

МОДЕЛИ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

Исламов Ф.Ф.¹, Шарифьянова Л.Ш.² ©

¹Кандидат экономических наук, доцент, кафедра экономики и управления;

²студент экономико-математического факультета.

Нефтекамский филиал Башкирского государственного университета

Аннотация

В статье рассматриваются существующие модели пенсионного обеспечения в разных странах. Проанализированы их особенности и влияние той или иной модели на экономическую составляющую государства.

Ключевые слова: пенсионное обеспечение, трудовой стаж, модель, пенсия.

Keywords: pension provision, work experience, the model of pension provision, pension.

Проблема пенсионного обеспечения в мире с каждым годом все актуальнее, так как основной причиной надвигающегося кризиса системы государственно пенсионного обеспечения является быстрое старение населения, негативно влияющее на экономическое развитие не только Российской Федерации, но и многих других государств. Все страны, в которых обострился вопрос о реформировании пенсионной системы, стоят перед выбором: либо увеличить налоги и взносы на социальное страхование, либо сократить государственные пенсии.

За рубежом используются различные модели пенсионных систем, включающие в себя разнообразные институты социальной защиты – государственное социальное обеспечение, обязательное социальное страхование, личное пенсионное страхование и др. Как правило, построенные по «накопительной» или «распределительной» схеме модели в чистом виде встречаются редко. В основном, используются комбинированные модели, отличия которых заключаются в доминировании одного из институтов.

Сейчас в мире существует три базовые стратегии пенсионного обеспечения: это накопительная, солидарная и комбинированная (смешанная).

Во многих европейских странах применяется смешанная стратегия, которая предполагает комплексное использование в пенсионной модели элементов солидарной и накопительной стратегий, а также систем пенсионного страхования. Сейчас солидарная и накопительная стратегии в чистом виде используются достаточно редко.

Рассмотрим более детально модели, используемые в разных государствах, так как существуют определенные различия в моделях пенсионных систем. Каждая из них имеет свои специфические особенности. В таблице 1 представлены основные отличительные черты пенсионных моделей.

Таблица 1

Модели пенсионного обеспечения в странах мира

Страна	Система предоставления защиты	Пенсионный возраст	Страховые взносы
Германия	Первый уровень – обязательная система пенсионного обеспечения Второй – добровольное обеспечение по старости от предприятий	60-женщины 67- мужчины	20,3% уплачивается в равных долях работником и работодателем

	Третий – добровольное частное пенсионное обеспечение		
США	Первый уровень – распределительная пенсионная система Второй – накопительная пенсионная система	67- женщины 67 -мужчины	10,7% уплачивает в равных долях компания и работники
Швеция	Первый уровень – условно-накопительный Второй – персональный накопительный Третий – добровольный	65- женщины 65- мужчины	16% от всех доходов граждан; 2,5% от зар платы 10% от зарплаты
Чили	Первый уровень – обязательные отчисления в один из частных пенсионных фондов Второй – страховка на случай наступления инвалидности и потери кормильца.	60-женщины 65- мужчины	10% от зарплаты
Россия	Первый уровень – базовое обязательное пенсионное обеспечение Второй – страховое пенсионное обеспечение Третий – накопительное пенсионное обеспечение	55- женщины 60- мужчины	22% от фонда оплаты труда (6, 10, 6% соответственно)

Проанализировав таблицу, можно сказать, что для разных государств характерны значительные различия в ставках обязательных платежей на пенсионное обеспечение, в порядке уплаты и в распределении страховой нагрузки между работниками и работодателями. Например, стабильное экономическое и социальное развитие Германии поддерживается благодаря ответственности государства перед пенсионерами. Система пенсионного страхования финансируется не только страховыми взносами граждан и работодателей, но и дотациями от государства.

Крупнейшая государственная пенсионная система в США (так называемая Общая федеральная программа – ОФП), охватывающая почти всех занятых в частном секторе экономики, построена по распределительному принципу. Средства фондов ОФП не могут использоваться ни на какие другие цели, кроме установленных законом. Для 2/3 пенсионеров государственные пенсии составляют 50% и более их дохода, остальную сумму составляют накопительные взносы [1].

