

АНАЛИЗ СИСТЕМЫ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ГРАЖДАН КИТАЯ

Со Си

Московский государственный технический университет имени Н.Э. Баумана (национальный исследовательский университет), Москва, Россия
sisuo1997@gmail.com

Аннотация. В статье осуществлён анализ существующей системы пенсионного обеспечения Китая и факторы, влияющие на пенсионные доходы и расходы. Представлено развитие системы пенсионного обеспечения, её структура, а также типы систем пенсионного обеспечения, дан расчёт будущей пенсии работающего гражданина со средней заработной платой.

Ключевые слова: персональный пенсионный счёт, накопительная пенсия, интегрированный пенсионный счёт, Китай, пенсия, работающий гражданин, Государственный совет, Фонд социального страхования, пенсионные взносы, отчисления, заработная плата.

Введение

Пенсионное страхование является эффективным средством обеспечения гарантированного дохода для пожилых людей и борьбы с бедностью и социальным неравенством, и это чрезвычайно важный и трудный пункт реформы в современной системе социального обеспечения. Согласно «Сводке данных о деятельности национальных пенсионных фондов предприятий» [1] и «Основным статистическим данным по трудовым ресурсам и социальному обеспечению за 2022 год» [2], опубликованным Министерством трудовых ресурсов и социального обеспечения, по состоянию на конец 2022 года около 1,05 млрд человек (74,38% всего населения) охвачены базовым пенсионным страхованием в Китае, общие расходы пенсионного фонда равны 5 757,4 млрд юаней, что эквивалентно примерно 4,76% валового внутреннего продукта (ВВП) Китая.

Согласно отчёту «Исследование пенсионного финансирования в Китае (2022)» [3] фактический коэффициент замещения, составляющий около 45% для базового пенсионного страхования городских работников в Китае, отвечает ожиданиям респондентов, почти половина которых, а именно 48,78%, ответили, что рассчитывают получать ежемесячную пенсию в размере 40-59% от их предпенсионной зарплаты после выхода на пенсию.

За последние 40 лет вместе с процессом экономической реформы от плановой экономики к рыночной системе пенсионное обеспечение Китая претерпело всестороннюю и глубокую трансформацию от традиционной ненакопительной системы к нынешней накопительной системе социального пенсионного страхования [4-6].

1. Структура системы пенсионного обеспечения граждан Китая

Пенсионное страхование работников городских предприятий в Китае состоит из трёх частей. Первая часть – это базовое пенсионное страхование, вторая часть – дополнительное пенсионное страхование предприятия (т.е. аннуитет предприятия) и третья часть – персональное накопительное пенсионное страхование.

Первый компонент – базовое пенсионное страхование. Базовое пенсионное страхование – это система социального страхования, созданная в обязательном порядке и осуществляемая в соответствии с едиными национальными правилами и политикой. Предприятия и работники платят взносы на пенсионное страхование в соответствии с законом. После достижения работником установленного государством пенсионного возраста или прекращения трудовой деятельности по другим причинам и прохождения процедуры выхода на пенсию Национальный фонд социального страхования выплачивает вышедшему на пенсию работнику базовую пенсию (также известную как пенсия по возрасту). Индивидуальные страховые взносы работников на базовое пенсионное страхование (8% от заработной платы) перечисляются на персональный счёт базового пенсионного страхования, а страховые взносы предприятий (от 14% до 20% от заработной платы работников в зависимости от провинции, см. табл. 1) – в интегрированный счёт пенсионного обеспечения, как показано на рис. 1.

В настоящее время в соответствии с общим мнением государства о системе базового пенсионного страхования целевой коэффициент замещения для будущего базового пенсионного страхования установлен на уровне 58,5%.

Второй компонент – дополнительное пенсионное страхование. Дополнительная пенсия за счёт средств предприятия и дополнительная пенсия за счёт средств государственных учреждений.

