

ОБОСНОВАНИЕ ПРИМЕНЕНИЯ ДВУХУРОВНЕВОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

А.М. Филипцов, С.В. Кишко*

В статье представлен анализ пенсионной системы в Республике Беларусь, а также пенсионных систем в экономически развитых странах. Обосновано создание в республике двухуровневой пенсионной системы. Первый уровень представлен обязательной государственной пенсией, размер которой не дифференцирован и привязан к величине минимального потребительского бюджета. Взносы для формирования данной пенсии являются обязательными для всех трудоспособных. Второй уровень представлен добровольной накопительной пенсией, формирующейся при поддержке государственных и частных пенсионных фондов.

Ключевые слова: пенсионная система, пенсионный фонд, Республика Беларусь.

JEL-классификация: D14, E21, E62.

Демографические проблемы Республики Беларусь очевидны: старение населения и сокращение его численности. С точки зрения функционирования пенсионной системы, данные демографические процессы порождают сложности с выплатой пенсий, вынуждая государство либо уменьшать размер последних, либо увеличивать пенсионный возраст, либо поднимать уровень социальных взносов работающего населения. Уровень взносов в фонд социальной защиты населения в Беларуси в настоящее время уже достаточно высок, что является одной из причин сокращения реальных размеров заработных плат и выплаты последних «в конвертах». Наряду с ужесточением контроля за работодателями и работниками со стороны налоговых и правоохранительных органов, целесообразна организация самой пенсионной системы таким образом, чтобы исключить или минимизировать развитие теневого сектора экономики в данной части. Это первая предпосылка формирования пенсионной системы, обосновываемой в данном исследовании. Второй предпосылкой

является необходимость минимизации случаев неполучения пенсии в старости, влекущих негативные социальные последствия. Третья предпосылка – максимально возможная увязка размеров взносов в пенсионный фонд со стороны работников с размером их пенсий.

В данной статье обосновывается концепция двухуровневой пенсионной системы в Республике Беларусь, основанная на трех вышеназванных предпосылках.

Анализ существующей пенсионной системы в Республике Беларусь

В настоящее время в Беларуси доминирует распределительная (солидарная) модель пенсионной системы, известная также как механизм солидарности поколений: взносы работающих детей в пенсионный фонд идут на выплату пенсий лицам, находящимся на пенсии в данное время. Пенсионная система нашей страны включает:

а) трудовые пенсии (по возрасту, инвалидности, в случае потери кормильца, за выслугу лет и за особые заслуги). Эти пен-

* **Филипцов Андрей Михайлович** (filipsov@mail.ru), кандидат экономических наук, доцент кафедры экономической теории Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь);

Кишко Светлана Васильевна (svetlana_kishko@mail.ru), аспирант кафедры экономической теории Белорусского государственного экономического университета (г. Минск, Беларусь).

сии являются страховыми и финансируются из Фонда социальной защиты населения;

б) социальные пенсии, выплачиваемые лицам, не имеющим права на трудовые пенсии. Эти выплаты производятся, как правило, за счет госбюджета.

Право на трудовую пенсию по возрасту на общих основаниях предоставляется мужчинам по достижении 60 лет при стаже работы не менее 25 лет, женщинам – по достижении 55 лет при стаже работы не менее 20 лет. Обязательным условием для реализации права на пенсию является наличие не менее 10 лет (лишь для некоторых категорий граждан 5 лет) работы с уплатой обязательных страховых взносов. При исчислении размера пенсии учитываются стаж работы до назначения пенсии и заработок, с которого уплачивались обязательные страховые взносы¹.

Указом Президента Республики Беларусь от 18 марта 2012 г. № 136 «О мерах по совершенствованию пенсионного обеспечения граждан» предусматривается дополнительное повышение пенсии. Согласно документу, при достижении гражданином установленного законодательством пенсионного возраста, в случае продолжения работы без получения государственной пенсии по возрасту, он получает дополнительное повышение пенсии в размере:

- за первый год – на 6% заработка, принимаемого для исчисления пенсии;

- за два года – 14% (повышение на 8% за второй год работы суммируется с повышением на 6% за первый год);

- за три года – 24% (14% за первых два года плюс 10% за третий год);

- за четыре года – 36% (24% за три года плюс 12% за четвертый);

- за пятый и каждый последующий год предусматривается повышение размера пенсии на 14% заработка, которые также суммируются с процентами повышения, установленными за предшествующий период (за 5 лет – 50%, за 6 лет – 64%)².

