



Пенсионеры и пенсии в ЕС-28

Рубрику ведет



Екатерина
ЩЕРБАКОВА

На начало 2016 года в ЕС-28 насчитывалось более 132 миллионов получателей пенсий, что составляет 26% населения

Старение населения представляет серьезные вызовы для систем пенсионного обеспечения во всех странах Европейского союза (ЕС-28^[1]). Последствия старения населения несут потенциальную угрозу для стабильности государственного финансирования и будущего экономического роста, особенно в условиях финансового и экономического кризиса, когда снижается уровень занятости, повышается безработица и возрастает финансовая нестабильность. Это создает всё возрастающую необходимость развивать и совершенствовать стратегии пенсионного обеспечения в соответствии с изменяющимися экономическими и демографическими обстоятельствами. Информация о расходах на пенсионное обеспечение и получателях пенсий (пенсионерах) приобретает в этой связи особое значение.

В рамках Европейской системы интегрированной социальной статистики (European system of integrated social protection statistics, ESSPROS) под пенсией понимаются периодические денежные выплаты, связанные с долговременными рисками или необходимостью замещения доходов в случае полного или частичного ухода с рынка труда (прекращения экономической активности), в том числе из-за ограниченной трудоспособности. Целью таких выплат является обеспечение средств для поддержания некоторого минимального стандарта жизни, и они чётко отличаются от пособий, которые покрывают дополнительные расходы на длительный уход, необходимый в связи со старостью, болезнями и (или) инвалидностью.

Выделяют семь видов пенсий по двум основаниям. Первый уровень классификации основывается на функции или назначении пенсионных выплат: в связи с инвалидностью, старостью, потерей кормильца или безработицей. Второй уровень более детальной классификации используется для выделения отдельных типов пенсий внутри каждой из этих четырех категорий следующим образом:

1. пенсии по инвалидности

- **пенсия по инвалидности:** периодические денежные выплаты с целью поддержания доходов лица, не достигшего законодательно установленного или стандартного возраста выхода на пенсию^[2], инвалидность которого не позволяет ему (ей) работать или зарабатывать более законодательно утвержденного прожиточного минимума;

- **частичная пенсия в связи с ограниченной трудоспособностью:** периодические денежные выплаты работникам старших возрастов, которые выходят на пенсию до достижения законодательно установленного или стандартного возраста в результате ограниченной трудоспособности; обычно эти выплаты прекращаются при достижении пенсионного возраста;

2. пенсии по старости

- **пенсия по старости:** периодические денежные выплаты с целью поддержания доходов получателя после прекращения оплачиваемой экономической занятости по достижении законодательно установленного или стандартного пенсионного возраста или просто поддержания доходов пожилых людей (исключая выплаты, осуществляемые в ограниченный срок); эти два типа пенсий можно различать как трудовую и социальную пенсии по старости;
- **досрочная пенсия по старости:** периодические денежные выплаты с целью поддержания доходов получателя, вышедшего на пенсию досрочно, до достижения законодательно установленного или стандартного пенсионного возраста; может выплачиваться в полном или сокращенном размере от нормальной пенсии;
- **частичная пенсия по старости:** периодические денежные выплаты с целью поддержания доходов получателя до достижения им законодательно установленного или стандартного пенсионного возраста, если он (она) продолжает трудиться, но неполное время, или его (ее) доходы от занятости не достигают установленного уровня; в таких случаях обычно выплачивается часть полной пенсии по старости;

3. пенсии по случаю потери кормильца

- **пенсию по случаю потери кормильца:** периодические денежные выплаты родственникам умершего, защищаемым схемами пенсионного обеспечения (вдовам, вдовцам, сиротам);

4. пенсии по безработице

- **досрочная пенсия в связи с положением на рынке труда:** периодические денежные выплаты работникам старших возрастов, не достигшим законодательно установленного или стандартного пенсионного возраста, в связи с безработицей или увольнением по экономическим причинам, таким как реструктуризация промышленности, бизнеса или предприятия; обычно такие выплаты прекращаются после достижения получателей пенсионного возраста.

Эти типы пенсий могут быть основными, вспомогательными или дополнительными. Основные выплаты гарантируют базовый уровень социальной защиты в зависимости от длительности внесения взносов (отчислений на пенсионное обеспечение), срока трудовой деятельности или постоянного проживания в стране. Однако они не обязательно превышают уровень минимального социально приемлемого стандарта жизни. Дополнительные и вспомогательные выплаты расширяют охват защищаемого населения или замещают основные выплаты в случае, когда получатель не соответствует в полной мере условиям назначения пенсии.

Схемы пенсионного обеспечения заметно различаются по странам ЕС-28.

В частности, не всегда возможно даже определить единый законодательно установленный или стандартный пенсионный возраст для каждой страны, поскольку во многих странах для женщин он ниже, чем для мужчин, хотя и постепенно приближается к последнему. Стандартный возраст выхода

на пенсию для самозанятых, как правило, выше, чем для работающих по найму, а государственные служащие в некоторых странах, напротив, могут выходить на пенсию раньше. Дополнительные трудности возникают, если страна переживает переходный период повышения пенсионного возраста (например, в Финляндии – с 63 до 67 лет). С другой стороны, в Нидерландах, работая до 67 лет, можно «заработать» более высокую пенсию. Все это говорит о том, что не всегда возможно корректно разделить перечисленные выше виды пенсии, даже в группе «пенсии по старости».

Данные, публикуемые на уровне ЕС, могут отличаться от официальных данных, публикуемых на национальном уровне. Различия могут быть связаны с видами пенсий (например, один из видов пенсии по старости или все виды пенсий по старости) или с различиями в условиях их назначения (социальные и трудовые; основные и вспомогательные или дополнительные, выплачиваемые дополнительно к доходу от занятости; зависимые и не зависимые от уровня доходов). Кроме того, Европейская система интегрированной социальной статистики (ESSPROS) - в соответствии с определением социальной защиты - не включает страховые пенсии, относя их на счет частной инициативы физических лиц или домохозяйств исключительно в их частных интересах.

По последним из имеющихся данных, на начало 2016 года (или на конец 2015 года, как ведется в статистике пенсионного обеспечения) в ЕС-28 насчитывалось более 132 миллионов получателей пенсий, что составляет 26% населения. Точнее, речь идет, скорее, не о числе людей, получающих пенсии (пенсионеров), а о количестве самих пенсий, назначенных и выплачиваемых на данный момент времени.

Дело в том, что в большинстве стран союза (21 из 28) некоторые пенсионеры получают более одной пенсии, что приводит к двойному счету числа пенсионеров. В зависимости от национального законодательства и практики социальной защиты, пенсионер может получать одну из пенсий по старости и, одновременно, по инвалидности или по случаю потери кормильца. В некоторых странах (например, в Германии) пенсии по инвалидности и по случаю потери кормильца «конвертируются» в пенсии по старости при достижении их получателем пенсионного возраста. В других странах (например, в Бельгии) выплата этих пенсий прекращается при достижении получателем пенсионного возраста, поскольку он переходит в сферу действия пенсионного обеспечения по старости. В иных странах (например, в Болгарии, Венгрии, Ирландии и Словакии) автоматическое прекращение выплат пенсий по инвалидности и по случаю потери кормильца при достижении их получателем пенсионного возраста не происходит. В целях сопоставимости и соблюдения принципа функциональной классификации пенсий Евростат рекомендует относить получателей пенсий по инвалидности в пенсионном возрасте к получателям пенсий по старости, а получателей пенсий по случаю потери кормильца оставлять в той же категории. Однако это не всегда помогает избежать двойного счета числа пенсионеров.

По некоторым оценкам, основанным на национальных докладах о качестве предоставляемых данных, двойного счета числа получателей пенсии нет в 7 странах ЕС-28: Дании, Нидерландах, Польше, Румынии, Хорватии, Эстонии и на Мальте. Еще в 4 странах ЕС-28 – Болгарии, Великобритании, Ирландии и Латвии – двойной счет не превышает 5%, в 5 странах – Греции, Люксембурге, Испании, Словении и на Кипре – составляет от 5 до 10%, в Австрии и Швеции – от 10 до 15%, в Германии, Италии и Португалии – от 15 до 20%, в Литве, Словакии, Чехии, Финляндии и Франции – от 20 до 25%, в Венгрии – более 25%. По Бельгии подобных оценок нет^[3].

Рассматривая данные по отдельным странам, следует также иметь в виду, что в числе получателей пенсий учитываются и нерезиденты, которые проживают за пределами страны, в которой назначена пенсия, и, соответственно, не учитываются в численности постоянного населения этой страны. Относительное число пенсионеров-нерезидентов заметно различается по странам союза.

Кроме того, число получателей хотя бы одной пенсии представляется в статистической отчетности по состоянию на конец года, хотя кто-то может получать какие-то пенсионные выплаты в течение только части года. Это может приводить к недооценке числа получателей пенсий.

Оценки по ЕС-28 в целом получают путем суммирования данных по всем странам Союза. Поскольку при этом не учитывается возможный двойной счет в разных странах, данные о числе получателей хотя бы одной пенсии могут быть несколько преувеличены.

Принимая во внимания все эти оговорки и замечания, рассмотрим относительное число получателей пенсий (пенсионеров) по странам ЕС-28. По состоянию на конец 2015 года, число получателей хотя бы одного вида пенсий в расчете на 100 человек постоянного населения составляло от 16,2% на Кипре до 32,4% в Литве (рис. 1). В шести странах ЕС-28 оно превышало 30% (помимо Литвы, в Эстонии, Словении, Болгарии, Люксембурге и Латвии), в трех странах была ниже 20% (помимо Кипра, на Мальте и в Ирландии).