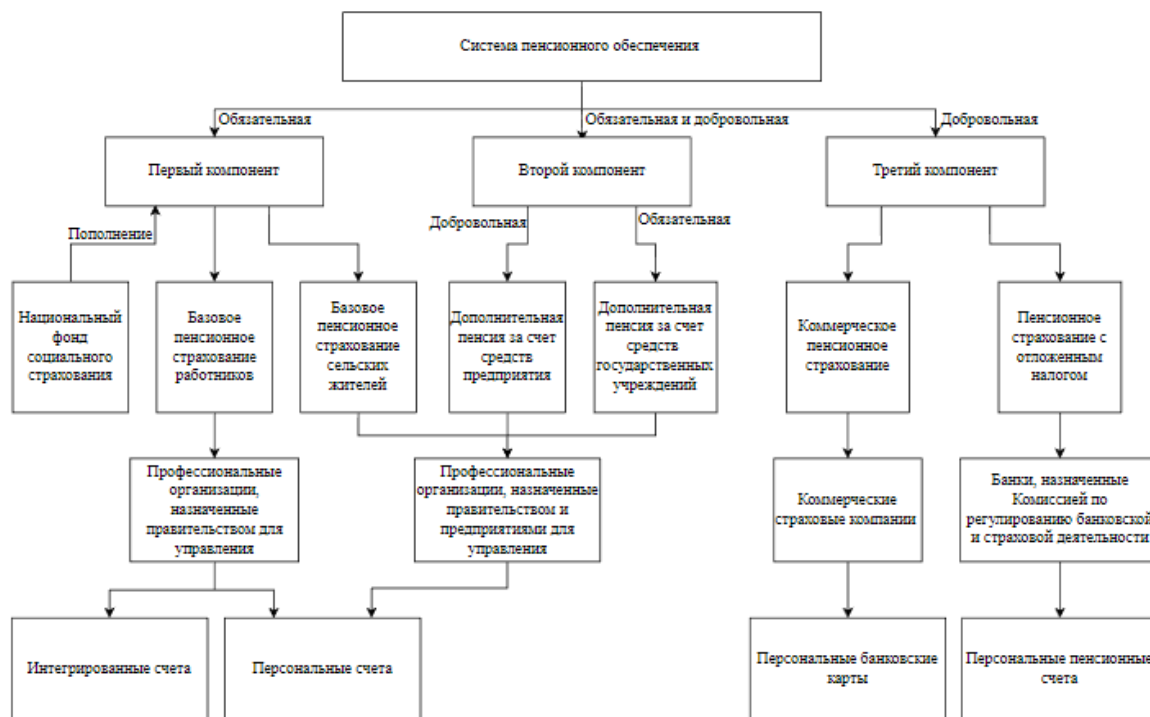


Рис. 1. Основные типы систем пенсионного обеспечения КНР

Дополнительное пенсионное страхование предприятия – это система пенсионного страхования, добровольно созданная предприятием и его работниками на основе их участия в основном пенсионном страховании в соответствии с законом. Взносы предприятия и индивидуальные взносы на пенсионное обеспечение работника поступают на персональный пенсионный счёт работника, доходность по которому отличается от доходности средств на интегрированных и персональных счетах работников, участвующих в базовом пенсионном страховании. При выходе на пенсию работники получают единовременную сумму или аннуитет в рассрочку со своих личных счетов, размер которых зависит от суммы взносов, сделанных предприятием и работником, и ожидаемой годовой прибыли от инвестиционной деятельности пенсионных фондов, созданных в каждой провинции Китая с целью управления пенсионными средствами граждан.

По состоянию на первую половину 2022 года около 125 800 компаний предлагали спонсируемые работодателем аннуитетные планы для 29 846 800 сотрудников, что составляет менее 0,85% всех компаний в Китае. Дополнительная пенсия за счет средств предприятия создаётся самими предприятиями, и предприятия сами решают, сколько вносит человек и сколько вносит предприятие, принуждения нет.

Дополнительная пенсия за счёт средств государственных учреждений выплачивается государственным служащим Китая и является системой дополнительного пенсионного страхования, созданной на основе базового пенсионного страхования. Дополнительная пенсия за счёт средств государственных учреждений является обязательной и накапливается на персональных пенсионных счетах государственных служащих, которые хранятся на депозитах банков Китая.

Третий компонент – персональное накопительное пенсионное страхование – это форма дополнительного страхования, в котором работник добровольно участвует и добровольно выбирает поставщика.

В трёхкомпонентной пенсионной системе целью первого компонента является обеспечение базового пенсионного дохода граждан Китая и предотвращение бедности в старости, при этом правительство несёт основную финансовую ответственность за страхование; целью второго компонента является увеличение пенсионного дохода работников и привлечение и удержание хороших работников; а целью третьего компонента является укрепление способности защитить себя и переход от накопления к инвестированию в старости.

Персональная пенсионная система (см. рис. 1) и связанные с ней продукты всё ещё находятся в зачаточном состоянии. 25 ноября 2022 года персональная пенсионная система была запущена в 36 пилотных городах. По данным Министерства трудовых ресурсов и социального обеспечения по состоянию на конец 2022 года число участников китайских персональных пенсий составило 19,54 млн

человек, число вкладчиков – 6,13 млн, а общая сумма взносов – 14,2 млрд юаней [7, 8]. Все работники, на которых распространяется базовое пенсионное страхование в Китае, могут участвовать в персональной накопительной пенсионной системе с лимитом ежегодных взносов 12 000 юаней.

Интегрированные и персональные пенсионные счета:

1) Роль интегрированного счёта заключается в выплате базовой пенсии, а также пенсий переходного периода, пособий на погребение, пенсий и ежегодной государственной корректировки пенсионных прав в сторону увеличения.

2) Персональные пенсионные счета предназначены для выплаты дополнительной пенсии.

