

ПЕНСИЯ В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННОЙ СОЦИАЛЬНО ОРИЕНТИРОВАННОЙ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ

Представлена попытка проведения анализа понятия «пенсия», выработанного как в отечественной науке, так и в отечественной нормотворческой практике. Выявлены основные признаки понятия и предложена собственная авторская дефиниция, отражающая реалии развития национальных пенсионных систем и их разнообразие в современном мире.

Ключевые слова: пенсия, пенсионная система, пенсионное обеспечение.

Базовой категорией любой современной системы пенсионного обеспечения является «пенсия».

Чтобы определить, что есть пенсия в современных национальных системах пенсионирования, необходимо прежде всего провести тщательный анализ самого понятия «пенсия» как в отечественной научной доктрине, так и в законодательстве.

В самом общем смысле пенсия – это наиболее распространенный и характерный вид социального обеспечения престарелых и нетрудоспособных граждан, воплощенный в денежной форме [1]. Пенсия (от латинского слова *pensio* – платеж, уплата) – это регулярные денежные выплаты, предоставляемые гражданам. Такое определение данному термину дают словари.

В экономической литературе тема, посвященная анализу понятия пенсии, исследована недостаточно полно. В большей степени она освещена в рамках юридических исследований. Так, в советские годы этим вопросом занимались, в частности, В.С. Андреев, А.Д. Зайкин. На современном этапе – В.С. Аракчеев, М.О. Буянова, З.А. Кондратьева, С.И. Кобзева, М.Л. Захаров и ряд других.

Весьма скудно рассматривается понятие «пенсия» теоретиками экономической науки. Среди тех, кто исследовал данную тему, А.В. Соловьев, Т.В. Юрьева, Я.Ю. Титкова и др.

Так, по мнению А.В. Соловьева, «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 на будущие пенсионные выплаты, при наступлении нетрудоспособности по старости или другим причинам, предусмотренным законом» [2].

Т.В. Юрьева под пенсией понимает денежные выплаты, предоставляемые гражданам при достижении определенного возраста, наступлении инвалидности, в случае потери кормильца, а также за выслугу лет и особые заслуги перед государством [3. С. 312].

Ряд авторов считают, что пенсии – это периодические выплаты определенных денежных сумм для материального обеспечения граждан в связи со старостью, инвалидностью, выслугой лет и смертью кормильца [4. С. 402].

По мнению П.А. Орлова-Карба, пенсия – это «регулярные периодические денежные выплаты, предназначенные для компенсации гражданам заработка (дохода), утраченного в установленных законодательством случаях (обычно по старости, инвалидности и потере кормильца)» [5].

Еще более полное определение дает Я.Ю. Титкова. По ее мнению, пенсия представляет собой ежемесяч-

ную денежную выплату, производимую государством из пенсионного фонда и/или страховщиком из негосударственного пенсионного фонда гражданам, достигшим пенсионного возраста, ставшим инвалидами, а также нетрудоспособным гражданам, потерявшим кормильцев [6].

Эволюция взглядов на сущность пенсии идет в соответствии с развитием и совершенствованием национальных систем пенсионирования: например, на современном этапе подчеркивается роль негосударственных структур в формировании данного вида платежа, что связано, в первую очередь, с фактором изменения самих пенсионных моделей.

Хотелось бы подробнее остановиться на основных признаках «пенсии», указанных в вышеобозначенных определениях.

Пенсия – это платеж. С этим трудно не согласиться, однако мало кто из исследователей уделяет внимание характеру данного платежа. В основном авторы отмечают только лишь регулярный систематический принцип данных выплат. Представляется, что в традиционном понимании «пенсия» действительно является регулярной выплатой, чаще всего ежемесячной. Однако еще в советские годы ряд авторов отвергали принцип пенсии как периодичность выплаты. Но эта позиция не нашла широкой поддержки, т.к. все действовавшие на тот момент нормативные акты устанавливали выплату пенсий ежемесячно и предусматривали способ исчисления месячного размера пенсии. Сегодня ситуация аналогична: основные нормативно-правовые акты, регулирующие правоотношения в сфере пенсионного обеспечения, также акцентируют внимание на ежемесячном характере платежа.

