### Содержание

1 Введение 2

2 Пенсионная система России 3

 2.1. Этапы формирования системы пенсионного страхования в РФ 4

 2.2. Виды государственных пенсий 6

3. Финансовые основы пенсионной системы России 7

4. Организационная структура и управление 8

пенсионной системы 8

5. Экономические и социальные проблемы развития пенсионной системы России 10

6 Здоровье и быт российских пенсионеров 12

7. Основные принципы реформирования 14

пенсионной системы 14

8. Перспективные направления реформирования пенсионной системы РФ 16

9. Заключение 22

Список литературы: 23

### Введение

Крайне неблагополучное состояние демографической ситуации в нашей стране широко известно. Главное эволюционное изменение возрастного состава населения России - его постарение. Пожилые старше 60 лет - наиболее быстро растущая группа, их доля сегодня составляет 12,5% от общей численности граждан (мировой стандарт - 7%). В связи с этим я хочу рассмотреть аспекты социальной политики государства в области пенсионного обеспечения. Вначале кратко остановлюсь на понятии социальная политик.

Социальная политика включает в себя систему практических мероприятий, про­водимых правительством через местные и региональные органы вла­сти, направленных на улучшение качества и уровня жизни больших социальных групп, финансируемых из средств госбюджета и соответ­ствующих либо идеологическим установкам государства на данный момент, либо ценностным ориентациям общества на долговременную перспективу. Социальная политика - составная часть общей стратегии государства, относя­щаяся к социальной сфере: целенаправленная деятельность по выра­ботке и реализации решений, непосредственно касающихся человека, его положения в обществе; по предоставлению ему социальных га­рантий с учетом особенностей различных групп населения страны проводимая правительством, всеми ветвями и органами власти, опи­рающаяся на широкую общественную поддержку социальная полити­ка предназначена аккумулировать, фокусировать, отражать обстанов­ку в стране и ситуацию в обществе, потребности и цели социального развития. Задачи социальной политики охватывают стимулирование экономического роста и подчинение производства интересам потреб­ления, усиление трудовой мотивации и деловой предприимчивости, обеспечение должного уровня жизни и социальной защиты населе­ния, сохранение культурного и природного наследия, национального своеобразия и самобытности. Для эффективного осуществления своих регулирующих функций государство располагает такими мощными рычагами воздействия, как законодательство страны, национальный бюджет, система налогов и пошлин. Опыт большинства государств мира подтверждает: при всей объективной зависимости решения социальных проблем от экономического и политического положения в стране социальная политика обладает самостоятельностью, способна своими средствами содействовать повышению уровня благосостояния населения, оказывать стимулирующее влияние на стремление граждан к социальному прогрессу. В современных условиях социальная поли­тика должна быть приоритетна для властных структур любого государства. Конституция РФ (ст. 114) устанавливает: Правительство обеспечивает проведение в стране единой государственной политики в области культуры, науки, образования, здравоохранения, соцобеспечения, экологии. Главное направление политики в социальной сфере, забота о человеке, создание условий для его достойной жизни и всестороннего развития. Современная ситуация в российском общест­ве диктует необходимость повышения результативности социальной политики государства, концентрации усилий на решении наиболее острых социальных проблем, рациональном использовании ресурсов страны. Определяющей целью социальной политики были и остаются активизация факторов, стимулирующих высокоэффективный и произ­водительный труд, достижение ощутимого улучшения материального положения и условий жизни населения. Инструментами социальной политики государства выступают социальная защита и социальная помощь.

Социальная защита — важнейшая область социальной сферы жиз­недеятельности общества; система мер, осуществляемых государством, Объединениями предпринимателей и работников, общественными ор­ганизациями и движениями с целью гарантировать определенный уровень и качество жизни населения, соблюдение соответствующих прав и привилегий граждан, страхование их от риска оказаться в за­труднительном материальном положении, социальная помощь особен­но нуждающимся в поддержке. В качестве всеобщей нормы призна­ется право каждого человека на такой жизненный уровень, включая пищу, одежду, жилище, медицинский уход и соцобслуживание, кото­рый необходим для поддержания здоровья и благосостояния его са­мого и его семьи; а также право на обеспечение в случае безработи­цы, болезни, инвалидности, вдовства, наступления старости или иного случая утраты средств к существованию по не зависящим от человека обстоятельствам.

Социальная помощь —одна из основных форм социальной защиты, ориентированная по преимуществу на материальное обеспечение престарелых и нетрудоспособных граждан, а также семей, в которых есть дети.

# Пенсионная система России

*Пенсионное обеспечение* — базовая и одна из самых важных социальных гаран­тий стабильного развития общества, поскольку непосредственно затрагивает инте­ресы нетрудоспособного населения (свыше 25-30% населения) любой страны, а косвенно практически все трудоспособное население.

Тем более оно особенно актуально в период радикальной экономиче­ской перестройки в России, где в настоящее время проживает свыше 38,5 млн. престарелых, инвалидов и членов семей, потерявших кормильца.

Гарантия прав российских граждан на пенсионное обеспечение по достижении соответствующего пенсионного возраста обеспечена Конституцией России, где сказано:

«В Российской Федерации охраняются труд и здоровье людей, устанавливает­ся гарантированный минимальный размер оплаты труда, обеспечивается госу­дарственная поддержка семьи, материнства, отцовства и детства, инвалидов и пожилых граждан, развивается система социальных служб, устанавливаются государственные пенсии, пособия и иные гарантии социальной защиты» (ст. 7. п.2), а также: «Каждому гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, установленных законом. Государственные пенсии и социальные пособия устанавливаются законом. Поощряются добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения и бла­готворительность» (ст. 39).

В силу масштабности государственной программы пенсионного обеспечения в условиях нашей страны, а также учитывая ее сложность, обусловленную особен­ностями накопленных за советский период пенсионных обязательств, современная пенсионная система России, играет огромную роль не только в социальной и об­щественно-политической жизни всего государства, но и в финансово-бюджетной системе страны, оказывая самое серьезное влияние на формирование и перерас­пределение денежных ресурсов в региональном и отраслевом аспектах.

Не менее серьезное влияние современная пенсионная система на стабильность всей финансовой системы государства, а также на сбалансированность федераль­ного бюджета, не говоря уже о региональных бюджетных системах (субъектов Фе­дерации, бюджетов местного самоуправления и т.д.).

Степень изученности экономических вопросов функционирования и развития пенсионной системы далеко отстает от потребностей современной отечественной практики, что не позволяет давать оперативные ответы и конструктивные решения многочисленных актуальных проблем развития пенсионной системы. Среди них следует выделить, проблему перманентного пересмотра пенсионного законода­тельства, проблему преодоления периодических финансовых кризисов бюджета Пенсионного фонда, проблему нарушения паритета отдельных видов пенсионных выплат различным категориям пенсионеров при проведении инфляционного повышения минимальных размеров пенсий и т.п. По этой же причине не может быть обеспечен необходимый уровень знаний для формирования оптимальных на­правлений реформирования пенсионной системы.

Наряду снизким уровнем изученности отечественной системы пенсионного обеспечения отметим достаточно низкую степень изученности экономических ос­нов обязательного пенсионного страхования зарубежных странах с различным со­циально-экономическими и демографическими особенностями.

Для разработки эффективной модели развития государственного пенсионного страхования необходимо выделить основные составляющие системы пенсионного обеспечения:

социальная пенсия, которая предоставляется государством вне зависимости от наличия и величины трудового вклада граждан страны в случае наступления пенсионного возраста, т.е. предоставляется тем гражданам, которые нуждают­ся в текущем доходе или не смогли приобрести права на трудовую пенсию (инвалиды, сироты и т.п.);

трудовая пенсия, которая назначается и выплачивается гражданам исходя из размера страхового взноса и трудового стажа (независимо от принципа, по ко­торому они учитываются — солидарно-распределительному или накопитель­ному);

дополнительная пенсия, которая обеспечивается либо за счет самофинансиро­вания гражданином собственной будущей пенсии из текущего дохода, либо за счет взносов работодателя в негосударственный пенсионный фонд на именные счета своих работников, либо по комбинированной программе.

### 2.1. Этапы формирования системы пенсионного страхования в РФ

Государственное пенсионное страхование в России зародилось значительно позднее, чем в большинстве промышленно развитых стран — в начале XX в. — и не получило широкого распространения на все категории населения России. После Октябрьской революции государственное пенсионное страхование было, по сути, отменено.

Однако по прошествии переходного периода экономической нестабильности социалистическое государство начало создавать принципиально новую пенсион­ную систему, основанную на принципах конституционно гарантированного госу­дарством пенсионного обеспечения по старости, которое было введено в 1927 г.

Действовавшая в СССР система пенсионного обеспечения функционировала в рамках общей системы социального обеспечения и социального страхования, ко­торая охватывала не только выплаты пенсий и пособий различных видов, но и раз­личные формы социального, медицинского, санаторно-курортного обслуживания трудящихся, содержание и обслуживание престарелых и нетрудоспособных.

В соответствии с Конституцией СССР все граждане имели право на матери­альное обеспечение в старости, в случае болезни, полной или частичной утраты трудоспособности, а также потери кормильца. Это право реализовывалось путем общего социального обеспечения рабочих, служащих и колхозников, пособиями по временной нетрудоспособности и выплатой за счет государства и колхозов пенсий по возрасту, инвалидности и по случаю потери кормильца; другими формами со­циального обеспечения.

