

УДК 311.34

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Ю.В. Нерадовская

Санкт-Петербургский государственный экономический университет

E-mail: neradovskaya@unecon.ru

Пенсионное обеспечение осуществляется в Российской Федерации в форме обязательного и добровольного пенсионного страхования и затрагивает имущественные интересы всего населения. Особенностью организации данного вида страхования является участие в нем в качестве страховщиков как Пенсионного фонда Российской Федерации, так и негосударственных пенсионных фондов (НПФ), а также страховых организаций, имеющих лицензию на данный вид деятельности. В статье дана характеристика структуры пенсионного обеспечения по формам страхования и страховщикам и проанализирована ее динамика. Исследовано развитие отдельных форм пенсионного страхования.

Ключевые слова: негосударственные пенсионные фонды, пенсионное обеспечение, пенсионное страхование, Пенсионный фонд Российской Федерации, страховые организации.

THE DEVELOPMENT OF THE PENSION SYSTEM IN THE RUSSIAN FEDERATION

Yu. V. Neradovskaya

Saint-Petersburg State University of Economics

E-mail: neradovskaya@unecon.ru

Pension benefits are within the Russian Federation in the form of mandatory and voluntary pension insurance and affect property interests of the entire population. Feature of the organization of this type of insurance is participation in it as insurers – the Pension Fund of the Russian Federation and non-state pension funds (NPF), as well as insurance companies having a license for this type of activity. The article characterizes the structure of pensions according to the forms of insurance and insurers and analyzed its dynamics. The development of certain forms of pension insurance was studied.

Keywords: non-state pension funds, pension ensuring, pension insurance, the Pension Fund of the Russian Federation, insurance companies.

Введение. Уровень экономического развития страны определяется возможностями, которые имеют наименее защищенные слои населения – дети, лица старших возрастных групп, инвалиды. Материальное обеспечение этих групп населения осуществляется путем перераспределения средств специальных фондов в виде пенсий или единовременных выплат. В Российской Федерации значительная часть мер социальной поддержки реализуется через систему органов Пенсионного фонда Российской Федерации.

Пенсионное обеспечение в России зародилось в начале XVIII в. как обеспечение государственных служащих и членов их семей из средств государственного казначейства [1, с. 13, 15]. К началу XX в. пенсионное обеспече-

ние подданных Российской империи дополнилось чертами накопительной и страховой пенсионной систем [1, с. 16–17]. В советский период система пенсионного обеспечения становится единой, а с 1964 г. – всеохватывающей [1, с. 20–24].

Современный этап развития пенсионной системы начался в 1990 г. с принятия Закона РФ от 20 ноября 1990 г. № 340-1 «О государственных пенсиях в РСФСР» [5]. Реформирование системы пенсионного обеспечения не завершено. Широкую дискуссию вызывают предложения о повышении пенсионного возраста, изменении доли пенсионных накоплений для лиц, моложе 1967 г. рождения. Основанием для таких предложений является широко распространенное мнение о систематическом дефиците пенсионных средств и прогнозируемом росте этого дефицита [2, с. 101].

Это утверждение послужило основой для постановки задачи ретроспективного анализа структуры и динамики доходов и расходов пенсионной системы с целью выявления складывающихся тенденций и определений возможных факторов развития пенсионной системы Российской Федерации.

1. Правовые основы пенсионного обеспечения в Российской Федерации

Первым законодательным актом в области пенсионного обеспечения в постсоветской России стал Закон РФ от 20 ноября 1990 г. № 340-1 «О государственных пенсиях в РСФСР». В последующие 25 лет пенсионное законодательство Российской Федерации постоянно изменялось. В частности, менялись ставки и форма взносов работодателей и отдельных граждан, виды пенсионного обеспечения, институциональная структура пенсионной системы и правила перечислений пенсионных средств.

В ст. 2 действующего в настоящее время Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 31.12.2014) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» [8] законодательными основами обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации названы: Конституция Российской Федерации, настоящий Федеральный закон, Федеральные законы «Об основах обязательного социального страхования», «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования», «О страховых пенсиях», «О накопительной пенсии» и «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», а также иные федеральные законы и нормативные правовые акты.

