

НОВАЯ ПЕНСИОННАЯ РЕФОРМА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ: БАЗОВЫЕ ПРИНЦИПЫ, ЭТАПЫ И КЛЮЧЕВЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ**Игорь Викторович БАЛЫНИН**

ассистент Департамента общественных финансов,
 Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Российская Федерация
 igorbalynin@mail.ru

История статьи:

Принята 14.02.2017
 Принята в доработанном
 виде 28.02.2017
 Одобрена 15.03.2017
 Доступна онлайн 27.04.2017

УДК 336.22

JEL: H53, H55, H61, H75

Аннотация

Предмет. Пенсионная система Российской Федерации, а также зарубежный опыт организации пенсионных систем на примере стран из первой двадцатки рейтинга, а также стран бывшего СССР.

Цели. Обосновать необходимость проведения новой пенсионной реформы, в рамках которой автором предлагаются базовые принципы, выделены этапы проведения и обозначены конкретные мероприятия.

Методология. Методологическая основа опирается как на общенаучные методы (анализ, сравнение, измерение), так и на специальные (в частности, статистические).

Результаты. В первую двадцатку рейтинга Global AgeWatch Index 2015 входят страны преимущественно (14 из 20) с пенсионным возрастом от 65 лет и выше. Как минимум в 12 государствах приняты решения по дальнейшему повышению возраста выхода на пенсию (в большинстве случаев – до 67 лет). В подавляющем большинстве стран бывшего СССР пенсионный возраст выше, чем в Российской Федерации. Несмотря на предпринятые шаги и проведенные изменения в российской пенсионной системе значительная часть проблем осталась нерешенной (повышение пенсионного возраста; порядок и условия назначения социальной пенсии; доверие к негосударственным пенсионным фондам и др.).

Область применения результатов. Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности их использования для принятия конкретных решений по модернизации социально-экономических процессов специалистами органов государственной власти, применения студенческим и профессорско-преподавательским сообществом в рамках учебного процесса в высших и средних специальных учебных заведениях.

Выводы. На современном этапе развития российского государства необходимо проведение новой пенсионной реформы, базирующейся на 10 принципах (справедливость, прозрачность, устойчивость пенсионного законодательства, широкая публичность корректировок пенсионного законодательства, стимулирование ответственности граждан и др.), в два этапа с реализацией на каждом из них комплекса мероприятий.

Ключевые слова:

пенсионная реформа,
 пенсионные фонды,
 пенсионный возраст,
 социальная пенсия

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2017

Актуальность исследования вопросов пенсионного обеспечения обусловлена необходимостью достижения поставленных в Посланиях Президента Российской Федерации, государственных программах, концепциях, других нормативно-правовых актах задач, целей и ориентиров по модернизации российской экономики, обеспечению ее роста, повышению качества жизни российского населения, что невозможно без социально ориентированной и справедливой бюджетной политики. При этом одним из ключевых направлений является научно обоснованная пенсионная система,

базирующаяся на конституционных основах, накопленном российском и зарубежном опыте.

Так, в частности, в публикациях зарубежных ученых активно обсуждаются вопросы, связанные с повышением пенсионного возраста, формированием пенсионных накоплений, а также с особенностями построения пенсионных систем и проведением соответствующих реформ (например, в Японии, Тайване, Латвии и др.) [1–5].

Необходимость комплексного решения «пенсионных проблем» была очень верно

отмечена М.О. Напалковой и О.Н. Сусяковой [6]. В свою очередь М.В. Гончарова и А.И. Гончаров рассмотрели развитие финансово-правового режима пенсионного обеспечения в Российской Федерации [7].

Также необходимо согласиться с Н.С. Сергиенко, отметившей необходимость оценки финансовых рисков [8] и большое значение государственного финансового контроля [9], что особенно актуально в условиях влияния факторов неопределенности на формирование доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации [10, 11] и разработки стратегии экономической безопасности Российской Федерации [12]. В этом контексте следует отметить наличие возможности повышения эффективности бюджетных расходов посредством формирования системы мониторинга [13].

Исследователь Е.Е. Шестакова дает оценку современной российской пенсионной системе как инструменту борьбы с бедностью [14]. В свою очередь Е.В. Рыбинцева, рассматривая финансовые основы права граждан на социальное обеспечение в России, увязала размер пенсии с минимальным размером оплаты труда [15]. Однако следует не согласиться с автором по поводу использования минимального размера оплаты труда при вычислении размера пенсионных выплат, который не находит абсолютно никакого применения в процессе расчета пенсии (причем не только по новой пенсионной формуле, но и в старой пенсионной схеме, действовавшей до 01.01.2015). Более того С.П. Солянниковой справедливо подчеркивается необходимость соответствия результатов мероприятий в социальной сфере поставленным целям и задачам [16].

Значительное количество научных публикаций также посвящено вопросам, связанным с формированием накопительной пенсии [17–20] и негосударственным пенсионным обеспечением [21, 22]. Также необходимо отметить исследование А.К. Соловьёва, С.А. Донцовой, С.Е. Кучук, осуществивших актуарно-статистический анализ факторов

повышения пенсионного возраста в Российской Федерации [23].

Для разработки конкретных предложений по реформированию пенсионной системы Российской Федерации считаем целесообразным изучить зарубежный опыт. Так, в частности, по итогам анализа пенсионных систем первой двадцатки рейтинга Global AgeWatch Index 2015 необходимо сделать следующие выводы.

1. В первую двадцатку рейтинга Global AgeWatch Index 2015 входят страны преимущественно (14 из 20) с пенсионным возрастом от 65 лет и выше.
2. Как минимум в 12 государствах приняты решения по дальнейшему повышению возраста выхода на пенсию (в большинстве случаев – до 67 лет).
3. Ожидаемая продолжительность жизни во всех государствах – лидерах рейтинга выше 81 года для женщин и 78 лет для мужчин (за исключением Панамы, где ожидаемая продолжительности жизни мужчин – 74,7 лет).
4. В большинстве стран взносы уплачивают не только работодатели, но и сами застрахованные лица (причем в некоторых странах в равных долях).
5. Максимальные и минимальные размеры базы для начисления страховых взносов в большинстве стран не установлены.

Более того, изучение опыта стран бывшего СССР позволяет сделать вывод о том, что в подавляющем большинстве государств пенсионный возраст выше, чем в Российской Федерации (причем в пяти государствах на уровне не ниже 60 лет). К тому же необходимо иметь ввиду, что ситуация очень быстро меняется и в этих странах проводятся пенсионные реформы, в том числе связанные с повышением пенсионного возраста. Так, например, в Белоруссии уже принято решение о повышении пенсионного возраста в период с 2017 по 2022 г.¹

¹ Указ президента Республики Беларусь от 11.04.2016 № 137 «О совершенствовании пенсионного обеспечения».

Для оценки российских реалий прежде всего следует обозначить конституционные основы изучаемого вопроса. Так, в частности, отмечается, что Российская Федерация является социальным государством с проведением политики по обеспечению и достойной жизни и свободному развитию человека². Более того, Конституцией Российской Федерации установлены гарантии гражданам по социальному обеспечению при наступлении соответствующего возраста, болезни, инвалидности и иных случаях, оговоренных законодательно³. При этом также конституционно закреплено установление государственных пенсий законом⁴.

