

Журнал «Мировые цивилизации» / Scientific journal «World civilizations» <https://wcj.world>

2023, №3, Том 8 / 2023, No 3, Vol 8 <https://wcj.world/issue-3-2023.html>

URL статьи: <https://wcj.world/PDF/03ECMZ323.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Сороченко, В. В. Пенсионные возможности стран с устойчивой экономикой на примере России, Китая и Турции / В. В. Сороченко, Б. А. Храмцов // Мировые цивилизации. — 2023 №3. — URL: <https://wcj.world/PDF/03ECMZ323.pdf>.

For citation:

Sorochenko V.V., Khramtsov B.A. Pension opportunities in countries with sustainable economies as an example Russia, China and Turkey. *World civilizations*. 2023; 3(8): 03ECMZ323. Available at: <https://wcj.world/PDF/03ECMZ323.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.).

УДК 331

Сороченко Виктор Владимирович

АНО ВО «Университет мировых цивилизаций имени В.В. Жириновского», Москва, Россия
Кандидат экономических наук, доцент
Email: torians@mail.ru

Храмцов Борис Алексеевич

АНО ВО «Университет мировых цивилизаций имени В.В. Жириновского», Москва, Россия
Магистрант института управления, экономики и финансов
Email: b_khramtsov@mail.ru

Пенсионные возможности стран с устойчивой экономикой на примере России, Китая и Турции

Аннотация. В данной статье рассматриваются государственная и негосударственная пенсионная система в России, Китае и Турции. Пенсионные накопления в России имеют свои особенности и преимущества, существуют некоторые проблемы, связанные с доходностью и недостаточной информированностью граждан. В работе представлена сравнительная характеристика пенсионных накоплений. Также даны возможные пути увеличения пенсионных выплат. В качестве критерия развивающихся стран использован: уровень дохода на душу населения, диверсификация экспорта, степень интеграции в мировую финансовую систему. В эту группу входят: Эквадор, Сальвадор, Гренада, Сербия, Украина, Турция, Киргизия, Россия, Таджикистан, Китай, Фиджи, Индия и другие. Для сравнительного анализа пенсионной системы выбраны Россия, Китай и Турция. Основными показателями определены номинальный уровень ВВП на душу населения, количество пенсионеров и его процентное соотношение к общему населению на конец 2022 года. В ходе анализа сделан вывод о том, что каждый третий житель России в пенсионной возрасте, когда как в Китае и Турции это каждый пятый человек, что связано с тенденцией снижения рождаемости в России из-за позиционирования населения как ресурс и желанием населения для начала обрести финансовую стабильность.

Ключевые слова: пенсионный фонд; страховая пенсия; социальная пенсия; выплата пенсий за рубежом

В широком смысле, пенсия для государства и индивида – это денежное вознаграждение, эхо ценности выполненных работ на протяжении трудового возраста, выраженное в ежемесячном поддержании жизни до конца дней человека. Формируется такое вознаграждение баллами и начисляется выплатами в пенсионный фонд от организации. Если человек покинет белый свет спустя месяц после выхода на пенсию или и вовсе не доживёт до её наступления, тогда родственникам не предусмотрены никакие возвраты от фонда – ни в каком виде или проценте [4].

Ведущий передачи «Живые деньги» Василий Олейник поделился со слушателями своей позицией насчёт пенсий в России: «Не нужно сравнивать пенсии в России и в Европе. Это самое худшее сравнение, которое можно придумать. Вы сравниваете, ещё раз, как школьник, который приводит мне в пример чёрное с солёным. Вы сравниваете развитую экономику страны с развивающейся. Зачем вы сравниваете развитую страну с развивающейся? Давайте сравним развивающуюся страну с развивающейся»¹. Прислушаемся к суждению Василия Олейника и сделаем выводы по полученным данным из открытых источников.

В качестве критерия развивающихся стран используется: уровень дохода на душу населения, диверсификация экспорта, степень интеграции в мировую финансовую систему. В эту группу входят: Эквадор, Сальвадор, Гренада, Сербия, Украина, Турция, Киргизия, Россия, Таджикистан, Китай, Фиджи, Индия и другие.

Критерии развивающихся стран:

1. Низким или недостаточным уровнем индустриализации.
2. Высоким количеством безработных.
3. Низкой или средней продолжительностью жизни.
4. Низким или средним уровнем благосостояния.
5. Низким или средним уровнем жизни.
6. Неравным распределением благ и доходов государства.
7. Слаборазвитым производством и сектором услуг.
8. Показатели рождаемости и смертности [2].

Для сравнительного анализа пенсионной системы выберем Россию, Китай и Турцию. Основными показателями выберем номинальный уровень ВВП на душу населения, количество пенсионеров и его процентное соотношение к общему населению на конец 2022 года. Результаты приведены в Таблице 1.

