

УДК 336.1

ФАКТОРЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ

© Макрачева А.В., Кононова Е.Н.

e-mail: anastasia1996_1996@bk.ru

*Самарский национальный исследовательский университет
имени С.П. Королёва, г. Самара, Российская Федерация*

Цель исследования состояла в том, чтобы выявить факторы, которые определяют выбор модели (типа) пенсионной системы в различных странах и их изменения (реформирование) по мере экономического развития. Методика исследования заключалась в систематическом анализе всех собранных данных, в использовании диалектической логики и системного подхода, в применении анализа и синтеза, также широко использовался метод индукции. Полезным для исследования различий в пенсионных системах разных стран оказался метод сравнительного анализа.

Современные исследователи при выделении типов (моделей) пенсионных систем используют разные критерии. По участию государства они бывают государственными, частными, смешанными. По принципу формирования пенсионных средств наиболее часто приводится классификация, включающая распределительную (солидарную) и накопительную пенсионные системы. По механизмам формирования пенсионных фондов можно выделить страховую и бюджетную и т.д. Пенсионные системы различаются в странах и по множеству других конкретных характеристик, таких как установленный пенсионный возраст, правила установления пенсионных выплат, виды назначаемых пенсий и др.

Использование страной той или иной пенсионной системы определяется воздействием множества факторов. Среди таких факторов можно выделить несколько групп, которые характеризуют экономическое положение страны, в частности: величина ВВП, доходы государственного бюджета и внебюджетных централизованных фондов, уровень заработной платы и инфляции, уровень жизни граждан, демографическая ситуация, состояние рынка капитала (рынка ценных бумаг и кредитной системы). Особое внимание на данном этапе исследования уделено демографическому фактору и рынку ценных бумаг.

Очевидно, что основой применения той или иной пенсионной системы в стране является потребность в пенсионном обеспечении и возможности его предоставления, т.е. наличие финансовых источников обеспечения нетрудоспособных членов общества. Это определяется, прежде всего, социально-экономическими факторами, такими как уровень и качество жизни населения [3].

Распределительная и индивидуально-накопительная пенсионные системы имеют свои сильные и слабые стороны, которые систематизированы в проведенном нами исследовании. Выбор между распределительной и накопительной пенсионными системами, как свидетельствует опыт многих стран, во многом зависит от развития рынка ценных бумаг [2, с. 90]. Поэтому используемая в настоящее время российская пенсионная система в качестве главного использует принцип солидарности (распределительный). Однако, по мере развития рыночных отношений в РФ, накопительные механизмы пенсионной системы могут быть развиты и усилены.

Для применения и развития накопительной пенсионной системы имеет значение финансовая инфраструктура, включающая в себя и кредитную систему, поскольку суть накопительной пенсионной системы, в формировании финансового резерва и его

дальнейшем доходном размещении. При этом пенсии платятся за счет инвестиционного дохода. [1, с. 139].

К числу других значимых факторов, оказывающих влияние на пенсионную систему, относятся демографические условия. В частности, снижение рождаемости сопряжено с вовлечением в трудовую деятельность женщин, которые все в большей степени предпочитают карьеру большой семье, руководствуясь необходимостью обеспечения себя и семьи будущим, а также рядом других причин. Снижение рождаемости приводит, во-первых, к снижению значимости внутрисемейных трансфертов, так как дети прекращают быть для родителей главным источником средств существования в старости. Во-вторых, сокращается доля трудоспособного населения, которое платит пенсионные взносы для выплаты пенсий действующим пенсионерам (при распределительной системе), что приводит к необходимости либо реформирования системы, либо увеличения взносов, либо увеличения пенсионного возраста. В-третьих, происходит старение населения, что вызывает дополнительные расходы на пенсионное обеспечение. Все это приводит к тому, что продолжительное действие данного фактора неминуемо должно привести к отказу от распределительной пенсионной системы и к переходу либо к накопительной, либо к смешанной системе.

Следующим немаловажным демографическим фактором выступает продолжительность жизни. Улучшение условий жизни населения, рост экономики страны приводят к улучшению качества жизни и, соответственно, к увеличению продолжительности жизни. Продолжительность жизни лежит в основе расчета пенсионных выплат на определенное количество лет. Чем выше продолжительность жизни, тем большая сумма предстоящих выплат должна быть накоплена в рамках накопительной системы или мобилизована в текущем периоде в рамках страховых солидарных систем.

В современных условиях в развитых странах наблюдается тенденция перехода от распределительных пенсионных систем к накопительным. В то же время пенсионная система должна быть платежеспособной и финансово устойчивой, что для России в настоящее время обеспечивается распределительным принципом и страховым механизмом, реализуемым государственным Пенсионным фондом, и государством, осуществляющим трансферты ПФ РФ из системы государственного бюджета. Все это позволяет сделать вывод о необходимости развития в РФ на данном этапе смешанной модели пенсионного обеспечения.

Библиографический список

- 1 Захаров С.А. Пенсионные системы: история и современность [Текст]/ С.А. Захаров – М.: Право, 2017. – 350 с.
- 2 Корзуков А.А. Факторы и методы пенсионного обеспечения [Текст]/ А.А. Корзуков – М.: Вервь, 2016. – 256 с.
- 3 Лебедева, Л.П. Старение населения: структурные и тендерные особенности [Текст] / Л.П. Лебедева // Человек и труд. – 2016. – №12. – С. 34-36.