

ЛИТЕРАТУРА

1. **Акофф Р.** Планирование в больших экономических системах. – М.: Советское радио, 1972. – 223с.
2. **Бутов В.И., Игнатов В.Г., Кетова Н.П.** Основы региональной экономики. Учебное пособие. Москва-Ростов н/Д; 2000. – 448 с.
3. **Ефремов В.С.** Стратегия бизнеса. Концепции и методы планирования / Учебное пособие. – М.: Издательство «Финпресс», 1998. – 192 с.
4. **Зайцев Л.Г., Соколова М.И.** Стратегический менеджмент: Учебник. – М.: Экономистъ, 2002. – 416 с.
5. Курс экономики: Учебник / Под ред. Райзберга. - 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2003. – 672 с.
6. Основные направления стратегии социально – экономического развития Северо – Западного федерального округа Российской Федерации на период до 2015 года. Научное издание в 2-х книгах / Воронцова С.Д., Григорьев М.Н., Климов С.М., Совершаева Л.П., Слущкий Е.Г., Хазова Е.В., Ходачек А.М. – М.: СПб.: «Знание», 2003. – 220 с.
7. Рынок: Бизнес. Коммерция. Экономика. Толковый терминологический словарь. / Сост. В.А. Калашников. Под общей редакцией д.э.н., проф. Л.П. Дашкова. – 4-е изд. испр. и доп. – М.: Информационно – внедренческий центр «Маркетинг», 1998. – 404 с.
8. **Суслов Ю.Е., Суслов Е.Ю.** Методология и методы управления рациональностью социально – экономических систем. Монография. – Спб.: СПбГИПТ, 2005. – 488с.

А.П. ПАНТЕЛЕЕВА

РАЗВИТИЕ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В МИРЕ

В статье рассматриваются варианты развития дополнительного пенсионного страхования на примере развитых стран.

В государствах с рыночной экономикой получили распространения три базовых института пенсионного обеспечения, сочетание которых позволяет получить различные комбинации моделей пенсионных систем: государственное бюджетное обеспечение, обязательное пенсионное страхование и личное добровольное страхование пенсии. В условиях глобального старения населения многие экономисты считают, что только использование трех указанных элементов в рамках единой пенсионной системы позволит наиболее полно и надежно защитить население от рисков постоянной нетрудоспособности. Если в 2000 г. доля населения старше 64 лет в странах Евросоюза составляла 26,7%, то к 2010 г. прогноз составляет уже 29,8%, а к 2020 г. - 35,1%, т.е. более 1/3 населения. Данный фактор является решающим в необходимости проведения пенсионных реформ во всех развитых странах.

Введение пенсионного страхования начиналось в наиболее экономически и социально развитых странах, то новые реформы, в первую очередь, проводятся в развивающихся странах. С одной стороны, это объясняется наиболее критической ситуацией в социальном обеспечении этих стран по сравнению с более благополучными западными государствами. С другой стороны, во многих развивающихся странах до этого времени вообще не было сколько-нибудь цельной и всеобъемлющей системы пенсионного обеспечения, поэтому им легче начинать строительство новой системы.

Экономически развитые страны, сохраняют базовый уровень государственного пенсионного обеспечения, в одних странах бюджетный, в других страховой. Второй уровень, напрямую связанный с заработком, остается функционировать на принципах PAYG с некоторыми разновидностями, включающими методы условного накопления индивидуально для каждого работника. При этом основное внимание направлено на стимулирование развития корпоративных и частных пенсионных систем.

Пенсионные реформы основываются на предшествующем опыте развития коммерческого или взаимного страхования жизни

Рассмотрим развитие дополнительного пенсионного страхования на примере некоторых западных стран.

С наибольшими трудностями в финансировании пенсионной системы в середине 1990-х гг. столкнулась **Франция**. Дополнительное пенсионное страхование в этой стране стало почти обязательным для всего частного сектора экономики. Система дополнительного пенсионного страхования базируется на принципе нефондируемости при аккумуляции и распределении средств. Пенсионным страхованием занимаются страховые организации, пенсионные и паевые фонды. Эта система является очень гибкой для работников в плане приобретения и сохранения права на получение пенсии в течение всей трудовой карьеры, значительно облегчает возможность менять работу, что, в общем, не присуще системе добровольного пенсионного страхования в других зарубежных странах, которые ориентированы на удержание работников на одном предприятии.

В **США** популярна самая простая форма дополнительного пенсионного обеспечения - личные пенсионные счета (IRA – individual retirement account), открываемые в страховых организациях, банках или других финансовых институтах. Личный пенсионный счет открывают в страховых компаниях с ежегодным взносом 2 тыс. долл. (именно такая сумма установлена в качестве льготы по подоходному налогу), средства со счета не снимаются до 59,5 лет, а по достижении 79,5 лет закрывают. В дальнейшем доходы по IRA не подлежат налогообложению. IRA являются предметом доверительного управления в интересах собственника счета. Накопленные на счете средства беспрепятственно могут переводиться из одного управляющего финансового института в другой. Такой счет может быть открыт с момента рождения ребенка. С 1985 -1996 гг. накопления на этих счетах возросли с 200 до 1 347 млрд. долл., демонстрируя их популярность. Данные счета могут применяться и для построения профессиональных пенсионных планов, финансируемых работодателями (SEP – Simplified Employee Pension Plan). Еще один вариант пенсионного обеспечения – рента, которую предоставляют в качестве страховых выплат компании, занимающиеся страхованием жизни. Аннуитеты страховых компаний с 1985 по 1996 гг. возросли с 410 до 1,359 млрд. долл.

