Макарова Людмила Александровна. Пенсионное обеспечение : Формирование накопительной составляющей : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10.- Москва, 2006.- 202 с.: ил. РГБ ОД, 61 06-8/2453

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Теоретические основы пенсионного обеспечения 9

1.1. Понятие пенсионного обеспечения 9

1.2. Сравнительный анализ накопительной и распределительной систем пенсионного обеспечения 13

1.2.1. Организация пенсионной системы 13

1.2.2. Платежеспособность пенсионной системы 16

1.2.3. (Неопределенность) Риски пенсионного обеспечения 18

1.2.4. Норма прибыли от участия в пенсионной системе 20

1.2.5. Неравенство и дискриминация участников пенсионного обеспечения 22

1.2.6. Выводы 28

2. Мировой опыт пенсионного обеспечения 31

2.1. арактеристика пенсионных систем разных стран мира 31

2.1.1. История пенсионного обеспечения 31

2.1.2. Пенсионные системы разных стран 39

2.2. Возможные пути реформирования пенсионных систем 44

3. Проблемы российской пенсионной реформы. 49

3.1. Эволюция пенсионной системы России 49

3.1.1.Российское пенсионное обеспечение: с конца XIX до начала XXI века 49

3.1.2. Причины кризиса российской распределительной системы 62

3.2. Формирование накопительной составляющей пенсионной системы 66

3.3. Аспекты неравенства в новой накопительной системе 71

3.3.1.Гендерный аспект 71

3.3.2.Секторальный аспект 86

3.3.3.Неформальная экономика 98

4. Возможные пути решения 111

4.1. Показатели, определяющие объем накопленного капитала 111

4.2. Предложения по совершенствованию пенсионной системы России 123

Заключение. 127

Библиографический список. 135

Приложения 146

**Введение к работе**

Существующие во многих развитых странах распределительные пенсионные системы, как институт поддержки пожилых в условиях растущего молодого населения, к настоящему моменту не соответствуют изменившимся экономико-демографическим условиям. Неудовлетворительное состояние распределительной пенсионной системы, приведшее к ее реформированию в смешанную, к сожалению, не решает проблемы достойной жизни на пенсии, а зачастую ухудшает положение вышедших на пенсию.

Поскольку распределительные системы работали по принципу солидарности поколений, то и не было проблемы, как формировать пенсионные накопления, чтобы они обеспечивали достойную жизнь после ухода с рынка труда. С точки зрения накопительно-страховой пенсионной системы, пенсионные отчисления - это долгосрочные инвестиции, и они подвержены всем финансовым рискам, например, процентному риску и риску платежеспособности.

Пенсионная реформа в России оказывает влияние на процессы перераспределения в обществе, и ее результатом может стать как приближение к Парето-оптимальному состоянию1, так и удаление от него.

Основная идея российской пенсионной реформы состояла в переходе от распределительного механизма выплат к накопительному, при котором источником выплат пенсий служат собственные сбережения человека. Мы должны придти к социально-ориентированной модели общества, обеспечивающей достойную старость как всем работающим гражданам, так и пенсионерам.

Поскольку реформирование российской пенсионной системы уже начато, то необходимо представлять, какие проблемы могут возникнуть в недалеком будущем, когда нынешнее работающее поколение начнет получать пенсию по-новому, чтобы избежать в будущем негативных социальных последствий, связанных с введением накопительных механизмов выплаты пенсии.

Следовательно, выявление и систематизация аспектов, влияющих на формирование накопительной составляющей пенсии, является исключительно важным и актуальным.

Степень научной разработанности проблемы

Большинство развитых стран осуществили переход от распределительной к накопительной пенсионной системе. В этой связи, автором в исследовании широко использовалась зарубежная литература по этому вопросу. В частности работы Дж. Кейнса, Н. Барра, Р. Лейарда, А. Лин-бека, Дж. Стиглера и других, а также исследования Всемирного банка, посвященные вопросам пенсионной реформы.

