

ПОКОЛЕНИЕ БЕБИ-БУМА НЕ УХОДИТ НА ПЕНСИЮ

© 2015 г. **Е.В. Емельянов, Н.С. Фризяк***

Статья поступила в редакцию 07.04.2015.

В статье рассматриваются тенденции постарения населения в США. В фокусе внимания влияние демографических тенденций на систему социального обеспечения, место поколения беби-бума в рабочей силе страны.

Ключевые слова: США, тенденции постарения населения, система социального обеспечения, беби-бумеры, рабочая сила

Представители ранней волны поколения беби-бума (родившихся в период с 1946 по 1964 гг.), которое насчитывало в США в начале 2015 г. около 76 млн. человек, достигли пенсионного возраста.

Всплеск рождаемости (беби-бум) относится к периоду после окончания Второй мировой войны 1939–1945 гг. В США коэффициент рождаемости в 1945 г. составил 20,4%, чуть больше, чем в 1940 г. (19,4%), но уже в 1950 достиг 24,1%, а в 1955 г. – 24,8%. Ежегодное число рождений в те годы составляло до 4,1 млн. в год.

В начале 2010-х годов самые старшие представители этого поколения уже могли выйти на пенсию, а некоторые из них ещё раньше – досрочно.

По американскому пенсионному законодательству, работники могут выйти на пенсию раньше предусмотренного законом пенсионного возраста и получать неполную пенсию.

Полная пенсия выплачивается по достижении пенсионного возраста. В соответствии с законом «О социальном обеспечении», пенсионный возраст был первоначально установлен на уровне 65 лет. Однако впоследствии он постепенно повышался. В результате для беби-бумеров он составляет 66 лет и два месяца. Для досрочной пенсии (неполной пенсии) возрастной предел остаётся тот же – 62 года. Но если человек решит не выходить на пенсию в 66 лет, то с каждым отсроченным годом выхода на пенсию её размеры будут увеличиваться [2].

Для 65-летних американцев, решивших выйти на пенсию в 2015 г. коэффициент замещения (утраченного заработка) составит от 24,5% до 67,5% – в зависимости от стажа и размеров заработной платы [6].

Пенсионные выплаты начисляются, исходя из индивидуальных показателей трудового стажа, выплаченных взносов, наличия у застрахованного лица

* **ЕМЕЛЬЯНОВ Евгений Владимирович** – кандидат экономических наук, старший научный сотрудник Института США и Канады РАН (ИСКРАН). РФ, 121069 Москва, Хлебный пер., 2/3 (ee_79@mail.ru);

ФРИЗЯК Никита Сергеевич – аспирант ИСКРАН. РФ, 121069 Москва, Хлебный пер., 2/3 (shyter777@gmail.com/).

Статья подготовлена при финансовой поддержке Фонда РГНФ, проект 15-07-00002 (а) «Роль государственной политики в повышении эффективности использования пенсионных накоплений как инвестиционного ресурса в эпоху глобализации».

на иждивении жены (мужа), достигших пенсионного возраста, или в любом возрасте, если они воспитывают детей до 18 лет или детей-инвалидов.

В феврале 2015 г. 41 026 тыс. американцев в возрасте 65 лет и старше получали пенсии по федеральной программе. Для застрахованного работника размеры пенсионных выплат составляли в среднем 1331 долл., для их жен (мужей) – 675, для детей – 649 долл. в месяц [7].

Кроме того, растущая часть американских пенсионеров имеет ещё пенсию по частным пенсионным планам, пенсионные накопления на личных пенсионных счетах. По данным на 2014 г., 60% американцев в возрасте 45 лет и старше участвовали в пенсионных планах по месту работы.

В результате совокупный коэффициент замещения по обязательной федеральной программе (38%) и по частным пенсионным планам с установленными взносами (38%) составлял 76% (2013 г.), превышая аналогичный показатель во многих развитых странах.

И хотя доходы американцев в возрасте 66–75 лет находятся на уровне 92% доходов всего населения, беби-бумеры продолжают активно работать, составляя растущую часть рабочей силы США. Эта тенденция связана как с ростом числа занятых после достижения пенсионного возраста, так и с уменьшением участия в рабочей силе представителей более молодых возрастных групп.

Демографические вызовы XXI века связаны не только с достижением пенсионного возраста беби-бумерами, увеличением средней продолжительности жизни и, соответственно, периода получения пенсионных выплат, но также со снижением уровня рождаемости, уменьшением соотношения работающего населения и числа пенсионеров.

