

Научная статья
 УДК 336.233.2
 DOI: 10.36871/ek.up.p.r.2023.01.01.009

АНАЛИЗ СИСТЕМЫ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ГРАЖДАН КИТАЯ

*Евгений Васильевич Соколов¹, Евгений Вячеславович Костырин², Со Си³
¹⁻³ МГТУ им. Н.Э. Баумана, Москва, Россия*

Аннотация. В статье проведен анализ системы пенсионного обеспечения Китая и факторы, влияющие на пенсионные доходы и расходы граждан. Представлено развитие системы пенсионного обеспечения, ее структура, а также основные типы систем пенсионного обеспечения граждан Китая. Приведены ставки пенсионных взносов в разных провинциях, дан расчет будущей пенсии работающего гражданина со средней заработной платой.

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

Для цитирования: Соколов Е. В. Костырин, Е. В., Со Си. Анализ системы пенсионного обеспечения граждан Китая // Экономика и управление: проблемы, решения. 2023. № 1. Т. 3. С. 73–85; <https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2023.01.03.009>

Original article

World economy

ANALYSIS OF THE PENSION SYSTEM OF CHINESE CITIZENS

*Evgeniy V. Sokolov¹, Evgeniy V. Kostyrin², Suo Si³
¹⁻³ Bauman Moscow State Technical University, Moscow, Russia*

Abstract. The article analyzes the existing pension system in China and the factors affecting the retirement income and expenses of citizens. The development of the pension system, its structure, as well as the main types of pension systems for Chinese citizens are presented. Also in the work, the rates of pension contributions in different provinces of China are given and the calculation of the future pension of a working citizen with an average salary is given.

Keywords: individual pension account, funded pension, integrated pension account, China, pension, working citizen, State Council, Social Insurance Fund, pension contributions, deductions, salary.

For citation: Sokolov E. V., Kostyrin E. V., Suo Si. Analysis of the pension system of Chinese citizens. *Ekonomika i upravlenie: problemy resheniya*. Vol. 3. No. 1, Pp. 73–85 (In Russ.); <https://doi.org/10.36871/ek.up.p.r.2023.01.03.009>

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» [11] и «Основным статистическим данным по трудовым ресурсам и социальному обеспечению за 2022 год» [16], опубликованным Министерством трудовых ресурсов и социального обеспечения КНР, по состоянию на конец 2022 г. в Китае около 1,05 млрд чел. (74,38% всего населения) охвачены базовым пенсионным страхованием, общие расходы пенсионного фонда равны 5 757,4 млрд юаней, что эквивалентно примерно 4,76% валового внутреннего продукта (ВВП) страны.

Согласно отчету «Исследование пенсионного финансирования в Китае» [2], 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 после выхода на пенсию рассчитывают получать ежемесячно доход в размере 40–59% от предпенсионной зарплаты.

За последние 40 лет вместе с экономическим переходом 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 [3, 16, 17].

Развитие системы пенсионного обеспечения в Китае представлено в табл. 1.

Таблица 1

Основные этапы развития системы пенсионного обеспечения в Китае

Год	Нормативно-правовая база	Основное содержание этапа
1986	Решение Государственного совета КНР № 77	В государстве существует система социального страхования для пенсионного обеспечения работников по трудовым договорам. Базовое пенсионное обеспечение граждан Китая финансируется за счет взносов предприятий и работников, работающих по трудовым договорам. Когда пенсия по возрасту недостаточна, государство предоставляет соответствующие субсидии. Отчисления на пенсионное страхование уплачиваются предприятиями до уплаты подоходного налога и составляют около 15% от заработной платы работников, работающих по трудовому договору. Размер отчислений на базовое пенсионное страхование, осуществляемых работниками по трудовым договорам, составляет не более 3% от заработной платы
1991	Решение Государственного совета КНР № 33	Реформа распространяется на коллективные хозяйства, создается трехкомпонентная пенсионная система, объединяющая базовое пенсионное страхование, дополнительное пенсионное страхование предприятий и персональное накопительное пенсионное страхование
1995	Решение Государственного совета КНР № 6	Средняя заработная плата работника за предыдущий год является базой для персональных взносов, верхний предел базы составляет 300% от средней заработной платы местных работников, а нижний – 60%. Ставка уплачиваемых предприятиями взносов на пенсионное страхование работников, определяется каждой провинцией самостоятельно в соответствии с действующим местным законодательством. Размер отчислений на базовое пенсионное страхование, осуществляемых работниками по трудовым договорам, составляет не менее 3% от заработной платы с последующим увеличением на 1% каждые два года
1997	Решение Государственного совета КНР № 26	Страховые взносы на базовое пенсионное страхование несут как предприятия, так и физические лица. Применяется сочетание социальной ответственности и <i>персональных счетов</i> . Ставка уплачиваемых предприятиями взносов на пенсионное страхование работников, не должна превышать 20% от заработной платы работников, работающих по трудовым договорам. Конкретное значение ставки взносов определяет каждая провинция самостоятельно в соответствии с действующим местным законодательством. В провинциях, где бремя страхования по старости слишком велико, норма взносов предприятий должна превышать 20% и должна быть представлена на утверждение в министерство труда и министерство финансов. В 1997 г. размер отчислений на базовое пенсионное страхование, осуществляемых работниками по трудовым договорам, составлял не менее 4% от заработной платы; начиная с 1998 г. увеличивается на 1% каждые два года до достижения уровня 8% от заработной платы
2005	Решение Государственного совета КНР № 38	С 1 января 2006 г. размер индивидуального взноса работника на базовое пенсионное страхование зафиксирован на уровне 8% от заработной платы

