

Актуальные направления реформирования пенсионной системы в Австралии¹

Официальное наименование: Австралийский Союз

Правовая система: семья «общего права»

Форма государственного устройства: федерация

Форма политического устройства: государство Содружества,
парламентская республика

Основные источники законодательства о труде относительно данной проблематики:

Commonwealth of Australia Constitution Act

Fair Work Act 2009

Fair Work Regulations 2009

Aged Care Act 1997

¹ Мария Бобровникова, 4 курс, эксперт по Австралии Студенческого журнала сравнительного трудового права.

*“Only three countries rely heavily on private mandatory saving policies for retirement, these include Australia, Switzerland and Chile”.*²
(Только три страны серьезно полагаются на частные обязательные пенсионные отчисления - Австралия, Швейцария, Чили)

В настоящее время признается, что Австралия по праву является одной из передовых стран в построении пенсионной системы. В 2003 г. Центром стратегических и международных исследований г. Вашингтона был опубликован доклад, в котором была признана высокая позиция Австралии в отношении системы пенсионного обеспечения. Данная официальная точка зрения не лишена оснований, поскольку имеются предпосылки к успешному развитию пенсионного обеспечения в данной стране. Для Австралии, как и для многих других стран мира, вопрос реформирования пенсионной системы стоит остро, т.к. данная страна столкнулась со стремительным старением населения и увеличением числа лиц, претендующих на получение пенсионного обеспечения: «В 2008 году было 2.8 миллиона австралийцев, достигших возраста 65 лет и выше (что составляет примерно 13% от численности населения). В 2028 году число данных лиц удвоится и составит 5.4 миллиона...».³

Чтобы проанализировать существующие на данный момент актуальные направления реформирования пенсионной системы необходимо обратиться к

² David O. Harris «Pension Reforms and Ageing Populations: Lessons from Australia and the United Kingdom»// Публикация размещена на официальном сайте Комитета Сената США по вопросам старения.-Адрес публикации URL: <http://aging.senate.gov/events/hr123dh.pdf>
³Dr Simon Kelly Reform of the Australian Retirement Income System February 2009// Публикация размещена на сайте The National Centre for Social and Economic Modelling.-Адрес публикации: URL: http://www.canberra.edu.au/centres/natsem/publications?sq_content_src=%2BdXJsPWh0dHAlM0EIMkYIMkZ6aWJvLndpbi5jYW5iZXJyYS5lZHUuYXUIMkZuYXRzZW0lMkZpbmRleC5waHAlM0Ztb2RIJTNEcHVibGljYXRpb24lMjZwdWJsaWNhdGlvbiUzRDExNjkmYWxsPTE%3D

истории развития изменений пенсионной системы. Поскольку в Австралии сравнительно недавно была проведена пенсионная реформа, то стоит проанализировать ее последствия.

История развития пенсионного обеспечения Австралии по существу получила свое начало в 1906-1909 г. в связи с введением государственных пенсий по возрасту для нетрудоспособного населения, однако данный закон не получил своего распространения на аборигенов. На протяжении конца XX в. австралийские законодатели вносили существенные изменения в построение пенсионной системы. Неоднократно проводились исследования причин, побудивших законодателя к принятию новаций. Представляется интересным исследование The Heritage Foundation⁴. По данным этого исследования экономический спад в 1983 г. привел к необходимости принятия изменений. Наиболее точно экономическую ситуацию выразил министр финансов Пол Киттинг в 1983 г.: «Мы должны сообщить австралийцам правдиво, честно, искренне, в какой дыре Австралия находится... Если это правительство не может разработать ... разумную экономическую политику, то мы закончим тем, что будем только третьесортной экономикой».⁵

В целом можно выделить следующие основные этапы реформирования:

