

**Н. В. Гжибовская**

доктор экономических наук, профессор,
Балтийская Международная Академия, Рига, Латвия
mihaljova@mail.ru

РАЗВИТИЕ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ ЛАТВИИ

Аннотация. В статье рассмотрена сущность пенсионной системы Латвии, охарактеризован каждый из трех действующих в настоящее время уровней системы. Особое внимание уделено третьему уровню пенсионной системы, в рамках которого любой житель Латвии может отчислять часть своих доходов в частные пенсионные фонды. Проанализирована возможность создания на-

коплений на старость через пенсионные фонды не только среди частных лиц, но и среди работодателей, что дает им право на применение определенных налоговых льгот. Сегодня многие предприятия в Латвии создают частные пенсионные накопления для своих сотрудников, осуществляя взносы в частные пенсионные фонды не только ради снижения налоговой нагрузки, но и как дополнительный инструмент стимулирования персонала, более эффективно управления человеческими ресурсами.

Ключевые слова: пенсия, пенсионная система, накопленный капитал, социальное страхование, частный пенсионный фонд.

Н. В. Гжибовська

доктор економічних наук, професор, Балтійська Міжнародна Академія, Рига, Латвія
РОЗВИТОК ПЕНСІЙНОЇ СИСТЕМИ ЛАТВІЇ

Анотація. У статті розглянуто сутність пенсійної системи Латвії, охарактеризовано кожний із трьох діючих нині рівнів системи. Особливу увагу зосереджено на третьому рівні пенсійної системи, у рамках якого будь-який житель Латвії в змозі переказувати частину своїх доходів у приватні пенсійні фонди. Проаналізовано можливість створення нагромаджень на старість через пенсійні фонди не тільки серед приватних осіб, а й серед роботодавців, що дає їм право на застосування визначених податкових пільг. Сьогодні багато підприємств у Латвії створює приватні пенсійні нагромадження для своїх співробітників, здійснюючи внески у приватні пенсійні фонди, і не тільки заради зниження податкового навантаження. Подібні дії можна розглядати і як додатковий інструмент стимулювання персоналу, більш ефективного управління людськими ресурсами.

Ключові слова: пенсія, пенсійна система, накопичений капітал, соціальне страхування, приватний пенсійний фонд.

Natalya Gzhibovska

Doctor in Economics, Associate Professor, Baltic International Academy, Riga, Latvia

DEVELOPMENT OF THE PENSION SYSTEM IN LATVIA

Abstract. The article describes the essence of the pension system in Latvia, as well as represents each of the system's current three levels. Particular attention is given to the third level of the pension system, within the context of which every citizen of Latvia may allocate a part of their income to private pension funds. Separately the possibility of retirement savings through pension funds is singled out, not only among individuals but also among employers, which gives them right to use certain tax benefits. Today many companies in Latvia create private pension funds for their employees by implementing contributions to private pension funds not only for the sake of reducing the tax burden, but such action may be considered as an additional implement for staff incentive and more efficient human resources management.

Key words: pension; pension system; accumulated capital; social insurance; private pension fund.

JEL Classification: H41, H55, J26

Постановка проблемы. В структуре населения Латвии растет число пенсионеров с одновременным сокращением количества детей. Так, доля жителей старше 65 лет в 2011 году выросла на 6,5%, что является вторым показателем в ЕС, а детей – снизилась на 7,3% [1]. В этой связи основной проблемой государства является формирование такой политики социальной защищенности населения, которая соответствовала бы требованиям нормативных актов Евросоюза в социальной сфере: Регула ЕЕК N 1408/71 и Регула ЕС N 574/72. Именно этими документами определяется социальное обеспечение лиц, перемещаемых по территории ЕС.

Анализ последних исследований и публикаций. Данная статья основывается на разработках зарубежных, российских и латвийских ученых по проблемам развития социально-трудовых отношений рынка труда, занятости и социального обеспечения населения. Теоретико-методологическая база исследования социально-трудовых отношений, в том числе и в условиях кризиса, представлена в трудах таких зарубежных авторов, как Дж. Кейнс (J. Keynes), П. Даймон (P. Dimon), Д. Мартенсон (J. Martensson), К. Писсаридес (C. Pissarides), М. Райх (M. Reich), Дж. Ходжсан (J. Hodzhsan), К. Рейхарт (K. Reyhart) и др.