Для сравнения, во многих развитых странах мира, таких как Франция, Германия, Дания, Исландия, Норвегия, США, Канада, Япония, пенсионный возраст мужчин и женщин одинаковый, при этом он находится на уровне 65–67 лет (табл. 1). Однако и средний период пребывания на пенсии (разница между ожидаемой продолжительностью жизни и возрастом выхода на пенсию) в нашей стране ниже, чем в наиболее развитых странах, и в 2011 г. составил 4,7 лет для мужчин и 21,7 лет для женщин.

За рубежом используются различные модели пенсионных систем, включающие в себя разнообразные институты социальной защиты – государственное социальное обеспечение, обязательное социальное страхование, личное пенсионное страхование и др. Как

² О мерах по совершенствованию пенсионного обеспечения граждан: Указ Президента Респ. Беларусь, 18 марта 2012 г. № 136. Консультант Плюс: Беларусь. ООО «Юр-Спектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2012.

Таблица 1

Пенсионный возраст и средний период пребывания на пенсии в странах мира

Страна	Пенсионный возраст, лет		Средняя продолжительность жизни (данные 2011 г.), лет		Средний период пребывания на пенсии, лет	
	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины	Мужчины	Женщины
Беларусь	60	55	64,7	76,7	4,7	21,7
Германия	67	67	78,4	83,2	11,4	16,2
Дания	67	67	77,8	81,9	10,8	14,9
Китай	60	50–55	71,8	75,3	11,8	20,3–25,3
Норвегия	67	67	71,0	83,6	4,0	16,6
Польша	65	60	72,6	81,1	7,6	21,1
Россия	60	55	64,0	75,6	4,0	20,6
США	65	65	77,3	83,8	12,3	18,8
Франция	62,5	62,5	78,4	85,1	-	-

Источник. Составлено на основе: (Гордиенок, 2011); Демографический ежегодник Республики Беларусь. 2013. Национальный статистический комитет Республики Беларусь. Минск, 2013.

правило, построенные по «накопительной» или «распределительной» схеме модели в чистом виде встречаются редко. В основном используются комбинированные модели, отличия которых заключаются в доминировании одного из институтов.

Так, пенсионная система Германии основана на принципе солидарности поколений – работающие оплачивают содержание нынешних пенсионеров, при выходе на пенсию они получают свою пенсию из госфонда. Чем больше взносов они платят сегодня, тем больше пенсионных прав получают впоследствии. В Германии взносы в государственный пенсионный фонд в равной степени уплачивают как работодатели, так и сами работники (по 9,45% каждый) (Батурицкий, Тарасова, 2013). Во время службы гражданина в армии или декретного отпуска у женщин взносы платит государство. Сама пенсионная формула рассчитывается с учетом индивидуальных коэффициентов, накопленных за всю трудовую жизнь. Они зависят от возраста выхода на пенсию (в Германии – 67 лет), стажа, размера зарплаты и вида самой пенсии. В дополнение к государственной существует производственная пенсия от предприятий, многие работающие участвуют в негосударственных пенсионных фондах и имеют личный пенсионный план.

Пенсия в Норвегии состоит из минимума, который государство платит каждому гражданину, и прибавок в зависимости от стажа и зарплаты. Кроме того, в стране существует Пенсионный фонд, куда поступают нефтяные сверхдоходы. Государство инвестирует эти деньги в недвижимость и фондовый рынок по всему миру.

Пенсионная система Франции является распределительной, т. е. выплаты пенсионерам производятся из доходов, формируемых за счет взносов активного населения. В среднем пенсионер получает пенсии из трех касс, а в случае многопрофильной карьеры их число может превысить пять. Управление режимами осуществляется на паритетных началах «социальными партнерами», т. е. представителями профсоюзов или ассоциаций как работников, так и работодателей, под контролем государства. Участие в базовом и дополнительном страховании является обязатель-

ным, пенсионные взносы распределены между наемным работником и работодателем. Для лиц свободных профессий, ремесленников и мелких предпринимателей ежемесячные выплаты в пенсионный фонд предусмотрены в размере 16,35%. Большинство наемных работников платят столько же, но половину за них отчисляет работодатель. Пенсия во Франции составляет 50% от средней зарплаты, рассчитываемой за последние 11 трудовых лет³.

