

## ПЕНСИОННАЯ ПОЛИТИКА КАК ЭЛЕМЕНТ СОЦИАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ ГОСУДАРСТВА

Лебедевич Марина Викторовна

Институт экономики Национальной академии наук Беларуси

Lebedevich Marina, Institute of Economics of the National Academy  
of Sciences of Belarus, lebedevich\_marina@mail.ru

**Аннотация.** В статье проанализирован подход отечественных и зарубежных авторов к определению «пенсионная политика», а также дано авторское определение этого понятия; изучены основные виды пенсионных систем и индикаторы пенсионного обеспечения.

**Ключевые слова:** пенсионная политика, пенсионная система, индикаторы пенсионного обеспечения, базовая пенсия, целевая пенсия, минимальная пенсия.

Формирование пенсионной политики предполагает всесторонний анализ факторов экономического и социального характера, которые влияют на ее формирование и учитывают взаимодействие основных элементов и институтов в разрезе долгосрочного развития. Правильная стратегия пенсионной политики должна учитывать интересы всех участников. Контрольная функция в отношении пенсионной политики в настоящий момент принадлежит государству и главная задача которого, на наш взгляд, – это обеспечение функционирования пенсионной политики как социально-экономической системы, в которой необходимо обеспечить эффективное взаимодействие и учет интересов всех ее участников, таких как: работающее население, пенсионеры и будущие поколения; работодатели и государство. Оптимальная пенсионная политика – это политика, рассматривающая в целом жизненный цикл человека, устраняющая противоречие между его интересами на разных стадиях жизни, вносящая вклад в воспроизводство и учет интересов будущих поколений. Самой сложной категорией является население, выступающее как самостоятельный экономический агент.

Как такового определения понятия «пенсионная политика» отечественными учеными не дано. Некоторые выделяют пенсионную политику как составную часть социальной политики [1], некоторые рассматривают не пенсионную политику, а пенсионную систему в контексте экономической политики [2]. Зарубежные авторы с теоретической точки зрения понятие «пенсионной политики» не рассматривают и отождествляют с пенсионным планом [3].

Учитывая основные задачи, которые ставятся перед государством при формировании пенсионной политики, нами дается следующее определение пенсионной политики.

Пенсионная политика – это часть социальной политики государства, основной целью которой является определение правильных правовых, экономических, организационных институтов и норм, направленных на компенсацию гражданам заработка, получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения.

Основная цель деятельности государства как экономической единицы заключается в удовлетворении общественных потребностей. Пенсии являются значимым источником денежного дохода домашних хозяйств. Для обеспечения выплат создаются специальные пенсионные системы.

Сложившиеся пенсионные системы достаточно разнообразны. Выделяют несколько основных типов пенсионных систем.

В зависимости от участия государства выделяют государственные, частные и системы смешанного типа. В зависимости от принципов накопления можно их разделить на распределительные пенсионные системы (солидарные), накопительные и условно накопительные.

Каждая из систем имеет свои преимущества и недостатки, которые в большей или меньшей мере проявляются в различные периоды развития национальной экономики и общества. Степень их влияния зависит от экономических, социальных, демографических и иных факторов.

Выделяют три варианта предоставления пенсий:

– базовая пенсия. Выплата такого вида пенсий предполагает одинаковый размер выплат согласно количеству отработанных лет.

– целевые пенсии, при этом виде выплат осуществляются выплаты повышенных пенсий менее обеспеченным пенсионерам и пониженные пенсии более обеспеченным пенсионерам.

– минимальные пенсии направлены на защиту пожилых граждан от падения доходов ниже определенного уровня. Но право получение пенсии имеют только те граждане, у которых есть необходимый для этого трудовой стаж [4].

Широкое распространение получила государственная солидарная пенсионная система, суть которой заключается в выплатах пенсий на основании текущих пенсионных взносов работающих. Альтернативой может быть накопительная пенсионная система, суть которой заключается в открытии каждым работником индивидуального пенсионного счета. Международный опыт показывает, что более эффективной с точки зрения размера выплат и экономической надежности являются индивидуальные пенсионные накопления по сравнению со взносами в государственные фонды.

