

Научная статья

УДК 338

DOI 10.26118/2782-4586.2024.45.59.001

**Вафин Эдуард Яфасович**

*Социальный фонд по Республике Татарстан*

## **ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ В СТРАНАХ АЗИИ**

*Аннотация.* Статья посвящена ключевым аспектам пенсионных систем и демографическим тенденциям стран Азии. В статье автор рассматривает разнообразие моделей пенсионного обеспечения, их устойчивость и проблемы, с которыми сталкиваются азиатские страны. Следует отметить, что на устойчивость пенсионных систем влияют такие факторы, как демографические изменения, экономическое развитие, финансовая устойчивость, уровень занятости, культурные факторы, политические факторы, здравоохранение и качество жизни. Интеграция этих факторов и их взаимодействие определяют способность стран Азии поддерживать устойчивые пенсионные системы. В тексте освещаются вопросы старения населения, различные пенсионные схемы, особенности пенсионных систем. Изучена архитектура пенсионных схем, возраст выхода на пенсию, определены демографические проблемы. Также в статье предложен ряд рекомендаций по модернизации пенсионных систем для обеспечения их долговременной стабильности.

*Ключевые слова:* пенсионное обеспечение, демография, пенсионный возраст, взносы, пособия

**Vafin Eduard Yafasovich**

*Social Fund for the Republic of Tatarstan*

## **PENSION PROVISION IN ASIAN COUNTRIES**

*Annotation.* The article is devoted to key aspects of pension systems and demographic trends in Asian countries. In the article, the author examines the variety of pension models, their sustainability and the problems faced by Asian countries. It should be noted that the sustainability of pension systems is influenced by factors such as demographic changes, economic development, financial sustainability, employment levels, cultural factors, political factors, health care and quality of life. The integration of these factors and their interactions determine the ability of Asian countries to maintain sustainable pension systems. The text covers issues of population aging, various pension schemes, and features of pension systems. The architecture of pension schemes, the retirement age have been studied, and demographic problems have been identified. The article also offers a number of recommendations for modernizing pension systems to ensure their long-term stability.

*Key words:* pension provision, demography, retirement age, contributions, benefits

Основные вызовы, с которыми сталкиваются пенсионные системы в странах Азии, включают стремительное старение населения и низкий уровень охвата пенсионных программ. Одна из ключевых стратегий решения этих проблем заключается в расширении прав на пенсию для большего числа работников, а также введении пенсий, независимых от взносов. Эти меры активно обсуждаются в научных и политических кругах.

Рост продолжительности жизни может значительно ухудшить финансовую устойчивость пенсионных систем, так как увеличивается период, в течение которого люди получают пенсии, а доля пенсионеров по отношению к числу людей, делающих взносы, растет. Это создает дополнительные финансовые нагрузки на пенсионные фонды.

Кроме того, реформирование пенсионных систем в азиатских странах является сложной задачей с политической точки зрения, поскольку оно зачастую требует принятия непопулярных мер. К таким мерам относятся повышение пенсионного возраста, снижение размеров пенсионных пособий и увеличение обязательных взносов.

Эффективное решение данных проблем требует комплексного подхода, включающего как социальные, так и экономические аспекты. Необходимы долгосрочные стратегии, направленные на создание устойчивых и инклюзивных пенсионных систем, которые смогут эффективно справляться с демографическими изменениями и обеспечивать достойную жизнь пожилым людям. На сегодняшний день пенсионная политика азиатских стран направлена на ускоренное развитие специализированных программ социального обеспечения населения.

Пенсионная система, как правило, состоит из трех уровней. Первый уровень включает программы, предлагающие первый уровень социальной защиты в старости, для расчета пенсионного дохода в которых прошлые заработки не имеют значения. Такие схемы часто нацелены на определенный абсолютный минимум жизненного уровня в старости. Второй уровень включает обязательный компонент, связанный с доходами (страховые взносы). Он способствует сглаживанию уровня жизни между трудовой деятельностью и выходом на пенсию. Третий уровень кроме данного обязательного компонента включает и добровольные частные пенсионные программы.

В таблице 1 представлена архитектура пенсионных систем стран Азии. Пенсионные схемы следующие: определенный пенсионный доход (DB), условно определенный пенсионный взнос (NDC), финансируемый взнос определенной величины (FDC). То есть схемы, где размер пенсии зависит либо от размера заработной платы работника (выслуги лет) либо от взносов в пенсионный фонд и инвестиционных доходов. При этом в обоих случаях, работодатель производит взносы в пенсионный фонд. Отличается только формула расчета пенсии. В таблице представлены только два уровня пенсионных систем, и как видно, подавляющее число основано на взносах.