1 этап. 1983 г. К власти в Австралии пришла Лейбористская партия, представители которой сразу же приступили к внесению поправок в законодательство.⁶ В первую очередь, стоит отметить увеличение пенсионного «покрытия».⁷ До введения поправок и так называемых пенсионных счетов (superannuation accounts) степень покрытия ограничивалась примерно 40% рабочей силы: «Обычно работниками, которым выплачивалась пенсия по старости, являлись представители

⁴ Стратегический исследовательский институт США

⁵ Публикация размещена на официальном сайте The Heritage Foundation. Адрес публикации: URL: <http://www.heritage.org/research/reports/1997/12/australias-privatized-retirement-system#pgfId=1014324>

⁶ URL: <http://www.austlii.edu.au/au/journals/UNSWLJ/2006/4.html>

⁷ Публикация размещена на официальном сайте The Heritage Foundation. Адрес публикации: URL: <http://www.heritage.org/research/reports/1997/12/australias-privatized-retirement-system#pgfId=1014324>

среднего класса, "белые воротнички", в составе которых обычно женщины и люди из групп меньшинств были недостаточно представлены».⁸

2 этап. К 1986 г. сложились приемлемые обстоятельства для введения широкой политики пенсионного обеспечения. В данный период времени новации были вызваны экономическими причинами, т.к. экономика переживала время перестройки и санации. Следовательно, устаревшая структура пенсионного возраста не соответствовала экономике. Впоследствии министр финансов с декабря 1991 по декабрь 1993 г. Джон Даукинс скажет о введении новой схемы пенсионного обеспечения: схема пенсионного дохода обеспечит гармоничные и справедливые рамки, в которых цели пенсионных доходов могут получить прогресс, могут повысить уровень жизни при выходе на пенсию.⁹

3 этап. В марте 1996 г. Лейбористское правительство уступило свои позиции Либеральному коалиционному правительству под руководством премьер-министра Джона Говарда. Первыми действиями нового правительства в отношении пенсионного обеспечения стали: дальнейшее распространение обязательных взносов в размере 3% от зарплаты работников в год; обеспечение внесения дополнительных 3 % для некоторых работников, которые соответствуют определенному критерию получаемого ими дохода.

4 этап. В 2009-2010 гг. правительство Австралии объявило о масштабной реформе пенсионной системы. Специалисты в области экономики и права прогнозируют, что данная реформа приведет к повышению максимальной ставки пенсии, увеличению пенсионного возраста. Прогнозируются положительный долгосрочный эффект реформы на предложение рабочей силы, производства, потребления и капитала, а также

⁸David O. Harris «Pension Reforms and Ageing Populations: Lessons from Australia and the United Kingdom»// Публикация размещена на официальном сайте Комитета Сената США по вопросам старения.-Адрес публикации URL: <http://aging.senate.gov/events/hr123dh.pdf>

⁹ David O. Harris «Pension Reforms and Ageing Populations: Lessons from Australia and the United Kingdom»// Публикация размещена на официальном сайте Комитета Сената США по вопросам старения.-Адрес публикации URL: <http://aging.senate.gov/events/hr123dh.pdf>

уменьшение пенсионных расходов. Реформа создаст плюсы для повышения благосостояния старшего поколения с низким и средним уровнем доходов.¹⁰

Кроме того, в 2009 г. правительство объявило о ряде изменений в пенсионной системе в рамках гарантированных пенсионных реформ с учетом будущих потребностей. Была введена пенсионная надбавка.¹¹

Перейдем к рассмотрению современного состояния пенсионной системы в Австралии. На сегодняшний день система основывается на трех основных принципах, рассматриваемых ниже в данной статье (некоторых из которых критикуются и нуждаются в принятии поправок).

Австралийское правительство давно осознало экономический аспект старения населения в конце 1980-х годов и заложило основы современной пенсионной системы в Social Security Act 1991¹². Данная система основана на трех краеугольных камнях:

1. государственная программа пенсионного обеспечения
2. обязательные частные перечисления
3. добровольные частные перечисления.

