

# Пенсия или длинные деньги

*Сынок оформляй пенсию смолоду*

*Юмористический журнал «Крокодил»*

## ВВЕДЕНИЕ

Первые упоминания о государственном пенсионном обеспечении на территории современной России относятся к древним временам. Как отмечается в летописях, князья и воеводы славянских дружин заботились не только о пропитании и вооружении своих подданных, но и об обеспечении их в случае ранения и в старости. Так постепенно закладывались социальные гарантии для отставных воинов.

С древних времён и вплоть до XIX века пенсионное обеспечение носило избирательный характер и существовало в виде милости правящей особы к своим подданным. Пенсий удостаивались только самые важные для власти члены общества – воины, которые стояли на страже княжеских, затем царских владений.

Сегодня пенсия доступна практически всем слоям населения России, но в средствах массовой информации постоянно идёт поток негатива относительно её размера, неэффективной работы Пенсионного фонда России и т.д. С другой стороны государство предпринимает попытки изменить систему, существующую еще со времён СССР и адаптировать её к современным реалиям.

Попробуем разобраться в новой системе внедряемой государством и найти возможные альтернативы более интересные с финансовой точки зрения.

## **История пенсий в России**

Первые денежные выплаты для отставных воинов, «лечебные», как их называли в те времена, начали осуществляться при царе Алексее Михайловиче в 1663 году. Их размер зависел от тяжести полученных увечий. Более распространённой формой социальной поддержки военных, ушедших со службы по ранению, по-прежнему было предоставление поместий или прибавка земель к уже имеющимся владениям.

Важный период в истории развития пенсионного обеспечения связан со временем правления Петра I, когда впервые было законодательно введено регулярное пенсионное обеспечение. Как и раньше, распространялось оно, прежде всего на высшее воинское сословие. Законом, утвердившим основания и порядок выплаты пенсии, стал «Устав Морского Русского Военного Флота» от 13 января 1720 года. Именно этот документ принято считать первым пенсионным законом.

Если во времена Петра I только закладывались законодательные основы пенсионных выплат, то правление Екатерины II ознаменовано проведением первой национальной пенсионной реформы, когда впервые стало употребляться такое понятие, как «выслуга лет», или «стаж», который должен был составлять не менее 20 лет.

Существенное увеличение пенсионного довольствия отмечено во времена Павла I. Он установил правило, по которому военным пенсионерам при поступлении на гражданскую службу полагались государственные надбавки в таком размере, чтобы содержание было не меньше пенсии. Необходимым условием назначения пенсии являлась «беспорочная», или «безукоризненная» служба.

Дальнейшее развитие пенсионная система России получила в 1820-х годах, когда в результате масштабной реформы пенсионного законодательства был принят «Устав о пенсиях и единовременных пособиях государственным (военным и гражданским) служащим». Именно тогда в составе Министерства

финансов был создан централизованный пенсионный фонд, главной функцией которого стала выплата пенсий и пособий.

Вторая половина XIX века примечательна для истории пенсионной системы тем, что именно в это время пенсионные выплаты начали распространяться не только на военных и государственных служащих, но и на работников частных предприятий. В ряде стратегически важных для государства отраслей производства, например в строительстве железных дорог, правительство обязало промышленников создавать так называемые эмеритальные кассы, то есть денежные фонды для выплат пенсий и пособий вышедшим на заслуженный отдых участникам кассы. Средства касс выплачивались дополнительно к государственной пенсии.

К концу XIX века в российской пенсионной системе наряду с государственным капиталом уже участвовал и частный пенсионный капитал. Назначение пенсий по-прежнему носило во многом избирательный характер и охватывало только треть населения. Пенсию за выслугу лет получали чиновники всех ведомств, некоторые офицеры, учителя и преподаватели, рабочие казённых заводов, а также учёные, инженеры, врачи и фельдшеры казённых предприятий.

Вместе со сменой политического режима в России в 1917 году и приходом к власти партии с социалистической платформой в области пенсионного обеспечения ожидаемо был взят курс на то, чтобы сделать пенсионные выплаты массовыми, лишив их ореола исключительности и привилегированности. Воплотить эти идеи в жизнь, однако удалось лишь много лет спустя. Тем не менее, уже с первых дней советской власти осуществлялись выплаты пособий по инвалидности и по случаю потери кормильца.

В 1917 году вышло постановление «О выдаче процентных надбавок к пенсиям военноувечных». В 1918 году – постановление «Об утверждении Положения о социальном обеспечении трудящихся». В 1924 году введено пенсионное обеспечение за выслугу лет для научных работников и

преподавателей вузов. А в 1925 году установлены пенсии за выслугу лет для учителей городских и сельских школ. Размеры пенсий зависели от размера заработка, условий труда, состава семьи.

