

Как обеспечена старость?

Анализ моделей пенсионных реформ в развитых странах



Марина ЯНЧУК,
аспирант Академии
управления при
Президенте
Республики
Беларусь

Научный
руководитель –
АНТОНОВА Нина
Борисовна,
кандидат
экономических
наук, доцент

В современном мире любая пенсионная система – это система социальной взаимопомощи. Она является одним из важнейших элементов в сфере социального обеспечения развитых стран, а также заметным достижением XX века. Сама идея пенсионного обеспечения возникла как ответ на один из важнейших вопросов человечества: как обеспечить средствами к жизни человека в старости? Таким образом, пенсия – это социальная компенсация тому, кто не может получать зарплату в связи с достижением пенсионного возраста и уходом с рынка труда. Однако на этом социальная функция пенсии не исчерпывается, поскольку она должна обеспечивать не только необходимые, но и достойные условия жизни для тех, кто не получал высоких зарплат и не смог заработать большую пенсию.

В мире существуют два основных механизма финансирования трудовой пенсии. Перераспределительный механизм основан на принципе солидарности поколений, что означает осуществление расходов на выплату пенсий действующим пенсионерам за счет занятого населения. Имеется в виду, что ныне трудоспособные граждане, чьи налоговые отчисления идут на выплату пенсий нынешним пенсионерам, смогут в будущем рассчитывать на трудовые пенсии, оплачиваемые из доходов следующего поколения трудящихся. Очевидно, что недостатком подобной системы является прямая зависимость ее действенности от соотношения числа получателей пенсии и числа плательщиков взносов в пенсионную систему, то есть не от экономических факторов, а от демографических.

Накопительный механизм финансирования пенсии предполагает создание

сбережений в течение трудоспособного периода жизни человека. Недостаток этого механизма – его прямая зависимость от экономической стабильности государства: инфляционные или девальвационные процессы ведут к обесцениванию накоплений, противодействием чему могут стать лишь чрезвычайно эффективные средства управления сбережениями.

НА ПУТИ К РЕФОРМАМ

В большинстве стран мира до сих пор преобладает пенсионная система, основанная на принципе «солидарности поколений», когда пенсии выплачиваются из обязательных платежей, которые в настоящее время платят работающие граждане. Эта система на Западе именуется Pay as You Go (PAYG), что можно перевести как «выплата по ходу». Это так называемая первая опора существующих в разных странах пенсионных систем. Однако она становится все более шаткой по причине старения населения развитых стран, в результате чего уменьшается соотношение числа работающих и количества пенсионеров. Рост среднего уровня жизни требует установления все более щедрых пенсий. Это, в свою очередь, приводит к увеличению обязательств государства перед пенсионерами, к вынужденному росту обязательных пенсионных отчислений, к росту расходов на финансирование пенсионной системы PAYG, которые даже

ОБ АВТОРЕ

ЯНЧУК Марина Евгеньевна.

Родилась в г. Минске. В 2006 году окончила Минский институт управления, в 2008 году – магистратуру Академии управления при Президенте Республики Беларусь. Трудовую деятельность начала на кафедре государственного управления Академии управления при Президенте Республики Беларусь в 2009 году.

В настоящее время – аспирантка кафедры теории и практики госуправления Академии управления при Президенте Республики Беларусь. Автор более 10 научных публикаций.

Сфера научных интересов: социальное страхование.

в самых благополучных в экономическом отношении странах достигают 10 % ВВП. Решением данной проблемы является переход к более современным и эффективным системам, основанным на взносах предприятий и возможности инвестирования этих активов, а также к добровольным пенсионным накоплениям граждан («третья опора» пенсионной системы). Однако встает вопрос: как объединить эти разноплановые характеристики в единую комплексную систему, которая отвечала бы специфическим потребностям каждой из стран?

