

УДК 339.7

С.К. Куклина

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва,
email: sofakuklina5588@gmail.com

МЕЖСТРАНОВОЙ АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ ВОЗДЕЙСТВИЯ НА ДЕМОГРАФИЧЕСКИЕ ПРОЦЕССЫ

Ключевые слова: финансовые инструменты, демография, суммарный коэффициент рождаемости, страны ОЭСР, социальная политика, налоговые льготы, семейные пособия.

В статье проведен анализ различных финансовых инструментов, с помощью которых большинство стран оказывают воздействие на демографические процессы. Так, все финансовые инструменты условно можно разделить на 3 группы. К первой группе относятся финансовые стимулы, которые включают в себя семейные пособия, пособия на рождения и дополнительные стимулы, ко второй группе относятся налоговые льготы и вычеты, к третьей – субсидии и бесплатные услуги. В свою очередь, данные финансовые инструменты отражают разнообразие в подходах к управлению демографическими процессами и подчеркивают важность адаптации данных инструментов к конкретным национальным условиям и потребности. В работе также был сделан вывод о том, что финансовая поддержка может способствовать повышению уровня рождаемости и улучшению условий для создания и воспитания семей путем разработки различных социальных программ.

S.K. Kuklina

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow,
email: sofakuklina5588@gmail.com

INTERCOUNTRY ANALYSIS OF THE USE OF FINANCIAL INSTRUMENTS TO IMPACT ON DEMOGRAPHIC PROCESSES

Keywords: financial instruments, demography, total fertility rate, OECD countries, social policy, tax benefits, family benefits.

The article analyzes various financial instruments that most countries use to influence demographic processes. Thus, all financial instruments can be conditionally divided into 3 groups. The first group includes financial incentives, which include family allowances, birth allowances and additional incentives, the second group includes tax benefits and deductions, and the third group includes subsidies and free services. In turn, these financial instruments reflect the diversity in approaches to managing demographic processes and emphasize the importance of adapting these instruments to specific national conditions and needs. The paper also concluded that financial support can contribute to an increase in the birth rate and improve conditions for creating and raising families through the development of various social programs.

Большинство развитых стран мира ежегодно борются с тенденцией снижения коэффициента фертильности, выражающего отношение числа рождений к численности женщин репродуктивного возраста. Определение уровня рождаемости позволяет определять текущие и будущие демографические тенденции, что, в свою очередь, оказывает влияние на различные аспекты государственной политики. Так, в области здравоохранения наличие информации о рождаемости помогает правительству планировать и организовать качественную медицинскую помощь, особенно в области акушерства и детской медицины. Демогра-

фические изменения также оказывают влияние на баланс работающих граждан и пенсионеров. Постоянное снижение уровня рождаемости приводит к сокращению количества рабочей силы, в результате чего возникает необходимость в реформировании социальной и пенсионной политики с целью моделирования активного и/или стареющего населения для поддержания показателей экономики с точки зрения ожидаемой активной рабочей силы. Таким образом, данные о рождаемости являются ключевыми, так как оказывают прямое влияние на планирование и реализацию множества государственных программ

и политик. Понимание демографической ситуации позволяет государству адаптироваться и принимать меры, направленные на обеспечение устойчивого развития страны.

Объект исследования

Объект исследования – применение финансовых инструментов с целью повышения уровня рождаемости.

Методы исследования

В ходе исследования были применены эмпирические, а также экспериментально-теоретические методы, позволяющие упорядочить и систематизировать необходимую информацию для проведения исследования.

Результаты и их обсуждение

Ожидается, что к 2100 году численность населения Земли, составляющая около 8 миллиардов человек, достигнет 10,4 миллиарда человек. Этот рост во многом обусловлен «демографическим импульсом», связанным с тем, что число рождений превышает число смертей.

