Жидкова, Ирина Юрьевна. Совершенствование финансовой базы системы обязательного пенсионного страхования : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Жидкова Ирина Юрьевна; [Место защиты: Сев.-Кавказ. гос. техн. ун-т].- Ставрополь, 2012.- 221 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/3347

**Введение к работе**

**з**

**Актуальность темы исследования.**Эффективное функционирование всех составляющих социальной сферы является важнейшим условием достижения и сохранения баланса экономических интересов власти, общества и бизнеса. В основе вышеуказанного находится рационально сформированная нормативно-правовая база, гарантирующая непрерывное воспроизводство и перераспределение финансовых средств в направлении реализации жизнеобеспечивающих функций государства.

В течение последних десятилетий в нашей стране происходит поэтапное реформирование системы пенсионного обеспечения населения. К его неоспоримым достижениям можно отнести регулярность и эволюционное повышение размеров соответствующих выплат. Вместе с тем, уровень жизни большинства людей старших возрастных групп остается невысоким, а источники доходов Пенсионного фонда России (ПФР) не отличаются надежностью и стабильностью.

Основными причинами несоответствия расходных обязательств имеющейся ресурсной базе выступают низкий уровень заработной платы работников и демографические проблемы. Последние выражаются в постепенном увеличении доли людей старших возрастов в структуре населения страны. Это обуславливает дефицит средств Пенсионного фонда и необходимость его устранения за счет целевого дотирования.

Ежегодное увеличение бюджетных трансфертов на выплаты пенсий нельзя считать приемлемым из-за страховой природы соответствующего института. Здесь необходимы поиск альтернативных механизмов преодоления создавшихся финансово-экономических трудностей, оптимизация всех элементов системы пенсионного обеспечения, рациональное сочетание её распределительной и накопительной составляющих, мобилизация резервов региональных воспроизводственных комплексов, что обуславливает высокую степень актуальности темы данного диссертационного исследования.

**Степень разработанности проблемы.**Теоретическим аспектам формирования, распределения и использования финансовых средств в сфере социальной защиты населения посвящены работы ряда отечественных ученых: A.M. Бирмана, A.M. Бабича, Э.А. Вознесенского, Н.А. Волгина, Л.А. Дробо-зиной, В.П. Дьяченко, Е.Н. Жильцовой, Л.Я. Машезерской, Ю.П. Лисовского, Л.А. Оргланюк-Малицкой, Л.И. Прониной, В.М. Родионовой, М.В. Романовского, Б.М. Сабанти, Н.С. Слепцовой, Н.Г. Сычева, А.К. Соловьева, К.И. Так-сира, Т.А. Федоровой, Е.Н. Холостовой, СЮ. Яновой и других. Проблемы функционирования системы пенсионного обеспечения в период её реформирования и адаптации к условиям рыночной экономики нашли отрожение в трудах Д.Г. Александрова, Е.М. Андреева, В.Н. Баскакова, Г.В. Беляевой, В.Н. Бобкова, А.А. Блохина, А.Г. Вишневского, Ю.В. Воронина, А.В. Голубева, Е.Т. Гурвича, Г.П. Дегтярева, М.Э. Дмитриева, А.Б. Жабоедова, М.Л. Захарова, А.В. Куртина, Ю.З. Люблина, Т.М, Малевой, М.С. Малютиной, Е.Е. Мачульской, Т.В. Муравлевой, Ю.В. Пешехонова, Л.С. Тарасовой, Е.Н. Шутяк, Л.П. Якушева.

Концептуальные основы создания организационно-экономических и финансовых механизмов социальной защиты с разной степенью полноты раскрыты в работах зарубежных экономистов: У. Бевериджа, К. Бейли, И. Верст-ратена, К. Гильон, Ж.-В. Груа, К. Дрюмона, Р. Клейна, П. Ларока, Д. Лютю-липа, А. Мойера, Д.Ж. Тернера, М. Фельдстейна, Д. Хиггинса. Базовые аспекты адаптации зарубежного опыта реализации социальной политики к российским условиям, формирования и регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов представлены в публикациях современных отечественных исследователей и специалистов: М.М. Аранжереева, В.Н. Берга, Е.Ш. Гонтмахера, М.Ю. Зурабова, Р.А. Кокорева, О.М. Колобаева, Е.В. Коломина, Г.Б. Поляка, В.Д. Ройка, Е.М. Четыркина и других. Между тем направления согласования государственных и рыночных элементов финансового механизма обязательного пенсионного страхования в этих работах рассмотрены фрагментарно. Недостаточно внимания уделяется функционированию системы пенсионного обеспечения в условиях мирового экономического кризиса и социальной разбалансированности. В части переориентации вектора ресурс-