Главную роль в национальных системах пенсионного обеспечения развитых стран во второй половине XX века играли государственные пенсионные системы, основанные на перераспределительном механизме. В среднесрочном аспекте, исключая колебания уровня занятости, основным фактором, определяющим устойчивость перераспределительных пенсионных систем, является возрастная структура населения, точнее, соотношение численности населения, находящегося в трудоспособном возрасте, и численности населения, находящегося в возрасте старше трудоспособного. Социально-демографическая структура в развитых странах мира характеризуется постоянным увеличением количества пожилых и старых людей: наблюдается выраженная тенденция старения населения (табл. 1).

Данная тенденция проявляется особенно отчетливо в развитых странах и приводит к росту нагрузки на население трудоспособного возраста в рамках перераспределительных пенсионных систем. Это обстоятельство стало причиной волны реформ пенсионной системы в развитых странах в 1980-х годах.

Численность населения Европейского союза, по данным статистического управления ЕС «Евростат», на 1 января 2010 года составила 501,1 млн человек. Демографическая ситуация в странах – членах ЕС неоднородна: самая высокая рождаемость отмечена в Ирландии, Франции и Великобритании, самые низкие показатели в Австрии и Германии [1]. По прогнозам специалистов, во втором десятилетии XXI века доля стариков в странах ЕС достигнет пика, ибо в пожилой возраст вступят поколения, родившиеся в период последнего беби-бума (1946–1964 го-

дов). По сравнению с западноевропейскими странами, в США более молодое население: лиц 65 лет и старше тут менее 13 %.

Предпосылки старения населения в странах ЕС следующие: с одной стороны, это спад рождаемости, который приводит

Таблица 1. Удельный вес населения 65 лет и старше в разных странах, %

Страна	Год	Население в возрасте 65 лет и старше, %
Австрия	2006	16,7
Азербайджан	2009	7,6
Алжир	2003	5
Армения	2010	11,8
Беларусь	2010	14,6
Венгрия	2009	15,9
Германия	2010	19,5
Грузия	2010	15,3
Египет	2009	5
Израиль	2010	11
Иран	2010	6
Испания	2010	16,7
Италия	2009	19,8
Казахстан	2010	9
Литва	2010	15,5
Люксембург	2009	14,1
Македония	2009	11,2
Марокко	2003	5,2
Молдова	2009	10,3
Нидерланды	2010	14,4
Норвегия	2009	14,7
Польша	2010	13,4
Россия	2010	13,9
Румыния	2006	14,8
Сингапур	2010	10,2
Словакия	2010	11,8
Таджикистан	2010	6
Туркмения	2010	8
Турция	2010	7
Узбекистан	2010	6
Филиппины	2003	4,2
ЮАР	2004	4
Япония	2004	19,5

Источник: World Population Prospects, the 2010 Revision.

к сокращению доли детей и молодежи, с другой – рост продолжительности жизни. Старение населения имеет определенные экономические и социальные последствия. Так, увеличение доли пожилых людей ставит перед обществом задачу организации ухода за ними. Поскольку потребность в медицинском обслуживании пожилых растет, то, соответственно, требуются дополнительные средства. Но существует и проблема занятости пожилого населения, желающего работать.

Процесс старения населения тесно связан с эволюцией, которую претерпевает в европейских странах институт семьи. В результате социальных, демографических и экономических изменений семья разобщена по поколениям и часто не может обеспечить уход за престарелыми родственниками. Семья в странах ЕС состоит в основном из родителей и их несовершеннолетних детей. За последние десятилетия возросло количество домашних хозяйств, состоящих лишь из пожилой супружеской пары, и число одиноких стариков.

