

# ОЦЕНКА И АНАЛИЗ РЕФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ С 2000–2013 ГОДА

## EVALUATION AND ANALYSIS OF THE REFORM OF THE PENSION SYSTEM OF THE RUSSIAN FEDERATION SINCE 2000–2013

*S. Junusov  
Z. Tavbulatova*

*Summary.* This article analyses the development of the pension system of Russia for a number of years using actuarial calculations; Retrospective analysis of data for 2004–2013 and estimated the level of collection of taxes to the Pension Fund of Russia for the insurance part of the pension. The financial condition of the pension system has also been assessed.

On the basis of retrospective data for 2002–2013, the number of Russian pensioners until 2030 was predicted. On the basis of State statistics, an analysis was carried out on the distribution of pensioners by type of pension provision for 2002–2013.

*Keywords:* Pension system, assessment, deficit, seniority, age, reform, modeling.

**Юнусов Сулим Маулдиевич**

Чеченский государственный университет, Грозный  
yunusov.999@mail.ru

**Тавбулатова Зулай Кариевна**

Д.э.н., Чеченский государственный университет,  
Грозный  
eva\_didi@inbox.ru

*Аннотация.* В данной статье проведен анализ развития пенсионной системы России за ряд лет с помощью актуарных расчетов; ретроспективный анализ данных за 2004–2013 годы и оценен уровень собираемости налогов в Пенсионный фонд России на страховую часть пенсии. Также проведена оценка финансового состояния пенсионной системы.

На основе ретроспективных данных за 2002–2013 год спрогнозирована численность российских пенсионеров до 2030 года. На основе данных государственной статистики проведен анализ по распределению пенсионеров по видам пенсионного обеспечения за 2002–2013 год.

*Ключевые слова:* пенсионная система, оценка, дефицит, стаж, возраст, реформа, моделирование.

**Н**ачиная с 2000 года в России идет трансформация пенсионной системы, за это время были проведены многочисленные корректировки пенсионного законодательства, направленные на обеспечение устойчивости финансового состояния пенсионной системы [8, с.7]. На конец 2013 года дефицит пенсионной системы Российской Федерации составил около 80 млрд. долларов, что составило 3,8 процента от валового внутреннего продукта (ВВП) (таблица 1) [12].

В связи с этим в 2013 году был принят целый комплекс новых законов для пенсионной системы, которые определили ее дальнейшее развитие. Введение новой системы должно было увеличить пенсионные отчисления и уменьшить дефицит пенсионной системы.

Анализ развития пенсионных систем основывается на актуарных расчетах. Актуарное оценивание предполагает анализ способности пенсионной системы выполнить принятые на себя финансовые обязательства по выплате пенсий в долгосрочной перспективе при различных сценариях демографического и социально-экономического развития страны.

На сегодняшний день существуют различные виды актуарных моделей. За рубежом чаще используются универсальные (модель PROST Всемирного банка и модель Международной Организации Труда) [4, с. 648–651], позволяющие проводить анализ пенсионных систем, основанных на распределительных, накопительных и смешанных принципах. Главным преимуществом этих моделей является возможность не рассматривать специфику пенсионного законодательства конкретного государства [1, с. 186–191].

Для моделирования пенсионной системы России используются различные виды моделей, основанные на актуарных расчетах, которые приведены в источниках [9, с.38–56]. Большинство моделей за основу берут модель актуарных расчетов, предложенную профессором А. К. Соловьевым, адаптированную к специфике российского пенсионного законодательства.

Для оценки финансового состояния пенсионной системы выберем в качестве основы данную модель. Для проведения актуарного моделирования воспользуемся данными департамента экономической и социальной по-

Таблица 1. Дефицит пенсионной системы России

Года	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Взносы в пенсионную систему, млрд. долларов	16,48	21,54	27,19	34,89	42,97	44,83	65,52	97,08	104,36	119,28
Взносы на страховую часть пенсии, млрд. долларов	14,00	19,03	23,94	30,37	34,29	35,07	53,06	82,66	87,91	101,52
Взносы на накопительную часть пенсии, млрд. долларов	2,48	2,51	3,25	4,52	8,68	9,76	12,46	14,42	16,44	17,76
Средства на выплату пенсий, млрд. долларов	31,93	38,66	44,41	51,76	69,76	88,10	127,59	140,73	156,00	181,03
Дефицит пенсионной системы, млрд. долларов	17,93	19,62	20,47	21,39	35,47	53,03	74,52	58,07	68,09	79,52

литики (прогноз численности населения России), данными федеральной службы государственной статистики, а также информацией министерства экономического развития РФ (прогноз социально-экономического развития России на период 2013–2015 годов, сценарные условия долгосрочного социально-экономического развития до 2030 года).

