

**С.С. Лемеш**Белорусский государственный экономический университет, [lss2005@list.ru](mailto:lss2005@list.ru)

Пенсионное обеспечение в зарубежных странах – часть общей системы защиты трудящихся в старости, в случае инвалидности и при потере кормильца. Ведущую роль играет система государственного пенсионного обеспечения. Размер пенсии устанавливается в зависимости от величины заработной платы и количества внесенных страховых взносов. Однако в каждой стране имеются особенности в организации пенсионного обеспечения.

Так, в Швейцарии действует государственное, трудовое и личное пенсионное страхование. Государственное страхование существует для всех и призвано обеспечить достойное существование населению пенсионного возраста. Максимальная государственная пенсия не должна превышать сумму, соответствующую прожиточному минимуму. Бюджет государственных пенсий по старости формируется за счет налогов на табачные изделия, алкогольные напитки и сборов с игрового бизнеса.

Все трудящиеся граждане Швейцарии подлежат обязательному пенсионному страхованию. Каждый страхующийся обязан отчислять от заработной платы от 2 до 4% на свой личный счет и 1% на индексации пенсий гражданам, которые ее уже получают.

Каждое лицо, подлежащее обязательному трудовому страхованию, может вместо пенсии получить единовременную выплату из пенсионной кассы в размере накопленной в ней суммы, если пенсия по трудовому страхованию на 10% меньше минимального размера государственной пенсии по старости.

Кроме этого, каждый работающий по найму может также застраховать себя лично, открыв в любом коммерческом банке соответствующий пенсионный счет. На пенсионные вклады предоставляются льготы по налогам на имущество и доходы физического лица.

Пенсионная система Великобритании включает три составляющих: государственное страхование, профессиональную и персональную пенсии.

Первая составляющая представляет собой обеспечиваемую государством фиксированную сумму, которая гарантирует минимальную (базовую) пенсию. Государственная пенсия формируется за счет обязательных взносов работодателя (11,9% от заработка) и работника (10%). Взносы аккумулируются в национальном страховом фонде. Из этих средств выплачиваются текущие пенсионные обязательства. Если средств национального страхового фонда для выплат не хватает, то государство берет недостающую сумму из налоговых сборов. Тем, у кого доход ниже установленного уровня, государство выплачивает гарантированную минимальную пенсию из налоговых сборов.

Вторая и третья составляющие относятся к негосударственным пенсиям и не являются обязательными.

Профессиональные пенсии назначаются работодателями, как для вознаграждения работников, так и для привлечения новых кадров и удержания их на предприятиях, а также для создания имиджа работодателей. Деньги направляются в пенсионный фонд, где они накапливаются, инвестируются и выплачиваются в виде дополнительных пенсий. Фонд отделен от работодателя.

Персональные пенсии формируются независимо от работодателя. Работник индивидуально накапливает будущую пенсию в страховой компании.

Пенсионная система Германии, по аналогии со швейцарской, также имеет три составляющие: обязательное государственное страхование, добровольное производственное страхование и частное страхование.

При обязательном пенсионном страховании удержание взносов и выплата пенсий осуществляются в едином информационном режиме, по единой системе персонифицированного учета. Средства не накапливаются: сегодняшние работники платят сегодняшним пенсионерам.

Если первая составляющая пенсионной системы Германии основана на обязательности отчислений части заработной платы работника и доплаты государства, то вторая и третья составляющие предполагают добровольное участие – в одном случае работодателя, а в другом самого работника при стимулирующих мерах государства.

Добровольное производственное страхование основано на том, что предприятие поручает банку, страховому или фондовому обществу накапливать взносы, перечисляемые работодателем в размере части заработной платы, оговоренном с работником.

Частное страхование предполагает внесение частным лицом за самого себя средств на формирование будущей пенсии. Кроме того, на 100 единиц добровольного взноса работниками надбавка государства составляет 15%.

Кредитные организации разрабатывают и предлагают работодателям и частным лицам различные накопительные программы. Работник может присоединиться к программе работодателя либо напрямую участвовать в капитале предприятия. Все банки имеют негосударственные пенсионные фонды.