При этом, как отмечают специалисты, это построение пенсионной системы похоже на систему, рекомендованную Всемирным банком для всех стран (1994).¹³ Данные «три опоры» («three pillars») были введены в 1992 г., однако впоследствии системы подвергалась реформированию, как было рассмотрено ранее.

В 1986 г. чтобы преодолеть проблему перестройки экономики и дефицита бюджета левоцентристское правительство начало осуществлять

¹⁰ GEORGE KUDRNA, ALAN D. WOODLAND Implications of the 2009 Age Pension Reform in Australia: A Dynamic General Equilibrium Analysis† Article first published online: 12 JAN 2011// Публикация размещена на сайте Social Science Research Network.-Адрес публикации: URL: http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=1854167

¹¹ URL: <http://australia.gov.au/topics/benefits-payments-and-services/age-pensions-and-allowances>

¹² URL: <http://www.comlaw.gov.au/Search/Social%20Security%20Act%201991>

¹³ Dr Simon Kelly Reform of the Australian

Retirement Income System February 2009// Публикация размещена на сайте The National Centre for Social and Economic Modelling.-Адрес публикации: http://www.canberra.edu.au/centres/natsem/publications?sq_content_src=%2BdXJsPWh0dHA1M0E1MkY1MkZ6aWJvLndpbi5jYW5iZXJyYS5lZHUuYXU1MkZuYXRzZW0lMkZpbmRlcC5waHA1M0Ztb2RlJTNEcHVibGljYXRpb24lMjZwdWJsaWNhdGlvbiUzRDEhNjkmYWxsPTE%3D

инновационную систему обеспечения в связи с выходом на пенсию, которая стала основываться, прежде всего, на принудительных частных сбережениях, именуемых *superannuation funds* (пенсионные фонды). Данная система с 1992 года стала известна как *Superannuation Guarantee*¹⁴. В чем же заключается основа данной системы? В первую очередь, работники вносят определенный процент от своего дохода работодателям в частные сберегательные схемы. В настоящее время процент таких отчислений равен 9%.

Такой подход Австралии имеет множество плюсов, поэтому у него большинство сторонников и гораздо меньше противников. Именно по этой причине в 2011-2012 гг. пока не было существенных предложений об изменении пенсионной системы.

The Heritage Foundation выделил следующие плюсы построения пенсионной системы Австралии для экономики¹⁵:

- Возрастание дохода для лиц, получающих пенсию
- Увеличенные национальные сбережения.
- Уменьшение давления на бюджет.

Таким образом, мы можем говорить о том, что Австралийская пенсионная система основывается на сочетании двух составляющих: государственной и частной пенсии.

Однако и на солнце есть пятна. Для Австралии, как и для Европы, актуальным является вопрос о повышении пенсионного возраста. С 1 июля 2017 г. пенсионный возраст поднимется с 65 до 65½ лет. При этом возраст выхода на пенсию будет подниматься и согласно новому закону достигнет 67 лет к 1 июля 2023 г.

Если спросить у австралийского юриста, какой пенсионный возраст в Австралии сейчас, то он, скорее всего, ответит, что это зависит от множества

¹⁴ с англ. «Гарантия пенсии по старости»

¹⁵ Публикация размещена на официальном сайте The Heritage Foundation. Адрес публикации: URL <http://www.heritage.org/research/reports/1997/12/australias-privatized-retirement-system#pgfId=1014324>

факторов.¹⁶ Например, для мужчин, родившихся до июля 1952 г., пенсионный возраст составляет 65 лет. Для женщин возраст немного отличается. Ранее возраст составлял 60 лет, однако впоследствии был прогрессивно увеличен, чтобы соответствовать возрасту для мужчин. Сейчас если женщина родилась между 1 июля 1947 и 31 декабря 1948, возраст пенсии равняется 64 1/2. Если родилась между 1 января 1949 и 30 июня 1952, это 65 лет.

