

ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ

УДК 336.5(045)
© Кулаков А. В., 2022

Пенсионное обеспечение: история и современность



Александр Вадимович Кулаков, студент финансового факультета,
Финансовый университет, Москва, Россия
Aleksandr V. Kulakov, student, Faculty of Finance, Financial University, Moscow,
Russia
alex.kulakov2018@ya.ru

АННОТАЦИЯ

В статье рассматриваются этапы развития пенсионного обеспечения. Первые пенсии, относящиеся к периоду Древней Руси, представляли собой натуральную форму в виде земельных наделов, передаваемых князем дружиннику с целью вознаграждения за службу. Уже в период царской России оно было инструментом вознаграждения за верность и хорошую службу, а в дальнейшем, по мере расширения на все население, становится важной социальной функцией, гарантирующей социальную и материальную защиту для граждан, которые не могут продолжать трудовую деятельность. На современном этапе пенсионное обеспечение имеет обратные тенденции к историческому прошлому: сегодняшняя пенсионная система стремится ограничить круг лиц, имеющих право на получение пенсии, а также сформировать накопительные и добровольные механизмы формирования пенсии.

Ключевые слова: пенсии; пенсионное обеспечение; пенсионная система; социальное обеспечение; социальное страхование; социальная защита

Для цитирования: Кулаков А. В. Пенсионное обеспечение: история и современность. *Научные записки молодых исследователей*. 2022;10(1):5-15.

ORIGINAL PAPER

Pension Assurance: History and Present Days

ABSTRACT

This paper examines the stages of the evolution of the pension. The first pensions dating back to the period of Ancient Rus', were in kind as land allotments transferred by the prince to the warrior for rewarding service. Already during Tsarist Russia, it was a tool to reward loyalty and exemplary service, and later, as it expanded to include the entire population, it became an important social function, guaranteeing social and material protection to citizens who could not continue working. At the present

Научный руководитель: **Балынин И.В.**, кандидат экономических наук, доцент, доцент департамента общественных финансов финансового факультета, Финансовый университет, Москва, Россия / Scientific supervisor: **Balynin I.V.**, Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor, Associate Professor of the Department of Public Finance of the Faculty of Finance, Financial University, Moscow, Russia.

stage, pension provision has the opposite tendency to the historical past: today's pension system seeks to limit the range of persons entitled to pensions and to form cumulative and voluntary mechanisms for forming pensions.

Keywords: *pensions; pension assurance; pension system; social security; social insurance; social welfare*

For citation: *Kulakov A. V. Pension assurance: History and present days. Nauchnye zapiski molodykh issledovatelei = Scientific notes of young researchers. 2022;10(1):5-15.*

Введение

В условиях осложнения мировой демографической ситуации и роста нагрузки на пенсионные системы важно заняться совершенствованием пенсионной системы Российской Федерации, так как подобные угрозы могут привести к нехватке финансовых ресурсов для выполнения государством своих обязательств перед гражданами. Так, по данным Росстата, число людей старше 60 лет с 2010 по 2021 г. возросло на 7,5 млн человек, а доля людей старшего поколения от всего взрослого населения страны составляет около 30%. Рост числа граждан пенсионного и предпенсионного возраста требует увеличения расходов для выполнения обязательств государства по их пенсионному обеспечению. Для того чтобы найти пути совершенствования современной пенсионной системы России, важно изучить исторические этапы развития пенсий, а также шаги, которые были предприняты в ходе каждого этапа.

Цель исследования – на основе систематизации исторических фактов и анализа этапов становления пенсионной системы России с древних времен по настоящее время определить ее основные тенденции развития.

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

1. Изучить предпосылки создания и общую характеристику первых пенсий.
2. Проанализировать этапы развития пенсионной системы в истории России.
3. Выявить, как каждый этап повлиял на развитие пенсионной системы России.

Объектом исследования является пенсионная система Российской Федерации; предметом – этапы развития пенсионного обеспечения в истории России.

В Конституции Российской Федерации установлено, что Россия является социальным госу-

дарством, в котором обеспечение достойного уровня жизни, предоставление права на труд и свободное развитие граждан является одной из ключевых задач, решаемых, в том числе, с помощью гарантированного предоставления социального обеспечения граждан при наступлении старости или отсутствии возможности продолжать свободно трудиться¹. Важность социальной функции пенсионного обеспечения подтверждается данными Федеральной службы государственной статистики, согласно которым участниками пенсионной системы страны являются более 45 млн граждан (рис. 1)².

Главным инструментом выполнения социальных обязательств по возрасту является пенсионное обеспечение, реализуемое через выплату пенсии, которая понимается как периодическая выплата, осуществляемая в адрес физического лица в связи с достижением определенного возраста, наступления инвалидности либо в иных законодательно предусмотренных случаях³. Важно отметить, что единого определения пенсии в российском законодательстве нет. Так, например, согласно Федеральному закону от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» страховая пенсия – это ежемесячная денежная выплата в целях компенсации застрахованным лицам заработной платы и иных выплат и вознаграждений, утраченных ими в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие старости или инвалидности⁴.

¹ Конституция Российской Федерации от 12.12.1993. СПС «Консультант плюс»: Законодательство: Версия Проф. URL: <http://base.consultant.ru>.

² Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. URL: <https://www.gks.ru/> (дата обращения: 28.10.2021).

³ Балынин И.В. Социальное обеспечение. Учебное пособие. М.: РУСАЙНС; 2020. 298 с.

⁴ Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях». СПС «Консультант плюс»: Законодательство: Версия Проф.

