

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства  
Направление подготовки 27.04.05 Инноватика

**МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ**

<b>Тема работы</b>
<b>Инновационная модель пенсионного благополучия</b>
УДК 005.8:316.346.32-053.9:364.658

Студент

<b>Группа</b>	<b>ФИО</b>	<b>Подпись</b>	<b>Дата</b>
ЗНМ6А	Борисенков Е.С.		

Руководитель

<b>Должность</b>	<b>ФИО</b>	<b>Ученая степень, звание</b>	<b>Подпись</b>	<b>Дата</b>
Профессор	Ерёмина С.Л.	д.э.н доцент		

**КОНСУЛЬТАНТЫ:**

По разделу «Социальная ответственность»

<b>Должность</b>	<b>ФИО</b>	<b>Ученая степень, звание</b>	<b>Подпись</b>	<b>Дата</b>
Ассистент	Мезенцева И.Л.			

Нормоконтроль

<b>Должность</b>	<b>ФИО</b>	<b>Ученая степень, звание</b>	<b>Подпись</b>	<b>Дата</b>
Ассистент	Акчелов Е.О.			

**ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:**

<b>Руководитель ООП</b>	<b>ФИО</b>	<b>Ученая степень, звание</b>	<b>Подпись</b>	<b>Дата</b>
И.о. директора ШИП	Хачин С.В.	к.т.н.		

Томск – 2018

**ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ООП  
НАПРАВЛЕНИЕ «Инноватика»**

**Магистр 27.04.05**

Код	Результат обучения
Общие по направлению подготовки	
P1	Производить оценку экономического потенциала инновации и затрат на реализацию научно-исследовательского проекта, находить оптимальные решения при создании новой наукоемкой продукции с учетом требований качества, стоимости, сроков исполнения, конкурентоспособности и экологической безопасности, выбирать или разрабатывать технологию осуществления и коммерциализации результатов научного исследования.
P2	Организовать работу творческого коллектива для достижения поставленной научной цели, находить и принимать управленческие решения, оценивать качество и результативность труда, затраты и результаты деятельности научно-производственного коллектива, применять теории и методы теоретической и прикладной инноватики, систем и стратегий управления, управления качеством инновационных проектов, выбрать или разработать технологию осуществления научного исследования, оценить затраты и организовать его осуществление, выполнить анализ результатов, представить результат научного исследования на конференции или в печатном издании, в том числе на иностранном языке.
P3	Руководить инновационными проектами, организовать инновационное предприятие и управлять им, разрабатывать и реализовать стратегию его развития, способность разработать план и программу организации инновационной деятельности научно-производственного подразделения, осуществлять технико-экономическое обоснование инновационных проектов и программ.
P4	Критически анализировать современные проблемы инноватики, ставить задачи, и разрабатывать программу исследования, выбирать соответствующие методы решения экспериментальных и теоретических задач, интерпретировать, представлять и применять полученные результаты, прогнозировать тенденции научно-технического развития.
P5	Руководить практической, лабораторной и научно-исследовательской работой студентов, проводить учебные занятия в соответствующей области, способность применять, адаптировать, совершенствовать и разрабатывать инновационные образовательные технологии.
P9	Использовать абстрактное мышление, анализ и синтез, оценивать современные достижения науки и техники и находить возможность их применения в практической деятельности.
P10	Ставить цели и задачи, проводить научные исследования, решать задачи, возникающие в ходе научно-исследовательской и педагогической деятельности, в том числе, выбирать метод исследования, модифицировать существующие или разрабатывать новые методы, способность оформить и представить результаты научно-исследовательской работы в виде статьи или доклада с использованием соответствующих инструментальных

	средств обработки и представления информации.
P11	Использовать творческий потенциал, действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения.
P12	Осуществлять профессиональную коммуникацию в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач профессиональной деятельности на основе истории и философии нововведений, математических методов и моделей для управления инновациями, компьютерных технологий в инновационной сфере, руководить коллективом в сфере профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия, публично выступать и отстаивать свою точку зрения.
<b>Профиль «Предпринимательство в инновационной деятельности»</b>	
P6.1	Проводить аудит и анализ предприятий, проектов и бизнес-процессов, оценивать эффективность инвестиций, выполнять маркетинговые исследования для продвижения производимого продукта на мировом рынке.
P7.1	Использовать знания из различных областей науки и техники, проводить системный анализ возникающих профессиональных задач, искать нестандартные методы их решения, использовать информационные ресурсы и современный инструментарий для решения, принимать в нестандартных ситуациях обоснованные решения и реализовывать их.
P8.1	Проводить аудит и анализ производственных процессов с целью уменьшения производственных потерь и повышения качества выпускаемого продукта.
<b>Профиль «Устойчивое развитие городской среды»</b>	
P6.3	Руководить инновационными проектами в области городских сервисов, городской информатики, способность организовать инновационное предприятие и управлять им, разрабатывать и реализовать стратегию его развития, способность разработать план и программу организации инновационной деятельности городских структур, осуществлять технико-экономическое обоснование инновационных проектов и программ в городской среде.
P7.3	Критически анализировать современные проблемы городской инноватики, ставить задачи, и разрабатывать программу исследования, выбирать соответствующие методы решения экспериментальных и теоретических задач, интерпретировать, представлять и применять полученные результаты, прогнозировать тенденции научно-технического развития города.
P8.3	Использовать знания из различных областей науки и техники для формирования «умного устойчивого города», проводить системный анализ возникающих профессиональных задач, искать нестандартные методы их решения, использовать информационные ресурсы e-партисипаторных платформ и современный инструментарий для решения, принимать в нестандартных ситуациях обоснованные решения и реализовывать их.

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

---

Школа инженерного предпринимательства  
Направление подготовки 27.04.05 Инноватика  
Уровень образования магистратура  
Период выполнения (осенний / весенний семестр 2017/2018 учебного года)

Форма представления работы:

<b>Магистерская диссертация</b>
---------------------------------

<b>Инновационная модель пенсионного благополучия</b>
--

**КАЛЕНДАРНЫЙ РЕЙТИНГ-ПЛАН  
выполнения выпускной квалификационной работы**

Срок сдачи студентом выполненной работы:	13.06.2018
--	------------

Дата контроля	Название раздела (модуля) / вид работы (исследования)	Максимальный балл раздела (модуля)
11.01.2018	Определение темы ВКР, обсуждение и получение задания. Подбор и первоначальное ознакомление с литературными и статистическими источниками по избранной теме. Составление предварительного плана выпускной квалификационной работы	2
01.02.2018	Составление окончательного плана выпускной квалификационной работы, согласование плана с руководителем ВКР	2
20.04.2018	Сбор и обработка фактического материала, написание «черновика» выпускной квалификационной работы, предоставление «черновика» на проверку руководителю	5
10.05.2018	Доработка ВКР с учетом замечаний руководителя, оформление работы в соответствии со стандартами, формирование «чистовика» ВКР	3
01.06.2018	Подготовка к защите выпускной квалификационной работы: доклада и раздаточного материала, консультации с руководителем	3
04.06.2018	Предварительная защита ВКР	3

18		
13.06.2018	Предоставление готовой ВКР с отзывом руководителя для проверки	3
14.06.2018	Оценка руководителем качества выполненной работы, в том числе:	-
	Оригинальность темы / Актуальность использованного материала / Научное обоснование исследуемой проблемы	3
	Четкость, последовательность, грамотность изложения материала в тексте ВКР	3
	Оформление в соответствии с ГОСТ и Стандартом ТПУ на ВКР	3
	Собственный вклад студента в решение рассматриваемой проблемы	5
	Владение тематикой / Способность к свободному изложению материала	5
	Итого	40

Составил преподаватель:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор	Ерёмина С.Л.	д.э.н. доцент		

Принял студент:

ФИО	Подпись	Дата
Борисенков Егор Сергеевич		

**СОГЛАСОВАНО:**

Руководитель ООП	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
И.о. директора ШИП	Хачин Степан Владимирович	к.т.н.		

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

---

Школа инженерного предпринимательства  
Направление подготовки 27.04.05 Инноватика

УТВЕРЖДАЮ:  
Руководитель ООП  
С.В. Хачин

\_\_\_\_\_  
(Подпись)      \_\_\_\_\_  
(Дата)

### ЗАДАНИЕ

**на выполнение выпускной квалификационной работы**

В форме:

**магистерской диссертации**

Студенту:

<b>Группа</b>	<b>ФИО</b>
<b>ЗНМ6А</b>	<b>Борисенков Егор Сергеевич</b>

Тема работы:

Утверждена приказом директора	1491/С от 05.03.2018

Срок сдачи студентом выполненной работы:	
--	--

#### **ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ**

<b>Исходные данные к работе</b>	Материалы, опубликованные в официальных источниках: монографии, статьи, отчеты Пенсионного Фонда России, международных организаций. Статистические материалы государственных органов власти. Интернет-источники. Самостоятельно собранный материал: в периоды прохождения практики, анкетирование, проведенное за период обучения в магистратуре
<b>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов</b>	Аналитический обзор по литературным источникам достижений мировой и отечественной науки области пен-

	сионного обеспечения. Анализ возможных инструментов инвестирования для обеспечения благополучия на пенсии анкетирование будущих пенсионеров на тему, думают ли они о своем благополучии в пенсионном возрасте? Разработка описательной модели пенсионного благополучия
<b>Перечень графического материала</b>	Таблицы и графики, иллюстрирующие результаты аналитических и прикладных исследований
<b>Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы</b> <i>(с указанием разделов)</i>	
<b>Раздел</b>	<b>Консультант</b>
<b>Методы формирования пенсионного благополучия</b>	Алексеевский В.А., директор филиала ООО «БКС» г. Томск
<b>Социальная ответственность</b>	Мезенцева И.Л.
<b>Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:</b>	
1. Теоретические основы пенсионного благополучия (Theoretical basis of retirement well-being)	Коваленко Н. А., старший преподаватель, лингвист ШБИП ОИЯ

<b>Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику</b>	
---	--

**Задание выдал руководитель:**

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
<b>Профессор</b>	<b>Ерёмина С.Л.</b>	<b>д.э.н., доцент</b>		

**Задание принял к исполнению студент:**

Группа	ФИО	Подпись	Дата
<b>ЗНМ6А</b>	<b>Борисенков Е.С.</b>		

## Оглавление

Введение .....	10
1 Теоретические основы пенсионного благополучия.....	13
1.1 Понятие благополучия. Объективные основы.....	13
1.2 Факторы объективного и субъективного благополучия пенсионеров.....	22
2 Пенсионная система России. Варианты реформирования .....	33
2.1 Благополучие как фактор самоорганизации граждан разного возраста .....	33
2.2 Предвыборные предложения кандидатов в президенты РФ по реформированию пенсионной системы.....	44
3 Методы формирования пенсионного благополучия.....	52
3.1 Инвестиции как условие благополучия.....	52
3.2 Социальный проект инновационная «модель» пенсионного благополучия граждан трудоспособного возраста .....	63
4 Социальная ответственность.....	83
4.1 Производственная безопасность .....	83
4.2 Экологическая безопасность .....	89
4.3 Безопасность в чрезвычайных ситуациях .....	90
4.4 Правовые и организационные вопросы обеспечения безопасности .....	93
Заключение.....	95
Список публикаций студента .....	98
Список использованных источников.....	99
Приложение А Раздел ВКР выполненный на английском языке .....	105
Приложение Б Анкетирования граждан пенсионного возраста Томска и ТО .....	116
Приложение В Опрос граждан РФ на тему повышения пенсионного возраста .....	117
Приложение Г Глобальный пенсионный фонд Норвегии.....	118
Приложение Д Сегментация клиентской базы ООО "Компания БКС".....	119

## РЕФЕРАТ

**Выпускная квалификационная работа** 119 страниц, 27 рисунка, 5 таблицы, 59 источника, 5 приложений.

**Ключевые слова:** пенсионное благополучие, модель, инвестиции, пенсионная система

**Объектом исследования** являются способы обеспечения пенсионного благополучия

**Предметом исследования** является инновационный подход к пенсионному благополучию

**Цель работы** – обосновать, что обеспечение благополучия возможно при диверсификации источников доходов и грамотных расходах в течение двух периодов жизни: трудоспособном и пенсионном.

**В процессе исследования проводилось:**

1. изучение литературы по проблемам пенсионного благополучия
2. анализ предвыборных предложений кандидатов в президенты РФ по проблемам пенсионного обеспечения
3. анкетирование 4-х групп (по возрасту) респондентов
4. оценка и группировка возможных инструментов инвестирования, предлагаемых инвестиционной компанией в г. Томске по критериям «риск/доходность» и срокам
5. разработка инновационной модели пенсионного благополучия

**В результате исследования:** разработана модель пенсионного благополучия для граждан 20-40-летнего возраста

**Область применения:** потребительское поведение

**Научная новизна работы:** адаптация концепции жизненного цикла Ф. Модильяни к пенсионному благополучию, что позволяет сформировать модель потребительского поведения в разные периоды жизни человека.

**Экономическая эффективность/ значимость работы:** диверсификация личных источников финансирования жизни в пенсионном возрасте, относительная независимость от государственной пенсии

## **Введение**

*Актуальность:* Как только человек выходит на пенсию, его доходы резко сокращаются. В России ситуация усугубляется дефицитом бюджета Пенсионного фонда России (ПФР), что не дает возможность ему полноценно отвечать по своим обязательствам; в 2018 году он будет пересмотрен со 106,6 млрд. руб., заложенных в действующем законе о бюджете ПФР, до 256,8 млрд. руб.<sup>1</sup>. Прогнозируемые общие доходы снизятся на 66,7 млрд. руб., а общие расходы увеличатся на 83,5 млрд. руб.<sup>2</sup>

Увеличение дефицита более чем в два раза по сравнению с прогнозом в основном связано с уменьшением трансферта из федерального бюджета и увеличением расходов по выплате страховых пенсий. Согласно поправкам в бюджет фонда, трансферт из федерального бюджета (он засчитывается в доходы ПФР) сокращается на 68,3 млрд. руб. В то же время расходы на выплату страховой пенсии увеличиваются на 89,4 млрд. руб.

Доходы Пенсионного фонда на 40% формируются из трансферта, перечисляемого из федерального бюджета. Согласно предложенным поправкам, этот трансферт в 2018 году составит около 3,28 трлн. руб. За его счет финансируются увеличение пенсий (включая так называемую валоризацию пенсий и индексацию выплат), а также дополнительные функции Пенсионного фонда - социальные выплаты и доплаты к пенсии, предоставление материнского капитала.

Кроме того, трансферт нужен потому, что не все компании платят страховые взносы на обязательное пенсионное страхование работников по базовым тарифам - есть льготные категории работодателей, для которых установлены пониженные ставки (например, IT-отрасль). Эти выпадающие доходы тоже компенсируются за счет межбюджетных трансфертов.

---

<sup>1</sup> О бюджете ПФР. Федеральный закон // [Электронный ресурс] – Режим доступа URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_208991/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_208991/) Дата обращения (10.04.2018)

<sup>2</sup> Дефицит ПФР на 2018 год // [Электронный ресурс] – Режим доступа URL: <https://www.rbc.ru/economics/25/04/2018/5adf956b9a7947f359a8cea8> Дата обращения (10.04.2018)

С 2014 года накопительная часть пенсии заморожена, и такое состояние может продлиться до 2020 года. Несколько лет не проводится индексация пенсии работающим пенсионерам. Ежегодное реформирование пенсионной формулы дополняется планируемым повышением пенсионного возраста, несмотря на то, что в России срок дожития меньше многих стран. Сохраняется неформальная занятость, что отражается на зарплате «в конвертах» и, соответственно, отсутствии взносов в пенсионную систему. Постоянные реформы пенсионной системы в России не приводят к увеличению пенсионных выплат, а с введением в российское законодательство с января 2015 года балльной системы не всегда можно рассчитать их размер.

По данным Росстата, по состоянию на май 2018 г. средней размер пенсии по старости составляет около 13,7 тысяч рублей<sup>3</sup>. Достойная старость - это возможность иметь приемлемый уровень дохода (материального благополучия). В рамках данного исследования автор исходит из того, что «приемлемый уровень дохода» достижим, если о нем позаботиться заранее и заранее принять меры по его обеспечению. Необходимо уметь планировать свои доходы и расходы не только в период стабильных доходов, но и на период нетрудоспособности и потери возможности получать доходы.

Проблемной ситуацией является низкий уровень доходов пенсионеров.

Объектом исследования являются способы обеспечения пенсионного благополучия. Предметом исследования является инновационный подход к пенсионному благополучию.

Цель настоящего исследования состоит в том, чтобы обосновать, что обеспечение благополучия возможно при диверсификации источников доходов и грамотных расходах в течение двух периодов жизни: трудоспособном и пенсионном.

Реализация цели требует формулирования следующих задач:

---

<sup>3</sup>Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] / Государственный сайт 1999-2017 гг. URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 20.02.2018.) Дата обращения (10.04.2018)

1. дать определение «благополучия».
2. Выяснить, нацелена ли организация пенсионной системы России на обеспечение благополучия пенсионеров.
3. Выявить, как люди разного возраста относятся к своему благополучию в пенсионном возрасте.
4. Обосновать, что обеспечение благополучия не обязательно должно быть связано с пенсионной системой, и что необходимо часть доходов, получаемых в трудоспособном возрасте, инвестировать.
5. Разработать модель оптимального пенсионного благополучия для людей трудоспособного возраста. Модель основана на том, что это состояние, при котором потребности человека и средства для ее удовлетворения совпадают во времени.

Научной новизной работы является то, что в контексте пенсионного благополучия, когда можно учесть разные периоды жизни человека, больше всего подходит концепция жизненного цикла Франко Модильяни

Практическая новизна работы, заключается в том, что формировании пенсионного благополучия должно складываться не только благодаря пенсионной системе, но и других, альтернативных источников, в частности, инвестирования.

Практическая значимость результатов ВКР – заключается в разработке модели поведения, которая позволит выровнять благополучие в двух разных периодах жизни: трудоспособном и пенсионном.

## 1. Теоретические основы пенсионного благополучия

### 1.1 Понятие благополучия. Объективные основы

Проблема благополучия человека в последнее время вызывает пристальный интерес отечественных и зарубежных специалистов<sup>4</sup> из различных областей, в первую очередь, это связано с неоднозначностью оценки этого состояния. В любом обществе высшей социальной ценностью является благополучие людей: социальное, психологическое, эмоциональное, материальное и др. Часто благополучие граждан в современном обществе связывают с цивилизационными и социокультурными возможностями человека для развития и реализации своих потребностей, интересов и возможностей.

В связи с тем, что увеличивается продолжительность жизни, доля пенсионеров в нашей стране и в целом ряде других стран стремительно растет.

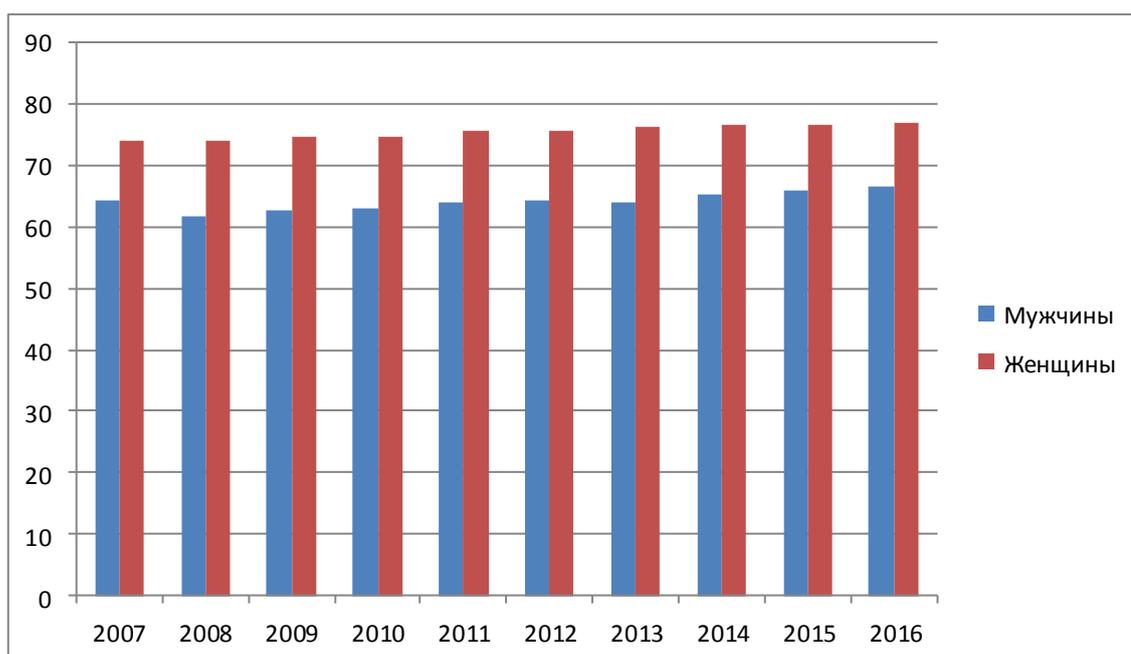


Рисунок 1 – Динамика средней продолжительности жизни в России

Демографическое старение населения связано с качеством (уровнем) жизни.

<sup>4</sup>Аникина Е. А., Иванкина Л. И., Таран Е. А. Благополучие пожилых людей: экономическая составляющая //Фундаментальные исследования. – 2015. – Т. 7. – №. 2.

*Уровень жизни* - это степень обеспеченности населения необходимыми для жизни материальными, духовными и социальными благами. Его определяют и как совокупность условий жизнедеятельности людей (труда, быта, досуга).

*В широком смысле*, уровень жизни включает уровень и структуру потребления, условия труда, структуру и степень удовлетворения социально-культурных потребностей, степень развития сферы услуг, величину и структуру внерабочего и свободного времени, уровень экологической безопасности и т. д.

*В узком смысле*, уровень жизни понимают, как объем реальных доходов, определяющих объем и структуру фактического потребления конечных товаров и услуг.

Уровень жизни зависит, во-первых, от фактического потребления материальных, духовных благ, во-вторых, от развития потребностей.

*Уровень потребления*- особенность потребления, которая зависит от количества потребителей. Обычно различают три уровня потребления:

- индивидуальный, на котором осуществляется потребление каждого отдельного человека;
- коллективный, на котором происходит потребление коллективов людей;
- общественный, связанный с потребительскими интересами всех людей страны (государства). Это охрана порядка, безопасность, оборона, управление, образование, наука, внешние связи. В них нуждается каждый из нас, но никто в отдельности их удовлетворить не может.

Чем выше уровень жизни, тем выше и потребности. Речь идет главным образом о физических, духовных и социальных потребностях.

*Физические потребности* связаны с поддержанием физической жизни человека. Они подразделяются на материальные (потребности в пище, одежде, жилье) и нематериальные (потребности в двигательной активности, сне и т. д.).

*Духовные потребности* - это потребности в познании окружающего мира, образовании, повышении квалификации, в различных видах творческой деятельности, в эстетическом восприятии, в пользовании культурными ценностями.

*Социальные потребности* возникают в связи с функционированием человека в обществе. Это потребность в общественной деятельности, самовыражении, общении с людьми, обеспечении социальными правами.

*Показатели уровня жизни.* Для оценки уровня жизни применяют ряд показателей: потребительская корзина; потребительский бюджет; прожиточный минимум.

Изучая социальную политику государства, а также причины, влияющие на благополучие пожилых людей, можно определить составляющие, которые необходимо улучшить, выделяя конкретные рычаги со стороны, как правительства, так и семьи.

Благополучие пожилых людей изучается не первое столетие и не только в рамках экономической науки; оно соприкасается с такими науками как психология, социология, юриспруденция. Вопросами старения общества, рассматривая при этом психологические изменения и проблемы жизни людей, занимается социальная геронтология.<sup>5</sup>

В любом обществе высшей социальной ценностью является благополучие людей: эмоциональное, психологическое, материальное и т.д. Важнейшие интересы людей обуславливает определенный «идеал» жизни и деятельности, определяют наиболее оптимальные ценности и представления человека и человечества. Благополучие людей в современном обществе связано с цивилизационными и социокультурными возможностями развития и реализации потребностей и интересов человека, возможностей самореализации в социальном, психологическом, эмоциональном, информационном планах. В настоящее время благополучие людей в единстве его различных форм прояв-

---

<sup>5</sup>Козлова О. О. Благополучие пожилых людей //«Экономика России в XXI веке: сборник научных трудов XII Международной научно-практической конференции" Экономические науки и прикладные исследования", г. Томск, 17-21 ноября 2015 г. Т. 1.—Томск, 2015. – Изд-во ТПУ, 2015. – Т. 1. – С. 417-421.

ления является интегральным выражением уровня благосостояния, показателем эффективности социальной деятельности, степени удовлетворенности своей жизнедеятельностью и удовлетворения различного рода потребностей, качества жизни, социального и личностного комфорта.

Представители различных социокультурных систем и возрастов видят благополучие человека по-разному.<sup>6</sup> В области экономики это понятие является более широким и включает субъективные факторы удовлетворенности духовных и культурных потребностей.

*Благополучие* - это состояние человека или объективная ситуация, когда у человека есть все то, что благоприятно характеризует его жизнь в глазах окружающих, его близких и его самого. Это состояние душевного комфорта, включающее не только материальную обеспеченность, а также счастье в любви, семейной жизни.

Обозначим теоретические подходы, которые используются при изучении благополучия:

- целевой - связь с конечной целью - возникает в случае достижения цели или предмета потребности;
- ценностный - определяет соотношение между побуждением и конечным результатом деятельности;
- когнитивный - объясняет предрасположенность людей к переживаниям о субъективном благополучии с помощью мышления;
- социально-психологический - основан на глубоком изучении одного из факторов - социального стандарта;
- личностный и ситуативный - определение счастья. Счастье - это склонность видеть все вокруг в благоприятном свете. Счастье – это сумма маленьких удовольствий.<sup>7</sup>

---

<sup>6</sup>Пацакула И. И. Экономическая социализация представителей различных возрастных групп //Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. – 2010. – №. 3. – С. 167-170.

