

УДК 336:331.25
DOI 10.17513/fr.43610

ПОДХОДЫ К РЕФОРМИРОВАНИЮ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РОССИИ: ВОЗМОЖНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ ЗАРУБЕЖНОГО ОПЫТА

Земляк С.В., Крамлих О.Ю.

*ФГБОУ ВО «Финансовый университет при правительстве Российской Федерации»
Смоленский филиал, Смоленск, e-mail: svzemlyak@fa.ru, oykramlikh@fa.ru*

Проблема пенсионного обеспечения в Российской Федерации с каждым годом становится все более и более актуальной. Быстрое старение населения и недовольство людей уровнем пенсионного обеспечения представляют серьезную угрозу для государства. Основной целью исследования является рассмотрение возможности применения инновационных подходов и зарубежного опыта в пенсионной системе Российской Федерации. Для достижения поставленной цели проанализированы аспекты реформирования, которые вызывают неоднозначные мысли у будущих пенсионеров, на основании проведенного анализа сделан вывод о том, что пенсионная политика России, к сожалению, претерпевает небольшой кризис, из которого нужно искать пути выхода. В работе рассматриваются пенсионные системы зарубежных стран, выделяются их преимущества. Исследование базируется на использовании методов научного познания, информационно-аналитического анализа и синтеза, сравнения, применении системного и институционального подходов для оценки пенсионной системы РФ. Предложена идея возможного реформирования пенсионной политики страны посредством использования опыта других государств в российских реалиях. Сделан вывод о том, что модернизация российской пенсионной системы достигнет значительных успехов при обеспечении наибольшей стабильности и эффективной работы в будущем на основе применения зарубежного опыта. Результаты, сделанные в ходе исследования, могут быть использованы при определении направлений устойчивого развития пенсионной системы, в долгосрочном периоде. Надлежащее регулирование и приспособление к постоянно изменяющимся условиям и факторам дают возможность обеспечить пенсионной системе максимальную устойчивость и предоставлять гражданам максимально адекватные пенсионные выплаты.

Ключевые слова: пенсионная система, зарубежный опыт, льготы, бюджет, пенсионные отчисления, условия

APPROACHES TO REFORMING THE PENSION SYSTEM OF RUSSIA: POSSIBILITIES OF APPLYING FOREIGN EXPERIENCE

Zemlyak S.V., Kramlikh O.Yu.

*Financial University under the Government of the Russian Federation, Smolensk Branch,
Smolensk, e-mail: svzemlyak@fa.ru, oykramlikh@fa.ru*

The pension problem becomes more and more urgent every year. The rapid aging of the population and people's dissatisfaction with the level of pension provision pose a serious threat to the state. The main goal of the study is the application of innovative approaches to the pension system of the Russian Federation with the possibility of applying foreign experience. To achieve this goal, aspects of the reform that cause ambiguous thoughts among future pensioners were analyzed; in this regard, it was concluded that Russia's pension policy, unfortunately, is undergoing a small crisis, from which it is necessary to look for ways out and solutions to problems. The pension systems of foreign countries are considered, their advantages and strengths are highlighted. The research is based on the use of methods of scientific knowledge, information-analytical analysis and synthesis, comparison, application of systemic and institutional approaches to assess the pension system. An idea has been proposed for a possible reform of the country's pension policy with an attempt to apply their experience to Russian realities. It is concluded that the modernization of reforming the Russian pension system will achieve significant success with the help of the greatest stability and effective work in the future based on the application of foreign experience. The results obtained during the study can be applied in determining the directions for sustainable development of the pension system in the long term. Proper regulation and adaptation to constantly changing conditions and factors enable the pension system to have maximum stability and provide citizens with the most adequate pension payments.

