РАЗДЕЛ IV. СОЦИОЛОГИЯ

Сырчин А.Е.

Опыт повышения пенсионного возраста в зарубежных странах и их последствия

*Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б. Н. Ельцина
(Россия, Екатеринбург)*

doi:10.18411/spc-22-12-2018-04

idsp: sciencepublic-22-12-2018-04

Научный руководитель: Тарасова А.Н.

Аннотация

Статья посвящена такому явлению, как повышение пенсионного возраста в зарубежных странах. В исследовании рассмотрен процесс повышения пенсионного возраста в зарубежных странах и выявлены последствия, раскрываются причины увеличения возраста выхода на пенсию. На основе анализа теории и статистических данных сделаны выводы о том, как повышение пенсионного возраста сказывается на ВВП и безработице стран.

Ключевые слова: Пенсионный возраст, повышение пенсионного возраста, опыт зарубежных стран в повышении пенсионного возраста, последствия повышения пенсионного возраста

В большинстве стран мира, имеющих пенсионное обеспечение, происходит пересмотр возраста законного выхода на пенсию в связи со старением населения. На трудоспособное население с каждым годом увеличивается нагрузка по обеспечению все растущего числа пенсионеров. В связи с этим в России был введен в силу Федеральный закон "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий" от 03.10.2018 N 350-ФЗ, который предусматривает поэтапное повышение пенсионного возраста до 65 и 60 лет для мужчин и женщин соответственно. При этом изменение пенсионного возраста будет проводиться постепенно, начиная с 2019 года, в течение переходного периода до 2028 года. Пенсионный возраст будет увеличиваться в первые 2 года на 6 месяцев, с 2021 года - по году от нового возраста. В связи с этим крайне важно рассмотреть опыт зарубежных стран, которые уже проводили подобные реформы.

Цель данной работы – изучить опыт зарубежных стран по повышению пенсионного возраста и выделить основные последствия этого повышения. Для достижения поставленной цели реализованы следующие задачи:

- 1) выполнен обзор процесса проведения реформирования пенсионного возраста в зарубежных странах;
- 2) выделены последствия и результаты этих реформ;
- 3) проанализированы экономические показатели стран до и после повышения пенсионного возраста.

Для понимания процесса изменения пенсионного возраста в зарубежных странах был использован метод анализа отечественных и зарубежных научных источников по данной проблематике, а также проведен анализ статистики по Европейским странам. Основным методом эмпирического исследования стал метод сравнения показателей внутреннего валового продукта и безработицы разных стран до и после повышения пенсионного возраста.

Эмпирической базой работы послужили статистические данные за 1998-2018 год по Австрии, Австралии, Бельгии, Великобритании, Венгрии, Германии, Греции, Израилю, Испании, Италии, Корее, Латвии, Нидерландам, США, Чехии, Армении,

Белоруссии, Казахстану, Молдавии и Украине. Данные были взяты из баз Всемирной организации здравоохранения[3], Евростата[4] и Кноема[5].

Среди научной общественности интерес к теме повышения пенсионного возраста в России начал расти примерно с 2010 года. А в последние 2-3 года эта проблема стала особенно актуальна, учитывая, что вопрос из стадии обсуждения перешел в стадию реализации. Многие российские ученые экономисты и социологи для оценки последствий решения повысить пенсионный возраст в России исследовали опыт других стран. В этом плане особенно интересны работы таких авторов как Горлин Ю.М., Гришина Е.Е., Ляшок В.Ю., Федоров В.В [2], Малева Т.М., Синявская О.В [6], Вязовская Т.Н [7], Волохина В.А., Лебедева Д.А [8], Балынин И.В [9].

Авторский коллектив в составе Ю. М. Горлина, Е. Е. Гришиной, В. Ю. Ляшок, В. В. Федорова в своей статье «Повышение пенсионного возраста: опыт зарубежных стран и оценка эффектов для России» делают вывод о том, что повышение пенсионного возраста в зарубежных странах связано в основном с ростом продолжительности жизни, в особенности после выхода на пенсию [2,с.87]. Так же авторы подмечают, что реформы в Западных странах проходят постепенно и в любом случае вызывают негативную реакцию со стороны населения [2,с.89].

