

რევაზ ლორთქიფანიძე

11.3.2015

# ხანდაზმული ადამიანის ჯანმრთელობის სოციალურ-ეკონომიკური ფაქტორები

**The socio-economic factors of health of older human**

**Социально-экономические факторы здоровья пожилого человека**

თბილისი  
წმიდა ქაშვეთის ტაძარში მოღვაწე მამა ღვთისო  
შალიკაშვილის კურთხევით  
2015

თსუ ალ. ნათიშვილის მორფოლოგიის ინსტიტუტის მეცნიერ-თანამშრომლის, საქართველოს ეკონომიკურ მეცნიერებათა აკადემიის აკადემიკოსის, ე.მ.დ. რევაზ ლორთქიფანიძის მეცნიერული შრომა “ხანდაზმული ადამიანის ჯანმრთელობის სოციალურ-ეკონომიკური ფაქტორები” წარმოადგენს წმიდა ქაშვეთის ტაძარში მოღვაწე მამა ღვთისოს (შალიკაშვილი) კურთხევით დაწყებული კვლევების გაგრძელებას.

განკუთვნილია სპეციალისტების, სტუდენტებისა და სხვა დაინტერესებული მკითხველისათვის.

რედაქტორი – ეკონომიკის დოქტორი, პროფესორი დ. ჩლაიძე

რეცენზენტები: ეკონომიკის დოქტორი, პროფესორი ს. ფეტელავა;

ეკონომიკურ მეცნიერებათა დოქტორი, საქართველოს ეკონომიკურ

მეცნიერებათა აკადემიის აკადემიკოსი რ. სარჩიმელია

ემღვნება ხალხთა მეგობრობისათვის ეკონომიკური  
მექანიზმების გამოყენების მწვავე აუცილებლობას

**Dedicated to the urgent need of use of economic  
mechanisms for Friendship of Peoples**

**Посвящается острой необходимости использования  
экономических механизмов дружбы народов**

საერთაშორისო ეკონომიკური კრიზისებისა და კონფლიქტების გამწვავების პერიოდში ძალზე საგანგაშოდ დაეცა ადამიანების ცხოვრების ხანგრძლივობისა და ხარისხის მაჩვენებლები, რაც, ურთიერთხელსაყრელი მიზნებით, სახელმწიფოთა ერთობლივი ძალისხმევის გაერთიანებას საჭიროებს.

ფიზიოლოგიურად ადამიანი სიბერით ასრულებს მიწიერ ცხოვრებას და, დარწმუნებული ვარ, დამეთანხმებით, რომ, ბუნებრივია, საზოგადოებამ მას საუკეთესო „შემოდგომა“ ანუ ბედნიერებით აღსავსე დამსახურებული გაცილება უნდა მოუწყოს. კერძოდ, ცხოვრებისეული გამოცდილებით გამდიდრებულ წლოვან ადამიანებს უპირველესად ესაჭიროებათ:

- 1) საუკეთესო საპენსიო სისტემა;
- 2) ფიზიოლოგიური აუცილებლობით განპირობებული სპეციფიკური (ახალგაზრდებისაგან განსხვავებული) სამედიცინო მომსახურება;
- 3) სამეწარმეო პირობების შექმნა, მ.შ. - განსაკუთრებით, ეკოლოგიურად სუფთა პროდუქტების მოყვანისათვის საჭირო საკარმიდამო ნაკვეთების სახით.

განვითარებულ ქვეყნებში გარკვეული მნიშვნელობა ენიჭება დაგროვებითი საპენსიო სისტემის სხვადასხვა ინსტიტუტებისა და მექანიზმების ამოქმედებას,

მაგრამ, ქვეყნებში, რომელთა ცხოვრების დონე ჯერ კიდევ არსებითად ჩამორჩება საშუალომსოფლიო და საშუალოევროპულ მაჩვენებლებს, ადამიანებს არ ეძლევათ საშუალება დააგროვონ სიბერისათვის - მათი შემოსავლები, ხშირ შემთხვევაში, საარსებო მინიმუმზე ნაკლებიც კია. ამდენად, აუცილებელია, რომ საყოველთაო საპენსიო უზრუნველყოფაზე სახელმწიფომ განსაკუთრებით გააზრებულად და ეფექტიანი სოციალურ-ეკონომიკური დასაბუთებით იზრუნოს.

ღვთისმშობლის წილხვედრ საქართველოში, საყოველთაო ჯანდაცვასთან ერთად, ვფიქრობ, შესაბამისი ღვთისნიერი სახელმწიფო პოლიტიკით, ხანდაზმული ადამიანების საყოველთაო საპენსიო-სამედიცინო უზრუნველყოფის სიტემასაც შეიძლება ჩაეყაროს საფუძველი, რომელიც ზემოხსენებული 3 პრიორიტეტული მიმართულების ეფექტიან განხორციელებას უზრუნველყოფს.

დაბერების პროცესი თანხვედრია ჯანმრთელობის ბუნებრივი გაუარესების პროცესებთან, ამდენად აბსოლუტურად ჯანმრთელი სიბერე [1] მხოლოდ კეთილგანწყობილ საუკეთესო თეორიულ (იდეალურ) მიზნად შეიძლება დავისახოთ და შევისწავლოთ კიდევ სიღრმისეული მრავალფაქტორული დაკვირვების მეთოდების გამოყენებით. ჩვენი პრაქტიკული მიზანი კი შესაძლოდ ჯანმრთელი დაბერებაა - ანუ ხანდაზმულ ადამიანს მაქსიმალურად უნდა შევუწყოთ ხელი, რომ მისი დაბერების პროცესი ნაკლებმტკივნეულად მიმდინარეობდეს.

საქართველო უნიკალური ბუნებით ცნობილი და მაღალმთიანი რეგიონებით მდიდარი ქვეყანაა და აქ ხანდაზმული ადამიანების მაგალითებიც მრავლად გვაქვს, თუმცა, ეკონომიკური დაქვეითების კრიზისებისა და სტაგნაციების დეპრესიულ პერიოდებში, ხანდაზმული ადამიანების რიცხოვნების შემცირების აშკარა კანონზომიერებაც აღინიშნება, რაც სოციალურ-ეკონომიკური ფაქტორების მნიშვნელობაზე მეტყველებს და განსაკუთრებით ყურადსაღები უნდა გახდეს საზოგადოებისათვის.

ზოგადად, განვითარებულ ქვეყნებში სოციალურ-კულტურული განვითარებისა და, კონკრეტულად, მათი ცხოვრების დონის ეკონომიკური პარამეტრების გაუმჯობესებასთან ერთად, მატულობს ხანდაზმულთა რიცხოვნებაც და,

გამომდინარე, მათი მოვლის პრობლემებიც რთულდება, მაგრამ მრავალი განვითარებული ქვეყნის სასახლოდ უნდა ითქვას, რომ ისინი ღირსეულად ახერხებენ ხანდაზმულთათვის საჭირო ზრუნვის პრობლემების ეფექტიანად დაძლევას.

განვითარებული ქვეყნების მაგალითებზე დაკვირვებით, ქართველ მეცნიერთა ჯგუფმა განიხილა საქართველოს ხანდაზმული მოსახლეობის საპენსიო უზრუნველყოფის საკითხები [2] და, გამომდინარე, წარმოადგინა გრძელვადიან სტრატეგიაში მოქმედების არგუმენტირებული პრინციპები. სიცოცხლის გახანგრძლივების აღნიშნული მეტად აქტუალური ზოგადთეორიული პრინციპების სახით წარმოდგენილი გერონტოლოგიურ-სოციალური ხასითის განზოგადება დავუკავშირე ეკონომიკური სტრუქტურის ეფექტიანობისა და მოსახლეობის გრძელვადიანი კეთილდღეობისათვის მაქსიმალურად ხელსაყრელი არამონოპოლიზებული გარემოს შექმნის მწვავე აუცილებლობას [3-8] და, თანამედროვე საერთაშორისო სპეციფიკათა გათვალისწინებით [9,ა - 9,კ], ვეცდები შემოგთავაზოთ თეორიული რეკომენდაციები და დასკვნები რეალურ ცხოვრებაში გასატარებლად.

დავიწყებ საპენსიო სისტემით და შემდეგ მოგახეხებთ სამედიცინო მომსახურებისა და სამეწარმეო სტიმულების ჩემულ რეკომენდაციებზეც.

სრულფასოვანი დაგროვებითი საპენსიო სისტემის ფორმირებამდე, რასაც მასობრივად მაღალშემოსავლიანი ეკონომიკური საფუძველი სჭირდება (რაც, ჩვენი ანგარიშით, 20-25 წარმატებულ წელს საჭიროებს) და რომელშიც სულ უფრო მეტად ჩაერთვება კერძო სადაზღვევო ორგანიზაციები, საქართველოში უნდა ჩამოყალიბდეს საყოველთაო სოციალური საპენსიო სისტემა, რომელიც შესაძლოდ დიფერენცირებულად უნდა დაუკავშირდეს ადამიანების შრომით დამსახურებებსაც. დაგროვებითი საპენსიო სისტემის სრულფასოვნად ამოქმედების პარალელურად, სოციალური საპენსიო სისტემის შემდგომი ფუნქციონირება ჩვენი საზოგადოების და მ.შ. ხანდაზმული ადამიანებისა და მათი ოჯახების აღწარმოების სამაგალითო საფუძველი იქნება.

ცნობილია, რომ სახელმწიფო პენსია, როგორც მოსახლეობის სოციალურად დაცვის საშუალება, წარმოიშვა გერმანიაში 1889 წელს (ბისმარკის მმართველობის პერიოდი), 20 წლის შემდეგ სახელმწიფო პენსიების გაცემა დაიწყო დიდ ბრიტანეთსა და ავსტრალიაში, კიდევ 20 წლის შემდეგ კი - აშშ-ში [2, გვ. 9]. ევროპის სახელმწიფოებში პენსია საშუალო ხელფასის 55%-ზე ნაკლები არ არის, ხოლო ისეთ ქვეყნებში, როგორცაა ნორვეგია, შვედეთი და გერმანია - საშუალო ხელფასის 67-75%-ს შეადგენს [დასახელებული შრომა, იქვე]. შეერთებულ შტატებში, დაქირავებულ პირებს შემოსავლის 7,5% საპენსიო ფონდში შეაქვთ, ამასთანავე, ამდენივე უნდა გადაიხადოს მისმა დამქირებელმაც. საკუთარი შემოსავლის 15% შეაქვთ საპენსიო ფონდში თავისუფალი პროფესიის პირებს - მხატვრებს, ადვოკატებს, მეწარმეებს, მწერლებს. გერმანიაში მომუშავე და დამქირავებელი თანაბრად იხეგრება და დაბეგრის ჯამური მაჩვენებელი 20,3%-ს შეადგენს. აქ საშუალო პენსია 900-1000 ევროა, ხოლო, თუ სამუშაო სტაჟი 12 წელზე ნაკლებია, პენსია - 350 ევრომდე ეცემა და, თუ პიროვნებას 3 წელიც არ უმუშავია, მას საერთოდ არ ენიშნება პენსია და ის მხოლოდ სახელმწიფო შემწეობით საჩუქრდება [დასახელებული შრომა, გვ. 10].

საყოველთაო ჯანდაცვის რეფორმა საქართველოში ნამდვილად ისტორიული მნიშვნელობის საჭირო მოვლენაა და სასიხარულოა, რომ 2015 წლის სახელმწიფო ბიუჯეტი უკვე გამოხატულად სოციალურია - ჯანდაცვისა და სოციალურ პრიორიტეტებზე იხარჯება მთლიანი ბიუჯეტის თითქმის 30%. შრომის, ჯანმრთელობისა და სოციალური დაცვის სამინისტროს დაფინანსებამ 2 მილიარდ 750 მილიონს მიაღწია და გაზრდილი ბიუჯეტი ძირითადად ხმარდება ჯანმრთელობის დაცვის პროგრამებს, სამედიცინო დაწესებულებების რეაბილიტაციასა და მათ აღჭურვას [დასახელებული შრომა, იქვე].

საარსებო მინიმუმი ევროპის ქვეყნებში, იაპონიასა და ამერიკაში 300-400 დოლარია [დასახელებული შრომა, გვ. 9], ხოლო საქართველოში 160 ლარიანი მინიმალური პენსია 2015 წლის 1 სექტემბრიდან [9, კ] ძლივს აღწევს შრომისუნარიანი ასაკის მამაკაცის 2015 წლის საარსებო მინიმუმს - 160,2 ლარი [9, თ].

შექმნილი მდგომარეობის არსებითი გამოსწორებისათვის, უპირველესად, მიზანშეწონილია, რომ აქტიურად გატარდეს ეფექტიანი ანტიმონოპოლიური პოლიტიკა და ადგილობრივი მეწარმეობის სტიმულირების ზემოაღნიშნული წარმატებული 20-25 წლიანი სტრატეგია ყოველწლიური 10%-იანი ეკონომიკური ზრდით დაიგეგმოს (ბუნებრივია, შესაძლო კორექტირებებით მომავალში). ამასთანავე, დამატებითი პრიორიტეტული ხელშეწყობა ესაჭიროება ჩვენს ისედაც შედარებით ეფექტიან დარგებს [8], რათა მათი არსებითი დაწინაურების შედეგად მოხერხდეს ხანგრძლივი კრიზისის შედეგად ჩამორჩენილი, მაგრამ მოთხოვნადი სფეროების რეაბილიტაცია ადგილობრივ მეწარმეობაში.

სათანადო ეკონომიკური ბაზის შექმნამდე, დაუყოვნებლივ უნდა აღდგეს ე.წ. სოციალური გადასახადი, რამაც, საწყის ეტაპზე (დაახლოებით 5 წელი), ამჟამინდელი საშემოსავლო გადასახადის ფარგლებში მისი ნახევარი - 10% უნდა შეადგინოს. შემოსავლების ზრდის კვალობაზე, შესაძლებელი იქნება გავზარდოთ ხსენებული გადასახადი განვითარებული ქვეყნების საუკეთესო გამოცდილებებით. აქამდე, სოციალური გადასახადის გაუქმების მთავარ არგუმენტად ითვლებოდა კორუფციული ფონის არსებობა სოციალური დაცვის სისტემაში, მაგრამ კარგად უნდა გვახსოვდეს, რომ კორუფცია გაჭირვების ნაყოფია და მის გამო საჭირო ინსტიტუტების გაუქმება ყოვლად დაუშვებელია. ასეთი მიდგომით, აქამდე, ისტორიულად კორუფციული მასშტაბებით ცნობილი საბაჟო, საგადასახადო და პოლიციური სტრუქტურებიც გაუქმდებოდა, მაგრამ ეს ყოვლად დაუშვებელია და, კორუფციის აღმოფხვრის ნაცვლად, მხოლოდ და მხოლოდ სრულ ქაოსსა და დამატებით პრობლემებს გამოიწვევს. საჭირო სამსახურებს კი არ უნდა ვებრძოლოთ, არამედ, კორუფციას მათში.

