

УДК 364.6

***РЕФОРМИРОВАНИЕ СОЦИАЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО
СТРАХОВАНИЯ: ОПЫТ СТРАН ЕС***

Макейкина С.М.,

к.э.н. доцент кафедры финансов и кредита

ФГОУ ВО «МГУ им. Н.П. Огарева»,

г. Саранск, Россия

Бусалова С.Г.,

к.э.н. доцент кафедры финансов и кредита

ФГОУ ВО «МГУ им. Н.П. Огарева»,

г. Саранск, Россия

Аннотация. В статье проанализированы источники финансирования системы пенсионного страхования, особенности и тенденции реформирования системы социального пенсионного страхования в странах ЕС.

Ключевые слова: социальная политика, социальное обеспечение, система финансирования, пенсионное страхование, ЕС.

***REFORMING SOCIAL PENSION INSURANCE: EU COUNTRY
EXPERIENCE***

Makeykina S.M.,

Ph.D. Associate Professor of Finance and Credit

FSOU VO "MSU. N.P. Ogarev ",

Saransk, Russia

Busalova S.G.,

Ph.D. Associate Professor of Finance and Credit

FSOU VO "MSU. N.P. Ogarev ",

Saransk, Russia

Annotation. The article analyzes the sources of financing of the pension insurance system, the features and trends of reforming the social pension insurance system in the European Union.

Keywords: social policy, social security, financing system, pension insurance, European Union.

Современные экономические реалии, которые все еще переживают последствия систематических кризисов, диктуют необходимость в реформах социальной политики государства. Одним из направлений данной политики является социальное пенсионное страхование граждан, вышедших из трудоспособного возраста. На современном этапе мы наблюдаем реформирование системы обязательного пенсионного страхования (ОПС) РФ, обусловленное рядом причин.

Во-первых, демографическая структура страны такова, что на 53 млн., официально работающих приходится 43,5 млн., пенсионеров. Если оперировать круглыми цифрами, то на шесть человек, перечисляющих пенсии, приходится пять человек, получающих пенсии. Сегодня в России мы наблюдаем результаты демографического провала 1990-х годов, т.е. на пенсию уходит гораздо больше людей, чем вступают в трудовую деятельность.

Во-вторых, в целом по стране наблюдается рост среднего размера заработной платы, который по данным на 2018 год составил около 42 115 рублей. Однако, исследуя данные по каждому региону отдельно, наблюдаются диспропорции в уровне оплаты труда населения, что в конечном итоге приводит к неравномерным пенсионным выплатам.

И, в-третьих, как известно, эффективность есть отношение результатов к затратам на их достижение. Чем выше результат и ниже затраты, тем эффективнее функционирует система ОПС [3, стр. 80]. Однако, являющийся

частью ОПС накопительный компонент, а так же риски по его использованию и затраты на его внедрение должны были бы иметь большую эффективность, чем ныне наблюдается.

В связи с несостоятельностью функционирования российской системы ОПС, целесообразным представляется исследование опыта развитых стран ЕС в социальном пенсионном обеспечении своих граждан, характерной особенностью которых является развитая система социального пенсионного страхования. В целом на сегодняшний день наблюдаются следующие направления реформирования системы ОПС в странах Европейского союза, которые больше касаются не ее структурного изменения, а преодоления негативных тенденций:

- увеличение минимального уровня пенсионного обеспечения;
- борьба с нелегальными видами занятости;
- повышение пенсионного возраста;
- выбор наименее рискованных инструментов инвестирования в части накопительной пенсии с целью гарантийного предоставления выплат;
- привлечение негосударственных пенсионных фондов в систему обязательного пенсионного страхования населения с целью переложения государством части нагрузки по пенсионному обеспечению на частных страховщиков.

Как известно, существуют три способа финансирования, применяемые в системах пенсионного страхования: распределительная, накопительная и смешанная (сочетании первых двух). Российская практика пенсионного страхования предполагает применение смешанного способа. В большинстве стран ЕС используется преимущественно распределительный метод финансирования (Германия, Великобритания, Италия). Накопительный принцип финансирования в системе пенсионного обеспечения в чистом виде ни в одной из стран Европы не существует. Во многих странах

финансирование осуществляется по смешанному принципу таких, как Франция, Дания, Нидерланды. Накопительная часть в данном случае служит дополнительным пенсионным обеспечением для определенных категорий граждан.

