

Аннотация: В статье изложены особенности современного реформирования пенсионных систем в развитых странах, а также описано влияние дестабилизирующих факторов на различные типы пенсионных систем.

Ключевые слова: пенсионные системы, реформы пенсионных систем, финансовый кризис.

Финансовый кризис стал испытанием на прочность для систем пенсионного обеспечения различных типов. Так в странах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), в которую входят 34 страны мира, включая и наиболее развитые страны, частные пенсионные планы, негосударственные пенсионные фонды и программы страхования жизни потеряли около 5.5 миллиардов долларов США стоимости своих активов, что составляет почти четверть их стоимости на начало кризиса. Для стран, основой пенсионных систем которых является солидарная система, в период кризиса на первый план выходит проблема дефицита баланса пенсионных фондов и неблагоприятные для систем пенсионного обеспечения демографические изменения. Но в целом во многих странах солидарные системы оказались более устойчивыми к финансовым потрясениям в краткосрочном периоде чем накопительные пенсионные планы [1, с.341].

Следовательно, необходимо более подробно изучить факторы стабильности разных уровней пенсионных систем. Финансовый кризис стал той нестабильной средой, в которой можно отследить сильные и слабые стороны разных составляющих пенсионных систем. Стоит остановиться на анализе изменений в пенсионной сфере стран с развитыми системами пенсионного обеспечения, таких как страны ОЭСР, на примере которых можно проследить влияние как на солидарную, так и на накопительную системы.

Научное обоснование проблем финансовой устойчивости пенсионных систем подробно рассматривались в работах У. Шарпа, Г. К. Мактаггарта, Ф. Дж. Фабочи, Е.К. Фултца, Э. Либановой, В. Оникиенко, Т.Сальниковой, Л. Рычик, В.Закревского. Влияние кризиса на пенсионные системы побуждает к исследованию такие международные организации, как Организация экономического сотрудничества и развития, Международная ассоциация социального страхования, Всемирный банк.

Влияние финансового кризиса на накопительный и распределительный уровень пенсионных систем имеет принципиально разную природу и прогнозируемо разный период действия. Так на солидарную систему влияет целый комплекс факторов различной природы: экономические, социальные, демографические, политические. Это и уменьшение доходной части пенсии за счет сокращения налоговых поступлений, вызываемой сокращением рабочих мест и базы налогообложения вообще [2, с. 11]. Вместе с сокращением общего уровня потребления в период кризиса уменьшению подлежат и специальные отчисления в пенсионные фонды. Одновременно с сокращением доходной части происходит увеличение расходов, ведь в период кризиса часть населения теряет работу или подпадает под сокращение заработной платы, ищет пути досрочного выхода на пенсию или возможность получения инвалидности.

Одним из вероятных последствий финансового кризиса является кризис демографический, который ускоряет неблагоприятные изменения в возрастной структуре населения, что в свою очередь будет углублять патологические процессы в системе пенсионного обеспечения. Особенно остро эта проблема коснется стран, основой пенсионной системы которых есть распределительный механизм, ведь сокращение населения трудоспособного

возраста на фоне тенденции продолжительности жизни будет иметь катастрофические последствия в пенсионной сфере. Решать эту проблему можно несколькими путями или их комбинациями [3, с. 181]:

- Вариации уменьшение солидарной пенсионной поддержки, такие как номинальное сокращение пенсий, нивелирование надбавок и приведение всех пенсионных выплат к минимальному уровню с небольшими отклонениями.

- Изменение пенсионного возраста. К данной группе мероприятий относим увеличение пенсионного возраста, выравнивание пенсионного возраста для женщин и мужчин, отмены или сокращения программ по досрочному выходу на пенсию, усиление контроля за процессом получения инвалидности и оценке условий труда, имеет большое значение устранение фальсификаций и предвзятости в этой сфере.

- Финансовые механизмы, такие как прекращение индексаций пенсий, перечисление пенсий на отдельные счета, является пенсионным и накопительным одновременно.

В кризисный период происходит косвенное сокращение затрат на содержание людей пенсионного возраста: отмена дотаций и льгот для социально незащищенных слоев населения, в том числе и для пенсионеров. Действительно, необходимость отмены льгот на транспорт, медицинское обслуживание и т.д. для всех людей пенсионного возраста возможно исключить, если вывести на первый план проблему разработки механизма вычленения слоев населения, которые действительно нуждаются в такой социальной помощи.