Проведенный анализ численности пенсионеров в Российской Федерации за период с 1991 по 2016 г. (*рис. 1*) выявил рост более чем на 30% (практически на 10 млн чел.), а за период с 1981 г. их численность увеличилась более чем на 55% (свыше чем на 15 млн чел.). Безусловно, это требует осуществления дополнительных расходов на финансовое обеспечение пенсионных выплат. При этом важно отметить, что за период 1991–2015 гг. значительно (в 2,36 раза!) увеличилось число работающих пенсионеров, получающих страховые пенсии по старости (с 6,03 млн чел. до 14,2 млн чел.). Более того, ожидаемая продолжительность жизни в Российской Федерации за период 2000–2015 гг. (*рис. 2*) выросла с 65 до 70,5 лет (для мужчин – с 58,7 до 64,7 лет; для женщин – с 72 до 76,3 лет).

Также были проанализированы ключевые показатели бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации в 2011–2019 гг. (*табл. 1*). Анализ показал, что доходы бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации к 2015 г. (по сравнению с 2011 г.) выросли на 35,6% при росте расходов за

аналогичный период на 55,83%. В 2016–2019 гг. ожидается дальнейшее ежегодное увеличение как доходов, так и расходов бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации. Планируется, что к 2019 г. доходы вырастут на 25% (по сравнению с 2015 г.), а расходы – на 18,48% (по сравнению с 2015 г.). Особо следует отметить, что на 2017–2019 гг. запланировано исполнение бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации с дефицитом (целевое значение дефицита бюджета составляет в зависимости от года 167–220 млрд руб.).

В настоящее время в Российской Федерации предусмотрено четыре вида пенсий: страховая, накопительная, по государственному пенсионному обеспечению и негосударственному пенсионному обеспечению. В целях формирования конкретных предложений по проведению новой пенсионной реформы следует изучить порядок расчета пенсии. При этом, безусловно, наибольший интерес представляет порядок расчета страховых пенсий по старости. Так, согласно правилам, действовавшим до 01.01.2015, расчет размера страховой части трудовой пенсии осуществлялся последовательно в несколько этапов, на которых в свою очередь производилось вычисление:

- суммы расчетного пенсионного капитала, сформированного до 01.01.2002;
- суммы расчетного пенсионного капитала, сформированного до 01.01.2002 с учетом индексации за период с 2002 г. по день назначения пенсии;
- суммы валоризации пенсионного капитала, сформированного до 01.01.2002 (с учетом индексации);
- суммы пенсионного капитала, сформированного после 01.01.2002;
- суммы расчетного пенсионного капитала, застрахованного по состоянию на день назначения пенсии;

² Пункт 1. ст. 7 Конституции Российской Федерации (в ред. от 21.07.2014).

³ Пункт 1. ст. 39 Конституции Российской Федерации (в ред. от 21.07.2014).

⁴ Пункт 2. ст. 39 Конституции Российской Федерации (в ред. от 21.07.2014).

- суммы расчетного пенсионного капитала в расчете на месяц «периода дожития» (ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости);
- размера страховой части трудовой пенсии по старости.

Так, например, гражданин (мужчина) выходит на пенсию с 01.06.2014, его трудовой стаж до 01.01.2002 составляет 25 лет, до 01.01.1991 – 14 лет. Средняя заработная плата гражданина за 2000–2001 гг. составляет 1 989,24 руб. Сумма денежных средств, накопленных на индивидуальном лицевом счете гражданина в Пенсионном фонде Российской Федерации с 01.01.2002 до момента назначения пенсии, составляет 387 245,78 руб.

В первую очередь необходимо осуществить вычисление суммы расчетного пенсионного капитала, сформированного до 2002 г.

1. Определение стажевого коэффициента принимается равным 0,55 с увеличением на 0,01 за каждый полный год стажа до 01.01.2002, превышающего 25 лет для мужчин или 20 лет для женщин. В случае если стаж менее 25 (20) лет, используется коэффициент 0,55 (однако в дальнейшем нужно будет осуществить корректировку в сторону понижения с учетом реального стажа).
2. Расчет коэффициента соотношения заработной платы застрахованного лица за 2000–2001 гг. (либо любые 60 месяцев подряд) со средним значением аналогичного показателя по Российской Федерации за тот же период. При этом необходимо иметь в виду, что его значение не может превышать 1,2. Так, применительно к рассматриваемому примеру используем максимальное значение, поскольку $1\,989,24 / 1\,494,5 = 1,33$.
3. Вычисление суммы расчетного размера трудовой пенсии:

$$РП = 0,55 \cdot 1,2 \cdot 1\,671 = 1\,102,86 \text{ руб.},$$

где 1 671 – фиксированное число, равное размеру среднемесячной заработной платы

в Российской Федерации в III квартале 2001 г.

Данный показатель в соответствии с российским законодательством⁵ не может быть менее 660 руб.

4. Определение расчетного пенсионного капитала, для чего полученный результат следует уменьшить на размер базовой части трудовой пенсии на 01.01.2002 и умножить на «период дожития»:

$$ПК_{01.01.2002} = (1\,102,86 - 450) \cdot 228 = 652,86 \text{ руб.} \cdot 228 = 148\,852,08 \text{ руб.}$$

В случае если стаж до 01.01.2002 составил менее 25 лет для мужчин и менее 20 лет для женщин, полученный результат следует скорректировать с учетом реального стажа путем умножения на частное от деления продолжительности стажа до 01.01.2002 (в месяцах) к 300 месяцам для мужчин и 240 месяцам для женщин.

Далее следует произвести индексацию суммы расчетного пенсионного капитала (итоговый результат первого этапа):

$$148\,852,08 \cdot 1,307 \cdot 1,177 \cdot 1,114 \cdot 1,127 \cdot 1,16 \cdot 1,204 \cdot 1,269 \cdot 1,1427 \cdot 1,088 \cdot 1,1065 \cdot 1,101 \cdot 1,083 = 835\,777,12 \text{ руб.}$$

Потом необходимо определить сумму валоризации путем умножения расчетного пенсионного капитала на 10% (с повышением данного размера на 1% за каждый полный год стажа до 01.01.1991).

Так, полученный на первом этапе результат необходимо умножить на 0,24 ($0,1 + 14 \cdot 0,01$):

$$835\,777,12 \cdot 0,24 = 200\,586,51 \text{ руб.}$$

На следующем этапе определяем размер пенсионного капитала, сформированного за период с 01.01.2002. Для этого необходимо воспользоваться данными индивидуального

⁵ Федеральный закон от 17.12.2001 № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (с 01.01.2015 не применяется; однако, определение суммы пенсионного капитала гражданам за период до 01.01.2015 произведен в строгом соответствии с ним).

лицевого счета. В приведенном примере данная сумма составляет 387 245,78 руб.

Затем для определения расчетного пенсионного капитала застрахованного по состоянию на день назначения пенсии необходимо просуммировать итоги первых трех этапов:

$$835\,777,12 + 200\,586,51 + 387\,245,78 = 1\,423\,609,41 \text{ руб.}$$

После вычисляется сумма расчетного пенсионного капитала в расчете на месяц ожидаемого периода выплат («периода дожития»):

$$\frac{1\,423\,609,41}{19 \cdot 12} = 6\,243,9 \text{ руб.}$$

На заключительном этапе определим размер страховой части трудовой пенсии по старости, для чего к полученному результату добавим фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости:

$$6\,243,9 + 3\,910,34 = 10\,154,24 \text{ руб.}$$

Важно отметить, что приведенная схема актуальна и для будущих пенсионеров, имеющих страховой стаж до 01.01.2015 (и (или) трудовой до 01.01.2002). Это обусловлено тем, что пенсионный капитал всех граждан Российской Федерации по состоянию на 01.01.2015 был переведен в пенсионные баллы. Так, для определения количества пенсионных баллов гражданина Российской Федерации необходимо произвести расчет по методике, приведенной ранее (за исключением последнего этапа), затем полученный результат следует разделить на 64,1 руб. (стоимость одного пенсионного балла на 01.01.2015).