Год	Нормативно-правовая база	Основное содержание этапа
2015	Решение Государственного совета КНР № 18	Дополнительная пенсия за счет средств государственных учреждений – система дополнительного пенсионного страхования, созданная государственными учреждениями и их сотрудниками на основе их участия в базовом пенсионном страховании государственных учреждений. Дополнительная пенсия предназначена только для дополнительного пенсионного обеспечения государственных служащих. Расходы на профессиональную пенсию несут как предприятия, так и сотрудники. Доля взноса предприятия на профессиональную пенсию составляет 8% от общей заработной платы работников предприятия, а доля взноса отдельного сотрудника – 4% от его заработной платы. Управление профессиональным пенсионным фондом осуществляется с помощью персональных счетов. Индивидуальные взносы накапливаются на реальном банковском счете. В соответствии с экономическим и социальным развитием государство корректирует долю взносов на профессиональное пенсионное страхование предприятий и отдельных работников
2016	Решение Министерства трудовых ресурсов и социального обеспечения № 36	С 1 мая 2016 г. провинции (автономные районы и муниципалитеты), где доля взносов в фонд базового пенсионного страхования работников предприятий превышает 20% от заработной платы, сокращают долю взносов до 20% от заработной платы. Провинции (автономные районы и муниципалитеты), где доля взносов составляет 20% от заработной платы, а накопленный остаток фонда базового пенсионного страхования работников предприятий на конец 2015 г. может быть выплачен более чем за девять месяцев, поэтапно сокращают долю взносов до 19% от заработной платы. Низкая ставка взносов введена временно на два года. Продление срока действия до 30 апреля 2019 г.
2019	Решение Министерства трудовых ресурсов и социального обеспечения № 35	С 1 мая 2019 г. процент отчислений предприятий на базовое пенсионное страхование работников предприятий в каждом регионе может быть снижен до 16% от заработной платы, если он выше 16% от заработной платы; если он ниже 16% от заработной платы, проводятся исследования для предложения дополнительных методов
2022	Решение Государственного совета КНР № 7	В целях содействия созданию многоуровневой и многокомпонентной системы пенсионного страхования, устойчивому развитию системы пенсионного страхования и удовлетворению растущих и диверсифицированных потребностей населения в пенсионном страховании Государственный совет КНР запустил пилотный персональный пенсионный счет, цель которого – обеспечить людям дополнительный доход после выхода на пенсию. Высказаны мнения о содействии развитию персональных пенсий в соответствии с принципами государственного руководства, функционирования рынка и упорядоченного развития. Персональные пенсии основаны на системе персональных пенсионных счетов; взносы полностью принадлежат участнику и полностью накапливаются. Персональный пенсионный счет является основой для участия в системе персональной пенсии и получения налоговых льгот. Максимальный годовой взнос участника персональной пенсии составляет 12 000 юаней

Источник: [8].

Структура системы пенсионного обеспечения граждан Китая. Пенсионное страхование работников городских предприятий в Китае состоит из трех 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 счет базового пенсионного страхования, а страховые взносы предприятий (от 14% до 20%

от заработной платы работников в зависимости от провинции, см. табл. 3) – на интегрированный

счет пенсионного обеспечения, как показано на рис. 1.

