



Бюджетное общеобразовательное учреждение города Омска

«Средняя общеобразовательная школа № 109
с углубленным изучением отдельных предметов»

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В БЫВШИХ СТРАНАХ СОЦИАЛИСТИЧЕСКОГО ЛАГЕРЯ

Выполнила: Тимофеева Валерия Александровна,

ученица 10 «А» класс

Научный руководитель: Чубарова П. Ф.,

учитель истории и обществознания

Тема исследовательского проекта : «Сравнительный анализ пенсионного обеспечения в бывших странах социалистического лагеря».

Автор работы Тимофеева Валерия Александровна , ученица 10 «А» класса , научный руководитель Чубарова П.Ф., учитель истории и обществознания.

Актуальность данной темы пенсионного обеспечения обусловлена тем ,что в России 3 октября 2018 года был принят закон о продлении пенсионного возраста (№ 350-ФЗ), означающий существенные изменения в пенсионном обеспечении, вследствие чего по многим городам России прошли акции протеста: составлялись петиции, организовывались митинги инициировалось даже проведение референдума по этому вопросу . Невозможно оспорить факт того, что о своем будущем пенсионном обеспечении задумывается практически каждый человек, независимо от страны проживания, ведь пенсия- важный источник доходов пожилого населения, а с проведением пенсионной реформы населению трудно разобраться в данной сфере.

Поэтому я решила сравнить актуальное состояние пенсионное обеспечение России после принятия закона и пенсионное обеспечение стран бывшего социалистического лагеря.

Данный проект рассчитан на широкую аудиторию: люди среднего возраста , люди пожилого возраста и т.д.

В своем исследовательском проекте я : 1. Изучала круг источников (законы, мнения общественно – политических и государственных деятелей, статьи авторитетных изданий); 2. Рассмотрела систему пенсионного обеспечения в странах бывшего социалистического лагеря ,а именно Россия, Германия, Китай; 3. Систематизировала полученную информацию; 4. Проводила сравнительный анализ пенсионного обеспечения в данных странах.

Выводы позволяют говорить о том, что современные системы пенсионного обеспечения находятся в процессе своего постоянного и непрерывного развития вследствие изменений социально-экономических, политических, демографических условий страны. Именно по этой причине система пенсионного обеспечения в России остро нуждается в изменениях.

Полученный продукт-это новые теоретические знания представленные в виде сравнительной таблицы. Полученные знания в последствии станут основой для публикации.

Ключевые понятия: пенсионная система обеспечение, пенсия, реформа, пенсионный возраст, пенсионная формула, сравнительный анализ, пенсионная модель.

Работа состоит из 20-и страниц ,3-ёх глав, списка использованной литературы содержащего 9 источников, и 4-ёх страниц приложения , включающих 3 диаграммы и 2 таблицы.

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Введение.....	2
2. Глава 1. Пенсионное обеспечение России в общем виде	4
3. Глава 2. Понятие пенсионного обеспечения в зарубежных странах.....	9
2.1 Германия.....	9
2.2 Китай.....	12
4. Глава 3. Сравнительный анализ пенсионного обеспечения.....	15
5. Заключение.....	18
6. Список использованной литературы.....	20
7. Приложение.....	21

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность данной темы пенсионного обеспечения обусловлена тем, что в России 3 октября 2018 года был принят закон о продлении пенсионного возраста (№ 350-ФЗ)[1], означающий существенные изменения в пенсионном обеспечении, вследствие чего по многим городам России прошли акции протеста: составлялись петиции, организовывались митинги иницировалось даже проведение референдума по этому вопросу.

Пенсионное обеспечение является базовой и одной из самых важных социальных гарантий стабильного развития общества, поскольку непосредственно затрагивает интересы всего пожилого населения. Почти половину всего населения (30%) в России составляют люди пенсионного возраста, в Китае -25%, в Германии-20%. Невозможно оспорить факт того, что о своем будущем пенсионном обеспечении задумывается практически каждый человек, независимо от страны проживания, ведь пенсия - важный источник доходов пожилого населения, а с проведением пенсионной реформы населению трудно разобраться в данной сфере.

Поэтому я решила сравнить актуальное состояние пенсионное обеспечение России после принятия закона и пенсионное обеспечение стран бывшего социалистического лагеря. Социализм как социально – политическое течение ставит задачи поддержки и защиты определенных групп населения, нуждающихся в опеке со стороны государства. К категории нуждающихся в поддержке относятся и пенсионеры. Россия - страна евразийская, сочетающая в себе черты европейского и азиатского уклада, поэтому для аналитической работы мной были выбраны помимо России 1 страна европейская, 1 из азиатского региона.

Цель данной работы заключается в исследовании уровня жизни пенсионеров и актуального пенсионного законодательства.

Для этого нужно, во-первых, рассмотреть прежнюю систему пенсионного обеспечения, во-вторых, проанализировать и сравнить пенсионное обеспечение в разных странах. В соответствии с этой целью поставлены следующие задачи:

-определить основные понятия и показателя уровня жизни, применяемые к пенсионному обеспечению

-проследить развитие пенсионных реформ и их влияние на жизнь граждан в разных странах

-сравнить систему пенсионного обеспечения России, наследницы СССР, со странами, где в 20 веке утверждались социалистические ценности - Китай, Германия, как наследница ГДР, просуществовавшей около 40 лет – Восточно -Германского просоветского государства

Фундаментальных исследований в этом направлении было проведено много, но только до момента принятия нового закона в РФ. Обобщенных выводов нет ,но есть ресурсы для их получения(законы, статистика, мнения общественно – политических и государственных деятелей, статьи авторитетных изданий).

