

УДК 334.02: 369.041
JEL classification: I38; J01; J78

ПЕНСИЯ В ЦИФРОВОМ МИРЕ

- ©**Радюкова Я. Ю.**, SPIN-код: 7313-3987, ORCID: 0000-0002-9270-494X, канд. экон. наук,
Тамбовский государственный университет им. Г. Р. Державина,
г. Тамбов, Россия, radukova68@mail.ru
- ©**Сутягин В. Ю.**, SPIN-код: 8179-9067, ORCID: 0000-0002-3223-3875, канд. экон. наук,
Тамбовский государственный университет им. Г. Р. Державина,
г. Тамбов, Россия, sutyagin.vladislav@yandex.ru
- ©**Худобородов С. М.**, SPIN-код: 6839-8737, Тамбовский государственный университет
им. Г. Р. Державина, г. Тамбов, Россия, stasyan305@gmail.com

PENSION IN THE DIGITAL WORLD

- ©**Radyukova Ya.**, SPIN-code: 7313-3987, ORCID: 0000-0002-9270-494X, Ph.D.,
Tambov State University named after G. R. Derzhavin,
Tambov, Russia, radukova68@mail.ru
- ©**Sutyagin V.**, SPIN-code: 8179-9067, ORCID: 0000-0002-3223-3875, Ph.D.,
Tambov State University named after G. R. Derzhavin,
Tambov, Russia, sutyagin.vladislav@yandex.ru
- ©**Khudoborodov S.**, SPIN-code: 6839-8737, Tambov State University named after G. R. Derzhavin,
Tambov, Russia, stasyan305@gmail.com

Аннотация. В статье авторами исследованы особенности российской пенсионной системы в условиях цифровизации экономики страны. В качестве аналитической основы исследования рассматривается текущее состояние российской пенсионной системы и перспективы ее развития на основе анализа динамики уровня пенсионного обеспечения населения с 1991 г по 2017 г. Авторами проанализирована историческая, правовая и экономическая базы современной пенсионной системы, что позволило всесторонне оценить потенциальные реформы. В экономическом аспекте пенсия рассмотрена как сложное социально-экономическое явление. Современная нормативно-правовая база пенсий в России отвечает требованиям времени. В историческом аспекте система государственных пенсий не была одинаковой, она претерпела значительные изменения. Авторами проанализирована зарубежная специфика развития пенсионной системы, а также предложены направления ее развития на основе имеющегося зарубежного опыта. В работе также представлены потенциальные возможности трансформации пенсионной системы России с учетом влияния научно-технического прогресса и повышения финансовой грамотности населения.

Abstract. In the article, the authors investigated the features of the Russian pension system in the conditions of digitalization of the country's economy. The current state of the Russian pension system and its development prospects based on an analysis of the dynamics of the level of pension coverage of the population from 1991 to 2017 are considered as the analytical basis for the study. The authors analyzed the historical, legal and economic basis of the modern pension system, which made it possible to comprehensively evaluate potential reforms. In economic terms, the pension is considered as a complex socio-economic phenomenon. The current regulatory framework of pensions in Russia meets the requirements of the time. In the historical aspect, the system of state pensions was not the same, it has undergone significant changes. The authors analyzed the foreign

specifics of the development of the pension system, and also suggested the directions of its development based on foreign experience. The paper also presents the potential for transformation of the pension system in Russia, taking into account the impact of scientific and technological progress and increasing financial literacy of the population.

Ключевые слова: пенсия, пенсионная система, пенсионное законодательство, социальная политика, финансы.

Keywords: pension, pension system, pension legislation, social policy, finance.

Введение

На сегодняшний день передовое человечество находится на масштабном переломе социальных, экономических и политических трендов, под воздействием научно-технического прогресса и глобализации, т.е. в условиях, когда все давно сформированные институты проходят жесткую проверку на прочность, включая и пенсионные системы разных стран, в результате вопросы пенсионной реформы приобретают особую актуальность. В России проблема пенсий стоит еще более остро, нежели в европейских странах: данная система с середины 2000-х годов по настоящий момент находится в условиях масштабного реформирования. Новые идеи предлагаются буквально каждый день, и в связи с этим, население страны находится в замешательстве – никто не может однозначно сказать к чему мы придем.

Проблему данного исследования можно обозначить так: какой должна быть отвечающая времени пенсионная система XXI века для России? В статье проведен анализ пенсионной системы России и предложены направлений ее развития.

Материал и методы

В России некоторые пенсионные довольствия, например, социальные, имеют фиксированный размер. Что же касается трудовых, то здесь все зависит от трудового стажа и размера заработной платы. Размер пенсии по старости напрямую связан с величиной страховых платежей, которые работодатель перечисляет в Пенсионный Фонд. Сегодня эта цифра составляет 22% от начисленной суммы. По этой причине, чем дольше человек работает и чем выше его «белая зарплата», тем на большую сумму довольствия он может рассчитывать в пожилом возрасте. Согласно законодательству, все перечисленные в ПФР средства преобразуются в баллы. Ежегодно величина баллов вырастает на 2,4, чтобы к 2025 г значение стало равным 30. Полученное число умножается на индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК) — это сумма в рублях, значение которой ежегодно индексируют с учетом уровня роста цен. На 2017 г. ИПК был установлен на отметке 78,58 руб., тогда как на 2018 г. значение выросло до 81,49 руб. [2].