Стоит отметить, что данная тенденция наиболее благоприятна для богатых

стран, которые ежегодно борются с рекордно низкими показателями рождаемости, стареющим населением и сокращением рабочей силы. Так, в Соединенных Штатах к 2034 году число людей в возрасте 65 лет и старше впервые в истории государства превысит число людей в возрасте до 18 лет. В Китае в 2023 году зафиксирована первая за десятилетия тенденция сокращения населения. В Южной Корее уровень рождаемости в настоящее время является самым низким в мире и составляет 0,72 детей на одну женщину.

В странах ОЭСР наблюдается тенденция снижения суммарного коэффициента рождаемости. В среднем по странам ОЭСР в 2023 году суммарный коэффициент рождаемости снизился до 1,5 ребенка на женщину, что значительно ниже «уровня замещения» в 2,1 ребенка на женщину. Согласно данным рисунка 1, в таких странах, как Израиль, Франция, Чехия, Швеция суммарный коэффициент рождаемости выше среднего показателя по странам ОЭСР. В список стран ОЭСР с самым низким коэффициентом входит Испания и Италия с показателем равным 1,2 ребенка на женщину.

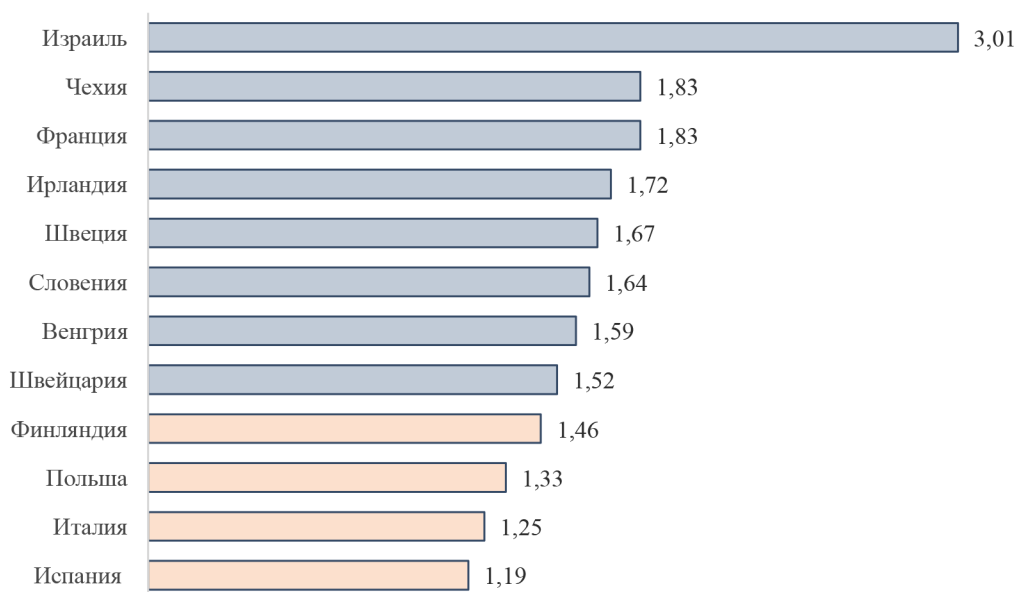


Рис. 1. Суммарный коэффициент рождаемости за 2023 год

В некоторых странах демографическая политика в большей степени направлена на поддержку совмещения родительской работы и семейных обязанностей, поскольку это позволяет снижать затраты родителей на уход за детьми и поддерживать семейные доходы. Например, ряд стран ОЭСР предлагают общенациональную политику оплачиваемого отпуска по беременности и родам, а также по уходу за ребенком. Многие страны в той или иной степени инвестируют в развитие раннего детства и ухода за ним (ЕСЕС), предоставляя высококачественное дошкольное образование и уход за детьми.

Страны с комплексными системами поддержки, такие как Франция, Венгрия и страны Северной Европы, тратят около 3% ВВП или более на семейные пособия. В странах с наиболее последовательной политикой положения об оплачиваемом отпуске по уходу за ребенком и системы ЕСЕС хорошо согласованы, обеспечивая непрерывную поддержку в дошкольные годы.