Пенсионное обеспечение в Швеции предоставляет национальная базовая пенсия с небольшим дополнительным компонентом – национальная дополнительная пенсия. Кроме того, в дополнение к государственному комбинированному пенсионному обеспечению созданы: квази-обязательные профессиональные схемы, которые охватывают 90% работников, аннуитеты страховых компаний, индивидуальные пенсионные сберегательные счета и другие виды частных сбережений. Таким образом, население Швеции имеет диверсифицированный набор источников пенсионных выплат.

Пенсионное обеспечение в 34 странах ОЭСР (Организация экономического сотрудничества и развития), куда входит и Швеция, в общем случае осуществляется за счет трех источников[2]:

– обязательной пенсии, которая установлена государством во всех странах, кроме Новой Зеландии и Ирландии (там всем пожилым людям выдаются пособия из бюджета в размере около 40% среднего по стране заработка). В 27 странах используется солидарная

пенсионная система, причем в пяти из них (Эстония, Норвегия, Польша, Словакия и Швеция) она дополняется небольшим накопительным (фондированным) компонентом с тарифом взноса в пределах 2-7% заработка (при полном тарифе пенсионных взносов в среднем по странам ОЭСР 19,6%). Остальные пять стран (Австралия, Чили, Дания, Израиль и Мексика), в которых проживает 14% населения и которые производят 8% ВВП всех стран ОЭСР, применяют в качестве основной фондированную пенсионную систему;

– квази-обязательных, т.е. профессиональных пенсий, установленных национальными законами, отраслевыми соглашениями или коллективными договорами и финансируемых работодателями, иногда с участием работников;

– добровольных пенсий профессиональных (в 20 странах работодатель может назначить и профинансировать пенсию для работников) или персональных.

Одной из самых новаторских пенсионных систем в мире считается чилийская пенсионная система, опыт которой использовался различными странами. Чили успешно осуществила переход на новую систему, поскольку правительство подкрепило реформы укреплением бюджетной дисциплины и снизил налоги на фонд заработной платы. Исходя из схемы этой модели, ответственность за формирование пенсионных накоплений переносится на работающих граждан. У каждого из них существует свой пенсионный счет, ежемесячно пополняющийся взнос в размере 10% от заработной платы. В дальнейшем перечисленные средства капитализируются частной управляющей компанией по выбору гражданина.

Русская солидарно-накопительная модель пенсионного обеспечения – классический пример смешанной стратегии. Именно на основе этих моделей разработана реформа, например, украинской пенсионной системы, в которой присутствуют все три уровня – солидарная, страховая и накопительная. Такая система является эффективной, что подтверждено практикой функционирования данных систем в России.

Следует отметить, что подавляющее большинство стран сокращает государственные пенсионные системы и перенаправляет взносы в новую систему индивидуальных счетов под коммерческим управлением.

В результате мирового демографического кризиса старения населения, началось активное реформирование пенсионных систем большинством развитых стран.

Таким образом, можно сделать вывод, что пенсионные системы постоянно развиваются адекватно политическим и социально-экономическим условиям страны. И поэтому в нашей стране было необходимо выстроить новую модель отношений субъектов пенсионной системы, основанную как на перераспределении доходов для предотвращения нищеты среди престарелых, так и на механизмах и технологиях реального страхования, что позволит повысить уровень пенсионного обеспечения граждан, а также финансовую устойчивость пенсионной системы.

Литература

1. Уайтхауз, Э. Пенсионная панорама. Пенсионные системы 53 стран / Э. Уайтхауз; пер. О.В. Демидов, Д.И. Артемьева, А.А. Кулагина, Э.М. Манучарян и др. – М.: Весь Мир, 2008. –387 с.
2. Официальный сайт Организации экономического сотрудничества и развития [Электронный ресурс]. – Режим доступа: –URL: <http://www.oecd.org>.–Загл.с экрана.