

**Муниципальное Бюджетное Общеобразовательное Учреждение
Средняя общеобразовательная школа №5 города Кузнецка**

Индивидуальный проект по экономике на тему:
«Пенсионный кризис и способы его преодоления»

Выполнила: ученица 10 класса
Рабынина Арина
Научный руководитель:
Казакова Людмила Александровна

Содержание

Введение	3
1. История развития пенсионной системы в России	4
2. Кризис пенсионной системы	9
3. Способы преодоления пенсионного кризиса	12
Заключение	15
Список литературы	16
Приложения	17

Введение

Пенсионная система, основным элементом которой является обязательное пенсионное страхование, представляет собой важнейшую социальную гарантию любого общества. Она финансирует содержание нетрудоспособных граждан при наступлении старости и инвалидности, и затрагивает интересы практически всего работающего населения, за счет деятельности которого осуществляется их материальное обеспечение. Четко функционирующая система обязательного пенсионного страхования является залогом социальной стабильности и согласия в обществе.

Перед государством и Пенсионным фондом России стоит много новых задач и целей для дальнейшей реализации реформ в сфере пенсионного страхования. Российская Федерация является социальным государством, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека.

Пенсионный фонд Российской Федерации является крупнейшим среди внебюджетных социальных фондов. На его долю приходится около 3/4 средств этих фондов. В настоящее время в России бюджет Пенсионного фонда занимает второе место по величине после федерального бюджета.

Проблема исследования заключается в том, что способы преодоления пенсионного кризиса изучены в настоящее время в недостаточном объеме.

Гипотеза: для успешного и стабильного функционирования пенсионная система должна основываться на распределительной и накопительной системах.

Объект исследования: пенсионная система Российской Федерации.

Предмет исследования: кризисные явления в пенсионной системе России.

Цель работы: исследовать кризисные явления, характерные для пенсионной России, а также выявить причины, спровоцировавшие пенсионный кризис, предложить возможные способы его преодоления.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи исследования:

1. изучить историю развития пенсионной системы России;
2. проанализировать особенности каждого этапа развития пенсионной системы;
3. осуществить анализ динамики доходов и расходов, дефицита Пенсионного фонда, выявить основные проблемы, характерные для функционирования пенсионной системы на современном этапе;
4. определить возможные способы преодоления кризиса пенсионной системы;
5. сформулировать выводы на основании проведенного исследования.

Основополагающим методом исследования является описательный метод, который включает в себя прием наблюдения, интерпретации, сопоставления и обобщения. В исследовании также применен количественный метод исследования, позволяющий проанализировать структуру и динамику показателей, характеризующих деятельность Пенсионного фонда России.

Характеризуя имеющуюся литературу, в первую очередь хочется отметить современных исследователей Мадатова А.А., Пудова В.С., Воронина Ю.Н.. Знакомство с их трудами даёт общее представление о особенностях развития пенсионной системы России. Прежде чем приступить к изучению проблем функционирования пенсионной системы необходимо изучение особенностей основных этапов развития пенсионной системы в России.

1. История развития пенсионной системы в России

В каждой цивилизованной стране осуществляется система мероприятий, которые направлены на материальное обеспечение нетрудоспособного населения.

Выделяют следующие формы социального содержания: пособие на срок временной нетрудоспособности, пенсия для граждан определенного возраста, который устанавливается законодательством государств. Для каждой страны характерна своя история становления и развития пенсионной системы.

Выделяют несколько этапов развития пенсионной системы в России:

- 1 этап – пенсионная система в царское время. С древних времен известна практика наделяния материальным довольствием воинов, в частности летописи свидетельствуют о том, что поданные, которые принимали непосредственное участие в военных походах, в охране владений князя, наделялись денежным довольствием или земельным наделом воеводами и князьями. Со временем денежное довольствие начало распространяться на государственных служащих.

Развитие промышленного производства, строительство железных дорог, заводов, способствовало появлению нового вида пособия, связанного с компенсацией за увечья, полученные рабочими во время производственного или строительного процесса. В второй половине XIX века был закон, который обязывал тех, кто владел частными предприятиями и железными дорогами, делать отчисления из заработной платы рабочих, и в случае возникновения несчастного случая или профессионального заболевания выплачивать пособия их данным отчислений. Смена государственной власти привела к тому, что данные отчисления были национализированы вместе с частной собственностью и поступили в бюджет образованной социалистической республики.

2 этап – пенсионная система при социализме. Представители советской власти понимали, пенсионное обеспечение является необходимым условием жизни граждан. Была сформированная новая пенсионная система, которая основывалась на следующих постановлениях:

- Постановление «О выдаче процентных надбавок к пенсиям военно-увечных» (1917);
- Постановление «Об утверждении Положения о социальном обеспечении трудящихся» (1918);

В 1924 году было утверждено пенсионное обеспечение для научных сотрудников и преподавателей рабочих факультетов за выслугу лет. Через год, в 1925 году были установлены пенсии по выслуге лет для учителей, работающих в городской и сельской местности.

На размер пенсии в тот период времени оказывали влияние следующие факторы: размер среднемесячной заработной платы, условия труда, состав семьи.

В данный период времени была произведена замена системы пенсионного обеспечения на систему социального страхования. Бюджет страны формировался за счет уплаты налогов всеми предприятиями и организациями, осуществляющими в свою деятельность на территории государства. Из бюджета государства выделялись средства в социальный фонд, из которого осуществлялась выплата пенсий гражданам. В начале 30-х годов в пенсионной системе сформировались следующие понятия: пенсионный возраст, пенсия по старости, также был определен размер заработной платы (300 рублей), исходя из которого осуществлялось назначение пенсии. Также в данный период времени был установлен пенсионный возраст, при достижении которого у граждан появлялось право на пенсионное обеспечение: для мужчин -60

лет, для женщин -55 лет. Основанием для установления пенсионного возраста послужил анализ, построенный на большом количестве медицинских обследований рабочих, которые свидетельствовали о том, что при достижении указанного возраста, рабочие не могли продолжать полноценно трудиться, большое количество мужчин и женщин в данном возрасте не могли продолжать работать.