Около 80% получателей пенсий в ЕС-28 составляют получатели какой-либо пенсии по старости. Эта доля варьируется в зависимости от множества факторов: относительной значимости и характеристики других видов пенсионных выплат (по случаю потери кормильца, инвалидности или досрочного выхода на пенсию из-за ограниченной трудоспособности); законодательно установленного или стандартного возраста выхода на пенсию (во многих странах он различен для мужчин и женщин, демонстрирует тенденцию к повышению); распространенности досрочных пенсий (например, для работников, занятых в опасных и вредных условиях труда) и пенсий нерезидентов (хотя для большинства стран этот фактор имеет относительно небольшое значение). Доля получателей одной из пенсий по старости составляет от 62% получателей хотя бы одного из всех видов пенсий в Ирландии до 96% в Нидерландах и 93% в Венгрии.

Возраст 65 лет в настоящее время можно рассматривать как максимально приближенный к законодательно установленному возрасту выхода на пенсию в Европейском союзе. В целом по ЕС-28 доля получателей одной из пенсий по старости превышает долю населения 65 лет и старше на 8% (20,7% против 19,2%). Такое превышение наблюдается в 21 из 28 стран, однако если в Хорватии, Португалии и Нидерландах оно не достигает 10%, то в Люксембурге, Словакии, Словении и Литве превышает треть (32-47%).

В семи странах доля населения 65 лет и старше, напротив, превышает число получателей одной из пенсий по старости, причем если в Италии, Греции и Бельгии это превышение составляет 5-7%, то в Ирландии и Испании, на Кипре и Мальте – от 10 до 27%.

Отклонение числа получателей только полной пенсии по старости (без учета досрочных и частичных пенсий) от доли населения 65 лет и старше варьируется в более узких пределах, но значительная вариация сохраняется. Она обусловлена отклонением пенсионного возраста от 65 лет, различиями в относительной численности нерезидентов, получающих пенсию по старости, доле населения, продолжающего работать после достижения пенсионного возраста или предпочитающего получать иной вид пенсии. Так, в Испании около половины женщин в возрасте 65 лет и старше получают пенсию по случаю потери кормильца, менее половины – по старости, небольшая часть – оба вида пенсий.

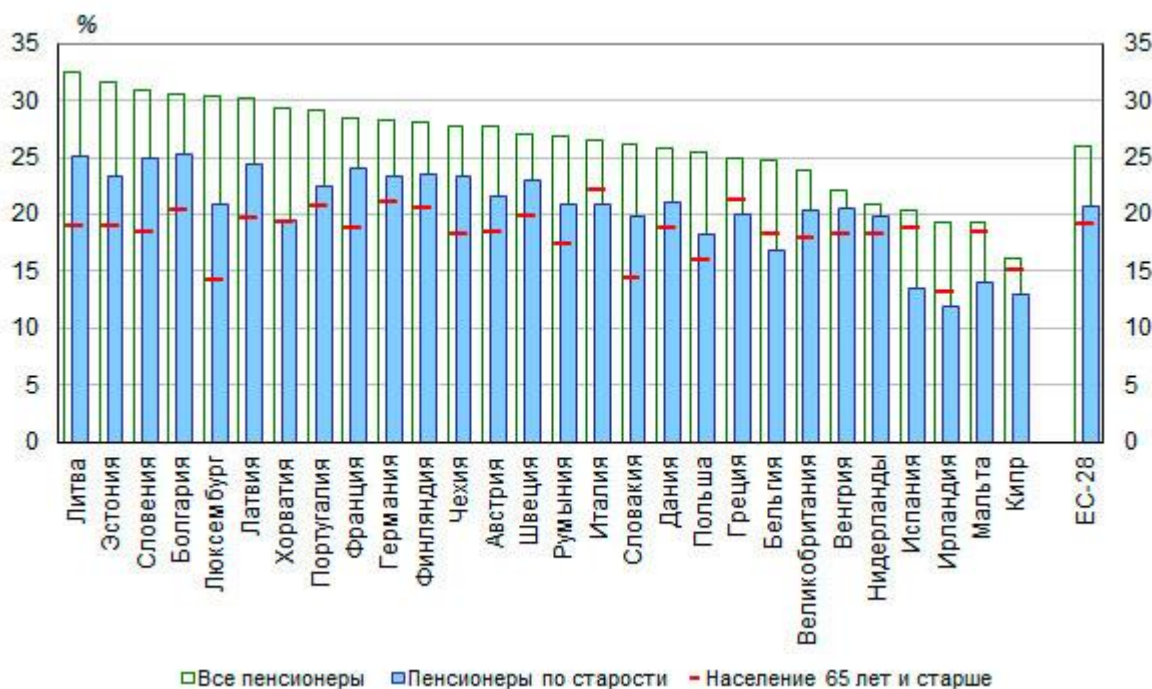


Рисунок 1. Пенсионеры (получатели хотя бы одного вида пенсий)* и население 65 лет и старше по странам ЕС-28, % от общей численности постоянного населения, на начало 2016 года

* на конец года (в данном случае – на конец 2015 года; данные по Польше – на конец 2016 года)

Источник: Pensions beneficiaries at 31st December [spr_pns_ben]; Population on 1 January by broad age group and sex [demo_pjanbroad] (Extracted on 23.11.18)

Расходы на пенсии в ЕС-28 составляют 13% ВВП, в том числе по старости - около 10% ВВП

Совокупные расходы на все виды пенсии в ЕС-28 составили в 2015 году почти 1895 миллиардов евро. Относительно ВВП они составляли около 13% его величины в предшествующие три года: 12,8% в 2012 году, 13,0% в 2013 году и 12,9% в 2014 годах (рис. 2). Заметный рост относительной величины совокупных расходов на пенсии отмечался в 2009 году, после начала финансово-экономического кризиса 2008 года и сокращения объема ВВП. По оценке за 2008 год, расходы на пенсии в ЕС-28 составили 11,6% ВВП, в 2009-2011 годы – на процентный пункт больше, 12,6%.

Аналогичные данные по ЕС-27 (без Хорватии) представлены в базе данных Евростата, начиная с 2005 год. Для периода 2008-2014 годов они полностью совпадают, а в предкризисные период были близки к уровню 2008 года с тенденцией незначительного снижения (11,6% ВВП в 2005 году, 11,5% в 2006 году и 11,4% в 2007 году).

Данные за более длительный период представлены по ЕС-15 (без стран Восточной, Центральной и Юго-Восточной Европы, вступивших в союз в 2004 году и позже). Оценки за 2008-2014 годы в целом соответствуют тренду изменения показателя по ЕС-28, но несколько выше. В 2013-2014 годы расходы на пенсии в ЕС-15 составляли 13,2% ВВП, снижение наметилось в 2015 году (в ЕС-28 – в

2014 году). В 1990-е годы расходы на пенсии были несколько ниже, составляя около 12% ВВП. Самое низкое значение, как и в ЕС-27, отмечалось в 2007 году – 11,5% ВВП.

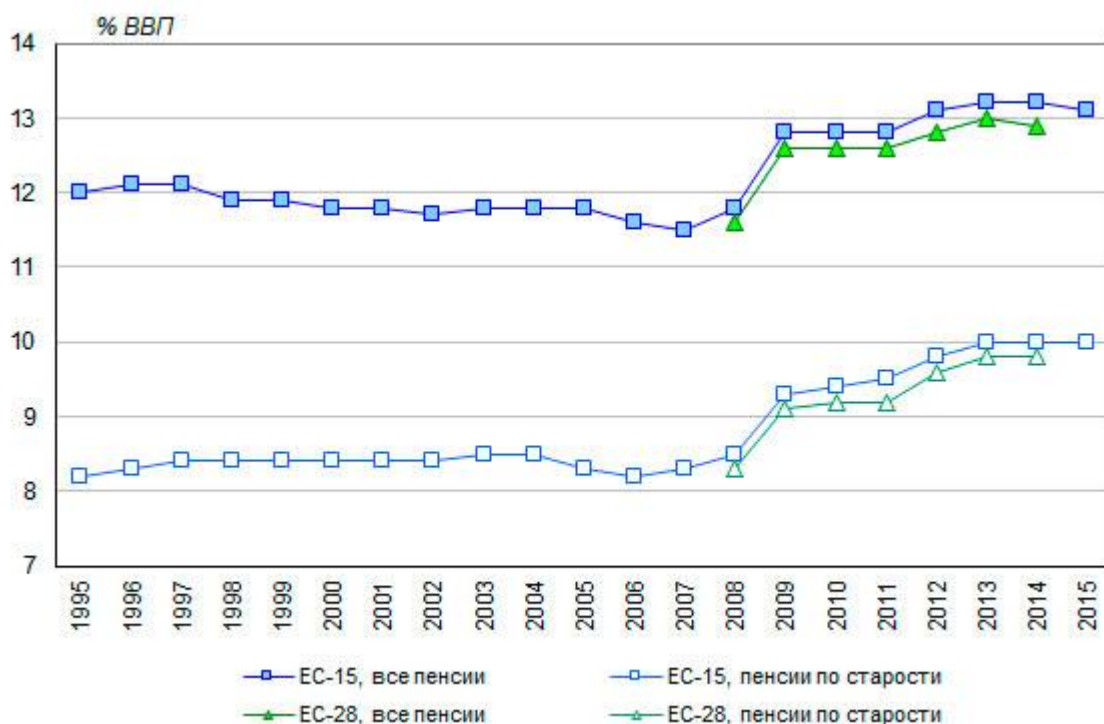


Рисунок 2. Расходы на пенсии в ЕС-28 и ЕС-27 (без Хорватии), 1995-2015 годы, % ВВП

Источник: Eurostat. Pensions [spr_exp_pens] (Extracted on 23.11.2018)

Среди совокупных расходов на пенсии постепенно растет доля пенсий по старости. В ЕС-28 она увеличилась с 72% в 2008-2009 годах до 76% в 2014 году. Более длительная динамика по данным для ЕС-15 также показывает рост – с 68% в 1995 году до 72% в 2002-2003 годах, а затем - после снижения до 70% в 2005 году - до 76% в 2013-2015 годах (рис. 3). Доля всех пенсий по старости, включая досрочную и частичную, возросла с 72% в 1995 году до 80% в 2013 году, а в 2014 и 2015 годах она составила 79% совокупных расходов на пенсии. Доля расходов на частичные пенсии по старости крайне невелика (близка к нулю), доля расходов на досрочную пенсию по старости составляла от 3 до 5% общих расходов на пенсии.

