

## **Пенсионные системы стран мира: история, принципы построения, современность**

*Глотова Валентина Георгиевна  
Дагестанский государственный университет народного хозяйства, г.  
Махачкала, Россия*

**Аннотация.** Актуальность исследования пенсионных систем обусловлена тем, что вопросы пенсионной политики, так или иначе, касаются каждого из нас: и тех, кому уже назначена пенсия, и тех, кто будет претендовать на ее получение в будущем. Любое явление возникает и развивается тогда, когда наступает его время, появляется в нем необходимость. Необходимость возникновения пенсионных систем проявилась тогда, когда сформировались государственные системы с регулярной армией и чиновничьим аппаратом, оторванные от натурального хозяйства, но еще в большей степени – во времена индустриализации в 18-19 веках, когда формировалась крупная промышленность и как следствие, набирал силу рабочий класс и профсоюзное движение. Игнорировать интересы большой части населения в промышленно развитых странах стало невозможным.

В статье приводятся примеры пенсионных систем стран-лидеров, истории возникновения и реформирования, пенсионные системы этих стран сегодня.

**Ключевые слова:** пенсия, пенсионный возраст, распределительная система, накопительная система, государственные пенсионные фонды, негосударственные пенсионные фонды.

### **Pension systems of the countries of the world: history, principles of construction, modernity**

**Annotation.** The relevance of the study of pension systems is due to the fact that the issues of pension policy, one way or another, concern each of us: both those who have already been assigned a pension and those who will apply for it in the future. Any phenomenon arises and develops when its time comes, there is a need for it. The need for the emergence of pension systems manifested itself when state systems were formed with a regular army and bureaucracy, divorced from subsistence farming, but even more so during industrialization in the 18-19 centuries, when large-scale industry was formed and, as a result, the working class was gaining strength. and the trade union movement. It has become impossible to ignore the interests of a large part of the population in industrialized countries.

The article provides examples of the pension systems of the leading countries, the history of emergence and reform, the pension systems of these countries today.

**Key words:** pension, retirement age, pay-as-you-go system, funded system, state pension funds, non-state pension funds.

Как известно, социально-экономическое развитие государства зависит от многих факторов, одним из которых является налаженная система пенсионного обеспечения. Несмотря на то, что первые пенсионные системы возникли уже более 100 лет назад, и прошли не один этап реформирования, сегодня проблемы пенсионного обеспечения даже в развитых странах вновь серьезно обострились. Это связано в первую очередь с демографическими факторами. Демографическая ситуация в большинстве развитых стран в настоящее время характеризуется замедлением роста численности трудоспособного населения или даже его сокращением. Во всём мире в структуре населения стран, начиная с 2015 года, постепенно увеличивается доля людей пожилого возраста. Прогноз демографических показателей показывает, что после 2016 года ожидается существенное изменение структуры населения за счёт постепенного роста населения старших возрастных групп.

Впервые слово «пенсия» (от латинского *pension* — выплата, платеж) появилось в документах Парижской счетной палаты в царствование Людовика XI (короля Франции с 1461 по 1483 годы) и означало суммы, ежегодно перечислявшиеся первому камергеру английского короля Эдуарда IV Уильяму Гастингсу и другим английским сановникам. По сути, это были взятки и к современной системе пенсионного обеспечения имеет очень слабое отношение.

Пенсия — это гарантированная ежемесячная денежная выплата для обеспечения граждан по достижении ими пенсионного возраста, в случае потери трудоспособности, потери кормильца или в связи с длительной профессиональной деятельностью.

Пенсионные системы, сформировавшиеся за историю их возникновения, становления и развития, в различных странах имеют различные принципы построения, изменялись на протяжении времени под действием множества факторов социальной, экономической и политической среды. Современные пенсионные системы в большинстве стран имеют систему государственных и негосударственных пенсионных фондов.

Основной принцип организации государственных пенсионных фондов — солидарность поколений, или доходов. Принцип солидарности доходов означает распределительный характер выплаты пенсий: пенсионные накопления экономически активного населения используются для обеспечения выплат старшим поколениям, достигшим пенсионного возраста. В основе негосударственной пенсионной системы лежит принцип долгосрочного индивидуального накопления пенсий. Накопительный принцип означает, что получающий пенсию должен сам накопить ее и при

наступлении пенсионного возраста, может начать получать ее сразу или по частям (по своему усмотрению).