В США функционируют как государственные, так и частные пенсионные системы. Благодаря этому американцы могут обеспечить себе не одну, а три пенсии: государственную, частную коллективную по месту работы и частную индивидуальную путем открытия личного пенсионного счета. В распределительной (государственной) системе пенсионеры получают деньги за счет сегодня работающих и уплачивающих взносы в соответствующие пенсионные фонды граждан.

В Китае пенсии изначально получали только чиновники и работники госкомпаний, но по мере осуществления рыночных реформ система охватила городских жителей, работающих в частном секторе. В 2007 г. на пенсионные выплаты могли рассчитывать только 30% китайцев (остальных, по традиции, кормили дети). В 2009 г. власти КНР форсировали введение пенсий и для жителей сельской местности. По состоянию на октябрь 2012 г., пенсионная система охватывает 55% населения. Системы начисления отличаются в Китае в зависимости от того, живет ли человек в городе или сельской местности, а также от того, работает ли он на государство или на частную компанию. Государственная пенсия составляет 20% от средней заработной платы по региону проживания. Пенсия в сельской местности – 10% от среднемесячного дохода китайских крестьян. В частном секторе сотрудники направляют в пенсионные фонды 8% от зарплаты, еще 3% добавляет работодатель, а индексация ограничена уровнем роста цен³.

³ Pensions at a Glance 2011: Retirement-income systems in OECD and G20 countries. Organization for Economic Cooperation and Development. 2011 (http://www.oecd-ilibrary.org/content/book/pension_glance-2011-en).

Следует отметить, что в условиях ухудшения демографической ситуации многие развитые страны в последнее десятилетие провели ряд пенсионных реформ, особенностями которых стали:

1) последовательный пересмотр инструментария распределительной системы пенсионного обеспечения (возраст выхода на пенсию, ставки взносов, трудовой стаж, индексация, размер минимальной и базовой пенсий) (табл. 2);

2) распределительная система пенсионного обеспечения основана на учете тенденций демографических изменений в целях сокращения дефицита пенсионного фонда, т. е. пенсионные выплаты ставятся в зависимость от ожидаемой продолжительности жизни (Финляндия, Португалия), от коэффициента нагрузки на работников (Германия);

3) накопительная система основана на гибких механизмах сбережения пенсионного капитала с учетом инвестиционных стратегий (перемещение активов из акций в облигации, что характерно для Ирландии, США, Великобритании) (Писанка, 2013).

В Республике Беларусь, как и во всем мире, в результате старения населения обостряется проблема пенсионного обеспечения. Новое поколение уже не в состоянии выплачивать пенсию своим предшественникам, поддерживая принцип «солидарности поколений». Для решения этой проблемы во многих развитых странах был проведен ряд реформ пенсионной системы, включающих: повышение пенсионного возраста, ставок взносов, переход на накопительную систему негосударственных пен-

Таблица 2

Ситуация в Европе до и после принятия последних пенсионных реформ

Страна	2009 г.		После реформирования	
	Возраст, необходимый для получения доступа к пенсии	Возраст, необходимый для получения полной пенсии	Возраст, необходимый для получения доступа к пенсии	Возраст, необходимый для получения полной пенсии
Германия, 2007 г.	- 65 лет - сразу после 45 лет выплаты взносов	65 лет	Сразу после 45 лет выплаты взносов	- 67 лет - 65 лет (45 лет выплаты взносов)
Испания, 2010 г.	65 лет (15 лет выплаты взносов)	65 лет (35 лет выплаты взносов)	- 63 года (33 года выплаты взносов) - 67 лет (15 лет выплаты взносов)	- 65 лет (38,5 лет выплаты взносов), с 2027 г. - 67 лет (37 лет выплаты взносов), с 2027 г.
Франция, 2010 г.	60 лет (40,5 лет страхования)	65 лет	62 года (41,5 лет страхования), с 2018 г.	67 лет, с 2023 г.
Италия, 2011 г.	- 59 лет (36 лет выплаты взносов) или 60 лет (35 лет выплаты)	40 лет выплаты взносов	62 года (42 года выплаты взносов)	Не предусмотрено
Нидерланды, 2012 г.	- 65 лет - 63 года (40 лет выплаты взносов)	65 лет	67 лет, с 2025 г.	67 лет, с 2025 г.
Великобритания, 2008 и 2011 гг.	65 лет муж. / 60 лет жен.	65 лет и 44 / 39 лет (муж./жен.) выплаты взносов	68 лет, с 2046 г.	68 лет (30 лет выплаты взносов), с 2046 г.
Швеция, 2011 г.	61 год	Не предусмотрено	61 год	Не предусмотрено