Несмотря на то, что данная пенсионная система входила составной частью в систему социального страхования, она не содержит экономических признаков сис­темы государственного пенсионного страхования, которые наиболее наглядно вы­ражаются в базовых принципах государственного пенсионного страхования. В то же время данная система, несмотря ни многочисленные экономические недостат­ки, содержала одно важное преимущество — обеспечивала абсолютно всем кате­гориям граждан минимально необходимый прожиточный уровень потребления. Поэтому пенсионная система начиная с указанного периода и до 1990 г., получила определение как государственное пенсионное обеспечение.

Средства на государственное пенсионное обеспечение аккумулировались в бюджете государ­ственного социального страхования, который входил составной частью в госу­дарственный бюджет страны. Таким образом, предшествовавшая пенсионная система была основана на консолидированной программе финансирования вы­платы пенсий и полностью зависела от сбалансированности государственного бюджета страны.

Бюджет пенсионного обеспечения являлся составной частью государственного бюджета СССР и был включен в него как по доходам, так и по расходам. В общем бюджете государственного социального страхования четко определялись источни­ки доходов и направление средств в соответствии с установленными видами обес­печения и обслуживания по социальному страхованию.

Учитывая относительно низкие уровни пенсионного обеспечения и достаточно стабильные темпы экономического развития рассматриваемого периода необходи­мо отметить сбалансированность бюджета социального страхования. Только в 1956 г. впервые была предоставлена дотация из государственного бюджета на со­циальное страхование. Она была направлена на покрытие существенно возросших расходов на выплату пенсий неработающим пенсионерам из числа рабочих и слу­жащих и членов их семей в связи с введением в действие Закона о государствен­ных пенсиях от 14 июля 1956 г., значительно расширившего круг лиц, имеющих право на получение пенсии и увеличившего размер пенсии по отдельным группам пенсионеров в 2 раза.

Важным этапом формирования цивилизованной программы государственного пенсионного страхования следует рассматривать середину шестидесятых годов, когда с 1 января 1965 г. государство установило право на получение пенсий кол­хозниками в период наступления соответствующего возраста, получения инвалид­ности либо по случаю потери кормильца.

Систематическое повышение уровня пенсионного обеспечения трудящихся, увеличение числа пенсионеров обусловили возрастание в дальнейшем поступле­ний из государственного бюджета в фонд государственного социального страхова­ния. Поскольку взносы на социальное страхование не обеспечивали покрытия всех расходов этой системы, недостающая часть, поступавшая из союзного бюджета постоянно возрастала, и в 80-е гг. составила около 60% бюджета социального страхования.

Пенсии по государственному социальному страхованию представляли собой гарантированные ежемесячные денежные выплаты, размер которых, как правило, соизмерялся с прошлым заработком. В зависимости от события, при наступлении которого предоставлялось пенсионное обеспечение по социальному страхованию, в законодательстве указанного периода выделяются следующие виды пенсий: по возрасту, по инвалидности, по случаю потери кормильца на общих и льготных ус­ловиях, за выслугу лет.

Материальное обеспечение инвалидов войны, с детства и от рождения осуществлялось за счет средств союзного бюджета, бюджетов союзных республик и т.п. Дляэтого, в частности, в бюджетах предусматривались средства на выплату пен­сий и пособий военнослужащим и их семьям. Военнослужащие рядового, сержант­ского и старшинского состава срочной службы имели право на пенсию в случае инвалидности, а их семьи — в случае потери кормильца. Пенсии этим категориям получателей назначались независимо от продолжительности военной службы и предшествовавшей работы военнослужащего.

Пенсионное обеспечение генералов, адмиралов, офицеров, военнослужащих рядового, сержантского и старшинского состава сверхсрочной и приравненных к ним лиц, а также их семей, осуществлялось в особом порядке, установленном Со­ветом Министров СССР, за счет сметы Министерства обороны CCCP.

Пенсионное обеспечение работников науки по условиям и размерам отлича­лось от пенсионного обеспечения других категорий работников и регулировалось специальным Положением о пенсионном обеспечении работников науки, которое в то же время не исключало возможности получения работником науки или чле­ном его семьи пенсии по общему пенсионному законодательству.

Часть средств союзного бюджета передавалась в виде дотации централизован­ному союзному фонду социального обеспечения колхозников. За счет средств союзного бюджета выплачивались также и персональные пен­сии союзного значения. За счет республиканских бюджетов выплачивались персональные пенсии рес­публиканского значения. За счет местных бюджетов и бюджетов автономных республик выплачивались пенсии инвалидам войн и их семьям, персональные пенсии местного значения, пенсии работникам науки.

Полноправное пенсионное обеспечение колхозников введено только в 1964 г. законом о пенсиях и пособиях членам колхозов, что положило начало системе обеспечения колхозников пенсиями и позволило сократить несоответствие в уров­нях пенсионного обеспечения нетрудоспособных колхозников, рабочих и служа­щих. В 1969 г. в стране введена единая система социального страхования колхоз­ников. При этом пенсионное обеспечение членов колхозов осуществлялось непосредственно из Централизованного союзного фонда социального обеспечения колхозников, формировавшегося за счет отчислений колхозов от сумм их валового дохода и ежегодных ассигнований из государственного бюджета.

Отмеченные выше основные элементы пенсионной системы наглядно показы­вают наличие серьезных как методических, так и практических проблем, которые достигли наибольшей остроты в конце 80-х гг. когда стало очевидно, что дейст­вующая система не в состоянии справляться в возложенными на нее функциями.

Главной проблемой любой пенсионной системы традиционно является несба­лансированность доходной и расходной частей пенсионного бюджета. В результа­те этого финансово-ресурсная обеспеченность выплаты пенсий к середине восьми­десятых годов снизилась настолько, что для проведения очередного незначи­тельного повышения размера пенсии потребовалось привлекать дополнительные средства.

Даже повышение тарифов взносов на социальное страхование в 1982 г. сокра­тило разрыв в уровне формирования доходной части и потребности в расходной части бюджета социального страхования до 0,57. Однако уже в 1989 г. указанное соотношение вновь снизилось до предельно допустимого 0,51. Таким образом, да­же в результате повышения тарифа отчислений на социальное страхование не уда­лось ликвидировать дотационность пенсионного бюджета.

Таким образом, развитие пенсионной системы до периода радикальных рыноч­ных реформ 1990 г. свидетельствует о накоплении в ней большого числа экономи­ческих и социальных проблем, которые могли быть решены только путем карди­нальных перемен всей пенсионной системы на базе формирования и укрепления страховых принципов с учетом требований включения бюджета ПФР в бюджетно-финансовую систему страны.

Масштабность и глубина радикально-рыночных преобразований в экономике потребовала применения принципиально новых экономических и правовых осно­ваний в сфере пенсионного обеспечения. Предполагалось, что с проведением пен­сионной реформы должен быть решен основной вопрос социальной политики го­сударства — стабилизация и значительный подъем материального положения пенсионеров, а также резкое сокращение численности малообеспеченных граждан. В этих целях в 1990 г. принят Закон СССР «О пенсионном обеспечении граждан СССР».

Однако изменение государственного устройства страны повлекло за собой уже через полгода после утверждения упомянутого закона принятие самостоя­тельного российского закона «О государственных пенсиях в РФ» [с последующими многочисленными изменениями и дополнениями], который в то же время привнес значительные отличия в правовые основания функционирования пенси­онной системы.

Российский пенсионный закон 1990 г. стал первым законом, в котором пен­сионное страхование выделено в полностью автономную систему, последова­тельно и достаточно четко проведены в жизнь общепризнанные принципы обяза­тельного государственного пенсионного страхования. Одновременно были определены на законодательном уровне условия формирования государственно­го Пенсионного фонда. При этом важнейшим условием во взаимоотношениях Пенсионного фонда и государственного бюджета являлся полный отказ от бюд­жетных дотаций.

Развитие собственных источников финансирования должно было достигаться улучшением собираемости тарифов взносов на указанные цели. Переориентация каналов поступления финансовых ресурсов на пенсионные цели на преимущест­венное использование страховых методов имело глубокое экономическое содер­жание и социальные последствия для развития рыночных отношений и эффек­тивной деятельности системы пенсионного обеспечения нетрудоспособных граждан.

В части организационной структуры управления деятельностью по назначению и выплате государственных пенсий сохранена прежняя система — через государ­ственные органы социального обеспечения (в последующем — социальной защи­ты населения).

### 2.2. Виды государственных пенсий

Под государственной пенсией (в дальнейшем изложении — пенсия) понима­ются ежемесячные денежные выплаты, предназначенные для компенсации граж­данам заработка (дохода), утраченного в связи с достижением установленного за­коном возраста, наступлением инвалидности, потерей кормильца, а также по другим основаниям, право на получение которой определяется по условиям и нор­мам, установленным законодательством РФ.

В соответствии с пенсионным законодательством Российской Федерации в на­стоящее время назначаются и выплачиваются трудовые и социальные пенсии, пен­сии военнослужащим срочной службы, пенсии по инвалидности от военной трав­мы и от общего заболевания, участникам войны и вдовам погибших и т.д.

В связи с трудовой и иной общественно полезной деятельностью, засчитывае­мой в общий трудовой стаж, назначаются следующие базовые виды пенсии: по старости (по возрасту); по инвалидности; по случаю потери кормильца; за выслугу лет.

