



Оригинальная статья

УДК 369.011.4; 369.5

[https://doi.org/10.52180/1999-9836\\_2024\\_20\\_3\\_5\\_385\\_396](https://doi.org/10.52180/1999-9836_2024_20_3_5_385_396)

EDN VEFVSD

## Динамика постсоветской системы обязательного пенсионного страхования и базовый пенсионный доход

Екатерина Андреевна Смирнова

Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова, г. Москва, Россия  
(Smirnova.EA@rea.ru), (<https://orcid.org/0000-0002-4703-3171>)

### Аннотация

Статья посвящена исследованию постсоветской системы обязательного пенсионного страхования и возможности имплементации в неё такого элемента как универсальный базовый пенсионный доход. Данными для анализа послужили отечественные и зарубежные научные публикации, законодательство, а также статистические данные в области пенсионного обеспечения. Выявлено, что вопрос установления минимальных гарантий для пенсионеров на уровне не ниже прожиточного минимума пенсионера остаётся до сих пор актуальным. В связи с чем в статье проверялась гипотеза о том, что введение универсального базового пенсионного дохода, который по сути заменит собой базовую часть трудовой пенсии по старости (фиксированную выплату к страховой пенсии) и социальные доплаты к пенсии, в структуру пенсий позволит установить минимальный уровень пенсии для всех пенсионеров путем одной выплаты (универсального базового пенсионного дохода), что сделает российскую систему пенсионного обеспечения более прозрачной, открытой, понятной и позволяющей иметь пенсионеру доход на уровне не ниже прожиточного минимума пенсионера. Для проверки гипотезы был проведён анализ видов пенсий, их структуры, определены критерии установления границ минимальной пенсии в России и за рубежом. Одним из результатов исследования стал примерный расчёт дополнительных средств, необходимых для доведения базовой части трудовой пенсии (универсального базового пенсионного дохода) до прожиточного минимума пенсионера (по состоянию на 2023 год). Сделан вывод, что при дополнительной финансовой поддержке государства и внесении изменений в структуру расходов Социального фонда России введение базового пенсионного дохода для получателей трудовых пенсий по старости, пенсий по инвалидности и по потере кормильца, было бы вполне осуществимо.

**Ключевые слова:** пенсия, пенсионер, пенсионная система, обязательное пенсионное страхование, базовая часть трудовой пенсии, фиксированная выплата к страховой пенсии, социальная доплата к пенсии, универсальный базовый доход, универсальный базовый пенсионный доход

**Для цитирования:** Смирнова Е.А. Динамика постсоветской системы обязательного пенсионного страхования и базовый пенсионный доход // Уровень жизни населения регионов России. 2024. Том 20. №3. С. 385–396. [https://doi.org/10.52180/1999-9836\\_2024\\_20\\_3\\_5\\_385\\_396](https://doi.org/10.52180/1999-9836_2024_20_3_5_385_396) EDN VEFVSD



RAR (Research Article Report)

[https://doi.org/10.52180/1999-9836\\_2024\\_20\\_3\\_5\\_385\\_396](https://doi.org/10.52180/1999-9836_2024_20_3_5_385_396)

## Dynamics of the Post-Soviet Mandatory Pension Insurance System and Basic Pension Income

Ekaterina A. Smirnova

Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russia  
(Smirnova.EA@rea.ru), (<https://orcid.org/0000-0002-4703-3171>)

### Abstract

The paper is devoted to the study of the post-Soviet mandatory pension insurance system and the possibility of implementing such an element as a universal basic pension income into it. Domestic and foreign scientific publications, legislation, as well as statistical data in the field of pension provision served as sources for the analysis. The paper found out that the issue of setting of minimum guarantees for pensioners at a level not lower than the pensioner's subsistence minimum level remains relevant to this day. In this connection the paper tested the hypothesis that the introduction of a universal basic pension income, which in fact will replace the basic part of the old-age labour pension (fixed payment to the insurance pension) and social supplements to the pension, in the pension structure will allow to establish a minimum pension level for all pensioners by a single payment (universal basic pension income), which will make the Russian pension system more transparent, open, understandable and allowing a pensioner to have an income at least below the pensioner's subsistence minimum level. To test the hypothesis an analysis of the types of pensions and their structure was carried out, and criteria for setting the boundaries of the minimum pension were determined. One of the results of the study was an approximate calculation of the additional funds needed to bring the basic part of the labour pension (universal basic pension income) to the subsistence minimum level of a pensioner (as of 2023). It is concluded that with additional financial support from the state and changes to the structure of expenditures of the Social Fund of Russia, the introduction of a universal basic pension income for recipients of old-age pensions, disability pensions and survivor's pensions would be quite achievable.

**Keywords:** pension, retired person, pension system, mandatory pension insurance, the basic part of the old-age labour pension, fixed payment to an insurance pension, social supplement to the old-age pension, universal basic income, universal basic pension income

**For citation:** Smirnova E.A. Dynamics of the Post-Soviet Mandatory Pension Insurance System and Basic Pension Income. *Uroven' zhizni naseleniya regionov Rossi=Living Standards of the Population in the Regions of Russia*. 2024;20(3):385–396. [https://doi.org/10.52180/1999-9836\\_2024\\_20\\_3\\_5\\_385\\_396](https://doi.org/10.52180/1999-9836_2024_20_3_5_385_396) (In Russ.)



## Введение

Вопросы материального обеспечения такой социально уязвимой группы населения, как пенсионеры, являются актуальными на протяжении многих лет. В публикации Международной организации труда «Доклад о социальной защите в мире 2014/15: обеспечение экономического восстановления, инклюзивного развития и социальной справедливости»<sup>1</sup> содержится отдельная глава, посвящённая проблемам социальной защиты пожилых мужчин и женщин, в которой в том числе перечислены международные нормы в области пенсий по старости. Рекомендация МОТ «О минимальных уровнях социальной защиты» № 202<sup>2</sup> от 14.06.2012 призывает к обеспечению базового гарантированного дохода (по крайней мере на минимальном уровне, определённом на национальном уровне) для всех лиц пожилого возраста, особенно выделяя нуждающихся и не охваченных существующими механизмами.

В развитых капиталистических странах Америки и Западной Европы минимальный уровень пенсионного обеспечения регулируется законодательством. Системы минимального пенсионного обеспечения обычно рассматриваются как неотъемлемая часть европейской социальной модели [1]. Более того, пожилые люди являются группой, для которой социальные выплаты имеют особое значение [2]. Так, в Англии с 2016 года реализуется новая система пенсионного обеспечения лиц пожилого возраста<sup>3</sup>. Пенсионеры могут претендовать на получение минимальной государственной пенсии (около 63,20 фунтов стерлингов в неделю<sup>4</sup>), если соответствуют следующим требованиям: достигли пенсионного возраста после 6 апреля 2016 года; отчисляли взносы социального страхования не менее 10 лет<sup>5</sup>. Решение о повышении государственной пенсии принимается в соответствии с гарантией так называемого

«тройного замка» («triple lock»), то есть повышение пенсии производится ежегодно в соответствии с самым высоким показателем из следующих трёх величин: процентного увеличения среднего заработка в Великобритании, процентного роста цен, измеряемого с помощью индекса потребительских цен, или же на 2,5%<sup>6</sup>. При этом при достижении пенсионного возраста гражданин Англии (с учётом соответствия определённым требованиям: гражданство, нахождение на территории государства и др.) имеет право на получение пенсионного пособия, которое обеспечит минимальный гарантированный уровень дохода<sup>7</sup>. Максимальная сумма гарантированного дохода на 2024–2025 г. для одиноко проживающих пенсионеров в Англии составляет 218,15 фунтов стерлингов в неделю, имеются также дополнительные гарантии (дополнительная сумма в случае тяжёлой инвалидности составляет 81,50 фунтов стерлингов и др.)<sup>8</sup>.