Источник. Conseil d'orientation des retraites: Les jeunes et la retraite. Direction de l'information légale et administrative. Paris, 2012.

сионных фондов и т. д. В Беларуси меры по повышению пенсионного возраста правительством пока не рассматриваются. В стране создан механизм более позднего выхода граждан страны на пенсию. Государство по-прежнему остается единственным гарантом доходов пенсионеров, в то время как в развитых странах основной доход пенсионеров приходится на частные накопительные фонды.

Для решения вышеуказанной проблемы предлагается введение в Республике Беларусь двухуровневой системы пенсионного обеспечения.

Первый уровень пенсионной системы: обязательная государственная пенсия

Важнейшей характеристикой системы социальной защиты населения является ее всеобщность. С социальной точки зрения, нежелательно наличие в стране категории населения, не имеющего средств к существованию, так как это может привести: во-первых, к росту преступности; во-вторых, к развитию нищенства; в-третьих, к смертности от голода. Данную проблему можно отчасти (или полностью) попытаться решить за счет средств благотворительных организаций, но полностью быть уверенным в возможностях такой системы нельзя, а кроме того, целесообразнее исключить или минимизировать само явление отсутствия средств к существованию, нежели бороться с ним.

Возможным решением проблемы (или ее смягчением) является выплата обязательной государственной пенсии по старости или нетрудоспособности. Размер данной пенсии должен соответствовать единственному критерию – удовлетворению минимальных физиологических потребностей людей. Соответственно, нет необходимости в дифференциации размера данной пенсии, так как физиологические потребности различных людей существенно не отличаются (если не принимать во внимание затраты на медицинское обслуживание, что целесообразно финансировать с помощью иных механизмов).

Если нет необходимости в дифференциации размера обязательной государственной пенсии, то нет необходимости и в дифференциации взносов в пенсионный

фонд (ФСЗН). Логически можно прийти к паушальной системе взносов в пенсионный фонд – некоему аналогу «подушной подати». Простейший вариант данной пенсионной системы: все трудоспособные граждане страны периодически (например, ежемесячно) платят равные по размеру взносы в пенсионный фонд. Неработающие трудоспособные граждане от уплаты взносов не освобождаются – для них возможна лишь некоторая отсрочка выплаты взносов (например, для лиц, потерявших работу, но находящихся в ее поиске, или для временно нетрудоспособных). Так как обязательную государственную пенсию будут получать все и поровну, то и взносы для выплаты данной пенсии должны платить все и поровну.

Поскольку пенсионные взносы не будут зависеть от размера оплаты труда, у работодателей и работников не будет стимула скрывать реальный уровень заработной платы (а также сам факт занятости). Даже официально не работающие граждане будут обязаны выплачивать пенсионные взносы, поэтому они будут иметь меньше стимулов скрывать свою занятость. Размер теневой экономики в стране сократится.

На сегодняшний день уровень физиологического выживания в нашей стране обозначается как бюджет прожиточного минимума.

Бюджет прожиточного минимума для пенсионеров в Беларуси на конец 2013 г. составлял 867 080 бел. руб. Соответственно, данной сумме должна быть равна минимальная пенсия⁴.

Численность населения республики на конец 2013 г. составляла 9468,1 тыс. чел., трудоспособного населения в трудоспособном возрасте – 5622,6 тыс. чел., населения моложе трудоспособного – 1511,4 тыс. чел.⁵. Соответственно, численность пенсионеров и нетрудоспособных в трудоспособном возрасте равна:

$$9468,1 - 5622,6 - 1511,4 = 2334,1 \text{ тыс. чел.}$$

⁴ Пенсионный возраст. Википедия. 2014 (<https://ru.wikipedia.org>).

