

УДК 368.914  
DOI: 10.36979/1694-500X-2023-23-3-4-9

## РОЛЬ ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКОВ И НАКОПИТЕЛЬНЫХ КОМПОНЕНТОВ В СТРУКТУРЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

*В.Г. Мун*

*Аннотация.* Рассматривается роль основных источников и накопительных компонентов в структуре государственного пенсионного обеспечения. Основные цели пенсионного обеспечения направлены на снижение уровня бедности населения в нетрудоспособном возрасте и замещение части их дохода. Автор рассматривает основные источники финансирования, которые осуществляются на основе моделей пенсионного обеспечения и зависят от формы поступлений: фондируемые, частично фондируемые и нефондируемые схемы накопительных компонентов, которые осуществляются на трех уровнях, где совокупности функционирования каждого из них способствует формированию высокого уровня пенсионных выплат. Анализируется верность вывода, что главным приоритетом целевой направленности организации пенсий данного уровня является приучение к рациональному перераспределению потребления в течение жизненного цикла человека. На этом уровне сумма, которую получит гражданин, зависит от периода взносов, вносимых в течение всей трудовой жизни, и в некоторой мере от индивидуального заработка.

*Ключевые слова:* пенсии; пенсионное накопление; государственное пенсионное обеспечение; пенсионное обязательство; социальное обеспечение; обязательное накопление; добровольное накопление.

---

## МАМЛЕКЕТТИК ПЕНСИЯЛЫК КАМСЫЗДООНУН ТҮЗҮМҮНДӨ НЕГИЗГИ БУЛАКТАРДЫН ЖАНА ТОПТООЧУ КОМПОНЕНТТЕРДИН РОЛУ

*В.Г. Мун*

*Аннотация.* Бул макалада мамлекеттик пенсиялык камсыздоонун түзүмүндө негизги булактардын жана топтолгон компоненттердин ролу каралат. Пенсиялык камсыздоонун негизги максаттары эмгекке жарамсыз курактагы калктын жакырчылык деңгээлин азайтууга жана кирешени алмаштырууга багытталган. Автор пенсия менен камсыз кылуунун моделдерине негизделген жана келип түшүүчү каражаттардын формасына көз каранды болгон каржылоонун негизги булактарын карайт: топтолуучу, жарым-жартылай топтолуучу жана топтолбоочу схемалар, алар үч деңгээлде жүзөгө ашырылат, мында алардын ар бири пенсиялык төлөмдөрдүн жогорку деңгээлин калыптандырууга салым кошот. Бул деңгээлдеги пенсияларды уюштуруунун максаттуу багытынын негизги артыкчылыгы адамдын жашоо циклинде керектөөнү сарамжалдуу түрдө кайра бөлүштүрүүгө үйрөнүү болуп саналат деген тыянактын тууралыгы талдоого алынган. Бул деңгээлде жарандын ала турган суммасы бүткүл эмгек өмүрүндө төлөнүүчү төгүмдөрдүн мезгилине жана адамдын иштегенден алган кирешесинин кандайдыр бир өлчөмүнө жараша болот.

*Түйүндүү сөздөр:* пенсиялар; пенсия топтоо; мамлекеттик пенсиялык камсыздоо; пенсиялык милдеттенме; социалдык камсыздоо; милдеттүү топтоо; ыктыярдуу топтоо.

---

## THE ROLE OF THE MAIN SOURCES AND FUNDED COMPONENTS IN THE STRUCTURE OF STATE PENSION PROVISION

*V.G. Moon*

*Abstract.* This article is devoted to the role of the main sources and funded components in the structure of the state pension provision. The main goals of pension provision are aimed at reducing the poverty level of the population of disabled age and income replacement. The author considers the main sources of funding that are based on pension provision models and depend

on the form of receipts: funded, partially funded and non-funded schemes of funded components, which are implemented at three levels, where, in the aggregate, the functioning of each of them contributes to the formation of a high level of pension payments. The main priority of the target orientation of the organization of pensions of this level is accustoming to the rational redistribution of consumption during the life cycle of a person. At this level, the amount that a citizen will receive depends on the period of contributions paid during the entire working life and on some measure of the individual's earnings from work.

*Keywords:* pensions; pension accumulations; state pension provision; pension obligation; social security; mandatory accumulations; voluntary accumulations.

Сегодня в современном мире развитие многих стран подвержено экономическим и финансовым кризисам. Одной из главных задач в связи с этим перед любым государством стоит обеспечение безусловного выполнения социальных обязательств перед гражданами, которые вышли из трудоспособного возраста. Главные цели пенсионного обеспечения направлены, прежде всего, на снижение уровня бедности населения в нетрудоспособном возрасте и замещение части их дохода.

