ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА США

В России грядет пенсионная реформа. Суть предлагаемой пенсионной системы, если верить начальнику Департамента социального развития Аппарата Правительства (где и был разработан проект), выглядит так: Те, кто получает до 1 млн. в месяц (цифра условная - окончательное решение остается за законодателем), платят 28% в Пенсионный фонд, а кто свыше - 28% только с первого миллиона. Остальная часть заработка граждан взносом не облагается, при желании они могут воспользоваться услугами негосударственных пенсионных фондов.

В этой связи интересно узнать: а как обстоят дела с пенсиями "там, у них". Небольшую справку о пенсионной системе Соединенных Штатов дает наш новый автор Владимир Меньков из Индианы.

Были опасения, что редкий читатель долетит до середины статьи. Но вспомнив, с каким интересом граждане изучают куда более сложные отечественные песионные нововведения, а также убедившись, что именно американская система послужила источником вдохновения для авторов российской реформы, мы предлагаем читателю ознакомиться со своим светлым будущим, независимо от того, по какую сторону океана он собирается закончитть свой жизненный путь.

У этого текста оригинальная история. Первоначально он появился в Интернете как письмо автора в конференцию relcom.politics. Разделы 5 и 6 добавились в ответ на вопросы Бориса Васильевича Шитова из Луганска, которого, таким образом, тоже можно поблагодарить за соучастие в рождении этой статьи.

Кстати, за дальнейшим развитием дискуссии можно следить в relcom.politics и relcom.talk, а более длинную версию этой статьи (включающую также обзор налогов, применяемых в США) можно прочитать у автора на странице:

http://www.cs.indiana.edu/hyplan/vmenkov/Usenet/SSA.html

Современная ситуация, в очень упрощенном виде, выглядит так:

1) ГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (Social Security)

a) Ставки взносов

Налог в (государственный) пенсионный фонд. Практически все лица, работающие по найму (за очень немногими исключениями), платят государству пенсионный налог (FICA tax, т.е. налог в соответствии с Federal Insurance Contributions Act), со своих трудовых доходов (зарплата и т.д.), в следующем размере:

- с трудовых доходов в размере до $65,400 в год, по ставке 7.65%, что включает 2 компоненты: 6.20% - собственно пенсионный налог, т.е. [принудительное] страхование для пенсионного обеспечения престарелых, вдов/сирот и инвалидов ("Retirement, survivors, and disability insurance") и 1.45% налог для медицинского обеспечения престарелых ("Hospital insurance").

- с трудовых доходов сверх $65,400 в год взимается только Hospital insurance (1.45%). Конечно, число лиц с таким высоким заработком довольно мало.

В придачу к этому налогу в 7.65%, платимому самим работником, работодатель платит государству ровно столько же; таким образом, на каждые $100 зарплаты, Social Security Administration (Управление соцобеспечения) получает $15.3.

Лица занимающиеся индивидуальной трудовой деятельностью, т.е. работодателя не имеющие, платят обе половины пенсионного налога (всего 15.3%) сами.

Нетрудовые доходы (процент по банковским вкладам и облигациям, дивиденды, доход от операций с ценными бумагами и т.п.) пенсионным налогом не облагаются.

b) Расчет пенсии

Social Security Administration хранит информацию о пенсионном налоге, уплаченном каждым трудящимся за все годы его трудовой деятельности. По достижении возраста 65 лет или в случае инвалидности государственная пенсия (Social Security benefits) назначается в соответствии с правилами, которые можно описать следующим образом:

- доходы и налоги за прошлые годы индексируются к году ухода на пенсию с учетом инфляции (т.е. $1 1950 г. рассматривались в 1990 г, как $7.51);

- для получения пенсии нужно заработать за свою жизнь не менее $16,000 тысяч облагаемого дохода, растянув это удовольствие не менее чем на 10 лет. Конкретнее это выглядит так: надо заработать 40 "очков" (credits, они же quarters), которые начисляются за каждые $400. За каждый год можно получить целое число очков, но не более четырех. В действительности такие крайние случаи можно не рассматривать, т.к. если у человека среднемесячная зарплата не превышала 740 долларов, ему выгоднее обратиться за социальной пенсией (см. п.5);

