

# АКТУАЛЬНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ

---

## ЗАРУБЕЖНЫЕ ПЕНСИОННЫЕ МОДЕЛИ И ОСОБЕННОСТИ РОССИЙСКОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

**ДИВЕТАЙКИНА ТАМАРА ЕВГЕНЬЕВНА**

*преподаватель Ковылкинского филиала ФГБОУ ВО «МГУ им. Н. П. Огарёва»,  
Ковылкино, Россия*

**Email: aga05@mail.ru**

### АННОТАЦИЯ

В статье даётся краткая характеристика модели пенсионной системы в России и отдельных зарубежных государствах (Эстония, Швейцария).

**Ключевые слова:** модель пенсионной системы, распределительная модель, накопительная модель, реформирование пенсионной системы.

## FOREIGN PENSION MODELS AND FEATURES OF THE RUSSIAN PENSION SYSTEM

**TAMARA DIVETAYKINA**

*teacher of Kovylkinsky branch of the State Educational Establishment of Higher  
Professional Education of the Mordovian State University. N.P. Ogaryova,  
Kovylkino, Russia*

**Email: aga05@mail.ru**

### ABSTRACT

The article gives a brief description of the model of the pension system in Russia and individual foreign countries (Estonia, Switzerland).

**Keywords:** pension system model, distribution model, savings model, pension system reform.

Пенсионное обеспечение как важнейший элемент социальной защиты населения является обязательной составляющей социальной политики любого развитого государства. Каждое государство имеет социальные группы, которые нуждаются в особой поддержке и защите.

Демографические изменения, происходящие в мировом сообществе, свидетельствуют о тенденции роста количества пожилых людей. Одновременно с увеличением доли пожилых граждан растёт общий уровень инвалидности населения. Такие мировые тенденции к увеличению числа

нетрудоспособных граждан резко обострили ситуацию с пенсионным обеспечением, ведь оно выступает в качестве основной и одной из самых ключевых общественных залогов размеренного становления всякого цивилизованного государства.

Однако в различных типах государственного строя пенсионное обеспечение реализуется по-разному. В мировой практике можно выделить четыре основных способа материальной поддержки людей при достижении нетрудоспособного возраста: они могут продолжать работать, их могут обеспечивать родственники, у них есть шанс получать пенсию или же проживать на ранее отложенные сбережения.

Особенностями советской пенсионной системы были высокая степень государственного регулирования и устойчивость, соответствующие социально-экономическим отношениям, которые формировались в нашей стране в течении семидесяти лет. В противоречие этому, пенсионная система России в современных условиях нестабильна, поэтому постоянно подвергается воздействию таких факторов, как глобализация, мировые экономические кризисы, старение населения, инфляция и др. Такие негативные факторы обуславливают возможность возникновения новых угроз, соответствующих законам рынка. Поэтому требуется создание гибкой системы пенсионного обеспечения, способной к быстрому реагированию на неблагоприятные факторы. Кроме того, нужно сказать, что научно-технический, социальный прогресс, а также

прогресс в экономической сфере в наиболее развитых странах привел к модификации традиционного капитализма в иную форму, которую целесообразно рассматривать как общество с экономикой смешанного типа. Произошедшие существенные изменения в экономической и общественной жизни проявляются в активном включении государственного регулирования социально-экономических процессов, в том числе и в сфере пенсионного обеспечения, что даёт возможность создать условия для ослабления и ликвидации неблагоприятных последствий рынка и частных форм собственности.

Вместе с тем в Российской Федерации проведение реформ пенсионной системы проходит достаточно болезненно для общества, несмотря на все прилагаемые усилия государства. Российское общество ещё не совсем готово безболезненно адаптировать новые формы пенсионного обеспечения, не все государственные инициативы осознаются и принимаются трудоспособным населением. Обстановка осложняется ещё тем, что манёвры государства в пенсионном обеспечении очень часто являются непоследовательными и разноплановыми.

Следует отметить, что в современном мире существуют два типа пенсионных систем: распределительная и накопительная. Пенсионная система большинства государств придерживается распределительного типа.

Особенность этой системы заключается в том, что пенсии нынешним пенсионерам формируются за счет работающих граждан. Альтернативой распределительной пенсионной системе служит накопительная модель, которая считается наиболее подходящей в условиях старения населения. Основа накопительной модели – наличие достаточно продолжительного стажа, относительно высокой заработной платы и страховых взносов будущего пенсионера. Главным принципом формирования пенсий при накопительной системе является долговременное систематическое накопление пенсионных взносов. При этом свободные денежные средства инвестируются с целью получения дополнительных доходов, необходимых для выполнения обязательств по пенсионным выплатам. В настоящее время ни в одном государстве нет ни чисто распределительной, ни чисто накопительной пенсионной системы. Имеет место их сочетание.

Например, пенсионная система в Эстонии состоит из 3-х частей:

1. Обеспечение от государства, состоящее из 20 % налога из средств работающего населения и 13% государства на медицинское обслуживание.
2. Обязательный фонд. В него перечисляются 2% от личного дохода гражданина и 4% со стороны государства. Добровольным такой взнос может быть для эстонцев, до 1983 года рождения. Для всех остальных этот взнос является принудительным и начинает

списываться с первой заработной платы после совершеннолетия.