Однако, рассматривая институт пенсионирования в международном проявлении, можно найти примеры единовременных пенсионных выплат. Например, такая практика существовала при ранее действующей пенсионной системе в Австралии. Конечно, данный подход используется только в накопительных пенсионных системах. Насколько это правильно? Вопрос сложный. Однако практика применения механизма единовременной выплаты всей пенсионной суммы одновременно приводит к не вполне благоприятным последствиям. Так, в Австралии данное правило отменили после того, как участились случаи, когда граждане, получив всю сумму разом и нерационально использовав ее, впоследствии становились нуждающимися.

Практически все исследователи акцентируют внимание на денежной форме пенсионного платежа; данное утверждение нашло свое отражение и в российском законодательстве. Однако история знает примеры, когда выплаты пенсий производились в отличных формах. Так, ст. 35 Положения о социальном обеспечении

трудящихся от 31 октября 1918 г. предусматривала выплату пенсий натурпродовольствием [7. С. 21]. Представляется, что деньги как наиболее универсальное расчетное средство в большей степени приемлемы для того, чтобы быть формой пенсионного платежа. Пенсионер должен самостоятельно удовлетворять свои потребности, выбирая те товары и услуги, предлагаемые рынком, в которых он действительно нуждается, исключая насильственное установление императивно закреплённой номенклатуры в виде конкретных типов продукции и услуг по фиксированному ценам.

Пенсия – это выплата алиментарного характера. Обратимся для начала к понятию «алименты», которое произошло от латинского слова *alimentum*, что означает «содержание, средства, которые в установленных законом случаях одни члены семьи обязаны выплачивать на содержание других». В юридической науке данный признак пенсии вызвал бурные дискуссии: ряд исследователей полагают, что алиментация относится исключительно к семейному праву и не распространяется на иные правоотношения [8. С. 39]. Иными словами, предлагается четкое соблюдение субъектного состава в алиментарных правовых отношениях, а именно в рамках семьи. Есть и другая позиция, учреждающая основы социальной алиментации в пенсионном обеспечении. В частности, такого мнения придерживаются В.С. Андреев, А.А. Карцхия, В.Ш. Шайхатдинов, В.С. Аракчеев. Отчасти это действительно так, поскольку еще никто не отменял обязанности государства по содержанию отдельных категорий граждан, что закреплено, в частности, в ст. 7, 39 Конституции РФ. При этом необходимо отметить, что в большинстве случаев граждане сами формируют себе пенсию, отчисляя часть своих доходов. Представляется, что такая практика освобождена от алиментарных притязаний. Ни с юридической, ни с экономической, ни тем более с морально-этической стороны нельзя признать пенсионера на содержании у государства и общества, если он всю свою трудовую жизнь исправно и в полном объеме выплачивал страховые взносы, формируя тем самым пенсионный капитал для выплаты пенсии в будущем. Предполагается, что большинство людей все-таки сами формируют свою пенсию и поэтому не могут находиться с государством в социально-алиментарной зависимости. Государство в этом случае берет на себя роль гаранта при осуществлении перераспределительных механизмов.

И лишь незначительное количество форм пенсионного обеспечения в действительности имеет социально-алиментарный характер. В российской практике это, например, социальная пенсия или пенсия по потере кормильца.

Пенсия – определенная часть заработной платы работника. С этим действительно можно согласиться, но только отчасти. Такая ситуация справедлива в полной мере лишь в распределительных системах пенсионного обеспечения, когда пенсии работников действительно формируются в виде страховых отчислений в определенные фонды и затем выплачиваются при наступлении страховых случаев. Но в накопительных моделях пенсионирования пенсия только частично является частью заработной платы, в остальной доле она представляет собой доход от инвестирования данных

средств, который может значительно превышать сумму страховых отчислений.

Еще один не менее важный признак – это основания для предоставления пенсии, ими традиционно считаются достижение определенного возраста, наступление нетрудоспособности по инвалидности, потеря кормильца или другие причины, предусмотренные национальными законами.