Таблица 1

Сравнительный анализ показателей развитых стран²

Страна	Население	ВВП на душу, руб. ³	Количество пенсионеров ⁴	Процентное соотношение населения к пенсионерам, %	Средняя пенсия, руб.
Россия	146 447 424	1 045 813	41 780 000	28,53	19 322
Китай	1 411 000 000	1 206 702	265 414 400	18,81	30 995
Турция	85 279 553	1 404 000	15 719 500	18,43	15 800

Из приведенной таблицы можно сделать вывод, что каждый третий житель России в пенсионной возрасте, когда как в Китае и Турции это каждый пятый человек. Это связано с тенденцией снижения рождаемости в России из-за позиционирования населения как ресурс и желанием населения для начала обрести финансовую стабильность.

¹ Олейник В. Пенсии в России и в Европе // YouTube URL: <https://www.youtube.com/shorts/BtY20geCTj4> (дата обращения: 01.09.2023).

² World Economic Outlook Database // International Monetary Fund URL: <https://www.imf.org/en/Publications/WEO/weo-database/2022/October> (дата обращения: 01.09.2023).

³ Прим. авторов: при курсе доллара в 94,2 рубля. Официальный сайт Центрального Банка России. URL: https://cbr.ru/currency_base/daily/ (дата обращения: 01.09.2023).

⁴ Прим. авторов: по данным Росстат без учета статистической информации по Донецкой Народной Республике (ДНР), Луганской Народной Республике (ЛНР), Запорожской и Херсонской областям URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts> (дата обращения: 01.09.2023).

Пенсионная система России состоит из бальной системы, рассчитывается страховой пенсией размером в 7567,34 руб. и достигается женщинами с 60 лет и мужчинами с 65 лет. Также пенсионные выплаты можно отложить на 1–10 лет, что увеличит выплаты в будущем.

Чтобы получать выплату требуется официально отработать на предприятии 14 лет и иметь минимум 25,8 баллов, а для тех, кто выходит на пенсию после 2028 года – 15 лет и 30 баллов. Баллы накапливаются от отчислений предприятия в пенсионный фонд в зависимости от уровня заработной платы сотрудника.

Если человеку не хватает баллов для выплаты желаемой пенсии, их можно купить. Минимальная сумма страховых взносов, на которую можно купить баллы за 2023 год, – 42 878,88 Р, это 1,026 балла. А максимальная – 343 031,04 Р, это 8,13 балла. Один балл составляет 123,77 рублей. Соответственно, пенсию можно увеличить посредством приобретения дополнительных баллов.

Интересно, что чтобы получить пенсию в Китае, нужно достигнуть возраста 60 лет – для мужчин, и 55 лет – для женщин (в России 65 и 60 лет соответственно). Если женщина занимается работой с высокой физической нагрузкой, на отдых она выйдет в 50 лет. Работники вредных производств по состоянию здоровья могут выйти на пенсию в 45–50 лет. Также нужно иметь трудовой стаж не менее 15 лет, работать в государственных структурах или промышленности или вести малый бизнес⁵.

В начале 2000-х Китай ввел «ляонинскую» пенсионную систему, когда взносы начали платить и компании, и работники – 12 и 8 процентов соответственно. Кроме того, для пенсионеров увеличили субсидии и размер медицинской страховки. Новая схема после успешного «пилота» существует и сегодня [1, 3].

Формула китайской пенсии:

Пенсия = стаж в юанях + накопления на личном счете в ПФ + дополнительные пособия

В итоге, при зарплатке в 10000 юанях пенсия составит примерно 3500 юаней или 45201,45 рублей.

В отличие от Китая граждане Турции могут получать пенсию лишь при условии проживания в этой стране, если минимальный трудовой стаж превышает 3 года. В среднем для мужчин он составляет 25 и более лет, для женщин – не менее 20 лет. Если же турок жил и работал в другой стране, для оформления выплат в Турции ему потребуется заплатить за каждый день недостающего стажа \$3,5⁶.

Однако в Турции существует разовый премиальный платеж. Допустим, средняя зарплата на протяжении 30 лет составляет 1500 лир. При наступлении пенсионного периода человек получает 45000 лир или 150768,63 рублей.

Минимальная пенсия в Турции не может быть ниже наименьшей зарплаты. В настоящее время она равняется 1603 лир или 5370,71 рублей. Для ее получения следует отработать на государство не менее 3-х лет. Также она назначается тем, кто вообще не работал и не платил взносы. Размер социальной пенсии в РФ составляет 7567 рублей. Размер максимальной пенсии в Турции составляет 10000 лир для лиц, работавших в органах

⁵ Прим. авторов: по данным Росстат без учета статистической информации по Донецкой Народной Республике (ДНР), Луганской Народной Республике (ЛНР), Запорожской и Херсонской областям URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts> (дата обращения: 01.09.2023).