В следующей таблице приведена информация о пенсионном возрасте согласно поправкам к закону.¹⁷

Таблица ниже представляет постепенное увеличение женского пенсионного возраста для получения пенсии за период с 1 июля 2013, и затем увеличение готовящегося возраста для мужчин и женщин с 1 июля 2017.

Таблица №1

Дата рождения	Women eligible for Age Pension at age (Пенсионный возраст)	Men eligible for Age Pension at age (Пенсионный возраст)
Before 1 July 1935	60	65
From 1 July 1935 to 31 December 1936	60½	65
From 1 January 1937 to 30 June 1938	61	65
From 1 July 1938 to 31 December 1939	61½	65
From 1 January 1940 to 30 June 1941	62	65
From 1 July 1941 to 31 December 1942	62½	65

¹⁶ Публикация размещена на сайте <http://ezinearticles.com>. -Адрес публикации URL: http://ezinearticles.com/?expert=Allan_Ward

¹⁷ Официальный сайт Департамента сферы услуг Австралии http://www.centrelink.gov.au/internet/internet.nsf/individuals/ssp_age_pension.htm

From 1 January 1943 to 30 June 1944	63	65
From 1 July 1944 to 31 December 1945	63½	65
From 1 January 1946 to 30 June 1947	64	65
From 1 July 1947 to 31 December 1948	64½	65
From 1 January 1949 to 30 June 1952	65	65
From 1 July 1952 to 31 December 1953	65½	65½
From 1 January 1954 to 30 June 1955	66	66
From 1 July 1955 to 31 December 1956	66½	66½
From 1 January 1957	67	67

Кроме того, для того чтобы получать пенсию в Австралии необходимо законно проживать на территории Австралии в качестве гражданина или резидента не менее 10 лет. Пенсия обязательно индексируется и по состоянию на 20 марта 2011 г. составляет \$17,443 для одного человека и \$26,296 для семейной пары в год. Пенсионные надбавки, введенные с 2009 г. позволяют повысить пенсию до \$18,962 для одного человека и \$28,584 для семейной пары в год.

Полагаю, что в качестве плюса стоит рассматривать наличие теста на доход и имущество. В том случае если имущество одного человека, достигшего пенсионного возраста стоит меньше \$181,750(но при этом он имеет собственный дом), то он может претендовать на получение полной пенсии. Если один человек не имеет собственного дома и стоимость его

имущества меньше \$313,250, то он также может претендовать на получение полной пенсии. Тест на доход (Income Test) заключается в следующем. Если доход одного человека не превышает \$146 за две недели (256 для семейной пары), то они имеют право на полную пенсию.

Таким образом, в последнее время с 2009-2011 гг. актуальным являлся вопрос о повышении пенсионного возраста, ответ на который вызвал критику со стороны профсоюзов. В 2009 г. прошли акции протеста двух наиболее крупных профсоюзов.¹⁸ Профсоюзы строительной отрасли, добычи полезных ископаемых, энергетики требовали отменить решение о повышении пенсионного возраста, поскольку работникам, занятым тяжелым ручным трудом, трудно работать до 67 лет.

В заключение хотелось бы отметить, что австралийская пенсионная система имеет успех не только благодаря разумному сочетанию элементов системы Уильяма Бевеиджа¹⁹ и Бисмарка²⁰, но и благодаря тому, что дает возможность зарегистрировать личный пенсионный фонд, управлять пенсионными средствами самостоятельно. По этой причине (но и многим другим) согласно рейтингу пенсионных систем Mercer Австралия находится на втором месте в мире. Таким образом, система нуждается скорее в дальнейшем совершенствовании, чем в реформировании.

¹⁸ URL: <http://www.uadaily.net/index.php?viewe=121897>

¹⁹ Бевеидж Уильям Генри, английский экономист (1879–1963)

²⁰ Отто Эдуард Леопольд Карл-Вильгельм-Фердинанд герцог фон Лауэнбург князь фон Бисмарк унд Шёнхаузен политик, государственный деятель, первый канцлер Германской империи (второго рейха) (1815 —1898)