На июль 2018 г. средний размер назначенных пенсий в России — 13 341 руб., что ненамного превышает средний размер начисленных пенсий в 2017 году — 13 303,7 руб. и в 2016 г. — 12 080,9, и составляет 34% от среднемесячной номинальной начисленной заработной платы [1].

Следует учитывать, что полученные цифры — это номинальный, т.е. начисленный размер пенсионного довольствия. Для того чтобы понять, насколько выросли средние доходы людей, претендующих на постоянное пенсионное обеспечение, необходимо принять во внимание уровень инфляции за определенный период и применить его к начисленной величине.

Если проследить динамику уровня пенсионного обеспечения населения с 1991 г по 2017 г (Таблица 1), то можно сделать вывод, что номинально на протяжении данных лет средний размер начисленных пенсий в России увеличивался, в то время как реально денежные выплаты далеко не всегда росли. Однако в последние два года происходит стабильное увеличение реального размера пенсий в России (на 5,3% и на 7,4% соответственно). Постепенно увеличивается и соотношение среднего размера назначенных пенсий с номинальной начисленной заработной платой, с 20% в 1991 г до 34% в 2017 г (<http://www.gks.ru/>).

Таблица 1

ДИНАМИКА УРОВНЯ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ НАСЕЛЕНИЯ С 1991 г ПО 2017 г

1991	1996	2001	2006	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
<i>Средний размер назначенных пенсий, руб. (до 2000 г. - тыс. руб.)</i>												
0,11 3	242, 6	823, 4	2538, 2	4546, 3	6177, 4	7593, 9	8272, 7	9153, 6	10029, 7	10888, 7	12080, 9	13303, 7
<i>Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата, руб. (до 2000 г. - тыс. руб.)</i>												
0,54 8	790, 2	324 0	1063 4	1863 8	2095 2	2336 9	2662 9	2979 2	32495	34030	36709	39167
Соотношение среднего размера назначенных пенсий с номинальной начисленной заработной платой, %												
20,6 -	30,7	25,4	23,9	24,4	29,5	32,5	31,1	30,7	30,9	32,0	32,9	34,0
Темп роста номинального среднего размера назначенных пенсий, в %к предыдущему году												
113, 0	110, 2	100, 2	107,4	108,3	135,9	122,9	108,9	110,6	109,6	108,5	110,9	110,1
Темп роста реального размера начисленных пенсий, в %к предыдущему году												
43,4	90,5	84,5	98,5	99,5	124,9	115,8	102,2	103,9	98,4	96,1	105,3	107,4

Оценку планового роста размера пенсий, скорректированного на проведение новой пенсионной реформы, можно провести, исходя из официальных данных Пенсионного Фонда России. Таким образом, в следующем году средний размер пенсий вырастет до 15 367 руб., в 2020 г — до 16 284 руб., в 2021 г — достигнет 17 212 руб. Средний уровень реальных пенсий (скорректированный на уровень инфляции) будет расти медленнее: так, в 2019 г пенсии в реальном выражении вырастут до 14 748 руб. (по сравнению с 14 049 руб. в 2018 г), в 2020 г — до 15 718 руб., в 2021 г — до 16 550 руб. (Таблица 2) (<http://www.gks.ru/>).

Таблица 2

ПЕНСИИ В РОССИИ В 2018-2021 гг.

Показатель	2018	2019	2020	2021
Среднегодовой размер пенсий, руб.	14414	15367	16284	17212
Темп роста пенсии, в % к предыдущему году	104,4	106,6	106,0	105,7
Соотношение размера пенсии с заработной платой, %	33,8	34,3	34,5	34,3
Реальный размер пенсий, руб.	14049	14748	15718	16550
Темп роста реальной пенсии, %	101,7	102,3	102,3	101,6

Результаты и обсуждения

Не вызывает сомнения тот факт, что поддержание достойного уровня жизни является одним из приоритетных направлений социальной политики государства. В самом общем смысле пенсией принято называть денежные выплаты регулярного характера, которые призваны материально обеспечить жителей страны при достижении ими определенного возраста, при получении инвалидности, ввиду потери кормильца или по выслуге лет.

Сегодня в России выделяют несколько видов пенсионного довольствия:

- по обязательному страхованию;
- по государственному обеспечению;
- по необязательному обеспечению.

Выплаты по обязательному пенсионному страхованию назначаются при наступлении страхового случая. К таковому относятся достижение предельного возраста, потеря кормильца и установление инвалидности. Целью страховой пенсии является компенсация лицу дохода, который он получал во время своей трудовой деятельности, или возмещение выплат, которые имели нетрудоспособные члены семьи до смерти кормильца. Размер дотаций определяется государством и подлежит периодической индексации.