Важно отметить, что с 01.01.2015 порядок расчета пенсии претерпел ряд изменений, наиболее существенными из которых являются следующие.

1. Страховая и накопительная части трудовой пенсии являются самостоятельными видами пенсии – страховой пенсией и накопительной пенсией соответственно.

2. Постепенное увеличение минимального страхового стажа для назначения страховой пенсии с 5 лет (2014 г.) до 15 лет (2024 г.).

3. «Период дожития» теперь ежегодно устанавливается федеральным законом по методике⁶, принятой Правительством Российской Федерации, но при назначении страховой пенсии не используется (применяется исключительно для расчета накопительной пенсии).

4. Пенсионные права граждан теперь учитываются не в рублях, а пенсионных баллах (индивидуальных пенсионных коэффициентах, далее – ИПК).

5. Фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии заменен на фиксированную выплату.

6. Размер страховой пенсии рассчитывается по следующей формуле:

$$СП = СПК \cdot ИПК + ФВ,$$

где *СП* – размер страховой пенсии;

ФВ – фиксированная выплата;

СПК – стоимость пенсионного коэффициента (ежегодно индексируется государством: 01.01.2015 – 64,1 руб., с 01.02.2015 – 71,41 руб., с 01.02.2016 – 74,27 руб., с 01.02.2017 – 78,28 руб.). При этом количество ИПК напрямую зависит от размера заработной платы.

В 2017 г. он рассчитывается следующим образом:

$$ИПК = \frac{ФОТ \cdot 0,16}{876\,000 \cdot 0,16} \cdot 10 = \frac{ФОТ \cdot 0,16}{140\,160} \cdot 10,$$

где *ФОТ* – это годовой фонд оплаты труда работника, с которой производились отчисления на обязательное пенсионное страхование (индивидуальная часть тарифа страховых взносов; в 2017 г. не может превышать сумму в 876 000 руб.).

⁶ Постановление Правительства РФ от 02.06.2015 № 531 «Об утверждении методики оценки ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии».

Важно отметить, что в 2015–2020 гг. установлены максимальные значения ИПК (так, в 2015 – 7,39, в 2016 – 7,83, в 2017 – 8,26, в 2018 – 8,7, в 2019 – 9,13, в 2020 – 9,57). Также дополнительно начисляются баллы за социально значимые периоды (уход за ребенком, военная служба по призыву, уход за нетрудоспособными гражданами).

Возвращаясь к ранее приведенному примеру, предположим, что гражданин в период с 01.06.2014 по 20.01.2015 не осуществлял трудовой деятельности. При этом в период с 21.01.2015 работает, заработная плата (с которой отчислялись страховые взносы) за январь составила 3 000 руб., за февраль – 10 200 руб., за март – 11 300 руб., за апрель – 12 700 руб., за май – 12 700 руб. Обратился за назначением пенсии с 01.06.2015. В данном случае для расчета размера страховой пенсии необходимо рассчитать количество пенсионных баллов, заработанных до 01.01.2015 (конвертацию в пенсионные баллы следует производить, опираясь на результаты приведенных расчетов): ИПК до 01.01.2015 равно $\frac{6\,243,9}{64,1} = 97,409$ пенсионных баллов (коэффициентов).

$$\begin{aligned} ИПК_{01.01.-01.05.2015} &= \\ &= \frac{(3\,000 + 10\,200 + 11\,300 + 12\,700 + 12\,700) \cdot 0,16}{711\,000 \cdot 0,16} \cdot 10 = \\ &= \frac{49\,900 \cdot 0,16}{711\,000 \cdot 0,16} \cdot 10 = \frac{7\,984}{113\,760} \cdot 10 = \\ &= 0,702 \text{ пенсионных баллов (коэффициентов).} \end{aligned}$$

Итого: $0,702 + 97,409 = 98,111$.

$$\begin{aligned} \text{Размер страховой пенсии} &= 98,111 \cdot 71,41 \cdot 1,07 + \\ &+ 4\,383,59 \cdot 1,056 = 7\,496,53 + 4\,629,07 = \\ &= 12\,125,6 \text{ руб.} \end{aligned}$$

С учетом того факта, что гражданин обратился за назначением пенсии через 12 месяцев после возникновения такого права, были использованы повышающие коэффициенты к фиксированной выплате и сумме ИПК.

Так, на основании приведенного примера необходимо сделать вывод о серьезном изменении порядка расчета пенсии с

01.01.2015. Однако несмотря на предпринятые шаги и проведенные изменения, значительная часть проблем осталась нерешенной.

В настоящее время наиболее острой является дискуссия относительно необходимости повышения пенсионного возраста в Российской Федерации. В данной ситуации важно отметить несколько моментов.

1. Действующий в настоящее время пенсионный возраст в Российской Федерации был установлен еще 85 лет назад⁷, что абсолютно не соответствует текущим реалиям (в том числе значительно увеличившейся продолжительности жизни и активности населения в установленном в настоящее время возрасте для выхода на пенсию).
2. Статьей 19 Конституции Российской Федерации установлено равенство прав граждан, независимо от половой принадлежности.
3. В подавляющем большинстве государств (в том числе в странах – лидерах рейтинга Global AgeWatch Index 2015) пенсионный возраст выше установленного в Российской Федерации и является одинаковым для мужчин и женщин.
4. Социальную пенсию получают все граждане, независимо от наличия страхового стажа. Так, лицо, не имеющее страхового стажа (за которое, соответственно, не было уплачено ни одного рубля взносов), но достигшее возраста 60 лет (для женщин) или 65 лет (для мужчин) имеет право на назначение социальной пенсии по старости (к тому же при отсутствии доходов, что является сопутствующим в подавляющем большинстве случаев) с последующим доведением ее значения до минимального прожиточного минимума в регионе посредством региональных / федеральных социальных доплат). При принятии данного

⁷ Пенсионный возраст в России и СССР. Справка.
URL: http://www.aif.ru/dontknows/file/pensionnyy_vozrast_v_ros_sii_i_ssr_spravka

решения абсолютно не оцениваются другие факторы – например, наличие дорогостоящей недвижимости или иного имущества.

5. Недоверие российских граждан к деятельности негосударственных пенсионных фондов затрудняет развитие накопительной пенсии и негосударственного пенсионного обеспечения.
6. Также имеет место отсутствие у населения достаточных знаний о порядке формирования пенсионных прав и расчета страховых пенсий, а также о накопительных пенсиях и негосударственном пенсионном обеспечении.
7. В то же время следует отметить недостаточную справедливость при начислении баллов за социально значимые периоды (так, например, при уходе за третьим и четвертым ребенком начисляется одинаковое количество баллов, а начиная с пятого начисление не производится вовсе).
8. Продолжается обсуждение, с одной стороны, отмены досрочного назначения пенсий, а с другой – повышения качества образования и здравоохранения (что, безусловно, требует бережного отношения к соответствующим категориям граждан), а также развития сельского хозяйства (но при этом приостанавливается⁸ действие нормы по увеличению фиксированной выплаты к страховым пенсиям по старости и инвалидности на 25% для граждан, проработавших не менее 30 лет в сельском хозяйстве и продолжающих проживать в сельской местности).
9. Недостаточно развиты накопительные пенсии и негосударственное пенсионное обеспечение.