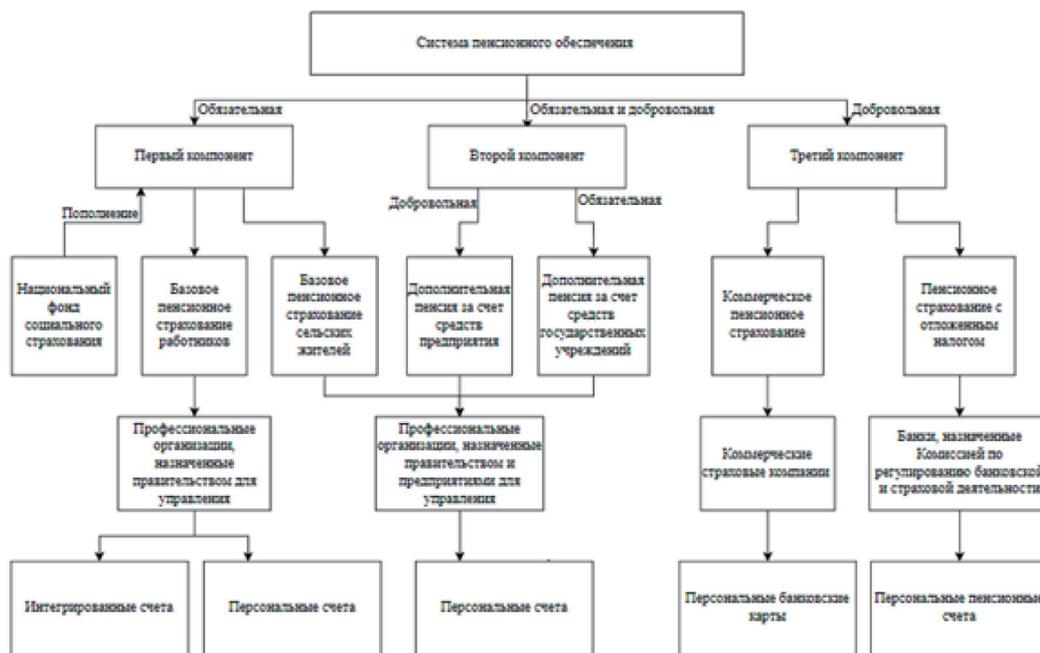


Рис. 1. Основные типы систем пенсионного обеспечения в КНР

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 счет средств предприятия и дополнительная пенсия за счет средств государственных учреждений.

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 счет 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 расщелку со своих личных счетов, размер которых зависит от суммы взносов, сделанных предпри-

ятием и работником, и ожидаемой годовой прибыли от инвестиционной деятельности пенсионных фондов, созданных в каждой провинции Китая для управления пенсионными средствами граждан.

По состоянию на первую половину 2022 г. 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 создается самими предприятиями, и предприятия сами решают, сколько вносят человек и предприятие, принуждения нет.

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

Сравнительный анализ дополнительного пенсионного страхования предприятия и дополнительной пенсии за счет средств государственных учреждений представлен в табл. 2.

Таблица 2

Сравнительная характеристика систем дополнительного пенсионного страхования в Китае

Критерий сравнения	Дополнительное пенсионное страхование предприятия	Дополнительная пенсия за счет средств государственных учреждений
Охват	Крупные государственные предприятия или монополии, такие как железнодорожная, энергетическая и телекоммуникационная отрасли	Государственные учреждения и их сотрудники
Характер участия в страховании	Добровольное	Обязательное
Ставка взносов	Не фиксирована. Устанавливается самой компанией. Взносы предприятий не превышают 8% от заработной платы. Допускаются индивидуальные взносы работников на дополнительное пенсионное страхование, но суммарные взносы предприятий и работников не должны превышать 12% от заработной платы	Фиксирована. Взнос учреждения: 8% от заработной платы. Индивидуальный взнос: 4% от заработной платы

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

В трехкомпонентной пенсионной системе целью первого компонента является обеспечение базового пенсионного дохода граждан Китая и предотвращение бедности в старости. Правительство несет основную финансовую ответственность за страхование. Целью второго компонента являются увеличение пенсионного дохода работников, привлечение и удержание хороших сотрудников. Целью третьего компонента являются укрепление способности защитить себя и переход от накопления к инвестированию в старости.