Чтобы получить право на пенсию, человек должен соответствовать следующим двум условиям: во первых, он должен соответствовать установленному в стране пенсионному возрасту – 55 лет для работающих женщин и 60 лет для работающих мужчин (возраст выхода на пенсию в Китае является одним из самых низких в мире при продолжительности жизни, превышающем 77 лет); во вторых, для пенсионного страхования требуется в общей сложности 15 лет взносов. Пенсионное страхование в Китае является пожизненным. Персональный счёт является частной собственностью гражданина. Если после смерти на персональном счёте имеется остаток, то он может быть передан по наследству.

Деньги на интегрированных счетах управляются Национальным фондом социального страхования (см. рис. 1) для сохранения и увеличения их стоимости. В каждой провинции Китая имеется пенсионный фонд для управления пенсионными средствами граждан, следовательно, в обязанности каждой провинции входит необходимость поддерживать актуарный баланс пенсионного фонда. Из-за диспропорции между количеством участников и пенсионеров в каждой провинции некоторые пенсионные фонды находятся в состоянии дефицита и не могут регулярно и в полном объёме выплачивать пенсии, в то время как другие провинции имеют большой остаток на пенсионных счетах граждан, поэтому в Китае существует проблема неравномерности пенсионного обеспечения граждан разных провинций.

По мере продвижения реформы системы пенсионного страхования сотрудников предприятий 26 апреля 2017 года Министерство финансов Китая выпустило уведомление «Об унификации и стандартизации метода процентных ставок для персональных счетов пенсионного страхования сотрудников» [9] и указало, что процентные ставки для персональных счетов базового пенсионного страхования сотрудников предприятий будут унифицированы и будут ежегодно публиковаться государством. Кроме того, статья 14 Закона о социальном страховании [10] предусматривает, что с персональных пенсионных счетов нельзя снимать деньги заранее, а процентная ставка по счёту должна быть не ниже процентной ставки по срочным вкладам в банках и освобождена от налога на проценты. Так, например, в 2016 году процентная ставка по средствам, накопленным на персональных пенсионных счетах, составляла 8,31% годовых, в 2017 году – 7,12%, в 2018 году – 8,29%, в 2019 году – 7,61%, в 2020 году – 6,04% и в 2021 году – 6,69%, в то время как процентная ставка по трёхлетним срочным вкладам в крупных банках составляет всего около 3%.

Согласно списку, опубликованному Комиссией по регулированию банковской деятельности Китая [11], персональные пенсионные счета граждан Китая хранятся на депозитах 23 китайских банков, среди которых следует выделить 6 наиболее крупных: Промышленный и коммерческий банк Китая, Сельскохозяйственный банк Китая, Банк Китая, Строительный банк, Банк связи и почты и Резервный банк.

Средства на персональном пенсионном счёте представляют собой вклад до востребования и используются для формирования персональных пенсионных накоплений, отвечающих нормативным требованиям. Кроме того, никакие другие финансовые функции, например, снятие или перевод средств на другие счета, не допускаются. Участники могут самостоятельно определять типы и суммы персональных пенсионных продуктов, которые будут приобретаться с персонального пенсионного счёта, и вносить на свой персональный пенсионный счёт не более 12 000 юаней в год, при этом налоговый вычет будет соответствовать фактическому размеру внесённых средств.

Согласно установившемуся правилам ежегодные взносы участников на персональную пенсию ограничены суммой в 12 000 юаней, фактические взносы вычитаются до уплаты налогов, инвестиционный доход не облагается налогом, а эффективное налоговое обязательство на полученный доход снижается с 7,5% до 3%. Проще говоря, **персональные пенсионные накопления освобождены от налогов, не облагаются налогом при инвестировании и облагаются налогом только в размере 3% при получении.**

Владелец персонального пенсионного счёта может получать персональную пенсию ежемесячно, в рассрочку или единовременно, если достигнет основного пенсионного возраста, станет полностью нетрудоспособным, переедет за границу или выполнит другие условия, предусмотренные

законодательством. Когда участник получает персональную пенсию, коммерческий банк проверяет его право на получение пенсии через информационную платформу и переводит средства на банковский счёт карты социального страхования участника после завершения удержания подоходного налога (3%) в соответствии с выбранным участником способом выплаты.

2. Система показателей, влияющих на баланс пенсионных доходов и расходов

Система показателей, влияющих на пенсионный доход, представлена на рис. 2.