Исходя из всего изложенного представляется необходимым проведение новой пенсионной реформы, в основу которой должны быть заложены следующие принципы.

1. Справедливость. Правила, заложенные в основу формирования пенсионных прав и последующего назначения пенсии, должны осуществляться с максимальным учетом количества лет страхового стажа, размера заработка, рода деятельности застрахованных лиц и иных факторов, в том числе должны обеспечивать поощрение социально значимой и общественно полезной деятельности.
2. Оптимальность и экономическая эффективность. Существующая пенсионная система, порядки формирования пенсионных прав и непосредственно назначения пенсии должны способствовать, с одной стороны, максимальному замещению заработка граждан, а с другой – минимизации «серых» и «черных» схем деятельности страхователей и трудоустройства застрахованных лиц.
3. Прозрачность. Порядок и особенности пенсионного обеспечения должны быть изложены в форме, доступной для понимания как специалистам Пенсионного фонда Российской Федерации и негосударственных пенсионных фондов, так гражданам, общественным движениям и всем заинтересованным лицам.
4. Устойчивость пенсионного законодательства. Любые изменения должны осуществляться постепенно, обеспечивать для граждан возможность по заблаговременному формированию своего поведения и стратегии действий в рамках заранее оговоренных правил и порядков.
5. Широкая публичность корректировок пенсионного законодательства. Все дополнения, изменения и редакции нормативно-правовых актов по вопросам пенсионного обеспечения должны проходить обязательные предварительные общественные обсуждения с участием населения, экспертного и научного сообществ (в том числе с использованием сети Интернет).

⁸ Федеральный закон от 19.12.2016 № 428-ФЗ «О приостановлении действия частей 14 и 15 статьи 17 Федерального закона «О страховых пенсиях».

6. Информационная открытость и гласность. Необходимо предоставление полной и актуальной информации о порядке формирования пенсионных прав граждан, их текущего объема и др. (включая ее обязательное размещение в сети Интернет).
 7. Законность и ответственность. Чрезвычайно важно строгое соблюдение законодательства при принятии любых решений по вопросам пенсионного обеспечения (в том числе прав граждан, гарантированных Конституцией Российской Федерации), а в случае выявления нарушений обязательна неотвратимость наступления наказания в рамках, предусмотренных нормативно-правовыми актами.
 8. Стимулирование ответственности граждан. Пенсионная система должна стимулировать законное трудоустройство граждан, создавая и развивая у них ответственность за формирование источников финансового обеспечения своей деятельности после достижения пенсионного возраста.
 9. Безусловность. Это подразумевает расходование средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации исключительно на законодательно определенные цели и задачи его деятельности.
 10. Необходимость финансового контроля. Данный пункт предполагает обязательное использование различных видов и методов финансового контроля за целевым и эффективным использованием средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации, включая переданные ему в виде межбюджетных трансфертов из федерального бюджета.
- Пенсионную реформу необходимо проводить в 2 этапа.
- Так, на 1 этапе (с 2019 по 2035 г.) представляется целесообразным реализация следующего комплекса мероприятий:
- изменить условия назначения социальной пенсии по старости. Так, в частности, следует ежегодно (до 2035 г.) увеличивать минимальный возраст для ее назначения по схеме, представленной в *табл. 2*. При этом необходимо усилить контроль за злоупотреблениями и коррупционными проявлениями;
 - в целях стимулирования граждан к законной трудовой деятельности отменить региональную и федеральную социальную доплаты к социальным пенсиям по старости для граждан, не выполнивших условие по минимальному количеству лет страхового стажа для назначения страховой пенсии;
 - привести возраст выхода на пенсию в соответствие реалиям, в том числе значению текущей продолжительности жизни и активности граждан, а также с учетом обеспечения конституционно гарантированного равенства прав граждан независимо от половой принадлежности. Так, данная корректировка может быть произведена по схеме, представленной в *табл. 2*;
 - повысить минимальный страховой стаж для получения страховой пенсии по старости до 20 лет (путем продолжения реализации принятого решения о ежегодном увеличении на 1 год – до 2024 г., сохранением в 2025 г. минимального стажа в 15 лет и последующим повышением с 2026 г. ежегодно на 6 месяцев до 2035 г.);
 - увеличить роль и значение негосударственных пенсионных фондов путем перехода к исключительно добровольному формированию накопительной пенсии с участием работающих граждан, работодателей и государства. Так, всем застрахованным лицам (до достижения пенсионного возраста должно быть не менее 10 лет) необходимо предоставить право на формирование накопительной пенсии по полной («4%+4%+2%») либо частичной («2%+2%+1%») схемам. Так, плательщиками данных взносов являются работодатели (часть индивидуальной части тарифа страховых взносов направляется на формирование накопительной пенсии: при

- полной схеме – 4%, при частичной – 2%), застрахованные лица (при полной схеме – по тарифу 4%, при частичной – по тарифу 2%), государство (при выборе полной схемы – начиная с седьмого года выбора данной схемы отчислений по тарифу 2%; при выборе частичной схемы – начиная с 12-го года отчислений по тарифу 1%). Объект обложения и база для исчисления страховых взносов для всех категорий плательщиков определяются аналогичным образом. При этом в обязательном порядке следует сохранить права граждан на присоединение и переход (путем написания соответствующего заявления) к любой из указанных схем либо полный отказ от формирования накопительной пенсии (для осуществления которого никаких дополнительных действий совершать не нужно). Кроме того, следует предусмотреть возможность предоставления социальных налоговых вычетов по НДФЛ в сумме уплаченных гражданами страховых взносов в рамках предлагаемых схем формирования накопительной пенсии [24];
- несмотря на проводимую корректировку пенсионного возраста, разрешить назначение гражданам накопительной пенсии в 55 лет (женщинам) и 60 лет (мужчинам);
 - ежегодно корректировать минимальный пенсионный возраст для профессиональных категорий лиц, имеющих право на досрочную пенсию в соответствии с шагом, обозначенным в *табл. 2*. Более того, в течение первого этапа (не позднее 2025 г.) необходимо разработать: порядок изменения минимального страхового стажа для назначения досрочной пенсии по каждой из профессиональной категорий лиц; специальную схему корректировки минимальных пенсионного возраста и страхового стажа для социальных категорий лиц, имеющих право на досрочную пенсию;
 - расширить период дифференциации размера коэффициентов за более поздний выход на пенсию до 20 лет (в настоящее время такие коэффициенты при выходе на пенсию в

возрасте установлены только до 10 лет). При этом в случае более позднего выхода на пенсию представляется справедливым использовать данные коэффициенты независимо от наличия права на досрочное назначение пенсии (в настоящее время при наличии такого права применяются меньшие значения коэффициентов).

