

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ

---

С.В.Бровчак

# ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

российский  
и зарубежный  
опыт

*Учебное пособие*



---

Издательский дом ГУ ВШЭ  
2008

УДК 331.25  
ББК 65.272  
Б88

Р е ц е н з е н т — доктор физико-математических наук  
профессор *С.К. Завриев*

ISBN 978-5-7598-0523-6

© Бровчак С.В., 2008  
© Оформление. Издательский дом  
ГУ ВШЭ, 2008

# ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение</b> .....	4
<b>1. Мировой опыт пенсионного обеспечения</b>	
1.1. Пенсионная система Франции .....	8
1.2. Пенсионная система Чили .....	11
1.3. Пенсионная система Норвегии .....	19
1.4. Пенсионная система Финляндии .....	20
1.5. Пенсионная система США .....	21
<b>2. Факторы, влияющие на пенсионную систему</b>	
2.1. Анализ влияния дохода домохозяйств на пенсионную систему Российской Федерации .....	24
2.2. Анализ влияния демографии на пенсионную систему Российской Федерации .....	28
<b>3. Современное состояние пенсионной системы в Российской Федерации</b>	
3.1. Становление современной пенсионной системы.....	36
3.2. Основные принципы формирования современной пенсионной системы.....	38
<b>4. Негосударственное пенсионное обеспечение в Российской Федерации</b>	
4.1. Негосударственные пенсионные фонды как составная часть системы пенсионного обеспечения .....	54
4.2. Программы негосударственного пенсионного обеспечения .....	56
<b>Заключение</b> .....	64
Основные термины и понятия .....	66
Литература.....	76

## ВВЕДЕНИЕ

Вопросы пенсионного обеспечения российских граждан являются одними из самых актуальных и обсуждаемых в рамках реформирования российской экономики.

Важность пенсионного обеспечения заключается в социальной, экономической и моральной ответственности государства перед гражданами, закончившими трудовую деятельность в связи со своим возрастом.

В большинстве стран мира, включая и Российскую Федерацию, старение населения способствует увеличению финансовой нагрузки на экономику. Поэтому формирование оптимальной модели пенсионного обеспечения, учитывающей социальные и экономические аспекты жизни общества, является важной задачей многих государств. В связи с этим проводятся пенсионные реформы, включающие повышение пенсионного возраста, частичную отмену пенсионных льгот, ввод элементов инвестирования средств, предназначенных на выплату будущих пенсий.

Необходимо отметить, что первые пенсионные системы стали появляться в мире в конце XIX в. Они носили в основном распределительный характер. Пенсии выплачивались за счет текущих взносов в пенсионную систему. В ряде стран, таких как Франция и Германия, распределительные системы сохранились и в наши дни. В большинстве других стран распределительная основа осталась в виде базовой минимальной пенсии, в то время как основные пенсионные накопления формируются в накопительной составляющей, основанной на инвестировании взносов. Взносы производятся за счет средств работодателей и работников. Существует полностью накопительная пенсионная система, представленная в Чили.

В российской пенсионной системе есть свои особенности. Это низкий пенсионный возраст, различие в возрасте выхода на пенсию мужчин и женщин, взносы на формирование будущей

пенсии платит только работодатель, есть вопросы собираемости налогов. Достаточно сказать, что в настоящее время уровень замещения заработной платы пенсией в Российской Федерации не превышает 25%. Международная организация труда (МОТ) рекомендует устанавливать этот показатель на уровне не менее 40%. В большинстве европейских стран уровень замещения заработной платы пенсией составляет 60—70%.

Изменения, происходящие в российской пенсионной системе, в частности переход от распределительного к распределительно-накопительному принципу формирования пенсий, оказали в определенной степени оздоравливающее воздействие на российскую пенсионную систему.

И тем не менее размер трудовой пенсии, выплачиваемой согласно Федеральному закону от 17 декабря 2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации», несмотря на постоянную индексацию базовой и страховой частей пенсии, продолжает уменьшаться относительно среднего уровня заработной платы. Эта тенденция, видимо, будет сохраняться в ближайшее время.

При этом, по мнению ряда экспертов, группы населения с низким доходом, к которым относятся и пенсионеры, более всего подвержены факторам роста инфляции, увеличения цен на продовольственные товары и услуги ЖКХ.

Учитывая вышесказанное, вопрос изучения принципов формирования пенсионной системы, а также выработка механизмов ее совершенствования, представляются сегодня очень актуальными.

Россия имеет богатую историю развития пенсионных систем. Еще при Петре I в XVIII в. было введено пенсионное обеспечение вдов и сирот морских чинов. В последующем, в XVIII—XIX вв., пенсионное обеспечение за государственный счет постепенно вводилось для различных категорий военнослужащих, а также для гражданских лиц.

