DOI: 10.17117/na.2017.01.01.150

<http://ucom.ru/doc/na.2017.01.01.150.pdf>

Поступила (Received): 29.01.2017

Петрова Д.А. Сущность и классификация пенсионных систем в современной мировой экономике

Petrova D.A.
**The essence and classification of pension
systems in the modern global economy**

Статья посвящена актуальной рассмотрению подходов к определению пенсионных систем в мировой экономике. Автор акцентирует внимание на необходимости разнообразия дефиниций исходя из различных критериев. Рассмотрены особенности пенсионных систем в нескольких странах и варианты определения пенсионной системы в российском законодательстве

Ключевые слова: пенсионная система, пенсионное обеспечение, финансовая устойчивость

The article is devoted to consideration of approaches to the definition of pension systems in the world economy. The author focuses on the need for a variety of definitions on the basis of various criteria. There is a description of pension systems in several countries and options for determining the pension system in the Russian legislation submitted in the article

Key words: pension system, pensions, financial sustainability

Петрова Дарья Александровна

Студент

Северо-Западный институт управления (филиал)
г. Санкт-Петербург, ул. Днепропетровская, 8

Petrova Darya Aleksandrovna

Student

North-West institute of management (branch)
Saint-Petersburg, Dnepropetrovskaya st., 8

С началом экономических реформ пенсионная система вновь стала предметом широкого круга научных исследований. Если в прошлом чаще использовался термин «система пенсионного обеспечения», то в настоящем – «пенсионная система» не только употребляется в общественно-политической практике, но используется в нормативных актах. Представляется, что такие терминологические преобразования связаны с постепенным формированием смешанной многоуровневой пенсионной системой. Если понимать пенсионную систему как систему, предоставляемую гражданам на различных уровнях из разных финансовых источников, то требуется исследование самого понятия «пенсия». Далее рассмотрим дефиниции данного термина в зарубежной и российской практике. На сайте правительства Великобритании дается следующее определение государственной пенсии. Базовая государственная пенсия – регулярная выплата от правительства, которую человек получает, достигая пенсионного возраста [6]. Чтобы получать ее, необходимо вносить взносы в фонд социального страхования. Базовая государственная пенсия увеличивается каждый год в зависимости от доходов и от цен.

В Канаде государственную пенсию понимают как ежемесячную выплату, доступную большинству людей в возрасте от 65 лет и старше, которые имеют канадский правовой статус и отвечают требованиям резидента [7], при чем трудовой стаж не является определяющим фактором. В пенсионном справочнике новостного портала CNN приведено следующее: пенсия – пенсионный счет, который работодатель поддерживает, чтобы заплатить работнику фиксированную выплату, когда наступит время идти на пенсию. Это – определенная система льгот [8]. Выплата зависит от того, сколько времени человек работал на своего работодателя и от зарплаты. При уходе работник может выбрать между единовременно выплачиваемой суммой или ежемесячной аннуитетной выплатой. Далее приведем официальную трактовку данного понятия в России, рассмотрим различные научные подходы.

В настоящее время, в ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в РФ», закреплено следующее определение. Пенсия по государственному пенсионному обеспечению – ежемесячная государственная денежная выплата, право на получение которой определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными настоящим ФЗ, и которая предоставляется гражданам в целях компенсации им заработка, утраченного в связи с прекращением федеральной государственной гражданской службы при достижении установленной законом выслуги при выходе на трудовую пенсию по старости; либо в целях компенсации утраченного заработка гражданам из числа космонавтов или из числа работников летно-испытательного состава в связи с выходом на пенсию за выслугу лет; либо в целях компенсации вреда, нанесенного здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери кормильца, при достижении установленного законом возраста; либо нетрудоспособным гражданам в целях предоставления им средств к существованию [9]. В данном ФЗ дано довольно широкое толкование понятия пенсии.

В последние годы наметилась тенденция дифференцированного подхода к определению пенсии. Так, В. Ю. Васильева выделяет пенсии по государственному пенсионному обеспечению, пенсии по государственному пенсионному страхованию и государственные социальные пенсии, разграничивая их по таким критериям, как финансовый источник; категории обеспечиваемых (пенсии по государственному пенсионному обеспечению предоставляются отдельным категориям граждан в связи с определенным сроком военной или государственной службы, работы в правоохранительных органах, гражданам, пострадавшим в результате вредных радиационных воздействий, социальные пенсии – гражданам, не имеющим права на пенсионное обеспечение первого или второго видов); условий назначения (наличие страхового стажа, определенная продолжительность службы); размера пенсии.

В настоящее время начался процесс формирования смешанной многоуровневой пенсионной системы. Пенсионная система включает в себя 2 основные подсистемы: страховую и нестраховую. Можно выделить промежуточный вариант, когда пенсионирование осуществляется на смешанной основе, как, например, в отношении государственных служащих.