На втором этапе пенсионной реформы (в 2036–2052 гг.) необходимо реализовать следующие мероприятия:

- продолжить корректировку минимального возраста для назначения социальной и страховой пенсий по старости в соответствии с *табл. 3*. Если учитывать при этом, что пенсионный возраст мужчин-госслужащих до 65 лет будет поднят еще в 2026 г., представляется целесообразным данной категории граждан не повышать пенсионный возраст на указанном этапе;
- изменить порядок расчета социальной пенсии по старости. Так, с 2036 г. целесообразно его проведение следующим образом:

$$\text{Социальная пенсия} = \text{ФВ} \cdot \text{КВСПС} + \text{ИПК} \cdot \text{СПК}.$$

При этом *КВСПС* (коэффициент выплаты социальной пенсии по старости) рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{КВСПС} = \frac{\text{Количество лет страхового стажа}}{\text{Минимальный стаж для выхода на пенсию}};$$

- провести корректировку минимального возраста для назначения накопительной пенсии по старости в соответствии со схемой, представленной в *табл. 4*. Одновременно необходимо осуществить сокращение ожидаемого периода выплаты накопительной пенсии с 258 месяцев (ожидается, что он достигнет такого значения с 01.01.2020) в 2036 г. на 6 месяцев, далее ежегодно – на 3 месяца (в 2052 г. оно достигнет значения в 204 месяца);
- увеличить минимальный страховой стаж для получения страховой пенсии по старости до

25 лет (посредством повышения в 2036 г. до 21 года, а в 2037–2052 гг. ежегодно на три месяца);

- развивать корпоративную социальную ответственность бизнеса, в том числе в части выплаты пенсий. При этом необходимо законодательно обеспечить возможность их выплаты работодателем ранее установленного пенсионного возраста в стране;
- рассмотреть возможности для снижения тарифа страховых взносов на обязательное пенсионное страхование до 20% в период с 2039 г. ежегодно (до 2048 г.) на 0,2% (за счет снижения индивидуальной части тарифа взносов на 0,2% (в 2028 г. она достигнет 14%);
- установить право застрахованного лица на назначение страховой пенсии по старости досрочно при наличии страхового стажа от 37 лет и (или) наличии не менее 300 пенсионных баллов. Отказ от реализации данного права граждан должен предполагать использование повышающих коэффициентов, используемых при увеличении фиксированной выплаты и количества индивидуальных пенсионных коэффициентов гражданам при более позднем выходе на пенсию;
- реализовать разработанные на первом этапе порядки изменения минимального страхового стажа для назначения досрочной пенсии по каждой из профессиональных категорий лиц и специальной схемы корректировки минимальных пенсионного возраста и страхового стажа для назначения досрочной пенсии социальным категориям лиц, имеющих такое право.

При этом представляется, что ряд мер необходимо принять немедленно, к которым относятся следующие:

- 1) отмена несправедливого решения (действует с 2016 г.) по поводу отказа от индексации пенсии работающим пенсионерам с осуществлением полного возврата каждому

пенсионеру всей неполученной суммы (за весь период действия этого решения) в срок до окончания текущего финансового года. При этом более верным (но не менее дискуссионным, в том числе с юридической точки зрения) представляется отказ от выплаты пенсий гражданам с высоким уровнем дохода. Однако достижение социальной справедливости по данному вопросу должно обеспечиваться посредством введения прогрессивного налогообложения доходов физических лиц (с установлением повышенных ставок для высоких доходов). Поэтому самым справедливым и наиболее юридически верным представляется приверженность и неизменность ежегодной индексации на уровень не ниже значения индекса потребительских цен в предыдущем финансовом году;

- 2) отказ от приостановки действия правовых норм, связанных с поддержкой пенсионеров, проработавших в сельском хозяйстве не менее 30 лет и продолжающих проживать в сельской местности;
- 3) усиление работы Пенсионного фонда Российской Федерации с населением (в том числе путем значительного повышения качества и объема оказываемых консультационных услуг на горячей линии);
- 4) введение законодательного запрета на принятие бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации на один год. В этом случае необходимо рассмотреть возможность для внесения корректив в Бюджетный кодекс Российской Федерации по расширению горизонта бюджетного планирования с трех до пяти лет (следует отметить целесообразность данного решения и для бюджетов других государственных внебюджетных фондов и федерального бюджета);
- 5) ужесточение контроля за расходами, осуществляемыми за счет средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации;

- 6) в целях укрепления доверия к негосударственным пенсионным фондам – разработка и утверждение критериев для построения рейтинга негосударственных пенсионных фондов;
- 7) увеличение максимально возможного количества баллов, начисляемых при корректировке страховой пенсии
- работающим пенсионерам, с трех⁹ до максимального количества баллов (в 2017 г. – 8,26), возможных для формирования пенсионных прав застрахованных лиц, не являющихся пенсионерами;
- 8) разработка стратегии развития пенсионной системы Российской Федерации до 2052 г.

⁹ Для застрахованных лиц при формировании пенсионных накоплений за счет страховых взносов на обязательное пенсионное страхование – 1,875 баллов. Однако в настоящее время они не формируются, поэтому максимальный балл равен трем.

Таблица 1**Показатели бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации в 2011–2019 гг.****Table 1****Indicators of the Pension Fund budget of the Russian Federation in 2011–2019**

Показатель	2011 факт	2012 факт	2013 факт	2014 факт
Доходы, млрд руб.	5 255,64	5 890,36	6 388,39	6 159,07
Темп прироста доходов, %	+14	+12,08	+8,46 (+21,55)	–3,59 (+17,19)
Расходы, млрд руб.	4 922,11	5 451,22	6 378,55	6 190,13
Темп прироста расходов, %	+15,84	+10,75	+17,01 (+29,59)	–2,95 (+25,76)
Дефицит (–) / профицит (+), млрд руб.	+333,53	+439,15	+9,84	–31,06

Продолжение таблицы

Показатель	2015 факт	2016 план	2017 план	2018 план	2019 план
Доходы, млрд руб.	7 126,63	7 528,83	8 363,5	8 530,46	8 919,85
Темп прироста доходов, %	+15,71 (+35,6)	+5,64 (+43,25)	+11,09 (+59,13)	+2 (+62,31)	+4,56 (+69,72)
Расходы, млрд руб.	7 670,27	7 703,9	8 583,93	8 727,15	9 087,71
Темп прироста расходов, %	+23,91 (+55,83)	+0,44 (+56,52)	+11,42 (+74,4)	+1,67 (+77,31)	+4,13 (+84,63)
Дефицит (–) / профицит (+), млрд руб.	–543,64	–175,07	–220,43	–196,69	–167,86

Примечание. Данные по темпам прироста представлены сравнительно с предыдущим годом (в скобках приведены значения относительно 2011 г.).

Источник: составлено и рассчитано автором на основании данных Федерального Казначейства и федеральных законов «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2016 год», «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2017–2019 гг.», «Об исполнении бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации» за 2010–2015 гг.

Note. Data on growth rates are presented comparatively with the previous year (2011 values are in parentheses).

Source: Authoring, based on the data of the Federal Treasury and Federal Law On Budget of the Pension Fund of the Russian Federation for 2016; On Budget of the Pension Fund of the Russian Federation for 2017–2019; On Budget performance of the Pension Fund of the Russian Federation for 2010–2015.

Таблица 2

Корректировка возраста для назначения страховой и социальной пенсий по старости в 2019–2035 гг.

