

# ПЕНСИОННЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ



**Елена ЮРКШОВИЧ,**  
кандидат  
философских наук

**С дисбалансом между накопленными в результате проводимой социальной политики пенсионными обязательствами, с одной стороны, и доходами пенсионных систем – с другой, столкнулись в настоящее время многие страны мира. Выплат становится все больше, а поступления сокращаются, что во многом объясняется негативными демографическими процессами. Сегодня будущие пенсионные платежи в зависимости от страны колеблются в пределах 140–400% ВВП. В Беларуси, по некоторым оценкам, этот так называемый скрытый пенсионный долг превышает 300% ВВП. Приведенные цифры наглядно иллюстрируют всю масштабность обозначившихся диспропорций.**

Даже при самом благоприятном развитии демографической ситуации (серьезном увеличении рождаемости и снижении смертности) существующий механизм пенсионного страхования может не выдержать нагрузки, связанной с неизбежным старением населения страны, увеличением доли пожилых граждан в его структуре. Именно поэтому необходимо продумать пути кардинального решения проблемы. Ведь проводимые в настоящее время косметические корректировки пенсионного законодательства могут лишь отсрочить время, когда цели социальной политики по повышению пенсий станут попросту невыполнимы и сменятся гораздо более скромной задачей – не допустить катастрофического снижения их размера.

Как известно, в Республике Беларусь действует распределительная пенсионная система, в которой пенсии выплачиваются из взносов работающей части общества, вносимых в общий пенсионный фонд (по принципу солидарности поколений). Система стабильно работала на протяжении нескольких десятилетий, однако в современных условиях постепенно утрачивает свою устойчивость и надежность, а ее определяющие стороны оборачиваются недостатками. Так, серьезную нагрузку для пенсионной системы до последнего времени представлял собой институт досрочного выхода на заслуженный отдых. В последние годы практически каждая третья пенсия в республике назначалась со снижением общеустановленного возраста, а выплаты по ним производились из общего пенсионного фонда. Эту ситуацию призван изменить Закон Республики Беларусь «О профессиональном пенсионном страховании»

(принят 5 января 2008 года), который выводит льготные пенсии из общей системы пенсионного страхования и тем самым освобождает ее от значительной части обязательств по такого рода выплатам в перспективе.

Другим негативным моментом, характерным для отечественной пенсионной системы, выступает высокая степень перераспределения – известная всем уравниловка. Ее цель – поддержание минимальных государственных гарантий в области пенсионного обеспечения. Однако существующий механизм перераспределения нарушает баланс между накопленными пенсионными правами и размерами индивидуальных пенсий, делая систему непривлекательной для людей с зарплатой выше среднего уровня и большим трудовым стажем. Иными словами, высокие выплаты по пенсионным взносам в течение трудовой деятельности вовсе не гарантируют соответствующий размер пенсии. У граждан, получавших высокую зарплату, размер пенсии составляет 15–20% от утраченного заработка, у тех же, кто трудился на малооплачиваемой работе, – порой достигает 90–100%.

Перераспределительный эффект был оправдан в системе социалистического народного хозяйства, но в условиях рыночной экономики он становится одной из причин сокращения доходов и распространения зарплат «в конвертах». Снизить масштабы этих негативных явлений возможно, обеспечив людям пенсию, замещающую утраченный заработок на уровне 40% и выше. Причем данный показатель (так называемый «коэффициент замещения») должен выполняться не в среднем по стране, как это имеет место сегодня, а для всех граждан, выхо-

дящих на пенсию (включая квалифицированных высокооплачиваемых специалистов).

Следует сказать, что эти и другие недостатки распределительной системы существенны в основном в плане социальной справедливости и экономической мотивации работников и работодателей, но настоящим ее бичом, который несет угрозу финансовой состоятельности системы в целом, становится рост демографической нагрузки.

Практически все страны Европы стоят перед угрозой кризиса систем государственного пенсионного обеспечения, обусловленного процессом старения населения.

В Беларуси коэффициент старения (доля лиц старше 65 лет) составляет 14,6% – несколько ниже, чем в Европе – но нагрузка на пенсионную систему выше, чем в большинстве стран. Это связано с более ранним возрастом выхода на пенсию – 55 лет для женщин и 60 лет для мужчин (такой же сохраняют только три страны в мире: Россия, Украина и Узбекистан) [таблица 2]. При этом из-за разницы в продолжительности жизни женщины в среднем получают пенсию в течение 23 лет, мужчины – 14 лет.

