

Соловьёв А.К.

ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ В РОССИИ

(исследование выполнено в соответствии с Государственным заданием
Финансового университета при Правительстве РФ за 2017 год)

Пенсионная реформа 2002 г., основанная на страховых принципах, прервала негативный тренд падения уровня жизни пенсионеров, который продолжался с середины 1990-х гг., и сокращения численности и удельного веса населения с душевым денежным доходом ниже прожиточного минимума (ПМ).

2014 г. стал годом, когда уровень бедности вырос до 11,2% (на 0,4 п.п.), а численность бедного населения увеличилась более чем на 600 тыс. (до 16,1 млн. человек). В 2015 г. 19,1 млн. человек и 13,3% от общей численности населения РФ имели доходы ниже ПМ в среднем на душу

Пенсионеры составляют 28,3% населения страны. Основным источником их дохода являются пенсии: страховая (до 2015 г. трудовая), накопительная, по государственному пенсионному обеспечению. Именно бедность пенсионеров, обусловленная крайне низким уровнем пенсий, стала одним из главных катализаторов пенсионной реформы 2002 года. Но в первые годы после начала реформы ситуация изменялась крайне медленно. К концу 2002 г. соотношение средней трудовой пенсии по инвалидности и по случаю потери кормильца с прожиточным минимумом пенсионера (ПМП) оставалось непри-

емлемо низким: 84% и 57%, соответственно. Лишь средняя пенсия по старости превышала величину ПМП и составляла 115,3%.

К концу пятого года реформы средняя пенсия по инвалидности и по старости стали даже ниже, чем в начале реформы — 80% и 113,5% ПМП, соответственно. Лишь средняя пенсия по случаю потери кормильца выросла до 62% ПМП. Благодаря реализованным в 2010 г. мерам по валоризации (повышению) пенсионных прав граждан, приобретенных до 01.01.2002 с учетом трудового стажа до 1991 г., соотношение среднего размера трудовой пенсии по старости с ПМП выросло до 180,6%, а по случаю потери кормильца — до 106,4%. У получателей пенсий по инвалидности такого роста не произошло вследствие отсутствия трудового стажа в советский период — соотношение их пенсии с ПМП снизилось на 3,5 п.п. от уровня 2009 г. Тем не менее, в 2010 г. средние размеры всех трех видов трудовой пенсии (по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца) превысили черту абсолютной бедности, установленную в целом для Российской Федерации. Максимальные соотношения средних размеров трудовых пенсий с ПМП были достигнуты в 2012 г. (по старости — 191%, по инвалидности —

118%, по случаю потери кормильца — 116%), но удержать достигнутый уровень не удалось в результате начавшегося экономического кризиса. К концу 2015 г. соотношение с ПМП снизилось у получателей пенсий по старости до 161,1%, по инвалидности до 100,0% и по случаю потери кормильца до 99,4%.

В 2010 г. была решена также проблема материального обеспечения неработающих пенсионеров, у которых пенсия ниже ПМП. Федеральным законом «О государственной социальной помощи» введена норма, согласно которой общая сумма материального обеспечения (СМО) неработающего пенсионера не может быть меньше величины ПМП в субъекте РФ. Тем пенсионерам, СМО которых не достигает регионального ПМП устанавливается социальная доплата до этого уровня.

После введения этой нормы среднегодовая численность получателей федеральной социальной доплаты (ФСД) составила 2522,9 тыс. человек, в 2013 г. — 2644,7 тыс. человек в 67 регионах, в 2014 г. — 2482,5 тыс. человек в 66 регионах (это на 162,2 тыс. человек, или на 6,1% меньше). Наибольшее ее сокращение (от 30 до 70%) отмечено в Чеченской Республике, Астраханской и Саратовской областях.