Старение населения в развитых странах прогрессирует уже в течение четырех десятилетий, по мере чего в солидарных пенсионных системах растет доля государственных расходов на поддержку престарелых в ВВП, увеличивается нагрузка на трудоспособных членов общества. Так, с 1960 по 1985 год расходы на государственные пенсии в странах – членах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) росли в два раза быстрее, чем ВВП. Со второй половины 1980-х годов благодаря предпринимаемым усилиям по ограничению социальных расходов темпы роста снизились. В настоящее время страны ОЭСР тратят на государственные пенсии в среднем 9 % ВВП, но эти данные заметно различаются, например, в Австрии – около 15 %, в Италии – 14 %, во Франции – 13 %, Турции – 10,5 %, а в США – 6,5 %, Японии – 5 %, Канаде – 4,5 % ВВП. Коэффициент замещения государственных пенсионных систем, процент от заработной платы: Турция – 72,5 %, Италия – 67,9 %, Франция – 51,2 %, Япония – 34,4 %. Согласно расчетам экспертов ОЭСР, в Японии и государствах Европы расходы на пенсии в первые десятилетия XXI века повысятся до 14–20 % ВВП [2]. В большинстве развитых стран на

одного человека старше 65 лет приходится 4–5 человек трудоспособного возраста.

Сегодня системы пенсионного обеспечения достигли своей зрелости. Это означает, что большинство работающих охвачены пенсионными планами и имеют право на получение пособий в полном объеме. Но, поскольку население состарилось, а доля лиц, делающих взносы в рамках пенсионного обеспечения, уменьшается, для многих пенсионных схем характерен дефицит по текущим платежам, и, по некоторым оценкам, накопившаяся задолженность системы социального обеспечения составляет от 100 до 250 % ВВП той или иной страны.

Данные тенденции заставляют задуматься о финансовой состоятельности и эффективности сложившихся в мире систем пенсионного обеспечения. Финансовый стресс, который испытывают эти системы, таит в себе серьезные макроэкономические и структурные



Психолог Ирина Бобкова помогает пенсионерам освоить тренажерное оборудование. Гомель, 2011 год

угрозы. Не последнее место среди экономических, финансовых и социальных последствий старения населения занимают политические аспекты – пенсионеры составляют значительную часть электората; доля работающего населения снижается, а политическая сила пожилых поколений возрастает. Поэтому начиная с 1980-х годов пенсионные реформы стали объективной необходимостью.

НЕТ НИЩЕТЕ

В Беларуси, как и во многих других странах мира, существующая государственная пенсионная программа формируется на

солидарной основе. Стандартная распределительная (солидарная) пенсионная система основана на налогообложении фонда заработной платы работающих и выплаты пособий пенсионерам из этих средств. Величина пенсионного пособия является функцией заработной платы и трудового стажа, однако без тесной увязки величины заработной платы и пенсий, то есть система предусматривает пособия, которые напрямую не увязываются с объемом взносов. А, например, в Канаде и США уровень взносов колеблется от 5 до 27 % соответственно. В некоторых странах (Япония, Германия и др.) эти взносы платят поровну работники и предприниматели, в других (Франция, Италия, Швеция) – работодатели берут на себя большую часть бремени. В большинстве государственных пенсионных систем (кроме Италии) ограничивается заработок, с которого делают взносы.

Создание во многих развитых государствах условий, позволяющих пенсионерам жить, не ограничивая себя в рамках сложившихся жизненных стандартов, рассматривается в качестве одного из основных достижений западных демократий в социальной сфере. Главное достоинство распределительной системы – значительное сокращение нищеты среди пенсионеров. Однако есть у нее и недостатки. Так, по мере возрастания степени зрелости системы, выплаты имеют тенденцию к превышению над взносами, вызывая потребность в увеличении налогов на фонд оплаты труда или бюджетных трансфертов.

