

Ю. М. Горлин, Е. Е. Гришина, В. Ю. Ляшок, В. В. Федоров

Повышение пенсионного возраста: опыт зарубежных стран и оценка эффектов для России

Аннотация

В статье проведен анализ зарубежного опыта повышения пенсионного возраста. Были исследованы границы и темпы повышения пенсионного возраста в разных странах, а также учитываемые при повышении пенсионного возраста другие параметры, в частности ожидаемая продолжительность жизни, в том числе после достижения пенсионного возраста, требования к страховому стажу, наличие возможности выхода на пенсию ранее его достижения. В статье дана актуарная оценка экономических эффектов от повышения пенсионного возраста применительно к российским условиям. Показано, что повышение пенсионного возраста позволяет добиться сбалансированности пенсионной системы при росте размеров пенсий в реальном выражении.

Ключевые слова:

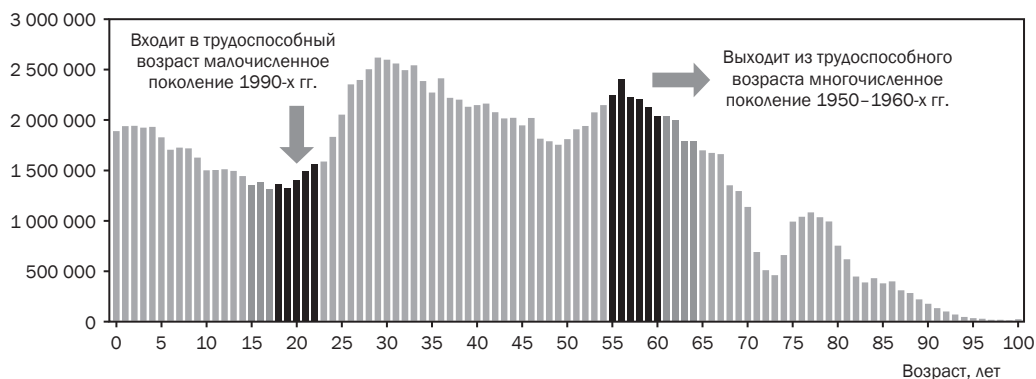
пенсионный возраст, старение населения, пенсионная реформа, досрочный выход на пенсию, обязательное пенсионное страхование, долгосрочная сбалансированность пенсионной системы

JEL: J26

Повышение пенсионного возраста происходит во многих странах мира, что обусловлено процессами старения населения. Так, к 2050 г. коэффициент демографической нагрузки пожилыми¹ в странах ЕС в среднем возрастет в 1,7 раза, а в таких странах, как Литва, Греция, Испания, Ирландия, Польша и Словакия, — более чем в два раза. Проблема старения населения актуальна и для России. В настоящее время на рынок труда входит малочисленное поколение 1990-х гг., в то время как выходит из трудоспособного возраста многочисленное поколение 1950-х (рис. 1).

Рисунок 1

Численность населения России на 1 января 2017 г. по одностолетним возрастным группам, человек



Источник: Росстат, Центральная база статистических данных.

¹ Отношение численности лиц в возрасте от 65 лет и старше к численности лиц в возрасте от 15 до 64 лет в расчете на 100 человек в возрасте от 15 до 64 лет.

Согласно среднему варианту демографического прогноза Росстата² отношение численности лиц в возрасте старше трудоспособного к численности лиц в трудоспособном возрасте увеличится с 2017 по 2051 г. в полтора раза (с 0,443 до 0,669).

С учетом существенной доли неформальной занятости [1] к 2033 г. численность пенсионеров превысит численность застрахованных лиц, за которых уплачиваются страховые взносы. Таким образом, происходящее старение населения является вызовом для долгосрочной устойчивости пенсионной системы Российской Федерации [2].

В настоящей статье приведены результаты анализа зарубежного опыта повышения пенсионного возраста. На базе проведенного анализа, а также результатов актуарного моделирования эффектов от повышения пенсионного возраста сформированы рекомендации по наиболее рациональным сценариям повышения общеустановленного возраста начала получения страховой пенсии применительно к современным российским условиям.

ПОВЫШЕНИЕ ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

Происходящее старение населения в зарубежных странах, сопровождаемое увеличением ожидаемой продолжительности жизни, и прежде всего после начала получения пенсии, стимулировало данные страны к реформированию систем пенсионного обеспечения, включая ужесточение правил назначения досрочных пенсий по старости и повышение общеустановленного пенсионного возраста.

За последние полтора-два десятилетия повышение пенсионного возраста произошло в большинстве развитых стран и стран СНГ. В ряде стран такое повышение имело место дважды. Как правило, это страны, в которых пенсионный возраст на момент начала реформ не превышал 60 лет для мужчин и женщин (в ряде стран — 55 лет). Во многих странах пенсионный возраст сейчас повышается до 65–67 лет, а в некоторых странах обсуждаются возможности его повышения до 70 лет. Эти процессы обусловлены повышением продолжительности жизни и вследствие этого увеличением нагрузки на пенсионную систему и экономику в целом.

Следует отметить, что во всех странах — республиках бывшего СССР (кроме Узбекистана и России) после 1990 г. пенсионный возраст или уже был повышен, или его повышение происходит в настоящее время. Так, в Армении пенсионный возраст как для мужчин, так и для женщин составляет сейчас 63 года. В Таджикистане и Киргизии в 63 года на пенсию выходят мужчины и в 58 лет — женщины, в Азербайджане — в 63 года и 60 лет соответственно. В Казахстане пенсионный возраст для мужчин составляет 60 лет, а для женщин — 58 лет, но к 2027 г. он будет повышен как для мужчин, так и для женщин до 63 лет. На Украине пенсионный возраст женщин поднимется до 60 лет к 2020 г., а для мужчин повышение пенсионного возраста пока не планируется. В Белоруссии с 1 января 2017 г. общеустановленный пенсионный возраст будет ежегодно повышаться на 6 месяцев до достижения возраста мужчинами 63 года, женщинами 58 лет.

