Деркач Наталья Олеговна. Профессиональное пенсионное страхование как элемент пенсионной системы государства : диссертация... кандидата экономических наук : 08.00.05, 08.00.10 Барнаул, 2007 164 с. РГБ ОД, 61:07-8/3371

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Теоретические аспекты профессионального пенсионного страхования и проблемы его развития на современном этапе 10

1.1. Сущность, содержание профессионального пенсионного страхования и его место в системе социальной защиты населения и пенсионной системе государства 10

1.2. Подходы к классификации профессионального пенсионного страхования и его основные субъекты 32

1.3. Исследование проблем развития профессионального пенсионного страхования на современном этапе 47

2. Социально-экономическая оценка профессионального пенсионного страхования и методические подходы к его организации в Российской Федерации 60

2.1. Оценка пенсионного страхования и пенсионного обеспечения в Российской Федерации 60

2.2. Анализ льготного (досрочного) пенсионного обеспечения и перспектив развития профессионального пенсионного страхования в Российской Федерации (на примере Отделения ПФР по Алтайскому краю) 75

2.3. Организационно-экономическая модель профессионального пенсионного страхования и финансирования льготного (досрочного) пенсионного обеспечения 85

3. Прикладные вопросы организации и финансирования профессионального пенсионного страхования в современных экономических условиях 103

3.1. Практические аспекты организации и функционирования профессионального пенсионного страхования в РФ 103

3.2. Финансовое обеспечение организации профессионального пенсионного страхования как элемента пенсионной системы государства 124 Заключение 136 Библиографический список 141 Приложение 155

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Пенсионное обеспечение и страхование являются неотъемлемыми элементами системы социальной защиты населения каждого государства, так как затрагивают интересы не только пенсионеров, но и всех его трудоспособных граждан. Данные элементы в свою очередь формируют пенсионную систему, цель которой заключается в материальном обеспечении граждан при достижении ими пенсионного возраста или наступлении иных событий в их жизни.

В России, в рамках реформируемой пенсионной системы, пенсионное обеспечение и страхование находятся на этапе своего становления, характеризующимся определенными проблемами.

Во-первых, порядок назначения и размер пенсий по старости в обновленной пенсионной системе практически не зависят от трудового вклада работника, что является пока непреодолимым наследием планово-административной экономики и связано с преобладанием принципов пенсионного обеспечения при построении данной системы.

Во-вторых, реформирование пенсионной системы, в том числе и льготного (досрочного) пенсионного обеспечения, нс основывается на страховых принципах формирования пенсионного капитала, что приводит к неэффективному управлению пенсионными отчислениями и в итоге -дефициту бюджета Пенсионного фонда России.

В-третьих, предлагаемый российским правительством вариант перевода назначения и выплаты льготных (досрочных) пенсий в профессиональные пенсионные системы ориентирован лиШь на часть досрочных пенсий. Данная модель не учитывает всех аспектов проблемы финансирования таких пенсий, в частности, не предоставляет возможности отраслевым и региональным негосударственным пенсионным фондам

**4**создавать интегрированную систему профессионального пенсионного страхования в рамках негосударственного пенсионного обеспечения и страхования в РФ.

Эти, а также другие проблемы, оказывающие свое влияние на проведение реформы современной российской пенсионной системы, определяют одно из ее главных противоречий - *наличие насущной необходимости применения принципов и методов профессионального пенсионного страхования при отсутствии организационно-экономических основ и механизмов, регулирующих этот процесс.*

Указанные проблемы подчеркивают актуальность темы исследования и его планируемых результатов - разработки процесса организации и принципов финансирования профессионального пенсионного ' страхования как элемента пенсионной системы государства.

Степень изученности проблемы. Общие вопросы развития системы социальной защиты населения получили подробное освещение в документах Международной организации труда и в зарубежной научной литературе - в трудах таких известных экономистов как А.Б. Аткинсон, Е.Д. Берковиц, У. Беверидж, О. Бисмарк, К.Е. Кларк, Р. Клейн, Л.Д. Макклементс, Д.А. Печман, Ф. Скидмор, Р. Стотт, И. Такаги, М. Фельдстейн, П.Д. Феррара, Д. Хиггинс, И. Хирои и других. Однако поиск подходов к формированию эффективной системы социальной защиты населения и, в частности, пенсионной системы продолжается и в настоящее время.