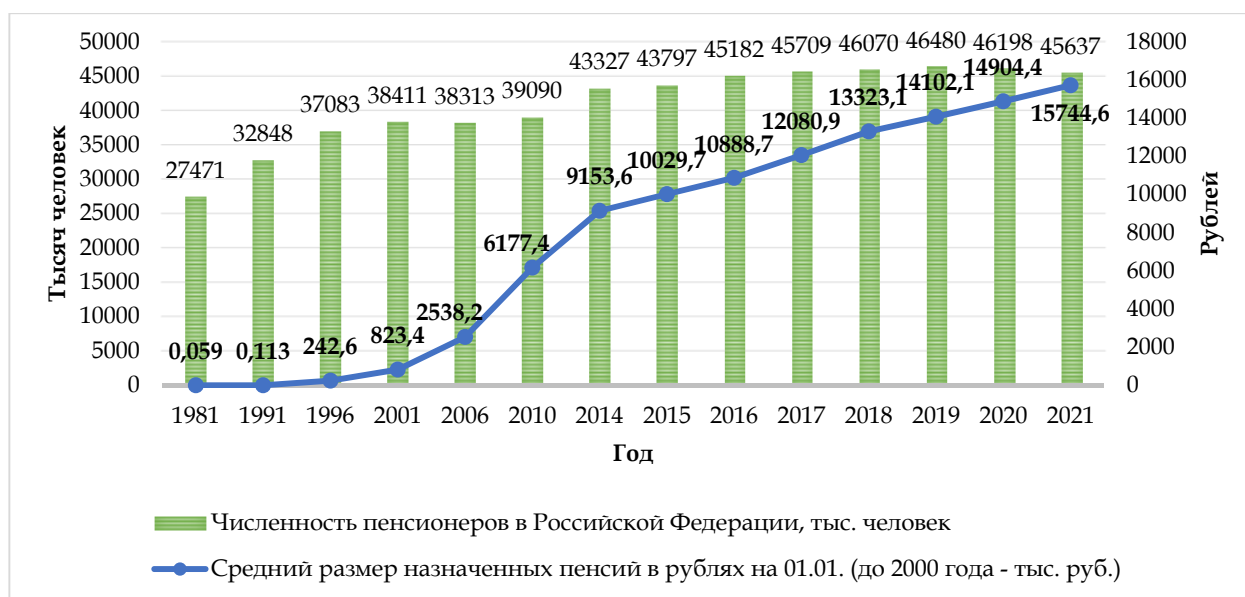


Рис. 1. Численность пенсионеров и средний размер назначенных пенсий в Российской Федерации

Источник: составлено автором по данным Росстата. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. URL: <https://www.gks.ru/> (дата обращения: 28.10.2021).

Проблемы пенсионного обеспечения активно рассматриваются, но практически не уделяется внимания историческим аспектам, которые имеют важное значение для формирования будущих пенсионных систем, так как именно в ошибках прошлого можно найти решения, способные принести пользу в будущем. Также опыт прошлого важно рассмотреть с точки зрения поиска решений текущих проблем или действенных инструментов, которые можно трансформировать в современные механизмы. Обзор научной литературы показал, что ряд авторов рассматривают развитие пенсионной системы, начиная с Петра I, так как он впервые ввел в российское законодательство слово «пенсия» [1, 2], однако не анализируют первые явления, которые подходят под термин «пенсионное обеспечение». Более того, некоторые авторы рассматривают отдельные периоды развития пенсионного обеспечения, при этом не анализируют другие исторические явления, предшествующие этому [3–6]. Также данная тематика активно рассматривается в диссертационных исследованиях, где авторы обращают внимание на важность изучения истории развития пенсионной системы, так как дальнейшие изменения, требующие законодательской деятельности, должны базироваться на научной основе, в том числе и историческом изучении объекта, чтобы не осуществлять трансформацию

«методом проб и ошибок со всеми вытекающими из этого последствиями» [7, 8].

Предпосылки создания и общая характеристика первых пенсий

Пенсионное обеспечение в истории России несколько раз изменялось, поэтому для каждого этапа существуют свои предпосылки и особенности. Первое появление «пенсий» можно найти в ряде летописей, относящихся к периоду Древней Руси X–XI вв.⁵ Предпосылками появления подобного инструмента стали личная воля князя, который выплачивал жалование или предлагал земли воинам, не способным дальше продолжать службу из-за ранений, полученных во время боя, или старости. Однако данный механизм был выборочным, т.е. исходил из расположения князя и его взаимоотношения с конкретным дружинником.

Закрепление подобного механизма обеспечения на старости случилось в 1587 г., когда Иван IV Грозный издал Указ о размере московских поместий, положенных разным чинов людям, в котором было обозначено, что царь мог даровать земельные наделы служилым людям или членам их семей в случае потери кормильца за особые заслуги, личную преданность царской

⁵ История пенсионного обеспечения в России. URL: <https://school.pfr.gov.ru/history.html> (дата обращения: 28.10.2021).

власти или рвение на военной службе. После отмены Юрьева Дня в 1592 г. сыном Ивана Грозного Федором Ивановичем объектом пенсионного обеспечения стали выступать земельные наделы с прикрепленными к ним крестьянами, которые являлись личным имуществом «получателя пенсии».

Этапы развития пенсионного обеспечения

Развитию пенсионного обеспечения способствовало принятие в 1649 г. Соборного уложения⁶. Данный документ предоставил гарантии помещикам получать материальные выплаты в старости, при наступлении инвалидности, а членам их семьи в случае потери кормильца. В первом случае воину выплачивались «лечебные», которые напрямую зависели от тяжести полученных ран, а во втором – в случае смерти помещика члены его семьи имели право на часть поместья, что называлось «прожиточным».