Системы пенсионного обеспечения стран ОЭСР разнообразны, имеют различную структуру, однако можно говорить о том, что все они содержат первый уровень (компонент), направленный на предотвращение бедности в пожилом возрасте и обеспечение достаточного пенсионного дохода, гарантирующего минимальный уровень дохода в стране для пожилых граждан<sup>9</sup>.

В соответствии с зарубежным исследованием [3, с. 5–7] можно выделить четыре способа гарантировать минимальный доход пожилым гражданам: 1) выплата минимальной пенсии гражданам, которые имеют достаточные пенсионные права и уплачивали страховые взносы; 2) надбавка к пенсии для лиц с низкой пенсией; 3) выплата гарантированного минимального дохода, на который пожилые люди имеют право с определённого возраста; 4) отсутствие минимальной пенсии для лиц, не заработавших права на пенсию, источником дохода для пенсионеров в таком случае являются программы социальной помощи. При этом часть пенсионных реформ в странах Евросоюза направлены на снижение пенсионных выплат, когда пенсии индексируются по уровню инфляции, а не в соответствии с ростом средней заработной платы [4].

<sup>1</sup> Доклад о социальной защите в мире 2014/15: обеспечение экономического восстановления, инклюзивного развития и социальной справедливости / Группа технической поддержки по вопросам достойного труда и Бюро МОТ для стран Восточной Европы и Центральной Азии. Москва: МОТ, 2015. 436 р.

<sup>2</sup> R202 – Social Protection Floors Recommendation, 2012 (No. 202). // Information System on International Labour Standards: [сайт]. URL: [https://normlex.ilo.org/dyn/normlex/en/f?p=NORMLEXPUB:12100:0::NO::P12100\\_INSTRUMENT\\_ID:3065524](https://normlex.ilo.org/dyn/normlex/en/f?p=NORMLEXPUB:12100:0::NO::P12100_INSTRUMENT_ID:3065524) (дата обращения: 26.07.2024).

<sup>3</sup> Thurley D. State Pension uprating. Briefing paper. Number CBP-5649. 2 February 2021. The House of Commons Library // parliament.uk: [сайт]. URL: <https://researchbriefings.files.parliament.uk/documents/SN05649/SN05649.pdf> (дата обращения: 30.07.2024).

<sup>4</sup> State pension // Interactive Investor: [сайт]. URL: <https://www.ii.co.uk/pensions/state-pension> (дата обращения: 30.07.2024).

<sup>5</sup> The new State Pension // gov.uk: [сайт]. URL: <https://www.gov.uk/new-state-pension> (дата обращения: 30.07.2024).

<sup>6</sup> Hobson F., Harker R., Kirk-Wade E. State Pension triple lock. Commons Library Research Briefing, 6 November 2023 // commonslibrary.parliament.uk: [сайт]. URL: <https://researchbriefings.files.parliament.uk/documents/CBP-7812/CBP-7812.pdf> (дата обращения: 30.07.2024).

<sup>7</sup> Factsheet 48. Pension Credit. Age UK. April 2024 // ageuk.org: [сайт]. URL: <https://www.ageuk.org.uk/globalassets/age-uk/documents/factsheets/large-print-factsheets/fs48-lp-pension-credit.pdf> (дата обращения: 30.07.2024).

<sup>8</sup> Там же

<sup>9</sup> OECD (2009), Pensions at a Glance 2009: Retirement-Income Systems in OECD Countries, OECD Publishing, Paris // OECDiLibrary: [сайт]. URL: [https://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/pensions-at-a-glance-2009\\_pension-glance-2009-en](https://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/pensions-at-a-glance-2009_pension-glance-2009-en) (дата обращения: 30.07.2024).

Согласно зарубежным исследованиям причинами переориентации на внедрение базового дохода для уязвимых пожилых людей являются следующие: разочарование сторонников пенсионных реформ масштабом охвата населения пенсионными реформами и изменениями; реформы пенсионной системы, связанные с установлением более тесной связи между взносами и выплатами, ограничили возможности перераспределения доходов в пользу групп с низким уровнем дохода в рамках этих схем и др. [5, с. 4–5]. Самым несложным видом пенсии, выплачиваемой за счёт взносов, называют пенсию, которая предусматривает в своей структуре базовую сумму пособия независимо от количества лет, в течение которых работодатель (или также работник) вносили взносы, при условии соблюдения критерия минимального пенсионного возраста [6].

В 90-е годы XX столетия, после распада Советского Союза, в Российской Федерации положение о достижении размера пенсии уровня прожиточного минимума пенсионера было зафиксировано в нормативно-правовых актах советской России<sup>10</sup>, однако выполнение данной нормы не было реализовано [7]. В Закон РСФСР от 20 ноября 1990 г. № 340-1 «О государственных пенсиях в РСФСР» неоднократно вносились поправки по вопросу уровня минимальной пенсии. Так, если в первой редакции (1991 г.) Закона в ст. 17 определялось, что минимальный размер пенсии при необходимом общем трудовом стаже устанавливается на уровне прожиточного минимума, то во второй редакции Закона (1992 г.) уже было указано, что минимальный размер пенсии устанавливается на уровне минимального размера оплаты труда, в 1995 году – не ниже минимального размера оплаты труда. Далее в 1997 году была осуществлена ещё одна попытка увязать размер пенсии с прожиточным минимумом. Так, Указом Президента РФ от 14.06.1997 № 573 «О мерах по поддержанию материального положения пенсионеров» устанавливалось, что начиная с 01.01.1998 г. минимальный размер пенсии по старости с учётом компенсационной выплаты не может быть менее 80 процентов прожиточного минимума пенсионера. Однако в 2002 году прекратилось действие данного указа. С 1 февраля 1998 г. был введён в действие Федеральный закон № 113-ФЗ «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий» от 21.07.1997 г., который внёс существенные изменения в ФЗ № 340-1 «О государственных пенсиях в РСФСР» от 20 ноября 1990 г. по вопросу исчисления минимального размера пенсии. В частности, новый минимальный размер пенсии

определялся путём умножения действующего минимального размера пенсии на индекс роста среднемесячной заработной платы в стране за соответствующий квартал при этом не мог быть ниже минимального размера оплаты труда. В период реформ 90-х годов (с 1991 г. по 1999 г.) среднемесячная пенсия была ниже среднемесячного прожиточного минимума населения России, так размер среднегодовых пенсий в 1999 г. составил лишь 38 % от уровня 1991 г., то есть социально-экономическое положение пенсионеров ухудшилось [8].

Как итог, можно констатировать, что доведение минимального размера пенсии до уровня прожиточного минимума оказалось трудновыполнимой задачей, скорее всего, в связи с отсутствием чётких, прозрачных механизмов расчёта и перерасчёта минимальных пенсий. В связи с этим остро назрел вопрос о пенсионной реформе 2002 года, на всех этапах которой также сохранялась ориентация реформы на приоритет социальной цели – повышение уровня жизни пенсионеров [9, с. 84].

В зарубежной и российской научной среде идут активные дискуссии о необходимости и методах поддержки лиц пенсионного возраста [9–11]. Одним из предлагаемых путей развития пенсионных систем является введение базового дохода в качестве одного из элементов пенсионной системы [12–14]. В настоящий момент исследования, касающиеся данной инициативы, встречаются достаточно редко и в большей мере затрагивают вопросы организации, источников финансирования, положительных и отрицательных последствий введения базового дохода в пенсионную систему России<sup>11</sup>. В новых условиях социально-экономического развития России стоит задача повышения уровня и качества жизни населения, особенно социально уязвимых групп населения, включая пенсионеров. В связи с чем требуют более глубокого изучения, разработки и обоснования вопросы введения универсального базового пенсионного дохода в пенсионную систему Российской Федерации, а именно конкретизация формы и механизма применения, нормативно-правовое регулирование, определение источников финансирования и расчёт необходимых средств.