Несколько иной точки зрения придерживается Малева Т.М. и Синявская О.В. Они приходят к заключению, что как в Западных странах, так и в странах бывшего СССР повышение пенсионного возраста связано по большей части не с демографией, а с финансовыми возможностями государства [6,с.129]. В этой же статье представлен анализ способов повышения пенсионного возраста в разных странах. Исследователи отмечают, что опыт проведения так называемых «мягких» пенсионных реформ в странах Европы и Латинской Америки не показал свою эффективность[6,с.121]. Основываются они на том, что каких либо реальных подтверждений их эффективности не наблюдается. По моему мнению, данные реформы не сработали по причине того, что люди не уверены в своем будущем, они не уверены в том, что проживут еще довольно длительное время и в том, что отложенный выход на пенсии принесет весомую прибавку к ней.

Вязовская Т.Н. в своем исследовании рассматривает реакцию населения на повышение пенсионного возраста в зарубежных странах и отмечает, что любое повышение, даже самое необходимое и обоснованное, вызывает протест населения. В качестве примера автор приводит опыт Франции, где население активно протестовало, выходило на улицы и устраивало беспорядки против реформирования пенсионного возраста [7,с.75]. По моему мнению, напрямую переносить опыт Франции на Российскую действительность нельзя, так как у каждого народа свой менталитет. Конечно, в каждой стране такие решения вызывают недовольство, но не в каждой стране дело доходит до протестов со стороны населения.

В работе Волохиной В.А., Лебедевой Д.А подмечено, что в зарубежных странах наблюдается тенденция повышения общей продолжительности жизни у 65-летних (что, по их мнению, и послужило одной из причин повышения пенсионного возраста), а в России – у детей. У лиц старше трудоспособного возраста в России общая продолжительность жизни возросла в период 2011-2015 гг. в среднем на 1,5 года.[8,с.15]. Очевидно, что такого прироста недостаточно чтобы говорить о том, что есть демографические причины для повышения пенсионного возраста в России.

Построение пенсионных систем и опыт повышения пенсионного возраста в странах бывшего СССР рассматривал И.В. Балынин. По итогам проведенного им исследования предложено несколько рекомендаций, которые могли бы быть использованы при осуществлении модернизации пенсионной системы Российской Федерации. Среди них: постепенное повышение пенсионного возраста для назначения страховой пенсии, установление одинакового возраста для выхода на пенсию для мужчин и женщин, введение отчислений на обязательное пенсионное страхование не только работодателями и самозанятыми гражданами, но и застрахованными лицами, увеличение предельного размера базы для начисления страховых взносов на

обязательное пенсионное страхование, стимулирование развития добровольных взносов граждан по договорам негосударственного пенсионного обеспечения [9, с.197-198]. Из всех пунктов в полной мере при изменении пенсионной системы в России ни один пункт не был реализован. Связано это с тем, что приведенные меры требуют определенного времени для их проработки и введения. Стоит отметить, что государство пошло на снижение разницы возраста выхода на пенсию между мужчинами и женщинами, но сравнять этот возраст пока не решилось.

Если в России вопрос о повышении возраста выхода на пенсию вызвал интерес совсем недавно, то в странах Европы и некоторых странах Азии реформы идут уже несколько десятилетий, а исследования по данному вопросу не прекращаются до сих пор. Из большого количества исследований зарубежных ученых стоит отметить работы таких авторов как Мориц Хесс [10] и Иньонг Шин [11].

Исследователь из Германии Мориц Хесс в работе «Пенсионные ожидания в Германии – навстречу растущему социальному неравенству?» рассматривает то, как различия в мышлении высококвалифицированных и низко квалифицированных работников. В своей работе он отмечает, что высококвалифицированные работники готовы к позднему выходу на пенсию, а низко квалифицированные работники предпочитают уходить на пенсию раньше, но ожидают, что им придется работать дольше, чтобы обеспечить разумную пенсию [10, с 4]. Вероятно, это связано с тем, что люди, получающие высокую заработную плату, ожидают и высокую пенсию, более уверены в своем будущем и имеют больше накоплений. А люди с низкой квалификацией и заработной платой не ожидают высокой пенсии и стремятся выйти на нее раньше, так как все равно планируют продолжить работу.