ჩვენი აზრით, საყოველთაო სოციალური პენსიის სისტემა შრომით დამსახურებებს უნდა დაუკავშირდეს და პენსიის ზრდის განსაკუთრებით მაღალი კოეფიციენტები, მაღალრისკიანი შრომის ყოფილ სამართალდამცავ მოხელეებსა და განსაკუთრებით ხანგრძლივი საგანმანათლებლო ბაზის ჯანდაცვის მუშაკებთან ერთად, აუცილებლად მეცნიერულ კადრებზეც უნდა გავრცელდეს. მეცნიერება კაცობრიობის პროგრესის მთავარი საფუძველია, მაგრამ, კრიზისის პირობებში, ჩვენში ეს რატომღაც

განსაკუთრებით დავივიწყეთ, რამაც, ხარჯების ეკონომიის ნაცვლად, მხოლოდ და მხოლოდ გაახანგრძლივა კრიზისი. აშშ-სა და სხვა განსაკუთრებით განვითარებულ ქვეყნებში შეუქცევადი ხასიათი აქვს მეცნიერთა მდგომარეობის გაუმჯობესების მცდელობას და კანონზომიერია, რომ რაც მეტს ისწავლის ადამიანი, მით მეტი შემოსავალი უჩნდება მას საშუალოდ, მ.შ. საპენსიო დაგროვებისათვის. მითუმეტეს, ნაყოფიერი შემოქმედებითი შრომის ადამიანები, როგორც წესი, ხშირ შემთხვევაში, საპენსიო ასაკშიც აგრძელებენ საქმიანობას, რისი შესაძლებლობაც მათ არ უნდა დავუკარგოთ.

ერთგვარ დისკრიმინაციულ შეზღუდვად მიმაჩნია განსხვავებული მიდგომაც ქალბატონებისა და მამაკაცების საპენსიო ასაკზე. ქალბატონები საშუალოდ მამაკაცებზე მეტს ცოცხლობენ და რატომ უნდა ვუწესებდეთ მათ პირიქით 5 წლით ნაკლებ ზღვარს საპენსიო ასაკზე (60 წელი). ვფიქრობ, ამ შემთხვევაში, მიზანშეწონილია, თანასწორი მიდგომის დაწესება.

ცნობილია, რომ ხანდაზმული ადამიანების კვებითი რაციონის რაოდენობა და შეზღუდული სტრუქტურა არსებითად განსხვავებულია ახალგაზრდებთან შედარებით. მკვეთრად განსხვავებულ მიდგომებს საჭიროებს ხანდაზმულების მკურნალობაც და სამკურნალო დანიშნულება, რაც, შესაძლოა, სასარგებლო იყოს ახალგაზრდისათვის, ზიანის მომტანი შეიძლება იყოს წლოვანისათვის. ამდენად, ვფიქრობ, ყოველმხრივ მოსახერხებელი იქნება ყველასათვის და მ.შ. მკურნალობის სპეციალიზაციის სრულყოფილი გაღრმავებისათვის, თუ მოხუცთათვის სამედიცინო-პროფილაქტიკური დაწესებულებების სპეციალიზებულ ქსელს მოვაწყობთ.

აღიარებული ფაქტია, რომ ხანდაზმულ ადამიანებს განსაკუთრებით იზიდავთ მიწის სამუშაოები და იმ პირობებში, როცა ქვეყნის მიწის სავარგულების მნიშვნელოვანი ნაწილი აუთვისებელია ან არასათანადოაა გამოყენებული, არსებობს იმის რეალური საშუალებები, რომ წლოვანი ადამიანები აქტიურად დავუკავშიროთ სასოფლო-სამეურნეო მეწარმეობას, რაც მათ ბედნიერ ხანდაზმულობასაც არგებს და, დარწმუნებული ვარ, ახალგაზრდებსაც მეტად წაახალისებს და ეკოლოგიურად სუფთა ექსპორტსაც გაამრავლებს.

## გამოყენებული წყაროები

1. ჯანმრთელი სიბერე (რედაქტორი ზ. კორძაძე). - თბილისი, სამეცნიერო ფონდი „ქველმოქმედი“, 1999, 221 გვ.
2. ს. დალაქიშვილი და სხვები, საქართველოს ხანდაზმული მოსახლეობის საპენსიო უზრუნველყოფის საკითხები, სამეცნიერო-პრაქტიკული ჟურნალი „ექსპერიმენტული და კლინიკური მედიცინა“, თბილისი, 2014, N5, გვ. 9-12.
3. რ. ლორთქიფანიძე, სოციალური სტრატეგია და კონკურენცია. - საერთაშორისო რეცენზირებადი და რეფერირებადი სამეცნიერო ჟურნალი „სოციალური ეკონომიკა: XXI საუკუნის აქტუალური პრობლემები“, 2014, N3, გვ. 25-28.
4. რ. ლორთქიფანიძე, ჯანდაცვითი პერსონალის ადაპტირების შესახებ. - მედიცინისა და მენეჯმენტის თანამედროვე პრობლემები, 2014, N1, გვ. 81-87.
5. რ. ლორთქიფანიძე, მეცნიერება და კონკურენცია. - მეცნიერება და ცხოვრება, 2014, N2, გვ. 57-61.
6. რ. ლორთქიფანიძე, სიახლე საერთაშორისო კონკურენციის გაგებაში - რაციონალური კონკურენცია და მისი აუცილებლობა. - ახალი ეკონომისტი, 2014, N3-4, გვ. 29-33.
7. რ. ლორთქიფანიძე, კონკურენციისა და ეფექტიანობისათვის ჯანდაცვის რეფორმებში. - თბილისი, ჯანდაცვის მენეჯმენტი და სოციალური მედიცინა, საერთაშორისო სამეცნიერო-პრაქტიკული კონფერენციის მასალები, გამომცემლობა „გეომედი“, 2012, გვ. 13-15.
8. რ. ლორთქიფანიძე, ევროკავშირის ფორმულირების განვითარება და ეკონომიკური კონკურენციის კანონი. - ახალი ეკონომისტი, 2012, N1, გვ. 17-18.
9. ინტერნეტწყაროები (აღნიშნული წყაროების გამოქვეყნების შემდგომი მოსალოდნელი ცვლილებების გამო, წარმოდგენილი ინტერნეტწყაროები მოგვყავს ნაშრომის დებულებათა გააზრებისათვის აუცილებელი გამოქვეყნების პერიოდისათვის არსებული კონტექსტების ორიგინალებით):

ა) [http://en.wikipedia.org/wiki/Retirement\\_plans\\_in\\_the\\_United\\_States](http://en.wikipedia.org/wiki/Retirement_plans_in_the_United_States)

Retirement plans in the United States

*This article is about pensions provided by private employers. For government pensions, see [Public Employee Pension Plans \(United States\)](#).*

A **retirement plan** is a financial arrangement designed to replace **employment** income upon **retirement**. These plans may be set up by employers, insurance companies, **trade**

unions, the government, or other institutions. Congress has expressed a desire to encourage responsible retirement planning by granting favorable tax treatment to a wide variety of plans. Federal tax aspects of retirement plans in the United States are based on provisions of the Internal Revenue Code and the plans are regulated by the Department of Labor under the provisions of the Employee Retirement Income Security Act (ERISA).

ð) <http://www.pensionfundsonline.co.uk/content/country-profiles/usa/122>

## USA

---

### Pension System Design

#### Public Pensions

The American state pension system (official name: OASDI – Old-Age, Survivors, and Disability Insurance program) operates on a pay-as-you-go basis and is financed through social security taxes paid by employers and employees (accounting for 84%), tax revenues paid by upper-income social security beneficiaries (2%) and interest earned on accumulated trust funds reserves (14%). The social security tax is shared equally between employer and employee. Contributions are tax-exempt, although the benefits are taxed if the total income in retirement exceeds a specified amount. The statutory retirement age depends on the retiree's year of birth and lies between 65 and 67.

#### Occupational Pensions

In private industry 60% of the workforce has access to retirement plans. DC schemes dominate the occupational pension landscape and cover 43% of the workforce. By contrast, only 20% of the private sector workforce participates in a DB scheme. Altogether, 51% of the total workforce is integrated into any kind of pension plan; the entire sum is less than the individual items because some employees participate in both types of plans.

The most widespread type of DC plan is the 401(k) plan. 401(k) plans enable employees and employers to make tax-deferred contributions from their salaries to the plan. Most 401(k) plans provide retiring employees with multiple distribution options for receiving plan account balances. Lump-sum payments, instalment payments for a fixed number of months and annuities are available distribution methods. It is also possible to defer any payment until a certain age.

New regulations facilitate and encourage the automatic enrolment of employees into existing employer DC plans if the employees fails to make any decision. New regulations now define mechanisms that a Qualified Default Investment Alternative (QDIA) must apply. The products asset mix must take certain characteristics, such as age and retirement age of an individual or a group, into account. Life-cycle funds, balanced funds and professionally managed accounts are examples that match these requirements. Employees that do not make any investment decision are consequently enrolled into this default option.

In addition to the popular 401(k) plan, the following scheme types could be set up to provide occupational pension coverage:

- 403(b) plans: employer-sponsored retirement plans, which enable employees of Universities, public schools, and non-profit organisations to make tax-deferred contributions from their salaries to the plan.

- 457 plans: employer-sponsored retirement plans, which enable employees of State and local governments to make tax-deferred contributions from their salaries to the plan.
- Thrift Savings Plans: employer-sponsored retirement plans that enable employees of: The Federal Government to make tax-deferred contributions from their salaries to the plan.
- Employer-sponsored IRAs
- A SIMPLE IRA plan is an IRA-based plan that gives small employers (those with less than 100 employees) a simplified method to contribute toward their employees' pension.
- SEP IRAs: Simplified Employee Pension plans do not have the same start-up and operation costs as conventional work-based retirement plans and are designed mainly for small businesses as well. Trustees of SEP-IRAs are generally banks, insurance companies, mutual funds and other approved financial institutions.

#### **Tax treatment of contributions and benefits**

Contributions to qualified pension plans can be made on a pre-tax basis subject to certain limits. Dividends and capital gains remaining in the accounts accrue tax-deferred. Only when the money is withdrawn it is fully taxed as income.

Employees are allowed to transfer part or all of their contributions to a 401(k) plan as designated Roth contributions. The amount treated as Roth contributions is paid on an after-tax basis and, as a result, does not qualify for tax relief as the payments are included in gross income. Contrary to traditional 401(k) plans, investment returns and benefits remain tax-free. Another characteristic of traditional 401(k) plans that does not apply to Roth 401(k) plans is the forced withdrawal at a certain age. The retiree is completely free to choose the point of time when to withdraw the accumulated assets and particularly if, in fact, it will be withdrawn.

#### **Additional sources:**

The Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD) - <http://www.oecd.org>

з) <http://pension.kiev.ua/pensref/intpract/USA.html>

### **ПЕНСИОННЫЕ СИСТЕМЫ США**

Модель пенсионной системы США основывается преимущественно на личном пенсионном страховании населения. Эта модель функционирует в некоторых странах Латинской Америки, а также в Португалии.

США функционируют как государственные, так и частные пенсионные системы. Они выполняют не только социальную, но и инвестиционную роль. Более того, именно накопления в пенсионных фондах, прежде всего созданных в рамках накопительной системы, служат одним из главных источников инвестиций в американскую экономику.

Распределительные пенсионные системы. В распределительной системе пенсионеры получают не свои деньги, а деньги ныне работающих и платящих налоги в соответствующие пенсионные фонды. А, свою очередь, взносы нынешних пенсионеров получили предыдущие поколения пенсионеров. Таким образом, распределительная система представляет собой "обмен между поколениями". Принцип "обмена" - социальный, а не экономический, он осуществляется в обязательном (законодательном) порядке и может работать только на государственном уровне.

Распространенное в США неформальное название такой системы: "Плати по мере получения" (pay-as-you-go system). Поступающие в пенсионные фонды средства в виде

налогов на социальное страхование, почти не задерживаясь на пенсионных счетах, поступают в распоряжение пенсионеров в виде ежемесячных пенсионных выплат. В целом, государственная распределительная система предназначена не для инвестиций, а для гарантированной выплаты пенсий пенсионерам в установленных сроках и объемах.

**Накопления резервов в такой системе и вложение их в экономику возможно лишь в том случае, если поступления в пенсионные фонды в течение ряда лет стабильно превышают расходы.** Напротив, если текущие выплаты будут превышать текущие поступления, ни о каких инвестициях в рамках распределительной пенсионной системы не может быть и речи. В свою очередь профицит или дефицит фондов в распределительной системе зависит от многих факторов: демографического соотношения между работающими и платящими налоги с заработной платы и получателями - пенсионерами, уровня пенсионных выплат, определенного законодательством, ставок налогов на социальное страхование и, не в последнюю очередь, от состояния экономики.

Крупнейшая государственная пенсионная система США, так называемая **Общая федеральная программа - ОФП (Social Security)**, охватывающая почти всех занятых в частном секторе экономики, построена по распределительному принципу. Программа действует в соответствии с **Законом о социальном страховании 1935 г.** (с последующими поправками).

В послевоенный период ОФП росла очень быстро. С 1950 по 1995 г. пенсионные выплаты по этой программе возросли с 1 до 328 млрд. долл., число пенсионеров-получателей выплат и членов их семей увеличилось за тот же период с 3,5 до 43,4 млн. человек. Существенно увеличились и размеры выплачиваемых пособий. Только за 15 лет - с 1980 по 1995 г. средний размер пенсии для пенсионера с женой (на которую полагается 50% надбавки) вырос с 567 до 1221 долл. в месяц, или на 22% в реальном исчислении (с учетом инфляции). Соответственно возрастала и ставка налога на социальное страхование, и налоговая база, с которой он взимается. **Совокупная налоговая ставка на фонд заработной платы возросла с 3% в 1950 г. до 15,3% в 1990 г. и с тех пор сохраняется на этом уровне.** Социальный налог уплачивается в равных долях - по 7,65% - предпринимателями и наемными работниками. Ставка налога, хотя и возросла, но все же существенно ниже, чем в России, где она составляет 38,5%. **При этом собственно пенсионный налог в США взимается по совокупной ставке 10,7% (в России - 29%),** также уплачиваемой в равных долях компаниями и их наемными работниками (в России 28% платят предприятия и 1% вычитается из зарплаты).

Общая федеральная программа испытывала серьезные трудности в 70-х годах, когда выплаты стали превышать поступления, что грозило истощением государственных пенсионных фондов. Этого удалось избежать, только повысив ставку налога на соцстрах. Однако со второй половины 80-х годов ситуация существенно изменилась к лучшему в результате начавшегося экономического подъема и стабилизации примерно до 2005 г. соотношения между работающими и пенсионерами на уровне 3,2:1 (в России 1,8:1). Накопления в фондах ОФП возросли с 44 млрд. долл. в 1985 г. до 493 млрд. долл. в 1995 г.

