




**Микромоделирование пенсий:
основные подходы, используемые
данные и возможности
применения в России**

Цели и Задачи



Аналитические



-  **Оценка последствий проводимых реформ на доходы пенсионеров, уровень бедности и неравенство**
-  **Определение «победителей» и «проигравших» в результате реформ**
-  **Оценка эффективности введения минимальных пенсий**

Управленческие



-  **Выбор пенсионной формулы**
-  **Индексация пенсии**

Что прогнозируем

- Индивидуальные доходы пенсионеров/среднедушевые доходы пенсионеров
- Доходы домохозяйств
- Индексы бедности
- Коэффициент Джини/индекс Тейла

Типы моделей

статическая

Пр.: EUROMOD

- моделирует только прямые эффекты - адекватный инструмент для анализа мер, которые имеют мгновенное действие (последствия)
- зависит только от текущего дохода
- оценивает воздействие, но не учитывает реакцию индивидов/домохозяйств
- моделирует эффекты от мер в краткосрочной перспективе

динамическая

Пр.: DESTINIE, PENSIM, SESIM

- расширяет статическую модель, позволяя индивидам изменить их параметры/черты вследствие эндогенных факторов в модели
- учитывает поведенческий аспект
- рассматривает долгосрочные последствия
- определяет поведение населения с течением времени

EUROMOD

Микроданные домохозяйств:

отчисления на соцстрахование, подоходный налог семейные пособия, жилищные пособия, социальная помощь работающим и неработающим

Изменения параметров проводимой политики:

подоходный налог, отчисления на социальное страхование, косвенные налоги, социальные пособия

Реальный доход домохозяйства

Проблема:

выбор обменного курса для конвертирования доходов разных стран в единую валюту

EUROMOD (CeRPSIM, CeRPSIM2)

Население

Демографические показатели

Рынок труда

Демографические характеристики индивидов каждой когорты и **изменения в статусе индивида** (брак, развод, занятость, безработица) моделируются с помощью метода Монте-Карло, вероятности рассчитываются согласно данным национальной статистики и таблицам смертности

Модель предполагает **обязательное школьное образование до 17 лет** и **выбор** между получением высшего образования и выходом на рынок труда

Характеристики социального страхования (работники государственных и частных организаций, самозанятые) и профессиональной квалификации («белые воротнички», «синие воротнички») индивида **не меняются** в течение жизни индивида

Пенсия

Текущая стоимость уплаченных налогов в течение жизни

Текущая стоимость полученных пенсионных пособий

Выход на пенсию

Моделируется вероятностно по выборке административных данных Италии

Максимизация разницы между текущей стоимостью пенсии при отсроченном и нормативном выходе на пенсию

EUROMOD - RUSMOD

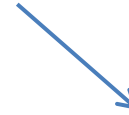


EU-SILC (Eurostat), национальные версии SILC, обследования

Корректировка на уклонение от уплаты налогов и от неполучения пособий

Моделирование налогов и пособий

Перспективы развития модели: включение стоимости неденежных доходов, оценка общественных услуг (здравоохранение, образование, уход за детьми и пожилыми), жизненный цикл индивида (динамическая модель на основе EUROMOD), необходимость оценки текущего риска бедности и неравенства (не только его прогнозирование)