История пенсий, или пожизненных выплат, уходит корнями в глубину веков. В первобытные времена забота о стариках лежала на их семьях или на местных общинах. Во многих традиционных обществах такой подход о материальном содержании старшего поколения сохраняется и сегодня. Однако уже в древнем мире в некоторых государствах выплачивались денежные пособия своим престарелым подданным, но как правило, речь шла о воинах, чиновниках или особо приближенных слугах. Массового характера эти выплаты не имели.

Впервые на государственном уровне были введены только военные пенсии. В разных странах изначально пенсии получали исключительно военные, при этом только те, кто как-то отличился и был отмечен особым расположением за заслуги.

Основоположником пенсионного обеспечения можно по праву считать Гай Юлия Цезаря (13 июля 100 г. до н. э. - 15 марта 44 г. до н. э.) — римский военачальник и политик, правил как диктатор Римской империи с 49 до 44 гг. до н. э., был великим полководцем, известен как один из величайших генералов в истории, который впервые в мире стал платить пенсии своим постаревшим легионерам из собственных средств. После падения Рима о пенсиях на государственном уровне практически никто не вспоминал вплоть до 17 века.

В начале 17 века Франция первой поставила служащих морского флота на пенсионное обеспечение на пожизненное содержание. В петровской России в начале 18 века пенсии по старости полагались тоже лишь морским офицерам. Первоначально назначение пенсий имело характер награды или привилегии, подразумевалось, что человек, получающий пенсию, был отмечен особым расположением за заслуги.

Возникновение системы полномасштабного пенсионного обеспечения в мире относят к концу 18 - началу 19 веков. Именно в это время шёл переход от государственного обеспечения отдельных малочисленных категорий государственных служащих к пенсионным механизмам, охватывающим всех граждан страны. Причиной тому послужила необходимость снизить социальное напряжение в обществе, где силу набирал рабочий класс.

С развитием индустриального общества традиционное общество, основанное на натуральном ведении хозяйства и семейной собственности, начало разрушаться. Люди массово переселялись в города, нанимались на работу на промышленные предприятия и, как правило, оставались в старости без материального содержания. Со временем эта проблема становилась все острее и требовала от государства его решения. Первые государственные пенсии появились в Европе. Однако касались они лишь военных и чиновников. В 1825 году в Пруссии был основан первый пенсионный фонд, из которого выплачивались пособия для государственных служащих.

С развитием и совершенствованием системы государственной власти изменялось и назначение пенсии, пенсия постепенно приобретала ярко выраженный социальный характер.

Во второй половине XIX века индустриально развитые страны столкнулись с “левым движением”, т.е. борьбой трудящихся за свои права. Набирали силу профсоюзы: английские тред-юнионы, американские “Рыцари труда”, гирш-дункеровские и социал-демократические союзы в Германии и другие подобные организации, которые отстаивали интересы рабочего класса. Все вместе они оказывали серьезное давление на правительство и предпринимателей, вынуждая их идти на некоторые уступки, и в частности, решение проблемы пожизненного содержания в старости рабочих и выплат компенсаций по увечьям и инвалидности. Как массовое явление пенсии стали формироваться лишь в 20 веке.

Родоначальницей всех пенсионных систем принято считать государственную пенсионную систему Германии, где в 1889 году был создан первый в мире полномасштабный пенсионный фонд. Как массовое и универсальное пенсионное обеспечение для всех граждан страны, фонд предназначался для тех, «кто не может работать в силу возраста». Инициатором этой системы стал «железный канцлер» Германии Отто фон Бисмарк. Двигали канцлером сугубо прагматичные мотивы. Пенсионная реформа, по его замыслу, должна была снизить социальное напряжение в обществе. Особого энтузиазма реформа у немцев не вызвала. Бисмарковская пенсия выплачивалась рабочим с 70-летнего возраста. При средней продолжительности жизни в Германии в те годы 45-50 лет, доживали до нее лишь немногие. В народе это пособие окрестили “пенсией для покойников”.

Это была первая организованная государством система пенсий по возрасту работников, занятых в частном секторе. Характерная черта немецкого подхода состояла в том, что социальное страхование было обязательным и основанным на взносах. И работодатели, и работники должны были вносить средства на её финансирование. Введенная в Германии система базировалась на предшествующей практике существования добровольных фондов взаимопомощи, организуемых гильдиями и рабочими объединениями. Права на пенсию в новой системе основывались на ранее выплаченных взносах.