Построение актуарной модели начнем с оценки доходной части пенсионной системы РФ. Сначала оценим основные финансовые показатели системы обязательного пенсионного страхования, характеризующие развитие пенсионной системы страны.

Для этого проведем ретроспективный анализ данных за 2004–2013 годы и оценим уровень собираемости налогов в Пенсионный фонд России на страховую часть пенсии по следующей формуле: [8, с. 15–20].

$$K_s = \frac{I_s}{I_{sr}} \quad (1)$$

где  
 $K_s$  — коэффициент собираемости налогов на страховую часть пенсии;  
 $I_s$  — доходы пенсионного фонда России на страховую часть пенсии;  
 $I_{sr}$  — возможные доходы пенсионного фонда России на страховую часть пенсии.

Величину  $I_{sr}$  рассчитаем по следующей формуле:

$$I_{sr} = W \left( \frac{N_1}{N} \frac{T_{s1}}{100} + \frac{N_2}{N} \frac{T_{s2}}{100} \right) \quad (2)$$

где  
 $W$  — фонд оплаты труда;  
 $N_1$  — численность работников 1966 года и старше;  
 $N_2$  — численность работников 1967 года и младше;  
 $N$  — общая численность работников, занятых в экономике;

$T_{s1}$  — тариф на страховые взносы работников 1966 года и старше;

$T_{s2}$  — тариф на страховые взносы работников 1967 года и младше.

Фонд оплаты труда определяется по формуле:

$$W = W_{срм} * N \quad (3)$$

где  
 $W_{срм}$  — среднемесячная заработная плата в России.

Уровень собираемости налогов в пенсионный фонд России на накопительную часть пенсии рассчитаем по следующей формуле:

$$K_n = \frac{I_n}{I_{nr}} \quad (4)$$

где  
 $K_n$  — коэффициент собираемости налогов на накопительную часть пенсии;  
 $I_n$  — доходы пенсионного фонда России на накопительную часть пенсии;  
 $I_{nr}$  — возможные доходы пенсионного фонда России на накопительную часть пенсии.

Величина  $I_{nr}$  рассчитывается по следующей формуле:

$$I_{nr} = W \frac{N_2}{N} \frac{T_n}{100} \quad (5)$$

где  
 $T_n$  — тариф на накопительные взносы работников 1967 года и младше.

Полученные результаты анализа приведены в таблице 2.

Величина среднего значения коэффициента собираемости страховых взносов  $K_s$  составила 62,89%, а коэффи-

Таблица 2. Коэффициенты собираемости налогов в пенсионный фонд РФ

Года	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Is, млрд. долларов	14,00	19,03	23,93	30,38	34,28	35,07	53,07	82,66	87,93	101,52
In, млрд. долларов	2,48	2,51	3,25	4,52	8,68	9,76	12,46	14,42	16,44	17,76
Isr, млрд. долларов	22,99	27,18	33,78	43,55	54,71	57,02	99,97	153,11	142,35	157,73
Inr, млрд. долларов	3,29	6,68	8,83	16,24	16,41	17,98	21,29	25,04	31,17	36,14
Ks, проценты	60,87	70,02	70,87	69,73	62,68	61,51	53,08	53,99	61,76	64,36
Kn, проценты	75,29	37,55	36,79	27,86	52,9	54,27	58,5	57,58	52,76	49,14

Таблица 3. Доходы по страховым взносам пенсионного фонда России до 2030 года

Года	2016	2018	2020	2022	2024	2026	2028	2030
Wсрм, долларов	1367,24	1579,98	1758,52	1902,01	2057,22	2225,08	2406,65	2603,03
N, млн. чел.	70,25	69,41	68,58	67,74	66,90	66,07	65,23	64,40
W, млрд. долларов	1152,53	1316,02	1447,09	1546,09	1651,61	1764,06	1883,86	2011,47
N1, млн. чел.	18,05	15,06	12,13	9,28	6,48	3,76	3,17	2,58
N2, млн. чел.	52,20	54,35	56,44	58,46	60,42	62,31	62,06	61,82
Is, млрд. долл.	127,14	143,19	155,26	163,55	172,22	181,29	193,01	205,43
In, млрд. долл.	25,83	31,08	35,92	40,24	44,98	50,17	54,05	58,24
I, млрд. долларов	152,97	174,27	191,18	203,80	217,21	231,46	247,06	263,66

коэффициента собираемости взносов на накопительную составляющую пенсионной системы  $K_n$  — 50,26%.