Самым распространенным видом страховой пенсии является пенсия по старости. Сегодня она назначается мужчинам при достижении ими 60 лет, тогда как женщины уходят на заслуженный отдых уже с 55 лет. Ряд лиц имеют право на получение страховой пенсии на более ранних сроках. Помимо возраста, к учету принимается величина страхового стажа и наличие определенного числа пенсионных баллов.

При наличии любого страхового стажа инвалиды 1, 2, 3 группы имеют право на получение страховой пенсии по инвалидности, причем причина (травма, ранение, профзаболевание) и время наступления нетрудоспособности значения не имеет. Касательно страховой пенсии по потере кормильца учитывается тот факт, что на иждивении гражданина состояли нетрудоспособные граждане, которым после его смерти назначаются выплаты в связи с потерей кормильца.

Пожизненное ежемесячное довольствие по государственному пенсионному обеспечению финансируется из федерального бюджета и назначается гражданам, находившимся на государственной службе. К их числу относятся: военнослужащие; государственные служащие; жители блокадного Ленинграда; участники Великой Отечественной войны; летчики-испытатели и космонавты; пострадавшие вследствие радиационного излучения или техногенных катастроф при прохождении службы; нетрудоспособные граждане. Государственная пенсия имеет несколько разновидностей: за выслугу лет; по старости; по инвалидности; по случаю потери кормильца; социальная.

Пенсия в РФ по негосударственному обеспечению, или как ее еще называют, накопительная, доступна всем лицам, которые выразили свое желание ее получать. Свои пенсионные накопления граждане могут формировать в государственном и негосударственных пенсионных фондах. Это своего рода инвестиции, выплата которых будет произведена при выходе человека на заслуженный отдых как дополнение к государственной пенсии.

Основу пенсионной системы составляют программы, действующие на принципах социального пенсионного страхования вне зависимости от их институционального устройства или используемого финансового механизма.

По своей экономической сути пенсионное страхование представляет собой механизм индивидуально-коллективного резервирования трудящимися части своих текущих доходов

(заработной платы) с помощью страховых и государственных механизмов управления и контроля: законодательных, организационных и финансовых.

В историческом аспекте система государственных пенсий не была одинаковой, она претерпела значительные изменения.

Пенсионное обеспечение в России зародилось еще в Киевской Руси. Князья и воеводы обеспечивали членов своих дружин в случае ранения и старости. В XVII–XIX веках пенсионное обеспечение представляло собой сочетание частного и государственного пенсионных капиталов.

В России, вплоть до XX века для государственных служащих пенсионное обеспечение состояло из нескольких уровней. Главной компонентой была государственная пенсия, которая назначалась за долговременную службу, либо пенсия по болезни или инвалидности. Российское крестьянство не обеспечивалось пенсиями довольно долгий промежуток времени и до, и после революции.

Следует отметить, что пенсия государственным служащим не давалась пожизненно. Право на пенсию теряли лица, которые были уволены со службы. Также, право на пенсию теряли лица, лишившиеся свободы. Однако, как только лицо выходило из-под стражи, пенсия ему возвращалась.

Основанием для пенсии был стаж работы на государственной должности не менее шестидесяти лет. При этом пенсионная планка в шестьдесят лет была намного выше средней продолжительности жизни граждан России на тот момент времени. Однако, Устав о пенсиях 1857 года предусматривал снижение пенсионного возраста в двух случаях. Во-первых, в случае неизлечимой болезни, государственный служащий имел право получить пенсию после тридцати лет службы. Во-вторых, в случае частичной недееспособности чиновника, нуждающегося в оказании ухода; он имел право получить пенсию по истечению двадцати лет службы.

В конце XIX века в силу инфляции в России обесценивались пенсионные оклады. Они были очень малы и долгое время не менялись.

В случае смерти чиновника размер пенсии определялся с учетом семейного положения. Учитывалось количество всех членов семьи, оставшихся без попечения. Например, жена погибшего имела право на получение лишь половины пенсии мужа, а на каждого из малолетних детей, прибавлялась всего треть от половины пенсии отца. Сыновьям старше семнадцати и дочерям старше двадцати одного года пенсия не назначалась. Кроме того, право на пенсию не имели дети, поступившие на службу или обучающиеся за государственный счет, а также вступившие в брак. Вдовам, вышедшим замуж второй раз, пенсия не полагалась.

Пенсии военнотружущих выплачивались из двух источников: инвалидного капитала и государственного казначейства. Стаж работы у военных был меньше, чем у государственных служащих. В среднем — 25 лет. Для морских военнотружущих, кроме общей пенсии существовала дополнительная. Военнотружущим пенсии назначались в зависимости от чина.

Только в 1932 г в России законодательно был установлен возраст выхода на пенсию. Для женщин — 55 лет, для мужчин — 60. И только в 1956 г в СССР был принят закон о государственных пенсиях, в котором была установлена окончательная система пенсионного обеспечения.

В настоящее время в России выделяют четыре основных вида пенсии: страховая пенсия, которая может быть разделена на страховую пенсию по старости, по случаю потери кормильца и по инвалидности, пенсия по государственному пенсионному обеспечению,

накопительная пенсия и добровольная. При этом наиболее распространен такой вид пенсии, как страховая пенсия по старости.