⁵ Беларусь в цифрах 2014: статистический справочник. Национальный статистический комитет Республики Беларусь. Минск, 2014.

Таким образом, при введении паушальной системы взносов в пенсионный фонд государство ежемесячно должно будет обеспечивать 2334,1 тыс. пенсий в сумме 867 080 бел. руб. за счет налогов 5622,6 тыс. чел. трудоспособного населения в трудоспособном возрасте. Следовательно, размер обязательных пенсионных взносов составит:

$$2334,1 \cdot 867\,080 : 5622,6 = 359\,950 \text{ бел. руб.}$$

Это составило около 7,0% от номинальной начисленной среднемесячной заработной платы в 2013 г. (5139,4 тыс. бел. руб.). Напомним, что по пенсионному страхованию для работодателей и работающих граждан ставки на данный момент равны 28 и 1% соответственно. Плюс еще взносы по социальному страхованию для работодателей и физических лиц, самостоятельно уплачивающих обязательные страховые взносы, – 6 %.

По данным опроса, проведенного исследовательским центром HeadHunter: Беларусь, 72% работников в нашей стране получают «белую», т. е. полностью официальную, зарплату, 18% – «серую», когда официально перечисляется только часть зарплаты, а 8% – полностью всю зарплату получают в конверте (Спасюк, 2014).

Согласно данным налоговых проверок Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, доля «серых» зарплат к фонду оплаты труда находится в пределах 10% (Бенько, 2011). Фонд оплаты труда на конец 2013 г. составил 282 059 млрд руб. (Батурицкий, Тарасова, 2013), т. е. размер «серой» части составляет примерно 28 205,9 млрд руб. Соответственно, из данной суммы работодатели недоплачивают 34% в ФСЗН, или 9 590 006 млн руб. (28 205,9 млрд руб. · 34%), и работники из своей зарплаты не отчисляют в бюджет 12% подоходного налога (или 28 205,9 млрд руб. · 12% = 3 384 708 млн руб.) и 1% в ФСЗН (или 28 205,9 млрд руб. · 1% = 282 059 млн руб.).

Таким образом, из-за проблемы «серых» зарплат ежегодно ФСЗН недополучает порядка 9 872 065 млн руб.), а также бюджет республики – 3 384 708 млн руб. за счет подоходного налога с работников. Введение паушальной системы пенсионных взносов позволит вывести «серые» зарплаты из тени,

так как тогда бремя уплаты пенсионных взносов полностью перейдет к самому работнику, а размер обязательных страховых взносов будет фиксированным для всех трудоспособных (порядка 7% от среднемесячной заработной платы по стране).

Второй уровень пенсионной системы: добровольная накопительная пенсия

Кроме обязательной государственной пенсии, следует сформировать второй уровень пенсионной системы, представленный добровольными пенсионными накоплениями. Для данного уровня целесообразна, во-первых, добровольность. Это предотвратит укрывание доходов. Каждый гражданин сам будет решать, делать ли ему пенсионные взносы, и выбирать их размер по своему усмотрению. Во-вторых, для второго уровня пенсионной системы важен накопительный принцип – каждый делающий взносы в пенсионный фонд делает их для себя, его пенсия зависит исключительно от размеров его накоплений (размеров периодических взносов и длительности периода времени, в течение которого данные взносы осуществлялись), а также от инвестиционного дохода, полученного пенсионным фондом.

Второй уровень пенсионной системы даст возможность гражданам страны формировать для себя дополнительные пенсии (сверх размера прожиточного минимума). При этом он, во-первых, не будет стимулировать развитие теневой экономики, во-вторых, будет стимулировать формирование у людей рационального отношения к собственному образу жизни и экономическому поведению («молодость есть время для того, чтобы подумать о старости»).

Задачей государства в данном аспекте является институциональное оформление «правил игры», а также создание государственного пенсионного фонда для добровольных пенсий. Также следует приветствовать и формирование частных пенсионных фондов, в том числе фондов, создаваемых субъектами хозяйствования для своих работников.