Keywords: pension system, foreign experience, benefits, budget, pension contributions, conditions

Социальная политика в развитых государствах включает в себя различные меры и нормы, направленные на обеспечение благосостояния граждан. Одной из важных составляющих этой политики является пенсионная система, которая обеспечивает финансовую поддержку таким категориям населения, как пожилые люди, недееспособные граждане, а также семьи, оставшиеся без кормильца. В последние годы общество

все чаще сталкивается с различного рода кризисами, вызванными самыми разными событиями в мире. Пенсионная система в период таких вызовов всегда нуждается в обязательной корректировке и стабилизации для успешного функционирования в долгосрочной перспективе, что является актуальной проблемой в настоящее время.

Цель исследования является рассмотрение возможности применения инновацион-

ных подходов и зарубежного опыта в пенсионной системе Российской Федерации.

Материал и методы исследования

Исследование базируется на использовании методов научного познания, информационно-аналитического анализа и синтеза, сравнения, применении системного и институционального подходов для оценки пенсионной системы России и зарубежных стран.

Пенсионная система в России работает по смешанной системе, или, как еще она называется, по распределительно-накопительной. Она заключается в том, что каждый работник или компания, в которой он работает, платит взносы в Социальный фонд России, который в настоящее время в себе объединяет Пенсионный фонд и Фонд социального страхования, в течение всей своей трудовой деятельности. Эти накопления позволяют гарантировать выплату пенсий в будущем [1].

Кроме того, существует система государственных пенсий, которые предоставляются гражданам, не имеющим достаточного стажа или средств для накопления пенсионных сбережений. Данные средства выделяются из федерального бюджета и направляются определенным слоям населения [2].

В стране все еще продолжается пенсионная реформа, предполагающая поэтапное повышение возраста выхода на заслуженный отдых с 60 до 65 лет у мужчин и с 55 до 60 лет у женщин. Инициаторы изменений не раз подчеркивали, что эта мера является вынужденной. Она призвана помочь устранить дисбаланс в бюджете Социального фонда России, а также улучшить достаток пенсионеров [3, 4].

Результаты исследования и их обсуждение

Реформа пенсионного обеспечения вызывает неоднозначные мысли у будущих пенсионеров, и пенсионная политика РФ, к сожалению, претерпевает небольшой кризис, из которого нужно искать пути выхода. С этой целью рассмотрим пенсионные системы зарубежных стран, выделим их преимущества, а также попробуем наложить их опыт на российские реалии.

1. Пенсионная система Нидерландов. Пенсионная политика в данной стране считается одной из самых лучших и совершенных во всем мире. Это, в первую очередь, обусловлено большими размерами выплат населению и многоуровневой поддержкой со стороны государства. Пенсионная помощь в Нидерландах включает в себя государственное обязательное пенсионное страхование по старости (AOW) и дополнитель-

ное (корпоративное) страхование в пенсионных фондах.

Государственная пенсия по возрасту состоит из ежегодных отчислений работников в пенсионный фонд страны, каждый год – 2% от всей суммы. Получается, для того чтобы иметь возможность получить всю сумму, необходимо проработать 50 лет. Еще одним важным фактором является работа именно в самой стране. Так, если голландец выедет за границы Нидерландов, то годы для государственной пенсии автоматически перестают засчитываться и начисление приостанавливается [5].

Также голландцы имеют возможность присоединиться к корпоративной пенсии. Около 90% работодателей предлагают такие условия для своих работников в своих собственных пенсионных программах в негосударственных фондах. В некоторых сферах и отраслях такой вариант пенсии является даже обязательным. В случае банкротства компании такой фонд способен защитить своих сотрудников.

И еще один вариант пенсионных отчислений – это собственные пенсионные накопления. В данном случае банки и страховые компании предлагают разные планы пенсионных накоплений для населения. В основном доступ к счету у владельцев заблокирован до достижения им пенсионного возраста, а затем вся накопленная сумма делится на равные части, обычно на 20 лет.

