

На правах рукописи

Потапенко Вадим Викторович

**ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА В СТРУКТУРЕ СОВРЕМЕННОЙ
РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ**

Специальность 08.00.01

«Экономическая теория»

(макрэкономическая теория)

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

Москва - 2018

Работа выполнена в лаборатории прогнозирования производственного
потенциала и межотраслевых взаимодействий
Федерального государственного бюджетного учреждения науки
Институт народнохозяйственного прогнозирования
Российской академии наук

Научный руководитель: доктор экономических наук
Широв Александр Александрович

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
главный научный сотрудник
Всероссийского научно-исследовательского
института труда министерства труда и
социальной защиты Российской Федерации
Роик Валентин Дементьевич

кандидат экономических наук, доцент
ведущий научный сотрудник
образовательного учреждения профсоюзов
высшего образования Академии труда и
социальных отношений
Ермак Леонид Алексеевич

Ведущая организация: **ФГБУН Институт социально-экономических
проблем народонаселения Российской
академии наук**

Защита состоится 26 сентября 2018 года в 15 часов на заседании
диссертационного совета Д 002.061.01 при ФГБУН Институте
народнохозяйственного прогнозирования РАН по адресу:
117418, г. Москва, Нахимовский проспект, д. 47, ауд. 520.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на сайте ФГБУН Института
народнохозяйственного прогнозирования РАН (www.ecfor.ru).

Автореферат разослан « » 2018 года

Ученый секретарь
диссертационного совета Д 002.061.01
кандидат экономических наук, доцент

Долгова И.Н.

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования

Развитие экономики России в ближайшие десятилетия будет зависеть от преодоления ограничений долгосрочного характера и эффективности проводимой экономической политики. В этих условиях неотъемлемым элементом общей экономической стратегии, направленной на устойчивое развитие российской экономики, должно стать определение долгосрочной модели функционирования пенсионной системы. Это связано, во-первых, с масштабом пенсионной системы, во-вторых, с комплексом взаимодействий, формирующихся в процессе ее функционирования.

Важность оценки состояния пенсионной системы России также определяется тем, что в средне- и долгосрочной перспективе страна столкнется с серьезными вызовами – неизбежным ростом численности пенсионеров и сокращением численности населения трудоспособного возраста. В этих условиях существуют риски того, что состояние пенсионной системы превратится в одно из важных ограничений экономического развития.

При обсуждении вопросов, касающихся пенсионного обеспечения, довольно часто внимание акцентируется исключительно на объеме пенсионных расходов и дефиците бюджета Пенсионного фонда России, а также мерах, которые могут эти расходы и дефицит сократить. Но финансовая сбалансированность пенсионной системы, при всей своей важности, не может быть единственным критерием эффективности и основанием для формирования долгосрочной модели ее функционирования.

Состояние пенсионной системы в значительной мере определяет объем потребительского спроса, состояние государственных финансов, фискальную нагрузку на бизнес и уровень оплаты труда. В свою очередь, возможность обеспечивать тот или иной уровень жизни пенсионеров во многом зависит от

степени экономического развития страны и темпов роста экономики. Следовательно, при формировании стратегии развития, анализе текущего состояния и перспектив пенсионной системы она должна рассматриваться не как изолированный объект, а как одна из наиболее важных составных частей экономики, имеющих значительный потенциал воздействия на ее динамические и структурные характеристики.

Цель диссертационного исследования – комплексный анализ пенсионной системы в рамках структуры взаимодействий российской экономики, определение долгосрочных вариантов развития пенсионной системы как части экономики России.

Цель исследования достигается через решение следующих **задач**:

1. Описание пенсионной системы с учетом формируемого в процессе ее функционирования комплекса экономических взаимодействий;
2. Описание количественных и качественных характеристик пенсионной системы России; сравнительный анализ состояния пенсионных систем России и других стран;
3. Разработка и обоснование критериев эффективности пенсионной системы;
4. Построение системы расчетов для долгосрочного прогнозирования состояния пенсионной системы на основе межотраслевой модели экономики России;
5. Определение оптимальных вариантов развития пенсионной системы России на основе построенной системы расчетов в рамках согласованных экономических и демографических сценариев и предложенных критериев эффективности пенсионной системы.

Объектом диссертационного исследования является пенсионная система как подсистема российской экономики.

Предмет диссертационного исследования – взаимодействия пенсионной системы с другими сегментами российской экономики.

Теоретическая и методологическая основа исследования – работы ведущих отечественных и зарубежных ученых в области экономической теории, межотраслевого анализа, анализа и моделирования пенсионных систем, анализа и моделирования потребления домашних хозяйств и демографического прогнозирования.

В решении практических задач использовались балансовый метод, методы межотраслевого анализа, метод передвижки возрастов (для построения демографических прогнозов), методы анализа таблиц смертности, методы регрессионного и графического анализа.

Степень разработанности проблемы

В работах П. Самуэльсона (P. Samuelson) выявлены и показаны теоретические принципы функционирования солидарной пенсионной системы. В исследованиях П. Даймонда (P. Diamond), М. Фельдштейна (M. Feldstein), Дж. Либмана (J. Libman) и Р. Рэя (L. R. Wray) проведена классификация типов пенсионного обеспечения, теоретически обоснованы их преимущества и недостатки, исследована история систем пенсионного страхования и предложены подходы к долгосрочному прогнозированию развития пенсионных систем.

