

---

---

**ПЕНСИОННЫЕ  
СИСТЕМЫ  
И  
ПЕНСИОННЫЕ  
РЕФОРМЫ**

---

---

Автор-составитель  
Оксана Дмитриева

**НАУКА**

---

---

# ПЕНСИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ПЕНСИОННЫЕ РЕФОРМЫ

Автор-составитель  
доктор экономических наук  
О.Г. Дмитриева



МОСКВА НАУКА 2015

Авторский коллектив:

Введение – д.э.н. О.Г. ДМИТРИЕВА;

гл. 1 – д.э.н. О.Г. ДМИТРИЕВА, к.э.н. Н.Р. ПЕТУХОВА;

гл. 2 – д.э.н. О.Г. ДМИТРИЕВА, д.э.н. В.П. ЧЕРНОВ, П.Е. ШВЕЦ;

гл. 3 – к.э.н. Д.В. УШАКОВ;

гл. 4 – д.э.н. О.Г. ДМИТРИЕВА;

гл. 5 – д.э.н. О.Г. ДМИТРИЕВА, д.э.н. В.П. ЧЕРНОВ, к.э.н. Н.Р. ПЕТУХОВА;

гл. 6 – д.ф.-м.н. М.И. ТРИБЕЛЬСКИЙ, к.ф.-м.н. С.А. НЕКРАСОВ;

гл. 7 – д.э.н. И.Д. ГРАЧЁВ, д.ф.-м.н. М.И. ТРИБЕЛЬСКИЙ, к.ф.-м.н. С.А. НЕКРАСОВ

Рецензенты:

член-корреспондент РАН Г.Б. КЛЕЙНЕР,

доктор экономических наук О.А. АЛЕКСАНДРОВА

**Пенсионные системы и пенсионные реформы** / сост. д.э.н. О.Г. Дмитриева – М. : Наука, 2015. – 302 с. : ил. – ISBN 978-5-02-039141-3

В книге рассматриваются виды и параметры пенсионных систем, существующих в мире, и динамика изменения пенсионного законодательства. Впервые осуществлена математическая формализация процедур расчета пенсий, что позволило осуществить тестирование пенсионных формул.

Большое внимание уделено анализу сравнительной эффективности солидарных и накопительных пенсионных систем. Приведен международный и отечественный опыт внедрения накопительных пенсионных систем, а также осуществлено математическое моделирование солидарных и накопительных пенсионных систем в условиях недетерминированности финансово-экономического и демографического развития с учетом глобальных мировых кризисов и локальных неопределенностей.

Для разработчиков пенсионных систем, научных работников, преподавателей и студентов профильных вузов.

ISBN 978-5-02-039141-3

© Коллектив авторов, 2015

© Дмитриева О.Г., составление, 2015

© Редакционно-издательское оформление.  
Издательство «Наука», 2015

# ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение</b> .....	6
<b>Глава 1</b>	
<b>Пенсионные системы: виды и параметры</b> .....	10
1.1. Виды пенсионных систем .....	10
1.2. Пенсионные системы стран мира: основные характеристики и тенденции развития .....	18
1.3. Оценка уровня пенсионного обеспечения .....	24
1.4. Пенсионный возраст .....	41
1.5. Проблемы индексации пенсий и рост заработной платы .....	49
<b>Глава 2</b>	
<b>Монотонность и стационарность пенсионных функций и их нарушения в различных действующих и предлагаемых пенсионных системах и формулах расчета пенсий</b> .....	53
2.1. Монотонность и стационарность пенсионных функций .....	53
2.2. Формализация алгоритма расчета пенсий федерального закона № 340-1. Тестирование пенсионной функции ФЗ № 340-1 на монотонность отражения стажа и заработка .....	56
2.3. Формализация алгоритма расчета пенсии по федеральному закону № 113-ФЗ по периодам до 2001 г. Тестирование пенсионной функции на монотонность отражения стажа и заработка .....	60
2.4. Тестирование монотонности операции перехода от пенсионной функции федерального закона № 340-1 к пенсионной функции федерального закона № 113-ФЗ .....	63
2.5. Конвертация пенсионных прав при реформе 2002 г. и формализация порядка расчета пенсий по периодам до 2010 г. Тестирование пенсионной формулы на монотонность и стационарность .....	67
2.6. Формализация корректировки пенсионных прав при валоризации в 2010 г. Тестирование пенсионной формулы при валоризации на монотонность и стационарность .....	75
2.7. Формализация алгоритма расчета страховой пенсии после 2015 г. ....	79
2.8. Нарушение монотонности в пенсионной формуле федерального закона № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» .....	85
2.9. Классификация нарушений монотонности и стационарности в рассмотренных пенсионных функциях .....	87
2.10. Построение двумерной монотонной функции пенсионных прав .....	88
2.11. Варианты функций, которые могут быть использованы в качестве пенсионных функций .....	92