Такие факторы, как демография, миграция, стабильность пенсионной системы, и другие оказывают существенное влияние на принятие решения о повышении пенсионного возраста. В то же время необходимо отметить, что основным фактором, подталкивающим страны к повышению пенсионного возраста, является проблема одновременного решения двух противоречивых задач: обеспечения приемлемого уровня пенсий и нагрузки пенсионной системы на экономику. Остальные факторы, такие как ожидаемая продолжительность жизни, уровень безработицы, могут учитываться странами при принятии решения о повышении пенсионного возраста, однако не являются определяющими. Ожидаемая продолжительность жизни в старших возрастах стала влиять на принятие решения

² Демографический ежегодник России, 2015 г. / Официальный сайт Росстата (http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1137674209312).

о повышении пенсионного возраста с развитием процессов демократизации общества и увеличением в общей численности населения доли пожилых.

В соответствии с целями обеспечения пенсионного равенства в европейских странах наблюдается тенденция к выравниванию пенсионного возраста мужчин и женщин. Так, Директивой 79/7/ЕЕС от 19 декабря 1978 г.³ странам Европейского союза необходимо обеспечить принцип равенства мужчин и женщин в области социального обеспечения. В то же время различия в пенсионном возрасте между мужчинами и женщинами допускаются в соответствии со ст. 7(а) Директивы 79/7. В некоторых странах пенсионный возраст для мужчин и женщин совпадает уже сейчас (Франция, Исландия, Ирландия, Нидерланды, Норвегия, Португалия, Швеция, Испания, Бельгия, Эстония, Латвия, Словакия, Венгрия, Греция), в других странах происходит его выравнивание, причем период повышения пенсионного возраста женщин достаточно длителен (например, Австрия, Великобритания, Германия, Италия, Литва, Польша, Румыния)⁴. В первую очередь разница в пенсионном возрасте между мужчинами и женщинами сохраняется в посткоммунистических странах.

В развитых странах объявление об увеличении пенсионного возраста, как правило, производилось задолго до начала реформы. Например, в Дании — за 18 лет до начала повышения пенсионного возраста, в Великобритании — за 17 лет, в Канаде — за 10 лет (табл. 1). В то же время финансово-экономический кризис, актуарная несбалансированность пенсионной системы могут стимулировать принятие решения о высоких темпах повышения пенсионного возраста при отсутствии заблаговременного предупреждения об этом населения страны. Например, финансово-экономический кризис привел к резкому увеличению пенсионного возраста в Греции [3], а актуарная несбалансированность пенсионной системы — в Израиле⁵.

Таблица 1

Параметры повышения пенсионного возраста в отдельных зарубежных странах

Страна	Год объявления решения об увеличении пенсионного возраста (ПВ)	Период повышения ПВ		Мужчины		Женщины		Увеличение ПВ в среднем за год, мес.	
		с	до	с	до	с	до	мужчины	женщины
Страны – члены ОЭСР									
Австрия	2005	2024	2034	65		60	65		6
Австралия	2009	2017	2036	65,5	70	65,5	70	3	3
Бельгия	2014	2025	2026	65	66	65	66	12	12
	2014	2030	2031	66	67	66	67	12	12
Великобритания	2007	2024	2026	65	66	65	66	6	6
	2007	2034	2036	66	67	66	67	6	6
	2007	2044	2046	67	68	67	68	6	6
Венгрия	2009	2015	2021	62	65	62	65	6	6
Германия	2007	2012	2024	65	66	65	66	1	1
	2007	2024	2029	66	67	66	67	2	2
Греция	2010	2011	2013	65		60	65		30
	2012	2015	2016	65	67	65	67	24	24
Дания	2006	2024	2027	65	67	65	67	8	8
Израиль	2003	2004	2006	65	67	60	64	12	24
Испания	2011	2013	2027	65	67	65	67	2	2

³ Council Directive 79/7/EEC of 19 December 1978 on the progressive implementation of the principle of equal treatment for men and women in matters of social security (<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/ALL/?uri=CELEX%3A31979L0007>).

⁴ Review of recent social policy reforms. 2015 Report of the Social Protection Committee / The Social Protection Committee (<http://ec.europa.eu/social/main.jsp?catId=738&langId=en&pubId=7856&furtherPubs=yes>).

⁵ Pensions at a Glance 2011: Retirement-income Systems in OECD and G20 Countries / OECD Publishing, 2011.

Страна	Год объявления решения об увеличении пенсионного возраста (ПВ)	Период повышения ПВ		Мужчины		Женщины		Увеличение ПВ в среднем за год, мес.	
		с	до	с	до	с	до	мужчины	женщины
Италия	2004	2008	2021	65	67	60	67	2	7
Канада	2012	2022	2030	65	67	65	67	3	3
Корея	1998	2013	2033	60	65	60	65	3	3
Латвия	1999	1999	2003	60	62	55	62	6	21
	2012	2014	2025	62	65	62	65	3	3
Литва	1995	1995	2001	60	61	55	57	2	4
	2000	2001	2004	61	62,5	57	60	6	12
	2009	2011	2026	62,5	65	60	65	2	4
Нидерланды	2009	2012	2021	65	67	65	67	3	3
США	1983	2002	2014	65	67	65	67	2	2
Чехия	2010	2011	2054	60	67	55	67	2	3
Финляндия	2014	2017	2025	63	65	63	65	3	3
Эстония	2010	2017	2027	63	65	60	65	2	6
Страны – бывшие республики СССР									
Азербайджан	2009	2010	2012	60	63			6	
	2009	2010	2016			57	60		6
	2017	2017	2021	63	65			6	
	2017	2017	2027			60	65		6
Армения	2000	2001	2002	60	63			36	
	2000	2002	2012			58	63		6
Белоруссия	2016	2017	2023	60	63	55	58	6	6
Казахстан	1997	1998	2001	60	63	55	58	12	12
	2013	2018	2024	63		58	63		6
Киргизия	-			60	63	55	58		
Молдавия	1998	1998	2008	60	65	55	60	6	6
	2016	2017	2028	62	63	57	63	4	6
Таджикистан	1999	2001	2004	60	63	55	58	12	12
Туркмения	-			60	62	55	57		
Украина	2003	2011	2021	60		55	60		6

Источники: составлено авторами по официальным публикациям пенсионных фондов и других государственных органов.