Вдовы и вдовцы также имеют полное право на получение части пенсии своего покойного супруга, которая составляет 70% от накопленной суммы.

2. Пенсионная система в США. Пенсионный план – это план пенсионных накоплений, предоставляемый работодателями в Соединенных Штатах. Он разработан для того, чтобы помочь работникам откладывать деньги на годы выхода на пенсию [6].

Во-первых, когда работник приходит в компанию, он часто автоматически включается в пенсионный план работодателя. Это означает, что часть его зарплаты ежемесячно вычитается и зачисляется на его пенсионный счет.

Во-вторых, сумма, которую работник получает по своему пенсионному плану после выхода на пенсию, обычно определяется по формуле, учитывающей стаж работы и историю заработной платы. Чем дольше работник остается в компании и чем больше денег он зарабатывает, тем выше будут его пенсионные выплаты.

Важно отметить, что пенсионные планы не единственные варианты пенсионных накоплений, доступные в США. Многие работники также имеют доступ к планам

401 (к), которые похожи на пенсионные планы, но предлагают большую гибкость с точки зрения выбора инвестиций. Кроме того, физические лица также могут самостоятельно откладывать средства на пенсию через индивидуальные пенсионные счета (IRA) или другие инвестиционные инструменты.

Преимущества пенсионного плана отображены в таблице 1.

3. Японская пенсионная система. Пенсионная система Японии функционирует преимущественно через три отдельных плана: «Косэй Нэнкин» (Пенсионное страхование работников), «Кокумин Нэнкин» (Национальная пенсионная система) и «Кесай Нэнкин» (пенсионный план взаимопомощи). Каждый из этих планов разработан для удовлетворения потребностей различных демографических групп разнообразного населения Японии.

План «Косей Нэнкин» в первую очередь рассматривает сотрудников, работающих в частном секторе. Он предназначен для работодателей, которые разделяют бремя пенсионных взносов с работниками, тем самым гарантируя, что сотрудники будут иметь стабильный пенсионный доход после выхода на пенсию [7].

План «Кокумин Нэнкин» предназначен для самозанятых лиц, безработных и работников, занятых неполный рабочий день, которые могут не иметь доступа к пенсионному страхованию работника. Он обеспечивает базовую пенсию всем жителям Японии независимо от их статуса занятости, при условии, что они вносили взносы в систему в течение минимального квалификационного периода.

План «Кесай Нэнкин» обслуживает работников государственного сектора, гарантируя, что государственные служащие и другие государственные служащие будут иметь доступ к пенсионным выплатам после выхода на пенсию.

Пенсионная служба Японии – основной административный орган, осуществляющий надзор за этими пенсионными планами, управляет этими разнообразными пенсионными схемами, предоставляя подробную информацию, управляя взносами и распределяя пенсионные пособия.

Если человек меняет работу в Японии, то новый работодатель, как правило, возьмет на себя перевод средств с пенсионного счета работника. Так обеспечивается бесперебойное продолжение взносов при условии, что новая работа также предусматривает пенсионное страхование сотрудников.

На рисунке отображено изменение размера пенсии в Японии. Можно видеть, что пенсионные выплаты становятся больше с каждым годом.

Японская пенсионная система включает в себя несколько специальных положений для супругов, предназначенных для обеспечения финансовой поддержки и стабильности. К ним относятся система пособий супругам и пенсия вдове/вдовцу.

Согласно системе выплаты пособий супругам, супруг, который не работает или зарабатывает ниже определенного порога дохода, имеет право на пенсионные выплаты, когда работающий супруг достигает пенсионного возраста.

