

ЦИКЛИЧЕСКИ-ВОЛНОВОЙ ПОДХОД К МОДЕЛИРОВАНИЮ ЭВОЛЮЦИОННОЙ ДИНАМИКИ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ

К.э.н. Л.П.Якимова

Донбасский государственный технический университет
Украина, г. Алчевск

Исследование пространственно-временной динамики пенсионных систем (ПС) сквозь призму циклических теорий имеет важное значение для понимания механизмов и закономерностей их эволюции. Эволюционное развитие национальных ПС идет в направлении усложнения их структур. Вместе с тем, этот процесс не является линейным, ему присуща цикличность, двухтактный ритм: эволюционная фаза (фаза стабильности) сменяется революционной (кризисом, точкой бифуркации). Каждая революционная фаза завершается пенсионной реформой, что обеспечивает переход ПС на новый уровень и путь развития (аттрактор). Изменения ПС в точке бифуркации происходят достаточно быстро, но подготавливаются в ходе эволюционной фазы многочисленными флуктуациями. Исходя из того, что наполняемость национальных пенсионных фондов солидарных систем и доходность накопительных ПС зависят от цикличности развития национальных и мировой экономик, выдвинута гипотеза о том, что точки бифуркации ПС связаны с долгосрочными циклами деловой активности (длинными волнами Кондратьева, К-циклами), на которые накладывается демографический тренд, а флуктуации – со среднесрочными циклами Жюгляра и краткосрочными циклами Китчина.

Синхронизация эволюционной динамики национальных ПС с К-циклами позволила сделать следующие выводы: 1) наблюдается устойчивая тенденция внедрения национальных ПС в фазы депрессии (II и III длинная волна) или последующего оживления; 2) массовое структурное реформирование пенсионных систем в странах Латинской Америки – переход от распределительной системы к накопительной или смешанной – начинается в 1981 г. (Чили), т.е. в фазу депрессии IV волны; в Европе в это время также наблюдается переход к смешанным ПС, однако, не столь

радикальный; 3) текущий глобальный экономический кризис (нисходящая фаза V волны) в сочетании с неблагоприятной демографией привел к необходимости сокращения пенсионных прав в распределительных ПС и расширения добровольных накопительных ПС во всем мире. Таким образом, эволюция ПС подтверждает известный тезис о том, что депрессия запускает процесс внедрения экономических, социальных, политических инноваций: внедрение и структурные пенсионные реформы происходят либо на заключительном этапе фазы депрессии, либо в фазу оживления.

Вместе с тем, успех пенсионных реформ, особенно направленных на развитие добровольных накопительных ПС, во многом определяется пенсионным поведением индивидуумов. Эмпирические исследования показали, что для старших поколений характерен низкий уровень принятия накопительных пенсионных программ. Однако, факторами, определяющими мышление и действия индивидуумов, является не только и не столько возраст, сколько среда и события, свидетелями которых они стали. Выявить связь между поведенческими моделями, присущими индивидуумам на протяжении всего жизненного цикла, и условиями, формирующими эти модели, помогает теория поколений – циклическая теория истории, основанная на повторяющихся архетипах поколений и сходных поколенческих ценностях. Базовые ценности людей, родившихся в определенный исторический период, формируются под влиянием одних и тех же событий (политических, экономических, социальных, технологических) и в рамках определенной семейной модели. Далее схожие события в практике жизни вызывают схожие реакции на определенные ситуации, отсюда, наблюдаются характерные для каждого поколения поведенческие модели, в частности, модели пенсионного поведения, которые учитываются при моделировании сценариев развития ПС.

Предлагаемая циклически-волновая парадигма дает необходимый инструментарий, позволяющий выявить, объяснить и предсказать долговременные тенденции эволюционной динамики пенсионных систем.