Персональная пенсионная система (см. рис. 1) и связанные с ней продукты все еще находятся в зачаточном состоянии. 25 ноября 2022 г. персональная пенсионная система была запущена в 36 пилотных городах. По данным министерства трудовых ресурсов и социального обеспечения, в конце 2022 г. число участников китайских персональных пенсий составило 19,54 млн чел., число вкладчиков – 6,13 млн чел., а общая сумма взносов – 14,2 млрд юаней [4, 10]. Все работники, на которых в Китае распространяется базовое пенсионное страхование, могут участвовать в персональной накопительной пенсионной системе с имитом ежегодных взносов 12 000 юаней.

Интегрированные и персональные пенсионные счета. Роль интегрированного счета заключается в выплате базовой пенсии, а также пенсий переходного периода, пособий на погребение, пенсий и ежегодной государственной корректировки пенсионных прав в сторону увеличения.

Персональные пенсионные счета предназначены для выплаты дополнительной пенсии.

Чтобы получить право на пенсию, человек должен соответствовать следующим условиям: во-первых, 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 счет является частной собственностью гражданина.* Если после смерти на персональном счете имеется остаток, 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 поддержание актуарного баланса 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 объеме 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 г. министерство финансов Китая выпустило уведомление «Об унификации и стандартизации метода процентных ставок для персональных счетов пенсионного страхования сотруд-

ников» [5] и указало, что процентные ставки для персональных счетов базового пенсионного страхования сотрудников предприятий будут унифицированы и ежегодно публиковаться государством.

Кроме того, ст. 14 Закона о социальном страховании [1] предусматривает, что с персональных пенсионных счетов нельзя снимать деньги заранее, а процентная ставка по счету должна быть не ниже процентной ставки по срочным вкладам в банках и освобождена от налога на проценты.

Например, в 2016 г. процентная ставка по средствам, накопленным на персональных пенсионных счетах, составляла 8,31% годовых, в 2017 г. – 7,12%, в 2018 г. – 8,29%, в 2019 г. – 7,61%, в 2020 г. – 6,04% и в 2021 г. – 6,69%, в то время как процентная ставка по трехлетним срочным вкладам в крупных банках составляет всего около 3%.

Согласно списку, опубликованному Комиссией по регулированию банковской деятельности Китая [14], *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 счете 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 продук-

тов, которые будут приобретаться с персонального пенсионного счета, и вносить на свой персональный пенсионный счет не более 12 000 юаней в год, причем налоговый вычет будет соответствовать фактическому размеру внесенных средств.

По установившемся 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 счета 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 счет карты социального страхования участника после завершения удержания подоходного налога (3%) в соответствии с выбранным участником способом выплаты.

Система показателей, влияющих на баланс пенсионных доходов и расходов. Система показателей, влияющих на пенсионный доход, представлена на рис. 2.

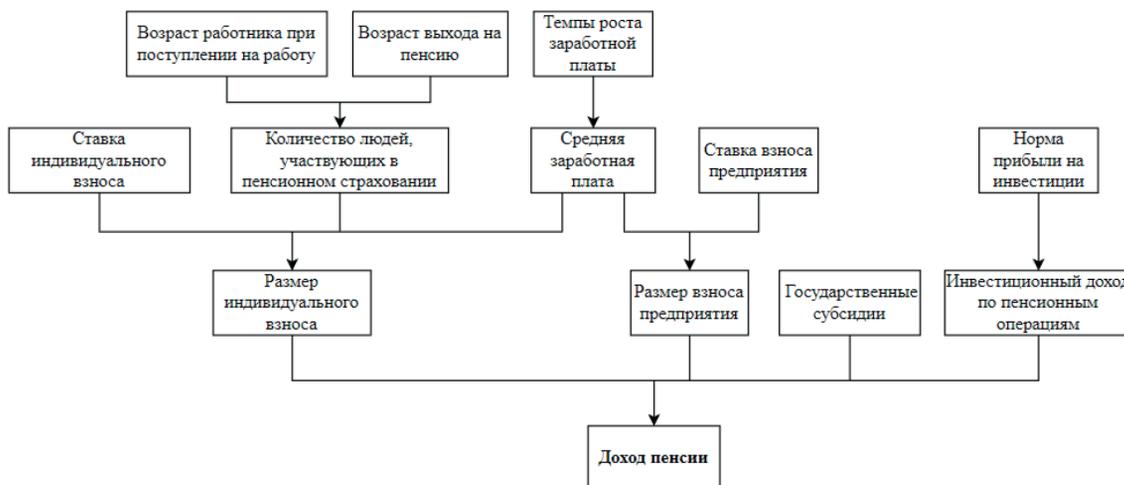


Рис. 2. Система показателей, влияющих на пенсионный доход

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.