Пенсионная система Нидерландов ненамного отличается от пенсионной системы Германии. Она также состоит из трех частей: базовая пенсия, пенсия работодателя и страхование жизни. Базовая пенсия полностью обеспечивается государством.

Пенсионная система Канады включает три основных составляющих.

Первая – программа обеспечения старости, всеобъемлющая пенсионная схема, финансируемая из общих государственных фондов. В ее рамках пенсии выплачиваются всем канадцам, достигшим пенсионного возраста.

Вторая – является обязательной, общенациональной, распределительной, финансируемой за счет взносов пенсионной программой, основанной на системе установленных пособий, привязанных к заработной плате получателя. Она формируется за счет налога на доходы физических лиц с заработной платы, поровну уплачиваемого нанимателем и работником. Государство взносов не производит.

Третья – добровольные пенсионные программы, включающие в себя традиционные профессиональные пенсионные фонды, финансируемые работодателями, профсоюзами, а также персональные пенсионные счета, управляемые банками и страховыми компаниями.

Канадская пенсионная система имеет достаточно большие налоговые преференции. Взносы, уплачиваемые работниками, исключаются из налогооблагаемой базы плательщиков, как и взносы работодателя. Инвестиционный доход также не облагается налогом на прибыль. Налогом на доходы физических лиц облагаются только получаемые пенсии.

Чили – страна-пионер в области развития новой модели пенсионной реформы. Она началась здесь в 1981 году на принципах индивидуальной капитализации вместо существовавшей ранее распределительной системы, при которой работающие граждане перечисляли взносы и финансировали пенсии неработающему населению. Каждый работник формирует личный накопительный вклад, который затем становится его будущей пенсией. Пенсия стала зависеть только от того, сколько работник сам смог накопить на протяжении своей трудовой жизни.

Пенсионные фонды обеспечивают минимально гарантированную доходность и защиту от риска своих вкладчиков. Каждому гражданину предоставлено право перехода из одного фонда в другой, то есть он вправе делать выбор, исходя из своих предпочтений и информированности.

Пенсионное обеспечение в США характеризуется наличием различных -- по методам мобилизации и использования пенсионных ресурсов, источникам финансирования и условиям пенсионных выплат, принципам действия -- систем. Важнейшая роль в их создании и развитии принадлежит государству.

Наряду с Общей федеральной программой пенсионного обеспечения, в США действуют частные пенсионные системы, государственные программы пенсионного обеспечения для федеральных служащих, военнослужащих, а также на уровне штатов и местных органов власти.

Наиболее широкое распространение планы с установленными взносами, по которым размеры пенсионных выплат зависят исключительно от взносов и дохода от их инвестирования, получили в частном секторе. Вместе с тем в рамках государственных пенсионных систем на уровне штатов и местных органов власти накоплен значительный опыт по использованию широкого спектра финансовых инструментов для инвестирования пенсионных средств.

В 80-е - 90-е годы XX столетия отмечен особенно бурный рост активов частных пенсионных фондов, государственных пенсионных фондов штатов и местных органов власти, накоплений на личных пенсионных счетах, которые в совокупности достигли в 2000 г. 9,6 трлн. долл. и стали не только социальным, но и мощным инвестиционным ресурсом для экономики США.

Государственное регулирование обеспечивает в США не только условия для эффективной деятельности пенсионных программ, но и предусматривает возможности оказания им значительной финансовой поддержки в периоды экономических трудностей.

На сегодняшний день в Украине также функционирует новая трехуровневая пенсионная система, начало которой было положено принятием Верховной Радой Украины 09.07.2003 г. пакета законов о внедрении пенсионной реформы.

В России пенсионная реформа началась в 2002 году. В настоящее время пенсионная система РФ представлена сочетанием:

- распределительной системы для тех, кому государственная пенсия назначена;
- элементов накопительной части пенсии для тех, кому государственная пенсия еще будет назначена.

Суть пенсионной реформы в России состоит в переходе от распределительной системы пенсионного обеспечения к накопительной.

Главными составными частями пенсионной системы РФ явились негосударственное пенсионное обеспечение и пенсионное страхование, осуществляемые негосударственными пенсионными фондами. В зависимости от организации, выплачивающей пенсию, разделяют государственное пенсионное обеспечение и частное.