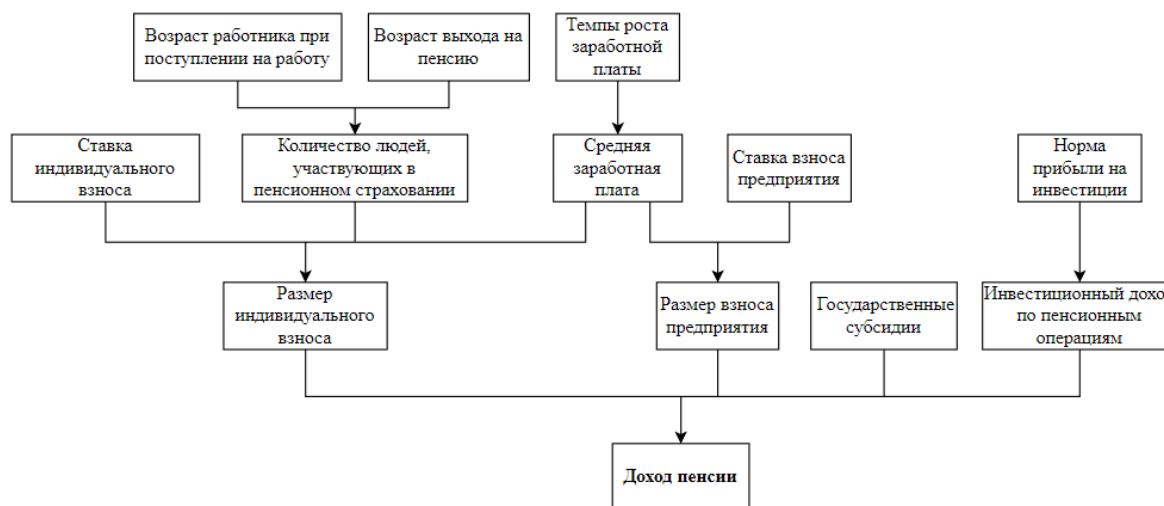


Рис. 2. Система показателей, влияющих на пенсионный доход

Ставка индивидуальных взносов представляет собой отношение размера индивидуальных взносов к размеру заработной платы. Для работающих граждан Китая ставка индивидуальных взносов на пенсионное обеспечение составляет 8% от заработной платы работника (см. табл. 1). Таким образом, рост заработной платы работающего гражданина Китая, а, следовательно, его мотивация к высокоэффективному, высокопроизводительному труду, приводит к увеличению пенсионного дохода (см. рис. 2). Количество участников напрямую связано с общей суммой пенсионных взносов. Участники, как правило, являются активными работниками в обществе и принадлежат к экономически активному населению страны, поэтому увеличение числа лиц, участвующих в пенсионном страховании, приводит к снижению коэффициента демографической нагрузки, определяемого отношением численности непроизводительного населения к числу лиц трудоспособного возраста [1].

Ставка взносов предприятия – это отношение взносов предприятия на пенсионное обеспечение работников к общей заработной плате сотрудников. Размер ставок пенсионных взносов предприятий и другие показатели, определяющие размер будущей пенсии работающего гражданина Китая, в зависимости от провинции, в которой он проживает и трудится, представлены в табл. 1.

Таблица 1. Сравнительная характеристика систем базового пенсионного обеспечения граждан Китая в различных провинциях

№ п/п	Провинция	Ставка взноса предприятия на интегрированный счёт	Ставка индивидуального взноса работника на персональный счёт	Среднемесячная заработная плата, юаней	Нижняя граница пенсионных взносов в год, в % к средней заработной плате	Верхняя граница пенсионных взносов в год, в % к средней заработной плате	Среднемесячная пенсия на душу населения в 2022 году, юаней [12]	Коэффициент замещения пенсии (отношение средней пенсии к средней заработной плате), %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Тибет	20%	8%	11 696	60%	300%	5 287	45%

№ п/п	Провинция	Ставка взноса предприятия на интегрированный счёт	Ставка индивидуального взноса работника на персональный счёт	Среднемесячная заработная плата, юаней	Нижняя граница пенсионных взносов в год, в % к средней заработной плате	Верхняя граница пенсионных взносов в год, в % к средней заработной плате	Среднемесячная пенсия на душу населения в 2022 году, юаней [12]	Коэффициент замещения пенсии (отношение средней пенсии к средней заработной плате), %
2	Шанхай	16%	8%	15 987	40%	300%	4 855	30%
3	Пекин	16%	8%	16 221	40%	300%	4 744	29%
4	Цинхай	20%	8%	9 112	60%	300%	4 434	49%
5	Чжэцзян	16%	8%	10 192	60%	300%	4 055	40%
6	Шаньси	16%	8%	6 868	60%	300%	3 797	55%
7	Шаньдун	16%	8%	7 897	60%	300%	3 793	48%
8	Тяньцзинь	16%	8%	10 294	40%	300%	3 708	36%
9	Синьцзян	16%	8%	7 857	60%	300%	3 652	46%
10	Нинся	16%	8%	8 772	60%	300%	3 636	41%
11	Цзянсу	16%	8%	9 594	60%	300%	3 559	37%
12	Гуандун	14%	8%	9 844	60%	300%	3 497	36%
13	Фуцзянь	16%	8%	8 173	60%	300%	3 446	42%
14	Чунцин	16%	8%	8 473	60%	300%	3 438	41%
15	Шэньси	20%	8%	7 583	60%	300%	3 381	45%
16	Нэймэнгу	20%	8%	7 536	60%	300%	3 346	44%
17	Хэбэй	16%	8%	6 877	60%	300%	3 342	49%
18	Хубэй	16%	8%	8 083	60%	300%	3 291	41%
19	Ляонин	16%	8%	7 172	60%	300%	3 198	45%
20	Юньнань	20%	8%	8 228	60%	300%	3 185	39%
21	Цзянси	20%	8%	6 981	60%	300%	3 130	45%
22	Ганьсу	16%	8%	7 042	60%	300%	3 092	44%
23	Хэнань	16%	8%	6 239	60%	300%	3 078	49%
24	Хэйлунцзян	20%	8%	6 697	60%	300%	3 076	46%
25	Гуйчжоу	16%	8%	7 874	60%	300%	3 076	39%
26	Аньхой	20%	8%	7 822	60%	300%	3 061	39%
27	Сычуань	16%	8%	8 062	60%	300%	3 058	38%
28	Гуанси	20%	8%	7 348	60%	300%	2 988	41%
29	Хайнань	20%	8%	8 123	60%	300%	2 983	37%
30	Хунань	16%	8%	7 120	60%	300%	2 971	42%
31	Цзилинь	16%	8%	6 919	60%	300%	2 850	41%
Среднее значение				8 603	58%	300%	3 516	42%