- N=число лет истекших с возраста 20 лет до возраста 62 лет (или до получения инвалидности, если работник стал инвалидом в возрасте до 62 лет). Как правило, это N = 62-20 = 43;

- вычисляется среднемесячный (индексированный) заработок за (N-5) "лучших лет" (то есть, как правило, 38 лет с наивысшим заработком) из всех N лет. Он именуется average indexed monthly earnings (AIME);

- Базовая величина для начисления пенсии, Primary insurance amount (PIA) вычисляется в соответствии с весьма социалистичной кусочно-линейной формулой, похожей на применяемую в России для расчета подоходного налога:

при AIME до $426 включительно

PIA = 0.90 AIME

при AIME более $426 но не более $2,567

PIA = 0.90 x $426 + 0.32 x (AIME - $426)

при AIME более $2,567

PIA = 0.90x$426 + 0.32x($2,567-$426) + 0.15x(AIME - $2,567)

- как правило, PIA человека и становится размером его месячной пенсии; повышенная пенсия для тех, кто ушел на пенсию в более старшем возрасте чем 65, пенсии для вдов и сирот, пособия на похороны и т.п. вычисляются как проценты от PIA.

Таким образом, если для работника со среднемесячным трудовым доходом (за 38 лет) до $426 уплата налога в государственную систему страхования - не такое уж плохое капиталовложение, то для лиц с более высоким заработком - это просто выкидывание денег, по сравнению с тем, что можно было бы сделать с ними, если бы налог не был обязателен.

Допустим кто-то, работая 38 лет, с 22 до 60 лет, зарабатывал в среднем $2000/мес (в переводе в современные деньги) и имел бы право вкладывать те же 6.2%+6.2%=12.4% не в государственный пенсионный фонд (который обеспечит его за это 900-долларовой пенсией), а в долгосрочные государственные облигации и облигации компаний вроде AT&T. Разумная средняя доходность их за вычетом инфляции - скажем, 4% (7% - 3%). Тогда к 60 годам он будет иметь в своем вкладе $266,000, а к 65 - $325,000. Если он хочет жить только на проценты (оставляя весь капитал наследникам), то и тогда он будет иметь $1083 в месяц. A если в течение оставшейся жизни он снимает деньги равными долями, с тем чтобы исчерпать вклад через 30 лет, то он будет иметь в месяц $1550.

С другой стороны, пенсионный налог может быть хорошим "вложением денег" (хотя и недобровольным) для того, кто работал немного и поздно в жизни - скажем, домохозяйки или иммигранта, который начал работать в США в 52 года и кончил в 62.

с) Вышеупомянутая Hospital insurance (1.45%) используется для финансирования программы Medicare - частичной оплаты медицинских расходов лиц старше 65.

\* \* \*

Так как SSA платит пенсию нынешним пенсионерам главным образом за счет пенсионного налога, платимого нынешними трудящимися, ее платежеспособность зависит от демографической ситуации и состояния экономики. Со времен ее создания Рузвельтом в 1930-ых и до наших дней, ставки налога неоднократно повышались, и видимо продолжат повышаться в будущем, так же как и пенсионный возраст.

2) ТРАДИЦИОННЫЕ ЧАСТНЫЕ ПЕНСИИ

Исторически, большие компании создавали пенсионные планы типа, более или менее сходного с советским государственным пенсионным обеспечением, выплачивая месячную пенсию лицам, которые работали на них много лет. Конкретная механика таких планов часто оговаривается коллективным договором с профсоюзом. Сейчас такие планы - как и традиционная большая индустрия с профсоюзами вообще - в упадке. Число трудящихся, которые могут ожидать такую пенсию в будущем, сравнительно невелико.

3) НАКОПИТЕЛЬНЫЕ ВКЛАДЫ ПО МЕСТУ РАБОТЫ (Deferred compensation plans)

Более современный тип негосударственных пенсионных планов включают планы, создаваемые компаниями и организациями для своих работников по статьям 401(k) и 403 Налогового кодекса. Как правило, работодатель открывает счета для своих сотрудников в каком-нибудь паевом фонде (mutual fund - финансовое учреждение, вкладывающие деньги своих пайщиков в долговые облигации, акции и пр. ценные бумаги, приносящие доход или (желательно) увеличивающиеся в своей стоимости), и сотрудники могут отчислять туда часть своего заработка. Иногда работодатель добавляет туда и своих денег в какой-то пропорции.