В отечественной науке вопросам социальной защиты населения, в том числе, пенсионного страхования и обеспечения, также были посвящены важные исследования. В советское время данные проблемы нашли отражение в работах B.C. Афанасьева, В.А. Ачаркана, М.В. Баглая, А.Горбунова, Р.И. Ивановой, П.Ф. Ипатова, Г.С. Симоненко, Л.И.Соловьевой, В.А. Тарасовой и других авторов. В тоже время исследования этих ученых в большей мере носили характер комментариев к

**5**государственному социальному законодательству, а также содержали критику западных моделей социальной защиты населения.

В последнее время указанные вопросы рассматривались в работах Т.А. Агаповой, В.А. Андреева, Е.М. Андреева, A.M. Бабича, В.Н. Баскакова, М.П. Бережного, Г.М. Бродского, Г.П. Дегтярева, М.Э. Дмитриева, Е.Н.Жильцова, М.М. Карагодина, Д.С. Коншина, Е.К.' Крыловой, Н.П. Николенко, П.А. Орлова-Карба, В.Д. Ройка, А.К. Соловьева, Г.В. Сулеймановой, СЮ. Яновой и др. В трудах этих и других ученых и практиков проводились исследования советского и постсоветского периодов пенсионного обеспечения и страхования в Российской Федерации, а также анализировался опыт реформирования данного сектора системы социальной защиты в зарубежных странах. Однако теоретические и организационные аспекты функционирования пенсионных систем в современной экономической литературе рассмотрены фрагментарно. Вопросам профессионального пенсионного страхования посвящены лишь единичные публикации. Современное законодательство РФ также характеризуется нормотворческими проблемами в сфере осуществления пенсионной реформы и организации профессионального пенсионного страхования.

Научно-практическая значимость и недостаточная теоретическая разработанность вопросов профессионального пенсионного страхования в нашей стране обусловили выбор темы, цели и задачи исследования.

Целью диссертационной работы является исследование и разработка методических подходов и принципов организации профессионального пенсионного страхования как элемента пенсионной системы государства. Достижение поставленной цели потребовало решение следующих задач:

изучение понятие и сущность пенсионной системы, определение особенностей пенсионного обеспечения и пенсионного страхования и их места в современной пенсионной системе;

определение места профессионального пенсионного страхования в пенсионной системе и в системе социальной защиты населения;

осуществление классификации профессионального пенсионного страхования по формам, видам, моделям организации и принципам финансирования;

выделение основных субъектов дополнительного и досрочного профессионального пенсионного страхования;

- исследование основных проблем, связанных с развитием  
профессионального пенсионного страхования в Российской Федерации;

- осуществление оценки пенсионного страхования и пенсионного  
обеспечения в Российской Федерации;

- проведение анализа сложившейся практики льготного (досрочного)  
пенсионного обеспечения в Российской Федерации (на примере Отделения  
ПФР по Алтайскому краю) как основополагающей составляющей  
профессионального пенсионного страхования;

- обоснование необходимости организации профессионального  
пенсионного страхования для различных субъектов на современном этапе  
развития пенсионной системы в Российской Федерации;

разработка организационно-экономической модели

профессионального пенсионного страхования с учетом особенностей различных профессиональных рисков;

- предложение процесса организации и принципов финансирования  
профессионального пенсионного страхования как элемента пенсионной  
системы государства.

Предметом исследования выступили экономические и социальные отношения, связанные с организацией профессионального пенсионного страхования.

Объектом исследования является пенсионное страхование и обеспечение в Российской Федерации.

**Теоретическая и методологическая база исследования.**Теоретической базой исследования явились результаты научных работ отечественных и зарубежных ученых и специалистов в области социальной

**7**защиты, пенсионного страхования и обеспечения, профессионального пенсионного страхования.

Методологической базой диссертационного исследования выступали приемы и методы логико-теоретического анализа социально-экономических явлений. Также использовались приемы системного анализа теоретического материала, методы индукции и дедукции. Анализ информации проведен с применением статистических и графических методов.

**Информационную базу исследования**составили: законодательные и подзаконные федеральные и региональные нормативные акты, проекты федеральных законов; данные отечественной и зарубежной статистики в области пенсионного страхования и обеспечения; плановые и отчетные данные о состоянии пенсионного .страхования и обеспечения и льготного пенсионного обеспечения Отделения Пенсионного фонда России по Алтайскому краю; ресурсы сети Internet.