Table 2

Age adjustments for the insurance and old age security pension in 2019–2035

Год	Пенсионный возраст для назначения страховой пенсии по старости		Пенсионный возраст для назначения социальной пенсии по старости	
	для женщин	для мужчин	для женщин	для мужчин
2019	55 лет и 6 мес.	60 лет и 6 мес.	60 лет и 6 мес.	65 лет и 3 мес.
2020	56 лет	60 лет и 6 мес.	61 год	65 лет и 6 мес.
2021	56 лет 6 мес.	60 лет и 6 мес.	61 год	65 лет и 6 мес.
2022	57 лет	61 год	61 год и 6 мес.	65 лет и 9 мес.
2023	57 лет и 6 мес.	61 год	62 года	66 лет
2024	58 лет	61 год	62 года и 6 мес.	66 лет и 1 мес.
2025	58 лет и 6 мес.	61 год	63 года	66 лет и 2 мес.
2026	59 лет	61 год и 6 мес.	63 года	66 лет и 3 мес.
2027	59 лет и 6 мес.	61 год и 6 мес.	63 года и 6 мес.	66 лет и 4 мес.
2028	60 лет	61 год и 6 мес.	64 года	66 лет и 5 мес.
2029	60 лет и 6 мес.	62 года	64 года и 6 мес.	66 лет и 6 мес.
2030	61 год	62 года	65 лет	66 лет и 7 мес.
2031	61 год и 6 мес.	62 года	65 лет	66 лет и 8 мес.
2032	62 года	62 года и 6 мес.	65 лет и 6 мес.	66 лет и 9 мес.
2033	62 года и 6 мес.	62 года и 6 мес.	66 лет	66 лет и 10 мес.
2034	62 года и 6 мес.	62 года и 6 мес.	66 лет и 6 мес.	66 лет и 11 мес.
2035	63 года	63 года	67 лет	67 лет

Источник: разработано автором

Source: Authoring

Таблица 3

Корректировка возраста для назначения страховой и социальной пенсий по старости в 2036–2052 гг.

Table 3

Age adjustments for the insurance and old age security pension in 2036–2052

Год	Пенсионный возраст для назначения страховой пенсии по старости		Пенсионный возраст для назначения социальной пенсии по старости	
	для женщин	для мужчин	для женщин	для мужчин
2036	63 года и 2 мес.	63 года и 2 мес.	67 лет и 6 мес.	67 лет и 6 мес.
2037	63 года и 4 мес.	63 года и 4 мес.	67 лет и 6 мес.	67 лет и 6 мес.
2038	63 года и 6 мес.	63 года и 6 мес.	67 лет и 6 мес.	67 лет и 6 мес.
2039	63 года и 8 мес.	63 года и 8 мес.	68 лет	68 лет
2040	63 года и 10 мес.	63 года и 10 мес.	68 лет	68 лет
2041	64 года и 1 мес.	64 года и 1 мес.	68 лет	68 лет
2042	64 года и 2 мес.	64 года и 2 мес.	68 лет	68 лет
2043	64 года и 3 мес.	64 года и 3 мес.	68 лет и 6 мес.	68 лет и 6 мес.
2044	64 года и 4 мес.	64 года и 4 мес.	68 лет и 6 мес.	68 лет и 6 мес.
2045	64 года и 5 мес.	64 года и 5 мес.	68 лет и 6 мес.	68 лет и 6 мес.
2046	64 года и 6 мес.	64 года и 6 мес.	69 лет	69 лет
2047	64 года и 7 мес.	64 года и 7 мес.	69 лет	69 лет
2048	64 года и 8 мес.	64 года и 8 мес.	69 лет	69 лет
2049	64 года и 9 мес.	64 года и 9 мес.	69 лет и 6 мес.	69 лет и 6 мес.
2050	64 года и 10 мес.	64 года и 10 мес.	69 лет и 6 мес.	69 лет и 6 мес.
2051	64 года и 11 мес.	64 года и 11 мес.	69 лет и 6 мес.	69 лет и 6 мес.
2052	65 лет	65 лет	70 лет	70 лет

Источник: разработано автором

Source: Authoring

Таблица 4

Пенсионный возраст для назначения пенсии по старости

Table 4

Retirement age for the old age security pension

Год	Пенсионный возраст для назначения накопительной пенсии по старости	
	для женщин	для мужчин
2036	55 лет и 6 мес.	60 лет и 6 мес.
2037	56 лет	60 лет и 6 мес.
2038	56 лет 6 мес.	60 лет и 6 мес.
2039	57 лет	61 год
2040	57 лет и 6 мес.	61 год
2041	58 лет	61 год
2042	58 лет и 6 мес.	61 год
2043	59 лет	61 год и 6 мес.
2044	59 лет и 6 мес.	61 год и 6 мес.
2045	60 лет	61 год и 6 мес.
2046	60 лет и 6 мес.	62 года
2047	61 год	62 года
2048	61 год и 6 мес.	62 года
2049	62 года	62 года и 6 мес.
2050	62 года и 6 мес.	62 года и 6 мес.
2051	62 года и 6 мес.	62 года и 6 мес.
2052	63 года	63 года

Источник: разработано автором

Source: Authoring

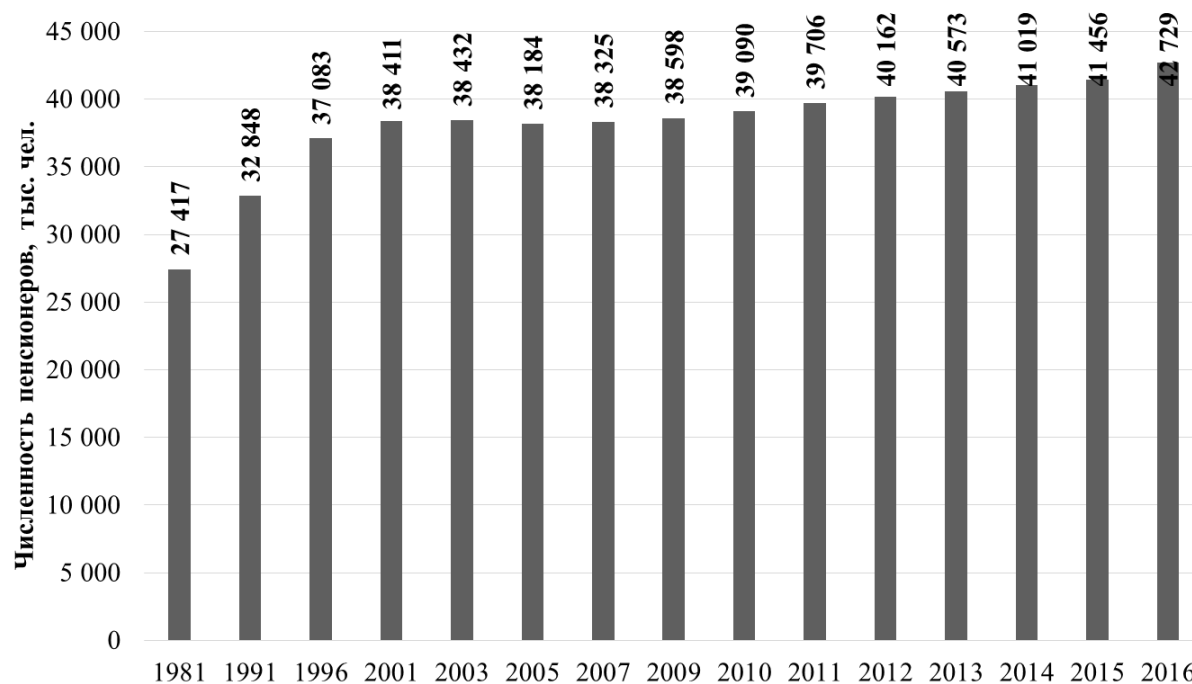
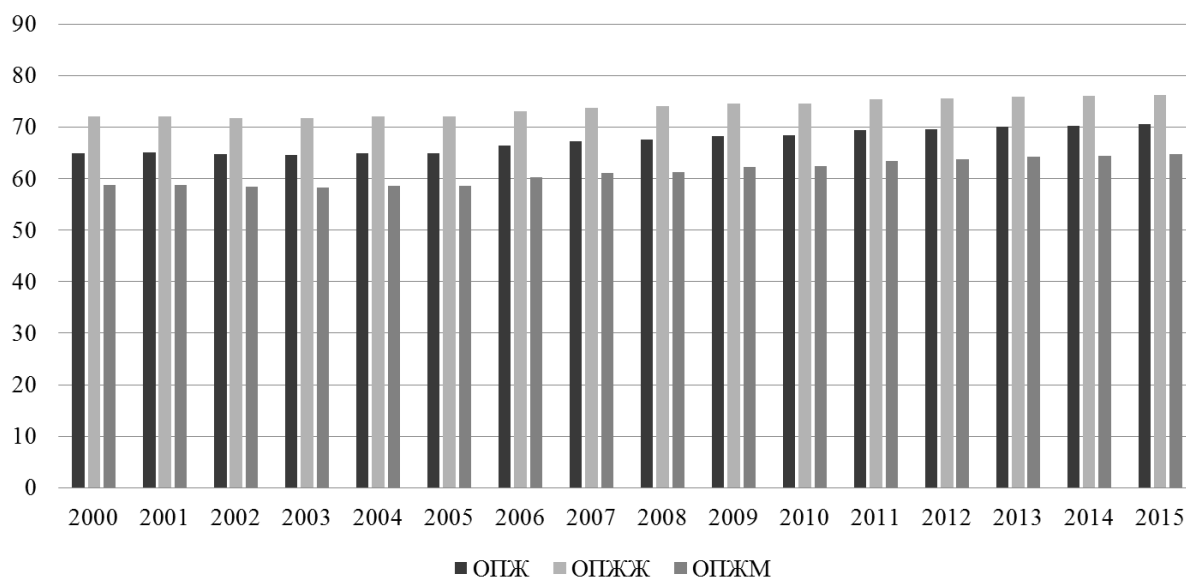
Рисунок 1**Численность пенсионеров в Российской Федерации в 1981, 1991–2016 гг.****Figure 1****Number of pensioners in the Russian Federation in 1981, 1991–2016***Источник:* построено автором на основании данных Федеральной службы государственной статистики*Source:* Authoring, based on the Federal State Statistics Service data