Государственное пенсионное обеспечение регламентируется Федеральным законом от 15.12.2001 № 166-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» [9]. Деятельность негосударственных пенсионных фондов – Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О негосударственных пенсионных фондах» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) [10], деятельность страховых организаций, осуществляющих добровольное пенсионное страхование – Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 29.06.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [6].

Правоотношения в области пенсионного обеспечения граждан Российской Федерации регламентируются более 30 федеральными законами, рядом Указов Президента Российской Федерации и Постановлений Правительства Российской Федерации, причем большая часть этих законодательных актов содержит гарантии пенсионных выплат тем или иным категориям граждан.

Действующие законодательные акты с момента своего принятия претерпели значительное число редакций, в ряде случаев носящих принципиальный характер. Например, Федеральный закон «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» с момента его принятия в 2001 г. имеет 51 редакцию, т.е. среднее время действия одной редакции составило 94 дня, а с учетом случаев принятия двух редакций в один и тот же день – 109 дней.

Таким образом, можно утверждать, что российская система пенсионного обеспечения имеет сложную, постоянно меняющуюся правовую основу. Нестабильность законодательной базы, с одной стороны, может быть оценена положительно, как стремление законодателей к совершенствованию и улучшению пенсионной системы. С другой стороны, постоянные изменения законодательства не позволяют гражданам иметь длинный горизонт планирования и являются одним из факторов наличия среди будущих пенсионеров так называемых «молчунов», т.е. лиц, не предпринимающих активных действий по управлению своими пенсионными накоплениями.

2. Информационная основа анализа пенсионной системы Российской Федерации

Субъектами статистического учета пенсионного обеспечения в Российской Федерации являются Федеральная служба государственной статистики (Росстат) и Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Росстат аккумулирует сведения о деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации и страховых организаций, Банк России – о деятельности негосударственных пенсионных фондов и страховых организаций. Сведения о деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФ РФ) содержатся в его ежегодных отчетах.

В настоящее время на страницах официальных баз статистических данных – Центральной базы статистических данных (ЦБСД) [11] и Единой межведомственной информационной статистической системы (ЕМИСС) [4] размещена информация о деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации за 1996–2015 гг.; о деятельности негосударственных пенсионных фондов за 2010–2014 гг.; о деятельности страховых организаций – за 1995–2014 гг.

Наиболее сложную структуру имеют данные, характеризующие движение денежных средств через ПФ РФ. В начале рассматриваемого периода, с 1996 по 2000 г. (по доходам) и с 1996 по 1998 г. (по расходам) информация приведена в разрезе наиболее общих показателей, характеризующих:

величину доходов – «доходы, всего», «налоги, страховые взносы», «средства федерального бюджета, передаваемые бюджету Пенсионного фонда Российской Федерации»;

размер расходов – «израсходовано средств за отчетный период – всего», «расходы на финансирование выплат населению пенсий, пособий и материальной помощи» (с 1997 г. с разбивкой по показателям «расходы на финансирование выплаты пенсий по обязательному пенсионному страхованию», «расходы на выплату пенсий, назначенных досрочно гражданам, признанным безработными», «расходы на финансирование пособий и материальной помощи»), «расходы на обеспечение деятельности Фонда».

В последующие годы информация конкретизируется по источникам и назначению доходов и направлениям расходов. В общей сложности представлено 47 показателей доходов и 68 показателей расходов ПФ РФ.

Информация о деятельности негосударственных пенсионных фондов (НПФ) и страховых организаций имеет более простую структуру. В частности, имеются данные о величине взносов и выплат по государственному и негосударственному пенсионному страхованию.

3. Основные черты пенсионной системы Российской Федерации

Развитие пенсионной системы Российской Федерации, как отмечают многие авторы, направлено на трансформацию советской распределительной системы и переход к смешанной системе [1, с. 26; 3, с. 41]. В частности, в ходе преобразований в конце 1991 г. был создан Пенсионный фонд Российской Федерации с бюджетом, обособленным от федерального и региональных бюджетов; в перечень видов страхования, проводимых страховыми организациями, включен вид «страхование пенсий и ренты»; принят закон о негосударственных пенсионных фондах. Таким образом, система пенсионного обеспечения стала включать в себя «государственные» и негосударственные пенсии. «Государственные» пенсии выплачивались через ПФ РФ, негосударственные – через страховые организации и НПФ.

