



Столыпинский  
вестник

Научная статья

Original article

УДК 369

## ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

PENSION PROVISION DEVELOPMENT TRENDS IN FOREIGN COUNTRIES

**Сухова Анна Алексеевна**, студент магистратуры кафедры экономики, организации и управления производством, Балтийский государственный технический университет «ВОЕНМЕХ» им. Д.Ф. Устинова (190005 Россия, г. Санкт-Петербург, ул. 1-я Красноармейская, д.1), [anyany1998@mail.ru](mailto:anyany1998@mail.ru)

**Фомина Анастасия Павловна**, старший преподаватель кафедры менеджмента организации, Балтийский государственный технический университет «ВОЕНМЕХ» им. Д.Ф. Устинова (190005 Россия, г. Санкт-Петербург, ул. 1-я Красноармейская, д.1), [fomina\\_ap@voenmeh.ru](mailto:fomina_ap@voenmeh.ru)

**Anna A. Suhova**, master's student of the department of economics, organization and production management, Baltic State Technical University «VOENMEH» named after D.F. Ustinov (1, 1-st Krasnoarmeiskaya street, Saint-Petersburg, 190005 Russia), [anyany1998@mail.ru](mailto:anyany1998@mail.ru)

**Anastasia P. Fomina**, lecturer at the Department of Organization Management, Baltic State Technical University «VOENMEH» named after D.F. Ustinov (1, 1-st Krasnoarmeiskaya street, Saint-Petersburg, 190005 Russia), [fomina\\_ap@voenmeh.ru](mailto:fomina_ap@voenmeh.ru)

**Аннотация.** В статье исследуются основные тенденции реформирования пенсионных систем в зарубежных странах. Актуальным является реформирование

как распределительной, так и накопительной моделей пенсионных систем. Проанализированы общие тенденции реформ зарубежных стран с устойчивой пенсионной системой. Данный опыт имеет перспективы для применения в российских реалиях.

**Abstract.** The article discusses the main directions of reforming pension systems in foreign countries. Reforming the distribution and funded models is equally relevant. General tendencies of reforms in foreign countries with a stable pension system are analyzed. This experience has prospects for application in Russian realities.

**Ключевые слова:** пенсионная система, пенсионное обеспечение, пенсионные выплаты, пенсионный возраст, пенсионная реформа, реформы пенсионных систем, реформирование пенсионного обеспечения, зарубежный анализ пенсионных систем.

**Keywords:** pension system, pension provision, pension payments, retirement age, pension reform, pension system reforms, reform of pension provision, foreign analysis of pension systems.

В настоящее время в развитых странах сложились многоуровневые пенсионные системы, которые предусматривают наличие распределительной и накопительной моделей.

Необходимость реформирования пенсионной системы каждой страны вызвана не только необходимостью повышения уровня пенсионного обеспечения, но и общемировыми экономическими, социальными и демографическими проблемами.

Большинство реформ, реализуемых в странах в течение последнего десятилетия, являются скорее корректирующими, не меняющими структуру самой пенсионной системы.

Единый подход к формированию системы пенсионного обеспечения в разных странах отсутствует. Практически во всех странах продолжает действовать и распределительная система выплаты пенсий из госбюджета, и накопительная, в которой пенсии частными страховыми компаниями и пенсионными фондами выплачиваются из средств, накопленных работниками за время трудовой

деятельности. Во многих случаях половина пенсии формируется распределительной системой, половина – накопительной [1].

Нужно отметить, что ни теория, ни мировая практика не создали идеальной пенсионной системы или модели. Речь может идти только о выборе такого пути реформирования пенсионной системы, который наиболее оптимально соответствует экономическому развитию и условиям конкретной страны [2].

Старение населения во всем мире стимулировало государства к принятию реформ в системе пенсионного обеспечения, направленных на повышение пенсионного возраста.

В таблице 1 отражены новые возрастные рамки выхода на пенсию в некоторых зарубежных странах.

