



РАЗВИТИЕ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ В РАЗВИТЫХ СТРАНАХ МИРА И РОССИИ.

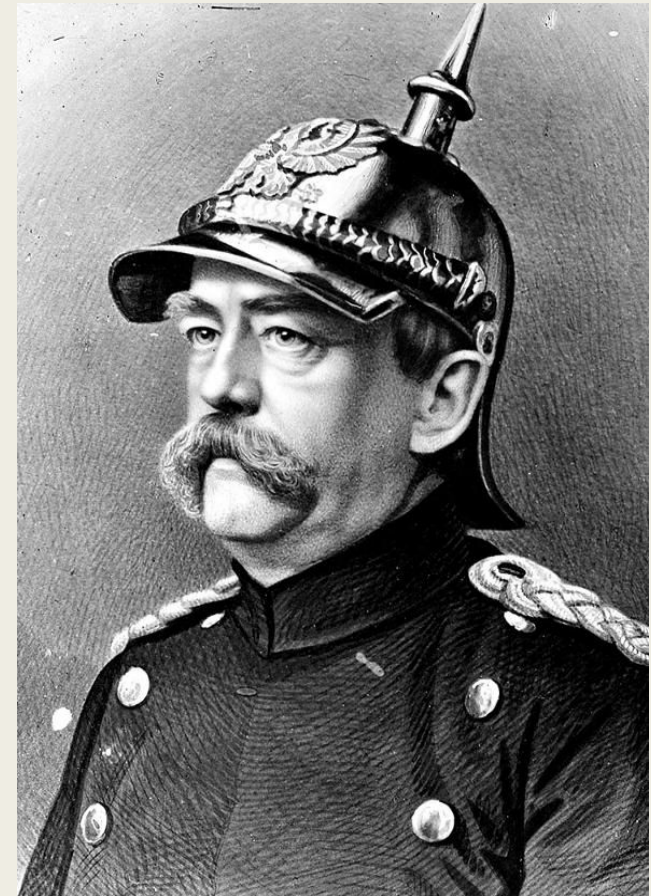
Студент Тряков К.В. Группа 1691 кино(2)

Пенсионная система в развитых странах мира

- Используемые западными странами пенсионные модели традиционно делят условно на два типа: построенные по модели Бевериджа (англо-саксонской) и Бисмарка (континентальной).
- Модель Бевериджа в том или ином виде используют Великобритания, США, Канада, Голландия и др. Модель предполагает гарантированное государством предоставление минимального и заранее обусловленного пенсионного обеспечения всему населению. Как правило, имеет место специальный (социальный, пенсионный) налог, базовая пенсия от государства никак не связана с уровнем жизни и доходом человека, поэтому получили распространение дополнительные режимы пенсионного обеспечения, построенные по накопительному принципу.



- Модель Бисмарка используют Германия, Италия, Австрия, Франция, Бельгия, Греция.
- Модель предполагает финансирование за счет взносов работающих, пропорционально распределяемых между имеющими право на пенсию. Также существуют режимы дополнительного пенсионного обеспечения, но они не очень развиты. Для этой модели характерен уравнительный принцип формирования пенсий, социальное иждивенчество, снижение интереса к сбережениям. Как правило, имеет место также монопольное положение государства, которое маневрирует условиями выплат и размером пенсий; в современной России подобные процессы стало принято называть «гибкой настройкой параметров системы».



ОСОБЕННОСТЬЮ РЕФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В РАЗВИТЫХ СТРАНАХ, В ОТЛИЧИЕ ОТ РАЗВИВАЮЩИХСЯ, ЯВЛЯЕТСЯ ТО, ЧТО БОЛЬШИНСТВО НОВОВВЕДЕНИЙ НА САМОМ ДЕЛЕ НЕ ЯВЛЯЮТСЯ ТАКОВЫМИ, А НОСЯТ СКОРЕЕ КОРРЕКТИРУЮЩИЙ ХАРАКТЕР. ПОСЛЕДНИЕ ПЕНСИОННЫЕ РЕФОРМЫ СТАЛИ ПОПЫТКАМИ ПО-НОВОМУ РАСПРЕДЕЛИТЬ ЗАДАЧИ ГОСУДАРСТВЕННОГО И ЧАСТНОГО СЕКТОРОВ В ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ. ПРИ ЭТОМ ДОХОДЫ ПЕНСИОНЕРОВ ВО МНОГИХ РАЗВИТЫХ СТРАНАХ УЖЕ ДАВНО СКЛАДЫВАЮТСЯ ИЗ ЧАСТНЫХ И ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИЙ, В ОТЛИЧИЕ ОТ СТРАН С РАЗВИВАЮЩЕЙСЯ ЭКОНОМИКОЙ, ГДЕ ОСНОВНЫМ ВИДОМ ПЕНСИОННЫХ ДОХОДОВ ПРОДОЛЖАЮТ ОСТАВАТЬСЯ ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ВЫПЛАТЫ.