В исследованиях Е. Т. Гурвича, Л. А. Ермака, Т. М. Малевой, В. Д. Роика, О. В. Синявской, А. К. Соловьева рассматриваются проблемы, стоящие перед пенсионной системой России, и предлагаются подходы к долгосрочному прогнозированию ее состояния. Демографические проблемы функционирования пенсионной системы России и качества жизни пожилого населения анализируются в работах А. Г. Вишневого и В. Г. Доброхлеб.

Ключевой вклад в развитие модельного инструментария, подходящего для анализа пенсионной системы в структуре экономических взаимодействий – таблиц «затраты-выпуск» (межотраслевого баланса) - был сделан В. В. Леонтьевым. В дальнейшем проблемы межотраслевого моделирования исследовались в работах А. Г. Аганбегяна, Э. Ф. Баранова, А. Г. Гранберга, Ф. Н.

Клоцвога, В. В. Коссова, М. Н. Узякова, Я. М. Уринсона, А. А. Широга, Ю. В. Яременко. Работы К. Алмона (C. Almon) и Д. Мида (D. Meade) посвящены объединению межотраслевого и эконометрического подходов к моделированию экономических процессов.

В исследованиях А. В. Суворова, Дж. Джаноски (J. Janoska) и Р. Бардацци (R. Bardazzi) предложены подходы к анализу воздействия потребительского спроса, в частности спроса со стороны пенсионеров, на экономику с использованием межотраслевых моделей.

Необходимо отметить, что в существующих работах по проблемам пенсионной системы России стоящие перед ней вызовы рассматриваются, как правило, с точки зрения финансовой сбалансированности. При этом относительно мало внимания уделяется экономическим взаимодействиям, возникающим в процессе функционирования пенсионной системы, и их влиянию на экономическую динамику.

Информационная база исследования включает статистическую информацию, публикуемую Федеральной службой государственной статистики России, Пенсионным фондом России; данные национальных статистических служб различных стран и Евростата; международную базу данных по статистике смертности Human Mortality Database; базы данных Организации экономического сотрудничества и развития; законодательные акты Российской Федерации по исследуемой теме; монографии, статьи, диссертации по теме исследования.

Научная новизна исследования состоит в следующем:

1. Предложен новый метод оценки эффективности пенсионной системы как подсистемы российской экономики через набор критериев, учитывающих уровень жизни пенсионеров, финансовую нагрузку на экономику, демографические показатели, состояние рынка труда и темпы экономического роста. Данный макроэкономический подход отличается от традиционных

методов оценки эффективности пенсионной системы, основывающихся на анализе ее финансовой сбалансированности.

2. Предложен оригинальный подход к анализу пенсионной системы как части экономики, основанный на исследовании межотраслевых взаимодействий. В рамках данного подхода при анализе пенсионной системы учитываются связи, возникающие при участии элементов пенсионной системы в различных экономических процессах. Показано, как изменение параметров пенсионной системы может воздействовать на динамику и структуру потребления домашних хозяйств, государственное потребление, прибыль предприятий, уровень оплаты труда и уровень цен в экономике.

3. Разработан метод оценки уровня пенсионной нагрузки на экономику, при котором она рассматривается как часть совокупной демографической нагрузки, определяемой через соотношение численности занятого и незанятого в экономике населения, скорректированное на динамику производительности труда. В рамках данного подхода возможные границы возраста выхода на пенсию определяются на основе анализа ожидаемой продолжительности жизни при достижении возраста выхода на пенсию и вероятности дожития до этого возраста.

Достоверность научных положений обеспечена учетом результатов, описанных в монографиях, статьях и диссертациях по теме исследования, рассмотрением статистических данных по теме исследования, использованием для решения задач апробированных другими исследователями методов и моделей.

Положения, выносимые на защиту:

1. Корректная оценка эффективности пенсионной системы требует комплексного подхода, рассматривающего ее как органичную часть экономики, взаимодействующую с другими секторами. Реализация такого подхода возможна на основе предложенного набора критериев эффективности пенсионной системы, а именно: критериев уровня жизни пенсионеров,

финансовой нагрузки на экономику, демографического обоснования пенсионного возраста, демографической нагрузки на экономику, воздействия на экономику.

2. Комплексный учет эффектов участия элементов пенсионной системы в экономических процессах требует использования межотраслевых макроэкономических моделей. Обоснована схема анализа пенсионной системы как части экономики с использованием таких моделей.

3. Для корректного определения уровня демографической нагрузки на экономику необходимо рассмотрение показателей, рассчитанных на основе численности занятого и незанятого в экономике населения, а также динамики производительности труда. На основе этих показателей выполнены долгосрочные оценки уровня демографической нагрузки на экономику России.

Теоретическая значимость работы состоит в определении и обосновании новых критериев эффективности пенсионной системы, позволяющих оценить ее значимость в структуре современной российской экономики.

Практическая значимость работы состоит в создании инструментария, позволяющего оценивать последствия реализации сценариев развития пенсионной системы с учетом взаимодействий различных экономических процессов в результате функционирования пенсионной системы и изменяющейся демографической ситуации.

Результаты исследования могут быть использованы для обоснования мер, направленных на совершенствование политики в сфере пенсионного обеспечения в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе.

