

**А. Н. Короб, кандидат экономических наук**

Учреждение образования «Барановичский государственный университет», Министерство образования Республики Беларусь, ул. Войкова, 21, 225404 Барановичи, Республика Беларусь, +375 (163) 45 26 49, nemodakar@mail.ru

## **ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В СТРУКТУРЕ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ**

В статье проанализировано понятие пенсионного обеспечения в контексте социальной защиты населения как формы материального (денежного) содержания граждан со стороны государства или иных субъектов в установленных законодательством случаях, а также предложена теоретико-методологическая классификация социальной защиты граждан на основе источников финансирования.

**Ключевые слова:** пенсионное и социальное обеспечение; социальная помощь; классификация социальной защиты; источники финансирования системы социальной защиты.

Рис. 1. Библиогр.: 7 назв.

**A. N. Korob, PhD**

Baranovichi State University, Ministry of Education of the Republic of Belarus, 21, Voykova str., 225404, Baranovichi, Republic of Belarus, +375 (163) 45 26 49, nemodakar@mail.ru

## **THE THEORETICAL AND METHODOLOGICAL PECULIARITIES OF PROVISION OF PENSIONS IN THE STRUCTURE OF SOCIAL PROTECTION**

The article analyses the idea of pension provision in the context of citizens' social protection as a form of financial citizens' maintenance by the state or other organizations in the established cases and also the theoretical and methodological classification of citizens' social protection is based on the sources of financing is suggested.

**Key words:** pension and social provision; public assistance; classification of social protection; sources of financing of the system of social protection

Fig. 1. Ref.: 7 titles.

**Введение.** Система социальной защиты является многоуровневой организационно-управленческой структурой с многофакторными связями ее элементов, изменяющихся во времени и в зависимости от социально-экономического развития государства. По мнению многих исследователей, место и роль элементов социальной защиты зависят от ряда факторов исторического развития системы, наличия финансовых институтов, общей экономической ситуации, культурной и политической среды [1, с. 31; 2]. Это приводит к тому, что ученые «по-разному описывают систему социальной защиты и состав ее элементов при рассмотрении различных вопросов» [1, с. 31]. Например, В. В. Николаевский анализирует четырёхкомпонентную модель системы социальной защиты, включающую социальную политику, пенсионное обеспечение, социальное страхование и социальную помощь [1, с. 30]. А. П. Морова отмечает, что «система социальной защиты представлена тремя видами социальных программ: социального страхования, социального обслуживания и социальной помощи» [3, с. 7]. По нашему мнению, немаловажным аспектом структуры социальной защиты является присутствие накопительного элемента.

**Основная часть.** История государственного пенсионного обеспечения начинается со времен Древнего Рима: Гай Юлий Цезарь ввел пожизненное содержание для бывших военнослужащих. В дальнейшем расслоение средневекового общества привело к развитию внутрисословного обеспечения нетрудоспособных и иждивенцев (для каждого сословия выделялась своя форма социальной защиты). Пенсионное обеспечение феодальной знати и духовенства проявлялось во владении земельными ресурсами, которые приносили постоянный доход. Аристократическое дворянство полагалось на служение

монарху, а взамен поощрялось пенсиями и почетными должностями, которые обеспечивали их социальный статус при утрате трудоспособности [4, с. 36—37]. Крестьянство полагалось в вопросах пенсионного обеспечения на семейно-родственные отношения. Интерес вызывают особенности функционирования форм социальной защиты в ремесленных цехах и купеческих гильдиях. В них зародились элементы корпоративного социального страхования. Члены цеха или гильдии уплачивали взносы в кассу объединения, которые могли быть направлены на различные цели, в том числе и на финансирование пенсионного обеспечения. Первоначально социальная помощь полагалась в связи со смертью члена цеха (гильдии) его иждивенцам. Далее она оказывалась в связи с утратой трудоспособности или наступлением инвалидности. Однако социальное страхование в профессиональных объединениях не имело массового характера.

