

ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ В СИСТЕМЕ СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ

В настоящее время, когда наряду с рыночной экономикой возникли новые экономические отношения, происходит также пересмотр многих сложившихся взаимоотношений между различными слоями населения, которые были и остаются по-прежнему сложными. Наблюдаемая в мире устойчивая тенденция старения населения, по своей проблематичности настолько серьезна, что не учитывать ее в ближайшем будущем станет невозможно.

Пенсионное обеспечение – основная и одна из самых важных социальных гарантий стабильного развития общества, так как оно непосредственно затрагивает интересы нетрудоспособного населения любой страны, а косвенно – фактически все трудоспособное население. Большое значение пенсионное обеспечение приобретает в период экономических реформ, структурных изменений и кризисов.

Гарантия прав отдельных категорий граждан на пенсионное обеспечение по достижении соответствующего пенсионного возраста обеспечивается их конституционными правами. Каждому члену общества гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, на воспитание детей и в иных случаях, установленных законом. Государственные пенсии и социальные пособия устанавливаются законом. В условиях рыночных отношений все чаще поощряются добровольное социальное страхование, создание дополнительных форм социального обеспечения и благотворительность.

Современная пенсионная система государства играет значительную роль как в социальной, так и общественно-политической жизни государства, а также в финансово-бюджетной системе страны, оказывая существенное влияние на формирование и перераспределение денежных ресурсов.

Определенное влияние современная пенсионная система оказывает на стабильность всей финансовой системы государства, а также на сбалансированность государственного бюджета, на бюджеты местных органов управления и др.

С первых дней независимости главной целью реформирования экономики и общества Республики Армения было создание рыночной экономики, ориентированной на социальные нужды населения при проведении социальной политики.

Пенсионные преобразования в стране начались в 2010-ом году посредством принятия закона РА «О накопительных пенсиях», где отмечается, что «В обязательной накопительной составляющей в обязательном порядке участвуют родившиеся 1 января 1974 года и позднее: а) наемные работники и лица, находящиеся на общественной службе, за исключением военнослужащих и приравненных к ним лиц; б) нотариусы; в) индивидуальные предприниматели».¹

Для эффективного использования государственных средств, направленных на социальную защиту и пенсионное обеспечение, Правительством РА было принято решение о реализации основательных преобразований в сфере пенсионной системы страны. Это позволило государству, несмотря на катастрофическую нехватку финансовых средств, стабилизировать экономическое положение Пенсионного фонда и добиться слаженной работы системы пенсионного обеспечения. В эти же годы принятые меры способствовали осуществлению экономических реформ и предупреждению социальных катаклизмов (переворотов, переломов) в обществе в условиях стабильной социальной ситуации. Так, согласно Закону РА «О государственных пенсиях» отмечается, что «Трудовая пенсия по возрасту назначается лицу по достижению 63 лет также при наличии трудо-

¹ Закон «О накопительных пенсиях» принят 22.12.2010г., гл.5, статья 5.

вого стажа не превышающего 25 лет, если у него имеется не менее 10 календарных лет трудового стажа».¹

Следует отметить, что именно первые годы независимости, характеризовавшиеся падением производства, уменьшением реальных доходов населения, ростом инфляции и отсутствием рыночных форм распределения и перераспределения доходов в обществе, стали решающими в переоценке принципов организации и управления пенсионным обеспечением населения, поскольку рыночные отношения выявили пороки централизованной государственной системы социального и пенсионного страхования обусловленные: отсутствием научно обоснованной оценки финансовой нагрузки на плательщиков, оценок и взаимосвязи профессиональных, социальных рисков и размеров страховых взносов; отчислением страхователей от участия в управлении фондами; существующих необоснованно широких льгот и надбавок по отношению к отдельным категориям пенсионеров.

Между тем рыночные отношения по мере развития порождают свою противоположность – гарантированную социальную защиту нетрудоспособных категорий населения. Неустойчивость рыночных отношений предъявляет требование стабильности; дифференциация доходов – более объективное перераспределение доходов; инфляция – регулирование цен; безработица – социальные гарантии и т. д. Поэтому пенсионная система является необходимым механизмом рыночных отношений, гарантирующим постоянное поддержание социального баланса в обществе, способствующим стабильному экономическому развитию государства.