Важно подчеркнуть, что хотя финансовое и административное управление государственных страховых фондов ОФП осуществляет Совет управляющих, куда входят, в частности, представители Правительства США - министры труда, финансов, здравоохранения и социальных услуг, **эти фонды являются внебюджетными, т. е. их средства не входят в федеральный бюджет.** Эти средства не могут использоваться ни на какие другие цели, кроме установленных законом. В частности, вложение средств может осуществляться только в государственные ценные бумаги.

Доля инвестиционного дохода в общих поступлениях фондов ОФП составила во второй половине 90-х г. около 9,5 %. За счет инвестиций в 1995 г. удалось получить дивиденды в размере 35 млрд.долл.

Однако, в целом, как уже отмечалось, главная государственная пенсионная система США выполняет прежде всего социальную, а не инвестиционную функцию. Для двух третей престарелых государственные пенсии составляют половину и больше их дохода. Число бедных среди престарелых, в 50-е годы составлявшее более 40%, в настоящее время не превышает 12%. В эту категорию попадают главным образом те, кто по каким-то причинам не смог заработать себе право на полную государственную пенсию, например, незамужние женщины, примерно до 40 лет жившие на пособия по программе помощи семьям с детьми.

Во второй половине 90-х годов активно дебатировались планы принципиального реформирования ОФП в направлении ее частичной приватизации и усиления инвестиционной составляющей. Это стало предметом межпартийных дискуссий на президентских выборах 2000 г. Демократы являются сторонниками сохранения государственной пенсионной системы. Республиканцы, выступая за частичную приватизацию государственной пенсионной системы пенсионного страхования, предлагают часть обязательных налогов с заработной платы, идущих в фонды ОФП (предположительно около 2%), переводить на личные сберегательные пенсионные счета и инвестировать их в акции частного сектора. Частичная приватизация государственной пенсионной системы пенсионного страхования не предполагает увеличения налоговой ставки взносов в систему пенсионного страхования.

**Накопительные пенсионные системы.** Если главная государственная пенсионная программа носит распределительный характер и выполняет прежде всего социальную функцию, то практически все остальные пенсионные системы, существующие в США, напротив, построены по накопительному принципу. Их инвестиционная функция играет первостепенную роль прежде всего для фондообеспечения самих программ. Одновременно соответствующие пенсионные фонды служат крупнейшим источником долгосрочных инвестиций в экономику. В послевоенный период и особенно за последние 20 лет происходит бурный рост пенсионных систем, построенных по накопительному принципу, и соответственно растет их вклад в экономику США.

К накопительным системам относятся как государственные, так и частные пенсионные программы. Государственные накопительные программы предназначены для обеспечения работающих на правительство и местные органы власти (хотя часть занятых в госсекторе получает пенсионное обеспечение по ОФП). Федеральные программы охватывают главным образом правительственных чиновников, а также военнослужащих. В 1996 г. пенсии по этим программам получали 2,3 млн. бывших правительственных чиновников и 1,8 млн. отставных военных. Главным источником поступлений в эти фонды служат ежегодные взносы Федерального правительства, а также инвестиционный доход фондов.

Пенсионные системы штатов и местных органов власти охватывают примерно три четверти из 16,5 млн. занятых в этом секторе экономики, включая учителей, полицейских, пожарных, работников местного здравоохранения и социального обеспечения и прочих. Эти пенсионные системы развиваются особенно быстрыми темпами. **Накопления в соответствующих пенсионных фондах возросли со 197 млрд. долл. в 1980 г. до 1735 млрд. долл. в 1996 г.** Свыше 5 млн. человек получают пенсионные выплаты из этих фондов.

Основная масса занятых в частном секторе экономики также имеет возможность участвовать в дополнительных негосударственных пенсионных системах, организуемых по месту работы. Работники большинства предприятий и организаций могут участвовать в одной или нескольких пенсионных программах, существующих в данной компании. **К середине 90-х годов частными пенсионными программами было охвачено свыше 41% рабочей силы страны.** По сравнению с государственной пенсионной системой, участие в которой обязательно и которая охватывает практически всю рабочую силу страны, частная пенсионная система уступает ей в размахе примерно в два раза. Однако она развивается опережающими темпами. **Так, с 1980 по 1993 г. объем выплат по ОФП увеличился со 117 до 302 млрд.долл., или в 2,6 раза, а объем выплат в рамках частных пенсионных программ возрос с 35 до 156 млрд. долларов, или в 4,5 раза.**

Существуют два вида накопительных пенсионных программ: с установленными выплатами (defined benefit plan) и установленными взносами (defined contribution plan). Первый вид гарантирует участникам фиксированный размер пенсии, который для каждого работника определяется с учетом размера зарплаты и стажа работы в компании. Как правило, программы с установленными выплатами формируют фонды за счет отчислений с предпринимателей, а сами наемные работники взносы в эти фонды не платят. Не только частные программы, но и некоторые государственные пенсионные системы, в первую очередь, федеральные (охватывающие номенклатуру гражданской службы и военнослужащих), построены как системы с установленными выплатами.

**Однако в 80-90-е годы в частном секторе экономики особенно быстрыми темпами росли программы с установленными взносами.** Эти пенсионные программы обычно финансируются предпринимателями и наемными работниками в равных долях. При этом каждый участник такой программы имеет свой персональный счет в пенсионном фонде и имеет право выбора между различными инвестиционными программами, предлагаемыми управляющими компаниями. Таким образом, он сам несет ответственность за результаты и до определенной степени сам определяет величину последующих пенсионных выплат. Такие схемы, особенно так называемые планы 401 (к), приобрели особую популярность в США за последние 10-15 лет. **Популярность фондов с установленными взносами способствовала процессу стимулирования инвестиций в экономику.**

Участником частной пенсионной программы может стать любой работник компании. Право на пенсию можно заработать, проработав в данной компании пять-десять лет.

Помимо участия в групповых пенсионных программах, организуемых по месту работы, каждый американец может открыть и свой **личный пенсионный счет - ЛПС (individual retirement account)**. Порядок открытия и ведение этих счетов также строго регулируется американским законодательством. Размеры ежегодных взносов на ЛПС ограничены верхним пределом в 2 тыс. долл. Средства со счета нельзя снять до достижения 59,5 лет, а после достижения 79,5 лет счет закрывается в обязательном порядке. С другой стороны, ЛПС может быть открыт с момента рождения ребенка. За все время накопления средств на ЛПС эти средства не подлежат налогообложению, однако в момент их снятия и закрытия счета из накопленной суммы вычитается подоходный налог. **Обычно ЛПС открываются в коммерческих и сберегательных банках, паевых фондах, страховых компаниях.** Счета в любой момент могут быть переведены из одного места в другое. Также по желанию держателя счета он может сам управлять им (т. е. планировать наиболее выгодное размещение средств, накапливаемых на ЛПС) или доверить управление ЛПС упомянутым финансовым организациям.

Личные пенсионные счета становятся все более распространенной формой пенсионного обеспечения. Только за 11 лет - с 1985 по 1996 г. - накопления на этих счетах выросли с 200 до 1347 млрд. долл.

**Таким образом, все большее число американцев обеспечивает себе не одну, а три пенсии: государственную, частную коллективную по месту работы и частную индивидуальную путем открытия ЛПС.**

Две последние из перечисленных пенсионных систем построены по накопительному принципу и, развиваясь исключительно быстрыми темпами, служат все более важным источником инвестиций в американскую экономику.

Однако и эти три формы пенсионного обеспечения не исчерпывают возможности американцев обеспечить себе дополнительные выплаты в старости. Еще одну возможность предоставляют компании по страхованию жизни, предлагающие в качестве страховых выплат различные виды аннуитетов, т. е. ежегодной ренты. По своей сути аннуитеты - такая же накопительная пенсионная система, как и другие, существующие в частном секторе экономики. Но эта система организуется не пенсионными фондами, а страховыми компаниями. **Накапливаемые страховые резервы по аннуитетам точно так же вкладываются в экономику и служат источником долгосрочных инвестиций**

**Как следует из таблицы, в 1996 г. общая сумма активов пенсионных фондов и накоплений на пенсионных счетах, а также резервов страховых компаний по аннуитетам приближалась к 10 трлн. долл. Практически все эти накопления работали в экономике в качестве "длинных денег".**

Активы пенсионных фондов, накопления на пенсионных счетах и резервы страховых компаний по аннуитетам млрд. долл.					
Пенсионная система	1980 г.	1985 г.	1990 г.	1995 г.	1996 г.
Общая федеральная программа	26	42	225	496	542
Федеральная гражданская служба и военнослужащие	73	154	318	502	544
Штаты и местные органы власти	197	399	920	1527	1735
Частные пенсионные фонды	676	1490	2206	3641	4139
Личные пенсионные счета	-	200	529	1170	1347
Аннуитеты страховых компаний	181	410	815	1238	1359
<i>В целом</i>	<i>1153</i>	<i>2695</i>	<i>5013</i>	<i>8574</i>	<i>9566</i>

Таким образом, рост пенсионных активов в США в 80-90-е годы происходил исключительно быстрыми темпами. Всего за 16 лет (1980-1996 гг.) их объем увеличился в 6 раз даже с учетом инфляции. **Темпы роста пенсионных активов в 4 раза превышают темпы роста ВВП США.** Этот рост происходит прежде всего за счет расширения накопительных пенсионных систем, к которым относятся все перечисленные в таблице системы, кроме крупнейшей государственной пенсионной программы - ОФП.

Очевидно, что в пенсионном обеспечении американцев, начиная с 80-х годов центр тяжести перемещается от государственной распределительной системы к накопительным схемам, реализуемым прежде всего в частном секторе, поскольку последние развиваются опережающими темпами.

Для самих накопительных систем инвестиционный доход служит важнейшим фактором развития. Так, в пенсионных системах штатов и местных органов власти доля инвестиционного дохода в 1980 г. составляла треть, а в 1996 г. - уже немногим менее двух третей всех поступлений.

**Структура инвестиций накопительных пенсионных систем складывается из традиционных инструментов финансового рынка. К ним относятся государственные ценные бумаги, в первую очередь, облигации федерального правительства, казначейские обязательства, акции и облигации корпораций, отличающихся высокой степенью надежности, доли паевых фондов, инструменты кредитного рынка и др.** Так, в 1996 г. суммарные активы частных пенсионных фондов оценивались в 4139 млрд. долл., из них государственные ценные бумаги составляли 686 млрд. долл., корпоративные ценные бумаги - 1645 млрд. долл., инструменты кредитного рынка - 789 млрд. долл., доли паевых фондов - 411 млрд. долл. и т. д.

Инвестиционная политика пенсионных фондов, как и других финансовых организаций, строится на принципах надежности (гарантированности), доходности и ликвидности. Особое внимание уделяется диверсификации вложений - не только по типу ценных бумаг или кредитно-денежных инструментов, но и внутри каждого вида инвестиций. Например, вложения в бумаги корпораций диверсифицируются по отраслевому признаку, вложения в недвижимость (кредитно-ипотечные операции) - по географическому и т. д.

**Финансовое состояние и инвестиционная политика пенсионных фондов ввиду их высокой социальной значимости находятся под особо строгим контролем со стороны государственных органов.** Однако на нынешней стадии развития рост накоплений в пенсионных системах происходит гораздо более высокими темпами, чем увеличение текущих выплат и даже чем расширение обязательств по пенсионным выплатам перед будущими пенсионерами, поэтому состояние практически всех накопительных пенсионных систем характеризуется высокой степенью финансовой устойчивости.

Благодаря умелой инвестиционной политике управляющих компаний инвестиционный доход накопительных пенсионных систем обычно выше, чем доход по банковским вкладам. Например, в 1995 г. реальный доход по банковским вкладам составлял от 4,10% по трехмесячным депозитам до 5,40 по долгосрочным вкладам от 2,5 лет и выше. В том же году инвестиционный доход различных пенсионных систем колебался между 7 и 8% годовых. По некоторым пенсионным схемам типа 401 (к) можно было заработать еще более высокий доход - порядка 9%.

Таким образом, в США накопительные пенсионные системы оказались способны аккумулировать гигантские средства и за счет грамотной инвестиционной политики в значительной мере финансировать свое собственное развитие и одновременно внести крупный вклад в развитие экономики. Одной десятой тех активов, которые американцы накопили на своих пенсионных счетах, хватило бы, чтобы только за счет инвестиционного дохода с этих сумм на уровне 7% годовых выплачивать пенсии всем российским пенсионерам на протяжении десятилетий в размере 150 долл. в месяц на одного пенсионера, что примерно в 8 раз выше послекризисного уровня. В США не только пенсионные фонды, но и другие институты, играющие важную роль в экономике и

социальной сфере, успешно функционируют лишь путем использования накопительных схем. Так, страховые компании в целом сводят текущие страховые операции с некоторым убытком, и их прибыль формируется лишь в результате грамотного инвестиционного размещения страховых резервов, которые только у компаний по страхованию жизни с 1980 по 1995 г. увеличились с 390 до 1812 млрд. долл., а инвестиционный доход за те же годы возрос соответственно с 38 до 173 млрд. долл.

☞ <http://ru.exrus.eu/Pensionnaya-reforma-Germanii-2014-goda-id53b53af5ae2015ab41cb048d>

### **Полная пенсия по возрасту с 63 лет (Пенсионная реформа Германии 2014 года)**

60, 63, 65, 70, 72? Нет, это не цифры лотереи. Это советы о том, как можно выйти на пенсию по возрасту без скидок с нее. В то время, как либеральная партия пропагандирует либеральную модель пенсионной реформы без разительных ограничений по возрасту и выход на пенсию с 60 лет, исследователи рекомендуют пенсию с 72 лет, конечно, только с 2050 года. В научном институте Макс-Планка подсчитали: на основании демографического развития в Германии очевидно, что немцы должны работать до 72 лет! Хотя какое дело черно-красной правящей коалиции до этого расчетного прогноза и критики специалистов? Она уже одобрила пакет мер по пенсионной реформе 2014 года.

С 1 июля этого года вступил в силу закон (Gesetz über Leistungsverbesserungen in der gesetzlichen Rentenversicherung (RV-Leistungsverbesserungsgesetz) или **Rentenpaket-2014**, который покоится на 4 столпах: «полная пенсия с 63 лет», «материнская пенсия», «пенсия в связи с частичной потерей трудоспособности», «бюджет реабилитационных мероприятий». Этот пакет мер является признанием трудового вклада многих людей, которые много и долго работали, - считает Андреа Налес, федеральный министр по труду и социальным вопросам. Эта реформа закрывает прорехи в справедливом решении пенсионного вопроса. Многие застрахованные в течение длительного времени работники могут с 63 лет выходить на пенсию без вычетов с нее, конечно, если они могут доказать, что в течение 45 лет уплачивали пенсионные взносы. Для миллионов матерей и отцов это означает больше денег в старости.

Хотя на это критики возражают: «Пенсия с 63 лет – это в корне неверно, - говорит президент торгово-промышленной палаты страны Эрик Швайцер. Она создает у людей, родившихся в годы, в которые была высокая рождаемость, ложное стремление преждевременно прекратить свою трудовую жизнь». В связи с пенсионной реформой возникает много вопросов, на которые мы попытаемся дать подробные ответы.