В 2015 г., напротив, наблюдался рост числа получателей ФСД к пенсии. Ее выплата производилась в 67 субъектах РФ, на территории которых величина ПМП, не превышала величины ПМП по Российской Федерации (7161 руб.). Численность получателей ФСД к пенсии в целом по стране в начале 2015 г. составляла 2859,2 тыс. человек, а к концу года увеличилась до 3712,5 тыс. человек (на 29,8%) — это более 6% в общей численности пенсионеров России. Средний размер доплаты в целом по

РФ варьировался от 1487 руб. в январе до 1250 руб. в декабре.

Региональная социальная доплата (РСД) к пенсии в 2015 г. выплачивалась в 18 субъектах РФ (северные регионы, г. Москва и Московская область, Еврейская автономная область). Средний размер доплаты за 6 лет вырос на 14% (в 2010 г. он составлял 3354 руб., в 2014 г. — 3796 руб., в 2015 г. — 3819 руб.). Численность получателей РСД с момента ее установления остается примерно на одном уровне, несмотря на кризисные явления последних двух лет — немногим более 2400 тыс. человек.

Таким образом, и в 2010 г., и в 2015 г. в России насчитывалось 5,2 млн. пенсионеров, у которых размер пенсии были ниже федерального и регионального ПМП. Выплата ФСД или РСД увеличивает их индивидуальный доход до уровня принятого в РФ критерия бедности, но не превышает его [1]. В тоже время число пенсионеров (работающих и неработающих) в составе малообеспеченных (бедных) домохозяйств по данным Росстата за этот период увеличилась с 2,76 млн. человек до 3,78 млн. человек, или с 15,6% до 19,8%, соответственно.

Среднестатистический пенсионер по старости получал в 2015 г. пенсию в размере 12862 руб. (табл. 1), или 38,1% от средней заработной платы. Соотношение медианных значений пенсии и заработной платы — 49,8%. Коэффициент дифференциации пенсий по старости (коэффициент фондов) в 4,3 раз ниже, чем по заработной плате (3,3 против 14,5 раз). Это говорит о том, что размер страховой пенсии у застрахованных лиц, которые наиболее полно выполняют условия участия в страховой пенсионной системе, не позволяет им сформировать пенсионные права, адекватные их трудовому участию.

Таблица 1

**Распределение получателей страховой пенсии по старости
по размерам пенсии в РФ в 2015 г.**

Размер назначенной пенсии по старости, руб.	Средний размер пенсии в группе, руб.	То же в % к средней пенсии	Численность группы, тыс. человек	То же в общей численности, %
До 4000	1875	14,6	4,1	0,1
4001 — 5500	5128	39,9	244,8	0,7
5501 — 7000	6332	49,2	2412,7	6,9
7001 — 8500	7785	60,5	2533,4	7,2
8501 — 10000	9302	72,3	3143,2	8,9
10001 — 11500	10805	84,0	5104,4	14,5
11501 — 13000	12276	95,4	6381,7	18,2
13001 — 14500	13702	106,5	5592,1	15,9
14501 — 16000	15215	118,3	2995,4	8,5
16001 — 17500	16739	130,1	2109,1	6,0
17501 — 19000	18236	141,8	1820,6	5,2
19001 — 20500	19664	152,9	1301,3	3,7
20501 и выше	24634	191,5	1481,5	4,2
Итого:	-	-	35124,5	100,0
Средняя пенсия	12862	100,0	-	-
Коэффициент фондов, раз	3,33	-	-	-

Источник: отчетность ПФР.

Дифференциация страховых пенсий по инвалидности и потере кормильца выше дифференциации пенсий по старости. Так, по состоянию на ту же дату средний размер страховой пенсии по инвалидности по стране составил 7959 руб. (табл. 2), или 62% от средней страховой пенсии по старости, а медианный размер — 7449 руб., или 93,6%. Соотношение среднего размера страховой пенсии по инвалидности и средней заработной платы составило 23,5%, а медианных размеров пенсии по инвалидности и заработной платы — 30%. Коэффициент фондов страховых пенсий по инвалидности составлял 3,75 раза.