Основные источники финансирования населения нетрудоспособного возраста осуществляются на основе моделей пенсионного обеспечения, от выбора которых зависят формы поступлений. Источники накопительных компонентов подразделяются на:

- 1) нефондируемые – основанные на выплатах пенсионных обязательств за счет текущих поступлений. Прежде всего речь идет об государственных пенсионных планах, которые направлены на первостепенное обеспечение минимального уровня жизни граждан пенсионного возраста. Данные выплаты осуществляются на основе всеобщей или базовой фиксированной части пенсии, а также минимального размера пенсии. Для граждан пенсионного возраста также предусмотрена система социального обеспечения, доступная всему населению;
- 2) частично фондируемые, в основе которых лежат пенсионные планы, непосредственно связанные с занятостью. В их основе государственные и накопительные модели пенсионного обеспечения, которые различаются по степени их распределения и перераспределения. В большинстве стран мира существует смешанная модель финансирования накопительных компонентов в структуре пенсионного обеспечения;
- 3) фондируемые – осуществляются на основе личных сбережений граждан, которые

состоят из добровольных пенсионных взносов физических лиц. Сбережения граждан вносятся в частном порядке, но могут быть частью добровольных и дополнительных пенсионных взносов на уровне государственной пенсионной системы. Этот элемент включает в себя индивидуализацию коэффициента замещения. Он относится к льготным налоговым режимам и параллельно к средству для некоторых групп лиц, которые не входят в формальный рынок труда и накапливают средства для выхода на пенсию. Данный компонент довольно часто не определен, так как он не является частью нормативных актов о пенсионных системах и обычно заключается на основе частного договора между физическим лицом и финансовым учреждением. При этом государство может осуществлять финансовое вмешательство на законодательной основе только в случае их согласования или на основе ряда налоговых льгот [1].

Во многих зарубежных странах привычная и традиционная система заработной платы связана с получением доходов, основывается и служит поддержкой для оптимального уровня доходов граждан.

По общепринятой классификации основные источники пенсионных накоплений формируются за счет:

- 1) средств, которые сформированы за счет поступающих страховых взносов, направленных на финансирование накопительной части пенсии, а также на результат от их инвестирования;
- 2) трансфертов из государственного бюджета;
- 3) дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию, а также результата от их инвестирования;
- 4) взносов работодателя, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью;

- 5) взносов на софинансирование формирования пенсионных накоплений;
- 6) добровольных взносов юридических и физических лиц;
- 7) части средств семейного капитала, направленной на формирование накопительной пенсии [2].

Пенсионные накопительные компоненты, входящие в состав системы пенсионного обеспечения могут быть двух видов:

- 1) коллективно-групповые;
- 2) индивидуальные.

При коллективно-групповом финансировании оплаченные пенсионные взносы не могут быть индивидуальными, а общий размер пенсионных взносов определяется условиями договора участия. Пенсионные взносы, в том числе уплаченная часть страховых накоплений в определенный момент времени, могут быть эквиваленты для всех его участников.

В общей пенсионной накопительной системе пенсионного обеспечения используется принцип всеобщей солидарности, который называется «горизонтальным». Всеобщая солидарность участников может быть реализована в рамках одного поколения. Это означает, что выплата пенсий лицам, которые пережили большинство своих сверстников, частично может производиться за счет невыплат пенсий умерших участников пенсионной системы.

Индивидуальное пенсионное финансирование предполагает ведение личных именных банковских и иных счетов, а также эквивалентность самой пенсии к общей сумме уплаченных страховых взносов и индивидуальных накоплений для каждого его участника.

Единственным документом с международными стандартами, которые определяют минимальные значения коэффициента замещения, является «Конвенция о минимальных нормах социального обеспечения Международной организации труда» (МОТ). Она устанавливает соотношение между средним размером пенсии и средним заработком трудоспособного гражданина. В положении международных договоров также предусмотрено, что коэффициент замещения утраченной оплаты труда и трудовой

пенсией по старости должен достигать примерно 40 % [3].

Таким образом, в подписавшей эту международную конвенцию стране коэффициент замещения должен составлять не менее 40 % прежней оплаты труда гражданина. Данный коэффициент рассчитывается как соотношение пенсии и предыдущих доходов получателя. Он зависит от трудового стажа и оплаты труда, баз начисления страховых взносов, возраста выхода на пенсию, который учитывается в пенсионных правах гражданина.

Общее функционирование источников пенсионного обеспечения происходит на разных ее этапах. Они разнообразны, поэтому классификация системы пенсионного обеспечения сегодня является одной из приоритетных задач пенсионного обеспечения. Наиболее распространенной классификацией системы пенсионного обеспечения является трёхуровневая система, которая заложена концепцией Всемирного банка:

- 1) государственное пенсионное обеспечение;
- 2) обязательное накопление;
- 3) добровольное накопление [4].

