

V ВСЕРОССИЙСКИЙ ДЕМОГРАФИЧЕСКИЙ ФОРУМ С МЕЖДУНАРОДНЫМ УЧАСТИЕМ

II стол № 2. «Демографические и социально-экономические аспекты
пенсионной реформы в России»

25 сентября 2024 г.

БАЗОВЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ДОХОД: УТОПИЯ ИЛИ РЕАЛЬНОСТЬ?

Бобков Вячеслав Николаевич

д. наук, проф., заслуженный деятель науки РФ, г.н.с., заведующий сектором
изменений качества и уровня жизни Центра развития человеческого потенциала
Института экономики РАН; директор Научного центра экономики труда, Российский
экономический университет имени Г.В. Плеханова, г. Москва

УНИВЕРСАЛЬНЫЙ
БАЗОВЫЙ ДОХОД:
ШАНС ДЛЯ РОССИИ?

Под редакцией
В.Н. БОБКОВА

НАУЧНАЯ
МОНОГРАФИЯ



КРИТЕРИАЛЬНЫЕ ПРИЗНАКИ



Современники являются свидетелями взрывного роста интереса к изучению возможностей применения в социальной политике универсального базового дохода

- **Универсальный базовый доход (УБД=UBI)** представляет собой социальную выплату, предназначенную для всех граждан (универсальность);
- Эта выплата является основанием, базой, над которой формируются все другие источники доходов;
- Выплата осуществляется независимо от занятости и других оснований жизнедеятельности (выплата без условий - безусловный базовый доход (UBI=ББД));

КРИТЕРИАЛЬНЫЕ ПРИЗНАКИ



Выделяют еще три признака УБД:

- Выплата является денежной
- Выплата является регулярной
- Выплата является индивидуальной

BASIC INCOME EARTH NETWORK (BIEN)

BIEN (Basic Income Earth Network) – это международная сеть исследователей и активистов в области базового дохода. Существует с 1986 года. Включает представителей страновых Представительств нескольких десятков стран и физических лиц. Координирует исследования и эксперименты по выплатам базового дохода.

Сайт BIEN. URL: <https://basicincome.org/about-basic-income/>
(дата обращения: 28.02.2024).

ПРИЧИНЫ, ПОБУЖДАЮЩИЕ К ВВЕДЕНИЮ УБД

Технологическое замещение
труда во многих сферах
деятельности

Изменение модели занятости от
стандартной к нестандартной и
возникающие, вследствие
этого, неустойчивая занятость,
проблемы утраты работниками
трудовых и социальных
гарантий, присущих
стандартной занятости

**Риски разрушения
сложившихся моделей
обязательного социального
страхования из-за
сокращения сферы занятости
и отсутствия достаточных
средств для страховых
социальных выплат**

Возрастание запроса обществ
на социальную справедливость,
обусловленного ростом
социально-экономического
неравенства, приводящего к
огромным различиям в уровне
и качестве жизни

Сложность систем социальной
защиты, приводящая к
невозможности
воспользоваться ими части
малоимущего населения, а её
бенефициарам – сколько-
нибудь, существенно повысить
уровень жизни

Другие

ПЕРЕХОДНЫЕ ФОРМЫ ВВЕДЕНИЯ УБД

Вследствие ограничений (политических, ментальных, финансовых и др.) установление УБД проходит в **переходных формах**.

В настоящее время эта выплата там, где она устанавливается, как правило, оговаривается рядом условий. **Она не является универсальной, а предназначена для целевых категорий граждан. Сроки ее ограничены. Размер является небольшим, как правило, соизмеримым с национальным прожиточным минимумом.**

ЭКСПЕРИМЕНТАЛЬНОЕ ВВЕДЕНИЕ БАЗОВОГО ДОХОДА

По данным Стэнфордской лаборатории базового дохода на начало 2024 года эксперименты проводились в 192 локациях, из них 81 проводится в настоящее время*. Некоторые эксперименты развернуты на муниципальном или региональном уровнях.