В целях раскрытия обозначенной темы исследовательского проекта были использованы методы: сравнительный метод ,позволяющий сделать обобщение и выделение различий в системах пенсионного обеспечения разных стран. Общенаучные методы: описание и повествование, анализ, синтез, дающий возможность представление целого в форме единства знаний , полученных с помощью анализа, также используется типологический метод, позволяющий выявить группы схожих явлений и процессов, а также метод количественного анализа - это экономический метод познания, означающий анализ статистических данных. . Для достижения своей цели изучала круг источников :конституцию , мнения политических деятелей, статьи авторитетных изданий; изучала показатели средней пенсии населения, средней зарплаты населения ,ВВП на душу населения, прожиточный минимум.

ГЛАВА 1. ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ РОССИИ В ОБЩЕМ ВИДЕ

Тема пенсионной системы весьма обширна и требует длительного изучения, поскольку «пенсионная система современного цивилизованного общества в общемировой практике по своей институциональной сути является интегральным индикатором уровня социальной ориентированности государства» [2].

Несмотря на общие черты и некоторые общие принципы организации пенсионных систем, в каждой стране пенсионная система имеет свою историю и особенности возникновения и развития. Пенсионное обеспечение граждан является одной из важнейших задач государства. В условиях рыночной экономики социальное страхование является главным институтом защиты человека. Его уровень демонстрирует экономическое и социальное развитие страны и населения в целом. Пенсионный фонд РФ сильно влияет на экономику страны, поскольку его главной целью является обеспечение заработанного человеком уровня жизненных благ посредством перераспределения средств во времени и пространстве: где бы человек ни жил, он своим трудом и прошлыми отчислениями гарантирует определенный прожиточный уровень в будущем. Сегодня в условиях кризиса остро стоит проблема резкого уменьшения реального веса пенсий, несоответствие размера пенсий человека по возрасту, трудовому вкладу [3].

В общепринятом понимании, пенсия – это регулярное государственное перечисление денежных средств лицам, имеющим право на подобную выплату [4]. Пенсия бывает нескольких типов:

1. По старости;
2. По инвалидности;
3. По потери кормильца;
4. За выслугу лет.

Сумма ежемесячных пенсионных выплат высчитывается и начисляется каждому конкретному гражданину индивидуально. На размер пенсионных выплат влияют следующие показатели:

1. Возраст гражданина;
2. Стаж работы - это суммарная продолжительность периодов работы, за которые регулярно переводились страховые взносы в Пенсионный Фонд РФ (или других периодов, обозначенных законом).

3. Значение индивидуального пенсионного коэффициента - ИПК (количество пенсионных баллов). Чем больше пенсионных баллов будет накоплено, тем выше будет пенсия. Размер пенсионного коэффициента напрямую зависит от стажа работы и размера заработной платы. В соответствии с планом бюджета Пенсионного Фонда РФ на 2018 год, стоимость индивидуального пенсионного коэффициента (пенсионного балла) должна была вырасти в 2018 году с 78,58 руб. (показатель 2017 года) до 81,57 руб. Однако по факту, увеличение произошло до 81,49 руб.

В настоящее время пенсионное законодательство переживает большие изменения. Суть пенсионной реформы 2018 года составляет:

1. Повышение общеустановленного пенсионного возраста;
2. Корректировка правил досрочного выхода на пенсию для определенных категорий граждан;
3. Отмена балльной пенсионной системы и ее замена на исчисление пенсии в размере 40% от утраченной зарплаты;
4. Изменение правил начисления пенсий с 2019 года;
5. Создание добровольной накопительной пенсионной системы в виде индивидуального пенсионного капитала - ИПК вместо действующей «обязательной» накопительной пенсии [5].

Сама пенсионная формула рассчитывается с учетом индивидуальных коэффициентов, накопленных за всю трудовую жизнь, и выглядит следующим образом: $СВ = \Phi * K1 + ЛП * СК * K2$ где СВ – страховая социальная выплата; Φ – постоянная, устанавливаемая государством сумма; K1 – множитель, применяемый при заявлении на выплаты позднее определённого государством возраста; ЛП – личный показатель пенсионера; СК – цена за один личный пенсионный балл на момент оформления пособия; K2 – дополнительный показатель, который повышает личный, если гражданин заявляет на пенсионную выплату позднее установленного государством срока.

Однако существуют некоторые неразрешенные вопросы, касающиеся определения правовой природы правопреемства пенсионных накоплений, осведомленности граждан о существующем порядке пенсионного правопреемства.

Данный вопрос важно разрешить именно накануне принятия закона, реформирующего всю систему пенсионного обеспечения в России. Повышение пенсионного возраста, по мнению многих граждан [3], может привести к тому, что люди

попросту не доживут до выхода на пенсию, соответственно, необходимо быть ознакомленными с системой ее «наследования».

Статья 3 Федерального закона от 24.07.2002 № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в РФ» [6] относит к пенсионным накоплениям все средства, поступившие на формирование накопительной части трудовой пенсии, а также инвестиционный доход от их инвестирования.

Право на получение пенсионных накоплений может перейти как на основании заявления – в этом случае любому, кого укажет заявитель–владелец пенсионных накоплений, так и по закону. В этом случае, на основании пункта 2 Правил выплаты пенсионных накоплений, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 21 декабря 2009 г. № 1047 «Об утверждении Правил единовременной выплаты Пенсионным фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений застрахованным лицам» и п. 7 ст. 7 Федерального закона «О накопительной пенсии» от 28.12.2013 N 424-ФЗ действуют 2 очереди пенсионного правопреемства:

- 1) в первую очередь - детям, в том числе усыновленным, супруге (супругу) и родителям (усыновителям);
- 2) во вторую очередь - братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам.