Кроме того, в развитых странах повышение пенсионного возраста чаще происходит более медленными темпами, чем, например, в странах Восточной Европы и странах – бывших республиках СССР. Так, например, в Германии пенсионный возраст повышался по одному месяцу в год, в США – по два месяца в год, в Канаде – по три месяца в год. Для стран Западной Европы возможность медленного повышения пенсионного возраста обусловлена тем, что пенсионный возраст у них изначально был установлен на достаточно высоком уровне. В странах Восточной Европы и бывших республиках СССР, где изначально пенсионный возраст был существенно ниже, чем в западных странах, приходилось применять ускоренные темпы повышения пенсионного возраста (иногда даже год в год или два года в год).

Одновременно с повышением пенсионного возраста увеличивается и минимальный страховой стаж, необходимый для назначения страховой пенсии по старости. Для того чтобы ограничить досрочное получение пенсий, страховой стаж для них часто устанавливается даже выше уровня минимального страхового стажа, необходимого для назначения страховой пенсии по старости в общеустановленном пенсионном возрасте. Отдельные страны уже сейчас, а некоторые страны в перспективе планируют связать изменение пенсионного возраста с изменением ожидаемой продолжительности жизни.

Важно отметить, что повышение пенсионного возраста часто встречает негативную реакцию населения, и есть примеры, когда под давлением населения, профсоюзов и экспертного сообщества правительства стран были вынуждены откладывать такие меры или проводить повышение пенсионного возраста в более щадящем режиме. Так, во Франции власти были вынуждены ввести другие условия выхода на пенсию многодетных и родителей детей-инвалидов, а в Казахстане в результате повышения протестной активности населения увеличение пенсионного возраста было отложено на четыре года.

Часто одновременно с процессом повышения общеустановленного пенсионного возраста происходит повышение возраста досрочного получения пенсии в связи с работой в особых условиях труда. В некоторых странах перечень категорий, имеющих право на досрочное получение пенсии, существенно сокращается, например право на досрочное получение пенсии оставляют только за лицами, работающими в опасных условиях труда.

Для того чтобы обеспечить социальную приемлемость повышения пенсионного возраста, во многих пенсионных системах европейских стран предусмотрена возможность выхода на пенсию ранее общеустановленного пенсионного возраста для лиц, не имеющих права на досрочную пенсию, в связи с работой в особых условиях труда. При том что официальный пенсионный возраст в большинстве стран составляет 65 лет для мужчин и несколько меньше для женщин, с постепенным повышением до 67 лет в течение двух ближайших десятилетий, ранний выход на пенсию в большинстве случаев возможен за два-пять лет до его достижения.

В ряде стран предусмотрены дополнительные условия раннего выхода на пенсию: часто пенсионер должен прекратить работу, учитываются также его доходы и периоды уплаты взносов. Чтобы снизить привлекательность раннего выхода на пенсию, размеры пенсионных выплат, предоставляемых до общеустановленного пенсионного возраста, сокращаются в зависимости от периода досрочного получения пенсии. Процент сокращения выплат варьируется по странам (от 1,8 % в Хорватии до 8 % в Испании) и может зависеть как от возраста раннего выхода на пенсию, так и от накопленного страхового стажа. Как правило, сокращение размера пенсии сохраняется даже после достижения застрахованным лицом общеустановленного пенсионного возраста. В отдельных случаях, когда застрахованное лицо имеет большой накопленный страховой стаж, например 40 лет, размер пенсии при раннем выходе может не сокращаться (например, в Бельгии, Италии и др.).

Краткое описание параметров раннего выхода на пенсию, существующих в зарубежных странах, представлено в табл. 2.

Таблица 2

**Общеустановленный пенсионный возраст
и возраст раннего выхода на пенсию в зарубежных странах**

	Общеустановленный пенсионный возраст	Возраст раннего выхода на пенсию	Сокращение размера пенсии, % в год
Австрия	65 лет (м) / 60 лет (ж)	62 года (м) / 60 лет (ж)	5,1 (м) / 4,2 (ж)
Албания	65 лет	62 года	7,2
Бельгия	65 лет	62 года	0
Венгрия	63,5 года	В любом возрасте при страховом стаже 40 лет	0
Германия	65 лет (ж) / 67 лет (м)	63 года	3,6
Греция	67 лет	62 года	6
Испания	65 лет и 4 мес.	63 года и 4 мес.	6,5-8
Италия	66 лет и 7 мес. (гос. сектор) или 65 лет и 7 мес.	63 года 7 мес.	0
Кипр	65 лет	63 года	6
Латвия	62 года и 9 мес.	60 лет и 9 мес.	Размер пенсии в целом уменьшается на 50 %
Лихтенштейн	64 года	60 лет	не более 3,5-5,5 %