⁶ Пенсия в Турции // Дзен URL: <https://dzen.ru/a/YH1Ui720vWsJOb7f> (дата обращения: 01.09.2023).

государственной власти; для профессорского состава и граждан, имеющих докторскую степень – 8000 лир. На пособие в 8000 лир так же могут рассчитывать застрахованные индивидуальные предприниматели.

Для пенсионеров в Турции существуют льготы, которых нет в России:

1. покупку медикаментов с 90 % скидкой;
2. квалифицированную медицинскую помощь (услуги стоматолога и операции любой степени сложности);
3. бесплатный проезд в общественном транспорте;
4. специальные бесплатные автобусные туры по стране;
5. бесплатное посещение государственных спортивных залов и клубов.

В современном мире практикуется «самостоятельная пенсия», когда гражданин той или иной страны сам откладывает в негосударственные пенсионные фонды. Такие есть и в России. Хорошим примером является «СберНПФ»⁷, занимающий первое место в этой области (таблица 2).

Таблица 2

Основные показатели негосударственного пенсионного фонда «СберНПФ»⁸

Год	2022	2021	2020	2019
Количество вкладчиков	1 545 797	1 528 883	1 475 425	1 471 630
Количество участников Фонда, получающих в Фонде негосударственную пенсию	40 456	36 054	34 194	32 845
Результат инвестирования пенсионных резервов, тыс. руб.	3 068 456	2 724 802	2 982 564	4 624 208
Результат инвестирования пенсионных накоплений, тыс. руб.	20 512 950	40 505 153	43 467 199	54 595 427
Результат инвестирования пенсионных накоплений (доходность к отражению на счета), %	2,3119072200	5,4675587567	6,1909776139	8,2137530782

Из данных, приведенных в Таблице 2, можно сделать вывод, что количество вкладчиков ежегодно уменьшается. Это связано с маленькой доходностью, составляющей от 2 до 8 процентов годовых. Сопоставляя ключевую ставку ЦБ в 15% и возможностью открыть вклад в любом из банков с большим процентом, естественная убыль вкладчиков вполне естественна.

Из данных Росстата на 2022 год следует, что в трудоспособном возрасте⁹, не входящие в группу государственных служащих в РФ – 79922943 человека. Таким образом, из количества вкладчиков в этом году откладывают на негосударственную пенсию в «СберНПФ» 1,93% населения страны. На Рисунке 1 представлена структура пенсионных резервов на сентябрь 2023 года по видам вложений¹⁰.

⁷ СберНПФ (НПФ Сбербанка) URL: <https://npfsberbanka.ru/> (дата обращения: 01.09.2023).

⁸ Раскрытие информации // СберНПФ (НПФ Сбербанка) URL: <https://npfsberbanka.ru/about/information-to-be-disclosed/> (дата обращения: 01.09.2023).

⁹ Численность населения Российской Федерации по полу и возрасту // Росстат URL: <https://rosstat.gov.ru/compendium/document/13284> (дата обращения: 01.09.2023).

¹⁰ Показатели инвестиционной деятельности // СберНПФ (НПФ Сбербанка) URL: <https://npfsberbanka.ru/about/information-to-be-disclosed/policy/> (дата обращения: 01.09.2023).



- Государственные ценные бумаги Российской Федерации 42.3%
- Облигации российских эмитентов 38.1%
- Акции российских эмитентов 12.9%
- Прочие активы 4.1%
- Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации 2.3%
- Депозиты в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте в кредитных организациях, в том числе субординированные депозиты 0.3%

Рисунок 1. Структура пенсионных резервов на 09.2023 по видам вложений

Ещё одним инструментом накопления пенсионных средств являются облигации федерального займа (ОФЗ). Это самые надежные ценные бумаги на российском фондовом рынке, потому что их выпускает государство в лице Минфина. Государство же и будет их погашать. Сейчас на бирже представлена ценная бумага под номером 26234¹¹ с ежегодной доходностью в 13,26% на 24 месяца.

Большую доходность облигации с высоким рейтингом можно увидеть в СФО ВТБ РКС-1 выпуск 1¹² с доходностью в 16,76% годовых на 85 месяцев.

Ещё одним инструментом накопления пенсии являются инвестиции в дивидендные акции. В России хорошими выплатами акционерам славятся ресурсные компании как Лукойл, Газпром, Татнефть, Транснефть. Кроме ежегодного увеличения стоимости акции, компании выплачивают от 5 до 50% (Газпром в 2022 году) чистой прибыли в виде дивидендов. Если инвестировать через индивидуальный инвестиционный счёт, можно получать налоговые вычеты типа Б, тем самым возвращая весть 13% налог от полученной прибыли от купонов облигаций и продаж доходных акций.