ВСЕХ РАЗВИТЫЕ СТРАНЫ МОЖНО ПОДЕЛИТЬ НА ДВЕ ГРУППЫ: СТРАНЫ С ПРЕОБЛАДАЮЩИМ ЧАСТНЫМ ПЕНСИОННЫМ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ (АВСТРАЛИЯ, ДАНИЯ, ФИНЛЯНДИЯ) И С ПРЕОБЛАДАЮЩИМ ГОСУДАРСТВЕННЫМ ПЕНСИОННЫМ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ (БЕЛЬГИЯ, ГЕРМАНИЯ, ИТАЛИЯ И США). В ПЕРВОЙ ГРУППЕ СТРАН ЧАСТНЫЕ ПЕНСИИ ЯВЛЯЮТСЯ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМИ ИЛИ ПО ЗАКОНУ, ИЛИ СОГЛАСНО ТАРИФНЫМ СОГЛАШЕНИЯМ, И, СЛЕДОВАТЕЛЬНО, ГЛУБОКО ИНТЕГРИРОВАНЫ В ОБЩУЮ ПЕНСИОННУЮ СИСТЕМУ. ВО ВТОРОЙ – УЧАСТИЕ В ЧАСТНОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЕ ДОБРОВОЛЬНОЕ, ПОЭТОМУ ЛИШЬ НЕЗНАЧИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ РАБОТАЮЩИХ ПО НАЙМУ ПОЛУЧАЕТ ЧАСТНУЮ ПЕНСИЮ.

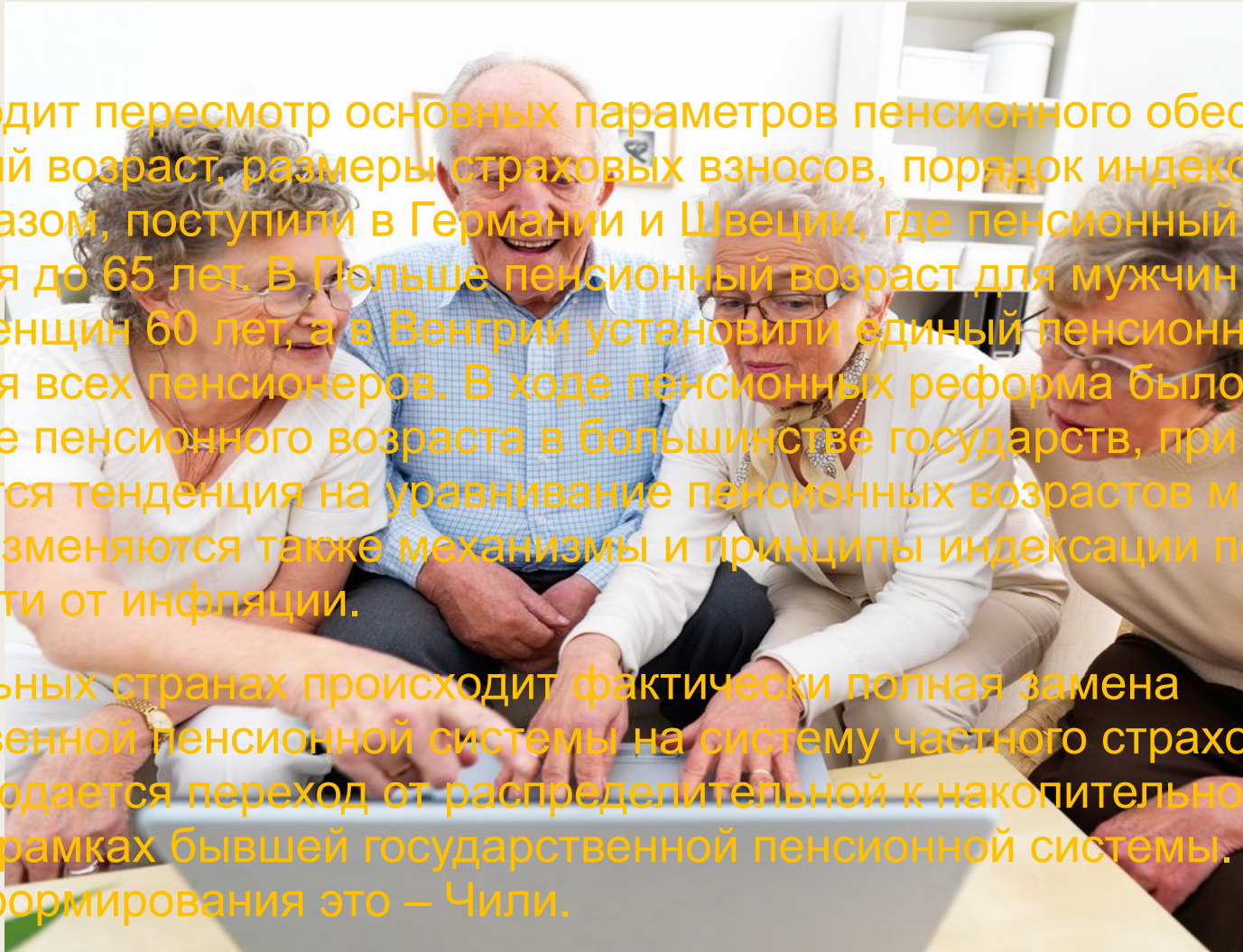
- К настоящему времени сформировалось три направления реформирования государственных пенсионных систем:
- 1. Поддержание курса на сохранение приоритета классической распределительной системы, использование «параметрического подхода» с применением мер коррекции отдельных параметров системы:
- сокращение расходов пенсионной системы за счет повышения пенсионного возраста и отмены пенсионных льгот;
- увеличение доходов путем повышения ставок пенсионных взносов, расширения базы взимания взносов;
- оптимизация доходов и расходов посредством замены или модификации расчетных формул;
- повышение уровня собираемости пенсионных взносов.