Однако данные виды «пенсионного» обеспечения оставались временными мерами, которые были положены не каждому воину. Основы пенсионного законодательства заложил первый император Российской империи Петр I, приняв в 1720 г. Устав морского русского военного флота (рис. 2). В главе «О корму и жалованье» был определен порядок и размер пенсионного обеспечения, положенный каждому морскому офицерскому чину, их детям и вдовам, а также впервые упомянуто слово «пенсии», официально закрепленное в царском указе. Еще одним шагом по формированию пенсионного обеспечения стало принятие в 1722 г. «Табеля о рангах», который определял жалование и пенсии для военных и государственных служащих.

Много изменений в пенсионное законодательство привнесла императрица Екатерина II Великая, которая расширила право на пенсионное обеспечение лиц, занятых в сухопутных войсках (см. рис. 2). Впервые была введена выслуга лет (страховой стаж) – теперь необходимо было отслужить не менее 20 лет, также появилась пенсия по выслуге лет (офицеры – 32 года службы, чиновники – 35 лет службы), которая назна-

чалась индивидуально императрицей и имела ограниченный характер. Внимание императрицы также было уделено детям погибших офицеров: произошло повышение возраста до 12 лет для мальчиков и 20 лет для девочек для назначения половины пенсии погибшего отца в качестве попечения. По достижении указанного возраста мальчики поступали в гимназии на обучение за государственный счет, а девочки, если не вышли замуж, имели право получать полную пенсию отца пожизненно. Во время правления Екатерины II лицам, не включенным в тот или иной круг пенсионеров, приходилось ждать освободившейся вакансии.

Сын Екатерины Великой также изменил пенсионное законодательство: Павел I ввел еще одно ограничение для получения пенсии – «беспорочная» служба, т.е. без дисциплинарных санкций и других взысканий (см. рис. 2).

С 1649 г. сформировалось множество законов и указов, касающихся пенсионного обеспечения в Российской империи, поэтому во время правления Николая I был утвержден первый пенсионный устав – Устав о пенсиях и единовременных пособиях государственным (военным и гражданским) служащим, который оставался действующим до начала XX в. (см. рис. 2). Ключевое значение этого документа заключалось в кодификации действующих норм права в единый устав. Он также установил учредить первый Пенсионный фонд, куда направлялась часть жалования офицеров, однако большая часть пенсионных расходов покрывалась за счет казны.

В 1840-х гг. происходило увеличение численности пенсионеров и, соответственно, расходов казны, однако в условиях высокой инфляции (что стало одной из причин проведения реформы Е. Ф. Канкрин) покупательная способность пенсий снижалась, что, в свою очередь, требовало их индексации, а значит, и параллельное увеличение расходов государственного бюджета [9]. В 1853 г. был принят указ об изменениях в Пенсионный устав, где государство сохраняло за собой обязательства по выплате пенсии только военным инвалидам или пострадавшим из-за несчастного случая, а также высшим чинам офицеров и государственных служащих. Для остальных существовали эмеритальные кассы, которые сейчас бы являлись негосударствен-

⁶ С высоты дожитых лет. История пенсий в России. URL: https://aif.ru/society/history/s_vysoty_dozhityh_let_istoriya_pensiy_v_rossii (дата обращения: 28.10.2021).