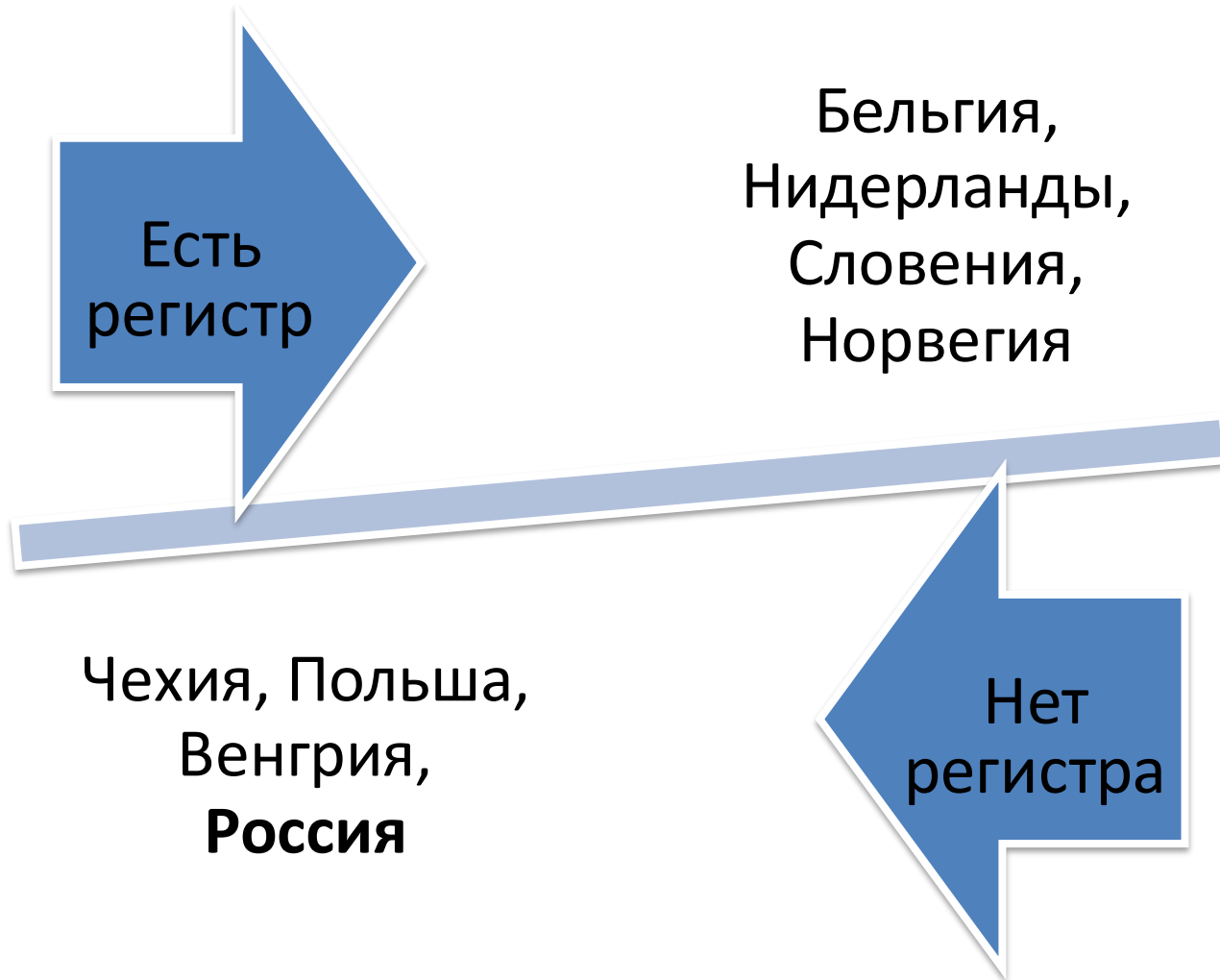


RLMS, HBS, GGS

Не моделируются косвенные налоги, часть пособий моделируется с упрощениями (материнские и детские)

Высокий уровень централизации российской налоговой системы позволяет моделировать размеры пособий с относительной точностью. Региональные пособия моделируются с большими упрощениями.

Источники данных



* доступ ?

Основные источники

Страны с регистром

Пр.: Бельгия

- Национальный регистр - *демографические характеристики*
- Опрос домохозяйств о потреблении (Национальный институт статистики) – *доходы и потребление*
- Перепись населения 1991 г.
- Министерство финансов, пенсионный департамент
- «Хранилище данных о рынке труда и социальной защите» - *статус занятости*

Страны без регистра

- German Socio-Economic Panel
- Обследование доходов домохозяйств (Франция) - *доходы*
- Survey on Income Distribution, Poverty and the Usage of State Services (Ирландия) - *доходы*
- Survey of Household Income and Wealth (Италия) - *доходы*
- Family Expenditure Survey (Великобритания) – *демографические характеристики*
- European Community Household Panel
- Eurostat, European Commission

Источники микроданных в России



КОУЖ (2011)

- демографические показатели
- доходы и пенсии
- образование и занятость



ОБДХ (с 2003?)