Страны, обладающие достаточными государственными ресурсами, широко используют налоговые льготы семейного типа и прямую финансовую поддержку, а также стремятся улучшить общественную инфраструктуру для воспитания детей.

Франция, имея один из высоких уровней рождаемости среди стран ОЭСР, известна своей щедрой семейной политикой, направленной на повышение рождаемости. Семейная политика Франции отличается своей разветвленностью. Так, система семейных пособий во Франции имеет следующие виды пособий:

1. Пособия на рождение, усыновление и уход за детьми (Prestation d'accueil du jeune enfant, PAJE). Данное пособие введено с 1 января 2004 года и включает в себя следующие типы пособий:

1.1. единовременная премия за рождение или усыновление, выплачиваемая в зависимости от размера дохода. Так, премия за рождение выплачивается в течение 7-го месяца беременности. Премия за усыновления выплачивается за каждого усыновленного ребенка в возрасте до 20 лет.

1.2. базовое пособие: выплачивается с месяца, следующего за рождением

или усыновлением ребенка, до месяца, предшествующего его 3-му дню рождения. В случае усыновления он оплачивается минимум на 12 месяцев до 20-летия ребенка.

1.3. дополнительное пособие при свободном выборе способов ухода за ребенком, дающее право семье с ребенком моложе 6 лет, который был рожден или усыновлен после 1 января 2004 г., получить пособие по выбору способов ухода за ребенком: использование услуг аккредитованной государством няни, стоимость которой не должна превышать 58,25 евро в день на одного ребенка, или самостоятельно нанятой няней.

1.4. дополнительное пособие при свободном выборе деятельности. На него имеют право, семьи, где один родитель не работает или имеет частичную занятость, чтобы осуществлять уход за ребенком. При этом семья должна иметь не менее трех детей, последний из которых родился или был усыновлен после 1 июля 2006 г. Чтобы иметь право на такое дополнительное пособие, родитель должен до рождения или усыновления первого ребенка работать и платить взносы на пенсионное страхование по старости в течение двух лет, до рождения второго ребенка этот срок составляет четыре года, а до рождения третьего и последующих детей – пять лет. Сумма пособия зависит от сокращения рабочего времени:

- 448,42 евро в случае полного прекращения деятельности;
- 289,89 евро в месяц за деятельность, равную или меньшую 50%
- 167,22 евро в месяц за деятельность более 50% и до 80% включительно.

2. Детские пособия (Les enfants), включающие в себя следующие пособия:

2.1. Семейные пособия, выплачиваемые в том случае, если на иждивении находятся как минимум два ребенка в возрасте до 20 лет.

2.2. Ежедневное пособие на присутствие родителей выплачивается, если один из детей, находящихся на иждивении семьи, серьезно болен, явился жертвой несчастного случая и если врач считает необходимым присутствие родителя рядом с ребенком, что в свою очередь заставляет его прекратить свою профессиональную деятельность. Пра-

во на такое пособие предоставляется на шесть месяцев, затем оно может обновляться в течение трех лет. За три года семья может получить максимум 310 ежедневных пособий. За месяц можно получать максимум 22 ежедневных пособия.

3. Школьные пособия (*Allocation rentrée scolaire*), выплачиваемые семьям с детьми в возрасте от 6 до 18 лет, обучающихся в соответствующем учреждении. Данное пособие ежегодно оплачивается в конце августа до начала учебного года.

4. Пособия на обучение ребенка-инвалида (*Allocation d'éducation de l'enfant handicapé*). Семья, имеющая на иждивении ребенка-инвалида в возрасте до 20 лет, может получать пособие на образование детей-инвалидов. Право на пособие зависит от уровня инвалидности, который устанавливается Комиссией по правам и независимости инвалидов.