**Научная новизна исследования**заключается в определении направлений и этапов организации профессионального пенсионного страхования в Российской Федерации на основе уточнения теоретических основ пенсионной системы, исследования современных проблем пенсионного страхования и разработки модели профессионального пенсионного страхования. В ходе исследования получены следующие научные результаты, имеющие элементы научной новизны:

1. Уточнено определение пенсионной системы государства, которое в отличие от существующих, основывается на выделении особенностей пенсионного обеспечения и пенсионного страхования как самостоятельных элементов единой системы.
2. Введено понятие «профессиональное пенсионное страхование», особенностью которого является его рассмотрение во взаимосвязи с другими элементами пенсионной системы относительно целей, субъектов и объектов организации и выделением ряда отличительных характеристик, а также осуществлена классификация профессионального пенсионного страхования

**8**на основе различных критериев с учетом изучения отечественного и международного опыта.

1. Разработана организационно-экономическая модель профессионального пенсионного страхования работников, приобретающих право на досрочный выход на пенсию по старости, с учетом особенностей профессиональных рисков, основанная на необходимости перевода назначения досрочных (льготных) пенсий на страховые принципы во взаимосвязи с назначением обязательной трудовой пенсии по старости и дополнительной профессиональной пенсии.
2. Предложены процесс организации и принципы финансирования профессионального пенсионного страхования, предусматривающие комплексный подход к становлению данного элемента пенсионной системы государства, отличительной особенностью которого является его построение с учетом взаимосвязи и взаимозависимости методических и финансовых процессов организации досрочного и дополнительного профессионального пенсионного страхования.

**Теоретическая и практическая значимость**результатов работы заключается в комплексном подходе к исследованию проблем организации профессионального пенсионного страхования в РФ. Теоретические выводы имеют значение для развития системы знаний в области пенсионного страхования и обеспечения, с учетом выявленных их особенностей. Разработанные основные концептуальные предложения могут быть применены при организации профессионального пенсионного страхования в рамках реформируемой пенсионной системы, и, в частности, института льготного (досрочного) пенсионного обеспечения в Российской Федерации.

**Внедрение и апробация результатов исследования**Результаты исследования были доложены и обсуждены на международной конференции студентов и аспирантов «Экономика. Бизнес. Информационные технологии», Барнаул (2001 г.), на VI Всероссийском форуме молодых ученых и студентов «Инновационность хозяйственных систем», Екатеринбург (2003 г.) и

**9**научном семинаре «Актуальные' проблемы формирования , и развития финансовых рынков и институтов в РФ», Барнаул (2006 г.).

Предложения по организации профессионального пенсионного страхования в Российской Федерации были представлены в Отделение Пенсионного фонда России по Алтайскому.

Материалы исследования используются при преподавании дисциплин «Страхование», «Управление рисками и страхование», «Страховое право», «Финансы некоммерческих организаций».

**Публикации.**По теме исследования опубликовано 8 научных работ общим объемом 2,1 п.л., из них авторских - 2 п.л., в том числе ,1 в изданиях из рекомендованного списка ВАК.

**Структура и объем работы.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений и излагается на 140 страницах, включает 18 рисунков, 17 таблиц и 6 приложений. Библиографический список содержит 153 источника.

## Сущность, содержание профессионального пенсионного страхования и его место в системе социальной защиты населения и пенсионной системе государства

Одна из самых острых проблем практически любого современного государства - социальная. В связи с этим многие страны мира большое внимание уделяют выработке и реализации различных направлений своей социальной политики. Социально-экономическое развитие общества, негативная демографическая ситуация, складывающаяся во многих странах мира, стали предпосылками того, что профессиональное пенсионное страхование в настоящее время является неотъемлемой составляющей государственной социальной политики. Это обусловлено особым социальным значением профессионального пенсионного страхования, которое состоит в:

1) освобождении государственных пенсионных систем от дополнительных финансовых расходов, связанных с увеличением пенсий;

2) обеспечении достойного уровня жизни пенсионеров за счет дополнительной к основной (часто государственной) пенсии;

3) снижении напряженности на рынке труда, вследствие возможного досрочного выхода на пенсию участников профессионального пенсионного страхования.