Таблица 1 – Изменение пенсионного возраста в отдельных зарубежных странах

| Страна                          | Период повышения     | Повышение пенсионного возраста для мужчин |       | Повышение пенсионного возраста для женщин |       |
|---------------------------------|----------------------|---|-------|---|-------|
|                                 |                      | с   | до    | с   | до    |
| Страны – члены ОЭСР             |                      |   |       |   |       |
| Австрия                         | с 2024 по 2033 год   | 65  |       | 60  | 65    |
| Австралия                       | с 2017 по 2023       | 65,5                                      | 67    | 65,5                                      | 67    |
| Бельгия                         | в 2025, в 2030       | 65  | 66,67 | 65  | 66,67 |
| Великобритания                  | с 2026 по 2028 год   | 66  | 67    | 66  | 67    |
| Венгрия                         | с 2015 по 2021       | 62  | 65    | 62  | 65    |
| Германия                        | с 2012 по 2024       | 65  | 66    | 65  | 66    |
| Израиль                         | с 2023               | 67  |       | 62  | 65    |
| Испания                         | с 2013 по 2027       | 65  | 67    | 65  | 67    |
| Латвия                          | с 2014 по 2025       | 62  | 65    | 62  | 65    |
| Литва                           | с 2014 по 2026       | 62,5                                      | 65    | 60  | 65    |
| Страны – бывшие республики СССР |                      |   |       |   |       |
| Азербайджан                     | 2017-2021, 2017-2027 | 63  | 65    | 60  | 65    |
| Белоруссия                      | с 2017 по 2022       | 60  | 63    | 55  | 58    |
| Казахстан                       | с 2018 по 2027       | 63  |       | 58  | 63    |
| Украина                         | с 2011 по 2021       | 60  |       | 55  | 60    |

Пенсионный возраст для мужчин и женщин в странах ОЭСР имеет общую тенденцию – повышение до 65-67 лет и обеспечение гендерного равенства. В первую очередь разница в пенсионном возрасте между мужчинами и женщинами сохраняется в бывших республиках СССР.

Вместо того, чтобы повышать пенсионный возраст в соответствии с заранее определенным графиком, как это делается в некоторых странах, другие страны привязали пенсионный возраст к показателю ожидаемой продолжительности жизни.

В Италии, Португалии, Нидерландах, Дании, Эстонии и Финляндии будущий пенсионный возраст зависит от ожидаемой продолжительности жизни в стране [3].

Некоторые страны усилили стимулы для более продолжительной работы до выхода на пенсию. В Швеции возраст, в котором работодатели могут расторгнуть контракты с пожилыми работниками, так называемый обязательный пенсионный возраст, будет повышен с 67 до 68 лет в 2020 году и 69 лет в 2023 году. Правительство также представило план поощрения более позднего выхода на пенсию путем введения рекомендуемого пенсионного возраста. Рекомендуемый возраст выхода на пенсию будет привязан к средней ожидаемой продолжительности жизни в возрасте 65 лет и послужит ориентиром для принятия решения о том, когда выходить на пенсию, чтобы получать достаточный уровень пенсии. Бельгия отменила максимальный лимит продолжительности начисления взносов. Ранее продолжительность начисления взносов составляла 45 лет. Дания решила предоставить единовременную выплату в размере 30 000 датских крон (7% от средней заработной платы), если граждане работают не менее 1560 часов в течение 12 месяцев после достижения пенсионного возраста [4,5].

Наблюдается ужесточение условий для досрочного выхода на пенсию либо путем увеличения минимального пенсионного возраста, либо путем ужесточения наказания за досрочный выход на пенсию. Это стало одной из основных тенденций пенсионной политики за последние десятилетия [4]. В свою очередь возможности досрочного выхода на пенсию были расширены в Дании, Ирландии, Италии и Литве.