Пенсионеры по случаю потери кормильца — самая «малобеспеченная» категория получателей страховых пенсий: средняя пенсия в 2015 г.

составляла 7959 руб., у 21% пенсионеров размер пенсии не достигал 4000 рублей. Для сравнения, среди пенсионеров по инвалидности удельный вес таких получателей равен 4,78%, по старости — 0,01%. Половина пенсионеров по случаю потери кормильца получали пенсию, не превышавшую 8085 рублей. Этот вид страховых пенсий отличает относительно высокая их дифференциация — 6,72 раза по коэффициенту фондов (табл. 3).

Так же, как среди пенсионеров по инвалидности, лишь у 2% пенсионеров по случаю потери кормильца пенсия достигала 2 и более региональных ПМП. Их удельный вес варьировал по федеральным округам от 0,8% в Северо-Кавказском ФО до 9,2% — в Крымском ФО (табл. 4).

Таблица 2

**Распределение получателей страховой пенсии по инвалидности
по размерам пенсии в РФ в 2015 г.**

Размер назначенной пенсии по инвалидности, руб.	Средний размер пенсии в группе, руб.	То же в % к средней пенсии	Численность группы, тыс. человек	То же в общей численности, %
4000 и ниже	3324	41,8	108,8	4,8
4001 — 5500	4902	61,6	345,0	15,2
5501 — 7000	6220	78,2	555,5	24,4
7001 — 8500	7720	97,0	432,9	19,0
8501 — 10000	9223	115,9	325,9	14,3
10001 — 11500	10615	133,4	236,2	10,4
11501 — 13000	12107	152,1	131,7	5,8
13001 — 14500	13652	171,5	69,7	3,1
14501 — 16000	15125	190,0	34,8	1,5
16001 — 17500	16678	209,6	17,3	0,8
17501 — 19000	18166	228,2	8,7	0,4
19001 — 20500	19667	247,1	4,9	0,2
20501 и выше	24035	302,0	6,2	0,3
Итого	-	-	2277,5	100,0
Средняя пенсия	7959	100,0	-	-
Коэффициент фондов, раз	3,75			

Источник: отчетность ПФР.

Таблица 3

**Распределение получателей страховой пенсии по случаю
потери кормильца по размерам пенсии в РФ**

Размер назначенной пенсии по СПК, руб.	Средний размер пенсии в группе, руб.	То же в % к средней пенсии	Численность группы, тыс. человек	Удельный вес группы в общей численности, %
До 4000	2887	36,2	290,4	21,4
4001 — 5500	4811	60,3	234,6	17,3
5501 — 7000	6215	77,9	85,2	6,3
7001 — 8500	7799	97,8	95,1	7,0
8501 — 10000	9299	116,6	137	10,1
10001 — 11500	10784	135,2	207,6	15,3
11501 — 13000	12129	152,1	170,7	12,6
13001 — 14500	13544	169,8	96,3	7,1
14501 — 16000	15142	189,8	19,3	1,4
16001 — 17500	16657	208,8	9,8	0,7
17501 — 19000	18181	228,0	5,3	0,4
19001 — 20500	19655	246,4	3,0	0,2
20501 и выше	25784	323,3	3,8	0,3
Итого:	-	-	1358,0	100,0
Средняя пенсия	7976	100,0	-	-
Коэффициент фондов, раз	6,72			

Источник: отчетность ПФР.

Таблица 4

**Распределение получателей страховой пенсии
по случаю потери кормильца по размерам пенсии в соотношении с ПМП
в федеральных округах РФ (по состоянию на 01.04.2015)**