Второе место по величине расходов удерживают пенсии по случаю потери кормильца, хотя их доля постепенно снижается, сократившись с 15% в середине 1990-х годов до 11% в 2015 году.

Удельный вес расходов на пенсии по инвалидности также понемногу сокращается: если до 2008 года на них приходилось около 8% общих расходов на пенсии, то начиная с 2009 года – около 7% (в 2013 году – 6%). С учетом досрочной пенсии из-за ограниченной трудоспособности доля расходов на все пенсии, связанные с инвалидностью, снизилась с 11% в 1995-1998 годы до 9% в 2009-2015 годы (8% в 2013 году).

Расходы на досрочные пенсии в связи с положением на рынке труда также сокращались. Их доля в общих расходах на пенсии снизилась с 2% в 1995 году до практически нулевого уровня в 2013-2015 годы.

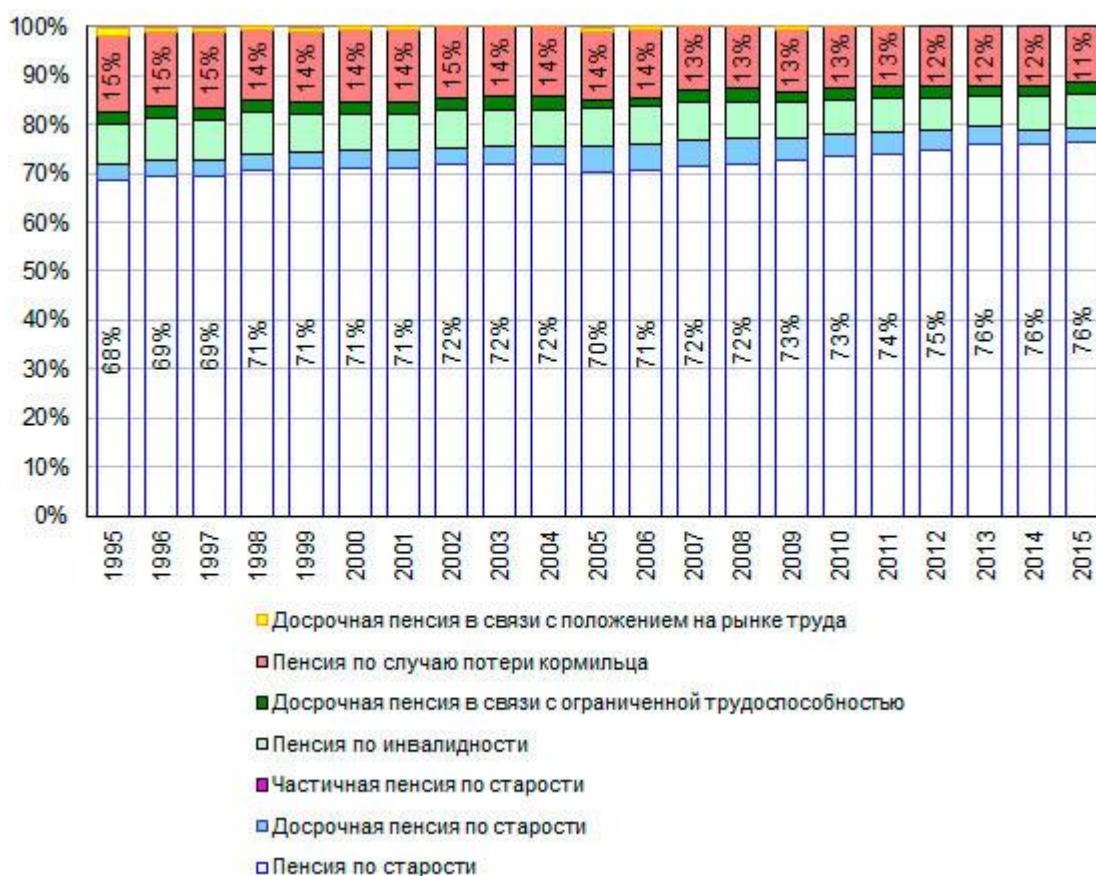


Рисунок 3. Распределение расходов на пенсии в ЕС-28 по видам пенсий, 1995-2015 годы, %

Источник: Eurostat. Pensions [spr_exp_pens] (Extracted on 23.11.2018)

Аналогично распределяются расходы на отдельные виды пенсии и в ЕС-28 по данным за 2008-2014 годы.

Среди стран ЕС-28 величина расходов на пенсии и их распределение по видам пенсий варьируется в довольно широких пределах. По данным за 2015 год, величина общих расходов на пенсии составляет от 5,5% ВВП в Ирландии до 17,8% ВВП в Греции (рис. 4).

Во всех странах ЕС-28 расходы на пенсии по старости составляют основную часть расходов, хотя и разную по величине, варьируясь от 51% в Хорватии и 53% в Люксембурге до 89% в Великобритании. Доля всех пенсий по старости заметно выше, поскольку доля расходов на досрочные пенсии по старости достигает в Эстонии 24%, в Словении – 22%, Люксембурге – 19%, Хорватии – 13%, Болгарии – 10% всех расходов на пенсии. Доля расходов на частичные пенсии по старости незначительна, только в Румынии и Финляндии она составляет около процента от совокупных расходов на пенсии.

Доля расходов на пенсии по инвалидности достигает 18% в Хорватии. Высока она также в Эстонии, Нидерландах и Ирландии (по 15%). В то же время в Дании и Венгрии их доля близка к нулю, хотя в Дании высока доля расходов на досрочные пенсии в связи с ограниченной трудоспособностью

(15%). Расходы на этот вид пенсий дополняют расходы на пенсии по инвалидности также в Германии (7% и 2%), Румынии (по 4%) и Италии (по 2%).

Расходы на пенсии по случаю потери кормильца составляют от 1% расходов на все пенсии в Великобритании, Эстонии и Латвии до 19% в Испании и 18% в Хорватии и Люксембурге.

Расходы на досрочные пенсии в связи с положением на рынке труда незначительны, только в Бельгии они достигают 3% от совокупных расходов на пенсии, в Люксембурге – 2%, в Словакии и Италии – 1%.

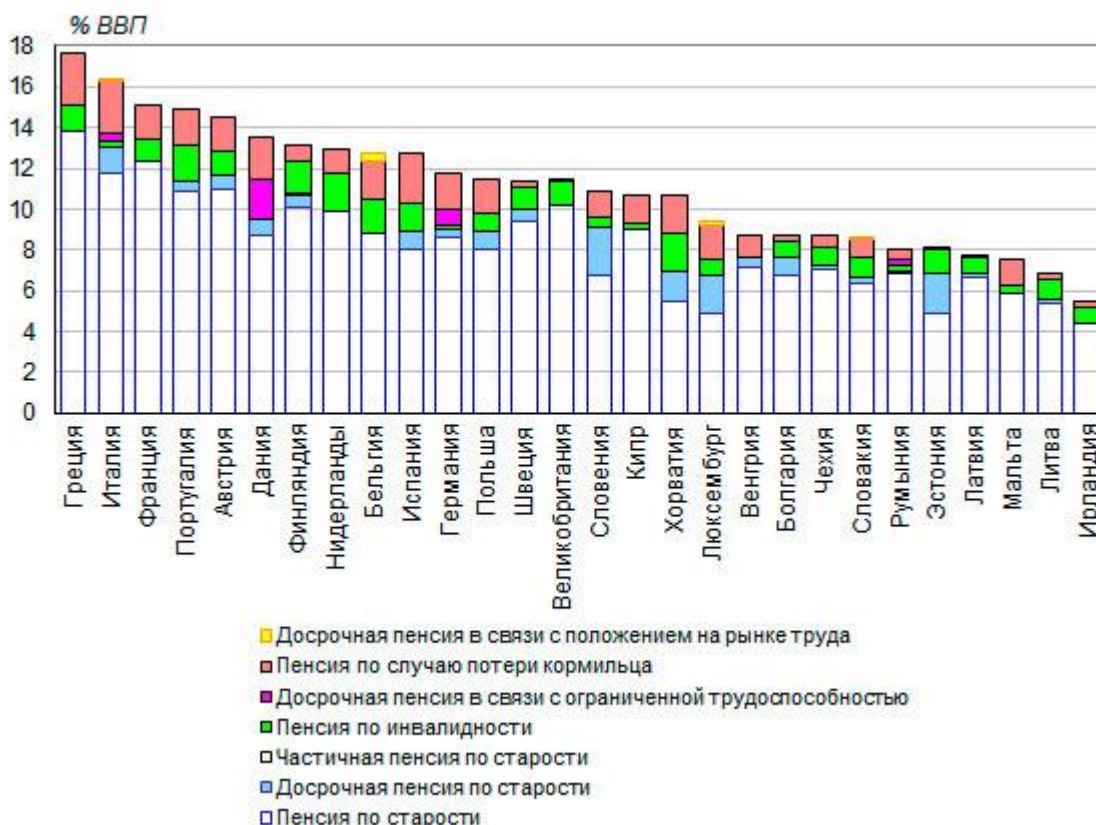


Рисунок 4. Распределение расходов на пенсионные выплаты по видам пенсий в странах ЕС-28, 2015 год*, % ВВП

* Польша – 2016 год

Источник: Eurostat. Pensions [spr_exp_pens] (Extracted on 23.11.2018)

Среднемесячный размер пенсии по старости составлял в 2015 году от 150 € в Болгарии до 2213 € в Люксембурге

Соотнесение расходов на пенсии с числом их получателей может дать представление о размере пенсионного обеспечения определенного вида. Однако к приводимым агрегированным данным следует относиться с осторожностью, поскольку условия назначения пенсий существенно

различаются по странам и отдельный тип пенсии не всегда соответствует полному пенсионному обеспечению.