Немного другой аспект рассматривает Иньонг Шин в работе «Может ли пенсионная система сделать нас счастливее?». На примере Японии он разбирается в том, насколько уровень счастья связан с пенсионной системой. Он приходит к выводу, что государственная пенсионная система может увеличить продолжительность жизни, однако продление жизни, вызванное государственной пенсией, а не по собственному решению, не может сделать человека счастливее. В рамках государственного бюджетного ограничения государственная пенсия не может сделать уровень счастья выше, в сравнении с частными сбережениями [11, с.20]. Я считаю, это связано с тем, что люди ожидают пенсию как нечто должное, то, что им причитается. Именно поэтому государственная пенсия не оказывает влияние на то, счастлив ли человек или нет.

В результате анализа теории по теме мы можем прийти к следующим выводам:

- Рост продолжительности жизни оказывает влияние на принятие решения о повышении пенсионного возраста, но не является определяющим
- Для стран бывшего СССР и стран Восточной Европы главным фактором в принятии решения о повышении пенсии стали финансовые возможности государства
- В России на данный момент нет демографических оснований для повышения пенсионного возраста
- Для того, чтобы население было готово к более позднему выходу на пенсию, оно должно быть уверенно в своем будущем

Горлин Ю.М., Гришина Е.Е., Ляшок В.Ю., Федоров В.В отмечают, что такие факторы, как демография, миграция, стабильность пенсионной системы, и другие оказывают существенное влияние на принятие решения о повышении пенсионного возраста. В то же время необходимо отметить, что основным фактором, подталкивающим страны к повышению пенсионного возраста, является проблема одновременного решения двух противоречивых задач: обеспечения приемлемого уровня пенсий и нагрузки пенсионной системы на экономику[2]. Остальные же факторы, такие как уровень безработицы, ожидаемая продолжительность жизни, возрастная структура в стране, могут учитываться при принятии решений повышения пенсионного возраста, но определяющими они являться не будут.

Основные параметры повышения пенсионного возраста в некоторых зарубежных странах представлены в табл. 1.

Таблица 1

Параметры повышения пенсионного возраста в некоторых зарубежных странах

Страна	Период проведения повышения		Мужчины		Женщины		Повышение в год, мес.	Средняя продолжительность жизни
	с	до	с	до	с	до		
Австрия	2024	2034	65		60	65	6	81,34
Австралия	2017	2036	65,5	70	65,5	70	3	82,8
Бельгия	2025	2026	65	66	65	66	12	81,1
	2030	2031	66	67	66	67	12	
Великобритания	2024	2026	65	66	65	66	6	81,2
	2034	2036	66	67	66	67	6	
	2044	2046	67	68	67	68	6	
Венгрия	2015	2021	62	65	62	65	6	74,79
Германия	2012	2024	65	66	65	66	1	80,07
	2024	2029	66	67	66	67	2	
Греция	2011	2013	65		60	65	30	81
	2015	2016	65	67	65	67	24	
Израиль	2004	2006	65	67	60	64	12/24	80,96
Испания	2013	2027	65	67	65	67	2	81,17
Италия	2008	2021	65	67	60	67	2/7	81,77
Корея	2013	2033	60	65	60	65	3	82,3
Латвия	1999	2003	60	62	55	62	6/21	74,6
	2014	2025	62	65	62	65	3	
Нидерланды	2012	2021	65	67	65	67	3	79,68
США	2002	2014	65	67	65	67	2	79,3
Чехия	2011	2054	60	67	55	67	2/3	78,8
Армения	2001	2002	60	63			36	74,8
	2002	2012			58	63	6	
Белоруссия	2017	2023	60	63	55	58	6	72,3
Казахстан	1998	2001	60	63	55	58	12	70,2
	2018	2024	63		58	63	6	
Молдавия	1998	2008	60	65	55	60	6	72,1
	2017	2028	62	63	57	63	4/6	
Украина	2011	2021	60		55	60	6	68,25