### **Кто может выйти на пенсию по возрасту с 63 лет без вычетов?**

Каждый плательщик пенсионных взносов, который родился до 1 января 1953 года, был застрахован в течение 45 лет и еще не получал пенсию по возрасту, станет получать свободную от вычетов пенсию с 63 лет. Тем самым пенсия с 63 лет действует только для застрахованных лиц, которые родились до 1953 года и выходят на пенсию после 1 июля 2014 года. Для застрахованных лиц, родившихся позже предусматривается ступенчатая возрастная граница выхода на пенсию до 65 лет, и уже с 2016 года пошагово каждые два месяца за год. Для плательщиков пенсионных взносов, родившихся с 1964 года, возраст выхода на пенсию, свободной от вычетов, предусматривается с 65 лет. Тем самым только лица, родившиеся в период с 1951 по 1963 годы, имеют возможность с 1 июля 2014

года преждевременно получать пенсию, свободную от вычетов. Таким образом, от пенсии с 63 лет получают выгоду только лица, родившиеся в период с 1 июля 1951 года и до 31 декабря 1952 года. Лица, которые родились начиная с 1 января 1953 года должны работать соответственно несколько месяцев сверх 63-летнего возраста.

**Таблица выплаты полной пенсии по возрасту согласно пенсионной реформе 2014 года**

<b>Год рождения</b>	<b>Регулярный пенсионный возраст</b>	<b>Преждевременная пенсия при по крайней мере 35 годах страхования возможна с вычетами с возраста</b>	<b>Вычет в % с ежемесячной пенсии</b>	<b>Вычет евро ежемесячной пенсии при ее размере, например, 1300 евро</b>	<b>Преждевременная пенсия при по крайней мере 45-летнем периоде уплаты взносов возможна без вычетов с возраста</b>
1949	65 лет и 3 мес.	63 года	8,1%	105	сразу
1950	65 лет и 4 мес.	63 года	8,4%	109	сразу
1951	65 лет и 5 мес.	63 года	8,7%	113	63 года
1952	65 лет и 6 мес.	63 года	9,0%	117	63 года
1953	65 лет и 7 мес.	63 года	9,3%	121	63 года и 2 мес.
1954	65 лет и 8 мес.	63 года	9,6%	125	63 года и 4 мес.
1955	65 лет и 9 мес.	63 года	9,9%	129	63 года и 6 мес.
1956	65 лет и 10 мес.	63 года	10,2%	133	63 года и 8 мес.
1957	65 лет и 11 мес.	63 года	10,5%	137	63 года и 10 мес.
1958	66 лет	63 года	10,8%	140	64 года
1959	66 лет и 2 мес.	63 года	11,4%	148	64 года и 2 мес.
1960	66 лет и 4 мес.	63 года	12,0%	156	64 года и 4 мес.
1961	66 лет и 6 мес.	63 года	12,6%	164	64 года и 6 мес.
1962	66 лет и 8 мес.	63 года	13,2%	172	64 года и 8 мес.

	мес.				
1963	66 лет и 10 мес.	63 года	13,8%	179	64 года и 10 мес.
1964	67 лет	63 года	14,4%	187	65 лет

### **Что действительно для самостоятельно работающих лиц?**

Самостоятельно работающие лица, которые с 18-летнего возраста уплачивали обязательные взносы в пенсионные кассы и были согласно этому добровольно застрахованными лицами, также пользуются преимуществом получения пенсии по возрасту без вычетов с 63 лет. Это стоит использовать, прежде всего, ремесленникам, которые длительное время уплачивали пенсионные взносы. Государство считает, что при этом будут выплачены этим работникам ежегодно не менее 100 – 200 миллионов евро в качестве пенсии по возрасту.

### **Что причисляется к требуемому законом 45-летнему периоду уплаты пенсионных взносов?**

Наемные работники, которые непрерывно в течение 45 лет были застрахованы в обязательном пенсионном страховании и имеют доказательства того, что они уплачивали все это время через своего работодателя страховые взносы, выполняют условие о необходимости внесения „Pflichtbeiträge“ - обязательных страховых взносов. При этом наемный работник может работать как в режиме полного рабочего дня, так и неполной трудовой занятости, а также работать на условиях 450-Euro-Job. В 45-летний страховой период зачисляется также время воспитания детей (до 10-летнего возраста), прохождения военной и альтернативной гражданской службы, получения пособия по болезни - Krankengeld, ухода за нуждающимися в том родственниками, прохождения профессионального обучения на предприятии, повышения производственной квалификации или профессионального переобучения. Кроме того в этот период зачисляется также время получения пособия по безработице – Arbeitslosengeld –I и другим замещающих трудовые доходы выплат, например, пособия при кратковременной безработице – Kurzarbeitergeld, пособия в связи с банкротством предприятия - Insolvenzgeld, пособия в связи с невыходом на работу в зимний период – Winterausfallgeld или по погодным условиям - Schlechtwettergeld.

А вот период получения школьного и высшего образования (в университете или в специализированном вузе), период внесения добровольных пенсионных взносов и получения социального пособия при длительной безработице - Arbeitslosengeld –II или Arbeitslosenhilfe в 45-летний страховой период не зачисляются. Тем самым наемные работники – специалисты с высшим образованием, полученным в очном вузе, т.е. с отрывом от работы, по-существу остаются вне 45-летнего страхового периода: ведь 45 лет – это разница между 63 и 18-годами жизни, в который, конечно, неизбежно будут входить годы учебы в очном вузе.

Необходимо иметь в виду следующее: чтобы преждевременно получать пенсию по возрасту уже с 61 года необходимо выполнять определенное условие. Согласно нему время получения пособия по безработице - Arbeitslosengeld –I в последние два года перед началом выплаты пенсии учитывается только тогда, когда это происходит в связи с банкротством или ликвидацией предприятия, и при этом наемный работник представит доказательство вынужденного прекращения им трудовой занятости.

### **Нужно ли подавать заявление на пенсию по возрасту?**

Да, конечно. Выплата пенсии не начинается автоматически. Кому исполнилось 63 года и при этом еще не получает пенсию по возрасту, может с 1 июля 2014 года подать заявление на свободную от вычетов пенсию при выполнении, конечно, вышеназванных условий. При этом важно: все те, кто уже получают пенсию, не могут ничего изменить задним числом. Они так и будут и впредь получать пенсию с вычетами. Исключение делается только для тех, кто еще не получил на руки решение о выплате ему пенсии. Тогда он может забрать свое прежнее заявление о пенсии. Это еще возможно в течение срока возражения в один месяц. Работодатель также не может воспрепятствовать, чтобы наемный работник заблаговременно внес заявление на пенсию с 63 лет, т.к. любой сотрудник имеет право на нее. Конечно, наемный работник должен учитывать срок увольнения или заключения с предприятием договора о прекращении трудовых отношений по обоюдному согласию сторон – *Aufhebungsvertrag*.

### **Как обстоит дело при работе в режиме неполной трудовой занятости по возрасту?**

Наемные работники старшего возраста, у которых уже скоро истекает период работы в режиме неполной трудовой занятости по возрасту – *Altersteilzeit*, могут к окончанию этого периода также ходатайствовать о получении полной пенсии с 63 лет. Конечно, и в этом случае необходимо выполнять основные условия, т.е. возраст 63 года и непрерывный страховой период в 45 лет. Однако в этом случае неясно, какую пенсию им выгоднее получать. Поэтому им следует обязательно проконсультироваться у сотрудника *Deutschen Rentenversicherung* (Тел.: 0800-1000-4800).

### **Материнская пенсия по возрасту – *Mütterrenta***

Матери, дети у которых родились до 1 января 1992 года и за которыми они ухаживали и воспитывали, получают за каждого отпрыска с 1 июля 2014 года один т.н. **добавочный пункт** – *Entgeltpunkt* к своему пенсионному счету – *Rentenkonto* или денежную добавку к текущей пенсии. Один добавочный пункт означает брутто-добавку в размере 28,61 евро за одного ребенка к месячной пенсии по возрасту (26,39 евро – в старых федеральных землях). Если женщина во время работы подлежала обязательному социальному страхованию и уплачивала взносы в установленное законом пенсионное страхование, то ее пенсия с 1 июля текущего года существенно возрастет. При этом важно, что *Mütterrenta* причисляется к пенсии по случаю утраты кормильца семьи – *Hinterbliebenenrente* и к базовому пособию на материальное содержание – *Grundsicherung*. И еще: доходы сверх освобождаемой от учета суммы в 742,90 евро в месяц в западных федеральных землях и 679,54 евро в месяц в восточных землях причисляются к 40% вдовьей пенсии – *Witwenrente*. Кто к 1 июля 2014 года уже получает пенсию, не должен подавать заявление на новый ее расчет. То же действительно и для лиц, которые только еще после 1 июля 2014 года выходят на пенсию, но у которых время ухода за детьми было учтено соответствующим образом в пенсионном счете.

Кто уже получает пенсию, добавку получит автоматически – ему ничего делать не надо. Нужно просто набраться терпения. *Deutschen Rentenversicherung* уже объявило, что в некоторых случаях может произойти задержка. Тогда эта добавка будет выплачена задним числом, предположительно после октября текущего года.

Кто прежде не предъявлял своего права на учет времени воспитания детей при выплате ему пенсии по возрасту, напротив, должен немедленно это сделать и внести соответствующее заявление в *Deutschen Rentenversicherung*. Право на

Mütterrenta существует, конечно, только тогда, когда соответствующее лицо в течение, по крайней мере, пяти лет уплачивала взносы на пенсионное страхование в период воспитания ребенка (даже если оно не работало в это время). Причем недостающие до минимальной предела страховые взносы можно доплатить добровольно. Например: домохозяйка никогда не платила взносы на пенсионное страхование, но родила до 1992 года и воспитала трех детей. У нее имеется право на Mütterrenta с 1 июля 2014 года. Размер этой пенсии составляет примерно 172 евро в месяц, т.к. ей за каждого ребенка причисляется два года их воспитания. Недостающая минимальная суммы страховых взносов у нее составляет, к примеру, 1000 евро. Уплатив ее в пенсионное страхование, она тем самым гарантирует себе пожизненно ежемесячную материнскую пенсию в 172 евро в месяц.

А какую выгоду от материнской пенсии получают отцы? Речь идет в первую очередь о разведенных отцах. Т.к. право на эту пенсию распределяется при разводе родителей, то каждый из них может получить прибавку к своему пенсионному счету в размере половины Entgeltpunkt. Но для этого развод должен быть оформлен в судебном порядке и отец ребенка должен иметь доказательства уплаты им по суду алиментов.

### **Пенсия в связи с частичной потерей трудоспособности**

Кто по состоянию здоровья, например, из-за хронического или психического заболевания или из-за несчастного случая, больше не может регулярно работать по крайней мере в течение 6 часов в день, может с 1 июля 2014 года рассчитывать на существенные улучшения при получении пенсии в связи с частичной потерей трудоспособности (**Erwerbsminderungsrente**). Так, например, изменяется период причисления (Zurechnungszeit) возраста жизни: 60 лет в настоящее время считается впредь за 62 года. Кроме того, больше не принимается во внимание при расчете среднего заработка наемного работника последние 4 года перед началом получения этой пенсии, если в этот период времени уже имелась потеря доходов, например потому, что было уменьшено рабочее время из-за болезни, что отрицательно бы сказалось на расчете. В полном размере эту пенсию получают те лица, которые согласно врачебному обследованию ежедневно могут трудиться менее трех часов в день.

Размер пенсии рассчитывается индивидуально исходя из периода времени уплаты пенсионных страховых взносов до наступления частичной потери трудоспособности. При наступлении такой потери трудоспособности в молодые годы с периодом причисления поступают таким образом, как если бы эта потеря произошла до исполнения 60-летнего возраста, а с 1 июля 2014 года - соответственно, до достижения 62 лет. С помощью периода причисления учитывается также дополнительное время, в течение которого не уплачивались пенсионные страховые взносы. Средний размер пенсии в связи с частичной потерей трудоспособности составлял в 2012 году 607 евро в месяц, сегодня – уже 676 евро. Согласно новому законоположению размер этой пенсии еще возрастет, но только, конечно, для тех лиц, которые станут ее получать впервые после 1 июля 2014 года.

Пенсию в связи с частичной потерей трудоспособности получают заболевшие лица, как правило, тогда, когда они по крайней мере в течение 5 лет уплачивали страховые взносы в пенсионную кассу и в последние 5 лет перед наступлением потери трудоспособности в течение, по крайней мере, трех лет платили обязательные страховые взносы. Кто на основании самостоятельной трудовой деятельности или

по семейным обстоятельствам в течение длительного времени не уплачивал страховые взносы в пенсионную кассу, теряет при этих обстоятельствах право на получение такой пенсии.

Для получения пенсии в связи с частичной потерей трудоспособности следует, конечно, подать заявление в пенсионную кассу. Кто хотел бы по этой причине получать преждевременно пенсию по возрасту, нужно указать на это в своем заявлении. Конечно, может оказаться, что больничная касса может потребовать от такого лица пройти прежде курс реабилитационных мероприятий для восстановления здоровья. Поэтому только если эксперт подтвердит, что эти меры не приведут к успеху, тогда просить больничную кассу оплатить реабилитационные мероприятия и указывать на их необходимость в заявлении на пенсию не следует. Дело в том, что государство предусматривает значительные средства для осуществления этих оздоровительных мероприятий (Budget für Reha-Maßnahmen) и тем самым надеется на то, что с помощью этих мероприятий можно будет восстановить здоровье и избежать выплаты пенсии в связи с частичной потерей трудоспособности.

д) <http://ria.ru/spravka/20131106/975084128.html>

## Пенсионные системы в разных странах

Тема:

[Пенсионная реформа в России \(265\)](#)

17:0806.11.2013 (обновлено: 16:22 23.12.2013)25767269

За рубежом используются различные модели пенсионных систем, включающие в себя разнообразные институты социальной защиты — государственное социальное обеспечение, обязательное социальное страхование, личное пенсионное страхование. Подробности — в подборке РИА Новости.

За рубежом используются [различные модели](#) пенсионных систем, включающие в себя разнообразные институты социальной защиты — государственное социальное обеспечение, обязательное социальное страхование, личное пенсионное страхование и др. Как правило, построенные по "накопительной" или "распределительной" схеме модели в чистом виде встречаются редко. В основном, используются комбинированные модели, отличия которых заключаются в доминировании одного из институтов.

### Великобритания

Пенсионная система Великобритании является [одной из старейших](#) в мире (существует с 1908 года) и наиболее сложных по организации, регулированию и набору возможностей. Британские пенсионеры могут получать как базовую пенсию от государства, так и трудовую пенсию из национальной страховой системы, зависящую от заработка и стажа. Базовую государственную пенсию получают мужчины старше 65 лет и женщины старше 60 лет, ее размер зависит от стажа. Ее уровень ограничен и индексируется государством в соответствии с инфляцией. Государство гарантирует ее в размере 20% средней зарплаты работника. Трудовая пенсия тоже формируется за счет взносов работника, но уже пополам с работодателем. Она напрямую зависит от размера выплат и составляет чуть более 20% от дохода.

