

Дугар-Жабон Руслана Станиславовна,

к.э.н., доцент, Ангарский государственный технический университет,

e-mail: ruslanadugar@rambler.ru

Кураева Оксана Сергеевна,

обучающаяся, Ангарский государственный технический университет,

e-mail: kcy38region@gmail.com

ЛУЧШИЕ ПЕНСИОННЫЕ СИСТЕМЫ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

Dugar-Zhabon R.S., Kuraeva O.S.

BEST RETIREMENT SYSTEMS IN FOREIGN COUNTRIES

Аннотация. Рассмотрены структуры и характеристики лучших пенсионных систем зарубежных стран.

Ключевые слова: пенсионная система, структура пенсионной системы, продолжительность жизни.

Abstract. The structures and characteristics of the best retirement systems of foreign countries are considered.

Keywords: retirement system, structures of the retirement system, life span.

Пенсионные системы зарубежных стран отличаются большим разнообразием. Среди них есть системы, отличающиеся положительным, удачным опытом пенсионного обеспечения граждан своей страны. Международная консалтинговая компания Mercer, Центр финансовых исследований при Университете Монаша (Мельбурн) составили рейтинг пенсионных систем мира «Глобальный пенсионный индекс» (Melbourne Mercer Global Pension Index (MMGPI)). Согласно этому рейтингу, в 2019 году лучшими пенсионными системами стали пенсионные системы Нидерландов, Дании и Австралии. Эти страны занимают первые три строки рейтинга. Далее наиболее эффективными пенсионными системами обладают такие государства как Швеция, Норвегия, Швейцария и Германия. Сравнивая пенсионные системы различных стран мира, исследователи брали во внимание различные показатели – от размера минимальной пенсии в проценте от средней зарплаты работника перед уходом на пенсию, доходности вложений в добровольное пенсионное страхование по сравнению с банковскими депозитами.

Наиболее эффективные пенсионные системы мира состоят, как правило, из трех звеньев и включают государственный, профессиональный (частный) и добровольный уровни. Государственный уровень представляет собой выплату базовой пенсии. Порядок формирования и выплата этой части пенсии в каждой стране имеет свои особенности и регламентируется законодательством. Профессиональный (частный) уровень базируется или на установленных взносах в пенсионные фонды, размер которых зависит от заработка работника, или на пенсионных схемах, предусматривающих установленные выплаты. В Нидерландах и Швеции работодатели обязаны участвовать в накопительных пенсионных схемах, в Германии это является необязательным. В начале XXI века в профессиональных пенсионных системах Нидерландов принимали участие

91% служащих страны [6]. Третий уровень предполагает пенсионное страхование гражданина на основе установленных взносов на добровольной основе и является дополнительной частью пенсии. В Швеции 36% занятых участвуют в таком виде пенсионного страхования, в Дании – 22,4%, в Нидерландах – 28,3%, в Норвегии – 22,3% работников. В Германии 56,4 % трудящихся участвуют в добровольных пенсионных программах работодателя, 35,2 % – в индивидуальных планах, формируемых за счет собственных средств. В Австралии – 19,9% работающих имеют добровольные индивидуальные пенсионные планы [6].

Структуры лучших пенсионных систем мира представлены в таблице 1.

Таблица 1

Структура лучших пенсионных систем зарубежных стран

Страна	Возраст выхода на пенсию	Уровни пенсионной системы
1	2	3
Нидерланды	66 лет, к 2021 году достигнет 67 лет	1 уровень – базовая (государственная пенсия) – финансируется за счет налога на заработную плату, средств государственного бюджета; 2 уровень – профессиональная пенсия – взносы, управляемые пенсионными фондами или страховыми компаниями и доходы от вложения этих средств; 3 уровень – добровольное страхование [5].
Дания	65-67 лет, в зависимости от даты рождения. Осуществляется повышение пенсионного возраста, каждый год его планируется увеличить на полгода	1 уровень – базовая (государственная, народная) пенсия – выплачивается за счет средств государственных средств; 2 уровень – трудовая (профессиональная) пенсия – выплачивает пенсионный фонд, является частью трудовых коллективных договоров; 3 уровень – добровольное страхование [5].
Австралия	в 2020 году – 66 лет (мужчины и женщины). К середине 2023 года возраст выхода на пенсию будет поднят до 67 лет	1 уровень – государственная пенсия – выплачивается за счет средств государства; 2 уровень – частная (накопительная) пенсия – выплачивает пенсионный фонд; 3 уровень – добровольное страхование (не является обязательным) [4].
Норвегия	63-67 лет	1 уровень – Норвежская национальная система страхования; 2 уровень – профессиональные пенсионные планы, предоставляемые работодателями, и коллективные пенсионные планы на базе накопительных пенсионных фондов (пенсия, согласно коллективному договору); 3 уровень – индивидуальные добровольные пенсии [1].
Германия	67 лет, для тех, кто родился в 1964 году и позднее	1 уровень – государственная пенсия – обязательное пенсионное страхование; 2 уровень – корпоративная пенсия – она выплачивается организациями дополнительно к пенсиям, заработанным в системе установленного законом пенсионного страхования; 3 уровень – частная пенсия – является добровольной, ее выплачивает пенсионный фонд, который аккумулирует отчисления работников [2].