Государственное пенсионное обеспечение основано на защите и сокращении бедности населения. Государство предоставляет данный уровень как гарантию обязательного прожиточного минимума всему населению страны. Реализация программ государственного пенсионного обеспечения происходит под руководством государства и имеет отношение к распределительной системе. основополагающим фундаментом первого уровня также выступает принцип всеобщей солидарности всех поколений и наиболее соответствует нефондируемой системе финансового пенсионного обеспечения. Дифференциация размера пенсионных выплат зависит от стажа работы, трудового вклада, уровня оплаты труда и т. д. Основным источником финансирования пенсионных выплат первого уровня являются взносы работодателей и дотации из государственного бюджета.

В мировой практике преобладает первый уровень, который является наиболее прозрачным в управлении, так как составляет основу пенсионного обеспечения. Распределительный

уровень пенсионного обеспечения более сложен, так как он становится менее надежным из-за такого демографического фактора, как общемировое старение населения. В результате старения населения уменьшается соотношение трудового активного населения к числу граждан нетрудоспособного возраста. Для сокращения этой разницы и решения проблем функционирует второй уровень.

Второй уровень пенсионного обеспечения призван обеспечить достойный уровень жизни граждан в нетрудоспособном возрасте. Он рассчитывается на активно работающих, обязывая их участвовать в формировании дополнительных пенсий и пенсионного капитала на основе социальных страховых взносов от текущих доходов. Реализация данного уровня создается государством или под его контролем. Основным принципом здесь является принцип накопления и обязательности капитализации средств, который представляет собой инвестиционный процесс. Главным приоритетом целевой направленности организации пенсий данного уровня является приучение к рациональному перераспределению потребления в течение жизненного цикла человека. На этом уровне сумма, которую получит гражданин, зависит периода взносов, вносимых в течение всей трудовой жизни, и от некоторой меры индивидуального заработка от работы. Применяется как распределительная, так и накопительная модели финансирования пенсионного обеспечения.

Третий уровень представляет собой индивидуальное добровольное пенсионное обеспечение, основанное на личных накопительных программах, реализующихся с помощью страховых компаний, банков, частных и иных пенсионных фондов. основополагающим принципом, как и на втором уровне, выступает капитализация средств, только на добровольной основе. На этом уровне каждый работник имеет индивидуальный счет, на котором сберегаются и инвестируются взносы, а накопленный капитал обычно преобразуется в поток пенсионных доходов при выходе на пенсию. Паушальные изъятия разрешаются редко. Как правило, капитал должен использоваться для покупки аннуитета, то есть гарантированной выплаты пенсии

до смерти, которая отвечает определенным условиям (таким как индексация пособий и предоставление пособий по случаю потери кормильца).

Приоритетом в целевой ориентации является выравнивание уровня потребления на основе добровольного планирования жизни, основанного на понимании финансовых целей и задач каждого из возрастных этапов. Добровольное пенсионное обеспечение за счет индивидуальных взносов работодателей и работников основано на накопительном методе финансирования пенсионных выплат.

Немаловажным дополнением к пенсионной системе обеспечения является концепция нулевого уровня, которая включает не предусматривающие взносы, которые направлены на снижение масштабов бедности среди людей преклонного возраста.

Общий уровень пенсионного обеспечения граждан характеризуется статистическими показателями, к которым можно отнести:

- 1) страховые взносы – финансирование осуществляется за счет специальных фондов, формируемых за счет страховых взносов работодателей и работников;
- 2) доля страховых взносов в ВВП;
- 3) государственные расходы на пенсионное обеспечение;
- 4) доля государственных расходов на пенсионное обеспечение в ВВП и др. [5].

В основу построения всей системы пенсионного обеспечения заложены нормы и нормативы, функционирование которых может обеспечить более достойный уровень жизни населения. В сопоставлении теории и практики во многих странах были выявлены принципы, которые могут способствовать развитию пенсионного обеспечения. К их числу относятся:

- 1) всеобщая солидарность поколений, которая непосредственно вытекает из права на защиту индивидуального права;
- 2) равенство прав и единство норм пенсионного обеспечения для всего населения страны, независимо от места жительства, рода занятий как для мужчин, так и для женщин;
- 3) обязательность и всеобщность страховых взносов;

- 4) обеспечение адекватного размера пенсий;
- 5) государственная ответственность и гарантии пенсионного обеспечения [6].

Принцип всеобщей солидарности на сегодня оправдывает существование систем социального обеспечения в дополнение к необходимым мерам индивидуальной социальной защиты населения. Данная система основана на механизмах социального государственного страхования. Первый принцип социального обеспечения применяется к методам общего финансирования, независимо от применяемого подхода к финансированию социального обеспечения, в том числе пенсионных выплат (полное либо частичное финансирование, выплата по мере поступления, налогообложение или их сочетание и др.). Коллективное финансирование является необходимым для поддержания наиболее социально уязвимых слоев населения, которые имеют реальный доступ к социальной защите и социальным гарантиям. Данный подход относится не только к категориям граждан с низкими доходами, но и к тем гражданам, которые в результате возникновения социальных рисков потеряли большую часть своих возможностей в плане заработка.