Целью настоящего исследования является аналитический обзор изменений постсоветской системы обязательного пенсионного страхования, включая изучение нормативно-правового

<sup>10</sup> Закон РСФСР от 20 ноября 1990 г. № 340-1 «О государственных пенсиях в РСФСР» // ГАРАНТ.РУ: [сайт]. URL: <https://base.garant.ru/3961704/> (дата обращения: 26.07.2024).

<sup>11</sup> Стенограмма Международной научно-практической конференции «Базовый доход: пролог к социальной политике XXI века?». Институт социальной политики Высшей школы экономики, 2018. 86 с. // Высшая школа экономики: [сайт]. URL: [https://isp.hse.ru/data/2019/01/09/1143757431/Конференция%20БД\\_14-11-2018\\_стенограмма.pdf](https://isp.hse.ru/data/2019/01/09/1143757431/Конференция%20БД_14-11-2018_стенограмма.pdf) (дата обращения: 17.07.2024).

регулирования, определение видов и структуры пенсий, выявление имеющихся противоречий и обоснование возможности трансформации пенсионной системы Российской Федерации путем введения в неё такого элемента как универсальный базовый пенсионный доход. Среди основных задач исследования стоит отметить следующие: изучение нормативно-правовых основ формирования и регулирования пенсионной системы в постсоветское время; определение видов и структурных элементов пенсий в российской пенсионной системе; выявление существующих проблем и противоречий в организации пенсионной системы России; исследование возможностей введения универсального базового пенсионного дохода в пенсионную систему Российской Федерации с теоретико-практической точки зрения.

Объектом исследования являются различные виды пенсий и их структурные элементы, составляющие пенсионную систему Российской Федерации, предметом исследования – противоречия и возможности трансформации пенсионной системы Российской Федерации с учётом внедрения универсального базового пенсионного дохода.

Гипотеза исследования состоит в том, что преобразование системы обязательного пенсионного страхования Российской Федерации путем введения универсального базового пенсионного дохода позволит, во-первых, обеспечить уровень материального обеспечения пенсионера не ниже прожиточного минимума пенсионера без необходимости дополнительных компенсационных (социальных) доплат и, во-вторых, фактически сформировать понятный, прозрачный государственный механизм установления минимального уровня пенсии в Российской Федерации.

### Материалы и методы

Информационную основу исследования составили нормативные правовые акты, регламентирующие сферу пенсионного обеспечения в Российской Федерации, а также документы Международной организации труда, посвящённые международным нормам в области пенсий по старости. В качестве расчётных материалов использовались данные российской статистики в области пенсионного обеспечения, уровня жизни населения, социальной поддержки пенсионеров. Теоретическую основу исследования составили научные статьи, книги, монографии отечественных и зарубежных учёных по вопросам проведения пенсионных реформ, оценки эффективности пенсионной системы в России и за рубежом.

В качестве методов использованы следующие: анализ нормативно-правовых актов в сфере пенсионного законодательства и научной литературы

по изучаемой проблеме; систематизация и сравнительный анализ видов и структуры пенсий; расчётно-аналитический метод; метод исторического и логического обоснования изложенных подходов, а также их научный синтез. Данные методы научного исследования позволили выработать возможные решения по формированию минимального уровня пенсии в России.

### Результаты исследования

В пенсионном законодательстве Российской Федерации, начиная с 2001 г. и до настоящего времени, реализованы следующие элементы современной российской пенсионной системы.

Так, в 2001 году был принят основополагающий Федеральный закон «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» № 173-ФЗ от 17.12.2001, который создавал предпосылки для системного обеспечения минимальных страховых гарантий на уровне не ниже прожиточного минимума пенсионера (таблица 1).

Период 2002–2010 гг. характеризовался определением трудовых пенсий различных видов: по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца (таблица 1). При этом все эти виды пенсий объединила базовая часть, размер которой варьировался от 225 руб. до 1350 руб. в месяц в зависимости от соответствия различным условиям (инвалидность, наличие иждивенцев и др.)<sup>12</sup>. Так, размер базовой части трудовой пенсии по старости составлял 450 руб. в месяц<sup>13</sup>.

Введение в пенсионную систему в качестве её элемента базовой части трудовой пенсии и фиксация необходимости её приближения к прожиточному минимуму пенсионера стало одной из принципиальных новаций пенсионной реформы 2002 года. Однако эту идею не удалось воплотить в жизнь. Так, в 2009 году размер базовой части трудовой пенсии по старости составлял (с 01.12.2009 г.) 2562 руб.<sup>14</sup>, а прожиточный минимум пенсионе-

<sup>12</sup> Федеральный закон от 17.12.2001 №173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (редакция от 17.12.2001). Ст. 14. Размеры трудовых пенсий по старости.; Ст. 15. Размеры трудовой пенсии по инвалидности.; Ст. 16. Размеры трудовых пенсий по случаю потери кормильца. // КонсультантПлюс: [электронная корпоративная версия]. URL: <https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&id=34443&dst=100100> (дата обращения: 30.07.2024).

<sup>13</sup> Федеральный закон от 17.12.2001 №173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (редакция от 17.12.2001). Ст. 14. Размеры трудовых пенсий по старости. // КонсультантПлюс: [электронная корпоративная версия]. URL: <https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&id=34443&dst=100100> (дата обращения: 30.07.2024).

<sup>14</sup> Федеральный закон от 17.12.2001 №173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (редакция №19 от 30.06.2009). Статья 14. Размеры трудовых пенсий по старости. // КонсультантПлюс: [электронная корпоративная версия]. URL: <https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&id=87265&dst=100100,3> (дата обращения: 30.07.2024).

ра в целом по Российской Федерации равнялся 4100 руб.<sup>15</sup>.

Возможно, в связи с тем, что не удалось воплотить в реальность решение данной задачи, в 2010 году базовая часть трудовой пенсии, как один из элементов в структуре пенсии по старости, была упразднена. Взамен в 2010 году структура трудовой пенсии по старости сократилась до двух компонентов (страховой и накопительной частей), при этом страховая часть включала в себя фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости, что, по сути, представляло собой упразднённую базовую часть пенсии.

Однако, это не решало задачу обеспечения минимальных социальных гарантий пенсионерам на собственной стабильной основе. В связи с чем Федеральным законом от 24.07.2009 № 213-ФЗ для пенсионеров, у которых размер пенсии (с учётом всех дополнительных выплат) не достигал величины прожиточного минимума пенсионера в регионе их проживания, с 01.01.2010 г. была

введена социальная доплата к пенсии, которая продолжает существовать по настоящее время<sup>16</sup>. Такой способ социальной защиты пенсионеров был выбран для того, чтобы уровень материального обеспечения неработающего пенсионера не был ниже прожиточного минимума пенсионера в регионе проживания (ч. 1 ст. 12.1 Закона от 17.07.1999 № 178-ФЗ).

В 2015 году по результатам пенсионной реформы 2014 года взамен базовой части в структуре страховой пенсии по старости появилась фиксированная выплата к страховой пенсии по старости, то есть теперь пенсия стала состоять из двух частей (страховой части и фиксированной выплаты к данной части). Так как проблема минимального уровня пенсий не была решена, то было решено продолжить использование социальной доплаты к пенсии. В текущий момент пенсия сохранила структуру 2015 года. В таблице 1 подробно отражена хронология изменения видов и структуры различных видов пенсий.

