

УДК 336.1

***ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЕНСИОННОЙ
СИСТЕМЫ***

Умярова Г. З.

магистрант

Национальный исследовательский Мордовский государственный университет

им. Н. П. Огарева

Саранск, Россия

Аннотация

Данная статья посвящена практике зарубежного опыта деятельности пенсионных систем США, Германии и Италии

Ключевые слова: пенсионное обеспечение, пенсионная система, социальная защита, фонд, страховые взносы, застрахованные лица

***FOREIGN EXPERIENCE OF FUNCTIONING OF THE PENSION
SYSTEM***

Umyarova G. Z.

graduate student

Ogarev Mordovia State University

Saransk, Russia

Annotation The article is devoted to the practice of foreign experience of pension systems in the USA, Germany and Italy

Keywords: pensions, pension system, social protection, fund, insurance premiums, insured persons

Пенсионное обеспечение и страхование являются неотъемлемыми элементами социальной защиты населения каждого современного государства, базовой и одной из самых важнейших гарантией стабильного развития общества. Данные элементы в свою очередь входят в пенсионную систему, цель которой состоит в материальном обеспечении граждан при достижении ими пенсионного возраста или наступлении иных событий в их жизни (инвалидность, потеря кормильца и т.п.).

Мировой опыт формирования и развития различных пенсионных моделей показывает, что все они, в той или иной степени, базируются на принципах обязательного пенсионного страхования (ОПС). Такое явление объясняется тем, что система ОПС наиболее адаптирована к требованиям рыночной экономики и отвечает интересам различных слоев населения общества.

В большинстве стран национальные пенсионные системы, основанные на обязательном пенсионном страховании, имеют следующие главные признаки:

а) пенсионное страхование носит обязательный характер (принудительный) характер и не зависит от желания страхователя (работодателя) и застрахованного лица (наемного работника). Государство назначает и определяет субъектов и участников ОПС;

б) ОПС финансируется за счет страховых взносов и (или) застрахованных лиц с возможным дополнительным участием государства;

в) страховые взносы аккумулируются в специальных фондах (кассах), которые назначают и выплачивают пенсии при наступлении страхового случая;

г) размер страховых взносов и размер выплат зависят в основном от заработной платы или дохода застрахованного лица.

В Российской Федерации действует система обязательного пенсионного страхования. Это значит, что пенсионное обеспечение гарантировано всем россиянам. Уровни пенсионного обеспечения в России:

– государственное пенсионное обеспечение, виды пенсий: страховая пенсия за выслугу лет, страховая пенсия по старости, страховая пенсия по инвалидности, страховая пенсия по случаю потери;

– обязательное пенсионное страхование, виды пенсий: трудовая пенсия по старости, трудовая пенсия по инвалидности, трудовая пенсия по случаю потери кормильца;

– негосударственное пенсионное обеспечение, виды пенсий: дополнительная пенсия за счет добровольных взносов в НПФ, дополнительная пенсия за счет инвестиционного дохода, полученного от инвестирования этих взносов.

Наиболее эффективной системой пенсионного страхования считается пенсионная система Германии, которая построена по принципу солидарности поколений, согласно которому, работающее население отчисляет платежи в Пенсионный Фонд для содержания нынешних пенсионеров. [5, С. 142]

Система пенсионного обеспечения в Германии состоит из трех основных уровней: обязательное пенсионное страхование, пенсионное страхование на предприятии и частное пенсионное страхование. Обязательному пенсионному страхованию подлежат такие категории населения, как рабочие, служащие, государственные чиновники, надомные работники, фермеры. Этот уровень пенсионного обеспечения распространяется не только на трудоспособных и занятых лиц, но и на группы людей, в силу определенных причин, не имеющих полноценных трудовых отношений в обществе (инвалидов, вдов, учащихся, безработных и т.д.). Они не могут выплачивать страховые взносы, но, тем не менее, являются участниками системы пенсионного страхования за счет действующего в Германии принципа солидарного перераспределения, действующего в рамках системы пенсионного обеспечения.