Франция также стимулирует уровень рождаемости путем предоставления налоговых льгот и субсидий. Родители детей младше 6 лет на 1 января любого налогового года могут получить налоговый кредит на расходы по уходу за детьми. Эта сумма может быть направлена либо на оплату яслей, либо на оплату услуг утвержденной няни или воспитателя. Ребенок должен быть младше 6 лет на 1 января налогового года. Кредит составляет 50 процентов от сумм, уплаченных за уход за детьми, но не более 3500 евро на ребенка в год.

В свою очередь, родитель должен декларировать чистую годовую зарплату, которую выплачивает любой няне или воспитательнице, а также любые взносы в систему социального обеспечения.

Ребенок, обучающийся на очной форме и не имеющий трудового договора, дает родителям право на налоговую скидку в размере 61 евро, если он учится в колледже, 153 евро, если он учится в лицее, и 183 евро, если он получает высшее образование, при условии, что он является частью налоговой семьи своих родителей.

Помимо налоговых льгот, родители детей школьного возраста также имеют право на различные виды финансовой помощи для покрытия расходов на об-

учение, включая бонус «возвращение в школу», который предназначен для покрытия расходов на новую форму, канцелярские принадлежности и т. д. в сентябре.

В случае развода алиментные выплаты могут быть вычтены из налогов в зависимости от договоренностей родителей по уходу за детьми. Сумма варьируется в зависимости от финансового положения родителя, выплачивающего алименты. С другой стороны, расходы на сохранение прав на посещение, такие как билеты на поезд, не вычитаются из налогов.

Если родители договорились о совместной опеке над детьми, любые алиментные выплаты не вычитаются, поскольку каждый родитель имеет право на увеличенную налоговую долю своего индивидуального домохозяйства.

Родителям также могут предоставляться налоговые льготы по достижении 18 лет ребенка. Например, ребенок старше 18 лет живет с родителями и прикреплен к вашей налоговой семье, то родитель может вычесть единовременную сумму в размере 3968 евро из своего дохода в декларации о доходах. По данным налоговых органов, эта сумма соответствует стоимости питания и проживания.

Родители, которые оказывают ежемесячную финансовую помощь взрослым детям в возрасте до 25 лет, живущим самостоятельно, могут декларировать выплачиваемые суммы до лимита в 6368 евро в год. Эта помощь полностью вычитается.

Таким образом, стоит отметить, что Франция уделяет значительное внимание политике поддержки семей и стимулирования рождаемости. Комплекс мер включает в себя финансовые пособия, налоговые льготы, а также поддержку в области жилья и уход за детьми. В свою очередь, это позволяет стимулировать рождаемость путем создания наиболее комфортных условий для воспитания детей.

Семейная политика в Чехии направлена на поддержку семей, особенно с детьми, и включает в себя различные меры социальной защиты и финансовую помощь. В последние годы государство активно работает над улучше-

нием условий для семей, чтобы стимулировать рождаемость и справляться с демографическими вызовами. В Чехии предоставляются следующие виды пособий:

1. Пособия на детей, в перечень которых входят:

1.1. Пособие по уходу за ребенком (Roční rodičovský příspěvek), выплачиваемое родителям, которые ухаживают за ребенком до 4 лет. Сумма зависит от выбора родителя и может варьироваться. В 2023 году максимальная сумма составляла порядка 300 000 чешских крон (около 12 000 евро) для первого ребенка.

1.2. Пособие на ребенка до 18 лет, выплачиваемое на ребенка до 18 лет, с возможностью продления для учащихся. Этот вид пособия составляет около 500 крон (примерно 20 евро) в месяц на первого ребенка и увеличивается для последующих детей.

2. Пособия для многодетных семей. Дополнительные выплаты для многодетных семей зависят от количества детей и их возраста. Многодетные семьи могут получать дополнительные финансирования на ребенка, а также скидки на коммунальные услуги и другие социальные льготы.

3. Отпуск по уходу за ребенком. В Чехии предусмотрены разные виды отпусков, связанные с материнством и уходом за детьми:

3.1. Медицинский отпуск для беременных, предоставляемый за 6-8 недель до рождения ребенка.