Окончательно пенсионная система Советского Союза сформировалась к 60-м годам XIX века и предусматривала обеспечение пенсией колхозников, рабочих и служащих государственных предприятий.

В указанный период времени были сформированы следующие виды пенсионного обеспечения: пенсия по старости, пенсия по инвалидности, пенсия по потере кормильца. Также были введены дополнительные виды пенсий: пенсия по выслуге, пенсия за особые заслуги перед государством, персональная пенсия, кроме того те, кто работал в тяжелых климатических условиях или на вредном производстве могли уйти на пенсию раньше лет на 10-15.

Как и у любой пенсионной системы и системы обеспечения того времени существовали недостатки, например, не была предусмотрена индексация пенсий. Данное обстоятельство способствовало тому, что размер зарплаты увеличивался, в то время как люди, ушедшие раньше на пенсию получали меньший доход по сравнению с теми, кто позже вышел на пенсию. К 1980 году сложилась ситуация, при которой пенсионеры в возрасте 70 лет и старше относились к бедному населению. Для того, чтобы избавиться от подобных перекосов в размере пенсий 15 мая 1990 года был принят Закон СССР "О пенсионном обеспечении граждан в СССР", в котором предусматривались надбавки и доплаты к пенсиям, то есть предусматривалась их индексация. В этом же году произошли радикальные изменения в устройстве страны, которые повлекли за собой изменения, касающиеся пенсионной системы.

3 этап – пенсионная система России 1990 -2001 годов. В ноябре 1990 года был принят закон «О государственных пенсиях в Российской Федерации», в данном законе утверждалась автономность системы пенсионного обеспечения, устанавливались принципы, регулирующие систему пенсионного страхования. В 1991 году становилось понятно, что пенсионная система, которая действовала в социалистический период развития страны, не может полноценно функционировать в условиях рыночной экономики. Кризис, затронувший все направления жизнедеятельности страны, привел к тому, у государства не хватало средств для выплаты пенсий на фоне гиперинфляции, банкротства предприятий. Данный период характеризовался многочисленными задержками в выплатах пенсий. Более детально данный период будет рассмотрен в следующей. Вкратце можно отметить, кризис в 90 –х годах привел к существенному снижению рождаемости, что отрицательно сказывалось на пенсионной системе обеспечения страны.

4 этап – пенсионная система 2001-2014 годов. В данный период на основе многочисленных споров и расчетов были приняты законы, устанавливающие, кардинально новый подход формирования системы пенсионного обеспечения. В декабре 2001 года были приняты законы «О государственном пенсионном обеспечении» и «О трудовых пенсиях в Российской Федерации». В данных законодательных актах утверждалась новая система пенсионного обеспечения, которая включала в себя : обязательное пенсионное страхование; государственное пенсионное обеспечение; дополнительное негосударственное пенсионное страхование.

Основополагающей идеей данных законов было создание гарантий и поддержание дальнейшей уверенности работающих граждан России в том, что при наступлении пенсионного

возраста, взносы работодателей, а также самостоятельные взносы граждан вернуться в виде пенсий. Необходимо отметить, что в данный период люди начали доверять пенсионной системе, об этом свидетельствует развитие активной деятельности негосударственными пенсионными фондами, которые занимались размещением накопительной части пенсии с целью ее увеличить, кроме того большое количество граждан осуществляли самостоятельные взносы в накопительную систему, а также многочисленные вложения денежных средств в софинансирование государственной пенсии. Более 10 лет пенсионная система просуществовала в данном формате. В декабре 2012 году правительство провело анализ действующей пенсионной системы, в ходе которого были выявлены проблемы и сформулированы следующие выводы: сбалансированность бюджета и долгосрочное функционирование бюджета Пенсионного фонда страны не обеспечивалось действующей системой ; наблюдается недостаток средств на индексацию пенсий; установленный максимальный размер ограничивал права тех людей, которые получали доход значительно превышающий размер среднего дохода (то есть в расчет пенсии включались ограниченная сумма, остальные отчисления направлялись в общий бюджет; проблемы с низким уровнем финансовой устойчивости и банкротством негосударственных пенсионных фондов; отсутствие источника сохранности пенсионных накоплений на государственном уровне. В результате финансового кризиса все отчисления (6%), которые направлялись на накопительную часть, были заморожены. В 2014, 2015, 2016 годах отчисления в полном объеме (22%) направлялись на формирование страховой части пенсии, то есть за счет данных средств было осуществлено финансирование бюджета дефицита пенсионного фонда РФ. Наличие перечисленных проблем стало причиной необходимости модернизации существующей пенсионной системы, проведению очередной пенсионной реформы.

5 этап – пенсионная система России с 2015 года. В январе 2015 года были внесены существенные изменения в пенсионную систему. Был увеличен минимальный страховой стаж с 5 до 15 лет. Был введен индивидуальный пенсионный коэффициент, переводящий платежи, которые направляются работодателями в уплату социальных платежей, из которых осуществляется формирование пенсионных накоплений, в баллы, которые именуются индивидуальным пенсионным коэффициентом. Таким образом все отчисления направляются на выплату сегодняшним пенсионерам, а пенсия копится в баллах, цена одного балла будет ежегодно определяться правительством РФ.

Размер страховой пенсии начал осуществляться в соответствии с формулой, представленной на рисунке 1



Рис.1 – Формула для расчета страховой пенсии с 2015 года

Для того чтобы иметь возможность получить пенсию в 2020 году нужно иметь не менее 11 лет трудового стажа и 18,6 баллов, в 2025 году – не менее 15 лет трудового стажа и 20 баллов. Размер начисляемых баллов зависит от размера заработной платы. Реформирование пенсионной системы происходит постоянно, что отрицательным образом сказывается на уровне доверия граждан государству. После краткого обзора истории пенсионной системы России необходимо рассмотреть основные этапы реформирования пенсионные системы с учетом их достоинств и недостатков.