Следует обратить внимание, что в России и в странах ЕС источники уплаты взносов различны. Если в России отчисления во внебюджетные фонды осуществляет работодатель, то в европейских странах отчисления могут производить либо работодатель, либо сам работник, либо и тот и другой на паритетных началах. Размер пенсионных взносов дифференцирован в разных странах и находится в пределах от 5 до 27% от заработной платы. Доля участия работодателя и работника в начислении взноса обычно составляют $\frac{1}{2}$ общего размера пенсионного отчисления.

Для стран европейской зоны характерно повышение пенсионного возраста. Максимальный пенсионный возраст составляет 67 лет (в Греции, Италии для мужчин, Польше, Исландии). В некоторых странах Европы в ближайшей перспективе ожидается повышение пенсионного возраста до 68 лет, а также установление общего пенсионного возраста, как для мужчин, так и для женщин. В России наблюдается аналогичная картина. В связи с пенсионной реформой 2018 года произошло увеличение пенсионного возраста до 60 и 65 лет для женщин и мужчин соответственно.

В связи с необходимостью в адаптации пенсионных выплат исходя из динамики заработной плате (Франция), уровня безработицы (Австрия) и уровня инфляции (Великобритания, Швеция) предусмотрены различные виды индексации пенсионных пособий. Для некоторых стран характерна комбинация индексаций пенсионных выплат. К таким относятся Дания, Германия, Италия. В России преимущественно устанавливается такой размер индексации пенсий, который покрывал бы темпы инфляции. Так же для отдельной группы пенсионеров устанавливается свой процент индексации.

Частота индексации пенсий, как в России, так и в странах ЕС зависит от возникновения в ней потребности.

Система пенсионного обеспечения Германии предусматривает максимальный пенсионный взнос в размере 20%. При этом отчисления работника и работодателя будут разделены поровну (по 10% каждый). В случае если работник получает менее 450 евро в месяц, взнос будет составлять 18,6%. Процент взноса работодателя будет составлять 15, а работника – 3,6. Условиями получения пенсии по старости является достижение возраста 65 лет и 3 месяца и уплата страховых взносов в течение не менее 5 лет [4, стр. 322]. Отличительной особенностью пенсионного обеспечения Германии является выплата детского пособия вдове (вдовцу) или гражданскому партнеру, получающему полную пенсию супруга и воспитывающему ребенка младше трех лет. Тем не менее, выплата пенсии прекращается при повторном вступлении в брак [1]. Пенсионная формула в целом схожа с пенсионной формулой, применяемой в РФ. Состоит из двух частей: страховой и индивидуальной выплаты. Также в ней используется индивидуальный пенсионный коэффициент и «пенсионная ценность». Однако расчет пенсии по инвалидности производится иначе, чем это принято производить в России. Если в РФ величина пенсионной выплаты по инвалидности зависит от коэффициента инвалидности, который в свою очередь определяется исходя из группы инвалидности, то размер данного пенсионного обеспечения в Германии рассчитывается как общая пенсия, умноженная на пенсионный коэффициент и пенсионную ценность.

Французская система социального пенсионного обеспечения наиболее привлекательна с точки зрения финансовой независимости пенсионеров, но для ее структуры характерна сложность и множество нюансов [2]. Особенности состоят в том, что независимо от трудового стажа, каждый гражданин при достижении пенсионного возраста (67 лет) имеет право получать пенсионные выплаты; после смерти одного из супругов французы

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

получают часть пенсии (54%) своего мужа/жены; минимальный возраст выхода на пенсию составляет 62 года (с 2018 года); ежемесячные выплаты в пенсионный фонд для определенных категорий профессий различны. Максимальная пенсия во Франции составляет 12 тысяч евро в год, минимальная – 6 тысяч евро. Многие утверждают, что при выходе на пенсию французские пенсионеры не ощущают материальной трудности и являются достаточно обеспеченными в финансовом отношении, хотя размер их пенсии не превышает размера пенсионного обеспечения Дании, Финляндии и Норвегии.

