

УДК 316

DOI 10.18522/2227-8656.2021.1.8



ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ В РАЗНЫХ СТРАНАХ МИРА

Фетисова Ольга Викторовна

Кандидат философских наук, доцент,
старший преподаватель,
Институт социологии и регионоведения,
Южный федеральный университет,
г. Ростов-на-Дону, Россия,
e-mail: olg.fetisova2010@yandex.ru

Шеховцов Виктор Викторович

Доктор технических наук, профессор,
Волгоградский государственный
технический университет,
г. Волгоград, Россия,
e-mail: shehovtsov@mail.ru

В статье приводятся материалы, иллюстрирующие современное состояние пенсионного обеспечения в ряде стран мира, начиная со стран с самыми высокими доходами на душу населения и заканчивая странами с самыми низкими доходами. Анализируются варианты моделирования пенсионных систем в разных странах. Приводится анализ современных мировых тенденций развития систем пенсионного обеспечения.



PENSION PROVISION IN DIFFERENT COUNTRIES OF THE WORLD

Olga V. Fetisova

Candidate of Philosophical Sciences,
Associate Professor, Senior Lecturer,
Institute of Sociology and Regional Studies,
Southern Federal University,
Rostov-on-Don, Russia,
e-mail: olg.fetisova2010@yandex.ru

Viktor V. Shekhovtsov

Doctor of Technical Sciences, Professor,
Volgograd State
Technical University,
Volgograd, Russia,
e-mail: shehovtsov@mail.ru

The article presents materials illustrating the current state of pension provision in a number of countries around the world, starting with the countries with the highest per capita incomes and ending with the countries with the lowest incomes. Variants of modeling pension systems in different countries are analyzed. The article provides an analysis of current global trends in the development of pension systems.

Ключевые слова: медицинское обслуживание; пенсионные системы; пенсионный возраст; пенсионные выплаты; пенсионные фонды; прожиточный минимум; социальная поддержка; средний уровень пенсий; страховые компании; уровень доходов населения.

Keywords: medical care; pension systems; retirement age; pension payments; pension funds; living wage; social support; average pension level; insurance companies; income level of the population.

Введение

Начиная с конца XX в. в разных государствах мира существенно увеличилась доля престарелых людей. Правительства этих стран вынуждены изыскивать средства материальной и социальной поддержки этой части населения. Часть пожилых людей в силу хорошего состояния здоровья способны продолжать трудовую деятельность, другие же вынуждены довольствоваться получаемой пенсией и поддержкой ближайших родственников. Как организована система пенсионного обеспечения, каков средний размер пенсионных выплат в отдельных странах? Ответы на эти вопросы содержатся в приведенном ниже материале. Анализ современного состояния дел по пенсионному обеспечению выполнен по показательной выборке стран – с самого высокого обеспечения до самого низкого.

Пенсионный возраст в разных странах

Достижение пенсионного возраста у мужчин и женщин в разных странах отличается. В странах с самым высоким средним уровнем доходов населения и развитой системой здравоохранения мужчины и женщины выходят на пенсию одновременно, но таких стран немного. В большинстве стран устанавливаются право и возможность уйти на заслуженный отдых мужчинам позже, а женщинам – раньше. В таких странах, как Польша, Грузия, Азербайджан, Молдова и др., раньше на 5 лет. В некоторых странах это несоответствие составляет один год (Швейцария), два (Армения, Франция, Италия) или три (Бельгия), а в Великобритании это различие наибольшее – 8 лет (Кисленкова, 2016).

Отличие продиктовано особым бережным отношением мужчин к слабому полу, ввиду того что именно женщина берет на себя основную нагрузку по рождению и воспитанию детей, обустройству бытовых условий жизни. Но, согласно данным исследований, женщины живут, как правило, дольше мужчин. Причин тому множество. Медицина утверждает, что женщина – существо, биологически более совершенное (Почему женщины живут дольше мужчин, 2019), лучше переносит стрессы и другие нервные и физические нагрузки. Женщины больше, чем мужчины, заботятся о своем здоровье и постоянно уделяют внима-

ние своему внешнему виду. У женщин меньше вредных привычек, пагубно влияющих на здоровье, – курение, чрезмерное употребление алкоголя и т.д. Несравнимо меньшее количество женщин занимаются экстремальными видами спорта, где всегда есть риск утраты здоровья, а то и жизни, – авто- и мотогонки, авиаспорт и пр. Гораздо меньше женщин занято на производствах с опасностью для здоровья и жизни, таких как работа в шахтах, на лесозаготовках, высотном монтаже, буровых в Западной Сибири и за полярным кругом. Наконец, в армии, полиции и в их спецподразделениях служат в основном мужчины, вследствие этого у них случаев утраты здоровья и жизни больше, чем у женщин. Совокупность этих и других факторов приводит к тому, что сейчас, например, в России женщины живут в среднем на 11–12 лет дольше (Почему женщины живут дольше мужчин, 2019).