6 этап – пенсионная система 2016-2017 годов. В данный период времени начали выдвигаться инициативы по повышению пенсионного возраста, данные инициативы были согласованы с правительством и 23 мая 2016 был принят Федеральный Закон №143 «Об изменении некоторых законодательных актов». Данные нововведения затрагивали в первую очередь государственных служащих, в 2017 году был для них был повышен возраст выхода на пенсию для женщин с 55 до 55,5, для мужчин с 60 до 60,5. Увеличение пенсионного возраста планировалось производить поэтапно. Также в 2017 году были повышены отчисления в Пенсионный Фонд для самозанятых, в этом же году администрирование страховых взносов перешло к налоговой инспекции. В 2017 году была повышен размер фиксированной выплаты, государственные пенсии были увеличены на 2,6 %.

7 этап – пенсионная система 2018 -2020 годов. В 2018 году начался новый этап реформирования пенсионной системы, на котором предусмотрено постепенное повышение пенсионного возраста для женщин с 55 до 60 лет, для мужчин с 60 до 65 лет. Переходный период по повышению пенсионного возраста представлен на рисунке 2.

Переходный период по повышению пенсионного возраста

Год рождения женщины	Условия выхода на пенсию				
	Возраст	Год выхода	Кoeffициенты	Стаж	
1964 I полугодие	55,5	2019 II полугодие	16,2	10	
1964 II полугодие	55,5	2020 I полугодие	18,6	11	
1965 I полугодие	56,5	2021 II полугодие	21	12	
1965 II полугодие	56,5	2022 I полугодие	23,4	13	
1966	58	2024	28,2	15	
1967	59	2026	30	15	
1968	60	2028	30	15	

Год рождения мужчины	Условия выхода на пенсию				
	Возраст	Год выхода	Кoeffициенты	Стаж	
1959 I полугодие	60,5	2019 II полугодие	16,2	10	
1959 II полугодие	60,5	2020 I полугодие	18,6	11	
1960 I полугодие	61,5	2021 II полугодие	21	12	
1960 II полугодие	61,5	2022 I полугодие	23,4	13	
1961	63	2024	28,2	15	
1962	64	2026	30	15	
1963	65	2028	30	15	

Рис.2- Переходный период по повышению пенсионного возраста.

Указанные нововведения касаются большинства населения России. Однако сохраняются определенные льготы для людей, которые занимают должности из специального перечня, установленного правительством (врачи, учителя), однако и для них увеличивается время, которое они должны отработать для получения выслуги. Кроме того льготы предусмотрены для

людей, проживающих в северных регионах, для многодетных матерей и людей, которые имеют стаж 42 года –мужчины и 37 лет –женщины. Изменения пока не затрагивают категории сотрудников, которые осуществляют свою деятельность на вредных производствах, кроме того пока не повышен возраст выход на пенсию для военных и сотрудников силовых структур. Их пенсионные права регламентируются отдельными законодательными актами. Увеличение возраста выхода на пенсию позволит увеличить размер пенсий сегодняшним пенсионерам, по факту это повышение уровня пожилых людей за счет людей, которые не достигли пенсионного возраста. Законодательной базой реформы выступает проект по улучшению системы пенсионного законодательства. Важным является тот факт, что пенсионный возраст повышен впервые за 90 лет истории СССР и России! Представители правительства утверждают, что принятие данного решения было обусловлено уменьшением рождаемости и повышением продолжительности жизни населения (по данным росстата средняя продолжительность жизни для женщин в 2019 году составила 78,5 лет, для мужчин - 68,5 лет). Хотя данный момент является весьма спорным.

Новая реформа несомненно окажет влияние на другие стороны общественной жизни в России: ситуация на рынке труда, реализация национальных проектов, занятость населения, семейный уклад. В частности с повышением пенсионного возраста женщины не смогут оказывать помощь детям в виде присмотра за внуками, что увеличит время неоплачиваемого декретного отпуска у женщин работоспособного возраста. Необходимо отметить, что данная реформа была проведена при том условии, что большая часть населения страны ее не поддержало. Данное обстоятельство свидетельствует о фиктивной демократии в нашей стране, поскольку решения правительства и Президента России не учитывают мнение большинства населения. В настоящее время пенсионная система включает в себя три категории:

- государственные пенсии. Пенсионный Фонд России является главной структурой, которая несет ответственность за назначение пенсионного обеспечения. Государственная пенсия выплачивается из федерального бюджета определенным категориям граждан: инвалидам, лицам, потерявшим кормильца;

- обязательное пенсионное страхование. К данной категории относятся выплаты, которые осуществляются за счет средств Пенсионного фонд. Их назначение осуществляется трудоустроенным гражданам по достижении ими определённого возраста;

- негосударственные пенсии. Данные выплаты осуществляются за счет средств негосударственного пенсионного фонда. Такие выплаты могут быть назначены гражданину, который заключил договор с негосударственным пенсионным фондом для обеспечения повышенного уровня жизни на пенсии. Физическое лицо непосредственно производит отчисления либо фирма может гарантировать выплату негосударственных пенсий сотрудникам, производя отчисления в Пенсионный фонд.

Таким образом, необходимо отметить отрицательную тенденцию в развитии пенсионной системы России, которая заключается в непрерывном проведении малоэффективных реформ, которые существенно снижают уровень доверия населения к пенсионной системе, большая часть населения получает зарплаты «в конвертах», поскольку считают, что возможность получить пенсию в размере, позволяющим не только совершать минимальные покупки для того, чтобы выжить, но и иметь возможность путешествовать, обеспечивать активную старость, является маловероятной, поскольку не представляется известным, какая очередная реформа будет проведена в системе пенсионного обеспечения страны. В настоящее время наблюдается общемировая тенденция увеличения пенсионного возраста, связанная со старением населения.

2. Кризис пенсионной системы в России

Для того, чтобы выявить особенности функционирования пенсионной системы на данном этапе необходимо проанализировать уровень доходов и расходов Пенсионного Фонда России за 2018,2019,2020 годы.

На рисунке 3 представлена динамика доходов Пенсионного фонда за анализируемый период.



Рис.3 - Доходы Пенсионного фонда России за 2018-2020 гг., в трлн. рублей.