Таблица 1 – Архитектура пенсионных систем стран Азии

| Страны    | Первый уровень                 |         | Второй уровень        |             |         |         |
|-----------|--------------------------------|---------|-----------------------|-------------|---------|---------|
|           | Основанный на месте жительства |         | Основанный на взносах |             |         |         |
|           | Базовый                        | Целевой | Базовый               | Минимальный | Общий   | Частный |
| Китай     |                                |         |                       | +           | NDC+FDC |         |
| Индонезия |                                |         |                       | +           | DB+FDC  |         |
| Малайзия  |                                |         |                       |             | FDC     |         |
| Филиппины |                                |         | +                     | +           | DB      |         |
| Сингапур  |                                |         |                       |             | FDC     |         |
| Тайланд   | +                              |         |                       |             | DB      |         |
| Вьетнам   |                                |         |                       | +           | DB      |         |
| Индия     |                                |         |                       | +           | DB+FDC  |         |
| Пакистан  |                                |         |                       | +           | DB      |         |
| Шри Ланка |                                |         | +                     |             | FDC     |         |
| Япония    |                                |         |                       |             | DB      |         |
| Корея     |                                |         | +                     |             | DB      |         |

Базовые пенсии могут быть классифицированы на два основных вида: те, которые предоставляются на основе прожитого времени в стране, и те, которые доступны только лицам, внесшим вклад в пенсионную систему в течение своей карьеры. Размер базовой пенсии ва-

рируется в зависимости от продолжительности проживания или суммы внесенных вкладов, однако он не зависит от уровня заработка в период трудовой деятельности. Среди азиатских экономик лишь Таиланд предоставляет базовую пенсию на основе проживания для будущих пенсионеров, причём размер выплат варьируется в зависимости от возраста получателя.

Минимальные пенсии в настоящее время функционируют в шести азиатских странах. Они могут устанавливаться либо как минимальное значение общих прав на пожизненные выгоды, которые увеличиваются по мере превышения определенных порогов продолжительности периода взносов, либо на основе минимальных пенсионных баллов. Эти баллы рассчитываются ежегодно и определяют права низкооплачиваемых работников, основываясь на более высоком уровне заработков. В большинстве случаев при расчете прав на пенсионные выплаты учитываются только пенсии и не рассматриваются другие доходы.

Базовые пенсии существуют только в четырех странах, а минимальная пенсия – в шести. Большинство страх придерживаются схемы определенного пенсионного дохода (DB). Это схема, в которой выплаты определяются в соответствии с размером вознаграждения работника или выслуги лет.

Планы с финансируемыми взносами определенной величины (FDC) являются основной пенсионной схемой в шести азиатских странах. В рамках этих схем взносы аккумулируются на индивидуальных счетах участников. Образовавшиеся за счет взносов и инвестиционных доходов средства при выходе на пенсию преобразуются в ежемесячные выплаты, которые зависят от накопленного дохода.

В Китае используется уникальный механизм условно определенных взносов, применяемый в государственных пенсионных схемах с индивидуальными счетами. В данном контексте взносы к индивидуальным счетам получают условную доходность, а сами счета существуют исключительно в бухгалтерских записях управляющих организаций. По достижении пенсионного возраста условные накопления преобразуются в ежемесячные выплаты согласно формуле, основанной на продолжительности жизни.

Понятие «норма начисления» отражает темп, с которым накапливаются права на пенсионные выплаты за каждый год участия в схеме. Норма начисления выражается как процент от заработной платы, включаемой в пенсионную схему.

В системах, основанных на балльной методике, эффективная норма начисления определяется как отношение стоимости одного пенсионного балла к его первоначальной стоимости. В виртуальных пенсионных схемах (например, схемах виртуальных счетов), эффективная норма начисления также зависит от ставки взносов, условной процентной ставки и коэффициентов аннуитетов.

В Таиланде и Вьетнаме нормы начисления являются гибкими, в отличие от большинства других экономик с пенсиями по схеме DB. В Таиланде первые 15 лет участия дают право на 20% от заработка, с последующим ежегодным приростом в 1,5%. Во Вьетнаме нормы начисления варьируются для мужчин и женщин, однако с 2018 года значения приведены в соответствие [1].

Таким образом, в азиатских странах пенсионные схемы и нормы начисления демонстрируют широкий спектр подходов к обеспечению финансовой стабильности пенсионеров. Эти системы варьируются от индивидуальных накопительных счетов до сложных государственно регулируемых структур с условно определенными взносами. Существуют значительные различия в показателях заработка, используемых для расчета пенсионных выплат. К числу стран, использующих заработок за весь трудовой стаж для определения размера пенсии, относятся Китай, Индонезия и Вьетнам. В свою очередь, Филиппины применяют более высокое значение между заработком за всю жизнь и заработком за последние пять лет. В Таиланде для расчета пенсий также используются данные о заработке за последние пять лет, а в Пакистане — заработок за последний год трудовой деятельности.