В некоторых странах происходит реформирование ставки пенсионных взносов. Ставки взносов были повышены в Исландии и Швейцарии. Исландия увеличила ставку взносов, выплачиваемых работодателями на обязательные профессиональные пенсии, с 8% до 11,5%. С другой стороны, Венгрия постепенно

снизила ставку пенсионных взносов, выплачиваемых работодателями, с 15,75% в январе 2018 г. до 12,29% в июле 2019 г. Германия установила новые минимальные и максимальные ставки пенсионных взносов. Общая ставка взносов не может подняться выше 20% или упасть ниже 18,6% до 2025 года, в то время как ранее максимальная ставка взносов составляла 20% до 2020 года и 22% с 2020 по 2030 год. Ставки обязательных пенсионных взносов сильно различаются между странами ОЭСР. Самые низкие ставки взносов, ниже 10%, в Австралии, Канаде, Корее, Литве и Мексике, в то время как в Чешской Республике, Франции, Италии и Польше ставки взносов составляют 27% или выше [5].

Под реформами в сфере охвата пенсиями часто понимают увеличение охвата накопительными пенсиями (обязательными или добровольными), что можно видеть в таких странах, как Бельгия, Эстония, Литва, Люксембург, Нидерланды, Норвегия, Польша [6].

Модели формирования накопительных пенсий в ряде стран в 2020 г. представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Модели формирования накопительных пенсий в ряде стран [7]

| Особенности накопительного пенсионного плана  | Страны  |
|---|---|
| Работодатели обязаны по закону создать накопительный пенсионный план для своих сотрудников, которые затем должны присоединиться к плану   | Финляндия, Норвегия, Швейцария  |
| Законодательство не требует, чтобы работодатели разрабатывали накопительные пенсионные планы для своих сотрудников, но участие в этих планах работодателей квазиобязательное, так как решение об открытии таких планов принимается на отраслевом уровне и вписано в коллективный отраслевой договор       | Дания, Нидерланды, Швеция   |
| Не требуют от работодателя создания накопительных пенсионных планов, но требуют, чтобы сотрудники в обязательном порядке присоединились к одному из уже существующих пенсионных планов  | В частном пенсионном фонде: Чили, Колумбия, Мексика. Присоединились к государственному пенсионному плану: Дания, Латвия |
| Работодатели не обязаны создавать накопительные пенсионные планы, а работники не обязаны присоединяться к ним в обязательном порядке  | Австрия, Чехия, Франция   |
| Используют «мягкое» принуждение и поощряют сотрудников к участию в плане путем автоматического подключения: работодатели должны при определенных условиях зачислять своих работников в пенсионный план. Однако у сотрудников есть возможность отказаться от плана в течение определенного периода времени | Италия, Новая Зеландия, Турция и Великобритания   |

В качестве эффективного инструмента для увеличения охвата и повышения уровня пенсионного обеспечения (что равносильно увеличению коэффициента замещения) следует выделить добровольные пенсионные фонды с автоматической системой подписки. Такого рода фонды – это добровольные пенсионные схемы для работников, в рамках которых сотрудники автоматически регистрируются в пенсионных фондах, до тех пор, пока не решат отказаться от участия в программе [8]. Турция использует такую схему участия в добровольных пенсионных накоплениях с 2017 года и распространила ее на более мелких работодателей (с 5-99 работниками). Польша представила новый профессиональный пенсионный план с установленными взносами с автоматическим зачислением, который частично восполнит пробел, возникший после реформирования многоуровневой пенсионной системы в 2014 году. Работодатели, которые еще не предоставляют добровольную схему своим сотрудникам, обязаны предлагать такой план. Литва преобразовала ранее добровольную накопительную пенсионную систему, введенную в 2004 году, в систему автоматического зачисления для работников моложе 40 лет.

За последние два года несколько стран предприняли значительные усилия по повышению минимального уровня жизни пенсионеров. Социальная защита в нижней части распределения доходов по старости была существенно улучшена в Чили, Латвии, Мексике и Словацкой Республике. Кроме того, в Словении была повышена минимальная пенсия, а Германия ввела индивидуальное дополнительное пособие к накопительным пенсиям. Австралия, Канада, Норвегия и Швеция также приняли меры по повышению минимального уровня социальной защиты пожилых людей.