Проблемы нестабильности в экономике, последствия финансового кризиса и их влияние на разные сферы жизни общества, а также вопросы государственного регулирования организационно-правовых и социально-экономических отношений проанализированы в работах российских авторов: Л. И. Абалкина, А. Г. Аганбегяна, В. В. Адамчука, Т. В. Блиновой, Е. Я. Варшавской, Н. Т. Вишневецкой, Н. А. Волгина, А. А. Жукова, Т. И. Заславской, Н. С. Землянухиной, А. В. Кашенова, А. Е. Котлера, Т. М. Малевой, Ю. Г. Одегова, Т. О. Разумовой, М. А. Сажиной, О. Н. Смолина, С. Н. Смирнова, А. В. Томилина.

Вопросам трансформации парадигмы трудового и налогового права Латвии в постиндустриальную эпоху и связанным с этим благосостоянием различных слоев населения, включая лиц пенсионного возраста, посвящены публикации таких латвийских ученых, как А. Байков, К. Балодис, С. Гутмане, М. Кронс, О. В. Лукашина, Е. Слицаре, В. Соифер и др.

Цель статьи – охарактеризовать действующую пенсионную систему Латвии; на основе результатов анализа выявить позитивные и негативные моменты государственной программы социального обеспечения населения Латвии; внести предложения по совершенствованию латвийской пенсионной системы.

Основные результаты исследования. Рассматривая пенсионную систему Латвии, можно сделать заключение, что в стране немало сделано для пенсионеров (предоставлена возможность создания накоплений на старость по трем вариантам пенсионного обеспечения, создано более 100 пансионатов для ветеранов, многие фирмы предоставляют специальные скидки для пенсионеров на свои услуги и др.). Вместе с тем, в условиях финансового кризиса местные власти стали урезать социальные программы. Свыше 80% пенсионеров получают пенсию ниже прожиточного уровня, отсутствуют льготы по оплате высоких коммунальных платежей, правительство повышает возрастной ценз выхода на пенсию. Большинство пенсионеров Латвии не удовлетворены своим статусом и дефицитом ощутимой поддержки со стороны государства и общества.

В Латвии действует трехуровневая пенсионная система, которая обеспечивает возможность формирования пенсионных накоплений на основе как отчисляемого социального налога, так и дополнительных добровольных взносов в пенсионные фонды [2]. У налогоплательщиков есть возможность выбрать управляющего пенсионными накоплениями – к тому же не только добровольными дополнительными взносами в пенсионный капитал, но и деньгами, уплаченными в виде налогов.

Величина пенсии зависит от размера социальных платежей и добровольных взносов, продолжительности уплаты этих взносов, величины дополнительной прибыли, которую обеспечил выбранный управляющий.

1-й уровень пенсионной системы – это государственная обязательная нефондированная пенсионная схема. В ней участвуют все работающие жители, из заработка которых работодатель осуществляет платежи социального страхования. Они регистрируются на личном счете каждого плательщика. Общий объем платежей за время всей трудовой деятельности определяет принцип солидарности поколений: текущие платежи налогоплательщиков используются для выплаты пенсий по старости сегодняшним пенсионерам. Управляющий пенсионными средствами, которого выбрал работник, вкладывает их на финансовом рынке, обеспечивая таким образом прирост пенсионных накоплений.

2-й уровень пенсионной системы – это государственная фондируемая пенсионная схема, в рамках которой часть уплаченного социального налога направляется на формирование личного пенсионного капитала. Налогоплательщик имеет право выбрать одного из лицензированных государством управляющих средствами для управления пенсионным капиталом 2-го уровня и обеспечения дополнительного дохода.

Вкладывать собственные средства не надо: капитал формируется за счет взносов обязательного социального страхования на пенсию по старости, отчисляемых с заработной платы. Участие во 2-м уровне обязательно для физических лиц – резидентов Латвии, родившихся после 2 июля 1971 г. Появившиеся на свет в период со 2 июля 1951 г. по 1 июля 1971 г. могут вступить в схему добровольно.