Трудовые пенсии по старости на общих основаниях в соответствии с дейст­вующими нормативными актами устанавливаются: мужчинам — по достижении 60 лет и при общем трудовом стаже не менее 25 лет, а женщинам — по достижении 55 лет и при общем трудовом стаже не менее 20 лет.

Отдельным категориям застрахованных граждан пенсия по старости законода­тельно устанавливается при пониженном пенсионном возрасте, а в отдельных случаях — и при пониженном трудовом стаже. Пенсионное законодательство со­держит довольно широкий перечень категорий граждан, которым пенсия по ста­рости назначается при более низком возрасте и в ряде случаев при наличии мень­шего стажа, чем требуется по общему правилу.

На льготных основаниях пенсия устанавливается также в связи с работой в районах Крайнего Севера и в приравненных к ним местностях: мужчинам — по достижении 55 лет и женщинам — по достижении 50 лет, если они проработали не менее 15 календарных лет в районах Крайнего Севера либо не менее 20 календар­ных лет в местностях, приравненных к районам Крайнего Севера, и имеют общий трудовой стаж, соответственно, не менее 25 и 20 лет. Гражданам, проработавшим в районах Крайнего Севера менее установленного срока, пенсия назначается с уменьшением возраста.

Финансирование всех видов трудовых пенсий осуществляется за счет страхо­вых взносов, а социальных пенсий, пенсий военнослужащим срочной службы и некоторых других видов пенсионных выплат — за счет федерального бюджета.

Пенсионным законодательством предусмотрены также дополнительные условия пенсионного обеспечения, в частности: возрастные ограничения, дающие право на пенсию, минимальный и максимальный размеры пенсионного обеспечения, ограни­чения на учет размера заработка при исчислении максимального размера пенсии, по­ощряемая продолжительность трудового стажа и некоторые другие условия.

Таким образом, пенсионное обеспечение в нашей стране осуществляется по­средством выполнения условий и норм, предусмотренных Законом РФ «О государ­ственных пенсиях в РФ» и целым комплексом соответствующих законов.

# 3. Финансовые основы пенсионной системы России

Бюджет Пенсионного фонда России (ПФР) является полностью ав­тономной финансовой системой от государственного бюджета на всех уровнях фе­деративного устройства РФ (федеральном, субъектов Федерации и местном).

Бюджет ПФР должен быть сбалансирован по доходам и расходам за счет регу­лирования размера и условий уплаты тарифа страховых взносов различных катего­рий плательщиков, а также за счет прямого возмещения средств из федерального бюджета на покрытие текущего дефицита бюджета ПФР.

Доходная часть бюджета ПФР формируется исходя из тарифа страховых взно­сов для различных категорий плательщиков, установленных федеральным законо­дательством, а также за счет поступлений из федерального бюджета на финанси­рование выплаты социальных пенсий, «ветеранских», «чернобыльских», «военных» (кроме офицерского состава) и других пенсий.

Расходная часть бюджета ПФР формируется в полном соответствии с условия­ми исчисления размера пенсий по действующему пенсионному законодательству, как по старой (1990 г.), так и по новой (1998 г.) формулам.

Бюджет ПФР формируется строго базируясь на прогнозных бюджетных пока­зателях на основании Бюджетного кодекса РФ, поскольку помимо трудовых пен­сий из бюджета ПФР выплачиваются социальные пенсии и пенсии военнослужа­щим, пострадавшим от чернобыльской катастрофы и другие выплаты, финансируемые за счет федерального бюджета.

Бюджет ПФР в соответствии с законодательством о бюджетной системе и бюд­жетном процессе формируется, утверждается и исполняется в непосредственной взаимоувязке с федеральным бюджетом на соответствующий финансовый период и с бюджетами других государственных социальных внебюджетных фондов. В первую очередь, это относится к бюджету Государственного фонда занятости РФ в части возмещения расходов ПФР на выплату досрочных пенсий (безработным).

# 4. Организационная структура и управление

# пенсионной системы

ПФР является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, осуще­ствляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Россий­ской Федерации. ПФР образован в целях государственного управления финансами пенсионного обеспечения в Российской Федерации.

ПФР выполняет отдельные банковские операции в порядке, установленном действующим на территории Российской Федерации законодательством о банках и банковской деятельности.

ПФР и его денежные средства находятся в государственной собственности Российской Федерации. Денежные средства ПФР не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

Главные функции ПФР:

целевой сбор и аккумуляция страховых взносов, а также финансирование рас­ходов, предусмотренных пунктом 6 настоящего Положения;

организация работы по взысканию с работодателей и граждан, виновных в причинении вреда здоровью работников и других граждан, сумм государст­венных пенсий по инвалидности вследствие трудового увечья, профессио­нального заболевания или по случаю потери кормильца;

капитализация средств ПФР, а также привлечение в него добровольных взно­сов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц;

контроль с участием налоговых органов за своевременным и полным поступ­лением в ПФР страховых взносов, а также контроль за правильным и рацио­нальным расходованием его средств;

организация и ведение индивидуального (персонифицированного) учета за­страхованных лиц в соответствии с Федеральным законом «Об индивидуаль­ном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования», а также организация и ведение государственного банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации (России);

межгосударственное и международное сотрудничество Российской Федерации по вопросам, относящимся к компетенции ПФР;

участие в разработке и реализации в установленном порядке межгосударствен­ных и международных договоров и соглашений по вопросам пенсий и пособий;

изучение и обобщение практики применения нормативных актов по вопросам уплаты в ПФР страховых взносов и внесение в Верховный Совет Российской Федерации предложений по ее совершенствованию;

проведение научно-исследовательской работы в области государственного пенсионного страхования;

разъяснительная работа среди населения и юридических лиц по вопросам, от­носящимся к компетенции ПФР.

Средства ПФР в полном объеме должны направляться на выплату установлен­ных федеральным законодательством, межгосударственными и международными договорами государственных пенсий, в том числе гражданам, выехавшим за пре­делы Российской Федерации, а также на финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности ПФР и его органов, включая персонифициро­ванный учет плательщиков и застрахованных граждан.

Формирование единой организационно-управленческой структуры ПФР (еди­ная пенсионная служба).

Помимо самого Фонда в настоящее время организационная структура пенсион­ной системы включает в себя:

региональные отделения ПФР в субъектах Федерации;

региональные органы социальной защиты населения, осуществляющие непо­средственное назначение и выплату пенсий получателям;

Центральный банк России, через расчетно-кассовые центры которого ПФР осуществляет основной объем своих финансовых операций и в отделениях ко­торого имеет свои счета;

региональные отделения Сбербанка;

Федеральную службу почтовой связи, через отделения которой осуществляют­ся практически все виды пенсионных выплат.

Основной задачей регионального отделения ПФР является организация сбора страховых взносов и финансирования органов социальной защиты населения, осуществляющих непосредственную выплату пенсий.

В пятнадцати регионах России (Республики Ингушетия, Калмыкия, Коми, Ма­рий Эл, Татарстан, Якутия (Саха), Тыва, Чеченская Республика, Агинский Бурят­ский, Ненецкий автономные округа, Белгородской, Ленинградской, Московской, Новосибирской областях) в настоящее время на базе региональных отделений ПФР создана Единая пенсионная служба, охватывающая все процессы пенсионно­го обеспечения от сбора страховых взносов до выплаты пенсий.

При этом функции непосредственного назначения и выплаты пенсий получате­лям, ранее находившиеся в ведении органов социальной защиты, переданы в орга­ны Единой пенсионной службы.

Районные отделения собирают страховые взносы и размещают их на своих банковских счетах, после чего средства переводятся из районов на региональный уровень, а затем спускаются в районы для осуществления платежей. Затем на мес­тах с банковских счетов районного управления средства переводятся либо в мест­ные учреждения социальной защиты населения, которые затем выплачивают пен­сии, либо, в тех регионах, где создана Единая пенсионная служба, районные управления сами осуществляют выплату пенсий.

В том случае, если регионы собирают больший доход, чем им требуется на собственные нужды (регионы — доноры), излишек переводится региональным от­делением в центр, где аккумулируются аналогичные средства из других регионов. Эти средства затем направляются в другие регионы, которым требуются дотации для выполнения своих обязательств по пенсионным платежам.

Финансовые потоки между элементами пенсионной системы выглядят следующим образом:

Собранные с работодателей, работников и индивидуальных предпринимателей страховые взносы через банк плательщика поступают в региональные отделе­ния ПФР откуда через Центральный Банк или банк, уполномоченный Цен­тральным Банком, поступают в органы социальной защиты, осуществляющие выплату пенсий пенсионерам. Выплата производится тремя службами: через почту, сберегательные кассы и альтернативные службы доставки. Причем, на почту приходится 80-82% от общего объема доставляемых пенсий, на сберега­тельные кассы — 10-15%, на альтернативные службы доставки — 4-5%. Собственные средства от региональных отделений доноров поступают помимо органов социальной защиты в Централизованный фонд, где аккумулируются для последующего перераспределения в дотационные регионы.

В отличие от вышеуказанных отделений ПФР Единая пенсионная служба по­лученные от плательщиков и из Централизованного фонда средства, направляет в Службу по назначению пенсий. Оттуда через почту, сберегательные кассы и альтернативные службы доставки идет выплата пенсий пенсионерам. При этом на почту приходится 60-75% доставки, на сберегательные кассы — 10-15%, на альтернативные службы доставки -- 15-20% от общего объема доставляемых пенсий.

