Круглов Владимир Валентинович. Негосударственные пенсионные фонды в финансовой системе России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Ярославль, 2002 191 c. РГБ ОД, 61:03-8/2005-2

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1 Организация негосударственного пенсионного обеспечения в Российской Федерации 9

1.1 Место негосударственных пенсионных фондов в финансовой системе России 9

1.2 Генезис пенсионного обеспечения в России 23

1.3 Анализ отечественного и зарубежного пенсионного обеспечения 36

Глава 2 Механизм функционирования негосударственных пенсионных фондов в Российской Федерации 49

2.1 Становление системы негосударственных пенсионных фондов в экономике России 49

2.2 Анализ практической деятельности негосударственных пенсионных фондове России 63

2.3 Организация размещения пенсионных резервов негосударственных пенсионных фондов с целью повышения эффективности инвестиций 83

Глава 3 Модель создания и деятельности отраслевого негосударственного пенсионного фонда (эмеритальной кассы) в Министерстве обороны Российской Федерации 103

3.1 Необходимость создания отраслевого негосударственного пенсионного фонда (эмеритальной кассы) 103

3.2 Экономическое обоснование деятельности эмеритальной кассы и актуарные расчеты пенсионных схем

Заключение 135

Библиографический список использованной литературы 141

Приложения

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Негосударственное пенсионное обеспечение, выступая одним из методов социальной защиты населения, претерпело значительные изменения с момента своего появления в конце XIX века до настоящего времени. Процесс создания и совершенствования этого звена финансовой системы для большинства государств не закончился и в настоящее время. Развитие негосударственного пенсионного обеспечения в странах с рыночной экономикой происходило эволюционно на фоне расширения функций государства по предоставлению базовых пенсионных услуг гражданам. Необходимость частичного реформирования системы социальной защиты в этих странах была связана с происходящими макроэкономическими и демографическими изменениями.

В странах, осуществляющих переход к рыночной экономике, к числу которых относится и Россия, существовавшая ранее система пенсионного обеспечения была связана с планово-административным механизмом управления, при котором государство выступало единственным работодателем, а бюджетные средства составляли основную долю всех поступлений, предназначенных для пенсионного обеспечения. Такая система оказалась непригодной в условиях перехода к рынку, поскольку появились совершенно новые виды рисков (безработица, бедность, в том числе наступающая в результате инфляционного обесценения доходов), расширился состав субъектов отношений по пенсионному обеспечению (государство перестало выступать единственным работодателем), резко сократились доходы бюджетов разных уровней. В этих условиях потребовалось более глубоко и комплексно исследовать перспективы развития социального страхования на основе переосмысления его роли в жизни общества, места негосударственного пенсионного обеспечения в финансовой системе страны и в, частности, в составе пенсионного обеспечения.

Реформа системы пенсионного обеспечения предусматривает сохранение и укрепление государственной пенсионной системы, а также необходимость развития негосударственного пенсионного обеспечения, которое рассматривается как дополнительное по отношению к государственному и может осуществлять-ся как в форме дополнительных профессиональных пенсионных систем отдель ных организаций, отраслей экономики либо территорий, так и в форме личного пенсионного страхования граждан, производящих накопление средств на свое дополнительное пенсионное обеспечение в негосударственных пенсионных v фондах.

Степень научной разработанности проблемы. Проблемы социального обеспечения населения в рамках развития финансовой системы страны рас ч сматривались многими российскими экономистами в различных аспектах, в том числе Дадашевым А.З., Дробозиной Л.А., Левант Н.А., Лепиховой М.И., Ро дионовой В.М., Ройком В.Д., Соловьевым П.А. и другими.