Сумма расходов на все виды пенсий всегда соответствует общей сумме расходов на пенсии разного вида. Количество же пенсий всех видов превышает общее число пенсионеров, поскольку в ряде случаев можно одновременно получать несколько видов пенсий, что ведет к двойному счету получателей пенсий, о котором уже говорилось выше. В этом легко убедиться, сопоставив распределение расходов на пенсии и числа получателей пенсий.

Так, по данным за 2015 год на все пенсии по старости в ЕС-28 было затрачено 79,8% совокупных расходов на пенсии, получателями пенсии по старости были 80,1% всех получателей хотя бы одной пенсии (рис. 5). По всем трем видам пенсий по старости доля получателей была несколько выше, чем доля расходов.

Пенсии по случаю потери кормильца занимают второе место и по доле в совокупных расходах на пенсии (11,4%), и по доле среди получателей пенсии (20,0%).

На третьем месте – все пенсии по инвалидности, на которые приходится 8,6% совокупных расходов на пенсии и которые получают 11,9% всех получателей хотя бы одной пенсии.

Доля досрочных пенсий по безработице (в связи с положением на рынке труда) невелика в совокупных расходах на пенсии (0,3%), невелика и доля их получателей (0,2%).

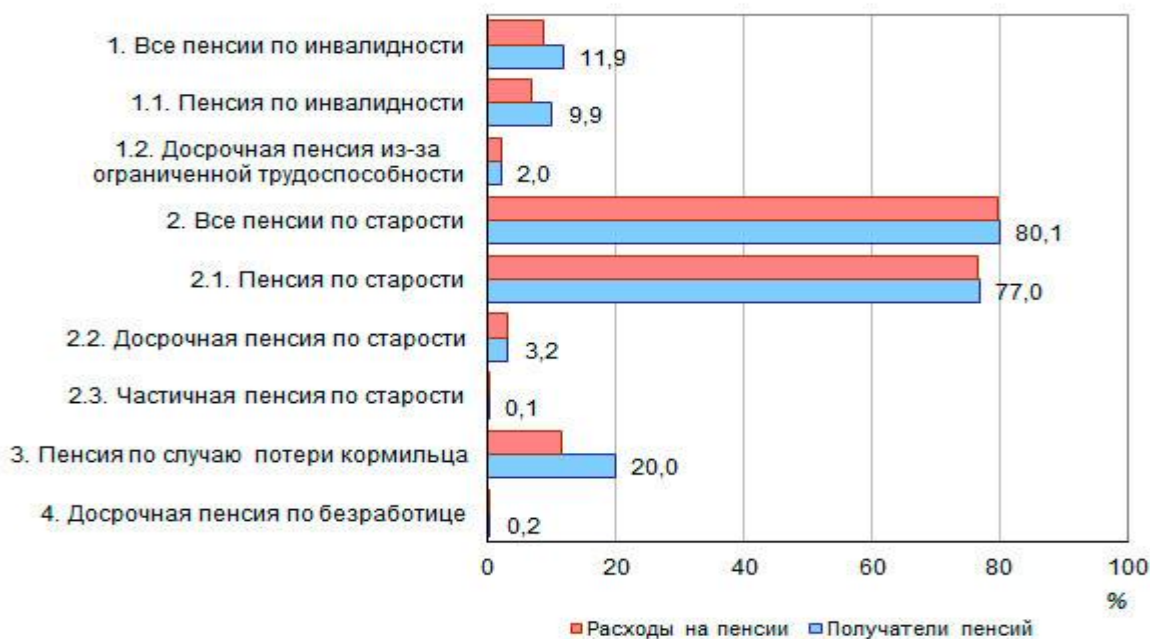


Рисунок 5. Распределение их получателей пенсий и расходов на пенсионные выплаты по видам пенсий в ЕС-28, 2015 год*, %

* Польша – 2016 год

Источник: Eurostat. Pensions beneficiaries at 31st December [spr_pns_ben]; Pensions [spr_exp_pens] (Extracted on 23.11.2018)

За 2015 год в среднем на одного получателя пенсии по старости было израсходовано 14278 евро или, в более привычном измерении, 1190 евро в месяц (рис. 6). Получатели досрочной пенсии по старости получили несколько меньше 14210, или 1184 евро в месяц, получатели частичной пенсии по старости – в 5 раз меньше (2897 евро за год).

Заметно ниже средние расходы на получателя пенсий по инвалидности (867 евро в месяц), при этом средний размер досрочной пенсии из-за ограниченной трудоспособности (1161 евро в месяц) ближе к среднему размеру пенсии по старости, к которой и рекомендуют относить этот вид пенсии.

Средние расходы на выплату пенсий по случаю потери кормильца заметно ниже (677 евро в месяц), а выше всего средний размер досрочной пенсии по безработице (1601), призванной, в известной мере, компенсировать потерю заработной платы по независящим от ее получателя причинам, связанным с ситуацией на рынке труда.

Отметим, что в данном случае речь идет именно о расходах на пенсионные выплаты. В дальнейшем некоторые из них подлежат налогообложению или из них производятся обязательные социальные взносы в соответствии с национальным законодательством.



Рисунок 6. Среднемесячный размер пенсионных выплат по видам пенсий в ЕС-28, 2015 год*, евро на получателя соответствующей пенсии

* Польша – 2016 год

Источник: Eurostat. Pensions beneficiaries at 31st December [spr_pns_ben]; Pensions [spr_exp_pens] (Extracted on 23.11.2018)

Средний размер расходов на пенсии по старости (без досрочных и частичных пенсий) варьировался по странам ЕС-28 от 150 евро в месяц на получателя в Болгарии до 2213 евро в месяц в

Люксембурге (рис. 7). Медианное значение составило 1068 евро в месяц, различия достигали почти 15 раз. В 10 странах Восточной и Центральной Европы среднемесячный размер полной пенсии по старости составлял менее 500 евро в месяц (помимо Болгарии, в Румынии, Литве, Латвии, Хорватии, Венгрии, Эстонии, Словакии, Чехии и Польше). В странах Западной и Северной Европы он был, по крайней мере, вдвое выше.

Чтобы избежать влияния различий в уровнях цен на одинаковые товары и услуги, расходы на социальную защиту представляют в стандартах покупательной силы (СПС)^[4] на душу населения. Пересчитанный в сопоставимые денежные единицы с помощью паритетов покупательной способности (ППС), средний размер пенсионных выплат по старости подвержен меньшей дифференциации, варьируясь от 356 СПС в Болгарии до 1658 СПС в Австрии. Медианное значение составило 1177 СПС, различия между наибольшим и наименьшим значением – 4,7 раза.

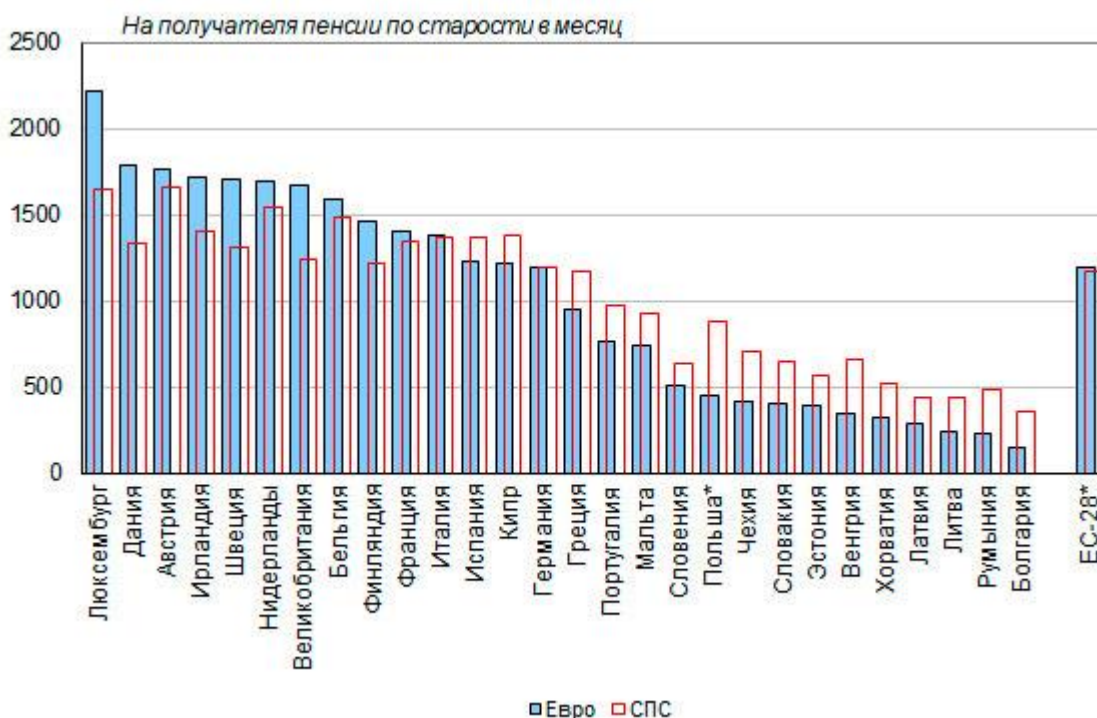


Рисунок 7. Среднемесячный размер пенсий по старости в странах ЕС-28, 2015 год*, евро и СПС на получателя