В середине 90-ых гг. XX ст. появились системы с условно установленными взносами. При выборе данного типа пенсионной системы каждому работнику открывается специальный счет, средства на котором постоянно индексируются. Индексация может проводиться в зависимости от роста средней заработной платы или роста цен. При выходе на пенсию все средства на данном счете распределяются на ежегодные выплаты.

Пенсионные системы или их части являются объектом исследования многих ученых.

Подходы Всемирного банка к построению пенсионных систем в странах рассматривал нобелевский лауреат по экономике Дж. Стиглиц. Его труды исследовал Р. Хольцман и впоследствии разработал критерии оценки этих подходов.

Нобелевский лауреат по экономике П. Диамонд изучал влияние подходов построения пенсионных систем на размер сбережений и рынок труда в целом.

Среди исследований пенсионных систем в странах мира в зависимости от уровня их экономического развития можно отметить работу Д. Блума и Р. МакКинона. Они рассмотрели особенности построения и внедрения пенсионных систем в развивающихся странах и странах с переходной экономикой.

Российский ученый В.А. Мау в неразрывной связи с человеческим капиталом рассматривал особенности функционирования пенсионных и оценивал перспективы их развития.

А. К. Соловьев анализирует состояние и развитие пенсионной системы России в долгосрочной перспективе, выделяя причины дефицита Пенсионного фонда Российской Федерации.

О. Дмитриева проводит сравнительный анализ эффективности накопительной и распределительной пенсионных систем.

Вопросами изучения пенсионных систем занимаются и Белорусские ученые – О.В. Давидович, Д.В. Черняева и др. В своих работах авторы аргументируют необходимость проведения реформы существующей пенсионной системы.

Особое внимание пенсионным системам и их преобразованиям уделяется международными финансово-экономическими организациями, такими как ОЭСР, Всемирный банк, МВФ, Международная организация труда, которые проводят ежегодные обзоры пенсионного и страхового рынков и пенсионных систем в странах и регионах мира

Считается, что пенсионная система хорошо функционирует в случае профицита в пенсионном фонде. Однако, пенсионная система считается устойчивой только если пенсионные выплаты осуществляются регулярно, при этом финансовая нагрузка не переносится на будущие поколения. В устойчивой системе реальный размер пенсий не должен сокращаться, а условия пенсионных выплат по крайней мере должны оставаться неизменными.

Для определения целевых ориентиров пенсионной политики, формирования мер по их достижению, мониторинга реализации целей реализации пенсионной политики используются индикаторы уровня пенсионного обеспечения. В настоящий момент широко используется достаточно обширный перечень таких индикаторов и методов их расчета.

ОЭСР, Всемирный банк и Европейская комиссия для оценки достаточности пенсий используют модель «АРЕХ» (Analysis of Pension Entitlements across Countries). Оценки по данной модели пуб-

ликуются в регулярных докладах ОЭСР «Взгляд на пенсии». На основании этих оценок строятся прогнозные коэффициенты замещения Европейской комиссией.

Оценка достаточности пенсий также производится Всемирным банком в публикации «Пенсионная панорама».

Выделяют две основные группы индикаторов пенсионного обеспечения: теоретические и эмпирические. То, как пенсионные выплаты защищают от бедности, оценивается с помощью эмпирических показателей, в то время как сглаживание дохода (обеспечение стабильно одинакового поступления денежных средств на протяжении всей жизни) оценивается с помощью и эмпирических и теоретических показателей.

Например, теоретические коэффициенты показывают отношение пенсионных поступлений к заработной плате непосредственно перед выходом на пенсию.

Дополнением к теоретическим коэффициентам применяются эмпирические индикаторы, получаемые на основе статистических данных соответствующих государственных органов и/или на данных обследований населения.

Считается что теоретические коэффициенты более точно по сравнению с эмпирическими индикаторами позволяют оценить пенсионные выплаты как располагаемый доход после выхода на пенсию, однако не дают представление о достаточности пенсий в разрезе дифференциации получателей.

У большинства теоретических и эмпирических оценок отсутствуют нормативные верхние и нижние границы что является основным их недостатком.