<sup>7</sup>Пучкова Г. Л. Субъективное благополучие как фактор самоактуализации личности //Дис... к. психол. наук, сп. – 2003. – Т. 19. – №. 01.

Некоторые исследователи<sup>8</sup> отмечают, что качество жизни, как субъективная оценка благополучия, не зависит от материального обеспечения. На уровень субъективного благополучия влияет ряд факторов:

1. удовлетворенность своим финансовым положением является одним из главных факторов,
2. наличие семьи,
3. уровень психологического комфорта.

Основой для формирования модели пенсионного благополучия, была теория жизненного цикла Франка Модильяни. Главная идея, которого заключается в том, что при разном уровне дохода, уровень потребления должен выравниваться. В течение жизни есть периоды, детство, трудоспособный возраст и пенсионный. В трудоспособном возрасте есть текущие доходы и расходы, а в пенсионном только расходы и доходы, сформированные в трудоспособном возрасте.

Доходы Пенсионного фонда на 40% формируются из трансферта, перечисляемого из федерального бюджета. Согласно предложенным поправкам, этот трансферт в 2018 году составит около 3,28 трлн. руб. За его счет финансируются увеличение пенсий (включая так называемую валоризацию пенсий и индексацию выплат), а также дополнительные функции Пенсионного фонда - социальные выплаты и доплаты к пенсии, предоставление материнского капитала.

Кроме того, трансферт нужен потому, что не все компании платят страховые взносы на обязательное пенсионное страхование работников по базовым тарифам - есть льготные категории работодателей, для которых установлены пониженные ставки (например, IT-отрасль). Эти выпадающие доходы тоже компенсируются за счет межбюджетных трансфертов.

---

<sup>8</sup> Социальное благополучие Россиян как составляющая современной политики [Электронный ресурс] / Федеральные книги. URL: <http://federalbook.ru/files/FSZ/soderghanic/Tom%206/II/kolbanov.pdf> Дата обращения (10.04.2018)

Что же касается благосостояния в целом, то это некоторый синтез, обобщающее представление социального организма, включающее все вышеуказанные аспекты.

Достижение максимально высокого качества жизни населения является приоритетной целью социальной рыночной экономики. Одной из важнейших предпосылок, обеспечивающих реализацию этой задачи, является проведение эффективной политики благосостояния населения. Центральное место в политике благосостояния занимают доходы населения, их дифференциация, постоянный рост уровня жизни граждан.

Качество жизни для людей неотрывно от целей, которые они ставят перед своей жизнью, то есть, связано с эффективностью жизни в широком смысле слова, и не только с удовлетворенностью своей личной жизнью, но и с удовлетворенностью со своим положением в стране и в мире, которое отражается на самочувствии людей.

При этом возможны два подхода:

- составление сводного перечня показателей в соответствии со структурой потребностей и интересов;
- более предпочтительный аналитический подход, при котором показатели качества жизни прежде всего группируются по сферам жизни в соответствии со структурой самих процессов жизни людей, с последующим синтетическим обобщением.

И методологически, и для практических целей весьма важно оценить качество жизни не только в целом, но и по каждой из ее основных сфер.

К таким сферам относятся:

- трудовая жизнь;
- сфера развития способностей людей;
- семейная жизнь;
- быт и поддержание здоровья;
- жизнь нетрудоспособных;
- досуг;

- окружающая среда;
- жизнь в экспериментальных экономических ситуациях.

Изучая социальную политику государства, а также причины, влияющие на благополучие пожилых людей, можно определить составляющие, которые необходимо улучшить, выделяя конкретные рычаги со стороны, как правительства, так и семьи.

Благополучие пожилых людей изучается не первое столетие и не только в рамках экономической науки; оно соприкасается с такими науками как психология, социология, юриспруденция. Вопросами старения общества, рассматривая при этом психологические изменения и проблемы жизни людей, занимается социальная геронтология.<sup>9</sup>

В любом обществе высшей социальной ценностью является благополучие людей: эмоциональное, психологическое, материальное и т.д. Важнейшие интересы людей обуславливает определенный «идеал» жизни и деятельности, определяют наиболее оптимальные ценности и представления человека и человечества. Благополучие людей в современном обществе связано с цивилизационными и социокультурными возможностями развития и реализации потребностей и интересов человека, возможностей самореализации в социальном, психологическом, эмоциональном, информационном планах. В настоящее время благополучие людей в единстве его различных форм проявления является интегральным выражением уровня благосостояния, показателем эффективности социальной деятельности, степени удовлетворенности своей жизнедеятельностью и удовлетворения различного рода потребностей, качества жизни, социального и личностного комфорта.

Представители различных социокультурных систем и возрастов видят благополучие человека по-разному.<sup>10</sup> В области экономики это понятие явля-

---

<sup>9</sup>Козлова О. О. Благополучие пожилых людей //Экономика России в XXI веке: сборник научных трудов XII Международной научно-практической конференции " Экономические науки и прикладные исследования", г. Томск, 17-21 ноября 2015 г. Т. 1.—Томск, 2015. – Изд-во ТПУ, 2015. – Т. 1. – С. 417-421.

<sup>10</sup>Пацакула И. И. Экономическая социализация представителей различных возрастных групп //Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. – 2010. – №. 3. – С. 167-170.

ется более широким и включает субъективные факторы удовлетворенности духовных и культурных потребностей.

*Благополучие* - это состояние человека или объективная ситуация, когда у человека есть все то, что благоприятно характеризует его жизнь в глазах окружающих, его близких и его самого. Это состояние душевного комфорта, включающее не только материальную обеспеченность, а также счастье в любви, семейной жизни.

Обозначим теоретические подходы, которые используются при изучении благополучия:

- целевой - связь с конечной целью - возникает в случае достижения цели или предмета потребности;
- ценностный - определяет соотношение между побуждением и конечным результатом деятельности;
- когнитивный - объясняет предрасположенность людей к переживаниям о субъективном благополучии с помощью мышления;
- социально-психологический - основан на глубоком изучении одного из факторов - социального стандарта;
- личностный и ситуативный - определение счастья. Счастье - это склонность видеть все вокруг в благоприятном свете. Счастье – это сумма маленьких удовольствий.<sup>11</sup>

Некоторые исследователи<sup>12</sup> отмечают, что качество жизни, как субъективная оценка благополучия, не зависит от материального обеспечения. На уровень субъективного благополучия влияет ряд факторов:

4. удовлетворенность своим финансовым положением является одним из главных факторов,
5. наличие семьи,
6. уровень психологического комфорта.

---

<sup>11</sup>Пучкова Г. Л. Субъективное благополучие как фактор самоактуализации личности //Дис... к. психол. наук, сп. – 2003. – Т. 19. – №. 01.

<sup>12</sup> Социальное благополучие Россиян как составляющая современной политики [Электронный ресурс] / Федеральные книги.URL:<http://federalbook.ru/files/FSZ/soderghanic/Tom%206/II/kolbanov.pdf>Дата обращения (10.04.2018)

Большое значение имеют социально-бытовые факторы (наличие квартиры или комнаты, благоустройство жилья, близость медицинских и бытовых учреждений и т.п.).<sup>13</sup> Насколько удобно и близко расположены объекты социального назначения, насколько продуманы с учетом возрастных особенностей лиц старшего поколения маршруты городского транспорта, подъемы, облегчающие их передвижение. И, наконец, социальное благополучие пожилых граждан зависит и от их свободного времяпрепровождения, способностей и возможностей устанавливать и поддерживать хорошие отношения с другими людьми, а также способности переводить свои ресурсы в позитивные эмоции и в важные для себя отношения.

Для улучшения благополучия лиц пожилого возраста можно предложить пути и направления, которые повысят уровень жизни в стране. Рычаги для выполнения данных целей и задач находятся в руках государства. Это касается социальной политики, проводимой в стране с помощью федеральных законов.<sup>14</sup>

Старение характеризуется социальными, экономическими, психологическими и иными факторами. Социальные параметры пожилых включают их социальный статус, место в современном обществе, в различных социальных системах, общностях, в собственной семье, взаимоотношения с другими возрастными группами. Наряду с этими процессами, значительную и важную роль играет оптимизация социальной политики в отношении лиц пожилого возраста.

Лица престарелого возраста в понятии «социальная политика» представляют собой группу людей, которые имеют не только определенный социальный и возрастной статус в обществе, но и располагают важными экономическими, моральными и социальными ресурсами.<sup>15</sup> Именно эта группа населения в состоянии наиболее точно сформулировать свои потребности и

---

<sup>13</sup>Статья: Черепанова М.А. Благополучие пожилых людей [Электронный ресурс] // ТПУ г. Томск – Режим доступа: <http://www.lib.tpu.ru/fulltext/c/2014/C40/V1/083.pdf> (дата обращения: 16.02.2018).

<sup>14</sup>Лесняк А. П. Пенсионная система России и благополучие пожилых людей. – 2017.

<sup>15</sup>Смирнов С. Н., Сидорина Т. Ю. Социальная политика //М.: ГУ ВШЭ. – 2004.

определить ресурсы, необходимые для их удовлетворения. Однако главным препятствием для реализации названного ресурса является изменение статуса пожилых людей, вызванное, прежде всего, прекращением или ограничением трудовой деятельности, пересмотром ценностных ориентиров, самого образа жизни и общения, а также возникновение различных затруднений, как в социально-бытовой, так и в психологической адаптации к новым условиям жизнедеятельности. Повышенная социальная уязвимость пожилых граждан связана и с экономическими факторами: небольшими размерами получаемых пенсий, низкой возможностью трудоустройства, как на предприятиях, так и в работе «на дому». Важной социальной проблемой пожилых людей также является постепенное разрушение традиционных семейных устоев, что привело к тому, что старшее поколение не занимает почетное главенствующее положение в семье. Очень часто пожилые люди вообще живут отдельно от своих семей, и поэтому им бывает не под силу справляться со своими недомоганиями и одиночеством. Если раньше основная ответственность за пожилых лежала на членах семьи, то сейчас ее вынуждены брать на себя государственные и местные органы управления, учреждения социальной защиты.<sup>16</sup>

Указанными обстоятельствами обусловлена важнейшая задача государственной социальной политики в отношении пенсионеров, которая заключается в максимальном продлении их активной жизни в старости. Эти и другие вопросы постараемся раскрыть во втором параграфе.

## **1.2 Факторы объективного и субъективного благополучия пенсионеров**

Благополучие в самом широком смысле - это многофакторный конструкт, представляющий сложную взаимосвязь культурных, социальных, психологических, физических, экономических и духовных факторов. Субъективное благополучие — общее восприятие человеком уровня своего бла-

---

<sup>16</sup>Иванова О. Э., Родионов И. С. Социальная работа по преодолению одиночества пожилых людей. – 2018.

гополучия (самооценка текущего здоровья, перспективы здоровья в будущем).

Существует ряд факторов, как объективных, так и субъективных, влияющих на уровень благополучия человека. Для того, чтобы оценить уровень субъективного благополучия пожилых людей, в 2016 году было проведено анкетирование граждан пенсионного возраста (старше 55 лет) Томска и Томской области (118 респондентов).<sup>17</sup> Анкета (приложение Б) включала 10 вопросов закрытого и открытого типа.

Участие в анкетировании жителей различных населенных пунктов свидетельствует о репрезентативности результатов. По «месту жительства» респонденты распределились следующим образом (рис. 1): 28 человек (24 %) - респонденты из Томска, остальные (76 %) – из населенных пунктов Томской области, в т.ч.: 15 человек (12,7 %) из д. Ларино, 14 человек (11,8 %) - из с. Порохоркино, 11 человек (9,4 %) - с. Могочино, 18 человек (15,3 %) – из с. Назино, 6 человек (5 %) – из с. Лукашкин Яр, 3 человека (2,5 %) – из п. Октябрьский, 4 человека (3,3 %) - из с. Талиновка, 4 человека (3,3 %) – из с. Новый Тевриз, 15 человек (12,7%) - жители других населенных пунктов.

Возраст большинства (51,7 %) пенсионеров составил 55 – 65 лет, второе место заняли пенсионеры в возрасте 66-75 лет (32,3 %), далее следуют 76-85 лет (15,2 %), и старше 86 оказался один пенсионер (0,4%) (рис. 2).



<sup>17</sup>Киселева Д. А. Влияние социальной политики и субъективных факторов на благополучие пожилых людей. – 2015.

Рисунок 2 - Место жительства респондентов

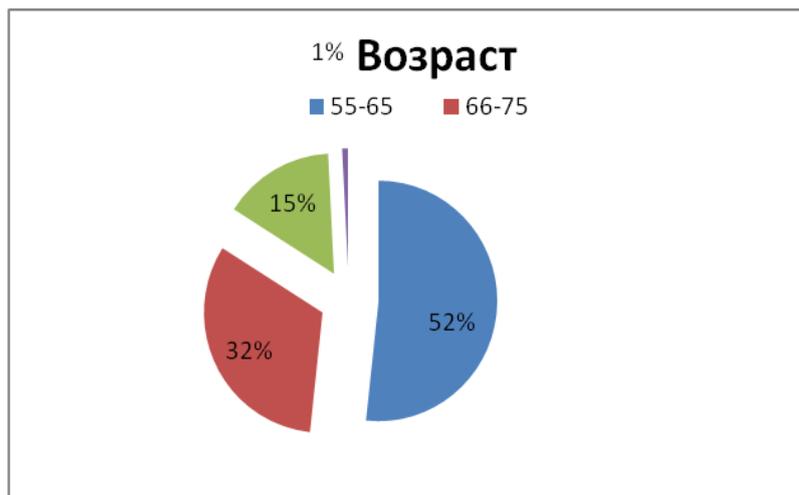


Рисунок 3– Возраст респондентов

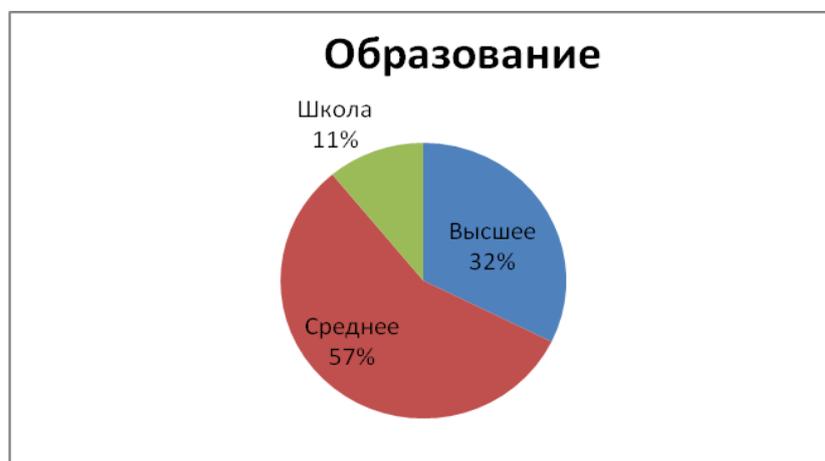


Рисунок 4 - Образование

Уровень образования респондентов существенно различался, но большинство - 56,7% - имели среднее специальное образование. Высшее было у 32,3% и среднее (школа) - 11% респондентов (рис. 4). Это говорит о не очень высоком уровне образования, что влечет за собой не очень высокий показатель уровня жизни.



Рисунок 5 - Помощь со стороны детей

Что касается показателя «помощь детей» (рис. 5), ее не получают 25 респондентов (21%) - каждый пятый респондент, 37 пенсионерам (31,3%) дети помогают «по хозяйству», что в значительной мере оказывает влияние на лиц старшего поколения. Остальные 56 человек (47,4%) ответили, что дети помогают материально. То есть более чем у 78% пенсионеров Томской области благополучие пенсионеры выше, чем могло бы быть и абсолютного «разрушения семейных связей» не наблюдается.

Подавляющее большинство - 98 (83%) респондентов на вопрос «живут ли дети с вами?» ответили «нет», ответ остальных 20 человек (17%) был «да» (рис. 6).

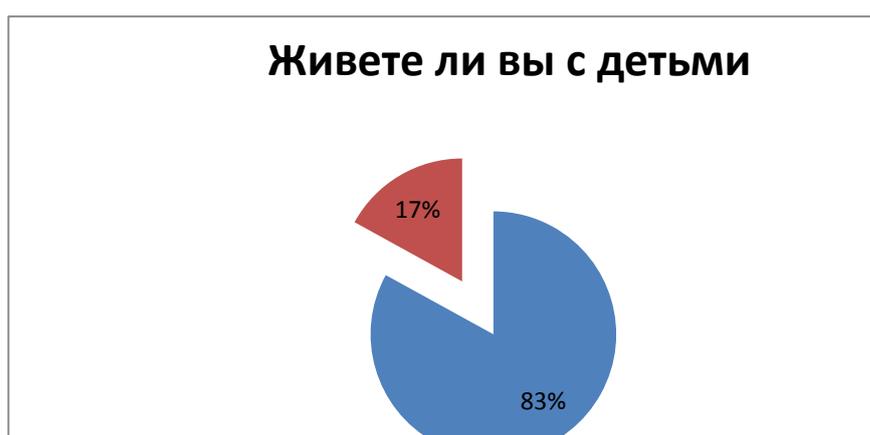


Рисунок 6 – Живете ли вы с детьми

Этот аспект является значимым для людей пенсионного возраста, поскольку не всякая работа по дому становится им под силу, требуется намного больше усилий и энергии для выполнения определенных дел и обязанностей.

Соответственно, для тех пенсионеров, которые ответили «да», можно предположить более высокий уровень благополучия. И, напротив, уровень благополучия тех, кто живет отдельно от своих детей, ниже.



Рисунок 7 - Средства общения

Для тех респондентов, которые ответили «нет» на предыдущий вопрос, был сделан вопрос закрытого типа, с выбором ответа. Вопрос заключался в следующем «Если нет, как вы общаетесь?». На выбор были даны такие ответы как:

- телефон,
- интернет,
- другое.

Голоса респондентов распределились так: 17 чел. ответили «телефон», 7 чел.- 7,1% ответили «другое», 74 чел.-75,6% дали ответ телефон.

Таким образом, на рисунке 6 видно, что большинство опрошенных общаются со своими детьми с помощью телефона, так как данный вид связи для них является наиболее простым и известным. Такое средство коммуникации как интернет, представляет для пенсионеров большой резонанс, по причине того, что лишь 17% из 100% пользуются данным средством.

Вероятнее всего, что для них это является сложным и не совсем известным средством общения с детьми. Рядом с вариантом другое, некоторые из участников анкетирования уточнили, что подразумевают под данным кон-

текстом. Ответы были следующие: общаемся письмами, ходим в гости к друг к другу, отдыхаем вместе, ходим в магазины вместе и т.д.

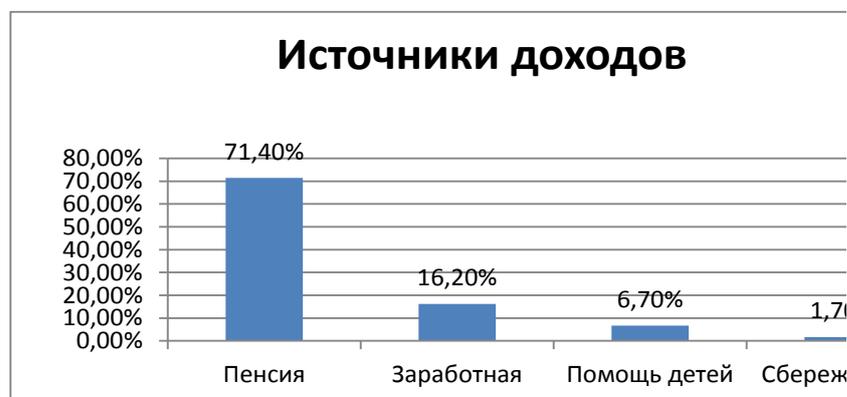


Рисунок 8 - Источники доходов

Следующим очень важным и весомым вопросом, который касается материальной стороны благополучия, является вопрос о источниках дохода. В данном вопросе респонденты отвечали на поставленный вопрос в свободной форме, их ответы разделены на 4 категории. 19 человек-16,2% ответили, что главным источником дохода является заработная плата, 8 человек – 6.7 % помощь детей и 2 человека-1,7% сбережения и вклады, 89 человек-75,4% пенсия.

На рисунке 8 можно видеть, что у большинства опрошенных основным источником является пенсия, это говорит о том, что большинство пенсионеров зависит от государственных выплат и может полагаться только на нее. Также некоторые из пенсионеров еще трудятся и могут рассчитывать на свою заработную плату помимо государственных пенсий. Некоторым респондентам материально помогают дети и внуки, что является важным для их благополучия. Самой низкой среди доходов пенсионеров оказалась доля «сбережения и вклады».



Рисунок 9 - Статьи расходов

Следующим вопросом был вопрос обратный предыдущему, а именно основные статьи расходов. Ответы респонденты писали в абсолютно свободной форме, но по результатам исследования мы обратили внимание, что фактически все ответы совпадают. Согласно рисунку 8, 90 опрошенных- 35% из 118 человек на поставленный вопрос ответили: лекарства, 27% коммунальные услуги, остальные 18 человек- 30% включили в эту категорию еще одежду, досуг и технику. Остальные 10 человек- 8% ответили, что основной статье расходов является помощь детям.

На рисунке 9 наглядно видно, на что тратят деньги пенсионеры в современном обществе. Основной и самой значимой для большинства пенсионеров, являются такие статьи затрат как: питание, лекарства и коммунальные услуги. Так как с каждым годом в РФ растут цены на все указанные статьи, пенсионеры тратят свои источники дохода только на это и не все могут себе позволить выйти за рамки данных статей.

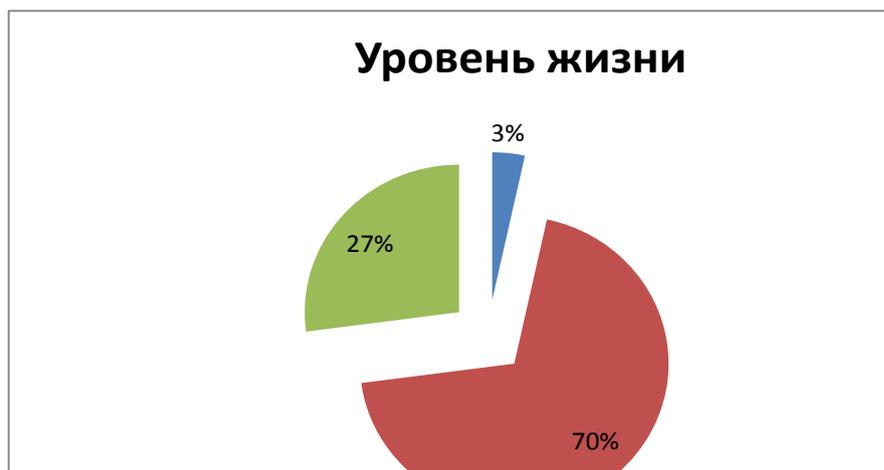


Рисунок 10 – Уровень жизни респондентов

На рисунке 10 наглядно видно соотношение респондентов по «уровню жизни»: только 4 человека (3%) считают свой уровень жизни высоким. Проводя анализ этих пенсионеров, авторами было выявлено, что пенсия не является основным источником дохода, им помогают дети, они с ними общаются, некоторые до сих пор работают. Возможно, эти факторы сильно повлияли на их оценку благополучия (качества жизни), так как материальное благополучие и общение внутри семьи являются важными аспектами благополучия. Другая часть респондентов ответили, что оценивают уровень своей жизни на среднем уровне, то есть трудности есть, но в целом они довольны жизнью. В процентном соотношении от общего числа это составило 70%.

Анализируя данный ответ, мы наблюдаем тенденцию, что не каждому дети помогают по хозяйству или материально, также источником дохода в основном является пенсия и лишь у некоторых работа. Общение с детьми у данной группы происходит с помощью телефона или непосредственно встреч.



Рисунок 11 - Чего не хватает для счастья

Следующий вопрос звучал так «Чего вам не хватает для счастья?». Пенсионеры могли написать, чего не хватает конкретно каждому. Ответы на данный вопрос были получены самые разные, начиная от финансов и заканчивая друзьями и общением (рис. 11).

Большинство респондентов - 47 (40%) - отметили нехватку здоровья. Необходимо в связи с этим улучшать уровень здравоохранения не только в крупных населенных пунктах, но и в отдаленных областях, таких как деревни и села. На втором месте оказались финансы: 27% опрошенных не хватает денег (пенсии). Всего 13% респондентов пенсионного возраста ответили, что для счастья у них все есть. Остальным опрошенным (20%) для счастья не хватает семьи, друзей и общения.



Рисунок 12 – Расходы денег

Завершающим вопросом анкеты был вопрос, относящийся к категории людей, которые на предыдущий вопрос ответили, что для счастья им не хватает денег.

Пенсионеры могли в свободной форме написать, на что они потратили бы деньги. Их ответы распределились так(рис. 12):

- квартира - 3 человека;
- путешествие – 10 человек;
- продукты питания – 3 человека;
- автомобиль – 1 человек;
- лечение в больнице -4 человека;
- помощь детям -11 человек

Согласно рисунку 12, большинство (34%) потратили бы на помощь детям. На путешествия потратили бы деньги 31% респондентов. Возможно, это связано с тем, что люди жили во времена СССР, когда фактически никому нельзя было выезжать за пределы страны и посещать другие страны мира для путешествий и отдыха. На лечение в больницах города потратили бы деньги 13% пенсионеров. Скорее всего, в местах их проживания не оказывают услуги специализированных больниц или данные учреждения отсутствуют. На продукты питания потратили бы деньги 9% респондентов.