Таблица 1

**Хронология изменения структуры видов трудовых и страховых пенсий в Российской Федерации (2002 г.–н. вр.)**

Table 1

**The Chronology of Changes in the Structure of Types of Labour and Insurance Pensions in the Russian Federation (2002–present)**

Период, законодательный акт	Вид пенсии	Структура пенсии
С 01.01.2002 г. по 31.12.2009 г.; ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» № 173-ФЗ от 17.12.2001 (редакция № 1 от 17.12.2001 г.)	<b>Вид трудовой пенсии, в т.ч.</b>	В Законе № 173-ФЗ от 17.12.2001 (редакция № 1 от 17.12.2001 г.), ст. 5. «Виды трудовых пенсий и их структура», определена структура всех видов трудовой пенсии.
	1) трудовая пенсия по старости;	1) базовая часть: – индексируется с учётом темпов роста инфляции; – размеры базовых частей трудовой пенсии по старости, трудовой пенсии по инвалидности и трудовой пенсии по случаю потери кормильца <i>могут в целях поэтапного приближения к величине прожиточного минимума пенсионера устанавливаться отдельными федеральными законами;</i>
	2) трудовая пенсия по инвалидности;	2) страховая часть; 3) накопительная часть <sup>17</sup> .
	3) трудовая пенсия по случаю потери кормильца.	1) базовая часть; 2) страховая часть.

<sup>15</sup> Социальное положение и уровень жизни населения России. 2011: Стат.сб. / Росстат. М., 2011. С.133.

<sup>16</sup> Федеральный закон от 17.07.1999 № 178-ФЗ (ред. от 29.05.2024) «О государственной социальной помощи». // Консультант-Плюс: [сайт]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_23735/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_23735/) (дата обращения: 29.07.2024); Федеральный закон от 24.07.2009 № 213-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования". // Правительство России: [сайт]. URL: <http://government.ru/docs/all/99229/> (дата обращения: 29.07.2024).

<sup>17</sup> Формирование накопительной части трудовой пенсии (с 01.01.2015 г. - накопительной пенсии) приостановлено с 01.01.2014 г. Основание: Федеральный закон от 04.12.2013 № 351-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного пенсионного страхования в части права выбора застрахованными лицами варианта пенсионного обеспечения». // КонсультантПлюс: [сайт]. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_155248/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155248/) (дата обращения: 29.07.2024).

Период, законодательный акт	Вид пенсии	Структура пенсии
С 01.01.2010 г. по 2014 г. (включительно); ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» № 173-ФЗ от 17.12.2001 (редакция № 20 от 27.12.2009 г.); ФЗ № 213-ФЗ от 24.07.2009 г.	<b>Вид трудовой пенсии, в т.ч.:</b>	В Законе № 173-ФЗ от 17.12.2001 (редакция № 20 от 27.12.2009 г.), ст. 5. «Виды трудовых пенсий», определена структура трудовой пенсии по старости, при этом отсутствует информация по структуре трудовой пенсии по инвалидности и трудовой пенсии по случаю потери кормильца. Структуру двух последних видов пенсий можно определить исходя из формул расчёта размеров пенсии.
	1) трудовая пенсия по старости;	1) страховая часть (включая фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости (с 01.01.2010 г. базовая часть заменена на фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости <sup>18</sup> ); 2) накопительная часть.
	2) трудовая пенсия по инвалидности;	Согласно формуле расчёта трудовой пенсии по инвалидности (ст. 15 Закона) этот вид пенсии содержит в своей структуре <i>фиксированный базовый размер трудовой пенсии по инвалидности</i> .
	3) трудовая пенсия по случаю потери кормильца.	Согласно формуле расчёта трудовой пенсии по случаю потери кормильца (ст. 16 Закона) этот вид пенсии содержит в своей структуре <i>фиксированный базовый размер трудовой пенсии по случаю потери кормильца</i> .
С 01.01.2015 г. по н.вр. / Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»; Федеральный закон от 21.07.2014 № 216-ФЗ.	<b>Виды страховых пенсий, в т.ч.:</b>	В Законе № 400-ФЗ от 28.12.2013 г. отсутствует определение структуры всех видов страховых пенсий. Структуру пенсий можно определить исходя из формул расчёта размеров пенсии.
	1) страховая пенсия по старости <sup>19,20</sup> ;	1) Страховая пенсия по старости; 2) Фиксированная выплата к страховой пенсии по старости.
	2) страховая пенсия по инвалидности;	1) Страховая пенсия по инвалидности; 2) Фиксированная выплата к страховой пенсии по инвалидности.
	3) страховая пенсия по случаю потери кормильца.	1) Страховая пенсия по случаю потери кормильца; 2) Фиксированная выплата к страховой пенсии по случаю потери кормильца.
С 01.01.2015 г. по н.вр. / ФЗ от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии»	Накопительная пенсия	Накопительная пенсия

Источник: составлено автором на основе анализа нормативно-правовых документов российского пенсионного законодательства.

Таким образом, отказ от выплаты базовой трудовой пенсии по старости с перспективой ее

<sup>18</sup> Объединение базовой и страховой части пенсии с 1 января 2010 года // Социальный Фонд России: [сайт]. URL: <https://sfr.gov.ru/branches/tyumen/news~2010/01/22/71687> (дата обращения: 04.06.2024).

<sup>19</sup> Страховые и государственные пенсии – в чём отличие? // Социальный Фонд России: [сайт]. URL: <https://sfr.gov.ru/branches/chechnya/news~2018/01/23/151553> (дата обращения: 04.06.2024).

<sup>20</sup> Гражданам о новой пенсионной формуле // Социальный Фонд России: [сайт]. URL: <https://sfr.gov.ru/branches/kaliningrad/info~2023/12/05/3944> (дата обращения: 04.06.2024).

повышения до прожиточного минимума пенсионера и привёл к тому, что социальную доплату к пенсии в настоящее время получают не только те лица, которым жизненные обстоятельства не позволили заработать страховую пенсию, но и те, кто соответствует всем требованиям законодательства об обязательном пенсионном страховании. Так, по состоянию на 2023 год социальную доплату к пенсии получали около 15 % всех пенсионеров России, то есть более 6 млн человек, из них 45 % получали федеральную со-

циальную доплату (2,8 млн чел.), 55 % – региональную социальную доплату (3,4 млн чел.)<sup>21</sup>.

В рамках данной информации встаёт вопрос о значении и роли в структуре пенсии фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости. Фиксированная выплата к страховой пенсии по старости, которая является элементом страховой пенсии по старости с 2015 года, фактически заменила собой базовую часть пенсии. Её сумма устанавливается в твердом размере, законодательно математическая формула и порядок расчёта фиксированной выплаты, в том числе её повышенного размера, не определены. С 01.01.2024 фиксированная выплата к страховой пенсии установлена в размере 8134,88 руб.<sup>22</sup>, что в 1,6 раза меньше, чем размер федерального прожиточного минимума пенсионера в России (на 2024 год – 13290 руб.)<sup>23</sup>.

Здесь же стоит отметить, что корректировка размера страховой пенсии по старости включает в себя ежегодную индексацию фиксированной выплаты к страховой пенсии и увеличение стоимости пенсионного коэффициента (балла). Факти-

чески темпы роста страховой пенсии с 01.01.2024 составили 7,5 %<sup>24</sup>, при этом минимальная пенсия (без учёта социальной доплаты) пенсионера (без иждивенца), который заработал минимальное количество индивидуальных пенсионных баллов, не достигает уровня федерального прожиточного минимума пенсионера (в 2024 году разница между рассчитанным минимальным размером страховой пенсии по старости и размером федерального прожиточного минимума пенсионера составила 11,8 %, в 2023 году – 14,9 %) (таблица 2). То есть остаётся неясной сущность значения показателя фиксированной выплаты, так и её роль в составе страховой пенсии по старости с учётом необходимости делать дополнительные выплаты (социальная доплата к пенсии, другие доплаты и надбавки). К примеру, недавно Государственной Думой было принято решение о введении ежемесячной надбавки к пенсии (надбавка на уход) в размере 1200 руб. с ежегодной индексацией для пенсионеров старше 80 лет и инвалидов I группы<sup>25</sup>.