Ранее право на нее имели по общему правилу мужчины, достигшие возраста 60 лет, и женщины, достигшие возраста 55 лет, при наличии необходимого страхового стажа и минимальной суммы пенсионных баллов. Однако 27 сентября 2018 г Государственная Дума РФ рассмотрела и окончательно приняла в третьем чтении вынесенный на обсуждение Председателем Правительства законопроект о повышении пенсионного возраста вместе со всеми предложенными к нему поправками. Теперь пенсионный возраст будет составлять 65 лет для мужчин и 60 лет для женщин.

Сделано это будет поэтапно – пенсионный возраст будет повышаться с 2019 г ежегодно на 1 год, кроме первых двух лет, когда будут действовать льготные условия по выходу на пенсию — на 6 месяцев раньше срока, установленного новым законом. Окончательные значения для мужчин и женщин (соответственно 65 и 60 лет) будут установлены с 2023 г. Эти изменения в законе наглядно иллюстрируют данные Таблицы 3 [1].

Таблица 3

ПОРЯДОК ПОВЫШЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА

Выход на пенсию по старому закону	Пенсионный возраст по новому закону		Год выхода на пенсию по новому закону
	Мужчины	Женщины	
I полугодие 2019	$60 + 1 - 0,5 =$	$55 + 1 - 0,5 =$	II полугодие 2019
II полугодие 2019	60,5 *	55,5 *	I полугодие 2020
I полугодие 2020	$60 + 2 - 0,5 =$	$55 + 2 - 0,5 =$	II полугодие 2021
II полугодие 2020	61,5 *	56,5 *	I полугодие 2022
2021	60 + 3	55 + 3	2024
2022	60 + 4	55 + 4	2026
2023 и т.д.	60 + 5	55 + 5	2028 и т.д.

Меры по повышению пенсионного возраста вызваны острым дефицитом бюджета Пенсионного фонда и ростом числа пенсионеров к числу работающих. Эффект от реализации данных мер на среднесрочную перспективу выражается в устойчивом росте собственных доходов Пенсионного фонда в 2019-2021 годах (+5,9%, +4,8% и +6,8% соответственно), а также снижении начиная с 2020 года трансфертов на обязательное пенсионное страхование (Таблица 4).

Таблица 4

ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ БЮДЖЕТА ПЕНСИОННОГО ФОНДА
 в 2018-2021 (млрд. руб.)

Показатель	2018	2019	2020	2021
Доходы	8 236	8 588	8 903	9 167
Межбюджетные трансферты	3 349,2	3 413,7	3 483,2	3 376,8
Собственные доходы	4 886,8	5 174,0	5 420,1	5 790,6
Расходы	8 236	8 588	8 903	9 167
Дефицит/профицит	0,0	0,0	0,0	0,0

Следует отметить, что пенсия, как сложное социально-экономическое явление, должно рассматриваться в корреляции с другими показателями, отражающими состояние общества. В данном исследовании рассмотрим пенсию в сравнении с прожиточным минимумом, средней заработной платой на примере России, а также с показателем уровня жизни на общемировом уровне.

Прожиточный минимум является объективной нижней границей способности человека полноценно существовать в жизненно необходимых условиях. В прожиточный минимум входит оплата продовольственных и непродовольственных товаров, а также услуги требуемые для сохранения здоровья и обеспечения жизнедеятельности. В России в 2018 г. средний уровень прожиточного минимума на душу населения равен 10444 руб. (Рисунок 1) (<http://www.gks.ru/>).