Говоря об основаниях к назначению пенсии, нельзя не коснуться вопроса о том, кому она назначается. Из вышеназванных определений следует, что единства в данном подходе нет. Так, А.Д. Зайкин указывает на несколько категорий граждан, имеющих право на пенсию, в том числе называя лиц пожилого возраста. Представляется, что такая формулировка, по меньшей мере, некорректна, поскольку трудно четко определить тех граждан, которые могут быть названы пожилыми. В.С. Аракчеев всех, имеющих право на пенсию, называет нуждающимися [9. С. 48]. Думается, что и такой подход не вполне удачный. Что такое нужда? Словарь Ожегова объясняет это как недостаток в необходимом, бедность. Действительно, большинство пенсионеров, а также претендующих на пенсию, – люди нуждающиеся. Пенсия зачастую является их единственным и основным источником дохода. Но бывают и обратные ситуации. Например, в силу достижения определенного возраста человек выходит на пенсию, не прекращая своей основной трудовой деятельности. При этом пенсия в общей корзине доходов носит факультативный характер, т.к. основным источником по-прежнему является заработная плата. В этом случае человека нельзя признать нуждающимся. И если следовать логике данного В.С. Аракчеевым определения, то в подобных случаях (когда нет нужды) претендовать на пенсию, по всей видимости, неправомерно.

Таким образом, ни одно из вышеназванных определений не может претендовать на роль универсального, охватывающего все существующие модели пенсионирования. Большинство авторов, конечно, и не ставили перед собой такой задачи, руководствуясь лишь целью поиска оптимальной дефиниции «пенсии», распространяющейся на советскую или российскую действительность.

Поэтому, исследуя данный вопрос, необходимо учитывать два основных фактора. Это, во-первых, распространение и применение пенсионных систем. Так, большинство указанных определений фактически дают толкование пенсии с точки зрения российской практики пенсионирования и исключая при этом отличные системы пенсионного обеспечения. И, во-вторых, условие времени также имеет определяющее значение, т.к., развиваясь, пенсионные системы приобретают все новые признаки, неизвестные прежним моделям, требующие доктринального и легального отражения.

Прежде чем предложить собственное определение «пенсии», обратимся к законодательной практике закрепления данного понятия. Легальное определение «пенсии» дано в ряде нормативно-правовых актов:

Во-первых, в ст. 2 Закона «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» закрепляется понятие «трудовая пенсия» – это «ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, которые получали застрахованные лица

перед установлением им трудовой пенсии либо утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованных лиц в связи со смертью этих лиц, право на которую определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными настоящим Федеральным законом» [10].

М.Л. Захаров, В.Б. Савостьянова, Э.Г. Тучкова и ряд других авторов отмечают, что данное определение «не в полной мере соответствует теоретическим постулатам, которые исповедуются уже многие годы в большинстве развитых стран, как и в России... назначение пенсии – материальное обеспечение человека при наступлении определенных событий – страховых случаев. Ими являются наступление старости, инвалидности или смерть кормильца. Компенсация утраченного заработка при прекращении или изменении трудовой деятельности – это всего лишь способ определения размера пенсии – исчисление уровня пенсии на основе заработка» [11].

Причиной столь некорректной формулировки понятия пенсии является, по их мнению, «подведение теоретической базы для установления в дальнейшем ограничений в выплате пенсий работающим пенсионерам» [12].

Во-вторых, федеральный закон «О государственном пенсионном обеспечении» дает похожее толкование, где пенсия по государственному пенсионному обеспечению есть ежемесячная государственная денежная выплата, право на получение которой определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными настоящим Федеральным законом, и которая предоставляется гражданам *в целях компенсации им заработка* (дохода), утраченного в связи с прекращением государственной службы при достижении установленной законом выслуги при выходе на трудовую пенсию по старости (инвалидности); либо в целях компенсации вреда, нанесенного здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или

техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери кормильца, при достижении установленного законом возраста; либо нетрудоспособным гражданам в целях предоставления им средств к существованию [13].

В-третьих, в ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» от 7 мая 1998 г. пенсия трактуется как «денежные средства, регулярно выплачиваемые в соответствии с условиями пенсионного договора» [14].

Данные нормативно-правовые акты, являющиеся, по сути, основными в регулировании правоотношений, возникающих в сфере российского пенсионного обеспечения, экономико-правовой основой пенсии учреждают не что иное, как компенсацию заработной платы.