Таблица 2

**Соотношение размеров страховой пенсии по старости и федерального прожиточного минимума пенсионера (без иждивенцев)**

Table 2

**The Ratio of the Size of the Old-Age Insurance Pension and the Federal Subsistence Minimum Level of a Pensioner (without Dependents)**

Показатель / Год	2023	2024
Стоимость пенсионного коэффициента (балла), руб.	123,77	133,05
Минимальная сумма индивидуальных пенсионных коэффициентов (баллов), необходимая для получения страховой пенсии по старости	25,8	28,2
Размер фиксированной выплаты к страховой пенсии по старости, руб.	7567,33	8134,88
Итого размер страховой пенсии по старости (при минимальной сумме индивидуальных пенсионных баллов) <sup>26</sup> , руб.	$123,77 \times 25,8 + 7567,33 = 10760,6$	$133,05 \times 28,2 + 8134,88 = 11886,9$
Размер федерального прожиточного минимума пенсионера, руб.	12363	13290

Источник: составлено автором на основе данных о пенсионной системе Российской Федерации<sup>27</sup>.

<sup>21</sup> Старшее поколение. Численность пенсионеров, получающих социальные доплаты к пенсии в целях доведения уровня материального обеспечения пенсионера до величины прожиточного минимума пенсионера в Российской Федерации // Росстат: [сайт]. URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13877> (дата обращения: 20.07.2024).

<sup>22</sup> Справка о стоимости одного пенсионного коэффициента и размере фиксированной выплаты к страховой пенсии // ГАРАНТ.РУ: [сайт]. URL: <https://base.garant.ru/57503442/> (дата обращения: 20.07.2024).

<sup>23</sup> Величина прожиточного минимума пенсионера в субъекте Российской Федерации // Социальный Фонд России: [сайт]. URL: [https://sfr.gov.ru/grazhdanam/pensionres/soc\\_doplata/~10041](https://sfr.gov.ru/grazhdanam/pensionres/soc_doplata/~10041) (дата обращения: 20.07.2024).

<sup>24</sup> Индексация пенсий // Социальный Фонд России: [сайт]. URL: [https://sfr.gov.ru/grazhdanam/pensionres/index\\_pens/](https://sfr.gov.ru/grazhdanam/pensionres/index_pens/) (дата обращения: 01.08.2024).

<sup>25</sup> Законопроект № 594960-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (о совершенствовании мер социальной поддержки семей, имеющих детей, и пенсионного обеспечения отдельных категорий граждан) // Система обеспечения законодательной деятельности Государственной автоматизированной системы «Законотворчество»: [сайт]. URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/594960-8> (дата обращения: 26.07.2024).

<sup>26</sup> Размер страховой пенсии по старости рассчитывается по формуле СП = ИПК \* СИПК + ФВ, где: СП – страховая пенсия; ИПК – это сумма всех пенсионных коэффициентов, начисленных на дату назначения гражданину страховой пенсии; СИПК – стоимость пенсионного коэффициента на дату назначения страховой пенсии.

<sup>27</sup> Справка о стоимости одного пенсионного коэффициента и размере фиксированной выплаты к страховой пенсии // ГАРАНТ.РУ: [сайт]. URL: <https://base.garant.ru/57503442/> (дата обращения: 20.07.2024); Как формируется и рассчитывается будущая пенсия // Социальный Фонд России: [сайт]. URL: [https://sfr.gov.ru/grazhdanam/workers/kak\\_form\\_bud\\_pens/](https://sfr.gov.ru/grazhdanam/workers/kak_form_bud_pens/) (дата обращения: 01.08.2024); Величина прожиточного минимума пенсионера в субъекте Российской Федерации 2024 // Социальный Фонд

Кроме того, стоимость пенсионного балла и минимальное количество баллов, которые нужно набрать для получения страховой пенсии по старости, являющейся основным видом страховых пенсий в системе обязательного пенсионного страхования, ежегодно меняются, устанавливаются государством. Получается, что гражданин, готовый выйти на пенсию в следующем году, не знает будущую стоимость пенсионного балла<sup>28</sup>.

Как результат, важно отметить, что многократное реформирование пенсионной системы в России направлено на реализацию одной из основных задач: достижение приемлемого уровня пенсионного обеспечения населения [11, с. 1593]. При этом нельзя не согласиться, что процесс реформирования пенсионной системы требует стратегического подхода с учётом постановки конкретных задач на долгосрочную перспективу [10, с. 613].

### Обсуждение и предложения

Ещё в 2018 году Заместитель Председателя Правительства Российской Федерации по вопросам социальной политики Голикова Т.А.<sup>29</sup> сообщила о планах Правительства РФ по уходу от балльной пенсионной системы на индивидуальный расчёт пенсии в целях большей прозрачности и понятности системы, когда взносы на трудовую пенсию фиксируются не в баллах, а в рублях (такая формула уже работала в России с 2002 по 2014 год)<sup>30</sup>.

Публикации подтверждают, что механизм индексации страховых пенсий через процедуру увеличения стоимости одного пенсионного коэффициента (балла), не универсален и иногда показывает свою неработоспособность [15]. Предлагается использовать для оценки уровня страховых пенсий по старости в качестве основного показателя – коэффициент замещения<sup>31</sup> в сочетании

с дополнительным показателем – прожиточным минимумом пенсионера [15]. Отмечается, что коэффициент замещения не всегда стоит рассматривать как ключевой индикатор адекватности пенсионных доходов граждан, так как высокий коэффициент замещения может быть получен в случае получаемой ранее более низкой заработной платы, чем предоставленная пенсия с социальной доплатой до прожиточного минимума пенсионера [16].

Дискутируется оптимизация механизма пенсионных прав в части изменения структуры пенсии в трёхуровневую (1-й уровень – обязательная солидарно-страховая; 2-й уровень – обязательная накопительно-страховая; 3-й уровень – добровольно-накопительная) и необходимости учёта при организации 1-го уровня защиты пенсионных прав минимальных международных норм социального обеспечения (социальных стандартов) [17].

Экспертами [18] также отмечается, что только путём реформ внутри пенсионной системы невозможно создать эффективную пенсионную систему в связи с сильным влиянием на неё демографических и макроэкономических факторов.

Формирование минимальных пенсионных гарантий не ниже прожиточного минимума пенсионера, исключающее всевозможные доплаты до этой величины, может быть реализовано введением в пенсионную систему нашей страны элементов универсального базового дохода<sup>32</sup>. Ряд исследований российских учёных обосновывает возможности и пути введения этого нового инструмента государственной социальной политики в пенсионную систему [12–14]. Отмечается, что в государственном обязательном пенсионном страховании в качестве элемента базового дохода представлена фиксированная выплата (ранее – базовая часть пенсии)<sup>33</sup>, а в государственном пенсионном обеспечении – социальная пенсия по старости<sup>34</sup>.

вида дохода, получаемого обеспечиваемыми лицами до установления им соответствующих страховых выплат.