Можно отметить и другие негативные моменты: элементы уравнительности, усиление социального иждивенчества, ослабление склонности к сбережениям. Например, американские исследователи проблем старения и пенсионного обеспечения в США [2] обращают внимание на снижение доли личных сбережений граждан в ВВП этой страны с 8 % в 1960–1970-е годы до 5 % в 1990-е. Сегодня США переживают беспрецедентный период – налогоплательщики, родившиеся в 1946–1964 годах, содержат относительно небольшую часть пожилого населения. Однако пенсионная система столкнется с серьезными финансовыми трудностями, когда это поколение начнет выходить на пенсию. Тем более что имен-



но его отличает наименьшая склонность к сбережениям ($\frac{2}{3}$ семей признают, что они не делают сбережений).

Анализ недостатков распределительной системы показывает также, что монополизм государственной пенсионной системы позволяет правительству маневрировать условиями выплаты и величиной пенсий, не давая пенсионерам возможности выбора.

В накопительных пенсионных системах пенсионные взносы используются для приобретения финансовых активов. Общая сумма таких активов, которые предназначены для выплаты пенсий по старости конкретным работникам, будет со временем возрастать благодаря процентам или дивидендам на вложенный капитал, а также потому, что дополнительные пенсионные взносы поступают каждый год. Когда работник достигает возраста выхода на пенсию, запас накопленных активов может быть использован для обеспечения постоянных пенсионных выплат ему после прекращения работы.

Математические расчеты ставки пенсионных взносов в условиях накопительной пенсионной системы отражают гораздо более сложные отношения, чем те, что существуют в солидарной системе. Ставки зависят от нормы отдачи активов, продолжительности и периода их аккумулирования, то есть периода продолжительности работы физических лиц, а также количества лет, в течение которых должна выплачиваться пенсия (продолжительность жизни после выхода на заслуженный отдых) и ее размера по сравнению с предыдущей заработной платой работника.

Третьим элементом пенсионных систем в разных странах являются личные добровольные пенсионные планы. Они функционируют на основе полного финансирования и предусматривают четко определенные регулярные взносы, а работники и пенсионеры сами несут инвестиционные риски по своим сбережениям. Оценки величины аккумулированных средств в частных пенсионных фондах значительно различаются по странам, варьируясь от более 70 % ВВП в Великобритании до менее 5 % в Германии и Франции.

Фактически многие развитые страны пришли к пенсионной системе, сочетающей управляемые государством пенсионные схе-

мы с находящимися в частном управлении пенсионными планами по месту работы и личными сберегательными пенсионными счетами для удовлетворения потребностей групп населения со средними и более высокими доходами.

С УЧЕТОМ ОСОБЕННОСТЕЙ

Пенсионные реформы в каждой стране проводятся по-своему – с учетом демографических, культурных, социальных, политических, финансовых особенностей и возможностей. Реформы пенсионных систем сводятся к различным комбинациям следующих мер: плавное повышение пенсионного возраста, снижение размеров отдельных видов пенсий, увеличение размеров страховых взносов и периодов страхования, обособление институтов социального страхования и социальной помощи, ограничение практики досрочного выхода на пенсию, стимулирование создания частных пенсионных фондов. При этом у стран, недавно вставших на капиталистический путь развития, есть даже некоторое преимущество благодаря сравнительно низкому исходному уровню пенсий и более высоким темпам экономического роста. Это позволяет более эффективно использовать для пенсионных накоплений рыночные инструменты, а пенсионные активы становятся важным источником роста рынка капитала.

В официальных документах Европейского экономического сообщества для осуществления этого перехода установлены конкретные цели на период с 1998 по 2020 год. Предполагается, что за это время доля в пенсионных выплатах PAYG (первой опоры) снизится с 84 до 64 %, намного возрастет роль второй опоры (с 12 до 29 %), а незначительная сегодня доля третьей опоры утроится (с 1,5 до 4,5 %). При этом сумма частных пенсионных активов возрастет с 2 млрд до 11,8 млрд евро в 2020 году [2].

Совершенствование систем пенсионного обеспечения по старости в странах Европейского союза связано со стремлением приспособить национальные пенсионные системы к меняющимся экономическим условиям на основе новых социальных компромиссов. Основной предмет споров – выбор между распределительными и накопительными



механизмами финансирования и их пропорциональностью.