В 1930 году было принято Положение о пенсиях и пособиях по социальному страхованию. Система пенсионного обеспечения была заменена на систему социального страхования, которая работала по следующему принципу: все организации отчисляли государству налоги, из которых формировался бюджет страны. Из бюджета производились расходы на все государственные нужды: строительство дорог, заводов, а также выплату пенсий гражданам.

В 1932 году закон установил возраст выхода на пенсию по старости: 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин. С тех пор пенсионный возраст в России не менялся ни разу и сегодня является одним из самых низких в мире. Это позволяет россиянам выходить на пенсию раньше, чем жителям других стран.

1956 год знаменателен для истории пенсионного обеспечения принятием закона «О государственных пенсиях». Он предусматривал пенсии по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца. Закон также гарантировал государственные пенсии, единые основания назначения пенсий, единый возраст и требования к трудовому стажу, единый порядок исчисления размера пенсий.

Мужчины выходили на пенсию по старости в 60 лет при наличии 25 лет стажа, женщины - в 55 лет при наличии 20 лет стажа. Пенсия рассчитывалась не так как сегодня (исходя из общей суммы зарплаты, полученной за всю трудовую жизнь), а исходя из средней зарплаты за последний год, или любые пять лет подряд за последние десять лет работы.

Во внимание также принимались особые условия труда на вредном производстве, в неблагоприятных климатических зонах или социально значимая работа, например в качестве врача или учителя. Всё это давало

право на более ранний выход на пенсию ли снижение минимально необходимого для назначения пенсии трудового стажа.

Назначение пенсионных выплат по нормам, закреплённым в законе 1956 года, осуществлялось вплоть до начала 1990-х.

К моменту распада СССР и появления нового государства – Российской Федерации – в пенсионной системе страны накопилось немало проблем. В течение 1990-х годов тенденция к старению населения усиливалась. Этот процесс развивался в условиях переходной экономики и сокращения финансовых поступлений от предприятий в Пенсионный фонд. В основе пенсионного обеспечения постсоветской России по-прежнему лежали устаревшие механизмы уравнительного распределения пенсии, не учитывающие разницу в доходах людей. Также была широко распространена практика льготных досрочных пенсий, увеличивавшая разницу между пенсионными обязательствами и средствами в пенсионной системе.

Для того чтобы решить проблемы, перешедшие в российскую пенсионную систему из советского периода, в правительстве разрабатываются концепции её преобразования.

Одним из первых решений становится создание системы персонифицированного учёта пенсионных прав граждан. Она повысила качество управления пенсионной системой за счёт введения индивидуальных лицевых счетов, на которых вся информация о трудовой деятельности фиксируется в электронном виде. С тех пор система персонифицированного учёта значительно усовершенствовалась и стала основой страховой пенсионной системы России.

Результатом проведённых в конце 1990-х – начале 2000-х реформ стала обновлённая трёхуровневая пенсионная система, действующая с 2002 года. Она предусматривает страховое, государственное и негосударственное пенсионное обеспечение.

Ключевым фактором формирования пенсии в новой системе стали страховые взносы, перечисляемые работодателем за работника в течение его трудовой жизни.

Переход к рыночной модели экономики отразился на пенсионной системе введением нового элемента – накопительной части трудовой пенсии. Средства, поступающие на неё, были выведены за пределы солидарной системы и не использовались для выплат пенсионерам, а вкладывались в инвестиционные активы и приумножались таким образом.

В 2012 году Правительство РФ утвердило план мероприятий по дальнейшему совершенствованию пенсионной системы. Они были закреплены в очень важном для истории пенсионного обеспечения в России документе – «Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы». Ключевой частью стратегии «Стратегии» стали новые правила формирования и расчёта пенсии, усиливающие влияние стажа на размер пенсии и дающие гражданину возможность существенно увеличить пенсию за счёт более позднего обращения за ней в Пенсионный фонд России.

## Расчет пенсии по существующей сегодня системе

Сегодня пенсия рассчитывается по формуле:

**Пенсионные баллы x Стоимость пенсионного балла + Фиксированная выплата.**

Рассчитаем пенсию для мужчины, который приступил к трудовой деятельности в 22 года (после окончания ВУЗа) вышел на пенсию в 60 лет, все эти годы работал за «белую зарплату», которая составляла 15 000 руб.