Признание ПФР федеральной государственной собственностью — особенность России. Обычно подобные фонды не объявляются государственной собственно­стью, даже федеральной. Они как правило рассматриваются как собственность са­мих застрахованных и работодателей со строго целевым назначением, исключаю­щим какое-либо иное использование средств Фонда и тем более их изъятие государством.

В дальнейшем при стабилизации политической и экономической ситуации в стране предполагается создать орган управления Фондом из лиц наемного труда (застрахованных), работодателей (предпринимателей), представителей независи­мых профсоюзов и государства.

# 5. Экономические и социальные проблемы развития пенсионной системы России

Анализ динамики соотношения занятого трудоспособного населения и пенсио­неров нашей страны за рассматриваемый временной период выявляет ряд харак­терных тенденций.

Статистические данные показывают, что численность заня­тых за период с 1992 г. уменьшилась на 9,3% (6,7 млн. чел.), а численность пен­сионеров при этом возросло с 35,2 до 38,2 млн. чел., т.е. на 8,2%. В результате это­го нагрузка пенсионной системы на экономическую систему занятого населения возросла с 46 пенсионеров на 100 чел. занятых в народном хозяйстве в начале пе­реходного периода до 57 пенсионеров в настоящее время.

В последующие годы в связи с ухудшением экономического положения в стране во многих ранее благополучных по пенсионной нагрузке регионах ситуа­ция значительно осложнилась, и соотношение пенсионеров к численности рабо­тающего населения приблизился и даже перешагнул 50%. Так, в Республике Ка­релия (с 43,8% в 1992 г. до 56,1 — в 1995 г.), Архангельской области (с 42,8 до 59,9%), Еврейской автономной области (с 40,9 до 50,7%). Для наглядного пред­ставления структуры пенсионной системы целесообразно более детально рас­смотреть динамику численности основных категорий пенсионеров за те же пе­риоды. Как показывает статистика, за 5-летний период общая численность пенсионеров возросла на 7,3% или на 2,6 млн. чел., при этом чис­ленность получателей трудовых пенсий увеличилась на 7,4% (2.5 млн. чел.), чис­ленность получателей социальных пенсий — на 25%, причем численность пен­сионеров по труду растет равномерно в каждом году, численность пенсионеров-военнослужащих в течение всего периода ежегодно уменьшалась примерно на 15-17% в год.

Приведем динамику реального размера пенсии по старости (в ценах 1987 г.):

 1990 г. — 80%, 1992 г. — 52%, 1993 г. — 62%, 1994г. —58%, 1995 г. — 60%, 1996 г. — 54%, 1997 г. — 53%, 1998г. —41%.

При этом, естественно, были нарушены как минимум два основополагающих принципа государственной страховой пенсионной системы: поддержание жизнен­ного уровня пенсионеров путем обеспечения стабильного уровня покупательной способности пенсии и обеспечение сбалансированности соотношения средних размеров пенсий по старости и средней заработной платы.

Последствием перечисленных выше процессов явилась катастрофическая де­формация финансовой обеспеченности пенсионной системы, при которой уровень финансовой обеспеченности выплаты пенсий снизился с 100-120% в дореформен­ный период до уровня 80-85 % в переходный период к рыночным отношениям. Пропорционально размеру снижения обеспеченности произошло снижение уровня самих назначаемых пенсий.

Закономерно, что средний размер пенсии по старости в среднегодовой динами­ке составил относительно среднего размера заработной платы:

1990г. —41%, 1991 г. — 37%, 1992г. —26%, 1993 г. — 34%, 1994г. —35%, 1995 г. — 39%, 1996г. —37,8%, 1997 г. — 37,2%.

Еще более неустойчивый характер приобрело соотношение минимального раз­мера пенсий по старости и прожиточного минимума. Если в 1991 году оно состав­ляло 171%, то к 1992 г. снизилось до 59%, а к 1996 г. еще уменьшилось до 50%. В 1991 г. минимальный размер пенсий соответствовал минимальному потребитель­скому бюджету, а не уровню прожиточного минимума.

За переходный период произошла также глубинная деформация и другого ос­новного принципа построения системы пенсионного обеспечения: связи размера пенсии с величиной трудового вклада гражданина. В результате введения наряду с инфляционной индексацией пенсий компенсационных выплат произошло сниже­ние реальных размеров отдельных видов пенсионных выплат, резко сузилась диф­ференциация между максимальными и минимальными размерами пенсий, вновь возникла тенденция к уравнительности пенсионного обеспечения. Вместо преду­смотренной законодательством дифференциации в пределах 1:3-3,5, она в 1997 г. составляет не более 1: 1,7.

Немаловажную роль в ухудшении пенсионного обеспечения сыграли и приме­няемые правительственными органами методы борьбы с последствиями инфляци­онного роста потребительских цен. При этом единственная антиинфляционная ме­ра — проведение индексации пенсии по итогам предыдущих трех месяцев — в условиях галопирующего роста цен не обеспечивала необходимого уровня ком­пенсации потерь и неизбежно привела к дальнейшему снижению покупательной способности пенсий.

Таким образом, уже к середине 90-х гг. т.е. практически через три-пять лет пенсионная система России начала испытывать кризисные явления, основными признаками которых являются:

нарушение принципа зависимости размера пенсии от трудового вклада пен­сионера;

резкое снижение уровня жизни пенсионеров, которое наиболее наглядно про­является в отставании минимального размера пенсионного обеспечения от прожиточного минимума пенсионера;

сужение дифференциации минимального, среднего и максимального размеров пенсии по причине увеличения удельного веса компенсационно-уравнитель­ных доплат к минимальному размеру пенсии и снижения влияния «зарплатно­го фактора» на размер назначенной пенсии;

разбалансированность бюджета ПФР по причине роста расходов Пенсионно­го фонда на многочисленные виды выплат, не обеспеченны адекватным по­ступлением страховых платежей (надбавки и повышения к различным кате­гориям пенсионеров, расширение прав пенсионеров на получение пенсии по выслуге лет, на льготные и «северные» пенсии в ущерб пенсиям по старости, т.е. по наступлению страхового возраста, сохранение пенсии работающим пенсионерам и т.п.);

неурегулированность финансовых взаиморасчетов бюджета Пенсионного фонда с федеральным бюджетом РФ, Государственным фондом занятости и т.д. Таким образом, самая серьезная из перечисленных выше проблем совре­менного этапа развития пенсионной системы заключается в углублении фи­нансового кризиса пенсионной системы, который проявляется в значительном расширении расходной части бюджета Пенсионного фонда и резком сокраще­нии доходной его части.

Основная причина разбалансированности бюджета пенсионной системы обу­словлена тем, в системе пенсионного обеспечения имеется немало механизмов неце­левого расходования пенсионных средств — возможность получения пенсии независимо от уплаты страховых взносов, множество необеспеченных соответствующими денежными поступлениями льгот для отдельных категорий пенсионеров и т.д.

Пенсионное законодательство не связывает предоставление льгот с фактиче­ским состоянием условий труда на производстве, с размером страховых взносов и их своевременной уплатой.

Не менее существенным фактором ухудшения финансовой обеспеченности пенсионных выплат послужило падение собираемости всех видов доходов Пенси­онного фонда.

Ставка отчислений в Пенсионный фонд определяется федеральным законода­тельством о тарифах. Однако в последнее время чрезмерно высокая тарифная ставка отчислений с заработной платы на пенсионное обеспечение становится об­ременительной для предприятий и организаций. В последние годы более чем в три раза был увеличен страховой тариф — с 12% в 1990 г. 39,5% в 1997 г., который для предприятий, организаций, учреждений включает взносы в Пенсионный фонд -29%, в фонд социального страхования — 5,4%, в государственный фонд занятости — 1,5% и на обязательное медицинское страхование — 3,6%.

Суммарная величина страховых тарифов с заработной платы составила по го­дам:

 1990 — 12%, 1991—38%, 1992 — 38%, 1993 — 39%, 1994-1995 — 40%, 1996-1998 — 39,5%.

За последние годы значительно усложнились условия и механизм контроля за сбором страховых взносов практически для всех категорий плательщиков. По при­чине падения управляемости в бюджетно-финансовой системе, выражающейся в неконтролируемом разрастании теневого обращения денежных средств и их суще­ственном вытеснении из легального обращения различными заменителями (цен­ными бумагами разного вида, бартерными отношениями, «натуральными» выпла­тами и т.п.) обеспечить сколько-нибудь стабильный сбор доходов ПФР для финансирования плановых расходов по пенсиям оказывается все более трудно. Достаточно напомнить, что уровень просроченной задолженности по страховым взносам в ПФР составил в начале 1999 года около 130 млрд. руб., т.е. практически годовой бюджет Пенсионного фонда 1997 г.

Практика последних лет показала также наличие значительного числа неэф­фективных элементов в самой действующей организационной схеме управления пенсионным государственным страхованием. Первостепенное место среди них за­нимает сохраняющееся до сих пор разделение функций сбора и расходования пен­сионных средств между Пенсионным фондом и органами социальной защиты на­селения, которое привело к тому, что использование этих средств осуществляется без надлежащего правового и финансового контроля за движением финансовых ресурсов от органов Пенсионного фонда непосредственно до пенсионера. В ре­зультате нецелевое и необоснованное расходование средств в региональных орга­нах социальной защиты достигло существенных размеров.