Таким образом, рост заработной платы работающего гражданина Китая, а следовательно, и его мотивация к высокоэффективному, высокопроизводительному труду приводят 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 [12].

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. 3.

Провинции представлены в табл. 3 в порядке убывания среднемесячной пенсии, приходящейся на душу населения, по результатам 2022 г. Так, на первом месте в Китае по размеру среднемесячной пенсии находится провинция Тибет, а на последнем – провинция Цзилинь, показатель которой в два раза меньше, чем в Тибете.

Примечательно, что 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. Антилидер по уровню заработной платы в Китае – провинция Хэнань (в 2,6 раза меньше, чем в Пекине, см. столбец 5 табл. 3), но пенсия при этом составляет почти половину средней заработной платы по региону (см. строку 23, столбцы 8 и 9 табл. 3).

Коэффициент замещения пенсии, рассчитываемый как отношение среднего размера пенсии

к средней заработной плате, в среднем по Китаю составляет 42% (см. последнюю строку, столбец 9 табл. 3) и, как сказано выше, соответствует ожиданиям респондентов. Наибольшее значение коэффициента замещения пенсии среди регионов Китая отмечено в провинции Шаньси (см. строку 6, столбец 9 табл. 3), а наименьшее – в Пекине (см. строку 3, столбец 9 табл. 3).

В столбце 3 табл. 3 представлены ставки взноса предприятий по провинциям Китая. Стоит отметить, что в 20 провинциях из 31 ставка отчислений на пенсионное обеспечение составляет 16% общей средней заработной платы работников, в 10 провинциях она составляет 20% и в провинции Гуандун она снижена до 14% общей средней заработной платы сотрудников предприятий (см. строку 12, столбец 3 табл. 3).

Относительно низкий коэффициент удельных взносов обеспечил предприятиям провинции Гуандун лучшие условия для ведения бизнеса и создал прочную основу для развития [9]. С 1 января 2023 г. эта провинция в течение двух лет увеличит ставку взносов на пенсионное страхование работников предприятий с 14 до 16%. К 2023 г., когда корректировка ставки взносов в провинции 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. 3 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.

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

вноса представляет собой процент от темпов роста средней заработной платы работающего насе-

ления в предыдущем году, что отражает уровень пенсионных выплат.

Таблица 3

Сравнительная характеристика систем базового пенсионного обеспечения граждан Китая в различных провинциях

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

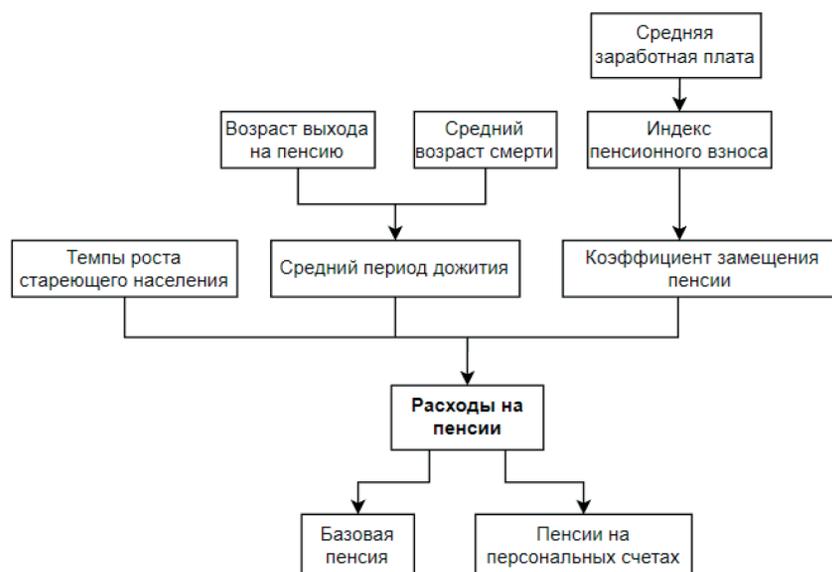


Рис. 3. Система показателей, влияющих на пенсионные расходы

Структура доходов и расходов базового пенсионного страхования граждан Китая. В 2022 г. общий доход базового пенсионного страхования составил 61 482,5 млрд юаней, из которых 56 574,2 млрд юаней пришлось на городское работающее население, 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. 4.

Таблица 4

Структура доходов и расходов базового пенсионного страхования граждан Китая по состоянию на конец 2022 г.