Особенности пенсионного обеспечения и средний уровень пенсий в разных странах

Во всех странах пенсии выплачиваются государством, страховыми компаниями или пенсионными фондами, в которые средства отчисляются работниками во время трудовой деятельности. Процент отчислений в эти фонды и страховые компании во всех странах разный. Система расчета и начисления пенсий в разных государствах также сильно отличается.

На рис. 1 приведены данные по среднему размеру пенсий в отдельно взятых странах (Средняя пенсия в России ... , 2016; Средняя пенсия в России в 2020–2021 гг., 2021). Безусловным лидером являются Объединенные Арабские Эмираты со средней пенсией 3000 долл. В Эмиратах законодательством не предусмотрен определенный возраст ухода на пенсию, человек, имеющий трудовой стаж 25 лет, имеет право уйти на пенсию.

Как видно, в США и развитых странах Европы размер пенсий в разы больше размера пенсий в бывших республиках СССР и России. В действительности Россия только начинает медленно выходить из долговременного кризиса, а экономика до сих пор в существенной степени держится на продаже сырья, главным образом энергетического.

Очевидно, пенсионеры США и Европы лучше материально обеспечены, хотя в этих странах и размер прожиточного минимума существенно больше. Размер пенсий и система страхования позволяют обеспечить пенсионерам качественное медицинское обслуживание, хорошие бытовые условия, качественное питание, возможность посещать культурные достопримечательности во всем мире. Вследствие чего увеличивается продолжительность жизни именно в этих странах по сравнению с

другими странами, и на заслуженный отдых люди могут выходить в более позднем возрасте – например, в Великобритании пенсионный возраст для мужчин наступает в 68 лет.