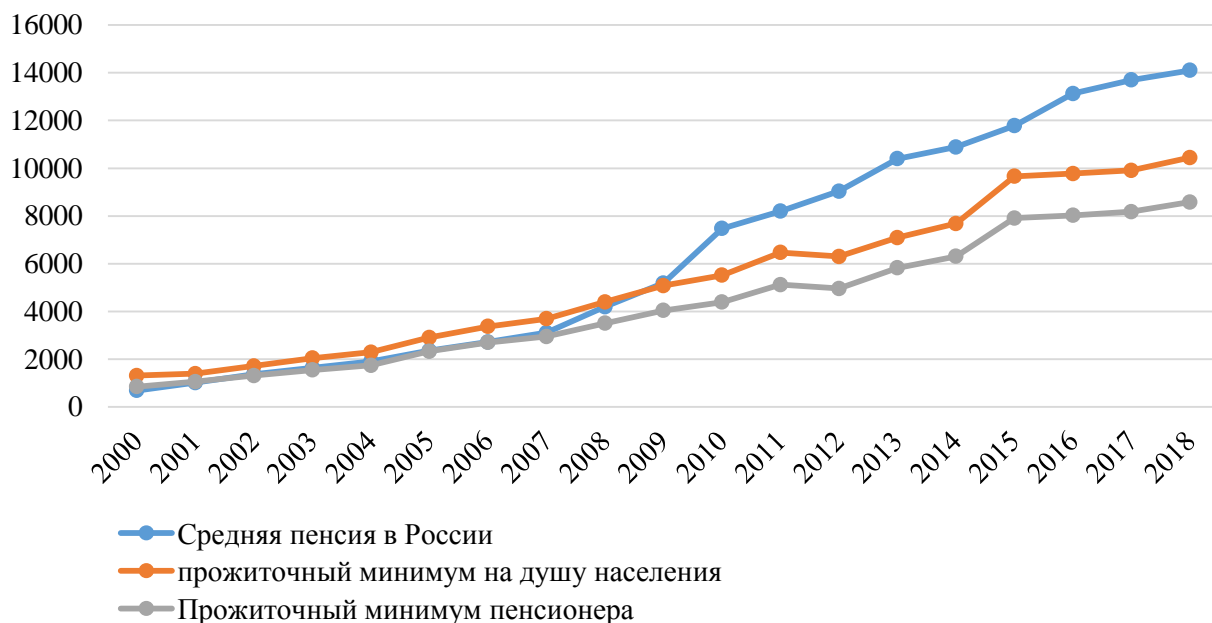


Рисунок 1. Графики средней пенсии в России и уровня прожиточного минимума (<http://www.gks.ru/>)

Очевидно, что пенсия, как зачастую единственный источник дохода должен быть выше уровня данного показателя, чтобы выполнять свою социальную функцию по обеспечению жизни нетрудоспособного населения (пенсионеры, инвалиды, лица без попечения). В РФ с 2009 года данное условие по крайней мере для пенсионеров и в цифрах статистики выполняется, однако стоит учитывать, что размер пенсии и прожиточный минимум в регионах сильно разнится и возможны отклонения. Стоит также отметить, что для пенсионеров рассчитывается свой собственный прожиточный минимум, который несколько ниже общего. Данные расчеты проводятся на уровне регионов, по различным методикам и вызывают множество вопросов. Тем не менее, пенсию по старости стараются рассчитать именно с оглядкой на этот показатель. Для инвалидов и лиц без попечения ситуация несколько хуже, однако стоит учитывать, что данные категории как правило обладают хотя бы частичной дееспособностью и могут иметь дополнительные источники дохода.

Однако не стоит забывать и о другой социальной функции пенсии, а именно о замещении возможного дохода лица, получающего выплаты. Если рассмотреть в качестве замещаемого дохода возможную заработную плату, то результат выходит крайне пессимистичный.

Так получается, что в среднем в России пенсия в 2,5 раза ниже, чем средняя заработная плата (Рисунок 2). В действительности если уменьшить показатель заработной платы на размер необходимых отчислений и подоходный налог, а также рассмотреть регионы где зарплата значительно ниже, чем средняя по стране, то превышение все равно остается на уровне 1,5-2 раз. Данное соотношение характерно для стран с распределительной пенсионной системой и развитых стран, в которых наблюдается тенденция к старению населения. В России данное соотношение усугубляется общим низким уровнем заработной платы в сравнении с западными странами.

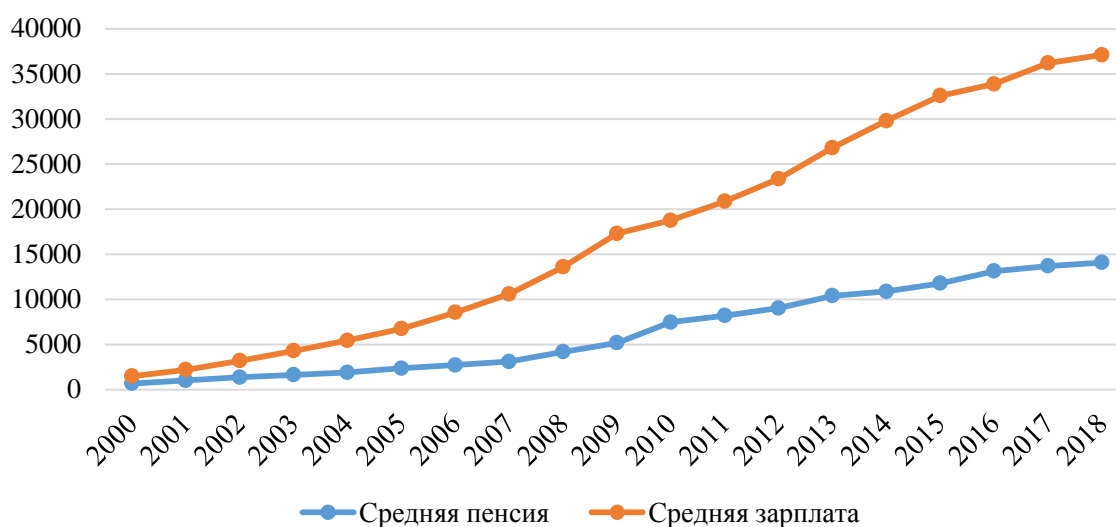


Рисунок 2. Графики средней пенсии и средней заработной платы в России (<http://www.gks.ru/>)

В сопоставлении с третьей рассматриваемой величиной, а именно уровнем жизни, в первую очередь необходимо выделить критерии, по которому он считается, а также отметить критерии, которые прямо связаны с доходами населения (Таблица 5).