Развитие всеобщего пенсионного обеспечения началось с конца XIX века, когда впервые государства Западной Европы начали вводить общегосударственные системы социального и пенсионного обеспечения. Лидером стала Германия: в 1883-м было введено социальное обеспечение работников по болезни, в 1884-м — по случаю увечья, а в 1889 году принята общегосударственная система пенсионного страхования, финансирование которой осуществлялось за счет обязательных страховых взносов работников и нанимателей. Право на пенсию основывалось на ранее выплаченных взносах, а ее размер напрямую был связан с трудовым участием работника. Приоритетной целью пенсионного обеспечения являлось сохранение социально-экономического статуса утратившего трудоспособность гражданина.

К середине XX века все развитые страны сформировали системы социальной защиты, направленные на обеспечение приемлемого уровня жизни своих граждан в сложных обстоятельствах, при которых человек не в состоянии своим трудом создать условия, обеспечивающие ему основные потребности. Пенсионное обеспечение является частью системы социальной защиты, предполагающей компенсацию утраченного трудового дохода вследствие наступления постоянной нетрудоспособности или потери кормильца. Дискуссионным вопросом исследуемого понятия является тезис о признании права лиц на получение пенсий, не обеспеченных предшествующим трудовым участием. В первую очередь подразумевается социальное обеспечение инвалидов с детства и лиц престарелого возраста, не участвовавших в накоплении пенсионных прав. Поэтому под пенсионным обеспечением, в широком смысле, понимается форма материального (денежного) содержания граждан со стороны государства или иных субъектов в установленных законодательством случаях. Отдельные исследователи сходятся во мнении, что пенсионное обеспечение — это «заработанное» право [1, с. 33; 3, с. 7], источниками финансирования которого являются либо отчисления с трудовых доходов граждан, либо их персональные накопления.

Для уточнения объекта исследования проанализируем место и роль пенсионного обеспечения в отечественной системе социальной защиты на основе взглядов У. Бевериджа. Под влиянием Кейнсианской экономической модели У. Беверидж в своей научной работе «Социальное страхование и союзнические услуги» выделил три компонента социальной защиты государства: 1) государственная помощь в особых случаях; 2) социальное страхование для основных нужд; 3) добровольное страхование в качестве добавки к базовому обеспечению [5].

После Второй мировой войны в Великобритании под влиянием идей У. Бевериджа в рамках развития системы социальной защиты была создана система социальных услуг, рассчитанная на три основные категории граждан. К первой категории относились службы социальной помощи, оказывавшие содействие в получении пенсий по старости, квартирных пособий, доплат малоимущим семьям. В данном случае финансирование осуществлялось за счет государственных средств. Во вторую категорию входили службы социального страхования. В их ведении находилось предоставление медицинской страховки, выплата трудовых пенсий, пенсий по утрате кормильца, пособий по безработице. Источниками финансирования данных пособий были отчисления,

производившиеся самими работниками в ходе их трудовой деятельности. Третью категорию составляли службы социального обеспечения, предназначенные для дополнительной защиты работников на случай болезни, безработицы, несчастных случаев.

В бевериджской модели социальной защиты государство гарантирует лишь сохранение минимальных доходов всех граждан, а основополагающим принципом признается соблюдение равенства пенсий и пособий независимо от размера утраченного дохода. При этом государство способствует созданию и развитию дополнительного негосударственного социального страхования. В бевериджской модели степень перераспределения доходов граждан незначительна, а финансирование систем социальной защиты производится как за счет страховых взносов, так и из системы общего налогообложения. В то же время в Великобритании развивалась накопительная пенсионная система как основа для дополнительной пенсии.

Основываясь на общепризнанной бевериджской модели осуществления социальной политики и источниках финансирования расходов на ее осуществление, в Республике Беларусь можно выделить основные три вида социальной защиты граждан: социальную помощь, социальное страхование, социальные страховые накопления.

Социальная помощь — это «поддержка граждан в денежной и/или натуральной форме, предоставляемая с учетом законодательно установленных гарантий в сфере социальной защиты. Критерием потребности в оказании социальной помощи выступает индивидуальная нуждаемость» [6, с. 108], которая возникает по причинам состояния здоровья, неприемлемого социального положения, наступления возраста нетрудоспособности. Отличительной особенностью социальной помощи населению является источник финансирования расходов — консолидированный государственный бюджет. В его рамках осуществляется финансирование социальных пенсий (выплачиваются гражданам, которые не имеют права на иные виды пенсий), оказывается адресная социальная помощь гражданам, выделяются средства для компенсации расходов субъектам хозяйствования по предоставлению льгот отдельным категориям населения. К социальной помощи государства также относится социальное обслуживание инвалидов и престарелых граждан, на которое также выделяются государственные ассигнования.