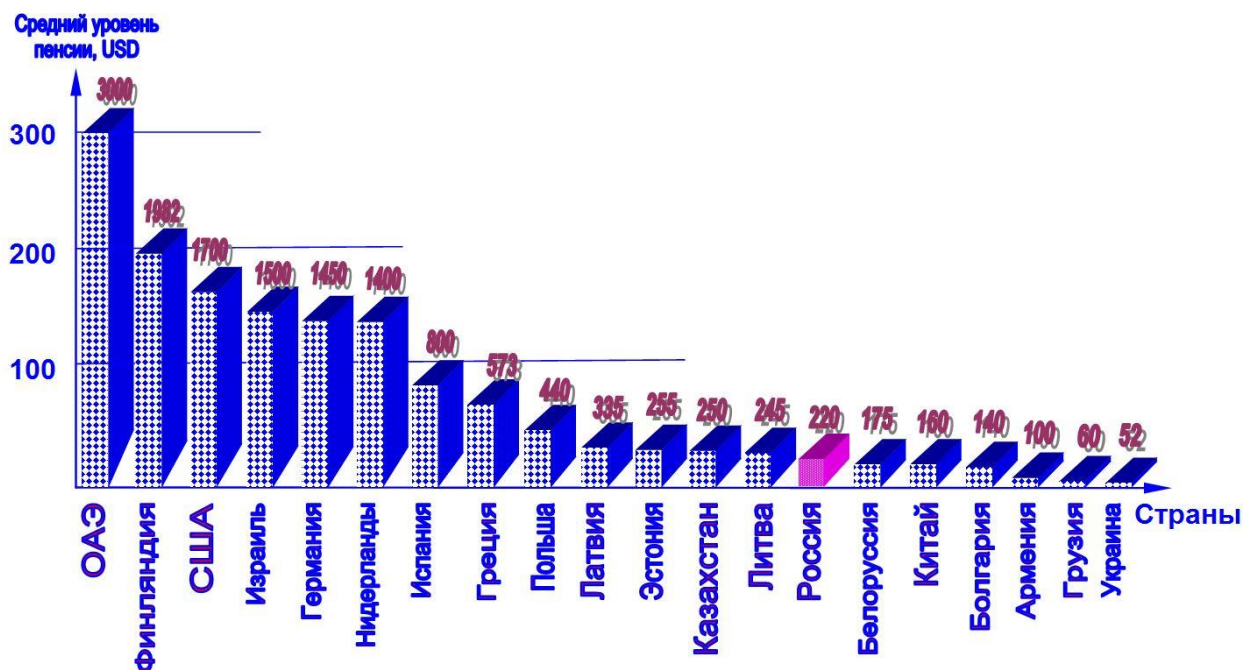


Рис. 1. Средний уровень пенсий в разных странах, долл.

Пенсионное обеспечение в США. В Соединенных Штатах средняя пенсия составляет 50 % от средней зарплаты (Пенсионная система в США (Америке)). Американцы из заработанных доходов передают в социальный фонд 7,5 %, а еще 7,5 % оплачивает наниматель. Служащие негосударственного сектора (например, предприниматели) оплачивают необходимые 15 % сами. Размер платежей определяется в зависимости от трудового стажа, однако, если человек вообще не имеет стажа работы, он все равно обладает правом на пособие в размере 280 долл.

Социальная защищенность пенсионеров в США основывается на федеральной программе обязательного пенсионного страхования (Пенсионная система в США (Америке)). За ее реализацию несет ответственность управление социального обеспечения (Social Security Administration). Основным источником субсидирования пенсионных выплат по федеральной программе – социальный налог. Абсолютный объем единого социального налога, например, в 2017 г. превысил 1,0 трлн долл., что составило 5,9 % ВВП. Также существует большое количество частных программ.

По мнению американских пенсионеров, их уровень жизни по сравнению с уровнем жителей развитых европейских стран не является вы-

соким, но все же уравнивается низкими ценами на потребительском рынке.

Пенсионное обеспечение в Германии. Сложившаяся в ФРГ матрица пенсионной системы применима также в Австрии, Италии, Франции и других европейских странах. Система построена так, что работникам выгодно в ней участвовать – чем больше взносов они платят, тем больше пенсионных прав получают при выходе на пенсию. Вся система защиты старости включает три уровня (Калинина, 2021).

Первый уровень – обязательное пенсионное страхование. Пенсию выплачивают государственные пенсионные фонды в размере около 70 % от заработной платы работника во время работы. Работниками и работодателями отчисляются равные доли, составляющие 19,4 % от фонда выплаты труда. Мужская пенсия в месяц составляет примерно 950 евро, женская – 500 евро. Те, кто имеет трудовую выслугу не менее пяти лет, могут получать пенсию, ее базовая величина – 300 евро, менее трех лет – пенсию не получают. Вдовы или вдовцы имеют право на двойную пенсию. В случае если человек в процессе трудовой деятельности был неработоспособным и выделенная ему пенсионная субсидия оказывалась меньше, чем прожиточный минимум, государство восполняет ему разницу. Помимо этого, правительство возмещает пожилым людям расходы на коммунальные платежи.

Второй уровень – пенсии от предприятий. Это добровольная модель защиты в старости. Все предприятия сами решают вопросы о предоставлении и величине пенсий.

Третий уровень – возможность позаботиться о грядущем преклонном возрасте частным образом. Мужское и женское население страны самостоятельно выбирают варианты обеспечения своей старости. Могут быть использованы различные виды частного капитала, такие как покупка недвижимости, создание фондов ценных бумаг, заключение договоров по бессрочным вкладам.

Однако в Германии, которая является одной из самых богатых стран Европы, также есть проблемы с пенсионным обеспечением. Сегодня средняя продолжительность жизни у мужчин составляет примерно 75 лет, а у женщин – 80 лет. В Германской Республике люди пенсионного возраста составляют четверть населения, а это около 19,5 млн чел. На 100 работников приходится 45 пенсионеров, а к 2030 г. их число возрастет до 70. Более того, проводимые социологические исследования отмечают снижение рождаемости. Кризис пенсионной системы в Германии обусловлен высоким уровнем безработицы из-за того, что субсидирование в государственный пенсионный фонд выполняют лишь работающие

лица. Следовательно, чтобы государственная пенсия была на необходимом уровне, государству необходимо вкладывать дотации в государственный пенсионный фонд. А это несколько миллиардов евро в год.