* Польша – 2016 год

Источник: Eurostat. Pensions beneficiaries at 31st December [spr_pns_ben]; Pensions [spr_exp_pens] (Extracted on 23.11.2018)

Подводя итог рассмотрению тенденций изменения числа получателей пенсионных выплат и расходов на пенсии в ЕС-28, можно отметить, что за 2008-2014 годы больше всего увеличилось число получателей пенсий по старости – на 5,2% (рис. 8). Число получателей хотя бы одного вида пенсий (все пенсии) увеличилось на 2,6%. Число получателей пенсии по инвалидности снизилось на 4,4%. Несколько сократилось и число получателей пенсии по случаю потери кормильца (-0,4%).

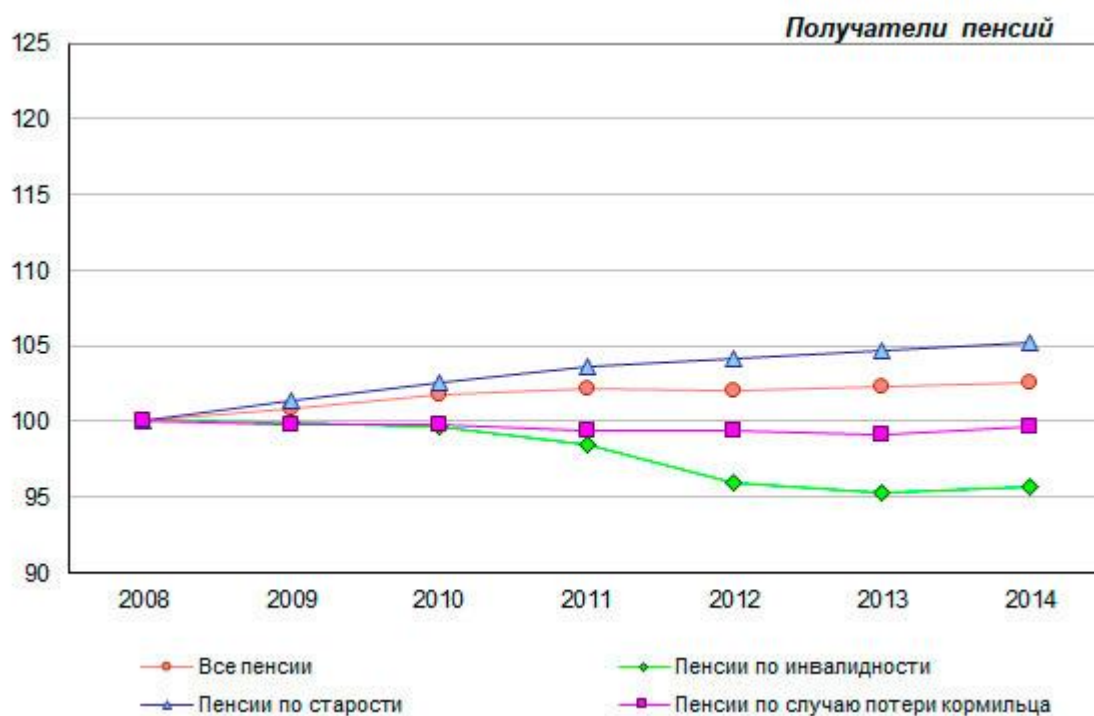


Рисунок 8. Изменение числа получателей основных видов пенсий в ЕС-28, 2008-2014 годы, % (2008=100)

Источник: Eurostat. Pensions beneficiaries at 31st December [spr_pns_ben] (Extracted on 23.11.2018)

Расходы на выплату всех основных видов пенсии в текущих ценах заметно увеличились, несмотря на сокращение числа получателей. Более всего выросли расходы на пенсии по старости – на 23%, в меньшей степени – на 20% – общие расходы на все виды пенсий (рис. 9). Расходы на пенсии по случаю потери кормильца увеличились на 11%, на пенсии в связи с инвалидностью – на 6%.

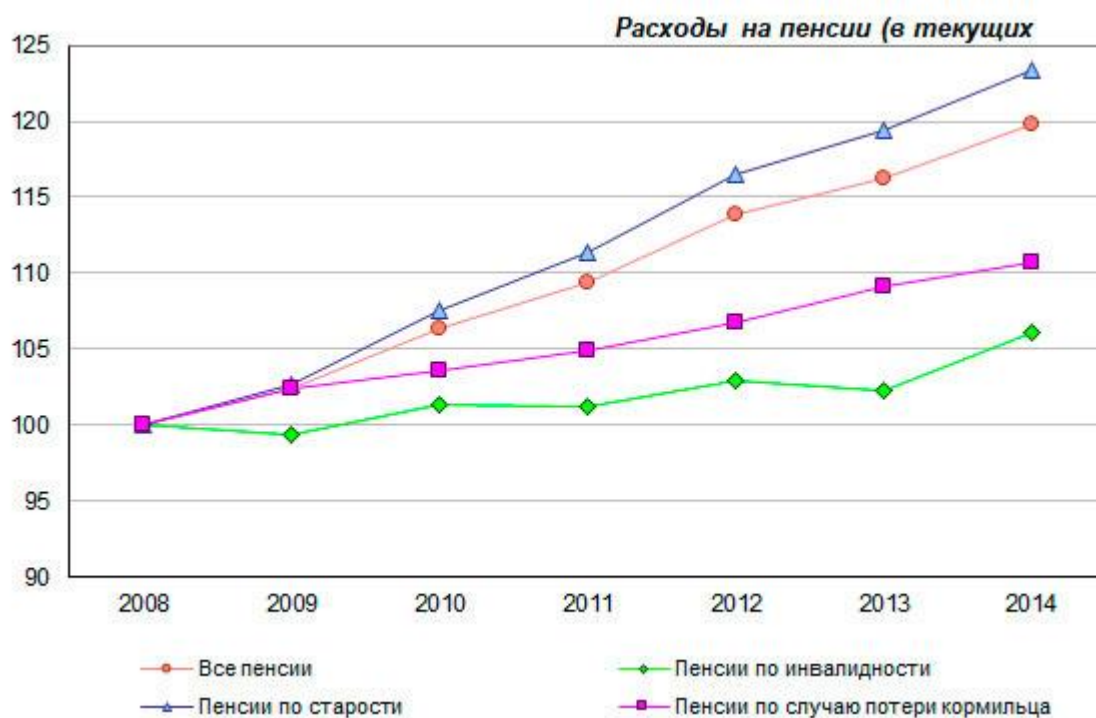


Рисунок 9. Изменение расходов на выплаты по основным видам пенсий (в текущих ценах) в ЕС-28, 2008-2014 годы, % (2008=100)

Источник: Eurostat. Pensions [spr_exp_pens] (Extracted on 23.11.2018)

В итоге, средний размер пенсионных выплат всех видов и по старости увеличился на 17%, а средний размер пенсий по инвалидности и по случаю потери кормильца – на 11% (рис. 10).



Рисунок 10. Изменение среднего размера пенсий в ЕС-28, 2008-2014 годы, % (2008=100)

Источник: Eurostat. Pensions beneficiaries at 31st December [spr_pns_ben]; Pensions [spr_exp_pens] (Extracted on 23.11.2018)

Риску бедности и социального исключения подвержены 18% людей в возрасте 65 лет и старше - от 10% в Дании и Франции до 49% в Болгарии

Развитая и многообразная система пенсионного обеспечения, действующая в ЕС-28, основные макроэкономические характеристики которой были рассмотрены выше, в целом успешно справляется со своей основной задачей замещения доходов в случае полного или частичного ухода с рынка труда из-за ограниченной трудоспособности по возрасту. Об этом можно судить по тенденциям изменения относительных доходов пожилого населения и доли пожилых, подверженных риску бедности. Эти показатели микроуровня получают на основе данных выборочных обследований.

В частности, соотношение медианных располагаемых денежных доходов^[5] населения 65 лет и старше, с одной стороны, и населения в возрасте 0-64 года, с другой стороны, показывает, что доходы пожилых людей все больше приближаются к доходам более молодого населения (рис. 11). Данные по ЕС-28 представлены для периода 2010-2017 годов, но они полностью совпадают с аналогичными данными по ЕС-27 (без Хорватии), что позволяет предположить сходные тенденции и в более ранние периоды. Данные по ЕС-27 демонстрируют рост рассматриваемого соотношения располагаемых денежных доходов в 2007-2014 годы (с 84 до 94%) и стабилизацию в 2015-2017 годы, как и в ЕС-28, на уровне 93%.