В странах ЕС преобладает распределительный метод. Системы обязательного пенсионного страхования, а также пенсионные системы для государственных служащих в большинстве западноевропейских стран, а также ряде частных пенсионных систем во Франции финансируются посредством распределения. Накопительный метод в странах ЕС используется главным образом в корпоративных и отраслевых пенсионных системах. Большинство специалистов считает, что государственные пенсионные системы, построенные на принципах социального страхования, еще не исчерпали своего потенциала. Развитие накопительных механизмов они видят, в основном, в сфере добровольного дополнительного пенсионного страхования.

В случае возникновения кризисных ситуаций с финансированием национальных пенсионных систем в странах ЕС, как и в других развитых западных странах, применяется достаточно широкий арсенал методов, в частности:

- повышение нормативного возраста выхода на пенсию в сочетании с экономическим стимулированием отсроченного выхода на пенсию;
- увеличение периода учета заработков при определении размера пенсии;
- повышение абсолютных размеров и доли страховых взносов, уплачиваемых работниками и работодателями;
- сокращение числа получателей различного рода пенсионных льгот;
- экономическое стимулирование развития дополнительных форм пенсионного обеспечения в виде профессиональных, корпоративных и других частных пенсионных систем.

В начале 1990-х годов под эгидой Всемирного банка было предпринято первое глобальное комплексное исследование проблем старения населения и пенсионного обеспечения. В итоговом докладе «Предупреждение кризиса старения: политика защиты престарелых и содействия экономическому росту» (1994) содержится оценка функционирующих в мире пенсионных схем и перспектив их развития с точки зрения определенной системы критериев;

разработаны концептуальные подходы к пенсионному реформированию; обобщены практические действия отдельных стран в этой области.

В докладе сделан вывод, что интересы финансового обеспечения лиц пенсионного возраста и экономического роста наилучшим образом обеспечиваются, если развиваются три пенсионные системы:

1) управляемая государством распределительная система, предусматривающая обязательное его участие и преследующая ограниченную цель сокращения нищеты среди престарелых;

2) находящаяся в частном управлении обязательная накопительная система;

3) добровольная накопительная система.

Первая система выполняет функцию перераспределения доходов, вторая и третья – накопления средств. А все три обеспечивают совместное страхование от многих факторов риска в преклонном возрасте. В настоящее время большинство развитых государств сочетают в себе все три функции и в одном государственном распределительном пенсионном плане, который, как уже отмечалось выше, представляет собой выплату четко определенных пособий, финансируемых за счет текущих поступлений в рамках налогообложения фонда заработной платы.

К МНОГОУРОВНЕВОЙ СИСТЕМЕ

Для различных стран разработаны и конкретные пути перехода к многоуровневой пенсионной системе. В частности, для стран с государственными накопительными программами, обеспечивающими крупномасштабный охват, и относительно старым населением (к ним относятся все развитые страны, Россия, государства СНГ и Центральной и Восточной Европы) первый шаг должен состоять в проведении реформ государственного пенсионного плана путем повышения возраста выхода на пенсию, ужесточения условий выхода на пенсию в более раннем возрасте и поощрения более позднего выхода и т.д. Эти реформы постепенно осуществляются во всех развитых странах.

Следующий шаг предусматривает создание второго обязательного накопительного плана, который можно осуществить путем:

– постепенного ограничения масштабов государственного плана наряду с перераспределением взносов в пользу второго обязательного плана или путем сохранения государственных пособий на относительно постоянном уровне, однако при повышении норм взносов и их перераспределении во второй план. Ряд стран ОЭСР приступили к такому поэтапному переходу с теми или иными особенностями. В наибольшей мере рекомендации Всемирного банка учтены в концепциях пенсионных форм Венгрии, Латвии и Казахстана;



Первая в Беларуси выставка-ярмарка для людей старшего поколения «50 Плюс». Минск, 2011 год

– признание накопившихся платежей в рамках старой системы и обязательств по выплате при одновременном создании совершенно новой системы (по такому пути пошли Чили и ряд других государств Латинской Америки).