<sup>32</sup> Универсальный базовый доход (Universal Basic Income (UBI) – регулярная денежная выплата, выплачиваемая лично каждому, без необходимости соответствовать каким-либо условиям, в том числе требованиям, связанным с работой или желанием работать, а также доказывать соответствие. Основными критериями являются универсальность, персональный характер выплат, монетарная форма, регулярность, отсутствие необходимости доказывать соответствие критериям для получения выплаты. About basic income // Basic Income Earth Network: [сайт]. URL: <https://basicincome.org/about-basic-income/> (дата обращения: 28.07.2024). BIEN (Basic Income Earth Network) – сеть исследователей и активистов в области базового дохода. Существует с 1986 года и занимает центральное место в методологических вопросах, связанных с базовым доходом, а также формирует курс, по которому развивается наука о базовом доходе.

<sup>33</sup> Гонтмахер Е.Ш. Лекция о пенсионных системах. // YouTube: [сайт]. URL: [https://www.youtube.com/watch?v=iQcTW\\_noSCg](https://www.youtube.com/watch?v=iQcTW_noSCg) (дата обращения: 07.05.2024).

<sup>34</sup> Захаров И.Н. Совершенствование обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации: дисс. ....канд.

России: [сайт]. URL: [https://sfr.gov.ru/grazhdanam/pensionres/soc\\_doplata/~10041](https://sfr.gov.ru/grazhdanam/pensionres/soc_doplata/~10041) (дата обращения: 20.07.2024); Величина прожиточного минимума пенсионера в субъекте Российской Федерации 2023 // Социальный Фонд России: [сайт]. URL: [https://sfr.gov.ru/grazhdanam/pensionres/soc\\_doplata/~8414](https://sfr.gov.ru/grazhdanam/pensionres/soc_doplata/~8414) (дата обращения: 20.07.2024).

<sup>28</sup> На 27.07.2024 стоимость пенсионного балла на 2025 год не опубликована. См. Стоимость одного пенсионного коэффициента (балла) // ГАРАНТ.РУ: [сайт]. URL: <https://base.garant.ru/57503442/> (дата обращения: 26.07.2024).

<sup>29</sup> Голикова Т.А. Биография. // Правительство России: [сайт]. URL: <http://government.ru/gov/persons/12/bio/> (дата обращения: 29.07.2024).

<sup>30</sup> Степанова А. Зачем нужно отказываться от балльной пенсионной системы? 18.08.2018. // Информационное агентство ТАСС: [сайт]. URL: <https://tass.ru/ekonomika/5300263> (дата обращения: 28.07.2024).

<sup>31</sup> Коэффициент замещения определяется процентным соотношением размеров выплат в системе обязательного социального страхования (пенсии, пособия) с размером заработка, денежного содержания (довольствия) или другого



Подчёркивается, что формирование базовой части пенсии позволит проводить индексацию по единым правилам, а не посредством введения надбавок [19, с. 266], а возможность поглощения базовой частью трудовой пенсии всех надбавок, компенсаций и прочих добавок к пенсии является важным концептуальным прорывом и новацией пенсионной реформы [19, с. 272]. С другой стороны, существует мнение о том, что разделение трудовой пенсии на несколько частей (базовую, страховую и накопительную) является уязвимостью пенсионной системы [19, с. 325–326]. Это обосновывается тем, что утрачивается предназначение социальной пенсии, то есть, другими словами, должно быть 2 составляющие в пенсии: страховая и накопительная части, а в случае, если гражданин не заработал на страховую пенсию, то у него есть право на получение социальной пенсии [7].

Согласно Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации (последняя редакция от 2018 г.) одним из ожидаемых результатов к 2030 году является обеспечение среднего размера трудовой пенсии по старости на уровне 2,5–3,0 прожиточного минимума пенсионера<sup>35</sup>. Между тем, в 2023 году средний размер трудовой пенсии по старости составил только 1,7 прожиточного минимума пенсионера<sup>36</sup>, и не достиг уровня 2014 г. Соотношение среднего размера назначенной пенсии и заработной платы в 2023 г. продолжало снижаться. Оно составило относительно заработной платы работников организаций 26,0 % (27,3 % в 2022 г.; 29,1 % в 2021 г.), всех наёмных работников 34,1 % (35,2 % в 2022 г.; 36,2 % в 2021 г.)<sup>37</sup>. Без кардинальных изменений составных частей российской пенсии и пенсионной динамики реализация намеченных рубежей к 2030 г. представляется проблемной.

Считаем необходимым установить универсальный базовый пенсионный доход в размере прожиточного минимума пенсионера в регионе проживания. Примерный расчёт дополнительных средств, необходимых для доведения базовой части трудовой пенсии (базового пенсионного

эконом. наук: 08.00.05 / науч. рук. д-р эконом. наук Локтюхина Н.В.; Шульга М.В.; Всероссийский научно-исследовательский институт труда Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации, Москва. 2022. 228 с.

<sup>35</sup> Распоряжение Правительства РФ от 25.12.2012 N 2524-р (ред. от 24.10.2018) «Об утверждении Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации» // Социальный Фонд России: [сайт]. URL: <https://sfr.gov.ru/order/sofinansirovanie/~2327> (дата обращения: 07.07.2024).

<sup>36</sup> Величина ПМ пенсионера, определённая по методологии-2014–2020, в 2023 г. составила 12548 руб.

<sup>37</sup> Мониторинг доходов и уровня жизни населения России–2023 год: [Ежегодник]. Вып. 2(203) / В.Н. Бобков, А.А. Гулюгина, Е.В. Одинцова [и др.]; отв. ред. В.Н. Бобков, А.А. Гулюгина. М.: ИЭ РАН, 2024. 182 с.

дохода) до прожиточного минимума (по состоянию на 2023 г.) показывает следующее:

**Необходимые средства** = ПМ пенсионера (12 363 руб.) \* численность получателей трудовой пенсии по старости, инвалидности и по потере кормильца (37 829 000 чел.) \* 12 мес. = 5 612 159 124,0 тыс. руб.

**Уже выплачиваемые средства** = Фиксированная выплата к страховой пенсии (в среднем) (7 567,33 руб./мес.) \* численность получателей (37 829 000 чел.) \* 12 мес. + денежные выплаты социальной доплаты к пенсии до прожиточного минимума пенсионера (4 907 руб./мес. \* [общее число получателей социальной доплаты к пенсии до прожиточного минимума - получатели социальной пенсии] \* 12 мес.) = 3 435 174 318 840,0 + (4 907 руб./мес. \* [6 246 917 чел. (все получатели) - 3 361 000 чел. (получатели социальной пенсии)] \* 12 мес.) = 3 435 174 318 840,0 + 169 934 336 628,0 = 3 605 108 655, 468 тыс. руб. **Итого, дополнительно в 2023 году потребовалось бы выплатить:** 5 612 159 124, 0 - 3 605 108 655, 468 = 2 007 050 468, 532 тыс. руб. ≈ 2,0 трлн руб.<sup>38</sup>

Приблизительные расчёты показывают, что на обеспечение базового пенсионного дохода потребуются дополнительные средства в размере около 2,0 трлн руб. Представленные результаты могут быть ориентировочными, что связано с тем, что при расчёте необходимых средств используется величина федерального прожиточного минимума пенсионера, при этом известно, что в регионах страны установлены разные величины прожиточного минимума пенсионера, в большинстве из них они ниже, чем величина федерального прожиточного минимума. Так, например, в 2023 году в 58 регионах России производилась федеральная социальная доплата до регионального прожиточного минимума пенсионера, который ниже величины федерального прожиточного минимума<sup>39</sup>. Данный факт

<sup>38</sup> Расчёты проведены с использованием следующих источников: Социальное положение и уровень жизни населения России. Ст.сб. / Росстат. М., 2023. 284 с.; Мониторинг доходов и уровня жизни населения России – 2023 год: [Ежегодник]. Вып. 2(203) / В. Н. Бобков, А.А. Гулюгина, Е.В. Одинцова [и др.]; отв. ред. В. Н. Бобков, А. А. Гулюгина. М.: ИЭ РАН, 2024. 182 с.; Статистический бюллетень «Реализация мер социальной поддержки отдельных категорий граждан в 2023 году». Росстат, Москва, 2024. // Росстат: [сайт]. URL: <https://rosstat.gov.ru/compendium/document/13291> (дата обращения: 27.07.2024). При расчёте сделаны следующие допущения: не учтены расходы на выплаты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также принят одинаковый средний размер регулярной федеральной и региональной денежной выплаты пенсионерам, получающим социальную доплату к пенсии, до размера прожиточного минимума, руб. в месяц на 1 получателя.