Построение доходной части актуарной модели по собираемым взносам проводилось по следующей формуле:

$$I = I_s + I_n \quad (6)$$

Величина доходов на страховую часть пенсии  $I_s$  может быть рассчитана по следующей формуле:

$$I_s = W \left( \frac{N_1 T_{s1} K_s}{N 100 100} + \frac{N_2 T_{s2} K_n}{N 100 100} \right) \quad (7)$$

Величина  $I_n$  рассчитывалась по следующей формуле:

$$I_n = W \frac{N_2 T_n K_n}{N 100 100} \quad (8)$$

Используя ретроспективный анализ [5, с. 36–42; 6, с. 93–97]. по численности занятых в экономике, распределению работников старше 1966 года и лиц 1967 года и младше, а также динамике средней ежемесячной заработной платы в России, в совокупности с прогнозом развития РФ до 2030 года были получены следующие результаты (таблица 3).

При моделировании были взяты следующие показатели страховых взносов  $T_{s1}=22\%$ ,  $T_{s2}=16\%$  и  $T_n=6\%$ . Тарифы собираемости пенсионных взносов учитывались по максимальному значению, так как влияние регрессивной шкалы было учтено при расчетах коэффициентов собираемости

взносов в пенсионный фонд, также в этих коэффициентах учитывались льготные категории застрахованных лиц.

Моделирование расходов пенсионного фонда России на выплаты пенсий будем рассчитывать по следующей формуле:

$$E = E_T + E_{гособ} \quad (9)$$

где

$E$  — общие выплаты пенсионного фонда РФ на пенсии;

$E_s$  — выплаты трудовых пенсий;

$E_{гособ}$  — выплаты пенсий по государственному обеспечению.

Величину выплат по трудовым пенсиям рассчитаем по следующей формуле:

$$E_T = E_c + E_n + E_k \quad (10)$$

где

$E_c$  — выплаты пенсий по старости;

$E_n$  — выплаты пенсий по инвалидности;

$E_k$  — выплаты пенсий по потери кормильца.

Величины пенсий по каждой категории могут быть вычислены исходя из значений среднемесячных пенсий и количества пенсионеров по каждой категории, тогда общие расходы будут рассчитываться по следующей формуле [3, с. 268–269]:

Таблица 4. Распределение пенсионеров по видам пенсий

Года	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Средняя величина
По старости	0,75	0,75	0,76	0,76	0,76	0,78	0,78	0,79	0,82	0,82	0,82	0,83	0,79
По инвалидности	0,12	0,12	0,11	0,11	0,11	0,11	0,10	0,10	0,07	0,06	0,06	0,06	0,09
По потере кормильца	0,09	0,08	0,08	0,07	0,06	0,05	0,04	0,04	0,04	0,03	0,03	0,03	0,05
По государственному обеспечению	0,04	0,04	0,05	0,05	0,06	0,07	0,07	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	0,07

Таблица 5. Расходы по пенсионному обеспечению пенсионного фонда России

Года	2014	2016	2018	2020	2022	2024	2026	2028	2030
Нс, миллионов человек	34,52	35,68	36,87	38,11	39,37	40,68	42,03	43,41	44,84
Ни, миллионов человек	2,35	2,41	2,47	2,54	2,60	2,66	2,73	2,80	2,87
Нк, миллионов человек	1,32	1,29	1,26	1,23	1,19	1,15	1,11	1,06	1,01
Нгособ, миллионов человек	3,35	3,21	3,06	2,90	2,73	2,56	2,38	2,18	1,98
Рс, долларов	380,49	470,49	560,21	641,89	714,15	783,17	847,08	916,20	990,96
Ри, долларов	259,98	327,42	396,93	462,91	524,04	579,63	626,93	678,09	733,42
Рк, долларов	258,69	325,83	395,04	460,75	521,63	576,99	624,07	675,00	730,08
Ргособ, долларов	268,51	335,98	404,77	469,19	528,02	582,35	629,87	681,27	736,86
Е, миллиардов долларов	179,84	228,89	280,49	330,70	378,53	426,70	474,00	526,54	584,90