Получить накопленный капитал возможно по достижению пенсионного возраста (на данный момент – 62 года для мужчин и для женщин). Вариантов его выплаты два:

1) деньги перечисляются в Государственное агентство социального страхования и учитываются при расчете базовой пенсии;

2) на накопленную сумму приобретается полис накопительной страховой компании, которая и осуществляет пенсионные выплаты.

Если же пенсионера не устраивает уровень доходности, то ему предоставляется право: во-первых, два раза в год изменять пенсионный план, во-вторых, раз в год сменить управляющего.

При участии в 1-м и 2-м уровнях пенсионной системы производить дополнительные платежи не нужно. Всего в бюджет на формирование пенсионного капитала зачисля-

ется 20% от облагаемого социальным налогом дохода. Долевое распределение накопленного капитала между 1-м и 2-м уровнями пенсионной системы, начиная с 2001 года, представлено в табл.

Годы	1-й уровень	2-й уровень
2001–2006	18	2
2007	16	4
2008	12	8
2009–2012	18	2
с 01.01.2013	16	4

Источник: [3]

На величину денежных средств, накопленных на счете 2-го уровня, влияют: величина зарплаты, объем взносов 2-го уровня, время участия во 2-м уровне пенсионной системы, прибыль, которая зависит от выбранного управляющего средствами фондируемой пенсии и плана вложения.

Дополнительные накопления пенсии в рамках 2-го уровня пенсионной системы образуются частично из дивидендов от акций, облигаций и других ценных бумаг, в которые были вложены зарегистрированные на личном счете пенсионеров пенсионные сбережения, а также от вложенных пенсионерами банковских депозитов. При назначении пенсии участник 2-го уровня может или 1) присоединить накопленный пенсионный капитал к накоплениям в рамках 1-го уровня и получить обе пенсии, или 2) доверить выплату накопленной пенсии избранному страховому обществу, которое будет действовать в соответствии с условиями полиса.

Для работающих лиц старшего возраста участие во 2-м уровне пенсионной системы не предусмотрено. Участвовать в 3-м уровне пенсионной системы может любой человек независимо от возраста.

3-й уровень пенсионной системы – это частная добровольная пенсионная схема. В рамках этого уровня жители Латвии имеют возможность отчислять часть своих доходов в частный пенсионный фонд. Участие в фонде осуществляется напрямую, т.е. посредством заключения соответствующего договора с пенсионным фондом. Таким образом можно обеспечить дополнительные накопления к пенсии двух предыдущих пенсионных уровней.

Если взносы в фонд делает физическое лицо, то эти суммы являются оправданными расходами. Поэтому он получает право использовать предусмотренные законодательством льготы – возврат подоходного налога с населения после подачи в Службу государственных доходов по месту жительства декларации о доходах.

В Латвии действуют семь частных пенсионных фондов, в том числе один закрытого и шесть открытого типа. Взносы могут осуществляться как работодателем за своих работников, так и индивидуально. Причем пенсионный капитал можно накапливать не только для себя, но и в пользу своего родственника. Пенсионный капитал передается по наследству [4].

Создание накоплений на старость через пенсионные фонды завоевывает все большую популярность не только среди частных лиц, но и среди работодателей. В Латвии многие предприятия осуществляют частные пенсионные накопления для своих сотрудников путем внесения взносов в частные пенсионные фонды. Обычно предприниматели используют подобные взносы как элемент дополнительной оплаты труда своих сотрудников, учитывая при этом такие факторы, как стаж работы на предприятии, определенная квалификация или категория, занимаемая должность, или просто в качестве премии за хорошо выполненную работу.

Объем взносов может выражаться как в процентах от суммы заработной платы, так и в абсолютных денежных единицах (10Ls, 15Ls, 20Ls).

Но для того чтобы работодатель и сотрудник могли получить налоговые льготы, на 1 февраля каждого года у работодателя не должно быть налоговых задолженностей за предыдущий таксационный период [5, ст. 8 ч. 5].

Таким образом, предприятия создают дополнительный инструмент управления персоналом, обеспечивающий более эффективную систему оценки и вознаграждения сотрудников.