<sup>39</sup> Величина прожиточного минимума пенсионера в субъекте Российской Федерации 2023 // Социальный Фонд

также подтверждается результатами исследования [20] по вопросу прогнозирования доходов обязательного уровня пенсионной системы Российской Федерации, в котором отмечается, что моделирование объёмов поступления взносов в обязательный уровень пенсионной системы без учёта территориальных различий приводит к завышению прогнозных оценок. Для повышения точности расчётов необходимо учитывать различия в размере прожиточного минимума пенсионера в региональном разрезе.

Здесь также стоит отметить, что в расчётах не учтены затраты Социального фонда России на возмещение страховой части пенсии, сумма которой также учитывается при подсчёте общей суммы материального обеспечения пенсионера в целях доведения уровня материального обеспечения до величины прожиточного минимума пенсионера, и, соответственно, для расчёта размера социальной доплаты. Для более детального расчёта также требуется тщательный анализ основных характеристик бюджета Социального Фонда России, сведений о средних размерах страховой пенсии (без учёта фиксированной выплаты), социальной доплаты к пенсии с учётом регионального признака.

Фактические расходы Социального фонда России в 2023 году составили 13 858 333 858,7 тыс. руб., в том числе по обязательному социальному страхованию – 9 227 520 272, тыс. руб.<sup>40</sup>. Из сопоставления фактических и гипотетических дополнительных расходов Социального фонда России вытекает, что при дополнительной финансовой поддержке государства и внесении изменений в структуру расходов Социального фонда России введение базового пенсионного дохода для получателей трудовых пенсий по старости, пенсий по инвалидности и по потере кормильца, было бы вполне осуществимо. В свою очередь, установление базового дохода позволит установить минимальный порог пенсии на всей территории Российской Федерации.

### Заключение

На основании вышесказанного предлагаем принять меры, которые позволят сформировать в России базовый уровень пенсионного обеспечения по старости, инвалидности и по потере кормильца. В качестве такого инструмента социальной политики, который повысит уровень социальных гарантий получателей страховой

пенсии и гарантирует базовую выплату всем этим без исключения категориям пенсионеров на уровне не ниже прожиточного минимума пенсионера, предлагаем ввести в пенсионную систему Российской Федерации универсальный базовый пенсионный доход. Универсальным базовым пенсионным доходом предлагаем считать базовую часть трудовой пенсии по старости, так как это было предусмотрено в пенсионной реформе 2002 г.<sup>41</sup>, с включением в неё федеральной и региональной социальной доплаты к пенсии.

По итогам проведённого исследования подтверждена его гипотеза о том, что введение универсального базового пенсионного дохода как элемента пенсионной системы для получателей пенсии по старости, инвалидности и потере кормильца позволит установить уровень материального обеспечения пенсионера не ниже уровня прожиточного минимума пенсионера в регионе проживания одной выплатой и, фактически сформирует понятный, прозрачный государственный механизм установления минимального уровня пенсии в Российской Федерации.

При этом расчёты гипотетических дополнительных расходов на выплату пенсий на уровне федерального прожиточного минимума показали, что реализация данной инициативы возможна. В дальнейшем целесообразно провести более детальные расчёты расходов на выплату пенсий с учётом введения базового дохода в разрезе видов пенсий (по старости, по инвалидности, по потере кормильца) с учётом региональных размеров прожиточного минимума пенсионера.

При проведении таких преобразований российская система обязательного социального страхования будет включать базовый пенсионный доход и страховые выплаты, увязанные с размерами заработной платы. Для отдельных категорий лиц, например, инвалидов I группы, у которых фиксированная выплата к страховой пенсии по инвалидности превышает размер федерального или регионального прожиточного минимума, предлагается оставить её без изменений. В условиях проведения специальной военной операции обеспечение достойного уровня жизни и повышение уровня гарантий ветеранов специальной военной операции, получивших увечья и ставших инвалидами, станет важным политическим решением.

России: [сайт]. URL: [https://sfr.gov.ru/grazhdanam/pensionres/soc\\_doplata/~8414](https://sfr.gov.ru/grazhdanam/pensionres/soc_doplata/~8414) (дата обращения: 20.07.2024).

<sup>40</sup> Показатели отчёта о финансовых результатах деятельности СФР за 2023 год. // Социальный Фонд России: [сайт]. URL: [https://sfr.gov.ru/about/budget\\_reporting/~8593](https://sfr.gov.ru/about/budget_reporting/~8593) (дата обращения 28.07.2024).

<sup>41</sup> Федеральный закон от 17.12.2001 №173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» (редакция №1 от 17.12.2001). // КонсультантПлюс: [электронная корпоративная версия]. URL: <https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=34443&dst=100100> (дата обращения: 30.07.2024).

## Список литературы

1. Figari F, Matsaganis M., Sutherland H. The financial well-being of older people in Europe and the redistributive effects of minimum pension schemes. EUROMOD Working Paper. No. EM7/11. Colchester: University of Essex, Institute for Social and Economic Research, 2011. 29 p.
2. Microsimulation of Social Policy in the European Union: Case Study of a European Minimum Pension / T. Atkinson, F. Bourguignon, C. O'Donoghue, H. Sutherland, & F. Uti // *Economica*. 2002. Vol. 69(274). P. 229–243. <https://doi.org/10.1111/1468-0335.00281>
3. Goedemé T., Wim V. L. A Universal Basic Pension for Europe's Elderly: Options and Pitfalls // *Basic Income Studies*. 2009. Vol. 4(1). P. 1–26. <https://doi.org/10.2202/1932-0183.1119>
4. Hinrichs K. Recent pension reforms in Europe: More challenges, new directions. An overview // *Social Policy and Administration*. 2021. Vol. 55(3). P. 409–422. <https://doi.org/10.1111/spol.12712>
5. Holzmann R. Global pension systems and their reform: Worldwide drivers, trends, and challenges, IZA Discussion Papers. No. 6800. Bonn: Institute for the Study of Labor, 2012. 25 p.
6. Jiménez-Martín S. The incentive effects of minimum pensions // *IZA World of Labor*. 2014. Vol. 84. <https://doi.org/10.15185/izawol.84>
7. Дегтярев Г.П. Концептуальные неувязки пенсионной реформы // *Уровень жизни населения регионов России*. 2008. № 8(126). С. 18–28. EDN MBWHVB
8. Егоршин А.П., Гуськова И.В. Трансформация экономики России в 90-е годы и ее влияние на пенсионную систему // *Социально-трудовые исследования*. 2022. № 47(2). С. 132–140. <https://doi.org/10.34022/2658-3712-2022-47-2-132-140> EDN TVUMBT
9. Соловьев А.К. Страховая пенсионная реформа: стратегические вызовы и тактические риски // *Проблемы прогнозирования*. 2019. № 4(175). С. 82–94. EDN SZBVVT
10. Чичканов В.П., Чистова Е.В. Реформирование пенсионной системы России: направления развития и критерии оценки // *Журнал экономической теории*. 2019. Том 16. № 4. С. 606–616. <https://doi.org/10.31063/2073-6517/2019.16-4.1> EDN YKJVNR
11. Блохина О.С. Пенсионная реформа: оценка основных показателей развития пенсионной системы России // *Экономика труда*. 2023. Том 10. № 10. С. 1585–1598. <https://doi.org/10.18334/et.10.10.119272>
12. Бобков В.Н., Пилюс А.Г., Смирнова Е.А. Базовый доход и пенсионные системы: обзор исследований и контуры преобразований // *Российский экономический журнал*. 2024. № 4. С. 87–113.
13. Гонтмахер Е.Ш. Базовый доход: пролог к социальной политике XXI века? // *Экономическая политика*. 2019. Том 14. № 2. С. 156–177. <https://doi.org/10.18288/1994-5124-2019-2-156-177> EDN ZEUZML
14. Некрасов Ф.О. Безусловный базовый доход: от утопии к реальности // *Научные труды: Институт народнохозяйственного прогнозирования РАН*. 2020. № 18. С. 108–118. <https://doi.org/10.47711/2076-318-2020-108-118> EDN LVNTCD
15. Воронин Ю.В., Савицкая Т.М. Проблемы реализации стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации // *Социальное и пенсионное право*. 2016. № 4. С. 3–20. EDN WJICWB
16. Козлов П.А. Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации: анализ промежуточных результатов // *Вестник РЭА им. Г. В. Плеханова*. 2015. № 3(81). С. 70–76. EDN TSXBUD
17. Соловьев А.К. Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы России // *Финансы*. 2012. № 3. С. 53–57. EDN OUQJRD
18. Соловьев А.К. Макроанализ пенсионной системы России // *Вопросы экономики*. 2013. № 4. С. 82–93. <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2013-4-82-93> EDN PYATSX
19. Дегтярев Г.П. Пенсионные реформы в России. М.: Academia, 2003. 336 с. ISBN 5-87444-184-0 EDN SUFJON
20. Михайлова С.С. Прогнозирование доходов обязательного уровня пенсионной системы Российской Федерации // *Вопросы статистики*. 2015. № 4. С. 67–73. <https://doi.org/10.34023/2313-6383-2015-0-4-67-73>