Доля населения Беларуси старше трудоспособного возраста уже сегодня очень высока – 21,6%. По прогнозам, к 2015 году она превысит 24%, а к 2030-му – приблизится к 30% [таблица 1]. Учитывая, что снижения доли детей (0–15 лет) не прогнозируется, очевиден вывод о значительном увеличении нагрузки на работающее население по социальному обеспечению (включая не только финансирование пенсий, но и содержание детей).

Ввиду особенностей возрастной структуры (беби-бумы сменялись падением рождаемости) показатель демографической нагрузки изменялся волнообразно. Если в 1990 году на 1000 человек трудоспособного возраста приходился 351 человек старше трудоспособного, в 1995-м – 378, то в 2006-м – 350 человек, в 2007 году – 345. Однако уже через год нагрузка на трудоспособное население снова начнет возрастать и к 2020 году составит 479 человек [рисунок 1].

Следствием снижения в последние годы демографической нагрузки стало то, что бюджет Фонда социальной защиты населения исполнялся с профицитом (в 2006 году пре-

вышение доходов над расходами составило 16% от доходной части, в 2007-м – 6,9%). Однако такой благоприятный период продлится недолго, а изменение ситуации на противоположную неминуемо приведет к неплатежеспособности действующей в республике пенсионной системы.

Неблагоприятный демографический прогноз осложняется тем, что далеко не все трудоспособные граждане Беларуси заняты в экономике страны и исправно платят налоги и пенсионные взносы. По имеющимся оценкам, от 600 до 750 тысяч человек трудоспособного возраста нигде официально не работают и не учатся (то есть либо выезжают на заработки из страны, либо заняты в теневом секторе). Это значительные потери для пенсионного фонда страны: в настоящее время из-за недополученных взносов, а в будущем – в виде сотен тысяч пожилых граждан, не обеспеченных пенсиями и пополняющих ряды малообеспеченного населения, то есть социальных иждивенцев, претендующих на помощь государства.

Нельзя сбрасывать со счетов и потенциальную угрозу оттока трудовых ресурсов вследствие активизации миграционной политики Евросоюза, нацеленной на привлечение рабочей силы из стран Восточной Европы, включая Беларусь (имеется в виду разработка «голубой карты», упрощающей возможность иммиграции в страны ЕС, принятие закона о «карте поляка» и так далее). В первую очередь это коснется самых работоспособных, молодых, квалифицированных кадров, что способно привести к истощению не только трудовых ресурсов, но и человеческого потенциала в целом.

В макроэкономическом разрезе небезопасным для пенсионной системы является повышение

## ЮРКШТОВИЧ

**Елена Александровна.**

В 1997 году окончила философско-экономический факультет Белорусского государственного университета. В 2003 году – аспирантуру БГУ. Преподавала в Минском финансово-экономическом колледже. С 2004 года работала в Институте социально-экономических исследований при Администрации Президента Республики Беларусь. В настоящее время является главным специалистом управления социально-гуманитарной политики Информационно-аналитического центра при Администрации Президента Республики Беларусь. В 2006–2007 годах прошла курс обучения в Институте государственной службы Академии управления при Президенте Республики Беларусь по специальности «Государственное управление социальной сферой». Опубликовано 15 научных работ, посвященных исследованиям в области социальной феноменологии и истории философии, а также различным аспектам социальной политики, в частности социальной защите населения.

**Таблица 1. Прогноз изменения численности лиц младше трудоспособного, трудоспособного и старше трудоспособного возраста в Республике Беларусь до 2030 года**

Годы	Все население тыс. чел.	Младше трудоспособного возраста (0–15)		В трудоспособном возрасте		Старше трудоспособного возраста	
		тыс. чел.	%*	тыс. чел.	%*	тыс. чел.	%*
2007	9 714	1 575	16,2	6 066	62,5	2 074	21,6
2020	9 407	1 583	16,8	5 313	56,5	2 511	26,7
2030	9 063	1 469	16,2	4 900	54,1	2 694	29,7

\* От общей численности населения.