Примечание. Тайвань, Гонконг и Макао являются специальными административными районами Китая с высокой степенью автономии, поэтому в табл. 1 они не рассматриваются.

В табл. 1 представлены провинции в порядке убывания среднемесячной пенсии, приходящейся на душу населения, по результатам 2022-ого года. Так, на первом месте в Китае по размеру среднемесячной пенсии находится провинция Тибет со значением 5 287 юаней в месяц, а на последнем – провинция Цзилинь, у которой пенсия на душу населения почти в два раза меньше, чем в Тибете, и составляет 2 850 юаней в месяц. Примечательно, что при этом в Тибете не самый высокий уровень заработной платы, а в Цзилине – не самый низкий. Пекин и Шанхай – лидеры по уровню заработной платы в стране, расположились по размеру среднемесячной пенсии на душу населения на третьем и втором местах соответственно (4 744 юаней в месяц – пенсия в Пекине, 4 855 юаней в месяц – размер пенсии в Шанхае). Антилидер по уровню заработной платы в Китае – провинция Хэнань (6 239 юаней в месяц, в 2,6 раза меньше, чем в Пекине, см. столбец 5 табл. 1), но пенсия при этом составляет почти

половину средней заработной платы по региону, а именно 3 078 юаней, 49% средней заработной платы (см. строку 23, столбцы 8 и 9 табл. 1). Коэффициент замещения пенсии, рассчитываемый как отношение среднего размера пенсии к средней заработной плате и представленный в столбце 9 табл. 1, в среднем по Китаю составляет 42% (см. последнюю строку, столбец 9 табл. 1) и, как указано выше, соответствует ожиданиям респондентов. Наибольшее значение коэффициента замещения пенсии среди регионов Китая отмечено в провинции Шаньси и равно 55% (см. строку 6, столбец 9 табл. 1), а наименьшее – в Пекине (всего 29%, см. строку 3, столбец 9 табл. 1).

В столбце 3 табл. 1 представлены ставки взноса предприятий по провинциям Китая. Стоит отметить, что в большинстве провинций (в 20 провинциях и 31) ставка отчислений на пенсионное обеспечение составляет 16% общей средней заработной платы работников, в 10 провинциях она составляет 20% и в одной провинции Гуандун она снижена до 14% общей средней заработной платы сотрудников предприятий (см. строку 12, столбец 3 табл. 1). Относительно низкий коэффициент удельных взносов обеспечил предприятиям провинции Гуандун лучшие условия для ведения бизнеса и создал прочную основу для развития [13]. Начиная с 1 января 2023 года, провинция Гуандун в течение двух лет увеличит ставку взносов на пенсионное страхование работников предприятий с 14% до 16%. К 2023 году, когда корректировка ставки взносов в провинции Гуандун будет завершена, в Китае будет достигнута единая ставка взносов предприятий на пенсионное страхование работников по всей стране, равная 16%. В столбцах 6 и 7 табл. 1 даны нижняя и верхняя границы пенсионных взносов соответственно. Стоит обратить внимание, что в наиболее экономически развитых провинциях Китая: Шанхай, Пекин и Тяньцзинь – средняя заработная плата выше средней по стране, поэтому нижняя граница пенсионных взносов меньше, чем в других провинциях, и составляет 40%.

Система показателей, влияющих на пенсионные расходы, представлена на рис. 3.