Социальное страхование — это система обеспечения работающих и членов их семей в случае утраты заработка по установленным основаниям, финансируемая за счет страховых взносов. В настоящее время подлежат обязательному страхованию риски утраты дохода, связанные с нетрудоспособностью по возрасту, болезнью, потерей кормильца, а также в связи с безработицей. В социальном страховании следует выделить пенсионное страхование. К нему относят все виды трудовых пенсий. Источниками финансирования социального и пенсионного страхования являются обязательные страховые взносы работодателей и работников, исчисляемые из фонда оплаты труда и относимые на себестоимость продукции, которые перечисляются в бюджет Фонда социальной защиты населения Республики Беларусь (далее — ФСЗН).

Социальные страховые накопления — это система дополнительных добровольных страховых накоплений граждан на случай наступления возраста нетрудоспособности, утраты здоровья, смерти застрахованного лица. По нашему мнению к социальным страховым накоплениям следует отнести пенсионные накопления, а также дополнительное социальное страхование. Пенсионные накопления — это сумма пенсионных взносов в пользу работника на случай достижения им пенсионного возраста. Дополнительное социальное страхование представлено на рынке страховых услуг в качестве добровольного страхования жизни и здоровья населения, направленного, в первую очередь, на преодоление негативных семейно-бытовых форс-мажорных обстоятельств страхователей. Источником финансирования дополнительного социального страхования являются вносимые страхователями страховые премии, из которых впоследствии образуются страховые фонды. Источником финансирования социальных страховых накоплений являются добровольные взносы физических и юридических лиц. На развитие данного вида

социальной защиты направлены изменения, внесенные Указом Президента Республики Беларусь от 20 августа 2015 года № 364 в Указ от 12 мая 2005 года № 219 «О страховых взносах по договорам добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии и медицинских расходов, включаемых в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг)». Нововведения касаются популяризации социальных страховых накоплений среди работодателей за счет увеличения размеров сумм взносов, относимых на себестоимость продукции, работ, услуг, не облагаемых отчислениями в ФСЗН [7].

Меры социальной защиты осуществляются обществом в активной и пассивной формах. Активные меры воздействуют на причины снижения уровня социальной защищенности с целью их устранения. Пассивные меры сводятся к поддержанию уровня жизни социально уязвимых слоев населения. Однако четкого разграничения между активной и пассивной социальной защитой не установлено. Под активной социальной защитой понимается комплекс мер и инструментов по поддержанию приемлемого уровня жизни населения с целью потенциального его вовлечения в трудовую деятельность. По мнению профессора А. П. Моровой, данная поддержка населения не должна вызывать у него иждивенческих настроений [6, с. 108]. Пассивная социальная защита охватывает постоянно нетрудоспособное население и выражается в виде финансового и материального обеспечения, социального обслуживания. По мнению автора, радикальным отличием активной формы является то, что расходы осуществляются с целью вовлечения населения в трудовую деятельность. Пассивная социальная защита осуществляется в интересах потенциально нетрудоспособного населения.

В исследовании предлагается теоретико-методологическая классификация социальной защиты граждан на основе источников финансирования, схематическое изображение которой приведено на рисунке 1. На основании приведенной классификации все виды пенсий (социальные, трудовые, профессиональные и накопительные) относятся к пассивной форме социальной защиты, так как априори предполагается, что их получатели окончательно утратили трудоспособность и не способны самостоятельно финансировать свои расходы. Возникают сомнения по поводу экономической целесообразности выплат пенсий работающим пенсионерам. Возможно осуществление частичной занятости данных лиц с компенсацией до полного заработка со средств пенсионного обеспечения. Суть теоретико-методологической классификации состоит в том, что соответствующим видам социальной защиты сопоставляются конкретные виды пенсий: социальная помощь — социальные пенсии; социальное страхование — трудовые, профессиональные пенсии и пенсии по случаю потери кормильца, социальные страховые накопления — накопительные пенсии.