Пенсионное обеспечение в Китае. Довольно странным кажется очень низкий уровень пенсионного обеспечения в такой стране, как Китай, – практически первой экономике мира. Средняя пенсия в Китае составляет 160 долл. При этом выслуга лет работника на государственном производстве должна составлять не менее пятнадцати лет. А сельские жители вообще не получают пенсии – вот такая дискриминация. Получается, что вся забота о стариках ложится на детей и внуков, государство от этого устраняется.

У мужчин в этой стране заслуженный отдых начинается с 60 лет, у женщин-управленцев – с 55 лет, у остальных женщин – с 50 лет. Государственные служащие имеют возможность оформить пенсию раньше, не потеряв в её величине (Присяженко, 2016).

Во время трудовой деятельности в государственный пенсионный фонд взимается 11 % от зарплаты работников, из них 7 % перечисляет работодатель и 4 % – работник. Пенсия выплачивается ежемесячно в размере 20 % от среднего уровня зарплаты в регионе.

Сейчас в Китае средняя продолжительность жизни мужчин – 75 лет, женщин – 73. Китай лидирует в мире по количеству пенсионеров. Стране с таким их количеством действительно сложно содержать систему пенсионного обеспечения на уровне европейских стран. К тому же приходится исправлять ошибки в демографической политике 70-х гг. прошлого века, связанные с сокращением рождаемости, в результате чего отмечаются значительное старение населения и уменьшение количества молодых людей, обязанных содержать престарелых родителей. Даже при отсутствии пенсионного обеспечения сельских жителей на пенсии расходуется до 40 % доходов госбюджета. Демографы предсказывают, что в 2025 г. в Китае на одного пенсионера будет приходиться всего два работника (рис. 2).

В соответствии с исследованиями (Пенсия и пенсионная система в Китае, 2019) китайские пенсионеры в большинстве довольны своей жизнью, им не нужна помощь со стороны. Они ценят больше не величину пенсии, а нормальное отношение родных и общества в целом. Это позволяет им наверстать упущенное время на отдых. В частности, одним из самых любимых занятий пенсионеров являются народные танцы с веерами под барабаны и бубны – в парках, у метро и даже на дороге.

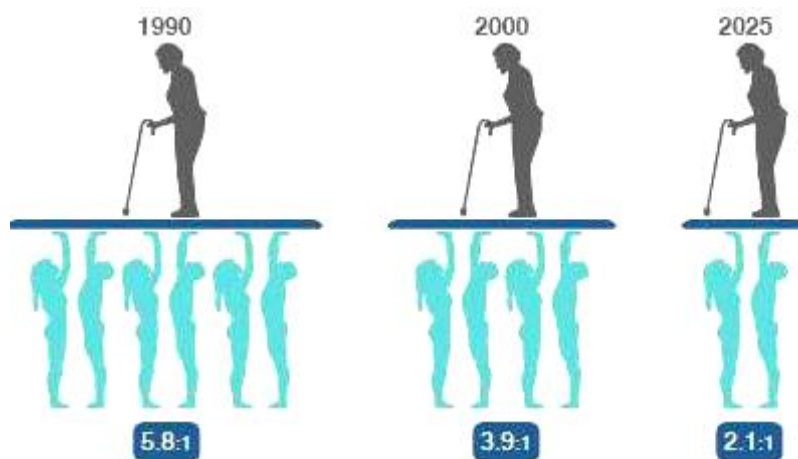


Рис. 2. Прогнозное соотношение работников и пенсионеров в Китае

Пенсионное обеспечение в ряде других стран Европы. Размер средней пенсии в Финляндии составляет 58 % от зарплаты. Пенсионным фондом страны не устанавливается максимум выплат, начисляется все, что заработано гражданами. У финских пенсионеров пенсии высокие, что позволяет приобретать недвижимость в ближнем зарубежье (Средняя пенсия в России в 2020–2021 гг., 2021).

В Израиле отмечается высокая средняя пенсия, она составляет 1500 долл. В этом государстве отсутствует пенсионный фонд, все выплаты, в том числе и пособия по безработице, выплачиваются фондом социального страхования.

