

Пенсионная система Австралии и его особенности

Ширин Амонуллаевна Шермухамедова
ТМИ

Аннотация: В статье приводятся определения пенсионной системы, которые дали экономисты. За основу нашей научной работы было взято изучение системы пенсионного обеспечения стран мира. При этом были рассмотрены структура Австралийской системы пенсионного обеспечения, программы, действующие в Австралийской системе пенсионного обеспечения, типы пенсий программы, особенности пенсионных фондов, а также сформулированы выводы по рассматриваемой теме.

Ключевые слова: пенсионная система, пенсионное обеспечение, Австралийская пенсионная система, государственная пенсия, трудовые пенсия, персональная пенсия, пенсионный фонд, собственный пенсионный фонд

The pension system of Australia and its features

Shirin Amonullaevna Shermukhamedova
TFI

Abstract: The article provides definitions of the pension system given by economists. The study of the system of pension provision of the countries of the world was taken as the basis of our scientific work. At the same time, the structure of the Australian pension system, programs operating in the Australian pension system, types of program pensions, features of pension funds were considered, and conclusions were formulated on the topic under consideration.

Keywords: pension system, pension provision, Australian pension system, state pension, labor pensions, personal pension, pension fund, own pension fund

Введение

Одним из ключевых факторов, обуславливающих инвестиционную привлекательность Узбекистана, является его пенсионная система. Пенсионная система страны в 2019 году претерпела существенные реформы, результатом которых стало внедрение современной системы с установленными взносами. В настоящее время система предлагает ряд вариантов инвестирования и возможность для физических лиц управлять своими собственными пенсионными фондами.

Наряду с реформой пенсионной системы Узбекистан реализовал политику поощрения иностранных инвестиций в страну. Это включает в себя упрощение процедур для иностранных инвесторов, сокращение бюрократии и предоставление различных инвестиционных стимулов.

Кроме того, стратегическое расположение Узбекистана в самом сердце Центральной Азии, богатые природные ресурсы и квалифицированная рабочая сила делают его идеальным местом для бизнеса, стремящегося к расширению в регионе.

В целом инвестиционная среда Узбекистана становится все более привлекательной и обладает значительным потенциалом как для иностранных, так и для местных инвесторов. Благодаря современной и гибкой пенсионной системе и политике, благоприятной для инвестиций, страна готова к дальнейшему росту и развитию.

Чтобы повысить привлекательность инвестиционной среды, мы можем воспользоваться зарубежным опытом реформирования пенсионных систем. Переняв успешные стратегии из-за рубежа, мы можем построить более устойчивую и прозрачную систему, поощряющую частные инвестиции. Это могло бы включать такие меры, как повышение пенсионного возраста, поощрение добровольного личного пенсионного обеспечения и введение стимулов для пенсионных накоплений. Приняв эти изменения, мы сможем стимулировать экономический рост, обеспечивая при этом долгосрочную стабильность для пенсионеров.

Австралийская пенсионная система широко признана образцом для подражания в других странах. Узбекистан может извлечь уроки из некоторых успешных пенсионных реформ Австралии и перенять их, что может помочь привлечь в страну больше инвестиций.

Обзор литературы

Ученые-экономисты провели ряд исследований по социальной защите населения, в частности по реформированию пенсионной системы. Мы постараемся углубленно изучить социальную защиту населения с точки зрения различных ученых-экономистов, теоретические основы понятия пенсии.

Как показывает мировой опыт, система пенсионного обеспечения-один из основных институтов социальной защиты, который в условиях рыночной экономики должен обеспечивать реализацию конституционных прав граждан на свое материальное обеспечение в случаях старости, болезни, полной или частичной утраты трудоспособности, потери кормильца, безработицы. Размер получаемых средств будет зависеть от продолжительности страхового

(трудового) стажа, размера заработной платы, степени утраты трудоспособности и будет регулироваться законодательством.¹

В мировой практике выделяют виды пенсионной системы, основанные на единстве поколений, а также системы накопления. Пенсионная система Узбекистана основана на этих двух системах.²

Пенсионная система-это организм, объединяющий социальные, экономические и правовые институты, призванный удовлетворять интересы различных социальных слоев общества. Пенсионная система-это вид социальной защиты и социальной помощи.³

