

На правах рукописи



**ХОРУНЖАЯ ЕВГЕНИЯ АЛЕКСЕЕВНА**

**СОЦИАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ПРОЦЕССОМ  
РЕФОРМИРОВАНИЯ СОВРЕМЕННОЙ РОССИЙСКОЙ  
ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ**

Специальность 22.00.08 – Социология управления

**АВТОРЕФЕРАТ**  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата социологических наук

Москва 2009

Диссертация выполнена на кафедре социологии организаций и менеджмента социологического факультета Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова.

**Научный руководитель**

кандидат социологических наук, доцент

**Юрасова Мария Владимировна**

**Официальные оппоненты**

доктор философских наук, профессор

**Судас Лариса Григорьевна**

кандидат социологических наук

**Рапопорт Борис Яковлевич**

**Ведущая организация**  
университет

Российский государственный социальный

Защита диссертации состоится «27» сентября 2009 года в 14 на заседании Диссертационного совета Д.501.001.03. по социологическим наукам при Московском государственном университете имени М. В. Ломоносова по адресу: 119991, ГСП-1, Ленинские горы, д.2, МГУ, 1-й гуманитарный корпус.

С диссертацией можно ознакомиться в читальном зале Отдела диссертаций в Фундаментальной библиотеке МГУ им. М.В.Ломоносова по адресу: Ломоносовский проспект, д.27 (сектор «А», 8 этаж, к.812).

Автореферат разослан «25» сентября 2009 г.

Ученый секретарь диссертационного совета  
кандидат философских наук, доцент

  
Малиева Н.А.

## I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

### **Актуальность темы исследования**

Преобразования в российском обществе, связанные с переходом на рыночные отношения в социальной сфере, затронули систему пенсионного обеспечения. В условиях неплатежеспособности Пенсионного фонда как регулятора отношений в сфере пенсионного обеспечения и изменения состава и структуры населения, ведущих к обострению проблем в данной сфере, система столкнулась с необходимостью кардинальных изменений в ней.

Трудовая пенсия является единственным источником материального обеспечения 80% пенсионеров и напрямую зависит от числа лиц, уплачивающих в бюджет налоги. Однако в России, как и в мире, наметилась тенденция сокращения рождаемости и увеличения количества лиц пожилого возраста. Данный факт ведет к нарушению сложившейся гармонии между экономически активным населением и пенсионерами. Отсутствие необходимых средств для выплаты текущих пенсий, незаинтересованность граждан в уплате социальных налогов и неспособность пенсий как источника материального дохода пенсионера обеспечивать достойное существование определяют высокую степень важности данной проблемы. Однако тема остается мало разработанной с точки зрения социологии, что также определяет актуальность исследования

Отсутствие у будущих пенсионеров, на которых направлены все изменения реформы системы пенсионного обеспечения, активности, заинтересованности и доверия к проводимым изменениям подчеркивает актуальность научной и практической задачи в определении социальных основ управления процессом реформирования современной российской пенсионной системы.

## Степень научной разработанности

Вопрос о необходимости содержания нетрудоспособных лиц государством является предметом изучения истории, философии, социологии, экономики, права, демографии и других наук.

С древних времен о роли государства в социальной защите населения рассуждают философы Платон, Аристотель<sup>1</sup>. Однако понятие системы пенсионного обеспечения, организованной государством, было введено в Германии в 1889 году и связано с именем О. Бисмарка.

Методологические основания анализа институционализации социальной политики заложены в концепциях Т. Парсонса и Н. Лумана<sup>2</sup>. Среди отечественных ученых данная проблематика рассматривается Кокоревым Р.А., Романовым П.В., Якобсоном Л.И., Ярской-Смирновой Е.Р. и др.<sup>3</sup> Различные аспекты социальной политики разрабатываются Волгиным Н.А., Гонтмахером Е.Ш., Григорьевой И.А., Давыдовой Н. М., Жуковым В.И., Зотиковым А.А., Козловым А.А., Самойловой В.А., Римским В.Л., Сидориной Т.Ю., Смирновым С.Н., Шкаратаном О. И. и др.<sup>4</sup>

Развитие правовых принципов пенсионного обеспечения можно разделить на два этапа: советский и современный. Среди авторов, исследовавших правовые принципы советского пенсионного обеспечения, можно отметить Александрова Н., Ачаркана В., Астрахана Е., Левшина А. и

<sup>1</sup> Аристотель. Политика. Афинская политика. М., 1997; Платон. Государство // Сочинения. В 4-х т. Т.4. М., 1994.

<sup>2</sup> Парсонс Т. Система современных обществ. М.: Аспект-Пресс, 1997; Луман Н. Глобализация мирового сообщества // Социология на пороге XXI века: основные направления исследований. М.: РУСАКИ, 1999.

<sup>3</sup> Кокорев Р.А. Последующие институциональные проблемы пенсионной реформы // Проблемы становления накопительной части системы обязательного пенсионного обеспечения // БЭА. Информационно-аналитический бюллетень. – 2003. – май №40; Якобсон Л.И. Социальная политика: коридоры возможностей // Обществ. науки и современность. – 2006. – № 2; Ярская-Смирнова Е. Социальная политика и социальная работа в изменяющейся России // Под ред. Е. Ярской-Смирновой, П. Романова. М.: ИНИОН РАН, 2002.