Основной принцип той системы сохранился до сих пор: принцип солидарности доходов, «пакт поколений», по которому работающие содержат вышедших на пенсию, отчисляя определенный процент от своей ежемесячной зарплаты в специальный государственный фонд. Эта организация не аккумулирует и никуда не вкладывает средства, а сразу перечисляет их пенсионерам. То есть действует модель прямого и непосредственного перераспределения доходов. В 1916 году, несмотря на войну, пенсионный возраст в Германии был снижен до 65 лет и оставался таким почти столетие.

На протяжении первых нескольких десятилетий солидарность поколений в Германии была довольно прочной и при этом не сильно обременительной. Размер отчислений работающих в германский пенсионный фонд от ежемесячного заработка менялся с 1,7% в 1891 году, в 1924 – 3,5%, в 1928 – 5,5%, в 1949 – 10 %. При достаточно высоком уровне занятости и скромной продолжительности жизни этого хватало на обеспечение немецким старикам приемлемого уровня жизни.

Однако, демографические изменения во всех странах Запада вносят свои коррективы в пенсионные системы этих стран. Старение населения в связи с ростом продолжительности жизни и сокращением рождаемости, привело к увеличению фискальной нагрузки на трудоспособное население. Поэтому в 2012 году правительство страны приняло решение о постепенном повышении пенсионного возраста до 67 лет в 2029 году. Вместе с возрастом увеличивается и размер выплат. На сегодняшний день выплата составляет 18,6 % от брутто-зарплаты. Взносы в систему пенсионного страхования пропорциональны заработку. Чем больше заработок, тем больше выплаты. Взносы платит как работник, так и работодатель- 50/50. Если работник зарабатывает менее 450 евро в месяц, то сумма выплат остаётся прежней (18,6%), однако меняется процентное отношение — 15% — выплачивает работодатель, 3,6% — работник. До 2025 года планируется поднять выплату в пенсионный фонд до 20%. Пенсия выплачивается застрахованным лицам, достигшим пенсионного возраста и отработавшим минимальный страховой стаж — 5 лет.

В настоящее время пенсионная система Германии представляет собой "систему трех уровней":

I. обязательное пенсионное страхование (пенсионное страхование служащих; пенсионное обеспечение чиновников; помощь по старости для фермеров и членов их семей и пенсионное обеспечение так называемых лиц свободных профессий), принцип солидарности поколений,

II. добровольное обеспечение по старости от предприятий (выплачивается сотрудникам при выходе на пенсию),

III. частный способ обеспечения достойной старости (все формы создания частного капитала), накопительный принцип.

Стабильное экономическое и социальное развитие Германии поддерживается благодаря ответственности государства перед пенсионерами. Система пенсионного страхования финансируется не только страховыми взносами граждан и работодателей, но и дотациями от государства, что иллюстрирует принцип распределительной системы финансирования.

Как правило, в основе всех пенсионных систем в мире лежат два основополагающих фактора: возраст выхода на заслуженный отдых и трудовой стаж, как фактор продолжительности внесения пенсионных взносов. Во многих странах законодательно предусмотрен более ранний выход на пенсию при наличии определенного трудового стажа и достаточных накоплений.

В Германии лица, имеющие на сегодня не менее чем 35-летний трудовой стаж, могут выйти на пенсию при достижении 65-летнего возраста.

Германская пенсионная система была ориентирована на сохранение социального статуса работающего после выхода на пенсию, датская, впоследствии введенная в Англии, – на ограничение бедности.

В 1891 году пенсионную систему ввела Дания, в 1898-м – Новая Зеландия. Эти системы пенсионирования были ориентированы на целевую помощь бедным и вытекали из традиционного законодательства о бедных. Они финансировались за счет общих налоговых доходов, предполагали проверку нуждаемости и гарантировали одинаковый для всех уровень выплат.

В Великобритании и в Австралии в 1908-м появилась своя “пенсия для покойников”. Ее инициатором стал министр финансов Дэвид Ллойд Джордж (1863 — 1945), призывавший всех бороться с “постыдной нищетой среди рабочих”. При этом суть заключалась совсем в другом: как и Бисмарк, министр опасался, что иначе рабочие могут перейти на сторону социалистов. Британская пенсия тоже выплачивалась с 70 лет.

Однако за более чем столетний период пенсионная система Великобритании развивалась и совершенствовалась и сегодня местных пенсионеров можно смело назвать одними из самых защищенных в мире. В стране существуют различные типы пенсий. Государственная пенсия состоит из двух частей: основной и дополнительной.