Средняя пенсия в Голландии также высокая – 1400 долл. Пенсионные выплаты осуществляет само государство наряду с фондами добровольного пенсионного страхования или профессиональными системами формирования пенсий (Средняя пенсия в России в 2020–2021 гг., 2021).

В Испании пенсии поменьше – 800 долл. Но эта страна известна низкими ценами на потребительские товары, а пенсионные выплаты могут достигать до 100 % средней заработной платы.

В Греции основная сумма зачислений составляет около 400 долл., к данной сумме прибавляют проценты в зависимости от количества отработанных человеком лет. Базовая часть пенсий остается равной для всех мужчин и женщин пенсионного возраста, независимо от того, какие инвестфонды они предпочли. Жителей Греции можно считать одними из самых обеспеченных пенсионеров в Европе.

В Польше средняя пенсия составляет 440 долл. Примечательно, что поляки выходят на пенсию в 67 лет. Большую часть выплат обеспечивает социальная система страхования.

Чуть выше стран СНГ по пенсионному обеспечению стоят Латвия, Литва и Эстония (Средняя пенсия в России в 2020–2021 гг., 2021). Их

выплаты по пенсиям достаточно высоки и держатся на уровне европейских стран. Расчет осуществляется по трехуровневой шкале: первая – накопительная, вторая – распределительная и третья – частные пенсионные фонды. В связи с экономическим кризисом и дефицитом рабочих рук изменился порядок пенсионных субсидий. Прибалтийские страны держат курс на лояльное повышение возраста пенсионеров.

В малой степени различаются пенсионные выплаты в России, Казахстане и Белоруссии. Низкий прожиточный минимум в этих странах отчасти компенсирует маленький размер пенсий (Средняя пенсия в России ... , 2016).

В Болгарской Республике пенсии самые низкие в Европе – 140 долл.

В Армении действует распределительная пенсионная система и постепенно вводится накопительная. Пенсии в стране невысокие, в 2017 г. средняя пенсия была на уровне 100 долл.

Средний показатель уровня пенсий в Грузии составляет 60 долл. Он обусловлен сложностями экономического характера в стране (Средняя пенсия в России в 2020–2021 гг., 2021).

Сведения о среднем уровне пенсионного обеспечения на Украине противоречивы, официальные источники называют цифры, к которым нет доверия (Официальная минимальная пенсия в Украине в 2017 г.), неофициальные – существенно более низкие цифры. Вероятнее всего, средняя пенсия на Украине находится в границах 50–60 долл.

Современные тенденции развития систем пенсионного обеспечения

Каждая страна заинтересована в стабильном состоянии своей пенсионной системы. Тем не менее именно для поддержания этого стабильного состояния постоянно приходится проводить реформы. В 2015–2016 гг. пенсионный возраст во множестве стран мира начал повышаться. Мировой кризис продолжается, и пенсионеры вносят ощутимый вклад в трудовой процесс. Каждая страна постоянно сталкивается с ситуацией нехватки денежных средств на жизненно важные расходы, но нельзя забывать о пенсионном обеспечении. Средняя продолжительность жизни повышается, отсюда следует, что здоровое население пенсионного возраста может трудиться дальше. Таким образом, одной из самых распространенных тенденций развития системы пенсионного обеспечения во многих странах является принятие законов о более позднем выходе граждан на пенсию. Это в России работающим пенсионерам продолжают выплачивать пенсии, а во множестве других стран по-

другому. Впрочем, уровень зарплат в этих странах позволяет вполне комфортно обходиться без пенсионных выплат.

Следующей тенденцией является не просто повышение возраста выхода на пенсию, но и уравнивание этого коэффициента между мужчинами и женщинами. При этом правительства понимают, что во время кризиса, когда социальные напряжения усиливаются, резкие изменения могут привести к женскому бунту – из-за нежелания отодвигать на более поздний срок свой законный отдых. Так что эта тенденция существует, но реформы если и будут проводиться, то медленно и осторожно.

Выводы

1. Единый подход к формированию системы пенсионного обеспечения в разных странах отсутствует. Практически во всех странах продолжает действовать и распределительная система выплаты пенсий из госбюджета, и накопительная, в которой пенсии частными страховыми компаниями и пенсионными фондами выплачиваются из средств, накопленных работниками за время трудовой деятельности. Во многих случаях половина пенсии формируется распределительной системой, половина – накопительной.

