

УДК 34

DOI: 10.34670/AR.2020.35.79.004

Аналитический обзор особенностей пенсионного обеспечения в России и отдельных зарубежных странах

Сывороткина Ирина Юрьевна

Аспирант,
Рязанский государственный университет им. С.А. Есенина,
390000, Российская Федерация, Рязань, ул. Свободы, 46;
e-mail: sivorotkina@mail.ru

Сывороткина Светлана Юрьевна

Преподаватель кафедры экономической теории, географии и экологии,
Академия права и управления Федеральной службы исполнения наказаний,
390036, Российская Федерация, Рязань, ул. Сенная, 1;
e-mail: sivorotkina@mail.ru

Аннотация

В статье раскрываются вопросы реформирования пенсионного законодательства в новых социально-экономических условиях развития России и отдельных зарубежных стран, влияния этих процессов на изменение социально-пенсионных гарантий отдельных категорий граждан. Характеризуется правовое значение данного института, отмечаются риски и определяются перспективы развития, комментируются возможности. Авторы отмечают, что многообразие пенсионных систем по реализации социальных гарантий в законодательных конструктах России и зарубежных стран – тенденция закономерностей периода социальных и экономических преобразований как ведущего фактора развития права и определяющий феномен культуры каждого отдельного государства. Осуществление кардинальных экономических и социальных преобразований в стране не может быть обеспечено иначе как в сочетании с конструктивным улучшением координирования, согласования действий субъектов в процессе развития.

Для цитирования в научных исследованиях

Сывороткина И.Ю., Сывороткина С.Ю. Аналитический обзор особенностей пенсионного обеспечения в России и отдельных зарубежных странах // Вопросы российского и международного права. 2020. Том 10. № 10А. С. 27-34. DOI: 10.34670/AR.2020.35.79.004

Ключевые слова

Мировая глобализация, интеграция, пенсионная система, системы накоплений, индивидуальные коэффициенты, индивидуальный счет, инвестиционные инструменты, страховые компании.

Введение

Процесс становления современных институтов пенсионного и социального обеспечения в развитых правовых системах таких стран, как Германия, США, Великобритания, Дания, Франция и других занял не одно столетие. В течение этого времени их содержание вырабатывалось законодательством, шлифовалось судебной практикой, подвергалось тщательному доктринальному анализу. В связи со все возрастающими потребностями жизни общества происходили процессы отторжения или рождения многочисленных правовых механизмов регулирования правоотношений в ходе их естественной эволюции от одной общественно-экономической формации к другой, не оставшиеся незамеченными в масштабах мировой глобализации [Сывороткина. 2017, 11].

Обзор отличий и специфики пенсионных систем зарубежных стран и их сравнение с отечественными правовыми феноменами в условиях реформирования позволит яснее проанализировать особенности развития данного сектора в условиях глобализации право- и социокультур. Множественная имплементация для российского правопорядка в данном направлении достаточно тождественно отражает многообразие применения.

Основная часть

Начало тысячелетия ознаменовано устойчивыми реформенными преобразованиями пенсионного законодательства в Российской Федерации: альтернативные и совокупные выплаты и дотации; повышение возраста выхода на заслуженный отдых; компенсации государства и негосударственное пенсионное обеспечение; ежегодные индексации; гарантии пенсионного и социального содержания для отдельных профессиональных категорий граждан в соответствии со специальным законодательством. Ряд проблем правоприменения в особых социально-экономических условиях последнего времени еще достаточно актуальны, имеют место быть существенные недоработки практических вопросов. В условиях экономических кризисных последствий пандемии 2020 г. как надежная альтернатива улучшения общего состояния должны существовать эффективные правовые механизмы согласования интересов работодателя, государства и работников [Гартина и др., 2018].

Проанализируем зарубежные модели построения и развития пенсионного сектора экономики.

Умудренная опытом Германия квалифицированно выстроила пенсионную организацию в порядке солидаризации: пенсию финансирует будущее поколение, тем самым получая право на собственное содержание в дальнейшем. В ФРГ успешно действуют альтернативные системы: правительственная и негосударственная – без проблем можно участвовать в обеих. Обязательной она считается лишь для граждан с доходом ниже установленного минимума (коих большинство). Платеж в пенсионный фонд для немцев составляет порядка 19% от заработка, и работодатель, в отличие от России, оплачивает половину, вторую часть должен отчислить работник. Сама пенсия исчисляется с прогнозом индивидуальных коэффициентов, стажа и других различий. Достигнув 67 лет, немецкие пенсионеры должны иметь 45-летний трудовой стаж, при меньшем стаже вероятно соответствующее уменьшение размера пособия. При этом западная и восточная части страны имеют некоторые отличия в размерах пенсии, однако в среднем она составляет около 73 тыс. рублей.