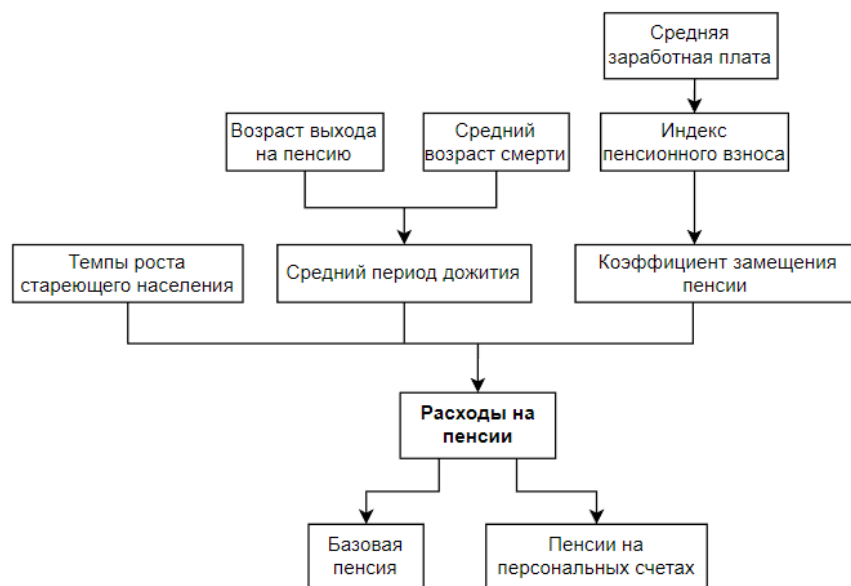


Рис. 3. Система показателей, влияющих на пенсионные расходы

Как следует из рис. 3, на размер базовой пенсии и персонального пенсионного обеспечения влияют следующие факторы: темпы роста населения старше трудоспособного возраста, коэффициент демографической нагрузки, период дожития, коэффициент замещения пенсии. Средняя оставшаяся жизнь напрямую отражает количество лет, в течение которых застрахованные пенсионеры будут получать пенсию, чем больше средняя оставшаяся жизнь, тем больше количество лет, в течение которых они будут получать пенсию, и наоборот. Индекс пенсионного взноса представляет собой процент от темпов роста средней заработной платы работающего населения в предыдущем году, что отражает уровень пенсионных выплат.

Структура доходов и расходов базового пенсионного страхования граждан Китая. В 2022 году общий доход базового пенсионного страхования составил 61 482,5 млрд юаней, из которых 56 574,2 млрд юаней пришлось на городское работающее население Китая, что составило 92% от общего дохода. Общие расходы базового пенсионного страхования составили 57 574 млрд юаней, а расходы на городское работающее население равны 53 925,4 млрд юаней, что составляет 93,7% от общих

расходов. Таким образом, накопленный остаток базового пенсионного страхования городского работающего населения Китая составил 2 648,8 млрд юаней (56 574,2 млрд юаней – 53 925,4 млрд юаней = 2 648,8 млрд юаней). Структура доходов и расходов базового пенсионного страхования граждан Китая представлена в табл. 2.

Таблица 2. Структура доходов и расходов базового пенсионного страхования граждан Китая по состоянию на конец 2022-ого года

Система пенсионного обеспечения	Количество участников Млн. человек	Доходы		Расходы		Остаток	
		Млрд юаней	%	Млрд юаней	%	Млрд юаней	%
Базовое пенсионное страхование для городского работающего населения	502,450	56 574,2	92%	53 925,4	93,7%	2 648,8	67,8%
Базовое пенсионное страхование для сельских жителей	547,700	4 908,3	8%	3 648,6	6,3%	1 259,7	32,2%
ИТОГО	1 050,150	61 482,5	100%	57 574	100%	3 908,5	100%

3. Методика расчёта будущей пенсии граждан Китая

Право на пенсионное страхование городских и сельских жителей Китая состоит из трёх частей: базовой пенсии, пенсии на персональном счёте и переходной пенсии:

$$П = П_б + П_и + П_п, \quad (1)$$

где $П$ – суммарная ожидаемая среднемесячная пенсия, юаней.; $П_б$ – базовое пенсионное обеспечение, юаней; $П_и$ – среднемесячная пенсия за счёт средств, накопленных на персональном пенсионном счёте, юаней; $П_п$ – переходная пенсия, юаней.

Базовая пенсия. При расчёте базовой пенсии необходимо рассчитать средний индекс взносов работника за весь период трудовой деятельности по следующей формуле:

$$И = \frac{A_1 + A_2 + \dots + A_n}{B_1 + B_2 + \dots + B_n}, \quad (2)$$

где $И$ – средний индекс взносов работника за весь период трудовой деятельности (индекс взносов равен базе заработной платы работника по взносам, деленной на среднюю социальную заработную плату); A_i – средняя заработная плата работника в i -ом году, юаней.; B_i – средняя заработная плата в провинции Китая в i -ом году, юаней.; n – период трудовой деятельности, годы.

Тогда формула для расчёта базовой пенсии имеет вид:

$$П_б = B_0 * \frac{1+И}{2} * n * 1\%, \quad (3)$$

где B_0 – средняя заработная плата в провинции Китая в год выхода на пенсию, юаней.