В экономической литературе неоднозначно трактуются понятия, определяющие сущность пенсии, пенсионного обеспечения, пенсионной системы. Во многих случаях они рассматриваются как идентичные по содержанию, и что пенсионное обеспечение – это денежная форма материального обеспечения для людей, которые становятся нетрудоспособными в силу различных причин. Существует также мнение о том, что пенсия – это сумма денежных выплат, получаемая индивидуумом после прекращения им трудовой деятельности. Фактически, описывая пенсионную систему, квалифицируют ее как механизм, обеспечивающий сбор, учет взносов и выплат пенсий выгодно получателям. С этим нельзя согласиться, поскольку материальная поддержка в денежной форме может быть предоставлена потерявшему трудоспособность индивиду другим лицом. Но это уже не пенсионное обеспечение, а разовая, гуманитарная или спонсорская материальная поддержка. Пенсионное обеспечение – это непосредственно связанный с трудовой деятельностью индивида процесс материальной поддержки, размеры, сроки и условия которой являются производными от размера заработной платы, условий труда, стажа работы и др. Помимо этого, пенсионное обеспечение базируется на экономических интересах разных поколений с разными уровнями доходов и экономического развития.

В «Большой Советской Энциклопедии» дается следующее определение: «Пенсия (от лат. pensio – платеж), – денежное обеспечение, получаемое гражданами из общественных фондов потребления в старости, а также в случае болезни и потери трудоспособности. Выплачиваются также пенсии за выслугу лет и по случаю потери кормильца. Назначаются за прошлый труд или общественно-полезную деятельность и служат, как правило, постоянным и основным источником средств к существованию. Пенсии по случаю потери кормильца назначаются семье за труд и иную общественно-полезную деятельность кормильца».²

Итак, пенсия – это определенная часть заработной платы работника, которая в период его трудовой деятельности в обязательном (или добровольном) порядке отчислялась в виде страховых взносов в Пенсионный фонд для резервирования будущих пенсионных выплат при наступлении нетрудоспособности по старости, инвалидности или другим причинам, предусмотренным законом.

Следовательно, исходя из этого представления, можно определить сущность понятий «пенсионная система» и «пенсионное обеспечение», которые не являются тождественными по значению. Под понятием «пенсионная система» имеется в виду система, которая функционирует в том или ином

¹ Закон РА «О государственных пенсиях», принят 22.12.2010г., гл.2, статья 9.

² «Большая Советская Энциклопедия» с.987.

государстве. Отсюда следует, что при определении понятия «пенсионная система» необходимо учесть и включить «государство, где функционирует такая система».

Итак, пенсионная система государства – это социально-экономический механизм страхования гарантированного и стабильного жизненного уровня населения пожилого возраста и лиц, потерявших трудоспособность.

Основа функционирования этой системы базируется на государственном механизме регулирования. Поэтому было бы целесообразно представить более точное определение понятия «пенсионное обеспечение», которое не идентично понятию «пенсионная система». «Пенсионное обеспечение» – это государственная система правовых, экономических и организационно-административных мер по защите лиц от материальной необеспеченности вследствие наступления старости, инвалидности или потери кормильца. Посредством государственной системы обеспечиваются размеры пенсий (а не устанавливаются выплаты), условия их исчисления в зависимости от полученных в период трудовой деятельности отчислений обязательных или добровольных пенсионных взносов. А в накопительных пенсионных системах могут учитываться еще и условия продолжительности страхового стажа, то есть продолжительность периода накоплений страховых взносов, которые также существенно влияют на размер пенсий.

Средства пенсионного обеспечения государства, в отличие от других государственных расходов, накапливаются за счет создаваемых специальных внебюджетных фондов, которые организуют сбор и финансирование выплат пенсий. Если пенсионные фонды в зависимости от своих финансовых возможностей обеспечивают стабильное финансирование пенсионных выплат, то это происходит из внутреннего финансового обеспечения пенсионного фонда, а если же для выплат пенсий привлекаются дополнительные средства госбюджета, то это внешнее или «смешанное финансирование» пенсионных выплат.

Основная проблема пенсионного обеспечения страны в условиях рынка, как и во всех других странах, – это обеспечение стабильной финансовой прочности и повышение эффективности его использования. Пенсионная система Армении постоянно испытывала финансовые трудности в своевременной выплате пенсий. Объективным фактором, обуславливающим сложность этой проблемы, является большая продолжительность пенсионного цикла, который охватывает значительный период и равна средней продолжительности жизни человека.

