

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика

Научная статья

УДК 336.152

<https://doi.org/10.37493/2307-907X.2024.3.16>

ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ РФ: ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ, ДОСТИЖЕНИЯ И НЕДОСТАТКИ, НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НА ПРИМЕРЕ ОТДЕЛЕНИЯ СОЦИАЛЬНОГО ФОНДА РОССИИ ПО КАРАЧАЕВО-ЧЕРКЕССКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Августина Биляловна Урусова

Северо-Кавказская государственная академия (д. 36, ул. Ставропольская, Черкесск, 369001, Российская Федерация)
Abu-77@list.ru; <https://orcid.org/0000-0003-0137-4971>

Аннотация. Введение. В работе изучены особенности формирования российской пенсионной системы за последние 30 лет. Выделены ключевые изменения и этапы развития. Систематизированы актуальные недочеты, которые создают риски для долгосрочного развития общественных отношений в части пенсионного страхования граждан. Выявлены достижения, характерные для текущего момента в пенсионном обеспечении. Исследованы мнения ученых и практиков относительно дальнейшего реформирования пенсионной системы Российской Федерации с целью сокращения дисбалансов и укрепления доходной части государственного пенсионного фонда. Выделены те меры, которые позволят устранить существующие недочеты в рамках архитектуры пенсионной системы. **Материалы и методы.** Исследование построено на основе изучения научных работ по теме формирования современной системы пенсионного обеспечения. В процессе выполнения используются общенаучные методы, включая работу с источниками, дедукцию, классификацию, моделирование, абстрагирование и другие. **Результаты и обсуждение.** В ходе работы выявлен ряд недочетов, характерных для текущей пенсионной системы Российской Федерации. Представлены мнения относительно оптимальных направлений дальнейшего развития этой сферы общественных отношений в стране. Сформулированы предложения для устранения существующих дисбалансов и стимулирования дальнейшего роста как государственной, так и негосударственной частей пенсионной системы. **Заключение.** Выделены проблемы и угрозы для дальнейшего устойчивого развития системы пенсионного обеспечения граждан. Обсуждаются неблагоприятные демографические тенденции, чрезмерная нагрузка пенсионной системы на федеральный бюджет и другие сдерживающие развитие тенденции и явления. В связи с этим предложены меры для обеспечения и развития пенсионной системы Российской Федерации, включая формирование современных инструментов для самостоятельного накопления средств гражданами с целью удовлетворения своих потребностей после выхода на пенсию, использование возможностей автоматизации и цифровизации для сокращения накладных расходов пенсионной системы, а также стимулирование миграционных потоков для увеличения количества занятых граждан, уплачивающих социальные взносы.

Ключевые слова: пенсионная система, пенсионное обеспечение, цифровизация, этапы развития, накопительная пенсия, негосударственное страхование, коэффициент замещения, самостоятельное накопление

Для цитирования: Урусова А. Б. Пенсионное обеспечение РФ: этапы развития, достижения и недостатки, направления совершенствования на примере отделения социального фонда России по Карачаево-Черкесской Республике // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. 2024. № 3 (102). С. 152–157. <https://doi.org/10.37493/2307-907X.2024.3.16>

Конфликт интересов: автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Статья поступила в редакцию 26.02.2024;

одобрена после рецензирования 12.03.2024;

принята к публикации 28.03.2024.

Research article

PENSION PROVISION OF THE RUSSIAN FEDERATION: STAGES OF DEVELOPMENT, ACHIEVEMENTS AND SHORTCOMINGS, DIRECTIONS OF IMPROVEMENT BY THE EXAMPLE OF THE DEPARTMENT OF THE SOCIAL FUND OF RUSSIA IN THE KARACHAY-CHERKESS REPUBLIC

Augustina B. Urusova

North-Caucasus State Academy (36, Stavropol str., Cherkessk, 369001, Russian Federation)
Abu-77@list.ru; <https://orcid.org/0000-0003-0137-4971>