Пенсионная система США характеризуется значительным отличием от российской. В

подтверждение принципа гендерного равенства американцы и американки по достижению 65-летнего возраста выходят на пенсию одновременно. Однако средняя продолжительность жизни в Америке при этом доходит до 80 лет. Государственная пенсионная система включает практически большую часть трудящихся американцев, которые в течение всего страхового стажа выплачивали страховые взносы. Эта система гарантирует им среднюю пенсию, которая в переводе на российскую валюту составляет примерно 85 тыс. рублей.

Особенность американской системы – содействовать ее участникам в возможности иметь сразу три источника пенсионного дохода относительно работающего американца – возможность участвовать помимо государственной в частных и корпоративных системах накопления. Причем последняя организуется по месту трудоустройства, но правовое регулирование определяет также государство. Срок службы в компании 5-10 лет при условии равных с работодателем отчислений в специальный фонд является требованием, вполне удовлетворяющим условие для получения права на корпоративную пенсию. Возможности будущего пенсионера в таких программах имеют весьма привлекательные аспекты: индивидуальный счет с преимуществом самостоятельного управления, выбор инвестиционных инструментов и персонифицированная ответственность за судьбу созданных накоплений.

Примечательно, что комплексы национальных правовых норм создают для пенсионеров целостные модели договора, по условиям которого они вправе сами устанавливать сумму грядущих выплат, а помимо этого, открыть частный счет в финансовой структуре, где объем накоплений обычно ограничивается конкретной финансовой планкой. Налогообложение средств на период накопления не производится, исключением является обналичивание, когда от налога не уклониться, его оплата – непереносимая составляющая. А вот использование накопленных средств до достижения 60-летнего возраста запрещено.

Здесь хотелось бы подчеркнуть растущую актуальность вопроса управления накопленными пенсионными средствами. Раскрывая регулирующие перспективы, интересно отметить, что лишь восьмая часть от общего объема накоплений пенсионеров в США находится под управлением государства, остальными средствами управляют национальные пенсионные фонды и прочие финансовые организации.

Столетие существования насчитывает пенсионная система Великобритании. Она имеет весьма непростую структуру и широчайший спектр инструментов. Регулятором социальных возможностей для британцев является пенсия от правительства – государственная; пенсия от фонда социального страхования – страховая. При том, что сумма пенсии приближена к 50 тыс. рублей в месяц, в Англии она рассчитывается в недельном выражении. Выплаты гражданам осуществляет государство при достижении возраста 60 и 65 лет для женщин и мужчин. Выплату пятой части от дохода гарантированно осуществляет правительство туманного Альбиона. Страховая пенсия дает британским пенсионерам около 20% от заработанного дохода и ассигновывается, как и в большинстве других стран, за счет взносов.

Свою особую историю в Великобритании имеют корпоративные программы – вклад денег в НПФы и страховые компании. Благодаря их деятельности британцы имеют неплохой ежемесячный доход в старости: в среднем совокупный доход английских пенсионеров в отдельные годы может представлять сумму, превышающую доход работающих граждан. Таковы данные, полученные британским журналом «Independent».

Рассмотрим приоритетные направления социальной политики в области пенсионного обеспечения Дании. Пенсионеров этой страны по праву считают самыми счастливыми на планете: в 2016 году пенсионная система Дании вошла в рейтинг 27 стран по версии Global

Pension Index и признана самой сбалансированной в мире.

Современное законодательство государства предусматривает выход на заслуженный отдых для работников в 67 лет для обоих полов. Аналогичным правом пользуются граждане ЕС и других стран, легально проживающие на территории Дании. Все они получают обычную и полноразмерную пенсию. Признаками дифференциации в размерах выплат при этом служат срок проживания, возраст и рабочее время: для обычной пенсии достаточно прожить на территории Дании 3 года в промежутке между 15 и 67 годами, иностранцам потребуется 10 лет; для полноразмерной – в указанном возрастном промежутке необходимо проживание уже в течение 40 лет. Если по-другому, она составит сороковую часть от полноразмерной пенсии, пропорционально прожитым в стране годам.

На добавочную пенсию претендуют все датские пенсионеры, кто работал больше 9 часов в неделю. Так работают гарантии государственных программ. Страна представлена и множеством негосударственных пенсионных фондов. Датчане-пенсионеры не лишены полноразмерных социальных надбавок и активно участвуют в частных социальных программах этих фондов, вклады в рискованные активы которых не всегда оправданы. Вместе с тем увеличение пенсии по субсидиям от данных проектов происходит очень часто, что является весьма обнадеживающим и перспективным вложением в будущее.

