

рынка банковских услуг, а также проанализированы типичные для этого рынка ситуации, возникающие при определенных условиях.

Список использованных источников:

- 1) Губко М.В., Новиков Д.А. Теория игр в управлении организационными системами. М.: Москва, 2005. 138 с.
- 2) Губко М.В., Новиков Д.А., Чхартишвили А.Г. Элементы теории игр [Электронный ресурс] // Теория управления организационными системами. Институт проблем управления им. В.А.Трапезникова [сайт] URL: http://www.mtas.ru/start/t_game.pdf
- 3) Новиков Д.А. Формальные модели рефлексивных игр в педагогических исследованиях // Мир образования – образование в мире. 2005. № 1. С. 186-193.
- 4) Новиков Д.А., Чхартишвили А.Г. Рефлексивные игры. М.:Синтег, 2003. 149 с.
- 5) Кореева Е.Б., Джафаров Э.И. Определение типа рыночной структуры на основе системы показателей концентрации (на примере нефтяного рынка РФ) // Экономика и предпринимательство - №2 (103), 2019. с. 70 – 76.

**СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ РОССИИ,
ШВЕЙЦАРИИ И США**

Е.В. Пронина, О.А. Лысенко
Научный руководитель О.А. Кузнецова

В 1928 году пенсия выплачивалась для ряда категорий граждан (рабочих горнорудной и текстильной промышленности), а с середины 1930-х пенсию стали платить всем городским рабочим и служащим. В РФ с 1928 по 2018 год возраст выхода на пенсию не менялся: для мужчин – 60 лет, а для женщин – 55 лет.

Теперь перейдем в настоящее время. В 2018 году был принят закон, в котором говорится, что изменения пенсионного возраста будут происходить поэтапно в течение длительного переходного периода, который составит 10 лет и завершится в 2028 году. В результате пенсионный возраст будет повышен на 5 лет и установлен на уровне 60 лет для женщин и 65 лет для мужчин.

Увеличению пенсионного возраста способствовало уменьшение доли работающих людей, в то время, как число людей пенсионного возраста растет. Это может привести к «разбалансировке пенсионной системы, вплоть до того, что государство не сможет исполнять свои социальные обязательства.

Для того чтобы получать пенсию по старости больше социальной необходимо накопить 16,2 балла и минимум 10 лет трудового стажа. Если же данные будут ниже, то пенсионер будет получать только социальную пенсию по старости – 5 334,2 руб..

Наша пенсия состоит из двух частей: накопительной и страховой. Каждая часть имеет свои особенности и значения.

Страховая часть пенсии – это сумма, которую вносит работодатель на пенсионный счет работника. Принято считать, что страховая часть пенсии носит формальный характер, поскольку реальных денег на счете нет – они уходят на выплату пенсий сегодняшним пенсионерам.

Накопительная часть пенсии – эта сумма, которую также вносит работодатель на пенсионный счет работника, но в отличие от страховой части она не поступает на оплату пенсий сегодняшним пенсионерам. Деньги из накопительной части аккумулируются и инвестируются.

Если будущего пенсионера не устраивает состояние его накопительной части, то это решается обращением в Пенсионный фонд РФ с просьбой о переводе накопительной части в негосударственные институты, которые имеют допуск к управлению обязательной накопительной части.

Величина страховой пенсии и пенсионные коэффициенты рассчитываются по следующим формулам:

$$СП = ИПК * ПБ + ФП, \quad (1)$$

где СП – величина страховой пенсии;

ПБ – стоимость 1 пенсионного балла (в 2019 году – 87,24 руб.);

ФП – фиксированная сумма социальной пенсии (в 2019 году – 5 334,2 руб.)

$$ИПК = Z:T * L, \quad (2)$$

где ИПК – пенсионные коэффициенты гражданина

Z – зарплата за месяц;

T – максимальная зарплата за месяц по стране (в 2019 году – 95 833 руб.)

L – фиксированный коэффициент (равен 10).

Средний размер пенсии составляет 14 102,1 руб., то есть он превышает МРОТ=11 185 руб. По данным Росстата на 2019 год за чертой бедности оказывается 12,7 % населения.