Abstract. Introduction. The paper studies the peculiarities of the formation of the Russian pension system over the past 30 years. The key changes and stages of development are highlighted. The current shortcomings that create risks for the long-term development of social relations in terms of pension insurance of citizens are systematized. Achievements characteristic of the current moment in pension provision are revealed. The opinions of scientists and practitioners concerning further reforming of the pension system of the Russian Federation in order to reduce imbalances

and strengthen the revenue side of the State Pension Fund have been studied. The measures that will eliminate the existing deficiencies within the framework of the pension system architecture are highlighted. **Materials and methods.** The research is based on the study of scientific works on the topic of formation of modern pension system. The general scientific methods are used, including work with sources, deduction, classification, modeling, abstraction and others. **Results and discussion.** In the course of the work, a number of shortcomings that are typical of the current pension system of the Russian Federation have been identified. The key opinions regarding the optimal directions of further development of this sphere of social relations in the country have been determined. Proposals for eliminating the existing imbalances and stimulating further growth of both state and non-state parts of the pension system are formulated. **Conclusion.** The problems and threats to further sustainable development of the system of pension provision of citizens are highlighted. Unfavorable demographic trends, excessive burden of the pension system on the federal budget and other constraining trends are discussed. In this regard, measures are proposed to ensure and develop the pension system of the Russian Federation. They include the formation of modern tools for the independent accumulation of funds by citizens to meet their needs after retirement, the use of automation and digitalization to reduce the overhead costs of the pension system, as well as the stimulation of migration flows to increase the number of employed citizens paying social contributions.

Keywords: pension system, pension provision, digitalization, stages of development, funded pension, non-state insurance, replacement rate, self-accumulation

For citation: Urusova AB. Pension provision of the Russian Federation: stages of development, achievements and shortcomings, directions of improvement by the example of the Department of the Social Fund of Russia in the Karachay-Cherkess Republic. Newsletter of North-Caucasus Federal University. 2024;3(102):152-157. <https://doi.org/10.37493/2307-907X.2024.3.16> (In Russ.).

Conflict of interest: the author declares no conflicts of interests.

The article was submitted 26.02.2024;

approved after reviewing 12.03.2024;

accepted for publication 28.03.2024.

Введение / Introduction. Пенсионная система носит всеобъемлющий характер, ведь она сочетает в себе участие застрахованных лиц, работодателей, государства, органов, осуществляющих администрирование функций пенсионной системы и пенсионеров [8, с. 137]. Она выполняет важную социальную функцию, минимизируя вероятность реализации части финансовых рисков у наиболее уязвимой и массовой с точки зрения неспособности реализовывать трудовую деятельность группы населения.

В современной литературе, посвященной состоянию и эволюции пенсионных систем, представлен многогранный взгляд на текущие процессы. К. Н. Андрианов, В. Г. Шафиров и Н. Е. Котова рассматривают совершенствование и перспективные направления развития пенсионной системы России в более широком контексте социально-экономического планирования. Параллельно с этим Г. А. Барышева и В. Ю. Бабышев дают критический анализ современных моделей пенсионных систем, обсуждая их сильные и слабые стороны. Е. В. Васильева рассматривает различные подходы к построению пенсионной системы, сравнивая международный опыт с российской практикой. Влияние экономических преобразований на пенсионную систему исследуют А. П. Егоршин и И. В. Гуськова, уделяя особое внимание изменениям в российской экономике в 1990-е годы. Текущие исследования дают полное представление о пенсионных системах, в частности в России, раскрывая системные улучшения, экономические последствия, достижения и проблемы проведения реформ.

Материалы и методы исследований / Materials and methods of research. Целью работы является систематизация направлений дальнейшего развития системы пенсионного обеспечения в РФ. Для достижения такой цели необходимо выполнить ряд задач:

1) изучить мнения в научной литературе касательно актуальных проблем и возможностей дальнейшего развития пенсионной системы;

2) указать на основные этапы развития пенсионной системы, ее недочеты и достижения;

3) предложить собственное видение оптимальных мер развития пенсионной системы РФ.

В работе используются общенаучные методы познания. Ключевым методом сбора данных является контент-анализ документов.

Результаты исследований и их обсуждение / Research results and their discussion. Как в целом пенсионное обеспечение в РФ, так и отделение социального фонда России (далее – ОСФР) по КЧР прошли определенный период развития, который все еще не завершился из-за наличия значимых структурных проблем системы защиты пенсионеров. На начальном этапе развития, в течение 90-х гг. прошлого века, происходило закрепление первичного варианта, но стратегическая идея, принципы и ресурсная база не были сформированы, что привело к постоянному реформированию и переосмыслению системы пенсионного обеспечения [4, с. 139]. По завершении переходного периода, в 2002 г., произошел переход к 3-компонентной системе. В 2019 г. из-за накопившихся структурных дисбалансов были внесены значимые изменения в нормы: относительно возраста выхода на пенсию, процесса ее расчета; использования налоговых льгот и других аспектов для обеспечения достижения баланса между притоком и оттоком денежных средств внутри ПФР в долгосрочной перспективе.