Окончание таблицы 1

1	2	3
Швеция	65 лет-67 лет	1 уровень – базовая (государственная пенсия) – обеспечивает около 24% среднего заработка [5]; 2 уровень – профессиональная пенсия – основана на коллективных договорах, подразумевает взносы на пенсионное обеспечение; 3 уровень – добровольные пенсии – за счет личных накоплений (частное страхование пенсионеров) [5].
Швейцария	64 года для женщин и 65 лет для мужчин	1 уровень – государственная пенсия – пенсия по старости и на случай утери кормильца – обеспечивается обязательной государственной программой, размер выплат по которой привязан к трудовому стажу и среднегодовому доходу во время трудовой деятельности; 2 уровень – трудовая пенсия – накопительная часть пенсии, которую работники формируют за счет своих взносов в негосударственные пенсионные фонды; 3 уровень – индивидуальные пенсионные накопления – добровольное пенсионное обеспечение, реализуется через систему пенсионных, инвестиционных фондов или страховых компаний.

Во всех рассматриваемых пенсионных системах государство поощряет поведение граждан, связанное с формированием добровольных дополнительных пенсионных накоплений.

Исследуемые пенсионные системы содержат накопительные и распределительные элементы. В Австралии накопительная пенсионная система плохо развита, упор сделан на государственную распределительную пенсионную систему, которая хорошо отлажена. В пенсионных системах Дании, Норвегии и Нидерландах имеется как накопительные, так и распределительные компоненты.

Рассмотренные пенсионные системы, несмотря на свою эффективность, имеют и ряд недостатков. Например, в Норвегии, несмотря на большой размер выплачиваемых пенсий, очень высокой является стоимость жизни: пенсионеры, как и другие граждане, платят налоги, размер которых достаточно высок, как и уровень цен.

В Германии размер государственной пенсии жестко увязан с уровнем заработной платы, поэтому, чтобы получать в Германии достойную пенсию, нужно иметь достаточно большой стаж работы (45 лет) и получать доход, который ежегодно рассчитывается государством. Малоимущие слои населения, выйдя на пенсию, получают небольшую сумму пенсионных выплат, что ведет к усугублению социального расслоения населения страны. Еще одним недостатком пенсионной системы Германии является то, что пенсии подлежат налогообложению. Планируется, что в ближайшие годы часть пенсии, с которой взимается налог, будет понемногу расти, что автоматически приведет к уменьшению пенсий.

В настоящее время в разных странах наблюдается усугубление проблем пенсионного обеспечения граждан, что вызвано снижением темпов экономического роста, одной из причин которого является пандемия коронавируса, это, в свою очередь снижает доходы пенсионных фондов. Актуальны эти проблемы и для России, поэтому опыт организации лучших пенсионных систем мира полезен для совершенствования пенсионной системы нашего государства.

В таблице 2 представлен возрастной состав стран, обладающих наиболее эффективными пенсионными системами, для сравнительного анализа в данной таблице представлены данные и по России.

Таблица 2

Распределение численности населения по полу и возрасту на 1.01.2017 г.

(по России данные на 1.01.2019 г.) [3]

Страна	Все население, млн. чел.	Население в возрасте, лет							
		0-14		15-24		25-59		60 и более	
		млн. чел.	уд. вес, %	млн. чел.	уд. вес, %	млн. чел.	уд. вес, %	млн. чел.	уд. вес, %
Нидерланды	17,1	2,8	16,4	2,1	12,3	8,0	46,8	4,2	24,6
Дания	5,8	1,0	17,2	0,7	12,1	2,6	44,8	1,4	24,1
Австралия	24,6	4,6	18,7	3,2	13,0	11,6	47,2	5,1	20,7
Норвегия	5,3	0,9	17,0	0,7	13,2	2,5	47,2	1,2	22,6
Германия	82,5	11,0	13,3	8,7	10,5	39,9	48,4	22,8	27,6
Швеция	10,0	1,8	18	1,2	12	4,5	45	2,5	25
Россия	146,8	25,9	17,6	14,1	9,6	74,8	51	32,0	21,8

