



KÖLTSÉGVETÉSI  
TANÁCS



MAGYAR  
KÖZTÁRSASÁG

**T/1745/6**

**A Magyar Köztársaság Költségvetési Tanácsának  
becslése *Az egyes nyugdíjbiztosítási tárgyú és más  
kapcsolódó törvények módosításáról* szóló T/1745.  
számú törvényjavaslat költségvetési hatásairól**

**Budapest, 2010. november 29.**



## Összefoglaló

A Költségvetési Tanács a takarékos állami gazdálkodásról és a költségvetési felelősségről szóló 2008. évi LXXV. törvény (továbbiakban: KF tv.) 7. § (2) bekezdésének d) pontja alapján becslést (költségvetési hatásvizsgálatot) készít a külső tételek alakulására befolyással lévő törvényjavaslatokról. Ez alapján a Költségvetési Tanács becslést készített a kormány által 2010. november 19-én T/1745. sorszámon benyújtott indítvány (sAz egyes nyugdíjbiztosítási tárgyú és más kapcsolódó törvények módosításáról) költségvetési hatásairól. Az elemzésünkben szereplő számítások a 2010. november 8-án publikált, a 2011. évi költségvetési törvényjavaslatról alkotott vélemény készítése során felhasznált feltételezések és módszertanok alapján mutatják be a javaslat általunk becsült közvetlen és közvetett hatásait.

A javaslat közvetlenül érinti az öregségi nyugdíjakra fordított kiadásokat, közvetve pedig hatással van (a foglalkoztatás változásán keresztül) a személyi jövedelemadó- és járulékbévételekre, valamint (a fogyasztás változásán keresztül) a fogyasztási típusú adóbevételekre. A teljes hatást az öregségi nyugdíjkiadások dominálják. A javaslat költségvetési hatásait az alábbi táblázat foglalja össze.

1. táblázat: A javaslat hatása a külső tételekre  
(Változás az alappályához képest, milliárd Ft)

| Költségvetési év                              | 2011         | 2012         | 2013         | 2014         |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Nyugdíjkiadásokon keresztül érvényesülő hatás | -11,0        | -19,2        | -32,0        | -35,6        |
| Közvetett hatások                             | -0,6         | -2,8         | -4,1         | -4,1         |
| <b>Teljes hatás</b>                           | <b>-11,6</b> | <b>-22,0</b> | <b>-36,1</b> | <b>-39,7</b> |

**Tekintettel arra, hogy már 2011-ben is negatív az egyenlegre gyakorolt hatás, a törvényjavaslat nem felel meg a KF tv. 6.§ (2) bekezdésében kimondott kötelező ellentételezési szabálynak.**

### 1. A javaslat rövid leírása

A javaslat több ponton érinti a nyugdíjbiztosítási tárgyú törvényeket. A legjelentősebb változás, hogy 2011. január 1-ét követően a legalább 40 év jogosultsági idővel rendelkező munkavégzők életkoruktól függetlenül teljes öregségi nyugdíjra válnak jogosulttá. A hatályos szabályozás szintén lehetővé teszi a nyugdíjba vonulást a hosszú szolgálati idővel rendelkezőknek 62. életévük betöltése előtt, a korhatárra vonatkozó kedvezmény azonban legfeljebb két év. Jelenleg a 40 év szolgálati idővel rendelkező munkavégzők teljes ellátásra válnak jogosulttá az irányadó korhatárnál legfeljebb két évvel korábban, a legalább 37 év, ám 40 évnél rövidebb szolgálati idő pedig csökkentett ellátásra jogosít, hasonló korhatár kedvezmény mellett.

A javaslat új fogalomként határozza meg a jogosultsági időt, aminek tartalma eltér a hatályos jogszabály által alkalmazott szolgálati idő fogalomtól: a jogosultsági időbe a kereset tevékenységgel töltött és az azzal egy tekintet alá tartozó időszak, valamint a TGYÁS, GYED, GYES, GYET ellátások időtartama számít bele. A javaslat a 40 éves jogosultsági időn, mint általános feltételén túl megköveteli, hogy ebből legalább 32 évet kereset vagy azzal azonosnak tekintett tevékenység töltsön ki. A törvényjavaslat felhatalmazza a kormányt arra, hogy a kereset tevékenységgel azonos megítélés alá eső tevékenységeket és időtartamokat meghatározza. A becslés készítésekor elérhető jogszabályban nem rögzített információk alapján a jogosultsági időbe a felsőfokú tanulmányok és a szakképzés ideje nem értendő bele.