Пример расчёта базовой пенсии для граждан Пекина. Исходные условия: 2023-ий год – год выхода на пенсию; 30 лет – суммарный период взносов на пенсионное обеспечение; 16 221 юаней – среднемесячная заработная плата в Пекине в 2022 году; база взносов работника за весь период трудовой деятельности в 1,2 раза больше средней заработной платы в Пекине. Согласно формуле (3) при вышеуказанных исходных условиях базовая пенсия работника составит:

$$П_б = 16\,221 * \frac{1+1,2}{2} * 30 * 1\% = 5\,352,93 \text{ юаней в месяц.}$$

Персональная накопительная пенсия. В настоящее время пенсионное страхование, выплачиваемое работниками предприятий, делится на две части: часть, выплачиваемая предприятием, и часть, выплачиваемая физическим лицом. Часть, уплаченная предприятием, не зачисляется на персональный счёт. Индивидуальный взнос составляет 8% от заработной платы, все эти средства накапливаются на

персональном счёте. Размер накоплений на персональном счёте зависит от взноса работника и количества лет, в течение которых работник осуществлял взносы. Чем выше взносы работника на пенсионное обеспечение количество лет взносов, тем больше накопления на персональном пенсионном счёте и тем выше пенсионное обеспечение при выходе на пенсию. Персональная накопительная пенсия равна отношению накоплений на персональном пенсионном счёте и периода дожития в месяцах:

$$\Pi_{\text{и}} = \frac{H}{K}, \quad (4)$$

где H – суммарные накопления на персональном пенсионном счёте за период трудовой деятельности, юаней; K – ожидаемая продолжительность жизни в месяцах: 195 месяцев для выхода на пенсию в возрасте 50 лет, 170 месяцев для выхода на пенсию в возрасте 55 лет и 139 месяцев для выхода на пенсию в возрасте 60 лет. Указанное количество месяцев используется только для расчёта размера пенсии в год выхода на пенсию и не имеет никакого отношения к фактическому количеству месяцев, в течение которых выплачивается пенсия.

Суммарные накопления H рассчитываются по следующей формуле:

$$H = B_0 * C * 12 * n, \quad (5)$$

где C – ставка индивидуального взноса на пенсионное обеспечение, доли ед.

Пример расчёта персональной накопительной пенсии для граждан Пекина. Исходные условия: 2023-ий год – год выхода на пенсию; 30 лет – суммарный период взносов на пенсионное обеспечение; 8% – ставка индивидуального взноса на пенсионное обеспечение; 16 221 юаней – среднемесячная заработная плата в Пекине в 2022 году; для простоты расчётов без ущерба для смыслового понимания процесса формирования размера среднемесячной персональной накопительной пенсии граждан Китая примем, что проценты по персональным пенсионным счетам не начисляются. Тогда суммарные накопления на персональном пенсионном счёте без учёта начисленных процентов равны:

$$H = 16\,221 * 8\% * 12 * 30 = 467\,164,8 \text{ юаней}$$

Если работник выходит на пенсию в возрасте 60 лет, то по формуле (4) среднемесячная пенсия за счёт накоплений на персональном пенсионном счёте равна

$$\Pi_{\text{и}} = \frac{467\,164,8}{139} = 3\,360,9 \text{ юаней.}$$

Переходные пенсии доступны только тем пенсионерам, которые поступили на работу до 1996 года, а также тем, у кого считается стаж работы. В каждой провинции и муниципалитете существует своя схема переходного периода, которая варьируется от места к месту. Поэтому переходные пенсии остаются за рамками данного исследования.

Таким образом, согласно формуле (1) при выходе на пенсию работник будет получать ежемесячную пенсию в размере:

$$\Pi = \Pi_{\text{б}} + \Pi_{\text{и}} = 5\,352,93 + 3\,360,9 = 8\,713,83 \text{ юаней.}$$

4. Заключение

1. В 1997 году в Китае введена система пенсионного обеспечения граждан, объединившая принцип социальной ответственности и индивидуальных пенсионных счетов путём определения пропорции взносов работников и предприятий. Как показано в табл. 4, в 2022-ом году, через 25 лет существования персонифицированных пенсионных счетов в Китае, общий доход базового пенсионного страхования составил 61 482,5 млрд юаней, общие расходы составили 57 574 млрд юаней, а накопленный остаток базового пенсионного страхования граждан Китая равен 3 908,5 млрд юаней. Поскольку, как указано выше, базовым пенсионным страхованием по состоянию на конец 2022-ого года охвачено около 1,05 млрд человек (74,38% всего населения), то накопленный остаток базового пенсионного страхования, приходящийся на одного гражданина Китая, равен 3 908,5 млрд юаней: 1,05 млрд человек = 3 722,38 юаней (примерно 40 946,19 руб.). В РФ Пенсионный фонд существует с 1991-ого года. Согласно открытым данным Пенсионного фонда России [14] средний размер накопительной пенсии по состоянию на 2021-ый год составляет 1 091 руб., т.е. в 40 раз меньше накопленного остатка базового пенсионного страхования граждан Китая.