Пенсионная система – это сфера, в которой связаны экономические и социальные отношения. Его функционирование зависит от внутренних и внешних факторов. При этом сама пенсионная система оказывает всестороннее влияние на различные процессы жизни общества, в том числе на производство рабочей силы.⁴

Методология исследования

Основная цель исследования является сделать научные выводы для разработки научно-практических предложений и рекомендаций по результатам анализа пенсионной системы Узбекистана и ее текущего состояния. В качестве теоретической и методической основы данной статьи даны выводы, предложения и рекомендации на основе общеэкономической литературы и научных статей, исследований ученых-экономистов по реформированию пенсионной системы, бесед с учеными и представителями отрасли, анализа их письменных и устных отзывов, экспертных оценок, наблюдения за процессами, системного подхода к экономическим явлениям и процессам. В процессе изучения темы использовались такие методы, как сравнение, обобщение теоретического и практического материала.

Анализ и результаты

Австралия осуществила ряд успешных пенсионных реформ, включая введение обязательных взносов работодателей, создание государственного пенсионного фонда и постепенное повышение пенсионного возраста.

Приняв эти реформы, Узбекистан может побудить больше граждан инвестировать в экономику страны и обеспечить лучшую финансовую

¹ Ли А. Ўзбекистон Республикаси молия ҳуқуқи: Юридик олий ўқув юртлири учун дарслик. – Т.: “TDYU”, 2006. 241-Б.

² Вахабов А.В. Пенсия тизимининг молиявий барқарорлигини таъминлаш муаммолари. “Пенсия тизимининг молиявий барқарорлигини таъминлаш ва самарадорлигини ошириш” мавзусида республика илмий-амалий конференция. - Toshkent.: “Universitet”. 2017. – В. 21-27

³ Турсунов Ж.П., Жумабаева К.Б. Ўзбекистонда пенсия таъминоти тизими: бугунги ҳолат ва ривожланиш истикболлари. // Фундаментал тадқиқотлар. № 1 (2023) Б. 25-33

⁴ Мажидов Н. М. и др. Перспективы пенсионной системы в Узбекистане. // Человеческий капитал и профессиональное образование № 2 (22) 2017

безопасность пенсионерам. В конечном счете это может способствовать созданию более привлекательной инвестиционной среды.

Для Узбекистана важно тщательно продумать, как он может осуществить реформы, соответствующие его уникальным условиям, в то же время опираясь на успешную пенсионную систему Австралии в качестве модели. Поступая таким образом, Узбекистан может проложить путь к более процветающему будущему.

В то время как пенсионные системы во всем мире переживают не лучшие времена, ПС Австралии демонстрирует стабильность, пишет Bloomberg. С точки зрения финансовой безопасности пенсионеров, эта система заняла третье место в мире (Нидерланды и Дания лидируют в рейтинге). Эксперты прогнозируют, что ПС Австралии за 10 лет увеличится с \$3 трлн до \$5,4 трлн.⁵

В Австралии существует три компонента пенсионной системы. Первый, государственный компонент, состоит из пенсии, финансируемой налогами, которые обеспечивает основу пособия. Вторым компонентом является основа австралийской пенсионной системы, состоящая из индивидуальной накопительной пенсии, назначаемой за выслугу лет. Третий компонент включает в себя пенсионные фонды и страховые компании.

Первым уровнем является государственная пенсия. Стаж и место работы не имеют значения – государственную пенсию выплачивают даже тем, кто никогда в своей жизни не работал. Размер выплаты зависит от семейного положения, количества детей на иждивении, величины годового дохода и наличия имущества в собственности.

Вторым уровнем является трудовые пенсии. В 1992 году Австралия ввела обязательство уплаты взносов в систему обязательного пенсионного страхования для всех работников старше 17 и моложе 70, зарабатывающих более 450 австралийских долларов (20 524 руб.) в месяц. Это определенный вклад, который требует минимального взноса по выслуге лет в фонд.

Работодатели обязаны отчислять 9% зарплаты работника в частный пенсионный фонд или страховую компанию при условии, что сотрудник старше 18 лет и работает более 30 часов в неделю. В настоящее время правительство Австралии рассматривает возможность о повышении обязательных взносов до 12% с 2025 года.