Основная государственная пенсия – это регулярные выплаты правительства, обеспечивающие постоянный доход лицам, обязательно достигшим пенсионного возраста, установленного государством. Выплаты производятся по фиксированной ставке и рассчитываются на основании количества лет, в течение которых лица платили взносы в фонд государственного социального страхования из заработной платы. Тем, кому не хватает рабочего стажа, основная государственная пенсия рассчитывается пропорционально количеству отработанных лет.

В дополнение к основной государственной пенсии выплачивается дополнительная или вторая государственная пенсия, которая была введена в Великобритании лейбористским правительством 6 апреля 2002 года. Она зависит от заработка в течение рабочих лет, который отражен в сумме уплаченных взносов в фонд государственного социального страхования. Дополнительная государственная пенсия выплачивается вместе с основной. Начиная с октября 2012 года крупным компаниям-работодателям разрешено создавать свои пенсионные схемы, а работникам дано право участвовать или не участвовать в них. Если работник участвует в пенсионной системе компании работодателя, то дополнительную государственную пенсию он не получает. Государство поощряет работодателей по вовлечению своих работников в специальные пенсионные схемы, предлагаемые на рабочем месте. Нововведение вначале затронуло самые крупные компании, но с 2018 года охватило всех работодателей. Правительство стремится привлечь всех работающих к созданию собственных пенсионных накоплений наиболее

простым способом. Работодатели должны принимать организационные меры, а также производить минимальные выплаты в пенсионную схему для своих работников. Лицам старше 80 лет дополнительно выплачивается фиксированное пособие.

Возраст, по достижению которого можно получать государственную пенсию и требования к трудовому стажу, на протяжении периода существования пенсионной системы в Великобритании, равно как и в других странах, конечно, меняется.

С ноября 2018 и мужчины, и женщины Англии могут уйти на заслуженный отдых в 65 лет. В дальнейшем предлагается увеличить пенсионный возраст до 67 лет. Максимальная пенсия возможна, если трудовой стаж составляет более 44 лет.

В 1673 году Министр финансов Жан-Батист Кольбер по поручению Людовика XIV впервые в истории Франции издал указ о введении пенсионных пособий для моряков. К концу первой половины XVIII века многие государственные финансовые органы Франции начали вводить системы пенсионного обеспечения.

В 1768 г. служащие в отрядах королевских откупщиков получали пенсионное пособие на основе механизма распределения собранных налогов.

8 июня 1853 года был принят первый закон о пенсионных взносах, в котором приоритет отдавался распределительной системе. Закон касался только занятых в государственном секторе. Только в конце XIX века, под влиянием массовых протестов рабочего класса, был принят закон о введении обязательного пенсионного режима на предприятиях.

10 июля 1886 г. был принят закон о «Национальной пенсионной кассе». Принцип добровольности при вступлении в кассу и уплате взносов был сохранен. Размер пенсии был поставлен в зависимость от величины взносов; законодательно был установлен ее максимум.

В 1910г. был принят закон «О рабочих и крестьянских пенсиях». Пенсионный возраст у французов составлял 65 лет, что по сравнению с Германией и Англией стало огромным шагом вперед. В 1937-1938 годах были созданы пенсионные схемы для занятых в важнейших отраслях промышленности: металлургия, химическая промышленность и строительство. В 1945 году был принят общий режим социального страхования, включивший в систему страхования по старости всех служащих частного сектора индустрии и торговли. «Национальная касса страхования по старости» (CNAV), становится самостоятельной организацией начиная с 1967 г. Включить другие профессии в общий режим социального страхования во Франции не удалось из-за возникших разногласий между государственными служащими и ремесленниками и работниками сельского хозяйства.

В настоящее время французская пенсионная система отличается многоуровневой структурой, а также обладает целым рядом особенностей: пенсия складывается из основного и накопительного уровня, а также ряда других пособий, выплачиваемых при наступлении определенных

обстоятельств. Система предусматривает 2 уровня выплат — базовый и накопительный. Первый напрямую зависит от показателей среднемесячной зарплаты пенсионера во время трудового стажа, а второй выплачивается в соответствии с накопленными баллами. Они начисляются на счет гражданина после каждой смены места трудоустройства и позволяют существенно увеличить размер получаемых в дальнейшем пособий. Предусматривается так же возможность выплаты пособия «по солидарности». На него вправе рассчитывать граждане, чей предполагаемый размер пенсионных выплат не превышает минимального уровня. Но также существует необязательный, третий уровень пенсии, выплаты которой осуществляют различные социальные фонды на основе самостоятельно выполненных отчислений граждан. Пенсионные отчисления в государственный фонд для граждан составляют 17,7% от зарплаты, при этом 7,3% платит работодатель и 10,4% выплачивает сотрудник. Для получения дополнительных выплат предусмотрены частные фонды, здесь 3,7% платит работодатель и 4,7% выплачивает сотрудник. Важно учитывать, что индивидуальные предприниматели и фрилансеры осуществляют подобные выплаты самостоятельно, в полном объеме.