# 6 Здоровье и быт российских пенсионеров

Главное эволюционное изменение возрастного состава населения России, как и всех переживающих демографический переход стран, - его сдвиг в сторону старших воз­растов. В нашей стране общество переживает процесс запаздывающей модернизации со всеми вытекающими негативными последствиями: ростом цен и невыплатой зара­ботной платы, имущественным расслоением общества на фоне высокого уровня преступности и безработицы, локальными войнами, высоким уровнем психоэмоцио­нального стресса. Если люди молодого или среднего возраста могут адаптироваться в новой ситуации, то пожилые люди с трудом вырабатывают новый динамический стереотип. На это у них уходит в два-три раза больше времени, чем у молодых людей. А ведь большая часть пенсионеров - люди старше 60 лет - это самая быстрорастущая группа россиян.

Для того чтобы выяснить степень удовлетворенности пенсионеров материальным положением их семей, в 1994 г. исследователи ВЦИОМ задавали вопрос: «Что бы Вы могли сказать о материальном положении Вашей семьи?». В 1995-1998 гг. форму­лировка вопроса была несколько иной, хотя содержание его осталось прежним: «Как бы Вы оценили в настоящее время материальное положение Вашей семьи?».

В 1994 г. хорошо или прилично жили 25,9% семей пенсионеров; 55% едва сводили концы с концами. За гранью бедности (в нищете) жила примерно седьмая часть семей пенсионеров. По всему массиву опрошенных материальное обеспечение семей пенсио­неров было несколько хуже, чем прочих семей. В 1995 г. 53,8% пенсионеров оценивали материальное положение своих семей как плохое или очень плохое (в 1996 г. - 53,0%). Резко ухудшилось материальное положение семей пенсионеров в 1997 г. - по сравнению с 1996 г. почти на 10% больше респон­дентов оценили материальное положение своих семей как плохое или очень плохое - 62,1% (в 1998 г. - 65,3%).

Подводя итоги анализа динамики оценки удовлетворенности пенсионеров мате­риальным положением своих семей, можно констатировать, что в течение последних пяти лет больше половины пенсионеров живет на грани или за гранью нищеты. Это положение усугубляется. Известно, что материальное положение респондентов явля­ется определяющим (прямо или косвенно) почти для всех остальных аспектов жизни.

 Здоровье население является важным показателем благосостояния страны, отражением качества жизни ее граждан. Состояние здоровья напрямую связано с уровнем подушевого дохода, с поддержкой здравоохранения. В России в декабре 1999 г. 29,9% населения страны имели доход ниже прожиточного минимума. Затраты на нужды здравоохранения с 1960 г. по 1990 г. в СССР по сравнению с такими, например, странами, как США и Франция, составляли 1/20. В настоящее время они сократились еще почти вдвое.

Население нашей страны является старым. Доля людей старше 60-ти лет - 12,5% от общей численности россиян (мировой стандарт - 7%). В отсутствие традиций самосохранительного поведения в России граждане нашей страны о своем здоровье начинают думать, когда оно в значительной степени потеряно, т.е. в пожилом возрасте. Наша страна занимает последнее место в Европе по продолжительности жизни.

Государственное здравоохранение из-за отсутствия внедрения в практику новых медицинских технологий уже с середины 60-х годов оказалось неспособным противостоять росту заболеваний эндогенного характера (кровообращение, эндокринная система, новообразования и т.д.), более присущих людям старших возрастов. Смертность от «болезней номер один» (сердечно-сосудистые заболевания) в 90-е увеличилась из-за стрессового состояния людей. Настроению в обществе в последние годы соответствует пессимизм. Особенно он проявился у людей пожилого возраста. Так, на плохое настроение указывали около 70% опрошенных пенсионеров. Психологический мир человека существенно влияет на его здоровье, его самочувствие, субъективную оценку здоровья.

Материальное положение и питание семей пенсионеров в значительной степени определяют состояние здоровья последних. По данным ВЦИОМа за 1997 г. наиболее низка удовлетворенность пенсионеров материальным обеспечением их семей (этот показатель снизился больше других за 90-е годы): только 1,2% из них были «вполне удовлетворены» материальным обеспечением своей семьи и 8,7% - «скорее удовлетворены». Реальный размер назначаемой пенсии сегодня уменьшился по сравнению с декабрем 1998 г. на 5,6%. В настоящее время свыше 70% семей пенсионеров живут за чертой бедности. Только 2,9% пенсионеров были «вполне удовлетворены» тем, как питается их семья и 19,1% - «скорее удовлетворены». Разницу между этими показателями и оценками материального положения можно объяснить непритязательностью пожилых россиян в отношении питания.

Как и следовало ожидать, ВЦИОМом были получены низкие оценки удовлетворенности пенсионеров своим здоровьем.

В «доперестроечное» время в свободном времени пенсионеров преобладали четыре основных вида занятий: просмотр телепередач, чтение, общение и пассивный отдых. Преобладающим был просмотр телепередач - он занимал от 1,5 до 2,0-3,0 часов в день, т.е. от 38 до 42% всего их свободного времени. На остальные занятия, помимо названных четырех, в среднем расходовалось очень мало времени.

В 1995 г. данные о величине затрат времени на занятия в свободное время не фиксировались. Однако мнения опрошенных о частоте занятий ими в основном показывают ту же картину. В свободное время и для работающих, и для неработающих пенсионеров были характерны те же четыре основных вида занятий: просмотр телепередач (смотрят их 81,0-84,6% из них), слушание радио (76,9-80,8%), чтение (76,8-72,7%) и общение (72,7-69,2%). Остальным видам занятии в свободное время (учебе, непрофессиональному творчеству и любительским занятиям, физкультуре и спорту, посещению кино и театров) уделяют внимание немногие из них. В целом степень удовлетворенности величиной и проведением своего свободного времени у пенсионеров невысокая. Индекс удовлетворенности его величиной, рассчитанный по 5-балльной шкале (от 1 - «совершенно неудовлетворен» до 5 - «полностью удовлетворен») составлял у работающих пенсионеров 3,11, у неработающих - 3,74. Индекс удовлетворенности проведением свободного времени оказался гораздо ниже: соответственно он равен 2,61 и 2,61.

Следует отметить, что степень удовлетворенности как величиной свободного времени (2,73), так и его проведением (2,41) у пенсионеров все же выше, нежели в среднем у всех обследованных горожан. Это обусловлено, по-видимому, более низкими досуговыми интересами пенсионеров по сравнению с более молодыми людьми.

Учреждение культуры и отдыха в 1995 г. посещали лишь около 10-20% пенсионеров. Причем удельный вес не посещающих их за последнее десятилетие значительно возрос. Так, если в 1986 г. не посещало кинотеатры 44,5% неработающих пенсионеров, то в 1995 г. -91,7%, соответственно, театр - 63,4 и 88,4%, библиотеки - 72,2 и 82,4%, музеи - 67,8-82,6% и т.д.

Главная причина снижения интереса к учреждениям культуры и отдыха связана не только с недостатком времени, но, прежде всего, с недостатком средств. Хотя и недостаток времени в связи с необходимостью получения дополнительных доходов и затрат своего свободного времени на это имеет место. Пенсионеры отметили, прежде всего, нехватку времени на учебу, посещение кино, театров, непрофессиональное творчество и любительские занятия, физкультуру и спорт. Так, из занимающихся повышением своего образования (хотя их и немного - от 4,1 до 7,7%) 40% ответили, что им на это не хватает времени, на посещение кино, театра - 30,8%, на непрофессиональное творчество и любительские занятия - 34,6%, на физкультуру и спорт - 32,6%. Причем нехватка времени на большинство занятий в последние годы возросла. Так, если в 1986 г. отмечали ее в отношении просмотра телепередач 5,8% всех опрошенных неработающих пенсионеров, то в 1995 г. - 19,0%, в отношении чтения соответственно - 18,9 и 23,1%, слушание радио - 5,2 и 23,1%, посещение кино, театров - 45,0 и 89,3%.

Приведенные выше данные свидетельствуют о сокращении свободного времени пенсионеров, об ухудшении возможностей его использования, о невысокой степени удовлетворенности его величиной и проведением.

В связи с изменившимися условиями жизни, прежде всего материального положения, у пенсионеров произошло снижение ценности свободного времени. Так, среди работающих опрошенных пенсионеров лишь 4,1% хотел бы иметь свободного времени больше, 28,6% -меньше, 42,9% - существующую его величину (24,5% затруднились с ответом).

Перечисленные проблемы сделали неизбежной необходимость реформирова­ния пенсионной системы России.

# 7. Основные принципы реформирования

# пенсионной системы

Реализуемая в настоящее время Программа пенсионной реформы, как и рассматриваемые предложения по реформе пенсионного обеспечения на средне­срочную перспективу определяют государственное пенсионное страхование сле­дующим образом:

Государственное пенсионное страхование — один из видов государственного социального страхования, реализуемого через систему финансовых, организацион­ных мер и правовых норм, направленных на гарантированное государственное обес­печение граждан трудовыми пенсиями за счет обязательных страховых взносов.

Обязательное пенсионное страхование представляет систему правовых, эко­номических и организационных мер, направленных на материальное обеспечение граждан в случае утраты ими заработка (дохода) вследствие инвалидности ста­рости, потери кормильца и других случаев, установленных законодательством

Государственное (обязательное) пенсионное страхование — это совокупность правовых, экономических и организационных институтов и норм, имеющих обяза­тельный характер для субъектов трудовых отношений, а в случаях предусмотрен­ных законодательством Российской Федерации, и для других граждан, и обеспечи­вающих реализацию гражданами права на получение пенсии из средств бюджета государственного (обязательного) пенсионного страхования, формируемого за счет страховых взносов работодателей и граждан.

