

Стаканова Н.С. Оценка эффективности показателей функционирования пенсионной системы Германии // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2019. – №1 (январь). – АРТ 147-эл. – 0,2 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 339.924

Стаканова Наталья Сергеевна
студентка 3 курса, факультета систем управления
ФГБОУ ВО «Самарский государственный экономический
университет»
г. Самара, Российская Федерация
e-mail: stakanova98@mail.ru

**ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ
ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ ГЕРМАНИИ**

Аннотация: В статье рассматривается пенсионная система германии, а точнее система немецкого пенсионного страхования. Внимание уделено именно источникам формирования и путям распределения средств в пенсионном фонде Германии.

Ключевые слова: пенсионный возраст, пенсионная система Германии, страхование, источники финансирования.

Stakanova Natalya Sergeevna
3rd year student, Faculty of Management Systems
FSBEI of HE "Samara State Economic University"
Samara, Russian Federation
e-mail: stakanova98@mail.ru

ASSESSMENT OF THE EFFICIENCY OF THE INDICATORS OF THE FUNCTIONING OF THE PENSION SYSTEM OF GERMANY

Abstract: The article deals with the German pension system, and more specifically the German pension insurance system. The lending is paid specifically to the sources of formation and the ways of distribution of funds in the German pension fund.

Keywords: retirement age, the German pension system, insurance, sources of financing.

Основным источником финансирования системы пенсионного страхования в Германии являются взносы в систему пенсионного страхования, которые зависят от размера заработной платы, т.е. чем больше человек зарабатывает, тем больше он платит. Перечислением данных страховых взносов занимается работодатель. Взнос в пенсионное страхование берется из заработной платы работника и из средств работодателя, т.е. 50% взноса платит работник, а 50% работодатель. Общая сумма пенсионного взноса рассчитывается так: 18,7% от брутто-зарплаты работника (т.е. от зарплаты, из которой еще не удержаны налоги и сборы). Отчисления делаются не со всей зарплаты, а с суммы до определенного законом предела. Все, что выше этого предела, налогообложению не подлежит. Для западных земель сегодня эта сумма составляет 5600 евро, для новых земель — 4900 евро. Правительство, однако, постоянно поднимает планку, вызывая ворчание среднего класса. Если человек работает на базис (minijob), зарабатывая менее 450 евро в месяц, тогда взнос в пенсионное страхование составляет также 18,7% с зарплаты, но при этом 15% оплачивает работодатель и только 3,7% работник .

Верхний предел исчисления страховых взносов в пенсионное страхование за 2015 находился в старых федеральных землях на уровне 6.050 евро в месяц, следовательно, 72.600 евро в год, в новых федеральных землях на уровне 5.200 евро в месяц, следовательно, 62.400 евро в год. В чуть корпоративному пенсионному страхованию она лежала в 2015 на западе 7.450 рублей в месяц, следовательно, 89.400 евро в год, а на Востоке при 6350 евро в месяц, следовательно, 76.200 евро в год.

В 2016 граница увеличилась с 6.050 евро (2015) до 6.200 евро в месяц на Западе и с 5.200 евро (2015) до 5.400 евро в месяц.

Пенсионное страхование шахтеров имеет верхний предел исчисления страховых взносов, равный 7.650 евро в месяц (7.450) на Западе и 6.650 евро в месяц (6.350) на Востоке в 2016 году. Временные средние отчисления в обязательное пенсионное страхование были установлены на 2016 год федеральный единообразно на уровне 36.267 евро в год.

Взносы сотрудника и работодателя дополняются субсидиями федерального бюджета. Также с 1998 существует фиксированная ставка, компенсирующая пособия без взносов, которая рефинансируется увеличением НДС. С 1999 года эта субсидия была дополнена увеличением дополнительного гранта, которая изначально финансировалась средствами от экологического налога. Кроме того, снижение возвратов по постоянным целевым отчислениям в случае предоставления услуг GRV (Gesetzliche Rentenversicherung, государственное пенсионное обеспечение) Федеральному Правительству. К ним с 1992 года относятся выплаты на детское воспитание, пенсионные надбавки и льготы, а также Закон о передаче и переходе пенсий и пенсии шахтеров.

В то время как общая федеральная субсидия служит общей функцией возмещения, компенсации и обеспечения безопасности для выполнения социальных задач через GRV, выплата дополнительной субсидии прямо используется для покрытия пособий без взносов и для сокращения дополнительных расходов на заработную плату. Например, в 2010 году средства, привлеченные Конфедерацией для общей GRV (за исключением постоянных статей), составили 58,9 млрд. евро. Кроме того, в 2010 году были предоставлены дополнительные субсидии для финансирования периода воспитания детей в размере 11,6 млрд. евро, возмещения связанных с выплатой пособий в размере 0,32 млрд. евро, компенсаций по «Закону о претензиях и переводах» в размере 4,3 млрд. евро и грант шахтеров 5,9 млрд. евро. Таким образом, в 2010 году общий объем федеральных средств составил около 81,2 млрд. евро .