Для анализа источника формирования пенсионных отчислений использовались принципы оптимального налогообложения Public Sector Economics, что, в российской научной среде, принято называть экономикой общественного сектора, описанные Дж. Стиглицем.

В сравнительный анализ двух типов пенсионных систем большой вклад внесли работы Е. Четыркина, С. Кабалкина, С. Васина, О. Синявской и др. В исследовании широко использовались работы российских ученых-экономистов Е.Ясина, В.Мау, Р. Капелюшникова, В. Гимпельсо-на, Б. Бродского, В. Орешина, описывающие ситуацию, сложившуюся в российской экономике.

Г. Беккер подробно объяснил в своих работах разные типы карьер мужчин и женщин. Проблема, касающаяся тендерного неравенства в но Состояние экономики, названное в честь Вильфредо Парето, при котором нельзя улучшить положение одного экономического агента, не ухудшив при этом положения другого. вой пенсионной системе, описана в работах В. и М. Баскаковых. Есть много работ, посвященных возможному повышению пенсионного возраста женщин: об этом пишут, в частности, С. Васин и О. Синявская. Многочисленные исследования относительно тендерного неравенства вообще в российской экономике были проведены Н. Римашевской, Л. Ржаницыной, Е. Мезенцевой, 3. Хоткиной, С. Рощиным и др.

Причины кризиса старой российской распределительной системы также подробно рассматриваются во многих работах и монографиях, в частности в сборниках под редакцией Д.Травина и М. Дмитриева, а также Т. Малевой. Особенности неравенства, связанного с различием секторов экономики, подробно изложены в работах С. Авдашевой и А. Яковлева. Наиболее эффективному использованию средств стабилизационного фонда посвящены работы М. Афанасьева.

Что касается теневого сектора экономики, то тут много работ, И. Клямкина и Т. Шанина, а также С. Барсуковой. В. Осаковский рассматривает проблему, связанную с отчислением ЕСН в теневом секторе. У В. Ройка есть статьи, посвященные проблемам получившейся смешанной пенсионной схемы. Ситуацию, связанную с региональной дифференциацией, подробно описала в своих работах Н. Архангельская.

Однако в российской экономической литературе пока отсутствует комплексный анализ аспектов формирования накопительной составляющей пенсии.

## Понятие пенсионного обеспечения

Термин «пенсия» происходит от латинского слова «pension»- платеж, и означает регулярные периодические денежные выплаты, предназначенные для компенсации гражданам заработка (дохода), утраченного в установленных законодательством случаях. Исторический опыт показывает, что государственная система пенсионного обеспечения должна быть централизованной с достаточным уровнем финансовой и административной независимости при наличии общегосударственного закона о пенсиях, обязательного выполнения на территории всей страны.

Пенсионное обеспечение - система институтов, направленных на минимизацию последствий изменения материального положения работающих и иных категорий граждан вследствие наступления старости, инвалидности, потери кормильца.2

Принципиально различаются два типа пенсионных систем: 1.солидарная или распределительная (которая была в России до последнего времени), 2.накопительная.

Распределительный принцип пенсионного обеспечения или принцип солидарности поколений заключается в том, что работники (и/ или их работодатели) выплачивают часть зарплаты на финансирование социальных программ, которые обеспечивают доход для пенсионеров в обмен на обещание правительства о гарантированном доходе этим работникам при выходе на пенсию. Аккумулированные средства, взимаемые из доходов работающих, используются для финансирования выплат поколению, завершившему свой трудовой путь. Эта система опирается на трансферт между поколениями - от младшего поколения к старшему, поэтому эта система называется распределительной или солидарной.

Распределительный способ финансирования, еще называется не-фондируемым, при таком способе финансирования происходит покрытие текущих пенсионных расходов из текущих поступлений. Данный метод получил название PAYG (pay-as-you-go) «плати, пока ходишь». Вообще этот способ напоминает "финансовую пирамиду", которая хорошо функционирует, когда есть широкое основание, а говоря о пенсионном обеспечении, можно отметить, что количество плательщиков намного больше количества получателей, согласно многочисленным исследованиям МОТ и Всемирного банка, это соотношение должно быть равно (1:10).