Такой порядок правопреемства существенно отличается от общих правил наследования, так как представляется, что последние не подлежат применению в данном случае – пенсионные правоотношения не входят в предмет гражданского права.

Механизм пенсионного правопреемства существенно отличается от наследственного не только субъектом распределения денежных средств, но и количеством и наполняемостью очередей правопреемников. Законодатель даже не называет переход права на получение пенсионных накоплений наследованием – он вводит термины «правопреемство», «правопреемники по договору», «правопреемники по закону». Исходя из толкования нормы содержащейся в ст. 5 Закона об инвестировании, которая указывает, что пенсионные накопления являются собственностью Российской Федерации, а не собственностью умершего, сторонники раздела наследования и правопреемства пенсионных накоплений делают вывод, что наследование средств пенсионных накоплений невозможно [7].

Представляется возможным применение института наследственной передачи в рамках пенсионного правопреемства. Если представить ситуацию, в которой существует А – умерший владелец пенсионных накоплений, Б – единственный из правопреемников первой очереди А и В – наследник Б по наследственной передаче, наследник 3-й очереди А. Б умирает до принятия пенсионных накоплений А, а наследников второй очереди у А нет. В данном случае к В не перейдет право на принятие пенсионных накоплений, а денежные средства останутся в составе резерва страховщика по обязательному пенсионному страхованию. При этом специальная часть индивидуального лицевого счета застрахованного лица или пенсионный счет накопительной пенсии будет закрыт, исходя из п. 8 ст. 7 Федерального закона «О накопительной пенсии» от 28.12.2013 N 424-ФЗ.

Возможно, стоит ограничить применение наследственной передачи в рамках пенсионного правопреемства, разрешив переход права на получение пенсионных накоплений только тем родственникам умершего, которые являются правопреемниками второй очереди – соответственно, братьям, сестрам, дедушкам, бабушкам и внукам. Следовательно, в случае смерти непосредственного предка последних, являвшегося правопреемником первой очереди умершего, чьи пенсионные накопления распределяются, они смогли бы получить наравне с наследниками первой очереди в равных долях часть пенсионных накоплений вместо погибшего вместе с застрахованным лицом или до истечения шести месяцев со дня его смерти. Таким образом, право на принятие правопреемником пенсионных накоплений, принадлежавших умершему правопреемнику, могло бы быть осуществлено в рамках наследственной трансмиссии или по праву представления, если такой правопреемник мог быть правопреемником второй очереди застрахованного лица в порядке, установленном п.7 ст. 7 Федерального закона «О накопительной пенсии» от 28.12.2013 N 424-ФЗ. Однако соответствует ли это принципу социальной справедливости, в ближайшем времени должен решить законодатель.

Судя по реакции граждан России на повышение пенсионного возраста(по данным опросом петицию против новой пенсионной реформы подписали почти 92% россиян),можно рассмотреть ряд причин почему так произошло. Во-первых, пенсионные накопления - это личные деньги граждан, которые они каждый месяц отдавали государству. Если эти деньги человек не получит, так как умрет еще на рабочем месте, то тогда какой смысл в пенсионной системе обеспечения. Во-вторых, повышение пенсионного возраста граждан России должно происходить после того, как вырастет продолжительность жизни, и после того, как в стране будет создано достаточное количество рабочих мест. В-третьих, время выхода на пенсию должен выбирать человек.

Конечно же, должна существовать шкала пенсионных выплат, то есть чем раньше вышел на пенсию, тем меньше получаешь, а чем позже, тем больше.

Средний размер пенсии в России 13 тыс. рублей. А много ли пенсионеров, получают больше средней пенсии. О том, что пожилым людям в России живется не так уж хорошо, известно всему миру. В мировом рейтинге из 91-й страны по качеству жизни пенсионеров Россия заняла 61-е место. На первых строчках оказались Швеция, Норвегия и Германия. Идея создания подобного рейтинга по 13 различным факторам (материальная обеспеченность, состояние здоровья, социальные условия и т.д.) принадлежит международной организации HelpAge.

Общий вывод, то что при нынешней продолжительности жизни в России дожить до пенсии невозможно, работая до 65 лет. С такими темпами развития вскоре будет практически нереально увидеть пенсионера наяву.

Таким образом, пенсионные отношения, не подпадающие под предмет гражданского права, на взгляд автора, не должны регулироваться им, так как и сами пенсионные накопления, и отрасль права имеют совершенно иную правовую и материальную сторону. Внесение отдельных положений в Гражданский кодекс Российской Федерации, а именно, в гл. 65, скорее усложнит порядок получения пенсионных накоплений. Чтобы избежать дальнейших спорных ситуаций, возникающих в отношении процесса получения пенсионных накоплений в рамках пенсионного правопреемства, данный механизм необходимо совершенствовать, делать все более самостоятельным, если не представляется возможным рассмотреть институт правопреемства в рамках пенсионного законодательства как родственном наследственному в рамках гражданского права.

Однако существуют и иные пробелы пенсионного законодательства. Для существования целостной и органично функционирующей системы должен быть проведен ряд реформ, корректирующих действующую ныне систему пенсионного обеспечения.

ГЛАВА 2. ПОНЯТИЕ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

2.1 ГЕРМАНИЯ:

Обратимся к пенсионной системе Германии – системе, которая, по общему мнению исследователей, является старейшей пенсионной системой в современном ее понимании.