В стране существует множество фондов для выплаты пособий по выслуге лет, в том числе отраслевые фонды и розничные фонды, которые предлагаются обществу поставщиками финансовых услуг. Сотрудники могут переводить

5 Matthew Burgess "Why Australia's Pension System Isn't 'Super' Enough" 6 марта 2020 г.

<https://www.bloomberg.com/news/articles/2020-03-06/why-australia-s-pension-system-isn-t-super-enough-quicktake>

добровольные взносы, в то время как работодатель ежегодно должен выплачивать \$50 000.

Третьем уровнем в Австралии функционирует персональная пенсия. Государство стимулирует добровольные отчисления австралийцев. Пенсионные сберегательные счета являются накопительной частью пенсии и предлагают возможность небольших вкладов, но, как и трудовая пенсия, облагаются налогом. Ожидаются изменения и в регулировании пенсионных фондов. Эксперты полагают, что маленькие неэффективные фонды должны объединяться.⁶

Наряду того, что в последние годы в пенсионной системе Узбекистана наблюдается дефицит в Пенсионном фонде, мы стали изучать как устроена пенсионная система в других странах и для примера выбрали пенсионную систему Австралии.

Каждое предприятие, каждая организация в Австралии имеет свой пенсионный фонд и пенсионных фондов много, каждый банк имеет пенсионный фонд. Также частные структуры создают свои пенсионные фонды. Их много, и выбор большой. То есть, наемный работник сам может выбрать. Отличаются эти организации процентами, взимаемыми с перечисленных сумм за обслуживание, а также размером вступительного взноса. Таким образом они действуют по-разному: в одних более крупный размер первоначального взноса, в других небольшой процент ежемесячных отчислений и др.

После того как работник определится с фондом, ему предстоит сделать еще один выбор: можно оставить перечисляемые средства на хранение и получать за это определенный процент, а можно инвестировать их в акции компаний – австралийских или международных, а также в недвижимость. Если инвестиции будут успешными, то будущая пенсия вырастет.

Как это всё работает? Когда наемный работник устраивается на работу, он открывает свой пенсионный фонд. Он его видит даже, когда идет и делает online-банкинг, он может видеть, сколько у него пенсии, где она находится, в каких вкладах, под какими процентами. И может менять, например, с депозита на высокий риск на большие проценты, или на низкий риск под маленькие проценты.

Возьмём, к примеру, выше среднего заработка - \$1000 в неделю, чтобы легче было считать. В неделю наемный работник зарабатывает \$1000. Из \$1000 9% - это \$90. То есть, наемный работник не отнимает это со своих заработанных денег, а это ему платит работодатель. То есть, получается, что

6 Matthew Burgess "Why Australia's Pension System Isn't 'Super' Enough" 6 марта 2020 г.

<https://www.bloomberg.com/news/articles/2020-03-06/why-australia-s-pension-system-isn-t-super-enough-quicktake>

официальная зарплата у него будет \$1090, но \$90 будут уходить на пенсионный фонд. А тысячу наемный работник будет получать.

Кроме этого, по закону, наемный работник может - в некоторых предприятиях так делается, а в некоторых, конечно, они не хотят этого делать, но некоторые предприятия согласны на то, что если наемный работник 4% ещё сам положит из своей тысячи, уже минус, то есть, он получит \$960 зарплаты, то эти 4% они ещё доложат. То есть, получается, в общей сложности - 17%. То есть, если наемный работник 4% положит, предприятие тоже 4% положит, кроме этих 9%. И в общей сложности будет 17%.

Но из \$1000 17% - это \$170. Из этих \$170 со своей зарплаты наемный работник теряет только 4%. То есть, 135 кладёт его работодатель, и только 4% с тысячи наемный работник кладёт. Таким образом наемный работник каждую неделю откладывает на пенсию \$170. Давайте эту сумму округлим. Сделаем \$150, чтобы легче считать было. Вот наемный работник год отработал, в году 52 недели, возьмём по месяцам, 12 месяцев. Каждый месяц он кладёт \$600 на пенсию. В году это получается \$7200, наемный работник положил это за год, под проценты, на пенсию.⁷

Достигнув 60-летнего возраста, гражданин может забрать накопленную сумму из фонда. Как с ними поступить, зависит от желания самого человека. Он может добавить сумму к государственной пенсии, а может купить что-то крупное, например, дом у моря.