3. Дополнительный пенсионный фонд. Гражданин определяет его самостоятельно. Существует возможность изменения размера взноса, частоты выплаты, преждевременного завершения договора или получения платежного отпуска. Такие выплаты предоставляется человеку, начиная с 55 лет. С данной пенсии налог возвращается, когда взносы не превосходят 6000 евро или 15% дохода без вычета издержек. В случаях, когда договор со страховщиком является бессрочным, и средства находились там более 5 лет, то такая пенсия не облагается налогом совсем. При заключении договора с обозначенными сроками или в случае снятия всей суммы целиком, налог составляет 10%.

Пенсия на сегодняшний момент состоит из основной части, стажа и страховки для ушедших на пенсию с 1999 года.

Республика предоставляет своим гражданам следующие виды пенсий:

1. Государственная.
  - по возрасту (наличие стажа обязательно);
  - по инвалидности, независимая от стажа;
  - по потере источника дохода (предназначена для нетрудоспособных граждан Эстонии);
  - досрочная пенсия (при работе на производстве, не позволяющем осуществлять трудовую

деятельность до пенсионного возраста);

- пенсия поддержки (производится спустя 5 лет после возрастной) при отсутствии другого вида начислений.

## 2. Профессиональная.

Выплаты делает работодатель. Такие вклады могут быть, как необязательными, так и принудительными.

## 3. Добровольная.

Взносы осуществляет по собственному желанию будущий получатель выплат.

Пенсионный возраст мужчин в Эстонии на 2017 год достигает 63 лет. У женской половины населения с определением такого возраста все обстоит сложнее. Зависит он от даты рождения. Появившиеся на свет в 1951 году имеют право выхода на пенсию, начиная с 62 лет, с 1951 по 1953 – с 62,5 лет, в 1953 – с 63 лет.

В 2017 году эстонские власти приняли решение о том, что женская половина населения, родившиеся с 1954 по 1960 года, имеют право пенсионного выхода с 63 и более лет. Предельный пенсионный возраст постепенно будет повышаться.

В Эстонии имеет место так называемая преждевременная пенсия. Гражданин имеет право выходить за 3 года до достижения соответствующего возраста. Главным условием является стаж работы от 15 лет.

Особенностью такого вида выплаты является потеря 0,4% от общей пенсии за каждый досрочно взятый месяц. Таким образом, за 3 года можно потерять 14,4%, которые будут вычитаться из общей суммы

пожизненно. Отказаться от преждевременной пенсии, если гражданин уже вышел на нее, нельзя.

В случае отложенной пенсии ее размер с каждым месяцев возрастает на 0,9%. И так до тех пор, пока гражданин не решит оформить ходатайство о выходе на пенсию.

Размер пенсии формируется из:

- базовой части, составляющей 162 евро.
- пай стажа, рассчитываемый за работу до конца 1998 года.
- страховой пай. На сумму этой выплаты влияет стаж, наличие декрета, срочная служба, время очного получения образования выше среднего и временная нетрудоспособность. Данная выплата рассчитывается для каждого гражданина индивидуально. Помимо этих факторов выплата зависит от того, сколько с начала 1999 года гражданином было уплачено налога.

Ежегодно в весенний период правительство страны осуществляет перерасчет пенсий. Сумма пенсионной выплаты умножается на индекс, 1/5 часть которого зависит от годового подъема цен, а остальная от роста поступления доли социального налога. После такого перерасчета, пенсия выплачивается, начиная с 1 апреля.

«Средняя величина пенсионной выплаты в республике составляет 391 евро (24027 р.). На сумму окончательной выплаты влияют стаж, допенсионный доход или участие в программах.

Если наработанный стаж

составляет 15 лет, то житель Эстонии получает 223 евро, 30 лет – 301 евро, 40 лет – 354 евро, свыше 44 лет – 375 евро.

В 2018 году власти Эстонии планировали поднять пенсию на 5,7%.

Если у человека нет трудового стажа, то ему полагается народная пенсия. На сегодняшний день размер минимальной пенсии гражданина Эстонии составляет 158,37 евро» [1].

Выплаты в Эстонии начисляются по нескольким схемам:

1. Пенсия по выбытию. Выплата производится из имеющихся средств на счете или из капитала «сегодняшних» налогоплательщиков. Схема не слишком актуальна, так как население убывает и создает отрицательный прирост.
2. Пенсия с оговоренным взносом. Подразумевает назначение точной суммы регулярного взноса в пенсионный фонд (процент от дохода), которая не имеет гарантийный характер и зависит от продолжительности схемы.
3. Схема с назначенным размером выплат. Основана на заданном размере суммы выплат при выходе на пенсию. Взносы зависят напрямую от желаемого результата, стажа и размера заработной платы в допенсионный период.
4. Выплаты зависят от суммы накоплений на момент достижения пенсионного возраста.