**5**ных расходов ПФР на удовлетворение потребностей отдельных групп пенсионеров, дифференцируемых в зависимости от возраста, семейного положения, других демографических характеристик, российскими учеными проведено весьма ограниченное число исследований, отсутствует систематика базовых принципов и инструментов активизации накопительной составляющей пенсионной системы страны, не определены перспективы мобилизации социально ориентированных резервов территориальных воспроизводственных комплексов как источников пополнения бюджетов региональных отделений ПФР. Вышеуказанное обусловило актуальность и предопределило выбор темы, постановку цели и задач работы.

**Цель и задачи исследования.**Цель диссертационного исследования заключается в выявлении современных особенностей развития российской системы пенсионного обеспечения и разработке предложений по совершенствованию функционирования её страховых механизмов. Достижение поставленной цели потребовало решения следующих задач:

в теоретическом аспекте исследовать экономическую сущность пенсии как важнейшего социального института, реализующего распределительную и компенсационно-гарантирующую функции в части финансирования процессов жизнеобеспечения нетрудоспособных членов общества;

выявить особенности развития пенсионной системы страны в дореформенный период и на различных этапах проведения рыночных преобразований;

дать характеристику финансовым отношениям в страховых и иных моделях организации функционирования пенсионных систем;

провести анализ текущего состояния финансовой базы национальной пенсионной системы и определить основные противоречия в структуре источников доходов ПФР и направлений реализации его расходных обязательств;

детерминировать территориальные особенности формирования ресурсной базы регионального отделения ПФР и основные причины дифференциации параметров замещения пенсией уровня заработной платы населения в трудоспособном возрасте;

- обосновать направления повышения экономической эффективности пенсионной системы страны посредством реализации финансово-правовых инструментов, способствующих росту инвестиционного дохода накопленных резервов денежных средств.

**Предметом исследования**являются экономические отношения по формированию, распределению и инвестированию резервов денежных средств в сфере пенсионного обеспечения.

**Объектом исследования**выступает законодательно регламентированная система обязательного пенсионного страхования (ОПС) населения Российской Федерации.

**Теоретической и методологической основой**диссертации явились труды отечественных и зарубежных ученых, а также специалистов в области социальной защиты и пенсионного обеспечения, законодательные акты Российской Федерации, нормативные документы Министерства здравоохранения и социального развития РФ, концепции и программы совершенствования институциональной основы российской экономики.

В процессе обработки и анализа эмпирических данных был использован комплекс методов экономических исследований, объединенных системным подходом к изучению проблемы. На разных этапах работы применялись аналитический, монографический, экономико-статистический, абстрактно-логический, сравнительный, экономико-математические методы с их многообразными алгоритмами и приемами.

**Информационно-эмпирической базой**диссертационного исследования послужили материалы Федеральной службы государственной статистики РФ, Министерства здравоохранения и социального развития РФ, Министерства экономического развития РФ, данные официальных сетевых ресурсов, отчеты Пенсионного фонда РФ, материалы научно-практических конференций и периодической печати, монографические исследования отечественных и зарубежных ученых, творческие разработки научных коллективов, а также личные наблюдения автора.

**Научная новизна результатов исследования**состоит в обосновании теоретико-методологических положений и практических рекомендаций, направленных на повышение эффективности функционирования системы обязательного пенсионного страхования.