Пенсионная модель Германии имеет распределительный характер, в отличие от Российской Федерации, где с 2002 года (несмотря на дальнейшие изменения) пенсионная система носит распределительно-накопительный характер. Получение пенсий возможно из трех источников: государственный бюджет, бюджет предприятия, на котором работает будущий пенсионер и, наконец, система бюджет негосударственных пенсионных фондов, в которых граждане Германии могут накапливать свою частную пенсию за счет личных взносов. Контроль за пенсионным страхованием и выплатами пенсий осуществляется Федеральным ведомством пенсионного страхования Германии (Deutsche Rentenversicherung Bund) [8].

Государственная пенсионная система основана на равных по размерам отчислений (20, 3% от заработка работника) как со стороны работодателя, так и со стороны работника, в Пенсионный фонд. При выходе на пенсию, работник может рассчитывать на 70% от своей средней зарплаты. Данные положения указаны в Социальном Кодексе Германии. Минимальный трудовой стаж, при котором возможно получение пенсий – 5 лет работы без перерывов. Особенностью пенсионной системы является возможность получения такой пенсии иностранцами. Во время декретного отпуска у женщин или службы в армии взносы уплачивает государство.

Отдельного внимания заслуживает система определения пенсионного возраста в Германии – он может варьироваться в зависимости от года рождения пенсионера. Так, граждане, родившиеся до 1947 года, имели возможность выхода на пенсию в 65 лет. Граждане, родившиеся в период с 1947 до 1958 года должны прибавлять соответственно по одному месяцу к 65 годам за каждый прошедший год. Рожденные в 1958 году имеют право выхода на пенсию в 66 лет. Далее гражданам, родившимся в период с 1959 по 1963 года – к 66 годам прибавлять по два месяца за каждый год. Гражданам, родившимся с 1964 года, право уйти на пенсию предоставлено с 67 лет. На данный момент 67 лет – действующий пенсионный возраст в Германии. Однако заметно стремление законодателя увеличить этот возраст сначала до 68, а затем и до 70 лет. Это объяснимо тем, что при

расчете пенсий в Германии используется так называемый принцип солидарности поколений: работающие в настоящее время оплачивают финансовое содержание нынешних пенсионеров. Причем чем больше и взносов они отчисляют, тем больше пенсионных прав получают в будущем.

Уходить на пенсию граждане Германии имеют право и до достижения ими пенсионного возраста. И пенсионное обеспечение им доступно в равной мере с теми, кто дожидается достижения 67 лет. Однако для этого им необходимо выплачивать взносы по 0,3% от их среднего заработка за каждый неотработанный до достижения пенсионного возраста месяц. При этом, выйдя на пенсию, гражданам доступно продолжение их трудовой деятельности.

Сниженный пенсионный возраст наблюдается и у представителей правоохранительных структур и лиц, занимающихся подземными работами. В связи с напряженностью своей трудовой деятельности они имеют право выхода на пенсию в 60 лет. Кроме того, выйти на пенсию на 2 года раньше имеют право те, кто в течение 45 лет уплачивал страховые пенсионные взносы.

Отдельного внимания заслуживает система профессиональных пенсий. Размеры пенсионных надбавок, которые отчисляют работодатели, зависят от заработной платы сотрудников. Как правило, такие отчисления накапливаются в собственных фондах работодателя или в частных банках [9].

При наличии возможности делать более значительные отчисления в страховые фонды будущие пенсионеры Германии имеют возможность обращаться в частные страховые компании, которые позволяют им самостоятельно определять сумму ежемесячных взносов.

В 2002 году министром труда и социальных отношений Германии была предложена система субсидирования, предполагающая обеспечение дотациями и налоговыми льготами тех, кто использует систему частных пенсионных накоплений. Подобный финансовый ход был сделан из соображений решения той проблемы, которая присутствует на данный момент и в Российской Федерации – старение населения, что является причиной невозможностью обеспечить в полной мере пенсионными выплатами в нужной мере всех пенсионеров.

Сама пенсионная формула рассчитывается с учетом индивидуальных коэффициентов, накопленных за всю трудовую жизнь, и выглядит следующим образом:

« $Rente = EP * ZF * RAF * aRW$ », где $Rente$ – ежемесячная пенсионная выплата, выраженная в евро, EP – пенсионные баллы, накопленные пенсионером, ZF – выходной коэффициент, RAF – коэффициент, определяющий вид пенсии и, наконец, aRW – актуальная стоимость пенсионного балла на момент выхода пенсионера на пенсию. При этом, согласно параграфу 63 шестой книги Социального кодекса Германии, пенсионный балл – сумма пенсионных отчислений в течение одного года от зарплаты равной среднестатистической годовой зарплате всех застрахованных в пенсионном фонде. Таким образом, наиболее частой является ситуация, когда количество пенсионных баллов равна количеству лет трудового стажа. Что касается коэффициента ZF , то он связан непосредственно с тем моментом, когда пенсионер решил выйти на пенсию. Если он сделал это своевременно – при достижении им пенсионного возраста, величина коэффициента равна 1. Соответственно, коэффициент может варьироваться – если выход на пенсию был преждевременным, то коэффициент будет меньше единицы (уменьшается на 0,003 за каждый календарный месяц, который предшествует пенсионному возрасту), если пенсионер продолжает заниматься трудовой деятельностью после достижения им пенсионного возраста – его ZF увеличивается на 0,005 за каждый календарный месяц, следующий после достижения установленного возраста.