Старение вызвано увеличением доли лиц пенсионного возраста в общей численности населения за счёт роста продолжительности жизни при одновременном снижении уровня рождаемости с максимальных значений середины прошлого века и носит глобальный характер. Процесс старения населения затронул США в меньшей степени, чем, например, многие страны Западной Европы. Несмотря на увеличение ожидаемой продолжительности пенсионных выплат, по этому показателю (как для мужчин, так и для женщин) США существенно уступают не только Франции, Италии, Германии, но и в среднем странам – членам ОЭСР (табл. 1).

Сегодня ожидаемая продолжительность получения пенсионных выплат во многих странах возросла до 20 и более лет. По расчётам Организации экономического сотрудничества и развития, для тех, кто вышел на пенсию в 2012 г. (расчёты проводились на основе среднего возраста выхода на пенсию), ожидаемая продолжительность получения пенсионных выплат – в среднем по странам ОЭСР – достигла 18,1 года для мужчин и 23,3 года для женщин. Но в ряде стран этот показатель значительно выше: в Бельгии – соответственно 21,8 и 26,6 лет; в Италии – 21,6 и 26,1 лет. В США – ниже, чем в среднем по странам – членам Организации.

Старение населения является результатом увеличения доли лиц пенсионного возраста в общей численности населения за счёт роста продолжительности жизни и одновременном снижении уровня рождаемости. За вторую половину прошлого века число лиц 65 лет и старше в мире увеличилось более, чем

Таблица 1

Ожидаемая продолжительность получения пенсионных выплат*

Страны	Мужчины	Женщины
Франция	22,6	27,4
Бельгия	21,8	26,6
Италия	21,6	26,1
Испания	20,5	24,1
Германия	19,9	23,8
Канада	19,6	23,8
Швейцария	18,1	23,3
ОЭСР	18,0	22,5
Великобритания	19,1	22,1
США	17,9	20,5

* Рассчитано на основе среднего возраста выхода на пенсию в 2012 г.
(<http://www.oecd.org/>).

в 4 раза, что значительно превысило рост населения в возрасте от 15 до 65 лет и детей до 15 лет. За последние полвека в США наблюдалось значительное старение населения, что выразилось в увеличении доли жителей в возрасте 65 лет и старше, а также в повышении среднего возраста населения по стране. Бюро переписи населения прогнозирует, что население США будет продолжать расти до 440 млн. человек к 2050 г., хотя и меньшими темпами, чем за последние полвека.

Полную пенсию в рамках обязательного федерального пенсионного обеспечения получают по достижении пенсионного возраста – для лиц, родившихся в 1937 г. и ранее, это 65 лет; для лиц, родившихся после 1937 г., этот возраст постепенно увеличивается. Так, для родившихся в 1955 г. пенсионный возраст – 66 лет и два месяца. Если американец 1955 г. рождения захочет выйти на пенсию в 62 г., то его пенсия будет на 26% меньше, в сравнении с полной пенсией по достижении пенсионного возраста.

В соответствии с поправками 1983 г. к закону «О социальном обеспечении», при выходе на пенсию после 65 лет* – официально установленного пенсионного возраста – и до 70 лет застрахованный работник получает надбавку к основной пенсии. Так что, если работник 1955 г. рождения решит выйти на пенсию, например, в 70 лет, то будет получать 130% базового уровня (табл. 2).

Если у пенсионера есть неработающая жена в возрасте 65 лет и старше, ему положена надбавка к пенсии в размере 50%; на жену в возрасте 62 лет и старше, но до 65 лет надбавка – 37,5%; на детей соответствующих категорий положена надбавка 50%. Надбавка предусмотрена и на других иждивенцев, но общая сумма пенсионных выплат не должна превышать максимальную сумму. Общая сумма пенсионных выплат, полученная застрахованным работником на семью, не должна превышать двукратного размера пенсии основного получателя [2].

* Или после 65 лет и двух месяцев для лиц 1938 г. рождения и т.п. См. официально установленный пенсионный возраст в зависимости от года рождения в табл. 2.