Система пенсионного обеспечения	Количество участников, млн чел.	Доходы		Расходы		Остаток	
		Млрд юаней	%	Млрд юаней	%	Млрд юаней	%
Базовое пенсионное страхование для городского работающего населения	502,45	56 574,2	92	53 925,4	93,7	2 648,8	67,8
Базовое пенсионное страхование для сельских жителей	547,70	4 908,3	8	3 648,6	6,3	1 259,7	32,2
Итого...	1 050,15	61 482,5	100	57 574	100	3 908,5	100

Методика расчета будущей пенсии граждан Китая. Пенсионное страхование городских и сельских жителей Китая состоит из трех частей: базовой пенсии, пенсии на личном счете и переходной пенсии:

$$\Pi = \Pi_6 + \Pi_{\text{л}} + \Pi_{\text{п}}, \quad (1)$$

где Π – суммарная ожидаемая среднемесячная пенсия, юаней.;

Π_6 – базовое пенсионное обеспечение, юаней;

$\Pi_{\text{л}}$ – среднемесячная пенсия за счет средств, накопленных на личном пенсионном счете, юаней;

$\Pi_{\text{п}}$ – переходная пенсия, юаней.

Базовая пенсия. При расчете базовой пенсии необходимо рассчитать средний индекс взносов

работника за весь период трудовой деятельности по следующей формуле:

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

где I – 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 -м году, юаней.;

B_i – средняя заработная плата в провинции Китая в i -м году, юаней.;

n – период трудовой деятельности, лет.

Тогда формула для расчета базовой пенсии имеет следующий вид:

$$P_0 = B_0 \frac{1+I}{2} n \times 1\%, \quad (3)$$

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

Пример расчета базовой пенсии для граждан Пекина. Исходные условия: 2023 г. – год выхода на пенсию; 30 лет – суммарный период взносов на пенсионное обеспечение; 16 221 юаней – среднемесячная заработная плата в Пекине в 2022 г.; база взносов работника за весь период трудовой деятельности в 1,2 раза больше средней заработной платы в Пекине.

Согласно формуле (3), при указанных исходных условиях базовая пенсия работника составит

$$P_0 = 16221 \frac{1+1,2}{2} 30 \times 1\% = 5352,93 \text{ юаней в мес.}$$

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

Размер накоплений на персональном счете зависит от взноса работника и количества лет, в течение которых он делал взносы. Чем они выше, тем больше накопления на персональном пенсионном счете и тем выше пенсионное обеспечение при выходе на пенсию.

Персональная накопительная пенсия равна отношению накоплений на персональном пенсионном счете и периода дожития в месяцах:

$$P_n = H / K, \quad (4)$$

где H – суммарные накопления на персональном пенсионном счете за период трудовой деятельности, юаней;

K – ожидаемая продолжительность жизни в месяцах (195 мес. для выхода на пенсию в возрасте 50 лет, 170 мес. для выхода на пенсию в возрасте 55 лет и 139 мес. для выхода на пенсию в возрасте 60 лет).

Указанное количество месяцев используется только для расчета 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:

$$H = V_0 C 12n, \quad (5)$$

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

Пример расчета персональной накопительной пенсии для граждан Пекина. Исходные условия: 2023 г. – 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 г.

Для простоты расчетов 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 счете без учета начисленных процентов равны

$$H = 16221 \times 8\% \times 12 \times 30 = 467164,8 \text{ юаней}$$

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

$$P_n = \frac{467164,8}{139} = 3360,9 \text{ юаней.}$$

Переходные пенсии доступны только тем пенсионерам, которые поступили на работу до 1996 г., а также тем, у кого считается стаж работы. В каждой провинции и муниципалитете существует своя схема переходного периода, которая варьирует 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:

$\Pi = \Pi_6 + \Pi_{II} = 5352,93 + 3360,9 = 8713,83$ юаней.

Выводы. В 1997 г. в Китае введена система пенсионного обеспечения граждан, объединившая принцип социальной ответственности и индивидуальных пенсионных счетов путем определения пропорции взносов работников и предприятий.

Как показано в табл. 4, в 2022 г., через 25 лет существования персонализированных 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 сказано ранее, базовым пенсионным страхованием в конце 2022 г. было охвачено около 1,05 млрд чел. (74,38% всего населения), накопленный остаток базового пенсионного страхования, приходящийся на одного гражданина Китая, равен 3 908,5 млрд юаней : 1,05 млрд чел. = 3 722,38 юаней (примерно 40 946,19 руб.).