Социальное пенсионное страхование в Соединенном Королевстве претерпевает постоянные реформы. В 2018 году пенсионный возраст женщин сравнился с пенсионным возрастом мужчин (65 лет). В дальнейшем будет осуществляться продление пенсионного возраста до 67 лет к 2028 году. Если гражданину недостаточно стажа для выхода на пенсию (минимальный стаж 10 лет), государство предоставляет возможность доплатить недостающий стаж. Средний размер пенсий в Великобритании равен около 157,02 евро в неделю, однако получать ее вправе лишь те граждане, чей стаж был непрерывным в течение 35 лет.

Снижение размера пенсий государством характерно для будущих реформ пенсионной системы Италии. Причиной этому явился дисбаланс в соотношении людей пенсионного возраста и работающего населения. Так, уже к 2021 году пенсионный возраст будет составлять 67 лет. На сегодняшний день возраст выхода на пенсию составляет 66,7 лет и является единым как для женщин, так и для мужчин. Основанием для пенсионной выплаты гражданам в Италии служит непрерывный стаж, составляющий 20 лет, и возраст 63 года. Итальянцы вправе вести трудовой деятельности до 70 лет, что повышает размер пенсионных выплат. За досрочный выход на пенсию предусмотрена система штрафов в размере 2% от пенсионных

накоплений ежемесячно в случае выхода на пенсию до 60 лет и 1% в случае выхода на пенсию от 60 до 63 лет.

Лучшей в мире страной для пенсионеров признана Дания. Размер пенсии для датчан составляет 2800 евро, однако с данной суммы необходимо производить уплату налогов. Основной причиной такой надежной системы социального пенсионного обеспечения является наличие крупного государственного пенсионного фонда АТР [2]. Пенсионный возраст составляет 67 лет. С каждым годом происходит изменение пенсионного возраста на пол года в сторону увеличения. Вышедшие на пенсию граждане получают два вида пенсий: базовую и целевую. Базовая пенсия выплачивается государством всем гражданам, кто прожил в Дании не менее пяти лет до даты наступления возраста выхода на пенсию. Размер базовой пенсии зависит от количества лет, прожитых в стране после пятнадцатилетнего возраста. Размер целевой пенсии зависит от стажа и заработной платы гражданина. Источником финансирования целевой пенсии является средства АТР. Размер ежемесячных отчислений страховых взносов от заработной платы в Дании может варьироваться в пределах от 12 до 16%.

Таким образом, исследование опыта организации системы социального пенсионного страхования стран ЕС показывает, что в странах ЕС, где развитая экономика является фундаментом национального благосостояния, существует эффективная система обязательного пенсионного обеспечения. Однако, следует отметить, что страны ЕС шли к эффективной системе ОПС многие годы и до сих пор реформируют ее в соответствии с вызовами нового времени. Для нашей страны целесообразно трансформировать изменения в системе социального пенсионного страхования, а именно использовать положительный опыт развитых стран Европы с учетом современных отечественных реалий.

Библиографический список

- 1 Бусалова с.Г., Гулина О.А. Пенсионное обеспечение в странах ЕС// Контентус. 2018. №1(66). С. 7-13
- 2 Макейкина С.М. Социальное страхование в старнах европейского Союза// Экономические исследования и разработки.2017.№1. с. 113-120
- 3 Соловьев А.К. Обязательное пенсионное страхование: экономические и социальные риски солидарного и накопительного механизма формирования пенсионных прав застрахованных лиц / А.К. Соловьев // Синергия. №4. 2017.С. 78-86.
- 4 Шувалова Ю.А., Левченко Е.А. Организация пенсионного страхования в Германии как элемент системы социальной защиты населения // Сборник научных трудов по материалам международной научно-практической конференции / Под ред. А.А. Ващенко.2016. С. 319-326.

Оригинальность 90%