2. Размер пенсионных выплат в разных странах отличается в десятки раз. Он напрямую зависит от величины доходов на душу населения, а также от политических и экономических приоритетов правительств и сложившихся общественных традиций. В разных странах размер пенсии колеблется от 20 до 70 % от средней заработной платы.

3. Ведущими мировыми тенденциями в области совершенствования систем пенсионного обеспечения являются постепенное повышение пенсионного возраста и уравнивание сроков выхода на пенсию мужчин и женщин.

Литература

Калинина А. Пенсии в Германии. 05.01.2021. Режим доступа: <http://visasam.ru/emigration/europe-emigration/pensiya-v-germanii.html>.

Кисленкова О. Пенсионный возраст в разных странах мира. Пенсия в разных странах: сравнение. 16.09.2016. Режим доступа: <http://fb.ru/article/266495/pensionnyiy-voznast-v-raznyih-stranah-mira-tablitsa-pensiya-v-raznyih-stranah-sravnenie#image1410099>.

Официальная минимальная пенсия в Украине в 2017 году. Режим доступа:

References

Kalinina, A. (2021). Pensions in Germany. Available at: <http://visasam.ru/emigration/europe-emigration/pensiya-v-germanii.html>. (in Russian).

Kislenkova, O. (2016). Retirement age in different countries of the world. Pension in different countries: comparison. Available at: <http://fb.ru/article/266495/pensionnyiy-voznast-v-raznyih-stranah-mira-tablitsa-pensiya-v-raznyih-stranah-zsravnenie#image1410099>. (in Russian).

Official minimum pension in Ukraine in 2017. Available at: <http://myukraina.com.ua/>

<http://myukraina.com.ua/finansy/pensiya/oficialnaya-minimalnaya-pensiya-v-ukraine-v-2017-godu.html>.

Пенсионная система в США (Америке). Режим доступа: <http://pensiya-lgoty.ru/pensionnaya-sistema-v-ssha-amerike/>.

Пенсия и пенсионная система в Китае. 24.10.2019. Режим доступа: <http://mypensiya.mirtesen.ru/blog/43618947519/Pensionnaya-sistema-Kitaya>.

Почему женщины живут дольше мужчин? 04.02.2019. Режим доступа: <http://otvetprost.com/406-pochemu-zhenshhiny-zhivut-dolshe-muzhchin.html>.

Присяжненко А. Есть ли в Китае пенсия? На что живут китайские пенсионеры. 22.08.2016. Режим доступа: <http://fb.ru/article/262922/est-li-v-kitae-pensiya-na-chto-jivut-kitayskie-pensioneryi>.

Средняя пенсия в России – как жить и на что рассчитывать? 25.03.2016. Режим доступа: <http://zakonguru.com/trudovoe/oplata/pensija/srednij-razmer.html>.

Средняя пенсия в России в 2020–2021 гг. 05.01.2021. Режим доступа: <http://pensia-expert.ru/trudovye-pensii/pensiya-v-2015-godu/srednyaya-pensiya/>.

finansy/pensiya/oficialnaya-minimalnaya-pensiya-v-ukraine-v-2017-godu.html. (in Russian).

Pension system in the USA (America). Available at: <http://pensiya-lgoty.ru/pensionnaya-sistema-v-ssha-amerike/>. (in Russian).

Pension and pension system in China (2019). Available at: <http://mypensiya.mirtesen.ru/blog/43618947519/Pensionnaya-sistema-Kitaya>. (in Russian).

Why do women live longer than men? (2019). Available at: <http://otvetprost.com/406-pochemu-zhenshhiny-zhivut-dolshe-muzhchin.html>. (in Russian).

Prisyazhnenko A. (2016). Is there a pension in China? What Chinese pensioners live on. Available at: <http://fb.ru/article/262922/est-li-v-kitae-pensiya-na-chto-jivut-kitayskie-pensioneryi>. (in Russian).

Average pension in Russia – how to live and what to expect? (2016). Available at: <http://zakonguru.com/trudovoe/oplata/pensija/srednij-razmer.html>. (in Russian).

The average pension in Russia in 2020–2021. (2021). Available at: <http://pensia-expert.ru/trudovye-pensii/pensiya-v-2015-godu/srednyaya-pensiya/>. (in Russian).

Поступила в редакцию

19 ноября 2020 г.