С 1998 г. началась интеграция НПФ в систему пенсионного обеспечения, координируемую ПФ РФ. С 1 января 2002 г. система пенсионного обеспечения существенно отличается от существовавшей ранее. Из «государственного» пенсионного обеспечения выделены трудовые пенсии и пенсии по государственному пенсионному обеспечению.

Трудовые пенсии, или пенсии по обязательному страховому обеспечению, выплачиваются при условии, что гражданин был застрахован и на его имя от страхователя (как правило, работодателя) в ПФ РФ поступали страховые взносы. В Федеральном законе «Об обязательном пенсионном страховании» (ст. 9) [8] названо девять видов выплат в рамках этого вида пенсионного обеспечения, в том числе страховая пенсия по старости и накопительная пенсия. Накопительная составляющая пенсионных взносов может быть, по желанию застрахованного, перечислена в НПФ. Страховые выплаты по обязательному страховому обеспечению производятся за счет страховых взносов, государство несет субсидиарную ответственность по обязательствам ПФ РФ (ст. 5 Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании» [8]).

Пенсии по государственному пенсионному обеспечению выплачиваются в соответствии с Федеральным законом «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» [9]. В законе выделено восемь кате-

горий граждан – получателей государственной пенсии, причем в ряде случаев могут быть назначены как страховая, так и государственная пенсия. Обязательства, взятые государством по различным социальным выплатам (единовременным и ежегодным), значительно шире перечня, приведенного в двух названных федеральных законах. Они исполняются ПФ РФ и финансируются из средств федерального бюджета или других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Негосударственные пенсионные фонды в настоящее время могут участвовать в системе обязательного пенсионного страхования, а также реализовывать собственные пакеты услуг по негосударственному пенсионному обеспечению.

Страховые организации участвуют в пенсионном обеспечении только в форме негосударственного добровольного пенсионного страхования.

Таким образом, гражданин может получать несколько видов пенсии одновременно: в рамках государственных гарантий – страховую, накопительную, государственную. Кроме того, существует возможность участия в пенсионных программах негосударственных пенсионных фондов и страховых организаций за счет средств работодателя или собственных сбережений. Последнее, однако, в силу высокой стоимости страховых программ доступно лишь лицам с высоким уровнем доходов.

В рамках пенсионной реформы введение накопительной части трудовой пенсии (накопительной пенсии) призвано, по мнению ее разработчиков, обеспечить будущих пенсионеров достаточным объемом средств на фоне увеличения доли лиц пенсионного возраста. Однако введение накопительной части пенсии означает двойную нагрузку на плательщиков пенсионных взносов. С одной стороны, средства страховых взносов должны обеспечить пенсиями нынешних пенсионеров (страховые пенсии формируются по распределительному принципу). С другой стороны, накопительная часть взносов не используется и формирует определенную долю будущих пенсий. Причем в данном случае реализован один из самых затратных вариантов накоплений с возможностью возврата средств наследникам. В классической страховой схеме пенсионные накопления в случае смерти застрахованного перераспределяются среди оставшихся в живых пенсионеров. Это позволяет снизить величину страхового взноса и уменьшить финансовую нагрузку на его плательщиков.

4. Пенсионный фонд Российской Федерации

Основными источниками доходов ПФ РФ являются «налоги, страховые взносы» (далее – взносы) и средства бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Их доля в доходах ПФ РФ в период с 1996 по 2014 г. составляла от 94,1 до 99,9 %. Соотношение этих статей доходов существенно изменилось в 2005 г. (рис. 1): если в период с 1996 по 2004 г. преобладали взносы, составляя от 87 до 91 % (причем в последние два года этого периода эта доля не снижалась), то в 2005 г. доля взносов резко снизилась до 47% от всех доходов, что обусловлено снижением ставки взносов с 28 до 20 %. Как отмечает О.В. Синявская [7], предполагалось, что эта мера позволит вывести часть заработков из «тени». Насколько это удалось, судить труд-