Одновременно с выполнением своей функции в системе социально-трудовых отношений государственное пенсионное страхование является неотъемлемой ча­стью бюджетно-финансовой системы государства. Для этого все условия и нормы материального обеспечения застрахованных, также как и уплата обязательных страховых взносов, регулируются государством путем создания системы правовых актов, и государство гарантирует их неукоснительное исполнение. Это касается как государственного контроля за сбором и уплатой страховых взносов, так и соз­дания специальных органов, управляющих институтом пенсионного страхования. Если взносы не поступают в полном объеме, и в пенсионном фонде недостаточно средств для выполнения условий пенсионного законодательства по выплате пен­сий, государство обязано пополнять пенсионный фонд и обеспечить выполнение пенсионных обязательств по закону.

Социальная сущность пенсионного страхования заключается в перераспреде­лении риска наступления страхового случая между застрахованными, с одной сто­роны, и всеми работодателями, с другой; между поколениями застрахованных и работодателей, между застрахованными и работодателями, живущими и работаю­щими на предприятиях в разных регионах страны, занятых на предприятиях раз­личных отраслей и т.д.

Полная автономность бюджета пенсионного фонда должна базироваться на стабильной правовой основе. Поэтому решение всех вопросов финансирования и обеспечения своевременной выплаты (размеры страховых взносов, сроки и порядок их уплаты, принудительное взыскание, санкции за задержку платежей и т.п., круг за­страхованных, условия предоставления обеспечения, его уровень и т.п.) должно относиться к исключительной компетенции высшего законодательного органа страны, который проводит пенсионную политику через соответствующие законы.

Обязательное государственное пенсионное страхование включает в себя систе­му пенсионного обеспечения, охватывающую все активное населения в трудоспо­собном возрасте, включая наемных работников, предпринимательские категории граждан и отдельные виды деятельности, участвующих в обязательной пенсион­ной системе на специальных условиях.

Основная особенность пенсионной системы в нашей стране заключается в том, что действуют специальные пенсионные схемы, в состав которых входят отдель­ные категории граждан из числа, главным образом, государственных служащих: военные и правоохранительные органы, служащие определенных сфер государст­венной власти и т.д.

Изложенные выше положения по формированию системы пенсионного обеспе­чения в основном получили отражение в современной практике, которая в той или иной степени реализует основные принципы пенсионного страхования:

единство и федеральный характер государственного пенсионного страхования;

всеобщность;

обязательность для всех страхователей уплаты страховых взносов в бюджет государственного пенсионного страхования;

государственная гарантия для всех застрахованных;

солидарность материальных обязательств (между поколениями, отраслями экономики, территориями, отдельными организациями и гражданами);

федеральный (общенациональный) характер собственности на уплаченные страховые взносы (межотраслевого и межрегионального перераспределения финансовых ресурсов);

автономности бюджета пенсионной системы от государственного бюджета;

поддержания уровня жизни пенсионеров (осовременивания пенсий путем со­хранения покупательной способности начисленной пенсии в течение всего пе­риода жизни);

эквивалентности страховых платежей и пенсионных выплат;

зависимости размера пенсии от трудового вклада работника (продолжительно­сти трудового стажа и размера заработной платы) при назначении пенсий;

целевого использования страховых взносов на выплаты пенсий и пособий;

возвратности пенсионных платежей;

зависимости размера пенсии от трудового вклада работника (продолжительно­сти трудового стажа и размера заработной платы) при назначении пенсий (с целью предотвращения уравнительности пенсий);

индивидуального учета (персонификации) уплаченных страховых взносов и др. принципы.

Объективными причинами большинства современных проблем функционирова­ния пенсионной системы стали отсутствие некоторых из перечисленных принципов в правовых основах пенсионной системы, их нарушение, прямое или косвенное не­выполнение на практике. Некоторые принципы пенсионного страхования изначаль­но не получили адекватного отражения в системе пенсионного обеспечения. В на­стоящее время с учетом последних дополнений в пенсионном законодательстве некоторые из перечисленных проблем получили частичное решение на практике.

В большинстве государств с развитой экономикой пенсионное обеспечение осуществляется из трех источников:

из государственных средств (в рамках государственного социального обеспе­чения),

из внебюджетных пенсионных фондов (в рамках государственного пенсионно­го страхования),

из средств страховых компаний и иных финансовых организаций (в рамках добровольного пенсионного страхования).

Многообразие видов пенсионного страхового обеспечения обычно разделяют на три направления:

индивидуальное страхование пенсий, когда страхователь страхует пенсию обусловленного размера;

накопление средств в страховой организации адекватно размеру назначаемой пенсии;

групповое страхование — пенсии всех участников адекватны общей сумме взносов.

В России до 1917 г. общества взаимного вспомоществования, выплачивавшие пенсии своим членам, назывались пенсионными кассами.

# 8. Перспективные направления реформирования пенсионной системы РФ

За период, прошедший после принятия Концепции реформирования системы пенсионного обеспечения в РФ (постановление Правительства РФ от 7 августа 1995 г. № 790 «О мерах по реализации концепции реформы системы пенсионного обеспечения в РФ»), разработан и принят ряд нормативных актов, направленных на реализацию ее положений.

В 1996 г. вступил в силу Федеральный закон «Об индивидуальном (персони­фицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования», на основании которого создана основа новой инфраструктуры пенсионной системы, обеспечивающая информационную базу для мотивации уплаты страховых взносов всеми работающими. Введение персонифицированного учета должно осуществ­ляться в опережающем порядке, так как это создает предпосылки для последую­щих преобразований.

Следующим шагом по введению системы персонифицированного учета стала корректировка порядка назначения и перерасчета пенсий с ориентацией на исполь­зование указанных лицевых счетов. В мае 1997 г. в Закон Российской Федерации «О государственных пенсиях в Российской Федерации» внесены изменения, пре­дусматривающие установление трудового стажа и определение среднемесячного заработка при назначении пенсий и их перерасчете на основе данных индивиду­альных лицевых счетов.

В целях осуществления дальнейшей работы в этом направлении принято По­становление Правительства Российской Федерации от 15 марта 1997 г. № 318 «О мерах по организации индивидуального (персонифицированного) учета для целей государственного пенсионного страхования». Для осуществления работ по обра­ботке информации по индивидуальному (персонифицированному) учету в системе государственного пенсионного страхования распоряжением Правительства Рос­сийской Федерации от 9 июня 1997 г. № 796-р создан Информационный центр персонифицированного учета при Пенсионном фонде Российской Федерации.

Федеральным законом «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий» предусмотрен переход на принципиально новый механизм исчисления и увеличения государственных пенсий, основанный на определении индивидуально-

го коэффициента для каждого пенсионера. Новый механизм обеспечивает не толь­ко исчисление размера пенсии, но и ее перманентную индексацию строго исходя из темпов роста средней заработной платы в стране. Одновременно он позволяет более объективно, чем старый, дифференцировать размеры пенсий в зависимости от трудового вклада и ограничивает влияние уравнительных факторов в пенсион­ном обеспечении.

Позитивный сдвиг наблюдался в соотношении средней пенсии и средней зара­ботной платы в стране:

26% в 1992 году,

35-39% —в 1997-98 гг.

Однако этот сдвиг достигнут за счет резкого сокращения дифференциации в размерах пенсий. В настоящее время дифференциация максимальной и минималь­ной пенсий составляет 1,7:1 вместо 3:1 по законодательству. Вследствие этого за­работная плата практически не играет роли при исчислении размера пенсии, и у населения ослабли стимулы к «зарабатыванию» пенсии.

В период после начала пенсионной реформы развитие системы негосударст­венного пенсионного обеспечения происходило в условиях отсутствия нормативной правовой базы, адекватной системы регулирования их деятельности. Это негатив­но отразилось на общем уровне финансовой надежности негосударственных пен­сионных фондов и низком уровне доверия к ним населения.

Объективной причиной финансовой нестабильности пенсионной системы явля­ется, с одной стороны, кризис неплатежей в народном хозяйстве, с другой — ее несоответствие изменившимся социально-экономическим условиям в стране.

Число пенсионеров растет, численность работающих в народном хозяйстве снижается, что приводит к увеличению нагрузки на них по покрытию расходов на пенсионное обеспечение.

Временная нормализация финансовой ситуации в период более благоприятного в силу демографических факторов соотношения численности между пенсионерами и плательщиками взносов (2000-2007 гг.) не сможет в долгосрочной перспективе обеспечить стабильность действующей системы пенсионного обеспечения. Прове­денные расчеты показывают, что в последующий период кризис пенсионной сис­темы, основанной на существующих принципах, вновь начнет обостряться и в дальнейшем неизбежно приведет к неплатежеспособности Пенсионного фонда Российской Федерации. Подобные выводы основываются на данных долгосрочно­го демографического прогноза.

Стабилизации существующей распределительной системы пенсионного обес­печения можно достичь лишь через поэтапное повышение пенсионного возраста с одновременной отменой всех имеющихся льгот.

Предотвратить углубление кризиса пенсионной системы и создать предпосыл­ки для экономического роста можно только через поэтапный переход от всеобщей распределительной системы к комбинированной системе пенсионного обеспече­ния, в которой значительную роль играют накопительные механизмы финансиро­вания пенсий. Формирование значительных пенсионных накоплений позволит снизить финансовую зависимость пенсионной системы от соотношения численно­сти между лицами трудоспособного возраста и пенсионерами и тем самым суще­ственно повысить ее устойчивость перед неблагоприятными демографическими изменениями.