Полученные результаты характеризуются следующим приращением научных знаний:

в теоретическом аспекте выделены субъекты и элементы инфраструктуры национальной пенсионной системы, первые из которых обеспечивают формирование, распределение и инвестирование денежных средств соответствующего назначения, а вторые - создают благоприятные условия для осуществления процесса их непрерывного преобразования в социально ориентированные финансовые активы;

определены базовые целевые приоритеты совершенствования структурно-функциональных параметров системы обязательного пенсионного страхования, заключающиеся в улучшении материального благосостояния пенсионеров посредством поддержания на достаточном для комфортного жизнеобеспечения уровне направляемых в их адрес денежных средств, а также в сохранении сбалансированного соотношения средних размеров трудовых пенсий граждан и заработной платы работников организаций;

аргументирована целесообразность рационального сочетания страховой модели организации функционирования пенсионной системы с другими формами социальной компенсации утраченной заработной платы, что позволит гарантировать постоянное воспроизводство и эффективное перераспределение денежных средств в направлении повышения благосостояния всех категорий населения, а также максимально задействовать внебюджетные источники финансирования соответствующих выплат;

выполнено прогнозирование основных параметров макроэкономической динамики и характеристик демографической структуры населения страны, результаты которого свидетельствуют о необходимости создания в краткосрочной перспективе альтернативных ресурсных источников финансиро-

**8**вания пенсий, исключающих повышение налоговой нагрузки на бизнес и увеличение соответствующих бюджетных расходов;

выявлено превышение в большинстве муниципальных районов Ставропольского края среднероссийского уровня коэффициента замещения пенсией утраченного заработка, что негативно характеризует состояние хозяйственного комплекса территорий и является следствием низких доходов работников в структурообразующих отраслях экономики региона;

обоснованы перспективные направления эволюционной трансформации системы обязательного пенсионного страхования, предполагающие стимулирование продолжения трудовой деятельности гражданами старших возрастов, изменение сроков выхода на пенсию соответственно фактическим данным по увеличению продолжительности жизни населения и позитивной динамике демографического состава общества, расширение практики передачи соответствующих накоплений в ведение частных управляющих компаний и негосударственных пенсионных фондов.

**Научная новизна подтверждается следующими полученными автором результатами, выносимыми на защиту:**

детерминировано свойство двойственности экономической сущности пенсии как социального института страховой природы, который, с одной стороны, реализует компенсационно-гарантирующие функции в части сохранения достаточного уровня потребления материальных и иных благ человеком на всех этапах жизненного цикла, а с другой - формирует необходимые финансовые условия взаимодействия различных слоев общества как целостного образования (п. 7.4 Паспорта специальности 08.00.10);

идентифицированы основные этапы модернизации финансовой базы пенсионной системы страны в направлении поддержания необходимого уровня жизненных благ населения за счет перераспределения во времени и пространстве страховых отчислений (п. 7.4 Паспорта специальности 08.00.10);

на основе анализа зарубежного опыта формирования и оптимизации параметров национальных пенсионных систем предложена многоуровневая

**9**модель их организации в качестве перспективного варианта финансирования законодательно гарантированных социальных выплат получившим право на завершение трудовых отношений категориям населения страны, (п.7.4 Паспорта специальности 08.00.10);

проведена диагностика текущего состояния финансовой базы отечественной системы обязательного пенсионного страхования, результаты которой свидетельствуют о разбалансированном её функционировании и целесообразности переориентации вектора ресурсных расходов на удовлетворение потребностей отдельных групп пенсионеров, дифференцируемых в зависимости от возраста, семейного положения, других демографических и социальных характеристик (п. 7.3 Паспорта специальности 08.00.10);

выявлены особенности формирования и распределения средств ПФР на территории Ставропольского края, анализ которых позволяет определить перспективные параметры улучшения материального обеспечения населения старших возрастных категорий посредством мобилизации социально ориентированных резервов финансовой базы регионального воспроизводственного комплекса (п. 7.3. Паспорта специальности 08.00.10);

обоснованы направления совершенствования механизма реализации накопительной компоненты трудовой пенсии, предусматривающие сочетание соответствующих преобразований в гражданско-правовой сфере с разработкой и внедрением финансовых инструментов эффективного инвестирования средств в интересах застрахованных лиц исходя из принципов надежности, ликвидности, доходности и диверсифицированности (п. 7.3 Паспорта специальности 08.00.10).