В отличие от обязательного пенсионного страхования рабочих и служащих, пенсионное страхование лиц свободных профессий (врачей, ветеринаров, адвокатов, нотариусов, архитекторов и др.) имеет в Германии свои особенности. Те из лиц свободных профессий, кто работают самостоятельно, платят повышенные страховые взносы. Соответственно выше и размер их пенсионного обеспечения.

Вторым уровнем системы пенсионного обеспечения в Германии является пенсионное страхование на предприятии. Эта форма защиты в старости носит вполне определенный корпоративный характер и не является обязательной. Предприятие само решает, будет ли оно предоставлять пенсии, часто называемые «пособием от фирм», а если да, то в каком объеме.

Третьим уровнем социальной защиты в старости является частное пенсионное страхование. Оно дает гражданам возможность получения социального обеспечения сверх предусмотренного системой обязательного страхования, а также является альтернативной формой страхования для лиц, не подлежащих обязательному пенсионному страхованию.

В отличие от обязательного пенсионного страхования, взносы в частные страховые компании существенно выше, но выше и размер таких пенсий. Трехуровневая система пенсионного страхования в Германии выстроена преимущественно на распределительном принципе пенсионного обеспечения при наличии и определенных элементов накопительного характера.

Таким образом, обязательство в отношении пенсионного страхования зависит не от размера заработка – если не считать людей с низкими доходами – а от принадлежности к той или иной социальной группе.

Каждый месяц работодатель уплачивает за работника свою долю в социальном страховании. В случае прохождения военной или альтернативной службы, взносы в пенсионную систему уплачивает государство. В связи с увеличением в Германии продолжительности жизни и снижающейся рождаемости размер обязательных отчислений в государственный Пенсионный Фонд регулярно повышается и на сегодняшний день составляет 20% от заработной платы работника. Пенсионный возраст в Германии составляет 67 лет для женщин и для мужчин. Правительство Германии серьезно намерено повысить возраст выхода на пенсию до 70 лет.

Пенсионная система Италии в результате многочисленных реформ, проводимых на протяжении многих лет, представляет собой трехуровневую систему.

Первый уровень пенсионной системы Италии состоит из обязательного государственного страхования, которое основано на принципе распределения. Работник в течение трудовой жизни отчисляет часть средств для его обеспечения при выходе на пенсию.

Каждый работник независимо от рода деятельности должен в обязательном порядке уплачивать взносы со своего заработка.

Взносы, уплаченные в течение трудовой жизни, определяют сумму ежемесячной пенсии, размер которой зависит от количества и размера платежей работника.

Существует несколько видов пенсий:

- пенсия по старости, выплачивается по достижению пенсионного возраста, при условии, что работник оплатил минимальное количество взносов;
- пенсия по выслуге лет, которая присваивается без учета факта достижения определенного возраста. Работник должен отработать определённое количество лет, то есть иметь необходимую продолжительность специального стажа;
- пенсия по инвалидности, которая выплачивается той категории людей, кто досрочно завершает трудовую деятельность по состоянию здоровья;
- пенсия по случаю потери кормильца, которая подлежит уплате членам семьи в случае смерти кормильца.

Основной причиной введения второго и третьего уровней (дополнительной пенсионной системы) является наметившееся уменьшение коэффициента замещения заработка при получении пенсионных выплат из системы государственного пенсионного страхования, образующего первый уровень. [7, С. 311]

Второй уровень итальянской пенсионной системы представлен дополнительной пенсией исключительно за счет негосударственных пенсионных фондов. Дополнительная пенсия является инструментом, который позволяет интегрировать в момент выхода человека на пенсию обязательную и дополнительную пенсии. Дополнительная пенсия не заменяет обязательную.

Для каждого работника создает индивидуальный счет, на который поступают взносы, которые затем инвестируются на финансовом рынке в финансовые инструменты (акции, облигации, долговые обязательства, паи взаимных фондов). Доходность данных инструментов определяется тенденциями на финансовом рынке и выбором метода управления.