* Карта экспериментов по базовому доходу. URL: <https://basicincome.stanford.edu/experiments-map/>. Дата обращения: 15.06.2024.

СОЦИАЛЬНО- ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И НАУЧНАЯ ПРОБЛЕМЫ

Одной из категорий населения, имеющих не только низкий, но и неустойчивый уровень жизни являются российские пенсионеры.

В то же время, одной из исследовательских лакун является тематика возможностей использования базового дохода в ответ на вызовы национальной пенсионной системы, прежде всего, на вызовы обязательного пенсионного страхования.

НИЗКИЙ УРОВЕНЬ ЖИЗНИ РОССИЙСКИХ ПЕНСИОНЕРОВ

Из-за неустойчивой динамики российской экономики, сложившейся в 2014-2023 гг., и, отразившей ее современные проблемы, очередной пенсионной реформы, покупательная способность средней пенсии на протяжении всего периода была ниже, чем в 2014 г. (1,63 ПМ пенсионера).

Худшим был 2022 г. (1,47 ПМ пенсионера). В 2023 г. покупательная способность пенсионеров повысилась до 1,55 ПМ пенсионера, что по-прежнему меньше, чем в 2014 г.

ПРОТОТИПЫ ЭЛЕМЕНТОВ БАЗОВОГО ДОХОДА

Применение элементов базового дохода в системах пенсионного обеспечения встречается пока еще достаточно редко.

Анализ материалов ОЭСР позволил выявить страны, в пенсионных системах которых использовались прототипы элементов базового дохода. По состоянию на 2022 год в девяти странах, в том числе в шести европейских, выплачивалась базовая резидентская пенсия — в Канаде, Дании, Исландии, Норвегии, Новой Зеландии, Греции, Израиле, Мексике и Нидерландах.

ПРОТОТИПЫ ЭЛЕМЕНТОВ БАЗОВОГО ДОХОДА

Несмотря на то, что базовые (резидентские) пенсии присутствуют в зарубежных системах пенсионного обеспечения, на сегодняшний день ни в одной стране нет полноценного аналога БД, поскольку они не соответствуют его основным принципам: размер пенсии, как правило, зависит либо от трудового/страхового стажа, либо от нуждаемости.

ПРОТОТИП ДЛЯ ВВЕДЕНИЯ БАЗОВОГО ПЕНСИОННОГО ДОХОДА В РОССИИ

Прототип для введения базового пенсионного дохода был заложен в российской пенсионной реформе 2002 года.

Одной из ее принципиальных новаций явилось **введение в пенсионную систему в качестве ее элемента базовой части трудовой пенсии.**

Не менее важным являлось и то, что пенсионной реформой **фиксировалась необходимость приближения базовой части трудовой пенсии к прожиточному минимуму пенсионера.**

Формула определения структуры трудовой пенсии включала в себя следующие элементы:

РАЗМЕР ТРУДОВЫХ ПЕНСИЙ ПО СТАРОСТИ

Федеральный закон «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» № 173-ФЗ от 17.12.2001
(редакция № 1 от 17.12.2001 г.)

Статья 14. Размеры трудовых пенсий по старости

п. 11. Размер трудовой пенсии по старости определяется по формуле:

$$П = БЧ + СЧ + НЧ, \text{ где}$$

П - размер трудовой пенсии по старости;

БЧ - базовая часть трудовой пенсии по старости;

СЧ - страховая часть трудовой пенсии по старости=

$$СЧ = ПК / Т;$$

ПК- пенсионный капитал;

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, применяемого для расчета страховой части указанной пенсии, составляющего 19 лет (228 месяцев);

НЧ - накопительная часть трудовой пенсии по старости.

БАЗОВАЯ ЧАСТЬ ПЕНСИИ – ПРОТОТИП БАЗОВОГО ПЕНСИОННОГО ДОХОДА

Базовая часть трудовой пенсии по старости могла бы стать прототипом базового пенсионного дохода.