<sup>4</sup> Гонтмахер Е.Ш. Социальная политика в России: уроки 90-х / Е.Ш. Гонтмахер. М.: Гелиос АРВ, 2000; Гонтмахер Е.Ш., Волгин Н.А., Зотиков А.А. Обзор социальной политики в России. Начало 2000-х. М.: НИСП, 2007; Григорьева И.А. Социальная работа и гражданское общество / Под редакцией И.А. Григорьевой, А.А. Козлова, В.А. Самойловой. СПб.: Издательство «Скифия-принт», 2006; Давыдова Н.М. Государственная социальная политика и стратегии выживания домохозяйств / Под общ. ред. О.И. Шкаратана. М.: ГУ ВШЭ, 2003; Жуков В.И. Российские преобразования: социология, экономика, политика. М.: Академический Проект, 2003.; Римский В.Л. Социальная политика как метод решения социальных проблем // Общественные науки и современность. 2006. № 5.; Сидорина Т.Ю. Социальный капитал и социальная политика // Журнал исследований социальной политики. 2007. Т. 5. № 3; Смирнов С.Н. Социальная политика переходного периода: от ужаса к комедии. / М.: Компания Спутник+, 2003.

др.<sup>5</sup> Ученые-правоведы обосновали теорию социальных рисков, разработали критерии социального обеспечения и его организационно-правовые формы. Современный этап представлен такими авторами, как: Галаганов В.П., Захаров М.Л.<sup>6</sup>, работы которых посвящены проблемам организационно-правовых форм социального обеспечения, в том числе пенсионного.

Демографическая ситуация, сложившаяся в России, отражена в работах Антонова А.И., Борисова В.А., а демографическая ситуация в контексте пенсионного обеспечения в работах Денисенко М.Б., Ионцева В.А., Хореев Б.С., Захарова С., Рахманова Г., Сафаровой Г. и др.<sup>7</sup>

Особенности современного этапа модернизации российского общества, его готовность участия в них и связанное с этим реформирование социальной структуры и социальной защиты населения исследуются И.А. Григорьевой, Г.П. Дегтяревым, Л.С. Дегтярь, Т.И. Заславской, Н.Ю. Лапиной, Г.И. Осадчей, Н.М. Римашевской, В.В. Рябевым, Р.В. Рывкиной, О.И. Шкаратаном<sup>8</sup>.

Среди российских исследователей финансово-экономических проблем пенсионного обеспечения следует выделить таких авторов, как: Д.Г.

<sup>5</sup> Ачаркан В.А. Обеспечение ветеранов труда в СССР. М.: «Наука», 1965, С.7-9; Александров Н.Г. Советское трудовое право, изд. 2-е, Госюриздат, 1959, С. 370-373; Астрахан Е.И. Принципы пенсионного обеспечения рабочих и служащих. М., Госюриздат. 1961. С.33; Левшин А. Основные принципы пенсионного обеспечения в СССР «Социальное обеспечение» 1956 г. – № 5-6. С.2-26.

<sup>6</sup> Галаганов В.П. О связи функций социального обеспечения с трудом // Новый Трудовой Кодекс Российской Федерации и проблемы его применения: Матер. Всеросс. Науч.-пр. конф. 16-18 января 2003 г. – М.: ПРОСПЕКТ, 2004; Захаров М.Л. Пенсии рабочим и служащим. – М.: Профиздат, 1983.

<sup>7</sup> Денисенко М.Б., Ионцев В.А., Хореев Б.С. Миграциология М, Наука, 1989; Захаров С., Рахманова Г. Демографический контекст пенсионного обеспечения: история и современность // Современные проблемы пенсионной сферы: комментарии экономистов и демографов / Под ред. Т. Малеевой. – М., 1997. – (Научные доклады / Московский Центр Карнеги; Вып. 16; Сафарова Г. Демографические аспекты старения населения России // Отечественные записки. – 2005. – №3.

<sup>8</sup> Григорьева И.А. Приоритеты социальной политики: пожилые люди // Журнал социологии и социальной антропологии. 2005. Том VIII. № 3 С. 131-145; Дегтярев Г.П. Пенсионные реформы в России // М.: Academia, 2003; Дегтярь Л.С. Социальная составляющая трансформационных процессов в постсоветских государствах. В Сборнике: Модели системной трансформации и социальная цена реформ: опыт России, СНГ и стран ЦВЕ (материалы международной научной конференции). М.: ИМЭПИ, 2005; Заславская Т.И. Социальные результаты реформ и задачи социальной политики // Куда идет Россия? – М.: 1998; Лапина Н. Уроки социальных реформ в России: Региональный аспект: Аналитический обзор// РАН. ИНИОН. Центр научно-информационных исследований глобальных и региональных проблем. Отдел глобальных проблем. – М., 2007; Осадчая Г.И., Ройк В.Д. Социальные аспекты экономической безопасности России//М.: Мысль, 2006; Рябев В.В. К вопросу о взаимодействии государства и гражданского общества в современной России // Журнал социологии и социальной антропологии. 2005 Т. VIII №2. С.5-21; Римашевская Н. Стратегии социальных реформ в России // Свободная мысль - XXI. – 2002; Рывкина Р.В. Драма перемен // Академия народного хозяйства при правительстве России. М.: Дело, 2001; Шкаратан О.И. Российский порядок: Вектор перемен// М.: Вита-Пресс, 2004.