*Подведем итог.* Данное исследование показало многообразие уровня жизни и благополучия людей пенсионного возраста. Необходимо активизировать мероприятия по своевременному выявлению пенсионеров, оказавшихся в трудной жизненной ситуации, и предоставлению им адекватных социальных услуг для повышения уровня их благополучия.

Помимо социальной политики государства, необходимо еще в трудоспособном возрасте уже начать формировать свое будущее пенсионное благополучие. А не надеется только на государство.

Какие варианты реформирования пенсионной системы предлагаются на данный момент, рассмотрим в следующей главе.

## 2. Пенсионная система России. Варианты реформирования

### 2.1 Благополучие как фактор самоорганизации граждан разного возраста

Благополучие пенсионеров зависит от многих факторов. Его может обеспечивать государство, семья, сами пенсионеры. Оно может быть материальным и нематериальным.

Экономисты все чаще используют «благосостояние», как синоним «благополучия» или «социального обеспечения», т.е. состояние счастья и довольства, в том числе своим уровнем жизни в материальном смысле. В этом контексте «благосостояние» ближе всего к стране в целом, а «благополучие» - к конкретному человеку. Если иметь в виду XIX и XX вв., то основной целью «благополучия» или «социального обеспечения» граждан старшего возраста было снижение уровня бедности, сокращение неравенства.

Вопросы относительного неравенства, потребления, счастья и благополучия исследуют многие авторы. Есть даже те, кто пишет о жестоком обращении и даже пренебрежении людьми старшего возраста.<sup>18</sup> Другие связывают благополучие с экологией и, в частности, с чистым воздухом.<sup>19</sup> Решающими показателями благополучия с точки зрения пожилых людей являются:

- достаточное материальное обеспечение,
- крепкое здоровье,
- личный потенциал участия в жизни общества.<sup>20</sup>

Глобальный пенсионный рейтинг в 2017 году вновь возглавили государства Северной и Западной Европы: Норвегия (86%), Швейцария (84%) и Исландия (82%). Также в топ-5 стран наиболее комфортных для пенсионеров вошли Швеция (80%) и Новая Зеландия (80%). В первую десятку рейтинга

---

<sup>18</sup>Jamaluddina S.Z., Chuana G.C., Taherb M.A. Strategies in the Prevention or Reduction of Elder Abuse in Bangladesh and Malaysia // Procedia - Social and Behavioral Sciences Volume 172, 27 January 2015, p. 42–48.

<sup>19</sup>Mabahwi N.A., Leh O.L., Omar D. Human Health and Wellbeing: Human health effect of air pollution // Procedia - Social and Behavioral Sciences Volume 153, 16 October 2014 Pages 221-229

<sup>20</sup>Сунь Ф. Пенсионная реформа и благополучие пенсионеров: опыт России и Китая. – 2017.

Natixis попали Австралия (78%), Германия (77%), Дания (77%), Нидерланды (77%) и Люксембург (76%). Россия заняла 40-е место из 43 возможных.<sup>21</sup>

При этом худшие показатели продемонстрировали Бразилия (41%), Греция (40%) и Индия (12%). Россия, в свою очередь, попала в пятерку стран, наименее комфортных для проживания пенсионеров. Пенсионный индекс РФ составил 45% - на 1% меньше, чем в прошлом году. Хотя позиция России в глобальном пенсионном рейтинге осталась неизменной, ее общий балл уменьшился с 46 до 45% (за 100% принимается идеальная страна для выхода на пенсию).

### Лидеры и аутсайдеры Глобального пенсионного индекса — 2017

Лидеры	Аутсайдеры
1 Норвегия	39 Турция
2 Швейцария	40 Россия
3 Исландия	41 Бразилия
4 Швеция	42 Греция
5 Новая Зеландия	43 Индия

Источник: Natixis Global Asset Management

© РБК, 2017

### Рисунок 13—Лидеры и аутсайдеры

Россия находится в «подвале» рейтинга, как и ее партнеры по БРИК - Индия (43-е место), Китай (38-е) и Бразилия (41-е). В пятерку лучших стран для жизни пенсионеров вошли Норвегия, Швейцария, Исландия, Швеция и Новая Зеландия. США в глобальном топе за год опустились на три позиции и заняли 17-е место.

За год Россия ухудшила свои позиции по компонентам «материальное благосостояние» (35-е место) и «здоровоохранение» (42-е место) и улучшила по качеству жизни (36-е) и финансам (43-е). В разрезе более дробных критериев по показателям равенства доходов и дохода на душу населения Россия

<sup>21</sup>Углубленный анализ пенсионного обеспечения в развитых странах, 2017 // GlobalRetirementIndex [Электронный ресурс] – Режим доступа URL: <https://www.im.natixis.com/us/resources/2017-global-retirement-index>  
Дата обращения (13.03.2018)

заняла пятое и седьмое места с конца. Одновременно снизились показатели дохода на душу населения и индикатор занятости - они упали в рейтинге до 7-го и 17-го места, соответственно. Падение материального благосостояния связано со снижением показателей по всем параметрам, на основании которых рассчитывается данный субиндекс.

#### Баллы России по ключевым показателям Пенсионного индекса

	2016	2017
<b>Финансы на пенсии</b>	40	41 ▲
коэффициент зависимости пожилых		
проблемные банковские кредиты		
инфляция		
процентная ставка		
налоговая нагрузка		
госуправление		
государственная задолженность		
<b>Материальное благосостояние</b>	52	47 ▼
равенство доходов		
доход на душу населения		
безработица		
<b>Качество жизни</b>	54	58 ▲
счастье		
качество воздуха		
вода и санитария		
биологическое разнообразие и среда обитания		
экологические факторы		
<b>Здоровье</b>	40	36 ▼
продолжительность жизни		
расходы на здравоохранение на душу населения		
расходы на здравоохранение, не покрываемые страховкой		

Источник: Natixis Global Asset Management

© РБК, 2017

#### Рисунок 14 – Баллы России

Здоровье стало еще одним субиндексом, обусловившим падение позиции РФ в глобальном пенсионном рейтинге (рис. 14). Несмотря на положительную динамику продолжительности жизни в РФ, в 2017 году Россия показала более низкие результаты ввиду ухудшения показателей продолжительности жизни: по данному параметру страна заняла второе место с конца рейтинга.

В этом году в России увеличились стоимость медицинского обслуживания и расходы на медицинские услуги на душу населения. Несмотря на то, что РФ продемонстрировала увеличение индекса финансирования (41% по сравнению с 40% в 2016 году), страна стала последней в списке по данному показателю.

В то же время Россия показала улучшение индекса уровня жизни, что может быть связано с увеличением уровня счастья населения, а также улучшением окружающей среды. Тем не менее, Россия по-прежнему остается одной из стран с наименее благоприятной окружающей средой (3-е место с конца).

Россия также испытывает демографические проблемы. Федеральная служба государственной статистики (Росстат) сообщила о сокращении населения страны за период январь – май 2017 года: численность населения в стране уменьшилась на 31,1 тыс. человек.<sup>22</sup> И по состоянию на 1 июня 2017 года составило 146,8 млн человек. Число родившихся в России в январе – мае 2017 года снизилось до 679,2 тыс. человек с 762,5 тыс. за аналогичный период 2016 года. При этом число умерших в январе – мае 2017 года сократилось до 791 тыс. человек с 804,1 тыс. за аналогичный период 2016 года.<sup>23</sup>

Стоит также рассмотреть социальную политику государства, которая тесно взаимосвязана с социальной защитой лиц пенсионного возраста, предусматривающая систему социально-психологических, законодательных и экономических гарантий и подтверждений по обеспечению социальной справедливости по отношению к данной группе лиц.

Права пожилых людей на социальную защиту и достаточный жизненный уровень для поддержания здоровья и благополучия, в том числе медицинской помощи и необходимых социальных услуг, изложены в основных международных документах:

---

<sup>22</sup> Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] / Государственный сайт 1999-2017 гг. URL: <http://www.gks.ru>

<sup>23</sup> Статистика населения в России // [Электронный ресурс] – Режим доступа URL: <http://www.statdata.ru/russia> (дата обращения: 20.02.2018.)

1. Всеобщей декларации прав человека.<sup>24</sup>
2. Международного пакта об экономических, социальных и культурных правах человека.<sup>25</sup>
3. Стандартах Международной Организации Труда (МОТ) - рекомендации странам для приведения в действие прав пожилых людей на социальное обеспечение от базовых уровней до полной реализации: Конвенция № 102<sup>26</sup>; Конвенция № 128; Рекомендация № 131; Рекомендация № 202.<sup>27</sup>

Эти документы устанавливают гарантированный уровень пенсий по старости после завершения трудовой деятельности и их регулярную индексацию для поддержания покупательной способности пенсионеров. В частности, Конвенции №102 (ст. 67 (а)) и №128 предусматривают предоставление гарантированного дохода людям, достигшим пенсионного возраста, через доход, связанный с отчислениями (размер минимального пособия или коэффициент замещения, соответствующих определенной доле прошлых заработков, особенно низкооплачиваемых граждан) и / или тарифной ставки, не связанной с отчислениями, и которые могут быть либо универсальными, либо определяться уровнем бедности. Минимальный уровень последнего должен определяться как доля среднего заработка обычного работника<sup>28</sup>, но «общая сумма пособия и других доступных средств должна быть достаточной для поддержания семьи в области здравоохранения и достоинства».

Гарантируя защиту основного дохода для всех лиц пожилого возраста, отдает приоритет тем, кто нуждается и тем, кто не охвачен существующими схемами. Такая гарантия действует в качестве защиты от бедности, уязвимости и социальной изоляции в старости для людей, не охваченных пенсион-

---

<sup>24</sup>Ассамблея Г. Всеобщая декларация прав человека //Российская газета. – 1995.

<sup>25</sup>Международный пакт «Об экономических, социальных и культурных правах» от 16 декабря 1966 г. // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 1994. - № 12.

<sup>26</sup>Васильева Ю. В. Изменения в Российском пенсионном законодательстве и перспективы ратификации Конвенции МОТ № 102 //Трудовое право в России и за рубежом. – 2014. – №. 3. – С. 36-39.

<sup>27</sup>Морозов П. Е., Чанышев А. С. Международное трудовое право. Учебник. – " Издательство"" Проспект""", 2017.

<sup>28</sup>Составляющие благополучия [Электронный ресурс]/ Жизнь экономика. URL: <http://fb.ru/article/147654/sostavlyayushchie-blagopoluchiya---eto-63-blagopoluchie-semi-materialnoe-blagopoluchie> (датаобращения 5.02.2018)

ным обеспечением, сформированным из доходов в период трудовой деятельности.

Государственная социальная помощь на региональном уровне пенсионерам по возрасту может предоставлять:

- денежные выплаты: социальные пособия, субсидии - полная или частичная оплата предоставляемых гражданам социальных услуг, ежемесячные денежные выплаты;
- натуральную помощь (топливо, продукты питания, одежду, обувь, медикаменты и др.).

Социальное обслуживание включает в себя следующие виды поддержки пожилых людей:

1. социальное обслуживание на дому.
2. Помощь пожилым гражданам в приобретении и доставке продуктов питания, медикаментов, уборке квартиры, сопровождение в лечебные организации и т.п.
3. Полустационарное социальное обслуживание в отделениях дневного (ночного) пребывания учреждений социального обслуживания (социально-бытовое, медицинское и культурное обслуживание граждан пожилого возраста и инвалидов, организацию их питания, отдыха, обеспечение их участия в посильной трудовой деятельности и поддержание активного образа жизни);
4. Стационарное социальное обслуживание в стационарных учреждениях социального обслуживания (домах-интернатах, пансионатах и других учреждениях социального обслуживания независимо от их наименования);
5. Срочное социальное обслуживание (разовая помощь нуждающимся гражданам пожилого возраста – обеспечение горячим питанием, одеждой и обувью, предоставление жилья, предоставление юридических услуг и т.п.);

б. Социально-консультативную помощь (правовая помощь обеспечение досуга и т.п.).

Социальное обслуживание осуществляется бесплатно для пожилых граждан (женщины – с 55 лет, мужчины – с 60 лет), которые в силу своего возраста либо болезни нуждаются в постоянной или временной посторонней помощи. Таковую помощь оказывают специальные учреждения.

Но есть и другая сторона – это социальная несправедливость пенсионной системы России. Она проявляется, в частности, в том, что более 30% пенсионеров составляют лица, которым назначена досрочная трудовая пенсия в связи с особыми и специальными условиями труда. При этом источником являются общие средства ПФ РФ, а не страховые взносы работодателей. Право на получение пенсий предоставляется безотносительно к фактическим условиям труда, показателям здоровья и трудоспособности работников.

Еще одной проблемой является коэффициент замещения, т.е. соотношение пенсии и зарплаты. По рекомендации Международной организации труда (МОТ), коэффициент замещения не может быть менее 40 %. В России 2012 году коэффициент увеличился до 36,8%<sup>[30]</sup>, в 2015 году он составлял 38%, т.е. не «дотягивал» до уровня, рекомендованного МОТ. 40% прогнозируется только к 2030 году.

Ни один из традиционных источников доходов людей старшего возраста (доходы от занятости в трудоспособном возрасте (пенсии), личные сбережения и помощь семьи, платежи из собственного кармана и государственные услуги в денежной и не денежной форме) не гарантирует достижение благополучия. Так<sup>29</sup>,

1. лишь чуть более половины (51,5 %) людей пенсионного возраста получают пенсию по старости (без Китая - 45,6 %).

2. Чем старше становятся люди, тем они по ряду причин могут все меньше и меньше рассчитывать на доходы от занятости; даже высококвали-

---

<sup>29</sup>Шестерова М. А. Проблемы государственной социальной помощи в праве социального обеспечения России : дис. – Южно-Уральский государственный университет, 2017.

фицированным специалистам не гарантированы бесконечно долгие доходы и доступ к хорошо оплачиваемым рабочим местам. Эта статья доходов может достигать 24% дохода пенсионеров с высокими доходами, но всего 5-9% тех, у кого доходы низкие.

3. Платежи из собственного кармана на долгосрочный уход даже в европейских странах составляют в среднем 9,6 % дохода пожилых, но могут достигать 25 %. Особенно страдают бедные и люди глубоко старшего возраста (80+) женщины, чьи расходы до семи раз выше, чем у 65 - 79 - летних.

4. Личные активы (17% общего дохода пенсионеров - банковские депозиты, ценные бумаги, недвижимость, произведения искусства. Филателия и нумизматика и т.п.) могли бы улучшить ситуацию, но для большинства людей они по разным причинам (низкие доходы в трудоспособном возрасте, отсутствие традиций инвестирования и финансовой грамотности, недоверие к банковской системе, надежда на государство) не доступны.

5. На помощь семьи могут рассчитывать далеко не все, так как часто семьи также борются за выживание.

Безусловно, серьезным является вопрос о соотношении (роли) участия всех этих источников в обеспечении благополучия. Во многих странах Южной и Юго-Восточной Азии в силу менталитета считают, что необходимо свести к минимуму государственные расходы и перенести бремя финансовых расходов на частный сектор.<sup>30</sup> Аналогичные подходы предлагаются в Индии, Сингапуре и Китае, где взрослые дети по закону ответственны за предоставление ухода нуждающимся родителям под угрозой тюрьмы или штрафы.

Можно сделать вывод, что сокращение неравенства через пенсионное и социальное обеспечение может и должна приносить пользу пожилым людям, облегчать нагрузку на бедные домохозяйства и обеспечивать дополнительный доход.

Государственная поддержка, как по денежным, так и по «неденежным» показателям характеризуется тем, что:

---

<sup>30</sup>Strizhitskaya O. Y. 125th anniversary convention of the American Psychological Association. – 2018.

- отсутствует единство социальной и пенсионной поддержки граждан России, она существенно отличается в различных федеральных округах
- социальная и пенсионная политика России не стабильна
- граждане старшего возраста не до сих пор надеются на государство.

Следовательно, необходимо совершенствование социальной поддержки пенсионеров и ключевым направлением здесь должно стать нивелирование различий, что соответствует конституционным целям федеративного государства и является справедливым по отношению к людям старшего возраста. А людям в трудоспособном возрасте уже сейчас позаботиться о своем будущем благополучии.

Мировой банк, обсуждая вызовы, с которыми столкнулись пенсионные системы стран Европы и Центральной Азии в связи с демографической ситуацией (рост продолжительности жизни, сокращение рождаемости и миграция), описывает пенсионные системы как «перевернутую пирамиду» (theinvertingpyramid) в том смысле, что, если раньше пенсионеров было меньше граждан трудоспособного возраста, то теперь соотношение с последними существенно сократилось. На сегодняшний день в среднем одного пожилого «содержат» 3,5 человек.

В России соотношение числа работников и числа пенсионеров не только меньше, но и, по прогнозам, будет снижаться с 1,3 в 2016 году до 1,2 в 2020 году, а, начиная с 2040 г. станет отрицательным: 0,95 и даже к 2050 году составит 0,9.<sup>31</sup> Все это требует поиска новых источников финансирования благополучия пенсионеров.

Пенсионерам предлагается выравнивать уровень потребления в течение жизни, выбирая между потреблением в молодости или в старости, а также компенсировать сокращение доходов пенсионных систем личными сбережениями. Предполагается, что в будущем сберегательные системы, кото-

---

<sup>31</sup>Гурвич Е. и др. Принципы новой пенсионной реформы //Вопросы экономики. – 2017. – №. 4. – С. 4-31.

рые стимулируют личные сбережения, будут неотъемлемой частью любой пенсионной системы.

Исследования о различных решениях и процессах оценили передовой опыт и выявили проблемы<sup>32</sup>, но дефицит квалифицированной рабочей силы подталкивает людей старшего возраста продолжать трудовую деятельность, что также способствует повышению уровня их благополучия, причем, не только материального.

Можно выделить несколько направлений повышения благополучия пожилых людей. Во-первых, необходимо обеспечить высокий уровень доходов для старшего поколения - это и гарантированный рост пенсионных выплат, развитие накопительной пенсионной системы. В качестве предложений по улучшению ситуации в стране связанную с благополучием пожилых людей, можно принять зарубежный опыт других стран, корректируя его под специфику, законодательство и развитие своего государства в сфере пенсионного обеспечения. Направления государственного партнерства в сфере пенсионного обеспечения представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Направления государственного партнерства в сфере пенсионного обеспечения

Цель	Помощь	Источник финансов	Субъект партнерства
Поддержка здоровья пенсионеров, предоставление материальной помощи, организовать социальные мероприятия	Создание фондов, отвечающих законодательству РФ, с целью оказания материальной помощи населению. Предоставление льгот и скидок, на услуги здравоохранения, продовольствия и т.д.	Средства общественных организаций, благотворительность	Общественные организации

<sup>32</sup>Балынин И. В. Реформирование пенсионной системы Российской Федерации на основе социальной справедливости. //Электронный ресурс - режим доступа URL: <https://cyberleninka.ru/article/v/novaya-pensionnaya-reforma-v-rossiyskoy-federatsii-bazovye-printsipy-etapy-i-klyuchevye-meropriyatiya>

Продолжение таблицы 1

Обеспечение социальных норм и стандартов, касающихся пенсионных выплат	Трудовые пенсии, по инвалидности, по старости, социальные, по потере кормильца и т.д.	Средства федерального бюджета	Федеральный уровень, государство
Сокращение рисков пенсионного возраста, поддержка уровня жизни пенсионеров	Адресная помощь пожилым людям, направление средств в негосударственные пенсионные фонды, социальные программы касающиеся накоплений и т.д.	Единый социальный налог, благотворительность	Хозяйствующие субъекты

Вторым направлением, которым необходимо следовать, должно стать повышения качества и доступности здравоохранения для пожилых людей.

Данная сфера должна трансформироваться, чтобы достичь уровня развитых стран. Процессы должны включать в себя возможность своевременного получения медицинской помощи и услуг, территориальная доступность, то есть возможность каждого лица пожилого возраста в любой части страны обратиться в медицинское учреждение.<sup>33</sup> Необходимо отметить также необходимость обеспечения пожилых людей лекарственными препаратами по доступной цене, поскольку эта категория населения, в большинстве своем, имеет хронические заболевания, что приводит к необходимости принимать лекарства постоянно.

Третье направление будет направлено на повышение благополучия лиц старшего поколения - это создание комфортной окружающей среды. Магазины, учреждения, организации должны находиться в пределах доступности для пенсионеров.

<sup>33</sup>Умярова Г. З. Зарубежный опыт функционирования пенсионной системы // Электронный ресурс – Режим доступа: <http://vectoreconomy.ru/images/publications/2017/11/financeandcredit/Umyarova.pdf>

Обобщая сказанное, можно сказать, что осознание изменений в возрастной структуре общества привело к развитию исследований в области улучшения качества жизни пожилых людей. На основе результатов научных изысканий можно сравнить уровень благополучия пожилых людей в разных странах мира и выявить сильные и слабые стороны в этой области у каждого государства в отдельности. На данном этапе Россия находится на низкой ступени по уровню жизни пожилых людей. Реализация долгосрочных программ со стороны государства, таких как увеличение государственных трансфертов для пожилых людей, осуществление мер по развитию социальной, транспортной инфраструктуры, разработка новых социальных проектов, направленных на вовлечение людей старшего поколения в активную общественную жизнь может повысить уровень благополучия как по объективным индикаторам, так и по субъективным оценкам.

## **2.2 Предвыборные предложения кандидатов в президенты РФ по реформированию пенсионной системы**

Как известно, в президентских выборах в России принимали участие следующие партии и блоки:

- A. «Единая Россия»
- B. ЛДПР
- C. Собчак К.А.
- D. Навальный А.
- E. КПРФ
- F. Яблоко
- G. Партия Роста
- H. Российский общенародный союз
- I. Сурайкин М.

В исследовании предполагается акцентировать внимание на первых четырех, так как в их программах присутствуют предложения по улучшению пенсионной системы в РФ.

А. «Единая Россия» в своей предвыборной программе выделила всего лишь один пункт о реформировании пенсионной системы: увеличения пенсионного возраста. Остановимся на проблеме повышения пенсионного возраста подробнее.

Крупнейшие интернет-порталы по поиску работы провели опрос об увеличении пенсионного возраста.<sup>34</sup> Итоги показали, что большинство экономически активного населения России (81%) категорически не одобряет перспективу увеличения возраста выхода на пенсию. Повысить пенсионный возраст и мужчинам, и женщинам считают возможным 8% опрошенных. Только мужчинам или только женщинам считают необходимым повысить срок выхода на пенсию по 2% респондентов. Затруднились с ответом 7% опрошенных. Противников повышения пенсионного возраста больше всего среди россиян 25—34 лет (84%). Реже всего данной инициативе сопротивляется молодежь (76%). За то, чтобы повысить пенсионный возраст только мужчинам, женщины голосовали вдвое реже, чем мужчины за повышение пенсионного возраста только женщинам (2 и 4%, соответственно).

Количество россиян, не согласных с реформой в 2017 максимально за весь период наблюдений (81%). Было зафиксировано наибольшее количество респондентов, согласных на повышение пенсионного возраста только женщинам (5%), и только мужчинам (4%). Больше всего граждан, выступавших за увеличение пенсионного возраста и мужчинам, и женщинам, было в 2006 и 2008 гг. - по 13%; меньше всего -7% - в 2011 г. (см приложение В)

При решении возрастной проблемы учитывается несколько вариантов развития ситуации:

- повышение пенсионного возраста мужчин до 65 лет позволит сэкономить 1 трлн рублей.

---

<sup>34</sup>Исследовательский центр, портал [Электронный ресурс] // Режим доступа URL: <https://www.superjob.ru/research/about>/дата обращения (15.03.2018)

- оптимальный возраст выхода на пенсию составляет 63 года<sup>35</sup>.  
Причем, специалисты против резких изменений действующего законодательства. Повышение пенсионного возраста должно проходить постепенно.

Дефицит бюджета ПФ РФ в 2018 году составит 106 млрд. руб.<sup>36</sup> В России в 2018 году средняя продолжительность жизни достигла 72 лет. 2025 году люди будут жить в среднем 76 лет. К 2023 году количество пенсионеров достигнет 30% населения России.

Существует несколько сценариев повышения пенсионного возраста, на какое количество лет произойдет изменение для мужчин и женщин можно увидеть на рисунке 15.



Рисунок 15 - Изменение пенсионного возраста в России

#### Недостатки реформы:

Недостатками такого решения являются:

- пожилым людям сложно выполнять определенные виды деятельности.
- Пожилым людям сложно найти работу за достойный заработок.

<sup>35</sup> Доклад «О результатах и основных направлениях деятельности Минэкономразвития России на 2016-2018 годы. Доклад. Режим доступа URL: <http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/4658c0f4-c515-4416-bef3-6784ad> дата обращения (15.03.2018)

<sup>36</sup> Отчет о планах Минфина на 2017 год «Бюджет для граждан» [Электронный ресурс]-Режим доступа URL: [https://www.minfin.ru/common/upload/library/2016/12/main/BDG\\_2017.pdf](https://www.minfin.ru/common/upload/library/2016/12/main/BDG_2017.pdf) дата обращения (15.03.2018)

- Они с трудом осваивают новые технологии.
- В зрелом возрасте увеличивается количество болезней.

В таких условиях у людей будет отсутствовать стимул к формированию будущей пенсии. Пожилые люди вряд ли уступят посты более молодым коллегам. Это осложнит продвижение перспективных специалистов.

Как известно, сегодня значительная часть лиц, достигших пенсионного возраста, продолжает работать из-за размера пенсии, недостаточного для обеспечения благополучия. Как правило, пенсионеры работают на крайне низкооплачиваемых должностях, в том числе в бюджетной сфере: санитарки в больницах и поликлиниках, технички в школах, уборщицы в подъездах, вахтеры и билетерши, библиотекари.