Есть возможность увеличить будущие пенсионные пособия - создать собственный пенсионный фонд. Это позволено сделать предпринимателям. Такие фонды могут принести значительный доход, если правильно инвестировать деньги. Государство поощряет создание фондов предпринимателями, снижая им ставку налога на прибыль в 2 раза.

Для открытия собственного фонда необходимо соблюсти ряд условий:

- подыскать 2-4 членов, которыми могут быть физические или юридические лица;
- нотариально оформить траст;
- открыть счет в банке;
- зарегистрировать фонд в соответствующих органах.

Выводы

Подводя итоги можно сказать что в Австралии налажено накопительно-инвестиционная система по тем отчислениям, которые предприятия оплачивают на пенсию для своих работников.

⁷ <https://immigrant.today/australia/9781-pensija-v-avstralii.htm>

У них поощряется дополнительные взносы наемных работников на пенсионные фонды, путем доплаты работодателя на равных процентах.

Если у нас в Узбекистане это применить развился бы частные пенсионные фонды, также у населения появилось бы дополнительное стимулирование инвестированию. Но нынешняя система может остаться без средств, которые выплачивают предприятия, и которая формирует осязаемую долю доходов нашего пенсионного фонда.

В пути решения этого вопроса, можно также воспользоваться опытом Австралийской государственной пенсионной системы. Государственная пенсионная система Австралии не предусматривает страховые взносы и финансируется за счет общих налоговых поступлений. Пенсия предоставляется в виде пособий для мужчин и женщин старше 66 лет. Стаж и место работы не имеют значения - государственную пенсию выплачивают даже тем, кто никогда в своей жизни не работал. Размер выплаты зависит от семейного положения, количества детей на иждивении, величины годового дохода и наличия имущества в собственности.

Таким образом, за счет государственного фонда не выплачивают пособия тем гражданам, у которых имеется достаток (изобилия). Они в виде пенсии получают свои накопления и отчисления работодателей. Если так же и мы пересмотрим нашу пенсионную систему, то есть вероятность что государственный бюджет не много облегчит свою ношу.

Использованная литература

1. Ли А. Ўзбекистон Республикаси молия ҳуқуқи: Юридик олий ўқув юртлари учун дарслик. – Т.: “TDYU”, 2006. 241-Б.
2. Вахабов А.В. Пенсия тизимининг молиявий барқарорлигини таъминлаш муаммолари. “Пенсия тизимининг молиявий барқарорлигини таъминлаш ва самарадорлигини ошириш” мавзусида республика илмий-амалий конференция. - Toshkent.: “Universitet”. 2017. – В. 21-27
3. Турсунов Ж.П., Жумабаева К.Б. Ўзбекистонда пенсия таъминоти тизими: бугунги ҳолат ва ривожланиш истиқболлари. // Фундаментал тадқиқотлар. № 1 (2023) Б. 25-33
4. Мажидов Н. М. и др. Перспективы пенсионной системы в Узбекистане. // Человеческий капитал и профессиональное образование № 2 (22) 2017
5. Matthew Burgess “Why Australia’s Pension System Isn’t ‘Super’ Enough” 6 марта 2020 г. <https://www.bloomberg.com/news/articles/2020-03-06/why-australia-s-pension-system-isn-t-super-enough-quicktake>;
6. “Пенсия в Австралии” <https://immigrant.today/australia/9781-pensija-v-avstralii.htm>

7. Шермухамедова, Ш. А. ПЕНСИОННЫЕ СИСТЕМЫ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН.

8. Шермухамедова, Ш. А. (2022). Жаҳон мамлакатлари доирасида пенсия тизимини баҳолаш индекслари. *Science and Education*, 3(1), 1133-1141.

9. Jumaniyazov, I. T. (2021). The Progressive Foreign Experiments in the Activity of Sovereign Wealth Funds. *Annals of the Romanian Society for Cell Biology*, 109-116.