Регион	Всего пенсионеров, тыс. человек	В то числе, получающие пенсию, тыс. человек			То же в %		
		ниже или на уровне ПМП	выше ПМП	из них 2ПМП и выше	ниже или на уровне ПМП	выше ПМП	из них 2ПМП и выше
Российская Федерация	1 358,0	646,5	711,5	33,3	47,6	52,4	2,4
<i>в том числе:</i>							
Центральный ФО	304,9	175,0	129,9	5,0	57,4	42,6	1,6
Северо-Западный ФО	76,8	42,7	34,1	4,5	55,6	44,4	5,9
Южный ФО	179,1	60,3	118,8	2,6	33,7	66,3	1,4
Северо-Кавказский ФО	132,5	86,7	45,8	1,1	65,4	34,6	0,8
Приволжский ФО	320,8	124,0	196,8	11,2	38,7	61,3	3,5
Уральский ФО	106,8	53,0	53,8	2,7	49,6	50,4	2,5
Сибирский ФО	175,2	76,6	98,5	3,8	43,7	56,3	2,2
Дальневосточный ФО	45,1	28,1	17,0	0,6	62,3	37,7	1,4
Крымский ФО	16,9	0,0	16,9	1,5	0,0	100,0	9,2

Источник: отчетность ПФР.

Для оценки уровня пенсионного обеспечения удобно использовать так называемый солидарный коэффициент замещения (КЗсол), рассчитываемый как отношение среднего размера пенсии по стране к среднемесячной заработной плате в экономике. Рассматривать этот показатель предлагается в двух видах, принятых в международной практике: брутто- и нетто-коэффициенты. Для расчета первого используются размеры пенсии и заработной платы до налогообложения, второго — после (заработная плата уменьшается на величину НДФЛ по ставке 13%, пенсии данным налогом не облагаются).

Брутто-коэффициент замещения позволяет оценить, в какой мере пенсия замещает заработную плату, с которой уплачивались взносы, нетто-коэффициент — в какой мере пенсия соответствует заработной плате, которую работник получает на руки и может распоряжаться. В случае ис-

пользования солидарного коэффициента замещения указанные сравнения проводятся не с собственной зарплатой пенсионера, которую он имел в период трудовой деятельности, а со средней зарплатой нынешних работников, что значительно более важно для человека, вышедшего на пенсию [2].

В 2010 г. в результате мер по валоризации пенсионных прав, заработанных в советский период, соотношение среднего размера трудовой пенсии и средней номинальной начисленной заработной платы в стране — солидарный брутто-коэффициент замещения — достигло своего максимума — 37,3%. Для новых назначений трудовой пенсии брутто-коэффициент замещения также был максимальным в этот год и составил 30,7%. Нетто-коэффициент замещения был еще выше — 42,8 и 35,3%, соответственно. Благодаря валоризации пенсионных прав

2010 г. стал годом максимальных значений солидарного коэффициента замещения для всех видов трудовых пенсий. Нетто-коэффициент замещения для среднего размера трудовой пенсии по старости достиг 44,8%, превысив уровень 40% — минимальный норматив, установленный Конвенцией МОТ № 102 «О минимальных нормах социального обеспечения»¹.

Для средних размеров трудовых пенсий по инвалидности и по случаю потери кормильца величина брутто-коэффициента замещения составила в 2010 г. соответственно 24,3 и 23%, а нетто-коэффициента — 28 и 26,4%.

В последующие годы тенденция постепенного снижения коэффициентов замещения возобновилась. К концу 2014 г. значения солидарных брутто- и нетто-коэффициентов замещения среднего размера трудовой пенсии по старости составили соответственно 35,6 и 40,9% (новые назначения — 28,4 и 32,6%). У получателей трудовой пенсии по инвалидности коэффициенты замещения были значительно ниже и составляли 22,0 и 25,3% (новые назначения — 21,7 и 25,0%). На этом же уровне находились коэффициенты замещения у получателей пенсии по случаю потери кормильца — 22,1 и 25,4%, однако для новых назначений он был ниже, чем по инвалидности — 19,0 и 21,8%.

