

УДК 369.544

Сравнительный анализ пенсионных отчислений в странах Европы

Авраменко Ю.А., Павловская И.И.
(научный руководитель – Корбан Л.К.)

Белорусский национальный технический университет
Минск, Беларусь

В настоящее время пенсионные системы находятся под двойным давлением. Старение населения приводит к росту числа пенсионеров и к увеличению времени, в течение которого они живут на пенсии. Одновременно в результате мирового экономического кризиса в большинстве стран сократились поступления в бюджеты и вырос госдолг. Власти столкнулись с проблемой поддержания финансовой устойчивости пенсионных систем с целью обеспечения адекватного уровня жизни будущих пенсионеров в связи с чем и вынуждены проводить реформы.

Доминирующую позицию в обеспечении граждан в старости сохраняют государства развитых стран. В то же время в последние годы наблюдается тенденция повышения роли в пенсионном обеспечении частных пенсионных фондов.

Анализ рейтингов различных пенсионных систем свидетельствует о том, что первые места в пенсионных рейтингах занимают одни и те же страны – Норвегия, Швеция, Швейцария, Австралия. Наиболее авторитетные исследовательские центры регулярно публикуют рейтинговую информацию о странах, обеспечивающих своим пенсионерам наиболее комфортное существование. Сопоставление трех рейтинговых списков различных аналитических центров позволяет сделать вывод, что жить на пенсию лучше в Северной Европе, Швейцарии, США, Канаде, Австралии. В аутсайдерах предсказуемо оказываются страны Африки. Лидирующие страны объединяют развитая экономика, устойчивая финансовая система, высокий уровень жизни в целом, доступное здравоохранение, хорошая экология. Власти и общество этих стран озабочены проблемой старения, проводят пенсионные реформы и реализуют многочисленные программы социальной поддержки. В Швейцарии сочетаются универсальная система здравоохранения, солидная

банковская система, высокий доход на душу населения и низкая безработица. Преимущество Норвегии – один из крупнейших в мире суверенных пенсионных фондов. В Австралии действует двухуровневая система, сочетающая государственную пенсию и развитую систему частных фондов. В Японии, как считается, передовое здравоохранение. В то же время, по результатам одного из рейтингов страна находится в числе аутсайдеров- при значительной доле пожилых и большом госдолге действующая пенсионная система слишком затратна, что ставит под сомнение её устойчивость. (3)

В современном мире существует большое разнообразие пенсионных систем. В тоже время можно выделить их основные типы. Прежде всего в зависимости от участия государства выделяют государственные, частные и системы смешанного типа. Кроме того, в зависимости от принципов накопления существуют распределительные пенсионные системы, накопительные и условно накопительные. Большое распространение получила государственная солидарная пенсионная система, которая работает на принципах выплаты пенсий сегодняшним пенсионерам за счет текущих пенсионных взносов работающих. Альтернативой может быть накопительная пенсионная система, которая работает на принципах открытия каждым работником индивидуального пенсионного счета, за счет средств которого будет в будущем выплачиваться персональная пенсия. В ряде стран можно увидеть комбинацию солидарной и накопительной пенсионных систем. Исходя из международной практики можно отметить более высокую прибыльность индивидуальных пенсионных накоплений по сравнению со взносами в общие государственные фонды. Так, например, в Швеции на индивидуальные счета идет только 14% от всех пенсионных отчислений работников. В тоже время доля дохода, которая формируется за счет персональных накоплений, составляет около 30% всех пенсионных выплат. Недостатком частной пенсионной системы, основанной на индивидуальных накоплениях является большая подверженность инвестиционным рискам, а также рискам макроэкономической нестабильности.

В Республике Беларусь основы пенсионного обеспечения сохраняются неизменными со времен Советского союза. В тоже время быстро развивающаяся социально-экономическая среда требует поиска

новых подходов к решению данной проблемы. В настоящее время в Беларуси сформирована государственная распределительная пенсионная система. Это означает, что нынешнее поколение работающих граждан обеспечивает базу для выплаты текущих пенсий.

Что касается государственных расходов на выплату пенсий, то в Беларуси они находятся на уровне ниже 10% от ВВП (1), что соответствует уровню многих европейских государств, включая такие страны как Польша, Эстония, Германия или Португалия.

В рамках анализа эффективности пенсионной системы страны можно рассчитать уровень замещения, который представляет собой соотношение номинальной средней пенсии по стране и средней заработной платы. Он помогает определить насколько уровень средней пенсии отличается от среднего заработка гражданина, то есть насколько снижаются доходы работников при выходе на пенсию. В Беларуси данный показатель с 2004 по 2014 гг. варьировался в диапазоне 43-50% (2). Это достаточно удовлетворительный результат. В странах ОЭСР уровень замещения в среднем составляет 54,5%. Вместе с тем повысить или сохранить неизменным уровень замещения для Беларуси в последующие годы будет все труднее. Это связано с ростом числа пенсионеров при ограниченных возможностях увеличения плательщиков социальных взносов.