Александров, С.Е. Анисимов, А.М. Бабич, В.Н. Баскаков, Е.Ш. Гонтмахер, Е.Т. Гурвич, Г.П. Дегтярев, М.Э. Дмитриев, Е.Н. Егоров, С.Г. Ерошенков, Е.Н. Жильцов, М.Ю. Зурабов, В.Н. Казаков, О.М. Колобаев, Р.А. Кокорев, Е.В. Кривошекова, Ю.З. Люблин, Т.М. Малеева, В.Д. Роик, Д.Я. Травин, Е.М. Четыркин и др.<sup>9</sup>

Теория социального управления, разрабатываемая в работах отечественными учеными Ивановым В.Н., Коваленко Ю.П., Осадчей Г.И., Патрушевым В.И., Тихоновым А.В., Черемных Е.Н. и др. в рамках управления социальной средой и социальных проблем российского общества<sup>10</sup>.

Среди современных исследований развития и реформирования институтов пенсионного обеспечения в мире можно выделить следующих авторов: Антропова В.В., Артеменко И.В., Гришина И.В., Грызлову А.В., Джанчурину А.К., Ерошенкова С.Г., Лебедеву Л.Ф., Луковкину Е.В., Немову Л.А., Нечипоренко О.В., Николаевского В.В., Попова А.А., Роика В.Д.,

---

<sup>9</sup> Александров Д.Г. Пенсионная система в России: состояние проблемы, перспективы. СПб.: Издательство СПбГУЭФ, 2000; Анисимов С.Е. Моделирование процессов перехода к накопительной пенсионной системе // Уровень жизни населения регионов России. – 2007. – № 1. С.20-24; Бабич А. М., Егоров Е. Н., Жильцов Е. Н. Экономика социального страхования. М.: ТЕИС, 1998; Баскаков В.Н. Пенсионная реформа в России: оценка специалистов // М.: Актуарный информационно-аналитический центр, 1999; Гонтмахер Е.Ш. Социальная политика в России: уроки 90-х. М.: Гелиос АРВ, 2000; Гурвич Е. Перспективы российской пенсионной системы // Вопросы экономики. 2007. № 9; Перспективы российской пенсионной системы // Вопросы экономики. – 2007. – № 9. С.46-71; Дегтярев Г.П. Пенсионные реформы в России // М.: Academia. 2003; Дмитриев М.Э., Травин Д.Я. Пенсионная реформа в России: причины, содержание, перспективы. СПб.: Норма, 1998; Ерошенков С.Г. Переход к накопительной системе. Мировой опыт и возможности его применения в России // М.: МАКС Пресс, 2001; Жильцов Е.Н., Казаков В.Н. Экономика социальных отраслей сферы услуг. М.: ТЕИС, 2007. 288С.; Зурабов М.Ю. Пенсионная реформа // Современная экономика и право, М.: 2001; Колобаев О.М., Кокорев Р.А. Накопительные принципы пенсионной реформы SPERO. Социальная политика: экспертиза, рекомендации, обзоры. Весна-Лето 2006. – №4. С. 5-23; Кривошекова Е. Обязательное пенсионное страхование: теория и практика российской пенсионной системы / Е.Кривошекова, Е.Окунева, В.Окунев // Вопросы экономики. 2006. № 6; Люблин Ю.З., Роик В.Д. Российская пенсионная реформа: проблемы, противоречия, перспективы //Человек и труд. 1999. № 2; Малеева Т.М. Финансовое состояние Пенсионного фонда: взгляд в среднесрочную перспективу //Современные проблемы пенсионной сферы: комментарии экономистов и демографов / Под ред.Т.М. Малевой. М.: Московский центр Карнеги, 1997; Четыркин Е. Мировой опыт реформирования пенсионных систем: уроки для России // Вопросы экономики. – 2000. – № 8.

<sup>10</sup> Коваленко Ю.П., Черемных Е.Н. Анализ образа жизни и адаптации населения России в условиях радикальных реформ / Ю.П. Коваленко, Е.Н. Черемных // Социология, 1999. № 11. С. 101-124.; Осадчая Г.И. Льготы в контексте реформирования социальной политики / Г.И. Осадчая // Социальные исследования. 2006. № 11. С.38-43; Осадчая Г.И. Социология социальной сферы / Г.И. Осадчая – М.: Союз, 1999; Коваленко Ю.П., Черемных Е.Н. Анализ образа жизни и адаптации населения России в условиях радикальных реформ / Ю.П. Коваленко, Е.Н. Черемных // Социология, 1999. – № 11. – С. 101-124; Патрушев В.И., Иванов В.Н. Социальный менеджмент. М.: Высшая школа, 2001; Тихонов А.В. Социология управления. М.: «КАНОН+» РООИ Реабилитация, 2007.