Если сегодня лица старше 65 лет составляют 16% населения Европы, то, согласно демографическому прогнозу ООН, к 2030 году их доля возрастет до 25%, а к 2050 году – до 28%. Соответственно, если в настоящее время на одного пенсионера (старше 65 лет) приходится примерно 4 человека в трудоспособном возрасте, то к 2050 году этот показатель упадет до 2,4 человека в Великобритании, до 2,3 – во Франции, 2 – в Германии и 1,5 – в Италии.

пенсий темпами, опережающими рост других показателей. Так, в 1993 году расходы на пенсионное обеспечение составляли 5,8% ВВП, в 2003-м – 8,8%, в 2006-м – 8,9%, в 2007 году – 9,1% ВВП. Складывается ситуация, когда заработная плата увеличивается более высокими темпами, чем производительность труда, а рост пенсий часто опережает рост заработной платы. Такой подход может быть оправдан с социально-политической точки зрения (как временная мера), но не с экономической, поскольку увеличивает риск возникновения финансового дефицита в системе пенсионного обеспечения. Кроме того, он снижает возможности для ее поддержки со стороны государства в случае реформирования.

В мировой практике в качестве одного из путей разрешения аналогичных противоречий рассматривается увеличение пенсионного тарифа. Но для Беларуси этот вариант неприемлем, так как уже сейчас данный тариф достигает 29% от фонда заработной платы (еще 1% от начисленной заработной платы уплачивают сами работники). Более того, чтобы не снизить в будущем существующий уровень пенсионного обеспечения (в среднем 43–45% от размера средней заработной платы), при сохранении нынешней системы пенсионного страхования и наблюдаемых демографических тенденциях в 2050 году пенсионный тариф должен будет составлять около 60% от фонда оплаты труда, что экономически нереально.

Другой возможный рецепт выхода из создавшегося положения – переход на накопительную систему. Однако на практике такой подход

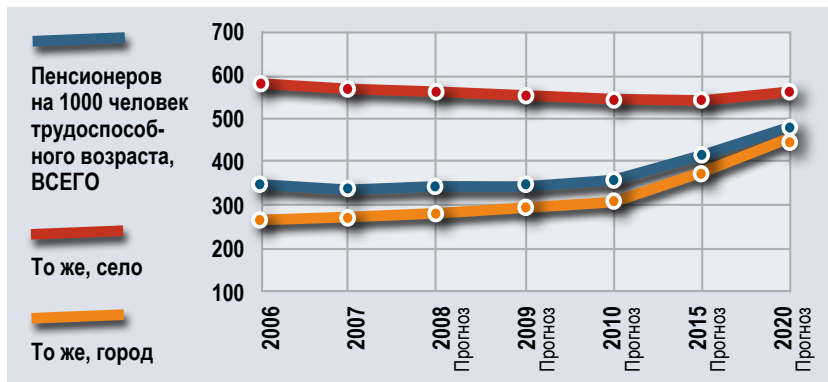
оборачивается значительными сложностями. Самая большая из них – двойная нагрузка на занятое население: необходимо не только накопить пенсию для себя, но и содержать уже существующих пенсионеров. По оценкам экспертов, даже при благоприятных условиях (соотношении работающих и пенсионеров 2:1) время перехода от распределительной к накопительной системе составит около 25 лет. При неблагоприятных демографических условиях этот срок возрастает до 45–60 лет.

В Беларуси соотношение работающих и пенсионеров 1,7:1, что в совокупности с относительно низкой заработной платой (в плане возможности откладывать сбережения) делает полный переход на накопительную систему экономически неоправданным. Вместе с тем процессы старения населения, приводящие к чрезмерной нагрузке на работающее население, ранний возраст выхода на пенсию в Беларуси требуют пересмотра существующей системы пенсионного обеспечения в сторону развития и постепенного расширения в ней накопительного элемента.

При сохранении существующих на рынке труда и в демографическом развитии тенденций к 2030 году на 1 пенсионера будет приходиться около 1,1 работающего, что обуславливает необходимость создания смешанной системы, совмещающей накопительные и распределительные механизмы, государственный и частный сегменты. Такой подход повысит устойчивость и эффективность пенсионного обеспечения и благоприятно скажется на экономике посредством расширения финансового рынка и долгосрочных программ инвестирования в экономику.