4) IRA - Individual Retirement Arrangement. ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ВКЛАД

Любое лицо с трудовыми доходами (или супруг(а) такого лица) может создать вклад типа IRA в любом банке, паевом фонде, или у брокера ценных бумаг, и вкладывать туда до $2,000 каждый год.

Лица, занимающиеся ИТД, могут также открыть пенсионный вклад согласно более гибкому плану им. сенатора Кеога (Keogh).

В чем достоинства планов типа IRA, Keogh, 401(k), 403(b) и т.п. по сравнению с обычным вложением своих сбережений в банк или в ценные бумаги? Налоговые льготы того или другого вида, выражающиеся главным образом в том что уплата вами той или иной части подоходного налога откладывается до пенсионного возраста (tax deferment). Например, если в 1985 г. вы внесли $1000 в свой вклад IRA обычного типа и в 1995 г, после достижения 60 лет, сняли деньги (выросшие к тому времени, скажем, до $1800) со своего вклада, то вы, во-первых, вычли $1000 из своего налогооблагаемого дохода в 1985 г, а во-вторых, не платили подоходного налога на весь доход ($800), нараставший на ваш вклад в 1985-94 гг. Зато в 1995 вы заплатите подоходный налог на все $1800 что вы сняли с вклада. С другой стороны, при снятии денег в более раннем возрасте (до 60 лет) платятся не только обычные подоходные налоги, но и штраф в размере 10%.

Недавно (1997г) одобренный парламентом план IRA имени сенатора Роса (Roth IRA) работает немного по-другому: когда вы делаете вклад, вы не вычитаете его из своего налогооблагаемого дохода (т.е. вы делаете вклад из вашей зарплаты, с которой вы уже заплатили под. налог); зато при снятии денег со вклада в старости вы не платите с них вообще никакого подоходного налога. Таким образом весь доход, принесенный вкладом, налогом не облагается.

После смерти вкладчика, остаток личного накопительного пенсионного вклада (IRA, 401/403 и т.п.) переходит к его наследникам в соответствии с завещательной записью или местными законами.

Банки, паевые фонды и частные консультанты публикуют (в том числе в Интернете) много материалов о том, как различные типы личных пенсионных планов работают вообще и через их учреждения в частности.

5) ГОСУДАРСТВЕННОЕ ПОСОБИЕ (социальная пенсия)

- Существуют ли в США государственные пособия для лиц вообще не работавших, но достигших какого-то "нетрудоспособного" возраста?

Да, существует так называемая программа supplemental security income (SSI), для слепых, инвалидов, и престарелых (старше 65 лет) граждан США, проживающих в США, которые бедны и не имеют других доходов (например, обычных госпенсий - social security benefits). В настоящее время (1997) размер этого федерального пособия - $484 в месяц на человека (или $726 на семью из 2 человек), если он не имеет других доходов. Если пенсионер имеет какие-то другие доходы (зарплата, помощь от родственников и т.п.), то размер пособия SSI соответственно уменьшается. Некоторые штаты добавляют к этому из своих фондов.

(Для сравнения: килограмм хлеба или творога стоит около $3; месячная квартплата за 1-комнатную квартиру - от $300-400 где-нибудь в провинции до $700-1000 в Нью-Йорке или Silicon Valley).

Злоупотребление системой, по идее, карается в уголовном порядке

Не так давно парламент (Congress), борясь за сбережение народных денег, отменил выплату SSI негражданам. (Большинство потенциальных пострадавших, насколько я знаю, были бы старики из мексиканцев на Юго-Западе, которые в свое время не могли или не хотели обрести гражданства США, а нормальной пенсии не заработали, потому что работали нелегально без уплаты налогов. Но, конечно, престарелые "refugees" из СССР тоже были бы затронуты). Впоследствии многим из них ее восстановили, так что они отделались легким испугом. Основные категории неграждан, покрываемые этой пенсионной программой - это постоянные жители со стажем работы (под пенсионным налогом) не менее 10 лет, лица служившие в вооруженных силах, и некоторые типы беженцев.