Что касается, возраста выхода на пенсию, то по данным ряда азиатских стран, средний пенсионный возраст для мужчины с полной карьерой, начавшейся в 22 года, составил 64,2 года в 2020 году (рисунок 1).

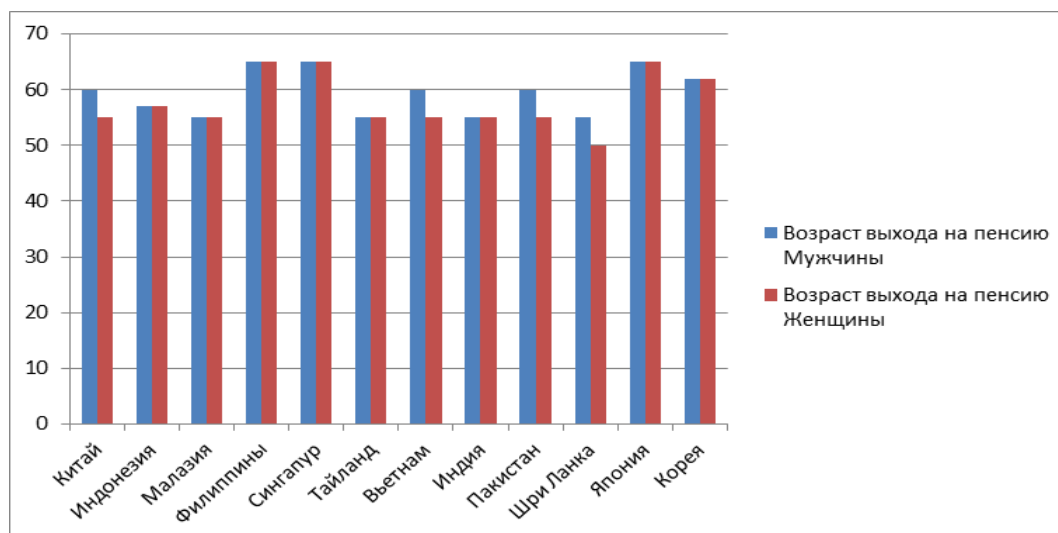


Рисунок 1 – Возраст выхода на пенсию в странах Азии в 2020 году

В 2020 году поколение, вступающее на рынок труда, столкнется с постепенным увеличением пенсионного возраста. К 2064 году этот возраст достигнет примерно 66,1 года. В азиатских странах наблюдаются менее значительные изменения в пенсионном возрасте. Для мужчин пенсионный возраст увеличится с 59,5 до 60,5 лет, а для женщин — с 57,7 до 58,9 лет. Это связано с тем, что только Индонезия и Вьетнам планируют увеличение пенсионного возраста [1].

В Индонезии текущий пенсионный возраст составляет 57 лет, но для тех, кто выходит на рынок труда в возрасте 22 лет в 2020 году, он увеличится до 65 лет. Во Вьетнаме пенсионный возраст для мужчин возрастет до 62 лет, а для женщин — до 60 лет, по сравнению с текущими 60 и 55 годами соответственно.

Пенсионные программы базовой пенсии в Индии, Пакистане, Филиппинах и Вьетнаме позволяют получать пенсию досрочно. Исключением является Пакистан, где за досрочный выход на пенсию предусмотрен штраф. В остальных странах пенсионные выплаты рассчитываются с учетом меньшего количества отработанных лет, без штрафных санкций. В странах, где основные или целевые пенсионные программы совмещены с профессиональными пенсиями, возраст выхода на пенсию в профессиональных программах зачастую ниже, в то время как основная или целевая программа обеспечивает минимальный уровень пенсионного дохода лишь после 65 лет.

Варианты отсрочки пенсии аналогичны вариантам ее досрочного получения. Схемы DB, FDC и балльные системы обычно премируют за более короткий ожидаемый период пенсионирования бонусами, которые превышают штрафы за досрочное пенсионирование. Среди азиатских стран только Индия предлагает такую премию за отсрочку: 4,0% за один год и 8,16% за два года, без дальнейшего увеличения бонуса. В ряде стран отсрочка пенсии невозможна, поскольку пенсия должна быть запрошена в установленный пенсионный возраст.

В 2020 году средняя продолжительность жизни составляла 72,7 года у мужчин и 78,4 года у женщин [1]. На рисунке 2 показано сравнение возраста выхода на пенсию и средней продолжительности жизни в странах Азии.