Всю жизнь он отправлял свои пенсионные накопления только на формирование страховой пенсии в размере 16% от зарплаты.

Рассчитаем количество баллов, которые мужчина ежегодно зарабатывал.

Годовая зарплата: 15 000 рублей x 12 месяцев = 180 000 рублей

На страховую пенсию по тарифу 16% направляется 28 800 рублей

Чтобы перевести эту сумму в пенсионные баллы необходимо разделить её на взносы, которые перечисляются на пенсию с годовой зарплаты 796 000 рублей. (Эта цифра определяется государством).

796 000 рублей x 16% = 127 360 рублей.

В итоге получаем: 28 800 рублей / 127 360 рублей = 0,2261

Полученный результат необходимо умножить на 10.

**Итого 0,2261 x 10 = 2,261 балл.**

За 38 лет трудовой деятельности мужчина накопит 2,261 x 38 лет = 86 баллов

**Пенсия составит: 86 баллов x 74,27 рубля (стоимость одного балла) + 4 558,93 рубля (фиксированная выплата) = 10 946,15 рублей**

Примерно 73% от месячной зарплаты.

Много это или мало? Всё зависит от того с чем сравнивать.

Предположим наш мужчина работал в «чёрную» и 16% откладывал ежегодно в банк под 5% годовых.

За 38 лет накопленная сумма составит: 3 102 034,91 рубля.

**Ежегодная величина процентов составит 175 144,52 рубля. Сумма ежемесячной выплаты 14 595,37 рубля.**

Примерно 97% от месячной зарплаты. При этом у человека в банке есть значительный финансовый капитал, который очень поможет его детям и внукам после его смерти.

**Сумма получившейся ежемесячной выплаты на треть больше суммы обещаемой государством.**

Взятый для примера процент годовых значительно ниже существующих сегодня, посмотрим на итоги для следующих процентных ставок: 6%, 7%, 8%, 9%, 10%.

6% годовых – сумма ежемесячной пенсии 20 726,6 рублей, больше в 1,9 раз

7% годовых – сумма ежемесячной пенсии 29 336,7 рублей, больше в 2,7 раз

8% годовых – сумма ежемесячной пенсии 41 389,5 рублей, больше в 3,8 раз

9% годовых – сумма ежемесячной пенсии 58 209,2 рублей, больше в 5,3 раза

10% годовых – сумма ежемесячной пенсии 81 609,5 рублей, больше в 7,5 раз

Визуализация данных представлена в Приложении 1. Для зарплат больших и, следовательно, больших ежегодных вложений суммы ещё больше отличаются от планируемой государственной пенсии.

Вывод существующая система пенсионного обеспечения не стимулирует людей на получение «белой зарплаты», государство не может эффективно управлять пенсионными накоплениями граждан.

На сегодня доходы пенсионного фонда России запланированы в размере 8,23 трлн рублей, расходы 8,5 трлн рублей. Количество пенсионеров в России по данным Росстата в 2016 году составляет 42,7 млн человек, средний размер пенсии составляет 12830 рублей в месяц, в год эта цифра составляет 153 960 рублей на человека. Таким образом в 2016 году пенсионный фонд должен затратить на выплату пенсий 6,6 трлн рублей, а расходы запланированы на уровне 8,5 трлн рублей. Возникает вопрос – может ли этот пенсионный фонд? Если его убрать из этой цепочки экономия составит примерно 1,6 трлн рублей.

Процессы повсеместной автоматизации государственных процессов также должны помочь в решении проблемы уменьшения дефицита пенсионного



фонда. Главным же способом выхода пенсионной системы из пике дефицита видится замена Пенсионного фонда на Пенсионный банк, со 100% государственным участием, по примеру Сбербанка, который будет пенсионные накопления преумножать, а не только хранить и перераспределять. Самым же прогрессивным видится полное изменение Пенсионной системы с началом её формирования начиная с рождения человека.

### **Вариант пенсионной системы**

Данный вариант основан на допущении о стабильности мира в целом и экономической ситуации в России в частности.

Итак, по новому варианту пенсия человека формируется на протяжении всей его жизни. Пенсия складывается из двух частей. Первую часть обеспечивает государство – эта часть одинакова для всех. Все льготные, досрочные и т.д. пенсии отменяются. Эта часть будет не очень большая, но её смогут получить все. Вторая часть пенсии формируется человеком на протяжении всей его жизни путем откладывания части доходов на накопительный пенсионный счет. За счёт длинного периода накопленная сумма будет достаточно большой, что позволит иметь более чем достойную пенсию.