В Республике Беларусь помимо государственной пенсионной системы функционируют отдельные пенсионные системы силовых ведомств. Их источником финансирования является государственный бюджет, т. е. пенсии бывших военнослужащих и приравненных к ним лиц формируются ни за счет страховых взносов, ни за счет накопительных платежей. Также пенсии бывших военнослужащих затруднительно отнести к пассивной форме социальной защиты, так как они выплачиваются лицам, которые не утратили свою трудоспособность полностью, а лишь по возрасту не способны занимать определенные должности.



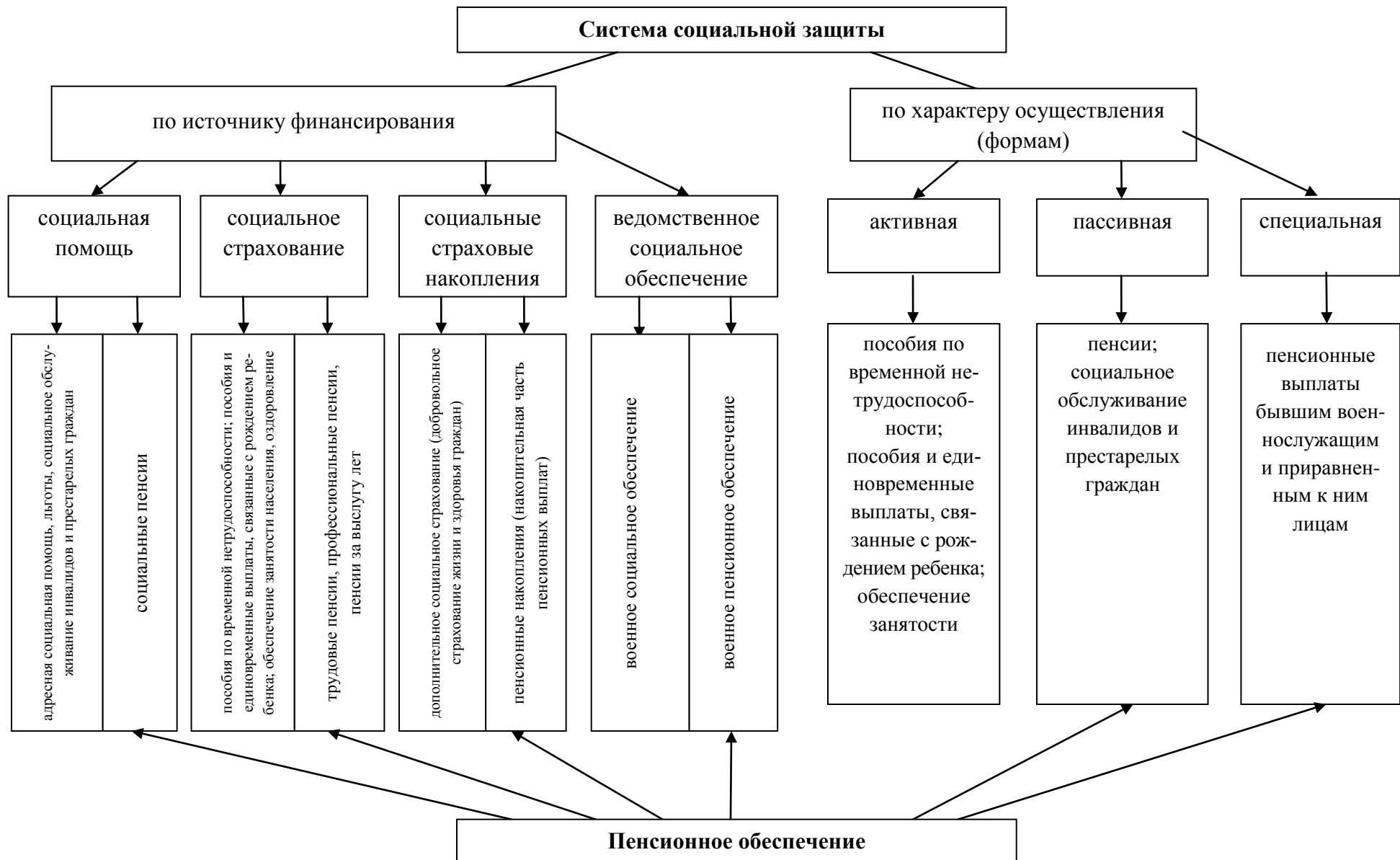


Рисунок 1. — Теоретико-методологическая классификация социальной защиты граждан на основе источников финансирования