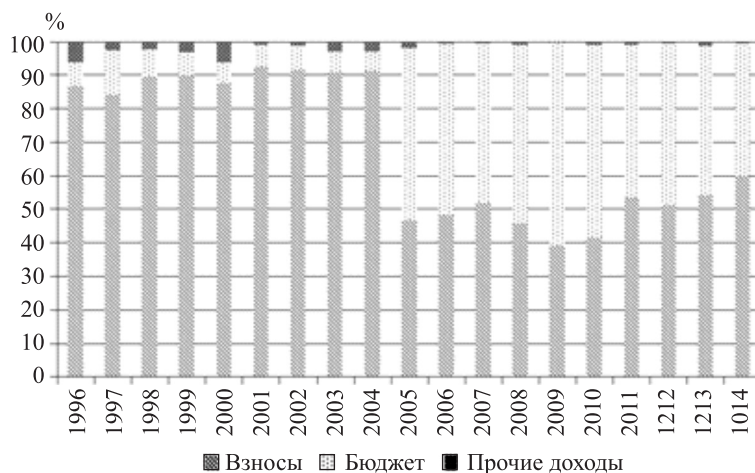


Рис. 1. Структура доходов Пенсионного фонда РФ

но, однако доля взносов с 2005 г. не превысила 60 % доходов ПФ РФ. Положительным моментом является небольшой рост этой доли в последние годы. На фоне неблагоприятной экономической ситуации последних лет этот рост позволяет дать благоприятный прогноз динамики этой статьи доходов.

Динамика доходов ПФ РФ (в постоянных ценах) представлена на рис. 2. Можно отметить тенденцию роста взносов как в период высокой тарифной ставки (1999–2004 гг.), так и после ее снижения (2005–2014 гг.). Незначительное падение наблюдалось лишь в 2009 г. (–9 %) и 2014 г. (–1,1 %). Поступления из бюджетной системы направлены на выполнение двух основных задач: восполнение дефицита страховых взносов и обеспечение выплат, финансируемых за счет средств бюджета. Таким образом, вопрос дефицитности пенсионного бюджета – это вопрос полноты покрытия выплат по обязательному пенсионному страхованию страховыми взносами. В целом