Романова А.А., Сухорукову Е.В., Четыркина Е.М., Яненко Е.А., а также ряд зарубежных авторов: Пино А., Бейтмана Х., Пижжо Дж., Хольцмана Р., Тернера Дж., Грандолини Г., Церды Л., Ашера М.<sup>11</sup>,

Социально-экономическим измерением удовлетворенности населения обеспечиваемой государством социальной защиты занимаются Аврамова Е.М., Аникин В.А., Горшков М.К., Ракитский Б.В., Тихонова Н.Е., Чирикова А.Е., Чудинова И.М. и др.<sup>12</sup>, а Коваленко Ю.П., Черемных Е.Н., Бондаренко Н., Ракитская Г.Я. исследуют возможности адаптации пенсионеров к новым экономическим реалиям<sup>13</sup>.

<sup>11</sup> Антропов В.В. Социальная защита в странах Европейского союза. История, организация, финансирование, проблемы / В.В. Антропов. М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2006; Артеменко И. Пенсионное страхование ФРГ // Человек и труд. – 2007. – №2; Гришин И. Шведская модель общественного развития: дихотомия рынок-политика // Мировая экономика и международные отношения. – 2005. – №11; Грызлова А., Яненко Е. Обзор зарубежных пенсионных систем // Отечественные записки. – 2005. – №3; Джанчурин А.К., Луковкина Е.В. Реформа пенсионной системы: международный опыт и рекомендации для России / Под редакцией П.В. Крючковой и А.В. Табаха. (ИНП «Общественный договор», Международная конфедерация обществ потребителей) ИИФ «СПРОС» КонФОП, 2003; Ершников С.Г. Переход к накопительной системе. Мировой опыт и возможности его применения в России // М.: МАКС Пресс, 2001; Лебедева Л.Ф. Государственная политика социальной защиты населения // США – Канада: экономика, политика, культура. – 2005. – №23; Немова Л.А. Роль государства в экономике Канады США-Канада: экономика, политика, культура. – 2005. – №3; Нечипоренко О.В. Цена реформ (опыт сравнительного анализа России и Казахстана) // СОЦИС. – 2007. – №9; Николаевский В.В. Пенсионная реформа в Польше и в Венгрии // Уровень жизни населения регионов России. – 2007. – № 1; Пино Ариэль Аргентина: уроки пенсионной реформы // Человек и труд. – 2006. – №7; Попов А.А. Настоящее и будущее государственной пенсионной системы США США-Канада: экономика, политика, культура. – 2005. – №5; Ройк В. Государственное и договорное регулирование заработных плат и пенсионного обеспечения. Зарубежный и отечественный опыт. М.: МИК, 2008; Романов А.А. Некоторые аспекты пенсионного обеспечения в странах СНГ // Пенсия. – 2006. – №11; Сухорукова Е. Социальное обеспечение Исландии // Человек и труд. – 2007. – №1; Четыркин Е. Мировой опыт реформирования пенсионных систем: уроки для России // Вопросы экономики. – 2000. – № 8, Hazel Bateman, John Piggot The Australian Approach to Retirement Income Provision // Cambridge University Press, 2001, John Turner Retirement income systems for different economic, demographic and political environments, Robert Holzmann A World Bank perspective on pension reform // World Bank, Gloria Grandolini, Luis Cerda The 1997 Mexican pension reform: genesis and design features, Mukual G. Asher Reforming India's Social Security System // May 2003.

<sup>12</sup> Аврамова Е.М. О пространстве возможностей реформирования социальной сферы // Общественные науки и современность. – 2006. – №3; Аникин В.А. Жизненные проблемы россиян и их запросы к социальной политике // СОЦИС. – 2006. – № 12; Горшков М.К. Социальная ситуация в России в фокусе общественного мнения // СОЦИС. – 2006. № 12; Ракитский Б. Перспективы и проблемы России. Выпуск 25. К критике общественного сознания в новой России: реформы собственности и социально-трудовых отношений. М.: Институт перспектив и проблем страны. 2002; Тихонова Н.Е. Куда ведет коридор? (О социальной политике с позиции общественного мнения) // Общественные науки и современность. – 2006. – №3; Чирикова А.Е. Социальные реформы в современной России в оценках региональных лидеров // СОЦИС. – 2007. – №11; Чудинова И.М. Социально-политические ценности современного российского общества: проблемы их обновления и усвоения // Социально-гуманитарные знания. – 2003. – № 5.

<sup>13</sup> Коваленко Ю.П., Черемных Е.Н. Типологический анализ адаптационных возможностей населения России // Социолог: 4М, 1999, №11 С. 101– 125. Бондаренко Н. Вестник общественного мнения. Январь-Февраль 2006. – №1 (81) С.50–57; Ракитская Г.Я. К критике общественного сознания в новой России (реформа собственности и социально-трудовых отношений) // Перспективы и проблемы России. Выпуск №25. – М.: Институт перспектив и проблем страны, 2002.