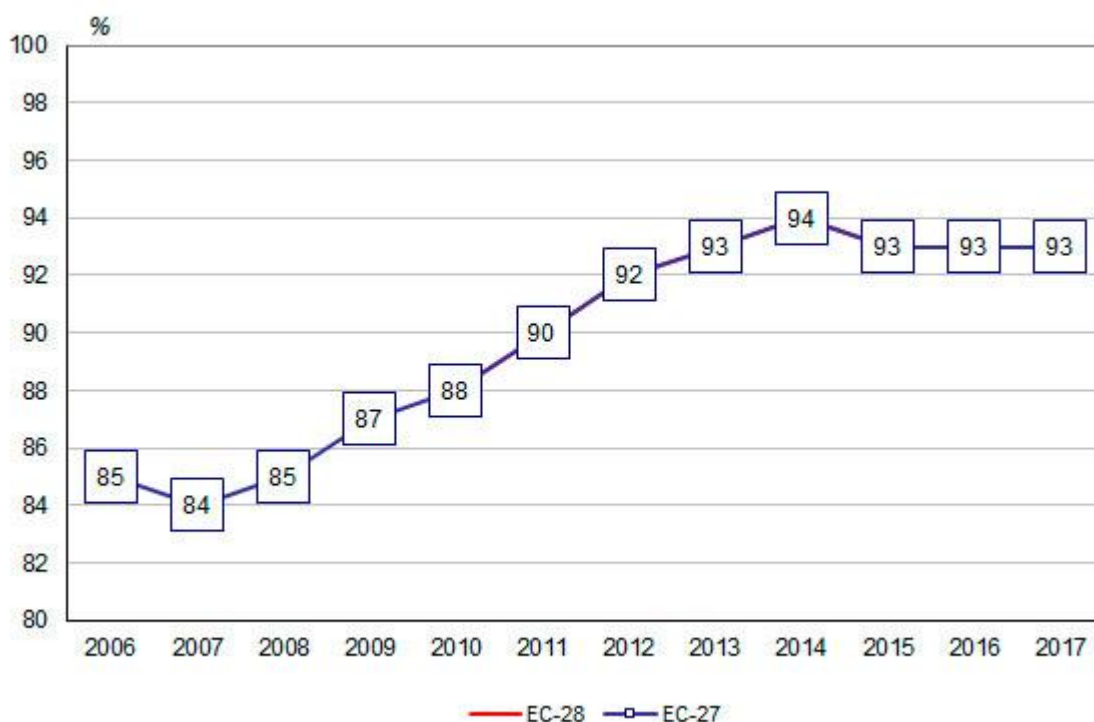


Рисунок 11. Соотношение медианных располагаемых денежных доходов населения 65 лет и старше и населения в возрасте 0-64 года в ЕС-28 и ЕС-27 (без Хорватии), 2006-2017 годы, %

Источник: Median relative income of elderly people - EU-SILC survey [tespn020] (Extracted on 24.11.2018)

Значение показателя заметно варьируется по странам ЕС-28. Так, по оценкам за 2017 год, соотношение медианных располагаемых денежных доходов населения 65 лет и старше и населения в возрасте 0-64 года варьировалось от 59% в Эстонии до 115% в Люксембурге (рис. 12). Медианные располагаемые денежные доходы пожилых были выше, чем у населения моложе 65 лет, еще в трех странах союза: Франции (105%), Греции (104%) и Италии (102%). В Испании и Венгрии она составляли 98%, в Австрии – 97%. С другой стороны, во всех трех странах Балтии медианные располагаемые денежные доходы населения в возрасте 65 лет и старше составляли менее 70% от аналогичных доходов населения в возрасте 0-64 года, в Болгарии и на Мальте соотношение лишь немного превышало 70%.

В большинстве стран (17 из 28) соотношение доходов пожилого населения и населения моложе 65 лет повысилось за рассматриваемый период, особенно значительно – на 22-23 процентных пунктов – в Испании, Греции и на Кипре.

В 10 странах оно снизилось, особенно заметно в Польше (на 14 процентных пунктов), Эстонии (10), Болгарии, Германии и на Мальте (8).

В Хорватии оно в 2017 году оставалось на том же уровне, что и в 2011 году (82%).

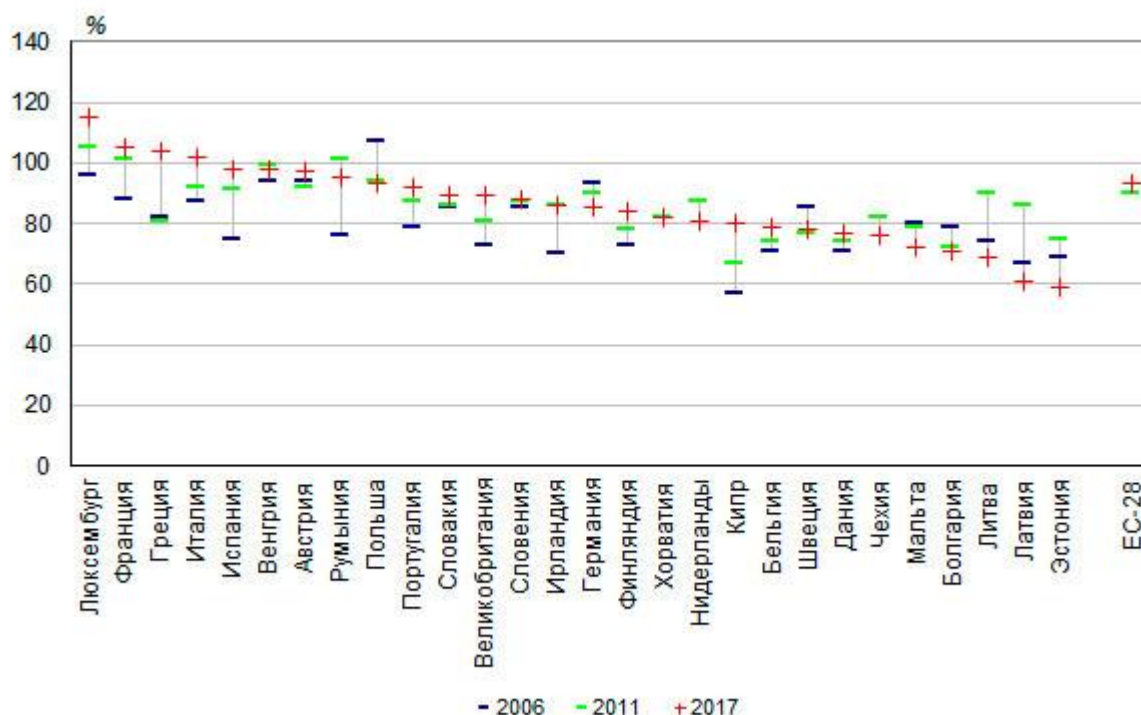


Рисунок 12. Соотношение медианных располагаемых денежных доходов населения 65 лет и старше и населения в возрасте 0-64 лет по странам ЕС-28, 2006, 2011 и 2017 годы*, %

* Румыния – 2007 год вместо 2006 года, Великобритания и Ирландия – 2016 вместо 2017 года

Источник: Median relative income of elderly people - EU-SILC survey [tespn020] (Extracted on 24.11.2018)

С точки зрения перехода от периода высокой экономической активности к жизни на пенсии и замещения денежных доходов преимущественно от экономической занятости пенсионным обеспечением интерес представляет соотношение медианных денежных доходов от получаемых населением 65-74 лет пенсий и медианных денежных доходов, получаемых в виде заработной платы занятыми в возрасте 50-59 лет. Это соотношение характеризует степень замещения заработной платы пенсионные выплаты.

Необходимые данные по ЕС-28 представлены за период 2010-2017 годов, по ЕС-27 (без Хорватии) – за период 2006-2017 годов, причем с 2012 года они полностью совпадают (рис. 13). Если судить по данным для ЕС-27, степень замещения заработной платы пенсией существенно возросла за последнее десятилетие, увеличившись с 49% в 2007-2008 годы до 59% в 2017 году.

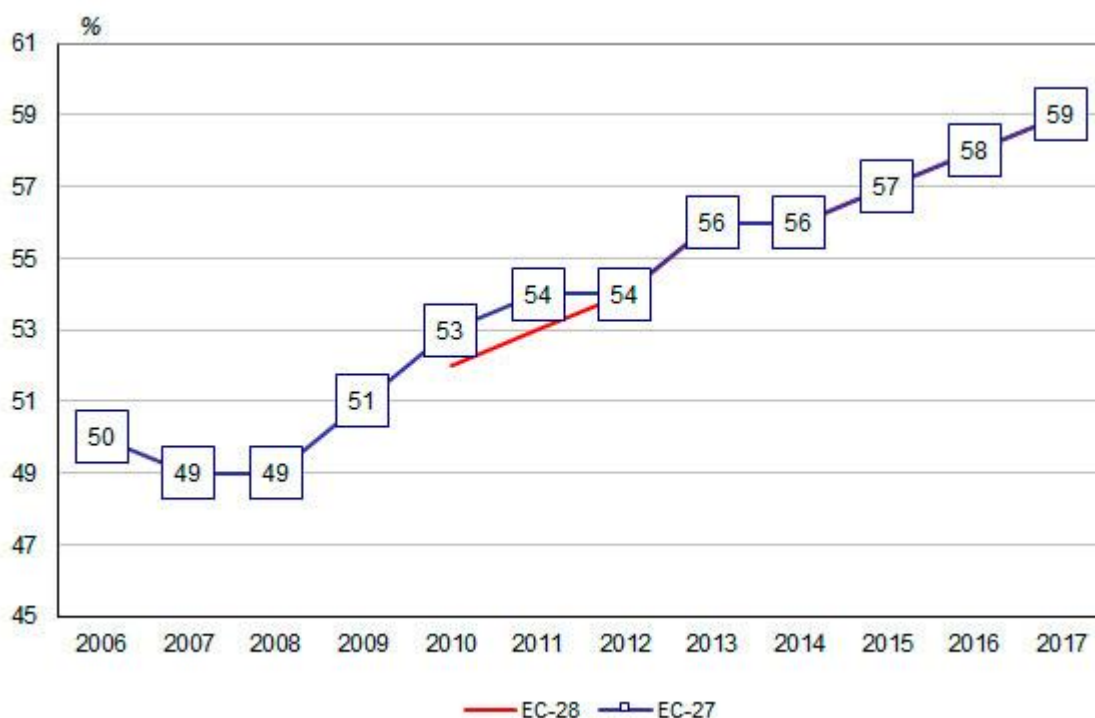


Рисунок 13. Соотношение медианного пенсионного дохода населения 65-74 лет и медианной заработной платы экономически занятых* в возрасте 50-59 лет в ЕС-28 и ЕС-27 (без Хорватии), 2006-2017 годы, %