Существует множество способов улучшить свое финансовое состояние, как пенсионное, так и до этого периода [5, 6]. К этим инструментам так же можно отнести инвестирование в фонды акций (Тинькофф iMOEX +56,25% за год), ВИМ Ликвидность (+7,73% за год), покупка недвижимости и сдача в ее в аренду.

Так в 24.10.2023 вышло распоряжение Правительства РФ N 2958-р «Об утверждении Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года»¹³. Основной результат реализации стратегии – повышение уровня финансовой грамотности и финансовой культуры, отраженное в умении пользоваться платежными инструментами, планировании и регулярном формировании дополнительных накоплений к будущей пенсии, использовании полагающихся по закону льгот и социальных выплат, умении безопасно пользоваться цифровыми финансовыми технологиями и иных характеристиках.

Итак, приведенное в статье исследование дают основания говорить о том, что у гражданина любой страны имеются возможности самостоятельно формировать уровень своей

¹¹ ОФЗ 26234 // Тинькофф Инвестиции URL: <https://www.tinkoff.ru/invest/bonds/SU26234RMFS3/> (дата обращения: 01.09.2023).

¹² СФО ВТБ РКС-1 выпуск 1 // Тинькофф Инвестиции URL: <https://www.tinkoff.ru/invest/bonds/RU000A1032P1/> (дата обращения: 01.09.2023).

¹³ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 24.10.2023 № 2958-р // Официальный интернет-портал правовой информации URL: <http://publication.pravo.gov.ru/document/0001202310310021> (дата обращения: 29.10.2023).

пенсии. При этом государственное пенсионное обеспечение стран является лишь минимальной частью, страховой выплатой на тот случай, если человек не имеет возможности делать самостоятельные пенсионные накопления.

Исследование так же показало, что положительные элементы в разных пенсионных системах при сближении экономик Китай, Россия, Турция могут взаимодополняться и взаимно обуславливаться в том случае, когда граждане имеют двойное гражданство и проживают на территории одной из стран в качестве нерезидента.

ЛИТЕРАТУРА

1. Авдеева Е. В. Зарубежный опыт организации пенсионного страхования // Юридический факт. — 2021. — № 154. — С. 12–15.
2. Александрова, А. В., Концептуальные основы пенсионного законодательства (опыт Великобритании, Франции и России): монография / А. В. Александрова, А. В. Лапаева, А. А. Рыжова, Е. А. Серебрякова. — М.: Русайнс, 2022. — 287 с.
3. Вафин, Э. Я., Пенсионное обеспечение: учебник / Э. Я. Вафин, М. Н. Максимова, С. В. Киселев. — М.: КноРус, 2022. — 533 с.
4. Косаренко, Н. Н., Обеспечение реализации прав граждан в сфере пенсионного обеспечения и социальной защиты: учебное пособие / Н. Н. Косаренко. — М.: КноРус, 2023. — 242 с.
5. Лебедева, Л. Ф., Пенсионные инновации: государство – человек – бизнес: монография / Л. Ф. Лебедева. — М.: Русайнс, 2020. — 111 с.
6. Современная трансформация пенсионной системы и формирование длинных денег в российской экономике: монография / Е. И. Куликова, Л. Н. Андрианова, И. А. Гусева [и др.]; под ред. Е. И. Куликовой, Л. Н. Андриановой. — М.: КноРус, 2022. — 188 с.

Sorochenko Victor Vladimirovich

University of World Civilizations named after V.V. Zhirinovskiy, Moscow, Russia
Email: torians@mail.ru

Khramtsov Boris Alekseevich

University of World Civilizations named after V.V. Zhirinovskiy, Moscow, Russia
Email: b_khramtsov@mail.ru

Pension opportunities in countries with sustainable economies as an example Russia, China and Turkey

Abstract. This article discusses the state and non-state pension system in Russia, China and Turkey. Pension savings in Russia have their own characteristics and advantages; there are some problems associated with profitability and lack of awareness of citizens. The paper presents a comparative characteristic of pension savings. Possible ways to increase pension payments are also given. The following criteria are used as criteria for developing countries: the level of per capita income, export diversification, the degree of integration into the global financial system. This group includes: Ecuador, El Salvador, Grenada, Serbia, Ukraine, Turkey, Kyrgyzstan, Russia, Tajikistan, China, Fiji, India and others. Russia, China and Turkey were selected for a comparative analysis of the pension system. The main indicators are the nominal level of GDP per capita, the number of pensioners and its percentage ratio to the total population at the end of 2022. The analysis concluded that every third resident of Russia is at retirement age, when in China and Turkey it is every fifth person, which is due to the trend of declining fertility in Russia due to the positioning of the population as a resource and the desire of the population to gain financial stability first.

Keywords: pension fund; insurance pension; social pension; payment of pensions abroad