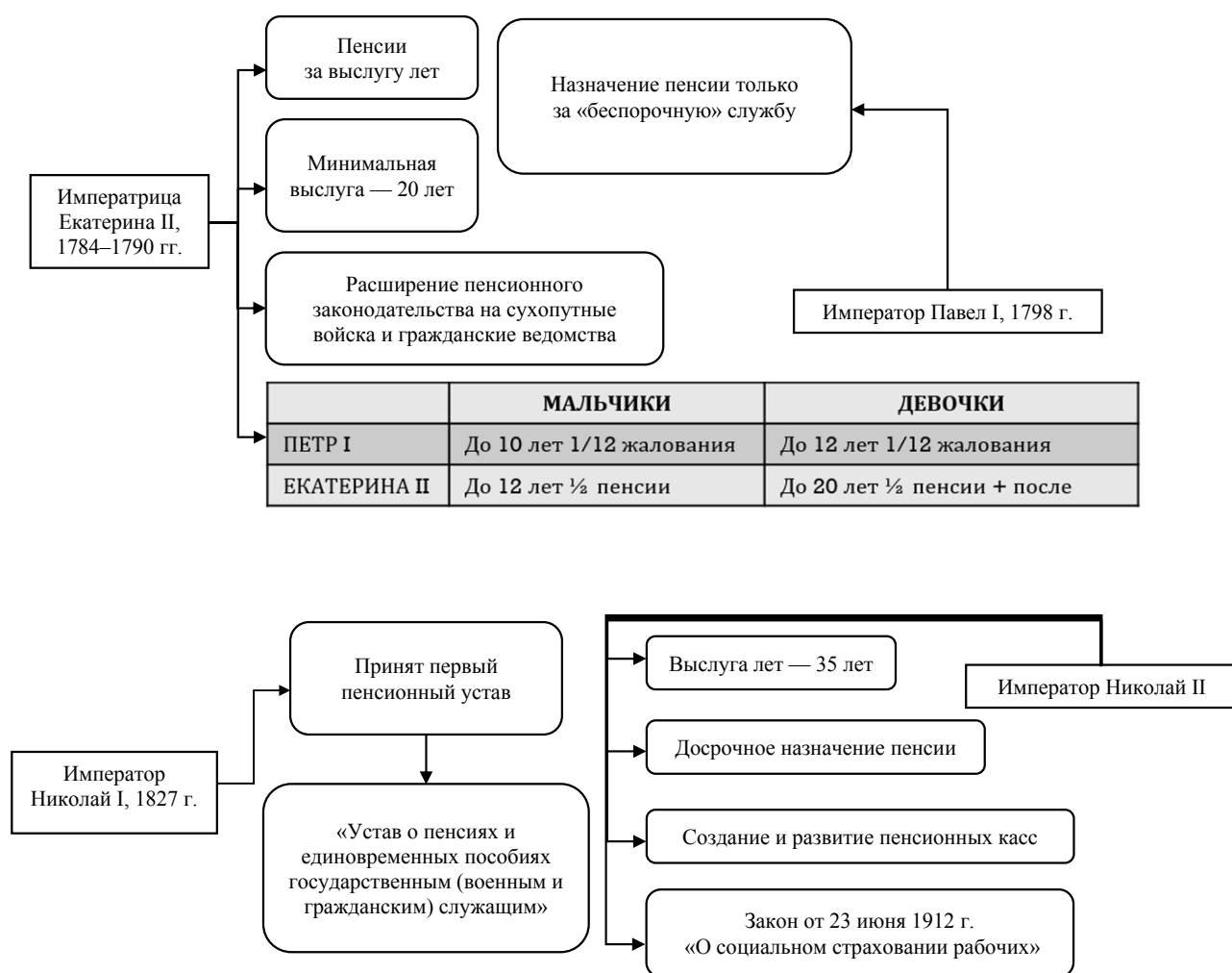


Рис. 2. Развитие пенсионного обеспечения в Российской империи

Источник: разработано автором.

ными пенсионными фондами. В кассы служащие платили взносы, а затем получали пенсии, однако подобные кассы создавались только в стратегических и крупных отраслях экономики. В связи с этим в 1890-х гг. активно развивались страховые товарищества и пенсионные кассы, в которых даже крестьяне могли заработать пенсии путем вычета определенной суммы из их зарплаты. К концу XIX в. пенсионное обеспечение в России оставалось избирательным, пенсию получали менее 1/3 населения, которое являлось преимущественно богатым. Последнее изменение пенсионного обеспечения в Российской империи произошло посредством принятия закона от 23 июня 1912 г. «О социальном страховании рабочих» (рис. 3). Обязательное соцстрахование распространялось только на предприятия с численностью не менее 20 рабочих при наличии двигателя и 30 рабочих — при отсутствии двигателя.

Во времена СССР главной целью Правительства СССР стало введение массового пенсионного обеспечения (рис. 3)⁷. В 1923 г. В. И. Ленин принял решение о необходимости пенсионного обеспечения для военных, партийных работников и рабочих важных отраслей экономики. В 1930 г. И. В. Сталиным было предложено Положение о пенсиях и пособиях по социальному страхованию, которое заменяло государственное пенсионное обеспечение на страховое, по которому заводы и фабрики платили страховые взносы, которые обусловили выплаты пенсии.

К 1932 г. «Сталинская пенсионная» система почти сложилась, однако в стране отсутствовал пенсионный возраст для всех граждан СССР, что и было установлено отдельным нормативно-

⁷ С высоты дожитых лет. История пенсий в России. URL: https://aif.ru/society/history/s_vysoty_dozhityh_let_istoriya_pensiy_v_rossii (дата обращения: 28.10.2021).