Этот период пенсионного цикла состоит из двух взаимосвязанных частей – периода уплаты взносов и периода получения пенсионных выплат.

Приведем некоторые данные: в 2014 году общая численность пенсионеров в РА составила 512.505 тыс. человек, из которых женщины составили 59,9%, а мужчины – 40,1%. Из них трудовую (страховую) пенсию получили 88,6%, а социальную пенсию – 11,4%. В 2014 году по сравнению с 2013 годом число пенсионеров сократилось на 54,6 тысяч.¹

При оценке пенсионной системы конкретного государства особое значение имеет коэффициент зависимости. Коэффициент зависимости или количественный показатель, определяющий качество пенсионной системы, отражает число пенсионеров, приходящихся на одного плательщика в процентах. По коэффициенту зависимости пенсионная система страны имеет положительную перспективу, однако при исчислении этого показателя, исходя из количества реально вносящих пенсионный взнос, оказывается, что показатель коэффициента зависимости находится в угрожающей ситуации.

Структурная и функциональная характеристика пенсионного обеспечения государства принципиально отличаются друг от друга только источниками финансирования. В этом аспекте солидарная система, являющаяся государственной, имеет три основных источника: отчисления работников, обязательное отчисление от фонда заработной платы и государственные дотации.

В накопительной системе два источника: обязательные или добровольные взносы работников и проценты от инвестиции накоплений.

¹ http://www.mlsa.am/home/index.php?menu_id=110&child_id=119&code_id=608

Важен вопрос организации выплат пенсий. В солидарной системе государство формирует и контролирует условия, размеры и сроки выплат пенсий. В других системах выплаты пенсий, их размеры, сроки и условия определяются в конкретном договоре между работниками и страховым агентством.

Процесс организации и управления системой пенсионного обеспечения является важнейшей частью социальной функции государства. Эта функция, выражающаяся в сборе пенсионных взносов и аккумуляции денежных средств в руках государства или компаний и своевременном их распределении между пенсионерами, является основной функцией государства при перераспределении национального дохода, а, следовательно, и является объектом экономических отношений. Хотя, функции пенсионного обеспечения, конечно, не затрагиваются, но это важный элемент теоретического анализа данной категории экономических отношений.

Пенсионное обеспечение государства выполняет две основные функции: распределительную и воспроизводственную, которые характеризуют общие черты пенсионного обеспечения. Помимо того, пенсионное обеспечение имеет еще и внутренние скрытые функции, которые не всегда раскрываются и оцениваются (к примеру, функция учета продолжительности трудового стажа, учета и распределения накопительных взносов, оформления и выплат пенсий, доставки и хранения денежных средств и др.). Перечисленные функции являются специфическими и присущи только пенсионному обеспечению.

Однако, существует еще и одна важная функция пенсионного обеспечения, которая недостаточно полно раскрыта. Это функция пенсионного регулирования в обществе как форма разрешения противоречий между работающими и неработающими членами общества, с одной стороны, молодыми и пожилыми поколениями, с другой.

Исходя из этого суждения функций пенсионного обеспечения, государство должно вносить и принимать законодательные акты, справедливо регулирующие организационно - экономический механизм пенсионного обеспечения, реализовывать эффективную социальную политику в целях сохранения экономической стабильности страны.