Таблица 1

Преимущества пенсионных планов США

Преимущества	Объяснение
Взносы работодателя	Многие пенсионные планы предоставляют работодателям возможность вносить взносы в пенсионные накопления работника. Работодатель может выплачивать определенный процент от взносов работника или делать дополнительные взносы от его имени
Налоговые преимущества	Взносы в пенсионный план часто облагаются налогом с отсрочкой, что означает, что они вычитаются из налогооблагаемого дохода работника, уменьшая его текущие налоговые обязательства. Доходы от инвестиций в рамках пенсионного плана также не облагаются налогом, что позволяет им расти без уплаты ежегодных налогов
Гарантированный доход	После выхода на пенсию работник имеет право на получение регулярного источника дохода из пенсионного плана. Этот доход обычно выплачивается фиксированными ежемесячными платежами, обеспечивая стабильный источник дохода во время выхода на пенсию
Передача прав	Пенсионные планы часто имеют требования к передаче полномочий, которые определяют, как долго работник должен проработать на работодателя, прежде чем он получит право на взносы работодателя. Наделение полномочиями поощряет лояльность сотрудников и может гарантировать, что сотрудники останутся в компании на определенный период времени

Источник: составлено авторами.

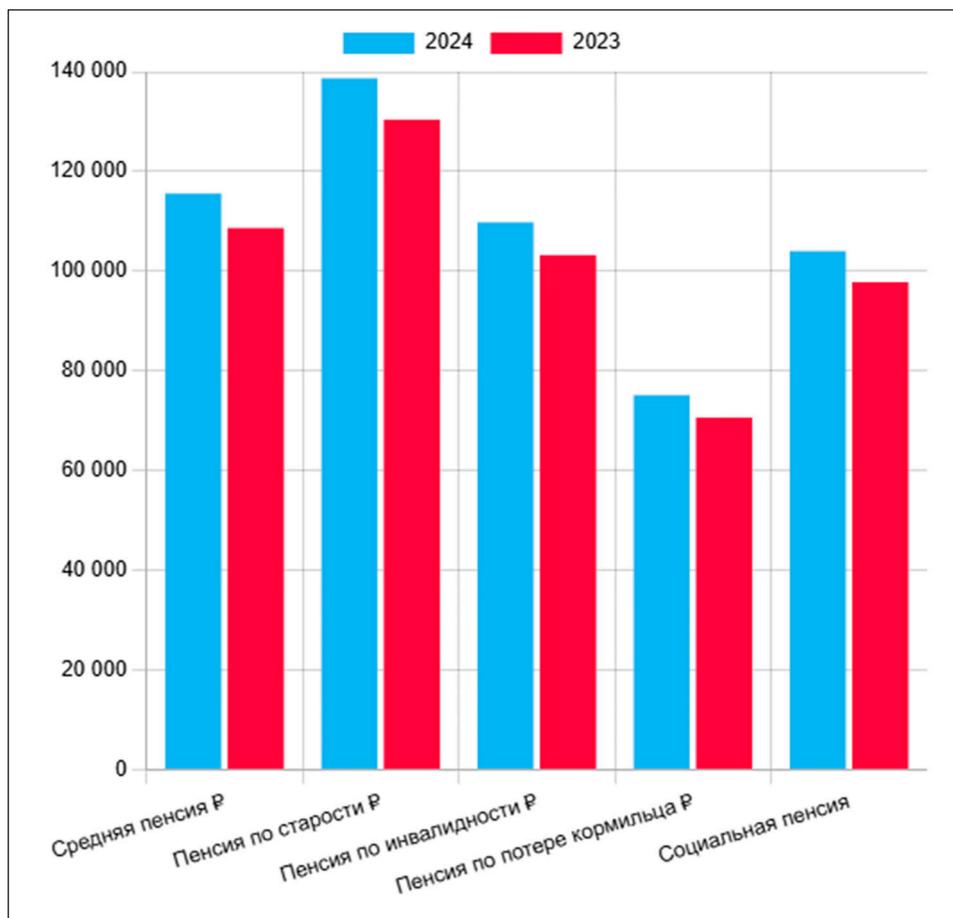


Рис. Изменение размера пенсии в Японии с 2023 по 2024 гг.
 Источник: составлено авторами по [7]

Пенсия вдовы/вдовца предназначена для оказания финансовой поддержки человеку в случае смерти его супруга. Оставшийся в живых супруг имеет право на получение части пенсии умершего, что обеспечивает ему критическую финансовую безопасность в трудные времена.