Структура возрастного состава рассматриваемых стран примерно одинакова: население в возрасте 60 и более лет составляет 20,7-27,6% населения этих стран. В России данная возрастная группа также входит в эти рамки и составляет 21,8%. Самая многочисленная группа в данных странах – население в возрасте 25-59 лет, это население трудоспособного возраста. В странах с наиболее удачными пенсионными системами оно составляет 45-48,4% от всего населения страны. В России – 51%. Возрастная группа 15-24 года в рассматриваемых странах – 10,5-13%, в России – 9,6%. Население моложе 14 лет в России составляет 25,9%, в странах с эффективными пенсионными системами – от 13,3% (Германия) до 18,7 (Австралия). Россия отличается от рассматриваемых стран высоким удельным весом населения в возрасте от 0 до 14 лет, удельный вес остальных возрастных групп в России отличается незначительно. Статистические данные, представленные в таблице 2, свидетельствуют о старении населения не только в России, но и в других странах, в которых наблюдается более сложная демографическая ситуация.

В Российской Федерации пенсионная система реформируется уже несколько лет, что обусловлено низким уровнем пенсий (несмотря на то, что в нашей стране ставка страховых взносов намного выше, чем в развитых странах) и дефицитом Пенсионного фонда РФ. Пенсионная система РФ подверг-

лась целому ряду преобразований и изменений. Например, возраст выхода на пенсию в России был увеличен до 65 лет для мужчин и до 60 лет для женщин.

Демографические показатели стран с эффективными пенсионными системами превосходят аналогичные показатели Российской Федерации. В Швеции, где выход на пенсию также составляет 65 лет, ожидаемая продолжительность жизни для мужчин в возрасте 65 лет – 18,4 года, в Австралии – 19,6 лет, в Германии – 17,7 лет. В России же ожидаемая продолжительность жизни для мужчин в возрасте 65 лет – 13,8 лет [3]. То есть, несмотря на старение населения во всем мире, ожидаемая продолжительность жизни россиян остается ниже, чем в развитых странах, и проблемы пенсионной системы России кроются не столько в пенсионном возрасте россиян, сколько в нехватке средств Пенсионного фонда РФ.

Пенсионная система любой страны является важнейшим социальным гарантом каждого отдельного человека и общества в целом. Необходимо использовать опыт организации лучших пенсионных систем мира или применять некоторые их элементы. Опыт других стран может значительно повлиять на развитие пенсионной системы России.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гареева И.А., Часовая Л.С. Система пенсионного обеспечения скандинавских стран // Электронное научное издание «Ученые заметки ТОГУ». 2016. Т. 7. № 4. С. 301-304 [Электронный ресурс]. [сайт]. [2012]. URL: <http://pnu.edu.ru> (дата обращения: 08.04.2020).

2. Дегтярев Г.П., Дегтярев А.Г. Пенсионная система Германии: параметры, структура, основные характеристики // Социально-трудовые исследования. 2020. № 1. С. 139-152 [Электронный ресурс]. [сайт]. [2012]. URL: <https://cyberleninka.ru> (дата обращения: 18.04.2020).

3. Демографический ежегодник России. 2019: Стат. сб. / Росстат. М., 2019 [Электронный ресурс]. [сайт]. [1999]. URL: https://gks.ru/storage/mediabank/Dem_ejegyod-2019.pdf (дата обращения: 02.04.2020).

4. Долотина Р.Р. Использование опыта австралийской пенсионной системы при совершенствовании российского пенсионного законодательства // Ученые записки казанского филиала Российского государственного университета правосудия. 2018. Т. XIV. С. 223-228 [Электронный ресурс]. [сайт]. [2000]. URL: <https://www.elibrary.ru> (дата обращения: 20.04.2020).

5. Пудова Д.О. Накопительные системы пенсионного сбережения: опыт Нидерландов, Дании и Швеции // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2017. Т. 13. № 11. С. 2152-2165. [Электронный ресурс]. [сайт]. [2012]. URL: <https://cyberleninka.ru> (дата обращения: 15.04.2020).

6. Шмиголь Н.С. Зарубежный опыт стимулирования участия населения в добровольных накопительных пенсионных системах и возможности его применения в России // Экономика и управление. 2016. № 6. С. 57-67 [Электронный ресурс]. [сайт]. [2012]. URL: <https://cyberleninka.ru> (дата обращения: 11.04.2020).