Еще в 1997 году в Республике Беларусь была принята Концепция реформы пенсионного обеспечения, в которой нашли отражение вышеперечисленные принципы, однако она осталась практически нереализованной за исключением принятия ряда организационно-правовых решений. В частности, был введен персонализированный учет плательщиков взносов на социальное страхование; установлены раздельные тарифы обязательных страховых взносов на пенсионное и иные виды социального страхования; расширен круг лиц, подлежащих обязательному пенсионному страхованию (например, в него были вклю-

**Рисунок 1. Прогноз изменения коэффициента демографической нагрузки на период до 2020 года, на 1000 человек трудоспособного возраста**



чены индивидуальные предприниматели); право на страховую пенсию увязано с уплатой страховых взносов (в течение 5 лет минимум); постепенно увеличивается период, из заработка за который исчисляется пенсия (с 2000 года ежегодно на один год); усовершенствована организационная структура пенсионной системы путем объединения в Фонде социальной защиты населения функций учета плательщиков и сбора взносов на социальное страхование, назначения и выплаты пенсий, что ведет к оптимизации движения финансовых средств, снижению накладных расходов, упрощению процедур оформления пенсий.

Как видно, работа по совершенствованию пенсионной системы в Беларуси проводится, и довольно интенсивно. Однако главный ее недостаток состоит в гипертрофированном внимании к «мелким», тактическим вопросам и отсутствию долгосрочной стратегии, основанной на строгих экономических выкладках (актуарных расчетах).

Такой стратегией, основанной на мировом опыте пенсионного реформирования (в том числе в странах Восточной Европы и России, где практиковались распределительные системы) и знании тенденций развития социально-экономической ситуации в Беларуси, должно стать, как уже говорилось, дополнение действующей в Беларуси распределительной системы обязательного государственного пенсионного страхования накопительным элементом. Организационно он может быть выделен в виде государственного накопительного пенсионного фонда, в который будет отвлекаться часть соответствующих взносов за работников моложе определенного возраста (например, сорока лет) путем разделения общего пенсионного тарифа (без его увеличения). Основной функцией данного фонда станет инвестирование средств застрахованных с целью их роста, а в перспективе – пенсионные выплаты, дополняющие основные, выделяемые из распределительного сектора государственного пенсионного страхования. К выводу о необходимости реформирования распределительных систем социального страхования пришли практически все государства, в которых они имеют (либо имели) место. Всего с 1992 года крупномасштабные пенсионные реформы проведены более чем

в 140 странах мира. Как правило, они были связаны с развитием либо расширением накопительной составляющей в пенсионном обеспечении.

Одним из элементов выхода из пенсионного кризиса должно стать и активное развитие добровольного пенсионного страхования. Как правило, оно эффективно, когда осуществляется в негосударственной форме и является дополнительным по отношению к государственному обязательному пенсионному страхованию. Необходимое условие для увеличения его доли – разработка законодательства о негосударственных пенсионных фондах (НПФ), которое в настоящее время в Беларуси отсутствует. Эффективная работа системы негосударственного пенсионного обеспечения (добровольного пенсионного страхования) во многих странах стимулируется применением льготной налоговой политики, созданием конкурентной среды. Деятельность НПФ выгодна государству, так как инвестиции пенсионных фондов стабилизируют финансовую систему и способствуют экономическому росту.

Отталкиваясь от опыта России в силу сходства черт менталитета российского и белорусского народов, в Беларуси большее внимание следует уделить развитию корпоративного (отраслевого) пенсионного страхования. Индивидуальное добровольное страхование вряд ли станет массовым в ближайший период.

В целом реформа пенсионного страхования с целью развития в нем накопительных элементов позволит не допустить снижения уровня пенсионного обеспечения, а также создать предпосылки для значительного роста реального размера пенсий в более отдаленной перспективе.

Почему важно начинать реформу уже сейчас, когда кризис пенсионной системы еще не развился в полную силу? Ответ прост. Выиграв время для создания необходимых, но пока новых для нее механизмов, мы получим возможность действовать без спешки, просчитывая все шаги и прогнозируя последствия. Кроме того, нужно подготовить общество к этим преобразованиям, грамотно и подробно разъяснить населению дальнейшие действия (равно как и опасность бездействия) в данной сфере. Однако об этом чуть позже.