В будущем, власти Эстонии планирует кардинально поменять пенсионную систему республики. Выплаты будут такими, чтобы

пенсионеры перестали в чем-либо нуждаться. Пенсионный доход должен быть достаточным для нормального проживания на территории страны.

Жителям республике будет предоставлена возможность самостоятельного выбора времени выхода на пенсию, частичного осуществления выплаты, заморозки и ее возобновления.

Пенсионный возраст будет соответствовать ожидаемой продолжительности жизни, и, возможно, достигнет отметки в 70 лет.

Предполагаемые изменения не коснутся нынешних граждан пенсионного возраста и накопленных паев.

Еще одним примером сочетания распределительной и накопительной модели пенсионной системы является Швейцария. Конституцией Швейцарии определены цели и принципы государственного пенсионного страхования [2]. Пенсионное страхование является обязательным для всех. Система обязательного государственного пенсионного страхования Швейцарии направлена на обеспечение достойного уровня жизни населения, достигшего пенсионного возраста (для мужчин – 65 лет, для женщин – 64 года).

В отраслевых, кантональных или государственных (для госслужащих) расчетных кассах открывается личный счет на каждого, подлежащего обязательному страхованию. Государственным контролирующим органом вышеуказанных касс является центральная федеральная



расчетная касса. Отчисления осуществляются государством (не более 1/2 суммы пенсионного страхового взноса), работодателем (4,2% заработной платы работника) и самим страхующимся (4,2% годового дохода). В случае если страхующийся, подлежащий обязательному государственному страхованию, не работает, минимальный размер его отчислений в расчетную кассу составляет 324 швейцарских франка в год.

Для свободного предпринимателя размер годовых отчислений в расчетную кассу составляет 7,8% годового дохода. Законом определяются минимальный и максимальный размеры годовых отчислений: 7800 и 48 300 швейцарских франков. Минимальный размер государственной пенсии изначально установлен в размере 550 швейцарских франков в месяц. Правительство может его периодически пересматривать с учетом изменения индекса розничных цен в стране и роста заработной платы.

Размер государственной пенсии по старости складывается из постоянной и переменной частей.

Закон о страховании пенсии определяет также условия выплат максимальной и минимальной пенсий: минимальная выплачивается при условии, когда годовой доход не превышает годовой минимальной пенсии, максимальная – если годовой доход в 6 и более раз превышает годовую пенсию.

Кроме того, согласно законодательству, кантоны и

общины делают доплаты к государственным пенсиям следующим категориям населения:

- проживающим в Швейцарии физическим лицам, которые подлежат обязательному пенсионному страхованию;
- иностранцам, прожившим в Швейцарии более 10 лет;
- беженцам и лицам без гражданства, прожившим в Швейцарии более 5 лет.

Размер доплат в год не должен превышать 4 минимальных годовых пенсий.

Согласно швейцарскому законодательству лицо, подлежащее обязательному трудовому страхованию, может вместо пенсии получить единовременную выплату из пенсионной кассы в размере накопленной там суммы, в случае если пенсия по трудовому страхованию на 10% меньше минимального размера государственной пенсии по старости.

В связи с динамикой розничных цен каждый страхующийся должен отчислять дополнительный 1% от своей заработной платы на финансирование индексации пенсий людям, которые ее уже получают.

Каждый работающий по найму может дополнительно застраховать себя лично, открыв в любом коммерческом банке соответствующий пенсионный счет. На пенсионные вклады предоставляются льготы по налогам на имущество и перерасчетному налогу. Сумма годовых отчислений на такой счет не должна превышать 5933 швейцарских франков для тех, кто подлежит обязательному

трудоустройству страхованию и делает отчисления в корпоративные пенсионные кассы. Для работающих, которые не подлежат обязательному трудовому страхованию, сумма годовых отчислений составляет 20% от годового дохода (за вычетом всех налогов). Максимальная сумма отчислений не должна превышать 29 664 швейцарских франков в год.

Таким образом, в мировом сообществе государственные

пенсионные системы различаются. Разность построения пенсионных систем объясняется различиями в экономическом развитии, а также зависит от демографической ситуации, культурных, социально-политических особенностей каждого государства. Главная причина, определяющая развитие национальных пенсионных систем, – модель и механизм её финансирования.

### ЛИТЕРАТУРА

1. Пенсии в Эстонии. URL: <http://pensiagid.ru/poleznaya-informaciya/pensiya-v-estonii.html> (дата обращения: 28.04.2018).
2. Союзная Конституция Швейцарской Конфедерации от 18.04.1999 г. URL: <http://worldconstitutions.ru/?p=135> (дата обращения: 23.03.2018).

### REFERENCES

1. Pensions in Estonia. URL: <http://pensiagid.ru/poleznaya-informaciya/pensiya-v-estonii.html> (appeal date: 04/28/2018).
2. The Federal Constitution of the Swiss Confederation of April 18, 1999. URL: <http://worldconstitutions.ru/?P=135> (appeal date: 03/23/2018).