$$E = P_c N_c + P_i N_i + P_k N_k + P_{гособ} N_{гособ} \quad (11)$$

где  
 $P_c$  — среднемесячный размер пенсии по старости;  
 $P_i$  — среднемесячный размер пенсии по инвалидности;  
 $P_k$  — среднемесячный размер пенсии по потери кормильца;  
 $P_{гособ}$  — среднемесячный размер пенсии по государственному обеспечению;  
 $N_c$  — число пенсионеров по старости;  
 $N_i$  — число пенсионеров по инвалидности;  
 $N_k$  — число пенсионеров по потери кормильца;  
 $N_{гособ}$  — число пенсионеров по государственному обеспечению.

На основе данных государственной статистики был проведен анализ по распределению пенсионеров по видам пенсионного обеспечения за 2002–2013 год (таблица 4).

Величина пенсий по старости прогнозировалась в привязке к среднемесячной зарплате по России, которая на сегодняшний день составляет около 37% и в прогнозе должна быть не ниже сегодняшнего уровня, а в перспективе достичь величины в 40% от зарплаты.

Параметры остальных видов пенсий рассматривались во взаимосвязи с трудовой пенсией и на перспек-

тиву их величина должна составлять не ниже 70% от трудовой пенсии.

На основе проведенного моделирования были получены следующие значения для расходной части пенсионного фонда России, связанные с выплатами пенсий (таблица 5).

С 2015 года в пенсионное законодательство России вносятся изменения, направленные на перераспределение системы пенсионных накоплений, суть которых перевести накопительную часть пенсий в страховую [2, с. 49–60]. Для этого будущим пенсионерам до 2015 года предлагается либо перевести свои накопительные части пенсии в страховую систему, либо оставить свои накопления в негосударственных пенсионных фондах (НПФ), при этом тем, кто переведет свои накопления в страховую систему, гарантируется большое начисление баллов при формировании будущей пенсии.

Проанализируем три варианта возможных событий. Первый вариант, когда с 2015 года все россияне заберут свои накопления и перейдут в страховую систему, тем самым ликвидировав накопительную часть пенсий, с точки зрения государства на сегодняшний момент это самый лучший вариант. Второй вариант, когда все будущие пенсионеры оставят накопительную часть пенсий в негосударственных пенсионных фондах и управляющих компаниях, с позиции государства — это самый

Таблица 6. Дефицит пенсионной системы России до 2030 года.

Года	2014	2016	2018	2020	2022	2024	2026	2028	2030
Первый вариант, миллиардов долларов	50,44	55,69	85,98	119,27	174,74	209,49	242,54	279,48	321,23
Второй вариант, миллиардов долларов	50,44	101,75	137,30	175,44	214,98	254,47	292,71	333,54	379,47
Третий вариант, миллиардов долларов	50,44	80,32	112,92	148,34	192,42	229,26	264,59	303,23	346,82

худший вариант, потому что в этом случае вся накопительная часть пенсии будет накапливаться для будущего пенсионера и потратить ее на выплату текущих пенсий будет нельзя, следовательно, необходимо изыскивать другие источники для выплаты пенсий. Эти два варианта определяют границы диапазона, в котором будет варьироваться дефицит пенсионной системы РФ. Третий вариант, является более реалистичным и определяет сложившееся положение в пенсионной системе на сегодняшний день. На конец, 2013 года накопительные вложения в негосударственных пенсионных фондах хранили 22,3 миллиона россиян с общей суммой вложений около 37,93 миллиардов долларов, в управляющих компаниях 0,5 миллиона человек с общей суммой 1,21 миллиарда долларов. В системе государственного обслуживания накопительных вложений было 56 миллионов человек с общей суммой накоплений около 62,1 миллиарда долларов. Соотношение между россиянами, хранящих накопления в НПФ и в системе государственного обслуживания составляло 29%. За 2013 год в систему НПФ было подано 18,1 миллиона заявлений о переводе накоплений из системы государственного обслуживания в негосударственный сектор, 9,9 миллионов заявлений было удовлетворено, остальные были отклонены из-за технических ошибок [11]. Вследствие этого, можно предположить, что как минимум 8,2 миллиона человек перейдут в НПФ в 2014 году. Таким образом, общее количество в негосударственном пенсионном секторе составит около 44% от общего числа будущих пенсионеров на 2015 год. В дальнейшем изменение этой величины может быть связано, с выбором накопительной или страховой системы для лиц, достигших 18 лет, у которых впервые наступили страховые отношения. Можно предположить, что достигнутая величина будет достаточно постоянной на ближайшие годы.