Как было отмечено выше, далеко не все российские ученые разделяют данный подход.

Представляется, что пенсия как социально-экономическая категория может рассматриваться в разных аспектах. С точки зрения отражения международной практики пенсионного обеспечения в современный период времени понятие «пенсия» целесообразно рассмотреть в широком значении, где под пенсией необходимо понимать разновидность социального обеспечения граждан, осуществляемого в виде денежных выплат единовременного или регулярно-периодического характера за счет средств государства, страховых отчислений граждан, а также дохода от инвестирования пенсионных накоплений, используемых как автономно, так и в интегрированной взаимосвязи, в целях предоставления содержания по основаниям, указанным в национальном законодательстве.

В узком же смысле понятие «пенсия» может отражать сложившуюся национальную правоприменительную или нормотворческую практику, а также доктринальные авторские подходы, обосновывающие правовую, экономическую или социальную стороны категории «пенсия».

ЛИТЕРАТУРА

1. Захаров М.Л., Савостьянова В.Б., Тучкова Э.Г. Комментарий к новому пенсионному законодательству: Постатейный комментарий к Федеральному закону «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» // Гарант: Справочная правовая система. Сетевая версия. 2005. Режим доступа: Компьютерная сеть науч. б-ки Том. гос. ун-та, свободный.
2. Титкова Я.Ю. Пенсия: сущность и виды // Аналитический портал. Пенсионный консультант. Режим доступа: http://www.pension.ru/opin_16.htm
3. Юрьева Т.В. Социальная экономика. М.: Дрофа, 2001. С. 312.
4. Игнатов В.Г., Батурич Л.Н., Бутов В.И. и др. Экономика социальной сферы. Ростов н/Д: МарТ, 2001. С. 402.
5. Орлов-Карба П.А. Пенсионное обеспечение как составляющая системы социальной защиты // Аналитический портал. Пенсионный консультант. Режим доступа: http://www.pension.ru/pr_rf_1.htm
6. Титкова Я.Ю. Пенсия: сущность и виды // Аналитический портал. Пенсионный консультант. Режим доступа: http://www.pension.ru/opin_16.htm
7. Аракчеев В.С. Пенсионное право России. СПб.: Юридический центр Пресс, 2003. С. 21.
8. Фогель Я.М. Право на пенсию и его гарантии. М.: Юридическая литература, 1972. С. 39.
9. Аракчеев В.С. Пенсионное право России. СПб.: Юридический центр Пресс, 2003. С. 48.
10. О трудовых пенсиях в Российской Федерации: Федеральный закон от 30 ноября 2001 г. № 173-ФЗ // Гарант: Справочная правовая система. Сетевая версия. 2008. Режим доступа: Компьютерная сеть науч. б-ки Том. гос. ун-та, свободный.
11. Захаров М.Л., Савостьянова В.Б., Тучкова Э.Г. Комментарий к новому пенсионному законодательству: Постатейный комментарий к Федеральному закону «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» // Гарант: Справочная правовая система. Сетевая версия. 2005. Режим доступа: Компьютерная сеть науч. б-ки Том. гос. ун-та, свободный.
12. Захаров М.Л., Савостьянова В.Б., Тучкова Э.Г. Комментарий к новому пенсионному законодательству: Постатейный комментарий к Федеральному закону «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» // Гарант: Справочная правовая система. Сетевая версия. 2005. Режим доступа: Компьютерная сеть науч. б-ки Том. гос. ун-та, свободный.
13. О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации: Федеральный закон от 30 ноября 2001 г., № 166-ФЗ // Гарант: Справочная правовая система. Сетевая версия. 2008. Режим доступа: Компьютерная сеть науч. б-ки Том. гос. ун-та, свободный.
14. О негосударственных пенсионных фондах: Федеральный закон от 7 мая 1998 г., № 75 // Гарант: Справочная правовая система. Сетевая версия. 2008. Режим доступа: Компьютерная сеть науч. б-ки Том. гос. ун-та, свободный.

Статья представлена научной редакцией «Экономика» 12 октября 2008 г.