В начале XXI века появляется ряд диссертационных работ, связанных с пенсионным обеспечением с позиций социологии: Бексаева Н.А., Больницкий А.Н., Гладкова М.М., Кошечкина О.Н., Мохов Д.Б., Скребенков Н.Н., Соколов И.И., Симонов А.Н., Сырба К.Г., Ураев Р.Р.<sup>14</sup>

Однако все изученные материалы в большей степени делают акцент на экономические и демографические составляющие реформы. Недостаточное внимание к социальным аспектам и фрагментарность социологических исследований на всех этапах формирования новой системы пенсионного обеспечения снижают эффективность реформирования, не позволяют построить запланированную систему, а также изменить образовавшиеся негативные последствия происходящего социального процесса. Анализ диссертационных работ показывает концентрацию внимания на общих механизмах управления социальной сферой и отсутствие должного внимания к готовности населения участвовать в пенсионной реформе.

**Объектом** исследования является реформирование российской пенсионной системы.

**Предмет исследования** – социальные основы процесса управления реформированием современной российской пенсионной системы.

**Цель и задачи исследования.** Основной целью диссертационной работы является определение путей и направлений совершенствования

---

<sup>14</sup> Бексаева Н.А. Переход к пенсионному статусу в контексте социальных трансформаций: Дисс. канд. социол. наук: 22.00.04., Саратов, 2006. – 158 с.; Больницкий А.Н. Институт пенсионирования в условиях трансформации российского общества: Дисс. канд. социол. наук: 22.00.04., СПб., 2006. – 205 с.; Гладкова М.М. Социально-экономическая адаптация пожилых россиян к рыночным отношениям : Региональный аспект: Дисс. канд. социол. наук: 22.00.03, Саратов, 2006. – 169 с.; Кошечкина О.Н. Особенности формирования новой модели пенсионного обеспечения в России (Социологический анализ): Дисс. канд. социол. наук: 22.00.04, Владивосток, 2004. – 213 с.; Мохов Д.Б. Социальная эксклюзия пенсионеров как объект социального управления: Дисс. канд. социол. наук: 22.00.08, Новосибирск, 2006. – 157 с.; Симонов А.Н. Пенсионное обеспечение пожилых граждан в условиях социальной модернизации России: Дисс. канд. социол. наук: 22.00.04, Волгоград, 2009. – 162 с.; Скребенков Н.Н. Социальное управление пенсионным обеспечением в современной России: Дисс. канд. социол. наук: 22.00.08, М. 2007. – 170 с.; Соколов И.И. Негосударственное пенсионное обеспечение в России: социолого-управленческий анализ: Дисс. канд. социол. наук: 22.00.08, М. 2004. – 232 с.; Сырба К.Г. Социально-экономическая составляющая реформирования рынка пенсионных фондов: Дисс. канд. социол. наук: 22.00.03, М. 2005. – 158 с.; Ураев Р.Р. Совершенствование системы управления пенсионным обеспечением в условиях трансформации российского общества: социологический анализ: Дисс. канд. социол. наук: 22.00.08, Уфа, 2007. – 225 с.

управления процессом реализации реформы пенсионной системы в современной России.

Из представленной цели определяются следующие **исследовательские задачи**:

- исследовать мировой опыт осуществления пенсионных реформ и выявить их социальное содержание;
- обосновать перманентность реформ пенсионной системы и необходимость исторической преемственности пенсионных реформ в государстве;
- выявить показатели приемлемости результатов пенсионной реформы со стороны будущих пенсионеров;
- проанализировать существующие социологические исследования и определить значение информационно-аналитического обеспечения реформы и обратной связи для корректировки процесса реформирования пенсионной системы;
- разработать критерии мониторинга, позволяющего регулировать процесс управления реформированием системы пенсионного обеспечения.

**Теоретическую базу и методологические основы исследования** составили общенаучные методы социального познания: системный, сравнительный, институциональный, исторический, логический и статистический.

Использование системного подхода важно для анализа эффективности отечественного и зарубежного опыта моделирования и реформирования систем пенсионного обеспечения.

Сравнительный метод необходим в первую очередь при проведении анализа эффективности различных моделей пенсионного обеспечения в России и за рубежом.

Институциональный метод позволяет выявить нормы и правила, влияющие на функционирование и возможность трансформаций системы пенсионного обеспечения.

Исторический подход позволяет проследить эволюцию социальных факторов, влияющих на процесс реформирования пенсионных систем (понятия пенсии и отношения населения к данному явлению).

**Эмпирической основой** диссертационного исследования явились:

- анализ официальных данных Госкомстата России, Минтруда и Пенсионного фонда России, Международной организации труда, Организации Объединенных Наций, Мирового банка, а также законодательных материалов по пенсионной тематике (за 2003 – 2008 гг.);
- контент-анализ сайтов отделений Пенсионного фонда России и управляющих компаний, выигравших конкурс на управление средствами пенсионных накоплений в 2003 и 2008 годах;
- анализ материалов «круглых столов» при участии руководства Пенсионного фонда РФ, Министерства финансов РФ и Минэкономразвития РФ в 2004 – 2005 годах;
- социологическое исследование, проведенное автором в марте 2008 года методом экспертного полужформализованного интервью в г. Москве;
- вторичный анализ материалов социологических исследований ряда ведущих российских компаний (Фонда «Общественное мнение», Всероссийского центра изучения общественного мнения, Международной конфедерации общества потребителей, Исследовательского холдинга РОМИР) (за 2003 – 2008 годы).