Таблица 5

ИНДИКАТОРЫ УРОВНЯ ЖИЗНИ И ИХ СВЯЗЬ С ДОХОДАМИ НАСЕЛЕНИЯ

<i>Напрямую связаны с доходами населения (в т.ч. пенсиями)</i>	<i>Связаны косвенно или не связаны с уровнем дохода населения</i>
рождаемость, смертность и продолжительность жизни	качество образования и культуры
санитарно-гигиеническая обстановка	уровень занятости, условия труда
количество потребляемого продовольствия	цены для потребителей
жилищные условия	состояние транспортной инфраструктуры
баланс доходов и расходов	рекреационная система
уровень социального обеспечения	права и свободы людей

Стоит отметить, что приведенная классификация условна и почти все критерии так или иначе связаны с доходами населения, социальными и налоговыми отчислениями, а также пенсионным обеспечением. Показатель уровня жизни формируемый агентством Legatum Prosperity Index считается в достаточной степени объективным для оценки стран мира. По данному показателю Россия занимает 61 место в 2017-2018 гг., тем самым улучшив показатели в сравнении с предыдущими годами, однако еще сильно отставая от уровня развитых стран.

Учитывая, что в стране проживает порядка 43 млн. пенсионеров (что примерно равно 30% дееспособного населения страны), то данные выплаты играют существенную роль в формировании рейтинга [3].

Как уже ранее отмечалось, пенсионное обеспечение является методом материального обеспечения граждан в старости и существует практически во всех развитых странах мира. Пенсионные модели различных стран отличаются по разным критериям, зависящим от многочисленных факторов. Как правило, среди основных факторов, оказывающих влияние на формирование той или иной пенсионной системы, выделяют экономические и демографические факторы: численность населения, численность пенсионеров в стране, продолжительность жизни граждан, средняя заработная плата, а также экономическая ситуация в стране.

Для того, чтобы выявить основные достоинства и недостатки пенсионных систем мира, необходимо провести сравнительный анализ моделей пенсионного обеспечения различных стран, а именно России, США, Германии, Великобритании и Китая (Таблица 6).

Проанализировав данные таблицы 6, можно сделать вывод, что все рассматриваемые пенсионные системы имеют индивидуальные особенности, которые зависят от множества внешних и внутренних факторов.

Таблица 6

СРАВНИТЕЛЬНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ МОДЕЛЕЙ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ
РАЗНЫХ СТРАН, 2018 г.

<i>Критерий</i>	<i>Россия</i>	<i>США</i>	<i>Германия</i>	<i>Великобритания</i>	<i>Китай</i>
Пенсионный возраст	55 (жен.) 60 (муж.)	65 (жен.) 67 (муж.)	63-67 (муж. и жен.)	60-65 (жен.) 65 (муж.)	50-55 (жен.) 60 (муж.)
Продолжительность жизни	72,4 года	79,3 лет	83,1 года	81,2 года	83,3 года
Средний размер пенсии	14 100 руб.	≈1 300 \$ (86 600 руб.)	≈1 290 € (98 000 руб.)	£ 119,30 – £ 155,65 в неделю (41 040 – 53 543 руб. в месяц)	≈80 \$ (5 200 руб.)
Минимальный трудовой стаж	9 лет – 2018 г.; 10 лет – 2019 г.	10-13 лет	5 лет участия в программе пенсионного страхования	10 лет	15 лет

Например, считается, что пенсионная система Великобритании является одной из самых старейших в мире и наиболее сложных по своей организации. Как и в большинстве развитых стран пенсионные выплаты в стране могут быть как государственными, частными, так и назначенными по выслуге лет. Сопоставив критерии пенсионной модели Великобритании, можно сделать вывод, что граждане данной страны обеспечены материальными ресурсами в достаточном размере и на длительный период времени относительно продолжительности жизни (81,2 г). Конечно, данная система имеет свои трудности: например, для получения права на базовую пенсию подданный королевства должен отработать в стране минимум 10 лет: при этом каждый отработанный год увеличивает размер будущей пенсии на 4,44 фунта стерлингов в неделю. К тому же, уровень государственной базовой пенсии достаточно ограничен и зависит от уровня инфляции в стране.

Пенсионная система США также имеет свои особенности. Здесь существуют как государственные, так и частные и пенсионные системы, благодаря которым граждане данной страны могут обеспечить себе даже не одну, а две или три пенсии.

Так, в Великобритании и США основной упор приходится не на государственное обеспечение, а именно на личные накопления граждан. Каждый американец, например, вправе открыть свой личный пенсионный счет в любом коммерческом банке, сберегательном банке, паевых фондах или страховых компаниях. Благодаря этому они могут получать, так называемую, частную индивидуальную пенсию. При этом тот, кто открывает подобные пенсионные счета ограничены верхним пределом в размере 2 000 долл. Средства со счета нельзя снимать до достижения возраста 59,5 лет, а после достижения 79,5 лет счет необходимо закрывать.

Достоинством системы пенсионного обеспечения США является возможность досрочного выхода на пенсию, например, в 62 года, но при этом американец должен подать соответствующий запрос с указанием определенных причин такого решения. В таком случае необходимо быть готовым к получению пенсии в размере 70% от той суммы, которую гражданин получал бы, если бы вышел на пенсию в срок.