Как указывают ряд ученых, существующая сегодня в России система пенсионного обеспечения крайне несправедлива. Так, при выходе на пенсию российские граждане в среднем получают лишь

около 34 % от своей прежней заработной платы, что примерно в 1,5-2 раза ниже, чем средние аналогичные показатели в европейских странах [1, с. 5]. Конечно, желательно сохранение уровня покупательской способности граждан после выхода на пенсию. Однако важно учитывать экономические реалии Российской Федерации. Страна условно относится к категории развивающихся, поэтому не следует прямо сопоставлять соответствующие коэффициенты замещения с теми, которые применяются в развитых западных странах. Достижение такого же уровня показателя возможно только при условии наличия экономики с высоким уровнем валового внутреннего продукта на душу населения и наличия развитого накопительного компонента.

На текущем этапе экономика характеризуется рядом особенностей, включая более частое формирование временных трудовых коллективов, работающих над отдельными проектами [6, с. 139]. Это указывает на то, что трудовые отношения отличаются от классических, когда человек работал в одной организации на протяжении всей жизни.

Говоря о достижениях пенсионного обеспечения в Российской Федерации, следует отметить следующие аспекты:

- большая часть норм, касающихся пенсионного обеспечения, систематизирована в рамках единого нормативно-правового документа;
- закреплено стратегическое направление развития, которое должно обеспечить в долгосрочной перспективе достижение баланса между расходами и притоком средств в систему государственного пенсионного обеспечения;
- сформирована система, гарантирующая определенный минимум, на который может рассчитывать застрахованное лицо при завершении трудовой карьеры;
- при формировании пенсионной системы учтены текущие демографические тренды и тенденции.

С другой стороны, сохраняется ряд недостатков, связанных не только с архитектурой самой пенсионной системы, но и с общим экономическим положением Российской Федерации. К таким недостаткам можно отнести:

- наличие большого количества привилегированных групп, выходящих на пенсию раньше других категорий граждан;
- низкий уровень покупательской способности пенсионеров;
- низкий уровень прозрачности и сложность понимания процесса расчета ожидаемых пенсионных поступлений;
- размер получаемой пенсии зависит от экономического цикла и способности России реализовывать топливные и прочие природные ресурсы за рубежом;
- отсутствует тесная корреляция между объемом социальных взносов и суммой пенсионных выплат;
- часто происходит изменение правил взаимодействия с государством в рамках пенсионного страхования, что не позволяет гражданам формировать долгосрочную стратегию для обеспечения желаемого уровня помощи после выхода на пенсию;
- часть накопленных пенсионных активов может быть заморожена, что негативно сказывается на мотивации застрахованных лиц участвовать в общей системе.

В таком контексте целесообразно обратить внимание на доступные возможности и инструменты совершенствования системы пенсионного обеспечения как на уровне страны в целом, так и в контексте ОСФР по КЧР. Прежде всего нужно отметить, что для усиления пенсионного обеспечения в конкретном отделении оптимизационные меры должны касаться изменений во всей пенсионной системе.

С. С. Ованесян предлагает формировать размер пенсии равным для всех граждан [7, с. 18]. Считаем, что не следует придерживаться такого подхода, так как он приводит к демотивации граждан и к снижению интенсивности трудовой деятельности для получения более высокой пенсии в будущем. Непонятно, какой смысл платить более высокий объем средств в пенсионный фонд с точки зрения абсолютных значений, если размер пенсионного обеспечения будет одинаковым для всех групп населения.

Ряд ученых обращают внимание на демографические процессы, которые негативно сказываются на уровне пенсионного обеспечения. В таком контексте можно согласиться с автором относительно целесообразности интенсификации миграционных потоков в Российскую Федерацию [10, с. 370], что позволит заместить часть трудовых ресурсов, выпавших из экономики. Это увеличит объем платежей во внебюджетные социальные фонды.

Кроме того, целесообразно обратить внимание на факт, что многие мигранты не заняты в формальном секторе экономики, получая заработную плату в наличной форме. В этом контексте пред-

ставляется целесообразным создавать стимулы для исполнения обязательств перед государством и социальными фондами, даже если лицо занято на временной основе.