Соответствие диссертации Паспорту научной специальности. Диссертационная работа по объекту и предмету исследования соответствует пункту 1.3. «Макроэкономическая теория: теория экономического роста; теория деловых циклов и кризисов; теория денег; теория инфляции; теория национального счетоводства; теория управления экономическими системами. Экономические аспекты научно-технического прогресса и его влияние на

макроэкономические процессы» Паспорта специальности 08.00.01 – Экономическая теория (экономические науки).

Апробация результатов исследования. Результаты диссертационного исследования были апробированы на пяти международных конференциях научной организации «Инфорум», посвященных методам межотраслевого анализа и их приложениям, проходивших во Флоренции (Италия, 2-9 сентября 2012 г.), Листвянке (Россия, 25 августа - 1 сентября 2013 г.), Александрии (США, 30 августа - 6 сентября 2014 г.), Оснабрюке (Германия, 29 августа – 2 сентября 2016 г.), Риге (Латвия, 28 августа – 2 сентября 2017 г.), а также на российско-французских семинарах по финансовым проблемам мировой экономики в Сочи (Россия, 19-21 января 2015 г.) и Париже (Франция, 26-28 июня 2017 г.).

Федеральное государственное бюджетное учреждение науки Институт народнохозяйственного прогнозирования РАН использовал результаты, представленные в диссертации, при разработке регулярных прогнозов социально-экономического развития России на средне- и долгосрочную перспективу, а также при подготовке материалов по экспертизе программных документов, разрабатываемых Правительством Российской Федерации.

По теме диссертации было опубликовано 10 печатных работ общим объемом 8.0 п.л. (личный вклад автора – 5.8 п.л.), 7 из которых опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК для публикации основных результатов научных исследований.

Структура и объем работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы из 129 наименований и трех приложений. Работа содержит 23 рисунка и 24 таблицы. Общий объем работы - 138 страниц основного текста и списка литературы и 12 страниц приложений.

Последовательность изложения материала определяется его внутренней логикой и отражается в оглавлении диссертации:

Введение

Глава 1. Основы функционирования пенсионной системы России

1.1. Пенсионная система в структуре экономических взаимодействий

1.2. Институциональные основы пенсионной системы России

1.3. Количественные характеристики состояния пенсионной системы России

Глава 2. Оценка эффективности пенсионной системы как части экономики

2.1. Критерии эффективности пенсионной системы

2.2. Комплексный подход к моделированию пенсионной системы в структуре взаимодействий российской экономики на основе межотраслевой модели

2.3. Оценка демографической нагрузки на экономику

Глава 3. Варианты развития пенсионной системы России в рамках структуры экономических взаимодействий

3.1. Последствия сохранения и повышения границ возраста выхода на пенсию

3.2. Развитие пенсионной системы как части экономики при реализации инерционного экономического сценария

3.3. Развитие пенсионной системы как части экономики при реализации базового экономического сценария

Заключение

Список литературы и информационных источников

Приложения

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** обосновывается актуальность и научная новизна диссертационного исследования, формулируются его цели и задачи, приводятся положения, выносимые на защиту.

В **первой главе «Основы функционирования пенсионной системы России»** рассмотрена роль пенсионной системы в структуре экономических взаимодействий, описаны институциональные основы пенсионной системы России, проведен анализ количественных показателей, характеризующих состояние пенсионных систем России и других стран.

В рамках диссертационного исследования рассматриваются два основных направления влияния пенсионной системы на структуру экономических взаимодействий. Первое направление связано с воздействием пенсионных выплат на экономику через изменение объема потребления домашних хозяйств, второе направление - с перераспределением финансовых ресурсов, требуемых для выплаты пенсий.

Перераспределение финансовых ресурсов в пользу пенсионной системы подразумевает нахождение источников финансирования пенсий, к которым

могут относиться страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, бюджетные средства и средства от продажи активов, в которые были инвестированы пенсионные накопления. Использование каждого из этих источников задействует различные механизмы экономических взаимодействий. Так, изменение объема уплаченных страховых взносов влияет на экономику посредством возможного изменения уровня оплаты труда, прибыли предприятий, уровня цен и численности занятых. Если в качестве источника финансирования пенсионных выплат используются бюджетные средства, требуется увеличение доходов бюджета, перераспределение расходов с других направлений или рост дефицита бюджета.

Функционирование пенсионной системы в структуре экономических взаимодействий имеет выраженную отраслевую направленность. Например, при изменении номинальных ставок страховых взносов на обязательное пенсионное страхование величина прироста или сокращения эффективных ставок, как правило, различается между отдельными видами деятельности. Отраслевая направленность взаимодействий пенсионной системы и экономики также проявляется в том, что пенсионные выплаты по-разному влияют на потребление различных видов продукции. Поэтому при анализе последствий модификации параметров пенсионной системы пристальное внимание должно быть уделено особенностям межотраслевых взаимодействий. Оптимальный инструмент для комплексной оценки таких взаимодействий - таблицы «Затраты-Выпуск» (межотраслевой баланс).

Расстановка приоритетов социально-экономической политики, ожидания относительно приемлемого размера пенсии и возможный масштаб перераспределения ресурсов в пользу пенсионной системы определяются уровнем экономического развития страны. Более богатое общество может перераспределить в пользу пенсионеров большую долю ресурсов, чем менее богатое, качественно не снижая уровень жизни других категорий населения.

Поэтому, независимо от конфигурации пенсионной системы, ключевой фактор повышения уровня жизни пенсионеров – общий уровень благосостояния страны.