Выход на пенсию с 2018 года 62,5 лет (без разделения по полам), стаж не менее 42 лет - таковы условия получения пенсии в полном размере. Если стажа недостаточно, можно поработать до 67 лет и тоже получать всю сумму без учета стажа. Если при выходе на пенсию до 67 лет не хватает трудового стажа, за каждые недостающие 3 месяца размер выплат снижается на 1,25%. Средняя пенсия составляет примерно половину средней зарплаты человека во время его работы. В 2022 году средний размер заработной платы составляет 2300 евро.

1919 - Италия, 1919 - Нидерланды, 1924 - Чили.

В этих странах пенсия зависела от размеров страховых взносов и зарплат застрахованных работников, вводилось обязательное пенсионное страхование наемных работников по старости, инвалидности и утрате кормильца.

1927 год – Канада - введено пенсионное обеспечение на основе критерия нуждаемости, не предполагающее сбор страховых взносов.

Во многих странах Азии становление и развитие пенсионных систем шло немного по иному пути.

В середине XX века многие азиатские страны вводили ещё неопробованные схемы, основанные на капитализации пенсионных сбережений каждого из будущих пенсионеров. Так, в 1951 году Малайзия создала Сберегательный фонд работающих, который охватил всё население. Подобные сберегательные пенсионные фонды функционируют в Индии, Индонезии, Непале.

Жители Южной Кореи получили пенсионное обеспечение только в 1988 году.

Первая пенсионная система в Китае начала появляться ещё в первые годы правления Мао Цзедунa - в 1950-е. Но до 1990-х годов пенсии

получали только 5,4% граждан пенсионного возраста, в основном работники госструктур и госпредприятий. Крестьяне, составлявшие тогда большинство населения страны, на пенсию рассчитывать не могли. Но с 1995 года в Китае постепенно стали вводить распределительно-накопительную систему пенсионного страхования, когда в течение всей карьеры работник и его работодатель осуществляют платежи в пенсионный фонд. По этим правилам пенсионерам со стажем работы более 40 лет полагались выплаты в размере примерно 25% от средней зарплаты в регионе их проживания. Окончательно пенсионная система сформировалась в 1997 году, когда было принято "Решение Госсовета КНР по установлению единой системы базовой пенсии для работников предприятий".

Сейчас пенсионная система в Китае в основном складывается из двух составляющих. Первая часть – основная пенсия: она зависит от того, сколько лет работник платил пенсионные взносы (должно быть не менее 15 лет), и рассчитывается на основе средней зарплаты по провинции с учетом индексации. Вторая часть, накопительная – это отчисления в пенсионный фонд, который выплачивают работник и работодатель, 8% и 20% от размера зарплаты соответственно.

Китайцы до сих пор не имеют повсеместной государственной пенсии. Занятые в сельском хозяйстве пенсию не получают совсем, или получают минимальную «колхозную» пенсию – около \$20. Но в отличие от девяностых, сегодня пенсию получают уже 66% китайцев старше 60 лет, т.е. большинство. Во-первых, долгие десятилетия осуществлялась жесткая демографическая политика "одна семья – один ребенок", на которого в последующем возлагается задача содержать двух престарелых родителей. Второе, доля людей старших возрастов неизбежно росла, в 1960 году лишь 6,1% были старше 60 лет при средней продолжительности жизни 43 года, теперь же на людей пенсионного возраста приходится уже 16,7% населения, средняя продолжительность жизни – 78,3 лет. Планируется, что в 2025 году охват базовым страхованием по старости достигнет 95%, в 100% вновь построенных городских районов и жилых поселков будут созданы вспомогательные учреждения для пожилых людей.

Пока возраст выхода на пенсию для мужчин - 60 лет, для женщин – 50-55. Министерство трудовых ресурсов и социального обеспечения Китая планирует, что к 2045 году пенсионный возраст в Китае обязательно повысят до 65 лет, причем как для мужчин, так и для женщин. За счет этого чиновники собираются серьезно повысить размер пенсий. При этом китайские власти последовательно пытаются приучить население вкладываться в негосударственное пенсионное страхование. Пока же власти не спешат с повышением возраста выхода на пенсию в Китае, вначале, как считают китайские власти, надо подтянуть уровень жизни народа до планки развитых стран мира.