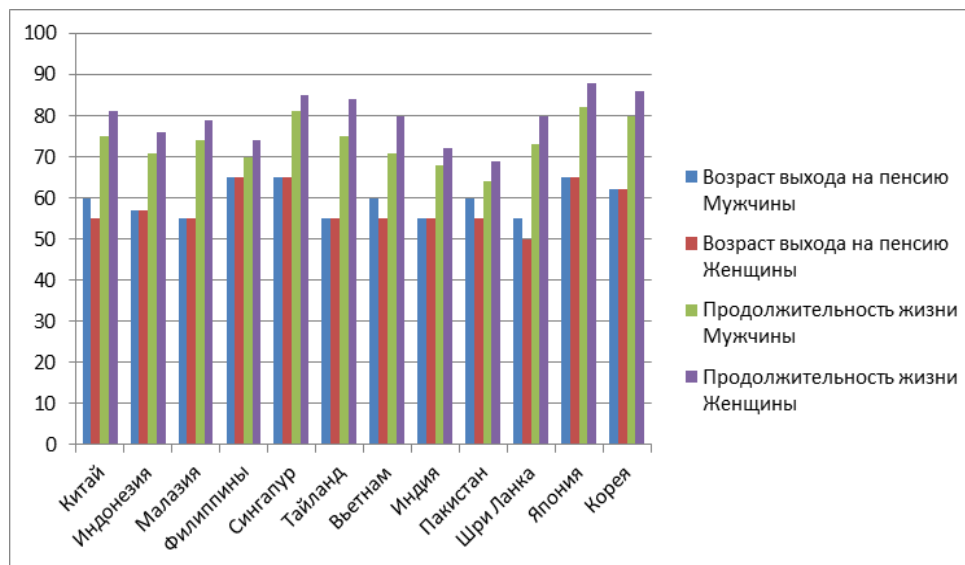


Рисунок 2 – Возраст выхода на пенсию и продолжительность жизни в странах Азии в 2020 году

Среди женщин самый высокий показатель был в Гонконге (Китай) (88,3 года), а самый низкий - в Пакистане (68,8 лет). Для мужчин продолжительность жизни при рождении снова была наивысшей в Гонконге (Китай) (82,2 года) и снова наименьшей в Пакистане (63,9 лет). В среднем по азиатским экономикам ожидается, что продолжительность оставшейся жизни в возрасте 65 лет у женщин увеличится на 3,7 года, а у мужчин - на 4,0 года к 2060 году [2].

В заключение можно отметить, что системы пенсионного обеспечения в странах Азии демонстрируют значительное разнообразие, отражая как экономические возможности, так и культурные особенности каждого государства. В более развитых странах, таких как Япония и Южная Корея, пенсионные системы относительно устойчивы, но сталкиваются с вызовами старения населения и снижением уровня рождаемости, что ведет к увеличению нагрузки на работающих граждан. В Японии по данным за сентябрь 2023 года доля пожилых людей составила 29,1%, что стало рекордом за несколько десятилетий [3]. В развивающихся странах, таких как Индия и Вьетнам, пенсионные системы находятся на стадии активного формирования и требуют значительных реформ для обеспечения долгосрочной финансовой устойчивости и социальной справедливости. Частное пенсионное страхование в азиатских странах неразвито.

Непрерывно важным аспектом является необходимость адаптации пенсионных систем к социально-экономическим изменениям, включая урбанизацию, изменения в структуре семей и увеличение продолжительности жизни. Инновации и эффективное управление финансовыми ресурсами станут ключевыми факторами в обеспечении устойчивости пенсионных систем. Международное сотрудничество и обмен опытом между странами также представляют значительные возможности для улучшения и оптимизации национальных пенсионных стратегий.

Таким образом, для достижения устойчивого пенсионного обеспечения в странах Азии необходим учет спецификаций конкретных условий каждого государства, а также проведение комплексных реформ с целью обеспечения баланса между текущими и будущими потребностями пенсионеров.

### СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. OECD (2022), Pensions at a Glance Asia/Pacific 2022, OECD Publishing, Paris, <https://doi.org/10.1787/2c555ff8-en>.
2. The future of pensions and healthcare in a rapidly ageing world: scenarios to 2030. World economic forum. <https://www.weforum.org/reports/future-pensions-and-healthcare-rapidly->

ageing-world-scenarios-2030

3. Омелянович Л.А. Сравнительная характеристика пенсионных систем разных стран // Таврический научный обозреватель. – 2016. - № 4. – С. 5-8

4. Глотова В.Г. Пенсионные системы стран мира: история, принципы построения, современность// Актуальные вопросы современной экономики. 2022.- №5. С.950-963

### **Информация об авторе**

**ВАФИН ЭДУАРД ЯФАСОВИЧ**, к.э.н., доцент, Социальный фонд по Республике Татарстан, г. Казань, Россия

### **Information about the author**

**VAFIN EDUARD YAFASOVICH**, Ph.D. in Economics, Associate Professor, Social Fund for the Republic of Tatarstan, Kazan, Russia