Высокие пенсии в Дании, Финляндии, Франции, США и других высокоразвитых странах мира стали таковыми благодаря, прежде всего, пенсионным накопительным

системам, в которых участвует более 40% населения планеты, причем в США и Европе этот показатель – около 80%, а в Азии – порядка 20%, в Африке южнее Сахары – всего лишь 5%⁶.

Самой простой формой дополнительного пенсионного обеспечения является страхование дополнительной пенсии. Во всем мире страховые полисы типа Unit-Linked (UL) являются одним из наиболее популярных инструментов, так как предусматривают инвестирование в активы, которые страховщик согласовывает со страхователем. Так, в США до 60% договоров страхования жизни заключаются именно по технологии UL. В Европе на долю данного сегмента приходится от 30 до 70% всех денег. В России первые продукты Unit-Linked стали появляться во второй половине 2007 г. В Беларуси такие продукты не предлагаются, для их введения необходимы изменения в законодательстве. Так, в соответствии с действующим законодательством, страховая сумма должна определяться в момент заключения договора, что невозможно для UL, поскольку инвестиционный доход заранее не определен и никак не гарантирован, а также неопределены правила работы по данному продукту. Во всем мире страховщики ведут персонифицированные счета клиентов UL. В компаниях работают актуарии, отвечающие за правильность начисления инвестиционного дохода на эти счета. А в отчетности страховщика четко отражаются операции по таким счетам. Таким образом, Unit-Linked является востребованным инструментом на рынке страховых и инвестиционных услуг.

Кроме того, широкое распространение в странах Западной Европы, США, Японии и в других странах получили и сегодня активно развиваются так называемые корпоративные пенсионные программы. Это повышение социальной защищенности работников предприятия путем откладывания результатов труда работников, помимо тех,

которые перечисляются в государственный пенсионный фонд (Гордиенок, 2011).

Данная система корпоративных пенсионных программ уже используется на некоторых крупных белорусских предприятиях. Так, ОАО «Беларускалий» более 10 лет пользовался услугами ОАО «Белорусский народный страховой пенсионный фонд».

Договор страхования с ОАО «Белорусский народный страховой пенсионный фонд» заключается до достижения пенсионного возраста. Накапливать дополнительные средства можно как в валюте (долл. США, евро), так и в белорусских рублях. В случае ухода из жизни застрахованного лица средства на его пенсионном счету наследуются – как в период накопления, так и в период ее выплаты. Пример расчета размера валютной пенсионной суммы с учетом инвестиционного дохода приведен в табл. 3.

Средний период нахождения на пенсии в нашей стране составляет 13,2 года. При условии ежемесячной выплаты взносов по договору страхования 100 долл. США (примерно 19,5% от среднемесячной заработной платы по стране в 2013 г.) в течение 20 лет размер ежемесячной дополнительной пенсии составит порядка 252 долл. США, или 2 520 000 бел. руб., а с учетом обязательной пенсии (рассчитанной выше) – 3 387 080 бел. руб. Коэффициент замещения (отношение средней пенсии к средней зарплате) составит 65,9%, что соответствует уровню развитых стран (50–70%), при этом уровень взносов сократится с 35 до 26,5%.

Таблица 3

Расчет пенсионной суммы с учетом инвестиционного дохода по договору страхования «Валютная пенсия»

Взнос	Срок, лет	Сумма уплаченных взносов, долл. США	Размер суммы с учетом инвестиционного дохода, долл. США
100 долл. США ежемесячно	10	12 000	15 140
	20	24 000	39 930
	30	36 000	80 250

Источник. ОАО «Белорусский народный страховой пенсионный фонд». 2014 (<http://www.fond.by>).

⁶ Pensions at a Glance 2011: Retirement-income systems in OECD and G20 countries. Organization for Economic Cooperation and Development. 2011 (http://www.oecd-ilibrary.org/content/book/pension_glance-2011-en).

Еще одним достоинством данного вида страхового пенсионного фонда является то, что в процессе страхования можно изменять размер страхового взноса, тем самым влияя на конечную страховую сумму. Таким образом, по мере роста доходов и увеличения суммы страховых взносов будет расти и будущая пенсия работника. Следует также подчеркнуть, что введение второго уровня пенсионного обеспечения будет способствовать повышению мотивации к накоплению пенсий и продлению трудового стажа, вовлечению работников в накопление пенсий и снижению налоговой нагрузки на предпринимателей, а также привлечению инвестиций в экономику.