Во многих штатах бедные граждане (особенно с детьми) могут также получать талоны на продукты (food stamps). Существуют, как правило, жесткие ограничения касательно того, кто и как долго может их получать. Кроме того, программа AFDC (Assistance to Families With Dependent Children) обеспечивает бедные семьи с детьми талонами на некоторые виды продовольствия.

6. ДЛЯ ТЕХ, КТО НАРУШАЕТ

- Для уплаты пенсионного налога, как я понял необходима регистрация в Social Security Administration. Что будет тому, кто не зарегистрирован или не платит или недоплачивает?

"Регистрация в SSA", выражающаяся в заполнении формы и получении бумажной карточки (social security card) с 9-значным личным номером (social security number, SSN), в былые дни, возможно, и была процессом, требующим сознательного волеизъявления со стороны регистрирующегося. Но в наше время родители новорожденного ребенка спешат получить для него номер немедленно после рождения, точнее, до 15 апреля следующего года. Номер этот необходим родителям, чтобы указать ребенка на своей налоговой декларации в качестве члена семьи, что позволяет им платить меньший подоходный налог, чем семье без детей. (Наличие каждого ребенка сдвигает все точки перелома на налоговой кривой примерно на $2,500, уменьшая ваш подоходный налог на, соответственно, 15% или 28% от этой величины). Когда ребенок научится читать и писать, он первым делом напишет слово "мама", а вторым, скорее всего, распишется на своей SS карточке (так как, after all, "This card is invalid if not signed by the number holder"). Если по каким-то причинам к моменту первого поступления на работу вы все же не получили еще своего номера, тут-то вам и придется это сделать - SSN необходим по закону для поступления на любую работу, поскольку он используется для удержания (работодателем) как подоходного так и пенсионного налогов. Даже если вы дадите ложный (чужой) номер, то налоги все равно будут отчисляться, разве что кредитоваться будут к чужому счету.

Так как пенсионный налог (FICA tax) - линейная функция заработка, и все, что вы должны платить, удерживается работодателем, для наемного рабочего "уклониться" от пенсионного налога практически невозможно. В этом отличие от подоходного налога, который есть нелинейная функция от доходов за вычетом определенных типов расходов; поэтому уклонист от подоходного налога может пытаться скрыть какие-то нетрудовые доходы, завысить какие-то вычитаемые расходы, перенести какие-то доходы на имя бедных родственников и т.п.

Конечно, пенсионный налог может быть не уплачен государству (так же как и подоходный налог не удержан) по причине противоправных действий работодателя; но это карается (федеральным законом) так же как и невнесение налога с продаж или нарушение местных liquor laws (правил торговли алкоголем) карается штатами. Крупные компании на такое редко когда решаются. (Один недавний нашумевший случай был, пожалуй, лет пять назад в Коннектикуте, когда хозяевы двух гастрономов Stew Leonard's (известнейшие универсамы в тех краях, как Елисеевский в Москве, если хотите) был уличен в неуплате налога то ли подоходного, то ли с продажи. Г-н Ленард старший сел в тюрьму, оставив сыновей руководить торговлей; магазин однако вроде все процветает, хочет уже 3-ю торговую точку открыть). Мелкие предпринниматели, и особенно частные лица, нанимающие нянь, домработниц и т.п., делают это чаще.

Конечно, лицо, занимающееся ИТД (a self-employed person) может легче скрыть свой доход, чем наемный рабочий, и таким образом уклониться от всех налогов сразу, но, понятное дело, это тоже преследуется по закону.

О наказаниях. За неуплату пенсионного налога - штраф и/или тюремное заключение до 5 лет. Что касается подоходного - здесь разнообразия больше, так как больше возможностей для нарушений и для более серьезных преступлений чем с FICA.

В большинстве случаев, конечно, все ограничивается штрафом в административном порядке, который в тривиальных случаях (неуплата налога в срок и т.п.) сам налогоплательщик и должен вычислить на своей налоговой декларации.