Более подробно:

1. При рождении ребёнка государство помещает на его государственный пенсионный счёт 1000 рублей. Вторая функция государства обеспечить стабильность работы системы, поэтому накопленные средства на этом счёте в итоге остаются у государства. Человек получает до смерти пенсию в годовом исчислении равную годовому проценту.
2. Родители при рождении ребенка помещают на его личный пенсионный счёт 1000 рублей. В дальнейшем они ежегодно до достижения ребенком 18 лет помещают на его государственный счёт определенную сумму и на его личный счёт определенную сумму.

3. По достижении 18 лет гражданин берет на себя финансовое бремя по пенсионным накоплениям – ежегодно помещая на свой личный пенсионный счёт определенную сумму, размещение средств на государственном пенсионном счету происходит по желанию.

В итоге можно получить следующие цифры:

Первичный вклад государства 1000 рублей

Первичный вклад родителей 1000 рублей

Сумма ежегодных вложений родителей на личный пенсионный счёт ребёнка (до достижения им 18 лет) 1200 рублей в год

Сумма ежегодных вложений родителей на государственный пенсионный счёт ребёнка (до достижения им 18 лет) 600 рублей в год

Сумма ежегодных вложений ребёнка на личный пенсионный счёт (до достижения возраста выхода на пенсию) 3600 рублей в год

Величина годового процента – 10%

Величина ежемесячной государственной пенсии – 15 023,24 рубля

Величина ежемесячной личной пенсии – 40 166,38 рублей

Итоговая величина ежемесячной пенсии 55 189,62 рубля

Сумма накоплений на государственной части 1 802 789,28 рублей

Сумма накоплений на личной части – 4 819 965,56 рублей.

В итоге после смерти человека государство получит сумму, которая позволит ему обеспечить первичным вложением в пенсионную программу 1809 человек.

Для демонстрации вариантов пенсионных выплат была написана программа на языке Pascal. Листинг программы приведен в Приложении 2.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

На сегодняшний день государство в своем видении пенсионной системы всё ещё опирается на представления времён Советского Союза – обеспечение финансовых выплат пенсионерам перекладывается на плечи работающих граждан. В условиях старения населения и уменьшения числа представителей экономически активной части населения этот подход ведёт к невозможности выполнения государством своих социальных обязательств.

Единственным выходом из этой ситуации является переход от сбора и распределения к сбору и накоплению, т.е. работающий человек должен перестать отдавать свои пенсионные накопления на пенсионные выплаты предыдущим поколениям и начать их накапливать.