Процедура перехода к двухуровневой пенсионной системе

Обоснованная выше двухуровневая пенсионная система, при попытке ее быстрого внедрения в Республике Беларусь, может вызвать определенные социальные протесты, прежде всего со стороны современных пенсионеров, а также людей, уже имеющих значительный трудовой стаж. Работники, из зарплаты которых в течение длительного срока выплачивались взносы в ФСЗН, дифференцированные в зависимости от размера заработной платы, могут посчитать свои права ущемленными. Поэтому новая пенсионная система должна вводиться постепенно. В данной статье будут показаны два возможных варианта.

Вариант 1. Медленное внедрение без государственных субсидий

Поскольку предлагаемая система не связана с фактом трудоустройства человека, нет необходимости привязывать начало выплат в пенсионный фонд к началу трудовой деятельности. Предлагается начать переход к новой пенсионной системе с людей, достигших совершеннолетия (как вариант – 21 года). Таким образом, граждане изначально будут выплачивать равные пенсионные взносы, ожидая, что по достижении пенсионного возраста они будут получать одинаковые государственные пенсии. Для получения накопительных пенсий сверх обязательных государ-

ственных можно пользоваться услугами страховых компаний, частных пенсионных фондов и т. д.

Все лица старше вышеуказанного возраста могут либо добровольно присоединиться к новой пенсионной системе, либо продолжать участие в старой, соглашаясь на выплату взносов в ФСЗН пропорционально их заработной плате и дифференциацию пенсий в старости. Солидарный (распределительный) принцип пенсий при этом сохранится – пенсионные взносы людей в трудоспособном возрасте будут идти на выплату пенсий лицам, достигшим пенсионного возраста.

Так как пенсионные взносы по новой системе будут в среднем ниже, чем взносы по существующей системе, размер пенсионного фонда (и величина пенсий) будет иметь тенденцию к снижению. Вместе с тем к уплате пенсионных взносов будут привлечены не только работающие, но все трудоспособные, и это будет содействовать росту размера пенсионного фонда. По мере того, как все большее число людей будет переходить к выплате пенсионных взносов по новой системе, следует ожидать снижения размера средней пенсии вплоть до уровня бюджета прожиточного минимума (правда, следует учитывать возможность увеличения размера самого прожиточного минимума, что будет содействовать увеличению пенсий). Через сорок лет практически все граждане перейдут к новой пенсионной системе и размер государственных пенсий приблизится к размеру бюджета прожиточного минимума.

Вариант 2. Быстрое внедрение с государственными субсидиями

Для более быстрого внедрения новой пенсионной системы, при этом избегая недовольства со стороны лиц пенсионного и предпенсионного возраста, целесообразно участие государства в финансировании пенсий. Переход к новой системе обязательных пенсионных взносов производится быстро (одномоментно или в течение нескольких лет) для всех трудоспособных независимо от возраста. Однако для того, чтобы это не привело к резкому снижению размера пенсий, государство за счет бюд-

жета вносит дополнительные средства в пенсионный фонд. Размер субсидий будет значительным в самом начале; постепенно снижаясь, он через сорок лет (по достижении пенсионного возраста сегодняшней молодежью) достигнет нуля. Также в течение указанного периода будет наблюдаться дифференциация размеров пенсий, которая постепенно будет уменьшаться и к концу периода исчезнет.

Проблемой данного варианта внедрения новой пенсионной системы является, очевидно, недостаток средств в государственном бюджете. Вследствие этого внедрение системы можно растянуть на разные сроки в зависимости от возможностей государственного бюджета.

* * *

Данная статья является исследовательским материалом, предлагающим для дискуссии вопросы реформирования пенсионной системы Республики Беларусь. Ее цель – обоснование пенсионной системы, которая, во-первых, принуждает всех граждан участвовать в обеспечении собственной старости, во-вторых, не дает стимулов к сокрытию доходов, получению заработной платы в конвертах и неуплате взносов в ФСЗН.