Несколько стран приняли решение увеличить пенсии, связанные с заработком. В Венгрии дополнительное пенсионное пособие, так называемая пенсия за 13 месяцев, было введено в январе 2021 года в размере 25% от ежемесячной пенсии и постепенно увеличивается до 100% в 2024 году, что в конечном итоге означает увеличение пенсий на 8,5%. В 2020 году Польша превратила выплату пенсии за тринадцатый месяц, первоначально введенную в качестве единовременного

пособия в 2019 году, в постоянное ежегодное пособие, выплачиваемое всем пенсионерам на уровне минимальной пенсии, которая равна 24% от среднемесячной заработной платы. В Словакии рождественская премия – целевая пенсионная выплата в размере 200 евро, уменьшающаяся до нуля для пенсий выше 658,50 евро, была заменена в апреле 2020 года более щедрой тринадцатой пенсионной выплатой по фиксированной ставке, равной среднемесячной пенсии в размере 460,40 евро (в 2020 году), выплачивается всем пенсионерам.

Общие тенденции реформирования пенсионных систем зарубежных стран представлены в таблице 3. Анализируемые страны были выбраны на основании Глобального пенсионного индекса Mercer CFA Institute-2021 [9], который показывает наиболее предпочтительные пенсионные системы мира на основании показателей достаточности, устойчивости и надежности.

Таблица 3 – Общие тенденции реформирования пенсионных систем среди десяти стран с наиболее высоким рейтингом MMPGI в период 2017-2021 гг.

| Страна         | Пенсионный возраст | Охват | Пенсионные выплаты | Взносы | Минимальные и базовые пенсии | Налоги и сборы |
|----------------|--------------------|-------|--------------------|--------|------------------------------|----------------|
| Исландия       | –                  | –     | –                  | +      | +                            | –              |
| Нидерланды     | +                  | +     | –                  | –      | –                            | –              |
| Дания          | +                  | +     | +                  | +      | +                            | –              |
| Израиль        | –                  | –     | –                  | –      | –                            | –              |
| Норвегия       | –                  | +     | +                  | –      | +                            | –              |
| Австралия      | –                  | +     | –                  | +      | +                            | +              |
| Финляндия      | –                  | +     | +                  | –      | +                            | –              |
| Швеция         | +                  | –     | –                  | –      | +                            | +              |
| Великобритания | –                  | –     | –                  | –      | –                            | +              |
| Швейцария      | –                  | –     | –                  | +      | –                            | –              |

Таким образом, каждая из представленных стран выбирает индивидуальный путь реформирования. Это обусловлено особенностями построения пенсионной системы и масштабами решаемых проблем.

По количеству направлений реформирования лидируют Дания и Австралия. Швейцария ограничилась изменением взносов, а Великобритания – налогов и сборов. В тот же период Израиль не проводил реформ в сфере пенсионного обеспечения. По анализируемым странам можно выявить определенные тенденции

в направлениях реформирования. Среди лидеров рейтинга по устойчивости пенсионных систем наиболее популярными являются реформы минимальных и базовых пенсий (6 из 10 стран), а также охвата пенсионным обеспечением (5 из 10 стран).

Таким образом, при совершенствовании пенсионного обеспечения в России необходимо учитывать опыт реформирования в зарубежных странах для определения оптимального варианта, учитывая исторические особенности российской системы и влияние социально-экономических, демографических факторов. Рекомендуется принять ко вниманию реформы, направленные на уравнивание сроков выхода на пенсию мужчин и женщин, повышение охвата накопительными пенсиями и повышение уровня пенсионных выплат.

### Литература

1. Фетисова О.В., Шеховцов В.В. Пенсионное обеспечение в разных странах мира // Гуманитарий Юга России. – 2021. – №1. – с. 92-101.
2. Макрачева А.В. Модели пенсионных систем в развитых странах // Вестник Самарского университета. Экономика и управление. – 2018. – №9(1). – с.29-32.
3. Какой сейчас пенсионный возраст в странах мира. Онлайн-журнал о пенсии, личных финансах и инвестициях NPFRate.ru. [Электронный ресурс]. URL: <https://npfrate.ru/pensia/viop/pensionnyj-vozrast-v-raznyx-stranax-mira.html> (дата обращения: 10.01.2023).
4. Pensions at a Glance 2019: OECD and G20 Indicators / Organisation for Economic Co-operation and Development. [Электронный ресурс]. URL: [https://www.oecd-ilibrary.org/social-issues-migration-health/pensions-at-a-glance-2019\\_b6d3dcfc-en](https://www.oecd-ilibrary.org/social-issues-migration-health/pensions-at-a-glance-2019_b6d3dcfc-en) (дата обращения: 13.01.2023).
5. Pensions at a Glance 2021: OECD and G20 Indicators / Organisation for Economic Co-operation and Development. [Электронный ресурс]. URL: [https://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/pensions-at-a-glance-2021\\_ca401ebd-en](https://www.oecd-ilibrary.org/finance-and-investment/pensions-at-a-glance-2021_ca401ebd-en) (дата обращения: 13.01.2023).