В долгосрочной перспективе в качестве альтернативы действующей распреде­лительной системе предлагается комбинированная система пенсионного обеспече­ния, которая включает в себя:

государственное пенсионное страхование как ведущий элемент системы, по которому выплата пенсий осуществляется в зависимости от страхового (тру­дового) стажа, суммы уплаченных взносов в бюджет государственного пенси­онного страхования и финансируется как за счет текущих поступлений в Пен­сионный фонд Российской Федерации, так и за счет средств, полученных от направления части обязательных страховых взносов на накопление, и за счет инвестиционного дохода от их размещения;

государственное пенсионное обеспечение для отдельных категорий граждан, а также для лиц, которые не приобрели права на пенсию по государственному пенсионному страхованию, — за счет средств федерального бюджета;

дополнительное пенсионное страхование (обеспечение), осуществляемое за счет добровольных взносов работодателей и работников, а в случаях, установ­ленных законодательством Российской Федерации, — обязательных страхо­вых взносов.

В целях повышения долгосрочной финансовой устойчивости пенсионной систе­мы предлагается поэтапное, в полном соответствии с организационными и финансо­выми возможностями государства и существующей пенсионной системы, введение накопительных механизмов в систему государственного пенсионного страхования.

Индексация пенсий осуществляется с учетом финансовых возможностей обще­ства и не должна привести к дальнейшей финансовой дестабилизации пенсионной системы.

В процессе реформирования необходимо осуществить изменения нормативно правовых актов по вопросам индивидуального (персонифицированного) учета за­страхованных лиц в системе государственного пенсионного страхования. Система персонифицированного учета должна соответствовать требованиям, связанным с введением условно-накопительных и именных накопительных счетов граждан в механизм финансирования пенсий.

Одновременно требуется конкретизировать подходы к реформированию льгот­ных пенсий с использованием накопительных механизмов.

Программа реформирования предполагает формирование гибкой системы эффективных стимулов для добровольного более позднего выхода на пенсию, в том числе с использованием условно-накопительных и именных накопительных счетов граждан, при которых более продолжительная работа, и соответственно, сокращение ожидаемого срока пребывания на пенсии позволяют существенно увеличивать для получателя ее ежемесячный размер. Такая система стимулов должна учитывать не только финансовые интересы пенсионной системы, но и изменение ситуации на рынке труда. Важно также, чтобы предлагаемые стимулы не превращались на деле в систему экономического принуждения пожилых лю­дей к продолжению активной трудовой деятельности вопреки их возможностям и желанию.

Целесообразно осуществить в переходный период централизацию функций учета государственного пенсионного страхования, включая его накопительный элемент, и создаваемых профессиональных пенсионных систем в рамках Пенсион­ного фонда РФ.

Следует предусмотреть комплекс мер по дальнейшему развитию дополнитель­ного пенсионного страхования (обеспечения), включая стимулирование пенсион­ных накоплений через налоговые льготы и повышение действенности гарантий их сохранности.

Для создания условий проведения гибкой государственной политики пенсион­ного обеспечения в отношении отдельных категорий граждан необходимо принять федеральный закон о дополнительном материальном обеспечении граждан за осо­бые заслуги перед Российской Федерацией, определяющий общие принципы и ос­нования принятия решений об установлении ежемесячных доплат к пенсиям ли­цам, имеющим особые заслуги перед Российской Федерацией.

Предлагаемая в Программе модель государственного пенсионного обеспечения с поэтапным введением накопительных элементов обеспечивает сбалансирован­ность доходов и обязательств Пенсионного фонда Российской Федерации в тече­ние всего переходного периода (до 2020 г.) без увеличения базовой ставки страхо­вых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Основными факторами, обеспечивающими в прогнозе стабилизацию финансо­вого положения пенсионной системы в переходный период, являются:

реформирование механизмов досрочного выхода на пенсию путем их перевода в профессиональные пенсионные системы;

определение размера пенсионных выплат в зависимости от величины поступ­лений в Пенсионный фонд Российской Федерации;

учет прогнозируемой (ожидаемой) продолжительности жизни пенсионера при назначении пенсии и стимулирование более позднего выхода на пенсию через применение условно-накопительных и именных накопительных пенсионных счетов;

обеспечение разграничения обязательств по финансированию страховых пен­сий и других пенсионных выплат между Пенсионным фондом Российской Фе­дерации и другими источниками, включая федеральный бюджет и государст­венные социальные внебюджетные фонды;

законодательное закрепление перечня нестраховых периодов, подлежащих включению в страховой стаж по государственному пенсионному страхованию, а также определение принципов и размеров финансирования возникающих в связи с этим обязательств за счет средств федерального бюджета;

повышение собираемости страховых взносов в результате введения условно-накопительных и именных накопительных пенсионных счетов;

частичное финансирование с 2005 г. вновь назначаемых трудовых пенсий на накопительной основе.

В долгосрочной перспективе трудовая пенсия по государственному пенсион­ному страхованию будет формироваться по распределительному и накопительно­му принципам в равной пропорции. Одновременно тарифная политика в государ­ственном пенсионном страховании должна ориентироваться на постепенное снижение тарифа отчислений за работников, работающих в нормальных техноло­гических и природно-климатических условиях.

В целях сокращения скрытого субсидирования через пенсионную систему от­раслей с повышенным удельным весом рабочих мест с вредными условиями труда, а также регионов с особыми природно-климатическими условиями целесообразно

рассмотреть вопрос о введении для них дополнительного тарифа страховых пенси­онных взносов.

Предполагается в рамках тарифной политики по государственному пенсионно­му страхованию к 2010 г. выйти на ставку взноса, направляемого на формирование накоплений на именных пенсионных счетах, в размере 7-8%, а в долгосрочной перспективе добиваться паритетного соотношения между распределительной и на­копительной частями трудовых пенсий.

Предлагается следующая последовательность увеличения накопительного эле­мента тарифа по государственному пенсионному страхованию:

2000 год — 1%; 2003 год — 3%; 2006 год — 5%; 2009 год — 7%.

Указанное повышение будет достигнуто перераспределением в пределах уста­новленного страхового тарифа в пользу накопительной части взносов.

В то же время для обеспечения внедрения условно-накопительных и именных накопительных пенсионных счетов граждан на лицевом счете должна аккумулиро­ваться следующая дополнительная информация:

сумма страховых взносов, уплаченных работодателем за застрахованное лицо на распределительных принципах;

сумма страховых взносов, уплаченных за застрахованное лицо и направленных на накопление;

сумма начисленного инвестиционного дохода, связанного с инвестированием части страховых взносов, направляемых на накопление;

сумма страховых взносов, перечисляемых через Пенсионный фонд РФ в про­фессиональные пенсионные системы (в переходный период), а также начис­ленный инвестиционный доход по этим накоплениям.

Чтобы в максимальной степени отразить указанную информацию в составе ли­цевого счета каждого застрахованного лица должны быть открыты следующие субсчета:

условно-накопительный счет, на котором отражаются взносы, уплаченные работником или за работника работодателем на распределительной основе. На базе условно-накопительных счетов застрахованным лицам будет назна­чаться часть трудовой пенсии, которая финансируется из распределительно­го источника;

именной накопительный пенсионный счет, на котором отражаются страховые взносы, идущие на накопление, и регистрируется начисленный инвестицион­ный доход, связанный с их инвестированием;

профессиональный пенсионный счет, открываемый для работников, участ­вующих в обязательных профессиональных пенсионных системах. На этом счете отражаются дополнительные взносы, уплачиваемые работодателями для финансирования досрочного выхода на пенсию, а также начисленный инве­стиционный доход, полученный от инвестирования этих средств через про­фессиональные пенсионные системы.

Размер трудовых пенсий предполагается исчислять только исходя из страховых признаков:

возраста;

страхового стажа;

страховых взносов;

заработной платы (дохода), с которой уплачивались страховые взносы;

а также пенсионных накоплений (пенсионных резервов), отнесенных на имен­ные накопительные счета застрахованных.

Страховой стаж застрахованного лица представляет собой суммарную продол­жительность периодов трудовой деятельности застрахованного лица в течение его жизни, за которые уплачивались страховые взносы.

Начиная с 2001 г. трудовые пенсии выходящим на пенсию по старости назначюатся в рамках системы персонифицированного учета на основе условно -накопительных счетов. В связи с этим за период начиная с 2001 г. основным стра­ховым показателем, на основе которого формируется часть будущей трудовой пен­сии, финансируемой на распределительной основе, должен стать размер уплачен­ных страховых взносов.

Основным источником финансирования части трудовых пенсий, назначаемых на распределительной основе по данным условно-накопительных счетов, должны служить текущие поступления в Пенсионный фонд Российской Федерации, за ис­ключением страховых взносов, направленных на накопление, и доходов от их ин­вестирования.

Страховые взносы, направленные на накопление, и доходы от их инвестирова­ния образуют пенсионные резервы, которые подлежат инвестированию Пенсион­ным фондом Российской Федерации через независимые управляющие компании и могут расходоваться лишь на выплату части трудовых пенсий лицам, которые имеют соответствующие накопления на именных накопительных счетах в Пенси­онном фонде Российской Федерации.