	Общественный пенсионный возраст	Возраст раннего выхода на пенсию	Сокращение размера пенсии, % в год
Люксембург	65 лет	57 лет (ж) / 60 лет (м)	0
Мальта	62 года (ж) / 65 лет (м)	61 год	0
Польша	65 лет (м) / 60 лет (ж) (будет 67)	65 лет (м) / 62 года (ж)	Размер пенсии в целом уменьшается на 50 %
Португалия	66 лет и 2 мес.	55 лет	6
Сербия	65 лет (м) / 61 год (ж)	56 лет (м) / 55 лет (ж)	4,08
Словакия	62 года	60	6
Словения	65 лет	59 лет и 4 мес. (м) / 59 лет (ж)	3,6
Финляндия	63 года (ж) / 68 лет (м)	63 года	4,8
Франция	67 лет	62 года	5
Хорватия	65 лет (м) / 61,5 года (ж)	60 лет (м) / 56,5 года (ж)	1,8–4,08 (в зависимости от страхового стажа)
Чехия	63 года (м) / 62 года 4 мес. (ж)	60 лет (м) / 59 лет 4 мес. (ж)	3,6–6 (в зависимости от возраста выхода)
Швейцария	65 лет (м) / 64 года (ж)	63 года (м) / 62 года (ж)	6,8
Эстония	63 года	60 лет	4,8

Источники: Social Security Administration. Social Security Programs Throughout the World: Europe. 2016; Pensions: Treatment of periods out of work – Early/late retirement, childcare, and unemployment. DICE Database (2014); Treatment of early and late retirees, selected OECD countries. DICE Database (2014); Early retirement conditions in the EU. DICE Database (2016).

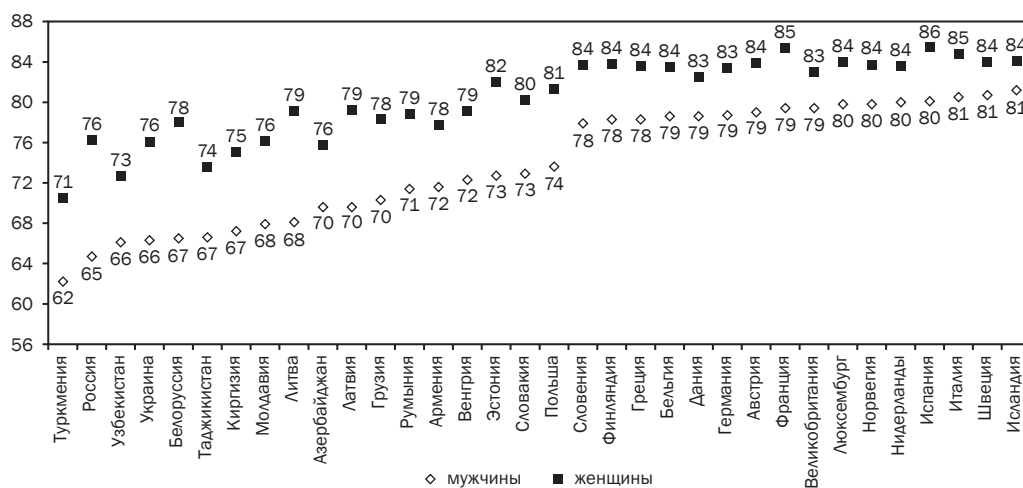
Одновременно с этим во многих странах к размеру пенсии вводятся повышающие коэффициенты за более поздний выход на пенсию.

ОЖИДАЕМАЯ ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ ЖИЗНИ

По данным ВОЗ, ожидаемая продолжительность жизни при рождении в большинстве стран – бывших республик СССР в 2015 г. была ниже, чем в странах Европейского союза (рис. 2). Во многих странах ЕС ожидаемая продолжительность жизни мужчин и женщин существенно выше 70 лет, а в некоторых она превышает 80 лет. По сравнению с остальными странами в России достаточно низкая продолжительность жизни мужчин (64,7 года).

Рисунок 2

Ожидаемая продолжительность жизни при рождении в странах мира, 2015 г., лет



Источник: Global Health Observatory Data Repository, Life expectancy (<http://apps.who.int/gho/data/node.main.688>).

Однако при принятии решения о новой границе пенсионного возраста ожидаемая продолжительность жизни не имеет существенного значения. В то же время ожидаемая продолжительность жизни после достижения пенсионного возраста или, точнее, ожидаемый период получения пенсии, существенно влияет на сбалансированность пенсионной системы, и, следовательно, этот параметр, вообще говоря, следует учитывать при определении приемлемого пенсионного возраста.

По данным ВОЗ, ожидаемая продолжительность жизни в возрасте 60 лет в 2015 г. в развитых европейских странах превышала 21 год у мужчин и 24 года у женщин. В странах — бывших республиках СССР ожидаемая продолжительность жизни в возрасте 60 лет не превышала 19 лет у мужчин и 23 лет у женщин (за исключением Эстонии, где ожидаемая продолжительность жизни женщин в возрасте 60 лет составляла 24,5 года). В России в 2015 г. ожидаемая продолжительность жизни мужчин в возрасте 60 лет составляла 15,1 года и была ниже значения соответствующего показателя в странах ЕС и в большинстве стран — бывших республик СССР. Ожидаемая продолжительность жизни женщин в возрасте 60 лет в 2015 г. составляла 21,2 года и также была ниже значения соответствующего показателя в странах ЕС, однако выше значения соответствующего показателя в таких странах, как Туркмения, Узбекистан, Киргизия, Молдавия, Украина, Азербайджан и Таджикистан. В то же время во всех указанных странах — бывших республиках СССР (кроме Узбекистана) пенсионный возраст женщин в 2015 г. был установлен на уровне выше 55 лет: в Туркмении, Украине и Молдавии — 57 лет, в Киргизии и Таджикистане — 58 лет, в Азербайджане — 60 лет.