Выполненный в первой главе диссертации анализ состояния пенсионной системы России и ее сравнение с пенсионными системами других стран, их демографическими и макроэкономическими характеристиками позволяет сделать следующие выводы:

1. Расходы на выплату пенсий в России (7.5% ВВП в 2016 г.) ниже, чем в большей части наиболее экономически развитых стран и многих странах со схожим с Россией уровнем экономического развития;

2. В России нагрузка на экономику, связанная с уплатой взносов на социальное страхование (7.0% ВВП в 2016 г.), невысока даже относительно стран с сопоставимым уровнем экономического развития;

3. Средний размер пенсии в России, измеренный с учетом паритетов покупательной способности, очень низок на фоне международных сопоставлений;

4. Доля пенсионеров в численности населения России не превышает уровень, характерный для большей части стран Восточной Европы;

5. Солидарная пенсионная система – наиболее часто используемая схема пенсионного обеспечения, тогда как развитая накопительная система характерна для относительно небольшого числа стран;

6. Существование схем досрочного выхода на пенсию нельзя отнести к факторам, критически влияющим на уровень пенсионной нагрузки на экономику России.

Во второй главе **«Оценка эффективности пенсионной системы как части экономики»** предложен набор взаимосвязанных критериев эффективности пенсионной системы, схема их учета при долгосрочном экономическом прогнозировании, а также рассматривается вопрос корректной оценки уровня демографической нагрузки на экономику.

Под эффективной пенсионной системой в диссертации понимается пенсионная система, позволяющая поддерживать приемлемый уровень жизни пенсионеров при отсутствии значимых негативных последствий для экономического развития. Предлагается пять критериев эффективности пенсионной системы:

- критерий финансовой нагрузки на экономику;
- критерий уровня жизни пенсионеров;
- критерий демографического обоснования пенсионного возраста;
- критерий демографической нагрузки на экономику;
- критерий воздействия на экономику.

Каждому критерию соответствует один или несколько характеризующих его показателей. Предполагается, что пенсионная система должна удовлетворять всем ограничениям, налагаемым на значения этих показателей. Определение значений данных ограничений – вопрос принятой экономической стратегии и социальных приоритетов.

В том случае если пенсионная система перестает соответствовать критериям эффективности, необходимо ставить вопрос об изменении параметров пенсионного законодательства, к числу которых относятся возраст выхода на пенсию, условия досрочного выхода на пенсию, ставки взносов на обязательное пенсионное страхование, стоимость одного пенсионного коэффициента, дополнительные характеристики пенсионной формулы.

Если при заданных параметрах пенсионного законодательства, экономических и демографических сценариях ограничения по критериям выполняются, целесообразно рассмотреть вариант ослабления ограничений для некоторых критериев. Использование такой схемы (рис. 1) возможно как при краткосрочном анализе состояния пенсионной системы, так и при построении средне- и долгосрочного прогноза ее развития.

Критерий финансовой нагрузки на экономику ограничивает величину расходов, идущих на выплату пенсий, с тем чтобы пенсионная система не стала

«балластом», препятствующим экономическому росту за счет использования ресурсов, изъятых с других направлений. Выполнение критерия финансовой нагрузки на экономику сдерживает рост страховых взносов на обязательное пенсионное страхование и дефицита федерального бюджета, а также препятствует перераспределению бюджетных расходов в пользу пенсионной системы в ущерб другим направлениям.