Интересен опыт Чили, поскольку эта страна первая в западном полушарии создала общенациональную распределительную систему и первая

от неё отказалась в 1980 г. В настоящее время чилийская пенсионная система считается одной из самых новаторских пенсионных систем в мире, опыт которой использовался различными странами, в том числе и Россией. Ответственность за формирование пенсионных накоплений переносится на работающих граждан. За сохранность и инвестиционный рост пенсионных взносов в равной мере отвечают государство, работодатель и работающий. У каждого работника существует свой пенсионный счет, ежемесячные взносы составляют 10% от заработной платы. В дальнейшем перечисленные средства капитализируются частной управляющей компанией по выбору гражданина. При этом в Чили существует два основных типа получения пенсий: пожизненная рента (страховая компания выплачивает пособие застрахованному лицу до конца его жизни) и программированный уход на пенсию (пенсионные выплаты осуществляются по определенной схеме, оговоренной с застрахованным лицом). Пенсионный возраст в Чили: 60 лет - у женщин, 65 - у мужчин. Досрочный выход на пенсию возможен при условии достаточных для этого накоплений. Сегодня чилийский опыт является хрестоматийным примером для тех стран, которые решаются сделать первые шаги на пути к внедрению новых форм пенсионного обеспечения.

В дальнейшем, следуя Чилийскому примеру, на накопительный механизм пенсионного обеспечения перешли: Швейцария (1985 г), Великобритания (1986 г), Дания (1990 г), Колумбия (1993 г), Аргентина (1994 г), Мексика (1997 г), Венгрия (1998 г), Польша (1999 г), Гонконг (2000 г), Узбекистан (2005 г).

Основанная на критерии нуждаемости, пенсионная система США очень скоро переросла во всеобщую федеральную страховую пенсию и в дальнейшем дополнилась различными пенсионными частными планами. Основное при этом - гарантии государством сохранности средств и их инвестиционный рост.

Первоначально в Соединенных Штатах правительства штатов начали вводить основанные на критерии нуждаемости пенсионные системы в 1920-х годах. К 1934 году они существовали в 28 штатах. Массовые пенсии были введены лишь в 1935 году, в рамках “Нового курса” президента США Ф.Д. Рузвельта. Это была первая в стране общая федеральная программа, которая сегодня охватывает 96% всех работников. По его инициативе в стране была создана федеральная система пенсионного страхования, которая обеспечивала пособиями по старости тех граждан, чей годовой доход до этого не превышал 3 тысяч долларов. Пенсионный возраст в США изначально составлял 65 лет. Пенсии начали выплачивать с 1940 года. Ее суть заключается в гарантиях государственного пенсионного обеспечения для всех работников по достижении пенсионного возраста. Пенсионная система США очень гибкая и предусматривает различные подходы к наличию трудового стажа, возраста выхода на пенсию и размера выплаченных взносов. При этом могут учитываться множество иных факторов, например, наличие у застрахованного лица на иждивении жен (мужей), достигших пенсионного возраста, или если

они воспитывают детей до 18 лет или детей-инвалидов и т.д. Реализуется программа минимального социального дохода. Большинство пенсионеров обеспечены страховой пенсией, и их доход значительно превышает установленный минимум. Помимо обязательной государственной пенсионной системы в стране насчитывается свыше 700 тысяч частных пенсионных планов. Среди занятых полную рабочую неделю около 80% принимают участие в добровольных накопительных планах по месту работы. Растет число и разнообразие пенсионных планов. Один из основных принципов федеральной пенсионной программы, который остается неизменным на протяжении всего периода, — запрет на инвестирование пенсионных средств в акции, облигации частного рынка. Пенсионный фонд вкладывает деньги работников только в государственные бумаги. Они считаются низкодоходными, но зато надежными. Но основой остается государственная пенсионная система с гарантированным пенсионным доходом в зависимости от стажа и заработка, она составляет 60% совокупного дохода пенсионеров в стране.

