

**درخواست ارائه طرح‌نامه (RFP)**

**عنوان طرح:**

**«بررسی و ارائه اصلاحات پیشنهادی در خصوص شرایط بازنشستگی و نحوۀ محاسبه مستمری بازنشستگی در سازمان تأمین اجتماعی»**

**واحد درخواست‌کننده:**

شورای عالی برنامه راهبردی سازمان تأمین اجتماعی

**گروه پژوهشی:**

بیمه‌های اجتماعی و محاسبات

|  |
| --- |
| * **عنوان: بررسی و ارائه اصلاحات پیشنهادی در خصوص شرایط بازنشستگی و نحوۀ محاسبه مستمری بازنشستگی در سازمان تأمین اجتماعی**
 |
| * **نوع خروجی حاصل از انجام پژوهش:**

**طرح پژوهشی□ گزارش کارشناسی□ سند سیاست‌گذاری □** |
| * **عنوان برنامه راهبردی کلان و بخشی مرتبط با پژوهش:**
 |

#### «طرح پژوهشی»

###### استانداردترین تولید علمی شناخته‌شده است که منطبق با اصول علمی روش تحقیق انجام می‌شود. مراحل اجرای طرح پژوهشی شامل نیازسنجی پژوهشی (از طریق طرح سالانه نیازسنجی پژوهشی سازمان)، تعیین عنوان، شرح خدمات، دریافت پروپوزال، ارزیابی و تأیید پروپوزال توسط شورای پژوهش، انعقاد قرارداد، انجام پژوهش، داوری علمی وتایید نهایی شورای پژوهش می‌باشد.

#### «سند سیاست‌گذاری»[[1]](#footnote-1)

###### ‌»سند سیاست‌گذاری»، گزارشی کوتاه، بی‌طرفانه و موجز در پاسخ به یک سؤال مشخص یا راجع به یک مسئله خاص‌‌ است که استاندارد صلاحیت برای تهیه سند سیاست‌گذاری، افراد خبره هستند. این گزارش شامل سه بخش زیر می‌شود.

###### بخش اول که به آن «خلاصه مدیریتی[[2]](#footnote-2)» خواهیم گفت، بر روی جلد گزارش، ضمن بیان مشکل در یک یا دو سطر، به ارائه راهکارهای اجرایی منطقی برای آن در حداکثر نصف صفحه می‌پردازد.

###### بخش دوم که گزارش اصلی را تشکیل می‌دهد و در 3 تا 5 صفحه مطابق چارچوب تعیین‌شده تهیه می‌شود، «پیشنهادات سیاست‎‌گذاری[[3]](#footnote-3)» نامیده می‌شود.

###### بخش سوم که به تحلیل دقیق موضوع و ارائه اسناد پشتیبان آن می‌پردازد، «یادداشت سیاست‌گذاری[[4]](#footnote-4)» نام دارد. هر یک از این سه بخش برای اهداف خاص و مخاطبان ویژه خود تهیه می‌شوند.

#### «گزارش کارشناسی»

شامل ارائه یک گزارش کامل در خصوص یک موضوع خاص موردنظر است که به یک فرد مجری با سطح صلاحیت حداقل «محقق» واگذار می‌شود تا در مدت‌زمان چند روز تا حداکثر 3 ماه، گزارش مورد نظر را منطبق با فرمت ارائه‌شده تهیه و ارائه نماید.

* **بیان و توصیف مسئله (حداقل یک صفحه)**
* **مفهوم کلی و پایه مرتبط با موضوع**

###### بر اساس مفاد قانون تأمین اجتماعی (مصوب 1354) یکی از اصلی‌ترین خدمات قابل‌ارائه به بیمه‌شدگان، پرداخت مستمری بازنشستگی در صورت احراز شرایط قانونی می‌باشد.