Та часть пенсионеров дееспособного возраста, которая все-таки покидает рабочие места, тоже несет крайне важную социальную функцию: на плечах этих «молодых» пенсионеров держатся семьи во многих небольших городах и поселках городского типа, там, где катастрофически не хватает мест в детских садах и отсутствуют серьезные социальные службы, способные ухаживать за более пожилыми родственниками. Если завтра предложить им продолжить работу до 60-65 лет, то общество естественно потребует от нас строительства дополнительных детских садов и расширения сетей социальных служб. Среди россиян существует категория льготников, имеющая право на досрочные выплаты.

*В. Либерал-демократы* предлагают наоборот, понизить пенсионный возраст: для мужчин – до 58 лет, для женщин – до 53 лет.

Снижение пенсионного возраста отвечает социальным закономерностям развития общества. Получают большую динамику социальные лифты. На засилье «стариков» во властных структурах жалуются даже в США. А надо дать возможность реализовать себя молодым. Это не значит, что надо насильно убирать с работы «стариков», которые прекрасно справляются со своим делом, но надо создать моральную, нравственную среду, когда люди будут безболезненно уступать свои места более молодым. Человек, в сред-

нем, все придумывает лет до 40 лет, а дальше живет накопленным багажом. Сейчас «старики» переходят на должности советников и консультантов. Это неправильно, люди должны прекращать делать карьеру в 50.

Снижение пенсионного возраста позволит решить и еще важнейшую проблему – увеличить стоимость рабочей силы. Сейчас стоимость рабочей силы низка из-за чрезвычайно избыточного предложения труда на рынке. Когда люди смогут отказываться от продолжения работы, капиталу и его людям будет труднее найти десять официантов для обслуживания, двадцать охранников, сорок горничных на один номер. Недостаток предложения рабочей силы в сфере низко-престижного труда, а именно отсюда произойдет наибольший отток тружеников, заставит механизировать и оптимизировать эту работу – дворников, уборщиц, вахтеров и прочее.

*С. Собчак К.А.* уделила своей предвыборной программе целый раздел под названием «Пенсионная реформа». По ее словам, реформа должна предусматривать налоговое стимулирование развития дополнительного негосударственного пенсионного обеспечения, поддержку добросовестно работающих негосударственных пенсионных фондов, снятие с Пенсионного фонда РФ любой финансовой нагрузки, несвязанной с выплатой пенсий по старости (по инвалидности и потере кормильца, за выслугу лет и досрочный выход на пенсию). Предложение Собчак К.А. включало и то, что достижение благополучия возможно при совершенствовании, как пенсионной системы, так и изменении отношения к доходу на пенсии самих граждан. Правительство и президент не должны иметь прав на замораживание пенсионных накоплений граждан без одобрения парламента, хотя действие такого закона продлевается еще на год.<sup>37</sup> В финансово-экономическом обосновании закона отмечалось, что его принятие увеличит объем поступлений на финансирование страховой пенсии в 2020 году на 304,55 млрд руб.

---

<sup>37</sup>Федеральный закон от 20.12.2017 № 413-ФЗ "О внесении изменений в статью 33-3 Федерального закона "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации и статью 6-1 Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного пенсионного страхования в части права выбора застрахованными лицами варианта пенсионного обеспечения"]].

Впервые накопительная часть пенсии была «заморожена» в 2014 году, что позволило сэкономить средства федерального бюджета за счет сокращения трансферта Пенсионному фонду РФ. До «замораживания» страховые взносы работодателей на пенсионное обеспечение (по тарифу 22%, если годовая зарплата не превышает 756 тыс. руб. в 2017 г., и 10% с суммы превышения) разделялись на две части (для граждан 1967 г.р. и младше): 16% - на формирование страховой пенсии и 6% - на формирование пенсионных накоплений, если гражданин не выбрал только страховую пенсию.

*D.* Самые масштабные изменения в пенсионной системе России, предложил *A. Навальный* - поднять минимальный размер оплаты труда (МРОТ) до 25 тыс. руб. С 1 июля 2017 года МРОТ был повышен с 6,2 тыс. до 7,5 тыс. руб. при том, что прожиточный минимум составил 7,800 тыс. руб.; с 1 января 2018 г. МРОТ составляет 9,489 тыс., а с 1 мая 2018 года составит 11,163 тыс. руб.<sup>38</sup>

В 2017 году, около 9% из 45,6 млн. работников организаций (за исключением субъектов малого бизнеса) получали зарплату ниже прожиточного минимума. Довести МРОТ до прожиточного минимума - задача, над которой правительство бьется не первый год. И главная проблема состоит в том, что каждое повышение - это дополнительные расходы бюджета и бизнеса. Например, повышение на 300 руб. в 2017 году, по оценке Минтруда<sup>39</sup>, коснулось 930 тыс. работников (из них 70,4% - работники, занятые в государственных и муниципальных учреждениях) это стоило в 2018 году 6,74 млрд. руб., в том числе источником 2,27 млрд. руб. стал федеральный бюджет. Для организаций реального сектора экономики дополнительные расходы оцениваются в 1,37 млрд. руб.

---

<sup>38</sup>О внесении изменений в статью 33-3 Федерального закона "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации и статью 6-1 Федерального закона "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного пенсионного страхования в части права выбора застрахованными лицами варианта пенсионного обеспечения". Федеральный закон от 20.12.2017 № 413-ФЗ

<sup>39</sup>Официальный сайт Минтруда РФ [Электронный ресурс] / Государственный сайт URL: <https://rosmintrud.ru/pensions/razvitie/285>

Оценить влияние повышения МРОТ до 25 тыс. руб. на экономику достаточно просто. В 2017 г. зарплату ниже «минимума Навального» получали 50,3%, или около 22,5 млн. работников. Средняя зарплата по 10-процентным группам работников составила у первых пяти от 7,527 тыс. до 22,877 тыс. руб.<sup>40</sup> Чтобы довести ее до предлагаемого МРОТ, потребуется 217,6 млрд. руб. в месяц и 2,6 трлн. руб. в год (3,4 трлн. руб. с учетом страховых взносов). Это и есть минимальная «цена», которую придется заплатить государству и компаниям. Минимальная, поскольку есть еще те, кто работает в малом бизнесе и в сфере индивидуального предпринимательства. В 2016 году их было 11,7 млн. и 2,4 млн. человек, соответственно. То есть указанные 2,6 трлн. руб. можно смело увеличивать еще на 25-30%.

С учетом высокого уровня реагирования сектора малого предпринимательства на любые изменения в сфере государственного регулирования предпринимательской деятельности рост финансовой нагрузки повлечет за собой сокращение количества зарегистрированных индивидуальных предпринимателей, их уход в теневой сектор или регистрацию в качестве безработных. Несколько лет назад индивидуальные предприниматели отреагировали на повышение страховых взносов массовым уходом в тень.<sup>41</sup>

Нет ни одной причины думать, что предприниматели в случае повышения МРОТ до 25 тыс. поступят как-то иначе. А малый, средний и крупный бизнес начнет массово увольнять работников и переводить их из категории официально занятых в нелегалов. Работа без оформления и зарплата в конверте - эту практику отечественный бизнес освоил хорошо.

Источником повышения МРОТ Навальный предложил сокращение коррупционных издержек и экономический рост. В программе написано: в целом неравенство и бедность можно победить только экономическим ро-

---

<sup>40</sup> Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] / Государственный сайт 1999-2017 гг. URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/wages/labour\\_costs/](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/labour_costs/) (дата обращения: 20.02.2018.)

<sup>41</sup> Официальный сайт Минтруда РФ [Электронный ресурс] / Государственный сайт URL.: <https://rosmintrud.ru/pensions/razvitie/285> (дата обращения: 20.02.2018.)

стом. Введение минимальной зарплаты - это одна из мер, которая заставит экономику начать перестраиваться... Поэтому когда мы говорим о борьбе с неравенством, мы говорим о комплексных мерах: сверху - налог со сверхбогатых и «сырьевиков»; снизу - повышение минимальной зарплаты; в середине - освобождение от налогов, отказ от регулирования индивидуальных предпринимателей с малым оборотом.

Но, если освободить индивидуальных предпринимателей от уплаты страховых взносов, то кто будет вносить за них средства в Пенсионный фонд? В общем, подобная инициатива требует серьезных расчетов и оценок.

Также в предвыборной программе было заявлено, что людям старшего возраста будут обеспечены достойные пенсии. Для этого Пенсионный фонд как перераспределительный механизм будет ликвидирован. По аналогии с Глобальным пенсионным фондом Норвегии (Приложение Д), будет создан крупнейший в мире фонд-инвестор с собственным капиталом.

*Подведем итог.* Большинство предложений и реформ, которые предложили кандидаты, актуальны. Но не все изменения могут быть предприняты так быстро и легко, как это описано в предвыборных программах. Множество проблем и нюансов требуют комплексных решений. Состояние пенсионной системы в России позволяет вносить изменения и реформы, но абсолютно точно, на это потребуется несколько лет.

### 3. Методы формирования пенсионного благополучия

#### 3.1 Инвестиции как условие благополучия

Благополучие людей складывается из различных факторов. В данной главе речь пойдет о финансовом благополучии. Будущее благополучие – это не просто много зарабатывать, но и разумно тратить деньги. А точнее не тратить, а инвестировать в различные финансовые инструменты - преумножать. Как раз о самых доступных и выгодных финансовых инструментах, которые доступны каждому человеку, пойдёт речь в этой главе.

Накопить на пенсию можно несколькими способами (или их комбинация), в т.ч.:

1) *банковский депозит* доступен любому человеку; минимальный объем вложений практически не ограничен. Копить можно и в рублях, и в валюте. Есть вклады с возможностью регулярного пополнения для увеличения дохода. Преимущество депозитов – высокая надежность, гарантия дохода, а также сохранности вложений, благодаря системе страхования вкладов. В то же время банковские проценты по вкладам редко опережают инфляцию, а для защиты вклада, если он превышает 1400 000 рублей<sup>42</sup>, его придется дробить и инвестировать в разные банки.

2) *Брокерские услуги и обслуживание.* Существует множество других инструментов продуктов, которое помогут не только сохранить текущие активы, но и преумножить их в будущем. В зависимости от величины рисков, можно сформировать портфель ценных бумаг. Но в этом случае нужно быть финансово грамотным, либо обратиться к опытным специалистам. Брокерский счёт требует от инвестора затрат времени и базовых экономических познаний. Есть и компромиссный вариант: передать деньги в доверительное управление.

---

<sup>42</sup>Федеральный закон "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23.12.2003 N 177-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]- Режим доступа URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45769/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/) Дата обращения (12.03.2018)

3) *Полис накопительного (или инвестиционного) страхования жизни* - это комбинация традиционного страхования жизни и накопления капитала. Полисы, как правило, долгосрочные – до 20 и более лет, с регулярным внесением взносов. Взносы возможны в рублях или в валюте. Часть средств идет на страхование риска смерти (в таком случае страховая сумма выплачивается семье застрахованного), другая часть инвестируется. По окончании действия полиса сумму накопленного, с учетом полученной доходности, можно получить либо сразу, либо в виде регулярных выплат. При покупке полиса страхования жизни сроком не менее чем на 5 лет можно получить налоговый вычет (максимум 15 600 рублей от 120 000 рублей). Возможно досрочное расторжение договора.

4) *Индивидуальный пенсионный план* - это договор негосударственного пенсионного обеспечения (НПО), который заключается с негосударственным пенсионным фондом (НПФ). Человек вносит в НПФ взносы, сумма и периодичность которых устанавливаются договором (минимальный взнос может начинаться от 1000 рублей). Взносы возможны только в рублях. По окончании договора НПФ выплачивает пенсию, в случае смерти застрахованного накопления получают наследники. По взносам на НПО до 120 000 рублей в год также можно получить налоговый вычет (максимум 15 600 рублей). НПФ можно менять в течение жизни.<sup>43</sup>

5) *Золото*. Можно купить слитки, монеты или открыть обезличенный металлический счет (ОМС) – нечто вроде депозита, но только не в деньгах, а в граммах драгоценных металлов. На долгосрочном горизонте доходность вложений в эти «вечные ценности» растет, на коротком и среднем может и падать. Этот вид инвестиций требует дополнительных затрат, снижающих доходность: при покупке слитков придется заплатить НДС (18%), с полученного дохода по операциям с ОМС – уплатить НДФЛ (13%). Гарантии

---

<sup>43</sup>НК РФ. п. 4 ст. 219 // [Электронный ресурс] - Режим доступа URL: [http://nalog.garant.ru/fns/nk/5a871c830d58bb265daee2ab46c91ecc/#block\\_219](http://nalog.garant.ru/fns/nk/5a871c830d58bb265daee2ab46c91ecc/#block_219) (дата обращения 25.04.2018)

по банковским вкладам на ОМС не распространяются. Инвестиционные монеты нужно где-то хранить: возникает вопрос безопасности.<sup>44</sup>

б) *Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)* можно открыть в брокерской или управляющей компании, либо в банках, имеющих подразделения по управлению активами. Счет открывается не менее чем на три года в рублях, с возможностью пополнения. Владелец счета имеет право на налоговый вычет: возврат 13% максимум с суммы 400 000 рублей за год, либо освобождение от уплаты НДФЛ на инвестиционный доход, полученный по итогам трех лет. Управляющие, как правило, предлагают на выбор несколько инвестиционных стратегий с разной комбинацией риска и доходности. Можно инвестировать и самостоятельно – в акции и облигации. Для получения налогового вычета инвестиции возможны только в российский фондовый рынок.<sup>45</sup> Разберем инвестиции ИИС подробнее, так как они являются одновременно и простыми, и выгодными.

В январе 2015 года российские инвесторы получили право открывать индивидуальные инвестиционные счета в банках, брокерских фирмах и управляющих компаниях. Такие счета позволяют физическим лицам получать доход от акций, облигаций и других ценных бумаг на льготных условиях.

ИИС - не инновационная разработка российских финансистов, а позаимствованная. Такие механизмы инвестирования уже давно действуют во многих развитых странах: США, Канаде, Японии, Австралии. Называются они по-разному, но суть у них одна – предоставление рядовым гражданам-потенциальным частным инвесторам налоговых льгот. Государство с помощью внедрения ИИС пытается решить нескольких важных задач:

- приобщить рядовых граждан к культуре инвестирования;

---

<sup>44</sup>Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2 (НК РФ ч.2) // [Электронный ресурс]- Режим доступа URL:[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/)Дата обращения (14.04.2018)

<sup>45</sup>Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 N 39-ФЗ (последняя редакция) // [Электронный ресурс]- Режим доступа URL:[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/) Дата обращения (14.04.2018)

- повысить спрос на ценные бумаги; в РФ фондовый рынок пока ещё далёк от стадии интенсивного развития;
- обеспечить российские компании более доступными деньгами (по сравнению с банковскими кредитами);
- стимулировать граждан к легализации доходов; чтобы получить налоговый вычет с взноса на сумму до 400 тыс. руб., инвестор должен получать официальную зарплату и официально платить налоги.

При условии разумного выбора инструментов инвестирования доходность таких счетов будет выше банковского депозита, и налоговые льготы предоставлены.

Покажем, как работает ИИС на конкретном примере. Инвестор открывает индивидуальный счёт в брокерской компании и приобретает облигации на сумму 400 000 рублей. Например, годовой доход по облигациям составит 10,3%. По окончании года, и оформлении налоговой декларации он получит налоговый вычет в размере 13% (52 000 рублей). Если разделить их на 3 года, это составит примерно 4,33%. Таким образом, годовой доход от инвестиций в ИИС составит 14,63%, что существенно выше банковского депозита (табл.3).

Таблица 2 – Инвестиции в банковский депозит и ИИС

№	Критерии сравнения	Банковский депозит	ИИС
1	Срок	Кратко-, долгосрочный	не менее 3 лет
2	Доход	Фиксирован, в большинстве банков не превышает 6%	Не фиксирован
3	Риск	Минимальный, поскольку защищен системой страхования вкладов	Умеренный, поскольку не защищены системой страхования вкладов
4	Сумма вклада	Не ограничена	До 400 000 рублей в год

У ИИС есть и «минусы». Например, для получения вычета срок инвестиций должен быть не менее 3 лет. Приведем ещё несколько ограничений на инвестиции в ИИС<sup>46</sup>:

- открыть счёт имеет право каждый гражданин РФ;
- нет минимального порога вноса;
- валюта счёта – исключительно рубли;
- один клиент имеет право открыть только один ИИС в год;
- статус ИИС нельзя присвоить уже действующим счетам;
- счет можно перевести из одной организации в другую (вычет при этом не теряется).

В первую очередь, этот инструмент инвестирования рассчитан на активных граждан с постоянными доходами, которые не удовлетворены банковскими ставками и ищут более прибыльные и перспективные варианты вкладов. Такой счёт отлично подойдёт для целевого использования, например, для накопления денег в качестве прибавки к пенсии.

А теперь подробнее о главных преимуществах индивидуальных счетов:

*Преимущество 1.* Получение налогового вычета. Человек, открывающий ИИС, освобождается от уплаты налогов государству. Точнее, он возвращает эти налоги через налоговую службу. Алгоритм следующий. Налоговая служба пересчитывает заработную плату налогоплательщика. Если она составляет 400 000 в год и более, то возврат составит 52 000 руб. Для подтверждения этой операции инвестор, как отмечалось выше, должен предъявить декларацию о доходах, в которой указана сумма уплаченных налогов за отчётный период. Такая схема выгодна людям, которые получают официальную зарплату.

Безработным и фрилансерам выгоден другой вариант - вычет налогов с дохода.

---

<sup>46</sup>Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 N 39-ФЗ (последняя редакция) // [Электронный ресурс] - Режим доступа URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/) Дата обращения (14.04.2018)

*Преимущество 2.* Освобождение от налогов всего дохода. Активные инвесторы имеют право воспользоваться вторым вариантом льготного инвестирования. А именно – освобождением от налогов всего дохода по ИИС. Например, индивидуальный предприниматель решил инвестировать свои доходы и положил 400 тыс. руб. на брокерский счёт. Он выбрал рискованные инвестиции в акции и получил годовой доход в размере 40%, что за три года составит 480 000 рублей. С этой суммы он должен заплатить 13% НДФЛ (62 400 рублей). Но поскольку счёт индивидуальный, весь доход остаётся у инвестора. Точнее, он возвращает налог, написав соответствующее заявление в налоговые органы.

*Преимущество 3.* Защита от рисков. Любые инвестиции связаны с риском. Это неизбежно. Однако ИИС страхует если не от потери всего дохода, то той его части, которая пойдёт на уплату налогов. Действуя по консервативной стратегии, например, инвестируя исключительно в государственные и корпоративные облигации, вероятность потерь сводится к минимуму и одновременно защищает активы от инфляции.

Наиболее выгодными направлениями инвестирования для формирования активов (будущего благополучия) являются:

*Направление 1.* Облигации. Эксперты рекомендуют использовать облигации в качестве базового инструмента инвестиционного портфеля. Эта разновидность ценных бумаг по надёжности сравнима с банковским депозитом. У облигаций, как и у банковских вкладов, есть срок погашения и процентная ставка. Облигации со сроком инвестирования в 3-5 лет - надёжные консервативные инвестиции, длительность которых сопоставима с 3-летним сроком действия ИИС.

Облигации бывают 2 типов: федеральные и корпоративные. Стороной первых является государство, вторых - крупные коммерческие компании. В период действия облигации эмитент выплачивает владельцам купоны (процентные платежи), в конце срока погашает тело облигации. Выбирая этот ин-

струмент, важно обращать внимание на ключевые параметры ценной бумаги: надёжность эмитента, срок погашения, размер процентов и даты их выплат.

*Направление 2.Акции* - это долевые бумаги. Приобретая акции, человек становится совладельцем компании и имеет право на получение дивидендов. Есть еще один источник дохода – изменение курсовой стоимости. Чем успешнее бизнес компании-эмитента, тем выше цена её акций. Деньги вкладываются в акции через брокера, который открывает ИИС, или через управляющую компанию.

Риск инвестиций в акции состоит в том, что изменение курсовой стоимости сложно прогнозировать.

*Направление 3.Паевые инвестиционные фонды (ПИФы)*, чья прибыльность в долгосрочной перспективе нередко выше брокерских счетов. Но выбрать надёжный ПИФ не так-то просто. Деньги можно доверять лишь тем организациям, которые уже зарекомендовали себя на финансовом рынке как профессиональные и стабильные.

*Подведём итог.* Индивидуальный инвестиционный счет - практика для российских инвесторов новая, но перспективная и достойная внимания, так как может стать существенной прибавкой к пенсии в будущем.

Инвестированием важно заняться этим как можно раньше. У 25-30-летних граждан есть несколько десятилетий в запасе, и взлеты и падения фондового рынка можно пережить. Акции всегда дают более высокую доходность, чем облигации, так как облигации являются более рискованными ценными бумагами. Поэтому они лучше подходят для молодых инвесторов. Хороший пенсионный портфель - диверсифицированный, в котором преобладают дивидендные акции, так как компании, выплачивающие дивиденды, негласно обещают своим акционерам с течением времени повышать их курсовую стоимость.

На примере ООО «Компания БКС» проанализируем сегментацию клиентских активов (рис.16, 17), т.е. выясним, куда инвестируют деньги и от чего это зависит.

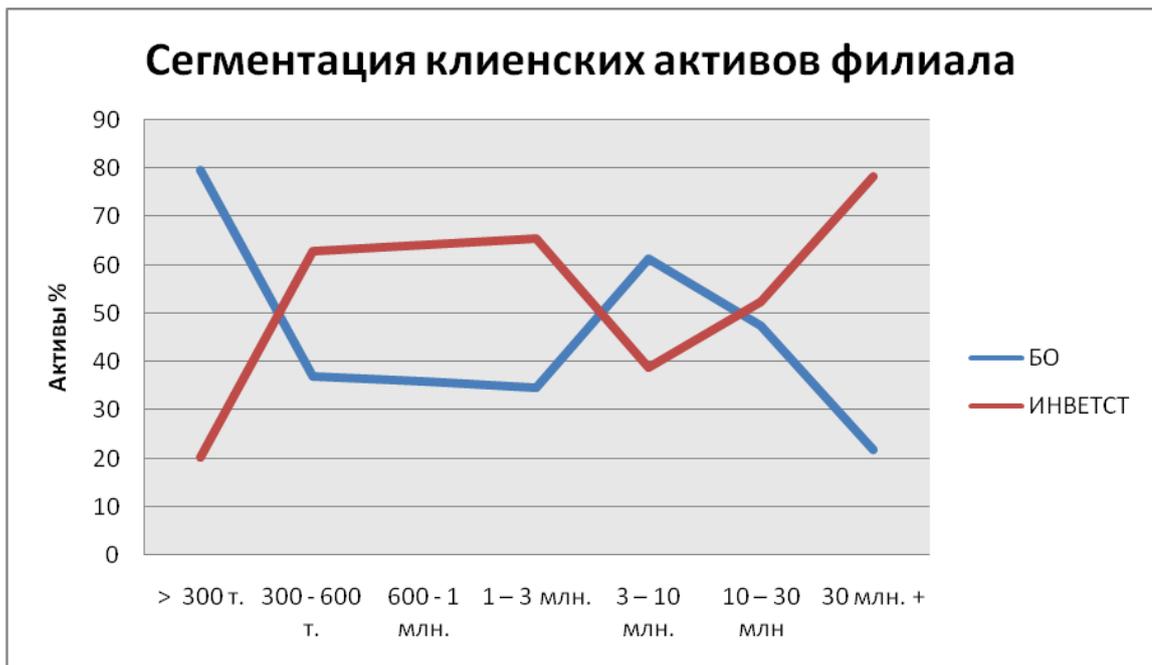


Рисунок 16 - Доля управляемых активов (Приложение Д)

По графику можно сделать вывод, что при сумме, не превышающей 300 тыс. рублей, клиенты активно пользуются услугами брокерского обслуживания (БО). То есть, покупают и продают акции и облигации самостоятельно. При инвестициях на сумму от 300 тыс. рублей до 3 млн. рублей, клиенты передают ответственность и управление активами профессиональным брокерам. При инвестициях на сумму 4 млн. рублей и выше снова управляют инвестиционным процессом самостоятельно. Зачастую, это уже профессионалы или люди, хорошо знающие законы биржи.

Из графика отчетливо видно, что в портфеле брокерского обслуживания преобладают спекулятивные активы.

Сверхагрессивные инвестиции преимущественно распределяются в *структурных продуктах*. Его можно сравнить с инвестиционным портфелем, который состоит из инвестиционной и защитной части. Защитная часть включает депозиты и облигации, что обеспечивает стабильный и защищенный доход. Средства, вложенные в инвестиционную часть, распределяются в ценные бумаги, валюту и инструменты срочного рынка. В случае неблагоприятного развития ситуации на рынке, защитная часть позволяет компенсировать

ровать «просадку» по активам, входящим в инвестиционную часть. Уровень возможной «просадки» инвестор определяет самостоятельно в момент покупки. Потенциальная доходность структурных продуктов согласно прогнозу БКС, составляет от 15% до 30% годовых. Это делает структурный продукт выгодной альтернативой депозиту.