Пенсионная модель Германии является наиболее оптимальной для граждан данной страны. Государство с одной из лучших экономик мира предоставляет населению все возможные условия для достойной пожилой жизни.

Несмотря на достаточно высокий пенсионный возраст, любой немец может уйти на пенсию раньше положенного срока, если выплатит из собственных сбережений конкретную сумму, тем самым, компенсировав недополучение пенсионным фондом средства (около 0,3% от имеющихся накоплений за каждый недоработанный месяц).

Размер пенсии в Германии составляет около 1 300 евро в месяц, позволяя немецким пенсионерам обеспечить комфортную и заслуженную старость.

Пенсионная система Китая абсолютно отличается от рассмотренных стран по основным показателям. Главным недостатком пенсионной модели данной страны является отсутствие выплат работникам сельского хозяйства. Рассчитывать на пенсионные выплаты в КНР могут только менеджеры, госслужащие и работники промышленных предприятий. В настоящий момент можно заметить несопоставимость позиций Китая в мировых рейтингах, общее состояние экономики с размерами пенсий. Одним из объяснений такого низкого уровня пенсий в Китае принято считать наличие большого количества граждан, возраст которых перевалил за 65 лет.

В России пенсионная модель построена с учетом мировых стандартов, но, к сожалению, не соответствует действительной ситуации в стране. Грядущая пенсионная реформа, к сожалению, учитывает только статистические критерии, не обращая внимания на человеческие факторы и ситуацию в стране в целом. Возникает множество вопросов по поводу эффективности данной системы, ведь невооруженным глазом можно заметить, что пенсионная система России требует совершенства и конкретных доработок.

Одной из проблем пенсионной системы России является отсутствие цифровизации, ведь развитые страны достаточно длительный период времени работают над повышением эффективности пенсионного обеспечения путем внедрения в систему цифровых инструментов. На данный момент, к сожалению, внедрение диджитализации в данную сферу затруднено, поскольку в стране проживает огромное количество пожилых граждан, не имеющих возможности и сил освоить новую систему и принять ее.

Модели пенсионного обеспечения граждан разных стран обладают абсолютно индивидуальными достоинствами по различным критериям, которые описаны выше. При

этом, большинство пенсионных моделей содержат в себе части распределительных и накопительных систем, при этом каждая система имеет общие недостатки (Таблица 7).

Таблица 7

НЕДОСТАТКИ СУЩЕСТВУЮЩИХ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ

<i>Распределительная</i>	<i>Накопительная</i>
Высокая зависимость от демографической ситуации	Зависимость от экономической ситуации
Уравнительный характер пенсионного обеспечения	Зависимость от качества управления в стране и уровня инфляции
Игнорирование уровня дохода работника	Зависимость размера пенсии от уровня заработной платы (маленькая зарплата – маленькая пенсия)

Выводы и рекомендации

В условиях цифровизации экономики и современных трендов на ускорение научно-технического прогресса, когда возникновение новых технологий и внедрение их в быт происходит значительно быстрее, чем сменяются поколения, общество вынуждено приспосабливаться к новым условиям. Так, через пару десятков лет будет почти полностью искоренена практика отрыва пожилых людей от прогресса. Причем, данная тенденция активно проявляется и в новом поколении молодых людей современной России, не заставших времена позднего социализма.

Развитие капиталистической системы в стране, а также смена поколения позволят решить и еще одну важную в настоящее время проблему – низкий уровень финансовой грамотности населения. Информация о возможностях накопления, инвестирования, возможностях сохранения средств, сокращения расходов и многого другого, – непопулярна, но жизненно необходима в современном обществе знаний, т.к. люди зачастую сами приводят себя к необходимости жить в нищете на небольшую пенсию.

Пенсионная система России в недалеком будущем столкнется с необходимостью конкурентных изменений, которая сейчас присуща банковской системе: люди (в первую очередь молодые) с каждым годом все более рационально выбирают необходимые им банковские продукты, тем самым заставляя банки вести непрекращающуюся борьбу за клиентскую базу. Отголоски подобной борьбы в пенсионной системе можно наблюдать и сейчас: многочисленные НПФ уже противостоят друг другу за возможность держать у себя пенсионные накопления граждан, многие из которых совершают выбор не на основе эмоций, а анализа экономической выгоды.

Таким образом, считаем, что в цифровую эпоху пенсионная система станет максимально открытой (возникнут продукты, упрощающие слежение за накоплениями, управление ими, расширяющее возможности пользователей. Например, мобильные приложения, личные кабинеты и др.). Сократится доля участия государства в пенсионной системе, поскольку держать свои накопления в ПФР будет просто экономически нерационально. Вместе с тем сократится материальная база и персонал ПФР, а значит и расходы на них.

Помимо пенсионных накоплений в специализированных структурах, неизбежное повышение уровня финансовой грамотности позволит населению формировать собственные накопления, обеспечивающие благополучную старость. Современный тренд нацелен на то, что россияне перестают верить в пенсионную систему и рассчитывают только на себя.