В **Германии**, дополнительное пенсионное страхование имеет добровольный характер. Регулируется специальным законодательством и чаще осуществляется в рамках пенсионной системы предприятий, в которой пенсионные активы не отделены от собственных средств предприятий. В этом случае они могут использоваться и для других финансовых потребностей предприятия и скорее представляют из себя резервные фонды, чем пенсионные. Они имеют и соответствующее название – резервные коммерческие системы. Менее распространены формы, при которых пенсионные активы отделены от предприятий и управляются самостоятельными пенсионными организациями и страховыми компаниями. В любом случае дополнительное пенсионное страхование осуществляется на уровне отдельных фирм, что приводит к жесткой зависимости будущей пенсии от времени работы в данной фирме.

В **Канаде** дополнительное пенсионное страхование осуществляется также на уровне предприятий и предусматривает коллективные пенсионные планы работников. Страхование проводится за счет взносов как работников, так и работодателей. В **Австралии и Швейцарии** пенсионные системы, финансируемые работодателями и работниками, являются обязательными.

В **Нидерландах** дополнительное пенсионное страхование проводится по инициативе работодателей или на основе коллективных соглашений. В основном управляется страховыми компаниями.

В **Великобритании** в соответствии с законодательством все работодатели должны уплачивать установленные взносы на дополнительное пенсионное страхование с участием страховых компаний или учреждать собственные пенсионные фонды. В Великобритании широко распространены корпоративные пенсионные планы, которые охватывают около половины работающих граждан. Общий объем взносов составляет около 10 млрд. фунтов стерлингов в год. Правительство Великобритании поощряет обеспечение пенсии с использованием индивидуальных пенсионных планов как альтернативы корпоративной государственной системе пенсионного обеспечения, основанной на уровне получаемой зарплаты. Лица, заключившие договор дополнительного пенсионного страхования, полу-

чают возможность уплачивать пониженный размер взносов в систему социального страхования. Для поощрения дополнительного пенсионного страхования правительство Великобритании устанавливает налоговые льготы.

Таким образом, можно заключить, что дополнительные пенсионные системы в экономически развитых странах предоставляют большую свободу выбора того или иного способа обеспечения негосударственных пенсий. Организационно они представляют собой либо коллективные, либо индивидуальные пенсионные планы, которые могут быть построены как по распределительному, так и накопительному принципу. Коллективные режимы чаще, чем индивидуальные используют смешанную форму и распределения, и накопления пенсионных средств. Применение капитализации больше зависит от того, кто управляет пенсионными планами. Если планы организуют кредитные учреждения в виде пенсионных счетов, то пенсионные средства будут накапливаться индивидуально для каждого участника. Если же пенсионные схемы разрабатываются страховыми организациями или НПФ, то капитализация в любом случае (в большей или меньшей мере) будет сочетаться с распределением.

ЛИТЕРАТУРА

1. **М.В. Чекулаев.** Богатый пенсионер. Альпина Паблишер. Москва, 2003. -55с.
2. **В. Ронк.** Пенсионная система: результаты и перспективы. Ж-л. Пенсионное обеспечение. 2003. - № 6. - С. 25-28.

Г.Г. САВЕЛЬЕВ

О ВОЗМОЖНОСТИ ИЗМЕНЕНИЯ КОНСТИТУЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Анализируется положение главы 9 Конституции РФ о порядке ее изменения.

Глава 9 Конституции России декларирует порядок пересмотра основного закона государства и внесения конституционных поправок. При этом пункт 2 статьи 135 предусматривает, что для изменения Конституции созывается специальный орган Конституционное Собрание, деятельность которого регламентируется федеральным конституционным законом [1]. Хотя с момента принятия Конституции РФ прошло более 12-ти лет, указанный закон «О Конституционном Собрании» не только не принят, но даже сама мысль о такой возможной перспективе со стороны власти не допускается.

Отвергаются также предложения, связанные с возможностью в соответствии опять-таки с главой 9 внесения поправок в конституционные статьи глав с 3-ей по 8-ю. Как бывший, так и действующий ныне президент, неоднократно заявляли о том, что они категорически против внесения поправок в Конституцию РФ. Чтобы это мнение общественность России не пыталась оспаривать практически, в главе 9-й авторы конституционного проекта процедуру внесения поправок предусмотрительно прописали не полностью. Так, в статье 136 указано, что поправки «принимаются в порядке, предусмотренном для принятия федерального конституционного закона, и вступают в силу после их **одобрения органами законодательной власти не менее «чем двух третей субъектов Российской Федерации»**. Последнее условие, касающееся «одобрения» поправок именно и не прописано в Конституции в виде конкретной процедуры, а значит требует также принятия конституционного закона, что в силу специфического характера Конституции практически невозможно в ближайшее обозримое время без инициативы президента. Подобная же инициатива, как отмечалось выше, не представляется вероятной.

Между тем, считается вредным и опасным явлением «искусственное» продление срока действия Конституции. По мнению специалистов конституционного права такая