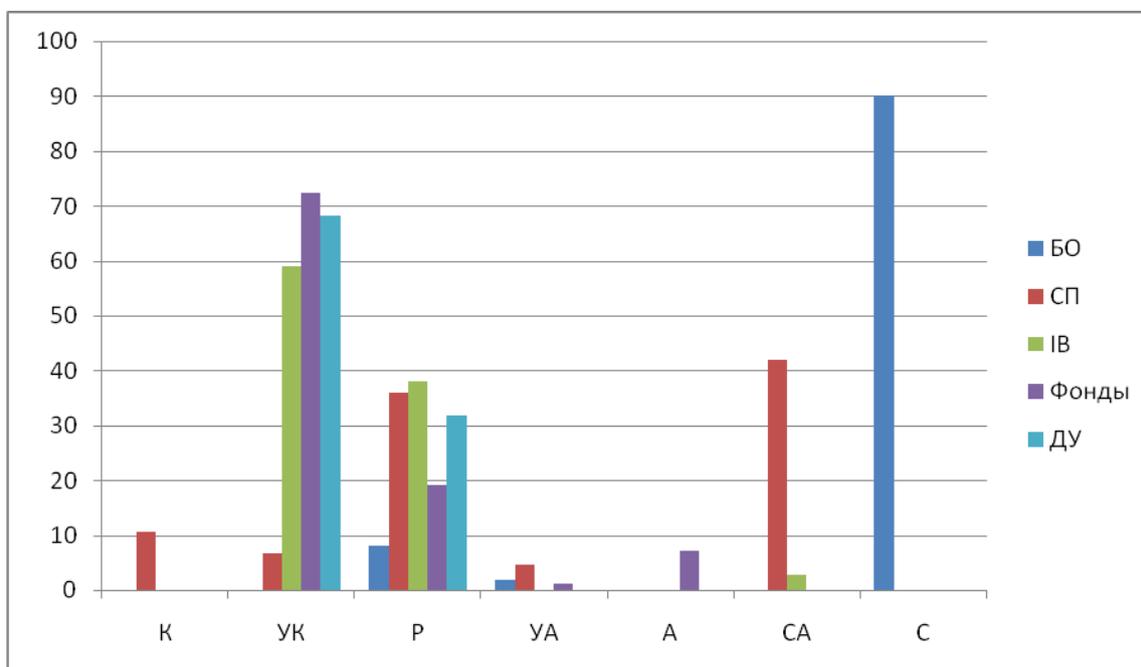


Рисунок 17 - Распределение активов по риск профилям (Приложение Д)

Существует, также, ряд *других методов инвестирования*<sup>47</sup>:

1. *Программы накопительного страхования жизни*<sup>48</sup> уже не одно десятилетие пользуются большой популярностью в мире. Преимущества таких программ состоит в том, что они позволяют уберечь от внезапных трат, например, в случае болезни, ДТП или смерти застрахованного. Сегодня существует стандартное страхование жизни, которое оформляется на конкретный срок. Застрахованное лицо, согласно этой программе, платит взносы, а в случае болезни, травмы или смерти, доверенное лицо получает компенсацию. Накопительное страхование жизни – это программа, позволяющая не только уберечь себя и свою семью от незапланированных финансовых потерь в слу-

<sup>47</sup>Певченко Е. Н. и др. Методы оценки инвестиционной деятельности страховых компаний. – 2018.

<sup>48</sup>Шевцова Н. В., Шандакова Н. Н., Побережный С. Г. Страхование жизни как ключевой драйвер развития российского страхового рынка //Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2017. – №. 3. – С. 186-197.

чае болезни или смерти, но и предоставляет возможность обеспечить свою старость путем увеличения семейного капитала.

1. По окончании *программы страхования накопительного капитала*<sup>49</sup> участник может выбрать способ выплаты:

- единовременная выплата;
- выплата частями, так называемая *пожизненная пенсия*.

Страхование накопительного капитала в России предлагают частные и государственные страховые компании. Каждая компания предлагает свои условия, поэтому имеет смысл узнать их. По окончании программы, застрахованное лицо получает не только конкретную сумму, а также доходную часть, которая накопилась ввиду инвестирования средств. Договор может быть заключен не только в рублях, но и в валюте. Стоимость полюса, а также сумма финальной выплаты зависит от многих критериев:

- пола;
- возраста;
- длительности страхования;
- суммы ежемесячных платежей.

Ежемесячный взнос делится на 2 части. Одна часть «уходит» на гарантированную сумму выплаты, вторая - инвестируется и накапливается. Если застрахованное лицо желает получить основную часть при страховом случае, то сумма накоплений будет меньше. Обязательным считается регулярное уведомление застрахованного лица о текущей ситуации его накоплений. Программы накопительного страхования жизни - это не способ стать богатым, но возможность сохранить финансовое положение своей семьи, а в страховом случае - получить компенсацию.

Основными плюсами страховки является:

- финансовая защита и независимость при возникновении непредвиденных обстоятельств;

---

<sup>49</sup>Васильцова Л. И., Александрова Н. А. Корпоративные программы в системе социальной поддержки работников //Вестник Уральского государственного университета путей сообщения. – 2016. – №. 3. – С. 85-91.

- накопительная система позволяет обрести материальную стабильность в ближайшем будущем, позволяет приобрести долгожданные покупки;
- благодаря ежегодной индексации, компания защищает накопления застрахованных от инфляции;
- позволяет гражданам России выступать в качестве инвесторов;
- при рассмотрении рисков оговариваются максимально широкие рамки, при которых застрахованное лицо может пострадать в той или иной степени;
- страховщик регулярно производит начисление процентной ставки, согласно условиям договора;
- при наступлении страхового случая, страховщик выплачивает всю сумму, а также начисленные проценты указанным в договоре родственникам;
- страховая выплата не облагается налогом.

Можно сделать вывод, что, думая о своем будущем благополучии, нужно использовать все возможности и инструменты. Можно купить акции на долгосрочную перспективу, и по истечении трех лет получить налоговый вычет по ИИС. В следующем году поучаствовать в страховых программах. Основа благополучия – это диверсификация не только доходов, но и рисков.

Фактически, Россия возвращается во времена начала 2000-х гг., когда акции стоили дешево, можно было купить их и спустя 3 года получить право на необлагаемый НДФЛ доход. В России предвидится рост интереса и приход «свежих» денег, который будет только расти по мере стабилизации ситуации в экономике, в целом, и на фондовом рынке, в частности.

### 3.2 Социальный проект инновационная «модель» пенсионного благополучия граждан трудоспособного возраста

*Благополучие* - это состояние человека или объективная ситуация, когда у человека есть все то, что благоприятно характеризует его жизнь в глазах окружающих, его близких и его самого. Пенсионное благополучие необходимо формировать не в момент выхода на пенсию, а заблаговременно.

Выделим три ключевых возраста:

1. детство - период до 20-22 лет - возраст, в котором ответственность за благополучие за человека несут родители, так как он пока не в состоянии себя обеспечивать. Нет доходов.

2. Трудоспособный возраст 1 - период 25-40 лет - возраст, в котором все заработанные деньги в основном тратятся «на жизнь».

3. Трудоспособный возраст 2 - период 40-60 лет. В этот период не все деньги расходуются, так как основные активы уже приобретены и можно часть текущего дохода инвестировать.

Нами было проведено анкетирование на тему «Думают ли сейчас люди о своих будущих доходах на пенсии?» [Приложение Д] (рис.18 - 22).

В опросе приняли участие 98 человек разного возраста. Мы выясняли, волнует ли на данный момент этот вопрос людей разного возраста? Если «да», то какие действия они предпринимают по пути к благополучию на пенсии.

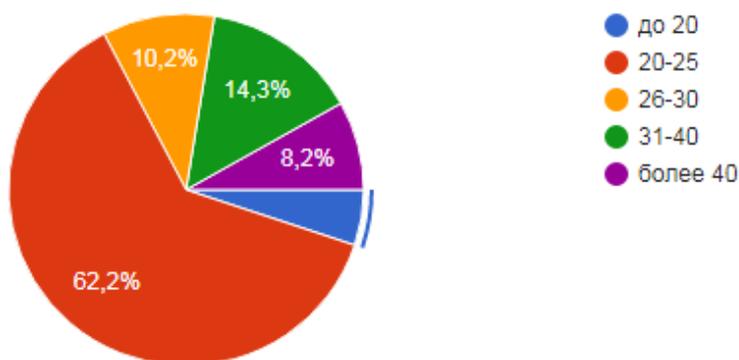


Рисунок 18 – Возраст респондентов

По результатам проведенного исследования можно сделать вывод, что подавляющее большинство респондентов (62,2%) - молодые люди в возрасте 20-25 лет; 14,3% - люди в возрасте 31-40 лет; 10,2% - люди в возрасте 26-30 лет; 8,2% - люди в возрасте более 40 лет и 5,1% - люди в возрасте до 20 лет.

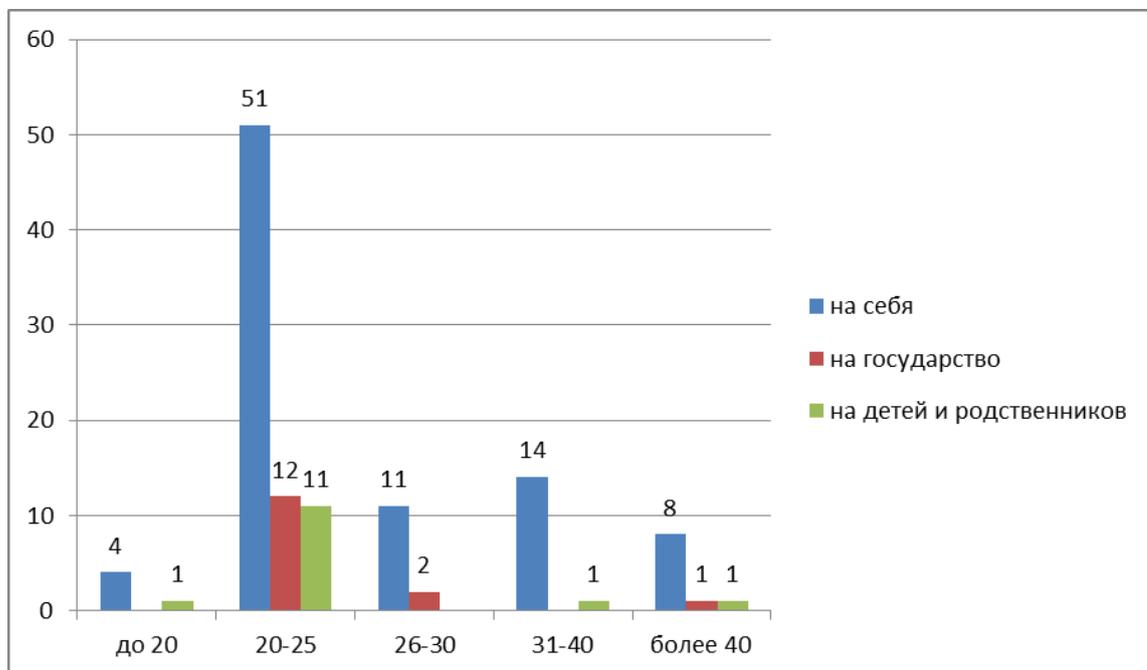


Рисунок 19 – На что или кого вы рассчитываете в старости?

Молодые люди в возрасте до 20 лет (рис. 18) считают, что в старости лучше рассчитывать «на себя». 12 респондентов в возрасте 20-25 лет рассчитывают на государство, а 11 - на помощь детей и родственников. В основном респонденты всех возрастов в старости заявили, что рассчитывают преимущественно «на себя». Но так ли это на самом деле? Попробуем в этом разобраться, благодаря анализу последующих диаграмм (рис. 20).

Респонденты в возрасте до 25 лет (рис. 19) считают, что достойная жизнь на пенсии не в последнюю очередь зависит от отношения к своему здоровью сегодня. Важно вести здоровый образ жизни (ЗОЖ), так как большое количество пенсионеров тратят свои деньги только на лекарства (Рис.8). Также большое количество молодых людей считает, что необходимо увеличивать доходы (17 человек) и копить (19 человек).

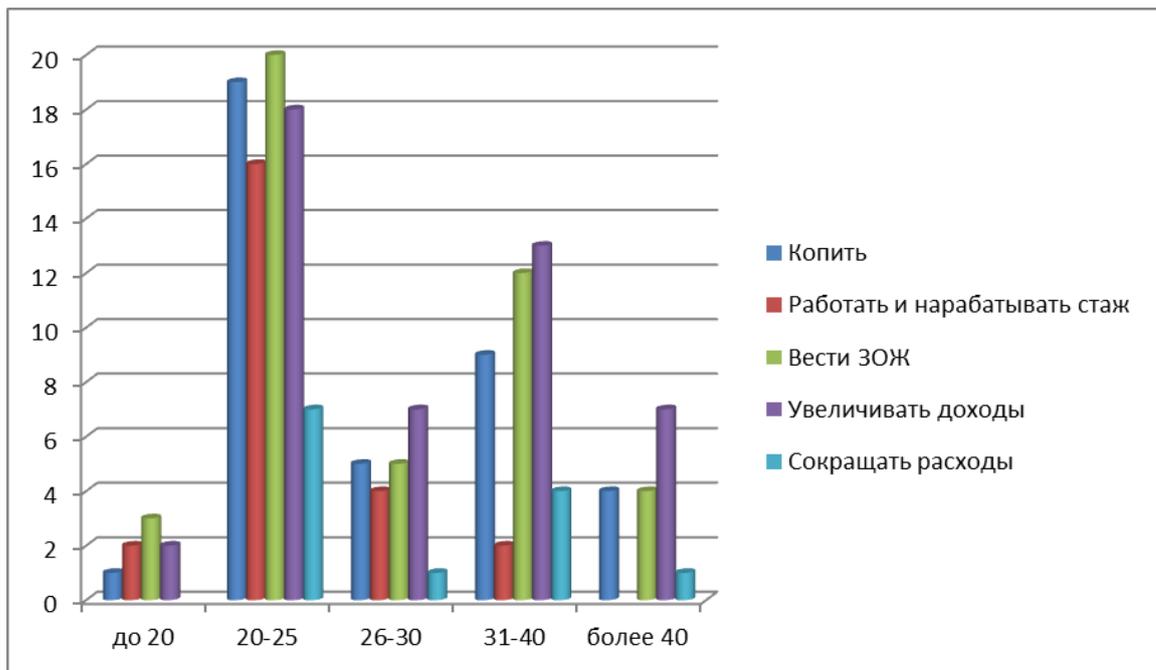


Рисунок 20– Чтобы на пенсии жить достойно, на сегодняшний день нужно ...

Респонденты в возрасте до 40 лет уверены, что ключевым критерием благополучия на пенсии является увеличение дохода. Видна тенденция, что с возрастом приходит осознание, что работать и набирать стаж, является не ключевым фактором благополучия. В то время как понимание важности здоровья становится более актуальным.

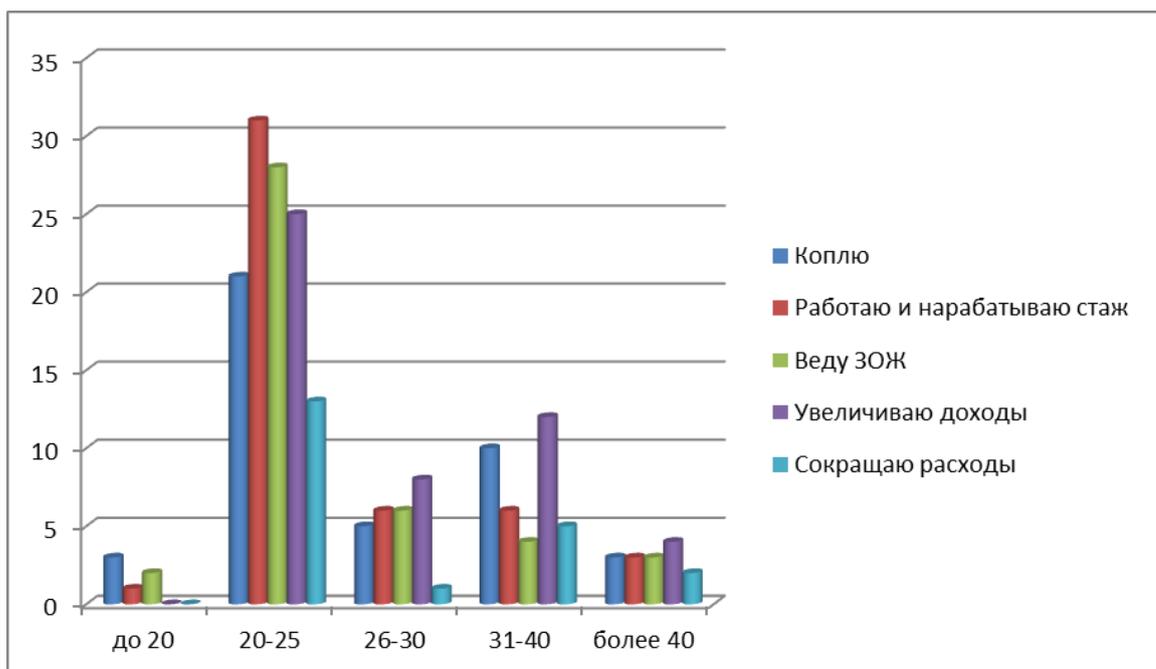


Рисунок 21 - Что вы уже делаете?

Молодые люди в возрасте до 20 лет уже пытаются копить «на старость» (рис. 20). 20-25 летние респонденты активно работают и зарабатывают стаж, ведут здоровый образ жизни и увеличивают доходы. У 26-30-летних ситуация особо не изменилась, однако копить деньги к пенсии стало приоритетнее.

Интересная ситуация с респондентами 31-40 лет. Есть понимание того, что нужно вести здоровый образ жизни и увеличивать доходы (рис. 20). Большинство продолжает работать, зарабатывать стаж и копить. График ЗОЖ упал значительно. У респондентов более 40 лет желания работать нет, но приходится.

Сгруппируем ответы респондентов всех возрастов (рис. 21 - 23).

**Чтобы на пенсии жить достойно, на сегодняшний день нужно:**

98 ответов

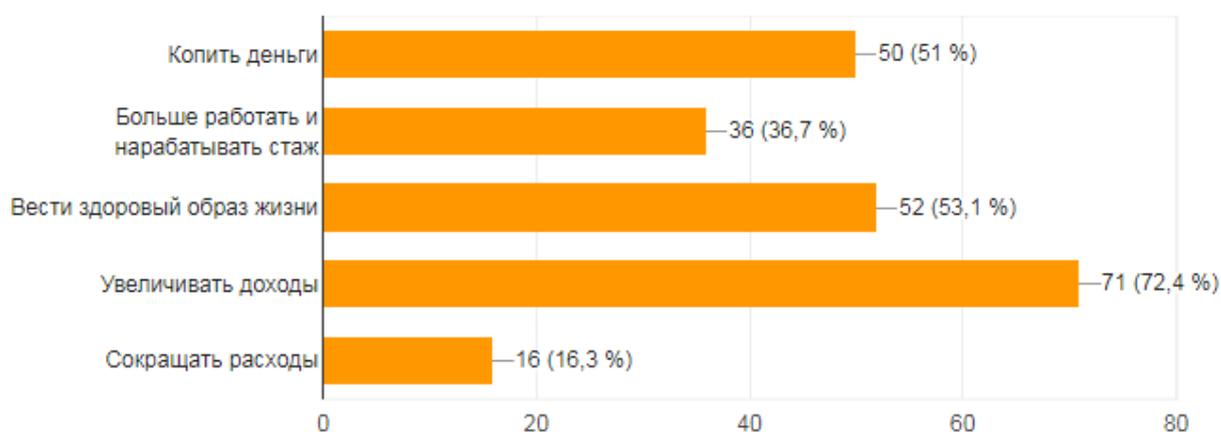


Рисунок 22 - Общая картина желаемых ответов

Проанализировав рисунки 19 и 20 можно сделать вывод, несмотря на ответ респондентов «На что и кого вы рассчитываете в старости?», большинство ответило «на себя». Однако, на сегодняшний день 46 человек (47,4%) опрошенных «работают и зарабатывают стаж», тем самым, подтверждая то, что поддержка государства для них далеко не на последнем месте.

Увеличивать доходы можно, работая на трех работах, при этом, не думая о здоровье и о том, что в старости придется тратить большие суммы на

лечение. А можно часть доходов начать инвестировать, используя различные финансовые инструменты, которые описаны в предыдущем разделе.

### Что уже применяете в своей жизни?

97 ответов

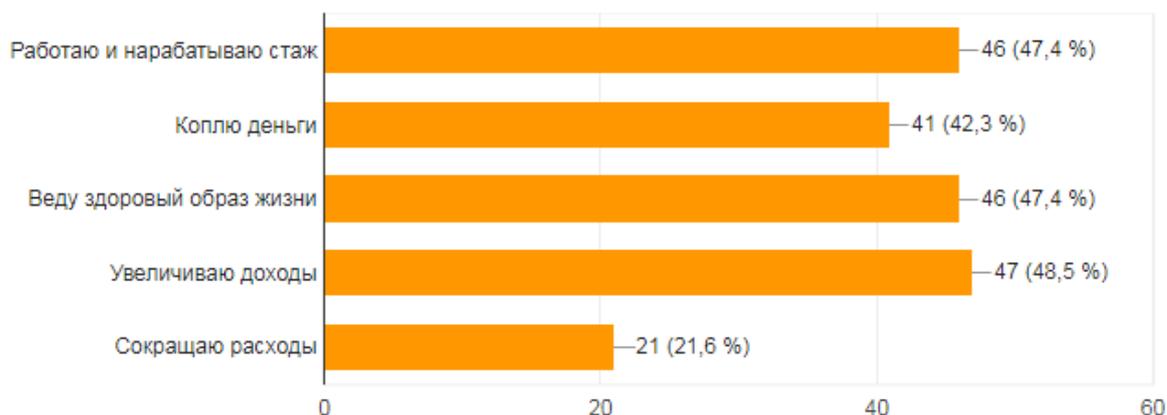


Рисунок 23 – Общая картина реальных ответов

Проанализировав рисунки, разработаем модель пенсионного благополучия, выделяя материальную и нематериальную составляющие.

#### *Параметры нематериального благополучия*

1) *Здоровье* - один из ключевых факторов модели пенсионного благополучия. 40% пенсионеров на вопрос «Чего не хватает для счастья?» ответили – здоровья (рис. 3).

Денежные затраты на лекарства и лечение являются главной статьёй расходов нынешних пенсионеров (рис. 25) - 35% перечисленных.



Рисунок 24 – Статьи расходов пенсионеров

Важно уже сегодня, в трудоспособном возрасте беречь свое здоровье, чтобы избежать таких больших трат на пенсии. Лучше потратить эти деньги на досуг и путешествия.

2) *Семья* служит опорой и тылом. Здесь человек заряжается силой и позитивной энергией. Друзья помогают ему достигать намеченных целей и наслаждаться приятными моментами среди повседневной рутины. Тот, у кого нет в доме ссор и разлада, кто окружён любящими людьми, поощряющими его рост и развитие, - истинный хозяин своей судьбы. Жизнь его наполнена общением, любовью, успехом и взаимной поддержкой. Социальное благополучие – это прочный фундамент взаимоотношений и любви, который хочет построить каждый.

3) *Труд*. Одним из основных факторов моральной удовлетворённости является наличие работы. Это понятие часто становится дилеммой: что должно быть на первом плане – профессиональная деятельность или семья? Важен не только сам факт оплачиваемой и достойной работы, но также и его психологическая сторона с точки зрения разнообразия, осмысленности и самостоятельности труда, его общественной ценности и эмоционального кли-

мата. Профессиональная деятельность в условиях нездоровых отношений с коллегами или руководством ещё никому не приносила удовольствия

4) *Хобби*. Говоря о работе, не стоит забывать и о досуге. Занятие рукоделием, ведение здорового образа жизни, активный отдых, посещение кафе, ресторанов, клубов, музеев, концертов, театра, выставок, кино. Этот список можно продолжать бесконечно долго. Хобби – это возможности самовыражения, простор для деятельности, общение с единомышленниками и своеобразная отдушина. Иногда оно важнее, чем работа. Теоретически у обеспеченных людей больше возможностей для занятия любимым делом, но на самом деле это не всегда так. У одних не хватает свободного времени, другим попросту это не нужно. Возможность выбора, как и состояние благополучия – это и есть определяющий фактор.

### **Параметры материального благополучия**

Материальное благополучие – это состояние, когда есть ресурсы на удовлетворение текущих и внеплановых потребностей. Сформировать финансовое благополучие в будущем может каждый человек. Важно понимать из чего оно складывается, и какие инструменты для этого есть.

#### **1. Иметь официальное трудоустройство и получать «белую» зарплату.**

Для того, чтобы понимать, как начисляется пенсия и от чего зависит ее размер, важно знать основные принципы формирования пенсионных прав, а также ключевые детали и особенности расчетов.

*Общие параметры, которые будут применять для расчета размеров пенсий в 2018:*

- Минимально необходимый страховой стаж для получения права на страховую пенсию в 2018 г. - 9 лет.
- Минимальное необходимое значение ИПК для получения права на страховую пенсию в 2018 г. - 13,8.
- Стоимость одного пенсионного коэффициента (СПК) в 2018 г. – 81 рубль 49 копеек

- Размер фиксированной выплаты (ФВ) к страховой пенсии по старости в 2018 г. составит 4 982 рубля 90 копеек. (В 2017 г. - 4805 рублей 11 копеек).<sup>50</sup>

Пенсия = Индивидуальный пенсионный коэффициент x 81 рубль 49 копеек + 4 982 рубля 90 копеек

## **2. Иметь полезные финансовые привычки**

- Откладывать 5-10-15 процентов от дохода. Самостоятельно формировать прибавку к своей пенсии - правильный шаг при любом раскладе. Не важно, как копить деньги. Главное - делать это регулярно и осознанно.

- Отслеживать расходы. Материальное благополучие - это не только больше зарабатывать, но и меньше тратить.