4. Китайская пенсионная система. У китайцев работает трехуровневая пенсионная система.

Первый уровень пенсионной системы был создан для обеспечения системы социального обеспечения всего населения Китая. Этот уровень финансируется правительством и предусматривает социальные выплаты каждому гражданину по достижении им определенного возраста. Эти выплаты производятся независимо от того, были ли получатель когда-либо трудоустроен, и если да, то какой доход он получал во время работы.

Второй уровень пенсионной системы в значительной степени финансируется работодателями. Как государственные работодатели, так и частные работодатели

обязаны финансировать эту пенсию своих работников.

Третий уровень системы пенсионного фонда Китая – это система «оплата по мере поступления». Эта система требует от домохозяйств периодических взносов в свои пенсионные фонды. Такие взносы часто являются добровольными. Следовательно, они, как правило, производятся средним классом и богатыми инвесторами в Китае.

Важно отметить, что одним из самых больших отличий китайской пенсионной системы от других пенсионных систем является тот факт, что китайская пенсионная система управляется на местном уровне. В большинстве стран мира пенсионные фонды управляются на центральном уровне. Следовательно, правила, регулирующие выплаты пенсий, могут различаться даже в разных частях Китая. Китайская пенсионная система состоит из двух различных типов схем. Существует одна пенсионная схема, которая применима в городских районах Китая, тогда как есть другая схема, которая применима в сельских районах Китая [8].

Таблица 2

Опрос российских пенсионеров насчет состояния их пенсий

Вынуждены постоянно экономить	Хватает денег только на самое необходимое	Для комфортной жизни не хватает лишь немного денег	Довольны своими доходами	Без затруднений помогают детям и внукам
32%	33,5%	31%	2,5%	1%

Источник: составлено авторами по [9].

Важным следствием такого разделения между сельскими и городскими районами является тот факт, что сельские работники, мигрирующие в городские районы, как правило, не подпадают под действие этой схемы. У них есть возможность участвовать добровольно, но ни работодатель, ни сотрудники не заинтересованы в этом. Это происходит потому, что работодатели хотят избежать высоких затрат, в то время как работники больше озабочены немедленным получением денег, а не ожиданием пенсий.

В большинстве стран мира правительства поощряют своих граждан инвестировать в пенсионное обеспечение, предоставляя им налоговые льготы. Однако в Китае это не так. В Китае предусмотрены небольшие налоговые льготы для работодателей, которые делают взносы от имени своих сотрудников. Однако прямых налоговых льгот для сотрудников, которые делают взносы в свои пенсионные фонды, нет.

На основе проведенного исследования, разобрав опыт некоторых зарубежных стран и рассмотрев российскую пенсионную систему, можно дать оценку применения опыта в России. Данный вопрос актуален, поскольку по результатам опроса россиян за 2023 год можно сделать вывод, что люди не совсем довольны пенсионной системой и хотели бы увидеть улучшения. Результаты опроса приведены в таблице 2, исследование проводилось на YouDo и hh.ru.

Интересным является опыт Китая, где существует определенная пенсионная схема, по которой пенсии разделяются на городские и сельские. Как правило, городская пенсия выше сельской, последняя примерно равна минимальному пособию в Китае, что составляет 600–700 юаней, когда как городская – около 2550 юаней. С одной стороны, это имеет логическое обоснование, поскольку люди, проживающие в сельской местности, способны обеспечить себя продуктами и иными вещами первой необходимости, а именно производя их. С другой стороны, справедливо ли такое сильное разделение?