- 2. Сохранение основ распределительной системы с введением накопительного элемента имеет место в таких развитых странах как Швеция, Великобритания, Финляндия, большинство стран Восточной Европы и бывшего СССР – Польша, Венгрия, Болгария, Литва, Эстония, а также часть государств Латинской Америки – Аргентина, Колумбия, Перу, Уругвай. Во всех этих странах в основе государственной пенсионной системы остается распределительная модель, накопительная часть играет вспомогательную роль «второй опоры». В Швеции переход к частично накопительной системе был направлен на реальное сокращение коэффициента замещения и это было сделано сознательно, поскольку коэффициент замещения на уровне 65-67% при достаточно уравнивающей пенсионной системе стал дестимулировать экономическую активность. Такая же модель с некоторыми модификациями была принята в Польше. Что касается указанных стран Латинской Америки, то их выбор промежуточного варианта реформ является реакцией на неоднозначный Чилийский опыт полного перехода на накопительную пенсионную систему.

3. ПЕРЕХОД НА ПОЛНОСТЬЮ НАКОПИТЕЛЬНУЮ ПЕНСИОННУЮ СИСТЕМУ С ПЕРЕДАЧЕЙ ПРАВ РАСПОРЯЖЕНИЯ ПЕНСИОННЫМИ СРЕДСТВАМИ ЧАСТНЫМ ПЕНСИОННЫМ ФОНДАМ. В ТАКИХ ГОСУДАРСТВАХ, КАК США, ГЕРМАНИЯ, ФРАНЦИЯ, БЕЛЬГИЯ, ИТАЛИЯ, ИСПАНИЯ, ПОРТУГАЛИЯ, ШВЕЙЦАРИЯ, АВСТРИЯ, НОРВЕГИЯ, ЯПОНИЯ, ГДЕ СОХРАНЕНИЕ СОЦИАЛЬНОЙ СТАБИЛЬНОСТИ ЯВЛЯЕТСЯ ОДНОЙ ИЗ ПРИОРИТЕТНЫХ ПОЛИТИЧЕСКИХ ЗАДАЧ, ИЗБРАЛИ ПУТЬ «ПАРАМЕТРИЧЕСКИХ» РЕФОРМ. НАПРИМЕР, ПЕРЕХОД К УВЕЛИЧЕНИЮ ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА ПЛАНИРУЕТСЯ НА ПРОТЯЖЕНИИ ДЛИТЕЛЬНОГО СРОКА (ДО 2030 ГОДА В ЯПОНИИ, ДО 2027 ГОДА В США). ОТМЕНИЛИ В ХОДЕ РЕФОРМ «ПОТОЛОК» ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ, С КОТОРОЙ НАЧИСЛЯЮТСЯ ВЗНОСЫ В ПЕНСИОННУЮ СИСТЕМУ, В БЕЛЬГИИ, ИТАЛИИ, ПОРТУГАЛИИ И ШВЕЙЦАРИИ.