Анализ данных ОЭСР о пенсионном возрасте и ожидаемой продолжительности жизни в пенсионном возрасте мужчин и женщин в зарубежных странах показывает, что в середине XX века демографические факторы не оказывали существенного влияния на установленную величину пенсионного возраста. Граница пенсионного возраста в зарубежных странах определялась с учетом историко-культурных и экономических особенностей [4]. Так, например, пенсионный возраст мужчин и женщин в Ирландии в 1958 г. составлял 70 лет, в то время как их ожидаемая продолжительность жизни в этом возрасте — 7,6 года и 9,4 года соответственно⁶. В целом в середине XX века во многих зарубежных странах ожидаемая продолжительность жизни мужчин и женщин в пенсионном возрасте была ниже, чем в России в настоящее время. При этом пенсионный возраст мужчин и женщин в данных странах был и остается выше, чем в России сейчас.

АКТУАРНАЯ ОЦЕНКА ЭФФЕКТОВ ПОВЫШЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА В РОССИИ

Актuarная оценка эффектов от повышения пенсионного возраста в России уже проводилась в работах ряда российских исследователей.

Так, в работах Е. Т. Гурвича [5] и В. С. Назарова и С. Г. Синельникова-Мурылева [6] было показано, что повышение пенсионного возраста позволит обеспечить поддержание коэффициента замещения. В публикации О. В. Синявской и Т. Г. Омельчук [7] отмечается, что повышение пенсионного возраста дает возможность снизить объем трансферта из федерального бюджета, поступающего в Пенсионный фонд РФ.

В то же время в отдельных исследованиях отмечаются риски повышения пенсионного возраста. Так, например, в работе А. К. Соловьева [8] подчеркивается, что при повышении пенсионного возраста необходимо принимать во внимание риски инвалидизации населения и безработицы среди молодежи и пожилых. Кроме того, в условиях сохранения

⁶ *Pensions at a Glance 2011: Retirement-income Systems in OECD and G20 Countries / OECD Publishing, 2011.*

правил индексации пенсионного капитала повышение пенсионного возраста может привести к существенному увеличению объема государственных пенсионных обязательств. В исследовании Е. Гурвича и Ю. Сониной [9] указано, что потенциальным препятствием для повышения пенсионного возраста могут стать здоровье населения и необходимость выполнения женщинами семейных функций по уходу за детьми.

Следует отметить, что прогнозы параметров пенсионной системы в результате повышения пенсионного возраста в указанных работах [5–8] проводились исходя из норм пенсионного законодательства, действующего до конца 2014 г., в то время как в текущей работе эти расчеты проводились с учетом изменений пенсионного законодательства с 2015 г.

Для актуарной оценки эффектов от повышения пенсионного возраста в России в настоящей работе использовалась модель пенсионной системы до 2035 г., базирующаяся на ряде официальных демографических и экономических прогнозов. Данная модель позволяет оценивать численность получателей страховых пенсий и работников, за счет заработной платы которых выплачиваются страховые взносы, от которых зависят размеры страховых пенсий, доходы и расходы Пенсионного фонда России, а также бюджетные трансферты в части выплат страховых пенсий. Подробное описание модели представлено в работе [10].

Для оценки будущей численности пенсионеров и работников используются данные по однолетним половозрастным группам демографического прогноза Росстата до конца 2035 г. от 24 июля 2017 г. (средний вариант прогноза). Основные макроэкономические показатели, такие как темпы роста ВВП, заработной платы и инфляции, взяты из долгосрочного макропрогноза социально-экономического развития Министерства экономического развития от мая 2017 г. (базовый вариант). Предполагается, что все основные положения текущего пенсионного законодательства сохраняются, за исключением пенсионного возраста. Продолжается мораторий на формирование пенсионных накоплений.

Вместе с инерционным сценарием, согласно которому текущий пенсионный возраст сохраняется до 2035 г., моделировалось три варианта его повышения. Во всех сценариях предполагается, что реформа начинается с 2019 г.

Сценарий 1. Повышение пенсионного возраста только у женщин до 60 лет со следующими темпами: первые четыре года реформы возраст повышается на 3 месяца каждый год, далее по 6 месяцев за год.

Сценарий 2. Повышение пенсионного возраста мужчин до 63 лет и женщин до 60 лет. Темпы аналогичны указанным в сценарии 1.

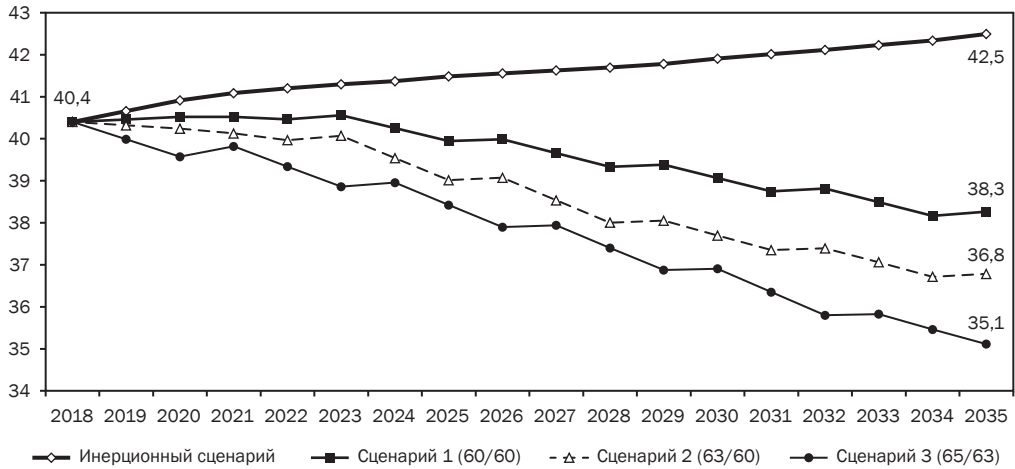
Сценарий 3. Повышение пенсионного возраста мужчин до 65 лет, женщин до 63 лет по 6 месяцев в год.