Если рассмотреть такую концепцию на примере России, то она бы вызвала не-

однозначную и спорную реакцию. Подобное разделение могло бы напрямую разделить общество и вызвать общественный резонанс, который негативно скажется на отношении к государству. В данной идее для российской пенсионной системы больше минусов, чем плюсов.

Хороший вариант предлагает японская пенсионная система, которая предусматривает особую пенсию для супругов. Например, когда один из супругов умирает, то его второй половине выплачивают специальную пенсию, которая способна финансово помочь в первое время. Порой это действительно необходимо, особенно когда умирает работающий супруг, обеспечивающий всю семью. Такая поддержка государства показывает его озабоченность и желание помочь своему населению.

Введение подобной пенсии в России вызвало бы хорошую реакцию со стороны населения, учитывая то, что 2024 год объявлен Годом семьи. Подобная мера поддержки могла бы стимулировать людей чаще вступать в браки и создавать семьи без страха, ведь государство готово и хочет поддерживать институт семьи [9].

Также для России можно было бы применить некоторые преимущества голландской системы, например засчитывание пенсии при нахождении и трудовой деятельности только в самой стране. Такая мера поможет остановить отток талантливых людей из России в зарубежные страны и поспособствует развитию экономики нашей страны в первую очередь. Внедрение такой меры может увеличить доверие населения к пенсионной системе, поскольку граждане будут чувствовать, что их вклад в пенсионную систему используется исключительно на собственное социальное обеспечение.

Заключение

Опыт отдельных стран интересен и крайне ценен. Очень важно изучать инновационные решения и опыт других стран, поскольку это может улучшить положение собственного государства. Российская пенсионная система несовершенна, но, если лучше изучить зарубежный опыт, проана-

лизировать все плюсы и минусы, то полученные знания можно применить при модернизации имеющейся системы.

Список литературы

1. Куликова Е.И. Влияние регуляторных новаций на развитие российской пенсионной системы // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2024. № 4-1. С. 88-93.
2. Савоськин А.В., Вохидова А.Ш. Новейшая история развития в Российской Федерации пенсионного обеспечения граждан по старости // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета. 2024. Т. 16, № 1(69). С. 163-174. DOI: 10.24866/VVSU/2949-1258/2024-1/163-174.
3. Мирославская М.В. Анализ модели пенсионного обеспечения в Российской Федерации // Актуальные проблемы труда и развития человеческого потенциала: вузовско-академический сборник научных трудов. Вып. № 4 (21). СПб.: Санкт-Петербургский государственный экономический университет, 2021. С. 150-159.
4. Сафонов А.Л., Анюшина М.А., Дубровская О.А. Формирование пенсионных прав граждан РФ в системе обязательного пенсионного страхования // Социально-трудовые исследования. 2021. № 1(42). С. 54-63. DOI: 10.34022/2658-3712-2021-42-1-54-63.
5. Пенсия в Нидерландах (Голландии) в 2023-2024 году [Электронный ресурс]. URL: <https://visasam.ru/emigration/pension/pensiya-v-niderlandah.html> (дата обращения: 15.04.2024).
6. Пенсионная система в США [Электронный ресурс]. URL: <https://ru.stegmax.com/usa/the-pension-system-in-the-us/> (дата обращения: 15.04.2024).
7. Особенности пенсионной системы Японии [Электронный ресурс]. URL: <https://ojapan.ru/pensiya-v-yaponii/> (дата обращения: 12.04.2024).
8. Как устроена пенсионная система в Китае [Электронный ресурс]. URL: <https://kitau.ru/stati/china-life/kak-ustroena-pensionnaya-sistema-v-kitae/> (дата обращения: 12.04.2024).
9. Новостной портал РБК. Россияне назвали достойный уровень пенсии [Электронный ресурс]. URL: <https://rbc-ru.turbopages.org/rbc.ru/s/society/27/04/2023/644962479a7947a543082dc8> (дата обращения: 18.04.2024).