Общей для всех развитых государств тенденцией следует считать усиление внимания к негосударственным накопительным схемам и постепенное внедрение их в комплексную систему пенсионного страхования. Ранее процесс возникновения накопительных схем происходил бессистемно. Роль лидеров в разработке пенсионных страховых программ взяли на себя фирмы, оставив правительству регулирующую функцию. Сегодня регулируемый государством и финансируемый работодателями и частными лицами накопительный пенсионный план начал играть все более важную роль.

Эти планы становятся частью договора о причитающемся работнику наборе вознаграждений и пособий, который регулирует отношения между работодателем и его ра-

бочей силой. Такие системы обеспечивают поддержку доходов пенсионеров, позволяют предприятиям создавать эффективные программы управления людскими ресурсами. Вне зависимости от того, какую степень ответственности в негосударственных пенсионных схемах берет на себя государство, задача правительства – создание институциональных основ и регулирование этих схем.

Несмотря на возрастающее внимание к негосударственным пенсионным планам, магистральным направлением пенсионных реформ в развитых странах стало приспособление к новым условиям сложившихся распределительных схем.

Основные направления корректирующих мер:

- повышение возрастной границы выхода на пенсию и увеличение продолжительности необходимого трудового стажа;

- изменение порядка индексации пенсий: пенсии индексируются на основе темпов роста потребительских цен, а не средней зарплаты;

- уменьшение коэффициента замещения (отношение пенсии к заработной плате получателя пособия);

- введение обязательных профессиональных накопительных схем и превращение государственной распределительной системы в систему пенсионного обеспечения, основанного на проверке нуждаемости.

Выбор того или иного набора приспособительных мер в рамках государственной распределительной системы определяют такие факторы, как природа сложившейся в стране пенсионной системы, характер демографической ситуации, господствующие в обществе представления о справедливости, а также политические соображения.

Комплекс мер по реформированию пенсионных систем в группе наиболее развитых государств мира в целом носит скорее характер корректировки, чем существенных структурных изменений. Очевидно, что по пути адаптации распределительной схемы к многоуровневой рано или поздно пойдет и Беларусь.

Причины осторожного и постепенного реформирования пенсионных систем западных стран обусловлены тем, что любые резкие действия в данной области не находят общественной поддержки. Тем не менее все

большее количество сторонников приобретает концепция, в соответствии с которой государственная поддержка должна осуществляться только в отношении базовых пенсий, имеющих универсальный характер, не связанных с профессиональными особенностями ее получателей и выплачиваемых исходя, прежде всего, из социальных прав граждан. Одновременно должны быть расширены масштабы частных пенсионных фондов и индивидуальных пенсионных планов.



Волонтеры БРСМ оказывают помощь одиноким пенсионерам

ИЗ ОПЫТА ШВЕЦИИ

Пенсионные реформы, проведенные в Швеции за последние десять лет, могут послужить ценным уроком для стран, заинтересованных в том, чтобы существующие пенсионные системы продолжили оставаться платежеспособными.

Опыт Италии, Латвии и Польши, построивших свои пенсионные системы по образцу шведской модели, подтверждает, что упор, сделанный этими странами на системы с неуставленным размером взносов (НРВ), позволил им организовать и провести комплексные реформы своих пенсионных систем, и эти реформы уже принесли положительные результаты. Система НРВ – это распределительная, то есть основанная на текущих поступлениях, система, в рамках которой средства перечисляются работниками на личные пенсионные счета.