Накопительный - такой способ финансирования (Fully funded -фондируемый), при котором пенсионные отчисления идут на создание специального фонда (резерва), обеспечивающего все пенсионные выплаты в настоящем и будущем.

Системы, которые попадают между этими двумя крайними случаями, называются non-fully funded3 (дословно «неполностью накопительная») или смешанными.

## арактеристика пенсионных систем разных стран мира

Прежде чем прийти к своему современному виду, пенсионные системы прошли долгий путь становления и развития. Данные об источниках доходов пенсионеров в разных странах (см.таблицу 4) показывают, что пенсионное обеспечение занимает наиболее значимое место в доходах пожилых в развитых странах, в то время как в менее развитых и развивающихся странах сохраняется традиционный "патриархальный" подход. Пенсии по старости, выплачиваемые государством, - это изобретение эпохи индустриализации. В доиндустриальную эпоху о стариках заботилось молодое поколение в больших семьях, либо источником их существования были личные накопления.

Первую систему пенсионного обеспечения предложил Отто Бисмарк более 100 лет тому назад. В 1889 году был принят Закон о страховании по инвалидности и возрасту. Он охватывал всех рабочих, а также производственных служащих с годовым доходом до 2000 рейхсмарок в год и предусматривал выход на пенсию по достижении семидесятилетнего возраста. При этом не делалось различий между мужчинами и женщинами, а также между рабочими и госслужащими (чиновниками). Бис марк преследовал исключительно политические цели, защищая население от идей социализма и, добиваясь объединения нации в единое государство, поэтому он настаивал на выплате пенсий работнику от государства.

Позже пенсионные системы появились в большинстве европейских государств, США, Австралии и Новой Зеландии. Однако пенсии в то время обеспечивали только 15-20% от заработной платы, поскольку основной целью пенсионной поддержки была борьба с бедностью.

После второй мировой войны, высокие темпы экономического роста и благоприятная демографическая ситуация позволили расширить роль пенсионного обеспечения как перераспределительного механизма, в задачи которого, в большинстве стран, стало входить не только поддержание доходов пенсионеров выше черты бедности, но и формирование государства всеобщего благоденствия, в частности, резко увеличилось отношение средней пенсии к средней заработной плате (коэффициент замещения), что показано в таблице 5.

## Эволюция пенсионной системы России

Историю развития системы пенсионного обеспечения в нашей стране можно условно разделить на три этапа.

Первый. Еще в 80-е годы XIX столетия Общество для содействия русской промышленности и торговли поставило вопрос об устройстве в России государственной кассы страхования рабочих от несчастных случаев на производстве и государственной пенсионной кассы для трудящихся .

Пенсионные кассы страхового типа появились в России в 1888 году на железных дорогах. Далее они стали образовываться в разных ведомствах. Существовали эмеритальные, пенсионные и страховые кассы. Фактически все государственные служащие состояли членами этих касс. Все крупные промышленные предприятия имели свои отдельные кассы или создавали объединенные. Расчеты страховых тарифов и актуарные расчеты пенсионных схем базировались на четкой земской и отраслевой статистике, рассчитывались не только таблицы смертности, но и таблицы инвалидности. К уставам касс прилагались таблицы размеров выплат, которые рассчитывались по правилам теории страхования жизни с учетом условий назначения пенсий, статистики смертности, инвалидности и норм роста капитала. В России того периода существовали эмеритальные кассы44. Их в России было несколько:

1. эмеритальные кассы чинов ведомства Министерства юстиции,

2. эмеритальные кассы чинов ведомства горных инженеров,

3. эмеритальные кассы инженеров путей сообщения,

4. эмеритальные кассы служащих детских приютов ведомства учреждений Императрицы Марии,

5. эмеритальные кассы медицинских служащих Санкт-Петербургской Николаевской детской больницы,

6. эмеритальные кассы Санкт-Петербургской пожарной команды. Цель создания кассы - обеспечить дополнительными суммами пенсий, вышедших в отставку членов кассы, независимо от того, какиеным в отставку государственным служащим, пособие вдовам, сиротам из сумм эмеритальной кассы.