В Германии не принято, чтобы старики жили со своими взрослыми детьми. Выход на пенсию для них считается заслуженным отдыхом. Это время пожилые люди предпочитают тратить на себя. Существует особая категория граждан - молодые пенсионеры, то есть ,кто ушел на пенсию раньше положенного срока. Чаще всего ради того, чтобы реализовать свои отложенные планы. Кто-то отправляется посмотреть мир, кто-то поступает учиться на курсы. Энергичные люди посвящают свое время спорту-бегают, плавают, катаются на велосипеде. Пожилым людям необходимо общение, поэтому для них устраивают вечера разнообразных игр, просмотр фильмов. Государство не бросает пенсионеров на произвол судьбы, поэтому на территории Германии круглосуточно работают дома престарелых с частичным или полным пребыванием пожилых людей.

Таким образом, главный принцип пенсионной системы обеспечения Германии является принцип солидарности поколений, при котором граждане страны оплачивают содержание пенсионеров, при этом система создана так, чтобы работающим гражданам было выгодно участвовать в содержании пенсионной системы(чем больше взносов будет от граждан, тем больше пенсионных льгот они получают при выходе на пенсию). На данный момент четверть населения Германии пенсионеры(ДИАГРАММА), и если сегодня

на сотню работающих граждан приходится 40 пенсионеров, то к 2050 году их количество может увеличиться во много раз (круговая диаграмма). В результате с каждым годом кризис приближается все ближе и ближе к Германии.

2.2 КИТАЙ:

Средняя пенсия китайцев сегодня заметно превышает среднюю российскую в 14200 рублей в месяц. В Китае, несмотря на заметный рост пенсионеров, сохраняется установленный еще в 50-е годы пенсионный возраст: мужчины - 60 лет, женщины - 50 лет (для служащих - 55 лет). Средний размер месячной пенсии различается по регионам. Например, в Пекине она составляет 3 050 юаней (в пересчете на рубли по текущему курсу - 30 500 рублей), в Цинхае - 2 593 юаня (25 930 рублей), в Юньнани - 1 820 юаней (18 200 рублей). При этом розничные цены потребительского сектора в КНР заметно ниже, чем в России.

В 1991 году Госсовет КНР принял «Решения по реформе системы выплаты пенсий рабочим и служащим предприятий», которые предусматривали повсеместное введение нового порядка выплаты пенсий, делившиеся на три вида:

- 1) единые для всех рабочих и служащих;
- 2) специальные пенсионные программы предприятий (осуществляются отдельными предприятиями, если у них есть средства для дополнительного пенсионного страхования своих работников);
- 3) индивидуальное пенсионное страхование (страховые полисы, которые приобретаются отдельными работниками).

Новым важным моментом было то, что единый пенсионный фонд формировался не только за счёт взносов предприятий, но и за счёт взносов работников (процент от зарплаты). Схема предполагала, что часть собранных средств идёт в общий фонд на текущие пенсионные выплаты, а другая часть остаётся для накопления на личном счёте работника. В значительной мере нагрузка стала ложиться на плечи работников в период трудовой деятельности до достижения ими пенсионного возраста.

Начинающий участвовать в пенсионном страховании в первый год перечислял на личный страховой счёт 3% своей зарплаты, затем каждые два года его взнос увеличивается ещё на 1%, пока через 10 лет не достигал 8% от зарплаты. В то же время взнос предприятия на личный счёт работающего соответственно уменьшался с 8% от

зарплаты в первый год участия до 3% - в сумме оба взноса всегда составляли 11% от зарплаты работающего. Взносы предприятий в общий фонд, средства которого идут на текущие пенсионные выплаты, определяются местным народным правительством и должны составлять не более 20% средней зарплаты каждого работника. Пенсия, которую стал получать пенсионер, состояла из двух частей: 1) основная пенсия - не более 25% средней зарплаты в данной местности; 2) сумма, равная 1/120 части средств, накопленных на личном счёте пенсионера (эта цифра определялась, исходя из средней продолжительности жизни в 1996 году - 70,8 лет) [7].

Таким образом, материальное обеспечение пожилых людей, проживающих как в сельской, так и в городской местности Китая, осуществляется из трёх источников:

1. средств детей и родственников пожилых людей;
2. соответствующей месту жительства системы страхового пенсионного обеспечения;
3. для небольшой части престарелых: одиноких, нетрудоспособных и не имеющих средств к существованию, - системы «пять видов обеспечения» (продовольствие, одежда, жильё, медицинское обслуживание и средства на похороны).

Для китайцев пенсия-это время ,когда душа поет, потому что она свободна от прежних забот. Дело в том , что пожилые люди ценят больше не финансовую часть пенсии , а спокойствие и умиротворение в жизни после тяжелой службы. Выходя на заслуженный отдых , китайцы активно стремятся наверстать упущенное время. Любимое занятие пожилых людей становятся танцы по вечерам . На площадях ,в парках, у метро можно увидеть пенсионеров , танцующих народный танец с веерами под барабаны и бубны. Новое увлечение пожилых людей Китая стал туризм. Поэтому на вопрос : «Интересно ли жить на пенсии» , пенсионеры однозначно отвечают «да».

Основная проблема системы социального страхования в Китае в настоящее время - это существование двойной системы социального страхования в стране. Одна система действует для работников государственных предприятий, которые в основном получают все виды пособий из государственных фондов социального страхования. Другая - для остальных, включая предприятия иных форм собственности и большинства сельских жителей, которые получают пособия из местных фондов.

В дальнейшем планируется повысить уровень социального обеспечения. Новая система социального страхования в КНР не будет связана с показателями экономического

роста, а будет напрямую зависеть от размера платежей предприятий и работников в фонды социального страхования. Предусматривается создание многоярусной системы социального страхования, состоящей из трёх частей: программы для занятых в государственном секторе, системы социального страхования для занятых на предприятиях других форм собственности и коммерческого страхования.