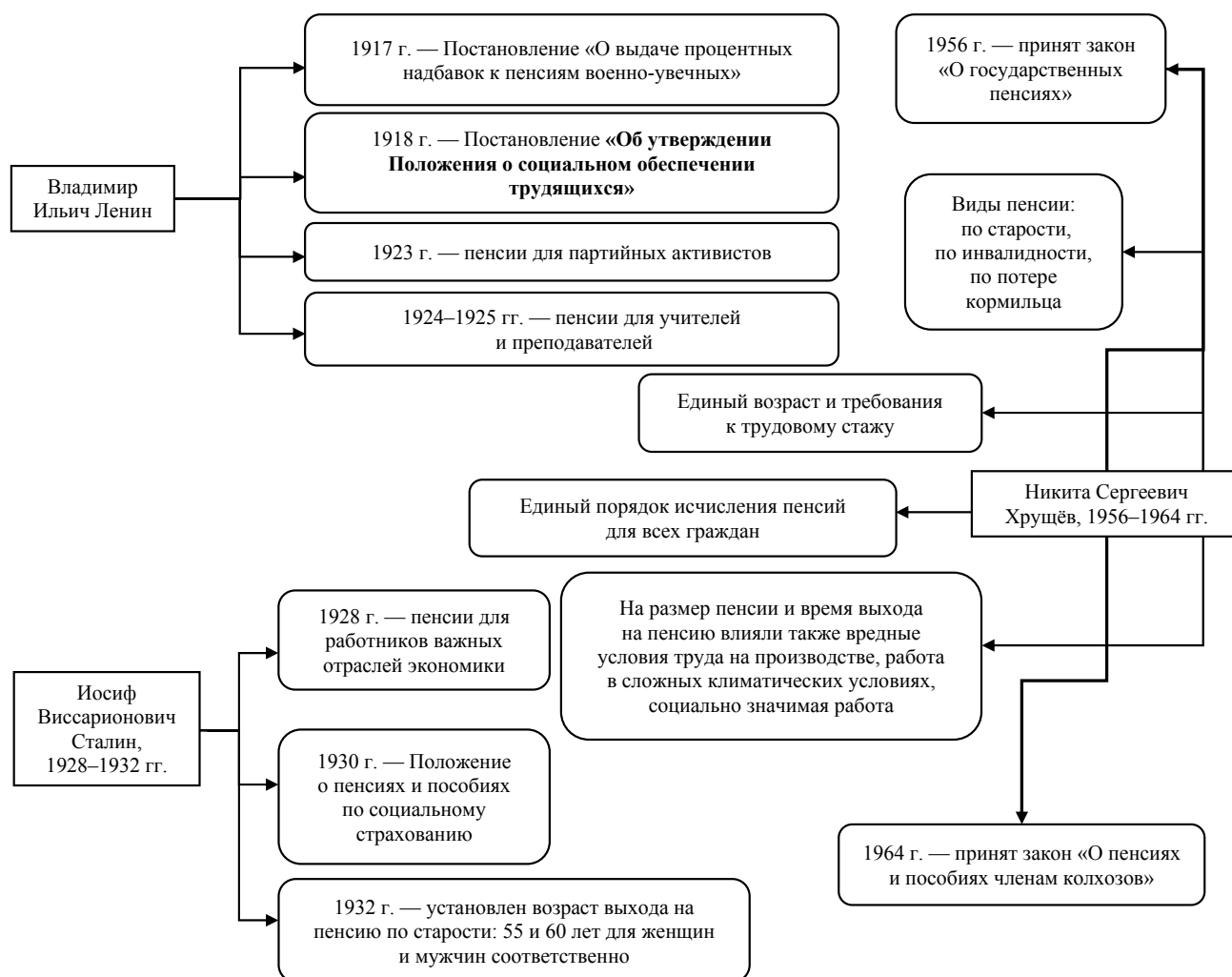


Рис. 3. Развитие пенсионного обеспечения в СССР

Источник: разработано автором.

правовым актом: 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин. На «сталинскую» пенсию было пройти трудно, так как она была положена не всем, а для ее назначения требовалось множество документов, которые были утрачены в период войны. Ключевым в поствоенный период для развития пенсионного обеспечения стал 1956 г., когда был принят закон «О государственных пенсиях», гарантирующий предоставление пенсии по старости, по инвалидности, по потере кормильца, единый возраст и требования к трудовому стажу, единый порядок исчисления пенсий для всех граждан, кроме людей, трудившихся в колхозах. Лишь в 1964 г. был принят закон «О пенсиях и пособиях членам колхозов», гарантирующий пенсии колхозникам.

В современной истории России пенсионное обеспечение стало персонифицированным, т.е. появились лицевые счета, где были учтены сум-

ма страховых взносов, страховой стаж (рис. 4). Первые пенсионные реформы современной России начались еще до распада СССР в 1990 г. с создания Пенсионного фонда РСФСР и вступления в действие Закона Российской Федерации от 20.11.1990 № 340–1 «О государственных пенсиях в Российской Федерации», в котором были сформулированы основные принципы правовых и страховых отношений в рамках новой российской пенсионной системы, а также было определено, что страховые взносы платились за каждого работника⁸. Еще одной особенностью первых решений по обеспечению развития современной пенсионной системы является перечень льготных категорий, имеющих пра-

⁸ Закон Российской Федерации от 20.11.1990 № 340–1 «О государственных пенсиях в Российской Федерации». СПС «Консультант плюс»: Законодательство: Версия Проф.

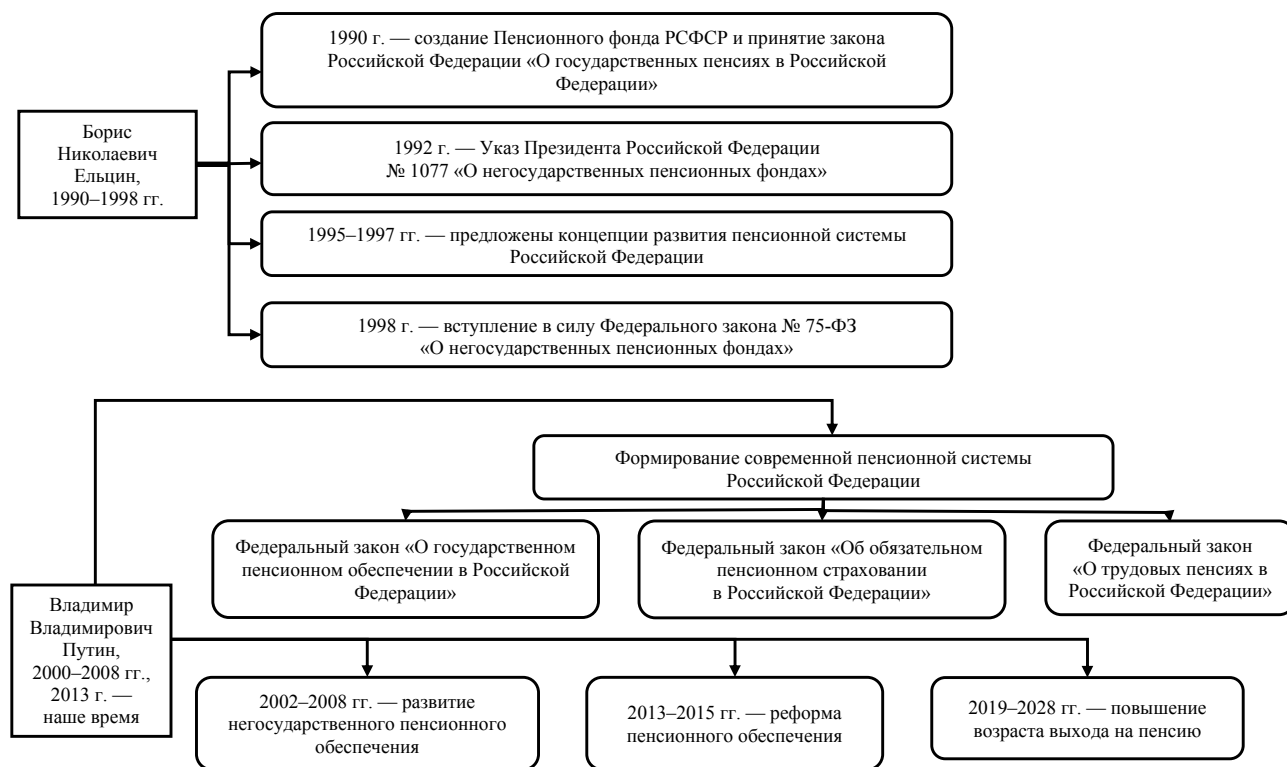


Рис. 4. Развитие пенсионного обеспечения в Российской Федерации

Источник: разработано автором.

