

Терентьева И.В.

*Муромский институт (филиал) федерального государственного образовательного учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»  
602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, 23  
e-mail: terentieva-murom@yandex.ru*

### **Модели пенсионного обеспечения граждан**

Различают две основные модели пенсионного обеспечения: распределительную и накопительную.

Распределительная модель функционирует в рамках государственной системы пенсионного обеспечения и основана на принципе солидарности поколений, то есть пенсии старшему поколению выплачиваются за счет текущих взносов младшего поколения в пенсионную систему. Размер пенсии зависит от трудового стажа и от величины зарплаты.

Распределительная модель имеет такие преимущества, как стабильный и заведомо прогнозируемый размер пенсии, простоту организации системы финансирования, защищенность людей с низкими доходами, а также она не зависит от конъюнктуры финансового рынка.

Однако распределительная модель уязвима к демографическому фактору, а именно соотношению численности занятого населения к численности пенсионеров.

Распределительная модель предполагает согласование интересов разных поколений в сфере пенсионного обеспечения. И государство играет здесь главную роль, устанавливая схему расчета пенсии и ее параметры, такие как тарифы страховых взносов, продолжительность трудового стажа, пенсионный возраст. Должна быть обеспечена долгосрочная финансовая устойчивость распределительной модели пенсионного обеспечения.

Накопительная модель основана на формировании пенсионных накоплений граждан в специализированных фондах за счет взносов с зарплаты и результатов инвестирования пенсионных накоплений с последующей выплатой в виде пенсии, при достижении пенсионного возраста. Размер пенсии зависит от величины взносов и доходности инвестирования накоплений.

Накопительная модель имеет такие преимущества, как возможность активно влиять на размер своей будущей пенсии, стимулирование развития финансового рынка, формирование источника долгосрочных инвестиций в экономику и социальную сферу страны, кроме того она не подвержена влиянию демографического фактора.

Однако накопительная модель зависима от конъюнктуры финансового рынка и эффективности инвестирования пенсионных накоплений.

Для реализации накопительной модели необходим развитый финансовый рынок в стране, а также система государственного контроля за сохранностью пенсионных накоплений. Также следует принять во внимание и уровень доходов населения, поскольку при невысоких зарплатах люди имеют склонность к текущему потреблению, а не сбережению средств. В обществе должна быть сформирована «культура накопления», предполагающая активное участие в формировании пенсионных накоплений как работодателей, так и работников. Это особенно значимо для добровольной накопительной модели пенсионного обеспечения.

В настоящее время почти не встречаются пенсионные системы с распределительной или накопительной моделью в чистом виде. Чаще всего используются комбинированные системы, совмещающие в себе обе модели, при этом одна из них может преобладать. Например, в Австрии, Франции и Италии преобладает распределительная составляющая, а в Чили, Исландии и Нидерландах – накопительная. Тем не менее, в большинстве стран основополагающую роль играют распределительные пенсионные системы.

Во многих странах, применяющих комбинированную модель пенсионного обеспечения, выделяют три ее основных уровня [1]:

1 уровень – обязательное пенсионное обеспечение, минимально необходимое. Оно предоставляется государством и направлено на обеспечение прожиточного минимума при

потере трудоспособности, на предотвращение бедности в пожилом возрасте. Бывает трех видов: базовые пенсии, минимальные пенсии, социальная помощь.

2 уровень – обязательное пенсионное обеспечение, связанное с формированием накоплений. Может быть как государственным, так и частным. Направлено на достижение приемлемого уровня жизни при выходе на пенсию, пропорционального прежнему заработку. Различают следующие его разновидности: пенсии с установленными выплатами, пенсии с установленными взносами, балльная система, условно-накопительная система.

3 уровень – добровольное пенсионное обеспечение, связанное с формированием накоплений. Является частным и направлено на получение дополнительного дохода пенсионеров после прекращения трудовой деятельности. Различают следующие его разновидности: пенсии с установленными выплатами, пенсии с установленными взносами.

До 2002 года в Российской Федерации применялась распределительная модель пенсионного обеспечения. В результате реформы 2002 года был введен накопительный компонент и в России в соответствии с мировыми тенденциями была установлена комбинированная пенсионная система, однако эффективность ее распределительной и накопительной компоненты уступает многим странам. При сопоставимом уровне расходов на пенсионное обеспечение в России наблюдается очень низкий коэффициент замещения пенсией среднего заработка. Продолжительность жизни пенсионеров после выхода на пенсию является одной из самых низких по сравнению со странами ОЭСР. Серьезной проблемой является дефицит средств пенсионной системы. Накопительная пенсия пока не играет существенной роли в замещении среднего заработка и не является источником поступления долгосрочных инвестиций в экономику. Масштабы инфраструктурных инвестиций пенсионных накоплений в России и за рубежом несопоставимы.

#### **Литература**

1. OECD (2017), Pensions at a Glance 2017: OECD and G20 Indicators, OECD Publishing, Paris. [http://dx.doi.org/10.1787/pension\\_glance-2017-en](http://dx.doi.org/10.1787/pension_glance-2017-en)