

## АНАЛИЗ КЛАССИФИКАЦИИ ОСНОВНЫХ СПОСОБОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПЕНСИЙ

### ANALYSIS OF CLASSIFICATION THE MAIN WAYS OF FUNDING PENSIONS

*A. Isaev  
E. Shamkina  
D. Stratan*

#### Annotation

Pensions presented various forms of organization and methods of financing. Perhaps no two systems completely coincide with each other. Most holistic view gives the classification of methods of financing pensions. RF Pension Fund is a centralized off-budget state fund that provides the formation and distribution of funds for the purpose of pension provision of Russian citizens.

**Keywords:** financing, pension, pension funds, government, economy, budget.

#### Аннотация

Пенсионное обеспечение представлено различными формами организации и методами финансирования. Пожалуй, нет двух одинаковых систем, полностью совпадающих друг с другом. Наиболее целостное представление дает классификация способов финансирования пенсий. Пенсионный фонд РФ представляет собой централизованный внебюджетный фонд государства, обеспечивающий формирование и распределение денежных средств в целях пенсионного обеспечения граждан РФ.

#### Ключевые слова:

Финансирование, пенсия, пенсионные фонды, государство, экономика, бюджет.

#### Введение

Пенсионный фонд России, являясь крупнейшим финансовым институтом государства по консолидации денежных средств для текущей выплаты государственных пенсий, одновременно, в соответствии с действующим законодательством, является одним из важнейших элементов всей государственной бюджетной системы России.

Как известно, различают две основные системы, построенные в соответствии с разными принципами организации: распределительная и накопительная.

#### Основная часть

Первая система финансирования функционирует согласно принципу "договора поколений", который предполагает определенную степень солидарности в отношении трудящихся с наиболее низким уровнем дохода.

Выплаты пенсий покрываются текущими поступлениями и полностью зависят от них. [3].

*Популярность данной системы объясняется несколькими основными причинами.*

- ◆ Во – первых, простотой организации финансирования.
- ◆ Во – вторых, такая система практически не зависит от состояния финансовых рынков и системы капитализации.
- ◆ В – третьих, ее функционирование не требует больших административных расходов.
- ◆ В – четвертых, данный метод финансирования отличает высокая надежность, поскольку работник заранее знает размер своей пенсии и уверен в ее получении независимо от сферы деятельности. По расчетам Минфина, в России выше, чем в среднем по странам ОЭСР и странам БРИКС – более 4% ВВП у нас по сравнению с 1–2% ВВП для обеих групп стран. Кроме того, за последние годы в России существенно выросли социальные расхо-

ды. Если в 2000 году расходы на пенсии и социальные выплаты составляли 7,3% ВВП и 21% расходов бюджетной системы, то в 2014 году – 12,3% ВВП и 32% от совокупных расходов. [2].

Другой способ финансирования пенсионных систем основан на кумуляции вкладов участников в специальный резервный фонд и его капитализации. Такие пенсионные системы называются накопительными. Первоначально взносы превышают текущие выплаты, поскольку число работающих участников значительно больше числа пенсионеров. Свободные от текущих выплат пенсий средства инвестируются и приносят доход. В дальнейшем по мере наступления периода выплат расходы оказываются равными поступлениям или меньше их, тогда разница покрывается за счет инвестиционного дохода. Накопительный метод позволяет обеспечить сохранность реальной стоимости вложенных средств определенного участника в длительном периоде, источником пенсий служат взносы работников и работодателей из их собственного дохода. Накопительные системы пользуются большой популярностью и поддерживаются в большинстве стран. И хотя они занимают различную долю в ВВП, их объем в некоторых странах весьма значителен (табл. 1).

Национальный доход в каждой из систем распределяется по-разному. В распределительной системе пенсии могут выплачиваться из общих налоговых поступлений. Это можно объяснить, на наш взгляд тем, что пенсионеры сами участвуют в формировании бюджетных доходов через механизм как прямого, так и косвенного налогообложения.

При финансировании накопительной пенсионной системы национальный доход принимает форму пенсионных сбережений, а распределительной – перераспределяется между работоспособным населением и лицами, утратив-

шими такую способность в старости. Важно отметить, что при отсутствии или недостатке национального дохода, как основного источника пенсионного обеспечения, могут пострадать обе системы финансирования.

Поскольку пенсионные системы действуют в едином социально – экономическом пространстве, то они характеризуются определенными пропорциями в распределении финансовых ресурсов между рассматриваемыми системами финансирования. Более важным критерием при оценке пенсионных систем является их эффективность – возможность более полно реализовать свою основную функцию обеспечения необходимыми средствами существующих обязательств перед участниками.

Необходимо отметить, что относительно группировки и содержания факторов, определяющих эффективность пенсионных систем, в литературе имеется несколько точек зрения.

Более интересным в этом смысле нам представляется подход В.Д. Роика. Этот ученый раскрывает состав факторов в экономической группе, используя принцип комплексности. Автор определяет содержание "внешних" условий, зависящих от экономики в целом, а также содержание "внутренних" условий, зависящих от параметров самой системы, и, наконец, степень сопряженности тех и других. К первой группе, по В.Д. Роику, относятся уровень экономического развития. Индикаторами могут быть размер ВВП и национального дохода – результирующие показатели экономической деятельности в обществе. К этой группе он также относит долю заработной платы по отношению, как к ВВП, так и к совокупным доходам работников.

Состояние рынка труда и демографическое положение являются также составляющими "внешних" условий. К

Таблица 1.