Данные, представленные на рисунке 3, свидетельствуют о росте увеличения доходов Пенсионного фонда на 0,77 трлн. рублей в 2020 году по сравнению с 2018 годом. Доходы Пенсионного фонда формируются за счет отчислений работодателей на страховые выплаты, за счет штрафов, пеней, межбюджетной финансовой помощи из федерального бюджета, от вложений временно свободных денежных средств.

Динамика расходов Пенсионного фонда России за 2018 -2020 годы представлена на рисунке 4.

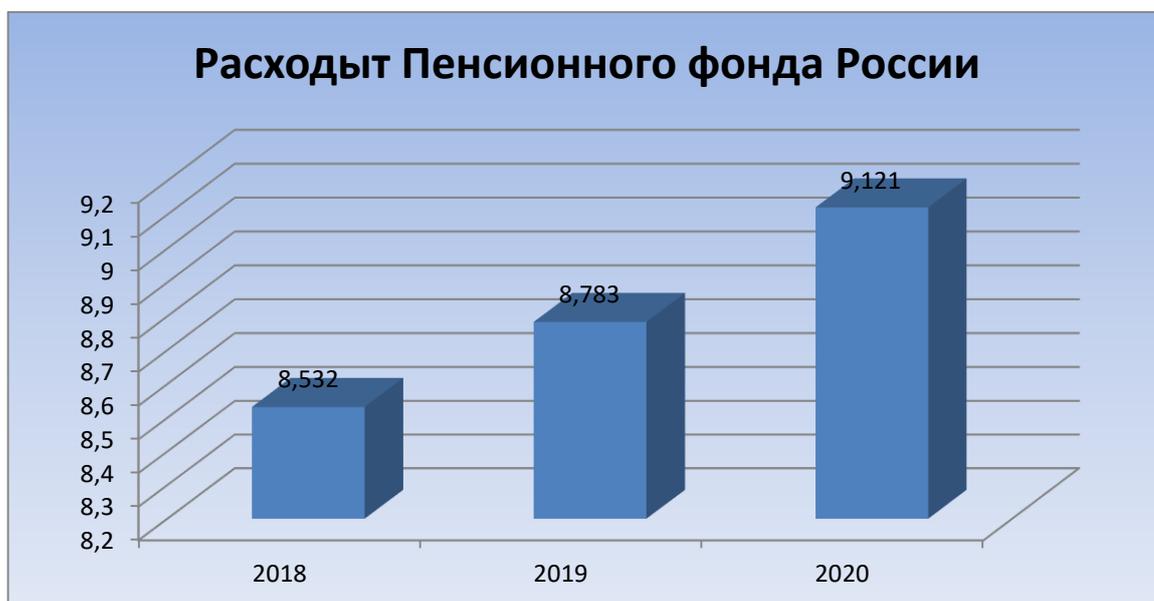


Рис. 4 - Расходы Пенсионного Фонда за 2018-2020 гг.

Данные, представленные на рисунке 4, свидетельствуют о том, что расходы увеличились 0,589 трлн. рублей в 2020 году относительно 2018 года. К основным расходам Пенсионного фонда относятся: выплаты на страховое пенсионное обеспечение; социальные выплаты; выплаты определенной группе граждан за выслугу лет – военнослужащие, космонавты, летчики-испытатели, выплата средств по программе материнского капитала.

Необходимо отметить, что кризисные явления, происходящие в пенсионной системе, обусловлены недостатком финансовых средств (дефицитом бюджета Пенсионного фонда).

Информация о динамике дефицита бюджета Пенсионного фонда представлена на рисунке 5.



Рис.5 – дефицит Пенсионного фонда России.

Данные, представленные на рисунке 5, свидетельствуют о том, что наблюдается положительная динамика сокращения дефицита бюджета с 265 млрд. рублей в 2018 до 84 млрд. рублей в 2020 году. Однако дефицит остается и его финансирование осуществляется за счет межбюджетных трансферов.

Кроме того необходимо отметить, что количество пенсионеров постоянно увеличивается. Динамика численности пенсионеров за анализируемый период представлена на рисунке 6.



Рис. 6 – Динамика численности пенсионеров в период с 2014 по 2019 гг., в тыс. человек

Данные, представленные на рисунке 6, свидетельствуют о том, что численность пенсионеров увеличилась на 3153 тысячи человек за период с 2014 по 2019 год. Информация об общей численности пенсионеров в России представлена в приложении 1. Численность занятых, приходящихся на одного пенсионера, в среднем за 2020 составляет 1,53. Средний размер пенсии пенсионеров, состоящих на учете в системе Пенсионного фонда России, в 2020 году составила 14904,4. Информация о размере пенсий в разрезе категорий и по годам представлена в приложении 2. Соотношение среднего размера назначенных пенсии со средним размером начисленной заработной платы в 2020 году составляет 29,6 %, что значительно ниже, чем было обещано при реформировании пенсионной системы в конце 90 х годов (плановое соотношение – 40%).

Таким образом, несмотря на то, что пенсионная система на протяжении 30 лет подвергается постоянному реформированию, однако целей, которые устанавливаются при проведении реформ до сих пор не достигнуты: размер пенсии не достигает 40% от уровня заработной платы. Большая часть пенсионеров с трудом выживает на выплачиваемые пенсии, размер пенсионных отчислений является достаточно высоким и составляет 22%, однако дефицит Пенсионного фонда перекрыть не удастся. Повышение пенсионного возраста в 2018 году было задумано с целью повышения доходов сегодняшних пенсионеров. Реформаторы обещали ежегодное повышение в размере 1000 рублей, на деле повышение составляет около 700 рублей. Таким образом, объем сэкономленных средств от повышения пенсионного возраста не является достаточным для того, чтобы увеличить пенсию на 1000 рублей. Однако отрицательный эффект повышения пенсионного возраста уже есть, в частности большое количество молодых специалистов не может себе найти работу, поскольку дополнительных рабочих мест в нашей экономической системе не создано, а те, что имеются, заняты людьми предпенсионного возраста, однако и они не все являются трудоустроенными. Данные обстоятельств отрицательно сказываются на уровне жизни всего населения.