Актуарная экспертиза – это исследование вопросов, связанных с функционированием пенсионной и (или) страховой систем страны, для которых характерны финансовые риски и неопределенности в отношении будущего. Требуется специальных познаний в области прикладной математики, экономики, статистики, финансов, демографии, менеджмента и других отраслей науки. Актуарная экспертиза пенсионной системы позволяет достаточно точно спрогнозировать динамику изменения ее состояния в долгосрочной перспективе.



Таблица 2. Трудовой (страховой) стаж и возраст выхода на пенсию по старости (возрасту) на общих основаниях с разбивкой по годам

Страна	Годы	Трудовой (страховой) стаж для назначения пенсии по старости (по возрасту) на общих основаниях		Возраст выхода на пенсию по старости (по возрасту) на общих основаниях	
		мужчины	женщины	мужчины	женщины
Азербайджан	с 01.01.2006	не менее 5	не менее 5	62 года	57 лет
Армения	Год рождения	25	25	63 года	61 год
	01.07.1946–31.12.1946				61,5 года
	01.01.1947–30.06.1947				62 года
	01.07.1947–31.12.1947				62,5 года
	01.01.1948–30.06.1948				63 года
01.07.1948–31.12.1948					
Беларусь		25	20	60 лет	55 лет
Грузия		не менее 5	не менее 5	65 лет	60 лет
Казахстан	с 01.07.2001	25	20	63 года	58 лет
Кыргызстан*	с 01.01.2006–31.12.2006	25	20	62 года	57 лет
	с 01.01.2007–31.12.2007			61 год	56 лет
	с 01.01.2008			60 лет	55 лет
Латвия	с 2007 с 2008	10	10	62 года	61,5 года 62 года
Литва	с 2006	30	30	62,5 года	60 лет
Молдова		30	30	62 года	57 лет
Россия		не менее 5	не менее 5	60 лет	55 лет
Таджикистан	с 01.07.2003	25	20	63 года	58 лет
Туркменистан		25	20	62 года	57 лет
Узбекистан		25	20	60 лет	55 лет
Украина		не менее 5	не менее 5	60 лет	55 лет
Эстония	Год рождения	15	15	63 года	
	Муж.				60 лет
	Жен.				60,5 года
	1947				61 год
	1948				61,5 года
	1938 и поз-же				62 года
	1950				62,5 года
	1951				63 года
1952					
1953 и позже					

\* Изменения в Закон Кыргызской Республики «О государственном пенсионном социальном страховании» внесены 18 апреля 2007 года.

Становление и развитие накопительной составляющей в пенсионном обеспечении требует создания системы финансовых механизмов (в том числе и механизмов инвестирования в экономику поступающих в пенсионные фонды средств), обеспечивающих достаточно высокий процент реальной положительной доходности в долгосрочной перспективе (5–7%).

Обращение к опыту других стран свидетельствует, что вложение пенсионных средств в государственные ценные бумаги, имеющие низкую доходность, не только не обеспечивает инвестиционную прибавку к накапливаемым пенсиям, но зачастую обесценивает их (особенно в условиях высокой инфляции). Кроме того, это ведет к росту государственного внутреннего долга. Лучшие результаты показывает практика непосредственного инвестирования в реальный сектор экономики. Исходя из тенденций мирового и отечественного экономического развития, целесообразно создать в Республике Беларусь государственную биржу инвестиционных проектов. Пенсионным фондам (управляющим компаниям) это позволит получать необходимую экономическую информацию и эффективно вкладывать пенсионные средства, а государству даст возможность реализации экономических проектов с долгосрочной окупаемостью за счет внутренних финансовых резервов, а также поможет осуществлению контроля за инвестиционной деятельностью пенсионных фондов (управляющих компаний) в интересах граждан, застрахованным же гарантирует прибавку к будущим пенсиям.