Время, возлагаемое на федеральный бюджет, неоднократно приводило к требованиям по уменьшению субсидий и реальному сокращению всех пенсий GRV через социальную и налоговую систему. Прецедентное право Федерального конституционного суда даже рассматривало вид равного налогового режима пенсий по GRV с пенсиями по старости государственных служащих из-за высокой доли налогов. Эти аргументы в пользу чрезмерного налогового преимущества установленных законом пенсий противоречат тому факту, что Конституционный суд путал бюджетную позицию GRV с индивидуальными требованиями вкладчиков и что законодательный орган принял решение о богатстве льгот, которые не полностью покрываются федеральной субсидией. Кроме того, эти льготы, не связанные со взносами, во многих случаях принесут пользу тем получателям, которые не находятся в зоне риска страхового сообщества, несущего пенсионное страхование. Подавляющее большинство

пенсионеров самофинансируют собственные пенсионные выплаты за счет регулярных взносов и, несмотря на субсидии, даже платят взносы общего общественно-политического характера, которые фактически должны финансироваться из государственного бюджета. Нестраховые расходы в GRV, частично покрываемые федеральными субсидиями, однако без пенсионеров, уплативших актуарно эквивалентные взносы, Например, они состоят из следующих позиций:

1. Семейная компенсация (возраст детей для женщин, родившихся до 1921 года, пенсии для сирот).
2. Периоды «рассмотрения», периоды воспитания детей, дополнения к пенсиям вдов для матерей.
3. Пенсии за смерть.
4. Пенсии для периода «замены» (военная служба, тюремное заключение).
5. Интеграция перемещенных лиц и репатриантов.
6. Переводы в новые федеральные земли.
7. Участие в страховании по безработице, пенсии, обусловленные ситуацией на рынке труда.
8. Ранние пенсии (например, частичный выход на пенсию).
9. Минимальные пенсии.
10. Признание учебных периодов, обновление первых трех лет страхования.
11. Требования к инвалидности в закрытых помещениях.
12. Медицинское страхование пенсионеров (KVdR) (страхование пенсионеров по долгосрочному уходу (PVDR) оплачивается самими пенсионерами).

13. Дополнительное соглашение с США, Израилем, Канадой.

14. Пенсионные акции, поскольку они различаются в размере текущей стоимости пенсии в связи с ожидаемой продолжительностью жизни от средней продолжительности жизни мужской пенсии в возрасте 65 или 67 лет.

15. Продолжающиеся пункты, в которых GRV работает только как администратор (гранты шахтеров, дополнительная пенсия GDR) .

В дополнение к этим статьям, которые будут финансироваться из общего бюджета, федеральное правительство должно также предоставлять федеральные средства под свою финансовую ответственность:

1. Демографическая нагрузка
2. Организационный и организационный суверенитет Конфедерации
3. Софинансирование других социальных систем через GRV (Реабилитация, Профессиональная поддержка)
4. Пропорциональные административные расходы для сторонних служб

Выплаты неплатежеспособным были частично финансированы в 2011 году из федеральных фондов. В 2011 году Институт Карла-Брауэра рассчитал разницу в охвате в размере около 7 млрд. евро, что соответствует чрезмерному бремени для вкладчиков примерно на 0,8 процентных пункта по ставке взносов. Единовременный взнос федерального правительства не увеличился с 12 до 24 месяцев (так называемая «материнская пенсия») в связи с продлением периодов детского воспитания детей, родившихся до 1 января 1992 года, которые вступили в силу с 1 июля 2014 года, хотя Федеральное Правительство фиксировало ежегодный профицит около 6,7 млрд. евро. Отчасти из-за дополнительных преимуществ для воспитания

детей только общая федеральная субсидия будет увеличена на 400 миллионов евро в каждом году 2019-2022 годов. Если предположить, что цель GRV заключается в обеспечении пенсионных выплат и льгот по инвалидности застрахованных лиц, то ясно, что пособия для пенсионеров, не связанные с выплатой взносов, имеют общую социально-политическую основу. Они имеют дело только с застрахованным сообществом вкладчиков в GRV в контексте общего благосостояния государства, что касается всех граждан. Однако государственные службы социального обеспечения, как правило, финансируются из государственного бюджета.

Пенсионеры в новых федеративных землях выступают как получатели субсидий, потому что их жители «никогда не платили за Западногерманскую ГРВ», некоторые источники не кажутся оправданными, поскольку создается впечатление, что западногерманские участники или федеральный фонд будут финансировать все местные пенсии, поскольку речь идет о финансировании с оплатой по мере необходимости, в день воссоединения там вносился взнос обязательных застрахованных лиц и выплата пенсий. Из-за уменьшения вкладов по безработице требуется большая субсидия от налоговых поступлений, но она должна оцениваться так же, как и другие расходы на воссоединение.