Кроме того, отрицательным является тот факт, что до сих пор не восстановлена индексация пенсий работающим пенсионерам. При проведении реформы такого обещания не давалось, однако в соответствии с поправками в Конституцию, которые были приняты в этом году, индексация пенсий должна осуществляться ежегодно, оговорки, по поводу того, что индексация касается только пенсий неработающих пенсионеров в Конституции нет. Кроме того, до сих пор заморожены средства, которые накапливались на индивидуальных счетах с 2002 года. В настоящее время ситуация с Пенсионным фондом России осложняется мероприятиями, которые были проведены весной с целью предотвращения эпидемии коронавирусной инфекции. Величина пенсионных отчислений зависит от размера легальной заработной платы, в первой половине года она значительно упала, соответственно сократились доходы Пенсионного фонда, при этом расходы его не снизились. По оценкам экспертов при сохранении нынешних параметров пенсионной системы поколение россиян, которое выйдет на пенсию через 30-35 лет, при прочих равных будет получать выплаты меньше, чем нынешние пенсионеры.

Все вышеперечисленные обстоятельства свидетельствуют о том, кризисные явления в функционировании пенсионной системы страны до сих пор не устранены, в связи, с чем необходима разработка мероприятий, направленных на преодоление кризисных явлений.

3. Способы преодоления пенсионного кризиса

Необходимо отметить, что кризисное состояние пенсионной системы России на данном этапе признает большинство экспертов, а также депутаты и лидеры думских фракций.

В частности лидер партии «КПРФ» Геннадий Зюганов считает, что необходимо отменить антиконституционную пенсионную реформу 2018, увеличивающую время выхода на пенсию на 5 лет.

Сергей Миронов, лидер партии «Справедливая Россия» считает, что в России была выстроена «людоедская пенсионная система, при которой у большей доли граждан отнимают 22% доходов, при этом не обеспечивается достойная старость. По его мнению, существующую пенсионную систему необходимо менять коренным образом, необходимо вернуться к выплатам пенсии из бюджета на основе трех факторов: трудового стажа, заработной платы и особых условий труда, при этом пенсионные отчисления с доходов граждан перечислить также в бюджет, как это происходило в советское время.

Лидер партии «ЛДПР» Владимир Жириновский говорит о необходимости упразднения Пенсионного фонда, сокращения количества чиновников, помещений. По его мнению пенсии необходимо выплачивать гражданам напрямую с помощью цифровых технологий.

Ряд экспертов, а также чиновников Правительства, сторонников проводимых реформ, считают необходимы слияние трех внебюджетных фондов (пенсионный, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования) в один фонд (данное слияние по их мнению позволило бы сэкономить значительные средства. Ряд экспертов говорят о полном упразднении трех фондов с передачей их функций профильным министерствам и ведомствам. Также среди экспертов существует мнение, пенсионная система, построенная на распределительных принципах, является неактуальной в условиях рыночной экономики, речь идет об отмене льгот для разных категорий граждан, которые являются дополнительной финансовой нагрузкой на Пенсионный фонд.

Однако экономисты считают, что все выше перечисленные меры позволят сэкономить небольшой объем средств, который не сможет качественно повысить пенсионное обеспечение граждан. Предложение о сокращении аппарата Пенсионного фонда является вполне рациональным, поскольку Пенсионный фонд России занимает первое место в мире по численности сотрудников – свыше 100 тысяч чиновников, на их содержание и содержания зданий Пенсионного расходуется 1,5 % пенсионных отчислений. В частности в США население страны в два раза больше, чем российское, объем социальных выплат выше в девять раз, однако число сотрудников Пенсионного фонда ниже, чем в России в два раза. Однако сокращение сотрудников Пенсионного фонда в два раза позволит высвободить 60 млрд. рублей, что не сможет покрыть дефицита полностью. Мнение сторонников реформирования пенсионной системы относительно распределительных принципов и наличия льгот в условиях рыночной экономики нельзя считать объективно правильным, поскольку пенсионные системы, базирующиеся на распределительных принципах до сих достаточно успешно функционируют в Великобритании, Германии, Франции, Канаде. Кроме того пенсионное обеспечение многих стран включает большое количество льгот, в частности в США пенсионеры имеют льготу на получение бесплатной медицинской помощи, в Испании пенсионеры имеют льготные проездные на общественном транспорте.

Распределительная функция отражает сущность бюджета Пенсионного фонда, который отражает экономические отношения, возникающие в процессе распределения и

перераспределения внутреннего валового продукта с целью защиты трудящихся в старости, при потере кормильца или получении инвалидности.

Пенсионный фонд является неотъемлемой частью экономической системы государства, осуществляет свое функционирование по законам, которые отражают тенденции и динамику развития страны. В качестве ключевой причины кризиса пенсионной системы выступает низкий уровень развития экономической системы России. В связи с данным обстоятельством слияние фондов или их упразднение смогут высвободить незначительный объем средств, которого по прежнему не будет достаточно для решения кризисных ситуаций.

Пенсия, являющаяся в соответствии с Конституцией РФ бюджетным обязательством государства, отражает прежде всего проблему эффективности всей экономики страны.

Средний размер пенсии у тех, кто работал всю жизнь, в 2020 году по данным Росстата составляет 14904,4 рублей, у инвалидов – 8807 рублей, что несравнимо с размером пенсии в развитых странах, в частности в Германии средний размер пенсии составляет около 60 000 рублей, в Великобритании при пересчете на рубли составляет 55 000, в США – 80 000 рублей. Данные цифры свидетельствуют о том, что пенсионная система России не в силах обеспечить достойную старость большинству пенсионеров страны.

По таким показателям эффективности экономики как ВВП на душу населения, реальные доходы, уровень производительности труда Россия отстает от развитых стран мира более чем в 2-5 раз. По данным Международного валютного фонда, ВВП на душу населения составляет 9000 долларов, в то время как в развитых странах 50 000 долларов. Уровень душевого ВВП в России на данный период был достигнут развитыми странами 40 -50 лет, поэтому величина пенсий в развитых странах выше.