**Научная новизна** диссертационного исследования представлена следующими положениями и выводами.

1) Доказано, что происходящие в обществе процессы изменения соотношения экономически занятого и нетрудоспособного населения меняются и тем самым ведут к необходимости изменения сложившихся систем пенсионного обеспечения. Подобные изменения имеют место как в развитых, так и в развивающихся странах, в которых имеется пенсионное обеспечение. Социальная политика государства и сложившиеся традиции

накладывают отпечаток на особенности проведения реформ. Общим направлением во всех странах становится полный или частичный переход на накопительные механизмы формирования пенсии, позволяющие повысить трудовую пенсию, несмотря на происходящие демографические и экономические изменения в системе.

2) Обосновано, что произошедшие изменения в пенсионной системе за период от ее становления до 2000-х годов характеризуются преемственностью базового принципа – сохранение ведущей роли государства – который привел к укреплению «патерналистических» ожиданий граждан в сфере пенсионного обеспечения. Пенсия, как источник материального обеспечения пенсионера, воспринималась как непосредственная обязанность государства перед гражданином. Жесткое регулирование и отсутствие рыночных механизмов определили отсутствие у населения активной самостоятельной деятельности в решении вопроса о собственном уровне пенсионного обеспечения.

3) Выявлено, что в процессе проведения современной реформы пенсионной системы не было учтено то, что трансформация института является продолжительным процессом, который требует целенаправленной работы. Детальная проработка экономических моделей и последствий скрыла за собой готовность населения к изменениям. Проблема неготовности к активной деятельности и понимание ее необходимости ставят под угрозу заложенный смысл в реформе – возложение ответственности за уровень пенсионного обеспечения на работающих граждан.

4) Доказано, что в ходе разработки проекта пенсионной реформы не было уделено внимание сложившимся к началу реформы ценностям и финансовой образованности населения, отсутствию у населения доверия к самому институту пенсионного обеспечения, а также к самому государству, что привело к невозможности достижения главной цели – улучшения жизни пенсионеров в будущем: граждане проигнорировали свое право распоряжения накопительной частью пенсии.

5) Обосновано, что повышение результативности реформы решается посредством одного из ключевых шагов процесса – обеспечения системности информационно-аналитического обеспечения. Процесс информационно-аналитического обеспечения социальных реформ должен носить постоянный характер: необходимо разработать систему мероприятий, направленных на повышение заинтересованности граждан в формировании накопительного элемента собственной пенсии; отслеживать процесс отчислений, произведенных работодателями; формировать инвестиционные знания и др., а также проводить регулярные социологические исследования по мониторингу эффективности принимаемых шагов и своевременно реагировать на получаемые результаты.

**Практическая значимость** исследования состоит в том, что сформулированные и обоснованные в нем научно-практические положения могут быть использованы при разработке документов программного характера, определяющих стратегию совершенствования системы пенсионного обеспечения, необходимой в современных социально-экономических и демографических условиях. Особо отмечена необходимость учета и прогнозирования социальных факторов в социально-экономических процессах.

Материал работы может быть использован при чтении курсов «Менеджмент в социальной сфере», «Социальное управление», «Стратегическое управление», «Управление изменениями», «Управление решениями», а также при подготовке спецкурсов по темам: «Информационное обеспечение социальных изменений», «Социальные реформы», «Социальные последствия реформирования пенсионной системы в РФ» и др.

**Апробация результатов исследования.** Работа обсуждена и рекомендована к защите на кафедре социологии организации и менеджмента социологического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова. Ключевые моменты диссертации использовались при разработке в 2003 году

электронного информационно-аналитического ресурса ЗАО «РЕГИОН Эссет Менеджмент». Материалы и результаты исследований докладывались на «круглых столах», проводимых ЗАО «РЕГИОН Эссет Менеджмент» при участии руководства Пенсионного фонда РФ, Министерства финансов РФ и Минэкономразвития РФ в 2004–2005 годах.

Основные положения диссертации были изложены в докладах на конференциях «Социокультурные конфликты и процессы в современном информационном обществе» МГУ (Москва, 2002), «Россия и социальные изменения в современном мире» МГУ (Москва, 2004), «Глобализация и социальные изменения в современной России» МГУ (Москва, 2006), «Социальные изменения и социальные процессы: Россия и глобализация» МГУ (Москва, 2007), XV Международной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Ломоносов» МГУ (Москва, 2008), на Всероссийской научной конференции «Проблемы государственной политики регионального развития России» (Москва, 2008), XVI Международной конференции студентов, аспирантов и молодых учёных «Ломоносов» МГУ (Москва, 2009).

**Структура и объем диссертационной работы.** Диссертационная работа состоит из введения, 2 глав, включающих по два параграфа, заключения, 13 приложений, 9 диаграмм и списка литературы. Общий объем работы 168 страниц.