- Исследованию различных вопросов пенсионного обеспечения в целом, как составной части финансовой системы, посвящены работы Большакова И.В., » Бродского Г.М., Бродского М.Н., Колесника А.П., Колесникова А.В., Соловьева кч, А.К. и других. Специфические вопросы пенсионного обеспечения наемных работников в аспекте развития и функционирования негосударственных пенсионных фондов (НПФ) в России в 90-е годы XX века в своих публикациях рассматривают Аранжереев М.М., Белан Л.Д., Власов В.П., Григорьев Л.С., Гаврилова Л.П., Задорожный В.Н., Ивантер Д.Е., Колобаев О.М., Луковцев Ф.Ю., Марков В.З., Михайлов В.А., Мудраков В.И., Михальчук В.Ю., Олиферова Т.В., Панфилов И.И., Сухотин СВ. и другие. Ретроспектива развития пенсионного обеспечения в России представлена в трудах Зайончковского П.А., Кеппена А.В., Макашеева Ф.А., Матвеева А.Л., 9 Соловьева Н.И., Тиванова В.В. и других. Развитию пенсионных систем зарубежных стран посвящены публикации Феногеновой Ю.В., Якушева Л.П., Cooper W., Davis Е. и других российских и

иностранных ученых.

Проблема негосударственного пенсионного обеспечения для отечествен % ной экономической мысли является относительно новой. Вопросы экономиче ского содержания негосударственного пенсионного обеспечения, его использо вания в качестве финансового инструмента, способного активно влиять на со-циальную ситуацию в стране, разработаны недостаточно. В частности, необхо димы специальные исследования по обоснованию основных направлений функционирования негосударственных пенсионных фондов как финансовых инструментов, способных корректировать социально-экономическую ситуацию в стране. Теоретические и практические аспекты деятельности НПФ в России в современных условиях остаются в стадии разработки. Многие вопросы требуют уточнения и дополнительной проработки. Несовершенство правового и налогового законодательства, формы и мето ды государственного регулирования отдельных методических вопросов деятельности НПФ на фоне социально - экономической значимости обусловили актуальность темы диссертационного исследования. » Недостаточная теоретическая и практическая разработанность проблем не- и , государственного пенсионного обеспечения обусловили выбор темы, объекта и предмета исследования, его цель и задачи. Объектом исследования — явились негосударственные пенсионные фонды как организационно-правовые формы финансово-экономических отношений. Предметом исследования выступили финансово-экономические отношения, связанные с формированием и использованием средств фондов негосудар- ственного пенсионного обеспечения. Цель и задачи исследования. Целью работы является разработка модели создания и деятельности отраслевого негосударственного пенсионного фонда (эмеритальной кассы) в Министерстве обороны РФ на основе теоретического v4 анализа сущности негосударственных пенсионных фондов и принципов их функционирования. Данная цель предполагала постановку и решение следующих задач: • определить место негосударственных пенсионных фондов в финансовой системе страны и, в частности, их место и роль в пенсионной системе; • установить объективные социально — экономические предпосылки возникновения и становления системы НПФ, их роль и место на рынке финансовых институтов в РФ; • проанализировать зарубежный и отечественный опыт формирования и функционирования негосударственного пенсионного обеспечения; • исследовать динамику развития системы негосударственного пенсионного обеспечения в РФ и роль государственного регулирования развития указанной системы; • обосновать социально - экономическую необходимость формирования отраслевого НПФ (эмеритальной кассы) в Министерстве обороны РФ; • разработать экономическое обоснование создания и деятельности отраслевого НПФ (эмеритальной кассы) в Министерстве обороны РФ. В качестве гипотезы выдвинуто предположение о том, что негосударственное пенсионное обеспечение является элементом социально-экономической инфраструктуры рынка. Уровень его развития влияет на возможности экономики страны, а количественные и качественные характеристики развития негосударственных пенсионных фондов (объемы, темпы, направления, принципы и т. п.) учитывают потребности и возможности государства и экономических субъектов в условиях рыночной экономики.

Методологической основой диссертационного исследования явились научные труды отечественных и зарубежных авторов по проблемам негосударственного пенсионного обеспечения, федеральные и региональные законодательные акты Российской Федерации.

В ходе исследования применялись: системный подход к анализу функционирования негосударственного пенсионного обеспечения, методы индукции и дедукции, методы статистического анализа (группировок, динамики, взаимосвязей и другие), табличные и графические приемы.

