются на таких активах. Организации зачастую отдают свои права на управление пенсионными активами на аутсорс, то есть специализированным пенсионным компаниям в данной сфере. Это происходит по причине концентрации организаций на своих собственных интересах и деятельности, а в таком случае очень сложно заниматься также управлением пенсионными активами своих сотрудников и учету их прав. То есть широко распространена практика, при которой негосударственный пенсионный фонд имеет управляющую компанию.[7]

Мировой тренд говорит о том, что в развитых странах происходит значительный демографический сдвиг. Это же свойственно и России. Суть данного

---

[6] 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. С. 162

[7] Роик, В. Д. Социальная политика государства: социальная сплоченность : учебное пособие для вузов / В. Д. Роик. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. С. 201

сдвига заключается в том, что значительная часть населения многих государств достигает пенсионного возраста и доля таких граждан в общем объеме населения возрастает. Европейский союз по отношению к России большее время сталкивается с данной проблемой и именно поэтому основные практические знания о негосударственных пенсионных фондах получены именно оттуда. Большое количество пенсионеров говорит о повышенной нагрузке на медицинскую, социальную системы общества при все уменьшающихся возможностях государства и его бюджета. Такие механизмы как негосударственные пенсионные фонды могут помочь потенциальным пенсионерам сделать их пенсионную жизнь лучше по удобным для них условиям.

Литература

1. Абакумов И.В. Методы оценки эффективности деятельности госслужащих // Социально-экономические явления и процессы. – 2014. – № 7. – С. 5-10. – Электрон. копия доступна на сайте Науч. электрон. б-ки КиберЛенинка. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/metody-otsenki-effektivnosti-deyatelnosti-gossluzhaschih/viewer.
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. – Электрон. копия доступна на сайте Науч. электрон. б-ки КиберЛенинка. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-klyuchevyh-pokazateley-rezultativnosti-pri-otsenke-effektivnosti-deyatelnosti-gosudarstvennyh-grazhdanskih-sluzhaschih
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. URL: http://emsu.ru/face/dissert/avtoreferat_andreevada.pdf

4. Актуальные проблемы права социального обеспечения : учебник для вузов / В. А. Агафонов [и др.] ; под редакцией В. Ш. Шайхатдинова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 631 с.
5. Афтахова, А. В. Пенсионное обеспечение : учебное пособие для вузов / А. В. Афтахова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 240 с.
6. 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.
7. Платыгин, Д. Н. Пенсионные системы: досрочные пенсии : учебное пособие для вузов / Д. Н. Платыгин, В. Д. Роик. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 395 с.
8. Роик, В. Д. Заработная плата, оплата труда и пенсионное страхование в России : учебник для вузов / В. Д. Роик. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 692 с.
9. Роик, В. Д. Пенсионный возраст и модернизация пенсионных систем: отечественный и зарубежный опыт : монография / В. Д. Роик. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 336 с
10. Роик, В. Д. Социальная политика государства: социальная сплоченность : учебное пособие для вузов / В. Д. Роик. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 468 с.
11. Роик, В. Д. Социальная политика. Социальное обеспечение и страхование : учебник и практикум для вузов / В. Д. Роик. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 522 с.
12. Роик, В. Д. Социальная политика. Финансовые механизмы : учебник и практикум для вузов / В. Д. Роик. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 570 с.
13. 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..

14. 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..
15. 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. – Electron. a copy is available on the Scientific website. electron. library CyberLeninka. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/methody-otsenki-effektivnosti-deyatelnosti-gossluzhaschih/viewer.
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. – Electron. a copy is available on the Scientific website. electron. library CyberLeninka. URL: https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-klyuchevyh-pokazateley-rezultativnosti-pri-otsenke-effektivnosti-deyatelnosti-gosudarstvennyh-grazhdanskih-sluzhaschih.
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. Actual problems of social security law: a textbook for universities / V. A. Agafonov [and others]; edited by V. Sh. Shaikhatdinov. — 2nd ed., corrected. and additional - Moscow: Yurayt Publishing House, 2021. - 631 p.
5. Aftahova, A. V. Pension provision: a textbook for universities / A. V. Aftahova. - Moscow: Yurayt Publishing House, 2021. - 240 p.
6. 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.

7. Platygin, D. N. Pension systems: early pensions: a textbook for universities / D. N. Platygin, V. D. Roik. - Moscow: Yurayt Publishing House, 2021. - 395 p.
8. Roik, V. D. Wages, wages and pension insurance in Russia: a textbook for universities / V. D. Roik. - Moscow: Yurayt Publishing House, 2021. - 692 p.
9. 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.
10. Roik, VD Social policy of the state: social cohesion: a textbook for universities / VD Roik. - Moscow: Yurayt Publishing House, 2021. - 468 p.
11. Roik, VD Social policy. Social security and insurance: textbook and workshop for universities / VD Roik. - Moscow: Yurayt Publishing House, 2021. - 522 p.
12. Roik, VD Social policy. Financial mechanisms: textbook and workshop for universities / VD Roik. - Moscow: Yurayt Publishing House, 2021. - 570 p.
13. 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.
14. 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..
15. 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. ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРЕДПОСЫЛКИ СУЩЕСТВОВАНИЯ НЕГОСУДАРСТВЕННОЙ СИСТЕМЫ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ// Научно-образовательный журнал для студентов и преподавателей «StudNet» №1/2022.