2.12. Компьютерная пенсионная модель (КПМ) как инструмент вариантного анализа качества пенсионной системы.....	101
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----

### Глава 3

<b>Источники финансирования пенсионного обеспечения.....</b>	<b>114</b>
3.1. Ставки тарифов страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации в 1992–2000 гг.....	116
3.2. Обзор тарифов страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации в 2001–2009 гг.....	132
3.3. Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ в 2010–2011 гг.....	146
3.4. Особенности регрессивной шкалы уплаты страховых взносов .....	153
3.5. Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ в 2012–2014 гг.....	158

### Глава 4

<b>Накопление пенсионных прав при встраивании фактора прогрессии в солидарную часть пенсионного взноса и влияние на сбалансированность пенсионной системы и выравнивание различий в доходах пенсионеров....</b>	<b>169</b>
4.1. Начисление страховых взносов по действующему (базовому) варианту ....	170
4.2. Накопления пенсионных прав и размеров пенсий по действующему (базовому) варианту .....	175
4.3. Уплата страховых взносов, накопление пенсионных прав, размеры пенсий и расходы на пенсионные выплаты в условиях полностью плоской шкалы пенсионных взносов (Вариант 2) .....	181
4.4. Уплата страховых взносов, накопление пенсионных прав и расходы на выплаты пенсий при прогрессивном солидарном взносе с одним порогом прогрессии.....	184
4.5. Уплата страховых взносов, накопление пенсионных прав и расходы на выплаты пенсий при прогрессивном солидарном взносе с двумя порогами прогрессии.....	189
4.6. Уплата страховых взносов, накопление пенсионных прав и расходы на выплаты пенсий при прогрессивном солидарном взносе с тремя порогами прогрессии.....	191
4.7. Сравнительные характеристики пенсионных функций при различных вариантах (шкалах) уплаты страховых взносов и накопления пенсионных прав .....	194

### Глава 5

<b>Модели накопительных и солидарных пенсионных систем, их сравнительный анализ с точки зрения эффективности .....</b>	<b>198</b>
5.1. Типы пенсионных реформ.....	198
5.2. «Эффект двойного бремени» при переходе от распределительной к накопительной пенсионной системе.....	202
5.3. Относительная эффективность накопительной и распределительной систем (анализ итогов реформы в России) .....	206
5.4. Относительная эффективность накопительной и распределительной систем (теоретический подход).....	211

## Глава 6

<b>Моделирование пенсионной системы в условиях недетерминированности финансово-экономического и демографического развития с учетом глобальных кризисов и локальных неопределенностей национального развития .....</b>	<b>241</b>
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------

## Глава 7

<b>Сравнительная оценка устойчивости пенсионных систем при доминировании реального и (или) виртуального секторов экономики .....</b>	<b>251</b>
7.1. Модель реально-виртуальных рынков .....	251
7.2. Данные численных экспериментов модели реально-виртуальных рынков .....	254
<b>Заключение .....</b>	<b>264</b>
<b>Приложение. Стенограммы выступлений на пленарных заседаниях Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации .....</b>	<b>266</b>
<b>Литература .....</b>	<b>301</b>