###### شرایط دریافت مستمری بازنشستگی طی دوره‌های زمانی مختلف تغییراتی داشته است لیکن در حال حاضر شرایط دریافت مستمری بازنشستگی وفق ماده 76 قانون تأمین اجتماعی و تبصره‌های آن عبارت‌اند از :

###### **ماده 76-** مشمولین این قانون در صورت حائز بودن شرایط زیر حق استفاده از مستمری بازنشستگی را خواهند داشت:

###### حداقل بیست سال حق بیمه مقرر را قبل از تاریخ تقاضای بازنشستگی پرداخته باشند.

###### سن مرد به شصت سال تمام و سن زن به پنجاه‌وپنج سال تمام رسیده باشد.

###### **تبصره 1-** کسانی که 30 سال تمام‌کار کرده و در هر مورد حق بیمه مدت مزبور را به سازمان پرداخته باشند درصورتی‌که سن مردان 50 سال تمام و سن زنان 45 سال تمام باشد می‌توانند تقاضای مستمری بازنشستگی نمایند.

###### **تبصره 3-** بیمه‌شدگانی که دارای35 سال تمام سابقه پرداخت حق بیمه باشند می‌توانند بدون در نظر گرفتن شرط سنی مقرر در قانون تقاضای بازنشستگی نمایند.

###### **تبصره 4-** زنان کارگر با داشتن 20 سال سابقه کار و 42 سال سن به‌شرط پرداخت حق بیمه، با 20 روز حقوق می‌توانند بازنشسته شوند.

###### البته علاوه بر شرایط فوق‌الذکر، شرایط بازنشستگی دیگری برای گروه‌های خاصی از بیمه‌شدگان نظیر جانبازان، افراد در معرض اشعه، کارکنان دولت، شاغلان در کارگاه‌های مشمول قانون نوسازی و بازسازی صنایع و ... وجود دارد که طی آنها شرط احراز حداقل سن برای بازنشستگی کمرنگ شده و یا بعضاً فاقد این شرط می‌باشند.

###### همچنین در حال حاضر نحوۀ تعیین میزان مستمری بازنشستگی بر اساس ماده 77 قانون تأمین اجتماعی و تبصره آن به شرح ذیل است:

###### **ماده 77-** میزان مستمری بازنشستگی عبارت است از یک‌سی‌ام متوسط مزد یا حقوق بیمه‌شده ضربدر سنوات پرداخت حق بیمه، مشروط بر اینکه از سی‌وپنج سی‌ام (30/35) متوسط مزد یا حقوق تجاوز ننماید.

###### **تبصره –** متوسط مزد یا حقوق برای محاسبه مستمری بازنشستگی عبارت است از مجموع مزد یا حقوق بیمه‌شده که بر اساس آن حق بیمه پرداخت گردیده ظرف آخرین دو سال پرداخت حق بیمه تقسیم‌بر بیست‌وچهار.

* **شرح مسئله و شواهد موجود مبنی بر وجود آن**

###### با توجه به قدمت قانون تأمین اجتماعی و تغییرات زیادی که در ساختار بازار کار و نیروی شاغل من‌جمله سن ورود به بازار کار و نوع اشتغال صورت گرفته است، مقررات فوق‌الذکر مشکلات عدیده‌ای مانند اشغال فرصت‌های شغلی توسط بازنشستگان و اختلال در تعادل بازار کار، گریز از پرداخت حق بیمه واقعی، افزایش بی‌رویه دستمزد مبنای کسر حق بیمه در سال‌های انتهایی قبل از بازنشستگی، عدم حساسیت بیمه‌شدگان به اعلام صحیح دستمزد مشمول کسر حق بیمه توسط کارفرمایان و نهایتاً برهم خوردن تعادل مالی سازمان ایجاد نموده است. افزون‌براین، تعدد شرایط برقراری مستمری تبعاتی را برای سازمان به همراه داشته است.

* **وسعت و گستردگی مسئله**

###### این مسئله، وضعیت کلیه شرکای اجتماعی من‌جمله بیمه‌شدگان فعلی و آتی سازمان را تحت تأثیر قرار می‌دهد.

* **پیامدهای ناشی از تداوم مسئله**

برخی از مهم‌ترین پیامدهای ناشی از تداوم مسئله عبارت‌اند از:

###### اختلال در تعادل بازار کار،

###### اشغال فرصت‌های شغلی توسط بازنشستگان،

###### گریز از پرداخت حق بیمه،

###### عدم حساسیت بیمه‌شدگان به دستمزد مشمول کسر حق بیمه،

* + افزایش بی‌رویة دستمزد مبنای کسر حق بیمه در سال‌های انتهایی خدمت،

###### برهم خوردن تعادل مالی سازمان،

###### افزایش بی‌عدالتی در توزیع ریسک.

* **اهداف**
* **هدف کلی:**

###### بررسی، امکان‌سنجی و ارائه اصلاحات در خصوص شرایط و نحوۀ محاسبه مستمری بازنشستگی در سازمان تأمین اجتماعی با هدف تعادل مالی صندوق؛

###### تدوین لایحه اصلاحات شرایط و نحوۀ محاسبه مستمری بازنشستگی در سازمان تأمین اجتماعی.

* **اهداف اختصاصی:**

###### بررسی و تحلیل رویکردها و فرایندهای اصلاحات در خصوص تغییر شرایط بازنشستگی و نحوۀ محاسبۀ مستمری بازنشستگی،

###### بررسی شرایط و نحوۀ محاسبه مستمری بازنشستگی در کشورهای دیگر با اولویت کشورهای مشابه ایران (حداقل ده کشور)،

###### بررسی شرایط و نحوۀ محاسبه مستمری بازنشستگی در سازمان تأمین اجتماعی،

###### ارائه اصلاحات در خصوص شرایط و نحوۀ محاسبۀ مستمری بازنشستگی در سازمان تأمین اجتماعی،

###### تأثیر اصلاحات پیشنهادی بر منابع و مصارف سازمان،

###### ارائه پیشنهاد‌های سیاستی در مورد اصلاحات شرایط و نحوۀ محاسبه مستمری بازنشستگی در سازمان تأمین اجتماعی.

* **محدوده مکانی**

###### کل کشور.

* **زمان مورد انتظار اجرای پژوهش**

###### 10 ماه

* **شرح خدمات**

###### بررسی مفهومی موضوع شامل راهبردهای ارائه مستمری و روش‌های تعیین مستمری،

###### بررسی تجارب بین‌المللی در خصوص شرایط و نحوۀ محاسبۀ مستمری بازنشستگی و اصلاحات مربوط به آن،

###### بررسی رویکردها و فرایندهای اصلاحات در خصوص شرایط، نحوۀ محاسبۀ مستمری بازنشستگی و روش پرداخت آن (نقدی یا غیرنقدی)،

###### بررسی تحلیلی شرایط و نحوۀ محاسبۀ مستمری بازنشستگی در سازمان تأمین اجتماعی (شامل بررسی آثار و معایب و مزایای تعدد شرایط بازنشستگی، جنسیت و بازنشستگی، نوع اشتغال و بازنشستگی، و بررسی سایر پارامترهای دخیل در برقراری مستمری)،

###### ارائه اصلاحات پیشنهادی در خصوص شرایط و نحوۀ محاسبۀ مستمری بازنشستگی در سازمان تأمین اجتماعی،

###### امکان‌سنجی انجام اصلاحات در خصوص شرایط و نحوۀ محاسبۀ مستمری بازنشستگی در سازمان تأمین اجتماعی و بررسی الزامات اجرای آن،

###### میزان تأثیر اصلاحات پیشنهادی بر منابع و مصارف سازمان و مقایسه با استانداردهای بین‌المللی کشورهای مشابه ایران.

* **خروجی‌های مورد انتظار**

###### پیشنهاد‌های سیاستیِ اصلاحات شرایط و نحوة محاسبة مستمری بازنشستگی در سازمان تأمین اجتماعی،

###### لایحة اصلاحات شرایط و نحوۀ محاسبۀ مستمری بازنشستگی در سازمان تأمین اجتماعی،

###### گزارش کارشناسی منطبق بر موارد مندرج در شرح خدمات.

|  |
| --- |
| **نام و امضاء معاون یا بالاترین مقام اجرایی حوزه:** |
| **نام و امضاء نماینده تام‌الاختیار معاونت/کارفرما:**  |
| **نام و امضاء مدیر گروه پژوهشی موسسه:** |
| **نام و امضاء معاون پژوهشی موسسه:** |
| **تاريخ تکميل فرم:** |

1. . Policy Paper [↑](#footnote-ref-1)
2. . Managerial Breif [↑](#footnote-ref-2)
3. . Policy Breif [↑](#footnote-ref-3)
4. . Policy Paper [↑](#footnote-ref-4)