Низкая эффективность экономики страны оказывает прямое влияние на уровень заработной платы, с которой осуществляются отчисления в Пенсионный фонд. Для решения кризиса пенсионной системы необходимо повышать уровень развития экономической страны. Реформа 2018 года, которая должна была обеспечить устойчивость и финансовую стабильность на годы вперед, оказалось малоэффективной и привела к снижению благосостояния российских семей. Размер пенсии вырос незначительно, при этом 2 миллиона человек вышли на пенсию на год позже, возросла безработица среди предпенсионеров. Кроме того средний возраст здоровой жизни в России составляет 62 года. Большое количество мужчин не могут дожить до пенсии.

Формирование пенсии в развитых странах осуществляется за счет двух источников: государственной распределительной системы и накопительного компонента, который формируется на добровольной основе. Так происходило в России в период с 2002 по 2014 год, пока все пенсионные накопления граждан не были заморожены в связи с кризисными явлениями в экономике.

Таким образом, можно выделить следующие способы преодоления кризиса пенсионной системы России:

- 1) сокращение численности сотрудников Пенсионного фонда в два раза, что позволит сэкономить около 60 млрд. рублей в год;
- 2) повышение уровня развития экономической системы: поддержание стабильного курса рубля, обеспечение экономики страны достаточной денежной массой, поддержание стабильного низкого уровня инфляции, низкие проценты по кредитам, поддержка отечественных предприятий, формирование инновационных отраслей на базе научных разработок, которые в данный момент времени ведутся в незначительном объеме;

3) формирование накопительного компонента пенсионной системы на добровольной основе, как это происходит в развитых странах. Со стороны государства и средств массовой информации требовались большие усилия в убеждении и доказательстве преимуществ для конкретного человека участия в накопительной системе. При этом государство гарантировало сохранность средств граждан, регулируя деятельность негосударственных пенсионных фондов и страховых компаний. В случае смерти пенсионера деньги не пропадают, а передаются его ближайшим родственникам. В России, к сожалению, сохранность накопительного элемента пенсионной системы не была обеспечена должным образом, доходность некоторых негосударственных пенсионных фондов была не только ниже инфляции, но и иногда и составляло отрицательную величину. Что отрицательным образом сказалось на доверии граждан к накопительной системе пенсионного обеспечения

В частности, Нидерландская пенсионная система признана лучшей в мире по результат финансового исследования. Она также базируется на накопительном элементе, который формируют работодатели, уплачивая взносы за своих сотрудников в пенсионные фонды, которые делятся на три категории: индустриальные (отрасли), корпоративные (отдельные фирмы), независимые профессиональные (например, стоматологи). Нидерландская пенсионная система сочетает в себе элементы распределенной системы оплаты (когда работающая часть населения платит за уже вышедших на отдых) и системы индивидуальных инвестиций. По сути, она состоит из трех уровней: государственное (базовое), зависящее от МРОТ; профессиональное (дополнительное) и индивидуальное пенсионное обеспечение.

Исходя из позитивного мирового опыта достойное пенсионное обеспечение в России в современных социально-экономических условиях не может быть достигнуто без восстановления накопительного компонента пенсионной системы, формируемого в дальнейшем на добровольной основе, причем под гарантией государства. Но чтобы россияне действительно поверили в накопительный механизм пенсионной системы, поверили в то, что государство реально несет ответственность за накопительную систему, следует разморозить средства, направляемые на именные счета граждан в накопительную систему с момента ее организации (с 2002 года), но не просто разморозить, а восстановить их в полном их объеме (с учетом всех реальных ставок рефинансирования и инфляционных коэффициентов).

В большинстве развитых государств соотношение среднего размера пенсии и среднего размера заработной платы составляет 65-75 %, 50% - за счет распределительной системы, 15 – 25% за счет накопительной системы. Таким образом, выдвинутая в начале работы гипотеза об эффективности функционирования пенсионной системы на базе распределительной и накопительной систем доказана на основе опыта развитых стран.

Заключение

Практическая значимость исследования состоит в возможности использования в качестве дополнительного материала данную работу при подготовке учеников и студентов при изучении пенсионной системы России.

На основе проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

1) Пенсионная система РФ – совокупность юридических норм, государственных и частных структур, обеспечивающих периодические выплаты гражданам денежных средств при достижении пенсионного возраста, а также в случае инвалидности или утраты кормильца;

2) история развития пенсионной системы включает в себя следующие этапы: 1 этап – пенсионная система в царское время; 2 этап – пенсионная система при социализме; 3 этап – пенсионная система России 1990 -2001 годов; 4 этап – пенсионная система 2001-2014 годов; 5 этап – пенсионная система России с 2015 года; 6 этап – пенсионная система 2016-2017 годов; 7 этап – пенсионная система 2018 -2020 годов. Необходимо отметить отрицательную тенденцию в развитии пенсионной системы России, которая заключается в непрерывном проведении малоэффективных реформ, которые существенно снижают уровень доверия населения к пенсионной системе;

3) пенсионная система на протяжении 30 лет подвергается постоянному реформированию, однако целей, которые устанавливаются при проведении реформ до сих пор не достигнуты: размер пенсии не достигает 40% от уровня заработной платы. Большая часть пенсионеров с трудом выживает на выплачиваемые пенсии, размер пенсионных отчислений является достаточно высоким и составляет 22%, однако дефицит Пенсионного фонда перекрыть не удастся. Отрицательным является тот факт, что до сих пор не восстановлена индексация пенсий работающим пенсионерам, а также до сих пор заморожена накопительная часть пенсии. Все вышеперечисленные обстоятельства свидетельствуют о том, кризисные явления в функционировании пенсионной системы страны до сих пор не устранены, в связи, с чем необходима разработка мероприятий, направленных на преодоление кризисных явлений.

4) можно выделить следующие способы преодоления кризиса пенсионной системы России:

- сокращение численности сотрудников Пенсионного фонда в два раза, что позволит сэкономить около 60 млрд. рублей в год;

- повышение уровня развития экономической системы: поддержание стабильного курса рубля, обеспечение экономики страны достаточной денежной массой, поддержание стабильного низкого уровня инфляции, низкие проценты по кредитам, поддержка отечественных предприятий, формирование инновационных отраслей на базе научных разработок, которые в данный момент времени ведутся в незначительном объеме;

- формирование накопительного компонента пенсионной системы на добровольной основе, как это происходит в развитых странах. Для того чтобы накопительная система начала функционировать в России, необходимо разморозить имеющиеся индивидуальные накопления с учетом инфляции и обеспечить контроль за деятельностью негосударственных пенсионных фондов для того, что предотвратить случаи мошенничества.