Уязвимой частью населения развитых стран в период кризиса являются работники старшего возраста. В развитых странах пенсионные планы людей, которые выходят на пенсию через 5-10 лет, сильно пострадали от обесценения активов во время кризиса. Времени чтобы компенсировать потерянное совсем немного. Можно сделать вывод, что кризис в меньшей степени повлиял на будущие пенсии молодых работников, ведь прогнозируемая доходность их пенсионных планов и портфеля пенсионных фондов в долгосрочном периоде нивелирует негативные показатели 2009 года. Нынешние пенсионеры, большая часть пенсий которых традиционно обеспечивается солидарной пенсионной системой, также пострадали меньше, чем работники предпенсионного возраста, часть пенсионных сбережений которых существует в виде обязательных или добровольных накопительных пенсионных планов.

На накопительную систему пенсионного обеспечения финансовый кризис повлиял посредством обесценения пенсионных активов, которые во многих странах не совсем защищены [4, с.4]. Так банкротство крупнейшего страховщика жизни в Америке с прекрасными рейтингами международных агентств продемонстрировало, что без вмешательства государства все накопленные активы были бы потеряны. Для накопительной составляющей пенсионных систем в странах, где такая существует, стабилизация после финансового кризиса продлится по разным оценкам от 3 до 15 лет. Для выявления путей усиления финансовой устойчивости в накопительной системе пенсионного обеспечения необходимо отдельно рассматривать обязательную и добровольную составляющие накопительной системы [5, с.10]. Так проблема

добровольного пенсионного обеспечения - это проблема негосударственных пенсионных фондов и других субъектов управления пенсионными ресурсами и финансовых рынков, на которых они действуют. Защищенность активов, находящихся в их распоряжении зависит от инвестиционной стратегии. Международные организации рекомендуют обратить внимание на менее рискованные инструменты, такие как государственные и муниципальные долговые обязательства. Также перед управленцами встает проблема интернационализации своего инвестиционного портфеля. С одной стороны для стран с неразвитым финансовым рынком это возможность инвестиций в более надежные активы, с другой - это инвестирование в экономику другой страны. Развитые пенсионные фонды стран ОЭСР, например Нидерландов, до 95 % активов вкладывают в международные финансовые инструменты. К инструментам усиления финансовой устойчивости негосударственных пенсионных фондов относят государственный контроль. Государство контролирует не только требования для лицензирования данного вида деятельности, а может и непосредственно ограничивать и регулировать инвестиционную деятельность. Так в Украине для негосударственных пенсионных фондов установлены допустимые пределы инвестирования в тот или иной финансовый инструмент [6, с.10].

В последние два десятилетия более половины стран ОЭСР осуществили реформы в пенсионной сфере. Реформы стали неотъемлемой составляющей развития и функционирования пенсионных систем.

Можно выделить четыре основные группы последствий пенсионных реформ, имевших место:

1. Структурные (эволюционные или революционные) изменения пенсионных систем
2. Финансовые последствия: изменения в величинах взносов и расходов пенсионных систем
3. Изменения в системе перераспределения пенсионных средств
4. Увеличение продолжительности минимально необходимого рабочего стажа для выхода на пенсию и увеличение пенсионного возраста вообще

Большинство стран ОЭСР в ходе реформ внесли коренные изменения в структуру своих систем пенсионного обеспечения. Остальные, а именно 13 стран - членов ОЭСР, начиная с 1990-х годов приняли законопроекты, частично реформировавшие пенсионную систему, увеличивая пенсионный возраст или пересмотрев условия досрочного выхода на пенсию.

Рассмотрим типичные черты пенсионных реформ стран ОЭСР:

1. *Проблема пенсионного возраста рассматривается как основная проблема в процессе развития и реформирования пенсионных систем.*

Большинство стран ОЭСР имеют пенсионный возраст для мужчин 65 лет, некоторые страны, например, Великобритания, уже повысили его до 67 лет. Франция была последней страной, повысившей в 2011 году пенсионный возраст с 60 до 62 лет с перспективой дальнейшего увеличения.

Пенсионный возраст для женщин или является равным пенсионному возрасту для мужчин или приближается к нему. Возраст выхода на пенсию, различный для мужчин и для женщин, планируют лишь Италия, Мексика, Польша и Швейцария.

2. *Косвенные и финансовые поощрения позднего выхода на пенсию.*

Альтернативой увеличению обязательного необходимого пенсионного возраста является финансовое поощрение работать дольше. По программе «Живи дольше - работай дольше» работник получаю дополнительные выплаты выйдя на пенсию позже пенсионного возраста. По этому пути пошли Австрия, Франция, Германия, Португалия. Таким образом манипулируя стимулами выхода работников на пенсию, страны увеличивают фи-

нансовую стабильность своих пенсионных систем.