При размере налогов в Дании 35-50% от заработка пенсионная программа государства дает текущую пенсию, равную 120 тыс. рублей в месяц.

С учетом мировой практики применения содержание данной возрастной категории населения одной из европейских стран может считаться более чем приличным.

Исключительность пенсионной системы Франции отличает ее от представленных в других странах. С одной стороны, как и в России, пенсионными правами обладает каждый гражданин, преодолевший возрастной ценз (во Франции это 65 и 67 лет для женщин и мужчин соответственно), без привязки к трудовому стажу. С другой стороны, при сопоставлении с российской она рассчитывается как 50% от зарплаты, получаемой на протяжении 25 наиболее удачных лет, с учетом инфляции. При этом выработав трудовой стаж 41,5 года, на пенсию можно выйти до достижения пенсионного возраста, но не ранее 60 лет. Примечательно, что при наличии стажа в 40 лет для пенсионеров предусмотрена полагающаяся надбавка. Изложенная правовая конструкция – это всего лишь базовая часть французской пенсии, помимо нее существует еще и дополнительная, по предположению государственной пенсионной системы, которая исчисляется исходя из баллов, сформировавшихся по истечении расторжения трудовых отношений с каждым из работодателей на протяжении периода своей трудоспособности. Одним из определяющих факторов среднеспенсионной составляющей является местность, где работал человек на протяжении своей жизни. Именно такой показатель, как юридический адрес работодателя (Франция административно-территориально разделена на 18 районов), сильно отличает показатель размера пенсий в большую или меньшую сторону.

В итоге получается, что эффективность пенсионной системы зависит также от источников предполагаемых дотаций, а они во Франции, со средней пенсией около 70 тыс. рублей, весьма многочисленные – порядка от трех до пяти наименований. При этом необходимо отметить факт наличия ситуации, когда иногда сумма накоплений и надбавок позволяет французским пенсионерам получать обеспечение даже большее зарплаты работающих людей. Участие в страховых пенсионных отчислениях является обязательным для всех работающих жителей Франции – они ежемесячно уплачивают 16,35% от своей зарплаты.

Упорядочивание таких аспектов взаимосвязанной деятельности наемными работниками и

работодателями осуществляется в равных долях. Самозанятые граждане и частные предприниматели уплачивают взносы самостоятельно [Пенсионный сбор во Франции: сколько французам стоит пенсия, www].

Франция – обладательница одной из самых стабильных пенсионных систем в мире. Здесь высокий уровень жизни, прекрасно развитая инфраструктура, специализированные сервисы для пожилых людей и пенсия, составляющая 80% от зарплаты в стране. За прошедшие годы в социальной сфере произошли некоторые позитивные изменения, преимущественно благодаря инициативе и творчеству предпринимателей и юридических служб, работодателей и в целом государства, при эффективном управлении пенсионными накоплениями.

Китайская пенсионная система даже при сравнении ее с российской весьма недемократична. При этом в качестве состава субъектов обеспечения буквально недавно регламентировались госслужащие и работники государственных корпораций. Реформы способствовали переводу на дополнительный объем по включению в этот перечень городских жителей, работающих в частном секторе, благодаря чему к 2007 году пенсиями были охвачены уже треть достигших пенсионного возраста китайцев. В 2009 году выплаты начали предоставлять и отдельным категориям сельских пенсионеров, а сегодня пенсионная система уже охватывает около 60% пенсионеров Китая.

История и статистика подтверждают: на протяжении сотен лет в Китае практиковалось содержание престарелых родителей-пенсионеров со стороны молодого поколения – детей, а остальным (например, бездетным) приходилось довольствоваться заработками на стихийных рынках. К сожалению, такая практика все еще типична.

Пенсионный возраст составляет 55 и 60 лет для женщин и мужчин соответственно. Выходу на пенсию в 50 лет помогает занятие физическим трудом, что обусловлено немалой смертностью среди таких граждан. Право на получение пенсии обусловлено необходимостью на протяжении 15 лет отчислений 11% от своей зарплаты (8% и 3% работник и работодатель соответственно). Соблюдение подобных условий дает китайцу право на предоставление пенсии в размере 20% от средней зарплаты по региону, если он житель города, и 10% от среднего дохода крестьян, если он житель села. Рассмотренная практика дает в среднем пенсию, составляющую около 10 тыс. рублей [Гартина и др., 2018].