3.2. Отпуск по уходу за ребенком, предоставляемый до достижения ребенком 3 лет, в течение которого родители могут получать пособие по уходу за ребенком.

3.3. Упрощенные условия для родителей. Так, многие компании и учреждения предлагают гибкие графики работы для родителей или возможность работать неполный рабочий день.

4. Система воспитательных учреждений. Государство активно поддерживает создание детских садов и яслей для маленьких детей, чтобы у родителей была возможность вернуться к работе. В Чехии есть множество программ, направленных на увеличение числа мест в дошкольных учреждениях.

5. Поддержка семей с особыми потребностями. Чешское государство предлагает дополнительные пособия для семей, в которых растут дети с особыми потребностями или инвалидностью. Это может включать как финансовую поддержку, так и доступ к специализированным услугам и образовательным учреждениям.

6. Программы по повышению рождаемости. Из-за снижения рождаемости в последние десятилетия чешское правительство также вводит дополнительные меры для стимулирования семей к рождению детей. Это может включать повышение размера пособий на детей, программы информационной поддержки для родителей по вопросам воспитания и образования, а также финансовые льготы для тех, кто решает расширять свою семью.

Таким образом, семейная политика и пособия в Чехии представляют собой комплексную систему, направленную на поддержку семей и стимулирование рождаемости путем предоставления разнообразных форм финансовой помощи и льгот, обеспечивающих благоприятные условия для воспитания детей. Но несмотря на это чешское правительство продолжает искать новые пути для улучшения ситуации с рождаемостью и поддержки семей в стране.

Стоит отметить, что Швеция известна своей развитой системой социальной защиты и поддержкой семей, особенно в вопросах воспитания детей. Шведская семейная политика направлена на создание благоприятных условий для рождаемости, равенства полов и обеспечения высокого уровня благосостояния семей. Ниже приведены ключевые аспекты семейной политики и пособий, предоставляемых в Швеции.

1. Пособия на детей:

1.1. Детское пособие (Barnbidrag), выплачиваемое ежемесячно на каждого ребенка до достижения им 16 лет. Сумма пособия стандартна и составляет 1 250 шведских крон (около 115 евро) на каждого ребенка. Дополнительно для многодетных семей предусмотрены надбавки: на второго ребенка выплачивается еще 150 крон, на третьего – 580 крон, на четвертого – 1 010 крон и на пятого и последующих – 1 250 крон.

1.2. Поддержка детей старше 16 лет. Так для детей, продолжающих учебу после 16 лет, предусмотрены учебные пособия (Studiebidrag), которые выплачиваются до достижения ребенком 20 лет. Размер такого пособия составляет 1 250 шведских крон в месяц.

2. Отпуск по уходу за ребенком:

2.1. Родительский отпуск (Föräldraledighet). Швеция предлагает один из самых щедрых в мире планов родительского отпуска. Родители имеют право на 480 дней (16 месяцев) оплачиваемого отпуска по уходу за ребенком, которые они могут разделить между собой. Из них 90 дней зарезервированы для каждого родителя и не могут быть переданы другому родителю. Компенсация за родительский отпуск составляет около 80% от заработка, но имеет максимальный предел (в 2023 году – около 1000 шведских крон в день).

3. Поддержка для семей с низким доходом:

3.1. Жилищные пособия (Bostadsbidrag). Семьи с детьми могут претендовать на жилищные пособия, которые рассчитываются на основе доходов семьи и арендуемой недвижимости. Размер пособия варьируется в зависимости от дохода семьи и числа детей.

4. Дополнительные льготы и услуги:

4.1. Бесплатное образование и медицинская помощь. Так, в Швеции дети получают бесплатное образование, начиная с детских садов и заканчивая университетом. Также обеспечивается бесплатная медицинская помощь для детей до 18 лет.

4.2. Помощь по уходу за ребенком (Barnomsorg). Государство субсидирует систему детских садов и других учреждений по уходу за детьми, обеспечивая доступную оплату для всех слоев населения.