во на ранний выход на пенсию, который был наиболее широким за всю историю развития пенсионного обеспечения.

Одновременно с этим Правительством РСФСР продумывались разные варианты формирования будущей пенсионной системы с развитием накопительных механизмов, а также добровольного пенсионного страхования с целью нивелирования отрицательных эффектов от изменения мировой и российской демографической ситуации и сокращения расходов бюджета на покрытие дефицита бюджета Пенсионного фонда. Первые шаги в данном направлении были сделаны путем утверждения в 1992 г. Указа Президента Российской Федерации от 16.09.1992 № 1077 «О негосударственных пенсионных фондах», позволяющего бизнесу создавать собственные частные пенсионные фонды с целью повышения уровня пенсионного обеспечения работников⁹.

К середине 1990-х гг. в пенсионной системе возник большой дефицит финансовых ресур-

сов в связи с ростом инфляции, либеральными реформами в экономике и широкими льготами в области досрочной пенсии и ежеквартальными индексациями пенсий. Дефицит бюджета Пенсионного фонда России (далее – ПФР) необходимо было покрывать за счет дополнительных расходов федерального бюджета. Подобная ситуация требовала серьезных реформ в пенсионной системе страны. Одним из возможных вариантов решения сложившейся ситуации стала разработка Концепции реформы пенсионного обеспечения в Российской Федерации 1995 г., предполагающая трехуровневую модель пенсионного обеспечения, в которой на первом уровне предусматривалась выплата государственной пенсии, на втором – корпоративной пенсии, на третьем – негосударственной пенсии. Также предлагалось создать персонифицированный учет страховых взносов граждан и проводить ежегодную индексацию пенсий на уровень инфляции.

Важно отметить, что в 1997 г. была предложена альтернативная концепция, главная идея которой заключалась в полном отказе от распределительного механизма в пользу исключительно накопительной модели пенсио-

⁹ Указ Президента Российской Федерации от 16.09.1992 № 1077 «О негосударственных пенсионных фондах». СПС «Консультант плюс»: Законодательство: Версия Проф.

ного обеспечения. Однако более либеральная концепция не была поддержана, а выбор был сделан на уже принятом в 1995 г. варианте, реализация которого получила наибольший темп в 1997–1998 гг. В 1998 г. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» вступил в силу и стал ключевым документом в формировании негосударственного пенсионного обеспечения, определяющий основные принципы работы негосударственных пенсионных фондов, права и обязанности вкладчиков, участников и фондов, а также степень и инструменты государственного контроля и регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов¹⁰. Однако дальнейшее развитие концепции было приостановлено в связи с кризисом и дефолтом августа 1998 г. и возобновилось уже в 2000-х гг.

В 2001 г., в связи с улучшением экономической ситуации в стране, была продолжена работа по реализации концепции 1995 г. путем принятия трех нормативно-правовых актов, которые сформировали пенсионную систему страны: Федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»¹¹, Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»¹² и Федеральный закон от 17.12.2001 № 173-ФЗ¹³ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации». Принятие этих документов позволило сформировать в российской пенсионной системе смешанную модель пенсионного обеспечения с тремя установленными видами пенсий: 1) базовая, размер которой был определен государством; 2) страховая, зависящая от сумм страховых взносов, уплаченных работодателем за работника; 3) накопительная, которая зави-

села от размера пенсионных взносов и заработка гражданина, а также формировалась на отдельном лицевом счете, который был доступен гражданину при наступлении пенсионного возраста.

В 2002–2004 гг. была продолжена работа по совершенствованию накопительной части трудовой пенсии путем принятия Федерального закона № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», который определял все правовые взаимоотношения в части инвестирования пенсионных накоплений граждан для их увеличения и последующих выплат накопительной части пенсии¹⁴. В 2004 г. граждане смогли переводить свои пенсионные накопления в негосударственные пенсионные фонды для того, чтобы фонд их инвестировал и увеличивал объемы пенсионных выплат гражданам в старости. Еще одним направлением развития негосударственного пенсионного обеспечения является принятие в 2008 г. программы государственного софинансирования пенсионных накоплений, предполагающей удвоение государством части средств, переведенным гражданином самостоятельно в негосударственный пенсионный фонд, тем самым стимулируя развитие добровольного пенсионного обеспечения. Однако данная программа не была широко распространена в связи с тем, что усложнилась демографическая ситуация, проводился низкий уровень информационной компании по привлечению граждан и популяризации подобного механизма, софинансирование только в течение 10 лет после первого платежа, а также завершение программы 31 декабря 2014 г. (продолжительность программы составила менее 6 лет).

Реформы, проводимые Правительством Российской Федерации в 2013–2015 гг., стали наиболее крупными с 2001 г., так как они изменили структуру пенсионного обеспечения и формулу определения размера назначаемой пенсии. Было принято решение отказаться от частей трудовой пенсии и сформировать 2 отдельные пенсии: 1) страховую, включающую индивидуальный

¹⁰ Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах». СПС «Консультант плюс»: Законодательство: Версия Проф.