Научная новизна работы состоит в следующем: • определено место негосударственных пенсионных фондов в финансовой системе страны и, в частности, их место и роль в пенсионной системе; • исследован зарубежный и отечественный опыт пенсионного обеспече-ния и в первую очередь негосударственного; • установлено, что в России в настоящее время создается распределительная пенсионная модель, дополненная персонифицированным учетом пенсионных прав застрахованных и накопительным элементом; • • • определены социально - экономические предпосылки возникновения и становления системы негосударственных пенсионных фондов; • проведен анализ функционирования системы негосударственного пен ч сионного обеспечения; 4 • установлена социально-экономическая необходимость создания отрас левого НПФ (эмеритальной кассы) в Министерстве обороны; • разработано экономическое обоснование деятельности отраслевого НПФ (эмеритальной кассы) в Министерстве обороны. Теоретическая значимость полученных результатов состоит в развитии " • теории научного обоснования системы негосударственного пенсионного обес л печения, границ использования негосударственного пенсионного обеспечения в

качестве финансового инструмента активизации экономического роста, разработки модели создания и функционирования отраслевого негосударственного пенсионного фонда (эмеритальной кассы) в Министерстве обороны. 4 Практическая значимость выполненного исследования заключается в возможности использования основных положений и выводов: • для разработки целостной концепции пенсионного обеспечения в Рос сийской Федерации; • для создания и функционирования отраслевого негосударственного пен- сионного фонда (эмеритальной кассы) в Министерстве обороны; • в организации и направлениях размещения пенсионных резервов НПФ с • • целью повышения эффективности инвестиций; • в работе государственных, региональных, муниципальных органов управления по реализации процесса пенсионного обеспечения граждан РФ; • в учебном процессе экономических вузов. Внедрение и апробация результатов исследования. Выводы и рекоменда-ции диссертации использованы негосударственным пенсионным фондом «Се верный региональный железнодорожный пенсионный фонд «Пенсион — плюс»» при организации работы с вкладчиками по негосударственному пенсионному обеспечению участников. »t Основные положения и выводы диссертационного исследования доклады вались и были одобрены на трех научно-практических конференциях в 2000-2002гг. f и Материалы диссертации используются в процессе преподавания учебных дисциплин: «Финансы» Ярославского государственного университета им. П.Г. к» Демидова, а также «Финансы», «Денежное довольствие и социальное обеспечение военнослужащих» на кафедрах «Финансы и кредит» и «Денежное довольствие и социальное обеспечение» Ярославского филиала Военного финан » сово-экономического университета, (г •, Публикации. По теме исследования опубликовано 6 научных работ общим объемом 5,5 п.л.

Структура и объем диссертации . Диссертация состоит из введения, трёх глав, заключения, списка литературы и приложений; содержит 151 страницу текста, 10 таблиц, 17 рисунков, список литературы состоит из 142 наименований.

## Место негосударственных пенсионных фондов в финансовой системе России

Финансы, как экономическая категория, появились одновременно с возникновением государства. На ранних стадиях развития государства не существовало разграничения между ресурсами государства и ресурсами его главы: монархи распоряжались средствами страны как своей собственностью. С образованием государственной казны и отчуждением ее от собственности монарха возникают понятия государственные финансы и государственный бюджет.

По мере развития государства и товарно-денежных отношений финансы получали применение как денежные отношения, имеющие императивную форму, выражающие процесс образования и использования денежных фондов для содержания государства и обеспечения его деятельности. Императивность финансов аргументировано теоретически доказал экономист Э. Вознесенский. "Видя органическую, нерасторжимую связь финансов с государством ... мы ввели в понятие финансов признак государственной регламентации. Без финансов нет государства; любые финансовые отношения всегда оформляются законодательным актом государства".2

Финансы, являясь отношениями базиса, непосредственно связаны и обусловлены существованием государства. Последнее, как надстройка, получая относительную самостоятельность движения в отношении базиса, может организовывать финансовые отношения и влиять на экономику. Организующая деятель ность государства, связанная с практическим использованием финансов, обособляется в финансовую политику, позволяющую соединить потенциальные возможности управления, заложенные непосредственно в самих финансах, с работой органов финансовой системы.