В России Пенсионный фонд существует с 1991 г. Согласно его открытым данным [7], средний размер накопительной пенсии в 2021 г. составлял 1 091 руб., т. е. в 40 раз меньше накопленного остатка базового пенсионного страхования граждан Китая.

Как показывает анализ данных, представленных в табл. 3, 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. 3), что, как показано, соответствует ожиданиям граждан Китая, почти половина которых рассчитывают получать ежемесячную пенсию в размере 40–59% от их предпенсионной зарплаты. Иными словами, коэффициент замещения пенсий соответствует ожиданиям значительной части населения Китая.

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 г. 75,08 лет (средний вариант прогноза, мужчины и женщины) [15].

Представлена методика расчета будущей пенсии граждан Китая и на практическом приме-

ре 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 [16], средний размер страховой пенсии по старости в 2021 г. составлял 16 905 руб. Коэффициент замещения пенсии в РФ составляет 16 905 руб. : 88 468 руб. · 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 [17].

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

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.

Процентная ставка по персональным счетам в Китае в 2016 г. составляла 8,31% годовых, в 2017 г. – 7,12%, в 2018 г. – 8,29%, в 2019 г. – 7,61%, в 2020 г. – 6,04% и в 2021 г. – 6,69%; средняя значение за указанный период равно 7,34%.

Согласно открытым данным Пенсионного фонда России [16], инвестиционная доходность пенсионных накоплений по расширенному портфелю ВЭБ.РФ равна 4,5%, инвестиционная до-

ходность пенсионных накоплений по портфелю государственных ценных бумаг ВЭБ.РФ составляет 4,8%, средняя инвестиционная доходность пенсионных накоплений частных управляющих компаний равна 3,7%.

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

По мере дальнейшего развития китайской трехкомпонентной системы пенсионного страхования связи между тремя компонентами будут становиться все теснее, тем более что второй и третий компоненты по своей природе являются дополнительным пенсионным страхованием и *ба 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.

Список источников

1. Закон о социальном страховании КНР. URL: http://www.gov.cn/flfg/2010-10/28/content_1732964.htm.
2. Исследование пенсионного обеспечения в Китае (2022). URL: <http://www.caff50.net/uploads/2022/11/151437167228.pdf>.
3. Лю Чжэнюй. Развитие пенсионной системы как основной ключ к решению глобальной социальной проблемы Китая // Инновации и инвестиции. 2021. № 8. С. 31–34.
4. О количестве участников национального базового пенсионного страхования. URL: http://www.gov.cn/xinwen/2023-01/22/content_5738486.htm.
5. Об унификации и стандартизации метода процентных ставок для персональных счетов пенсионного страхования сотрудников. URL: http://www.gov.cn/xinwen/2017-04/25/content_5188908.htm.
6. Основные статистические данные по трудовым ресурсам и социальному обеспечению за 2022 год. URL: <http://www.mohrss.gov.cn/xxgk2020/fdzdgknr/ghtj/tj/dttj/202211/W020221107597163667184.pdf>.
7. Открытые данные Пенсионного фонда России до 2023 г. URL: http://sfr.gov.ru/opendata/pfr_opendata.

8. Официальный сайт Центрального народного правительства КНР. URL: <http://www.gov.cn>.
9. Переходный план для коэффициента удельных взносов базового пенсионного страхования для работников предприятий в провинции Гуандун. URL: http://hrss.gd.gov.cn/jyzl/zcfg/zcjd/content/post_3887280.html.
10. Программа внедрения персональной пенсии. URL: http://www.mohrss.gov.cn/SYrlzyhshbzb/dongtaixinwen/buneyaowen/rsxw/202211/t20221107_489429.html.
11. Сводка данных о деятельности национальных пенсионных фондов предприятий. URL: <http://www.mohrss.gov.cn/shbxjjds/SHBXJDSzhengcewenjian/202208/W020220826638683893226.pdf>.
12. Со Си. Управление развитием пенсионными системами Китая и России на основе уравнения Ферхюльста и полиномиальной регрессии // Управление развитием крупномасштабных систем. М., 2022. С. 1450–1461.
13. Ставки пенсионных выплат работникам и правила пенсионного возраста в 2022 году. URL: <https://zhuanlan.zhihu.com/p/554009211>.
14. Уведомление Китайской комиссии по регулированию банковской и страховой деятельности «Об издании временных мер по управлению ведением персональных пенсий коммерческими банками». URL: <https://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1082274&itemId=928>.
15. Федеральная служба государственной статистики. URL: <http://rosstat.gov.ru>.
16. Ten Brink T., Müller A., Tao Liu. The Introduction of Pension, Accident, and Health Insurance in Urban China. In: *Casual Mechanisms in the Global Development of Social Policies*. <https://doi.org/10.1007/978-3-030-91088-4>.
17. Zheng Gongcheng (2020) Pensions in China: changing the system, a list of problems and the development of quality. *Chinese Social Security Review*, no. 1.