- Можно выделить несколько общих для всех пенсионных реформ закономерностей формирования:
- 1. Практически все реформы связаны с созданием добровольных накопительных систем, при сохранении государственной распределительной системы. В этом случае применялась стратегия дополнения системы «PAYG» элементами финансирования за счет рыночных механизмов, что получило применение в таких европейских странах, как Швеция, Италия, Венгрия, Польша, а также в ряде стран Латинской Америки.
- При этом очень важным моментом являлось изменение психологии работника, который должен осознавать необходимость отчислять с начала своей трудовой деятельности взносы в накопительную систему пенсионного страхования. Эта ситуация должна была превратить пенсионную систему из бремени, лежащем на экономике в рычаг ее развития в связи с тем, что появлялся значительный объем «длинных» пенсионных денег, которые можно использовать в качестве инвестиций в экономику. В тех странах, которые ввели накопительные пенсионные системы значительно возросли частные пенсионные средства в национальном акционерном капитале. Например, в Великобритании до 34%; Ирландии– 29%, Голландии– 13%, Дании– 11%.

- 2. Происходит пересмотр основных параметров пенсионного обеспечения— пенсионный возраст, размеры страховых взносов, порядок индексации пенсий. Таким образом, поступили в Германии и Швеции, где пенсионный возраст увеличился до 65 лет. В Польше пенсионный возраст для мужчин составил 65 лет, для женщин 60 лет, а в Венгрии установили единый пенсионный возраст 62 года для всех пенсионеров. В ходе пенсионных реформа было предпринято повышение пенсионного возраста в большинстве государств, при этом наблюдается тенденция на уравнивание пенсионных возрастов мужчин и женщин. Изменяются также механизмы и принципы индексации пенсий в зависимости от инфляции.
- 3. В отдельных странах происходит фактически полная замена государственной пенсионной системы на систему частного страхования. При этом наблюдается переход от распределительной к накопительной пенсионной системе в рамках бывшей государственной пенсионной системы. Пример такого реформирования это – Чили.



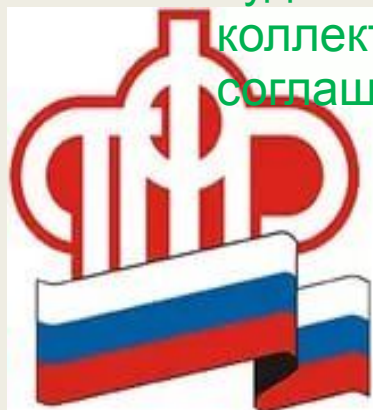
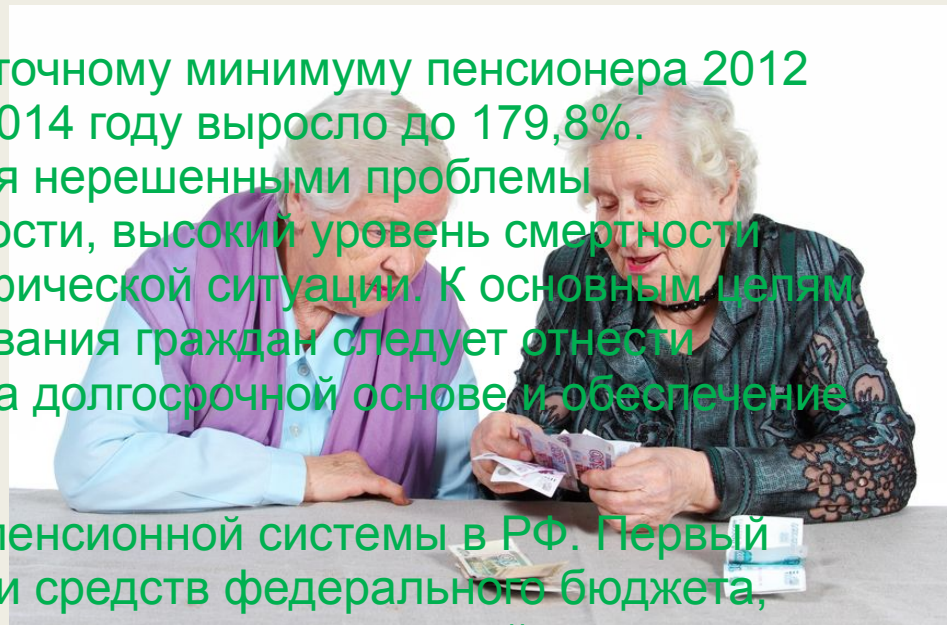
4. Реформирование налоговой системы, налогового регулирования и тарифной политики. Государство путем предоставления серьезных налоговых льгот и постепенной передачей ответственности за пенсию от государства гражданам включает работающих в систему добровольных накопительных пенсионных систему. Это характерно для таких стран как Швейцария и США.