К концу 2015 г. в связи с опережающим темпом роста средних размеров страховых пенсий относительно средней заработной платы (111,0 и 104,8%, соответственно) наблюдал-

ся рост значений солидарного брутто-/нетто-коэффициентов по всем видам пенсий, которые составили:

- пенсии по старости — 37,8 и 43,4% (новые назначения — 30,2 и 34,7%), соответственно;
- пенсии по инвалидности — 23,4 и 26,9% (новые назначения — 23,4 и 26,9%);
- пенсии по случаю потери кормильца — 24,4 и 26,8% (новые назначения — 22,8 и 20,4%).

Более 11 млн. человек получают страховую (трудовую) пенсию по старости, назначенную им в различные годы со снижением общеустановленного пенсионного возраста, — так называемые досрочные пенсии по старости. Средний размер досрочных пенсий значительно выше размера пенсий, установленных на общих основаниях, особенно, за работу в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях.

На 01.01.2016 средний размер досрочных пенсии составлял 110,2% пенсии по старости, а за работу в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях — 132,7%, соответственно [3].

Более высокие размеры досрочных пенсий по старости (для большинства оснований их назначения) по сравнению с пенсиями на общих основаниях обусловлены тремя основными факторами:

- более высокой заработной платой работающих в неблагоприятных производственных или природно-климатических условиях;
- продолжением большинством застрахованных лиц трудовой деятельности после выхода на досрочную пенсию по старости, что в условиях действия условно-накопительной пенсионной модели и отсутствия ограничений

¹ Концепция долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года. Утверждена Распоряжением Правительства Российской Федерации от 17.11.2008 № 1662-р.

на выплату пенсий работающим пенсионерам приводило к значительному повышению размеров их пенсий по сравнению с первичным назначением;

- одинаковой ожидаемой продолжительностью периода выплаты, как досрочной пенсии, так и пенсии на общих основаниях. Только с 2013 г. вступила в действие норма, по которой ожидаемая продолжительность периода выплаты для досрочных пенсий по старости стала увеличиваться ежегодно на год.

В связи с этим солидарный коэффициент замещения среднего размера трудовой пенсии по старости в целом по Российской Федерации для получателей досрочных пенсий составил на 01.01.2016 года 41,6% (брутто) и 47,8% (нетто), тогда как на общих основаниях — 35,9 и 41,3%.

Для досрочных пенсий по условиям труда показатель был еще выше: по Списку № 1 — 41,5% (брутто) и 47,8% (нетто), по Списку № 2 и малым спискам — 40,1 и 46,1%, соответственно, за работу в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях выше всего — 50,1 и 57,6%.

Уровень замещения средней заработной платы в экономике у новых назначений пенсий гораздо ниже (поскольку у них нет прибавки к пенсии, заработной платы после ее назначения и исчисленной со снижением ожидаемой продолжительности периода выплаты, а также отсутствуют повышения фиксированного базового размера пенсии, в первую очередь, за достижение 80 лет — это второй по значимости после занятости пенсионеров фактор увеличения среднего размера пенсии по старости при рассмотрении его в целом по стране).

Не только у пенсионеров на общих основаниях средняя пенсия не дотягивает до 40% средней зарплаты в экономике, т.е. коэффициент замещения равен 27,1% (брутто) и 31,1% (нетто), но и новые назначения досрочных пенсий ни по одной из категорий (кроме пенсий за работу на Крайнем Севере) не достигают указанного норматива:

- в среднем по досрочным пенсиям коэффициент замещения для новых назначений составляет 34,4% (брутто) и 39,5% (нетто);
- по Списку № 1 — 32,9 и 37,8%,
- по Списку № 2 и «малым спискам» — 34,3 и 39,4%;
- за работу в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях — 40,9 и 47,0%.

Анализ показывает снижение солидарного коэффициента замещения по всем видам пенсий — и на общих основаниях, и досрочных — в 2014 г. по сравнению с 2010 годом. Повышение в 2015 г. связано не столько с увеличением среднего размера пенсий, сколько с замедлением темпов роста средней заработной платы в РФ.