Официальный возраст выхода на пенсию в США в 2022 году – 67 лет - одинаковый и для мужчин, и для женщин. Однако работники могут выйти на заслуженный отдых раньше предусмотренного законом возраста, начиная с 62 лет, и получать неполную пенсию. Полную пенсию можно получить по достижении пенсионного возраста, он устанавливается в зависимости от года рождения, и этот возраст постепенно увеличивается. Если гражданин США захочет выйти на пенсию в 62 года, то его пенсия будет на 26% меньше, в сравнении с полной пенсией по достижении пенсионного возраста. Но если работник решит выйти на пенсию позже, например, в 70 лет, то будет получать 130% от базового уровня.

Не следует думать, что американская система пенсионного страхования идеальна. Она хорошо продумана, защищена, гарантирована, но при этом ответственность возлагается не только на государство, но и распределена на самого пенсионера.

В Японии система пенсионного обеспечения была введена во время второй мировой войны в 1942 году, но функционировать начала с 1954 года - полный охват всех сфер с государственной пенсионной системой. Все граждане в возрасте 20 лет и старше обязаны участвовать в государственном пенсионном страховании, и они поделены на 3 категории.

Первая- индивидуальные предприниматели и их супруги-иждивенцы. На них распространяется национальная программа пенсионного страхования, они платят взносы по фиксированной ставке.

Вторая категория граждан платят налог на доходы физических лиц - платежи взимаются как с работников, так и с работодателей. Это работники частных предприятий, на которых распространяются корпоративные программы пенсионного страхования, а также работники органов центрального или местного самоуправления, которые участвуют в пенсионных программах ассоциаций взаимопомощи.

Третья категории граждан - супруги-иждивенцы работников, входящих во вторую категорию, они не обязаны делать взносы.

В настоящее время пенсионная система Японии имеет два основных уровня.

Первый уровень - это базовые пенсии фиксированного размера, на которые имеют право все жители страны независимо от уровня доходов, национальности и рода деятельности. Базовые пенсии разделяются на пенсии по старости при достижении пенсионного возраста и наличия страхового стажа, инвалидности и потери кормильца. Правительство предоставляет субсидии для финансирования половины базовой части пенсии. Другая половина выплачивается из накопленных взносов по программе пенсионного страхования в зависимости от категории работника и в зависимости от доходов. Если на данный момент отчислений недостаточно для текущих пенсионных выплат, пенсия выплачивается из Резервного фонда.

Второй уровень - дополнительно к базовой наемные работники получают государственные и профессиональные пенсии, которые формируются согласно корпоративной программе пенсионного страхования или пенсионной программе ассоциаций взаимопомощи за счёт накопленных взносов работников второй категории. Граждане первой и третьей категорий не имеют права на данные выплаты. Эта часть пенсии полностью финансируется за счёт накопленных взносов работников второй категории, а при недостаточности средств - за счёт Резервного фонда.

В Японии первая серьёзная пенсионная реформа была проведена в 2004 г. Данная реформа поспособствовала укреплению пенсионной системы Японии, но при этом существенно увеличила финансовую нагрузку на государственный бюджет страны. В 2012 г. парламент Японии принял закон, который предусматривает увеличение числа лиц, имеющих право на получение базовой части пенсии, и был одобрен законопроект, направленный на устранение к 2015 г. отставания номинального размера пенсионных выплат от их реальной величины. Предполагалось, что эти реформы позволят создать для работников дополнительный стимул к труду, в том числе за счёт снижения величины пенсионных взносов, а также может уменьшить нагрузку на работников и работодателей, тем самым стимулируя экономическую активность населения страны.

До 2020 года пенсионный возраст составлял от 60 до 65 лет в зависимости от категории. С 2020 г. пенсионный возраст в связи с увеличением ожидаемой продолжительности жизни для всех категорий граждан увеличен до 67 лет и возможно дальнейшее его повышение, поскольку Япония продолжает удерживать 1-е место в мире по показателю ожидаемой продолжительности жизни. Предполагается, что увеличение пенсионного возраста положительно повлияет на экономический рост страны, позволит в будущем равномерно распределить налоговую нагрузку. При этом возможен досрочный выход на пенсию: при выходе в 60-64 года граждане

получают пенсию в сокращенном виде, а при продолжении трудовой деятельности размер их пенсии увеличивается ежегодно.

Большинство западноевропейских стран сформировало системы пенсионного страхования, ориентированные на германскую модель. Германская модель была ориентирована на сохранение социального статуса работающего после выхода на пенсию, а датская, введенная в Англии, – на ограничение бедности. В странах, ориентировавших пенсионную систему на равные пенсии, финансируемые за счет общих доходов из бюджетов, отменяется контроль нуждаемости

Англосаксонские страны и страны Северной Европы в большей степени шли по пути, проложенному Данией и Новой Зеландией. Эти системы решали разные задачи.