После реформы негосударственные пенсионные фонды можно разделить на три категории:

- договорные пенсионные фонды;
- открытые пенсионные фонды;
- индивидуальные планы пенсионного обеспечения, которые в свою очередь являются реальными страховыми полисами.

Договорные пенсионные фонды являются закрытыми, которые создаются в интересах отдельных категорий работников, таких как:

- Частные работники, принадлежащие к одной и той же договорной категории, одной и той же компании или группы компаний, к одной территории;
- члены семьи работника, если это предусмотрено в уставе фонда;
- государственные служащие, которые принадлежат к конкретным секторам;
- члены кооперативов работников;
- частные предприниматели и фрилансеры, занимающиеся определенной деятельностью.

Открытые пенсионные фонды являются источником дополнительной пенсии, которые могут зарегистрировать все тех, кто, независимо от статуса занятости, намерен получать дополнительную пенсию. Особенностью открытых фондов, по сравнению с профессиональными, является возможность непосредственно управлять ресурсами, поступающими на счет фонда. Субъектами, которые могут создавать открытые пенсионные фонды, являются: банки, компании по управлению активами, брокерские компании, страховые компании. Активы фонда независимы от активов компаний. В случае

банкротства компании, создавшей фонд, активы открытого пенсионного фонда не могут быть использованы для удовлетворения претензий со стороны кредиторов. Вступить в открытый пенсионный фонд могут даже неработающие люди.

Существуют открытые пенсионные фонды, реализующие индивидуальные пенсионные планы для физических лиц. Преимуществом данной формы является возможность сделать паузу, а затем возобновить уплату взносов.

Третий уровень итальянской пенсионной системы представлен различными формами сохранения активов, которое достигается за счет использования таких инструментов, как: полисы страхования жизни, паевые инвестиционные фонды, почтовые сберегательные сертификаты, облигации.

В настоящее время гражданин Италии может стать полноправным пенсионером в 66 лет. Это возраст выхода на пенсию как для мужчин, так и для женщин. Ещё пару лет назад границы были на несколько месяцев ниже. Увеличение пенсионного возраста связано со стремительно ускоряющимся процессом старения населения.

Как и во многих странах, пенсионная система США делится на две составляющие: обязательное государственное страхование и добровольное частное страхование. При государственном страховании социальные взносы в пенсионный фонд выплачиваются работником в размере 7,65% от зарплаты и столько же уплачивает работодатель. Таким образом, общая сумма взноса составляет 15,3%. Лица, занимающиеся индивидуальной трудовой деятельностью, платят за себя одновременно как за сотрудника и как работодателя — вместе 15,3%. Нетрудовые доходы, к которым относятся проценты по банковским вкладам и облигациям, дивиденды, доходы от операций с ценными бумагами, пенсионным налогом не облагаются.

Тем не менее, государственная пенсионная система не в состоянии обеспечить американцу достойный уровень жизни после его выхода на пенсию, так как коэффициент замещения зарплаты пенсией составляет всего 30%, в то

время как достаточным уровнем для поддержания привычного образа жизни считается 70-80%. Для того, чтобы минимизировать разрыв между доходами работающего человека и пенсионера, в США действуют несколько добровольных пенсионных систем, дающих возможность аккумулировать средства на будущую пенсию. [2, С. 118]

Для граждан 1937 года рождения и раньше, пенсионный возраст наступает в 65 лет. Для лиц, родившихся в период с 1943г. по 1955г. полный пенсионный возраст составляет 66 лет. В связи с увеличением средней продолжительности жизни в США, пенсионный возраст постепенно растет, пока не составит 67 лет для граждан родившихся после 1960 года.

Пенсионная система в США очень гибкая, например работник может выйти на пенсию в 62 года, т.е. не достигнув пенсионного возраста и получать неполную пенсию.

По данным Всемирной организации здравоохранения, средняя продолжительность жизни в Германии – 83,1 года, в Италии - 82,7 года, в США составляет 79,3 года в России - 70,5 года. Таким образом, в среднем немецкие пенсионеры получают пенсию на протяжении 16 лет, итальянские – 16 лет, американские – 12 лет, в то время как российские около 10 лет.