- Ликвидировать задолженности
- Повышать финансовую грамотность
- Инвестировать в своё будущее

## **3. Главным источником дохода должна быть не только государственная пенсия.**

Необходимо научиться диверсифицировать доход, не только по рискам, но и по периодам жизни. То есть начинать применять этот навык смолоду, а не в период приближения пенсионного возраста. Только так можно достичь пенсионного благополучия.

Проходя практику в ООО «Компания БКС» и работая с составлением плана выхода на пенсию, я часто слышал, как дают предостережение инвесторам диверсифицировать свои инвестиции - не инвестировать слишком много в одну единственную компанию или покупать только одни акции. Но одной рекомендации я почти не слышал: это «не полагаться на единственный источник дохода».

---

<sup>50</sup>Официальный Пенсионного фонда РФ [Электронный ресурс] / Государственный сайт URL:<http://www.pfrf.ru/> (дата обращения 21.04.2018)

Давайте подумаем об этом, так как у большинства людей есть один источник дохода: работа или пенсия. Что случится, если потерять работу, если рабочие места в отрасли закончатся полностью?

Финансово- грамотные люди разумно инвестируют деньги, они их диверсифицируют, чтобы получать доход разными способами. Эта практика распространена среди миллионеров, которые создали себя сами и которые имеют несколько источников дохода, причем: 65% богатых людей - три источника; 45% - четыре; 29% - пять или более<sup>51</sup>.

Начать диверсифицировать можно с программ накопительного страхования жизни. Плюс государство дает возможность получать налоговые вычеты еще по нескольким финансовым инструментам.

А) Накопительное страхование жизни. Страхование жизни в последнее время набирает все большую популярность в России, а особенно его накопительные виды (когда выплаты происходят не только в случае смерти, но и по достижении определенного возраста или других событиях). С 1 января 2015 года в Налоговом законодательстве для стимулирования страхования жизни появилась дополнительная льгота - налоговый вычет по внесенным страховым взносам. Согласно ст.219 НК РФ при оплате страховых взносов по договору добровольного страхования жизни, заключенному на срок не менее пяти лет, Можно получить налоговый вычет или, говоря проще, вернуть себе часть затраченных денег на страхование жизни (до 13% от понесенных расходов на страхование жизни). Воспользоваться социальным налоговым вычетом на страхование жизни и вернуть себе часть расходов можно при следующих условиях:

1. Договор добровольного страхования жизни заключен со страховой организацией на срок не менее пяти лет.

2. Договор заключен на страхование собственной жизни или следующих родственников:

---

<sup>51</sup> Rich habits the daily success habits of wealthy individuals // РФ [Электронный ресурс] – Режим доступа URL: <https://blog.bullectproof.com/wp-content/uploads/2014/05/Transcript-117-Tom-Corley.pdf> (дата обращения 21.04.2018)

- супруга (в том числе вдовы, вдовца),
- родителей (в том числе усыновителей),
- детей (в том числе усыновленных, находящихся под опекой (попечительством)).

Официальное трудоустройство и своевременная плата налога на доходы. По своей сути, налоговый вычет - это часть дохода, которая не облагается налогом. Поэтому есть возможность вернуть себе больше денег, чем перечислили в бюджет подоходного налога (около 13% от официальной зарплаты).

Размер налогового вычета на страхование жизни рассчитывается за календарный год и определяется следующими факторами:

1. до 13% от расходов по страховым взносам, но не более 15 600 рублей. Это связано с ограничением на максимальную сумму вычета в 120 000 руб. ( $120\ 000\ \text{руб.} * 13\% = 15\ 600\ \text{рублей}$ )

Например, в 2018 году человек заключил со страховой компанией договор по страхованию жизни на 5 лет. В 2018 году сумма страховых взносов составила 75 000 руб. За 2018 год будет заработано 400 000 руб. и уплачено подоходного налога 52 000 руб. Таким образом, за 2018 год можно вернуть 9 750 руб. ( $75\ 000 * 13\%$ ).

При этом ограничение в 15 600 рублей относится не только к вычету на страхование жизни, а ко всем социальным вычетам. Сумма всех социальных вычетов (обучение, лечение, медикаменты, пенсионные взносы) не должна превышать 120 тыс.руб. (соответственно вернуть можно максимум 15 600 рублей по всем вычетам). Иными словами, максимальный предел в 120 000 руб. ограничивает общую совокупную сумму всех видов социальных вычетов.

2. Можно вернуть себе больше денег, чем перечислено в бюджет подоходного налога (около 13% от официальной зарплаты).

Например, в 2018 году Зайцева О.А. заключила со страховой компанией договор по страхованию жизни на 5 лет. В 2018 году сумма страховых

взносов составила 60 000 руб. В 2018 году Зайцева О.А. работала один месяц (в связи с выходом в декретный отпуск), и ее зарплата составила 40 000 руб., с которых было удержано 5 200 руб. подоходного налога. Таким образом, за 2017 год Зайцева О.А. сможет вернуть только 5 200 руб. ( $40\,000 * 13\%$ ), несмотря на то, что страховых взносов было уплачено на сумму 60 000 руб. Остаток налогового вычета не может быть перенесен на последующие годы и «сгорит».

3. Получение вычета возможно только по взносам на страхование жизни. При заключении комбинированного договора, включающего помимо добровольного страхования жизни и страхование от несчастных случаев и болезней, социальный налоговый вычет в соответствии с пп. 4 п. 1 ст. 219 НК РФ может быть предоставлен по такому договору только в сумме страховых взносов, относящейся к добровольному страхованию жизни. Если договор заключен не только на страхование жизни:

Можно вернуть деньги за страхование жизни только за те годы, когда непосредственно производится оплата страховых взносов. Отметим, что право на вычет в сумме страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни предоставлено налогоплательщикам с 1 января 2015 года.<sup>52</sup> При этом подать декларацию и вернуть деньги можно лишь в году, следующим за годом оплаты. Например, если оплата страховых взносов была в 2018 году, то вернуть деньги сможете только в 2019 году.

Б) Негосударственные пенсионные фонды.

В) Инвестиции на рынке ценных бумаг.

Г) Банковские вклады.

### **Модель (этапы) формирования пенсионного благополучия**

Задачами для расчета модели были:

1. Рассчитать к какому возврату, при заданных условиях в модели, получится сформировать такой доход, который составлял размер средней пенсии на сегодняшний день.

---

<sup>52</sup> пп. 4 п. 1 ст. 219 НК РФ

2. Определить, сколько при заданных условиях в модели, будет составлять доход от инвестиций к моменту выхода на пенсию.

Варианты инвестирования в большой мере зависят от суммы (величина порогового капитала) и срока предполагаемых инвестиций. Для небольших сумм доступен только банковский депозит, который можно пополнять. При увеличении суммы появляются и другие возможности инвестирования: ИИС, рынок ценных бумаг, недвижимость, инвестиции в металлы (валюту) и др.

### **Этап 1) Формирование капитала**

На этом этапе, учитывая небольшой размер инвестиций, доступен только пополняемый банковский депозит. Если с самого начала трудоспособного возраста откладывать 10% от дохода, то через год уже накопиться определенная сумма, которую можно разместить под более рискованные, но и более доходные условия. Смоделируем эту ситуацию (табл. 1, рис.1). Примем следующие условия:

- Возраст инвестирования: 18 – 22 года
- Сумма дохода – 20000 руб./мес.
- Возраст инвестирования: 23 – 27 года
- Сумма дохода – 40000 руб./мес.
- Доля инвестиций от дохода – 10%
- Ставка по депозиту - 6%
- Период инвестирования – по мере получения дохода

Таблица 3 – Этап «формирование капитала»

годы	10% от дохода + доходность от депозита	Доходность от депозита 6%
18	24000	
19	48000	1440
20	73440	2966
21	100406	4584
22	128991	6299
23	183290	8117
24	239409	11484
25	298892	15053
26	361946	18836
27	428763	22846

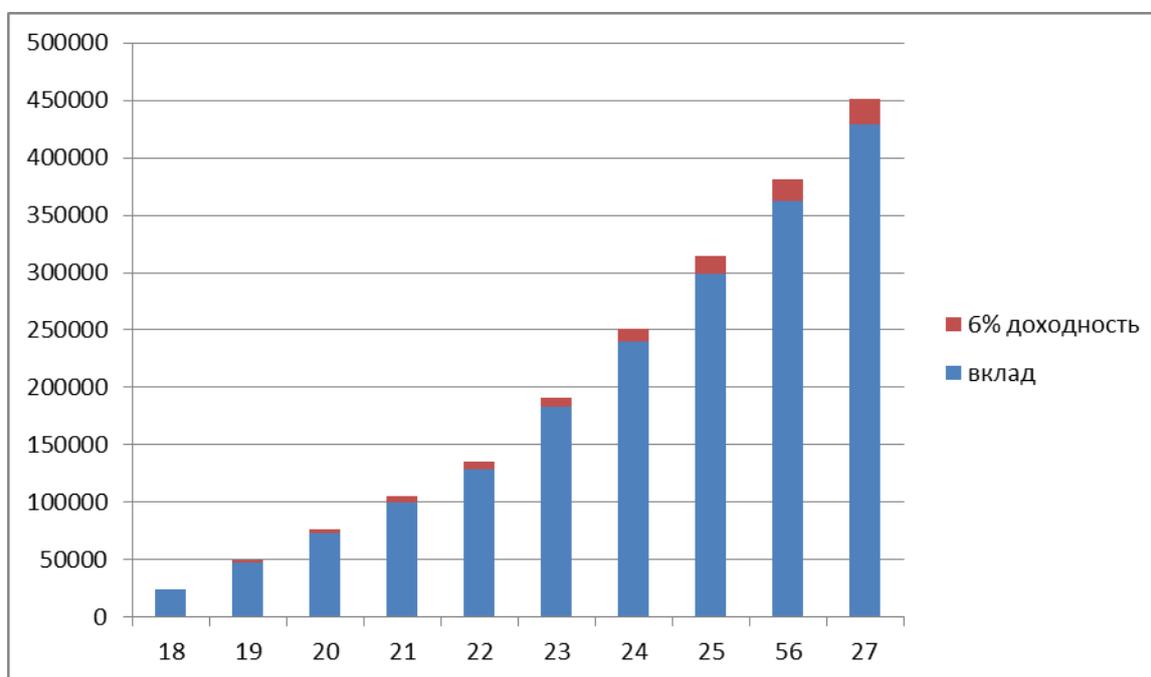


Рисунок 25 – Динамика роста капитала

Согласно модели, начиная с 18-ти летнего возраста, при доходе в 20000 рублей, через год накопится 24000 рублей. Начиная с 23-летнего возраста при доходе в 40000 рублей и инвестировании 10%, накопится 48000 рублей в год. Все эти средства размещаем на депозит в банке по ставке 6% в год в зависимости от экономической ситуации. Каждый последующий год продолжаем откладывать 10% личного дохода, а полученный доход от депозита реинвестируем, увеличивая его сумму.

## Этап 2) Преумножение

При стратегии описанной выше, к двадцати семи годам, по нашим расчетам, накопится сумма в размере 451629 рублей. С этого момента открываем индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) минимальная пороговая величина входа которого, составляет 400 тыс. рублей. До этого момента сумма накопленного капитала была недостаточной для инвестиций на рынке ценных бумаг. На инвестированные в ИИС средства покупаем государственные облигации, средняя доходность которых составляет 8% и корпоративные облигации - под 12%. Средняя доходность по портфелю составит 10%, но учитывая льготу от государства о возврате подоходного налога в размере 13%, доходность портфеля увеличивается до 14%.

После инвестирования в ИИС осталась сумма в размере 51629 рублей, которую разместим на депозит в банк по той же ставке 6%. Так как ИИС рассчитан на 3 года, то проследим динамику роста доходов по портфелю от инвестиции, а также по депозиту (табл. 2, рис. 2).

Таблица 4 – Доходы от всех источников

	Доход в месяц	10% от дохода за год	Доходность от ИСС 14%	Доходность от депозита 6%	Итого
<b>28</b>	40000	48000	56000	3097	158726
<b>29</b>	40000	48000	56000	9523	272250
<b>30</b>	40000	48000	56000	16335	392585
<b>31</b>	40000	48000	56000	23555	520140
<b>32</b>	40000	48000	56000	31208	655349
<b>33</b>	40000	48000	56000	39320	798670

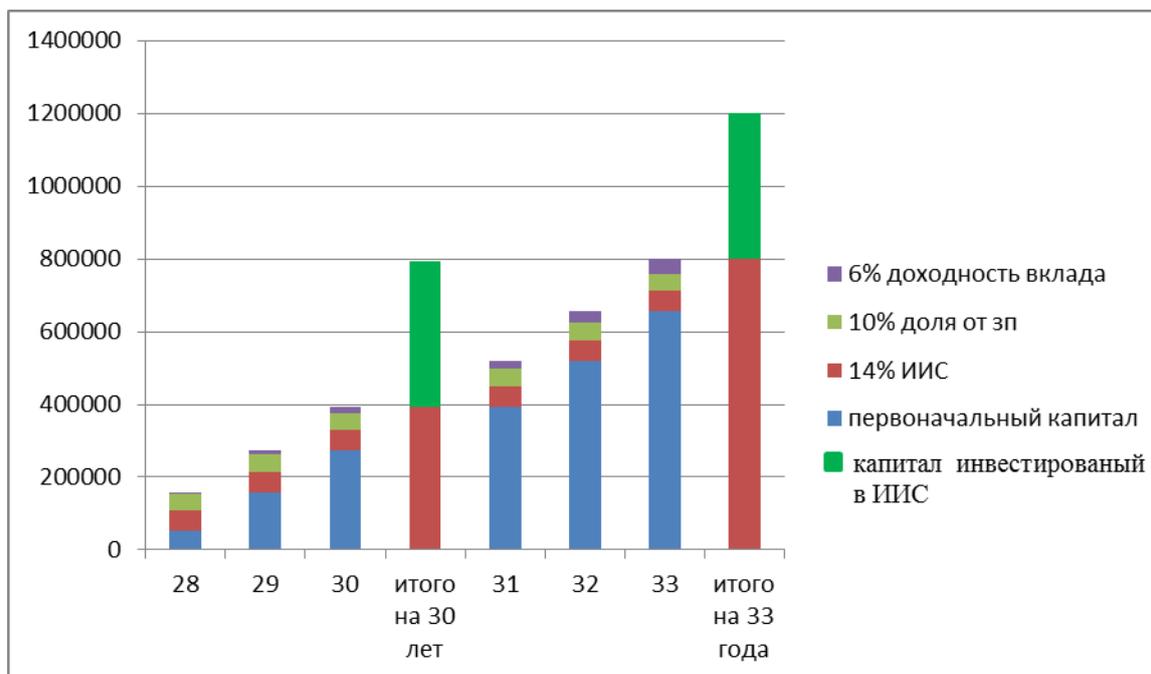


Рисунок 26 – Динамика роста доходности от инвестиций в ИИС

Доход по ИИС в год составляет 56000 рублей. В течение всего трудоспособного возраста продолжаем откладывать 10% от дохода, который к 28-33 годам составит 40000 в месяц. Полученный доход от инвестиций суммируем с отложенными за год накоплениями и инвестируем в депозит в банке.

В результате, по истечению 3-х лет доход составил 392582 рублей и вернулись средства, инвестированные в ИИС. В итоге, сумма на конец 30-х лет составила 792585 рублей.

Снова инвестируем 400 000 рублей в ИИС, а оставшуюся сумму 392585 снова размещаем на депозит в банк, также под 6%. Инвестиционный портфель можно собрать уже более агрессивный, но, согласно нашей модели, используем только умеренно-консервативный.

По окончании срока и возврата всех инвестиций капитал на конец 33-х летнего возраста составил 1198670 рублей.

### Этап 3) Дефирсификация

С 34-летнего возраста начинаем диверсифицировать свои инвестиции. Мировая практика свидетельствует, что одинаковый уровень доходности в долгосрочной перспективе обеспечивают такие инструменты как:

1. нумизматика, фалеристика и филателия,

2. произведения искусства,
3. золото и валюта,
4. РЦБ,
5. недвижимость.

Мы предположили, что это примерно 10% в год. Однако, инвестиции в нумизматику, фалеристику и филателию, во-первых, низко ликвидны, во-вторых, величина порогового капитала очень высока. Поэтому их мы не рассматриваем. Оставшиеся варианты инвестирования такие, как рынок ценных бумаг и недвижимость, вполне доступны для среднестатистического человека со средним уровнем дохода, который пользуется нашей моделью для обеспечения пенсионного благополучия.

Примем следующие условия:

- Возраст инвестирования: 35 – 40 года
- Сумма дохода – от 50000
- Возраст инвестирования: 40 – 45 года
- Сумма дохода – от 55000
- Возраст инвестирования: 45 – 50 года
- Сумма дохода – 60000 руб./мес.
- Возраст инвестирования: 50 – 63 года
- Сумма дохода – 70000 руб./мес.
- Доля инвестиций от дохода – 10%
- Период инвестирования – по мере получения дохода
- Доходность по портфелю - 10%, в т.ч.:
  1. доходность от сдачи квартиры в аренду 7% в год
  2. Ставка по депозиту - 6% в год.
  3. Доходность инвестиций при умеренно-агрессивном (УА) портфеле в ценные бумаги 17% в год.

Если продолжать откладывать 10% от дохода и ежегодно инвестировать эти средства, то к пенсионному возрасту, предположительно, для женщин - 58, а для мужчин - 63 года, будет сформирована ощутимая прибавка к пенсии (рис. 3).



Рисунок 27 – Динамика роста доходности от инвестиций под 10%

Можно сделать вывод, что к пенсионному возрасту у женщин 58 лет доход от инвестиций, не считая пенсии, будет составлять 1 770 507 рублей в год (147 542 рубля в месяц). К пенсионному возрасту у мужчин доход от инвестиций будет равен 2 902 702 в год (241 891 рублей в месяц).

А сформированный капитал за весь период составит 32 013 719 рублей. Такой капитал с умеренно-агрессивной доходностью будет ежегодно приносить 3 201 372 рублей, а ежемесячно – 266 781 рубль, что, безусловно, обеспечит пенсионное благополучие.

*Подведем итог.* Модель поведения граждан в возрасте 20-40 лет для формирования благополучия на пенсии включает:

1. ключевое и самое простое - это вести здоровый образ жизни.
2. Быть официально трудоустроенным и получать белую зарплату.
3. Иметь полезные финансовые привычки.

4. Не надеяться только на государство, а уже сегодня начать повышать свою финансовую грамотность.

5. Диверсифицировать отложенные средства необходимо инвестировать, как долгосрочно, так и на более короткий срок.

6. Трудиться, завести семью, заниматься любимым делом – основы нематериального благополучия.

Чтобы добиться материального благополучия на пенсии необходимо за время трудоспособного возраста сформировать такой капитал, чтобы на пенсии во время появления потребности была возможность их удовлетворения. Накопить на пенсию можно несколькими способами, а еще лучше использовать их комбинацию.

Нематериальное - это социальное, эмоциональное и психологическое благополучие, в котором заложено наличие семьи, работы, друзей, хобби и крепкое здоровье.

**ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА  
«СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»**

Студенту

<b>Группа</b>	<b>ФИО</b>
<b>ЗНМБА</b>	<b>Борисенков Егор Сергеевич</b>

<b>Школа</b>	<b>Инженерного предпринимательства</b>	<b>Направление</b>	<b>27.04.05 Инноватика</b>
<b>Уровень образования</b>	<b>Магистр</b>		

<b>Исходные данные к разделу «Социальная ответственность при разработке социального проекта Модель пенсионного благополучия»:</b>	
1. Характеристика объекта исследования	Объект исследования: инновационная модель пенсионного благополучия
<b>Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:</b>	
<b>1. Производственная безопасность</b>  1.1. Анализ выявленных вредных факторов при разработке и эксплуатации проектируемого решения  1.2. Анализ выявленных опасных факторов при разработке и эксплуатации проектируемого решения	Анализ выявленных вредных факторов: - Повышенный уровень электромагнитных излучений - Недостаточная освещенность рабочей зоны - Повышенный уровень шума - Отклонение показателей микроклимата  Анализ выявленных опасных факторов: - Пожароопасность - Электробезопасность
<b>2. Экологическая безопасность</b>	Анализ негативного воздействия на окружающую природную среду: -загрязнение атмосферного воздуха -загрязнение гидросферы -бытовые и промышленные отходы
<b>3. Безопасность в чрезвычайных ситуациях</b>	Возможные чрезвычайные ситуации: - Пожар

<b>4. Правовые и организационные вопросы обеспечения безопасности</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Рабочее место при выполнении работ сидя регулируется ГОСТом 12.2.032 – 78</li> <li>- Организация рабочих мест с электронно-вычислительными машинами регулируется:</li> <li>- СанПиНом 2.2.2/2.4.1340 – 03,</li> <li>- СанПиН 2.2.1/2.1.1.1278 – 03</li> <li>- СанПиН 2.2.4.548 – 96</li> <li>- ГОСТ 12.2.032 – 78</li> <li>- ГОСТ 12.1.003 – 83</li> <li>- ГОСТ 12.1. 045 – 84</li> <li>- СН 2.2.4/2.1.8.562 – 96</li> <li>- Р 2.2.2006 – 05</li> </ul>
---	--

<b>Дата выдачи задания для раздела по линейному графику</b>	
---	--

**Задание выдал консультант:**

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Ассистент	Мезенцева И. Л.			

**Задание принял к исполнению студент:**

Группа	ФИО	Подпись	Дата
ЗНМ6А	Борисенков Е.С.		

## **4. Социальная ответственность**

### **Введение**

При выполнении выпускной квалификационной работы была разработана инновационная модель пенсионного благополучия.

Рабочее место при разработке и исследованиях находилось в кабинете на втором этаже пятиэтажного здания. В помещении имеется компьютерная техника. Перебои электричества не наблюдаются. Также в помещении имеется действующая вентиляция, работает кондиционер. Освещение в помещении достаточное.

В процессе работы, важно помнить о безопасной жизнедеятельности человека. Ключевыми факторами безопасности является, правильная оценка опасных, вредных производственных факторов. Одинаковые по тяжести изменения в организме человека могут быть вызваны различными причинами. Это могут быть какие-либо факторы производственной среды, чрезмерная физическая и умственная нагрузка, нервно-эмоциональное напряжение, а также разное сочетание этих причин.

В данном разделе рассмотрены вопросы безопасной жизнедеятельности на стадии разработки инновационной модели пенсионного благополучия. Поскольку на данной стадии разработки проекта практически все работы велись в кабинете за компьютером, правомерно будет рассмотреть вредные факторы, связанные с этим видом работ, воздействие на окружающую среду и возможные чрезвычайные ситуации

### **4.1 Производственная безопасность**

#### **Анализ выявленных вредных факторов при разработке и эксплуатации проектируемого решения**

Основным оборудованием для выполнения разработок, анализа и исследований является компьютер. Очень опасным становится фактор высокого напряжения в электрической сети и само собой опасность поражения электрическим током. 220В составляет напряжение сети при частоте 50Гц, что

может быть смертельно в случае поражения работающего электрическим током.

К вредным производственным факторам, при работе с компьютером следует отнести:

- 1) отклонение показателей микроклимата
- 2) повышенный уровень шума, источниками которого являются вентиляторы внутри системного блока и блока питания компьютера, накопители на жестких и магнитных дисках, светильники люминесцентных ламп и др.

- 3) повышенный уровень электромагнитных излучений, основными источниками которых является монитор компьютера;

- 4) недостаточная освещённость рабочей зоны

#### ***Повышенный уровень электромагнитных излучений***

Нарушения в организме человека при воздействии электромагнитных полей незначительных напряженностей носят обратимый характер. При воздействии полей, имеющих напряженность выше предельно допустимого уровня, развиваются нарушения со стороны нервной, сердечно-сосудистой систем, органов пищеварения и некоторых биологических показателей крови.

Абсолютно разные приборы, производящие электромагнитное излучение, воздействие которого на человека зависит от напряжённостей электрического и магнитного полей, потока энергии, частоты колебаний, размера облучаемого тела.

Большое количество электро-магнитных испусканий идет не от экрана монитора, а от кабеля отвечающий за видео из системной коробки. В переносных компьютерах всегда всё электромагнитное излучение идет от системного блока, располагающегося под клавиатурой. Популярная техника выпускаются заводом-изготовителем со специальной обязательной алюминиевой защитой внутри самого блока для уменьшения фона электромагнитных излучений.

Напряженность<sup>53</sup> электромагнитного поля на расстоянии 50см вокруг ВДТ по электрической составляющей должна быть не более:

В диапазоне частот 5 Гц ÷ 2 кГц – 25 В/м;

В диапазоне частот 2 кГц ÷ 400кГц – 2,5 В/м.

Плотность магнитного потока должна быть не более:

В диапазоне частот 5 Гц ÷ 2 кГц – 250 нТл;

В диапазоне частот 2 кГц ÷ 400кГц – 25 нТл.

Возможные способы защиты от ЭМП:

Главный метод – роста расстояния от источника, монитор видеомонитора обязан быть на расстоянии не менее 50 см от человека;

Использование около-экранных фильтров, специальных мониторов и разных средств личной защиты, которые прошли испытание в лучших местах и которые имеют необходимый сертификат о гигиене.

### ***Недостаточная освещённость рабочей зоны***

Для улучшения места работы важно чтобы был свет на рабочих местах. Задачи потока света на месте работника: видимость разных предметов чтобы их можно было разглядеть предметов, уменьшение напряжения и утомляемости самих глаз. Свет в помещении лучше чтобы был равномерным и стойким, важно при себе иметь правильное направление светового луча, бояться слепящего света и образование мощных бликов.