Согласно полученным оценкам численность пенсионеров, получающих страховую пенсию, в инерционном сценарии продолжает расти и достигнет к 2035 г. 42,5 млн человек (рис. 3). С другой стороны, повышение пенсионного возраста позволит снизить численность пенсионеров по сравнению с уровнем 2018 г.: до 38,3 млн человек в первом сценарии, до 36,8 млн во втором сценарии, до 35,1 млн в третьем сценарии. Отметим, что в первых двух сценариях переходный период заканчивается в 2034 г., т. е. с 2035 г. для всего населения начинает действовать новый пенсионный возраст. В то же время в третьем сценарии переходный период продолжится и после 2035 г., т. е. снижение численности пенсионеров будет продолжаться далее.

Согласно принятому в модели допущению, в результате повышения пенсионного возраста занятость населения в новых предпенсионных возрастах будет расти. Уровень занятости среди этих когорт к концу реформы будет равен текущему уровню занятости 50–54-летних женщин и 55–59-летних мужчин.

Рисунок 3

Численность пенсионеров в различных сценариях повышения пенсионного возраста, млн человек

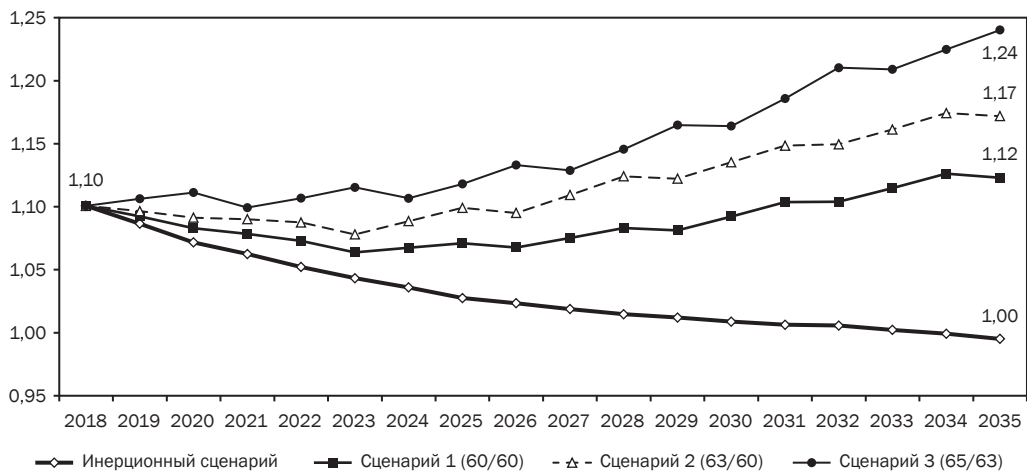


Источник: расчеты авторов.

Численность работников в рамках инерционного сценария уменьшится с 44,5 млн до 42,3 млн человек к 2035 г. В результате, если в 2018 г. на одного пенсионера будет приходиться 1,1 работника, то к 2035 г. этот показатель опустится до 1,0 (рис. 4). Повышение пенсионного возраста позволит обратить этот тренд на противоположный. Хотя во втором и третьем сценариях все равно предполагается снижение этого показателя до 2023 г., к 2035 г. он составит 1,12 и 1,17 соответственно. Из-за более быстрых начальных темпов повышения пенсионного возраста в третьем сценарии увеличение соотношения пенсионеров и работников начнется сразу и к 2035 г. составит 1,24.

Рисунок 4

Отношение численности работников, за счет заработной платы которых выплачиваются страховые взносы, к численности пенсионеров



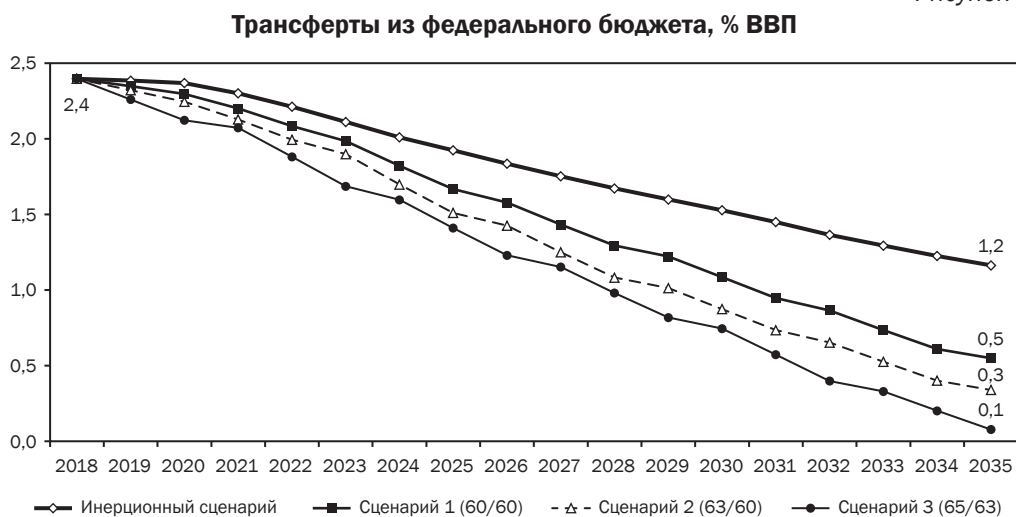
Источник: расчеты авторов.