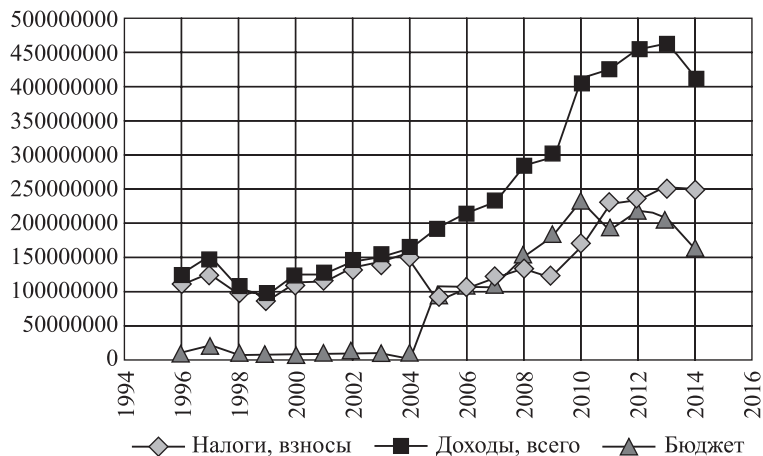


Рис. 2. Динамика доходов Пенсионного фонда РФ

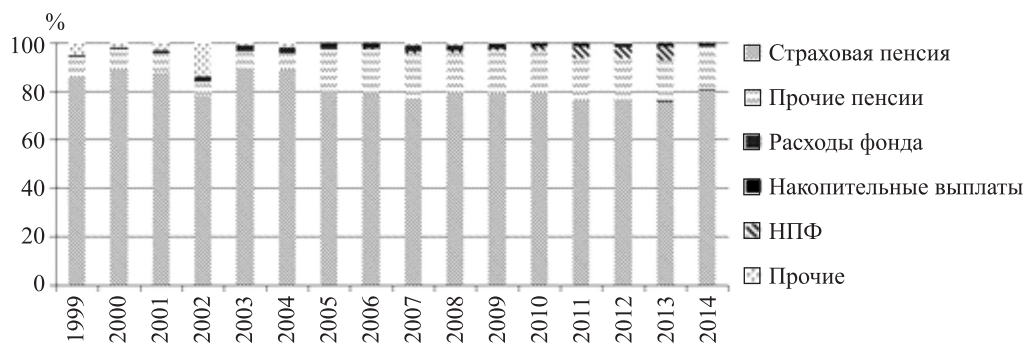


Рис. 3. Структура расходов Пенсионного фонда РФ

за рассматриваемый период динамика поступлений из бюджета характеризуется существенным ростом, что в первую очередь связано с выполнением задачи компенсации потерь от уменьшения взносов. Рост взносов обусловил сокращение поступлений из бюджета в 2011 г., однако снижение бюджетных поступлений в 2013–2014 гг. не соответствовало динамике взносов, что привело к существенному падению совокупного дохода ПФ РФ в 2014 г. (на 10,6 %).

Для анализа расходов ПФ РФ были использованы следующие показатели: расходы, всего; выплата страховой пенсии; выплаты по накопительной составляющей; передача средств в НПФ; прочие пенсии и пособия; расходы на обеспечение деятельности фонда; прочие расходы. Структура расходов ПФ РФ представлена на рис. 3.

Основная доля расходов приходится на выплату страховых пенсий (от 75,7 до 89,5 %). В начале рассматриваемого периода она была близка к 90 %, с 2005 г. произошло ее снижение до уровня 76–80 %. Это обусловлено появлением расходов по накопительной составляющей и изменением доли прочих пенсий и пособий, причем последняя статья расходов играет ведущую роль. В 2005 г. доля прочих пенсий и пособий увеличилась с 6,7 до 16,9 %, т.е. в 2,5 раза, в последующие годы составляла в среднем 17,5 %. Доля выплат по накопительной составляющей крайне мала и не превышает 0,3 % расходов. Доля средств, передаваемых НПФ в период с 2006 по 2013 г., росла и достигла 5,9 %. В 2014 г. в связи со сложной экономической ситуацией передача средств в НПФ была приостановлена.

Динамика основных статей расходов (рис. 4) характеризуется их постоянным ростом. Исключение составляет падение совокупных расходов в 2003 г. (–10 %) и сокращение всех статей расходов в 2014 г. Суммарные расходы в 2014 г. снизились на 10,2 %, максимальное сокращение пришлось на перечисления в НПФ (–99,7 %), минимальное – по выплатам накопительной составляющей (–2,7 %), прочие расходы (кроме расходов на деятельность фонда) уменьшились на 7,7 %, по остальным статьям сокращение составило порядка 4 %.

С целью определения достаточности доходов для покрытия пенсионных выплат рассмотрены два соотношения: 1) взносов и расходов на пенсии по обязательному пенсионному страхованию и 2) поступлений из бюджетов бюджетной системы РФ и расходов на прочие пенсии (рис. 5).