Когда мало света, может случиться нарушение функционирование зрительного аппарата, то есть определяет зрительную работоспособность, на психологию человека, его настроение, может позвать утомление центральной нервной системы, которая возникает когда есть усилий для опознания четких или сомнительных жестов.<sup>54</sup>

---

<sup>53</sup> СанПиН 2.2.4.3359-16 "Санитарно-эпидемиологические требования к физическим факторам на рабочих местах"

<sup>54</sup> Безопасность жизнедеятельности. Расчёт искусственного освещения. Методические указания к выполнению индивидуальных заданий для студентов дневного и заочного обучения всех специальностей. – Томск: Изд. ТПУ, 2001. – 15 с.

Сам свет не должен создавать пятен на поверхности монитора и увеличивать освещенность экрана ПЭВМ более 300 лк. Стоит уменьшить прямую и отраженную бликовость от любых методов освещения.

Среди других способов среды света очень важно должно быть коэффициент пульсации освещенности (Кп). Требования к показателю пульсации освещенности наиболее жесткие для рабочих мест с ПЭВМ — не более 5%.<sup>55</sup> Лучшая яркость для экрана монитора составляет 75–100 кд/м<sup>2</sup>. Когда такая яркость монитора и яркости поверхности стола в пределах 100–150 кд/м<sup>2</sup> обеспечивается продуктивность работы зрительного аппарата на уровне 80–90 %, сохраняется постоянство размера зрачка на допустимом уровне 3–4 мм.

### ***Повышенный уровень шума на рабочем месте***

В результате исследований установлено, что шум и вибрация ухудшают условия труда, оказывают вредное воздействие на организм человека. Действие шума различно: он затрудняет разборчивость речи, вызывает снижение работоспособности, повышает утомляемость, вызывает необратимые изменения в органах слуха человека. Шум воздействует не только на органы слуха, но и на весь организм человека через центральную нервную систему. Ослабляется внимание, ухудшается память, снижается реакция, увеличивается число ошибок при работе<sup>56</sup>.

Шум может создаваться работающим оборудованием, установками кондиционирования воздуха, преобразователями напряжения, работающими осветительными приборами дневного света, а также проникать извне.

Одним из важнейших параметров, наносящим большой ущерб для здоровья и резко снижающим производительность труда, является шум.

### ***Отклонения показателей микроклимата***

---

<sup>55</sup> СП 52.13330.2016 Естественное и искусственное освещение. Актуализированная редакция СНиП 23-05-95\*. М.: 1995. - 35 с.

<sup>56</sup> СН 2.2.4/2.8.562-96 “Шум на рабочих местах, в помещениях жилых, общественных зданий и на территории жилой застройки”, СНиП 23-03-03 “Защита от шума”.

При повышении температуры воздуха возникают обратные явления. Исследователями установлено, что при температуре воздуха более 30 °С работоспособность человека начинает падать.

Например, понижение температуры и повышение скорости воздуха может привести к переохлаждению организма.

Проанализируем микроклимат в помещении, где находится рабочее место. Воздух рабочей зоны (микроклимат) производственных помещений определяют следующие параметры: температура, относительная влажность, скорость движения воздуха. Параметры микроклимата оказывают непосредственное влияние на тепловое самочувствие человека и его работоспособность.

Для человека определены максимальные температуры в зависимости от длительности их воздействия и используемых средств защиты. Предельная температура вдыхаемого воздуха, при которой человек в состоянии дышать в течение нескольких минут без специальных средств защиты, около 116 °С.

Переносимость человеком температуры, как и его теплоощущение, в значительной мере зависит от влажности окружающего воздуха. Чем больше относительная влажность, тем меньше испаряется пота в единицу времени и тем быстрее наступает перегрев тела. Особенно неблагоприятное воздействие на тепловое самочувствие человека оказывает высокая влажность при  $t_{oc} > 30$  °С, так как при этом почти все выделяемая теплота отдается в окружающую среду при испарении пота.

Недостаточная влажность воздуха также может оказаться неблагоприятной для человека вследствие интенсивного испарения влаги со слизистых оболочек, их пересыхания и растрескивания, а затем и загрязнения болезнетворными микроорганизмами. Поэтому при длительном пребывании людей в

закрытых помещениях рекомендуется ограничиваться относительной влажностью в пределах 30-70 %.<sup>57</sup>

### ***Анализ выявленных опасных факторов при разработке и эксплуатации проектируемого решения***

#### ***Электробезопасность***

Для снижения величин возникающих зарядов статического электричества в помещении покрытие полов выполнено из однослойного линолеума.

В помещении разрядные токи статического электричества чаще всего возникают при прикосновении пользователей к любому из элементов ЭВМ. Такие разряды опасности для человека не представляют, однако, кроме неприятных ощущений, они могут привести к выходу из строя ЭВМ.

Статическое электричество возникает в результате сложных процессов, связанных с перераспределением электронов и ионов при соприкосновении двух поверхностей неоднородных жидких или твердых веществ, на которых образуется двойной электрический слой. При механическом разделении поверхностей происходит разделение зарядов этого двойного электрического слоя. При этом между разделенными поверхностями, несущими электрический заряд, образуется разность потенциалов и возникает электрическое поле.

Под техникой безопасности понимается система организационных мероприятий и технических средств, направленная на предотвращения воздействия на работника вредных и опасных производственных факторов.

При работе с электроприборами очень важно соблюдать технику безопасности.

---

<sup>57</sup> СанПиН 2.2.4.548-96 «Гигиенические требования к микроклимату производственных помещений»

Электрические установки представляют для человека большую потенциальную опасность, которая усугубляется тем, что органы чувств человека не могут на расстоянии обнаружить наличие электрического напряжения на оборудовании.

В зависимости от условий в помещении опасность поражения человека электрическим током увеличивается или уменьшается. Не следует работать с компьютером в условиях повышенной влажности (относительная влажность воздуха длительно превышает 75%), высокой температуры (более 35°C), наличии токопроводящей пыли, токопроводящих полов и возможности одновременного соприкосновения к имеющим соединение с землей металлическим элементам и металлическим корпусом электрооборудования. Таким образом, работа может проводиться только в помещениях без повышенной опасности, при этом существует опасность электропоражения:

1) при непосредственном прикосновении к токоведущим частям во время ремонта ПЭВМ;

2) имеется опасность короткого замыкания в высоковольтных блоках: блоке питания и блоке дисплейной развёртки.

3) при соприкосновении с полом, стенами, оказавшимися под напряжением;

4) при прикосновении к нетоковедущим частям, оказавшимся под напряжением (в случае нарушения изоляции токоведущих частей ПЭВМ);

#### **4.2 Экологическая безопасность**

Защита окружающей среды - это комплексная проблема, требующая усилий всего человечества. Наиболее активной формой защиты окружающей среды от вредного воздействия выбросов промышленных предприятий является полный переход к безотходным и малоотходным технологиям и производствам. Это потребует решения целого комплекса сложных технологиче-

ских, конструкторских и организационных задач, основанных на использовании новейших научно-технических достижений.<sup>58</sup>

Вследствие развития научно-технического прогресса, постоянно увеличивается возможность воздействия на окружающую среду, создаются предпосылки для возникновения экологических кризисов. В то же время прогресс расширяет возможности устранения создаваемых человеком ухудшений природной среды.

Под окружающей нас средой понимается совокупность «чистой» природы и среды созданной человеком.

### ***Загрязнение атмосферного воздуха***

Во время проведения разработок и исследований выбросы вредных веществ в атмосферу не осуществляются. Загрязнение атмосферного воздуха может возникнуть в случае возникновения пожара в учебном корпусе, в этом случае дым и газы от пожара будут являться антропогенным загрязнением атмосферного воздуха.

### ***Отходы***

Защита почвенного покрова и недр от твердых отходов реализуется за счет сбора, сортирования и утилизации отходов.

Основные виды загрязнения литосферы – твердые бытовые и промышленные отходы.

При проведении разработок и исследований, образовывались твердые отходы. К ним можно отнести: бумагу, отходы продуктов питания и личной гигиены.

## **4.3 Безопасность в чрезвычайных ситуациях**

Мероприятия по пожарной профилактике разделяются на организационные, технические, эксплуатационные и режимные.

Возможные чрезвычайные ситуации при проведении разработок и исследований, является пожар.

---

<sup>58</sup> Безопасность жизнедеятельности: Справочное пособие по дипломному проектированию / Под редакцией Иванова Н.И. и Фадиной И.М. – СПб.: БГТУ, 1995.

К техническим мероприятиям относятся: соблюдение противопожарных правил, норм при проектировании зданий, при устройстве электропроводов и оборудования, отопления, вентиляции, освещения, правильное размещение оборудования.

Организационные мероприятия предусматривают правильную эксплуатацию оборудования, правильное содержание зданий и территорий, противопожарный инструктаж рабочих и служащих, обучение производственного персонала правилам противопожарной безопасности, издание инструкций, плакатов, наличие плана эвакуации.

К режимным относятся установление правил организации работ и соблюдение противопожарных мер.

### ***Оценка пожарной безопасности помещения***

Наличие в лаборатории деревянных изделий (столы, шкафы), электропроводов напряжением 220В, а также применение электронагревательных приборов с открытыми нагревательными элементами – паяльниками дает право отнести помещение по степени пожаро и взрывобезопасности к категории В.

Необходимо предусмотреть ряд профилактических мероприятий технического, эксплуатационного, организационного плана.

В качестве возможных причин пожара можно указать следующие:

- 1)наличие горючей пыли (некоторые осевшие частицы пыли способны к самовозгоранию);
- 2)короткие замыкания;
- 3)опасная перегрузка сетей, которая ведет за собой сильный нагрев токоведущих частей и загорание изоляции;
- 4)нередко пожары происходят при пуске оборудования после ремонта.

Для предупреждения пожаров от коротких замыканий и перегрузок необходимы правильный выбор, монтаж и соблюдение установленного режима эксплуатации электрических сетей, дисплеев и других электрических средств автоматизации.

Следовательно, необходимо предусмотреть ряд профилактических мероприятий технического, эксплуатационного, организационного плана.

### ***Анализ возможных причин загорания***

Основными причинами, способствующими возникновению и развитию пожара, являются:

- нарушения правил применения и эксплуатации приборов и оборудования с низкой противопожарной защитой;
- отсутствие на предприятии и в подразделениях пожарной охраны эффективных средств борьбы с огнем.
- замыкание
- перегрузки проводов/кабелей
- образование переходных сопротивлений

### ***Мероприятия по устранению и предупреждению пожаров***

Для того что бы вообще и когда не было пожаров нужно чтобы пожаров не было и надо:

1) не создавать среду, которая способствует пожарам (герметизация оборудования, контролировать воздушную среду, рабочую и аварийную вентиляцию проверить);

2) Используйте в строительстве нормальные материалы которые вообще не горят абсолютно, прям поджигаешь а они не горят, потому что им так нравится.

В аудиториях иногда хоть проводите беседы на тему:

1) Организуйте события, которые касаются технического процесса с учетом, что пожар это не безопасно;

2) Когда эксплуатационные события, которые рассматривают эксплуатацию имеющегося оборудования;

3) технические и конструктивные, связанные с правильным размещением и монтажом электрооборудования и отопительных приборов.

Мероприятия организационные:

1) инструкции для персонала который обслуживает противопожарный;

2) персонал обучение правилам по технике безопасности;

3)написание инструкций, табличек, план эвакуации.

Эксплуатационные мероприятия:

1)соблюдайте эксплуатационное нормы оборудования;

2)содержите в порядке изоляцию токоведущих приборов и проводов.

3)возможность свободного подхода к приборам;

Технические мероприятия:

1)осмотр для профилактики, починка и пробы оборудования.

Кроме тушения самого пожара, надо вовремя организовать эвакуацию людей.

2)Соблюдай противопожарные моменты, при устройстве электропроводок, приборов, систем отопления, вентиляции и освещения. В офисе имеется углекислотный огнетушитель типа ОУ–2, установленный выключатель, который обесточивает всю аудиторию, на двери аудитории показан план эвакуации в случае пожара. Если пожар в электрике чтобы его потушить используйте углекислотные огнетушители типа ОУ–2.

#### **4.4 Правовые и организационные вопросы обеспечения безопасности**

##### **Организационные мероприятия при компоновке рабочей зоны**

При организации рабочего места необходимо учитывать требования безопасности, промышленной санитарии, эргономики, технической эстетики. Невыполнение этих требований может привести к получению работником производственной травмы или развитию у него профессионального заболевания.

При организации работы на ПЭВМ должны выполняться следующие условия:

– рабочее место с персональным компьютером (ПК) должно располагаться по отношению к оконным проемам так, чтобы свет падал сбоку, предпочтительнее слева;

- нужно избегать расположения рабочего места в углах комнаты или лицом к стене (расстояние от ПК до стены должно быть не менее 1 м), экраном и лицом к окну;

- монитор, клавиатура и корпус компьютера должны находиться прямо перед оператором; высота рабочего стола с клавиатурой должна составлять 680 – 800 мм над уровнем пола; а высота экрана (над полом) – 900–1280см;

- при наличии нескольких компьютеров расстояние между экраном одного монитора и задней стенкой другого должно быть не менее 2 м, а расстояние между боковыми стенками соседних мониторов – не менее 1,2 м;

- окна в помещениях с ПЭВМ должны быть оборудованы регулируемыми устройствами (жалюзи, занавески, внешние козырьки и т.д.);

- ПК желательно устанавливать так, чтобы, подняв глаза от экрана, можно было увидеть самый удаленный предмет в комнате, так как перевод взгляда на дальнее расстояние – один из самых эффективных способов разгрузки зрительной системы при работе на ПК;

- монитор должен находиться от оператора на расстоянии 60 – 70 см на 20 градусов ниже уровня глаз;

- рабочее кресло должно иметь мягкое сиденье и спинку, с регулировкой сиденья по высоте, с удобной опорой для поясницы;

- Следовать руководству.

- Положение тела пользователя относительно монитора должно соответствовать направлению просмотра под прямым углом или под углом 75 градусов.

Согласно СанПиНу 2.2.2.542-96 при 8-ми часовой рабочей смене на ВДТ и ПЭВМ перерывы в работе должны составлять от 10 до 20 минут каждые два часа работы.

## **Заключение**

В результате проведенного исследования мы можем прийти к заключению о том, что ключевой экономической теорией для оценки пенсионного благополучия может быть теория «жизненного цикла».

Состояние человека или объективная ситуация, когда у человека есть все то, что благоприятно характеризует его жизнь в глазах окружающих, его близких и его самого – является благополучием. Это состояние душевного комфорта, включающее не только материальную обеспеченность, а также счастье в любви, семейной жизни.

Анализ предвыборных предложений кандидатов в президенты Российской Федерации по проблемам пенсионного обеспечения показал, что большинство предложений и реформ не рассматривают проблемы пенсионного благополучия в должной мере. Кандидаты выдвинули множество актуальных решений, но не все изменения могут быть предприняты так быстро и легко, как это описано в предвыборных программах. Множество проблем и нюансов требуют комплексных решений. Состояние пенсионной системы в России позволяет вносить изменения и реформы, но абсолютно точно, на это потребуется несколько лет.

В результате анкетирования респондентов четырех возрастных групп, выяснилось, какое количество людей думает о своих будущих доходах на пенсии. На что и кого надеются респонденты в старости и что необходимо предпринять уже сегодня, чтобы достойно жить на пенсии. В опросе приняли участие 98 человек разного возраста.

Проанализировав все ответы, были сформулированы основные выводы, по которым была разработана инновационная «модель» пенсионного благополучия. Мы выделили материальную и нематериальную составляющие.

Материальное благополучие – это состояние, когда есть ресурсы на удовлетворение текущих и внеплановых потребностей. Чтобы сформировать материальную составляющую модели, была проведена оценка и группировка возможных инструментов инвестирования, предлагаемых инвестиционной

компанией ООО «Компания БКС» в г. Томске по критериям «риск/доходность» и срокам.

Рекомендации для инновационной «модели» пенсионного благополучия сложились следующие:

1. ключевое и самое простое - это вести здоровый образ жизни.
2. Быть официально трудоустроенным и получать белую зарплату.
3. Иметь полезные финансовые привычки.
4. Не надеяться только на государство, а уже сегодня начать повышать свою финансовую грамотность.
5. Диверсифицировать отложенные средства необходимо инвестировать, как долгосрочно, так и на более короткий срок.
6. Трудиться, завести семью, заниматься любимым делом – основы нематериального благополучия.

Чтобы добиться материального благополучия на пенсии необходимо за время трудоспособного возраста сформировать такой капитал, чтобы на пенсии во время появления потребности была возможность их удовлетворения. Накопить на пенсию можно несколькими способами, а еще лучше использовать их комбинацию.

О будущих пенсионных доходах необходимо задумываться с самого раннего возраста. В трудоспособном возрасте начинать формировать различные источники дохода, повышать собственную финансовую грамотность. В итоге к пенсионному возрасту уже будут сформировано такое количество активов, которые позволят удовлетворить необходимые потребности, что и есть материальное благополучие.

В сфере финансов важно не только постоянно развиваться и увеличивать активы, но и уметь сохранить и защитить свои деньги. Каждому человеку необходимо знать, как диверсификация источников дохода может помочь обеспечить благополучие в будущем.

Самое простое, что могут и должны сделать граждане – это воспользоваться возможностями, предоставляемыми государством. Система налого-

обложения в России дает возможность возвращать подоходный налог (НДФЛ) в размере 13% ежегодно.

Но, так или иначе, самостоятельно формировать прибавку к своей пенсии - правильная стратегия. Не важно, как копить деньги. Главное - делать это регулярно и осознанно.

Здоровье - еще один важнейший фактор, обусловивший снижение позиции РФ в глобальном пенсионном рейтинге. В 2017 году Россия показала более низкие результаты ввиду ухудшения показателей продолжительности жизни; по данному параметру страна заняла второе место с конца рейтинга.

Нематериальное благополучие - это социальное, эмоциональное и психологическое благополучие, в котором заложено наличие семьи, работы, друзей, хобби и крепкое здоровье.

Так как, ключевой проблемой являлся низкий уровень доходов в пенсионном возрасте, то необходимо приучить людей к мысли о том, что пенсионное благополучие должно складываться из различных источников и что думать об этом нужно, как можно раньше.

## Список публикаций студента

1. Борисенков Е. С. Инструменты добровольных пенсионных накоплений //Перспективы развития науки и образования. – 2017. – С. 25-27.
2. Борисенков Е. С., Бессонов Н. А., Ястребов Д. А. Зарубежный опыт инновационного развития вузов //Научный альманах. – 2017. – №. 5-1. – С. 55-57.

## Список использованных источников

1. Jamaluddina S.Z., Chuana G.C., Taherb M.A. Strategies in the Prevention or Reduction of Elder Abuse in Bangladesh and Malaysia // *Procedia - Social and Behavioral Sciences* Volume 172, 27 January 2015, p. 42–48.
2. Mabahwi N.A., Leh O.L., Omar D. Human Health and Wellbeing: Human health effect of air pollution // *Procedia - Social and Behavioral Sciences* Volume 153, 16 October 2014 Pages 221-229.
3. Strizhitskaya O. Y. 125-th anniversary convention of the American Psychological Association. – 2018.
4. Аникина Е. А., Иванкина Л. И., Таран Е. А. Благополучие пожилых людей: экономическая составляющая // *Фундаментальные исследования*. – 2015. – Т. 7. – №. 2.
5. Ассамблея Г. Всеобщая декларация прав человека // *Российская газета*. – 1995.
6. Балынин И. В. Реформирование Пенсионной Системы Российской Федерации На Основе Социальной Справедливости // *ББК 65.011 П78*. – С. 138.
7. Безопасность жизнедеятельности: конспект лекций. Ч. 1 / Под ред. С.В. Белова. – М.: ВАСОТ, 1992. – 136с.
8. Безопасность жизнедеятельности: Справочное пособие по дипломному проектированию / Под редакцией Иванова Н.И. и Фадиной И.М. – СПб.: БГТУ, 1995.
9. Беляева Л. А. Уровень и качество жизни. Проблемы измерения и интерпретации // *Социологические исследования*. – 2009. – №. 1.
10. Васильева Ю. В. Изменения в Российском пенсионном законодательстве и перспективы ратификации Конвенции МОТ № 102 // *Трудовое право в России и за рубежом*. – 2014. – №. 3. – С. 36-39.

11. Васильцова Л. И., Александрова Н. А. Корпоративные программы в системе социальной поддержки работников // Вестник Уральского государственного университета путей сообщения. – 2016. – №. 3. – С. 85-91
12. Гигиенические требования к видеодисплейным терминалам, персональным электро-вычислительным машинам и организации работы. Сан-ПиН 2.22.542-96 М.: Госкомсанэпиднадзор, 1996. – 55с.
13. Глобальный пенсионный фонд Норвегии // [Электронный ресурс] - Режим доступа URL: <http://global-finances.ru/pribyil-pensionnogo-fonda-norvegii-v-2017-godu/> (дата обращения: 24.04.2018)
14. Григорьева И. А. Социальная политика: основные понятия // Журнал исследований социальной политики. – 2003. – Т. 1. – №. 1.
15. Гурвич Е. и др. Принципы новой пенсионной реформы // Вопросы экономики. – 2017. – №. 4. – С. 4-31.
16. Дефицит ПФР на 2018 год // [Электронный ресурс] – Режим доступа URL: <https://www.rbc.ru/economics/25/04/2018/5adf956b9a7947f359a8cea8>(дата обращения: 10.04.2018)
17. Естественное и искусственное освещение. СНиП 23-05-95 М.: 1995. - 35 с. – (Строительные нормы и правила РФ).
18. Иванова О. Э., Родионов И. С. Социальная работа по преодолению одиночества пожилых людей. – 2018.
19. Исследовательский центр, портал [Электронный ресурс] // Режим доступа URL: <https://www.superjob.ru/research/about/>(дата обращения: 15.03.2018)
20. Киселева Д. А. Влияние социальной политики и субъективных факторов на благополучие пожилых людей. – 2015.
21. Козлова О. О. Благополучие пожилых людей // Экономика России в XXI веке: сборник научных трудов XII Международной научно-практической конференции" Экономические науки и прикладные исследования

ния", г. Томск, 17-21 ноября 2015 г. Т. 1.—Томск, 2015. – Изд-во ТПУ, 2015. – Т. 1. – С. 417-421.

22. Конституции РФ. Ст. 7// [Электронный ресурс] – Режим доступа URL:

[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28399/6e9322b9a111e965ab5650f7f01bf0039d6a29c6/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/6e9322b9a111e965ab5650f7f01bf0039d6a29c6/)(дата обращения: 12.04.2018)

23. Кузин С. И. Старение Населения: Социально-Экономический Аспект //Вестник университета. – 2018. – №. 3.

24. Куропаткин П.В. Оптимальные и адаптивные системы: Учеб.пособие для вузов. – М.: Высш. школа, 1980. – 287с., ил.

25. Лесняк А. П. Пенсионная система России и благополучие пожилых людей. – 2017.

26. Морозов П. Е., Чанышев А. С. Международное трудовое право. Учебник. – " Издательство"" Проспект""", 2017.

27. Налоговый кодекс Российской Федерации п. 4 ст. 219. // [Электронный ресурс]- Режим доступа URL:[http://nalog.garant.ru/fns/nk/5a871c830d58bb265daee2ab46c91ecc/#block\\_219](http://nalog.garant.ru/fns/nk/5a871c830d58bb265daee2ab46c91ecc/#block_219) (дата обращения: 25.04.2018)

28. Налоговый кодекс Российской Федерации, часть 2 // [Электронный ресурс]- Режим доступа URL:[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/)(дата обращения:14.04.2018)

29. НПВ 105-95 Противопожарные нормы проектирования зданий и сооружений, 1995. – 65 с.

30. О бюджете ПФР. Федеральный закон // [Электронный ресурс] – Режим доступа URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_208991/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_208991/)(дата обращения: 10.04.2018)

31. О внесении изменения в статью 1 Федерального закона «О минимальном размере оплаты труда» Федеральный закон от 07.03.2018 N 41-ФЗ

(последняя редакция) [Электронный ресурс]- Режим доступа URL:[http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_292509/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_292509/) (дата обращения: 20.02.2018)

32. О результатах и основных направлениях деятельности. Доклад Минкэкономразвития России на 2016-2018 годы Режим доступа URL: <http://economy.gov.ru/wps/wcm/connect/4658c0f4-c515-4416-bef3-6784ad> (дата обращения: 15.03.2018)

33. О рынке ценных бумаг. Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ (последняя редакция) // [Электронный ресурс]- Режим доступа URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/) (дата обращения: 14.04.2018)

34. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Федеральный закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс]- Режим доступа URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_45769/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/) (дата обращения: 12.03.2018)

35. Об экономических, социальных и культурных правах. Международный пакт от 16 декабря 1966 г. // Бюллетень Верховного Суда РФ. – 1994. - № 12.

36. Отчет о планах Минфина на 2017 год «Бюджет для граждан» [Электронный ресурс]-Режим доступа URL: [https://www.minfin.ru/common/upload/library/2016/12/main/BDG\\_2017.pdf](https://www.minfin.ru/common/upload/library/2016/12/main/BDG_2017.pdf) (дата обращения: 15.03.2018)

37. Официальный сайт Минтруда РФ [Электронный ресурс] / Государственный сайт URL.: <https://rosmintrud.ru/pensions/razvitie/285> (дата обращения: 20.02.2018)

38. Пацакула И. И. Экономическая социализация представителей различных возрастных групп // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. – 2010. – №. 3. – С. 167-170.

