НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
Институт экономики и менеджмента

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ЭКОНОМИКИ: ЧЕЛОВЕК И СОЦИУМ (ИТЭ-ЧС 2021)

**Материалы
VII Международной научной конференции**

Томск, 21–23 октября 2021 г.

Ответственный редактор М.В. Чиков

Томск
Издательство Томского государственного университета
2021

В.В. Мосейко

Калининградский государственный технический университет

РАЦИОНАЛЬНОСТЬ И ИРРАЦИОНАЛЬНОСТЬ В ПЕНСИОННЫХ СТРАТЕГИЯХ МОЛЧАЛИВОГО ПРИСОЕДИНЕНИЯ

Ключевые слова: молчаливое присоединение, автоматическое подключение, рациональность

Один из ключевых вопросов экономической теории – рациональность индивидов. Множественные трактовки категории «рациональность» формируют нетождественные смыслы. Отсутствие единой теории рациональности стало одной из причин популярности концепций ограниченной рациональности и позже иррациональности [1].

Рекомендации поведенческих экономистов сводятся к применению инструментов подталкивания [6]. В пенсионном планировании таким является подключение «по умолчанию» к пенсионным программам. Самым известным стало присоединение к плану 401 (k) в США. Из-за низкого охвата пенсионным планом утвердилось мнение о нерациональном поведении американцев [1, с. 398–399], многие экономисты выступили за автоматические механизмы в пенсионировании.

Несмотря на критические замечания плана 401 (k), такие как: попадание в налоговый капкан без учета инфляции [4, с. 256–263]; снижение темпов накоплений при низком уровне отчислений [1, с. 417]; игнорирование интересов индивидов со сверхсбережениями [3, с. 21]; применение работодателями оппортунистических стратегий [1, с. 415–416] идея автоматического подключения к нему получила широкую поддержку среди экономистов и вскоре стала претендентом на новый мировой стандарт в пенсионировании [5, с. 423].

Как панацея от финансовой безграмотности, бедности в старости автоматическое подключение к пенсионным программам реализуется в России: с 2002 г. по умолчанию перенаправлялись пенсионные накопления неопределившихся «молчунов»; несколько лет назад обсуждалась концепция индивидуального пенсионного капитала, также предполагающая автоматическое подключение.

Пассивность и безынициативность россиян нередко объясняются через их нерациональность. Такая трактовка является излишне упрощенной, поскольку не учитывает особенности внешней среды, уровень доверия в обществе и к пенсионным институтам, прочие культурные детерминанты, например, установку на патернализм, а также мотивы «молчунов». Результатом являются адаптивные пенсионные стратегии неуверенных россиян.

Если государство ставит перед собой цель иметь больше финансово грамотных и вовлеченных в пенсионный процесс индивидов, то вместо молчаливого присоединения необходимо использовать прямое волеизъявление. Это обеспечит обучение, повысит информированность о возможностях пенсионного планирования, приведет к изменению пенсионных стратегий.

Литература

1. Беширс Дж., Чои Дж., Лейбсон Д., Мэдриан Б., Уэллер Б. Глава 12. Публичная политика и пенсионные накопления // Как экономическая наука помогает делать нашу жизнь лучше / под ред. Д. Зигфрида; пер. с англ. Н. Эдельмана. М.: Изд. Института Гайдара, 2011. 432 с.
2. Канеман Д. Думай медленно...решай быстро. М.: АСТ, 2017. 653 с.
3. Капелюшников Р.И. Вокруг поведенческой экономики: несколько комментариев о рациональности и иррациональности: препринт WP3/2018/04. М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2018. 36 с.
4. Котликофф Л., Бернс С. Пенсионная система перед бурей: То, что нужно знать каждому о финансовом будущем своей страны. М.: Альпина Бизнес Букс, 2005. 348 с.
5. Шиллер Р. Комментарий// Как экономическая наука помогает делать нашу жизнь лучше / под ред. Д. Зигфрида; пер. с англ. Н. Эдельмана. М.: Изд. Института Гайдара, 2011. 432 с.
6. Sunstein C., Thaler R. Libertarian Paternalism // American Economic Review. 2003. Vol. 93, № 2. P. 175–179.