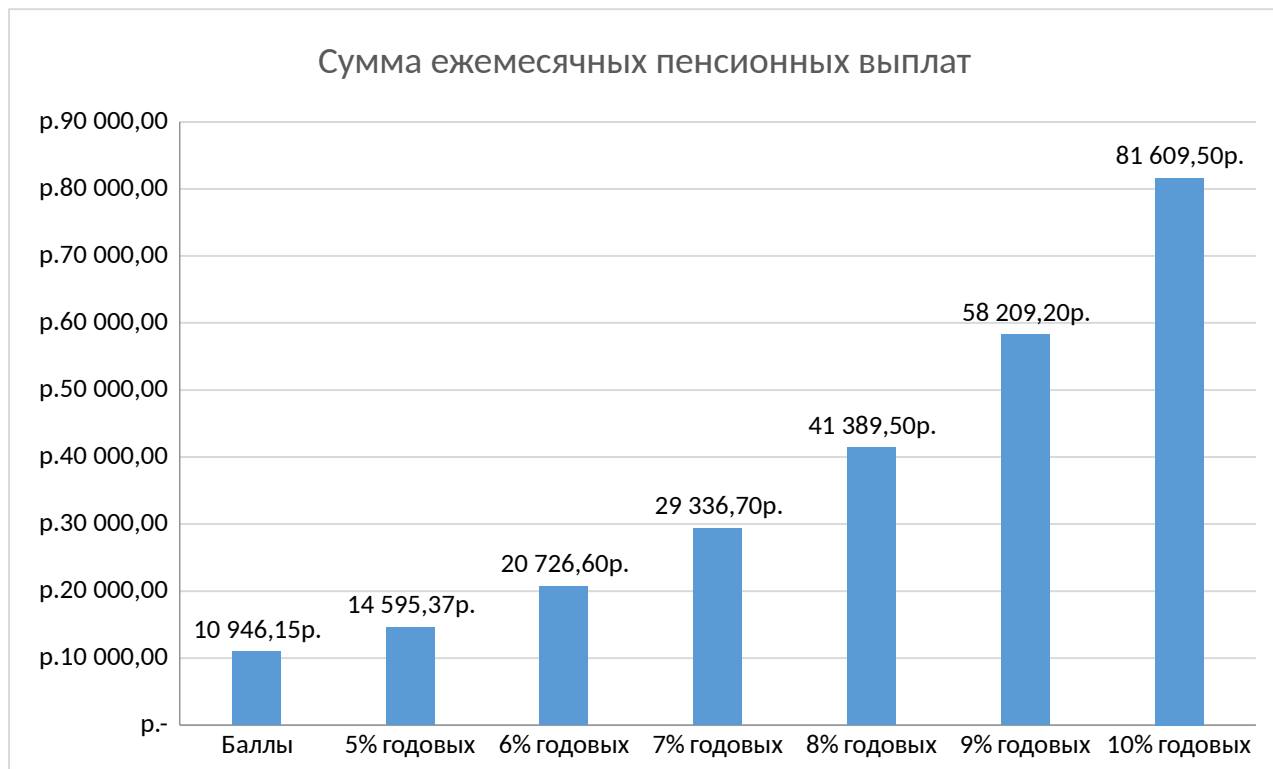
Долгий срок накопления приводит к тому, что размер пенсионных выплат может значительно превысить существующие размеры с одной стороны и уменьшить размер ежемесячных отчислений с другой. Это позволит увеличить финансовую активность граждан и придать новый импульс экономике России. Однако это возможно только в условиях сохранения стабильности политической и экономической ситуации в мире в целом и в России в частности.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Валентин Роик. Обязательное и добровольное пенсионное страхование: Институты и финансы. — М.: Альпина Паблишер, 2014. — 277 с. — ISBN 978-5-9614-2235-1.
2. Валентин Роик. Экономика, финансы и право социального страхования. Институты и страховые механизмы. — М.: Альпина Паблишер, 2012. — 258 с. — ISBN 978-5-9614-1961-0.
3. Федеральный закон "О трудовых пенсиях в Российской Федерации" от 17.12.2001 N 173-ФЗ
4. Федеральный закон "О негосударственных пенсионных фондах" от 07.05.1998 N 75-ФЗ
5. Федеральный закон "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования" от 01.04.1996 N 27-ФЗ
6. Федеральный закон "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" от 15.12.2001 N 167-ФЗ
7. Федеральный закон "О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации" от 15.12.2001 N 166-ФЗ
8. [http://www.pfrf.ru/files/id/press\\_center/pr/uchebnik/SchoolBook\\_2016.jpg.pdf](http://www.pfrf.ru/files/id/press_center/pr/uchebnik/SchoolBook_2016.jpg.pdf)
9. [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/population/urov/urov\\_p2.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/urov/urov_p2.htm)
10. <https://ru.wikipedia.org/wiki/Пенсия>

## Приложение 1

Сравнение величин ежемесячных пенсионных выплат при бальном начислении и помещении  
пенсионных отчислений в банк под проценты



### Листинг программы расчета пенсии

```

program long_money;
const gov_in=1000;
    par_in=1000;
    tim_p=22;
var i, ch_in, tim_g, tim_c, per1, par_g, par_c : longint;
    sex : char;
    per, pen_g, pen_p, pen_c, pen_out : real;
begin
    pen_g:=gov_in;
    pen_p:=par_in;
    pen_c:=0;
    pen_out:=0;
    write ('Введите пол ребёнка (m - мужской, f - женский) ');
    readln (sex);
    if sex='m' then
        begin
            tim_g:=60;
            tim_c:=38;
        end;
    if sex='f' then
        begin
            tim_g:=55;
            tim_c:=33;
        end;
    write ('Введите процентную ставку ');
    readln (per1);
    per:=1+per1/100;
    write ('Введите сумму ежегодных отчислений родителей в часть гос пенсии ');
    readln (par_g);
    write ('Введите сумму ежегодных отчислений родителей в часть накопит пенсии ');
    readln (par_c);
    write ('Введите сумму ежегодных отчислений ребёнка ');
    readln (ch_in);
    for i:=1 to tim_p do
        pen_g:=pen_g*per+par_g;
    for i:=tim_p+1 to tim_g do
        pen_g:=pen_g*per;
    for i:=1 to tim_p do
        pen_p:=pen_p*per+par_c;
    pen_c:=pen_p;
    for i:=1 to tim_c do
        pen_c:=pen_c*per+ch_in;
    pen_out:=((pen_g*per-pen_g)+(pen_c*per-pen_c))/12;
    writeln('размер ежемесячной пенсии=', pen_out:5:0);
end.

```