Активы накопительных пенсионных фондов в некоторых индустриальных странах.

Страна	Активы в млрд. долл.	% от личного сектора	% ВВП
США	3780	29	66
Великобритания	786	33	73
Германия	80	4	4
Япония	303	3	8
Канада	205	19	35
Нидерланды	242	43	76
Дания	82	-	60
Австрия	110	34	39
Франция	41	-	5

"внутренним" условиям отнесены финансовое и организационное состояние пенсионной системы, размер и пропорции страхового тарифа работников и работодателей, управление страховыми организациями, создание и функционирование профессиональных и корпоративных пенсионных систем. В третьей группе факторов усматривается степень взаимосвязи финансирования пенсионного обеспечения с системой налогообложения и заработной платы, положением на рынке труда и демографической ситуацией в конкретной экономической модели хозяйствования.

Для более полной оценки свойств и возможностей перераспределения и накопления, необходимо провести качественный анализ действия некоторых факторов на эффективность каждой рассматриваемой системы финансирования пенсионного обеспечения.

Прежде всего, рассмотрим действие факторов, определяющих эффективность распределительной системы. Одним из внешних условий функционирования системы являются демографические тенденции изменения численности работающих и пенсионеров. Количественный показатель оценки влияния демографического фактора выражается соотношением количества работающих и пенсионеров. Увеличение показателя характеризует демографическое старение населения. При всех других равных условиях это, несомненно, усиливает бремя расходов по финансированию пенсионного обеспечения, поскольку большее число пенсионеров необходимо содержать за счет относительно меньших средств. Большин-

ство стран столкнулось с этой проблемой. (табл. 2).

Исследования Международного валютного фонда относительно влияния демографического фактора старения населения на состояние пенсионной системы показывают, что система довольно чувствительно реагирует на изменение численности пенсионеров в сторону пропорционального увеличения расходов государственных пенсионных систем (табл.3).

Из данных таблиц 2 и 3 прослеживается корреляционная зависимость между численностью пенсионеров и расходами пенсионных систем. Она заключается в том, что в зависимости от увеличения численности пенсионеров возрастают расходы распределительных пенсионных систем практически во всех странах с развитой экономикой. [4].

Это представляется возможным при осуществлении изменения качественных и количественных параметров пенсионных систем.

#### Заключение

Таким образом, системы финансирования пенсионного обеспечения накопления и перераспределения объединены общими свойствами, которые позволяют им интегрироваться и взаимно дополнять друг друга, их общность обусловлена тем, что источником финансирования обеих систем является валовой внутренний продукт, точнее его часть – национальный доход.

Таблица 2.

Динамика соотношения числа лиц 60 лет и старше, не занятых общественным трудом (в расчете на 1000 человек занятого населения).

Страны	Годы				
	1950	1980	1990	2010	2025
ФРГ	222	385	387	469	701
Бельгия	311	424	438	468	671
Дания	180	301	306	309	505
Испания	179	376	406	452	544
Франция	235	361	352	386	560
Греция	153	366	415	494	559
Ирландия	200	304	285	257	342
Италия	196	416	453	515	685
Люксембург	219	386	406	470	734
Нидерланды	210	364	370	401	756
Португалия	158	263	293	313	428
Великобритания	242	348	350	344	460

Таблица 3.

Изменение расходов на пенсионное обеспечение, %.

Страны	Годы		
	2000	2010	2025
Франция	175	230	325
ФРГ	180	218	300
Италия	198	285	498
Англия	159	199	290

Пропорции между способами финансирования пенсионных систем должны носить для каждой системы в целом индивидуальный характер в зависимости от степени

влияния тех или иных факторов, национальных особенностей и традиций в вопросах формирования пенсионного обеспечения.

ЛИТЕРАТУРА

1. Шмелев Ю.Д. Ижаева А.Р. Мировые тенденции реформирования пенсионных систем//Финансы №3, 2013г.
2. Церкаевич Л. В. Современные тенденции социальной политики в странах Европейского союза. СПб., 2012. С. 109.
3. Соловьев А.К. Пенсионные системы в контексте страховых принципов// Журнал новой экономической ассоциации, №3, (15), – 2012г., с.141–166
4. О пенсионном обеспечении в странах Содружества // Общество и экономика. 2010.№ 2. С. 150–159.
5. Горячева С.П., Дмитриева. О.Г., Социальная политика и пенсионное обеспечение – М.: Издание Государственной Думы, 2015.
6. Бурлака Н.П. Мировой опыт формирования и эволюции пенсионных систем// Проблемы региональной экономики www.regec.ru
7. Эузуби А. Финансирование социальной защиты и старение населения. Социальная политика: зарубежный опыт. – М.: Финансы. – 1990. –172 с.

© А.К. Исаев, Е.В. Шамкина, Д.И. Стратан, ( alis\_11111@mail.ru ), Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»,

Реклама



# ПОВОЛЖСКИЙ АГРОПРОМЫШЛЕННЫЙ ФОРУМ



20-я международная специализированная выставка

## АГРОКОМПЛЕКС: Интерагро. Анимед. Фермер Поволжья

17-я специализированная выставка

## ВОЛГАПРОДЭКСПО

# 15-17 февраля

# Казань 2017



КАЗАНСКАЯ  
ЯРМАРКА

ОАО «Казанская ярмарка»  
Россия, 420059, г.Казань,  
Оренбургский тракт, 8  
тел/факс: (843) 570-51-07,  
круглосуточный тел.: 570-51-11,  
e-mail: d8@expokazan.ru,  
www.expogro.ru