Следует признать, что проведение подобных преобразований связано с усилением ответственности самих работников за свое будущее пенсионное обеспечение. Несмотря на то что это наблюдается во всем мире, пенсионная реформа, как и любые изменения привычного уклада жизни, вряд ли будет встречена с одобрением. Повышению ее рейтинга в общественном сознании будут служить шаги навстречу существующим ожиданиям, например коррекция пенсионной формулы в сторону снижения перераспределительного эффекта. Убрать так называемую «уровниловку» поможет дифференциация размеров пенсий в зависимости от уплаченных взносов. Для этого понадобится



применять новую формулу только при назначении новых пенсий либо произвести пересчет пенсий всех пенсионеров без уменьшения размера причитающихся им выплат. Второй путь более затратный, но он будет способствовать росту популярности пенсионной реформы в целом. Предстоящие преобразования потребуют значительного вложения государственных средств для покрытия дефицита Фонда социальной защиты населения, а также, по возможности, снятия с работающего населения «двойного бремени», неизбежного при введении накопительного элемента в обязательной системе пенсионного страхования. Для того чтобы оптимизировать соответствующие государственные расходы, целесообразно, во-первых, постепенно снижать долю текущих пенсионных выплат в ВВП страны. Во-вторых, резервом стабилизации здесь, пусть в достаточно отдаленной перспективе, должно стать поэтапное повышение пенсионного возраста (например, у мужчин до 62,5, у женщин – до 60 лет). Кроме того, на всем протяжении реформы (а это как минимум 20–30 лет) необходимо проводить активную политику, способствующую продолжению гражданами трудовой деятельности после достижения ими пенсионного возраста, что обеспечит поступление в пенсионный фонд дополнительных взносов.

Однако самым значимым источником для покрытия дефицита средств пенсионной системы, связанного с реформой, могут и должны стать поступления от приватизации государственной собственности.

Важная составляющая успешного реформирования системы пенсионного обеспечения – осуществление постоянного контроля и надзора за предпринимаемыми изменениями, отсутствие которого чревато нечетким и несвоевременным исполнением финансовых и других обязательств участниками пенсионного страхования, что в конечном счете влечет за собой дополнительные расходы государства. Часть этой работы – предоставление гражданам регулярной, доступной и полной информации о результатах деятельности пенсионных институтов, служащей дополнительной предпосылкой формирования у них активной позиции по отношению к данным вопросам.

И наконец, о факторе, значимость которого часто недооценивают. Общеизвестным вы-

водом экспертов по пенсионному реформированию в разных странах является тезис о необходимости его продуманного и массированного информационного сопровождения. Ведь преобразования в этой сфере затрагивают самые широкие массы людей и в силу непопулярности многих мер могут вызывать социальные трения. Поэтому уже сейчас, на предварительном этапе, следует начать информационную кампанию с целью широкого разъяснения деталей будущей модернизации. Для этого есть смысл задействовать СМИ, использовать единые дни информирования, практику издания методических материалов, проведения обществом «Знание» лекций в трудовых коллективах и молодежных аудиториях (так как именно на них в основном рассчитана реформа) и так далее.

На этапе непосредственного внедрения новшеств информационная работа должна быть дополнена рекламной пиар-кампаниями с использованием самых разных форм донесения информации: изготовления рекламных телевизионных роликов, рекламы в прессе и на радио, проведения круглых столов, создания телефонной горячей линии, издания брошюр.

Нельзя недооценивать и роль социологических замеров общественного мнения по данным вопросам. Проводимый мониторинг позволит отслеживать социальные настроения, при необходимости корректировать информационно-разъяснительную работу, улучшать качество принимаемых управленческих решений.

Сегодня очень важно сформировать в обществе убеждение, что предстоящие изменения неизбежны и обусловлены объективными факторами жизни в современном мире. Пришло время, когда изменением отдельных механизмов выплаты пенсий или повышением пенсионного возраста обойтись не удастся. Пенсионная реформа даст ощутимые социальные результаты лишь при условии, что будет основана на повышении эффективности управления финансовыми потоками и развитии финансового рынка страны в целом. Только совместными усилиями государства, современных экономических институтов и при ответственном участии самих людей можно обеспечить достойную старость каждому человеку на уровне признанных мировых стандартов. ■

При подготовке статьи использованы данные Министерства труда и социальной защиты, Министерства экономики, НАН Беларуси, материалы интернет-сайта Международной ассоциации пенсионных и социальных фондов (<http://apsf.ru>), журнала «Социальный вестник» (<http://www.socvest.ru>).