Список литературы:

- 1) "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020)// Справочно-правовая система КонсультантПлюс – Электронный ресурс. Дата обращения - 29.12.2020
- 2) Федеральный закон №166-ФЗ от 15.12.2001. «О государственном пенсионном обеспечении в РФ»)// Справочно-правовая система КонсультантПлюс – Электронный ресурс. Дата обращения -29.12.2020
- 3) Бегичева, Э.И. Правовое регулирование пенсионного обеспечения в Российской Федерации / Э.И. Бегичева // Российское право онлайн. 2017. № 2. С. 61-69.
- 4) Верова, С.С. Основные проблемы пенсионной системы РФ / С.С. Верова // Студенческий форум: электрон. научн. журн. 2018. № 27(48). URL: <https://nauchforum.ru/journal/stud/48/43627> (дата обращения 13.04.2019)
- 5) Глинская, Д. Р. Основные проблемы пенсионного обеспечения в Российской Федерации / Д.Р. Глинская // ФГБОУ ВПО «Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарева». – 2018. – С. 96-107
- 6) Иванова, С. В. История развития пенсионного обеспечения в России / С.В. Иванова // Юридические науки: проблемы и перспективы: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Казань, октябрь 2016 г.). — Казань: Бук, 2016. — С. 84-87.
- 7) Казова, З. М. Оценка эффективности и финансовой устойчивости пенсионной системы РФ / З.М. Казова // Научно-практический журнал Аллея Науки» - №14. – 2018. – С. 2
- 8) Криулин, В.А. Оценка уровня достаточности финансового обеспечения Пенсионного фонда РФ / В.А, Криулин // Политика, экономика и инновации. - 2018. - № 1 (18). - С. 5.
- 9) Мадатов, А.А. Пенсионная система России: Перспективы развития / А.А. Мадатов, В. Ю. Михальчук // Финансы и Кредит. - 2019. - № 25. - С.77 - 81.
- 10) Невраева, В. А. Пенсионная реформа в Российской Федерации: проблемы и перспективы развития // «Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе». Сб. ст. по мат. III региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина. - 2018. - С. 184-185.
- 11) Пудова, В.С. Проблемы пенсионного обеспечения в Российской Федерации и способы их решения / В.С. Пудова // «Научно-практический журнал Аллея Науки». – 2018. - №4(20) – С. 4.
- 12) Сочивко, С.А. Пенсионная реформа / С.А. Сочивко // [Электронный ресурс] - URL: <https://svpressa.ru/society/article/230347/?cba=1> (дата обращения 11.04.2019)
- 13) Удовик Е.Э. Проблемы развития и основные направления улучшения Пенсионного фонда РФ / Е.Э. Удовик // ФГБОУ ВО «Кубанский государственный технологический университет». – 2018. - 10.2 (25). – С. 245-248.
- 14) Якушкин, С.А. Пенсионная реформа в России: перспективы развития / С.А. Якушкин // Бюллетень науки и практики. - 2017. - № 8 (21). - С. 222-226.
- 15) Пенсионный фонд Российской Федерации. Официальный сайт. [Электронный ресурс] - URL: <http://www.pfrf.ru> (дата обращения 12.12.2019)

ОБЩАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ ПЕНСИОНЕРОВ¹⁾

В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

на 1 января

	2013	2014	2015 ²⁾	2016	2017	2018	2019	2020
Общая численность пенсионеров, тыс. человек	42837	43327	43797	45182	45709	46070	46480	46198
из них получающие пенсии:								
по старости	33451	33950	34422	35555	36004	36336	36710	36341
по инвалидности	2590	2511	2418	2365	2280	2202	2137	2181
по случаю потери кормильца (на каждого нетрудоспособного члена семьи)	1562	1541	1527	1608	1628	1636	1632	1612
пострадавшие в результате радиационных и техногенных катастроф и члены их семей	298	302	312	332	382	422	443	459
федеральные государственные гражданские служащие	62	67	66	71	68	74	77	78
за выслугу лет	1964	2009	2044	2142	2212	2243	2292	2328
социальные	2909	2946	3007	3108	3134	3156	3188	3198
Общая численность пенсионеров, приходящаяся на 1000 человек населения	298,8	301,6	304,2	308,3	311,4	313,7	316,7	314,8
Численность занятых, приходящихся на одного пенсионера (в среднем за год) ³⁾ , человек	1,69	1,68	1,65	1,60	1,59	1,57	1,55	1,53

1) В общую численность пенсионеров включаются лица, состоящие на учете и получающие пенсию в системе Пенсионного фонда Российской Федерации, Министерстве обороны Российской Федерации, Министерстве внутренних дел Российской Федерации, Федеральной службе безопасности Российской Федерации, Федеральной службе исполнения наказаний Минюста России, судьи, пребывающие в отставке, состоящие на учете в Судебном департаменте при Верховном Суде Российской Федерации и получающие ежемесячное пожизненное содержание, с 1 января 2017 года - лица, получающие пенсию в системе Генеральной прокуратуры Российской Федерации и Следственного комитета Российской Федерации.

2) Без учета данных по Республике Крым и г. Севастополю.

3) Данные уточнены в соответствии с актуализированной Методикой расчета баланса трудовых ресурсов и оценки затрат труда (утверждена приказом Росстата от 29 сентября 2017 г. № 647).