В инерционном сценарии предполагается, что пенсия растет по инфляции, и на основании этого рассчитываются объемы трансфертов и расходы Пенсионного фонда на

выплату страховых пенсий⁷. Так как одновременно, согласно макропрогнозу, будут расти заработные платы в реальном выражении, размер трансфертов из федерального бюджета снижается с 2,4 % ВВП до 1,2 % ВВП к 2035 г. С другой стороны, размер пенсий относительно средней заработной платы (без учета накопительных пенсий) сократится с 33,9 до 24,5 % за этот же период, в результате будет деградировать функция пенсий как страховки от утраты заработка.

Повышение пенсионного возраста и соответствующий рост отношения численности работников к численности пенсионеров обуславливает финансовый эффект от пенсионной реформы, возникающий как от дополнительных страховых взносов из-за появления новых работников, так и от снижения численности пенсионеров. Если в результате повышения пенсионного возраста весь финансовый эффект от реформы будет использован на снижение трансфертов из федерального бюджета, тогда как реальный размер пенсий останется неизменным, то снижение трансфертов будет еще более существенным: до 0,1–0,5 % ВВП в зависимости от сценария реформы (рис. 5).

Рисунок 5



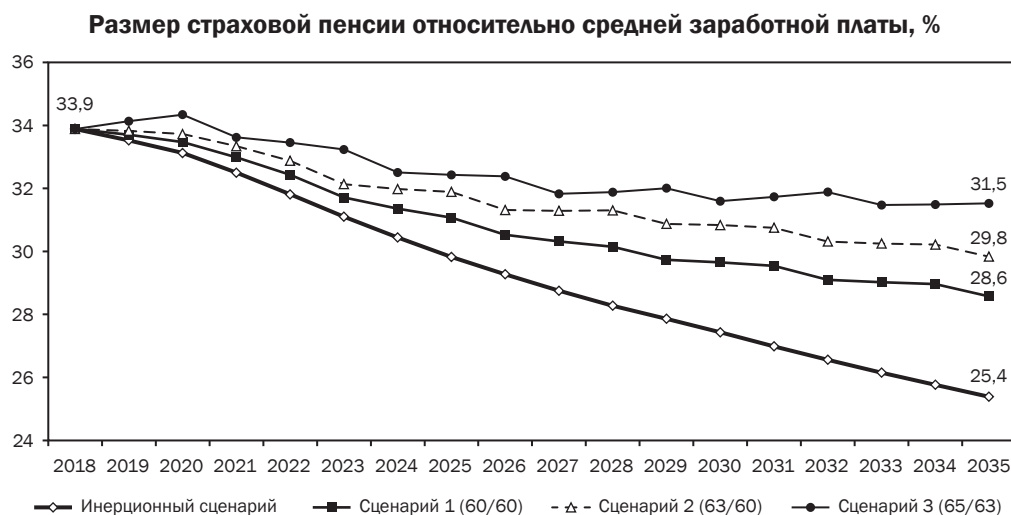
Источник: расчеты авторов.

С другой стороны, финансовый эффект может (и должен) использоваться на дополнительный прирост размеров пенсий. Если в инерционном сценарии предполагается, что пенсии относительно заработных плат снизятся к 2035 году до 25,4 %, то в результате реформы это соотношение может быть обеспечено на уровне 28,6–31,5 % в зависимости от сценария реформы (рис. 6).

Таким образом, повышение пенсионного возраста позволяет в определенной мере добиться выполнения двух задач: роста размеров пенсий и снижения зависимости Пенсионного фонда от федерального бюджета. Предложенные выше варианты использования финансового эффекта, возникающего после реформы, являются крайними случаями. Рациональным представляется более сбалансированный вариант: та часть финансового эффекта, которая возникает из-за снижения требований к трансферту из федерального бюджета (например, из-за уменьшения сумм на валоризацию пенсионных прав, нестраховые периоды и др.), должна уменьшать объемы трансфертов, тогда как оставшаяся — направляться на увеличение размеров пенсий.

⁷ Что соответствует используемому сценарию макропрогноза.

Рисунок 6



Источник: расчеты авторов.

ВЫВОДЫ

Обзор зарубежного опыта повышения пенсионного возраста показывает, что основным фактором, подталкивающим страны к повышению пенсионного возраста, является проблема обеспечения приемлемого уровня пенсий и нагрузки пенсионной системы на экономику. Остальные факторы, в т. ч. ожидаемая продолжительность жизни, могут учитываться странами при принятии решения о повышении пенсионного возраста, однако не являются определяющими. За последние полтора-два десятилетия пенсионный возраст повысился в большинстве развитых стран и стран СНГ. Во многих странах пенсионный возраст сейчас повышается до 65–67 лет.

Проведенная в работе актуарная оценка эффектов от повышения пенсионного возраста в России показала, что такое повышение позволит добиться баланса между ростом пенсий и снижением зависимости Пенсионного фонда от бюджетных трансфертов.

Библиография

1. Гришина Е., Дормидонтова Ю., Ляшок В. Влияние неформальной занятости на устойчивость пенсионной системы в России // Экономическая политика. 2014. № 6. С. 7–25.
2. Кудрин А., Гурвич Е. Старение населения и угроза бюджетного кризиса // Вопросы экономики. 2012. № 3. С. 52–79.
3. Symeonidis G., Authority H. A. The Greek Pension Reform Strategy 2010–2013: Steering Away from the Tip or the Iceberg / World Pension Summit, 2013.
4. Малева Т. М., Синявская О. В. Повышение пенсионного возраста: pro et contra // Журнал Новой экономической ассоциации. 2010. № 8. С. 117–137.
5. Гурвич Е. Т. Реформа 2010 г.: решены ли долгосрочные проблемы российской пенсионной системы? // Журнал Новой экономической ассоциации. 2010. № 6. С. 98–119.
6. Назаров В., Синельников-Мурылев С. О стратегии совершенствования российской пенсионной системы // Экономическая политика. 2009. № 3. С. 150–177.
7. Синявская О. В., Омельчук Т. Г. Последствия демографического старения для пенсионной системы в среднесрочной перспективе: опыт прогнозирования для России // SPERO. Социальная политика: экспертиза, рекомендации, обзоры. 2014. № 19. С. 7–30.