Рассматривая сущность пенсионного обеспечения, как экономической категории, можно квалифицировать его как обособленную часть национального дохода, которая имеет свою специфику, обособленную необходимостью создания нормальных жизненных условий для нетрудоспособных членов общества. Субъектами экономических отношений в этом процессе являются: пенсионеры, работающие члены общества, предприятия, отчисляющие пенсионные взносы, а объектом отношений между ними является часть созданного продукта, которая выделяется из общей структуры национального дохода и направляется на покрытие нужд нетрудоспособных. На эту часть национального дохода, именуемого финансовым активом Пенсионного фонда, претендуют различные категории нетрудоспособных, которых по их трудовому вкладу можно разделить на следующие группы населения: отработавшие требуемый трудовой стаж и дожившие до пенсионного возраста. Это лица, которые работали на протяжении всей трудовой деятельности в материальной (или другой) сфере и могут продолжить свою деятельность по прежней специальности, одновременно получая и пенсионные выплаты; работники, потерявшие трудоспособность в процессе трудовой деятельности. Существуют виновники, из-за которых они стали инвалидами. Это предприятия и организации, которые за счет общества должны компенсировать определенную долю пенсии, чтобы инвалиды труда могли получать за счет этих средств лекарства, санаторное лечение, протезирование и другие привилегии; не работавшие по различным причинам (инвалиды с детства, дети, потерявшие кормильцев). Субъекты этой группы, как лица, не занимавшиеся трудовой деятельностью, никакого отношения к пенсионному обеспечению не имеют. Размеры их пенсионных выплат определены на уровне минимальных пособий, которые регулярно меняются в зависимости от уровня изменений заработной платы и пенсии. И поэтому, эти лица должны быть материально поддержаны не по системе пенсионного обеспечения, которое формируется отчислениями пенсионных взносов работающих, а по системе социального обеспечения, источником которого являются средства государственного бюджета. Так будет справедливо разрешено противоречие

между потребностями субъектов, не имеющих отношения к трудовой пенсии, но получающих пенсию из пенсионных источников, и работниками, формирующими пенсионный фонд.

Отмеченные выше группы населения объединяет то, что все они нуждаются в пенсионном обеспечении и являются субъектами этого вида экономических отношений. Различия между ними проявляются в следующем: представители каждой группы имеют разные доли в общем объеме пенсионного обеспечения, которое предопределяется долей их участия в создании национального продукта. Это противоречие между различными субъектами разрешается путем дифференциации пенсионных выплат, распределение которых осуществляется при пенсионном обеспечении. Причем каждая группа субъектов пенсионного обеспечения получает от общества то, что предопределяется в общем объеме средств.

Следует отметить, что в условиях плановой и административной экономики такая организация материальной поддержки этих категорий населения имела прямой смысл, поскольку сама система пенсионного обеспечения полностью поддерживалась за счет дотаций государственного бюджета. Дифференциация нуждающихся лиц по видам материальной помощи, исходя из доли их трудового участия, считалась неэтичной. Однако развитие рыночных отношений требует более четкого порядка организации и осуществления мер по пенсионному и социальному обеспечению нуждающихся субъектов. Совокупность сложившихся экономических отношений обязывает по-новому оценить социальное положение нуждающихся и поискать новые, более совершенные формы разрешения противоречий между этими категориями населения в зависимости от экономических возможностей государства.

При исследовании пенсионного обеспечения необходимо рассмотреть также проблему его распределения, которое изучается по двум направлениям когда: пенсионное обеспечение осуществляется на трудовой основе, то есть условия пенсий полностью являются производными от заработной платы будущего пенсионера; пенсионное обеспечение строится на потребностях нетрудоспособных лиц. В этом проявляется двойственность характера пенсионного обеспечения, которая состоит в том, что наряду со свойствами продукта, распределяемого в соответствии с количеством и качеством прошлого труда, оно обладает и свойствами продукта, распределенного в соответствии с потребностями трудоспособных лиц. Поэтому пенсионное обеспечение, базируясь на законе о труде, несет в себе характер распределения по затратам за прошлый труд.

Предоставление пенсии по инвалидности носит характер страхования возможных потерь и должно исходить из того, сколько мог бы получать работник, если бы он не потерял трудоспособность. И эту часть страховой возможности должно платить не общество, а конкретный виновный (предприятие или лицо). А пенсии для лиц, не имеющих трудового стажа, являются той частью общественного продукта, который имеет характер обеспечения минимальных потребностей нетрудоспособных, и поэтому они должны расти по мере роста экономических возможностей государства.

Таким образом, с учетом двойственного характера пенсионного обеспечения, можно сделать вывод об особенностях пенсий, которые существенно отличают их от других выплат социального характера: пенсии предусматриваются исключительно для нетрудоспособных лиц и устанавливаются строго при наступлении условий, дающих право им получать пенсию; базируются на трудовом вкладе будущего пенсионера и строго регламентируются, исходя из объема и качества этого вклада; назначаются только в денежной форме, что свидетельствует о том, что пенсия - это часть отложенной заработной платы, выплачиваемая для индивидуальных целей конкретному пенсионеру; выплачивается пожизненно и носит постоянный характер. Она может пересматриваться только в тех случаях, когда появляется основание или дополнительные сведения об участии или неучастии в трудовой деятельности пенсионера.