## **II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

### **1. Мировой опыт реформирования пенсионных систем.**

В работе проанализированы пенсионные системы и реформы пенсионного обеспечения в различных странах мира, находящихся на различных ступенях экономического развития (США, Канада, Великобритания, Германия, Швеция, Италия, Франция, Чили, Сингапур, Аргентина, Польша, Венгрия, Казахстан, Украина, Белоруссия, Кыргызстан,

Азербайджанская Республика). Изменения в составе и структуре населения подтолкнули многие страны к реформированию систем пенсионного обеспечения еще в 1980-е года, что обусловило наличие большого опыта для анализа и выбора пути решения данной проблемы для России.

На основании полученных данных доказано, что все страны, вне зависимости от своего положения, нуждаются в социальной справедливости в сфере пенсионного обеспечения, которая заключается в установлении зависимости трудового вклада работника и его будущей пенсии.

Автор показывает, что социально-экономическое положение страны оказывает влияние на организацию пенсионного обеспечения, а степень включенности населения в решение своих проблем влияет на успешность внедрения реформ.

Таким образом, *можно выделить во всех проводимых в мире реформах следующие общие черты:* необходимость введения накопительных механизмов, изменения пенсионного возраста, целенаправленной работы над изменениями в сложившейся демографической обстановке.

В работе было выявлено, что накопительные принципы в формировании пенсии могут быть реализованы несколькими путями: через установление условно-накопительной (сохраняется распределительный принцип и дополняется накопительными элементами) или накопительной системы пенсионного обеспечения.

Внедрение реформы является попыткой усиления связи объема уплаченных взносов в систему пенсионного страхования и объема пенсионных прав, устранение из системы пенсионного страхования перераспределительных элементов. В наиболее последовательной форме такие реформы предполагают введение накопительной пенсионной системы, где объем пенсионных прав определяется размером взносов и принятыми работником решениями об инвестировании пенсионных сбережений.

В работе отмечается, что кризис пенсионных систем, сложившихся на этапе индустриального развития является *проблемой, порожденной*

*изменением демографической ситуации. После завершения демографического перехода на фоне роста продолжительности жизни ситуация радикально меняется. В России, как и во всем мире, отмечается тенденция увеличения численности пенсионеров, приходящихся на одного работающего.*

*По мнению автора, в каждой из рассмотренных стран используется собственная модель пенсионного обеспечения. Между собой они различаются тем, какой из институтов пенсионного обеспечения доминирует: государственное социальное обеспечение в старости, обязательное пенсионное страхование или дополнительное (добровольное пенсионное страхование).*

При проведении реформ в разных странах были учтены их социальные особенности. В каждой из рассмотренных стран был установлен свой пенсионный возраст, схемы процесса повышения пенсионного возраста, способ внедрения пенсионной реформы.

*Автор отмечает, что в разных странах применяются следующие меры по информационному обеспечению пенсионной реформы: использование сети Интернет для отслеживания стоимости активов по счетам, дифференцированный информационный подход и к обучению инвесторов, создание специализированных комиссий и коллегий по вопросам внедрения изменений.*

## **2. Пенсионная система в России до 2000-х годов и ее влияние на реформирование современной российской системы.**

Прослеживая в работе историю развития системы пенсионного обеспечения от ее возникновения до реформ 2000-х годов, автором было отмечено, что с самого начала в России сложилась сильная система пенсионного обеспечения. Высоко ценилась работа служащих, достойно выполняющих свою работу. После того как они оставляли службу, государство брало на себя обязанность по их материальному обеспечению.

Первое определение пенсии в России было зафиксировано в 1821 году. «Пенсия – вознаграждение, даруемое государством тем из служащих и их семьям, которые приобрели на нее право беспорочной службой в течение установленного числа лет».

Автор отмечает, что сложившиеся во времена СССР экономические отношения изменили отношение к смыслу пенсии. Советское государство относилось к пенсии как к своим обязанностям. Результатом проводимого жесткого директивного регулирования производства, распределения и обмена социальными благами и услугами стало насильственное уравнивание всех в нищете, несвободе и социально-политической и экономической пассивности, что в свою очередь привело к отсутствию самоорганизации населения.

В работе показано, что в течение многих лет гражданам навязывалась идея о том, что государственное пенсионное обеспечение осуществляется, как и социальное страхование в целом, за счет государства. Это привело к созданию иллюзии о содержании пенсионеров государством, что не являлось действительностью. Работа по информационному обеспечению принципов аккумуляции пенсионных средств приводит к выводу о том, что трудящиеся не участвуют в данном процессе.

Таким образом, произошедшие изменения привели к социальной пассивности населения, а также к осознанию того, что качество и количество оказываемых услуг зависит только от мнения государственных служащих, а не от мнения граждан.

После разрушения СССР и перехода на рыночные отношения оказалось, что пенсионная система находится в тяжелом кризисе. Данный кризис обострился демографическими сдвигами, происходящими в обществе. Необходимое для естественного финансирования соотношение работающих и пенсионеров (по оценкам актуариев данное соотношение должно составлять не менее четырех работающих к одному пенсионеру) было нарушено снижением рождаемости и увеличением количества пенсионеров.

В работе показано, что осознанная государством необходимость преобразований реализовалась в принятии нескольких концепций реформы. Первая из которых была утверждена Правительством России в 1995 году, а вторая – в 1997 году.