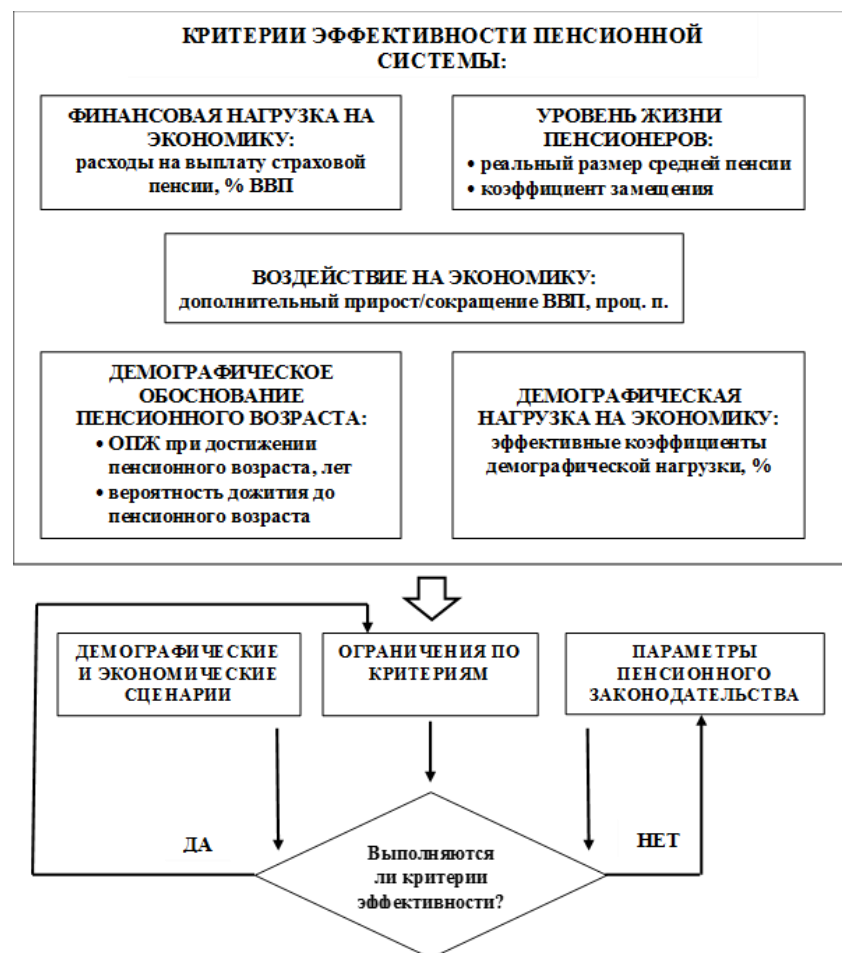


Рис. 1. Схема учета критериев эффективности пенсионной системы

Критерий уровня жизни пенсионеров показывает, насколько пенсионная система справляется со своей основной функцией – поддержанием на приемлемом уровне доходов пенсионеров. Один из показателей, характеризующих выполнение этого критерия, демонстрирует динамику уровня жизни пенсионеров в реальном выражении (рост реального размера средней

пенсии за заданный период), другой показатель (коэффициент замещения) – их доход относительно занятых в экономике.

Пенсионный возраст – один из параметров пенсионного законодательства, который может кардинально изменить состояние пенсионной системы, способствуя выполнению критерия финансовой нагрузки на экономику или критерия уровня жизни пенсионеров. Однако возможное повышение возраста выхода на пенсию должно иметь не только финансовые, но и демографические обоснования. В противном случае, если пенсионный возраст слишком высок, во многом теряется социальный смысл существования пенсионной системы.

Для демографического анализа того или иного возраста выхода на пенсию предлагается рассматривать два показателя:

- ожидаемую продолжительность жизни при достижении пенсионного возраста в определенном году;
- вероятность дожития до возраста выхода на пенсию в определенном году.

Для того чтобы критерий демографического обоснования пенсионного возраста был выполнен, эти показатели должны быть выше заранее определенных значений. Использование предложенного метода в сочетании с долгосрочным демографическим прогнозом дает возможность построить возможную траекторию повышения возраста на пенсию или обосновать невозможность его повышения.

Демографическая нагрузка на экономику со стороны пенсионеров – частный случай более общей проблемы совокупной демографической нагрузки, связанной с необходимостью содержать не только пенсионеров, но и других категорий иждивенцев. В качестве показателей, характеризующих эту нагрузку, предлагается использовать эффективные коэффициенты демографической нагрузки, определяемые как соотношение численности незанятого населения (относящегося к различным возрастным категориям) и занятых в экономике. Кроме того, предложены реальные эффективные коэффициенты

демографической нагрузки, корректирующие эффективные коэффициенты демографической нагрузки на динамику производительности труда в экономике.

Для применения последнего из пяти критериев эффективности пенсионной системы - критерия воздействия на экономику – используется сценарное моделирование. Прежде всего задается базовый сценарий, состоящий из трех элементов: базового экономического сценария, базового демографического сценария и базового набора параметров пенсионной системы. Одна из характеристик базового сценария – соответствующий ему объем пенсионных выплат. После определения этого объема задается оцениваемый сценарий, отличающийся от базового, причем различия могут касаться и экономического сценария, и демографического, и параметров пенсионной системы. Как результат, для нового сценария рассчитывается сумма пенсионных выплат, отличающаяся от базовой. В рамках модельных расчетов на основе нового объема пенсионных выплат и определения источников его финансирования рассчитывается темп роста ВВП, который сравнивается с темпом роста ВВП в базовом сценарии.

Также во второй главе диссертационного исследования рассматривается модельный инструментарий, разработанный для решения поставленных задач. Этот инструментарий включает несколько взаимосвязанных компонентов: межотраслевую модель экономики России, блок моделирования параметров пенсионной системы России, блок моделирования потребления домашних хозяйств, блок моделирования страховых взносов, демографический блок.

Часть показателей, рассчитываемых в этих блоках, одновременно являются входными параметрами при расчетах в других блоках. Кроме того, данные блоки, с одной стороны, зависят от переменных межотраслевой модели экономики, с другой – производят часть необходимых для работы межотраслевой модели переменных.

Основу межотраслевой модели экономики России представляют статическая и ценовая модели межотраслевого баланса. Расчет реализован для

44 видов экономической деятельности. Схема расчетов в модели – «от спроса», когда изменения элементов конечного спроса формируют первоначальный импульс при определении перспективной экономической динамики. При этом все элементы спроса ограничиваются соответствующими балансовыми построениями (баланс доходов и расходов населения, платежный баланс, финансовый баланс, баланс трудовых ресурсов и т.д.).

Блок моделирования параметров пенсионной системы России представляет собой набор балансовых уравнений, связывающих параметры пенсионной системы с набором демографических и макроэкономических показателей. Блок моделирования потребления домашних хозяйств позволяет прогнозировать реальный объем потребления домашними хозяйствами продукции отдельных видов экономической деятельности в зависимости от изменения доходов населения и уровня цен в экономике. В блоке моделирования страховых взносов на обязательное социальное страхование рассчитываются значения эффективных ставок страховых взносов в разрезе видов экономической деятельности и децильных групп работников в зависимости от количества и уровней номинальных ставок страховых взносов.

Важный элемент построенного модельного инструментария – демографический блок. В нем на основе метода передвижки возрастов и задаваемых сценариев рождаемости, смертности и миграции прогнозируется численность населения России в разрезе однолетних половозрастных групп для каждого года периода 2018-2050 гг., а также набор аналитических демографических показателей, в частности таблицы смертности.

