

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное агентство по образованию
Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова

И.Г. Шатохин

**Институциональная концепция
реформирования
пенсионной системы**

Монография

Ярославль 2006

УДК 65.01
ББК У 9(2)212я73
Ш 28

*Рекомендовано
Редакционно-издательским советом университета
в качестве научного издания. План 2006 года*

Рецензенты:
доктор экон. наук, проф. В.И. Пефтиев;
кафедра экономической теории и военной экономики Ярославского военного финансово-экономического института им. А.В. Хрулева

Шатохин, И.Г. Институциональная концепция реформирования пенсионной системы: Монография / И.Г. Шатохин; Яросл. гос. ун-т. – Ярославль : ЯрГУ, 2006. – 192 с.
ISBN 5-8397-0429-6

В монографии систематизированы научные знания в области пенсионного обеспечения в России и за рубежом. Рассмотрены теоретические и методологические источники исследования пенсионной системы. В качестве основной методологии для исследования пенсионной системы выбран институционализм. Пенсионная система включает множество институтов, анализ которых и произведен в данной работе.

Научный консультант: доктор экономических наук, профессор М.И. Скаржицкий.

УДК 65.01
ББК У 9(2)212я73

© Ярославский государственный университет, 2006
ISBN 5-8397-0429-6 © И.Г. Шатохин, 2006

Введение

Актуальность исследования

Современная пенсионная система – важнейший элемент финансовой системы страны. Ее ресурсы сопоставимы с государственным бюджетом. Ее значение многогранно как для каждого человека, так и для экономики в целом. Она затрагивает интересы всего общества: около 40 млн. человек в России – пенсионеры, 78 млн. человек подлежат государственному социальному страхованию.

Главная цель пенсионной системы – создание условий, которые обеспечивали бы в длительной перспективе максимальное удовлетворение потребностей пенсионеров наиболее эффективными способами. Хотя в Конституции Российской Федерации записано: «Российская Федерация – социальное государство, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека» [1, 6]. Однако пенсионная система России не обеспечивает достойной жизни пенсионеров. Средний размер пенсий россиянина едва достигает прожиточного минимума, а сегодняшние пенсии не обеспечивают достаточной зависимости между трудовым вкладом работника и материальным вознаграждением в старости. Не разрешает этих проблем и проводимая в стране пенсионная реформа.

Осмысление того, что происходило и происходит в сфере пенсионного обеспечения не только в России, но и в других странах, важно для дальнейшей модернизации пенсионной системы. На наш взгляд, дальнейшее совершенствование пенсионной системы требует, прежде всего, выбор методологии. Мы считаем, что наиболее приемлемой методологией в наших исследованиях является институциональный подход. Невозможно

модернизировать институты пенсионной системы, не затрагивая всего круга фундаментальных социально-экономических составляющих жизни общества. Требуется учет множества факторов, согласования параметров их устройства с системами заработной платы, с демографической политикой, с инвестиционными процессами, с рынком ценных бумаг, и т.д.

Степень разработанности проблемы

Многие годы вопросам пенсионного обеспечения не уделялось должного внимания. Однако начиная с 60-х годов XX века проблемы содержания нетрудоспособных по старости рассматривают многие экономисты, среди которых: В.С. Андреев, В.А. Ачаркан, Ю.М. Бадыр, Г.М. Бродский, М.Н. Бродский, А. Вавилов, И.В. Гущин, М.Э. Дмитриев, М.Ю. Зурабов, В.М. Мелиховский, В.Ю. Михальчук, Н.П. Николенко, В.Д. Ройк, М.Я. Сонин, С.П. Сироткин, М.И. Скаржинский, А.В. Соловьев, Д.Я. Травин, Е.М. Четыркин, Б.Ц. Урланис, О. Хмыз, Л.П. Якушев.

Методологическую базу составили работы крупнейших представителей традиционной институциональной теории и неoinституциональной теории: Т. Веблена, Дж. Гэлбрейта, Дж. Коммонса, У. Митчелла, Г. Мюрдаля, О. Уильямсона, Р. Коуза, Г. Беккера, Дж. Быокенена, Г. Таллока, Р. Капелюшников, Я. Кузьмина, Р. Нуреева, Д. Норта, А. Олейника, В. Ройка, А. Шаститко. Многие из них указывали на неразрывные связи экономической и социальной жизни общества.

Используя богатый накопленный опыт, мы предлагаем два основных принципа институционализма, которые наиболее подходят в исследовании пенсионной системы: *принцип системного анализа, принцип историзма*.

Гипотезой работы является положение о том, что реформирование пенсионной системы связано с социально-экономическим развитием страны, а также с уровнем социализации государства. Разработанная институциональная концепция реформирования пенсионной системы позволяет объяснить механизм функционирования различных пенсионных институтов в прошлом, в настоящем и в будущем, установить взаимосвязи

этих институтов не только между собой, но и с другими экономическими институтами, построить оптимальную модель российской пенсионной системы, которая смогла бы решить такую задачу, как обеспечение достойного уровня жизни пенсионеров.

Логика исследования

Первая глава монографии посвящена теоретико-методологическим основам исследования системы пенсионного обеспечения. Делается акцент на институционализме как основной методологии в исследовании пенсионной системы. Затем делается анализ эволюции экономической мысли по теоретическим и методологическим основам исследования пенсионной системы.

Во второй главе рассматриваются теоретические и практические модели пенсионных систем за рубежом, дается оценка трех основных моделей пенсионных систем: Бисмарка, Бевериджа и Частнокорпоративной с точки зрения использования их в России.

В третьей главе проводится анализ пенсионной системы в макроэкономической динамике. Прежде всего, выявляются экономические интересы и взаимосвязи в этой системе. Особое внимание уделяется взаимосвязи заработной платы и доходов населения с пенсионной системой.

В четвертой главе исследованы государственный и негосударственный пенсионные фонды как институциональные инвесторы, изложены принципы и механизм инвестирования накопительных пенсионных резервов Пенсионного фонда РФ. Вторая часть главы посвящена негосударственному пенсионному фонду, который является, с одной стороны, источником дополнительных пенсий, а с другой – институциональным инвестором экономики страны.

В пятой главе дана характеристика институциональных преобразований пенсионной системы Российской Федерации, рассмотрены особенности формирования пенсионной системы Российской Федерации в переходный период, дана классификация основных проблем пенсионных институтов в Российской Федерации и предложены перспективы их дальнейшего развития.