Страхование пенсий финансируется за счет системы солидарности. Текущие взносы, которыми управляют спонсоры немецкого пенсионного страхования (ранее: BfA, Landesversicherungsanstalten, Bahnversicherungsanstalt, Bundesknappschaft и Seekasse), выплачиваются непосредственно в виде пенсий. Для обеспечения платежеспособности в любое время существует так называемый резерв устойчивости. Он состоит из избыточных ресурсов и накопленных резервов .

Доходы и расходы пенсионного бюджета и их распределение представлены в таблице. В связи с ростом доходов предыдущих лет, вычислительные переменные социального обеспечения на следующий год фиксируются ежегодно по постановлению. Для обязательного пенсионного страхования важны контрольная стоимость и порог дохода.

Выше нами уже были рассмотрены средства, выделяемые федеральным бюджетом Германии на пенсионное обеспечение, их размер и распределение между общими, дополнительными пенсиями, а также средства, выделяемые на выплаты за период воспитания детей, по «Закону о претензиях и переводах», а также на пенсии шахтеров. Также было выяснено что из общей суммы доходов пенсионного страхования на выплату пенсий направляется более 99%, то есть расходование средств можно считать целевым. Оставшиеся доли процента, колеблющиеся из года в год, направляются также на социальные нужды. Рассмотрим структуру расходов внутри пенсионного обеспечения Германии в 2015 году (стоит отметить, что динамика соотношения долей в последнее время незначительна, либо не имеет места быть и вовсе, поэтому сообразно рассмотреть структуру лишь за один год) наглядно (Рисунок 1).

Из диаграммы видно, что 77,16%, т.е. более трех четвертых бюджета пенсионного страхования расходуется на пенсии по старости, однако на деле, сопоставив количество пенсионеров по возрасту и пенсионеров по инвалидности или же по потере кормильца, получим не чрезмерно высокие затраты на пенсии по возрасту, причиной чему является сбережение пенсионных средств многими пенсионерами в негосударственных пенсионных фондах, выплачивающих в большей степени пенсии по старости, нами же рассматривается структура расходов именно в государственном пенсионном страховании Германии. Велика доля (16%)

пенсий, выплачиваемых при потере кормильца, что говорит о поддержке граждан, оставшихся в тяжелой финансовой ситуации, высокой социальной культуре рассматриваемого государства. Наименьший процент (7%) отчисляется на пенсии по инвалидности, что объясняется незначительной долей данной категории населения в общей его массе.



Рисунок 1 - Структура расходов финансов пенсионного страхования по видам пенсий, %

Список использованной литературы

1. Официальный сайт Инновационного стартового фонда в Гамбурге [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://innovationsstarter.com/>
2. Сайт «Wikipedia Deutschland». Режим доступа: [https://de.wikipedia.org/wiki/Gesetzliche_Rentenversicherung_\(Deutschland\)](https://de.wikipedia.org/wiki/Gesetzliche_Rentenversicherung_(Deutschland))
3. Сайт Федерального Министерства финансов Германии. – Режим доступа: <http://www.bundesfinanzministerium.de/Web/DE/Home/home.html>
4. Сайт Федерального Правительства Германии. – Режим доступа: https://www.bundesregierung.de/Webs/Breg/EN/Homepage/_node.html
5. Сайт Федерального Статистического Управления Германии. Режим доступа: https://www.bundesregierung.de/Webs/Breg/EN/Homepage/_node.html
6. Сеткова Ю. Статья «Социальные взносы в Германии делят «по-братски». – Режим доступа: <http://www.dw.com/ru/социальные-взносы-в-германии-делят-по-братски/a-2416903>
7. Статья «Особенности жизни в Германии: плюсы и минусы» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.zametrami.ru/evropa/germaniya/osobennosti-zhizni-v-germanii-vse-plyusy-i-minusy/>

8. Статья «Финансовая система Германии» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://mirznani.com/a/241921/finansovaya-sistema-germanii-4>

9. Статья «Финансовая система Германии» [Электронный ресурс]: Официальный сайт бизнес-сообщества «Globex». – Режим доступа: <http://www.globexgermany.com/info/business/business-ger/>

10. Статья «Экономический фонд Германии» оказывает государственную помощь только крупным корпорациям» [Электронный ресурс]. – Журнал «Bild». – Режим доступа: <https://www.bild.de/geld/wirtschaft/staatshilfe-nur-fuer-grosse-unternehmen-7259952.bild.html>

Дата поступления в редакцию: 30.01.2019 г.

Опубликовано: 30.01.2019 г.

© Академия педагогических идей «Новация». Серия «Студенческий научный вестник», электронный журнал, 2019

© Стаканова Н.С., 2019