39. Певченко Е. Н. и др. Методы оценки инвестиционной деятельности страховых компаний. – 2018.
40. Противопожарные нормы проектирования зданий и сооружений, НПВ 105-95. 1995.
41. Пучкова Г. Л. Субъективное благополучие как фактор самоактуализации личности // Дис... к. психол. наук, сп. – 2003. – Т. 19. – №. 01.
42. Санина Л. В. Влияние пенсионного обеспечения на формирование уровня и качества жизни населения // Известия Иркутской государственной экономической академии. 2015. № 5. С.26-32.
43. Смирнов С. Н., Сидорина Т. Ю. Социальная политика. М.: ГУ ВШЭ. – 2004.
44. Соловьев А. К. Проблемы оценки эффективности индивидуально-накопительной модели пенсионного страхования // Финансы: теория и практика/Finance: Theory and Practice. – 2018. – Т. 22. – №. 2. – С. 90-105.
45. Составляющие благополучия [Электронный ресурс] URL: <http://fb.ru/article/147654/sostavlyayushchie-blagopoluchiya---eto-63-blagopoluchie-semi-materialnoe-blagopoluchie> (дата обращения: 5.02.2018)
46. Социальная политика [Электронный ресурс] Управление Финансами. URL: <http://center-yf.ru/data/stat/Socialnaya-politika.php> (дата обращения: 6.03.2018)
47. Социальная политика государства [Электронный ресурс] / Академик. URL: [http://dic.academic.ru/dic.nsf/fin\\_enc/29556](http://dic.academic.ru/dic.nsf/fin_enc/29556) (дата обращения 7.02.2018) (дата обращения: 14.04.2018)
48. Социальное благополучие Россиян как составляющая современной политики [Электронный ресурс] / Федеральные книги. URL: <http://federalbook.ru/files/FSZ/soderghanie/Tom%206/II/kolbanov.pdf> Дата обращения (10.04.2018)
49. Социальные обязательства государства: экономический и юридический подходы к содержанию понятия // Российский юридический журнал. 2007. № 5.

50. Статистика населения в России // [Электронный ресурс] – Режим доступа URL: <http://www.statdata.ru/russia>(дата обращения: 20.02.2018.)
51. СНиП 23-05-95 Естественное и искусственное освещение. М.: 1995. - 35 с. – (Строительные нормы и правила РФ).
52. СанПиН 2.22.542-96 Гигиенические требования к видеодисплейным терминалам, персональным электро-вычислительным машинам и организации работы. М.: Госкомсанэпиднадзор, 1996. – 55с.
53. Сунь Ф. Пенсионная реформа и благополучие пенсионеров: опыт России и Китая. – 2017.
54. Типовая инструкция по охране труда при работе на персональном компьютере ТОИ Р-45-084-01
55. Углубленный анализ пенсионного обеспечения в развитых странах, 2017 // Global Retirement Index [Электронный ресурс] – Режим доступа URL: <https://www.im.natixis.com/us/resources/2017-global-retirement-index>(дата обращения:13.03.2018)
56. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] / Государственный сайт 1999-2017 гг. URL: <http://www.gks.ru> (дата обращения: 10.04.2018)
57. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] / Государственный сайт 1999-2017 гг. URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/wages/labour\\_costs/](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/labour_costs/) (дата обращения: 20.02.2018)
58. Черепанова М.А. Благополучие пожилых людей [Электронный ресурс] // ТПУ г. Томск – Режим доступа: <http://www.lib.tpu.ru/fulltext/c/2014/C40/V1/083.pdf> (дата обращения: 16.02.2018).
59. Шайхатдинов В. Ш. Проблемы Российской системы социального обслуживания граждан в контексте Федерального Закона № 442-ФЗ // Российское право: Образование. Практика. Наука. – 2017. – №. 6 (102).

**Приложение А**  
**Раздел ВКР выполненный на иностранном языке**

**Introduction**

**1. Theoretical basis of retirement well-being**

**1.1 The notion of well-being. Objective framework**

Студент:

<b>Группа</b>	<b>ФИО</b>	<b>Подпись</b>	<b>Дата</b>
ЗНМ6А	Борисенков Егор Сергеевич		

Консультант ШИП (руководитель ВКР)

<b>Должность</b>	<b>ФИО</b>	<b>Ученая степень, звание</b>	<b>Подпись</b>	<b>Дата</b>
профессор	Ерёмина С.Л.	Д.э.н.		

Консультант – лингвист ШБИП ОИЯ

<b>Должность</b>	<b>ФИО</b>	<b>Ученая степень, звание</b>	<b>Подпись</b>	<b>Дата</b>
Ст. преподаватель	Коваленко Н.А.			

## **Introduction**

Actuality: The deficit of the Russian pension system does not allow full responsibility for its obligations.

The budget deficit in the Pension Fund of Russia (RPF) in 2018 will be revised from 106.6 billion rubles laid in the current law on the budget of the Pension Fund to 256.8 billion rubles. It follows from the amendments to the budget prepared by the Ministry of Labor. The forecasted total revenues will decrease by 66.7 billion rubles, while total expenses will increase by 83.5 billion rubles.

The increase in the deficit more than twofold in comparison with the initial forecast is mainly due to a decrease in the transfer from the federal budget and an increase in the cost of paying insurance pensions, explained the RBC in the press service of the FIU. According to the amendments to the budget of the fund, the transfer from the federal budget (it is included in the income of the FIU) is reduced by 68.3 billion rubles. At the same time, the cost of paying an insurance pension increases by 89.4 billion rubles.

The income of the Pension Fund is 40% formed from a transfer transferred from the federal budget. According to the proposed amendments, this transfer in 2018 will be about 3.28 trillion rubles. At its expense, an increase in pensions is financed (including the so-called valorization of pensions and indexation of payments), as well as additional functions of the Pension Fund - social payments and surcharges to pensions, the provision of maternity capital.

In addition, a transfer is needed because not all companies pay insurance premiums for compulsory pension insurance for employees at basic tariffs - there are preferential categories of employers for whom reduced rates are established (for example, the IT industry). These falling revenues are also compensated by inter-budgetary transfers.

Since 2014, the funded part of the pension has been frozen, and this state can last until 2020. For several years pension indexation has not been conducted for working pensioners. The annual reform of the pension formula is supplemented by the planned increase in the retirement age, despite the fact that in Russia the life

expectancy period is less than many countries. There is informal employment, which affects the salary "in envelopes" and, accordingly, the absence of contributions to the pension system. Constant reforms of the pension system in Russia do not lead to an increase in pension payments, and with the introduction of the scoring system into Russian legislation from January 2015, it is not always possible to calculate their size.

According to the Federal State Statistics Service, as of May 2018, the average old-age pension is about 13.7 thousand rubles. Worthy old age is an opportunity to have an acceptable level of income (material prosperity). In the framework of this study, the author proceeds from the assumption that an "acceptable level of income" is achievable if one takes care of it in advance and takes measures in advance to ensure it. It is necessary to be able to plan your incomes and expenses not only in the period of stable incomes, but also for the period of incapacity for work and loss of the opportunity to receive income.

The purpose of this study is to justify that the provision of well-being is possible with the diversification of sources of income and competent expenditures for two periods of life: able-bodied and retirement.

The realization of the goal requires the formulation of the following tasks:

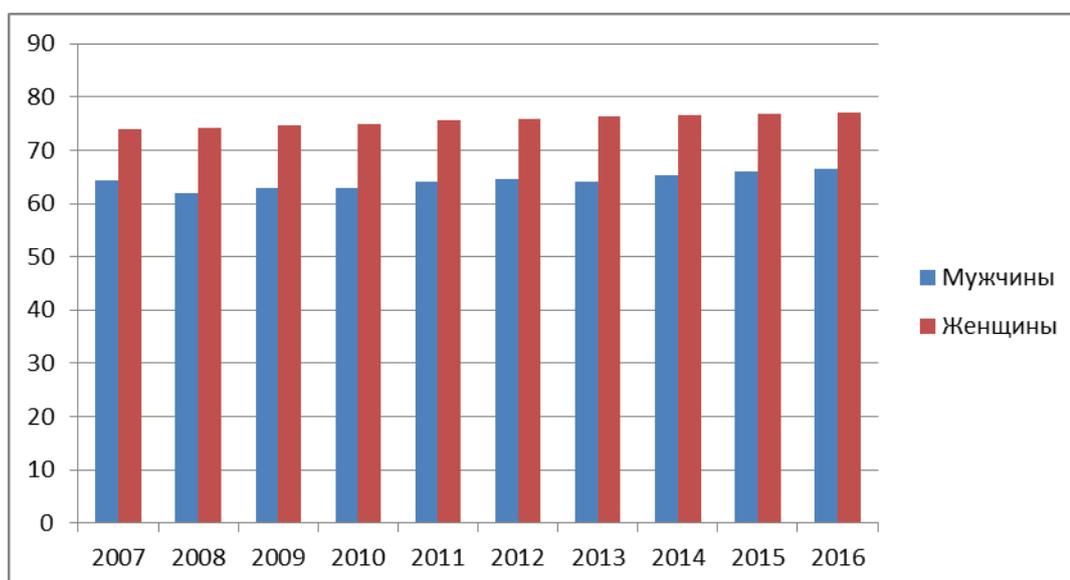
1. Define "well-being".
2. Find out whether the organization of the Russian pension system is aimed at ensuring the well-being of pensioners.
3. Identify how people of different ages relate to their well-being at retirement age.
4. To justify that ensuring well-being need not necessarily be related to the pension system, and that part of the incomes received at working age need to be invested.
5. Develop a model of optimal pension well-being for people aged 20-30 years. The model is based on the fact that it is a state in which the needs of the person and the means for satisfying it coincide in time.

## Chapter 1. Theoretical basis of retirement well-being

### 1.1 The notion of well-being. Objective framework

The problem of human well-being has recently attracted interest of domestic and foreign specialists from various areas, first of all, this is due to the ambiguous assessment of this state. In any society, the welfare of people is the highest social value: social, psychological, emotional, material, etc. Often, the well-being of citizens in modern society is associated with the civilizational and sociocultural capabilities of a person for the development and realization of their needs, interests and opportunities.

In connection with the fact that life expectancy is increasing, the share of pensioners in our country and in a number of other countries is growing rapidly.



Picture 1 - Dynamics of the average life expectancy in Russia

The demographic aging of the population is related to the quality (level) of life.

The standard of living is the degree of provision of the population with the material, spiritual and social benefits necessary for life. It is also defined as the totality of the conditions of people's livelihood (labor, life, leisure).

In a broad sense, the standard of living includes the level and structure of consumption, working conditions, the structure and degree of satisfaction of social

and cultural needs, the degree of development of the service sector, the size and structure of off-work and leisure time, the level of environmental safety,

In the narrow sense, the standard of living is understood as the volume of real incomes determining the volume and structure of the actual consumption of final goods and services.

The standard of living depends, first, on the actual consumption of material, spiritual goods, and secondly, on the development of needs.

The level of consumption is the specificity of consumption, which depends on the number of consumers. Usually three levels of consumption are distinguished:

- individual, which consumes each individual person;
- collective, on which there is consumption of collectives of people;
- public, related to the consumer interests of all people of the country (state). This is the protection of order, security, defense, administration, education, science, external relations. Each of us needs them, but no one can satisfy them individually.

The higher the standard of living, the higher the needs. This is mainly about physical, spiritual and social needs.

Physical needs are associated with maintaining a person's physical life. They are divided into material (necessities in food, clothing, housing) and non-material (needs for motor activity, sleep, etc.).

Spiritual needs are the need for cognition of the surrounding world, education, advanced training, in various types of creative activity, in aesthetic perception, in the use of cultural values.

Social needs arise in connection with the functioning of a person in society. This is the need for social activity, self-expression, communication with people, ensuring social rights.

Indicators of the standard of living. To assess the standard of living, a number of indicators are used: the consumer basket; consumer budget; living wage.

The consumer basket is the settlement set, the assortment of goods and services, characterizing the level and structure of the monthly (annual) consumption of a person or family. The consumer basket is used to calculate the minimum consumer budget, based on the value of the consumer basket in current prices. It also serves as a basis for comparing calculated and real consumption levels.

The subsistence minimum is the cost of the minimum necessary for a person a set of benefits, vital means that allow him to support life. Some economists consider the subsistence minimum as the least amount of vital means necessary to support the life of the worker and his family members, to restore the labor expended and to continue the human race. The subsistence minimum is used as a basis for justifying the minimum wage.

The minimum wage is the minimum allowable level of payments to an employee for his work. The minimum wage is an officially established minimum wage by employers at enterprises of any form of ownership in the form of the lowest monthly rate or hourly wage.

The indicator of the quality of life is more complex. The quality of life is viewed as a system of indicators characterizing the degree of realization of people's life strategies, satisfaction of their vital needs. Program improvement of the quality of life is seen as a social project aimed at increasing people's ability to solve their problems, achieve personal success and individual happiness.

Quality of life is a set of indicators of the general well-being of people, characterizing the level of material consumption (standard of living), as well as consumption of directly unpaid benefits.

The quality of life implies:

- Clean environment;
- personal and national security;
- political and economic freedoms;
- + other conditions of human well-being that are difficult to quantify.

Characterizing the essence of the quality of life as a socio-economic category, it is necessary to emphasize a number of its features:

First, the quality of life is an extremely broad, multifaceted, multifaceted concept, incomparably wider than the "standard of living". This category is far beyond the economy. This is, first of all, a sociological category that encompasses all spheres of society, since they all encompass the life of people and its quality.

Secondly, the quality of life has two sides: objective and subjective. Criteria for an objective assessment of the quality of life are the scientific standards of people's needs and interests, by the ratio with which you can objectively judge the degree of satisfaction of these needs and interests.

On the other hand, the needs and interests of people are individual and the degree of their satisfaction can be assessed only by the subjects themselves. They are not fixed by any statistical values and practically exist only in the minds of people and, accordingly, in their personal opinions and assessments.

Thus, the evaluation of the quality of life is in two forms:

- degree of satisfaction of scientifically grounded needs and interests;
- satisfaction with the quality of life of people themselves.

Thirdly, the quality of life is not a category separated from other socio-economic categories, but it unites many of them, includes them in a qualitative aspect.

So, the components of the quality of life are the lifestyle, the standard of living, and the environment enriched with qualitative assessments. For example, when characterizing the quality of life, one should not limit oneself to assessing nutrition by its nutritional value (calorie content, grams of protein, fat content). You can 'not bypass such qualities of food as its regularity, variety, taste properties. Characterizing the quality of working life, it is impossible to limit (as in the analysis of the standard of living) the indicators of employment, unemployment, working day, week, year, the level of industrial injuries, but it is necessary to assess the conformity of the content and nature of labor, its intensity, collective, etc.

The quality of life is the degree of development and fullness of satisfaction of the whole complex of needs and interests of people, manifested in both different types of activities and in the life-perception itself. The problem of the quality of

life includes the conditions, results and nature of work, demographic, ethnographic and environmental aspects of people's existence. There are in this problem legal and political aspects related to rights and freedoms, behavioral and psychological aspects, a common ideological and cultural background.

As for welfare in general, it is some synthesis that generalizes the representation of the social organism, including all the above aspects.

Achieving the highest possible quality of life for the population is a priority objective of the social market economy. One of the most important prerequisites for ensuring the realization of this task is the implementation of an effective welfare policy. The central place in the welfare policy is occupied by the incomes of the population, their differentiation, the constant growth of the standard of living of citizens.

The quality of life for people is inseparable from the goals they set for their lives, that is, is related to the effectiveness of life in the broad sense of the word, and not only with satisfaction with their personal lives, but also with satisfaction with their situation in the country and in the world that affects the well-being of people.

Two approaches are possible:

- Compilation of a consolidated list of indicators in accordance with the structure of needs and interests;
- A more preferable analytical approach, in which the quality of life indicators are first grouped according to the spheres of life in accordance with the structure of the processes of people's life, with a subsequent synthetic generalization.

Both methodologically and for practical purposes it is very important to assess the quality of life not only in general, but also in each of its main spheres.

Such areas include:

- Working life;
- The sphere of development of people's abilities;
- family life;
- Life and health;

- Life of the disabled;
- Leisure;
- Environment;
- Life in experimental economic situations.

Studying the social policy of the state, as well as the reasons that affect the well-being of older people, it is possible to identify the components that need to be improved by highlighting specific levers from both the government and the family.

The well-being of the elderly is studied not for the first century and not only within the framework of economic science; has it come into contact with such sciences as psychology, sociology, jurisprudence. The issues of social aging, while considering psychological changes and problems of people's lives, are engaged in social gerontology.

In any society, the highest social value is the well-being of people: emotional, psychological, material, etc. The most important interests of people determine a certain "ideal" of life and activity; determine the most optimal values and representations of man and mankind. The well-being of people in modern society is associated with civilizational and sociocultural opportunities for the development and realization of human needs and interests, opportunities for self-realization in the social, psychological, emotional, information plans [2]. At present, the well-being of people in the unity of its various forms of manifestation is an integral expression of the level of well-being, an indicator of the effectiveness of social activity, the degree of satisfaction with its vital activity and the satisfaction of various kinds of needs, quality of life, social and personal comfort.

Representatives of various socio-cultural systems and ages see the well-being of a person in different ways. In the field of economics, this concept is broader and includes subjective factors of satisfaction of spiritual and cultural needs.

Well-being is a person's condition or an objective situation, when a person has everything that favorably characterizes his life in the eyes of others, his loved

ones and himself. This state of mental comfort, which includes not only material security, but also happiness in love, family life.

Denote the theoretical approaches that are used in the study of well-being:

- Target - communication with the ultimate goal - occurs when the goal or subject of the need is reached;

- Value - determines the relationship between motivation and the end result of activity;

- Cognitive - explains the predisposition of people to experiences about subjective well-being through thinking;

- Socio-psychological - is based on a deep study of one of the factors - the social standard;

- Personal and situational - the definition of happiness. Happiness is a tendency to see everything around in a favorable light. Happiness is the sum of small pleasures.

Some researchers note that the quality of life, as a subjective assessment of well-being, does not depend on material support. The level of subjective well-being is influenced by a number of factors:

1. Satisfaction with one's financial position is one of the main factors.
2. Family.
3. The level of psychological comfort.

Social and household factors (the presence of an apartment or room, the improvement of housing, the proximity of medical and domestic institutions, etc.) are of great importance. How convenient and close are the social facilities, as far as the urban transport routes, the elevations facilitating their movement, are considered with regard to the age characteristics of the older generation. And, finally, the social welfare of older citizens depends on their free pastime, abilities and opportunities to establish and maintain good relations with other people, as well as the ability to translate their resources into positive emotions and in important relationships for themselves.

To improve the well-being of elderly people, it is possible to suggest ways and directions that will improve the standard of living in the country. The levers for fulfilling these goals and tasks are in the hands of the state. These concerns the social policy pursued in the country with the help of federal laws.

Aging is characterized by social, economic, psychological and other factors. Social parameters of the elderly include their social status, place in modern society, in different social systems, communities, in their own family, relationships with other age groups. Along with these processes, a significant and important role is played by the optimization of social policy in relation to the elderly.

Old age people in the notion of "social policy" represent a group of people who have not only a certain social and age status in society, but also have important economic, moral and social resources. It is this group of people that can most accurately articulate their needs and determine the resources needed to meet them. However, the main obstacle to the realization of this resource is the change in the status of older people, caused primarily by the cessation or restriction of labor activity, the revision of value orientations, the way of life and communication, as well as the emergence of various difficulties, both in social and psychological adaptation to new conditions of life. The increased social vulnerability of older citizens is also associated with economic factors: small amounts of pensions received, low ability employment, both in enterprises and in work at home. An important social problem of the elderly is also the gradual destruction of traditional family foundations, which has led to the fact that the older generation does not occupy an honorary dominant position in the family. Very often elderly people generally live separately from their families, and therefore they cannot cope with their ailments and loneliness. Previously, the primary responsibility for the elderly lay with family members, but now it is forced to take on state and local government bodies, social protection institutions.

These circumstances stipulate the most important task of the state social policy with respect to pensioners, which is to maximize their active life in old age. These questions will be examined in the second paragraph.

**Приложение Б**  
**Анкетирование граждан пенсионного возраста**  
**Томска и Томской области**

Для того, чтобы оценить уровень субъективного благополучия пожилых людей, в 2016 году было проведено анкетирование граждан пенсионного возраста (старше 55 лет) Томска и Томской области (118 респондентов).

*Анкета*

1. Место жительства
2. Возраст
3. Образование, профессия
4. Есть ли у Вас дети, если «да», то:
  - помогают ли они материально;
  - помогают ли они по хозяйству;
  - не помогают.
5. Живете ли Вы с детьми?
6. Если «нет», как вы общаетесь:
  - телефон;
  - интернет;
  - другое
7. Источник(и) доходов
8. Основные статьи расходов
9. Оцените свой уровень жизни:
  - низкий;
  - средний;
  - высокий.
10. Чего Вам не хватает для счастья?:
  - денег, на что бы Вы их потратили?
  - другое

## Приложение В

### Опрос населения РФ на тему увеличения пенсионного возраста

Место проведения опроса: Россия, все округа

Населенных пунктов: 269

Время проведения: 22 - 23 сентября 2015 года

Исследуемая совокупность: экономически активное население России в возрасте старше 18 лет

Размер выборки: 1600 респондентов

Вопрос: «Согласны ли Вы с тем, что возраст выхода на пенсию нужно повысить?». Ответы респондентов распределились следующим образом (табл. 3):

Таблица 5 – Результаты опроса

Вариант ответа, %	Все	Пол		Возраст, лет			
		муж	жен	до 24	25-34	35-44	45 и старше
Да, и мужчинам, и женщинам	8	7	8	9	7	8	7
Да, только мужчинам	2	2	2	2	2	1	2
Да, только женщинам	2	4	1	2	2	2	4
Нет	81	79	82	76	84	82	79
Затрудняюсь ответить	7	8	7	11	5	7	8

## Приложение Г

### Глобальный пенсионный фонд Норвегии

*Глобальный пенсионный фонд Норвегии.*<sup>59</sup> В 2017 году он получил рекордную прибыль за всю историю своего существования. Доходность инвестиций выросла в два раза – до 13,7 процентов. В результате общая сумма заработанных средств составила 1,028 трлн. крон (\$131,5 млрд.). Пенсионный (он же – Резервный) фонд Норвегии пополняется за счет нефтяных доходов Королевства и является крупнейшим в мире.

Размер его активов к концу 2017г. достиг рекордных 8,488 трлн. крон (\$1,085 трлн.). Это по \$208 тыс. на каждого из 5,2 млн норвежцев. При этом государственные вливания в фонд в прошлом году не превысили 40% от совокупного прироста. Остальной доход был получен в результате успешных инвестиций на мировых фондовых рынках.

Statenspensjons fond Utland владеет 1,3% всех выпущенных на планете акций. Объем вложений в бумаги американских, европейских, японских компаний, а также развивающихся рынков оценивается в 66,6% от всех его активов. Полученная фондом в 2017г. доходность в данном сегменте составила 19,4%. Недвижимость, в которой размещены 2,6% нефтяных резервов Норвегии, принесла прибыль в 7,5%. Облигации (30,8% активов) – еще 1,9% профита. Для сравнения – инвестирование средств Резервного фонда и Фонда национального благосостояния РФ в иностранные валюты принесли в 2017г. убыток в размере 0,1% годовых.

Следует отметить, что за 21 год управления пенсионным фондом ЦБ Норвегии смог заработать по \$125 тыс. на каждого подданного Королевства. По объему нефтяных доходов на душу населения страна находится на втором месте в мире (\$9,8 тыс.) и уступает только Катару (\$10,2 тыс. долларов).

---

<sup>59</sup>Глобальный пенсионный фонд Норвегии // [Электронный ресурс] - Режим доступа URL: <http://global-finances.ru/pribyil-pensionnogo-fonda-norvegii-v-2017-godu/>(дата обращения 24.04.2018)

**Приложение Д**  
**Сегментация клиентской базы ООО «Компания БКС»**

Сегмент:	Менее 300 т.	300 - 600 т.	600 - 1 млн.	1 – 3 млн.	3 – 10 млн.	10 – 30 млн	30 млн. +
<b>КЛИЕНТЫ %</b>							
БО	<b>87,1</b>	73,8	70,4	71,4	<b>92,1</b>	<b>100</b>	100
ИНВЕСТ	37,6	<b>85,7</b>	<b>83,7</b>	<b>89,3</b>	81,6	94,4	100
ИТОГО	100	100	100	100	100	<b>100</b>	100
В т.ч.							
К	2,2	4,0	3,1	3,6	5,3	-	-
УК	8,6	14,3	9,2	10,7	5,3	16,7	-
Р	24,7	<b>33,3</b>	<b>45,9</b>	<b>36,4</b>	<b>39,5</b>	16,7	-
УА	16,1	16,7	19,4	16,4	28,9	<b>33,3</b>	-
А	11,8	4,8	6,1	7,1	2,6	5,6	-
С/СА	4,3	1,6	-	1,4	5,3	22,2	100
Неопр/отказ	<b>32,3</b>	25,4	16,3	24,3	13,2	5,6	-
<b>АКТИВЫ</b>							
БО	<b>79,7</b>	37,0	35,9	34,5	<b>61,2</b>	47,5	21,7
ИНВЕСТ	20,3	<b>63,0</b>	<b>64,1</b>	<b>65,5</b>	38,8	<b>52,5</b>	<b>78,3</b>
ИТОГО	100	100	100	100	100	100	100
В т.ч.							
К	5,3	3,8	2,8	3,5	4,8	-	
УК	9,2	14,9	9,2	10,6	3,6	15,1	
Р	23,2	<b>34,0</b>	<b>46,9</b>	<b>38,2</b>	<b>40,0</b>	12,6	
УА	13,6	16,5	18,9	18,7	30,8	<b>41,0</b>	
А	14,0	4,8	6,4	7,5	1,7	6,4	
С/СА	4,0	1,1	-	1,5	4,4	20,8	100
Неопр/отказ	<b>30,6</b>	24,9	15,7	20,0	14,8	4,2	