Высокая социальная значимость профессионального пенсионного страхования ставит его в один ряд с такими важными социально экономическими институтами как система социальной защиты населения и пенсионная система. В связи с этим необходимо определить место профессионального пенсионного страхования в этих системах.

В настоящее время система социальной защиты населения стала непременным атрибутом социальной политики любого цивилизованного государства. Понятие «социальная защита» (социальная безопасность) появилось в обращении около 70 лет назад. Впервые оно было применено в «Законе по социальной безопасности» (Social Security Act), принятом в августе 1935 года в США, в связи с разработкой проірамм помощи престарелым, безработным и нетрудоспособным гражданам для предотвращения массовых волнений из-за последствий мирового экономического кризиса. До этого времени правительства ведущих мировых стран не видели необходимости в организации социальной защиты нуждающихся слоев населения в общегосударственном масштабе, хотя в некоторых государствах уже делались такие попытки (например, в Германии).

Современные российские ученые [36; 128; 151] рассматривают социальную защиту населения с различных позиций:

1) как политику государства, направленную на обеспечение социальных, экономических, политических и других прав и гарантий человека независимо от его пола, национальности, возраста, места жительства и других обстоятельств. Таким образом, социальной защите подлежат все конституционные права и свободы человека [128, с. 8];

2) как экономическую категорию, выражающую отношения по поводу созданного продукта, основанные на оптимальном сочетании эффективности и справедливости его распределения в обществе и противоречивом единстве производительности труда и потребностей человека в социальной рыночной экономике [36, с. 10J;

3) как систему управления социальными рисками с целью поддержания устанавливаемых обществом социальных стандартов жизни для каждого человека [151, с. 6].

Все эти определения в равной степени имеют право на существование, но, на наш взгляд, наиболее точным с позиций социальной политики и экономики является определение, предложенное Д.Э.Н., проф. СЮ. Яновой. В связи с этим, в рамках данного исследования социальную защиту населения будем рассматривать как систему экономических, социальных и правовых отношений по управлению социальными рисками общества для обеспечения гражданам достойного уровня жизни и ликвидации неблагоприятных последствий, реализовавшихся социальных рисков, с помощью создания целевых фондов на различных уровнях: государственном и негосударственном.

Как можно увидеть из определения, система социальной защиты базируется на понятии «социальный риск». В общем случае риск можно рассматривать в экономическом, политическом, правовом, социальном аспектах - как некоторую возможность (вероятность) потерь свойств объекта, вытекающую из специфики природно-климатических, экономических и социальных явлений. Социальный риск часто соотносят с категорией страховой риск, под которым понимают вероятность наступления какого-либо события влекущего необходимость осуществления страховых выплат, стороной принимающей на себя этот риск. В свою очередь, при определении социального риска основной упор делается на характер конкретного события, которое должно произойти, чтобы риск считался реализовавшимся. К таким событиям относятся те из них, которые влияют на изменение материального положения лица и его положения в обществе, в частности: утрата трудоспособности, старость, безработица, болезнь и другие социально-значимые обстоятельства.

## Оценка пенсионного страхования и пенсионного обеспечения в Российской Федерации

Пенсионная система современной России представляет собой сочетание распределительных и накопительных принципов финансирования пенсий, как на государственном, так и на негосударственном уровнях в рамках пенсионного страхования и пенсионного обеспечения.

Становление современной ( российской пенсионной системы происходит с 1991 г., при этом с начала 2002 г. проводится полномасштабная пенсионная реформа. Начало данной реформе было положено в 1995 году, когда была разработана и одобрена Постановлением Правительства РФ от 07.08.1995 г. № 790 «О мерах по реализации концепции реформы системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации» Затем эта концепция несколько раз изменялась - в 1997 году и окончательно - в 2001 году. В 1996 году вступил в силу Федеральный закон от 01.04.1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования», с которого, по сути, и начались преобразования в пенсионной системе. Данный закон предусматривал открытие индивидуального счета каждому будущему пенсионеру, что стало основой запуска реформы в том виде, в котором она проходит сейчас. С 1 января 2002 года пенсионная реформа официально началась. Вступили в силу три основных «пенсионных» закона, в соответствии с которыми в действующую распределительную систему был добавлен накопительный механизм финансирования пенсий, изменивший принцип построения самой системы. Данные преобразования отразились не только на организационной структуре самой пенсионной системы, но и повлияли на различные социально-экономические показатели, такие как доля общих расходов на выплату пенсий в объеме валового внутреннего продукта (ВВП), средний размер пенсий, соотношение среднего размера пенсий и среднего размера заработной платы, уровень жизни пенсионеров и др.