5. Реформирование пенсионной системы в связи с изменениями в макроэкономической политике и политике в сфере труда. При этом основные усилия направляются на изменение доли занятых в общественном производстве в работоспособном возрасте, увеличение продолжительности жизни и трудовую миграцию.

- Однако общее направление всех реформ – это постепенный и плавный переход от государственных уравнительных схем к системам индивидуально-накопительным, которые основаны на принципах личной финансовой ответственности за свое материальное обеспечение в старости и на капитализации тех средств, которые он вносит на индивидуальные пенсионные счета. При этом государственные уравнительные схемы продолжают существовать, хотя и в значительно урезанном виде.
- Главным результатом реформ является величина коэффициента замещения пенсией заработной платы. В США и промышленно развитых странах Западной Европы, сохранивших распределительную государственную систему, охватывающую более 90% наемных работников, коэффициент замещения фактически остается на неизменном уровне и достигает 80% от средней заработной платы в таких странах, как Австрия, Италия, Португалия. Высокий уровень (50-60%) сохраняется в Германии и Франции. В США этот показатель равен 40-50%, в Японии – более 30%.

Развитие пенсионных систем в России

- Отношение трудовой пенсии по старости к прожиточному минимуму пенсионера 2012 году составляло 108,4%, в 2013 году - 110,4%, в 2014 году выросло до 179,8%. Несмотря на ряд позитивных изменений, остаются нерешенными проблемы существующей в большом объеме теневой занятости, высокий уровень смертности трудоспособного населения, ухудшение демографической ситуации. К основным целям совершенствования системы пенсионного страхования граждан следует отнести финансовую устойчивость пенсионной системы на долгосрочной основе и обеспечение приемлемого уровня пенсионных начислений.
- Предлагается внедрение трехуровневой модели пенсионной системы в РФ. Первый уровень формируется за счет страховых взносов и средств федерального бюджета, данные средства направляются на обеспечение выплат трудовых пенсий в рамках государственной системы обязательного пенсионного страхования. Второй уровень будет сформирован работодателями на основании индивидуального трудового, либо коллективного договоров, возможно существование отраслевого тарифного соглашения. Третий уровень формируется самим физическим лицом.



**ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Совершенствование тарифной политики пенсионной системы направлено на формирование безусловной обязательности уплаты страховых взносов и установление единых тарифов страховых взносов для всех категорий работодателей, изменение тарифной политики в отношении самозанятых граждан. Необходимость реформирования существующего подхода в рамках досрочных пенсионных выплат продиктована тем, что финансирование данных выплат производится за счет совокупных доходов бюджета Пенсионного фонда РФ. Работодатель не заинтересован в улучшении условий труда, поскольку не осуществляет выплату дополнительных страховых взносов в связи с вредными и опасными условиями труда на предприятии, и совокупные издержки несут сами пенсионеры. Вследствие этого, необходимо внедрение дополнительных тарифов с их поэтапным увеличением по годам.

Совершенствование накопительной пенсии предполагает ее выделение в самостоятельный вид, так как произойдет изменение в формировании трудовой пенсии по старости с образованием двух составляющих: страховой пенсии и накопительной пенсии.