Рисунок 2**Ожидаемая продолжительность жизни в Российской Федерации в 2000–2015 гг.****Figure 2****Life expectancy in the Russian Federation in 2000–2015**

Примечание. ОПЖ – ожидаемая продолжительность жизни (мужчин – ОПЖМ, женщин – ОПЖЖ).

Источник: построено автором на основании данных Всемирной организации здравоохранения

Note. ОПЖ – life expectancy (ОПЖМ – males, ОПЖЖ – females).

Source: Authoring, based on the WHO data

Список литературы

1. Hagemann S., Scherger S. Increasing pension age – Inevitable or unfeasible? Analysing the ideas underlying experts' arguments in the UK and Germany. *Journal of Aging Studies*, 2016, vol. 39, pp. 54–65.
2. Lee S.-H., Ogawa N., Matsukura R. Japan's pension reform, labor market responses, and savings. *The Journal of the Economics of Ageing*, 2016, vol. 8, pp. 67–75.
3. Mavlutova I., Titova S., Fomins A. Pension System in Changing Economic Environment: Case of Latvia. *Procedia Economics and Finance*, 2016, vol. 39, pp. 219–228.
4. Hsieh K.Y.-Ch., Tung A.-Ch. Taiwan's National Pension Program: A remedy for rapid population aging? *The Journal of the Economics of Ageing*, 2016, vol. 8, pp. 52–66.
5. Beetsma Roel M.W.J., Romp Ward E., Vos Siert J. Voluntary participation and intergenerational risk sharing in a funded pension system. *European Economic Review*, 2012, vol. 56, iss. 6, pp. 1310–1324.
6. Напалкова М.О., Сусякова О.Н. Выбор системы пенсионного страхования в Российской Федерации // Новая наука: стратегии и векторы развития. 2015. № 4. С. 159–162.
7. Гончарова М.В., Гончаров А.И. Развитие финансово-правового режима пенсионного обеспечения в Российской Федерации // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2014. № 1. С. 226–237.
8. Сергиенко Н.С. Оценка финансовых рисков в развитии дорожного хозяйства // Аудит и финансовый анализ. 2016. № 5. С. 256–260.
9. Ложечко А.С. Теоретические основы принятия управленческих решений органами государственной власти в условиях экономической неопределенности в аспекте управления доходами бюджетов // Экономика и предпринимательство. 2015. № 11-2. С. 128–134.
10. Ложечко А.С. К вопросу о влиянии факторов экономической неопределенности на формирование доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации // Вестник науки и образования. 2015. № 7. С. 55–60.
11. Сергиенко Н.С. Санкционирование расходов как метод государственного финансового контроля // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. 2015. № 1. С. 59–61.
12. Бурмистрова А.А., Кондрашова И.С., Родионова Н.К. Государственная стратегия экономической безопасности РФ: цели, задачи, принципы // Социально-экономические явления и процессы. 2016. Т. 11. № 3. С. 48–52.
13. Соляникова С.П. Мониторинг как инструмент управления расходами бюджета // Вестник Финансового университета. 2009. № 5. С. 18–22.
14. Шестакова Е.Е. Острые вопросы российской пенсионной реформы в контексте мирового опыта // Мир перемен. 2012. № 2. С. 99–114.
15. Рыбинцева Е.В. Финансовые основы права граждан на социальное обеспечение в России // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2015. № 4. С. 310–313.
16. Соляникова С.П. Ответственная бюджетная политика в социальной сфере: проблемы разработки и реализации // Экономика. Налоги. Право. 2015. № 5. С. 45–51.

17. *Иванова Н.В.* Основные условия развития накопительных механизмов пенсионного обеспечения // *Экономика: вчера, сегодня, завтра*. 2015. № 10. С. 114–122.
18. *Ахундов О.Т.* Копилка на старость. Переход на накопительные принципы пенсионного обеспечения: проблемы и решения // *Российское предпринимательство*. 2002. № 5. С. 103–106.
19. *Бекренёв Ю.В., Арнаутова Ю.В.* Российский переход от солидарной к накопительной пенсионной системе // *Современные технологии управления*. 2016. № 3. С. 43–54. URL: <http://sovman.ru/article/6305/>.
20. *Табах А.* Накопительные пенсионные системы за рубежом и их внедрение в России // *Вопросы экономики*. 2010. № 5. С. 138–148.
21. *Рафикова Р.Р.* Зарубежный опыт негосударственного пенсионного страхования // *Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева*. 2011. № 75. С. 20–30.
22. *Якимова Л.П.* Детерминанты цикличности доверия населения к негосударственному пенсионному обеспечению // *Экономика развития*. 2016. № 3. С. 85–95.
23. *Соловьёв А.К., Донцова С.А., Кучук С.Е.* Актуарно-статистический анализ факторов повышения пенсионного возраста в Российской Федерации // *Проблемы прогнозирования*. 2015. № 5. С. 98–107.
24. *Балынин И.В.* К вопросу о введении социально справедливого прогрессивного налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации // *Налоги и налогообложение*. 2015. № 4. С. 300–311.