- доходы и пенсии
- образование и занятость



РидМиЖ (2004, 2007, 2011)

- демографические показатели
- доходы и пенсии
- образование и занятость



РМЭЗ (с 1992)

- демографические показатели
- доходы и пенсии
- образование и занятость

Российская пенсионная формула

страховой стаж

- страховые уплаты взносов
- вход/выход из формальной занятости, перерывы
- занятость в сельском хозяйстве?

заработная плата

- возрастной профиль
- страховые взносы по тарифу 22% уплачиваются с максимальной зарплаты до 52 000 рублей в месяц
- соответствие со средним размером зарплаты
- распределение по размеру годовой зарплаты

возраст выхода на пенсию

- досрочный выход на пенсию
- откладывание обращения за пенсией на более поздний срок

нестраховые периоды

- декретного отпуска по уходу за ребенком (учитывается порядок рождений)
- служба в армии
- безработные (зарегистрированные)
- период учебы

индексация

- ИПЦ

Демография

Нужно:

- Тип домохозяйства
- Перерывы в стаже
- Демографическая биография

Что имеем:

- Пол и число исполнившихся лет (КОУЖ, РидМиЖ, РМЭЗ)
- Брачное состояние (КОУЖ, РидМиЖ, РМЭЗ)
- Репродуктивная биография (наличие детей) (КОУЖ, РидМиЖ, РМЭЗ)
- Наличие совместно проживающих детей до 15 лет (КОУЖ, РидМиЖ)
- Лица, не достигшие трудоспособного возраста, в трудоспособном возрасте, старше трудоспособного возраста (КОУЖ, РидМиЖ)
- Социально-экономические категории (работающие/неработающие) (КОУЖ, РидМиЖ, РМЭЗ)
- Домохозяйства по наличию инвалидов, неработающих пенсионеров, по числу работающих лиц (КОУЖ, РидМиЖ)
- Тип населенного пункта (КОУЖ, РидМиЖ, РМЭЗ)

Образование, занятость, выход на пенсию

Нужно:

- страховой стаж

Что имеем:

- Уровень образования (ОБДХ, КОУЖ, РидМиЖ, РМЭЗ)
- Суммарное количество лет, потраченное на образование (КОУЖ, РидМиЖ, РМЭЗ)
- Трудовой статус по основному месту работы (ОБДХ, КОУЖ, РидМиЖ, РМЭЗ)
- Наличие пособия по безработице (ОБДХ, РидМиЖ, РМЭЗ)
- Форма занятости (КОУЖ, РидМиЖ, РМЭЗ)
- Отпуск по уходу за ребенком (КОУЖ, РидМиЖ, РМЭЗ)
- Год окончания трудовой деятельности (КОУЖ, РМЭЗ)
- Трудовой стаж (КОУЖ, РидМиЖ, РМЭЗ)
- Год и месяц назначения пенсии (КОУЖ, РидМиЖ, РМЭЗ)
- Досрочный выход на пенсию (РидМиЖ, РМЭЗ)

Доходы

Нужно:

- Зарплата и ее распределение:
 - между всеми работниками
 - в рамках жизненного цикла
 - взносы
 - другие виды доходов (пенсии, пособия, ит.д.)

Что имеем:

- Совокупный доход домохозяйства в среднем за мес. (ОБДХ, КОУЖ, РидМиЖ)
- Доход индивида в среднем за мес. по источникам (РидМиЖ, РМЭЗ)
- Наличие иных источников доходов (РидМиЖ, РМЭЗ)
- Виды пенсий (ОБДХ, КОУЖ, РидМиЖ, РМЭЗ)
- Сумма пенсии за последние 3 мес./30 дней (ОБДХ, РМЭЗ)
- Целевая помощь от органов социальной защиты за последние 3 мес. (ОБДХ)
- Виды пособий, субсидий и компенсаций за последние 3 мес. (ОБДХ, РидМиЖ, РМЭЗ)
- Наличие и сумма поступлений в домохозяйство за счет выплат по страхованию, получения наследства, помощи от детей и родственников и т.д. (ОБДХ, РМЭЗ)
- Общая сумма дополнительных денежных средств (ОБДХ, РидМиЖ, РМЭЗ)