Разработанный демографический блок был использован для построения двух сценариев демографического прогноза до 2050 г. – умеренного и базового. Согласно умеренному сценарию, численность населения России в течение прогнозного периода сократится с текущих 146.8 млн. чел. до 137.3 млн. чел., согласно базовому – до 144.7 млн. чел. Оба сценария предполагают серьезные структурные демографические изменения: численность населения в

трудоспособном возрасте будет быстро снижаться и одновременно возрастет численность населения в пенсионном возрасте. Такие изменения неизбежны, поскольку обусловлены сложившейся на данный момент возрастной структурой населения.

В 2016 г. общий эффективный коэффициент демографической нагрузки был равен 102.6%, что значительно ниже значений, зафиксированных в 1990-е гг. и начале 2000-х гг. В некоторых европейских странах (в частности в Польше, Франции и Италии) общие эффективные коэффициенты демографической нагрузки существенно превышают текущий российский уровень в течение многих лет, а иногда десятилетий, и такая высокая демографическая нагрузка не привела к серьезным негативным последствиям для экономик этих стран.

Согласно выполненным в рамках диссертации расчетам (базовый демографический сценарий плюс сохранение текущих половозрастных уровней экономической активности и безработицы), общий эффективный коэффициент демографической нагрузки в России увеличится к 2030 г. до 125.5%, к 2040 г. – до 128.6%, а к 2050 г. – до 147.0%. Таким образом, демографическая нагрузка на экономику превзойдет уровень начала 2000-х гг. только к 2030 г., а к 2050 г. достигнет уровня конца 1990-х гг. При этом реальный общий эффективный коэффициент демографической нагрузки, учитывающий изменения в уровне производительности труда, в 2017-2035 гг. снизится на 16% в рамках рассмотренного в диссертации инерционного экономического сценария и на 34% - при выполнении базового сценария.

В то же время в ближайшие десятилетия кардинально изменится возрастная структура демографической нагрузки на экономику (рис. 2). Как ожидается, в 2026 г. демографическая нагрузка пожилыми впервые превзойдет соответствующую нагрузку молодежью, и в последующие годы разрыв между ними будет быстро возрастать. Как результат, в 2050 г. эффективный коэффициент демографической нагрузки пожилыми будет равен 73.6% (против 39.9% в 2016 г.), молодежью – 52.1% (43.2% в 2016 г.), населением

трудоспособного возраста – 21.3% (19.5% в 2016 г.). Несмотря на то что рост демографической нагрузки на экономику не достигнет критического уровня даже в долгосрочной перспективе, сдвиги в возрастной структуре иждивенцев станут вызовом для страны, поскольку среди прочего потребуют перераспределения бюджетных расходов на здравоохранение и социальное обеспечение в пользу пожилого населения.

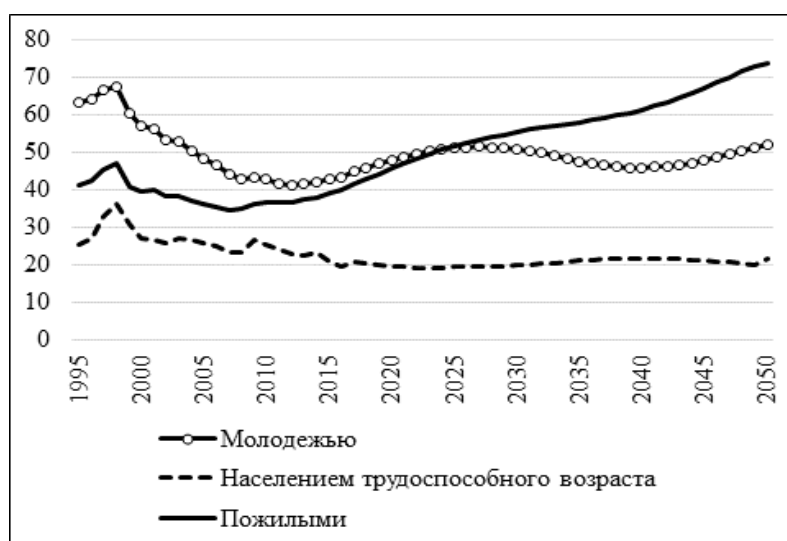


Рис. 2. Эффективные коэффициенты демографической нагрузки в России, %

В третьей главе **«Варианты развития пенсионной системы России в рамках структуры экономических взаимодействий»** показано, как предложенные ранее критерии эффективности пенсионной системы могут быть применены при разработке долгосрочного экономического прогноза и определении стратегии развития пенсионной системы.

Пенсионный возраст в России – 60/55 лет для мужчин/женщин - низок на фоне многих других стран. Однако ретроспективный анализ и международные сопоставления ожидаемой продолжительности жизни при достижении пенсионного возраста и вероятности дожития до него показывают, что в среднесрочной перспективе демографические основания для повышения пенсионного возраста у мужчин отсутствуют (но при этом имеются у женщин).