Информация о конфликте интересов

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

A NEW PENSION REFORM IN THE RUSSIAN FEDERATION: BASIC PRINCIPLES, STAGES AND KEY ACTIVITIES**Igor' V. BALYNIN**Financial University under the Government of the Russian Federation
igorbalynin@mail.ru**Article history:**Received 14 February 2017
Received in revised form
28 February 2017
Accepted 15 March 2017
Available online
27 April 2017**JEL classification:** H53, H55,
H61, H75**Keywords:** pension reform,
pension fund, retirement age,
social pension**Abstract****Subject** The article examines foreign experience in pension scheme arrangement.**Objectives** The aim of the study is to underpin the need for a new pension reform, and offer its basic principles, stages, and specific activities.**Methods** The methodology rests on general scientific methods (analysis, comparison, measurement), and special ones (statistical in particular).**Results** The analysis of the top 20 countries of Global AgeWatch Index 2015 shows that at least 12 States made decisions on further increase in retirement age. In the overwhelming majority of the former USSR countries the retirement age is higher than in the Russian Federation. Despite the measures taken by the Government and changes in the Russian pension system, most of the problems remained unresolved. They include raising the retirement age, a procedure and conditions for awarding social pensions, lack of confidence in private pension funds, etc. The findings may be used for decision-making on modernization of social and economic processes by specialists of public authorities.**Conclusions and Relevance** Russia needs a new pension reform based on ten principles (fairness, transparency, stability of pension legislation, wide publicity of amendments to pension law, promotion of responsible citizenship, etc.). The reform should be carried out in two stages with a set of measures to be implemented at each stage.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2017

References

1. Hagemann S., Scherger S. Increasing pension age – Inevitable or unfeasible? Analysing the ideas underlying experts' arguments in the UK and Germany. *Journal of Aging Studies*, 2016, vol. 39, pp. 54–65.
2. Lee S.-H., Ogawa N., Matsukura R. Japan's pension reform, labor market responses, and savings. *The Journal of the Economics of Ageing*, 2016, vol. 8, pp. 67–75.
3. Mavlutova I., Titova S., Fomins A. Pension System in Changing Economic Environment: Case of Latvia. *Procedia Economics and Finance*, 2016, vol. 39, pp. 219–228.
4. Hsieh K.Y.-Ch., Tung A.-Ch. Taiwan's National Pension Program: A remedy for rapid population aging? *The Journal of the Economics of Ageing*, 2016, vol. 8, pp. 52–66.
5. Beetsma Roel M.W.J., Romp Ward E., Vos Siert J. Voluntary participation and intergenerational risk sharing in a funded pension system. *European Economic Review*, 2012, vol. 56, iss. 6, pp. 1310–1324.
6. Napalkova M.O., Suslyakova O.N. [Selecting the pension insurance system in the Russian Federation]. *Novaya nauka: strategii i vektory razvitiya = New Science: Strategies and Development Vectors*, 2015, no. 4, pp. 159–162. (In Russ.)
7. Goncharova M.V., Goncharov A.I. [Developing the financial and legal regime of the pension system in the Russian Federation]. *Biznes. Obrazovanie. Pravo. Vestnik Volgogradskogo instituta biznesa = Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Institute of Business*, 2014, no. 1, pp. 226–237. (In Russ.)

8. Sergienko N.S. [Financial risk assessment in the road sector development]. *Audit i finansovyi analiz = Audit and Financial Analysis*, 2016, no. 5, pp. 256–260. (In Russ.)
9. Lozhechko A.S. [Theoretical framework for management decision-making by public authorities under economic uncertainty: A budget revenue management aspect]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Economy and Entrepreneurship*, 2015, no. 11-2, pp. 128–134. (In Russ.)
10. Lozhechko A.S. [On the effect of factors of economic uncertainty on budget revenue formation of the budget system of the Russian Federation]. *Vestnik nauki i obrazovaniya = Bulletin of Science and Education*, 2015, no. 7, pp. 55–60. (In Russ.)
11. Sergienko N.S. [Authorization of expenditures as a method of State financial control]. *Vestnik Tul'skogo filiala Finuniversiteta = Bulletin of Tula Branch of Financial University*, 2015, no. 1, pp. 59–61. (In Russ.)
12. Burmistrova A.A., Kondrashova I.S., Rodionova N.K. [State strategy of economic security of the Russian Federation: Goals, objectives, principles]. *Sotsial'no-ekonomicheskie yavleniya i protsessy = Socio-Economic Phenomena and Processes*, 2016, vol. 11, no. 3, pp. 48–52. (In Russ.)
13. Solyannikova S.P. [Monitoring as a tool to manage budget expenditures]. *Vestnik Finansovogo universiteta = Bulletin of Financial University*, 2009, no. 5, pp. 18–22. (In Russ.)
14. Shestakova E.E. [Topical issues of the Russian pension reform in the context of global experience]. *Mir peremen = The World of Changes*, 2012, no. 2, pp. 99–114. (In Russ.)
15. Rybintseva E.V. [Financial foundations of the right to social security in Russia]. *Biznes. Obrazovanie. Pravo. Vestnik Volgogradskogo instituta biznesa = Business. Education. Law. Bulletin of Volgograd Institute of Business*, 2015, no. 4, pp. 310–313. (In Russ.)
16. Solyannikova S.P. [Responsible fiscal policy in the social sphere: Problems of development and implementation]. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economy. Taxes. Law*, 2015, no. 5, pp. 45–51. (In Russ.)
17. Ivanova N.V. [Basic conditions for development of a contribution mechanism of retirement benefits]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra = Economy: Yesterday, Today and Tomorrow*, 2015, no. 10, pp. 114–122. (In Russ.)
18. Akhundov O.T. [A money-box for old age. Transition to contributory pension schemes: Problems and solutions]. *Rossiiskoe predprinimatel'stvo = Russian Journal of Entrepreneurship*, 2002, no. 5, pp. 103–106. (In Russ.)
19. Bekrenev Yu.V., Arnautova Yu.V. [Russia's transition from a pay-as-you-go pension scheme to a defined contribution pension system]. *Sovremennye tekhnologii upravleniya*, 2016, no. 3, (In Russ.) Available at: <http://sovman.ru/article/6305/>.
20. Tabakh A. [Defined Contribution Pension Systems abroad and their introduction in Russia]. *Voprosy Ekonomiki*, 2010, no. 5, pp. 138–148. (In Russ.)
21. Rafikova R.R. [Foreign experience in non-State pension schemes]. *Vestnik Volzhskogo universiteta im. V.N. Tatishcheva = Bulletin of Volzhsky University after V.N. Tatishchev*, 2011, no. 75, pp. 20–30. (In Russ.)
22. Yakimova L.P. [Determinants of the cyclical nature of public confidence in private pensions]. *Ekonomika razvitiya = Economics of Development*, 2016, no. 3, pp. 85–95. (In Russ.)

23. Solov'ev A.K., Dontsova S.A., Kuchuk S.E. [Actuarial and statistical analysis of factors increasing the retirement age in the Russian Federation]. *Problemy prognozirovaniya = Problems of Forecasting*, 2015, no. 5, pp. 98–107. (In Russ.)
24. Balynin I.V. [On introduction of socially equitable progressive personal income tax in the Russian Federation]. *Nalogi i nalogooblozhenie = Taxes and Taxation*, 2015, no. 4, pp. 300–311. (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.