Предлагается введение в республике двухуровневой пенсионной системы. Первый уровень – обязательная государственная пенсия по возрасту или нетрудоспособности – призван устранить опасность полного отсутствия средств к существованию у людей, не имеющих возможности трудиться в силу старости или инвалидности. Данный вид пенсий должен удовлетворять минимальные физиологические потребности людей и не должен быть дифференцирован по размеру. Финансироваться обязательные государственные пенсии должны путем равных взносов со стороны всех трудоспособных граждан.

Второй уровень пенсионной системы предполагает формирование добровольных накопительных пенсий. Для развития накопительного компонента пенсионного обеспечения в нашей стране необходимо принятие ряда законодательных мер, сре-

ди которых: разработка нормативно-правовых актов, регламентирующих порядок создания и функционирования пенсионных и инвестиционных фондов; либерализация и развитие рынка страхования жизни, формирование инвестиционных фондов; организация пропагандистской и разъяснительной работы с целью повышения доверия населения к финансовым учреждениям.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ (REFERENCES)

Батурицкий А., Тарасова Т. 2013. Страховые пенсионные фонды и их роль в привлечении финансовых ресурсов. *Банковский вестник*. № 7. С. 54–60.

Baturitskii A., Tarasova T. 2013. Strakhovye pensionnye fondy i ikh rol' v privlechenii finansovykh resursov. *Bankovskii vestnik*. No 7. P. 54–60.

Бенько А. 2011. Когда тайное становится явным? *Республика*. № 78 (5241). <http://respublika.info/5241/collocutor/article46944/>

Benko A. 2011. Kogda tainoe stanovitsia iavnym? *Respublika*. No 78 (5241). <http://respublika.info/5241/collocutor/article46944/>

Гордиенок С.А. 2011. *Методические основы построения и применения корпоративных пенсионных программ на автотранспортных предприятиях*: автореф. диссер. на соиск. уч. ст. канд. экон. наук по спец. «Экономика и управление народным хозяйством». Москва.

Gordiionok S.A. 2011. *Metodicheskie osnovy postroeniia i primeneniia korporativnykh pensionnykh programm na avtotransportnykh predpriiatiakh*: avtoref. disser. na soisk. uch. st. kand. ekon. nauk po spets. «Ekonomika i upravlenie narodnym khoziaistvom». Moscow.

Писанка С.А. 2013. *Принципы, механизмы и эффекты совершенствования системы пенсионного обеспечения*: автореф. диссер. на соиск. уч. ст. канд. экон. наук по спец. «Экономика и управление народным хозяйством: экономика труда». Ростов-на-Дону.

Pisanka S.A. 2013. *Printsipy, mekhanizmy i efekty sovershenstvovaniia sistemy pensionnogo obespecheniia*: avtoref. disser. na soisk. uch. st. kand. ekon. nauk po spets. «Ekonomika i upravlenie narodnym khoziaistvom: ekonomika truda». Rostov-na-Donu.

Спасюк Е. 2014. *Зарплаты в конвертах: были, есть и будут*. http://naviny.by/rubrics/society/2014/03/20/ic_articles_116_184951/

Spasiuk E. 2014. *Zarplaty v konvertakh: byli, est' i budut*. http://naviny.by/rubrics/society/2014/03/20/ic_articles_116_184951/

THE RATIONALE OF APPLYING A TWO-LEVEL PENSION SYSTEM IN THE REPUBLIC OF BELARUS

Andrei Filiptsou, Svetlana Kishko¹

Author affiliation: ¹ Belarusian State Economic University (Minsk, Belarus).

Corresponding author: Andrei Filiptsou (filipsov@mail.ru).

ABSTRACT. The article presents the analysis of the pension system in the Republic of Belarus, as well as of pension systems in developed countries. Substantiated is the establishment of a two-level pension system in the Republic of Belarus. The first level is represented by the obligatory state pension, the amount of which is not differentiated and is related to the value of the minimum consumer budget. Contributions to the formation of this pension are obligatory for all the working population. The second level consists of a voluntary funded pension formed by means of public and private pension funds' support.

KEYWORDS: pension system, pension fund, the Republic of Belarus.

JEL-code: D14, E21, E62.



Материал поступил 10.10.2014 г.