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

**ЧИСЛЕННОСТЬ ПЕНСИОНЕРОВ И СРЕДНИЙ РАЗМЕР НАЗНАЧЕННЫХ ПЕНСИЙ ПО ВИДАМ
ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И КАТЕГОРИЯМ ПЕНСИОНЕРОВ В РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ¹⁾**

по состоянию на 1 января

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Численность пенсионеров, состоящих на учете в системе Пенсионного фонда Российской Федерации, тыс. человек	40573	41019	41456	42729	43177	43504	43865	43546
из них получающие пенсии:								
по старости	33451	33950	34422	35555	36003	36336	36710	36341
по инвалидности	2490	2410	2317	2267	2183	2107	2043	2088
по случаю потери кормильца (на каждого нетрудоспособного члена семьи)	1362	1344	1331	1395	1405	1408	1403	1381
пострадавшие в результате радиационных и техногенных катастроф и члены их семей	298	302	312	332	382	422	443	459
федеральные государственные гражданские служащие	62	66	66	71	68	74	77	78
социальные	2909	2946	3007	3108	3134	3156	3188	3198
Средний размер пенсии пенсионеров, состоящих на учете в системе Пенсионного фонда Российской Федерации²⁾, рублей	9153,6	10029,7	10888,7	12080,9	12425,6	13323,1	14102,1	14904,4
из них получающие пенсии:								
по старости	9790,1	10716,4	11569,1	12830,4	13172,5	14151,6	14986,3	15878,4
по инвалидности	6106,3	6669,2	7209,9	8040,1	8253,7	8807,4	9278,6	9823,9
по случаю потери кормильца (на каждого нетрудоспособного члена семьи)	5959,0	6598,6	7185,1	7924,9	8175,7	8875,7	9479,2	10109,9
пострадавшие в результате радиационных и техногенных катастроф и члены их семей	8402,6	8639,2	9779,2	10766,7	11261,1	11863,2	12428,5	12997,1
федеральные государственные гражданские служащие	12422,9	14020,1	15550,0	17186,4	17500,8	18709,7	19994,1	21224,3
социальные	5919,0	6446,4	7548,3	8302,4	8644,4	8806,6	9093,7	9298,1

4) ¹⁾ По данным Пенсионного фонда Российской Федерации.

5) ²⁾ В 2017 г. данные приведены не включая единовременную денежную выплату, назначенную в соответствии с Федеральным законом от 22 ноября 2016 г. № 385-ФЗ в размере 5 тысяч рублей.

**ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Средний размер назначенных пенсий, в среднем за год, руб.	9040,5	9917,5	10786,0	11986,0	12391,1	12887,0 ¹⁾	13360,2	14163,4
Величина прожиточного минимума пенсионера ²⁾ , руб.	5123	5998	6617	7965	8081	8315	8483	9002
в процентах к предыдущему году	101,8	107,7 ³⁾	110,3	120,4	101,5	102,9	102,0	106,1
Соотношение среднего размера назначенных пенсий, процентов:								
с величиной прожиточного минимума пенсионера	176,5	165,4	163,0	150,5	153,3	155,0 ¹⁾	157,5	157,3
со средним размером начисленной заработной платы	33,9	33,3	33,2	35,2	33,8	32,9 ¹⁾	30,6	29,6
Реальный размер назначенных пенсий, в процентах к предыдущему году	104,9	102,8	100,9	96,2 ⁴⁾	96,6	100,3 ¹⁾	100,8	101,5

¹⁾ Данные приведены не включая единовременную денежную выплату, назначенную в соответствии с Федеральным законом от 22 ноября 2016г. № 385-ФЗ в размере 5 тысяч рублей. Включая единовременную денежную выплату средний размер назначенных пенсий составил 13303,7 рублей, соотношение среднего размера назначенных пенсий с величиной прожиточного минимума пенсионера 160,0%, со средним размером начисленной заработной платы 34,0%, реальный размер назначенных пенсий в 2017 г. - 103,6%, в 2018 г. – 97,6%.

²⁾ Оценка на основе данных, установленных за I – IV кварталы соответствующего года в соответствии с Федеральным законом от 24 октября 1997 г. № 134-ФЗ «О прожиточном минимуме в Российской Федерации». Данные за 2019 г. будут представлены после установления Минтрудом России величины прожиточного минимума пенсионера за IV квартал 2019 г.

³⁾ В сопоставимой методологии исчисления величины прожиточного минимума.

⁴⁾ В целях обеспечения статистической сопоставимости относительные показатели по Российской Федерации рассчитаны без учета данных по Республике Крым и г. Севастополю.

Рецензия на проект по экономике «Пенсионный кризис и способы его преодоления»
Работу выполнила ученица: 10 класса Рабынина Арина

Актуальность данного проекта заключается в том, что не смотря на непрерывное проведение реформ в сфере пенсионного обеспечения, пенсионный кризис не удалось преодолеть в настоящее время.

Практическая значимость этого проекта на сегодняшний день заключается в том, что данное исследование может выступать в качестве методического пособия для учеников и студентов по теме : «Пенсионное обеспечение России».

Новизна проекта заключается в поиске способов преодоления пенсионного кризиса с помощью развития экономической системы страны, поскольку именно она выступает в качестве фактора, который задерживает развитие пенсионной системы.

Тема проработана основательно- от постановки цели и задач проекта до разработки способов преодоления кризиса в пенсионной системе, осуществлен расчет экономии средств, который может быть получен в результате сокращения численности сотрудников Пенсионного фонда в 2 раза, кроме того материал в проекте выходит за рамки образовательной программы по экономике. Работа имеет четкую структуру и состоит из введения, основной части, заключения, списка литературы, приложений. Оригинальность работы составляет более 85%. Работа написана грамотным научным языком.

Оформление работы в целом соответствует предъявленным требованиям. Достоинства работы: 1. Тема работы очень актуальна на сегодняшний день; 2. Работа имеет четкую структуру, логична и последовательна; Автор достаточно полно разработал заявленную тему проекта, грамотно подошел к описанию теоретической части и формированию выводов на основе проведенного исследования. Работа базируется на отличных теоретических и практических знаниях по экономике.

Рекомендации: продолжить работу над исследованием с целью расширения доказательной базы для своих выводов. Работу можно рекомендовать к участию в Открытом региональном конкурсе исследовательских и проектных работ школьников «Высший пилотаж – Пенза 2021»

11.01.2020 Рецензент:
директор МБОУ СОШ №5 Опкина Е.В.



Opkina
L.A.