Недостатки отечественной пенсионной системы, рассмотренные ранее выступают в качестве катализатора данного тренда.

Еще одной заслуживающей внимания мировой практикой является безусловный базовый доход, который мог бы полностью вытеснить государственные пенсионные обязательства, поскольку обеспечивал бы средствами к существованию все общество, а не отдельные категории. Опыт той же Швейцарии показывает (там за уход с работы по причине ввода подобной системы высказалось всего 2% населения), что опасения, связанные со снижением уровня производства в таком случае чрезмерны, даже с поправкой на российский менталитет, который постепенно вытесняется процессами глобализации.

Разумеется, в будущем не все так радужно, как может показаться на первый взгляд. Первое, что сразу нужно отметить – это неизбежное повышение пенсионного возраста, причем больше, чем в уже существующих законопроектах. Объективной причиной тому является сокращение трудоспособного населения страны. Полноценный переход на накопительную систему на данный момент невозможен без фатальных последствий для существующих пенсионеров и лиц предпенсионного возраста, поскольку их в таком случае будет попросту нечем содержать.

Современное экономическое состояние в России только усугубляет положение. Вся пенсионная система напрямую зависит от качества экономики страны, которая определяет уровень зарплат, социальных выплат, уровень цен и целый ряд других важных показателей. Факт в том, что без стабильного экономического роста переход к приемлемой для цифровой эпохи пенсионной системе невозможен.

Заключение

Обобщая все вышеизложенное, можно сделать вывод, что пенсионная система России находится не в лучшем состоянии, однако существующие перспективы достаточно благоприятны.

Можно с уверенностью сказать, что современная нормативно-правовая база пенсий в России отвечает требованиям времени, а значительные трудности в ее полноценной реализации и соблюдении связаны с некачественным административным аппаратом и несбалансированностью экономики в целом.

Современный прообраз пенсии появился на территории России около 1000 лет назад, тем самым значительно опередив аналогичные идеи гуманистического Запада.

Существующая система находится в затяжном кризисе, в первую очередь в связи с нехваткой финансирования: качественные законодательные инициативы (как например накопительная часть пенсии) упираются в дефицит средств на текущее поколение пенсионеров. Однако, предлагаемые сейчас изменения во многом преждевременны и слишком непопулярны в обществе, поскольку не растянуты во времени в достаточной перспективе.

Пенсионную систему необходимо рассматривать в совокупности с другими показателями развития общества, поскольку для значительной доли населения пенсионные выплаты являются крупной статьёй личных доходов, либо вообще единственным источником. На данный момент, пенсия в России в целом вписывается в общую картину социально-экономической структуры, однако сама структура остается на едва удовлетворительном, по меркам развитых стран, уровне.

Однако, в странах с передовой экономикой также существуют значительные пробелы в пенсионной системе, требующие нестандартных решений в будущем. Тем не менее, сейчас,

ввиду общего уровня развития данных стран, текущие проблемы не так заметны ввиду меньшей зависимости населения от пенсионного обеспечения.

Пенсионная система России в дальнейшем будет развиваться под давлением научно-технического прогресса и общего вектора развития общества, и, при условии перехода к стабильному экономическому росту, сможет отвечать запросам человека XXI века.

Список литературы:

1. Звонов Н. В. Реформирование пенсионной системы // Синергия Наук. 2018. № 21. С. 172-178.
2. Иванов А. Н., Безуглова М. Н. Пенсионный фонд России: проблемы функционирования на современном этапе // Kant. 2018. № 1 (26). С. 172-175.
3. Салманова И. П., Николаев В. И. Проблемы пенсионного обеспечения в России // Вопросы региональной экономики. 2018. Т. 34. № 1. С. 118-124.

References:

1. Zvonov, N. V. (2018). Reformirovanie pensionnoi sistemy [Reform of the pension system]. *Sinergiya Nauk*, (21). 172-178.
2. Ivanov, A. N., & Bezuglova, M. N. (2018). Pensionnyi fond Rossii: problemy funktsionirovaniya na sovremennom etape [The pension fund of Russia: problems of functioning at the present stage]. *Kant*, 1 (26). 172-175.
3. Salmanova, I. P., & Nikolaev, V. I. (2018). Problemy pensionnogo obespecheniya v Rossii [Problems of pension provision in Russia]. *Voprosy regional'noi ekonomiki Problems of regional economy*, 34(1). 118-124.

*Работа поступила
в редакцию 11.10.2018 г.*

*Принята к публикации
16.10.2018 г.*

Ссылка для цитирования:

Радюкова Я. Ю., Сутягин В. Ю., Худобородов С. М. Пенсия в цифровом мире // Бюллетень науки и практики. 2018. Т. 4. №11. С. 369-381. Режим доступа: <http://www.bulletennauki.com/radyukova-ya> (дата обращения 15.11.2018).

Cite as (APA):

Radyukova, Ya., Sutyagin, V., & Khudoborodov, S. (2018). Pension in the digital world. *Bulletin of Science and Practice*, 4(11), 369-381. (in Russian).