Таблица 2

**Размеры пенсионных выплат беби-бумерам в зависимости
от возраста выхода на пенсию**

Год рождения	Пенсионный возраст, лет	Размеры пенсионных выплат, % от полной пенсии при выходе на пенсию от 62-х до 70 лет (100% = полная пенсия, начисляемая при выходе на пенсию по достижении официально установленного пенсионного возраста)				
		62 года	65 лет	66 лет	67 лет	70 лет
1937	65	80	100	106 S	113	132 S
1938	65,2	79 1/6	98 8/9	105 5/12	111 11/12	131 5/12
1939	65,4	78 1/3	97 7/9	104 2/3	111 2/3	132 2/3
1940	65,6	77 S	96 2/3	103 S	110 S	131 S
1941	65,8	76 2/3	95 5/9	102 S	110	132 S
1942	65,10	75 5/6	94 4/9	101 j	108 s	131 j
1943–1954	66	75	93 1/3	100	108	132
1955	66,2	74 1/6	92 2/9	98 8/9	106 2/3	130 2/3
1956	66,4	73 1/3	91 1/9	97 7/9	105 1/3	129 1/3
1957	66,6	72 S	90	96 2/3	104	128
1958	66,8	71 2/3	88 8/9	95 5/9	102 2/3	126 2/3
1959	66,10	70 5/6	87 7/9	94 4/9	101 1/3	125 1/3
1960 и последующие годы	67	70	86 2/3	93 1/3	100	124

<http://www.oecd.org/>

Средний коэффициент замещения (размеры пенсии относительно заработной платы, предшествовавшей выходу на пенсию) по федеральной программе в среднем составляет около 41%.

Ускорение процесса старения населения представляет угрозу прежде всего финансовой стабильности национальных распределительных пенсионных систем «плати и получай» (*pay – go*) основанных на выплате пенсий за счёт взносов, поступающих с доходов ныне работающего населения [3].

Первая волна беби-бумеров, родившихся в промежуток времени с 1946 по 1964 г., официально достигла своего пенсионного возраста в начале 2010-х годов. Согласно докладам Совета правления и попечителей социального обеспечения и Федеральной программы медицинской помощи престарелым («Медикэр»), фонды социального обеспечения ожидает длительный период, когда они будут отдавать больше средств, чем им будет поступать в виде страховых взносов.

Если в 1900 г. население США в возрасте 65 лет и старше составляло 4,1% всего населения, то к 1950 г. этот показатель почти удвоился и составил 8,1%, а к 2015 г – около 13%.

В 2014 г. расходы на пенсионные выплаты и медицинское обслуживание по программе «Медикэр» уже достигли 850,5 млрд. долл. и 511,7 млрд. долл. соответственно. А к 2020 г., по прогнозу Бюджетного управления Конгресса, они составят около 40% всех федеральных расходов (1,2 трлн. долл. и 700 тыс. долл.) [5].

Таблица 3

**Уровень бедности и средний доход населения в возрасте 65 лет
и старше в США и других странах ОЭСР**

Страны	Уровень бедности по доходу		Средний доход пенсионеров, % от среднего дохода населения
	Население, всего, млн. человек	Население в возрасте 65 лет и старше, млн. человек	
Австралия	13,8	33,4	65,4
Австрия	9,0	10,5	91,3
Бельгия	9,5	10,5	77,1
Канада	11,7	6,8	93,3
Чили	17,8	20,5	84,8
Чехия	5,9	2,4	79,8
Дания	6,0	7,1	74,3
Эстония	11,7	7,4	74,5
Финляндия	6,6	9,4	79,5
Франция	8,0	4,5	97,2
Германия	8,7	8,9	85,4
Греция	15,2	7,3	84,4
Венгрия	10,4	5,2	89,8
Исландия	5,9	3,3	92,8
Ирландия	9,7	5,2	82,0
Израиль	20,9	20,6	95,8
Италия	12,6	10,6	93,3
Япония	18,0	19,4	87,7
Корея	14,6	48,6	62,4
Люксембург	8,1	2,7	99,9
Мексика	21,4	31,2	95,8
Нидерланды	7,8	1,6	88,6
Новая Зеландия	9,8	9,0	86,2
Норвегия	7,7	4,3	85,3
Польша	11,1	10,3	87,5
Португалия	11,9	8,0	90,8
Словакия	8,3	6,3	82,1
Словения	8,9	15,2	85,9
Испания	15,1	7,0	86,1
Швеция	9,7	10,1	83,2
Швейцария	10,3	24,0	76,9
Турция	19,2	18,4	94,9
Великобритания	9,5	10,5	81,2
США	17,4	18,8	92,2
ОЭСР	11,5	12,9	86,2

* Для возрастной группы 66–75 лет (<http://www.oecd.org/>).