Еще одним трендом развития пенсионных систем в мире является переход к созданию новых пенсионных схем, в основе которых лежат собственные накопления. В качестве примера можно указать планы 401-k и IRAs в США; Ристер-пенсии и Руруп-планы для самозанятых в Германии и др. [5, с. 86]. Такой инструмент позволит переложить часть ответственности за обеспечение покупательской способности граждан при выходе на пенсию с государства на застрахованное лицо. Как результат, уровень замещения, соотношение размера пенсии к заработной плате в период активной трудовой деятельности будет существенно выше. Появится мотивация самостоятельно увеличивать размер отчисляемых с заработной платы платежей, поскольку весь объем средств, а также начисленные проценты и другие типы пассивных доходов будут принадлежать на момент доступа к таким ресурсам именно тому лицу, которое их накопило. Это существенно отличается от текущей ситуации, когда размер пенсионного обеспечения не коррелирует с суммой осуществляемых отчислений в течение активной трудовой деятельности.

При этом важно отметить, что эффективность накопительной пенсионной системы зависит от уровня доходности относительно инфляции [2, с. 55]. Таким образом, для государства важно не только сформировать конкретные схемы самостоятельной реализации накопительной части пенсионного обеспечения, но и гарантировать устойчивые макроэкономические условия, позволяющие формировать долгосрочные планы развития как для самого государства, так и для отдельных домохозяйств. При быстром обесценивании рублевых активов невозможно ожидать создания значимой доли накопительной системы в общей пенсионной системе, даже если будут сформированы современные инструменты для самостоятельного накопления средств на случай выхода на пенсию.

Также целесообразно обратить внимание на возможность повышения пенсионного возраста. В ряде стран используется фактор стабилизации, то есть специальный механизм автоматической корректировки с момента выхода на пенсию в зависимости от ожидаемой продолжительности жизни и других статистических данных [11, с. 191]. Считаем, что в текущих условиях применение такого механизма является нерациональным. С одной стороны, действительно продолжительность жизни является важным фактором в контексте функционирования пенсионной системы. С другой стороны, для развивающихся стран уровень рисков и возможностей ниже, чем у развитых, поэтому часто необходимо реализовывать непопулярные меры для сбалансирования финансовых потоков внутри пенсионной системы.

Наиболее устойчивые пенсионные системы – это системы с обязательными (в случае с Данией, Швецией и Нидерландами – квазиобязательными) негосударственными схемами, охватывающими все или практически все население [3, с. 15]. Поэтому оптимальное направление дальнейшего развития пенсионной системы в стране связано с усилением негосударственной составляющей, формированием прогнозируемых условий и созданием схем для самостоятельного формирования пенсионных сбережений гражданами.

Также важной является автоматизация процессов внутри государственных внебюджетных социальных фондов [9, с. 130] для сокращения нецелевых расходов, не связанных напрямую с предоставлением средств пенсионерам. Например, речь идет о персонале, который занимается рутинными задачами, которые могут быть автоматизированы с помощью современных технологий и подходов, а именно ИИ, машинного обучения, работы с большими данными. Если большая часть инноваций и изменений для обеспечения их работы в ОСФР по КЧР должна быть имплементирована на федеральном уровне, то мероприятия цифровизации основных хозяйственных процессов и высвобождение чрезмерной части активов и персонала может быть реализовано на уровне отдельно взятого отделения социального фонда РФ.

Говоря об источниках финансирования временных дисбалансов, требующих нивелирования в процессе реформирования системы пенсионного обеспечения, считаем, что оптимальным является использование Фонда национального благосостояния РФ. Он может быть использован для значительного повышения объема активов государственного и негосударственных пенсионных фондов. Это позволит создать устойчивый денежный поток, который будет использоваться как для обеспечения потребностей пенсионеров, так и для развития организаций, занятых страхованием социально уязвимых групп или трудящихся граждан, для которых в будущем будут характерны соответствующие риски. Таким образом, воздействие на положение пенсионеров на период реализации соответ-

ствующих изменений будет минимальным, но это позволит перейти к более качественному уровню обеспечения потребностей граждан после выхода на пенсию.