Попытка определить понятие пенсионной системы предпринята Правительством РФ в проекте ФЗ «Об основах пенсионной системы». Пенсионная система трактуется как совокупность создаваемых государством правовых, экономических и организационных институтов и норм, имеющих целью предоставление гражданам материального обеспечения в виде пенсии. Она включает в себя такие элементы, как государственное пенсионное страхование, государственное пенсионное обеспечение и дополнительное пенсионное страхование и обеспечение. Государственное пенсионное страхование рассматривается как основная часть пенсионной системы. Его укрепление и приоритетное развитие является одним из принципов организации пенсионной системы. Государство делегирует часть ответственности за материальное обеспечение престарелых и нетрудоспособных другим субъектам – работодателям, самим гражданам.

В настоящее время большинство авторов, рассматривая системы пенсионного обеспечения, выделяют и подробно останавливаются на двух основных типах пенсионных систем: распределительной и накопительной, некоторые также различают два типа систем по источникам финансирования – бюджетные (нефондируемые) и страховые (фондируемые).

Анализ показывает, что и распределительная, и накопительная пенсионные модели имеют свои недостатки и преимущества. Преимущества в свою очередь, как в той, так и в другой системе не являются бесспорными и зависят от конкретных обстоятельств. Ни одну из анализируемых систем нельзя однозначно признать эффективной в достижении основных целей пенсионной политики, так как ни одна система не обладает возможностью предоставить твердые социальные гарантии пенсионерам. Был принят курс на диверсификацию пенсионного обеспечения – выход был найден в сочетании обеих моделей. В результате появилась распределительно-накопительная система. Многоуровневая система страхует от многих рисков, в особенности от общего риска, вытекающего из неопределенностей, с помощью диверсификации типов управления, источников финансирования и инвестиционных стратегий. В настоящее время принято считать, что многоуровневая схема может эффективно разрешать многие проблемы современных пенсионных систем. По недавним оценкам специалистов, в мире существует до 268 различных пенсионных систем, представляющих самые различные формы сочетания накопительных и распределительных моделей [10]. Лишь Чили, Боливия, Сальвадор, Мексика и Казахстан полностью отказались от распределительной системы и перешли на накопительную. Меры по реформированию пенсионных систем были связаны с сокращением льгот. В результате связь между пенсией и взносами стала более тесной.

Итак, исходя из данной выше расширенной классификации пенсионных систем, можно сделать вывод о том, что вид пенсионной системы в немалой степени зависит от экономических и политических факторов, преобладающих в определенное время в данной стране. Изменение соотношения этих факторов и экономических и социальных условий развития страны приводит к необходимости либо замены пенсионной системы, либо ее серьезного реформирования. Об этом свидетельствует исторический опыт развития пенсионных систем в

странах мира. Суммируя все вышеизложенное, можно заключить, что в современных условиях наиболее важным для членов общества направлением социально – экономической политики государства является реформирование пенсионной системы, обеспечение ее долгосрочной финансовой устойчивости. Финансовая устойчивость пенсионной системы является основой экономической и социальной стабильности общества.

Список используемых источников:

1. Елкин С.Е. Проблемы стратегического развития в условиях формирования экономического механизма управления предприятием // Вестник Омского университета. № 1. 2006. с. 95-97.
2. Елкин С.Е. Процессный подход к проектированию системы управления организационными изменениями // Сибирский-торгово-экономический журнал. № 16. 2012. с. 19-23.
3. Метелев С.Е., Елкин С.Е., Мурат М., Елкина О.С. Основы внешнеторговой деятельности (таможенный контроль и система управления рисками) // Wydawnictwo Wyższa Szkoła Komunikowania, Stosunków Międzynarodowych i Politologii w Warszawie. 2016. 203 p.
4. Метелев С.Е., Чижик В.П., Елкин С.Е., Калинина Н.М. Инвестиционный менеджмент. М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2015. 288 с.
5. Elkin S.E., Metelev S.E., Murat M., Metelev I.S. Human development management and organizational changes // Wydawnictwo Wyższa Szkoła Stosunków Międzynarodowych i Amerykanistyki w Warszawie. 2016. 252 с.
6. Government of the United Kingdom. URL: <https://www.gov.uk/state-pension>
7. Government of Canada.
URL: <http://www.servicecanada.gc.ca/eng/services/pensions/oas/pension/index.shtml>
8. Ultimate guide to retirement. CNN Money. URL: http://money.cnn.com/retirement/guide/pensions_pensions
9. Федеральный закон от 15.12.2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации». 2014.
10. Уайтхауз Э. Пенсионная панорама. Пенсионные системы 53 стран. М.: Весь мир, 2008. С. 128.

© 2017, Петрова Д.А.

Сущность и классификация пенсионных систем в современной мировой экономике

© 2017, Petrova D.A.

The essence and classification of pension systems in the modern global economy