6. Швандар К.В., Анисимова А.А. Подходы к реформированию пенсионных систем в мире и рекомендации для России // Финансовый журнал. – 2021. – №1. – с. 125-135.
7. Хмелевская С.А., Есаулкова Т.С. В поисках новой конфигурации российской пенсионной системы: реформирование института накопительной пенсии // Вопросы государственного и муниципального управления. – 2021. – № 4. – с. 36-65.
8. Синявская О.В., Ворон О.В. Политика активного долголетия и пенсионные реформы: российский и международный опыт. – М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2020. – 191 с.
9. Рейтинг 2021: лучшие и худшие системы пенсионного обеспечения в мире. [Электронный ресурс]. URL: <https://investor.of.by/post/rejting-2021-luchshie-i-hudshie-sistemy-pensionnogo-obespecheniya-v-mire-61b1e9b78c406b7ee41199bb> (дата обращения: 18.01.2023).

#### References

1. Fetisova O.V., Shehovcov V.V. Pension provision in different countries of the world // Humanitarian of the South of Russia. – 2021. – №1. – p. 92-101.
2. Makracheva A.V. Models of pension systems in developed countries // Bulletin of Samara University. Economics and Management . – 2018. – №9(1). – p. 29-32.
3. What is the current retirement age in the countries of the world / Online magazine about retirement, personal finance and investment NPFRate.ru. [Electronic resource]. URL: <https://npfrate.ru/pensia/viop/pensionnyj-vozrast-v-raznyx-stranax-mira.html> (date of access: 10.01.2023).
4. Pensions at a Glance 2019: OECD and G20 Indicators / Organisation for Economic Co-operation and Development. [Electronic resource]. URL: [https://www.oecd-ilibrary.org/social-issues-migration-health/pensions-at-a-glance-2019\\_b6d3dcfc-en](https://www.oecd-ilibrary.org/social-issues-migration-health/pensions-at-a-glance-2019_b6d3dcfc-en) (date of access: 13.01.2023).
5. Pensions at a Glance 2021: OECD and G20 Indicators / Organisation for Economic Co-operation and Development. [Electronic resource]. URL: <https://www.oecd->

- ilibrary.org/finance-and-investment/pensions-at-a-glance-2021\_ca401ebd-en (date of access:13.01.2023).
6. Shvandar K.V., Anisimova A.A. Approaches to reforming pension systems in the world and recommendations for Russia // Financial Journal. – 2021. – №1. – p. 125-135.
  7. Hmelevskaya S.A., Esaulkova T.S. In Search of a New Configuration of the Russian Pension System: Reforming the Funded Pension Institute // Issues of State and Municipal Administration. – 2021. – № 4. – p. 36-65.
  8. Sinyavskaya O.V., Voron O.V. Active aging policy and pension reforms: Russian and international experience. – М.: Publishing House of the Higher School of Economics, 2020. – 191 p.
  9. Ranking 2021: the best and worst pension systems in the world. [Electronic resource]. URL: <https://investor.of.by/post/rejting-2021-luchshie-i-hudshie-sistemy-pensionnogo-obespecheniya-v-mire-61b1e9b78c406b7ee41199bb> (date of access: 18.01.2023).

© Сухова А.А., Фомина А.П., 2022 Научный сетевой журнал «Столыпинский вестник» №1/2023.

**Для цитирования:** Сухова А.А., Фомина А.П. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ // Научный сетевой журнал «Столыпинский вестник» №1/2023.