Заключение / Conclusion. Подводя итог, отметим, что система пенсионного обеспечения прошла определенный период развития, но все еще сохраняется ряд существенных дисбалансов. В таком контексте целесообразно обратить внимание на возможность усиления доли негосударственной составляющей путем формирования счетов и схем самостоятельного откладывания средств на момент выхода на пенсию. Также считаем, что целесообразно работать в направлении интенсификации миграционных потоков для увеличения доходной части пенсионной системы Российской Федерации. Кроме того, активное использование инструментов цифровизации и автоматизации позволит сократить объем расходов как на уровне системы пенсионного обеспечения в целом, так и в ОСФР по КЧР в частности.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Андрианов К. Н., Шафиров В. Г., Котова Н. Е. Состояние и направления совершенствования государственной пенсионной системы в системе планирования социально-экономического развития РФ // Вестник Екатеринбургского института. 2020. № 3(51). С. 4–12.
2. Барышева Г. А., Бабышев В. Ю. Современные модели пенсионной системы: достоинства и недостатки // Азимут научных исследований: экономика и управление. 2020. Т. 9. № 1(30). С. 53–56.
3. Васильева Е. В. Подходы к построению пенсионной системы: международный и российский опыт // Государственное управление. Электронный вестник. 2020. № 79. С. 5–24.
4. Егоршин А. П., Гуськова И. В. Трансформация экономики России в 90-е годы и ее влияние на пенсионную систему // Социально-трудовые исследования. 2022. № 2(47). С. 132–140.
5. Куликова Е. И. Направления развития пенсионных систем: предпосылки и тенденции // Сибирская финансовая школа. 2021. № 2(142). С. 83–86.
6. Куликова Е. И. Российская пенсионная система и особенности ее трансформации // Сибирская финансовая школа. 2021. № 4(144). С. 136–140.
7. Ованесян С. С. Принципы построения и математические модели формирования солидарного фонда в альтернативной системе пенсионного обеспечения по старости // Baikal Research Journal. 2021. Т. 12. № 4. С. 17–25.
8. Омелянович Л. А., Гвасалия Д. С. Проблемные аспекты финансового обеспечения пенсионной системы с учетом современных реалий // Первый экономический журнал. 2023. № 5(335). С. 134–143.
9. Урусова А. Б., Попова А. Р. Актуальные аспекты реформирования пенсионной системы российской федерации // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2021. Т. 11. № 3-1. С. 128–139.
10. Фрумина С. В. Факторы, влияющие на развитие пенсионной системы // Управленческий учет. 2022. № 7-2. С. 366–371.
11. Шестакова Е. Е. На пути реформирования пенсионных систем: новые технологии и старые проблемы // Государственное управление. Электронный вестник. 2020. № 78. С. 179–197.

REFERENCES

1. Andrianov KN, Shafirov VG, Kotova NE. State and directions of improvement of the state pension system in the planning system of socio-economic development of the Russian Federation. Bulletin of the Catherine Institute. 2020;3(51):4-12. (In Russ.).
2. Barysheva GA, Babyshv VY. Modern models of the pension system: advantages and disadvantages. Azimuth of scientific research: economics and management. 2020;9(1(30)):53-56. (In Russ.).
3. Vasilyeva EV. Approaches to the construction of the pension system: international and Russian experience. Public administration. Electronic bulletin. 2020;79:5-24. (In Russ.).
4. Egorshin AP, Guskova IV. Transformation of the Russian economy in the 90s and its impact on the pension system. Social and labor research. 2022;2(47):132-140. (In Russ.).
5. Kulikova EI. Directions for the development of pension systems: prerequisites and trends. Siberian financial school. 2021;2(142):83-86. (In Russ.).
6. Kulikova EI. Rossiyskaya pension system and features of its transformation. Siberian financial school. 2021;4(144):136-140. (In Russ.).
7. Hovhannisyan SS. Principles of construction and mathematical models of solidarity fund formation in the alternative system of old-age pension provision. Baikal Research Journal. 2021;12(4):17-25. (In Russ.).
8. Omelyanovich LA, Gvasalia DS. Problematic aspects of financial provision of the pension system taking into account modern realities. The first economic journal. 2023;5(335):134-143. (In Russ.).
9. Urusova AB, Popova AR. Actual aspects of reforming the pension system of the Russian Federation. Ekonomika: yesterday, today, tomorrow. 2021;11(3-1):128-139. (In Russ.).
10. Frumina SV. Factors influencing the development of the pension system. Management accounting. 2022;7-2:366-371. (In Russ.).

11. Shestakova EE. On the way of reforming pension systems: new technologies and old problems. Public administration. Electronic bulletin. 2020;78:179-197. (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Августина Биляловна Урусова – кандидат экономических наук, доцент, кафедра финансов и кредита института экономики и управления, Северо-Кавказская государственная академия, г. Черкесск.

INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

Augustina B. Urusova – Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor, Department of Finance and Credit, Institute of Economics and Management, North-Caucasus State Academy, Cherkessk.