Итак, пенсионное обеспечение – как экономическая категория – это совокупность экономических отношений, которые складываются по поводу производства и распределения в денежной форме части вновь созданного продукта, необходимого для удовлетворения потребностей нетрудоспособных категорий населения.

ԿԵՆՍԱԹՈՇԱԿԱՅԻՆ ԱՊԱՅՈՎՈՒՄԸ ԺԱՄԱՆԱԿԱԿԻՑ ՏՆՏԵՍԱԿԱՆ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՀԱՄԱԿԱՐԳՈՒՄ

ԱՐՄԱՆ ՀԱԿՈԲԻ ԴԱՆԻԵԼՅԱՆ, *տ.գ.թ.*

ՀՀ ԳԱՄԱՆԱԿԱՆ ԲՈՒԹՅԱՆ ԻՆՏԵՆՍԻՎԱԿԱՆ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԻՆՍՏԻԹՈՒՏԻ ԳԻՏԱԶԴԱՐԱՆ

Համառոտագիր

Հոդվածում դիտարկվել են կենսաթոշակի, կենսաթոշակային ապահովման, ինչպես նաև կենսաթոշակային համակարգը սահմանող հասկացությունների տեսական ներկայացման հարցեր: Ներկայացվել է, որ «կենսաթոշակային ապահովում» և «կենսաթոշակային համակարգ» հասկացությունները միևնույն իմաստը չեն արտահայտում: Թվարկվել են այն գործառնությունները, որոնք սպեցիֆիկ և հատուկ են կենսաթոշակային ապահովմանը: Հաշվի առնելով կենսաթոշակային ապահովման երկակի բնույթը, եզրակացություններ են արվել կենսաթոշակի առանձնահատկությունների վերաբերյալ, որոնք էապես տարբերվում են սոցիալական բնույթի այլ վճարներից: Վերլուծվել են կենսաթոշակային ապահովման առանձնահատկությունները Հայաստանի Հանրապետությունում և դիտարկվել են վերջինիս զարգացման հեռանկարները շուկայական տնտեսության կատարելագործման պայմաններում:

Բանալի բառեր. *կենսաթոշակ, կենսաթոշակային ապահովում, կենսաթոշակային համակարգ, տնտեսական հարաբերություններ, գործառնություններ, էություն, կատեգորիա, առանձնահատկություն:*

ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ В СИСТЕМЕ СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ

АРМАН АКОПОВИЧ ДАНИЕЛЯН, *к.э.н.*

научный сотрудник Института экономики им. М.Котаяна НАН РА

Аннотация

В статье рассматриваются вопросы теоретического представления о понятиях, определяющих сущность пенсии, пенсионного обеспечения, а также пенсионной системы. Представляется, что понятия пенсионное обеспечение и пенсионная система не являются тождественными по смыслу. Перечислены специфические функции, присущие только пенсионному обеспечению. Исходя из двойственного характера пенсионного обеспечения, сделаны выводы об особенностях пенсии, которая существенно отличается от других выплат социального характера. Анализируются особенности пенсионного обеспечения в Республике Армения и рассматриваются перспективы его развития в условиях совершенствования рыночной экономики.

Ключевые слова: *пенсия, пенсионное обеспечение, пенсионная система, экономические отношения, функции, сущность, категория, особенность.*

PENSION PROVISION IN THE SYSTEM OF CONTEMPORARY ECONOMIC RELATIONS

ARMAN HAKOB DANIELYAN, *Ph.D. in Economics*

*Research Associate, M. Kotanyan Institute of Economics
National Academy of Sciences, Republic of Armenia*

Abstract

The article discusses the issues on how the economic theory presents those terms that determine and/or define the meaning of a pension, pension provision, and pension systems. The authors state that “pension provision” and “pension system” are not two terms with the same meaning. They mention various functions that are specific and unique to only pension provision. By taking into account the dual nature of pension provision, the authors conclude that the characteristics of pensions significantly differ from other type of social payments. The characteristics of pension provision in the Republic of Armenia are analyzed and development prospects are discussed along with growth of market-oriented economy.

Keywords: *Pension, pension provision, pension system, economic relations, functions, meaning, category, characteristic.*