В соответствии с классификацией социальной защиты по источникам финансирования пенсии бывшим военнослужащим могут относиться к социальной помощи, так как военнослужащие не подлежат обязательному пенсионному страхованию, а пенсионные выплаты им осуществляются за счет средств республиканского бюджета по линии соответствующих силовых ведомств. Эта ситуация противоречит экономической целесообразности осуществления такой социальной помощи, так как социальная помощь оказывается гражданам для достижения ими минимального потребительского уровня. Размер же средней пенсии бывшего военнослужащего примерно в полтора раза больше трудовой пенсии.

С учетом особенностей организации осуществления государственной и военной службы в Республике Беларусь необходимо выделить ведомственное социальное обеспечение и специальную форму социальной защиты.

Существенные отличительные признаки ведомственного социального обеспечения: а) бенефициарами социальной поддержки являются действующие или бывшие сотрудники соответствующего органа, а также члены их семей; б) отсутствие страховых и накопительных взносов для финансирования комплекса мер социальной защиты; в) источники финансирования — средства республиканского бюджета, выделяемые на соответствующие нужды конкретной силовой структуре.

Ведомственное социальное обеспечение подразделяется на военное пенсионное обеспечение и военное социальное обеспечение. Военное пенсионное обеспечение представляет собой внутриведомственную систему обеспечения пенсионных выплат бывшим военнослужащим за выслугу лет. Военное социальное обеспечение — это комплекс мер социальной защиты военнослужащих и приравненных к ним лиц, а также членов их семей.

Специальная форма социальной защиты включает в себя систему пенсионных выплат бывшим военнослужащим и приравненным к ним лицам в целях поддержания их социального статуса и соответствующего уровня жизни.

**Заключение.** Исходя из теоретико-методологической классификации социальной защиты граждан на основе источников финансирования мы определили, что понятие пенсионного обеспечения намного шире пенсионного страхования и включает целый комплекс материальных (денежных) выплат гражданам по случаю постоянной нетрудоспособности вследствие инвалидности, наступления возраста условной нетрудоспособности, а также иждивенцам, ввиду потери кормильца, и лицам, занимавшим определенные должности соответствующий период времени. В узком смысле понятие пенсионного обеспечения включает непосредственно заработанное право на основе трудового участия лица в пенсионном страховании (пенсионных накоплениях) или ведомственном социальном обеспечении.

#### Список цитируемых источников

1. *Николаевский, В. В.* Система социальной защиты: теория, методология, практика / В. В. Николаевский ; под науч. ред. П. Г. Никитенко. — Минск : Право и экономика, 2004. — 465 с.
2. *Николаевский, В. В.* Развитие финансового рынка: вопросы теории и практики / В. В. Николаевский // *Банк. вестн.* — 1997. — № 3. — С. 3—21.
3. *Морова, А. П.* Перегруппировка сил на приоритетные направления / А. П. Морова // *Охрана труда и социал. защита.* — 2002. — № 5. — С. 5—11.
4. *Лола, Е. С.* Меркантилизм / Е. С. Лола. — М. : Молодая гвардия, 1930. — 78 с.
5. *Beveridge, W.* Social Insurance and Allied Services / W. Beveridge. — L., 1942. — 120 p.
6. *Морова, А. П.* Методология перехода к рыночной модели социальной политики в Республике Беларусь : дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.01 / А. П. Морова. — Минск, 2001. — 199 л.
7. О внесении изменений в Указ Президента Республики Беларусь от 12 мая 2005 года №219 «О страховых взносах по договорам добровольного страхования жизни, дополнительной пенсии и медицинских расходов, включаемых в затраты по производству и реализации продукции, товаров (работ, услуг)» [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 20 авг. 2015 г., № 364 // *Эталон-Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.* — Минск, 2015.

Поступила в редакцию 27.12.2017