Источники: таблица составлена автором с помощью официальных сайтов пенсионных фондов представленных стран и данных всемирной организации здравоохранения[3]

Из полученных данных мы видим, что во многих странах проводилась, проводится или планируется проводиться увеличение пенсионного возраста. Причем если в странах Западной Европы это связано в основном с повышением продолжительности жизни, то в странах Восточной Европы и стран бывшего СССР таких предпосылок мы не видим. Вероятно, меры по повышению пенсионного возраста необходимы по причине дефицита бюджетов пенсионных фондов данных стран.

Стоит отметить, что в странах Европы повышение протекает длительное время и часто планируется далеко вперед, это подтверждает тот факт, что главной предпосылкой такого повышения является именно повышение продолжительности жизни и прогноз на дальнейшее повышение. Исключением является Греция, где проводить реформы пришлось в кратчайшие сроки в связи с кризисом экономики данной страны. Что касается стран бывшего СССР, то реформы по большей части проводились быстро, что связано не только с кризисными явлениями в экономике, а так же с исторически сложившимся невысоким возрастом выхода на пенсию.

Для того чтобы оценить последствия и результаты повышения пенсионного возраста мной были проанализированы три показателя: уровень ВВП, уровень ВВП на душу населения и уровень безработицы. Обусловлено это тем, что именно эти показатели должны показать экономический и социальный эффект после проведенных

реформ. Для анализа выбраны только те страны, повышение пенсионного возраста в которых либо произошло в недавнее время (5-15 лет), либо в данный момент происходит в течение длительного времени (от 5 лет). Для второго типа стран мы будем брать значения до начала реформы, и значения на текущий год. Результаты представлены в таблице 2.

Таблица 2

Показатели стран до и после повышения пенсионного возраста

Страна	Уровень ВВП, млрд. \$		Прирост, %	ВВП на душу населения, \$		Прирост, %	Уровень безработицы, %		Прирост, %
	до	после		до	после		до	после	
Страны, в которых уже произошло повышение пенсионного возраста									
Греция	322,0	289,4	-10,12	28 962	26 662	-7,94	12,75	19,85	7,1
Израиль	139,8	192,7	37,84	20 901	26 849	28,46	13,4	9,2	-4,2
Латвия	18,8	30,8	63,83	7774	13535	74,1	2,7	4,95	2,25
США	10621,8	18036,7	69,8	37241	56175	50,84	4,7	5,3	0,6
Армения	7	23,1	230	2273	7761	241,44	38,4	18,5	-19,9
Казахстан	100,2	151,8	51,5	6698	10211	52,45	13,0	9,3	-3,7
Молдавия	6,9	12,6	82,6	1891	3533	86,83	12,0	6,4	-5,6
Страны, в которых происходит повышение пенсионного возраста									
Венгрия	261,5	270,3	3,37	26537	27482	3,56	7,8	4,2	-3,6
Германия	3471,8	3980,3	14,65	43249	48111	11,24	5,9	3,8	-2,1
Испания	1500	1686,9	12,46	32075	36416	13,53	24,8	17,2	-7,6
Италия	2099	2234,5	6,46	36050	36833	2,17	6,1	11,3	5,2
Корея	1624,6	1934	19,04	32362	37740	16,6	4,5	4,8	0,3
Нидерланды	773	869,4	12,47	46309	51049	10,24	5,0	4,9	-0,1
Чехия	287,7	350,7	21,9	27498	33232	20,85	7,3	2,9	-4,4
Украина	351,7	353	0,37	7712	8305	7,69	8,1	9,2	1,1

Источники: таблица составлена автором при помощи данных Кноета[5] и Евростата[4]

Из результатов таблицы 2 можно сделать вывод, что практически во всех странах повышение возраста выхода на пенсию положительно повлияло на рост уровня ВВП. Высокий рост отмечается в США (на уровне 69,8%). В таких странах как Латвия, Армения, Молдавия и Казахстан на период реформ наблюдается резкое увеличение уровня ВВП, в остальных странах рост умеренный, но также явно прослеживается. Связано это, прежде всего с тем, что в странах увеличивается население трудоспособного возраста, вследствие чего стоимость произведенной продукции и оказанных в стране услуг возрастет. Исключением являются Греция и Украина. В Греции отмечается падение ВВП на 10,12%, что связано с глубоким экономическим кризисом, а на Украине прирост составил лишь 0,37%, что также связано с крайне тяжелым экономическим положением.