**Теоретическая и практическая значимость исследования**определяется использованием автором теоретико-методологических положений, актуальностью поставленных задач и соответствующих методических рекомендаций по совершенствованию организации и функционирования системы обязательного пенсионного страхования

Теоретическое значение диссертации заключается в развитии недостаточно разработанных в отечественной экономической науке инструментов финансирования законодательно гарантированных социальных выплат получившим право на завершение трудовых отношений категориям населения, в дополнении соответствующего понятийного аппарата и структурировании субъектов и элементов инфраструктуры формирования и инвестирования пенсионных накоплений.

Выводы и результаты исследования могут быть использованы законодательными органами и органами исполнительной власти для совершенствования структурных и процессных параметров системы обязательного и добровольного пенсионного страхования. Разработанные в диссертации рекомендации являются полезными для организаций, индивидуальных предпринимателей, физических лиц - плательщиков страховых взносов в Пенсионный фонд РФ и в негосударственные пенсионные фонды. Непосредственное практическое значение имеют следующие результаты: направления устранения высокой территориальной дифференциации размеров трудовых пенсий, комплекс организационно-экономических мероприятий в части совершенствования структуры доходов отделения ПФР по Ставропольскому краю, механизм активизации функционирования системы накопительного пенсионного страхования.

Полученные выводы и предложения могут применяться в качестве учебно-методического материала при разработке и преподавании учебных дисциплин «Страхование», «Государственные финансы», «Налоговая политика Российской Федерации», а также в процессе переподготовки кадров.

**Апробация и реализация результатов исследования.**Основные методические положения диссертационной работы и предложения по практической их реализации докладывались и получили одобрение на международной научно-практической конференции «Проблемы общества и человека в XXI веке» (г. Новосибирск, 2002 г.); международной научно-практической конференции «Совершенствование теории и методологии налогового менеджмента и налогового администрирования в условиях нивелирования ме-

**11**ждународных экономических отношений» (г. Орел, 2009 г.); II Всероссийской научной конференции «Совершенствование налогообложения как фактор экономического роста» (г. Ставрополь, 2010 г.); I международной научно-практической конференции «Современная наука: теория и практика» (г. Ставрополь, 2010 г.); международной научно-практической конференции «Управление экономикой: методы, модели, технологии» (г. Невинномысск, 2011 г.); I международной научно-практической конференции «Экономика сегодня: проблемы и пути решения» (г. Ставрополь, 2011 г.); Всероссийской научно-практической конференции «Развитие мировой экономики: современные тенденции и проблемы» (г. Пятигорск, 2011 г.); V международной научно-практической конференции «Проблемы и перспективы социально-экономического реформирования современного государства и общества» (г. Москва, 2011 г.).

**Публикации.**По материалам диссертации опубликовано 13 научных работ общим объемом 5,2 п.л. (авт. 4,8 п.л.), в том числе 5 статей - в изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки РФ.

**Объем, структура и содержание работы.**Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников (125 наименований).

**Во введении**обоснована актуальность темы диссертационной работы, анализируется состояние изученности проблемы, определяются объект и предмет исследования, формулируются цель и задачи диссертации, раскрываются ее научная новизна, теоретическая и практическая значимость.

**В первой главе**«Теоретические и методологические аспекты финансирования системы пенсионного страхования» рассмотрена экономическая сущность базовых категорий системы обязательного пенсионного страхования, проанализирована ее институциональная структура, обобщен зарубежный опыт социальной защиты и поддержки граждан, прекративших трудовые отношения после достижения предельного возраста.

**Во второй главе**«Анализ состояния современной системы пенсионного страхования» рассмотрены источники и динамика поступлений средств в ПФР, проведена оценка перспектив модернизации системы социального обеспечения населения страны, исследованы особенности формирования финансовой базы пенсионной системы на территории Ставропольского края.

**Третья глава**«Приоритеты совершенствования страховых механизмов функционирования пенсионной системы» посвящена обоснованию перспективных направлений расширения ресурсной базы Пенсионного фонда РФ, разработке эффективных схем финансирования соответствующих выплат, формированию механизма стимулирования создания пенсионных резервов и последующего их инвестирования.

**В заключении**содержатся основные выводы и рекомендации по результатам диссертационного исследования.