В начале 2000-х годов странами Европейского Союза были разработаны общие цели по социальной защите и социальной интеграции, их достижение проводится в рамках программы «открытого метода координации» (ОМК). Одна из задач – обеспечение достаточности уровня пенсий. Члены ЕС занимаются регулярным мониторингом пенсионных показателей. Для этого используются следующие показатели: уровень риска бедности среди пожилых людей, коэффициент медианного относительного дохода, коэффициент агрегированного замещения и теоретический коэффициент замещения. Помимо этого, используются восемь второстепенных показателей и один косвенный показатель. Все показатели, кроме теоретического коэффициента замещения, являются эмпирическими.

Эмпирические индикаторы Европейской комиссии рассчитываются на данных обследований населения.

Эмпирическими индикаторами Европейской комиссии, которые оценивают уровень защиты от бедности являются: уровень риска бедности, относительная медиана порога риска бедности и дисперсия порога риска бедности среди пожилых людей. Уровень риска бедности среди пожилых – это «доля пожилых людей (в возрасте 65 лет и старше) с эквивалентным располагаемым доходом ниже порогового уровня риска бедности, который установлен на уровне 60% от среднего медианного эквивалентного располагаемого дохода (после социальных трансфертов)»

Индикаторы достаточности пенсионного обеспечения ОЭСР публикуются в докладе «Взгляд на пенсии», который выпускается с периодичностью один раз в два года. ОЭСР рассчитывает следующие показатели: валовый коэффициент замещения, чистый коэффициент замещения, валовое пенсионное богатство, чистое пенсионное богатство. Все они оценивают, насколько эффективно пенсионная система способна обеспечить в будущем достойный уровень жизни в старости для работников, выходящих сегодня на рынок труда.

В США теоретические коэффициенты замещения для отдельных гипотетических работников публикуются с 1989 г. в ежегодном докладе Совета попечителей Федерального целевого фонда страхования по старости и по случаю потери кормильца и страхования по инвалидности. Основой для применяемого подхода к построению теоретических коэффициентов замещения послужили методологические разработки ОЭСР, но с некоторыми отличительными особенностями. Но в США данный подход имеет свои особенности.

В методологии, используемой в США, теоретические коэффициенты замещения для гипотетических работников показывают «отношение ожидаемого уровня пенсионного дохода от пособий по социальному обеспечению к среднему заработку на протяжении всей карьеры, проиндексированному по заработной плате». Теоретические коэффициенты замещения рассчитываются на основе административных данных, а не на результатах обследований населения.

Международная ассоциация социального обеспечения (МАСО) предлагает расширенное понимание достаточности пенсий. Данная методология представляет собой широкий подход к пониманию достаточности пенсионной системы и включает в себя также связь с рынком труда, безопасностью и надежностью пенсионного обеспечения.

Для оценки достаточности в методологии МАСО используются четыре коэффициента: прогнозный коэффициент замещения, текущий коэффициент замещения, исторический коэффициент замещения и коэффициент владения недвижимостью.

Методологии оценки достаточности пенсий, применяемые международными организациями, при всей общности подходов имеют различия, не позволяющие напрямую сравнивать значения их показателей. Коэффициенты замещения, используемые Европейской комиссией, ОЭСР, Администрацией социального обеспечения США и МАСО, различаются по переменным заработка (дохода работающего населения). Индикаторы различаются по учету доходов лиц пенсионного возраста.

Таким образом, проводимая государством пенсионная политика должна обеспечить функционирование и правовое регулирование определенной пенсионной системы правильных правовых норм для компенсации гражданам заработка, получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения. При этом особое внимание необходимо уделять системе индикаторов пенсионного обеспечения для корректной оценки проводимой пенсионной политики.

#### **Список использованных источников**

1. Парамонова, С.В., Парамонов, Л. Е. Пенсионное обеспечение – индикатор социальной политики государства / С.В. Парамонова, Л.Е. Парамонов // Исследовано в России. 2005. – N 8. – С.1815–1825.
2. Соловьев А. К. Пенсионная реформа: иллюзии и реальность : учеб. пособие. – М. : Проспект, 2015. – 300 с.
3. Pierlot, Jm., Laurin, A. Pooled Registered Pension Plans: Pension Saviour // Researchgate [Электронный ресурс]. – 2012. – Режим доступа: <https://www.researchgate.net/publication/256034322>. – Дата доступа: 24.03.2022.
4. Белозёров С.А. Особенности национальных систем пенсионного обеспечения // Вестник СПбГУ. Экономика. 2017. – Т. 33, вып. 1. – С. 51–77.