Учитывая всеобщий характер включения работников в накопительную схему и незначительность накопленных ресурсов для работников, выходящих на пенсию в те­чение первых 5 лет с момента введения накопительных элементов, предусматривается использовать их на частичное финансирование выплат пенсий лишь после 2005 г.

Таким образом, начиная с 2005 года, трудовые пенсии для большинства выхо­дящих на пенсию по старости будут состоять из двух частей, назначаемых на рас­пределительной и накопительной основе.

По мере роста пенсионных накоплений застрахованных лиц часть трудовой пенсии, финансируемой из накопительного источника, будет возрастать и в долго­срочной перспективе может достигнуть величины, равной величине трудовой пен­сии, финансируемой на распределительной основе.

В связи с этим необходимо предусмотреть с 2005 г. внесение изменений в по­рядок исчисления трудовых пенсий, финансируемых на распределительной осно­ве. Относительная величина части пенсий, назначаемых на распределительной ос­нове, должна постепенно уменьшаться по мере возрастания части пенсий по накопительной схеме.

В основе применения условно-накопительных счетов лежит принцип регистра­ции взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации на индивидуальном лице­вом счете каждого работника таким образом, как если бы эти взносы составляли реальные пенсионные накопления. В частности, производится индексация взносов, отраженных на условно-накопительном счете, или условное начисление на них процентов по согласованным ставкам.

Предполагается поэтапное внедрение в государственное пенсионное страхование накопительных элементов финансирования пенсий. Трансформация действующего порядка назначения пенсий по старости с уменьшением возраста в связи с особыми условиями труда предполагает осуществление мер, направленных на перевод их в предмет деятельности профессиональных пенсионных систем. Предполагается рас­смотреть вопрос о назначении досрочных пенсий в связи с особыми условиями труда на основании применения действующих в настоящее время Списков № 1 и 2 произ­водств, работ, профессий, должностей и показателей, которые дают право на пенсию по возрасту (по старости), на льготных условиях с учетом критериев уровней про­фессиональных рисков. Эти критерии целесообразно применять как обязательное условие реализации прав на профессиональную пенсию, что позволит осуществить постепенный переход от формальных оснований признания права на льготную пен­сию на основе Списков № 1 и 2 к установлению этого права в зависимости от степе­ни фактического риска отдельных видов производственной (трудовой) деятельности для здоровья и трудоспособности каждого конкретного работника.

Введение дополнительного тарифа страховых взносов должно быть синхрони­зировано с проведением налоговой реформы, предполагающей снижение общего уровня налогообложения фонда оплаты труда. Дополнительный тариф страховых взносов должен быть установлен таким образом, чтобы он не вызвал общего по­вышения уровня налогообложения фонда оплаты труда, сложившегося до прове­дения налоговой реформы.

Для обеспечения решения указанной задачи необходимо в рамках реорганиза­ции системы льготных пенсий, Назначаемых как в связи с особыми условиями тру­да, так и в связи с проживанием в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, подготовить проекты федеральных законов о внесении изменений и дополнений в налоговое законодательство, обеспечивающих реальное снижение страховой и налоговой нагрузки на фонд оплаты труда.

Страховые взносы по дополнительному тарифу перечисляются в уполномочен­ные негосударственные пенсионные фонды. При этом необходимо обеспечить контроль со стороны Пенсионного фонда РФ в рамках персонифицированного учета плательщиков взносов и негосударственных пенсионных фондов.

Предлагаемый подход к организации профессионального пенсионного страхо­вания непосредственно связан с внедрением системы персонифицированного учета в системе государственного пенсионного страхования на всей территории Россий­ской Федерации.

Лица, которые к моменту начала реформы профессиональных пенсий будут иметь более половины требуемого стажа, приобретают право на получение пенсии на льготных условиях из Пенсионного фонда Российской Федерации. Однако про­должительность периода получения льготной пенсии будет сокращаться в зависи­мости от того, сколько месяцев недостает застрахованному лицу до полного мини­мального стажа. Если при этом указанные лица продолжают работать на рабочих местах с особыми условиями труда, то дополнительные страховые взносы, упла­чиваемые за них работодателями, должны поступать в соответствующие профес­сиональные пенсионные системы и обеспечивать формирование досрочной (льгот­ной) пенсии на накопительной основе.

Выплата пенсии с момента наступления права на досрочную пенсию в соответ­ствии с законодательством Российской Федерации до наступления возраста, в котором льготная пенсия начинает выплачиваться этим лицам Пенсионным фондом Российской Федерации, должна будет осуществляться исключительно через про­фессиональные пенсионные системы.

В профессиональных пенсионных системах взносы работодателей должны от­носиться к затратам на производство продукции (работ, услуг). Целесообразно предоставлять в рамках профессиональных пенсионных систем льготы в части на­логообложения инвестиционного дохода.

Реформирование государственного пенсионного страхования не препятствует развитию добровольного дополнительного пенсионного обеспечения (страхова­ния). Такое страхование может осуществляться как за счет средств самих застра­хованных, так и за счет средств работодателей в рамках коллективных и индиви­дуальных трудовых договоров.

Формирование системы добровольного дополнительного пенсионного обеспе­чения (страхования) должно опираться на развитие и повышение финансовой на­дежности ныне действующих негосударственных пенсионных фондов.

Налогообложение добровольного дополнительного пенсионного обеспечения (страхования) целесообразно организовать по следующей схеме:

освобождение взносов на добровольное дополнительное пенсионное обеспе­чение (страхование) от подоходного налога и налогообложения прибыли в пределах установленного норматива;

полное или частичное освобождение доходов от операций с пенсионными ре­зервами от налога на прибыль и налога на прирост капитала;

взимание подоходного налога с пенсионных выплат.

В целях обеспечения надежности системы добровольного дополнительного пенсионного обеспечения (страхования) необходимо сформировать эффективный механизм надзора и регулирования ее деятельности, включая:

реорганизацию существующих органов контроля и регулирования развития системы добровольного дополнительного пенсионного обеспечения (страхо­вания) с целью расширения их функций, повышения эффективности и ответ­ственности;

совершенствование системы учета и отчетности в сфере добровольного до­полнительного пенсионного обеспечения (страхования) и обеспечение ее ин­формационной прозрачности;

установление требований к договорам, заключаемым негосударственными пенсионными фондами с управляющими компаниями и депозитариями.

Исключительно важную роль в развитии негосударственных пенсионных фон­дов приобретает формирование многоуровневой системы гарантий сохранности пенсионных накоплений.

Первый уровень таких гарантий — обязательный резервный фонд негосударст­венного пенсионного фонда, порядок формирования которого будет установлен нормативными актами.

Второй уровень гарантий составляет собственный капитал управляющих ком­паний, депозитариев и негосударственного пенсионного фонда.

Третий уровень гарантий — гарантийный страховой фонд, образуемый как саморегулируемая организация, подлежащий прямому государственному контролю.

Участие в гарантийном страховом фонде целесообразно сделать обязательным для всех негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих обязательное пен­сионное страхование в РФ.

# 9. Заключение

С вступлением в этап пенсионной жизни у людей меняются ценностные ориентации и интересы. Это находит отражение на повседневной деятельности пенсионеров. Главными их интересами становятся дом (помощь в труде, в домашнем хозяйстве и уход за детьми), здоровье, пассивный отдых и, развлечения. Однако произошедшее в последние годы снижение уровня жизни большинства населения и, прежде всего, пенсионеров оказало существенное воздействие на этот стереотип поведения. Многие пенсионеры вынуждены искать дополнительные источники средств существования: продолжать работать (на предприятиях, в фирмах и т.д.), заниматься торговлей, кустарной деятельностью, садом-огородом и т.д. Это приводит к значительному увеличению трудовой нагрузки пенсионеров (оплачиваемой или приносящей доход и неоплачиваемой) и ухудшению условий отдыха.

Социальные последствия изменений в жизни пенсионеров неоднозначны. С одной стороны, для общества полезно использовать труд людей, имеющих, как правило, высокую квалификацию и большой жизненный опыт. С другой, поскольку пенсионеры вынуждены уделять меньше времени семье, это ведет к увеличению домашнего труда работающих и их трудовой нагрузки, которая и так довольно значительна. Наконец, для самих пенсионеров жизнь становится труднее и короче. Никакого «заслуженного отдыха» не получается.

Реализация рассмотренных принципов пенсионной реформы позволит посте­пенно стабилизировать финансовое положение пенсионеров и повысить их уровень жизни.

# Список литературы:

1. Соловьев А.К . Экономика пенсионного страхования в России. — М: Экономика и право. 2000.
2. Конституция Российской Федерации. — М.: Юридическая литература, 1999.
3. Статистический сборник. — М.: Гос­комстат России. 1996; Россия в цифрах: Статистический сборник. — М.: Госкомстат России. 1997.
4. Соловьев А.К. Три варианта пенсионной реформы. // Пенсия, 1997. № 8 (11).
5. Россия в цифрах. Крат. стат. сб. / Госкомстат России, М., 1997.
6. В Д. Патрушев. Свободное время горожан в 1986 и 1995 годах // Социол. исслед. 1997. № 7.
7. Штомпка П. Социология социальных изменений. М., 1999.
8. Козлова Т.З. Здоровье пенсионеров: самооценка // Социол. исслед. 2000. № 12.
9. Козлова Т.З. Мониторинг удовлетворенности пенсионеров условиями жизни // Социол. исслед. 1999. № 9.
10. Белорусов С.А. Духовная зрелость личности и отношение к смерти // Психология зрелости и старения. 1998. № 4.