## Становление системы негосударственных пенсионных фондов в экономике России

При выходе на государственную пенсию утраченный заработок работнику не возмещается полностью. Как правило, пенсия компенсирует лишь 40-60 % заработка, получаемого перед прекращением работы, что влечёт за собой уменьшение дохода при уходе на пенсию. С начала 1990-х годов минимальная пенсия постоянно ниже величины прожиточного минимума пенсионера, а с 1998 года отчетливо проявилась тенденция к тому, что средний размер пенсии с учетом компенсационных выплат не достигает указанной величины (рис.3).

Негосударственное пенсионное обеспечение, осуществляющееся на добровольной основе способно предоставить возможность максимально приблизить уровень пенсий к прожиточному минимуму пенсионера и превысить его.

В соответствии со ст. 4 закона Российской Федерации «О страховании», принятого в ноябре 1992 г. \ объектами страхования могут быть имущественные интересы, связанные с пенсионным обеспечением страхователя или за страхованного лица. Указанный закон регулирует отношения между страховыми организациями и гражданами, заключившими с ними договора о пенсионном обеспечении. В соответствии с этим законом страховые компании вправе продавать полисы, обеспечивающие пожизненную ренту.

Началом создания негосударственного пенсионного обеспечения в Российской Федерации послужили Указы Президента РФ от 3 декабря 1991 г. № 255 «О первоочередных мерах по организации работы промышленности РСФСР», которым предприятиям было разрешено создавать за счёт прибыли, остающейся после уплаты налогов, пенсионные фонды для увеличения пенсий работникам предприятий1 и Указ Президента РФ от 16 сентября 1992 г. № 1077 «О негосударственных пенсионных фондах»2, которым разрешено создание негосударственных пенсионных фондов.

В отличие от специальной законодательной базы, регулирующей деятельность НПФ, которая сформирована лишь в мае 1998 г. принятием федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», который определил негосударственный пенсионный фонд как особую организационно - правовую форму некоммерческой организации социального обеспечения, исключительным видом деятельности которой является негосударственное пенсионное обеспечение участников фонда на основании договоров о негосударственном пенсионном обеспечении населения с вкладчиками фонда в пользу участников фонда3, нормативная база и система специального контроля за деятельностью НПФ, относящиеся к компетенции исполнительной власти, начали создаваться в 1994 году и сложились к концу 1995 года. Формирование этой системы происходило в достаточно непростых и необычных условиях.

## Необходимость создания отраслевого негосударственного пенсионного фонда (эмеритальной кассы)

Развитие рыночных отношений изменяет методы решения вопросов социального обеспечения граждан. В условиях, когда государство не всегда в состоянии выполнить социальные и финансовые обязательства перед гражданами, все большая роль в решении этих вопросов отводится непосредственно организациям и предприятиям различных форм собственности.

В настоящее время пенсионное обеспечение военнослужащих, уволенных с военной службы, производится полностью из государственного бюджета, и в связи с чем возникает ряд проблем. Министерство финансов РФ обеспечивает выплату пенсий и пособий через органы федерального казначейства. Ассигнования, выделяемые на выплату военных пенсий, Министерству обороны не перечисляются, а Министерством финансов непосредственно выделяются Сберегательному банку, через отделения которого производится выплата пенсий за счет ресурсов банка с выставлением счетов Министерству финансов. Это приводит к несвоевременной выплате военных пенсий. В 1998 году впервые возникли задержки в их выплате от трех до пяти месяцев.

Кроме того, при увольнении военнослужащих из Вооруженных Сил государственная пенсия не возмещает полностью получаемого денежного довольствия перед увольнением, а составляет всего лишь 35-50%, что влечет за собой уменьшение дохода.

В состав денежного довольствия военнослужащих проходящих военную службу по контракту включается: оклад по воинскому званию (ОВЗ), оклад по воинской должности (ОВД), процентная надбавка за выслугу лет (ПНВЛ), дополнительные и единовременные выплаты, всего до двенадцати выплат (количество зависит от рода войск в которых военнослужащий проходит военную службу).