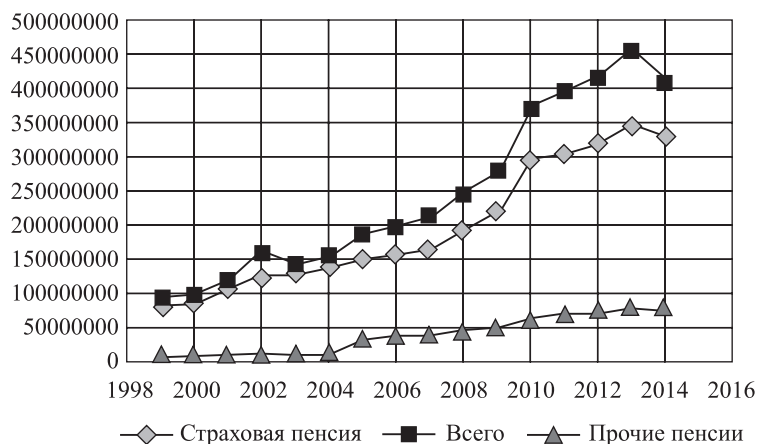


Рис. 4. Динамика основных статей расходов ПФ РФ

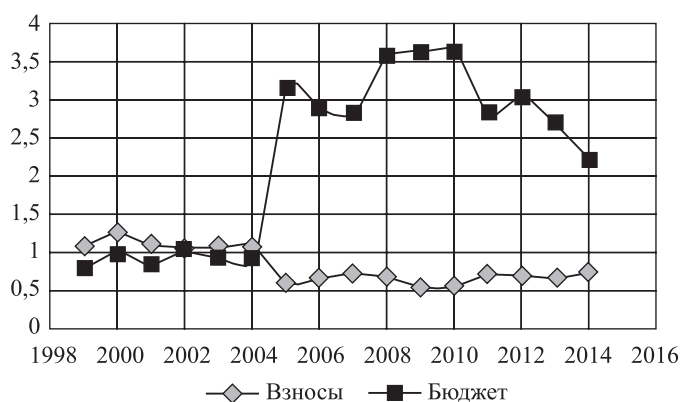


Рис. 5. Соотношение основных статей доходов и расходов ПФ РФ

До снижения ставки взносов по обязательному пенсионному страхованию в 2005 г. их объем покрывал выплаты трудовых пенсий. Положительное сальдо составляло в разные годы от 4,2 до 24,8 % от величины выплаченных пенсий. В этот же период бюджетные поступления не покрывали обязательства, взятые государством, с дефицитом от 1,4 до 19,3 %, кроме 2002 г. (+2,7 %). Изменение ставки взносов привело к их дефициту, однако этот дефицит существенно меньше положительного сальдо бюджетных поступлений, которые направлены также на выполнение обязательств по прочим пенсиям и пособиям. Покрытие дефицита взносов составило в эти годы в среднем 51,8 % от всех бюджетных поступлений в ПФ РФ.

5. Негосударственные пенсионные фонды

Негосударственные пенсионные фонды рассматривались авторами пенсионной реформы как способ улучшения пенсионного обеспечения граждан, в том числе как источник дополнительных пенсий. Короткий ряд данных, представленных в ЕМИСС по НПФ (с 2010 по 2014 г.), не позволяет

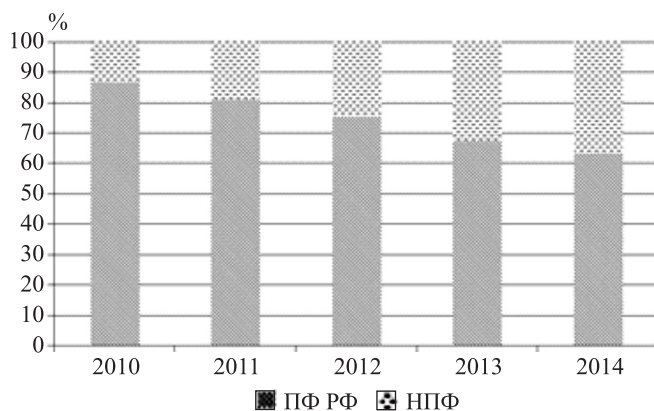


Рис. 6. Выплаты правопреемникам застрахованных лиц через ПФ РФ и НПФ

сделать сколько-нибудь значимые выводы относительно тенденций развития этой формы пенсионного обеспечения.

В рассматриваемый период наблюдалось сокращение количества НПФ (на 20 %), однако число застрахованных по обязательному пенсионному страхованию выросло почти в три раза (2,83). Количество участников НПФ, т.е. лиц, претендующих на негосударственную пенсию, сократилось на 4 %. За весь рассматриваемый период количество участников НПФ было меньше количества застрахованных: в 2010 г. оно составляло 84,7 % от застрахованных, а к 2014 г. – только 28,8 %.

В условиях недостатка информации можно сопоставить выплаты правопреемникам застрахованных лиц через ПФ РФ и НПФ (рис. 6).