Поскольку государство тоже заинтересовано в создании таких социальных гарантий и долгосрочных накоплений, его налоговая политика ориентирована на предоставление налоговых льгот как для работодателей, так и для частных лиц с целью создания надлежащего уровня благосостояния будущей пожилой части общества. При осуществлении взносов в частные пенсионные фонды, которые вместе с накопительным страхованием жизни (со сроком договора не менее 5 лет) не превышают 10% от брутто суммы заработной платы, предусмотрены следующие налоговые льготы:

1) для работодателей:

Уплаченные работодателем взносы в частные пенсионные фонды в соответствии с договором коллективного или индивидуального участия, если таковые не превышают 10% брутто заработной платы работника, не облагаются такими налогами:

- отчисления на социальное страхование работодателя – 24,09% [6, ст. 14];
- отчисления на социальное страхование наемного работника – 11% [6, ст. 14];
- подоходный налог с предприятий – 15% [7, ст. 6];
- подоходный налог с населения (в момент уплаты) – 24% [5, ст. 8];

2) для работающих:

- отчисления на обязательное государственное социальное страхование с работника – 11% [6, ст. 14];
- подоходный налог с населения в размере 24% в период накопления частного пенсионного капитала; этот налог подлежит уплате государству только в момент получения частного пенсионного капитала и только от суммы взносов [5, ст. 8, ст. 10];
- подоходный налог с населения на заработанные проценты [5, ст. 9].

Накопления на пенсионный возраст (дополнительный пенсионный капитал) являются дополнительными социальными гарантиями сотруднику в пенсионные годы после окончания трудовой деятельности на предприятии. Эта услуга работодателя является существенной для работников тех предприятий, на которых средняя заработная плата невысокая и не обеспечивает достойную государственную возрастную пенсию (если государственная пенсия будет ниже, чем 50–60% от размера заработной платы, получаемой сотрудником до выхода на пенсию).

Несмотря на резкие возражения профсоюзов и населения, возраст выхода на пенсию в Латвии будет постепенно повышаться уже с 2014-го, а не с 2016 года, как планировалось ранее. Кабинет Министров поддержал предложенные Министерством благосостояния поправки к закону о пенсиях, согласно которым вместо 62 лет жители Латвии, начиная с 1 января 2014 года, будут выходить на пенсию в 62 года и 3 месяца, а с 1 января 2015-го – в 62,5 года. В 2016 году – еще на полгода позже, в 63 года и далее – ежегодно на полгода позже, пока возраст выхода на пенсию не достигнет 65 лет (в 2020-м). Цель этих изменений – обеспечение стабильности системы социального страхования. Кроме того, планируется разработать единый закон о пенсиях по выслуге лет, чтобы не допустить расширения круга лиц, получающих такие пенсии. В законе будет предусмотрено повышение возраста выхода на пенсию и увеличение обязательного страхового стажа. С 2014 года доплаты к пенсиям по старости и инвалидности возьмет на себя основной, а не социальный бюджет.

Повышение пенсионного возраста планировалось начать с 2016 года, но с учетом негативных тенденций в социальном бюджете и данных переписи населения принято

решение ускорить этот процесс. Реформа будет непосредственно касаться людей 1952–1957 годов рождения, численность которых в Латвии составляет около 50 тыс. человек.

Планируемые изменения негативно оценены в латвийском обществе, несмотря на неблагоприятные демографические тенденции. Тем временем высказываются и еще более радикальные предложения, что пенсионный возраст в Латвии надо увеличить до 75 лет, а право на досрочный выход на пенсию должно зависеть от количества детей в семье. Эксперты считают, что если в стране не будет увеличен пенсионный возраст, то у нее практически не останется времени обеспечить высокий уровень зарплат и конкурентоспособность товаров и услуг. А если этого не сделать – социальный бюджет рухнет [8].