A javaslat további részei kisebb hatásúak és eljárási, kereset tevékenység melletti folyósítási, jogorvoslati, méltányossági és adminisztrációs kérdéseket érintenek. Ezen szakaszok költségvetési hatásai elenyészőek.

## 2. Közvetlen hatások

Az öregségi nyugdíjkiadások növekedése az intézkedés létszámnövelés hatására vezethető vissza, amely nem egyenletesen érvényesül a vizsgált időszakban. Az egyenlenség oka részben az egymást követő születési évjáratok eltérő létszáma, másfelől pedig a már létező, ám évről-évre eltérően érvényesülő szabályok hatása: azokban a naptári években és azokra a kohorszokra, amelyekre nézve már a hatályos szabályok is tartalmaznak könnyítéseket, az új javaslat kisebb relatív létszámnövekedést tud kiváltani. További szempont, hogy a kedvezményes feltételekkel nyugdíjba vonulók létszáma korlátozza a következő években új ellátás megállapítását kéri létszámát is.

2. táblázat: A javaslat hatására bekövetkező nyugdíjas létszámváltozás

| Költségvetési év   | 2011  | 2012   | 2013   | 2014   |
|--|-------|--------|--------|--------|
| Nyugdíjasok létszámának alakulása<br>(alappályához képest) | 9,100 | 15,100 | 20,900 | 23,700 |

Fontos megjegyezni, hogy a fenti létszámok csak a javaslat hatásait mutatják be, azaz a 2012-es létszámnövekedés például a 2012-ben a javaslat miatti új nyugdíj-megállapításokat tartalmazza, valamint a 2011-ben a javaslat okán nyugdíjazottak közül azokat, akik még 2012-ben sem vonulhattak volna nyugdíjba a jelenlegi javaslat hiányában. A kezdeti, viszonylag kismértékű létszámnövekedés oka az, hogy a már hatályos jogszabályok lehetővé teszik az 1952-ben és 1953-ban született, legalább 37 éves szolgálati idővel rendelkezőnk nyugdíjba vonulását 59. életévük betöltését követően. Azok a nők, akik 2011-ben vagy 2012-ben érik el a 40 éves jogosultsági évet (aminek meghatározása szigorúbb, mint a szolgálati évé), és nyugdíjba vonulások akadályát 59 évnél alacsonyabb életkoruk, kevesen lesznek, hiszen a javaslat által lehetővé tett nyugdíjba vonuláshoz már 18 éves korban el kellett kezdeni és folyamatosan fenn kellett tartani a jogosultsági idő felhalmozását. A 2013-as megugrás oka szintén a jelenleg

hatályos szabályozás, mivel ekkorra az 52-es és 53-as kohorszokra vonatkozó engedmények hatása már nem jelentkezik. E kohorszok megfelel jogosultsági id vel rendelkező tagjai ugyanis már nyugdíjban vannak (feltételezve, hogy a 37, 38 és 39 év szolgálati id vel rendelkezők is éltek a nyugdíjazás lehetőségével a csökkentett mértékű ellátás ellenére) - új, kedvezményes nyugdíjbavonulási szabály pedig a jelenlegi javaslaton nincs, így az összes 40 év szolgálati id vel rendelkezők a javasolt törvénymódosítás következményeként vonulhat nyugállományba.

A 2011-14-re vonatkozó, korévek szerinti, jogosultsági id megoszlásokat a korábbi évek új nyugdíj-megállapításaihoz tartozó szolgálati év megoszlásokból vezettük le, korrigálva azokat az egyes évjáratokhoz tartozó tanulmányi és születési statisztikák szerint, annak érdekében, hogy a szolgálati év megoszlásból megképezzük a jogosultsági id eloszlásokat. A tanulmányi és születési adatokat a KSH Munkaerő-felmérése alapján számítottuk.

A hosszú szolgálati id vel nyugdíjba vonulók várható ellátásának becslésénél az új nyugdíj-megállapítások átlagától való eltérések életkor és szolgálati év szerinti eloszlását vezettük tovább.

### **3. Közvetett hatások**

#### **3.1 Makrogazdasági hatások**

Az intézkedés megváltoztatja a gazdaságilag aktívok számát; csökkenti a munka kínálatát. A munkakínálat csökkenése azonban nem egy-az-egyben jelent foglalkoztatottság csökkenést, hiszen a munkapiacról kilépők részben helyettesítik a munkanélküliek, részben pedig lehetőség van a nyugdíjba vonultak nyugdíj melletti foglalkoztatására. Modellszámításaink szerint<sup>1</sup> az aktivitás csökkenésének mintegy 2/5-e jelent tényleges foglalkoztatottság csökkenést az első évben.

