



УДК 338, 369

ББК 65

Вафин Эдуард Яфасович,

кандидат экономических наук, доцент,

управляющий Отделением фонда пенсионного и социального

страхования Российской Федерации по Республике Татарстан, Казань

Vafin Eduard Yafasovich, Department of the Pension and Social
Insurance Fund of the Russian Federation in the Republic of Tatarstan

**КРИЗИС ЕВРОПЕЙСКОЙ СИСТЕМЫ ПЕНСИОННОГО
ОБЕСПЕЧЕНИЯ: ОПЫТ И ИТОГИ РЕФОРМ
THE CRISIS OF THE EUROPEAN PENSION SYSTEM:
EXPERIENCE AND RESULTS OF REFORMS**

Аннотация: Актуальность проблемы исследования обусловлена тем, что пенсионные системы Европы и России столкнулись с одинаковыми проблемами старения населения и снижения уровня доходов населения, что привело к необходимости реформирования пенсионных систем. В статье автор рассматривает причины и показатели, которые привели к «заморозке» накопительной составляющей пенсионной системы.

Abstract: The relevance of the research problem is due to the fact that the pension systems of Europe and Russia faced the same problems of population aging and a decrease in the level of income of the population, which led to the need to reform pension systems. In the article, the author examines the reasons and indicators that led to the "freezing" of the accumulative component of the pension system.

Ключевые слова: пенсионная система, накопительная пенсия, страховые взносы, пенсионная реформа, софинансирование.

Keywords: pension system, funded pension, insurance contributions, pension reform, co-financing.



Пенсионные системы в Европе сложились примерно в XIX – начале XX веках. Первоначально они были направлены на обеспечение беднейших слоев населения, но постепенно стали охватывать и остальные категории. В последние десятилетия исследование систем пенсионного обеспечения приобретает все большую актуальность. Это объясняется тем, что действующая система пенсионных выплат в недостаточной степени обеспечивает достойный уровень жизни для граждан, завершивших свою трудовую деятельность.

Объектом исследования является государственная система пенсионного обеспечения и пенсионных услуг в процессе ее развития в условиях проведения ее реформ. Предметом – факторы, влияющие на устойчивость пенсионной системы. Цель исследования – изучить европейский опыт по борьбе с кризисом пенсионной системы. Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

- определить типы пенсионных систем, распространенных в европейских странах;
- определить факторы, влияющие на устойчивость пенсионной системы;
- проанализировать текущую демографическую ситуацию в европейских странах;
- изучить меры, предпринимаемые для преодоления пенсионного кризиса.

Теоретическая значимость исследования заключается в систематизации, формировании и теоретико-методологическом и методическом обосновании направлений развития системы пенсионного обеспечения и пенсионных услуг. Практическая значимость заключается в том, что опираясь на результаты исследования, может быть построена модель прогнозирования развития пенсионной системы.

Проблемам развития современной системы пенсионного обеспечения, как важнейшей сферы государственных услуг, экономическому обоснованию результатов и последствий реализации различных моделей ее реформирования посвящены труды таких отечественных ученых, как В.В. Адамчук, Д.Т.



Александров, Л.В. Аникеева, С.А. Афанасьев, Ю.В. Воронин, К.Н. Гусов, Е.Ш. Гонтмахер, Г.П. Дегтярев, М.Э. Дмитриев, Е.В. Егоров, М.Л. Захаров, С.В. Киселев.

Методологической основой исследования послужили общенаучные подходы к исследованию системы пенсионного обеспечения и пенсионных услуг, включая методы системного анализа, описания, метод формализации, статистического анализа, синтеза, аналогий, структурно-функционального анализа, причинно-следственных связей, а также методы актуарных расчетов и экономико-математического моделирования.

На развитие пенсионной системы оказывают влияние многие факторы: экономическая ситуация, социальное положение и занятость населения, половозрастная структура населения, особенности воспроизводства поколений. С конца XX века пенсионные системы разных стран подвергались реформированию для соответствия текущей социально-экономической ситуации. В целом, можно выделить три типа пенсионных систем: государственная система, частная система и смешанная, представляющая собой комбинацию из государственной и частной систем. По типу финансирования выделяют:

- распределительную систему, в которой выплаты осуществляются из бюджета за счет взносов или налоговых поступлений и направляются на обеспечение текущих пенсионеров;

- накопительную систему, в которой взносы участника накапливаются на его индивидуальном счете, инвестируются под управлением частной или государственной компании (фонда), и в дальнейшем направляются на пенсионное обеспечение этого же участника;

- комбинированную систему, сочетающую элементы как распределительной, так и накопительной систем [1, С. 4].

