

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.

## Содержание

<b>Введение .....</b>	<b>3</b>
<i>Актуальность исследования.....</i>	<i>3</i>
<i>Степень разработанности проблемы.....</i>	<i>4</i>
<i>Логика исследования.....</i>	<i>5</i>
<b>Глава 1. Теоретико-методологические основы исследования системы пенсионного обеспечения .....</b>	<b>7</b>
<i>1.1. Институциональный подход в исследовании         пенсионной системы.....</i>	<i>7</i>
<i>1.2. Различные подходы и гипотезы в исследовании         пенсионной системы.....</i>	<i>15</i>
<b>Глава 2. Теоретические и практические модели пенсионных систем за рубежом .....</b>	<b>25</b>
<i>2.1. Модель Бисмарка .....</i>	<i>25</i>
<i>2.2. Модель Бевериджа .....</i>	<i>43</i>
<i>2.3. Частнокорпоративная модель .....</i>	<i>48</i>
<b>Глава 3. Пенсионная система в макроэкономической динамике.....</b>	<b>63</b>
<i>1. Экономические интересы и взаимосвязи         в пенсионной системе.....</i>	<i>63</i>
<i>3.2. Взаимосвязь заработной платы и доходов         населения с пенсионной системой.....</i>	<i>73</i>
<b>Глава 4. Государственный и негосударственный пенсионные фонды как институциональные инвесторы .....</b>	<b>85</b>
<i>1. Инвестирование накопительных пенсионных         резервов Пенсионного фонда РФ.....</i>	<i>85</i>
<i>4.2. Негосударственный пенсионный фонд         как важнейший социально-финансовый         институт рыночной экономики.....</i>	<i>97</i>

<b>Глава 5. Институциональные преобразования пенсионной системы Российской Федерации.....</b>	<b>111</b>
<i>5.1. Особенности формирования пенсионной системы         Российской Федерации в переходный период.....</i>	<i>111</i>
<i>5.2. Проблемы и перспективы развития пенсионных         институтов в Российской Федерации.....</i>	<i>135</i>
<b>Заключение .....</b>	<b>151</b>
<b>Список литературы .....</b>	<b>157</b>