3. *Изменения в методологии расчетов величины пенсий*

Многие страны пришли к усреднению результатов трудового стажа. Так, например, во Франции величину пенсий начали рассчитывать не по 10-ти наилучше оплачиваемым годам трудового стажа, а по 25ти. Около 20-ти стран ОЕСР использует усредненный показатель за весь трудовой стаж.

4. *Изменения в способе индексации пенсий. Установка прямой связи величины выплат по ожидаемой продолжительности жизни в стране.*

Реформы распределительных систем пенсионного обеспечения можно разделить на структурные и параметрические.

Структурные реформы - реформы, ощутимо меняют структуру пенсионной системы и имеют неотложные последствия.

Примерами структурных изменений являются следующие проведенные в последние 5 лет реформы:

- Пенсионные выплаты регулируются показателем нагрузки на одного работающего (соотношение числа пенсионеров и работающих), сумма выплат будет уменьшаться с увеличением нагрузки на работающих граждан.

- В Финляндии и Португалии величину будущих выплат привязали к ожидаемой продолжительности жизни населения. Выплаты будут корректироваться автоматически.

- Во Франции от ожидаемой продолжительности жизни будет зависеть величина пенсионного взноса, аналогичные изменения ожидаются в Дании в 2027 году.

Все разнообразие реформ пенсионной сферы развитых и развивающихся стран преследует цель повысить уровень финансовой устойчивости пенсионной системы страны.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Іващенко Т. Оптимізація взаємодії пенсійного страхування та забезпечення в умовах фінансово-економічної кризи // Теоретичні та прикладні питання економіки. - 2010.-№21. - С.339-345
2. Соскін О. Сучасний етап кризи в Україні: фінансово-економічні та соціальні загрози // Економічний часопис - XXI. - 2009. - №7-8. - С.7-14.
3. Марцонь О. Реформування пенсійних систем в період кризи: антикризові заходи та шляхи посилення фінансової стійкості систем пенсійного забезпечення // Шляхи реформування української економіки з метою забезпечення конкурентних переваг у посткризових умовах: матер. міжвід. наук.-теорет. конф. / - К.: Інститут світової економіки і міжнародних відносин НАН України, 2010. - С.180-183.
4. Надточій Б. Три удари по пенсійній реформі - що робити далі? // Україна: аспекти праці (укр.).- 2005.- № 6.- С.8-13;
5. Марцонь О.В. Фінансова стабільність пенсійних систем // Збірник наукових праць. Вип. 69 - К.: Інститут світової економіки і міжнародних відносин НАН України, 2011. - С.207-216.
6. Марцонь О.В. Інвестиційні стратегії пенсійних фондів на міжнародних фінансових ринках у посткризовий період // Актуальні проблеми теорії та практики міжнародної економіки за умов глобальної трансформації: збірник тез Всеукраїнської науково-практичної конференції студентів, аспірантів та молодих вчених - К.: Київський національний університет імені Тараса Шевченка, ІМБ, 2010. - С.164-167.
7. Gordon L. Clark and Roger Urwin. Innovative Models of Pension Fund Governance in the Context of the Global Financial Crisis // Watson Wyatt Technical Paper No. 1359057, 2009
8. Ariel Pino and Juan Yermo. The Impact of the 2007-2009 Crisis on Social Security and Private Pension Funds:

A Threat to Their Financial Soundness? International Social Security Review. -2010.- Vol. 63, Issue 2, pp. 5-30

9. Allianz Global Reserch. How the financial crisis affects pension funds // International Pension Review. – 2009.-

№2.

10. Ерошенков С. В. Мировой опыт реформирования пенсионных систем [Текст] — М.: Общество и экономика. – 2001. – № 7–8. – С. 183–219.

TRENDS IN REFORMING THE PENSION SECTOR IN DEVELOPED COUNTRIES

© 2013

O. Martson, post-graduate student

Institute of world economy and international relations of National academy of science of Ukraine, Kiev (Ukraine)

Annotation: The article describes the features of the current pension reforms in developed countries, and also investigates the effect of destabilizing factors on pension systems of different types.

Keywords: pension system, pension reforms, the financial crisis.