* и те, и другие доходы до вычета налогов и обязательных социальных платежей

Источник: Aggregate replacement ratio [tespm100] (Extracted on 24.11.2018)

Степень замещения заработной платы пенсией существенно варьируется по странам ЕС-28. По последним из имеющихся данных, она составляет от 35% в Ирландии до 86% в Люксембурге (рис. 14). Менее 50% она составляет в 10 странах ЕС-28, а в 5 странах – превышает две трети (помимо Люксембурга, в Италии, Испании, Франции и Португалии).

В большинстве стран ЕС-28 данное соотношение возросло за 2006-2017 годы, особенно значительно в Испании (на 21 процентный пункт) и Люксембурге (20). В то же время в 7 странах оно несколько снизилось: в Латвии (на 6 процентных пунктов), Швеции (5), Эстонии (4), Ирландии (3), Литве, Чехии и Австрии (на 1 процентный пункт). В Германии и Болгарии оно не изменилось за этот период, хотя в его середине отмечалось определенное повышение.

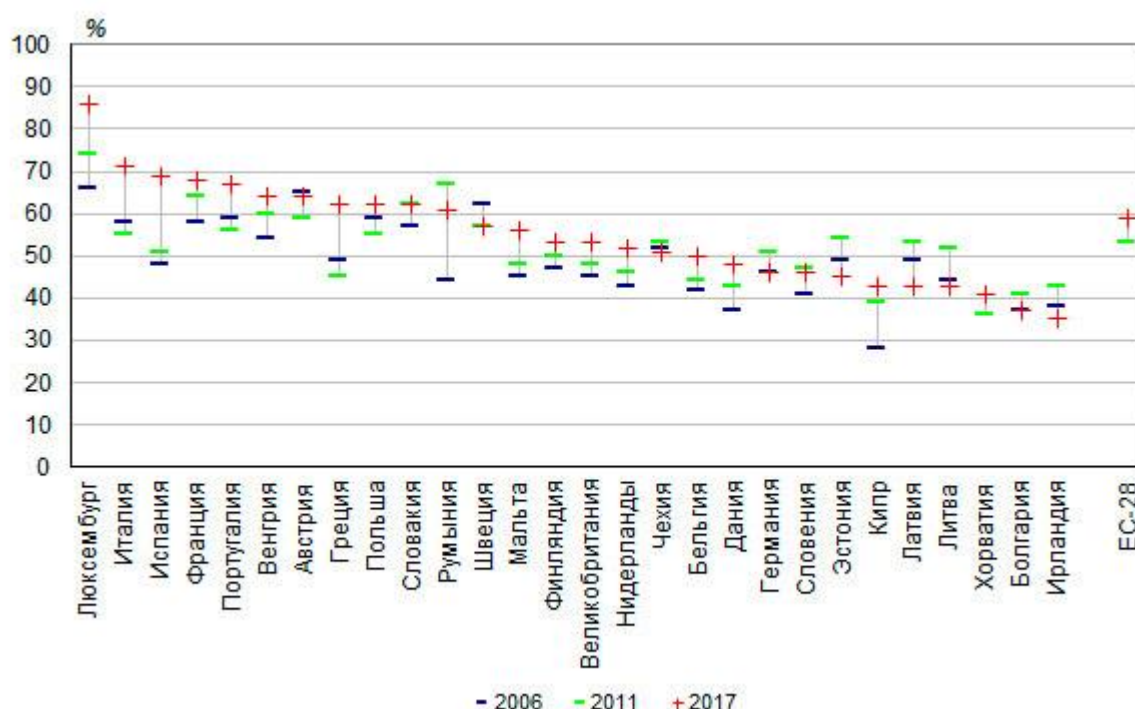


Рисунок 14. Соотношение медианного пенсионного дохода населения 65-74 лет и медианной заработной платы экономически занятых в возрасте 50-59 лет по странам ЕС-28, 2006, 2011 и 2017 годы*, %

* Румыния – 2007 год вместо 2006 года, Великобритания и Ирландия – 2016 вместо 2017 года

Источник: Aggregate replacement ratio [tespm100] (Extracted on 24.11.2018)

Повышение уровня пенсионного обеспечения способствует решению проблемы бедности и социальной уязвимости («социального исключения») пожилого населения.

В ЕС-28 проблема бедности и социального исключения рассматривается на основе величины располагаемых денежных доходов как относительная бедность (за порог бедности принимается уровень 60% от медианных доходов домохозяйств).

Эти относительные характеристики бедности дополняются характеристиками значительных материальных лишений, что предполагает наличие, по крайней мере, четырех из 9 экономических затруднений:

1. невозможность своевременной оплаты жилья – арендной платы, ипотеки, жилищно-коммунальных услуг;
2. невозможность поддерживать комфортный температурный режим в доме;
3. трудности с непредвиденными расходами;
4. невозможность употребления хотя бы через день мяса, рыбы или другого эквивалентного по содержанию белка продукта;
5. невозможность недельного отдыха за пределами дома;
6. недоступность приобретения автомобиля;
7. стиральной машины;

8. цветного телевизора;
9. телефона (в том числе мобильного).

Еще одной характеристикой социального исключения служит проживание в домохозяйстве с крайне низким уровнем занятости. Это относится к людям в возрасте до 60 лет, проживающим в домохозяйствах, в которых взрослые члены (в возрасте от 18 до 59 лет, не считая студентов) работали менее 20% времени, потенциально возможного за прошедший год.

При наличии хотя бы одного из этих трех условий (денежные доходы ниже порога бедности, наличие материальных затруднений, проживание в домохозяйстве с крайне низким уровнем занятости) домохозяйство относится к группе домохозяйств с риском бедности или социального исключения.

По оценкам за 2016 год, риску бедности или социального исключения было подвержено 118 миллионов человек, или 23,5% населения ЕС-28^[6]. В большей степени такому риску подвержены женщины, молодые люди и люди с низким уровнем образования. Среди основных возрастных категорий населения пожилые люди 65 лет и старше подвержены самому низкому риску бедности и социального исключения (17,7% против 30,7% в группе 18-24 лет, 22,7 % в группе 25-49 лет и 24,0 % в группе 50-64 лет)^[7].

Данные по ЕС-27 (без Хорватии) показывают довольно быстрое и устойчивое снижение доли населения 65 лет и старше, подверженного риску бедности и социального исключения, - она снизилась с 24,7% в 2006 году до 17,3% в 2015 году (рис. 15). Небольшое повышение отмечалось в 2011 и 2016 годах. Значения показателя по ЕС-28 лишь незначительно выше, в целом повторяя тот же тренд.

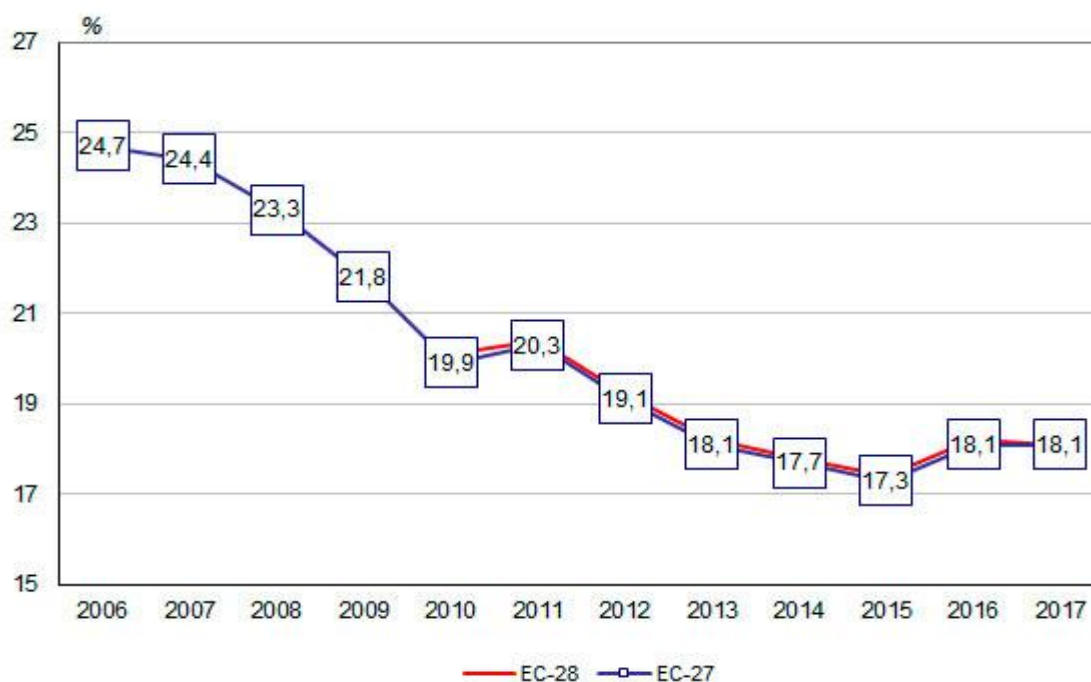


Рисунок 15. Доля населения 65 лет и старше, подверженного риску бедности и социальному исключению, в ЕС-28 и ЕС-27 (без Хорватии), 2006-2017 годы, %

Источник: At risk of poverty or social exclusion rate for elderly (65+) [tespm090] (Extracted on 24.11.2018)

Разброс значений показателя по странам ЕС-28 очень велик. По последним из опубликованных данных, доля населения 65 лет и старше, подверженного риску бедности и социального исключения, варьируется от 9,5% в Дании и Франции до 49% в Болгарии (рис. 16). Помимо Болгарии, крайне высока доля пожилых людей, подверженных риску бедности и социального исключения, в Латвии (44%), Эстонии (42%), Литве (40%), Румынии и Хорватии (по 33%).