Кроме того, здесь существует множество способов накопления частных пенсий — от корпоративных программ на предприятиях до развитой системы добровольных пенсионных накоплений в НПФ.

## Германия

Пенсионная система Германии основана на принципе солидарности поколений — работающие оплачивают содержание нынешних пенсионеров в госфонд, потом из него же получают свою пенсию. Чем больше взносов они платят сейчас, тем больше пенсионных прав получают потом.

Средний взнос немецкого гражданина в пенсионный фонд составляет около 20% от ежемесячной заработной платы, при этом половину оплачивает работодатель. Во время службы гражданина в армии или декретного отпуска у женщин взносы платит государство. Сама пенсионная формула рассчитывается с учетом индивидуальных коэффициентов, накопленных за всю трудовую жизнь. Они зависят от возраста выхода на пенсию (в Германии — 67 лет), стажа, размера зарплаты и вида самой пенсии. В дополнение к государственной существует производственная пенсия от предприятий, многие работающие участвуют в негосударственных пенсионных фондах и имеют личный пенсионный план.

## Франция

Пенсионная система Франции является распределительной, то есть выплаты пенсионерам производятся из доходов, формируемых за счет взносов активного населения. В среднем, пенсионер получает пенсии из трех касс, а в случае многопрофильной карьеры их число может превысить пять. Управление режимами осуществляется на паритетных началах "социальными партнерами", то есть представителями профсоюзов или ассоциаций как работников, так и работодателей, под контролем государства. Участие в базовом и дополнительном страховании является обязательным, пенсионные взносы распределены между наемным работником и работодателем.

Для лиц свободных профессий, ремесленников и мелких предпринимателей ежемесячные выплаты в пенсионный фонд предусмотрены в размере 16,35%.

Большинство наемных работников платят столько же, но половину за них отчисляет работодатель. Пенсия во Франции составляет 50% от средней зарплаты, рассчитываемой за последние 11 трудовых лет. Но существует такое понятие, как минимальная и максимальная государственная пенсия. На сегодня минимальная пенсия — около 6 тысяч евро в год, максимальная в два раза больше.

Минимальный возраст для выхода на пенсию составляет 60 лет. Если француз проработал 41 год, то он будет получать полную пенсию. Если трудовой стаж меньше — размер пенсии уменьшается на 1,25% за недостающий квартал стажа или количества лет, недостающих до 65. Если гражданин выходит на заслуженный отдых в 65 лет, то он будет получать свое пособие полностью вне зависимости от того, когда начал трудиться.

В 2013 году французское правительство представило проект очередной пенсионной реформы. Этот шаг поможет справиться с дефицитом пенсионной системы, который в 2011 году составил 14 миллиардов евро, а к 2020 году может достичь 20 миллиардов евро.

## Швеция

Пенсия в Швеции состоит из трех частей — условно-накопительной, накопительной и гарантированной (обязательный минимум). Первая формируется из взносов работников, составляющих 16% от заработной платы. Эти деньги переводятся в обязательства, которые индексируются в зависимости от демографической и экономической ситуации. Накопительная часть тоже зависит от заработной платы работника, но это уже реальные деньги на его счету, которые можно инвестировать через НПФ и УК. Инвестиционная деятельность в Швеции в значительной степени ограничена государством. Один человек может получать несколько пенсий сразу, коэффициент замещения прежней зарплаты здесь близок к 70%.

## Финляндия

В Финляндии основную роль играет распределительная система. Распределительный элемент делится на базовую и страховую часть. Базовая часть гарантирует минимальный размер национальной (государственной) пенсии. Страховая часть трудовой пенсии децентрализована и формируется за счет взносов в одну из выбранных схем в страховой компании или пенсионном фонде. Схемы бывают отраслевые, отдельных предприятий, социальных групп. Схемы являются частично-фондируемыми.

## Норвегия

Пенсия в Норвегии состоит из минимума, который государство платит каждому гражданину, и прибавок в зависимости от стажа и зарплаты. Кроме того, в стране существует Пенсионный фонд, куда вложены нефтяные сверхдоходы. Государство инвестирует эти деньги в недвижимость и фондовый рынок по всему миру.

Возраст выхода на пенсию в скандинавских странах — 65-67 лет для мужчин и женщин, но сейчас правительства думают о том, чтобы увеличить его до 70 лет.

## США

В США функционируют как государственные, так и частные пенсионные системы. Благодаря этому американцы могут обеспечить себе не одну, а три пенсии: государственную, частную коллективную по месту работы и частную индивидуальную путем открытия личного пенсионного счета. В распределительной (государственной) системе пенсионеры получают деньги ныне работающих и уплачивающих взносы в соответствующие пенсионные фонды граждан.

Крупнейшая государственная пенсионная система США — Общая федеральная программа, охватывающая почти всех занятых в частном секторе экономики, построена по распределительному принципу. Программа действует в соответствии с законом о социальном страховании 1935 года и обеспечивает минимальную пенсию. К накопительным системам относятся как государственные, так и частные пенсионные программы. Государственные накопительные программы предназначены для обеспечения граждан, работающих на правительство и местные органы. Работники, занятые в частном секторе экономики, имеют возможность участвовать в дополнительных государственных пенсионных системах, организуемых по месту работы. Программа с установленными

выплатами формируется за счет отчислений с работодателей, а сами работники в подобном финансировании участия не принимают. Пенсионные программы с установленными взносами обычно финансируются предпринимателями и наемными работниками в равных долях. При этом каждый участник имеет свой персональный счет в пенсионном фонде и располагает правом выбора между различными инвестиционными программами, предлагаемыми управляющими компаниями. Он сам несет ответственность за результаты и до определенной степени сам определяет величину последующих пенсионных выплат. Участником частной пенсионной программы может стать любой работник компании. Право на пенсию можно заработать, имея стаж в данной компании около 5-10 лет.

Каждый американец также может открыть и свой личный пенсионный счет в коммерческих и сберегательных банках, паевых фондах, страховых компаниях.

Размеры ежегодных взносов на личные пенсионные счета ограничены верхним пределом в 2 тысячи долларов. Средства со счета нельзя снять до достижения возраста 59 с половиной лет, а после достижения 79 с половиной лет счет закрывается в обязательном порядке. За все время накопления средств на счете эти средства не подлежат налогообложению, однако в момент их снятия и закрытия счета из накопленной суммы вычитается подоходный налог.

Полный [пенсионный возраст](#) в США составляет 65 лет для лиц, родившихся до 1938 года. В связи с увеличением продолжительности жизни в закон о социальном обеспечении были внесены изменения о ступенчатом переходе на возрастной порог в 67 лет.

Модель пенсионной системы США [функционирует](#) в некоторых странах Латинской Америки, а также в Португалии.

## Эквадор

Эквадор признан самым [лучшим местом для жизни](#) после выхода на пенсию в 2013 году, по рейтингу сайта International Living, составленному на основе голосования пользователей. Страна привлекает пенсионеров низкой стоимостью жизни, благоприятным климатом и доступным здравоохранением. В пятерку лидеров также вошли Панама, Малайзия, Мексика и Коста-Рика.

40 % пенсионных выплат в Эквадоре [обеспечивает государство](#) в лице Института социального обеспечения (IESS). В настоящее время, в Эквадоре существует четыре варианта выхода на заслуженный отдых для тех, кто рассчитывает на получение ежемесячной пенсии: без ограничения возраста (480 месячных выплат в социальный фонд или более 40 лет работы), 60 лет (360 месячных выплат или более 30 лет работы), 65 лет (180 месячных выплат или более 15 лет работы), 70 лет (120 месячных выплат или более 10 лет работы).

Пенсионный возраст Эквадора, по состоянию на май 2013 года, составил 60 лет.

Пенсионный фонд IESS [основан на системе](#) распределения. В настоящее время 170 тысяч служащих ежемесячно отчисляют взносы в дополнительные пенсионные фонды. Большинство их принадлежит государственному сектору (прокуратура, судопроизводство, фонд компании Petroecuador, муниципальные фонды и др). Существуют и частные

пенсионные фонды, такие, как фонд компании Ecuasobre FV или фонд Епископского католического университета Эквадора.

В Эквадоре действует масштабная [дисконтная программа](#) для лиц старше 65 лет. Пенсионерам сокращены налоги, предоставляется скидки около 50% на государственные и частные перевозки в пределах страны (включая Галапагосские острова), на билеты на культурные и спортивные мероприятия, на оплату электроэнергии и воды (ниже определенного уровня использования).

## Чили

Чилийская пенсионная система считается [одной из новаторских пенсионных систем](#) в мире, опыт которой использовался различными странами, в том числе и Россией. Исходя из схемы этой модели, ответственность за формирование пенсионных накоплений переносится на работающих граждан. У каждого из них существует свой пенсионный счет, ежемесячно пополняющийся взносами в размере 10% от заработной платы. В дальнейшем перечисленные средства капитализируются частной управляющей компанией по выбору гражданина. Пенсионный возраст в Чили наступает в 60 лет у женщин и в 65 у мужчин.

## Япония

В модели пенсионного обеспечения доминирует финансируемое из бюджета государственное социальное обеспечение. [Пенсионная система](#) Японии имеет два основных уровня. Первый уровень — это базовые пенсии, на которые имеют право все жители страны независимо от уровня доходов, национальности и рода деятельности. Базовые пенсии разделяются на пенсию по старости (при условии достижения 65 лет и наличия страхового стажа), инвалидности и потери кормильца. Второй уровень — государственные и профессиональные пенсии, которые получают наемные работники дополнительно к базовой.

Пенсионный возраст в Японии составляет 65 лет. При продолжении трудовой деятельности размер пенсии увеличивается ежегодно.

## Китай

Изначально [пенсии в Китае](#) получали только чиновники и работники госкомпаний, но по мере рыночных реформ система охватила городских жителей, работающих в частном секторе. В 2007 году на пенсионные выплаты могли рассчитывать только 30% китайцев (остальных по традиции кормили дети). В 2009 году власти КНР форсировали введение пенсий и для жителей сельской местности. По состоянию на октябрь 2012 года, пенсионная система охватывает 55% населения. Системы начисления отличаются в Китае в зависимости от того, живет ли человек в городе или сельской местности, а также от того, работает ли он на государство или на частную компанию. [Государственная пенсия](#) составляет 20% от средней заработной платы по региону проживания. Пенсия в сельской местности — 10% от среднемесячного дохода китайских крестьян. В частном секторе сотрудники направляют в пенсионные фонды 8% от зарплаты, еще 3% добавляет работодатель, а индексация ограничена уровнем роста цен.

Мужчины выходят на пенсию в 60 лет, женщины, работающие в административной сфере, — в 55 лет, а женщины, занимающиеся физическим трудом, — в 50 лет. Необходимый трудовой стаж для получения пенсии составляет 15 лет.

*Материал подготовлен на основе информации открытых источников*

РИА Новости <http://ria.ru/spravka/20131106/975084128.html#ixzz3QzXWrnsU>

3) <http://www.npfe.ru/about/system/>

#### Пенсионная система Российской Федерации

На сегодняшний день граждане нашей страны сами несут ответственность за формирование своей будущей пенсии. Гражданин России может самостоятельно выбрать, кому доверить свои пенсионные накопления: негосударственному пенсионному фонду, государственной управляющей компании или частной управляющей компании.

В настоящее время в российском обществе активно обсуждается дальнейшее развитие пенсионной системы, а именно запланированная с 2014 года реформа.

История

#### До 1990

Российская пенсионная система является наследием СССР. Пенсия каждого гражданина страны не зависела от размера его заработной платы и стажа работы. Система пенсионного обеспечения в Советском Союзе финансировалась из так называемых общественных фондов потребления (средства государственного бюджета и отчисления предприятий). Не было индексации пенсионных выплат, размер пенсии устанавливался человеку один раз и не менялся, как бы ни росла зарплата или ни увеличивалась стоимость жизни. Постепенно финансовое состояние пенсионной системы ухудшалось, учитывая ее зависимость от государственного бюджета. Назревала необходимость проведения реформ.

#### 1990–2000

*20 ноября 1990 года* был принят Закон «О государственных пенсиях в РСФСР» (введен в действие в 1991 году – первой половине 1992 года).

*22 декабря 1990 года* был создан Пенсионный фонд РСФСР для государственного управления средствами пенсионной системы и обеспечения прав граждан на пенсионное обеспечение. С созданием Пенсионного фонда в стране появился принципиально новый механизм финансирования и выплаты пенсий – за счет поступления обязательных страховых взносов работодателей и граждан.

Принципы расчета пенсий оставались прежними, однако формула изменилась (расширился перечень выплат, в трудовой стаж были включены «нестраховые» периоды, появилась возможность рассчитывать пенсию из заработка за любые 5 лет непрерывного стажа и т.д.).

*16 сентября 1992 года* был подписан Указ Президента Российской Федерации «О негосударственных пенсионных фондах»,

*согласно которому в целях улучшения пенсионного обеспечения граждан и защиты их сбережений от инфляции предприятия, учреждения, организации, банки, коллективы граждан, общественные объединения могут учреждать негосударственные пенсионные фонды.*

*В 1990–1994 годах* пенсионная реформа не относилась к приоритетам Правительства, на первом плане было формирование рыночной экономики. Однако складывающаяся в стране экономическая ситуация выявила существенные недостатки в принятом Законе «О государственных пенсиях». Инфляция возрастала, государству приходилось ежеквартально индексировать пенсию. Постепенно возник дефицит бюджета Пенсионного фонда. Все это привело к кризису в пенсионном обеспечении.

*7 августа 1995 года* Правительство утвердило «Концепцию реформы системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации», в которой предусматривались индексация пенсионных выплат по инфляции и создание трехуровневой системы пенсионного обеспечения: базовая (социальная) пенсия, трудовая (страховая) пенсия, негосударственная пенсия. Концепция также закладывала основы для создания персонифицированного учета страховых взносов работника.

*В 1995–1997 годах* финансовое положение пенсионной системы было крайне тяжелым. Правительство пыталось погасить задолженности перед пенсионерами. Экономическая неэффективность периодических индексаций пенсий стала очевидной. Необходимы были новые способы регулирования пенсий. Появился индивидуальный коэффициент пенсионера (ИКП). В соответствии с новыми правилами расчета пенсий трудовой стаж не включал «нестраховые» периоды, был введен запрет на получение пенсий работающими пенсионерами и др.