¹¹ Федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» СПС «Консультант плюс»: Законодательство: Версия Проф.

¹² Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации». СПС «Консультант плюс»: Законодательство: Версия Проф.

¹³ Федеральный закон от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации». СПС «Консультант плюс»: Законодательство: Версия Проф.

¹⁴ Федеральный закон от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации». СПС «Консультант плюс»: Законодательство: Версия Проф.

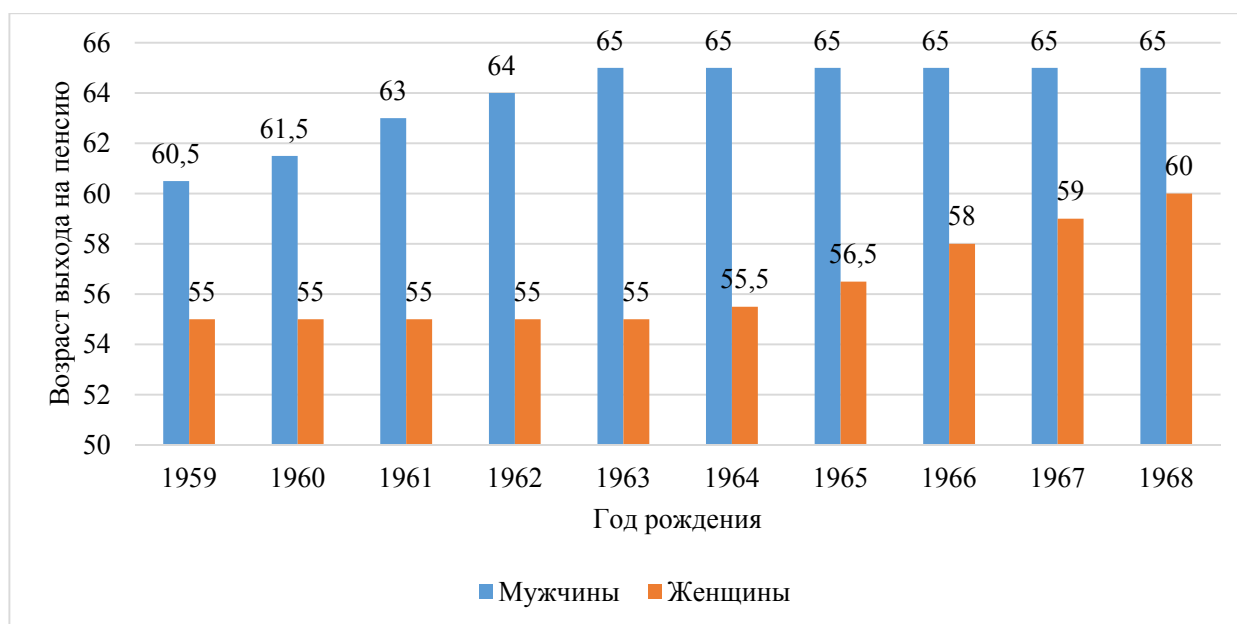


Рис. 5. График плавной корректировки возраста для назначения страховой пенсии по старости

Источник: официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации.

пенсионный коэффициент (далее – ИПК), который стал отражением персонифицированного учета страховых взносов граждан, фиксированную выплату (ранее – базовая часть трудовой пенсии) и повышающие коэффициенты за более поздний срок обращения за назначением пенсии; 2) накопительную. Условия назначения страховой пенсии также были изменены в сторону увеличения:

- необходимый страховой стаж для назначения пенсии возрастает: с 5 лет в 2015 г. с плавным увеличением минимальным страхового стажа до 15 лет к 2024 г.;
- также будет иметь значение наличие нового показателя ИПК: для назначения пенсии в 2015 г. требовалось не менее 6,6 ИПК, а к 2025 г. для назначения пенсии будет необходимо иметь не менее 30 ИПК.

Еще одним шагом стал введенный в 2013 г. временный мораторий на направление страховых взносов на накопительную пенсию, который ежегодно продлевается и является постоянной мерой около 10 лет.

Заключительный этап проведения реформ в пенсионной системе Российской Федерации также касался изменения требований для назначения страховой пенсии по старости – повышение возраста выхода на пенсию, который не менялся с 30-х гг. XX в., установленный И. В. Сталиным. С 1 января 2019 г. в России происходит

плавное увеличение возраста выхода на пенсию, которое продлится до 2028 года (рис. 5)¹⁵.

Выводы

Таким образом, пенсионное обеспечение имеет не только важное значение для социальной защиты населения, но и широкую историю развития:

1. Первоначально пенсионное обеспечение являлось личной волей князя и было направлено исключительно на воинов, которые были в дружине у князя. В период правления Ивана IV пенсионное обеспечение получили дворяне и верные царю государственные служащие.

2. В Соборном уложении 1649 г. царем Алексеем Михайловичем было утверждено больше видов пенсионного обеспечения, а также появилась возможность получить пенсию в случае потери кормильца, что стало нововведением того времени. Петр I впервые ввел термин «пенсия» в российское законодательство, а также расширил возможность получения пенсии для моряков и гражданских служащих.

3. Во время Российской империи пенсионное законодательство активно совершенствовало-

¹⁵ Федеральный закон от 03.10.2018 № 350-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий». СПС «Консультант плюс»: Законодательство: Версия Проф.

лось в связи с развитием экономики. Екатерина II указала пенсионное обеспечение предоставлять сухопутным войскам и служащим казенных учреждений. Николай I кодифицировал все нормативно-правовые акты своих предшественников, а Николай II расширил социальное страхование на рабочих. Пенсионное обеспечение получили низшие слои общества.