Насущной необходимостью совершенствования системы управления обязательным пенсионным страхованием на основании опыта зарубежных стран является повышение эффективности управления системой обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации. Для этого предстоит разработать меры, направленные:

а) на реализацию принципа трипартизма и оптимизацию механизма взаимодействия социальных партнеров при принятии решений по развитию пенсионного законодательства;

б) на функционирование обязательного пенсионного страхования и иных видов обязательного социального страхования на базе единых принципов с использованием общей информационной основы;

в) на синхронизацию обязательного пенсионного страхования с другими видами обязательного социального страхования;

г) на формирование единой системы актуарного оценивания, включая стандартизацию актуарной деятельности;

д) на совершенствование законодательства, регулирующего деятельность и правовой статус Пенсионного фонда Российской Федерации [4, С. 53].

Кроме того, в целях повышения адресности предоставления социальных гарантий и легализации теневого рынка труда необходимо совершенствование системы персонифицированного учета граждан в сфере обязательного пенсионного страхования, ведение трудовой и социальной документации граждан в электронном виде. Государственные пенсии являются основным источником существования для определённых слоёв населения. Для другого круга социально незащищённых граждан они являются не основным, но существенным доходом бюджета семьи. Поэтому, пенсионное обеспечение на территории нашей страны должно быть всегда устойчивым и стабильным. В завершении следует сказать, что государственные пенсии на территории нашей страны урегулированы нормами права, которые постоянно обновляются и усовершенствуются. Пенсионная система функционирует стабильно и рационально. Но для более эффективной пенсионной деятельности необходимо внести некоторые изменения в нормативную базу, что приведёт к существенным улучшениям.

Таким образом, осуществляющаяся пенсионная реформа в России проходит в контексте мировых тенденций развития в данной сфере, т. е. с учетом зарубежного опыта, в особенности опыта зарубежных стран, в том числе США, Германии и Италии. Важным элементом пенсионных реформ в упомянутых группах стран является возрастание значения накопительной части пенсии. Именно накопительная часть рассматривается как инструмент, позволяющий сделать пенсионную систему более независимой от демографических тенденций и повысить общий уровень пенсионных выплат. Проведенный анализ основных элементов пенсионных реформ в Германии,

Италии, и России позволяет заключить, что новая российская пенсионная система далеко не тождественна европейским, но сходится с ними в некоторых аспектах. Проектируя новую пенсионную модель, Россия, несомненно, должна ориентироваться на новые зарубежные пенсионные схемы и при этом не забывать о своей специфике, которая обуславливается такими факторами, как уровень доходов плательщиков пенсионных взносов, уровень развития отечественного финансового рынка и темпы инфляции.

Библиографический список

- 1 Альбьева Т. С. Особенности пенсионного обеспечения зарубежных стран // Символ науки. – 2017. № 4. – С. 21-24
- 2 Василенок В. Л., Мельников К.С. Зарубежный опыт пенсионного обеспечения и реформирование пенсионной системы РФ // Экономика и экологический менеджмент. – 2015. - № 2. – С.117-119.
- 3 Дмитриук И. Н. Пенсионная система Германии // Экономика и социум. – 2015. - № 2. – С. 94.
- 4 Ефимова Л. А. Возможности и ограничения использования зарубежного опыта в процессе реформирования пенсионной системы РФ // Экономический анализ: теория и практика. – 2014. - № 24. – С. 53.
- 5 Сираева Р. Р. Пенсионная система Германии // Экономика и социум. – 2015. - № 2. – С.142.
- 6 Шатохина О. С. Сравнительная характеристика пенсионной системы России и США // Экономика и социум. – 2015. №3. – С. 1178
- 7 Шермухамедова Ш. А. Пенсионные системы зарубежных стран // Инновационные технологии в науке и образовании. - 2016. -№ 3. С. 309-311