

**ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
ПЕРЕХОДНОГО ПЕРИОДА**

Научные труды
№ 59Р

**Пенсионная реформа: социальные
и экономические аспекты**

**Москва
2003**

УДК 364.35(470)
ББК 65.272-18(2Рос)
П25

Авторский коллектив: Раздел 1 – Смирнов С.Н., Исаев Н.И. Раздел 2 – Сычева Л.И., Михайлов Л.В., Тимофеев Е.В., Марушкина Е.В.

Пенсионная реформа: социальные и экономические аспекты.
М., 2003. 70 с.

В первом разделе работы анализируется уровень государственного пенсионного обеспечения населения Российской Федерации, который сложился к настоящему времени. Обсуждаются финансовые аспекты и механизмы поддержки уровня государственного пенсионного обеспечения. Второй раздел работы посвящен проблемам совершенствования пенсионного законодательства РФ в рамках проводимых социальных реформ, включая обзор международного опыта и рекомендации по организации управления инвестированием средств пенсионных накоплений. Кроме того, рассматриваются вопросы поддержки уровня государственного пенсионного обеспечения населения Российской Федерации на современном этапе и в перспективе.

Агентство СИР РГБ

Редактор: К. Мезенцева, С. Серьянова

Корректор: С. Хорошина

Компьютерный дизайн: В. Юдичев

Настоящее издание подготовлено по материалам исследовательского проекта Института экономики переходного периода, выполненного в рамках гранта, предоставленного Агентством международного развития США.

ISBN 5-93255-121-6

Лицензия на издательскую деятельность Серия ИД № 02079 от 19 июня 2000 г.
125993, Москва, Газетный пер., 5

Тел. (095) 229–6736, FAX (095) 203–8816
E-MAIL – info@iet.ru, WEB Site – <http://www.iet.ru>
© Институт экономики переходного периода 2003

Содержание

1. Государственное пенсионное обеспечение:	
поддержка уровня	5
1.1. Уровень пенсионного обеспечения населения Российской Федерации в 1990-е – начале 2000-х гг.	5
1.2. Финансовая цена проблемы поддержки уровня государственного пенсионного обеспечения	10
1.3. Существующий механизм поддержки уровня государственного пенсионного обеспечения	12
1.4. Оценка динамики государственных пенсий в условиях действующих механизмов индексации в 2002 г.	15
1.5. Задачи поддержки уровня государственного пенсионного обеспечения на перспективу.....	18
Основные выводы	32
Раздел 2. Либерализация пенсионного законодательства.	
Пенсионные фонды и инвестирование пенсионных накоплений	35
Введение.....	35
2.1. Анализ зарубежной практики управления активами в обязательных накопительных пенсионных планах	36
2.1.1. Управление пенсионными накоплениями: частное или государственное?.....	36
2.1.2. Государственное регулирование частного управления пенсионными резервами.....	40
2.1.3. Государственное управление пенсионными резервами	50
2.2. Рекомендации по организации управления инвестированием средств пенсионных накоплений, формируемых в пользу лиц, не воспользовавшихся правом выбора управляющей компании или негосударственного пенсионного фонда	56

2.3. Рекомендации по изменению пенсионного законодательства, регулирующего второй и третий уровни пенсионной системы	58
Заключение	64
Библиография.....	65

1. Государственное пенсионное обеспечение: поддержка уровня

1.1. Уровень пенсионного обеспечения населения Российской Федерации в 1990-е – начале 2000-х гг.

С началом рыночных реформ в России в 1992 г. получатели государственных трудовых и социальных пенсий как лица с фиксированными доходами неоднократно оказывались в положении объектов политических спекуляций. В этот период возникло несколько принципиально ошибочных тезисов, которые стали своеобразными ловушками для общественного сознания, повлиявшими в той или иной мере на действия российских законодателей и правительства в области реформы пенсионной системы. Эти тезисы активно использовались в так называемой «политической» социальной политике.

Тезис (ловушка) 1. Уровень пенсионного обеспечения в стране крайне низок, и пенсионеры в своей массе являются бедными.

Имеющиеся данные государственной статистической отчетности (*табл. 1*) не подтверждают данного тезиса. Напротив, гораздо более острой социальной проблемой для страны стала повышенная вероятность попадания в состав малоимущих бедных экономически активных граждан и молодежи.