Развитие пенсионной системы нашей страны возможно только при одновременном «возрождении» накопительной пенсии и активизации негосударственного пенсионного обеспечения, что позволит выйти на достойный уровень социальной защиты наших граждан.

4. В СССР пенсионное обеспечение «строилось с нуля» (большевики отменили все действующее законодательство, в том числе и пенсионный устав, принятый во время царствования Николая I), а также в тяжелую экономическую ситуацию, что не позволило быстро распространить пенсионное обеспечение на все слои общества, однако благодаря И. В. Сталину и Н. С. Хрущеву все граждане могли получить достойную пенсию.

5. Современный этап характеризуется множеством изменений и реформ, в рамках которых видно стремление по внедрению лучших мировых практик. Однако в последние годы пенсионное обеспечение возвращается к предыдущему этапу, так как накопительная модель стала добровольной, а «уйти» от выплаты пенсий по системе PAYG государству так и не удалось.

В заключение следует сказать, что история развития пенсионного обеспечения в нашей стране имеет продолжительный период (от 1720 г. до настоящего времени). Ее важно изучать, чтобы понимать, какие ошибки не стоит повторять, а какие практики стоило бы позаимствовать. По мнению автора, развитие пенсионной системы нашей страны возможно только при одновременном «возрождении» накопительной пенсии и активизации негосударственного пенсионного обеспечения, что позволит выйти на достойный уровень социальной защиты наших граждан. Однако в связи с действиями Правительства Российской Федерации (мораторий на формирование накопительной пенсии, завершение программы государственного софинансирования пенсионных накоплений и другие) данное развитие невозможно. По мнению автора, необходимо пересмотреть принятые решения, возродить эффективные инструменты (например, программу софинансирования пенсионных накоплений) и совершенствовать действующие (например, повысить лимит для социального налогового вычета или исключить вычеты по расходам на добровольное пенсионное страхование, сделав его обособленным), а также предложить новые, отвечающие современным условиям, в том числе с развитием цифровизации и альтернативных инструментов накопления на старость (например, создание приложения-агрегатора с разными финансовыми инструментами в режиме «одного окна»). Более того, необходимо стремиться развивать льготные условия для граждан (например, увеличить лимит для применения социального налогового вычета или исключить из данного расчета налоговые вычеты по расходам на добровольное пенсионное страхование, сделав его обособленным) и НПФ (например, изменить набор инструментов по инвестированию пенсионных накоплений граждан с целью увеличения инструментов с допустимым риском) для развития негосударственного пенсионного страхования.

Список источников

1. Шеремет Н.Д. Пенсионное обеспечение в России: история, реальность и перспективы развития. *Аудит и финансовый анализ*. 20184;(1):383–393.
2. Нерадовская Ю.В. Развитие системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации. *Вестник НГУЭУ*. 2015;(4):297–308.

3. Семенов Е.Н. Формирование и развитие системы пенсионного обеспечения в России XX – начала XXI века. *Вопросы российской юстиции*. 2020;(7):364–373.
4. Бабич К.В. Современное состояние и реформирование правоотношений в сфере пенсионного обеспечения. *Правопорядок: история, теория, практика*. 2019;(1):31–36.
5. Балынин И.В. Новая пенсионная реформа в Российской Федерации: базовые принципы, этапы и ключевые мероприятия. *Финансы и кредит*. 2017;23(16):927–948.
6. Балынин И.В. Комплекс предложений по проведению пенсионной реформы в Российской Федерации. *Аудит и финансовый анализ*. 2018;(6):151–157.
7. Ижаева И.Р. Концепция развития пенсионной системы Российской Федерации в посткризисный период. Дисс. ... канд. экон. наук 08.00.10. М.; 2013. 241 с.
8. Лаврентьева П.К. Развитие пенсионной системы в России. Дисс. ... канд. экон. наук 08.00.05. М.; 2004. 176 с.
9. Афанасьев И.Б. Реформа финансовой системы Российской Империи накануне Крымской войны (1853–1856 гг.). *Евразийский форум*. 2015;(1):18–21.

References

1. Sheremet N.D. Pension provision in Russia: History, reality and development prospects. *Audit and financial analysis*. 20184;(1):383–393. (In Russ.).
2. Neradovskaya Yu.V. Development of the pension system in the Russian Federation. *Bulletin of NGUE*. 2015;(4):297–308. (In Russ.).
3. Semenov E.N. Formation and development of the pension system in Russia in the XX – early XXI century. *Problems of Russian justice*. 2020;(7):364–373. (In Russ.).
4. Babich K.V. The current state and reform of legal relations in the field of pension provision. *Law order: history, theory, practice*. 2019;(1):31–36. (In Russ.).
5. Balynin I.V. New pension reform in the Russian Federation: Main principles, stages and key events. *Finance and credit*. 2017;23(16):927–948. (In Russ.).
6. Balynin I.V. A set of proposals for the implementation of pension reform in the Russian Federation. *Audit and financial analysis*. 2018;(6):151–157. (In Russ.).
7. Izhaeva I.R. The concept of development of the pension system of the Russian Federation in the post-crisis period. Diss. ... Cand. Sci. (Econ.) 08.00.10. Moscow; 2013. 241 p. (In Russ.).
8. Lavrent'eva P.K. Development of the pension system in Russia. Diss. ... Cand. Sci. (Econ.) 08.00.05. Moscow; 2004. 176 p. (In Russ.).
9. Afanasiev I.B. Reform of the financial system of the Russian Empire on the eve of the Crimean War (1853–1856). *Eurasian Forum*. 2015;(1):18–21. (In Russ.).