Безусловно, вопросы социального, пенсионного страхования граждан тесно связаны с договорной работой. Современные исследования выявили подлинную роль договора в создании и распределении общественного богатства. Если в прежние времена общепризнанным было утверждение И.Т. Посошкова, что «труд создает богатство», то сейчас эти воззрения изменились. Характеризуя значение договора, известный американский юрист Роско Паунд пишет, что «богатство в коммерческий век вырастает преимущественно из договоров». В зарубежной юридической литературе на первый план выносятся такие экономические функции договора, как способствование созданию и умножению богатства, а также управление им [Пугинский, 2019]. Полагаем, что эти утверждения вполне можно отнести, например, и к договорам негосударственного пенсионного страхования, принятым во многих развитых экономиках мировых государств. Именно они способствуют решению проблемы социального обеспечения возрастной группы населения и являют собой дополнительные стимулы по повышению пенсионного содержания.

Множество всевозможных реформ в последние годы сопровождают пенсионные системы стран мира. Обладая определенным уровнем развития, степенью готовности населения к принятию тех или иных мер и с учетом своего национального законодательства, каждая страна

выбирает свои траектории борьбы с негативным влиянием макроэкономических и демографических факторов и обеспечения финансовой устойчивости пенсионной системы. Увеличение пенсионного возраста является одной из ключевых мер для решения проблем, вызванных старением населения. В половине стран ОЭСР пенсионный возраст будет увеличен в будущем [Киященко, 2019].

Заключение

Таким образом, многообразие пенсионных систем по реализации социальных гарантий в законодательных конструктах России и зарубежных стран – тенденция закономерностей периода социальных и экономических преобразований как ведущего фактора развития права и определяющий феномен культуры каждого отдельного государства. Осуществление кардинальных экономических и социальных преобразований в стране не может быть обеспечено иначе как в сочетании с конструктивным улучшением координирования, согласования действий субъектов в процессе развития [Пугинский, 2019]. Это серьезные преимущества глобализации и интеграции. Именно это обуславливает особый интерес к изучению в целом всего экономико-правового направления данного сложного процесса совершенствования.

В итоге следует подчеркнуть, что обеспечение национальных интересов происходит посредством реализации стратегических национальных приоритетов: повышение качества жизни; экономический рост; инновационные технологии при цифровизации всех сфер науки, образования, здравоохранения, культуры; стратегическая стабильность и равноправное стратегическое партнерство [Аблязов и др., 2018].

Библиография

1. Аблязов Т.Х. и др. Национальные приоритеты России: история и современность. Самара: ООО НИЦ «Поволжская научная корпорация», 2018. 136 с.
2. Гартин Ю.А. и др. Государство, право, общество – Россия и мировое сообщество: актуальные проблемы современности. Пенза: РИО ПГАУ, 2018. 114 с.
3. Государство: пенсионные системы стран мира в сравнении с Россией. URL: <http://baba-deda.ru/news/2668>.
4. Иванов А. Развитие страховых принципов пенсионной системы Российской Федерации // Финансы и кредит. 2011. № 3. С. 66-71.
5. Киященко Т.П. Методические аспекты финансовой устойчивости пенсионной системы России // Инновационное развитие экономики. № 4-1 (52). 2019. С. 124-132.
6. Пенсионный сбор во Франции: сколько французам стоит пенсия. URL: <https://zen.yandex.ru/media/crisis/pensionnyi-sbor-vo-francii-skolko-francuzam-stoit-pensiia-5b65bf652ef71f00a889e192>.
7. Приходченко О.С. Программное бюджетирование как механизм управления бюджетными расходами региона // Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита. 2016. С. 167-170.
8. Пугинский Б.И. Коммерческий договор в системе управления // Вестник МГУ. Право. 2019. № 3. С. 30-37.
9. Сывороткина И.Ю. Либерализация современного наследственного законодательства в отношении осужденных – концентрированное выражение применения международных стандартов в уголовно-исполнительной системе // Балтийский гуманитарный журнал. 2017. № 4 (21). С. 505-507.
10. Ткачева Т.Ю., Афанасьева Л.В. и др. Экономическая безопасность в бюджетно-налоговой сфере экономики. Курск, 2016. 315 с.