В XX веке происходит постепенное сближение пенсионных систем развитых стран. Там, где они были основаны на страховых взносах (Германия), вводятся гарантии минимальной пенсии, не зависящие от предшествующих взносов. В дополнение к минимальным пенсиям вводится система обязательного социального страхования (Великобритания).

Таким образом, страны, в которых успешно действуют накопительные принципы пенсионной системы, идут по пути увеличения содержания накопительной составляющей в единой пенсии. Из обширного зарубежного опыта видно, что эти системы пенсионного обеспечения населения получают все большее распространение и являются эффективным инструментом, способствующим экономическому росту стран и уверенности граждан в завтрашнем дне.

Однако есть и обратные примеры.

Так, например, Аргентина, перешедшая в 1994 году полностью на накопительную схему пенсионного обеспечения, отказалась от неё в 2004 году. Россия, введя накопительную пенсию в 2002 году, как дополнительную часть государственной распределительной системы, объявила мораторий на ее использование в 2014 году.

Рассматривая исторический опыт каждой страны, не стоит его идеализировать, поскольку это достояние каждой страны и брать его за основу формирования своей пенсионной системы совершенно не следует. Если перенести его на нашу почву, последствия могут быть далеки от ожидаемых. Поэтому с точки зрения методов, инструментов, охвата населения, издержек, оценки результативности полезен каждый опыт, но только с учетом всего многообразия национальных особенностей. Прежде всего необходимы продуманность, стабильность, согласованность, разумный баланс государственных гарантий и личной ответственности. И главное при этом, социальной системе граждане должны доверять, т.е. государство должно стать гарантом сохранности средств и их инвестиционного роста. Человеческий потенциал сегодня — это ресурс экономического роста, общественного развития, позиции страны в мире. И поэтому следует считать не затраты на

человека, а вкладывать инвестиции в человека – в образование, здравоохранение, инновации во все сферы жизнедеятельности – поскольку без этих вложений не будет роста потенциала страны. Именно в эти сферы в развитых странах мира в первую очередь были направлены ресурсы на протяжении всей истории их развития.

### Список использованной литературы:

1. Глинская, Д. Р. Основные проблемы пенсионного обеспечения в Российской Федерации / Д.Р. Глинская // ФГБОУ ВПО «Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарева». – 2018. – С. 96-107
2. Иванова, С. В. История развития пенсионного обеспечения в России / С.В. Иванова // Юридические науки: проблемы и перспективы: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Казань, октябрь 2016 г.). — Казань: Бук, 2016. — С. 84-87.
3. Казова, З. М. Оценка эффективности и финансовой устойчивости пенсионной системы РФ / З.М. Казова // Научно-практический журнал «Аллея Науки» - №14. – 2017. – С. 2
4. Криулин, В.А. Оценка уровня достаточности финансового обеспечения Пенсионного фонда РФ / В.А. Криулин // Политика, экономика и инновации. - 2018. - № 1 (18). - С. 5.
5. Мадатов, А.А. Пенсионная система России: Перспективы развития / А.А. Мадатов, В. Ю. Михальчук // Финансы и Кредит. - 2015. - № 25. - С.77 - 81.
6. Невраева, В. А. Пенсионная реформа в Российской Федерации: проблемы и перспективы развития // «Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе». Сб. ст. по мат. III региональной научно-практической конференции преподавателей вузов, ученых, специалистов, аспирантов, студентов. Нижегородский государственный педагогический университет имени Козьмы Минина. - 2016. - С. 184-185.
7. Пудова, В.С. Проблемы пенсионного обеспечения в Российской Федерации и способы их решения / В.С. Пудова // «Научно-практический журнал Аллея Науки». – 2018. - №4(20) – С. 4.
8. Соловьев, А. К. Пенсионное обеспечение в России // Народонаселение. - 2017. - №1 (75). - С. 14-21.
9. Станчин, И.М. Пенсионное обеспечение как инструмент социальной защиты / И.М. Станчин // Воронежский экономико-правовой институт. – 2018.- №7. – С. 192-196.
10. Степанченко, О.А. Пенсионная реформа и демографическая ситуация в РФ // Общественные и экономические науки. Студенческий научный форум: электр. сб. ст. по мат. XII междунар. студ. науч.-практ. конф. № 1(12). - URL: [https://nauchforum.ru/archive/SNF\\_social/1\(12\).pdf](https://nauchforum.ru/archive/SNF_social/1(12).pdf)