5. Равенство полов и поддержка работающих родителей. Так, законодательство Швеции способствует равенству полов, поощряя участие обоих родителей в воспитании детей и предлагая возможность гибкого графика работы. Работодатели активно поддерживают родителей, предоставляя возможность частичной занятости и других гибких условий труда.

Итак, Швеция является одной из ведущих стран по уровню социальной поддержки семей, что способствует высокому уровню рождаемости и качеству жизни.

Национальный уровень рождаемости в Италии является одним из самых низких среди стран ОЭСР и составляет 1,2. К основным причинам кризиса рождаемости итальянцы относят низкий уровень заработной платы и растущая стоимость жизни, нестабильность работы и отсутствие гарантий занятости, отсутствие государственной поддержки расходов на воспитание детей, а также отсутствие широко распространенных семейных услуг, доступных для всех.

По состоянию на 2024 год в Италии доступно только одно пособие на ребенка. Единое и универсальное пособие для детей-иждивенцев (Assegno unico e universal per i figli a carico) существует с марта 2022 года и доступно для всех семей с детьми-иждивенцами в стране.

С момента введения этого единого пособия все другие пособия на ребенка, которые ранее были доступны в Италии, были отменены. Таким образом, родители больше не могут использовать бонус ребенка (bonus bebè), бонус за рождение или усыновление (bonus mamma domani) или любые из применяемых ранее семейных пособий или налоговых вычетов.

Выводы

Таким образом, государства могут существенно влиять на уровень рождаемости с помощью различных финансовых инструментов. Разнообразные практики, такие как пособия по уходу за детьми, образовательные кредиты, жилищные субсидии и другое, могут служить мощными средствами для стимулирования демографической активности. Стоит отметить, что эффективность финансовых инструментов напрямую зависит от их интеграции в общую социально-экономическую политику государства. Государства, предоставляющие всестороннюю поддержку семьям, сочетая финансовые, правовые и социальные меры, достигают лучших результатов в области демографической стабильности.

Библиографический список

1. Большаков С., Большакова Ю. Государственная семейная политика в странах Европы: выбор приоритетов и дифференциация мер поддержки // Общество и экономика. 2021. № 6. С. 94-108.
2. Ефанова Л.Д., Федерова К.А. Демографическая политика Франции // Вестник университета. 2019. № 12. С. 189-192.
3. Исупова О.Г. Демографическая и семейная политика в разных странах: концептуальные подходы и практики // Демографическое обозрение. 2020. № 3 (7). С. 51-83.
4. Субхангулова К.А. Иммиграция и семейная политика в континентальных странах Западной Европы // Южно-российский журнал социальных наук. 2023. № 2 (24). С. 105-121.
5. Пособия на детей в Италии / Expatica for internationals. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.expatica.com/it/living/family/italy-child-benefits-90566/#types> (дата обращения 30.08.2024).
6. Пособия на ребёнка в Швеции / Nordic Co-operation. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.norden.org/en/info-norden/child-allowance-sweden> (дата обращения 30.08.2024).
7. Россия и страны мира // Статистический сборник 2023 г. [Электронный ресурс]. URL: https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/Rus_strani_mira_2023.pdf (дата обращения 30.08.2024).
8. Французская система социального обеспечения / Cleiss. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cleiss.fr/docs/regimes/regime_france/an_a2.html (дата обращения 30.08.2024).
9. Пособия на детей в Чехии / European Commission. [Электронный ресурс]. URL: <https://ec.europa.eu/social/main.jsp?catId=1106&langId=en&intPageId=4469> (дата обращения 30.08.2024).
10. Family allowances / Официальный сайт Европейского союза France. [Электронный ресурс]. URL: <https://ec.europa.eu/social/main.jsp?catId=1110&langId=en&intPageId=4532#:~:text=Family%20allowances%20are%20paid%20to,from%20the%20second%20dependent%20child> (дата обращения 30.08.2024).