Для двух используемых в диссертации демографических сценариев были построены возможные траектории повышения пенсионного возраста на период до 2050 г., основанные на следующих предположениях:

- ожидаемая продолжительность жизни при достижении пенсионного возраста должна быть равна не менее чем 16 годам у мужчин (16.1 года в 2016 г.) и не менее чем 22 годам у женщин (25.8 года в 2016 г.);
- вероятность дожития до пенсионного возраста лицами, достигшими возраста 20 лет и выходящими на пенсию в определенном году, должна быть равна не менее чем 0.70 у мужчин (0.63 в 2016 г.) и не менее чем 0.91 у женщин (0.91 в 2016 г.);
- процесс повышения пенсионного возраста должен происходить постепенно, не быстрее чем на 3 месяца в год (это соответствует практике большей части стран, в которых происходит повышение пенсионного возраста, а также согласовано с ожидаемым темпом снижения уровня смертности).

С учетом перечисленных условий определены следующие схемы повышения возраста выхода на пенсию:

- мужчины – рост пенсионного возраста в 2030-2046 гг. на 3 месяца в год до достижения 64 лет в 2046 г. при реализации базового демографического сценария (при реализации умеренного сценария – рост в 2033-2044 гг. на 3 месяца в год до достижения 63 лет в 2044 г.);
- женщины – для обоих демографических сценариев рост пенсионного возраста в 2021-2048 гг. на 3 месяца в год до достижения 62 лет в 2048 г.

При сохранении действующих границ возраста выхода на пенсию численность населения пенсионного возраста, равная в 2017 г. 36.7 млн. чел., к 2050 г. возрастет до 51.1 млн. чел. в рамках базового демографического сценария и до 47.2 млн. чел. – в рамках умеренного. Повышение возраста выхода на пенсию в соответствии с построенными схемами приведет к тому, что в 2050 г. численность населения пенсионного возраста составит 39.4 млн. чел. (базовый сценарий) или 37.3 млн. чел. (умеренный сценарий).

На основе межотраслевой модели экономики России и других блоков разработанного прогноз-аналитического инструментария построен прогноз развития пенсионной системы до 2035 г., интегрированный в более широкий прогноз развития экономики. При расчетах использовался базовый демографический сценарий и два сценария развития экономики – инерционный и базовый. Рассматривались четыре варианта развития пенсионной системы:

А. Сохранение на текущем уровне – 7.5% ВВП – объема расходов на пенсионное обеспечение; сохранение текущих границ пенсионного возраста;

В. Устранение к 2025 г. дефицита бюджета Пенсионного фонда России через постепенное сведение к нулю трансферта в его бюджет из федерального бюджета; сохранение текущих границ пенсионного возраста;

С. Сохранение на текущем уровне объема расходов на пенсионное обеспечение; повышение пенсионного возраста в соответствии с описанной выше схемой;

Д. Рост расходов на пенсионное обеспечение к 2035 г. до 11% ВВП; повышение пенсионного возраста в соответствии с описанной выше схемой.

В таблице 1 приведены результаты расчетов на основе предложенных сценариев. В рамках инерционного экономического сценария среднегодовой темп прироста ВВП в 2017-2035 гг. равен, в зависимости от рассматриваемого варианта развития пенсионной системы, 1.3-1.5%, в рамках базового экономического сценария – 2.7-2.9%.

При реализации инерционного экономического сценария реальный размер средней пенсии сокращается в 2017-2035 гг. при всех вариантах развития пенсионной системы, кроме варианта Д. Сохранение на текущем уровне расходов на выплату пенсий приведет к снижению реального размера средней пенсии даже при повышении пенсионного возраста в соответствии с определенной выше схемой. При реализации варианта Д среднегодовой темп прироста реального размера средней пенсии будет равен 2.2%.

В случае реализации базового экономического сценария среднегодовой темп прироста реального размера средней пенсии окажется положительным при всех вариантах (А-D) развития пенсионной системы. При этом реальный размер средней пенсии будет расти в 2017-2035 гг. быстрее реального размера средней заработной платы, как и при инерционном экономическом сценарии, только при реализации варианта D.

Снижение пенсионных расходов по сравнению с текущим уровнем (вариант В) ведет к сокращению среднегодового темпа прироста ВВП в рамках инерционного экономического сценария на 0.1 проц. п. и менее чем на 0.1 проц. п. – в рамках базового. В то же время рост пенсионных расходов (вариант D) обеспечивает дополнительный среднегодовой прирост ВВП на 0.1 проц. п. для инерционного сценария и на 0.2 проц. п. – для базового.

Таблица 1

Основные результаты сценарного прогноза развития пенсионной системы и экономики России на период до 2035 г.

Экономический сценарий	Вариант развития пенсионной системы	Численность пенсионеров в 2035 г., млн. чел.	Расходы на выплату пенсий в 2035 г., % ВВП	Среднегодовой темп прироста в 2017-2035 гг., %		
				ВВП	Реального размера средней пенсии	Реальной средней заработной платы
Инерционный	A	51.2	7.5	1.4	-0.4	1.2
	B	51.2	6.3	1.3	-1.4	1.2
	C	45.4	7.5	1.4	-0.1	1.0
	D	45.4	11.0	1.5	2.2	1.1
Базовый	A	51.2	7.5	2.7	0.8	2.9
	B	51.2	6.7	2.7	0.1	2.9
	C	45.4	7.5	2.7	1.1	2.7
	D	45.4	11.0	2.9	3.4	2.8

В **заключении** сформулированы основные выводы и результаты исследования:

1. К основным направлениям влияния пенсионной системы на структуру экономических взаимодействий относятся воздействие пенсионных выплат на потребление домашних хозяйств и перераспределение финансовых ресурсов, необходимых для выплаты пенсий. Процесс перераспределения финансовых

ресурсов напрямую или опосредованно влияет на уровень оплаты труда, объем потребления домашних хозяйств, прибыль предприятий, инвестиции в основной капитал, уровень цен, численность занятых в экономике, налоговые поступления, объем и структуру бюджетных расходов, состояние государственных финансов и финансовых рынков.