*Осенью 1997 года* Министерством труда и социального развития России была представлена новая Концепция пенсионной реформы, в которой предлагался вариант перехода к накопительной системе. *В мае 1998 года* Концепция была доработана и появилась Программа пенсионной реформы, в которой наиболее дискуссионный вопрос – переходить ли к накопительной модели пенсионной системы (Концепция 1997 года) или ограничиться модернизацией распределительной пенсионной системы (Концепция 1995 года) – решался в пользу смешанного варианта. Основные элементы предлагаемой реформы – переход к расчету пенсий на основе всей страховой биографии работника, введение накопительных принципов финансирования, учет продолжительности жизни в расчете пенсий и др.

**Важнейшим этапом развития пенсионной системы России стало формирование негосударственных пенсионных фондов:**

*7 мая 1998 года вступил в силу Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах», который определил принципы работы НПФ, права и обязанности фондов, их вкладчиков и участников, была сформирована система государственного регулирования и контроля за их деятельностью.*

В это же время в пилотном режиме для назначения пенсий стали использоваться данные персонифицированного учёта. К 2000 году работающее население страны было полностью охвачено персонифицированным учетом.

Однако *в августе 1998 года* в России разразился экономический кризис, и к реформированию пенсионной системы государство вернулось в 2000 году. Ведь, несмотря на попытки реформирования пенсионной системы, она по-прежнему была основана на распределительном принципе «солидарности

поколений» – выплаты пенсионерам осуществлялись за счет пенсионных отчислений работающей части населения.

## 2000–2013

Возвращение к реформированию пенсионной системы.

Сформирован Национальный совет при Президенте Российской Федерации по пенсионной реформе. Возрождена идея реформирования пенсионной системы на основании накопительных и условно-накопительных принципов.

*В середине декабря 2001 года* были приняты три закона, сформировавшие основу новой пенсионной системы: «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации», «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».

*С 2002 года* в процессе реформ пенсионная система была заменена на смешанную, сочетающую в себе как распределительный, так и накопительный принципы.

*Основная суть новой пенсионной схемы заключалась в том, что вводилась новая формула расчета пенсии и формирования ее из трех составляющих: базовой части (фиксированная, устанавливается государством), страховой части (зависит от суммы уплаченных страховых взносов, отражаемых на индивидуальном счете гражданина), накопительной части (зависит от размера заработной платы и суммы уплаченных пенсионных взносов; накапливается в течение всей трудовой деятельности на индивидуальном лицевом счете гражданина в ПФР).*

Таким образом, государство предоставило населению часть полномочий по формированию будущей трудовой пенсии, управляя ее накопительной частью.

Основной целью пенсионной реформы стало преодоление уравнительности пенсий, повышение ее реального размера, переход на страховые принципы.

*В июле 2002 года* был принят Закон «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».

*С 1 июля 2004 года* НПФ получили право заключать договоры об обязательном пенсионном страховании, по которому пенсионные накопления застрахованного лица из ПФР могут переводиться в НПФ для формирования накопительной части трудовой пенсии, т.е. инвестирования с целью получения дохода.

*В 2007 году* началась реализация программы по предоставлению материнского (семейного) капитала. Владельцы сертификатов на материнский капитал получили возможность переводить весь или часть капитала на формирование пенсионных накоплений трудовой пенсии.

*С 1 октября 2008 года* была запущена Программа по государственному софинансированию накопительной части трудовой пенсии, которая дает возможность гражданам увеличить свою будущую пенсию с участием государства – часть взносов в накопительную часть пенсии платит сам гражданин, другую часть – государство).

В 2010 году была проведена переоценка расчетного пенсионного капитала с учетом советского трудового стажа, что повысило пенсию действующим пенсионерам в среднем на 46 %.

На сегодняшний день граждане нашей страны сами несут ответственность за формирование своей будущей пенсии. Гражданин России может самостоятельно выбрать, кому доверить свои пенсионные накопления: негосударственному пенсионному фонду, государственной управляющей компании или частной управляющей компании.

В настоящее время в российском обществе активно обсуждается дальнейшее развитие пенсионной системы, а именно запланированная с 2014 года реформа, вариант которой 1 октября 2012 года представило Правительство нашей страны (проект Стратегии развития пенсионной системы Российской Федерации до 2030 года).

Напомним, что в ноябре 2012 года завершилась дискуссия о реформе пенсионной системы в нашей стране. И главой государства было принято компромиссное решение: накопительная часть пенсии будет сокращена с 6 до 2 %. Но произойдет это с 2014 года и только у «молчунов» – лиц, которые не воспользовались правом выбора НПФ или УК, и их пенсионные накопления по умолчанию находятся в ПФР.

Новый порядок не будет распространяться на граждан, уже направивших свои пенсионные накопления в НПФ или УК. У них сохранится весь объем перечисления страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, а именно 6 %. Поэтому столь важно успеть сегодня сделать выбор относительно своих пенсионных накоплений.

#### Современная пенсионная модель

С 2002 года в России действует пенсионная модель, основанная на страховых принципах: размер пенсии напрямую зависит от размера пенсионных взносов, сформированных за всю трудовую деятельность на лицевом счете гражданина.

Основу будущей пенсии работающего человека составляют обязательные страховые взносы работодателя в Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР). В 2013 году по российскому законодательству они составляют 22 % от годового заработка работника в пределах 568 тысяч рублей по каждому месту работы.

Средства страховых взносов работодателей распределяются между двумя частями будущей пенсии работника: страховой и накопительной.

**Страховая часть** формируется за счет страховых взносов, поступивших после 1 января 2002 года, и путем преобразования в расчетный пенсионный капитал пенсионных прав, приобретенных гражданином России до 2002 года. В состав страховой части входит фиксированный базовый размер. С 1 апреля 2012 года фиксированный базовый размер пенсии по старости составляет 3 278 рубля 59 копеек.

Средства страховой части будущей пенсии фиксируются на индивидуальном лицевом счете гражданина и ежегодно индексируются государством в соответствии с ростом средней заработной платы и ростом доходов ПФР. Отметим, что эти деньги направляются на выплату пенсий нынешним пенсионерам.

Накопительная часть трудовой пенсии формируется:

- в обязательном порядке у работающих граждан 1967 года рождения и моложе за счет уплаты работодателем в ПФР страховых взносов (в 2013 году – 6 % от фонда оплаты труда гражданина, но не более 568 тысячи рублей в год);
- в добровольном порядке у участников Программы государственного софинансирования пенсии за счет собственных добровольных страховых взносов, средств государственного софинансирования и взносов работодателей, если они являются третьей стороной Программы.

Отметим, что накопительная часть трудовой пенсии также есть у мужчин 1953–1966 года рождения и женщин 1957–1966 года рождения, в пользу которых в период с 2002 по 2004 годы включительно уплачивались страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии. Указанная категория граждан также вправе осуществлять выбор УК или НПФ для инвестирования средств пенсионных накоплений с целью увеличения своей пенсии.

Средства накопительной части будущей пенсии учитываются ПФР в специальной части индивидуального лицевого счета гражданина. По его желанию эти средства могут быть переданы негосударственному пенсионному фонду (НПФ) или управляющей компаний (УК) для инвестирования пенсионных накоплений на фондовом рынке.

**Формировать свои пенсионные накопления можно:**

- *через ПФР, выбрав одну из управляющих компаний (государственную управляющую компанию (ГУК) – Внешэкономбанк, либо частную УК). В этом случае назначение и выплату накопительной части трудовой пенсии гражданина будет осуществлять ПФР;*
- *через негосударственный пенсионный фонд, одним из видов деятельности которого является обязательное пенсионное страхование. В этом случае все средства пенсионных накоплений ПФР передает НПФ, который будет осуществлять назначение и выплату накопительной части пенсии.*

**Чтобы увеличить свою будущую пенсию работающий гражданин может:**

- *Вступить в программу государственного софинансирования пенсии, которая дает возможность увеличить свою будущую пенсию с участием государства: часть взносов в накопительную часть пенсии платит сам работник, другую часть – государство. Кроме этого, работодатель может выступить третьей стороной софинансирования будущей пенсии работника.*

Максимальный размер софинансирования со стороны государства – **12 000** рублей в год,

Минимальные отчисления участника Программы –

**2 000** рублей в год, максимальный размер не ограничен.

*Государство софинансирует взносы в течение 10 лет с момента первой уплаты взносов участником. Вступить в Программу можно до 1 октября 2013 года.*

- *Заклучить с негосударственным пенсионным фондом договор негосударственного пенсионного обеспечения (НПО), согласно которому за счет регулярных добровольных отчислений в НПФ у гражданина будет формироваться дополнительная пенсия. Регулярные взносы не только накапливаются, но и приносят ежегодный доход за счет размещения НПФ пенсионных средств в различные ценные бумаги и инвестиционные проекты. Договор НПО может заключить как сам работающий гражданин, так и его работодатель.*

☞) <http://psyera.ru/3875/prozhitochnyy-minimum-i-minimalnaya-zarplata>

### **Прожиточный минимум и минимальная зарплата**

Существенная особенность рынка труда состоит в том, что на этом рынке есть предел падения цен.

Действительно, если какой-либо товар не распродается, то его владелец (изготовитель или торговец) будет снижать цену до тех пор, пока товар не будет куплен. Это позволит если и не получить прибыль, то хотя бы возместить часть затрат на производство.

С трудом дело обстоит иначе: у его цены — ставки заработной платы — есть объективная граница падения. Эта граница определяется суммой, которую при сложившихся в стране ценах надо уплатить за приобретение минимальной «корзинки» благ. В такую «корзинку» входят те блага, которые необходимы человеку для выживания. Стоимость этой «корзинки» называется прожиточным минимумом.

Прожиточный минимум — сумма денег, необходимая для приобретения человеком объема продуктов питания не ниже физиологических норм, а также удовлетворения на минимально необходимом уровне его потребностей в одежде, обуви, жилье, транспортных услугах, предметах санитарии и гигиены.

Определить величину прожиточного минимума на практике крайне сложно из-за ряда причин:

- 1) существуют различные точки зрения (прежде всего работодателей и профсоюзов) на то, какие блага должны входить в «корзинку», по которой считается прожиточный минимум;
- 2) нелегко согласовать единые позиции относительно минимальных уровней потребления благ, включенных в «корзинку»;
- 3) существуют территориальные различия в прожиточном минимуме из-за того, что цены могут быть неодинаковы в разных регионах страны. Например, в силу более высоких транспортных затрат на доставку товаров цены на Дальнем Востоке и в районах Крайнего Севера намного выше, чем в центральной части страны.

Поэтому в разных странах используются неодинаковые подходы к определению величины прожиточного минимума. В России пока преобладает подход, основанный на так называемых минимальных нормах потребления различных благ.

Это означает, что при установлении величины прожиточного минимума специалисты по питанию вначале рассчитывают объем пищи, необходимый человеку для того, чтобы не болеть от недоедания.

Например, для России эти нормы в расчете на год были определены на следующем уровне (в скобках — в пересчете на день):

Хлеб - 134 кг (370 г)

Картофель — 123 кг (340 г)

Мясо - 27,5 кг (80 г)

Овощи — 93,4 кг

Фрукты — 19 кг

Сахар и кондитерские изделия — 20 кг

Рыба — 12 кг

Молочные продукты — 218 кг

Яйца — 172 шт.

Другие специалисты определяют минимальное потребление непродовольственных товаров и услуг. Затем эти натуральные нормы потребления умножаются на действующие цены для определения денежной величины прожиточного минимума. Так, в III кв. 2003 г. стоимость потребительской корзины, соответствующей прожиточному минимуму, составила, по расчетам Госкомстата РФ, 2002 руб. В том числе для трудоспособного населения — 2110 руб., для пенсионеров — 1612 руб., для детей — 2089 руб.

На современном рынке труда прожиточный минимум обычно служит основой определения минимальной ставки заработной платы. К этой системе постепенно движется и Россия, хотя у нас пока еще не обеспечивается нормальное соотношение между прожиточным минимумом и заработной платой, а сами правила исчисления прожиточного минимума продолжают оставаться предметом дискуссии. Например, минимальный размер оплаты труда в РФ в первом полугодии 2001 г. составил всего 12,7% прожиточного минимума.

Поэтому сегодня Российское государство взяло на себя определение размера минимальной ставки заработной платы. Эта ставка утверждается органами законодательной власти, и работодателям запрещается платить работникам меньше.

Например, 26-я статья российского закона «О предприятиях и предпринимательской деятельности» устанавливает: «Предприятие обеспечивает гарантированный законом минимальный размер оплаты труда, условия труда и меры социальной защиты работников независимо от видов собственности и организационно-правовых форм предприятия». Если же предприятию не по силам платить минимальную заработную плату, оно объявляется банкротом и его по закону следует ликвидировать.

В норме минимальная заработная плата, которую обычно получают неквалифицированные работники, выполняющие самую простейшую работу, должна быть даже несколько выше прожиточного минимума, т. е. оплата труда должна быть построена так, как это показано на рис. 13.2.

Однако бывает, что в странах, где наемные работники не могут по-настоящему отстаивать свои интересы или где бушует экономический кризис, минимальная заработная плата падает ниже прожиточного минимума. Это в полной мере было характерно для последних лет существования СССР и для России начала эпохи реформ. На рис. 13.3 видно, как в России по мере нарастания темпов инфляции минимальная заработная плата оказалась меньше прожиточного минимума, вздутого ростом цен. Более того, даже средняя заработная плата в промышленности оказалась ненамного выше этого минимума.

В итоге, по состоянию на начало 2004 г. для выведения минимального размера заработной платы (МРОТ) в стране на уровень не ниже прожиточного минимума необходимо было около 10 трлн руб. Именно эту цифру обнародовал в 2001 г. министр труда и социального развития РФ Александр Починок. По его словам, расходы федерального бюджета на реализацию этой цели составят 2,7 трлн руб., а работодателей — 7 трлн руб. Очевидно, отметил министр, что «выделение такой суммы одномоментно невозможно». Поэтому процесс повышения МРОТ до уровня прожиточного минимума будет идти постепенно и завершится не ранее 2005 г.

При этом Министерство труда прогнозировало, что темпы роста заработной платы в стране в течение ближайших 10 лет будут намного обгонять темпы инфляции. И это позволит нормализовать структуру системы оплаты труда в России.

Другая проблема, связанная с минимальной заработной платой, состоит в том, что в кризисные периоды она может слишком отставать от растущей средней заработной платы. Дело в том, что минимальная заработная плата устанавливается законодательными органами и поэтому пересмотр ее может проводиться только периодически. Средняя заработная плата, напротив, определяется ростом фактической оплаты труда квалифицированных работников.

Поэтому в январе 1992 г. средняя зарплата оказалась в России в 4,7, а в сентябре 2000 г. уже в 28,27 раза выше минимальной, что, конечно, совершенно ненормально. В Бельгии средняя зарплата выше минимальной лишь в 1,26 раза, во Франции и в Нидерландах — в 1,44, а в США — в 2,62 раза.