Обеспечение – это система мероприятий, нацеленных на восполнение законодательно установленным гражданам их жалования во время нетрудоспособности за счет средств Пенсионного фонда России. Эти средства формируются из уплат федерального бюджета.

Страхование представляет собой систему организационных, правовых, экономических мер, которые нацелены на возмещение гражданам России их жалования во время нетрудоспособности. Возмещение осуществляется за счет денежных фондов, которые формируются из уплаченных страхователями (граждан, предприятий, учреждений) страховых взносов. [1]

Таким образом, обзор зарубежных систем пенсионного обеспечения показал, что во многих странах принята смешанная пенсионная система, построенная на реализации трех уровней пенсионного обеспечения граждан. Обобщение и анализ развития различных систем пенсионного обеспечения может послужить полезным вкладом при выработке решений и мероприятий по переходу на накопительные принципы пенсионного обеспечения в Республике Беларусь.

В настоящее время в нашей стране различные виды пенсий получает более 2,4 млн. человек. Вместе с тем, численность занятых в экономике и, соответственно, численность уплачивающих страховые взносы постоянно сокращается. За период с 1990 года по настоящее время число плательщиков уменьшилось почти на 15%, а количество получателей пенсий возросло более чем на 12%. В результате потенциальный резерв экономически активного населения уменьшается, а доля пожилых людей растет. Если в 1990 году доля пожилых людей была равна 19,9%, то сегодня она превысила 21% и к 2015 году возрастет до 23,4%. На содержание пенсионеров направляется уже 11% ВВП и сохранение без изменений существующего распределительного принципа финансирования пенсий в перспективе приведет к ухудшению финансового состояния пенсионной системы страны и снижению уровня выплачиваемых пенсий. [2]

Переход на накопительные принципы пенсионного обеспечения открывает перспективы роста пенсионных накоплений за счет инвестиционного дохода, а не за счет новых взносов участников

системы. С экономической точки зрения накопительная система пенсионного обеспечения является более прогрессивной, так как предполагает мобилизацию пенсионных сбережений и превращение их в инвестиционные ресурсы, работающие в экономике и приносящие доход, который становится одним из основных источников финансирования пенсионных выплат.

Наряду с макроэкономическими условиями, реализация преимуществ накопительных систем зависит от грамотного управления пенсионными ресурсами, взвешенной налоговой политики, широкой информированности населения, государственного и общественного контроля за состоянием пенсионных фондов, мер по обеспечению сохранности пенсионных накоплений, по стимулированию накопительных планов, контролю за их функционированием, обеспечению сохранности пенсионных накоплений. Можно выделить следующие основные направления реформирования пенсионной системы страны:

-- для стимулирования создания частных пенсионных фондов необходимо освобождение от налогообложения не только взносов на пенсионные счета, но и инвестиционных доходов на весь период накопления. Одновременно государство должно установить правовые рамки функционирования частных пенсионных фондов, проводить контроль за их финансовым состоянием и инвестиционной деятельностью, применяя жесткие санкции в отношении нарушителей законодательства;

-- расширение использования рыночных механизмов в сфере пенсионного обеспечения следует сопровождать развитием государственного регулирования, должны быть разработаны меры по защите пенсионных накоплений, поскольку накопительные системы подвержены риску неверных инвестиционных решений, негативного влияния на их состояние со стороны финансовых рынков во времена экономической и финансовой нестабильности;

-- участникам добровольного пенсионного обеспечения (страхования) следует предоставить доступ к своим накоплениям с целью обеспечения ими участия в управлении накопленными суммами. Требуется наличие информации для будущих пенсионеров о динамике их пенсионных счетов, финансовой конъюнктуре, надежности предлагаемых инвестиционных проектов и помощи в их выборе.

Реализация предложенных рекомендаций может способствовать повышению надежности и эффективности создаваемой в Беларуси накопительной пенсионной системы как составной части пенсионного обеспечения в стране.

#### Литература:

1. Аранжереев, М.М. Как обеспечить достойную старость, или Возможности негосударственных пенсионных фондов / М. М. Аранжереев – М.: Эксмо, 2006.
2. Сайт Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь. [Электронный ресурс]. Режим доступа: [www.mintrud.gov.by](http://www.mintrud.gov.by).