Сейчас, когда демографические и экономические факторы заставляют и развивающиеся, и развитые страны в срочном порядке

реформировать свои пенсионные системы, система НРВ, которая через десять лет после ее внедрения все еще пользуется широкой политической поддержкой в Швеции, может оказаться полезной и для других стран. Безотлагательность пенсионной реформы обусловлена такими факторами, как увеличение числа женщин в глобальной рабочей силе, увеличение процента разводов, меняющаяся структура занятости в глобальной экономике, рост бюджетных дефицитов и увеличение процента престарелого населения. Внедрение системы НРВ может способствовать решению этих проблем, требующих проведения пенсионной реформы.

Факты свидетельствуют, что НРВ является наиболее многообещающим новым подходом к пенсионной реформе, когда практически каждая из стран мира оценивает жизнеспособность своей пенсионной системы и старается решить, как лучше всего ослабить давление со стороны демографических и экономических факторов, не создавая при этом дополнительного бремени для будущих работников.

Однако новый подход не застрахован от ошибок, и успешное внедрение новой системы зависит от нескольких ключевых факторов. В частности, опыт Италии, Латвии, Польши и Швеции свидетельствует о том, что подход, основанный на НРВ, должен быть продуманным и управляемым с политической точки зрения.

Например, Турция, с ее стремлением попасть в Евросоюз, реформировать пенсионную систему с приведением под европейские стандарты не спешит. Сейчас женщины этой страны могут выйти на пенсию, начиная с 41 года, мужчины с 44,5 года. По выходу на пенсию граждане Турции живут: 31 год – мужчины, 36,9 года – женщины. Для сравнения: срок выхода на пенсию в Скандинавских странах 67 лет и у женщин, и у мужчин. Плюс к 67 годам пенсионного возраста еще 15,7 года живут мужчины, а женщины – 18,9 года.

Как и в случае с другими реформами, способность доходчиво разъяснить значение пенсионной реформы работникам, престарелому населению, частным компаниям и другим важным сегментам общества имеет решающее значение для обеспечения широкой поддержки изменений.



Пока еще не было возможности всесторонне оценить экономические и социальные последствия разного рода реформирования пенсионных систем. Слишком мало фактов, которые могли бы гарантировать, что люди будут стараться отложить выход на пенсию, с тем чтобы увеличить суммы средств на своих пенсионных счетах. И, конечно, сложно оценить системы НРВ не только изолированно, но и в контексте более широкой концепции многоуровневой системы пенсионного обеспечения. Иначе говоря, в рамках реформированной пенсионной системы помимо компонента, основанного на НРВ, целесообразно оставить социальную пенсию, а также накопительный компонент.

Зарубежный опыт в области пенсионного обеспечения позволяет извлечь немало полезных уроков, главный из которых заключается в том, что любое механическое заимствование моделей и механизмов социальной защиты населения, даже хорошо зарекомендовавших себя в других странах, без учета конкретных социально-экономических, политических, социокультурных и социально-психологических особенностей и условий нежелательно и невозможно. Нельзя не согласиться с мнением зарубежных специалистов, считающих, что переход к системе капитализации пенсионных отчислений потребует не менее 30–40 лет, по истечении которых система заработает в полную силу.

В течение же переходного периода каждому будущему пенсионеру придется для сохранения нынешней нормы замещения (то есть отношения пенсии к заработной плате в последний год работы) выплачивать больше средств, чем сегодня, в форме обязательных социальных взносов. Вряд ли население одобрит подобные меры. Именно этим в значительной степени и объясняется осторожный подход зарубежных властей к реформе пенсионной системы. ▣

ЛИТЕРАТУРА

1. Население Евросоюза // Культы и общество в демократических странах [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://kultam.net/rus/Europe/Science/Literature/article-90>. – Дата доступа: 15.02.2012.
2. Сорокина, Е.Г. Зарубежный опыт моделирования пенсионных систем / Е.Г. Сорокина // Юридическая Россия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.law.edu.ru/doc/document.asp?docID=1115011>. – Дата доступа: 15.02.2012.