**Рубрика:**

Финансы, экономика и управление

**Ключевые слова:**

Цена

**Источник:**

Липсиц И.В., Экономика

**Смотрите также**

- Способы регулирования цен
- Понятие и виды цен
- Планирование себестоимости продукции
- Государственное регулирование ценообразования
- Цена и качество
- Функции и система цен
- Выбор стратегии ценообразования
- Чувствительность покупателей к уровню цен
- Зависимость ценообразования от структуры рынка
- Ценовая политика банка
- Трансфертные цены
- Ценообразование на международных рынках
- Регулирование цен
- Порядок формирования цен

თ) [http://www.geostat.ge/?action=page&p\\_id=178&lang=geo](http://www.geostat.ge/?action=page&p_id=178&lang=geo)

საარსებო მინიმუმი. საქართველო (ლარი თვეში)	იანვარი	დეკემბერი
<b>2004 წელი</b>		
შრომისუნარიანი ასაკის მამაკაცის საარსებო მინიმუმი	82,5	96,2
საშუალო მომხმარებლის საარსებო მინიმუმი	73,1	85,2
საშუალო ოჯახის საარსებო მინიმუმი	138,4	161,4
<b>ოჯახის ტიპი</b>		
ერთსულიანი	73,1	85,2
ორსულიანი	116,9	136,3
სამსულიანი	131,6	153,4
ოთხსულიანი	146,2	170,4
ხუთსულიანი	164,5	191,7

ექვსსულიანი და მეტი	194,4	226,7
<b>2005 წელი</b>		
შრომისუნარიანი ასაკის მამაკაცის საარსებო მინიმუმი	95,6	98,3
საშუალო მომხმარებლის საარსებო მინიმუმი	84,6	87,1
საშუალო ოჯახის საარსებო მინიმუმი	160,3	164,9
<b>ოჯახის ტიპი</b>		
ერთსულიანი	84,6	87,1
ორსულიანი	135,4	139,3
სამსულიანი	152,4	156,7
ოთხსულიანი	169,3	174,1
ხუთსულიანი	190,5	195,9
ექვსსულიანი და მეტი	225,2	231,6
<b>2006 წელი</b>		
შრომისუნარიანი ასაკის მამაკაცის საარსებო მინიმუმი	99,3	120,3
საშუალო მომხმარებლის საარსებო მინიმუმი	87,9	106,5
საშუალო ოჯახის საარსებო მინიმუმი	166,5	201,7
<b>ოჯახის ტიპი</b>		
ერთსულიანი	87,9	106,5
ორსულიანი	140,7	170,4
სამსულიანი	158,3	191,7
ოთხსულიანი	175,8	213,1
ხუთსულიანი	197,8	239,7
ექვსსულიანი და მეტი	233,9	283,4
<b>2007 წელი</b>		
შრომისუნარიანი ასაკის მამაკაცის საარსებო მინიმუმი	120,9	115,9
საშუალო მომხმარებლის საარსებო მინიმუმი	107,0	102,7
საშუალო ოჯახის საარსებო მინიმუმი	202,7	194,4
<b>ოჯახის ტიპი</b>		
ერთსულიანი	107,0	102,7
ორსულიანი	171,3	164,2
სამსულიანი	192,7	184,8
ოთხსულიანი	214,1	205,3
ხუთსულიანი	240,9	231,0
ექვსსულიანი და მეტი	284,7	273,1
<b>2008 წელი</b>		
შრომისუნარიანი ასაკის მამაკაცის საარსებო მინიმუმი	123,1	130,7
საშუალო მომხმარებლის საარსებო მინიმუმი	109,1	115,8
საშუალო ოჯახის საარსებო მინიმუმი	206,6	219,3
<b>ოჯახის ტიპი</b>		
ერთსულიანი	109,1	115,8

ორსულიანი	174,5	185,2
სამსულიანი	196,3	208,4
ოთხსულიანი	218,1	231,6
ხუთსულიანი	245,4	260,5
ექვსსულიანი და მეტი	290,1	308,0
<b>2009 წელი</b>		
შრომისუნარიანი ასაკის მამაკაცის საარსებო მინიმუმი	133,8	126,1
საშუალო მომხმარებლის საარსებო მინიმუმი	118,5	111,7
საშუალო ოჯახის საარსებო მინიმუმი	224,5	211,5
<b>ოჯახის ტიპი</b>		
ერთსულიანი	118,5	111,7
ორსულიანი	189,6	178,7
სამსულიანი	213,3	201,0
ოთხსულიანი	237,0	223,4
ხუთსულიანი	266,7	251,3
ექვსსულიანი და მეტი	315,3	297,1
<b>2010 წელი</b>		
შრომისუნარიანი ასაკის მამაკაცის საარსებო მინიმუმი	128,0	149,6
საშუალო მომხმარებლის საარსებო მინიმუმი	113,4	132,5
საშუალო ოჯახის საარსებო მინიმუმი	214,7	250,9
<b>ოჯახის ტიპი</b>		
ერთსულიანი	113,4	132,5
ორსულიანი	181,4	212,0
სამსულიანი	204,1	238,5
ოთხსულიანი	226,8	265,0
ხუთსულიანი	255,1	298,1
ექვსსულიანი და მეტი	301,6	352,4
<b>2011 წელი</b>		
შრომისუნარიანი ასაკის მამაკაცის საარსებო მინიმუმი	152,7	156,9
საშუალო მომხმარებლის საარსებო მინიმუმი	135,3	139,0
საშუალო ოჯახის საარსებო მინიმუმი	256,2	263,3
<b>ოჯახის ტიპი</b>		
ერთსულიანი	135,3	139,0
ორსულიანი	216,5	222,4
სამსულიანი	243,5	250,2
ოთხსულიანი	270,6	278,0
ხუთსულიანი	304,4	312,8
ექვსსულიანი და მეტი	359,8	369,8
<b>2012 წელი</b>		
შრომისუნარიანი ასაკის მამაკაცის საარსებო მინიმუმი	157,2	149,1
საშუალო მომხმარებლის საარსებო მინიმუმი	139,3	132,1

საშუალო ოჯახის საარსებო მინიმუმი	263,7	250,1
<b>ოჯახის ტიპი</b>		
ერთსულიანი	139,3	132,1
ორსულიანი	222,8	211,3
სამსულიანი	250,7	237,7
ოთხსულიანი	278,5	264,1
ხუთსულიანი	313,3	297,1
ექვსსულიანი და მეტი	370,4	351,3
<b>2013 წელი</b>		
შრომისუნარიანი ასაკის მამაკაცის საარსებო მინიმუმი	150,7	155,1
საშუალო მომხმარებლის საარსებო მინიმუმი	133,5	137,4
საშუალო ოჯახის საარსებო მინიმუმი	252,7	260,2
<b>ოჯახის ტიპი</b>		
ერთსულიანი	133,5	137,4
ორსულიანი	213,5	219,8
სამსულიანი	240,2	247,3
ოთხსულიანი	266,9	274,7
ხუთსულიანი	300,3	309,1
ექვსსულიანი და მეტი	355,0	365,4
<b>2014 წელი</b>		
შრომისუნარიანი ასაკის მამაკაცის საარსებო მინიმუმი	154,2	159,4
საშუალო მომხმარებლის საარსებო მინიმუმი	136,6	141,2
საშუალო ოჯახის საარსებო მინიმუმი	258,7	267,4
<b>ოჯახის ტიპი</b>		
ერთსულიანი	136,6	141,2
ორსულიანი	218,5	225,9
სამსულიანი	245,8	254,2
ოთხსულიანი	273,2	282,4
ხუთსულიანი	307,3	317,7
ექვსსულიანი და მეტი	363,3	375,6
<b>2015 წელი</b>		
შრომისუნარიანი ასაკის მამაკაცის საარსებო მინიმუმი	160,2	
საშუალო მომხმარებლის საარსებო მინიმუმი	141,9	
საშუალო ოჯახის საარსებო მინიმუმი	268,7	
<b>ოჯახის ტიპი</b>		
ერთსულიანი	141,9	
ორსულიანი	227,0	
სამსულიანი	255,4	
ოთხსულიანი	283,8	
ხუთსულიანი	319,3	
ექვსსულიანი და მეტი	377,5	

2004 წლიდან საქსტატი საარსებო მინიმუმის მაჩვენებლებს ანგარიშობს იმ მინიმალური სასურსათო კალათის მიხედვით, რომელიც განსაზღვრულია და დადგენილია „საკვებ ნივთიერებებსა და ენერჯიაზე ორგანიზმის ფიზიოლოგიური მოთხოვნილებებისა და საარსებო მინიმუმის განსაზღვრისათვის საჭირო სასურსათო კალათის შემადგენლობის ნორმებისა და ნორმატივების დამტკიცების შესახებ“ საქართველოს შრომის, ჯანმრთელობისა და სოციალური დაცვის მინისტრის 2003 წლის 8 მაისის N111/ნ ბრძანების შესაბამისად. 2004 წლამდე საქსტატი საარსებო მინიმუმის მაჩვენებლების გაანგარიშებას ახორციელებდა სხვა მინიმალური სასურსათო კალათის საფუძველზე. აღნიშნული მეთოდოლოგიური ცვლილებით აიხსნება 2004 წლამდე და 2004 წლის შემდგომი პერიოდისათვის გაანგარიშებულ მონაცემებს შორის სხვაობა.

ო) <http://gtuc.ge/?p=2511>

### სტატიები

მინიმალური ხელფასი ევროპაში და საქართველოს რეალობა

by **ADMIN** on Oct 10, 2014 • 10:51 am 0 Comments

საქართველოს მიერ ევროპის კავშირთან ასოცირების რატიფიცირებამ კიდევ უფრო აქტუალური გახადა ევროპული სტანდარტების მიმართ ჩვენი საზოგადოების ინტერესი. ამ მხრივ, ძალზედ საყურადღებოა მინიმალური ხელფასის სტანდარტი ევროპის კავშირის წევრ ქვეყნებში. ეს საკითხი ამ კავშირში სულ უფრო მეტ აქტუალურობას იძენს და მიმართულია ევროპის კავშირში მინიმალური ხელფასის ერთიანი გარანტირებული ნორმის დამკვიდრებისკენ.

ჯერ კიდევ მიმდინარე წლის იანვარში დიდი ბრიტანეთისა და ჩრდილოეთ ირლანდიის გაერთიანებულ სამეფოს მთავრობამ განაცხადა, რომ 2015 წლის იანვრიდან მინიმალური საათობრივი ანაზღაურება გაიზრდებოდა 11%-ით.

2013 წლის ნოემბერში გერმანიის ფედერაციული რესპუბლიკის ფედერალურმა კანცლერმა, ანგელა მერკერმა, განაცხადა, რომ ქვეყანაში დამკვიდრდებოდა საერთო ეროვნული მინიმალური ხელფასის ნორმა. ამით გერმანია დატოვებდა ევროპის კავშირი იმ სახელმწიფოების რიგს, სადაც არ არის დადგენილი მინიმალური ხელფასის ნორმა.

ამჟამად ევროპის კავშირის 28 წევრი ქვეყნიდან 21 ქვეყანაში დადგენილია მინიმალური ხელფასის საერთო ეროვნული ნორმა. ეს ქვეყნებია: სლოვენის რესპუბლიკა, სლოვაკეთის რესპუბლიკა, ჩეხეთის რესპუბლიკა, დიდი ბრიტანეთისა და ჩრ. ირლანდიის გაერთიანებული სამეფო, რუმინეთი, ნიდერლანდების სამეფო, პოლონეთი, პორტუგალიის რესპუბლიკა, ლუქსემბურგის დიდი საჰერცოგო, მალტა, ლიტვის რესპუბლიკა, ლატვიის რესპუბლიკა, ესტონეთის რესპუბლიკა, უნგრეთის

რესპუბლიკა, ირლანდიის რესპუბლიკა, საფრანგეთის რესპუბლიკა, საბერძნეთის რესპუბლიკა, ხორვატიის რესპუბლიკა, ბელგიის სამეფო, ბულგარეთის რესპუბლიკა, ესპანეთის სამეფო.

ქვეყნების მიხედვით, მინიმალური ხელფასის ნორმა განსხვავებულია და მკვეთრადაც. მაგალითად, მინიმალური ყოველთვიული ხელფასი ლუქსემბურგის დიდ საჰერცოგოში არის 1874 ევრო, ბელგიის სამეფოში 1502 ევრო, ნიდერლანდების სამეფოში 1469 ევრო, ირლანდიის რესპუბლიკაში 1462 ევრო, საფრანგეთის რესპუბლიკაში 1430 ევრო, 11%-იანი მატების შემდეგ დიდი ბრიტანეთისა და ჩრდ. ირლანდიის გაერთიანებულ სამეფოში 1403 ევროს ეკვივალენტი. ევროპის კავშირში ყველაზე მცირე მინიმალური ხელფასის ნორმა რუმინეთშია და იგი სულ რაღაც 157 ევროს შეადგენს. თუმცა გასათვალისწინებელია ყოველ კონკრეტულ ქვეყანაში არსებული სოციალურ-ეკონომიკური ნორმატივები, ფასები, მოქალაქეთა მსყიდველობითი უნარი, მოთხოვნილებები და ცხოვრების ტრადიციული წესი.

ევროპის კავშირში არის შვიდი სახელმწიფო, სადაც არ არის დადგენილი ყოველთვიური მინიმალური ხელფასი. ეს ქვეყნებია: შვედეთის სამეფო, თუმცა სადაც მოქმედებს სოციალური ოქმი, რომელშიც განზოგადებულად დადგენილია ძირითადი სოციალური დებულებები, დანიის სამეფო, ფინეთის რესპუბლიკა, ავსტრიის რესპუბლიკა, იტალიის რესპუბლიკა, გერმანიის ფედერაციული რესპუბლიკა, რომელიც მალე დატოვებს ამ სიას და კვიპროსის რესპუბლიკა, რომელშიც მოქმედებს მინიმალური ხელფასის ნორმა. გერმანიის ფედერაციულ რესპუბლიკაში მოქმედი პროფკავშირული ზემოქმედებით დადგინდება საერთო ეროვნული მინიმალური ხელფასი და 2015 წლის იანვრიდან იგი საათში 8,5 ევრო იქნება.

შვედეთის სამეფოში, დანიის სამეფოში, ფინეთის რესპუბლიკაში, ავსტრიის რესპუბლიკასა და იტალიის რესპუბლიკაში ხელფასის მოცულობა დგინდება სოციალურ პარტნიორებს შორის კოლექტიური მოლაპარაკებების შედეგების მიხედვით. უმრავლეს შემთხვევაში ეს შეთანხმებები ეხება მთელ დარგებს და სხვა საკითხებთან ერთად მასში ზუსტად ფიქსირდება დარგში მინიმალური ხელფასის ყოველთვიური ნორმა. მინიმალური ხელფასის ნორმის კანონით დადგენის მიმართ განსხვავებული მიდგომა არსებობს. ლიბერტანიანიზმის მიმდევრებისთვის ეს კატეგორიულად მიუღებელია და ხელფასის ნორმის დადგენას მხოლოდ დამსაქმებლის უფლებამოსილებად მიიჩნევენ. მათთვის არანაირი მნიშვნელობა არ აქვს, რომ ამ შემთხვევაში ე.წ. არარენტაბელური მუშაკები ავტომატურად შეავსებენ უმუშევართა რიგებს. დადგენილი მინიმალური ხელფასი ეხმარება ადამიანებს დაძლიონ სიღატაკე, განსაკუთრებით მაშინ როდესაც არ მოქმედებს დარგობრივი კოლექტიური შეთანხმებების ნორმები და ისინი განწირულები არიან იყვნენ ღარიბი დასაქმებულები.