Это включает только пенсионное обеспечение и медицинскую помощь пенсионерам «Медикэр», но не медицинскую помощь малообеспеченным домохозяйствам «Медикэр» и другие программы, которые могут увеличить эту долю расходов.

По состоянию на начало текущего десятилетия, число лиц пенсионного возраста, получавших денежную помощь по программе дополнительного гарантированного дохода, было невелико (около 1,2 млн. человек) относительно общей численности пенсионеров. Основной объём выплат по этой программе (93%) приходится на инвалидов и слепых всех возрастов и лишь около 7% на лиц пенсионного возраста.

Основные функции социальной защиты – удовлетворение основных потребностей (борьба с бедностью) и возмещение утраченных трудовых доходов по обязательной государственной программе пенсионного страхования (поддержка уровня жизни) – находятся в ведении государства. Кроме того, возрастает роль государства применительно к системам социальной защиты, когда всё более активно функционируют частные пенсионные фонды, получают распространение личные пенсионные схемы, сопряжённые с усилением риска для пенсионных накоплений. Таким образом, современные тенденции могут привести к большей потребности социальной помощи пенсионерам из бюджетных средств.

Как видно из табл. 3, средний доход населения в возрасте 66–75 лет в 2013 г. составлял 92% от уровня дохода населению в среднем по США. Это выше, чем во многих развитых странах и чем в среднем по странам – членам ОЭСР. Тем не менее, с конца прошлого века доля трудовых доходов в общей структуре доходов американцев 65-ти лет растёт и достигла в 2013 г. 34%.

Беби-бумеры в рабочей силе

По данным Управления по социальному обеспечению, 36% домохозяйств с членами пенсионного возраста имеют трудовой доход. Постарение населения с конца 1990-х годов сопровождается пополнением рабочей силы страны за счёт беби-бумеров, которые продолжают работать и в частном, и в государственном секторах.

С 1997 г. по 2014 г. доля занятых в возрасте 25–54 лет сократилась с 74 до 65%, при этом доля старшей возрастной группы – предпенсионного и пенсионного возрастов (55 лет и старше) возросла с 12 до 21% (почти в 2 раза) за тот же период [4].

Таким образом, старшее поколение постоянно пополняет состав рабочей силы. Как видно из табл. 4, прирост рабочей силы в наиболее многочисленной группе трудоспособных возрастов значительно меньше, а в группе 16–24-летних наблюдается уменьшение рабочей силы. В 2022 г. американцы предпенсионного и пенсионного возрастов, по прогнозу, составят четвертую часть рабочей силы (табл. 4).

Федеральные служащие из числа беби-бумеров также не спешат на пенсию, хотя их пенсионные программы гарантируют достойный уровень обеспечения. В 2013 г. свыше 45% государственных служащих были старше 50 лет, а к 2016 г. около четверти их числа достигнет пенсионного возраста.

Таблица 4

Возрастная структура рабочей силы в США

Возрастные группы населения	1992 г.	2002 г.	2012 г.	2022 г. (прогноз)
Всего — в возрасте 16 лет и старше, млн. человек	128,1	144,9	154,9	163,5
— 16–24	21,6	22,4	21,3	18,5
— 25–54	91,4	101,7	101,3	103,2
— 55 и старше	15,1	20,8	32,4	41,8
Всего — в возрасте 16 лет и старше, %	100	100	100	100
— 16–24	16,9	15,4	13,7	11,3
— 25–54	71,4	70,2	65,3	63,1
— 55 и старше	11,8	14,3	20,9	25,5

[4].

В какой-то степени более позднему выходу на пенсию способствуют и соответствующие стимулы получения большей пенсии по мере отсрочки её оформления. Кроме того, Департамент по управлению персоналом уделяет возрастающее внимание служащим предпенсионных возрастов, реализуя специальную программу вакансий для этой группы, в том числе по частичной занятости [1].

То, что поколение беби-бума не спешит уходить на пенсию, создаёт хорошие предпосылки для передачи опыта более молодым сотрудникам, но, с другой стороны, ограничивает государственные органы в возможности омолаживать кадровый состав.

Отмеченные выше тенденции подтверждаются также многочисленными опросами, в том числе Службы Гэллага.