Analytical review of the features of pension provision in Russia and some foreign countries

Irina Yu. Syvorotkina

Postgraduate Student,
Ryazan State University named for S.A. Yesenin,
390000, 46 Svobody st., Ryazan', Russian Federation;
e-mail: sivorotkina@mail.ru

Svetlana Yu. Syvorotkina

Lecturer of the Department of economic theory, geography and ecology,
Academy of Law and Management of the Federal Penitentiary Service,
390036, 1 Sennaya st., Ryazan', Russian Federation;
e-mail: sivorotkina@mail.ru

Abstract

The article discusses the issues of reforming pension legislation in the new socio-economic conditions of the development of Russia and certain foreign countries, the impact of these processes on the change in social and pension guarantees of certain categories of citizens. The authors of this article consider the legal significance of this institution, risks and development prospects, opportunities. It is noted that the diversity of pension systems for the implementation of social guarantees in the legislative constructs of Russia and foreign countries is a tendency of the regularities of the period of social and economic transformations as a leading factor in the development of law and a determining phenomenon of the culture of each individual state. The implementation of cardinal economic and social transformations in the country cannot be ensured otherwise than in combination with a constructive improvement in coordination and coordination of actions of subjects in the development process. The authors conclude that ensuring national interests occurs through the implementation of strategic national priorities: improving the quality of life; the economic growth; innovative technologies in the digitalization of all spheres of science, education, healthcare, culture; strategic stability and equal strategic partnership.

For citation

Syvorotkina I.Yu., Syvorotkina S.Yu. (2020) Analiticheskii obzor osobennostei pensionnogo obespecheniya v Rossii i ot del'nykh zarubezhnykh stranakh [Analytical review of the features of pension provision in Russia and some foreign countries]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 10 (10A), pp. 27-34. DOI: 10.34670/AR.2020.35.79.004

Keywords

World globalization, integration, pension system, savings systems, individual coefficients, individual account, investment instruments, insurance companies.

References

1. Ablyazov T.Kh. et al. (2018) *Natsional'nye priority Rossii: istoriya i sovremennost'* [National priorities of Russia: history and modernity]. Samara: Scientific Research Center "Povolzhskaya Scientific Corporation".
2. Gartina Yu.A. et al. (2018) *Gosudarstvo, pravo, obshchestvo – Rossiya i mirovye soobshchestva: aktual'nye problemy sovremennosti* [State, law, society - Russia and the world community: topical problems of our time]. Penza: Penza State Agrarian University.
3. *Gosudarstvo: pensionnye sistemy stran mira v sravnenii s Rossiei* [State: pension systems of the countries of the world in comparison with Russia]. Available at: <http://baba-deda.ru/news/2668> [Accessed 12/09/2020].
4. Ivanov A. (2011) Razvitie strakhovykh printsiptov pensionnoi sistemy Rossii-skoi Federatsii [Development of insurance principles of the pension system of the Russian Federation]. *Finansy i kredit* [Finance and credit], 3. pp. 66-71.
5. Kiyashchenko T.P. (2019) Metodicheskie aspekty finansovoi ustoychivosti pensii-onnoi sistemy Rossii [Methodological aspects of financial stability of the pension system of Russia]. *Innovatsionnoe razvitie ekonomiki* [Innovative development of the economy], 4-1 (52), pp. 124-132.
6. *Pensionnyi sbor vo Frantsii: skol'ko frantsuzam stoit pensiya* [Pension tax in France: how much does the French pension cost]. Available at: <https://zen.yandex.ru/media/crisis/pensionnyi-sbor-vo-francii-skolko-francuzam-stoit-pensiia-5b65bf652ef71f00a889e192> [Accessed 12/09/2020].
7. Prihodchenko O.S. (2016) Programmnoe byudzhetrovanie kak mekhanizm upravleniya byudzhetnymi raskhodami regiona [Program budgeting as a mechanism for managing budgetary expenditures of the region]. *Aktual'nye problemy bukhgal'terskogo ucheta, analiza i audita* [Actual problems of accounting, analysis and audit], pp. 167-170.
8. Puginskii B.I. (2019) Kommercheskii dogovor v sisteme upravleniya [Commercial contract in the management system]. *Vestnik MGU. Pravo* [Bulletin of Moscow State University. Law], 3, pp. 30-37.
9. Syvorotkina I.Yu. (2017) Liberalizatsiya sovremennogo nasledstvennogo zakonodatel'stva v otnoshenii osuzhdennykh – kontsentrirovannoe vyrazhenie primeneniya mezhdunarodnykh standartov v ugolovno-ispolnitel'noi sisteme [Liberalization of modern inheritance legislation in relation to convicts - a concentrated expression of the application of international standards in the penal system]. *Baltiiskii gumanitarnyi zhurnal* [Baltic Humanitarian Journal], 4 (21), pp. 505-507.
10. Tkacheva T.Yu., Afanas'eva L.V. et al. (2016) *Ekonomicheskaya bezopasnost' v byudzhetno-nalogovoi sfere ekonomiki* [Economic security in the budgetary and taxation sphere of the economy]. Kursk.