2. Основная задача пенсионной системы – поддержание приемлемого уровня жизни пенсионеров; одновременно с этим выполнение пенсионных обязательств не должно иметь значимых негативных последствий для экономического развития. Для учета данной задачи и ограничения предложено пять критериев эффективности пенсионной системы: 1) критерий финансовой нагрузки на экономику; 2) критерий уровня жизни пенсионеров; 3) критерий демографического обоснования пенсионного возраста; 4) критерий демографической нагрузки на экономику; 5) критерий воздействия на экономику. Предполагается, что пенсионная система должна удовлетворять ограничениям, задаваемым этими критериями. Определение значений данных ограничений – вопрос реализуемой экономической политики и социальных приоритетов.

3. В рамках диссертационного исследования построен прогнозно-аналитический инструментарий, основой которого является межотраслевая модель экономики России, взаимодействующая с дополнительными модельными блоками: демографическим, блоком моделирования параметров пенсионной системы России, блоком моделирования потребления домашних хозяйств и блоком моделирования страховых взносов.

4. Проблема пенсионной нагрузки на экономику является частью более общей проблемы совокупной демографической нагрузки со стороны всех нетрудоспособных групп населения. В ближайшие десятилетия демографическая нагрузка на экономику России существенно возрастет по сравнению с текущим уровнем, однако показателей конца 1990-х гг. она достигнет только к 2050 г. В то же время серьезно изменится возрастная

структура демографической нагрузки: в середине 2020-х гг. нагрузка пожилыми впервые превзойдет демографическую нагрузку молодежью, а в последующие годы разрыв между ними будет быстро возрастать.

Если при определении перспективного уровня демографической нагрузки принять во внимание ожидаемую динамику производительности труда, то к 2035 г. реальная общая демографическая нагрузка снизится по сравнению с текущим уровнем на 15-25% (в зависимости от варианта развития пенсионной системы) даже при реализации инерционного экономического сценария.

5. Для демографического обоснования того или иного возраста выхода на пенсию предлагается рассматривать два показателя: 1) ожидаемую продолжительность жизни при достижении пенсионного возраста в определенном году; 2) вероятность дожития до возраста выхода на пенсию в определенном году.

6. При реализации инерционного экономического сценария обоснованные изменения параметров пенсионной системы, в том числе границ возраста выхода на пенсию, не позволят избежать снижения уровня жизни пенсионеров. В то же время повышение совокупных расходов на выплату пенсий до 11% ВВП к 2035 г. не вызовет негативных макроэкономических последствий и позволит повысить уровень жизни пенсионеров даже в рамках инерционного сценария.

7. Прогнозируемая динамика параметров пенсионной системы, уровня демографической нагрузки на экономику и макроэкономических показателей демонстрирует, что в кратко- и среднесрочной перспективе сочетание факторов, требующих кардинального реформирования пенсионной системы, отсутствует.

ОСНОВНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Публикации в рекомендованных ВАК при Минобрнауки России изданиях:

1. Потапенко, В. В. Рынок труда и качество человеческого капитала /А. А. Широв, В. В. Потапенко // ЭКО. – 2018. – №. 2. – С.18-34.

2. Потапенко, В. В. Возможности и последствия повышения пенсионного возраста в России /В. В. Потапенко // Научные труды: Институт народнохозяйственного прогнозирования РАН. – 2012. – №. 10. – С.407-427.
3. Потапенко, В. В. Развитие пенсионной системы РФ как элемент долгосрочной экономической политики /В. В. Потапенко, А. А. Широков // Проблемы прогнозирования. – 2012. – №. 4. – С86-99.
4. Потапенко, В. В. Долгосрочное развитие российской экономики и проблема эффективности использования трудовых ресурсов /А. А. Широков, М. С. Гусев, А. А. Янговский, В. В. Потапенко // Проблемы прогнозирования. – 2012. – №. 1. – С.3-19.
5. Потапенко, В. В. Последствия изменений ставок страховых взносов на обязательное социальное страхование /В. В. Потапенко // Научные труды: Институт народнохозяйственного прогнозирования РАН. – 2011. – №. 9. – С.199-216.
6. Потапенко, В. В. Прогноз развития пенсионной системы России на период до 2030 г /А. А. Широков, В. В. Потапенко // ЭКО. – 2011. – №. 3. – С.38-57.
7. Потапенко, В. В. Модель пенсионной системы России и прогнозные расчеты на ее основе /В. В. Потапенко // Научные труды: Институт народнохозяйственного прогнозирования РАН. – 2010. – №. 8. – С.683-702.

Другие публикации

1. Potapenko, V. The long-term demographic forecast for Russia /V. Potapenko // In Quest of the Craft: Economic Modeling for the 21st Century. – 2015. – С.211-226.
2. Potapenko, V. The consequences of changes in social security contribution rates in Russia /V. Potapenko // Development of macro and Interindustrial methods of economic analysis. – 2014. – С.145-153.
3. Potapenko, V. Financing of growing pension expenditures in Russia to 2030 /V. Potapenko // Macroeconomic modelling for policy analysis. – 2013. – С.217-229.