8. Соловьев А. К. Повышение пенсионного возраста в Российской Федерации: демографические условия и макроэкономические последствия // Журнал Новой экономической ассоциации. 2015. № 3. С. 190–199.
9. Гурвич Е., Сонина Ю. Микроанализ пенсионной системы // Вопросы экономики. 2012. № 2. С. 27–51.
10. Бурдяк А. Я., Гришина Е. Е., Дормидонтова Ю. А., Казакова Ю. М. и др. Влияние трудового и пенсионного поведения населения на обеспечение долгосрочной устойчивости пенсионной системы в Российской Федерации и снижение рисков депривационной бедности среди граждан пожилого возраста / SSRN. URL: <https://ssrn.com/abstract=2608964>.

Авторы



Горлин Юрий Михайлович, к. э. н., зам. директора Института социального анализа и прогнозирования РАНХиГС
(e-mail: gorlinum@yandex.ru)



Гришина Елена Евгеньевна, к. э. н., зав. лабораторией исследований рынков труда и пенсионных систем Института социального анализа и прогнозирования РАНХиГС
(e-mail: grishina@ranepa.ru)



Ляшок Виктор Юрьевич, науч. сотр. Института социального анализа и прогнозирования РАНХиГС; мл. науч. сотр. Лаборатории исследований рынка труда НИУ ВШЭ
(e-mail: victorlyashok@gmail.com)



Федоров Виталий Владимирович, науч. сотр. Института социального анализа и прогнозирования РАНХиГС
(e-mail: fedorov-vv@rane.ru)

Y. M. Gorlin, E. E. Grishina, V. Y. Lyashok, V. V. Fedorov

Increase in Retirement Age: Experience of Foreign Countries and the Assessment of the Effects for Russia

Abstract

The article analyzes the foreign experience of increase in the retirement age. The authors investigate the boundaries and rates of increase in the retirement age, taking into account different, such as life expectancy (including life expectancy of persons older the retirement age), the requirements for the length of service and the availability of early retirement opportunities. The article gives an actuarial estimation of economic effects of raising the retirement age in relation to Russian conditions. It is shown that raising of the retirement age makes it possible to achieve a long-term pension system balance with the increase in pensions in real terms.

Keywords:

pension age, ageing, pension reform, early retirement, mandatory pension insurance, long-term pension system balance

JEL: J26

Authors' affiliation:

Gorlin Yuri M. (e-mail: gorlinum@yandex.ru), Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration (RANEPA), Moscow 119571, Russian Federation

Grishina Elena E. (e-mail: grishina@ranepa.ru), Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration (RANEPA), Moscow 119571, Russian Federation

Lyashok Victor Y. (e-mail: victorlyashok@gmail.com), Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration (RANEPA), Moscow 119571, Russian Federation; Higher School of Economics, Moscow 101000, Russian Federation

Fedorov Vitaly V. (e-mail: fedorov-vv@rane.ru), Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration (RANEPA), Moscow 119571, Russian Federation

References

1. Grishina E., Dormidontova Yu., Lyashok V. The Influence of Informal Employment on the Sustainability of the Pension System in Russia. *Ekonomicheskaya politika – Economic Policy*, 2014, no. 6, pp. 7–25.
2. Kudrin A., Gurvich E. Aging of the Population and the Threat of a Budget Crisis. *Voprosy ekonomiki*, 2012, no. 3, pp. 52–79.
3. Symeonidis G., Authority H. A. The Greek Pension Reform Strategy 2010–2013: Steering Away from the Tip or the Iceberg. *World Pension Summit*, 2013.
4. Maleva T. M., Sinyavskaya O. B. Pension Age Increase: Pro et Contra. *Zhurnal Novoi ekonomicheskoi associatsii – The Journal of the New Economic Association*, 2010, no. 8, pp. 117–137.
5. Gurvich E. T. Reform of 2010: Are the Long-Term Problems of the Pension System Properly Addressed? *Zhurnal Novoi ekonomicheskoi associatsii – The Journal of the New Economic Association*, 2010, no. 6, pp. 98–119.
6. Nazarov V., Sinel'nikov-Murylev S. On the Strategy for Improving the Russian Pension System. *Ekonomicheskaya politika – Economic Policy*, 2009, no. 3, pp. 150–177.
7. Sinyavskaya O.V., Omel'chuk T. Consequences of Demographic Aging for the Pension System in the Medium Term: Forecasting Experience for Russia. SPERO. *Social'naya politika: ekspertiza, rekomendatsii, obzory – SPERO. Social Policy: Expertise, Recommendations, Reviews*, 2014, no. 19. pp. 7–30.
8. Solovyev A. K. Pension Age Increase in the Russian Federation: Demographic Conditions and Macroeconomic Consequences. *Zhurnal Novoi ekonomicheskoi associatsii – The Journal of the New Economic Association*. 2015. no. 3, pp. 190–199.
9. Gurvich E., Sonina Yu. Microanalysis of the Pension System. *Voprosy ekonomiki*, 2012, no. 2, pp. 27–51.
10. Burdyak A. Ja., Grishina E. E., Dormidontova Y. A., Kazakova Y. M., Lyashok V. Y., Tsatsura E. A. Effect of Labor and Retirement Behavior of the Population in the Long-Term Sustainability of the Pension System in the Russian Federation and the Reduction of Risks of Deprivational Poverty Among the Elderly. SSRN. Available at: <https://ssrn.com/abstract=2608964>.