В наиболее благоприятном положении оказались, как это можно было предположить и априори, работающие пенсионеры, имеющие возможность получать наряду с трудовыми пенсиями заработную плату. Доля малоимущих среди них оказалась в 2000 г. почти в 2 раза ниже доли малоимущих среди населения в целом, а доля крайне бедных – почти в 3 раза ниже.

Уровень малообеспеченности и бедности среди неработающих пенсионеров, естественно, выше, чем среди работающих пенсионеров. Вместе с тем в целом по данной их категории он оказался ниже, чем среди всего населения. Так, в 2000 г. доля малоимущих среди них оказалась ниже среднего показателя по стране в целом на 25%, а доля крайне бедных – соответственно на 43%. Относительно достаточным (на фоне сложившихся макроэкономических показателей) был уровень государственных трудовых пенсий у пенсионеров по старости: соответствующие доли нуждающихся и крайне бедных были ниже средних показателей по стране в целом на 36 и 45%.

Таблица 1

Относительная бедность среди пенсионеров в Российской Федерации¹

Категория населения, период наблюдений	Доля среди данной категории населения (%)		Отношение доли малоимущих и крайне бедных среди данной категории населения к доле малоимущих и крайне бедных для населения страны в целом	
	малоимущих*	крайне бедных**	малоимущих	крайне бедных
1	2	3	4	5
Все население				
1998 г.	37,8	9,8	1,00	1,00
1999 г.	50,2	16,8	1,00	1,00
2000 г.	40,0	10,3	1,00	1,00
Получатели государственных пенсий, из них:				
1. Работающие пенсионеры				
1998 г.	15,9	2,7	0,42	0,28
1999 г.	25,0	5,2	0,50	0,31
2000 г.	18,2	3,1	0,46	0,30
2. Неработающие пенсионеры				
1998 г.	25,4	5,1	0,67	0,52
1999 г.	39,5	10,1	0,79	0,60
2000 г.	30,1	5,9	0,75	0,57
в том числе:				
2.1. Пенсионеры по старости				
1998 г.	21,7	3,9	0,57	0,40
1999 г.	35,1	8,2	0,70	0,49
2000 г.	25,7	4,6	0,64	0,45

¹ Здесь и ниже в тех случаях, когда это оговорено дополнительно, в качестве исходных данных для расчетов использовались материалы сборников Госкомстата России «Социальное положение и уровень жизни населения России» (официальное издание) за соответствующие годы.

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5
<i>2.2. Пенсионеры по инвалидности</i>				
1998 г.	41,9	11,5	1,11	1,17
1999 г.	53,7	18,1	1,07	1,08
2000 г.	43,8	11,3	1,10	1,10
<i>2.3. Пенсионеры по случаю потери кормильца</i>				
1998 г.	48,6	12,6	1,29	1,29
1999 г.	62,2	22,7	1,24	1,35
2000 г.	51,0	12,7	1,28	1,23
<i>2.4. Получатели социальных пенсий</i>				
1998 г.	38,9	7,9	1,03	0,81
1999 г.	45,4	14,5	0,90	0,86
2000 г.	49,7	12,9	1,24	1,25

*К малоимущим относится население (домашние хозяйства) со среднедушевыми доходами ниже величины прожиточного минимума.

**К крайне бедным относится малоимущее население (домашние хозяйства) с уровнем располагаемых ресурсов в 2 и более раз ниже величины прожиточного минимума.

Сложнее оказалась ситуация с получателями так называемых социальных (не трудовых) пенсий, в состав которых, помимо собственно «социальных пенсионеров», входят получатели пенсий по инвалидности и пенсий по случаю потери кормильца. Доля малообеспеченных и крайне бедных среди них в 2000 г. была выше, чем среди населения страны в целом. При этом следует отметить, что государству удавалось поддерживать относительно приемлемый уровень жизни инвалидов, в то время как уровень жизни получателей других категорий социальных пенсий действительно был заметно (приблизительно на 1/4) ниже, чем в стране в целом.

Финансово-экономический кризис 1998 г. принципиально не изменил соотношение между уровнями материального благополучия пенсионеров и населения страны в целом. После резкого роста в 1999 г. доли малоимущих и крайне бедных в 2000 г. в большинстве случаев произошло ее менее резкое сокращение. В результате в 2000 г. доли обеспеченных и крайне бедных домохозяйств в стране, в том числе и среди пенсионеров, оказались выше, чем в 1998 г.