Таким образом, китайский опыт показывает, что за годы реформ заметно увеличился охват населения системой социального страхования и бесплатного медицинского обслуживания (наподобие российского ОМС) - от 100 млн. до 1 млрд. человек. При этом заметно выросли размеры месячных пенсий и социальных пособий, которые уже стали превышать российские. Также, несмотря на заметный рост пенсионеров, в Китае по-прежнему сохраняется установленный ещё в 50-е годы пенсионный возраст. Основными источниками фондов социального страхования в Китае, помимо государства, являются сами предприятия и трудящиеся, которые создают собственные фонды социального страхования как на уровне административных единиц, так и предприятий.

Представляется разумным максимально использовать китайский опыт системы социального страхования для России, который позволяет привлечь дополнительные источники финансирования фондов социального страхования.

Таким образом, в настоящее время пенсионная система Китая находится в стадии застоя в экономике. Это связано с негативными последствиями политики «одна семья — один ребёнок», которая на протяжении долгих лет пропагандировалась государством, а также со значительным повышением средней продолжительности жизни. Число пенсионеров растёт, а число молодых работников не увеличивается. К 2050 году в Китае будет 480 миллионов пожилых граждан, а соотношение трудоспособного населения и пенсионеров к 2035 году сократится до 2:1 — подсчитывали в Банке Китая. (диаграмма) Поэтому власти уже подумывают о повышении пенсионного возраста для выхода на пенсию, но готовы провести и другие реформы. Планируется ликвидировать систему привязки граждан к одному месту проживания, выровнять разницу между региональными пенсионными бюджетами и объединить городские и сельские пенсионные системы. Кроме того, китайские власти хотят стимулировать работников к позднему выходу на пенсию.

ГЛАВА 3. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

В настоящее время многие развитые страны применяют разнообразные модели пенсионного обеспечения, которые имеют в своем составе такие институты социальной защиты, как осуществление государственного социального обеспечения, внедрение обязательного социального и личного пенсионного страхования. Как было уже рассмотрено ранее, в своем чистом виде распределительная и накопительная модели встречаются крайне редко, в подавляющем числе встречаются смешанные, или комбинированные, системы, в которых преобладает тот или иной институт социальной защиты. Принимая во внимание этот факт, можно сделать вывод о существовании трех основных моделей пенсионного обеспечения, к которым относятся: накопительная, распределительная и комбинированная.

Большинство стран Европы предпочитает использовать комбинированную модель пенсионного обеспечения. Это объясняется тем, что именно такая стратегия государства в области пенсионного обеспечения предполагает под собой использование различных элементов распределительной, накопительной стратегий, а также систем пенсионного страхования в комплексе. Каждое государство использует модель пенсионного обеспечения, имеющую определенные отличия от других, в силу экономических, политических, демографических и других своих особенностей. Каждая из рассмотренных ниже моделей имеет свои собственные, отличные от остальных, черты.

Проведя подробный анализ основных отличительных черт пенсионных моделей разных развитых стран, отметим, что пенсионная модель каждой страны характеризуется собственными чертами. К основным отличиям таких черт можно отнести такие: применяемые ставки для уплаты населением обязательных взносов на пенсионное обеспечение, порядок уплаты и дальнейшего распределения страховой нагрузки между работниками и работодателями, различный пенсионный возраст населения (в разрезе пола населения) и др.

К примеру, стабильное экономическое и социальное развитие Германии во многом поддерживается благодаря высокой степени ответственности государства перед пенсионерами. Однако финансирование функционирования систем пенсионного страхования осуществляется не только за счет страховых взносов граждан и работодателей, но и за счет дотаций непосредственно от государства.

Не следует упускать из внимания тот факт, что пенсионный возраст в Германии превышает пенсионный возраст в Российской Федерации. И даже несмотря на то, что отечественным законодателем время от времени предпринимаются попытки его повышения – вряд ли в ближайшем будущем он достигнет отметки «70». Однако причины повышения пенсионного возраста в обеих пенсионных системах являются лишь попытками искусственной нормализации соотношения работающих граждан и пенсионеров – к сожалению, на данный момент развития экономической основы государств едва ли можно представить более доступный инструмент увеличения части государственного бюджета, отведенного для пенсионных выплат.

В этой связи кажется вполне обоснованным предложение о развитии института частных пенсионных накоплений. Для поддержки подобной государственной политики государство могло бы обратиться к практике Германии относительно введения дотаций и налоговых льгот для граждан, осуществляющих внесение взносов в негосударственные пенсионные фонды. Однако для граждан Российской Федерации характерна тенденция недоверия к негосударственным, коммерческим финансовым предприятиям, что вполне объяснимо с точки зрения историко-политических событий, а также исходя из основ менталитета нации. Предположительно, уровень доверия может наблюдать объективный рост в случае, если государство усилит контроль за подобными организациями и ужесточит меры юридической ответственности за финансовые правонарушения, осуществляемые этими юридическими лицами и их административным составом.

Несмотря на более благоприятную демографическую ситуацию, пенсионная система в Китае далека от совершенства и вряд ли применима к российским реалиям. «Лекарства» от повышения пенсионного возраста не изобрели еще нигде – на этот шаг вынуждены идти почти все страны мира – как в Европе, так и в Азии. Задача депутатов Госдумы – не копировать примеры других стран, а найти оптимальный вариант именно для России.