A munkakínálat csökkenése feszesebbé teszi a munkapiacot, a munkaadók hajlandóak valamelyest magasabb bruttó béreket is fizetni, hiszen munkaerőt megtartani azért is jobban megéri, mert később nagyobb költséggel lehet munkavállalókat felvenni új pozíciókra. A megdráguló munkaköltségek alacsonyabb munkakereslethez is vezetnek. Ez pedig valamelyest csökkenti a GDP-t és mérsékli az inflációs nyomást. A GDP növekedésre gyakorolt negatív hatás 2011-2014 között 0,1 százalékra tehető, a versenyszféra foglalkoztatottság növekedése is 0,1 százalékkal lassul 2014-ig. A fogyasztás növekedése azonban alig változik, hiszen a bruttó bérek emelkedése többé-kevésbé ellensúlyozza az alacsonyabb foglalkoztatottság miatti rendelkezésre álló jövedelem csökkenést.

---

<sup>1</sup> Modellszimulációinkat Jakab-Kónya (2009) munkapiaci súrlódásokkal kibővített dinamikus, sztochasztikus, általános egyensúlyi (DSGE) modelljével készítettük el (Jakab, Z. és Kónya, I. (2009): „An open economy DSGE model with search-and-matching frictions: the case of Hungary”, kézirat).

3. táblázat: Az T/1745. sz. törvényjavaslat makrogazdasági hatásai  
(Éves növekedési ütemek eltérése a 2010. augusztusi technikai kivetítéshez képest, százalékpont)

| <b>Költségvetési év</b>       | <b>2011</b> | <b>2012</b> | <b>2013</b> | <b>2014</b> |
|-------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| GDP                           | -0.1        | -0.1        | -0.1        | -0.1        |
| Fogyasztási kiadások          | 0.0         | 0.0         | 0.0         | 0.0         |
| Bruttó állóeszköz-felhalmozás | 0.0         | -0.1        | -0.1        | -0.2        |
| Export                        | 0.0         | 0.0         | 0.0         | 0.0         |
| Import                        | 0.1         | 0.1         | 0.1         | 0.0         |
| Fogyasztói árindex            | 0.0         | 0.0         | 0.0         | 0.1         |
| Versenyszektor bérek          | 0.0         | 0.1         | 0.1         | 0.1         |
| Versenyszektor létszám        | -0.1        | -0.1        | -0.1        | -0.1        |

### 3.2 Közvetett költségvetési hatások

Az intézkedés közvetett költségvetési hatásait a 4. táblázat foglalja össze. A nemzetgazdasági bértömeg csökkenése miatt a személyi jövedelemadóból (lakosság befizetései) és a járulékokból származó bevételek néhány milliárd Ft-tal csökkennek az alappályához képest, a GDP növekedési ütemének kis visszaesése pedig a gazdálkodó szervezetek befizetéseit is némiképp csökkenti. A fogyasztáshoz kapcsolt adók lényegében szinten maradnak. A küls kiadások területén a munkanélküliség csökkenése a passzív ellátások kis csökkenéséhez vezet. Összesen a közvetett hatások eredménye 2011-ben még 1 milliárd Ft-nál kevesebb, a következő években pedig 3-4 milliárd Ft-os egyenlegromlás.

4. táblázat: Az intézkedés közvetett hatásai a küls tételek egyenlegére  
(Változás az alappályához képest, milliárd Ft)

| <b>Költségvetési év</b>            | <b>2011</b> | <b>2012</b> | <b>2013</b> | <b>2014</b> |
|------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Gazdálkodó szervezetek befizetései | -0,6        | -1,4        | -2,0        | -2,5        |
| Fogyasztáshoz kapcsolt adók        | -0,2        | -0,2        | 0,2         | 1,4         |
| Lakosság befizetései               | -0,3        | -0,9        | -1,2        | -1,3        |
| Munkát terhel járulékok és egyéb   | -1,5        | -3,1        | -4,5        | -4,9        |
| <b>Küls bevételek összesen</b>     | <b>-2,6</b> | <b>-5,6</b> | <b>-7,4</b> | <b>-7,3</b> |
| <b>Küls kiadások összesen</b>      | <b>-2,0</b> | <b>-2,8</b> | <b>-3,4</b> | <b>-3,2</b> |
| <b>Küls tételek összesen</b>       | <b>-0,6</b> | <b>-2,8</b> | <b>-4,1</b> | <b>-4,1</b> |