При последовательной реализации пенсионной реформы 2002 года базовая часть пенсии могла бы достичь ПМ пенсионера, а принципы ее выплаты можно было бы скорректировать в соответствии с принципами базового дохода.

2009 году размер базовой части трудовой пенсии по старости составлял 2562 руб., что составляло 62,4% от величины прожиточного минимума пенсионера в целом по Российской Федерации (4100 руб.).

Однако, в 2010 году пенсионная реформа 2002 года была скорректирована.

Затем, она была скорректирована еще раз в 2014 году.

РАЗМЕР ТРУДОВЫХ ПЕНСИЙ ПО СТАРОСТИ

Федеральный закон «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» № 173-ФЗ от 17.12.2001
(редакция № 20 от 27.12.2009 г.)

Статья 14.

п. 25. Размер трудовой пенсии по старости определяется по формуле:

$$П = СЧ + НЧ, \text{ где}$$

П - размер трудовой пенсии по старости;

СЧ - страховая часть трудовой пенсии по старости

$$СЧ = ПК / Т + Б$$

НЧ - накопительная часть трудовой пенсии по старости;

ПК- пенсионный капитал;

Т - количество месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости, применяемого для расчета страховой части указанной пенсии, составляющего 19 лет (228 месяцев);

Б - фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости.

Федеральный закон «О страховых пенсиях» № 400-ФЗ от 28.12.2013
(статья 15, статья 16)

Размер страховой пенсии по старости

Расчет размера страховой пенсии по старости производится по следующей формуле:

$$\text{СП} = \text{ИПК} * \text{СПК} + (\text{ФВ} * \text{КвФВ}), \text{ где}$$

СП - размер страховой пенсии по старости;

ИПК - индивидуальный пенсионный коэффициент;

СПК - стоимость одного пенсионного коэффициента (балла) по состоянию на день, с которого назначается страховая пенсия по старости;

ФВ - фиксированная выплата к страховой пенсии;

КвФВ - коэффициент повышения ФВ, применяется при отсрочке обращения за назначением страховой пенсии.

ИЗМЕНЕНИЕ ЦЕЛИ ПЕНСИОННОЙ РЕФОРМЫ 2002 ГОДА

Из предыдущих слайдов видно, что в 2010 и 2014 гг. структура трудовой пенсии по старости была изменена до двух компонентов (страховой и накопительной частей).

В страховую часть пенсии были включены фиксированный базовый размер страховой части трудовой пенсии по старости/ фиксированная выплата к страховой пенсии.

По сути, это представляло собой упразднение базовой пенсии как самостоятельной части российской пенсионной системы и изменение целевой установки пенсионной реформы 2002 года.

ИЗМЕНЕНИЕ ЦЕЛИ ПЕНСИОННОЙ РЕФОРМЫ 2002 ГОДА

Вместо того, чтобы повышать до прожиточного минимума базовую часть пенсии, и изменять принципы ее выплаты с соответствие с принципами базового дохода, а другие ее части увеличивать сверх этого размера в увязке с прежним заработком работника, было принято другое решение.

Оно состояло в минимизации государственных гарантий по отношению к пенсионной системе, а именно, гарантии только общего размера пенсии (страховая часть + фиксированная надбавка + накопительная часть) не ниже прожиточного минимума пенсионера в регионе его проживания.

СОЦИАЛЬНАЯ ДОПЛАТА К ПЕНСИИ

В этих целях, примерно в то же время, была введена социальная доплата к пенсии. Численность пенсионеров, получающих социальные доплаты к пенсии в целях доведения уровня материального обеспечения пенсионера до величины прожиточного минимума пенсионера в Российской Федерации в 2023 году составляла около 15% всех пенсионеров России, то есть более 6 млн. человек.

URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13877> (дата обращения: 08.06.2024)

УНИВЕРСАЛЬНЫЙ БАЗОВЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ДОХОД

Мы рассматриваем базовый доход в пенсионном контексте как переходную форму универсального базового дохода, и используем термин **«универсальный базовый пенсионный доход» (УБПД)**.

УБПД соответствует критериям **безусловности** (получение выплаты не зависит от трудового стажа и дохода в период трудовой деятельности), **регулярности** выплаты, **персональности** предоставления, имеет **монетарную форму**, однако критерий универсальности нарушается ввиду возрастных ограничений его получателей.

ЦЕЛЬ ВВЕДЕНИЯ БАЗОВОГО ДОХОДА В ПЕНСИОННУЮ СИСТЕМУ

Целями введения универсального базового дохода в российскую пенсионную систему является:

во-первых, обеспечение базового уровня материального благосостояния пенсионера не ниже прожиточного минимума пенсионера, над которым возвышаются страховая и другие части пенсии;

во-вторых, формирование понятного, прозрачного государственного механизма **установления минимального уровня пенсионных выплат во всех видах пенсий (страховых и социальных)**, повышающее устойчивость пенсионной системы.

«ФОРМУЛА» БУДУЩЕЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

Предлагаем вернуться к первоначальной цели пенсионной реформы 2002 года, но реализовать ее в обновленном виде.

А именно, ввести в обязательную пенсионную систему в качестве государственной гарантии минимальный (базовый) размер для всех видов пенсий.

Страховую и накопительную части пенсии, тем кто их заработал, выплачивать сверх минимального размера пенсии.

Минимальную (базовую) государственную пенсию выплачивать в качестве **базового пенсионного дохода**.

Его размер должен быть не ниже регионального прожиточного минимума пенсионера, предполагающее в дальнейшем его повышение.

ФИНАНСОВОЕ ОБОСНОВАНИЕ ВВЕДЕНИЯ БАЗОВОГО ПЕНСИОННОГО ДОХОДА

Необходимые средства =

а) ПМ пенсионера (12 363 руб.) * численность получателей трудовой пенсии по старости, инвалидности и по потере кормильца (37 829 000 чел.) * 12 мес. = 5,6 трлн. руб.

б) ПМ пенсионера (12 363 руб)* численность получателей социальных пенсий (3 361 000 чел.)*12 мес.= 0,5 трлн. руб.

ИТОГО = 6,1 трлн. руб.

ФИНАНСОВОЕ ОБОСНОВАНИЕ ВВЕДЕНИЯ БАЗОВОГО ПЕНСИОННОГО ДОХОДА

Уже выплачиваемые средства:

а) Фиксированная выплата к страховой пенсии (в среднем) (7 567,3 руб./мес.) * численность получателей (37 829 000 чел.) * 12 мес. = 3,4 трлн. руб;

б) денежные выплаты социальной доплаты к пенсии до прожиточного минимума пенсионера (4 907 руб./мес.) * общее число получателей социальной доплаты к пенсии до прожитого минимума (6 246 917 чел.)* 12 мес = 0,4 трлн. руб.

в) социальная пенсия (12125 руб.)* число получателей (3 361 000 чел.)*12 мес.= 0,49 трлн. руб.

ИТОГО=4,3 трлн. руб.

ПОТРЕБНОСТЬ И ИСТОЧНИКИ ЕЕ ПОКРЫТИЯ

Годовая потребность в дополнительных средствах для введения базового пенсионного дохода составляет, примерно, 1,8 трлн. руб. (2023 год).

Фактические расходы Социального фонда РФ в 2023 году составили 13 858 333 858,7 тыс. руб., в том числе по обязательному социальному страхованию - 9 227 520 272, тыс. руб.