Подводя итоги вышесказанному, можно сделать выводы, что современные системы пенсионного обеспечения находятся в процессе своего постоянного и непрерывного развития вследствие изменений социально-экономических, политических, демографических условий страны. Именно по этой причине система пенсионного обеспечения в России остро нуждается в создании и внедрении принципиально новой, отличающейся от ранее действующих, экономической модели взаимоотношений между различными субъектами системы пенсионного обеспечения, которая базировалась бы как

на равномерной дифференциации доходов среди пенсионеров, так и на существующих и применяемых принципах и инструментах реального страхования. Подобные меры дадут возможность государству повысить как уровень пенсионного обеспечения его населения и уровень его жизни, так и степень финансовой устойчивости пенсионной системы страны в целом.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Пенсионное обеспечение – это система мер, направленных на обеспечение и поддержку малообеспеченных слоев населения. Современные системы пенсионного обеспечения находятся в процессе своего постоянного и непрерывного развития вследствие изменений социально-экономических, политических, демографических условий страны. Именно по этой причине система пенсионного обеспечения в России остро нуждается в создании и внедрении принципиально новой, отличающейся от ранее действующих, экономической модели взаимоотношений между различными субъектами системы пенсионного обеспечения, которая базировалась бы как на равномерной дифференциации доходов среди пенсионеров, так и на существующих и применяемых принципах и инструментах реального страхования.

Подобные меры дадут возможность государству повысить как уровень пенсионного обеспечения его населения и уровень его жизни, так и степень финансовой устойчивости пенсионной системы страны в целом. Пенсионное обеспечение по своей значимости занимает одно из приоритетных мест в социальной системе в целом. Деятельность государства по пенсионному обеспечению населения выделено в отдельное направление.

Пенсионное обеспечение – это система институтов, деятельность которых направлена на формирование общественно необходимого уровня жизни лиц, неспособных к труду по тем или иным причинам, основными из которых являются – инвалидность, старость, потеря кормильца. Государственное пенсионное обеспечение осуществляется за счет средств Пенсионного фонда Российской Федерации.

В системе пенсионного обеспечения Российской Федерации можно выделить следующие основные проблемы: увеличение количества получателей различного рода социальных выплат, связанное со старением населения; низкий размер социальных выплат; тенденция увеличения выполняемых сотрудниками фонда функций. Данные тенденции в целом характерны и для всей системы пенсионного обеспечения населения в Российской Федерации. В целях устранения указанных недостатков необходимо учитывать как макроэкономические, так и трудовые факторы по определению пенсионного возраста.

Повышение пенсионного возраста должно осуществляться не из краткосрочных интересов финансовой конъюнктуры или социально-политических соображений, а на

основе актуарных расчетов, которые позволяют учитывать весь комплекс факторов, условий и противоречий, которые сопровождают этот процесс.

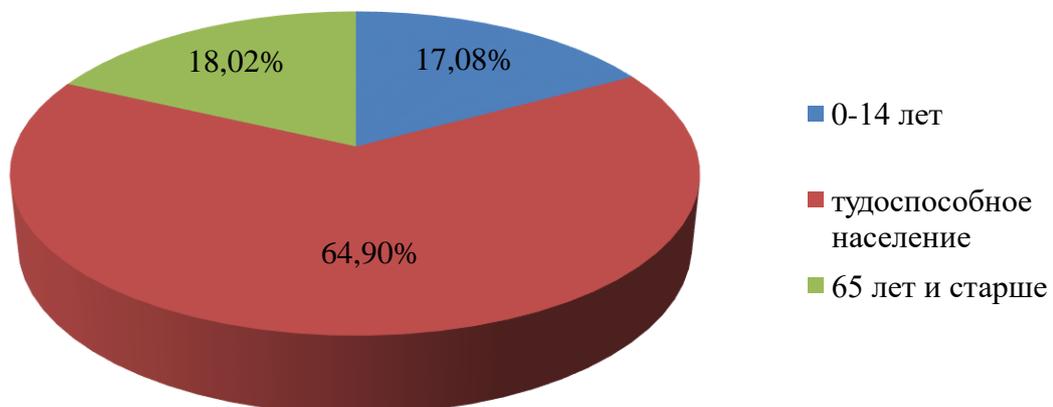
Таким образом, подводя итог всего выше сказанного на основе проведенного сравнительного анализа пенсионных систем отдельных стран мира, можно установить прямую зависимость между социально-экономическим развитием государства, уровнем дохода и направлением пенсионной системы. Как показывает практика, наиболее развитые страны, занимающие первые места в глобальном рейтинге пенсионных систем, придерживаются частных форм пенсионного обеспечения граждан, направленных индивидуально на каждого гражданина. На положительном примере этих стран остальные стремятся трансформировать свою пенсионную систему, переходя с распределительного механизма на накопительный. Причем методы такого преобразования могут отличаться от уже использующихся в развитых странах, так как каждое государство адаптируется под собственные реалии, стремясь прийти к усовершенствованной модели на основе накопительного принципа пенсионного обеспечения