В 2010 г. через ПФ РФ проводилось 86,6 % выплат правопреемникам застрахованных лиц. К 2014 г. эта доля снизилась и составила 63,3 %. Такая динамика может служить косвенным признаком усиления роли НПФ в системе обязательного пенсионного страхования.

6. Страховые организации

Пенсионное страхование, проводимое страховыми организациями, является альтернативой негосударственным пенсиям, предлагаемым негосударственными пенсионными фондами. Анализ динамики страховых взносов по пенсионному страхованию (рис. 7) показывает наличие трех периодов развития данного вида страхования.

До 2001 г. наблюдался устойчивый рост страховых взносов, что можно интерпретировать как рост популярности этого вида страхования. С 2002 по 2008 г. имело место такое резкое сокращение их объемов. Наконец, с 2009 г. можно наблюдать определенный рост, особенно усилившийся в 2013–2014 гг.

Особенностью пенсионного страхования является отсутствие прямой зависимости объема страховых выплат от объема взносов, особенно с увеличением сроков, на которые заключен договор страхования. Однако динамика страховых выплат практически повторяет динамику страховых взносов с лагом один год (рис. 8). Это свидетельствует о краткосрочном ха-

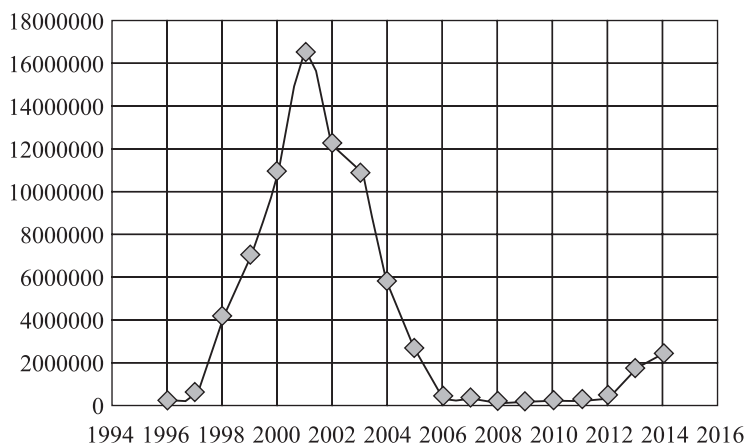


Рис. 7. Динамика страховых взносов по пенсионному страхованию

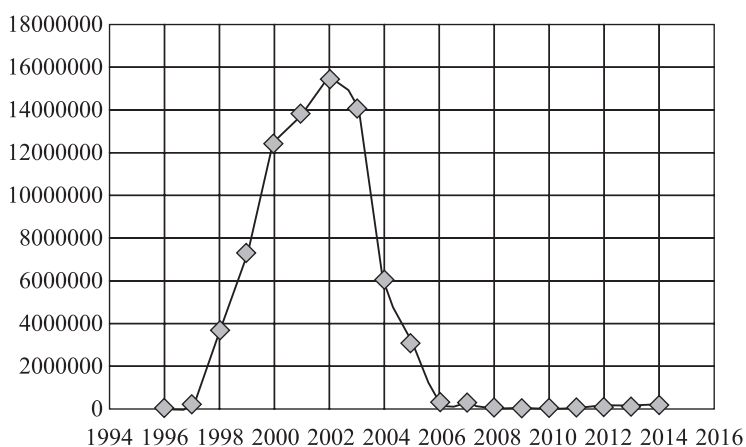


Рис. 8. Динамика страховых выплат по пенсионному страхованию

рактуре договоров страхования, что не соответствует сущности этого вида страхования.

Для оценки места страхования рент и пенсий в пенсионной системе было рассчитано отношение выплат страховых организаций по страхованию рент и пенсий к выплатам ПФ РФ по обязательному пенсионному страхованию. Максимальное значение данного показателя (13,4 %) наблюдалось в 2000 г. Устойчивое падение продолжалось до 2010 г., достигнув величины 0,03 %. Позже этот показатель несколько вырос до 0,08 %.

Таким образом, можно говорить о том, что пенсионное страхование, реализуемое страховыми организациями, не играет никакой роли в современной системе пенсионного обеспечения.