По положению Всеобщей декларации прав человека, каждый гражданин имеет абсолютное право на социальное обеспечение и социальные гарантии, которые запрещают любую дискриминацию человека по расе, цвету кожи, принадлежности к полу, языку общения, отношения к верованию, а также дискриминацию в политических или других убеждениях, принадлежности к национальному или социальному происхождению, имущественного, сословного или иного положения [7]. В системе пенсионного обеспечения данный принцип имеет главенствующее значение, так как на сегодняшний период времени часто происходит дискриминация по признаку пола, верования, гражданства, места жительства и т. д.

Обязательность социального накопления исходит из того факта, что в какой-то степени факультативное добровольное сбережение и накопление может быть принято в качестве дополнения к обязательному накоплению и сбережению для определения общемировой социальной эффективности многих национальных систем

пенсионного обеспечения. В соответствии с рядом международных документов, добровольное накопление является наиболее эффективным и может функционировать в случае, если:

- 1) находится под контролем государства или под управлением представителей социальных партнеров;
- 2) применяется к трудящимся с низкими доходами;
- 3) реализуется согласно общим требованиям обязательного социального страхования (коллективного финансирования, периодичности и предсказуемости льгот, правовая защита, финансовые гарантии и др).

Главная ответственность любого государства исходит из правозащитного характера социального обеспечения и социальных гарантий. На практическом опыте вмешательство государства в управление пенсионной системой может варьироваться в зависимости от национальных интересов, традиций и иных обстоятельств. Вместе с тем, можно отметить, что данная ответственность по многим международным документам выходит за рамки простого принятия нормативных и правовых норм. Любое государство обязано взять на себя главную ответственность за общее управление социальными программами, которые в результате реформирования и преобразования законодательных действий станут обязательными для активного трудового населения и их работодателей.

Однако, при условии получения пенсионных выплат нельзя не учитывать важную степень финансовых рисков пенсионных инвестиций, которые зависят от действующего в стране законодательства, которое регулирует финансовый рынок. Множество факторов также зависит от степени стабильности национальной экономики, так как эффективность и социальная значимость любой национальной экономики состоит в том, чтобы обеспечить наиболее надежные и устойчивые гарантии для всех граждан в получении пенсий, которые максимально могут быть приближены к их прежней оплате труда.

Таким образом, в системе государственного пенсионного обеспечения основными источниками формирования пенсионных выплат являются фондируемые, частично фондируемые

и нефондируемые схемы накопительных компонентов. Они могут осуществляться на трех основных уровнях, которые вместе способствуют формированию наиболее высокого уровня пенсионных выплат. Для наиболее эффективной реализации необходимо учитывать социальные принципы, использование которых будет способствовать обеспечению высокого уровня жизни граждан той или иной страны.

Поступила: 27.10.22; рецензирована: 10.11.22;  
принята: 14.11.22.

#### *Литература*

1. European Parliament. Pension Schemes. 2018. URL: <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/PDF/?uri=CELEX:52018DC0829&id=1> (дата обращения: 14.09.2022).
2. *Афтахова А.В.* Накопительная пенсия как часть пенсионной системы РФ / А.В. Афтахова // Вестник ТвГУ. 2016. № 1.
3. Конвенция 102 МОТ «О минимальных нормах социального обеспечения». Статья 67. URL: [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/--ed\\_norm/---normes/documents/normativeinstrument/wcms\\_c102\\_ru.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/--ed_norm/---normes/documents/normativeinstrument/wcms_c102_ru.pdf) (дата обращения: 14.09.2022).
4. Pension-system Typology. OECD iLibrary. URL: <https://www.oecd-ilibrary.org/pension-system> (дата обращения: 10.09.2022).
5. *Белозёров С.А.* Особенности национальных систем пенсионного обеспечения / С.А. Белозёров // Вестник СПбГУ. Экономика. 2017. Т. 33. Вып. 1.
6. OECD. Adequacy and social security principles in pension reform. 2016. URL: <https://www.oecd.org/els/public-pensions/2428459.pdf> (дата обращения: 10.09.2022).
7. Генеральная Ассамблея ООН. Резолюция 2017 А (3). Всеобщая декларация прав человека. Статья 2. URL: [https://www.un.org/ru/documents/decl\\_conv/declarations/declhr.shtml](https://www.un.org/ru/documents/decl_conv/declarations/declhr.shtml) (дата обращения: 10.09.2022).