Из сопоставления фактического бюджета Социального фонда РФ и потребности в дополнительных расходах на обеспечение выплаты универсального базового пенсионного дохода вытекает, что при внесении изменений в структуру расходов Социального фонда и финансовой поддержке государства введение базового пенсионного дохода для получателей трудовых пенсий по старости, пенсий по инвалидности и по потере кормильца, а также социальных пенсий было бы вполне осуществимо.

ВЫВОД

Введение универсального базового пенсионного дохода не является утопией. Оно вполне реально.

Россия может стать первой страной, которая установит базовую выплату получателям всех видов пенсий без всяких условий по их трудовому и страховому стажу, нуждаемости и других жизненных обстоятельствах.

Для этого нужна только политическая воля, хорошее обоснование и общественный консенсус по отношению к реализации этой траектории пенсионной реформы.

ИСТОЧНИКИ



1. Бобков В.Н., Пилюс А.Г., Смирнова Е.А. **Базовый доход и пенсионные системы: обзор исследований и контуры преобразований** // Российский экономический журнал. 2024. № 4. С. 87–113. DOI10.52210/0130-9757_2024_4_87.

2. Смирнова Е.А. **Динамика постсоветской системы обязательного пенсионного страхования и базовый пенсионный доход. Уровень жизни населения регионов России.** – 2024. – Т. 20, № 3. – С. 385-396. – DOI 10.52180/1999-9836_2024_20_3_5_385_396. – EDN VEFVSD.

ИСТОЧНИКИ



3. **Бобков В. Н. Парадигма базового дохода и ее влияние на возможности развития человеческого потенциала// Вестник Института социологии. 2023. Том 14. № 4. С. 18–37.**
4. **Уровень жизни населения России: от реальности к проектированию будущего: [монография]/ В.Н. Бобков, Т.Е. Бобкова [и др.]; под ред. В.Н. Бобкова (отв. ред), Н.В. Локтюхиной, Е.Ф. Шамаевой; ФНИСЦ РАН.- М.: ФНИСЦ РАН,2022. – 274 с. (Модель 1. С. 173-216)**
5. **Универсальный базовый доход: шанс для России?: [монография] / В.Н.Бобков, [и др.]; под ред. В. Н. Бобкова (отв. ред.), Е.В. Одинцовой. – Москва: РЭУ им. Г.В.Плеханова. – Ижевск : Шелест, 2022. – 360 с. (Модель II. С. 271-288)**

ИСТОЧНИКИ



6. Бобков В.Н., Колмаков И.Б., Антипов В.И., Одинцова Е.В. **Моделирование выплаты базового дохода для преодоления абсолютной монетарной бедности, поддержки безработных граждан и семей с детьми.** Мир новой экономики.Т.16. № 3. 2022. С.37-52

7. Бобков В.Н., Антипов В.И., Колмаков И.Б., Черных Е.А. **Моделирование сценариев преодоления абсолютной монетарной бедности в России на основе концепции безусловного базового дохода.** Уровень жизни населения регионов России. 2021. Том 17. №2.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Почта докладчика:

bobkovvn@mail.ru

V ВСЕРОССИЙСКИЙ ДЕМОГРАФИЧЕСКИЙ ФОРУМ С МЕЖДУНАРОДНЫМ УЧАСТИЕМ

II стол № 2. «Демографические и социально-экономические аспекты
пенсионной реформы в России»

25 сентября 2024 г.

БАЗОВЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ДОХОД: УТОПИЯ ИЛИ РЕАЛЬНОСТЬ?

Бобков Вячеслав Николаевич

д. наук, проф., заслуженный деятель науки РФ, г.н.с., заведующий сектором
изменений качества и уровня жизни Центра развития человеческого потенциала
Института экономики РАН; директор Научного центра экономики труда, Российский
экономический университет имени Г.В. Плеханова, г. Москва

УНИВЕРСАЛЬНЫЙ
БАЗОВЫЙ ДОХОД:
ШАНС ДЛЯ РОССИИ?

Под редакцией
В.Н. БОБКОВА

НАУЧНАЯ
МОНОГРАФИЯ