Заключение. Пенсионная система Российской Федерации находится в стадии становления. Период с 1996 по 2014 г. характеризуется увеличением государственных гарантий пенсионного обеспечения различных категорий граждан. Реальный объем выплаченных пенсий и пособий имел тенденцию к существенному росту, исключением стала ситуация 2014 г.

Проблема дефицита пенсионных накоплений обусловлена двумя обстоятельствами: изменением ставки пенсионных взносов в 2005 г. и увеличением объема государственных гарантий, финансируемых из средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Основную нагрузку по выплате пенсий и пособий несет Пенсионный фонд Российской Федерации. Место негосударственных пенсионных фондов в значительной степени определяется их включением в систему обязательного пенсионного страхования. Роль страховых организаций, проводящих пенсионное страхование, в пенсионном обеспечении населения крайне невелика.

Литература

1. Новиков А.А. Эволюция пенсионной системы России: автореф. ... дис. д-ра экон. наук. М., 2008. 47 с.
2. Репета-Турсунова А.В. Пенсионные сбережения в России: текущие проблемы и пути их решения // Финансы и бизнес. 2014. № 1. С. 99–108.
3. Цыпляева Н.И. Проблемы и перспективы системы пенсионного обеспечения России // Финансы и бизнес. 2014. № 2. С. 40–47.
4. Единая межведомственная информационно-статистическая система (ЕМИСС). [Электронный ресурс]. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/databases/emiss/
5. Закон РСФСР от 20.11.1990 № 340-1 «О государственных пенсиях в РСФСР». [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8710/
6. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 29.06.2015) «Об организации страхового дела в Российской Федерации». [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/
7. Синявская О.В. История пенсионной реформы в России // История новой России. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ru-90.ru/>
8. Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 31.12.2014) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации». [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34447/
9. Федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации». [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34419/
10. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О негосударственных пенсионных фондах» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015). [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18626/
11. Центральная база статистических данных (ЦСБД). [Электронный ресурс]. URL: <http://cbsd.gks.ru/>

Bibliography

1. Novikov A.A. Jevoljucija pensionnoj sistemy Rossii: avtoref. ... dis. d-ra jekon. nauk. M., 2008. 47 p.
2. Repeta-Tursunova A.V. Pensionnye sberezenija v Rossii: tekushhie problemy i puti ih reshenija // Finansy i biznes. 2014. № 1. P. 99–108.
3. Cypljaeva N.I. Problemy i perspektivy sistemy pensionnogo obespechenija Rossii // Finansy i biznes. 2014. № 2. P. 40–47.
4. Edinaja mezhvedomstvennaja informacionno-statisticheskaja sistema (EMISS). [Jelektronnyj resurs]. URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/databases/emiss/

5. Zakon RSFSR ot 20.11.1990 N 340-1 «O gosudarstvennyh pensijah v RSFSR». [Jelektronnyj resurs]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8710/
6. Zakon RF ot 27.11.1992 N 4015-1 (red. ot 29.06.2015) «Ob organizacii strahovogo dela v Rossijskoj Federacii». [Jelektronnyj resurs]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1307/
7. *Sinjavskaja O.V.* Istorija pensionnoj reformy v Rossii // Istorija novej Rossii. [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://www.ru-90.ru/>
8. Federal'nyj zakon ot 15.12.2001 N 167-FZ (red. ot 31.12.2014) «Ob objazatel'nom pensionnom strahovanii v Rossijskoj Federacii». [Jelektronnyj resurs]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34447/
9. Federal'nyj zakon ot 15.12.2001 N 166-FZ (red. ot 21.07.2014) «O gosudarstvennom pensionnom obespečenii v Rossijskoj Federacii». [Jelektronnyj resurs]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34419/
10. Federal'nyj zakon ot 07.05.1998 N 75-FZ (red. ot 29.06.2015) «O negosudarstvennyh pensionnyh fondah» (s izm. i dop., vstup. v silu s 01.07.2015). [Jelektronnyj resurs]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18626/
11. Central'naja baza statističeskikh dannyh (CSBD). [Jelektronnyj resurs]. URL: <http://cbsd.gks.ru/>