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

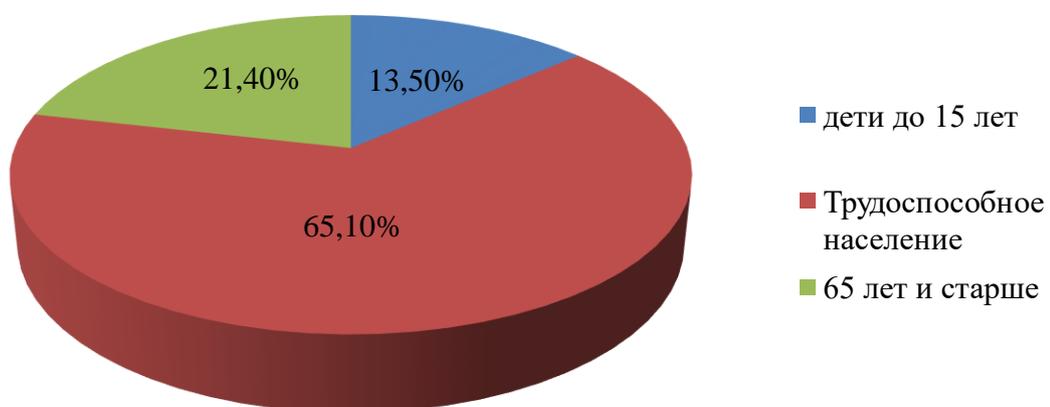
1. Федеральный закон "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий" от 03.10.2018 N 350-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] / Опубликовано на Официальном интернет-портале правовой информации – Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru>.
2. Игнатьева В.И. Изменения в системе пенсионного обеспечения РФ // Наука. Мысль: электронный периодический журнал. Экономика и экономические науки. 2016. - № 2. С. 43-49.
3. Антропов В.В. Социальная политика стран ЕС: новые вызовы и ориентиры // Труд и социальные отношения. 2016. N. 5. С. 83-93.
4. Кунгуров Андрей Викторович . Тенденции развития пенсионной системы России на современном этапе // Наука через призму времени.-2018.-№3 (12).
5. Сото М. Пенсионный шок // Финансы и развитие. Июнь 2017. 54. N. 2. С. 14.
6. «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ (ред. от 12.03.2014) [Электронный ресурс] / Опубликовано на Официальном интернет-портале правовой информации – Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru>.
7. О концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года [Электронный ресурс]: распоряжение Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г. № 1662-р. Доступ из справочной правовой системы «Консультант Плюс».
8. Павлова Т. М. Анализ изменений государственной системы пенсионного обеспечения в Германии // Молодой ученый. - 2017. - №49. - С. 194-197.
9. Пенсионная реформа 2019 [Электронный ресурс], - <https://2019god.net/novosti/pensionnaya-reforma-2019> ПФР. Изменения в пенсионной системе в 2017 году [Электронный ресурс], - <http://www.pfrf.ru/branches/krasnoyarsk/news~2018/01/11/127861>

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

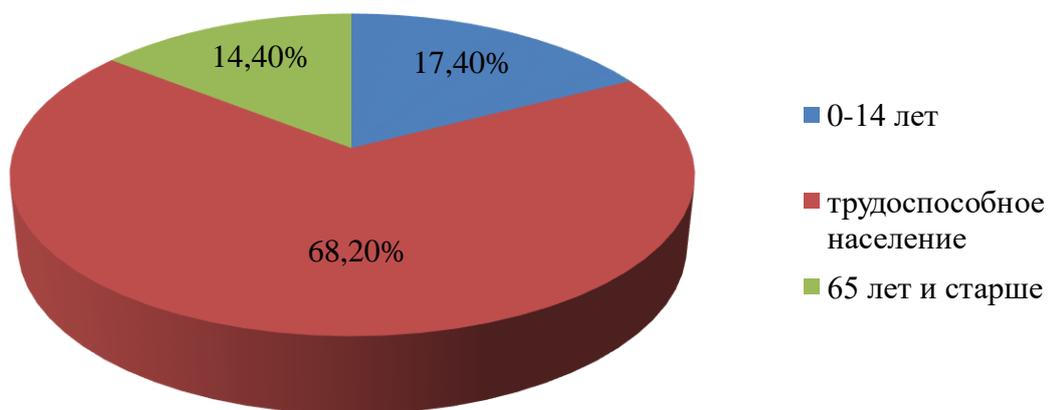
Китай



Германия



Россия



ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Таблица 1 - Модели пенсионного обеспечения в России, Германии и Китае

Страна	Система предоставления защиты	Пенсионный возраст	Страховые взносы
Германия	<p>Первый уровень – обязательная система пенсионного обеспечения</p> <p>Второй – добровольное обеспечение по старости от предприятий</p> <p>Третий – добровольное частное пенсионное обеспечение</p>	<p>60-женщины</p> <p>67- мужчины</p>	20,3% уплачивается в равных долях работником и работодателем
Китай	<p>Первое средства детей и родственников пожилых людей;</p> <p>Второе соответствующее месту жительства системы страхового пенсионного обеспечения;</p> <p>Третье - для небольшой части престарелых: одиноких, нетрудоспособных и не имеющих средств к существованию, - системы «пять видов обеспечения» (продовольствие, одежда, жильё, медицинское обслуживание и средства на похороны).</p>	<p>55 - женщины</p> <p>60 - мужчины</p>	<p>Фиксированных пенсионных взносов в Китае нет. Отчисления в основную пенсию составляют не более 25% от суммы средней зарплаты в регионе и должны выплачиваться не менее 15 лет. Работники, которые делали отчисления меньше 15 лет, получают минимальную пенсию и не могут рассчитывать на социальное страхование.</p> <p>Накопительная пенсия складывается из отчислений работника в размере 8% от зарплаты и работодателя, который выплачивает 20%.</p>
Россия	<p>Первый уровень – базовое обязательное пенсионное обеспечение</p> <p>Второй – страховое пенсионное обеспечение</p> <p>Третий – накопительное</p>	<p>60 - женщины</p> <p>65 - мужчины</p>	22% от фонда оплаты труда (6, 10, 6% соответственно)

	пенсионное обеспечение		
--	------------------------	--	--

Таблица 2-Сравнительный анализ факторов ,влияющих на пенсионное обеспечение

Факторы	Россия	Германия	Китай
ВВП , в млрд \$	1267.55	3591.69	12263.43
Средняя пенсия, \$	235	2650	250
Прожиточный минимум для пенсионеров,\$	132,94	731,27	508
Средняя заработная плата,\$	648,94	1675,85	900