В XIX в. получили распространение такие пенсионные институты, как эмеритальные (от «эмеритура» — специальная пенсия уволенным в отставку государственным служащим в России до 1917 г.) кассы, пенсионные кассы страхового типа и сберегательно-вспомогательные кассы, представлявшие собой различные виды

пенсионных учреждений. Пенсия в указанных пенсионных институтах финансировалась как за счет государственной казны, так и из иных источников, в том числе из заработной платы служащих.

В советское время пенсионное обеспечение, носившее сугубо распределительный характер, продолжало развиваться, в частности было введено льготное пенсионное обеспечение для отдельных категорий граждан, работающих на производствах с особыми условиями труда.

Необходимо отметить закон от 14 мая 1956 г. «О государственном пенсионном обеспечении в СССР». В рамках закона был установлен пенсионный возраст для женщин 55 лет, для мужчин — 60 лет. Необходимый для получения пенсии трудовой стаж для женщин составил 20 лет, для мужчин — 25 лет. При этом была принята методология расчета пенсии с учетом размера заработной платы за определенный период, а также установлен минимальный и максимальный размеры пенсии. Пенсионная система носила распределительный характер и формировалась за счет средств государственного бюджета.

Закон от 20 ноября 1990 г. № 340-1 «О государственных пенсиях в Российской Федерации» регламентирует систему пенсионного обеспечения в Российской Федерации, работу Пенсионного фонда Российской Федерации, определяет условия выплат льготных пенсий, при этом он частично сохранил, а также и расширил положения закона от 1956 г.

Законом от 21 июля 1997 г. № 113-ФЗ «О порядке начисления и увеличения государственных пенсий» впервые вводится индексация пенсий в зависимости от роста заработной платы в стране.

В 2002 г. в пенсионной системе Российской Федерации произошли большие изменения: введены три составляющие пенсии. Базовая (распределительная) часть пенсии устанавливается в твердом размере, ее размер зависит от возраста застрахованного лица и группы инвалидности. Страховая (условно накопительная) и накопительная составляющие пенсии основаны на принципах зависимости от уровня заработной платы, а накопительная — и от инвестиционной составляющей в виде дохода от инвестирования накопительной части трудовой пенсии в различные финансовые инструменты.

В то же время в Российской Федерации, по сравнению с другими западными странами, недостаточно развито такое направление формирования пенсий, как негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение, которое призвано увеличивать общий уровень пенсионного обеспечения. Связано это как с недоверием населения к подобным видам накоплений, так и с незнанием тех пенсионных продуктов, которые предлагают негосударственные пенсионные фонды.

Предлагаемое издание должно способствовать изучению вопросов пенсионного обеспечения, в частности:

- международного опыта пенсионного обеспечения;
- российской системы обязательного пенсионного страхования;
- факторов, влияющих на пенсионную систему;
- системы негосударственного пенсионного обеспечения.

Б88

**Бровчак, С. В.** Пенсионное обеспечение. Российский и зарубежный опыт [Текст] : учеб. пособие / С. В. Бровчак ; Гос. ун-т — Высшая школа экономики. — М. : Изд. дом ГУ ВШЭ, 2008. — 78, [2] с. — 1000 экз. — ISBN 978-5-7598-0523-6 (в обл.).

В учебном пособии рассматриваются факторы, влияющие на пенсионную систему, международный опыт пенсионного обеспечения, современное состояние пенсионной системы в Российской Федерации, ее особенности, негосударственное пенсионное обеспечение в Российской Федерации. Приводятся основные термины и понятия, список литературы.

Для студентов экономических специальностей.

УДК 331.25  
ББК 65.272

*Учебное издание*

Бровчак Сергей Валентинович

**Пенсионное обеспечение  
Российский и зарубежный опыт**

Зав. редакцией *О.А. Шестопалова*

Редактор *Т.М. Соловьёва*

Художественный редактор *А.М. Павлов*

Компьютерная верстка и графика: *Н.Е. Пузанова*

Корректор *Е.Е. Андреева*

Отпечатано при содействии ООО «МАКС Пресс»

Подписано в печать 07.08.2008. Формат 60×88 1/16

Гарнитура NewtonС. Усл. печ. л. 4,85. Уч.-изд. л. 3,6

Тираж 1000 экз. Заказ № . Изд. № 787

ГУ ВШЭ. 125319, Москва, Кочновский проезд, д. 3

Тел./факс: (495) 772-95-71

ISBN 978-5-7598-0523-6



9 785759 805236