References

1. The Law on Social Insurance of the People's Republic of China. http://www.gov.cn/flfg/2010-10/28/content_1732964.htm.
2. Study of pension provision in China (2022). <http://www.caff50.net/uploads/2022/11/151437167228.pdf>.

3. Liu Zhenyu (2021) The development of the pension system as the main key to solving China's Global Social Problem. *Innovation and investment*, no. 8, pp. 31–34. (In Russ.).
4. On the www number of participants in the national basic pension insurance. http://.gov.cn/xinwen/2023-01/22/content_5738486.htm.
5. On unification and standardization of the method of interest rates for personal accounts of pension insurance of employees. http://www.gov.cn/xinwen/2017-04/25/content_5188908.htm.
6. Basic statistics on human resources and social security for 2022. Ministry of Labor Resources and Social Security. <http://www.mohrss.gov.cn/xxgk2020/fdzdgknr/ghtj/tj/dttj/202211/W020221107597163667184.pdf>.
7. Open data of the Pension Fund of Russia up to 2023 year. http://sfr.gov.ru/opendata/pfr_opendata.
8. Official website of the Central People's Government of the People's Republic of China. <http://www.gov.cn>.
9. Transitional plan for the coefficient of unit contributions of basic pension insurance for employees of enterprises in Guangdong province. http://hrss.gd.gov.cn/jyzl/zcfg/zcjd/content/post_3887280.html.
10. Personal pension implementation program. http://www.mohrss.gov.cn/SYrlzyhshbzb/dongtaixinwen/buneyaowen/rsxw/202211/t20221107_489429.html.
11. Summary of data on the activities of national pension funds of enterprises. Ministry of Labor Resources and Social Security. <http://www.mohrss.gov.cn/shbxjjjds/SBXXJDSzhengcewenjian/202208/W020220826638683893226.pdf>.
12. Suo Si (2022) Managing the development of pension systems in China and Russia based on the Ferhulst equation and polynomial regression. In: *Managing the development of large-scale systems*. Moscow, pp. 1450–1461.
13. Rates of pension payments to employees and rules of retirement age in 2022. <https://zhuanlan.zhihu.com/p/554009211>.
14. Notification of the Chinese Commission for Regulation of Banking and Insurance Activities “On the publication of temporary measures for the management of personal pensions by commercial banks”. <https://www.cbirc.gov.cn/cn/view/pages/ItemDetail.html?docId=1082274&ItemId=928>.
15. Federal State Statistics Service. <http://rosstat.gov.ru>.
16. Ten Brink T., Müller A., Tao Liu. The Introduction of Pension, Accident, and Health Insurance in Urban China. In: *Casual Mechanisms in the Global Development of Social Policies*. <https://doi.org/10.1007/978-3-030-91088-4>.
17. Zheng Gongcheng (2020) Pensions in China: changing the system, a list of problems and the development of quality. *Chinese Social Security Review*, no. 1.

Информация об авторе

Е. В. СОКОЛОВ – доктор технических наук, профессор, заведующий кафедрой ИБМ5 «Финансы»;
 Е. В. КОСТЫРИН – доктор экономических наук, профессор кафедры ИБМ5 «Финансы»;
 Со Си – аспирантка кафедры ИБМ5 «Финансы».

Information about the author

E. V. SOKOLOV – Doctor of Technical Sciences, Head of the Department of “Finance”;
 E. V. KOSTYRIN – Doctor of Economic Sciences, Professor, Sub-faculty of Finance of Engineering Business and Management faculty (EBM5);
 SUO SI – Postgraduate Student, Sub-faculty of Finance of Engineering Business and Management faculty (EBM5).

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.
 The authors declare no conflicts of interests.

Статья поступила в редакцию 23.02.2023; одобрена после рецензирования 28.02.2021; принята к публикации 05.03.2023.

The article was submitted 23.02.2023; approved after reviewing 28.02.2023; accepted for publication 05.03.2023.