**Информация об авторе:**

Екатерина Андреевна Смирнова – кандидат экономических наук, доцент, доцент базовой кафедры Торгово-промышленной палаты Российской Федерации «Управление человеческими ресурсами», Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова (SPIN-код: 4549-7878) (РИНЦ AuthorID: 673507) (ResearcherID ABD-3297-2020) (Scopus Author ID: 57222903526)  
Автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.

Статья поступила в редакцию 31.07.2024; одобрена после рецензирования 06.08.2024; принята к публикации 26.08.2024.

## References

1. Figari F, Matsaganis M., Sutherland H. The financial well-being of older people in Europe and the redistributive effects of minimum pension schemes. EUROMOD Working Paper. No. EM7/11. Colchester: University of Essex, Institute for Social and Economic Research; 2011. 29 p.
2. Atkinson T., Bourguignon F., O'Donoghue C., et al. Microsimulation of Social Policy in the European Union: Case Study of a European Minimum Pension. *Economica*. 2002;69(274):229–243. <https://doi.org/10.1111/1468-0335.00281>
3. Goedemé T., Wim V. L. A Universal Basic Pension for Europe's Elderly: Options and Pitfalls. *Basic Income Studies*. 2009;4(1):1–26. <https://doi.org/10.2202/1932-0183.1119>
4. Hinrichs K. Recent pension reforms in Europe: More challenges, new directions. An overview. *Social Policy and Administration*. 2021;55(3):409–422. <https://doi.org/10.1111/spol.12712>

5. Holzmann R. Global pension systems and their reform: Worldwide drivers, trends, and challenges, IZA Discussion Papers. No. 6800. Bonn: Institute for the Study of Labor; 2012. 25 p.
6. Jiménez-Martín S. The incentive effects of minimum pensions. *IZA World of Labor*. 2014;84. <https://doi.org/10.15185/izawol.84>
7. Degtyarev G.P. Kontseptual'nye Neuvyazki Pensionnoi Reformy. *Uroven' zhizni naseleniya regionov Rossii=Living Standards of the Population in the Regions of Russia*. 2008;(8(126)):18-28. (In Russ.)
8. Egorshin A.P., Gus'kova I.V. Transformation of the Russian Economy in the 1990s and its Impact on the Pension System. *Sotsial'no-trudovye issledovaniya=Social and Labor Research*. 2022;(47(2)):132-140. (In Russ.)
9. Solov'ev A. K. Insurance Pension Reform: Strategic Challenges and Tactical Risks. *Studies on Russian Economic Development*. 2019;30(4):425-433. <https://doi.org/10.1134/S1075700719040130>.
10. Chichkanov V.P., Chistova E.V. Reform of the Russian Pension System: Development Directions and Evaluation Criteria. *Zhurnal ekonomicheskoy Teorii=Russian Journal of Economic Theory*. 2019;16(4): 606-616. (In Russ.)
11. Blokhina O.S. Pension reform: main indicators of Russian pension system development. *Ehkonomika truda=Russian Journal of Labor Economics*. 2023;10(10):1585-1598. (In Russ.)
12. Bobkov V.N., Pilus A.G., Smirnova E.A. Basic Income and Pension Systems: a Review of Research and Contours of Transformations. *Rossiiskii ehkonomicheskii zhurnal=Russian Economic Journal*. 2024;(4):87-113. (In Russ.)
13. Gontmakher E.Sh. Basic Income as a Prologue to Social Policy of the 21st Century. *Ekonomicheskaya Politika=Economic Policy*. 2019;14(2):156-177. <https://doi.org/10.18288/1994-5124-2019-2-156-177> (In Russ.)
14. Nekrasov F.O. Unconditional Basic Income: from Utopia to Reality. *Nauchnye trudy: Institut narodnokhozyaistvennogo prognozirovaniya RAN=Scientific Proceedings: Institute of Economic Forecasting RAS*. 2020;(18):108-118. <https://doi.org/10.47711/2076-318-2020-108-118>. (In Russ.)
15. Voronin YU.V., Savitskaya T.M. Problems of Realization of Long-Term Development Strategy of of the Pension System of the Russian Federation. *Sotsial'noe i pensionnoe pravo=Social and Pension Law*. 2016;(4):3-20. (In Russ.)
16. Kozlov P.A. Strategy of Long-Term Development of Russian Pension system: Analysis of Interim Results. *Vestnik REA im. G. V. Plekhanova=Vestnik of the Plekhanov Russian University of Economics*. 2015;(3(81)):70-76. (In Russ.)
17. Solov'ev A.K. Strategiya Dolgosrochnogo Razvitiya Pensionnoi Sistemy Rossii. *Finansy=Finance*. 2012;(3):53-57. (In Russ.)
18. Solovyev A.K. The Macroanalysis of Russian Pension System. *Voprosy Ekonomiki*. 2013;(4):82-93. (In Russ.)
19. Degtyarev G.P. Pensionnye Reformy v Rossii. Moscow: Publishing House Academia; 2003. 336 p. ISBN 5-87444-184-0. (In Russ.)
20. Mihaylova S.S. Income Forecasting of the Mandatory Pension Insurance of the Russian Federation. *Voprosy Statistiki*. 2015;(4):67-73. (In Russ.)

**Information about the author:**

**Ekaterina A. Smirnova** – PhD in Economics, Associate Professor, Associate Professor of the Basic Department of the Chamber of Commerce and Industry of the Russian Federation «Human Resource Management», Plekhanov Russian University of Economics (SPIN-code: 4549-7878) (PIHJ AuthorID: 673507) (ResearcherID ABD-3297-2020) (Scopus Author ID: 57222903526)  
The author declares no conflict of interests.

The article was submitted 31.07.2024; approved after reviewing 06.08.2024; accepted for publication 26.08.2024.