Снижение доли подверженных риску бедности и социального исключения среди пожилого населения за 2006-2017 годы отмечалось в большинстве стран ЕС-28 (в 21 из 28), хотя и в разной степени. Наиболее существенно она снизилась на Кипре (на 31 процентный пункт), в Болгарии и Румынии (25), Польше, Испании, Словакии, Португалии и Греции (на 11-15 процентных пунктов). В то же время в Чехии, Литве и Италии доля подверженных риску бедности и социального исключения среди пожилого населения снизилась менее, чем на 3 процентных пункта.

В шести странах ЕС-28 доля населения 65 лет и старше, подверженного риску бедности и социального исключения, за рассматриваемый период возросла, наиболее значительно в Эстонии (на 14 процентных пунктов). В Германии, Швеции, Нидерландах и Люксембурге она повысилась примерно на 4 процентных пункта, на Мальте – менее, чем на процентный пункт.

В Хорватии каждый третий человек в возрасте 65 лет и старше подвержен риску бедности и социального исключения, но эта доля сократилась по сравнению с 2011 годом (32,7% против 36,4%).

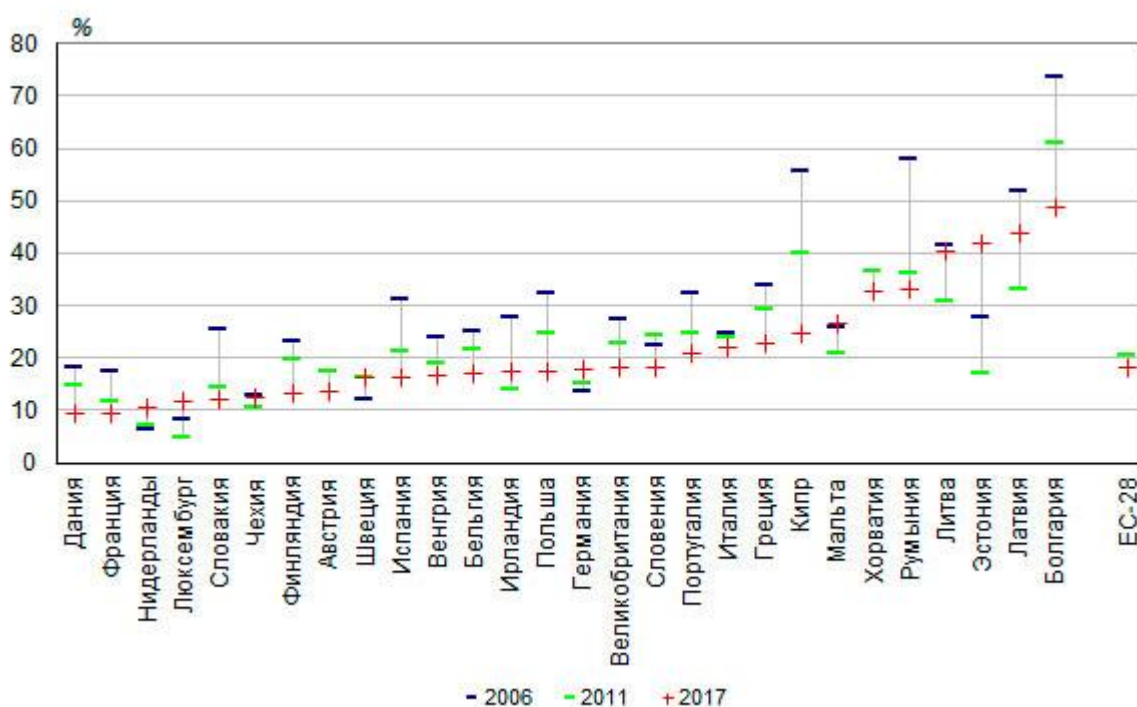


Рисунок 16. Доля населения 65 лет и старше, подверженного риску бедности и социальному исключению, по странам ЕС-28, 2006, 2011 и 2017 годы*, %

* Румыния – 2007 год вместо 2006 года, Великобритания и Ирландия – 2016 вместо 2017 года

Источник: At risk of poverty or social exclusion rate for elderly (65+) [tespm090] (Extracted on 24.11.2018)

Источники:

Статистический комитет Европейского союза – Eurostat - <https://ec.europa.eu/eurostat/>

Social Protection (ESSPROS) - <https://ec.europa.eu/eurostat/web/social-protection/overview> ;

Social protection statistics - pension expenditure and pension beneficiaries –
https://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php/Social_protection_statistics_-_pension_expenditure_and_pension_beneficiaries ;

European system of integrated social protection statistics (ESSPROS). Manual and guidelines. 2016 edition.
doi: 10.2785/80504 – <https://ec.europa.eu/eurostat/documents/3859598/7766647/KS-GQ-16-010-EN-N.pdf/3fe2216e-13b0-4ba1-b84f-a7d5b091235f>

База данных Евростата. Social protection. - <https://ec.europa.eu/eurostat/data/database>

[1] С 1 июля 2013 года, после вступления в Европейский союз (ЕС) Хорватии, в его состав входят 28 стран: Австрия, Бельгия, Болгария, Великобритания, Венгрия, Германия, Греция, Дания, Ирландия, Испания, Италия, Кипр, Латвия, Литва, Люксембург, Мальта, Нидерланды, Польша, Португалия, Румыния, Словакия, Словения, Финляндия, Франция, Хорватия, Чехия, Швеция и Эстония. После расширения состава демографические показатели для ЕС в целом пересчитываются ретроспективно, как если бы все страны-члены союза и раньше входили в его состав. Глубина пересчетов зависит от наличия данных надлежащего качества по всем странам. В случаях, когда данные по каким-то странам отсутствуют и оценка невозможна, значение показателя для ЕС в целом не рассчитывается. Определенные коррективы в демографические показатели вносятся по мере поступления новых данных, особенно значительные - по результатам переписей населения.

[2] Пенсионный возраст, начиная с которого выплачивается пенсия по старости, может быть утвержден законодательно или оговорен в трудовом договоре. Он различается по странам ЕС-28 и внутри стран в зависимости от отрасли экономики, экономического занятия, пола и т.д. Когда пенсионный возраст законодательно не установлен, используется стандартный возраст выхода на пенсию, как оговорено в конкретной схеме пенсионного обеспечения.

[3] Social protection statistics - pension expenditure and pension beneficiaries –
https://ec.europa.eu/eurostat/statistics-explained/index.php/Social_protection_statistics_-_pension_expenditure_and_pension_beneficiaries (дата обращения: 23 ноября 2018).

[4] Стандарт покупательной силы (PPS, Purchasing Power Standards) – единица, независимая от какой-либо национальной валюты, ее использование позволяет устранить искажения, связанные с различиями в уровне цен. Ее стоимость рассчитывается на основе паритетов покупательной способности (Purchasing Power Parities, PPPs), которые получают путем взвешивания средних соотношений цен за некоторый стандартный набор товаров и услуг, сопоставимый и представительный для каждой страны.

[5] В системе статистических данных о доходах и условиях проживания в ЕС (EU-SILC) в располагаемые денежные домохозяйств включаются:

- 1) все доходы от экономической занятости, включая работу на себя;
- 2) доходы от собственности, включая проценты, дивиденды, прибыль от капитальных вложений в некорпоративный бизнес;
- 3) рентные платежи за сдачу в аренду недвижимости или земли;
- 4) пенсии, получаемые по индивидуальным частным схемам;
- 5) социальные выплаты, включая пособия по безработице и бедности, пенсии по старости, инвалидности, болезни и по случаю потери кормильца, выплаты, связанные с образованием,

поддержкой семьи и детей, жилищные субсидии;

6) регулярно получаемая помощь от других частных домохозяйств (родных и близких), после вычета налогов на доход и обязательных социальных платежей.

Для расчета среднедушевого размера денежных доходов используется метод «эквивалентного» исчисления размера домохозяйства, учитывающий не только число его членов, но и его состав с помощью весов (первому взрослому – 1,0; всем остальным членам домохозяйства в возрасте 14 лет и старше – 0,5; каждому ребенку в возрасте до 14 лет – 0,3).

[6] Key figures on Europe. 2018 edition. P. 26.

[7] Living conditions in Europe — 2018 edition. P. 29.