2. Как показывает анализ данных, представленных в табл. 2, фактические коэффициенты замещения пенсий для городских работников в различных провинциях Китая составили от 29% до 49%,

при этом средний коэффициент замещения составляет 42% (см. последнюю строку, столбец 9 табл. 2), что, как показано выше, соответствует ожиданиям граждан Китая, почти половина которых рассчитывают получать ежемесячную пенсию в размере 40-59% от их предпенсионной зарплаты после выхода на пенсию. Иными словами, коэффициент замещения пенсий соответствует ожиданиям значительной части населения Китая.

3. Возраст выхода на пенсию в Китае (55 лет для женщин и 60 лет для мужчин) является одним из самых низких в мире при продолжительности жизни, превышающем 77 лет. Для сравнения: в России возраст выхода на пенсию 60 лет для женщин и 65 лет для мужчин при ожидаемой продолжительности жизни при рождении по состоянию на 2023-ий год 75,08 лет (средний вариант прогноза, мужчины и женщины) [15].

4. Представлена методика расчёта будущей пенсии граждан Китая и на практическом примере показано, что работник в Пекине со средней заработной платой, который выходит на пенсию в возрасте 60 лет после 30 лет взносов на пенсионное обеспечение, будет получать пенсию в размере 8 713,83 юаней в месяц, что соответствует примерно 95 852,13 руб. в месяц (коэффициент замещения пенсии равен 54%). Среднее значение пенсии по провинциям Китая равно 3 516 юаней в месяц (примерно 38 676 руб. в месяц), а коэффициент замещения пенсий равен 42% (см. последнюю строку, столбцы 8 и 9 табл. 3). Согласно открытым данным Пенсионного фонда России [14] средний размер страховой пенсии по старости по состоянию на 2021-ый год составляет 16 905 руб. Коэффициент замещения пенсии в РФ составляет $16\,905 \text{ руб.} : 88\,468 \text{ руб.} \cdot 100\% = 19,11\%$, где величина 88 468 руб. – среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников организаций по Российской Федерации за декабрь 2022 г. по данным Федеральной службы государственной статистики [15].

5. Персональный пенсионный счёт граждан Китая имеет ограниченный объём средств и является частной собственностью. Если после смерти на персональном счёте имеется остаток, то он может быть передан по наследству; но если деньги на персональном счёте закончились, то все будущие пенсии продолжают выплачиваться из интегрированного счёта, размер пенсии не уменьшается, а выплата пенсии не прекращается до смерти работника, он обеспечен пенсией пожизненно.

6. Деньги на интегрированных счетах управляются Фондом социального страхования для сохранения и увеличения их стоимости, а персональные пенсионные счета граждан Китая хранятся на депозитах 23 китайских банков, среди которых 6 наиболее крупных: Промышленный и коммерческий банк Китая, Сельскохозяйственный банк Китая, Банк Китая, Строительный банк, Банк связи и почты и Резервный банк.

7. Процентная ставка по персональным счетам в Китае в 2016 году составляла 8,31% годовых, в 2017 году – 7,12%, в 2018 году – 8,29%, в 2019 году – 7,61%, в 2020 году – 6,04% и в 2021 году – 6,69%, средняя значение за указанный период равно 7,34%. Согласно открытым данным Пенсионного фонда России [14] инвестиционная доходность пенсионных накоплений по расширенному портфелю ВЭБ.РФ равна 4,5%, инвестиционная доходность пенсионных накоплений по портфелю государственных ценных бумаг ВЭБ.РФ составляет 4,8%, средняя инвестиционная доходность пенсионных накоплений частных управляющих компаний равна 3,7%.

8. Персональные пенсионные накопления освобождены от налогов, не облагаются налогом при инвестировании и облагаются налогом только в размере 3% при получении.

9. По мере дальнейшего развития китайской «трёхкомпонентной» системы пенсионного страхования связи между тремя компонентами будут становиться всё теснее, тем более что второй и третий компоненты по своей природе являются дополнительным пенсионным страхованием и оба работают на основе системы персональных пенсионных счетов и рыночных операций, так что системы могут быть более органично связаны, оптимизированы и взаимно укреплены, что является важной тенденцией для будущего развития.

Литература

1. Сводка данных о деятельности национальных пенсионных фондов предприятий. Министерство трудовых ресурсов и социального обеспечения [Электронный ресурс] // URL: <http://www.mohrss.gov.cn/shbxjjds/SBHXJDSzhengcewenjian/202208/W020220826638683893226.pdf> (дата обращения 14.07.2023).
2. Основные статистические данные по трудовым ресурсам и социальному обеспечению за 2022 год. Министерство трудовых ресурсов и социального обеспечения [Электронный ресурс] // URL: <http://www.mohrss.gov.cn/xxgk2020/fdzdgnr/ghtj/tj/dttj/202211/W020221107597163667184.pdf> (дата обращения 14.07.2023).
3. Исследование пенсионного обеспечения в Китае (2022) [Электронный ресурс] // URL: <http://www.caff50.net/uploads/2022/11/151437167228.pdf> (дата обращения 14.07.2023).