10. Jumaniyozov, I. (2018). Impact of Development Finance Institutions on Economic Growth: Implications for Reconstruction and Development Fund of Uzbekistan. *International Journal of Management Science and Business Administration*, 4(2), 84-88.

11. Jumaniyozov, I. (2020). ISSUES OF ENSURING THE TRANSPARENCY OF SOVEREIGN WEALTH FUNDS. *International Finance and Accounting*, 2020(5), 1.

12. Jumaniyazov, I. (2020). FOREIGN EXPERIENCE IN THE ACTIVITIES OF SOVEREIGN FUNDS. *International Finance and Accounting*, 2020(2), 1.

13. Jumaniyazov, I. T. (2021). Transparency Is A Key Indicator Of The Activity Of Sovereign Wealth Funds. *The American Journal of Management and Economics Innovations*, 3(05), 30-37.

14. Жуманиязов, И. Т. (2016). Основные задачи Фонда реконструкции и развития Республики Узбекистан. *Наука, образование и культура*, (7 (10)), 27-28.

15. Жуманиязов, И. Т. (2016). Направления использования средств Фонда реконструкции и развития Республики Узбекистан. *Economics*, (7 (16)), 28-29.

16. Jumaniyazov, I. T. (2022). O'zbekistonda davlat moliya tizimidagi islohotlar va rivojlantirish istiqbollari. *Science and Education*, 3(5), 1637-1645.

17. Inomjon Turaevich Jumaniyazov, & Bexruz Hazratov (2022). Foreign experience in the development of special economic zones in Uzbekistan. *Science and Education*, 3 (5), 1628-1636.

18. Jumaniyazov Inomjon Turaevich, & Juraev Maqsud Annaqulovich (2022). Korxonalarda moliyaviy qarorlar qabul qilish va risklarni baholash usullari. *Science and Education*, 3 (5), 1646-1654.

19. Jumaniyazov, I. T. (2019). The impact of Uzbekistan Reconstruction and development fund's expenditure on GDP growth. *Science, research, development № 16. Monografiya pokonferencyjna*.

20. Jumaniyazov, I., & Xaydarov, A. (2023). The importance of social insurance in social protection. *Science and Education*, 4(1), 1033–1043. Retrieved from <https://opendscience.uz/index.php/sciedu/article/view/4941>

21. Inomjon, J. (2023). GENDER BYUDJETLASHTIRISHDA DAVLAT MOLIYAVIY NAZORATINING O'RNI. Новости образования: исследование в XXI веке, 1(6), 1187-1191.

22. Бахронов, Ж., & Жуманиязов, И. (2023). Партисипатор бюджетлаштириш ва уни Ўзбекистонда қўллаш долзарблиги. Science and Education, 4(2), 1486–1493. Retrieved from <https://opendscience.uz/index.php/sciedu/article/view/5234>

23. Davlatboyeva, M. S. qizi, & Jumaniyazov, I. T. (2023). Yashil byudjetlashtirish va uni O'zbekistonda joriy etish istiqbollari. Science and Education, 4(2), 1509–1516. Retrieved from <https://opendscience.uz/index.php/sciedu/article/view/5237>

24. Jumaniyazov, I. T. (2019). Evaluation criteria for the efficiency of sovereign funds. Global science and innovations 2019: Central Asia. In International scientific conference.–Nur-Sultan (Kazakhstan) (Vol. 340, pp. 226-229).

25. Jumaniyazov, I. T. The significance of Uzbekistan reconstruction and development fund's financial capital on economic growth of Uzbekistan. International Journal of Economics, Commerce and Management United Kingdom ISSN, 2348, 0386.

26. Jumaniyazov, I., & Mahmudov, M. (2022). Experience of foreign countries in attracting foreign investment. Asian Journal of Research in Banking and Finance, 12(5), 32-37.

27. Jumaniyozov, I. T., & Abdumannobov, A. M. (2020). MANAGING PUBLIC DEBT. In Ключевые проблемы современной науки (pp. 3-7).

28. Jumaniyozov, I. T., & Bakhodirkhujayev A.F. (2020). ISSUES AND CHALLENGES FOR THE IMPLEMENTATION OF MACROPRUDENTIAL POLICY IN UZBEKISTAN. In Ключевые проблемы современной науки (pp. 8-11).