УДК 330.101:338.22 (477)

КОНЦЕПЦИЯ И СТРАТЕГИЯ ОПЕРЕЖАЮЩЕГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ В СИСТЕМЕ КООРДИНАТ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

© 2013

А.Н. Москаленко, кандидат экономических наук, доцент, докторант кафедры политической экономии учетно-экономических факультетов

Киевский национальный экономический университет имени Вадима Гетьмана, Киев (Украина)

Аннотация: В статье обоснована необходимость формирования концепции и стратегии опережающего экономического развития. Предметом исследования выступает опережающее экономическое развитие как объективный процесс в системе координат устойчивого развития. Доказана диалектика взаимосвязи стратегии опережающего экономического развития и общецивилизационных целей устойчивого развития. Выделены базовые основы, составляющие элементы опережающего экономического развития, а также разработан его передаточный механизм. Результаты данного исследования дополняют теорию экономического развития, способствуют расширению прогностического инструментария и выполнению позитивной функции современной экономической теории, а также могут быть использованы при разработке стратегий долгосрочного развития правительствами стран с восходящими рынками.

Ключевые слова: опережающее экономическое развитие, устойчивое развитие, парадигма, концепция, стратегия, самоорганизация, инновационная конкуренция.

Постановка проблемы. Концепция и стратегия опережающего экономического развития в системе координат устойчивого развития определяют пути достижения экологической стабильности функционирования экономических систем, идентифицируют направления перестройки процессов общественного производства в условиях воздействия антропогенных и демографических факторов. Современные стратегические потребности мирового сообщества, в условиях повышения его интеллектуализации, расширяются и связаны не только с материальными благами, но и духовно-идеологической и социально-культурной составляющими. Собственно потребности общества теперь определяются повышенными требованиями к комфортности среды обитания, экологии, системе здравоохранения, образования, науки и т.д. В этих условиях правительства стран должны активно реагировать на вызовы мировой экономики и осуществлять поиск новой концепции и модели экономического развития, и наиболее последовательно и уверенно реализовывать их на практике. Эта альтернативная модель экономического развития может быть реализована средствами эффективной экономической политики государства на основе продуманной, научно обоснованной концепции опережающего экономического развития [1, с. 18-19].

Анализ последних исследований и публикаций. Проблема опережающего экономического развития, на наш взгляд, является новой, требующей тщательного изучения: существуют ли предпосылки для опережающего развития? каков их характер, условия активизации и институциональные механизмы? какие возможности создают шансы не только догнать, но и опередить в уровне экономического развития развитые страны мира? Экономическое развитие, как таковое, является предметом изучения неоклассической экономической теории и современной политической экономии. Среди ярких представителей различных научных школ экономической мысли обозначим труды Й. Шумпетера (теория экономического развития), Дж. Бьюкенена (экономиче-

ская теория политики), Н. Кондратьева (теория долгосрочных циклов развития), С. Кузнецца (теория экономического роста), П. Ромера, Р. Лукаса (теория «нового» роста), К. Перес (техничко-экономическая парадигма), Гж. Колодко (теория стечения обстоятельств развития), Дж. Майера (экономика развития), К. Эрроу (экономическая теория благосостояния) и др. Среди украинских ученых-теоретиков, которые занимаются исследованием по проблематике данной статьи, необходимо назвать А. Гальчинского, В. Гейца, А. Гриценко, Ю. Зайцева, В. Савчука, В. Тарасевича, Л. Федулову, Л. Шинкарук и др. Собственно постановку проблемы опережающего экономического развития в «чистом» виде осуществляют русские ученые, такие как С. Глазьев (антикризисная стратегия опережающего развития), А. Бузгалин, А. Колганов и А. Подберезкин (опережающее развитие человеческого капитала).

Целью статьи является научное обоснование сущности, диалектики взаимосвязи и объективной потребности современного общества в концепции и стратегии опережающего экономического развития как механизмов эффективной государственной политики по достижению общецивилизационных задач устойчивого развития.

Изложение основного материала исследования. Опережающее экономическое развитие одновременно можно рассматривать как парадигму (парадигма – (от гр. *paradeigma* – пример, образец) – *филос.* система представлений, характерная для определения конкретного этапа развития науки, культуры, общественной жизни) [2, с. 450]. В экономической науке распространен термин технико-экономическая парадигма. Дискуссионную интерпретацию технико-экономическая парадигма находит в теории экономических циклов венесуэльской ученой Карлоты Перес. Она понимает под этим термином более сложное понятие, чем технологическая революция, а именно: «техничко-экономическая парадигма – это модель лучшей деловой практики, состоящая из всеобъемлющих общих технологических и организаци-