Теперь рассмотрим пенсионные системы в других странах. Пенсионный возраст в Швейцарии сегодня составляет 64 года для женщин и 65 лет для мужчин. Пенсионно-страховая система имеет 3 уровня:

Первый уровень пенсии: основную роль при расчете итоговых выплат по ней, играет трудовой стаж пенсионера и его годовой доход. Размер выплат по программе колеблется от 1175 франков до 2350 франков ежемесячно.

Второй уровень пенсии: вторым элементом пенсионной системы является выплата взносов, рассчитанная на основе заработка с определенного места работы. Все сотрудники, чей годовой доход превышает 25 000 швейцарских франков, обязаны выплачивать взносы в пенсионный фонд. Взносы увеличиваются с возрастом сотрудника и находятся в пределах 7-18% от валового вознаграждения.

Третий уровень пенсии: человек хочет добровольно увеличить пенсионные отчисления. Взносы вычитаются из

налогооблагаемого дохода и облагаются налогом только в момент оплаты. Размер пенсии по старости зависит от выбранного типа политики. Указана максимальная сумма взносов, которые вычитаются из дохода.

Средний размер пенсии составляет 1 150 франков (1 франк = 65 руб. – 74 750 руб.). Прожиточный минимум равен 1 200 франков (78 000 руб.). Таким образом, за чертой бедности оказывается 7% населения.

Теперь рассмотрим пенсионную систему в США. Возраст выхода на пенсию в США сейчас – 67 лет. Средняя продолжительность жизни для мужчин – 76,1 год, для женщин – 81,7 год. Пенсионная система в США – многокомпонентная. Пенсия складывается из той, что выплачивает государство, а также накопительной части. Накопительная, в свою очередь, состоит из того, что выплачивает компания-наниматель (так называемая 401К).

В государственной системе всем лицам, чей возраст превышает официально установленный порог, выплачивается денежное пособие, размер которого зависит от среднего уровня заработной платы. В среднем по стране государственная пенсия составляет 1100-1300 долларов в месяц. Более того, в Америке действует программа для малоимущих (SSI), которая выручает в случаях, когда начисленная государством сумма ниже, чем прожиточный минимум. По условиям программы, каждому пенсионеру-участнику доплачивается сумма, которой не достаёт до прожиточного минимума.

Другой источник пенсионных выплат в США — накопительные фонды и личные счета американцев. Закон, регулирующий этот процесс, был принят в 1974 году. Фонды, которые аккумулируют такие средства, могут быть как частными, так и государственными. Стоит отметить, что переведенная в такой фонд сумма налогом не облагается.

Средний размер пенсии составляет 990 долл. (64 350 руб.). Прожиточный минимум равен 1 200 долл (81 770 руб.). За чертой бедности оказывается 14,5% населения.

В ходе исследования мы пришли к тому, что в формуле расчета пенсии в России не учитывается инфляция; эмоциональное выгорание сотрудника на работе; получаемая пенсия практически на 50% (и более) меньше ранее получаемой зарплаты; в России не развито частное пенсионное добровольное страхование на государственном уровне (оно существует, но только в частных компаниях и в случае банкротства люди рискуют не получить свои денежные средства); нет доплат пенсионерам, у которых пенсия меньше прожиточного минимума.

Мы предлагаем изменить формулу расчета пенсии:

$$СП = (ИПК: ПБ + ФП) * k \geq \underline{m}, \quad (3)$$

где $k = (1+i)$ – это коэффициент инфляции;

i – темп инфляции;

\underline{m} – это з/п работника за последний год.

Таким образом, мы сравнили пенсионную систему трех стран, а также предложили модернизацию формулы расчета пенсии в России. Так как формула расчета пенсии в России менее справедлива чем в других странах.

Список использованных источников:

1. Минаева Л., Беликова Т. Пенсия. Расчет и порядок оформления - М: Питер, 2011 г. - 224 стр.
2. Российская Федерация. Законы. О накопительной пенсии: федер. закон: [от 28.12.2013 г. №424 - ФЗ, в ред. от 03.10.2018 г.] // Собр. законодательства Рос. Федерации. - 2013. - №52 (ч.1). - Ст. 6965.
3. Российская Федерация. Законы. О страховой пенсии: федер. закон: [от 28.12.2013 г. №400 - ФЗ, в ред. от 03.10.2018 г.] // Собр. законодательства Рос. Федерации. - 2013. - №52 (ч. 1) - Ст. 6965.