Каждая система имеет ряд преимуществ. Распределительная система предполагает стабильный размер пенсии, независимость от рынков, не



нуждается в активном участии населения, имеет более высокую защиту пенсионеров от бедности, однако сильно зависит от демографических факторов и состояния государственного бюджета. Накопительная система практически не зависит от демографических условий, создает условия для сохранения высокого уровня жизни пенсионера, зависит от величины взносов и инвестирования, а также от состояния финансовых рынков. Она более подвержена финансовым рискам и требует активного участия и высокой информированности граждан. Как правило, страны принимают комбинированную систему, в которой населению гарантируется государственная (базовая) пенсия (в некоторых случаях для малообеспеченных граждан, инвалидов, вдов и сирот), и в которой каждый гражданин может формировать накопительную пенсию за счет собственных взносов, заключив договор с частным или государственным фондом.

Анализируя пенсионные системы Европы можно сделать вывод, что основой пенсионного обеспечения все равно является государственная распределительная система, но в итоге система является комбинированной, так как включает в себя накопительный элемент. Такая система более способствует финансовой стабильности и уровня выплачиваемых пенсий.

В конце XX и начале XIX века Европа столкнулась с демографическим кризисом и проблемой старения населения. Ухудшение демографической ситуации является одной из причин дестабилизации пенсионной системы государства; при этом социально-экономические факторы могут служить механизмом нивелирования негативных последствий. Демографическая ситуация в большинстве развитых стран в настоящее время характеризуется следующей особенностью: замедляется рост численности трудоспособного населения, или она даже сокращается. При этом присутствует тенденция к резкому увеличению численности населения в возрасте старше 60, и даже 80 лет, что неизбежно приводит к потенциальному росту числа недееспособных членов общества и инвалидов, т.е. к росту числа пенсионеров. К 2050 году в



странах ОЭСР следует ожидать роста средней продолжительности жизни до 83,4 лет и увеличения доли людей старше 65 лет до 25% в общей демографической структуре стран. При этом рождаемость падает. В таблице 1 представлено отношение числа лиц старше 65 лет к числу лиц в возрасте от 20 до 65 с прогнозом на 2050 год¹.

Таб. 1.

Отношение числа лиц старше 65 лет к числу лиц
в возрасте от 20 до 65 в странах Европы, %

Страна	2000	2015	2050
Австрия	0,253	0,303	0,528
Бельгия	0,284	0,317	0,505
Венгрия	0,246	0,282	0,478
Великобритания	0,268	0,308	0,464
Германия	0,262	0,353	0,651
Греция	0,275	0,335	0,653
Дания	0,242	0,322	0,427
Италия	0,294	0,365	0,683
Испания	0,273	0,296	0,732
Нидерланды	0,219	0,305	0,525
Норвегия	0,258	0,279	0,421
Польша	0,206	0,238	0,554
Чехия	0,22	0,281	0,509
Швейцария	0,249	0,295	0,443
Швеция	0,295	0,348	0,427
Финляндия	0,247	0,354	0,489
Франция	0,275	0,328	0,490
Эстония	0,256	0,304	0,471

Главная проблема заключается в том, что “стареющие” государства западного мира могут оказаться не в состоянии выплачивать своим пожилым гражданам пенсии и обеспечивать их необходимой медицинской и социальной помощью. Конвенция МОТ от 1955 года гласит, что пенсионная система должна обеспечить замещение заработной платы не менее 40%. Экономический рост в этих государствах идет недостаточно быстро. Стала заметна тенденция

¹ OECD Pensions at a Glance 2015: OECD and G20 Indicators, OECD Publishing, P. 159.



сокращения в этих странах числа работающих и, соответственно, числа потребителей. В ближайшем будущем этот процесс может набирать силу. Жители развитых стран мира стали жить дольше, поэтому дольше находятся на пенсии[3, с.168]. И если старики не захотят работать до 70 лет, а бизнесмены не начнут удерживать их на работе, экономический рост замедлится примерно на треть. Все эти факторы в совокупности уже привели к серьезному увеличению пенсионной нагрузки на государственные бюджеты и поставили перед правительствами стран мира вопрос об уменьшении доли распределительной пенсионной системы и увеличении доли накопительной пенсионной системы. Однако, как показывает опыт разных стран, реформирование пенсионной системы часто приводит к социальному недовольству, что связано либо с увеличением пенсионного возраста, либо с отказом от льготных пенсий, либо с увеличением взносов в пенсионные фонды.