Развитие экономики, общества и демографические процессы делают эту систему гендерно дискриминирующей и финансово нестабильной. Пенсионный возраст в Беларуси является одним из самых низких в мире, кроме того, в отличие от большинства европейских стран, в Беларуси женщины выходят на пенсию раньше мужчин. Неадекватность пенсионного возраста доказывает и тот факт, что в течение 5 лет после наступления пенсионного возраста уровень занятости на рынке труда сохраняется выше 50%, и выше для женщин, чем для мужчин. При этом коэффициент замещения и покупательная способность пенсий остаются невысокими в сравнении с другими европейскими странами. Демографические процессы в Беларуси в скором будущем приведут к дефицитности нынешней пенсионной системы. Поскольку размеры дефицита Фонда социальной защиты населения прогнозируются на высоком уровне (до 9% ВВП в год), поддержание пенсионной системы с нынешними параметрами представляется невозможным (1).

Кроме того, сегодняшняя распределительная пенсионная система не стимулирует развитие финансового сектора, и не становится источником «длинных денег» для экономики. Постепенный переход к накопительной системе позволил бы превратить накопления в инвестиции и стимул роста для экономики. Кроме того, накопительная система создает более четкую связь между трудовыми доходами и будущими пенсиями, а следовательно создает стимулы к участию в рынке труда, позволяет эффективно бороться с теневой экономикой и зарплатами в конвертах.

В результате выполненной работы можно сделать следующие рекомендации по реформе пенсионной системы Беларуси:

1. Поднятие пенсионного возраста женщин до 60 лет. Этот шаг поможет устранить гендерные дисбалансы, и позволит поддерживать финансовую стабильность пенсионной системы до 2020 года. Учитывая что около 60% женщин в возрасте 55-59 продолжают активно участвовать в рынке труда, постепенное поднятие пенсионного возраста не станет значительным социальным шоком.

2. Поднятие пенсионного возраста женщин и мужчин до 65 лет с дальнейшей привязкой пенсионного возраста к средней продолжительности жизни. Пенсионный возраст лучше поднимать постепенно. Расчеты показывают, что если пенсионный возраст достигнет 65 лет к 2035 году, это позволит сохранить финансовую стабильность пенсионной системы.

3. Переход к накопительной системе в перспективе. Такой переход можно начать, когда экономика Беларуси достигнет макроэкономической стабилизации. В то же время необходимо уже сегодня создавать условия и регулятивную среду для возникновения и развития частных пенсионных фондов, а также стимулировать население (например, при помощи налоговых льгот) к созданию долгосрочных накоплений.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Выплата пособий и пенсий. – Минск, 2006. – Режим доступа: <http://www.ssf.gov.by/>. – Дата доступа: 30.11.2015.

2. Министерство труда и социальной защиты Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Информация о пенсионном обеспечении. – Минск, 2012. – Режим доступа: <http://www.mintrud.gov.by/>. – Дата доступа: 30.11.2015.

3. Шкуренко, О. Все пенсии мира/О. Шкуренко// Коммерсантъ Деньги.-2015.-№ 24.-С.49-56.

УДК 69.003.13

Методика расчёта плана накопления средств для приобретения жилья молодой семьёй

Азатян А.С., Бондарик В.Е.

(научный руководитель – Гуринович А.Д.)

Белорусский национальный технический университет
Минск, Беларусь

Введение. Жилищный вопрос всегда является актуальным для огромного числа людей нашей страны. Особенно остро стоит эта проблема перед молодыми семьями, которым для самостоятельной жизни необходим своё собственное жильё.

Определения рационального плана накопления средств средне-статистического человека со средней зарплатой для приобретения квартиры (загородного дома) возможно при рассмотрении следующих вариантов :накопление средств путем депозитного вклада в иностранной валюте; вклад + ипотека; накопление средств путем депозитного вклада в белорусских рублях; валютные облигации.

Исследовались возможности жителя гг. Минска и Бреста.

В качестве исходных данных было принято следующее: молодой человек имеет начальный капитал – материальную помощь родителей. Размер заработной платы был принят на уровне 500 у.е., или 9 млн. руб. (среднестатистическая заработная плата в г. Минске, и 350 у.е, или 6,3 млн. руб., – средний доход специалиста в г.Бресте. Цель – приобрести двухкомнатную квартиру площадью 54 кв.м., или загородный дом площадью 100 м².

Средняя стоимость двухкомнатной квартиры соответственно в Минске – 65000 \$ USA., а в Бресте – 38000 \$ USA.,в пригороде Минска (Фаниполь, Дзержинск, Смолевичи) – 46000 \$ USA.