Низкая заработная плата является главным препятствием для формирования достойного уровня будущей пенсии: 29% работающих из-за низкого уровня зарплаты ни при каком стаже не смогут заработать себе пенсию даже в размере ПМП, еще 39% работников, выработав предельно возможный стаж, сформируют пенсию в размере от 1-го до 2-х ПМП. Только 16% наиболее высокооплачиваемых работников могут рассчитывать на пенсию в размере 3-х ПМП, даже если будут работать не в течение всего трудоспособного возраста.

В 2015 г. среди получателей страховой пенсии по старости 10,2% имели страховую пенсию, размер которой был ниже или равен ПМП в регионе проживания (в 2013 г. — 5%), среди пенсионеров по инвалидности — 51,4%, по случаю потери кормильца — 47,6%. Бóльшая часть пенсионеров по старости (83%) и по случаю потери кормильца (86%) и около 20% пенсионеров по инвалидности, у которых пенсия ниже регионального ПМП, являлись получателями федеральных или региональных социальных доплат, у остальных общая сумма материального обеспечения за счет иных выплат (в том числе ЕДВ) превышала региональный ПМП. Пенсию в размере 2-х и более региональных ПМП получали 22,6% пенсионеров по старости, 2,1% — по инвалидности и 2,4% — по случаю потери кормильца.

Оценка уровня пенсионного обеспечения, исходя из соотношения средней пенсии со средней заработной платой, дает следующие результаты. Средняя пенсия по старости в 2015 г. была в 2,6 раза ниже, чем номинальная средняя начисленная зарплата, а пенсия по инвалидности и по случаю потери кормильца — соответственно в 4,3 и 4,1 раза. Приблизительно одинаковый рост доходов трудоспособного населения и пенсионеров в абсолютном выражении за указанный период времени не привел к существенному сокращению разрыва. Переход на индексацию по прогнозируемой инфляции вместо фактической неизбежно приведет к снижению реального содержания пенсий и ухудшению уровня жизни пенсионеров [4].

Литература

1. **Соловьев А.К.** Пенсионная реформа: иллюзии и реальность (учебное пособие). — М.: Проспект, 2015. — 300 с.
2. **Соловьев А.К.** Коэффициент замещения: проблемы теории и практики. — М.: Вариант, 2014. — 304 с.
3. **Соловьев А.К., Мележик Н.В., Нуриева Н.Н.** Актуарный анализ пенсионного обеспечения застрахованных лиц, работающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях // Вопросы статистики — 2013 — № 3 — С. 60-70.
4. **Соловьев А.К.** Проблема преодоления бедности пенсионеров — ключевая задача государства и общества современной России // Экономические и социальные перемены. Факты, тенденции, прогноз. — 2014 — № 5 (35) — С. 143-155.

Bibliography

1. Solovyev A.K. Pensionnaya reforma: illyuzii i real'nost' [*Pension Reform: Illusions and Reality*]. Textbook. Moscow. Prospekt. 2015. 300 p.
2. Solovyev A.K. Koeffitsiyent zameshcheniya: problemy teorii i praktiki [*Replacement Rate: Issues of Theory and Practice*]. Moscow. Variant. 2014. 304 p.
3. Solovyev A.K., Melezhih N.V., Nurieva N.N. Aktuarnyy analiz pensionnogo obespecheniya zastrakhovannykh lits, rabotayushchikh v rayonakh Kraynego Severa i priravnennykh k nim mestnostyakh [Actuarial analysis of the pension provision of the insured persons working in the Far North regions and equivalent areas]. *Voprosy Statistiki*. 2013. No 3. P. 60-90.
4. Solovyev A.K. Problema preodoleniya bednosti pensionerov — klyuchevaya zadacha gosudarstva i obshchestva sovremennoy Rossii [The problem of overcoming poverty among pensioners as the key task of the state and society in today's Russia]. *Ekonomicheskkiye i sotsial'nyye peremeny. Fakty, tendentsii, prognoz* [*Economic and Social Changes. Facts, Trends, Forecast*]. 2014. No 5(35). P. 143-155.