Накопительная пенсия формируется при следующих условиях: достижении возраста 60 лет для мужчин, 55 лет - для женщин; наличии страхового стажа не менее 15 лет; наличии пенсионных накоплений на индивидуальном лицевом счете застрахованного субъекта либо на пенсионном счете накопительной пенсии.

- Расчет размера накопительной пенсии производится следующим образом: совокупная сумма пенсионных накоплений застрахованного лица равномерно распределяется на количество месяцев ожидаемого периода пенсионных выплат, минимальное значение в 2015 году составляет 162 месяца (13,5 лет), в 2016 г. – 168 месяцев (14 лет).
- С учетом результатов инвестирования совокупных средств, направляемых на пенсионные выплаты, размер накопительной пенсии корректируется ежегодно с 1 августа. Для граждан, обратившихся за назначением пенсий в более поздние сроки в сравнении с общеустановленными, предусмотрены льготные условия формирования размера накопительной пенсии. Регламентируется порядок выплат пенсионных накоплений умершего застрахованного лица родственникам, а также порядок выплат в случае выезда застрахованного субъекта на постоянное место жительства за пределы РФ.
- Изменения коснулись условий назначения страховых пенсий по старости. При неизменности возрастного порога (60 и 55 лет соответственно), необходимо также наличие минимального трудового стажа – 15 лет и достижение минимального индивидуального пенсионного коэффициента - 30. Предусмотрен переходный период, увеличение пенсионного стажа на год будет производиться ежегодно, начиная с января 2015 г. Размер страховой пенсии напрямую связан с индивидуальными пенсионными коэффициентами. Расчет индивидуальных пенсионных коэффициентов за определенный год страхового стажа основан на соотношении фактически начисленных за год за работника страховых взносов и их норматива, исчисляемого исходя из максимальной годовой зарплатной базы. Вводится прямая зависимость существующей заработной платы и будущей пенсии. Планируется введение повышающих коэффициентов для граждан, выходящих на пенсию в более поздние сроки.



- Стратегия развития пенсионной системы РФ должна быть реализована в три этапа:
- - Первый этап рассчитан на период 2013 -2015 гг.(прошедший);
- - Второй этап продлится с 2016г. по 2020 г.;
- - Третий этап будет реализован в период с 2021 г. по 2030 г.

Итогом проводимой пенсионной реформы будет являться достижение коэффициента замещения трудовой пенсией по старости утраченного заработка до 40% при достижении нормативного страхового стажа и среднего уровня заработной платы, реализация принципа социальной справедливости, создание справедливой и прозрачной пенсионной системы. Основными направлениями проведения пенсионной реформы являются:

- завершение формирования нормативной правовой базы обеспечения проведения пенсионной реформы. Совершенствование законодательства Российской Федерации в части регулирования, в том числе:
 - профессиональных пенсионных систем в Российской Федерации;
 - особенностей финансирования выплат накопительной части трудовой пенсии, сформированной в негосударственных пенсионных фондах;
 - прав застрахованных лиц на добровольное вступление в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию.

- Также предстоит повысить уровень пенсионного обеспечения с тем, чтобы в среднесрочной перспективе размеры социальных пенсий полностью обеспечивали прожиточный минимум пенсионеру, и соответственно были бы повышены:
- - базовые части трудовых пенсий;
- - разработка мер по развитию механизмов обязательного пенсионного страхования, дополнительного пенсионного обеспечения и добровольного пенсионного страхования, в том числе путем:
 - а) повышения привлекательности негосударственных организаций в сфере обязательного пенсионного страхования за счет расширения предлагаемых ими форм пенсионных продуктов;
 - б) уточнения правового статуса Пенсионного фонда Российской Федерации и негосударственных пенсионных фондов;
- в) развития институциональной основы актуарной деятельности.
- При построении эффективной пенсионной системы актуальными являются следующие вопросы: установление пенсионного возраста, финансовая устойчивость пенсионной системы, и в частности контроль над эффективностью предлагаемых реформ и над целевым расходованием средств Пенсионного фонда. Охват большинства населения, и в частности, обеспечение достойного уровня жизни пенсионеров и других категорий граждан.

Список использованных источников информации:

- <https://www.bfm.ru/special/razvitie/page/332400>
- <http://www.studfiles.ru/preview/5568309/page:3/>
- http://help-stud.ru/diplom_pensionnaya_sistema_1glava.php
- <http://www.studfiles.ru/preview/5714917/page:6/>