კოლექტიური ხელშეკრულებებით ევროპის სხვადასხვა ქვეყანაში დასაქმებულები მოცული არიან სხვადასხვა მოცულობით, საფრანგეთის რესპუბლიკაში 90%, შვედეთის სამეფოში 80%, ნორვეგიის სამეფოში 75%, გერმანიის ფედერაციულ რესპუბლიკაში 70%, დიდი ბრიტანეთისა და ჩრდილოეთ ირლანდიის გაერთიანებულ სამეფოში მხოლოდ 30%.

საქართველოშიც არის მინიმალური ხელფასი დადგენილი ედუარდ შევარდნაძის მიერ და იგი 20 ლარს შეადგენს, თუმც მიხეილ სააკაშვილმა საჯარო სამსახურში მინიმალური ხელფასი განსაზღვრა 115 ლარით. დღეს საქართველოს მთავრობის მხრიდან არაფერი ისმის მინიმალურ ხელფასთან დაკავშირებით.

ევროპის კავშირის უმაღლესი აღმასრულებელი ორგანო, ევროკავშირის კომისია კი მიიჩნევს, რომ გარანტირებული მინიმალური ხელფასი არამარტო ხელს შეუწყობს ღარიბი დასაქმებულების რიცხვის შემცირებას, გაზრდის შრომისადმი სტიმულს და ადამიანების მსყიდველობით უნარიანობას, სტიმულს მისცემს დამატებითი ღირსეული სამუშაო ადგილების შექმნას. ევროკავშირის კომისიას დირექტიული წესით არ შეუძლია მოსთხოვოს ევროპის კავშირის წევრ სახელმწიფოებს, რათა ყველგან დადგინდგეს გარანტირებული მინიმალური ხელფასი, მაგრამ გერმანიის ფედერაციული რესპუბლიკის – ამ ფაქტობრივად ევროპის ეკონომიკური ლოკომოტივის მხრიდან გარანტირებული მინიმალური ხელფასის ნორმად დადგენა მისაბამი მაგალითი გახდება სხვა ევროპული ქვეყნებისათვის. საქართველოშიც დროა მინიმალური ხელფასი საარსებო მინიმუმთან ახლოს მდგომი იყოს. მით უფრო თუ ჩვენი კურსი ევროპისკენ მართლაც გულწრფელია.

დავით არაბიძე

კ) [http://ssa.gov.ge/index.php/index.php?lang\\_id=GEO&sec\\_id=378](http://ssa.gov.ge/index.php/index.php?lang_id=GEO&sec_id=378)

### გსურთ სახელმწიფო პენსიის დანიშვნა?

საქართველოს მოქალაქე მამაკაცმა - 65 წლის და ქალბატონმა - 60 წლის შესრულების შემდეგ, ასაკის საფუძველით სახელმწიფო პენსიის დასანიშნად შეგიძლიათ მიმართოთ სოციალური მომსახურების სააგენტოს ნებისმიერ ტერიტორიულ ორგანოს, მიუხედავად რეგისტრაციის ადგილისა.

### სახელმწიფო პენსიის დანიშვნა შეუძლიათ:

- საქართველოს მოქალაქეებს;
- საქართველოში სტატუსის მქონე მოქალაქეობის არმქონე პირებს;
- პენსიის დანიშვნის თაობაზე განცხადების შეტანის მომენტისათვის ბოლო 10 წლის განმავლობაში საქართველოს ტერიტორიაზე კანონიერ საფუძველზე მუდმივად მცხოვრებ უცხო ქვეყნის მოქალაქეებს;

• უცხო ქვეყნის მოქალაქეებს, რომელთაც მინიჭებული აქვთ საქართველოს მოქალაქეობა(ორმაგი მოქალაქეობის მქონე პირები).

### **რა თანხას შეადგენს სახელმწიფო პენსიის ოდენობა?**

„2013 წლის საქართველოს სახელმწიფო ბიუჯეტის შესახებ“ საქართველოს კანონის 32 მუხლის მე-6 პუნქტის თანახმად, 2013 წლის 1 სექტემბრიდან ყველა ასაკით პენსიონერისათვის სახელმწიფო პენსიის ფულადი ოდენობა განისაზღვრა 150 ლარით.

„2015 წლის საქართველოს სახელმწიფო ბიუჯეტის შესახებ“ საქართველოს კანონის 28 მუხლის მე-4 პუნქტის თანახმად, 2015 წლის 1 სექტემბრიდან ყველა ასაკით პენსიონერისათვის სახელმწიფო პენსიის ფულადი ოდენობა განისაზღვრება 160 ლარით.

### **რა დოკუმენტებია საჭირო სახელმწიფო პენსიის დასანიშნად?**

პენსიის დასანიშნად, სააგენტოს ტერიტორიულ ერთეულში უნდა წარადგინოთ:

- პენსიის დანიშვნის მაძიებელი პირის მომართვის შემთხვევაში - მაძიებლის პირადობის დამადასტურებელი დოკუმენტი, ხოლო კანონიერი წარმომადგენლის მომართვის შემთხვევაში - დამატებით, კანონიერი წარმომადგენლის პირადობისა და წარმომადგენლობის დამადასტურებელი დოკუმენტები;
- უცხო ქვეყნის მოქალაქემ პენსიის დანიშვნისათვის სააგენტოში დამატებით უნდა წარადგინოს ცნობა იმის თაობაზე, რომ ის არ იღებს პენსიას მეორე ქვეყნიდან, რომლის მოქალაქედაც იგი ითვლება და ასევე, სსიპ სახელმწიფო სერვისების განვითარების სააგენტოს მიერ გაცემული საინფორმაციო ბარათი, რომლითაც დასტურდება მისი საქართველოს ტერიტორიაზე ბოლო 10 წლის მანძილზე კანონიერად ცხოვრება;
- საქართველოში სტატუსის მქონე მოქალაქეობის არმქონე პირმა სააგენტოში დამატებით უნდა წარადგინოს სახელმწიფო სერვისების განვითარების სააგენტოს გადაწყვეტილება საქართველოში მოქალაქეობის არმქონე პირის სტატუსის დადგენის შესახებ;
- უცხო ქვეყნის მოქალაქემ, რომელსაც მინიჭებული აქვს საქართველოს მოქალაქეობა(ორმაგი მოქალაქე), დამატებით უნდა წარადგინოს ცნობა იმის შესახებ, რომ ის არ იღებს პენსიას მეორე ქვეყნიდან, რომლის მოქალაქედაც იგი ითვლება.

### **რა ვადაა საჭირო სახელმწიფო პენსიის დასანიშნად?**

• პენსიის დანიშვნის თაობაზე განცხადებას(საჭირო დოკუმენტებთან ერთად), სააგენტო იხილავს და გადაწყვეტილებას პენსიის დანიშვნის/არდანიშვნის თაობაზე იღებს განცხადების წარდგენიდან არა უგვიანეს 10 კალენდარული დღის ვადაში.

### **პენსია ინიშნება:**

- განცხადებისა და ყველა საჭირო დოკუმენტის წარდგენის მომდევნო თვის პირველი რიცხვიდან, თუ განცხადება წარდგენილია პენსიაზე უფლების წარმოშობის თვეს ან ამ საფუძვლის წარმოშობიდან ნებისმიერ დროს;
- პენსიაზე უფლების წარმოშობის თვის მომდევნო თვის პირველი რიცხვიდან, თუ განცხადება ყველა საჭირო დოკუმენტთან ერთად წარდგენილია პენსიაზე უფლების წარმოშობამდე არა უმეტეს 10 კალენდარული დღით ადრე.

### რა სახის შეზღუდვები არსებობს საპენსიო პაკეტის მიღებაზე?

- თუ პირს ერთდროულად წარმოეშვა უფლება „სახელმწიფო პენსიის შესახებ“ კანონით, „სახელმწიფო კომპენსაციისა და სახელმწიფო აკადემიური სტიპენდიის შესახებ“ საქართველოს კანონითა და „სოციალური პაკეტის განსაზღვრის შესახებ“ მთავრობის დადგენილებით გათვალისწინებულ სარგებლებზე, მას აქვს მხოლოდ ერთი კანონით მინიჭებული სარგებლის მოთხოვნის უფლება, მისივე არჩევით, გარდა „სახელმწიფო კომპენსაციისა და სახელმწიფო აკადემიური სტიპენდიის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-5 მუხლის მე-2 პუნქტის „მ“ და „ნ“ ქვეპუნქტებით განსაზღვრული პირებისა.
- პენსიაზე უფლება არ წარმოიშობა და წარმოშობილი უფლება შეწყდება პირის მიერ საჯარო საქმიანობის განხორციელების პერიოდში.

### რა არის პენსიის შეჩერებისა და განახლების საფუძველი?

- პენსია შეჩერდება ქვემოთ ჩამოთვლილთაგან ერთ-ერთი საფუძვლის წარმოშობის მომდევნო თვის პირველი რიცხვიდან:
  - პენსიონერის მიერ პენსიის ზედიზედ 6 თვის განმავლობაში მიუღებლობისას, ანუ როდესაც არ ხდება მისი კუთვნილი საბანკო ანგარიშიდან თანხის გატანა ზედიზედ 6 თვის განმავლობაში;
  - როდესაც საბანკო ანგარიშებიდან თანხები გაიცემა მინდობილობით და მინდობილობის გაცემიდან 1 წლის გასვლის შემდეგ არ მომხდარა მინდობილობის განახლება;
  - როდესაც პირი ახორციელებს პენსიის დეპოზიტზე გადატანას და 1 წლის გასვლის შემდეგ პირადად, არ მიუმართავს პენსიის გამცემი საბანკო დაწესებულებისათვის შესაბამისი განცხადებით;
  - პირის წინასწარ პატიმრობაში ყოფნისას.
- პენსია განახლდება, განახლების თაობაზე განცხადების წარდგენის თვის მომდევნო თვის პირველი რიცხვიდან და ანაზღაურდება მიუღებელი თანხა წარსული დროისათვის, მაგრამ არა უმეტეს ერთი წლისა პენსიის შეჩერების დღიდან, გარდა პირის წინასწარ პატიმრობაში ყოფნის საფუძველით შეჩერებული პენსიის, რომელიც განახლდება პირისათვის გამამართლებელი განაჩენის გამოტანისას.

### რა არის პენსიის შეწყვეტის საფუძველი?

- პენსია შეწყდება ქვემოთ ჩამოთვლილთაგან ერთ-ერთი საფუძვლის წარმოშობის მომდევნო თვის პირველი რიცხვიდან:
  - პირადი განცხადებით;
  - საჯარო საქმიანობის განხორციელების პერიოდში. საჯარო სამსახურში ან საჯარო სამართლის იურიდიულ პირში (გარდა პოლიტიკური და რელიგიური ორგანიზაციებისა, ზოგადსაგანმანათლებლო, პროფესიული და უმაღლესი საგანმანათლებლო დაწესებულებებისა, სამეცნიერო-კვლევითი დაწესებულებებისა, საქართველოს მეცნიერებათა ეროვნული აკადემიისა, საქართველოს სოფლის მეურნეობის მეცნიერებათა აკადემიისა, მუზეუმებისა, ბიბლიოთეკებისა, სკოლა-პანსიონებისა, სკოლამდელი აღზრდის, სკოლისგარეშე და საადმზრდელი საქმიანობის განმახორციელებელი დაწესებულებებისა) განხორციელებული შრომითი ანაზღაურებადი საქმიანობა. საჯარო საქმიანობად არ მიიჩნევა საუბნო

საარჩევნო კომისიაში განხორციელებული შრომითი ანაზღაურებადი საქმიანობა და საოლქო საარჩევნო კომისიის დროებითი წევრის მიერ განხორციელებული შრომითი ანაზღაურებადი საქმიანობა. ისეთი შრომითი ანაზღაურებადი საქმიანობის შესახებ ინფორმაციას, რომელიც მიეკუთვნება საჯარო საქმიანობას, კომპეტენტურ ორგანოს შეთანხმებული ფორმატით აწვდის საქართველოს ფინანსთა სამინისტრო;

- სასამართლოს გამამტყუნებელი განაჩენის კანონიერ ძალაში შესვლისას, რომლითაც პირს შეეფარდა თავისუფლების აღკვეთის აღსრულება, - პენსიის შეჩერების დღიდან;
- უცხო ქვეყნის მოქალაქისა და საქართველოში სტატუსის მქონე მოქალაქეობის არმქონე პირის საქართველოდან გაძევებისას;
- პირის საქართველოს მოქალაქეობიდან გასვლისას ან საქართველოს მოქალაქეობის დაკარგვისას;
- პენსიონერის გარდაცვალებისას;
- სახელმწიფო კომპენსაციის დანიშვნისას, გარდა „სახელმწიფო კომპენსაციისა და სახელმწიფო აკადემიური სტიპენდიის შესახებ“ საქართველოს კანონის მე-5 მუხლის მე-2 პუნქტის „მ“ და „ნ“ ქვეპუნქტებით განსაზღვრული კომპენსაციის მიმღები პირებისა;
- სოციალური პაკეტის დანიშვნისას;
- პენსიის შეჩერების დღიდან 3 წლის გასვლის შემდეგ;
- სხვა საფუძვლით, თუ იგი ამ კანონიდან გამომდინარეობს.

#### **სად მიიღებთ პენსიას?**

პენსიის მისაღებად უნდა მიმართოთ სს „ლიბერთი ბანკს“, სადაც გაგიწევენ შესაბამის მომსახურებას.

**დამატებითი ინფორმაციისათვის იხილეთ:**

საქართველოს კანონი სახელმწიფო პენსიის შესახებ

საქართველოს მთავრობის დადგენილება №279 სოციალური პაკეტის განსაზღვრის შესახებ

## ხანდაზმული ადამიანის ჯანმრთელობის სოციალურ-ეკონომიკური ფაქტორები

### რეზიუმე

ავტორის აზრით, კრიზისის შემდგომ პერიოდში, დიდი ცხოვრებისეული გამოცდილების წლოვან ადამიანებს უპირველესად ესაჭიროებათ:

- 1) ეფექტიანი საყოველთაო საპენსიო სისტემა;
- 2) სამედიცინო მომსახურების საპეციალიზებული ობიექტების ქსელი;
- 3) მცირე ბიზნესის აგრო-სამრეწველო პირობები.

Revaz Lordkipanidze

### **The socio-economic factors of health of older human**

#### **Resume**

According of the author, after the crisis, old humans with rich experience of life first of all need in:

- 1) effective general pension system;
- 2) network of medical services' specific objects;
- 3) agro-industrial conditions of small business.