На основе проведенного исследования, с учетом того, что накопительные средства всех будущих пенсионеров будут переведены в страховую часть пенсии в 2014 и 2015 году, а также с учетом того, что при переходе в страховую систему все собранные средства накопительной части пенсии, также будут переведены в страховую систему и будут направлены на выплату текущих

пенсий равномерно в ближайшие пять лет, были получены следующие результаты (таблица 6).

В результате проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

- ◆ в результате корректировки пенсионного законодательства на 2014 и 2015 год дефицит пенсионной системы России удастся снизить на 36,5% и 22,5% по отношению к 2013 году соответственно;
- ◆ начиная с 2016 года по 2020 год дефицит пенсионной системы, будет снижаться за счет собранных средств за предыдущие годы накопительной части пенсии будущих пенсионеров, а также ежегодного увеличения страховых взносов, перераспределенных из накопительной части в страховую, в среднем снижение составит около 18% в год;
- ◆ с 2021 года по 2030 год эффект от собранных средств за предыдущие годы накопительной системы исчезнет и снижение будет достигаться только за счет перераспределения средств из накопительной системы в страховую, в среднем он составит 9,7%;
- ◆ в результате проведенных корректировок пенсионного законодательства будет получен краткосрочный эффект, который даст положительный результат на ближайшие 5–7 лет, в дальнейшем дефицит пенсионной системы будет только увеличиваться, что будет требовать новых изменений;
- ◆ направление снижения дефицита пенсионной системы может быть направлено в первую очередь на повышение собираемости страховых взносов, которые находятся на достаточно низком уровне 62,89% для страховой системы и 50,26% для накопительной, что обусловлено выплатами зарплат не официально, а через систему серых выплат работнику без отчисления за него взносов на социальное страхование, увеличения фонда оплаты труда, путем развития новых высокоэффективных конкурентных производств и модернизации существующих предприятий, что позволит обеспечить динамичное развитие пенсионной системы России.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Батаев А. В. Оценка актуарных расчетов развития пенсионной системы // Научно-технические ведомости СПбГПУ. — 2014. — № 6 (209) — С. 186–191.
2. Баранов С. В., Скуфьина Т. П. Возможности обеспечения экономического роста России с темпами не ниже мировых // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. — 2018. Т. 11. — № 5. — С. 49–60.
3. Золотов С. П. Причинно-следственные аспекты необходимости реформирования пенсионной системы России // Успехи современного естествознания. — 2007. — № 12. — С. 268–269.
4. Зубайдуллина Д. В., Исанбаева Э. И. Пенсионная реформа 2018 года в России // Аллея науки. — 2018. Т. 2. — № 3 (19). — С. 648–651.
5. Моисеева Е. Н. Пенсионный возраст в России: итоги пенсионной реформы 2018 года // Сборник: IV Юридические чтения Материалы Национальной научно-практической конференции научно-педагогических работников. — 2019. — С. 36–42.
6. Пудов А. Н., Бандурин В. В. Проблемы регулирования пенсионного обеспечения населения России // Вестник АКСОР. — 2015. — № 3 (35). — С. 93–97.
7. Станчин И. М. Эволюция пенсионной системы России // Регион: государственное и муниципальное управление. — 2018. — № 3 (15). — С. 7.
8. Федотов Д. Ю. Актуарное моделирование развития пенсионной системы России // Известия Иркутской государственной экономической академии. — 2012 г. — № 6 — С. 15–20.
9. Широ А. А., Потапенко В. В. Прогноз развития пенсионной системы России на период до 2030 г. // Всероссийский экономический журнал ЭКО. — 2011. — № 2. — С. 38–56.
10. Официальный сайт «Федеральной службы государственной статистики» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [www.gks.ru](http://www.gks.ru).
11. Официальный сайт «Министерства экономического развития Российской Федерации» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [www.economy.gov.ru/mines/main](http://www.economy.gov.ru/mines/main).
12. Официальный сайт пенсионного фонда Российской Федерации [Электронный ресурс] — Режим доступа: [www.pfrf.ru](http://www.pfrf.ru).

© Юнусов Сулим Маулдиевич (yunusov.999@mail.ru), Тавбулатова Зулай Кариевна (eva\_didi@inbox.ru).

Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»



Г. Грозный