Согласно опросу, который проводился с 2 января по 30 декабря 2014 г., 134 168 американцев в возрасте 50–68 лет, т.е. беби-бумеров, проживающих на территории 50 штатов и округа Колумбия, доля работающих беби-бумеров, хотя и снижается после достижения ими 50 лет, но остаётся на весьма высоком уровне и по достижении ими 68 лет.

Если в возрасте 51 года их участие в рабочей силе – 79%, то по достижении 56 лет этот показатель снижается до 72%, а далее с увеличением возраста уменьшение идёт более интенсивно и достигает 50% в возрасте 63 года. В 66 лет продолжали работать или активно искать работу 39% респондентов, а в 68 – 32%.

Среди мужчин эти показатели выше, чем у женщин: для 60-летних – 69% у мужчин и 57% у женщин; для 68-летних – 38% для мужчин и 26% для женщин. Результаты данного обследования практически не отличаются (+/-1%) от тех, которые были получены в 2010 году.

Период наблюдения 2010–2014 гг. показателен ещё и потому, что он даёт представление о поведении группы беби-бумеров, достигших в эти годы традиционно значимого для занятости возраста – 65 лет, – долгие годы бывшего порогом выхода на полную пенсию.

При этом, чем старше беби-бумеры, тем они более расположены к частичной занятости. В 62 года (возраст, когда можно получить неполную пенсию)

среди тех, кто ещё работает, 73% – на полной занятости, 27% – на частичной. А среди тех, кто остаётся в рабочей силе в 68 лет, почти половина (49%) перешла на частичную занятость.

Другие опросы Гэллапа также подтверждают, что сегодня беби-бумеры более склонны работать и после достижения пенсионного возраста, чем предыдущие поколения.

Список литературы

1. Белоусов С.А., Лебедева Л.Ф. Тенденции занятости и оплаты труда федеральных служащих в США // США ♦ Канада. 2015. № 1, с.98–109 [Belousov S.A., Lebedeva L.F. *Tendentsii zanyatosti i oplaty truda federalnykh slugashih v SShA* // *SShA-Kanada* [Belousov S.A., Lebedeva L.F. US Federal Employees Employment and Payment], U.S. ♦ Canada. 2014. No 1, p. 98–109].
2. Лебедева Л.Ф. США: государство и социальная политика. М., Наука, 2007, 271 с. [Lebedeva L.F. *SSHA: gosudarstvo i sotsialnaya politika*. [Lebedeva L.F. USA: State and Social Policy]. M., Nauka, 2007, 271 p.]
3. Лебедева Л.Ф. Американская модель пенсионного обеспечения в условиях усиления рисков финансово-экономической нестабильности в начале XXI века // США ♦ Канада, 2014, № 3, с. 22–30. [Lebedeva L.F. *Amerikanskaya model pensionnogo obespecheniya v usloviakh usileniya riskov finansovo – ekonomicheskoi nestabilnosti v nachale XXI veka* [Lebedeva L.F. U.S. Pension System in XXI Century' Financial-Economic Destability Risks] U.S. ♦ Canada, 2014, № 3, p. 22–30.]
4. Bureau of Labor Statistics. 19.12.2013.
5. Employment – Based Retirement . EBRI. October 2014.
6. U.S. Federal Budget. FY 2016. W., 2015.
7. Social Security Monthly Statistical. March 2015.

Baby-Boomers Don't Retire

(USA ♦ Canada Journal, 2015, No. 9, p. 89-97)

Received 07.04. 2015.

Emelianov Evgeni Vladimirovich, the Institute for U.S.A. and Canada Studies Russian Academy of Sciences, 2/3 Klebny per., 121069 Moscow, Russian Federation (ee_79@mail.ru)

Friyzyak Nikita Sergeevich, Institute for the US and Canada Studies Russian Academy of Sciences, 2/3 Klebny per., 121069 Moscow, Russian Federation (shyter777@gmail.com)

Acknowledgments. The article has been supported by a grant of the Russian Foundation for Humanities (project 15-07-00002 «The Role of government policy in increasing efficiency of using pension savings as an investment resource in the globalization epoch»).

The article examines population ageing in U.S. as a demographic challenge to social security system with focus on Baby Boomers and their role in retirement trends and labor force. Keywords: U.S., population ageing, social security system, baby-boomers, labor force.

About authors:

Emelianov Evgeni Vladimirovich, Cand.(econ.), Senior Researcher;

Friyzyak Nikita Sergeevich, Post-graduate student.