В Латвии решения о размере пенсий и пособий принимаются исходя из финансовых возможностей. Размеры пенсий, предусмотренные в Законе о пенсиях и проекте правил Кабинета Министров «Минимальные размеры пенсий по старости», не гарантируют достойного социального обеспечения. Как было заявлено в бюро государственного уполномоченного по правам человека, размер минимального пособия соцобеспечения – 45 латов в месяц – не менялся с 1 января 2006 года и не мотивирован никакими экономическими показателями или расчетами нужд людей [9]. Тем не менее, Кабинет Министров отмечает, что установленный минимум направлен на то, чтобы сбалансировать социальный бюджет, и в целом соответствует гарантиям, установленным в 109-й статье Конституции Латвийской Республики.

В Латвии возможности пенсионного страхования предоставляют два вида организаций – это пенсионные фонды, управляемые банками, и страховые компании. Принцип деятельности у этих организаций одинаковый, а услуги отличаются лишь в деталях.

Банковские пенсионные фонды обычно предлагают стандартный набор услуг. В этом случае после окончания срока действия договора у клиента в распоряжении оказывается накопленный пенсионный капитал. И потом клиент может выбирать – либо изъять всю сумму сразу одним платежом, либо получать пенсию ежемесячными платежами в течение определенного срока. Банковские фонды, как правило, предлагают два вида пенсионных планов – динамические и стабильные. В динамических планах накопленный капитал вкладывается в более рискованные активы, которые могут обеспечить как более высокую доходность, так и убытки. Стабильные планы обещают меньшую доходность, но риск получить убытки тоже меньше. В качестве недостатка можно отметить тот факт, что большинство планов не гарантируют минимальной доходности, т.е. они могут быть неприбыльными, и фонды за это ответственности не несут, ссылаясь на изменение конъюнктуры рынка. Поэтому при выборе плана необходимо ознакомиться с информацией о его доходности в предыдущие годы. Следует отметить, что банковские фонды полностью отделены от деятельности банков, и даже если банк обанкротится, то это не повлияет на накопленный пенсионный капитал.

Страховые организации работают на рынке пенсионного страхования намного дольше, чем банковские фонды, поэтому предлагают более широкий спектр услуг. В страховых компаниях можно выделить три основных разновидности пенсии. Первый вариант – это пожизненная пенсия, когда клиент получает пенсию от начала периода выплаты и до конца своей жизни независимо от ее продолжительности. Это выгодно тем людям, которые надеются получать пенсию в течение длительного периода.

Второй вариант – это пожизненная пенсия с гарантийным периодом выплаты, что предусматривает возможность оставить часть накопленного капитала в наследство. Пенсия клиенту будет выплачиваться до конца жизни, но, если во время гарантийного периода наступила смерть, то часть оставшейся до конца гарантийного периода пенсии получит наследник.

Третий вариант – это пенсия, имеющая установленный период выплаты. Здесь, как и в случае с банковскими планами, пенсия выплачивается только в течение определенного времени. В таком варианте заинтересованы люди, которые хотят получать более высокую пенсию в первые годы после выхода на пенсию. На рынке пенсионного страхования в Латвии наиболее активно работают страховые компании *Compensa life* и *Ergo* [10, с. 7]. Вместе с тем, накапливать пенсию можно и в иностранных страховых компаниях.

Выводы. Существующая в Латвии пенсионная система определяет, что размер пенсии каждого работающего в настоящее время главным образом зависит от объема внесенных социальных платежей и личных, а не правительственных, решений. Именно этот подход лежит в основе правительственной политики социального обеспечения. Подтверждением тому является, в частности, заявление премьер-министра страны Валдиса Домбровскиса о том, что Латвия успешно преодолела экономический кризис и сегодня назрела необходимость в реформировании пенсионной системы в пользу населения, а не в угоду политическим амбициям правительства.