Для оценки степени развития пенсионного страхования и пенсионного обеспечения в Российской Федерации проведем анализ деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР) и негосударственных пенсионных фондов (НПФ) как основных субъектов пенсионной системы России.

На первом этапе проанализируем данные о деятельности ПФР за 2003 -2005 гг. (Приложение 1). За анализируемый период произошел незначительный рост общей численности пенсионеров в РФ - на 0,4%. На это повлияло увеличение численности пенсионеров по государственному пенсионному обеспечению на 9,7 % при снижении численности пенсионеров по обязательному пенсионному страхованию на 0,1%. При таком небольшом росте численности пенсионеров темпы прироста расходов на выплату пенсий в течение анализируемого периода значительно выше. Так, в целом расходы ПФР на выплату пенсий выросли на 45,8%, при этом по обязательному пенсионному страхованию - на 45,0%, а по государственному пенсионному обеспечению - на 67,1%. Превышение темпов прироста расходов на выплату пенсий над темпами прироста численности пенсионеров соответствующим образом сказалось на среднемесячном размере пенсии. За 2003 - 2005 гг. средний размер пенсии на одного пенсионера по обязательному пенсионному страхованию увеличился на 45,2%, по государственному пенсионному обеспечению - на 52,3%, а в среднем - на 45,3% при общем росте потребительских цен на 33,4%2.

## Практические аспекты организации и функционирования профессионального пенсионного страхования в РФ

Реформирование пенсионной системы в Российской Федерации, начавшееся с 1 января 2002 г., продолжается в настоящее время. Уже можно говорить о первых итогах, связанных с введением накопительного принципа финансирования пенсионных фондов и участием негосударственных субъектов (управляющих компаний и НПФ) в обязательном пенсионном страховании. Эти итоги пока неутешительные - только около 3% застрахованных по обязательному пенсионному страхованию решили доверить свою накопительную часть пенсии негосударственным структурам. Остальные предпочли промолчать, поэтому их средства остались в государственной управляющей компании.

Под управлением Внешэкономбанка (государственной управляющей компании) по состоянию на 1 января 2007 г. находится порядка 270 млрд. руб. пенсионных накоплений, суммы которых увеличиваются из года в год [110]. Данные накопления формируются за счет 4%, которые работодатель в рамках единого социального налога (ЕСН) уплачивает в ПФР. Эти средства по задумке идеологов пенсионной реформы должны были инвестироваться на финансовых рынках негосударственными субъектами пенсионного страхования - частными управляющими компаниями или через НПФ - тем самым, увеличивая будущие пенсии работающих граждан, но, как видно из представленных сведений, этого не происходит. В связи с этим остается ряд задач, решение которых необходимо для успешного продолжения процесса реформирования. К таким задачам, в частности, можно отнести: изменение форм и принципов формирования бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации; активное развитие дополнительных форм организации пенсионного страхования и обеспечения с участием негосударственных структур; изменение принципов и источников финансирования различных видов досрочных пенсий. Решение данных задач должно осуществляться во взаимосвязи друг с другом, так как направлено на достижение единой цели пенсионной реформы - реализацию гарантированного Конституцией Российской Федерации права граждан на пенсионное обеспечение в старости, в случае инвалидности, при потере кормильца и в иных установленных законом случаях. Одним из наиболее эффективных способов решения рассмотренных задач, на наш взгляд, является организация развития профессионального пенсионного страхования в Российской Федерации, что не может осуществляться без принятия взвешенных решений по всем направлениям, и, следовательно, должно положительно сказаться на ходе пенсионной реформы.

Организация ППС должна осуществляться в несколько этапов, каждый из которых представляет собой определенную последовательность действий, направленных на достижение конечного результата (рис. 3.1).

Особый интерес в рамках данного исследования представляет начальный этап - разработка и утверждение концепции организации профессионального пенсионного страхования в РФ - так как в настоящее время существуют различные подходы к решению проблемы развития ППС в Российской Федерации, вместе с тем нет единой концепции организации ППС, Разработка и утверждение подобной практической концепции необходимы для осуществления эффективной деятельности по развитию ППС посредством учета ключевых факторов в рамках реформируемой пенсионной системы.