

## **Pensions at a Glance: Public Policies across OECD Countries 2005 Edition**

*Summary in Russian*

---

### **Взгляд на пенсии ОЭСР: Панорама государственной политики стран ОЭСР Выпуск 2005**

*Резюме на русском языке*

За последние годы целая волна пенсионных реформ прокатилась по странам ОЭСР. Эти изменения были вызваны прежде всего опасениями за *финансовую устойчивость* пенсионных систем в контексте старения населения. При углубленном анализе пенсионных систем открываются сложные структуры и правила, затрудняющие проведение сравнения между режимами пенсионных доходов. Тем не менее, обмен опытом пенсионных реформ и их последствий предоставляет ценную информацию государственным деятелям, разрабатывающим политику.

Доклад показывает, на какую пенсию могут рассчитывать люди, начинающие работать сейчас, к тому моменту, когда станут пенсионерами. Этот анализ дает ответы на целый ряд политических вопросов. Защищают ли системы пенсионных доходов от бедности? Являются ли они финансово устойчивыми? Как они обходятся с людьми, получающими низкие доходы или пробывшими какое-то время незанятыми? Это первый из серии докладов, которые будут выходить раз в два года. Будущие издания проведут также оценку результатов пенсионных реформ.

Данный доклад показывает, в каком направлении движутся пенсионные системы. Сравнения между странами указывают на разнообразие пенсионных положений в странах ОЭСР. В данном докладе проанализированы все обязательные пенсионные схемы – не только государственные, но и все обязательные частные. В нем также рассматриваются базовые гарантии (меры подстраховки), существующие для пожилых людей, и учитываются различия в налогообложении, как между странами, так и между работающими и пенсионерами. Таким образом, данный доклад обрисовывает полную картину трансфертов между поколениями и внутри одного поколения и, следовательно, *социальную адекватность* пенсионных систем.

У пенсионных программ есть две основные цели. Первая состоит в перераспределении доходов в пользу пенсионеров с низкими доходами и предотвращении нищеты в пожилом возрасте. Вторая состоит в том, чтобы помочь трудящимся сохранить свой уровень жизни после выхода на пенсию путем замещения трудовых доходов на адекватном уровне. Большинство стран преследуют обе цели в своей общей пенсионной политике, но акцентируются они по-разному и равновесие между акцентами смещается в значительной степени от одной страны к другой.

Данный доклад показывает, что трудящиеся, получающие средний заработок в странах ОЭСР, могут рассчитывать на то, что их пенсия после уплаты налогов будет составлять чуть меньше 70% от их заработка после уплаты налогов. Самый низкий *нетто-коэффициент замещения* – в Ирландии и Новой Зеландии, где существуют только базовые пенсионные схемы и *нетто-коэффициенты замещения* составляют менее 40%. *Нетто-коэффициенты замещения* в Соединенном Королевстве и Соединенных Штатах немногим выше и составляют около 50%.

*Трудящиеся с низким заработком* в странах ОЭСР, получающие половину средней зарплаты, будут иметь *нетто-коэффициент замещения* в среднем около 85%. Но в некоторых странах пенсии для бедных работников очень низкие. В Германии, Мексике, Словацкой Республике и Соединенных Штатах базовая пенсия (подстраховка) для работников с полным стажем составляет менее четверти среднего заработка во всей экономике.

Некоторые страны поставили перед собой цель *увязать взносы и пенсионные выплаты* более тесным образом. В Италии, Польше и Венгрии, например, перераспределительные черты пенсионных систем были практически полностью ликвидированы. Если пенсионная система не занимается перераспределением в пользу более бедных людей, то базовые гарантии (меры подстраховки), основанные на уровне ресурсов людей, будут, как правило, играть бóльшую роль в пенсионных доходах.

Во всех странах ОЭСР имеются те или иные *базовые гарантии (меры подстраховки)* для пожилых людей. Обычно они представляют собой программы, основанные на уровне ресурсов. Среднее минимальное пенсионное пособие для работников с полным стажем в странах ОЭСР соответствует немногим менее 29% от среднего заработка.

Этот доклад показывает, что *система налогообложения физических лиц* играет важную роль в поддержании людей в пожилом возрасте. Пенсионеры часто не платят взносы в систему социального обеспечения и, так как налог на доходы физических лиц прогрессивен, средняя ставка налогообложения пенсионного дохода обычно ниже, чем ставка налогообложения заработанных доходов. Кроме того, большинство систем налогообложения доходов предусматривает льготные условия либо для пенсионных доходов, либо для пенсионеров, выделяя дополнительные налоговые скидки или льготы людям старшего возраста.

При среднем заработке *нетто-коэффициенты замещения* выше, чем *брутто-коэффициенты замещения* на 22% (средние данные по ОЭСР). Однако, налоги и сборы оказывают меньшее влияние на людей с низким заработком, чем то, которое

оказывается в среднем, так как эти люди платят меньше налогов и сборов, чем работники с большими доходами. Разница между брутто- и нетто-коэффициентами замещения для мало зарабатывающих составляет в среднем 17%.