Литература

1. В структуре населения Латвии растёт доля пенсионеров и уменьшается доля детей [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.ves.lv/article/236954> (31.01.2013)
2. О государственных пенсиях : Закон Латвийской Республики от 02.11.1995 с изменениями на 14.06.2012 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://www.pravo.lv/kdks_z.html
3. Официальный сайт Агентства государственного социального страхования. – <http://www.vsaalv.ru/uslugi/robotayushim/2>
4. Пенсионный фонд [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://pribalt.info/arhiv.php?month=10&news=193>
5. О подоходном налоге с населения : Закон Латвийской Республики от 11.05.1993 (редакция от 29.12.2011, в силе с 01.01.2012), ст. 8 ч. 5; ст. 10 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.baltikon.lv/uoloaded_files/z-pnn-2012ru.pdf
6. О государственном социальном страховании : Закон Латвийской Республики от 21.10.1997 (редакция от 23.12.2011, в силе с 01.01.2012), ст. 14 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.baltikon.lv/uoloaded_files/z-gss-2012ru.pdf
7. О подоходном налоге с предприятия : Закон Латвийской Республики от 11.03.1995 (редакция от 29.12.2011, в силе с 01.01.2012), ст. 6 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.baltikon.lv/uoloaded_files/z-pnn-2012ru.pdf
8. Возраст выхода на пенсию повысят уже с 2014 года // *Dienas biznesa*. – 2012. – 28.02 [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://rus.db.lv/nachalo/vse-novosti/vozrast-vyhoda-na-pensiju-povyvsjat-uzhe-s-2014-goda-40664>
9. Пенсии в Латвии берут «с потолка» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.news.lv/ru/economics/news/2012-06-14/98365>
10. Смирнов Д. Копить могут только богатые? / Д. Смирнов // *МК Латвия*. – 2013. – № 11(526). – 19.03. – С. 7.

Статья поступила в редакцию 20.03.2013

References

1. *In structure of the population of Latvia the share of pensioners grows and the share of children decreases*. Retrieved January 31, 2013, from [LETA/VES.LV/rubric/10/236954](http://www.ves.lv/rubric/10/236954)
2. *Law of the Republic of Latvia «On State Pensions»* dated 02.11.1995 with amendments as of 14.06.2012. Retrieved from http://www.pravo.lv/kdks_z.html
3. *The State Social Insurance Agency*. Retrieved from <http://www.vsaalv.ru/uslugi/robotayushim/2>
4. *Pension Fund*. Retrieved from <http://pribalt.info/arhiv.php?month=10&news=193>
5. *The Law of the Republic of Latvia «On Personal Income Tax»* dated 11.05.1993 (amended 29.12.2011 entered into force 01.01.2012), art. 8, p. 5, cl. 10. Retrieved from www.baltikon.lv/uoloaded_files/z-pnn-2012ru.pdf
6. *The Law of the Republic of Latvia «On State Social Insurance»* dated 21.10.1997 (amended 23.12.2011 entered into force 01.01.2012), art. 14. Retrieved from www.baltikon.lv/uoloaded_files/z-gss-2012ru.pdf
7. *The Law of the Republic of Latvia «On Enterprise Income Tax»* dated 11.03.1995 (amended 29.12.2011 entered into force 01.01.2012), art. 6. Retrieved from www.baltikon.lv/uoloaded_files/z-pnn-2012ru.pdf
8. The retirement age will be increased from 2014 (2012, February). *Dienas Bizness*, 2. Retrieved from www.finnewsline.ru/2010/12-09.html
9. *Pensions in Latvia reached the «ceiling»*. Retrieved from <http://www.news.lv/ru/economics/news/2012-06-14/98365>
10. Smirnov, D. (2013, March). Only the rich can save? *MK Latvia* 11(526), 7.

Received 20.03.2013

ЕКОНОМІЧНИЙ ЧАСОПИС-XXI

науковий журнал
ВАК України

Видається з 1996 року
Виходить 6 разів на рік

Світове господарство і міжнародні
економічні відносини
Глобальний розвиток
Геополітика
Національна безпека
Економічна теорія
Економіка і управління
Соціальна економіка і політика
Гроші, фінанси і кредит
Регіональна економіка
Політичні інститути і процеси

Автори журналу:
провідні вчені
України та світу,
посли, державні діячі,
міські голови,
лідери бізнесу

**АНАЛІТИКА ДЛЯ ЕЛІТИ:
ПЕРЕДПЛАТИ І ДОЛУЧАЙСЯ!**

**ЯК
передплатити?**

Через
передплатні агенції:
«Ідея», «Саміт»,
«Періодика»,
«Меркурій»

Через
ДП «Преса»
Передплатний
індекс:
96437

Через редакцію журналу
«Економічний часопис-XXI»:
(044) 235-98-28,
235-98-27
editor@osp.com.ua