Средства которой составлялись из обязательных отчислений от жалованья государственных служащих (Современный словарь иностранных слов). пенсии им будут назначены на основании общих законов, особенных уставов и высочайших повелений.

Эмеритальные кассы действовали по собственным уставам и на них не распространялась ни одна статья Общего устава о пенсиях и положения особенных уставов.

Денежные средства касс, называемые эмеритальным капиталом, образовывались из взносов членов касс в размере 4-6% от оклада содержания по штату, начисленных на эти суммы процентов по вкладам, дохода от ценных бумаг, добровольных пожертвований и других возможных поступлений. Средства кассы составляли собственность всех ее участников и ни в каком случае и не под каким предлогом не могли быть использованы иначе, как на пенсии и пособия.

Хозяйственная и пенсионная деятельность эмеритальных касс проходила под контролем высшего руководства ведомства, например, делами эмеритальной кассы ведомства Министерства юстиции заведывали:

Управление

Комитет

Совет кассы.

Управление состояло из Управляющего делами и чинов по штату и входило во Второй Департамент Министерства.

Его обязанностями были текущие дела, учет поступлений, контроль за состоянием капиталов, рассмотрение просьб о пенсиях и пособиях, ведение картотеки пенсионеров и составление отчетов и докладов.

## Показатели, определяющие объем накопленного капитала

Итак, 2002 году взамен старой распределительной системы, сформировавшейся еще с советских времен, была введена накопительно-страховая95. Получилось вот что: 28% от фонда оплаты труда, уплачиваемые работодателями, делятся внутри пенсионной казны на две равные части. Первые 14% формируют так называемую накопительно-страховую пенсию и тоже делятся на две части, но неравные. Большая часть -8-12% попадает на личные персональные счета граждан в Пенсионном фонде России (ПФР) в виде так называемых пенсионных прав, однако фактически расходуется на текущие выплаты. Оставшиеся 2-6% оседают на пенсионных счетах граждан в виде живых денег. Они по закону подлежат инвестированию на фондовом рынке через управляющие компании и негосударственные пенсионные фонды.

За два года на накопительно-страховых счетах, по данным ПФР сформировалось около 300 млрд.рублей.

По предложению Правительства единый социальный налог понизили96 с 35.6% до 26% от фонда оплаты труда. При этом уровень пенсионных взносов снизился с 28 до 20% (смотри параграф "Источник формирования накопительной составляющей"). Налоговый закон "О внесении изменений в главу 24 части второй НК РФ, федеральный закон "Об обязательном пенсионном страховании" и признании утратившими силу некоторых положений законодательных актов", предусматривающий снижение ставки единого социального налога с 35,6 до 26 процентов, вступил в действие с 2005 года .

Наряду с изменением базовой ставки налога изменена и его регрессивная шкала:

26% - для работников с заработной платой до 280 тыс.рублей в год

10% - для работников с заработной платой от 280 до 600 тыс.рублей в год,

2%- для работников с заработной платой более 600 тысяч рублей в год.

При этом платежи в Пенсионный фонд составят 20% и распределятся следующим образом 6% в федеральный бюджет, а 14% в Пенсионный фонд. При действующем порядке 28% соответственно распределялись между федеральным бюджетом и Пенсионном фонде поровну.

Также планируется в 2005 году покрыть дефицит Пенсионного фонда из стабилизационного фонда .

В итоге, по оценке Алексея Кудрина, эффективную ставку ЕСН в будущем понизят на 5% - с 30,4 до 24,15%. Однако из анализа старой (смотри предыдущие главы) и новой регрессионной шкалы видно, что налоговое бремя снизится далеко не для всех, а более того для некоторых отраслей налоговая нагрузка даже повысится, а именно для тех отраслей, где работники получают от 100 до 280 тысяч рублей в год или от $ 300-800 в месяц. По новой системе они вынуждены будут платить не 20%, а уже 26%.