Большинство стран лишают более богатых пенсионеров налоговых льгот. Однако, Германия и Соединенные Штаты представляют собой два исключения. Они предоставляют налоговые льготы по всему диапазону доходов (хотя такое положение сейчас меняется в Германии).

Корректировка пенсий в момент выплаты с тем, чтобы учесть изменения в стоимости или уровне жизни, – «индексация» – долгое время находилась в центре дискуссии о финансовой устойчивости пенсионных систем. Почти все страны ОЭСР сейчас привязывают пенсии к потребительским ценам. Однако, некоторые по-прежнему корректируют пенсии в зависимости от уровня среднего заработка, что может оказаться более чем на 20% дороже, чем если бы пенсии индексировались по ценам.

Следующий аспект, связанный с предыдущим, – «валоризация» – корректировка заработанного в прошлом, чтобы учесть изменения, произошедшие в уровне жизни между моментом, когда пенсионные права зарабатывались и моментом, когда требуется их выплата. До недавнего времени валоризация пользовалась гораздо меньшим вниманием, чем индексация, несмотря на своё мощное влияние на пенсионные выплаты.

Большинство стран ОЭСР осуществляют ревалоризацию заработка, полученного в прошлом, в зависимости от роста заработка во всей экономике. Но есть и некоторые исключения — Бельгия, Франция, Корея и Испания — где валоризация заработка, полученного в прошлом, проводится в зависимости от роста цен. Зарплаты обычно растут быстрее, чем цены, поэтому валоризация по ценам дает гораздо более низкие коэффициенты замещения, чем валоризация по заработку. При валоризации по ценам пенсия работника с полным стажем может оказаться на 40% ниже, чем при валоризации по заработку.

*Пенсионный актив* — нынешняя стоимость будущего потока пенсионных выплат — самый комплексный показатель пенсионных обещаний. Он учитывает уровень пенсионных выплат, возраст, начиная с которого люди имеют право получать пенсию, продолжительность жизни и то, каким образом пенсии корректируются после выхода человека на пенсию, чтобы отразить рост заработных плат или цен. В Люксембурге – самый большой пенсионный актив работника, получавшего средний заработок, его стоимость соответствует 18-кратному размеру средней заработной платы для мужчин и почти 22-кратному для женщин (в связи с большей продолжительностью жизни женщин). Она соответствует 587 000 USD на момент выхода на пенсию, что почти в три раза выше, чем в среднем в странах ОЭСР. Наименьший пенсионный актив человека, получавшего средний заработок до выхода на пенсию, наблюдается в Ирландии, Мексике, Новой Зеландии, Соединенном Королевстве и Соединенных Штатах, где он соответствует сумме меньше шестикратного размера средней заработной платы. Конечно, люди в этих странах часто вносили меньше взносов в пенсионную систему, когда работали, поэтому было бы ошибочно характеризовать эти страны

как менее 'щедрые' по сравнению с теми, которые обещают больший пенсионный актив своим пенсионерам.

*Допустимый возраст выхода на пенсию* в большинстве стран ОЭСР составляет 65 лет. В Исландии и Норвегии обычный возраст выхода на пенсию – 67 лет, таким же он станет и в США. Допустимый возраст выхода на пенсию ниже 65 лет в Чешской Республике, Франции, Венгрии, Корее, Словацкой Республике и Турции. Во Франции брутто-коэффициент замещения ниже, чем в среднем в странах ОЭСР, при том, что заработок составляет между 75 и 200% от среднего. Пенсионный актив, однако, выше, чем в среднем по ОЭСР, так как допустимый возраст выхода на пенсию - 60 лет - относительно низок, а продолжительность жизни относительно велика.

Влияние различий в *продолжительности жизни* на пенсионный актив весьма велико. При одинаковых остальных параметрах страны с малой продолжительностью жизни — Венгрия, Мексика, Польша, Словацкая Республика и Турция — могут позволить себе выплачивать пенсии мужчинам на 10% выше, чем страна со средним для ОЭСР показателем смертности (Германия, Италия и Соединенное Королевство, например). И наоборот, большая продолжительность жизни увеличивает нагрузку на пенсионную систему. Для мужчин пенсионный актив почти на 8% выше при смертности, наблюдаемой в пяти странах с самой высокой продолжительностью жизни: Япония, Исландия, Норвегия, Швеция и Швейцария.

© ОЭСР 2005

Данное резюме не является официальным переводом ОЭСР.

Воспроизведение данного резюме разрешается при условии, что при этом будут указаны атрибуты авторского права ОЭСР и заглавие оригинала публикации.

**Многоязычные резюме - переведённые отрывки из публикаций ОЭСР, вышедших в оригинале на английском и французском языках.**

Они доступны бесплатно в онлайн-магазине ОЭСР  
[www.oecd.org/bookshop/](http://www.oecd.org/bookshop/)

За дополнительной информацией, обращайтесь в Отдел прав и переводов ОЭСР при Директорате общественных вопросов и коммуникации.

[rights@oecd.org](mailto:rights@oecd.org)

Факс: +33 (0)1 45 24 13 91

OECD Rights and Translation unit (PAC)  
2 rue André-Pascal  
75116 Paris  
France  
Франция

Посетите наш интернет сайт [www.oecd.org/rights/](http://www.oecd.org/rights/)