Что касается уровня безработицы, то какой-то закономерности, на мой взгляд, нет. Да, с одной стороны количество работоспособного населения увеличивается, но далеко во всех странах это приводит к увеличению безработицы. Особым случаем является Греция, где изначально был высокий уровень безработицы, а в результате увеличения пенсионного возраста большая часть возрастного населения не смогла

найти работу. В результате чего уровень безработицы повысился еще на 7,1%. В Армении же, наоборот, с начала до окончания пенсионной реформы уровень безработицы снизился на 19,9 процентов. Такие разные результаты в разных странах связаны с тем, что помимо повышения пенсионного возраста в стране существуют другие факторы, влияющие на уровень безработицы, такие как недостаток рабочих мест в районах с высоким приростом населения, спад производства, экономические кризисы или сезонный характер деятельности. Так же некоторые страны принимают и реализуют программы для трудоустройства возрастного населения, и при их успешной реализации повышение пенсионного возраста может почти не влиять на уровень безработицы. Кроме того, в большинстве случаев пенсионный возраст повышается постепенно, в результате чего население работоспособного возраста увеличивается так же постепенно, а государство при этом успевает создавать новые рабочие места. Именно поэтому прямого воздействия повышения пенсионного возраста на уровень безработицы мы не наблюдаем.

В результате анализа последствий повышения пенсионного возраста в зарубежных странах мы можем сделать следующие выводы:

- 1) Повышение пенсионного возраста в зарубежных странах связано не только с демографическими причинами, а зачастую с финансовыми возможностями государства
- 2) В большинстве случаев в странах Европы, повышение пенсионного возраста происходит поступательно, по 4-6 месяцев в год.
- 3) Повышение возраста выхода на пенсию в большинстве случаев вызывает рост ВВП.
- 4) Повышение пенсионного возраста не оказывает существенного влияния на уровень безработицы.

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
2. Горлин Ю.М., Гришина Е.Е., Ляшок В.Ю., Федоров В.В. Повышение пенсионного возраста: опыт зарубежных стран и оценка эффективности для России // Финансовый журнал. 2017. № 6(40). С. 85-97.
3. Официальный сайт Всемирной организации здравоохранения [Электронный ресурс] Код доступа: www.who.int/ru
4. Официальный сайт Евростата [Электронный ресурс] Код доступа: <https://ec.europa.eu/eurostat/data/database>
5. Мировой атлас данных // Статистическая база Кноема [Электронный ресурс] Код доступа: <https://knoema.ru/atlas>
6. Малева Т.М., Синявкая О.В., Повышение пенсионного возраста: Proetcontra // Журнал: Новая экономическая ассоциация. 2010. № 8(8). С. 117-137.
7. Вязовская Т.Н. Вопрос повышения пенсионного возраста в «Стратегии развития пенсионной системы до 2030 года» // Современная научная мысль. 2013. № 2. С. 73-78.
8. Волохина В.А., Лебедева Д.А. Оценка возможности повышения пенсионного возраста в промышленности России с учетом опыта зарубежных стран // Журнал: Промышленность: новые экономические реалии и перспективы развития. 2017. С. 13-22.
9. Балынин И.В. Особенности построения пенсионных систем стран бывшего СССР // Бизнес. Образование. Право. 2017. № 2(39). С. 195-199.
10. Мориц Хесс, Пенсионные ожидания в Германии - навстречу растущему социальному неравенству? // Журнал: SOCIETIES. 2018. № 8(3). Статья 50
11. Иньонг Шин, Может ли пенсионная система сделать нас счастливее? // Журнал: COGENT ECONOMICS & FINANCE. 2018. № 6(1). Статья 1452342