В 2010-2016 года различные страны предприняли следующие меры для повышения устойчивости пенсионной системы в 2010-2016 годах:

- повышение пенсионного возраста;
- стимулирование выхода на пенсию в более позднем возрасте;
- отмена досрочного выхода на пенсию, введение или увеличение штрафных санкций в случае досрочного выхода на пенсию;
- увеличение необходимого стажа и ужесточение критериев для выхода на пенсию;
- изменение расчетной формулы, отмена или сокращение субсидирования пособий, страховых взносов;
- введение или увеличение налогов на пособия;
- внесение изменений в порядок индексаций пенсий, замораживание индексации, рационализация программ и пособий;
- увеличение ставки взносов, повышение верхнего предела взносов, введение индивидуальных счетов, приватизация;
- частичная или полная отмена пенсионной программы.



При этом большинство европейских стран прибегло к повышению пенсионного возраста. Германия ужесточила условия раннего выхода на пенсию, стимулирование позднего выхода на пенсию, повысила пенсионный возраст до 67 лет, Великобритания увеличила минимальный трудовой стаж с 30 до 35 лет, изменила принципы формирования пенсии для работников со средним и высоким уровнем дохода, стимулирование позднего выхода на пенсию, повысила пенсионный возраст до 67 лет к 2028 году, Швеция ужесточила условия раннего выхода на пенсию, стимулирует поздний выход на пенсию, индексация пенсий зависит от соотношения активов и обязательств.

В настоящее время, несмотря на стимулирование более позднего выхода на пенсию и различные накопительные программы, страны Европы продолжают увеличивать пенсионный возраст. Франция повысила пенсионный возраст до 64 лет, что привело к волне протестов с 19 января 2023 года и забастовке мусорщиков в марте. Таким образом, дальнейшее повышение пенсионного возраста приведет к массовым беспорядкам и забастовкам и, как следствие, к экономическому спаду. С одной стороны, увеличение возраста поможет сократить дефицит бюджета и обеспечить устойчивость пенсионной системы в долгосрочной перспективе, с другой – это может привести к ухудшению качества жизни пожилых людей, которые вынуждены продолжать работу до более позднего выхода на пенсию.

В решении финансовых проблем пенсионных систем, как показывает общемировой опыт, может пойти по двум направлениям:

1) по пути сохранения, но в несколько реформированном виде государственной распределительной пенсионной системы и одновременного стимулирования развития дополнительных добровольных частных пенсионных программ;

2) введения новой многоступенчатой распределительно-накопительной пенсионной системы, финансируемой из различных источников[4, с.226].



Разработка и реализация мер по совершенствованию пенсионных систем должны основываться на изучении международного опыта, использовании научно обоснованных подходов к оценке перспектив развития обязательного и добровольного пенсионного страхования. Также следует отметить, что реформирование пенсионной системы должно быть осуществлено с учетом демографических изменений, экономических условий и потребностей граждан [5]. Важно учитывать социальные аспекты, такие как бедность и неравенство, которые могут затронуть группы населения с низким доходом или ограниченными возможностями.

В целом, реформирование пенсионной системы в Европе является сложным процессом, который требует балансирования различных интересов и учета многих факторов. Однако, при правильном осуществлении, оно приведет к более устойчивой и справедливой пенсионной системе.

Список литературы:

1. Мосейко В.В. Генезис пенсионных систем как проявление социальной функции государства. С.4. – URL: <http://old.problemanalysis.ru/Doklad5/Moseiko.pdf> – Текст: электронный.
2. OECD Pensions at a Glance 2015: OECD and G20 Indicators, OECD Publishing, P. 159.
3. Приходченко О.С. Программное бюджетирование как механизм управления бюджетными расходами региона / Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита. - 2016 г. - С. 167-170. – Текст: непосредственный.
4. Приходченко О.С. Налоговые органы в системе обеспечения финансовой безопасности региона / Приоритеты системной модернизации России и ее регионов. - 2014г. - С. 224-227. – Текст : непосредственный.
5. Вафин Э.Я. Моделирование прогнозных параметров баланса пенсионной модели в Республике Татарстан до 2035 года / Экономика: вчера, сегодня и завтра. – 2022. – № 1А, т.12. – С. 25-33. – Текст: непосредственный.