Рассмотренные в работе концепции пенсионной реформы затрагивали изменения экономической модели распределения, формирования и выплаты пенсий. Социальный компонент реформы не был учтен должным образом. Население к началу процесса не было готово принять изменения и активно участвовать в нем.

Таким образом, конечной целью реформы системы пенсионного обеспечения в России в XXI веке стал переход к трехуровневой модели системы пенсионного обеспечения, включающей в себя страховые принципы, выплату пенсий, сопоставимой с уровнем прожиточного минимума.

### **3. Основные принципы организации пенсионной реформы в современной России.**

В работе показано, что используемый при реализации пенсионной реформы комплекс мер, включал в себя коренное изменение законодательной базы, введение новых институтов в сферу пенсионного обеспечения и новых принципов организации. Одним из важных нововведений стало возложение ответственности за будущий уровень пенсионного обеспечения на население. В таких условиях необходимо, чтобы данные блага были им оценены. Однако для достижения цели реформы, улучшения жизни населения, необходимо активное участие граждан.

Автор отмечает, что в сложившейся ситуации, резком переходе на рыночные принципы в социальной сфере, была выбрана смешанная (условно-накопительная) модель системы пенсионного обеспечения. Данный шаг был обусловлен желанием смягчить переход на накопительные принципы формирования пенсии. Условно-накопительной системе присущи

все элементы накопительной, но она включает в себя и государственные гарантии.

По мнению автора, для оценки фактических преобразований общества, при принятии решения, необходимо понимание о движущих силах и социальном механизме трансформационных процессов. Принятие законов и постановлений в данном вопросе становится необходимым элементом процесса трансформации общества, однако движущей силой реформы являются граждане, на которых направлены изменения.

Важно отметить, что меры, предпринятые государством по внедрению новой системы пенсионного обеспечения, не были адаптированы и спрогнозированы под особенности российского общества. Для изменения данной ситуации необходимо сосредоточить внимание на социальных аспектах внедрения реформы: разработку и жесткое соответствие графику, планирование любых отставаний от заданных сроков, детальной апробации процесса внедрения и *разработки информационно-аналитического обеспечения*.

Автор отмечает, что вне зависимости от проводимой модели политики каждое социальное государство принимает на себя ответственность за пенсионное обеспечение своих граждан. В результате внедрения реформы должно произойти изменение сознания населения. Граждане должны осознать, что *достойный уровень жизни человека в старости является предметом его личной заботы на протяжении всей жизни*, что будущее создается собственными руками.

Таким образом, *показателями приемлемости результатов пенсионной реформы со стороны будущих пенсионеров являются: доверие государственным органам, в частности Пенсионному фонду и его сотрудникам, проявление активности в части управления накопительной частью пенсии, а также в получении соответствующих данному процессу знаний*.

#### **4. Социальные критерии успешности современной пенсионной реформы.**

В работе показано, что развитие рыночных реформ возможно только в условиях активного участия общества. Ключевым фактором, отражающим уровень развития гражданского общества, является политическая культура, которая в России характеризуется государственным патернализмом. По мнению автора, это означает, что граждане ожидают опеку со стороны государства, они отчуждены от власти и общественной жизни.

На основе проведенного автором вторичного анализа данных, представленных ведущими исследовательскими центрами, было выявлено, что недостаточность информационно-аналитического обеспечения помешала достигнуть поставленных целей реформирования. Отсутствие должной информационной политики реформы обеспечило непонимание и отсутствие мотивированного выбора управляющей компании у многих россиян.

В работе проводится анализ процесса трансляции новых механизмов аккумулирования пенсионных средств, знаний общества о происходящих изменениях, готовность населения принять участие в реформе системы социального обеспечения. Анализируется доверие общества к институтам власти, транслирующим социальные изменения.

По мнению автора, с самого начала пенсионной реформы государство отказалось от информирования граждан о ее ходе и значении. В 2003 году Пенсионный фонд России отказался прикладывать к письму-извещению, рассылаемому каждому застрахованному лицу, список управляющих компаний, разъяснив, что он, как государственная организация, не обязан рекламировать своих частных конкурентов. По мнению автора, информационный вакуум был создан не только по недомыслию, но и для прикрытия недоработок и реальных целей реформы.

Проведенное автором исследование показало, что ситуация с информированием населения о принципах новой системы пенсионного

обеспечения в 2003 году незначительно отличается от ситуации характерной на данный момент.

Автор отмечает высокую степень важности оценки обратной связи при корректировке процесса.

По мнению автора, информационно-аналитическое обеспечение пенсионной реформы должно включать в себя: во-первых, обеспечение информационной прозрачности всей пенсионной системы, включая Пенсионный фонд и Внешэкономбанк (который является государственной управляющей компанией). Во-вторых, предоставление широкой доступной для большинства граждан информации по частным управляющим компаниям и негосударственным пенсионным фондам. В-третьих, систематическую публикацию информации о предпочтениях населения и об успешности работы субъектов пенсионной системы (в первую очередь о доходности, обеспечиваемой управляющими компаниями и пенсионными фондами), а в-четвертых, разъяснительную работу по основам инвестирования.

На основании полученных данных, были определены *критерии мониторинга процесса реформирования системы пенсионного обеспечения*: доверие населения к органам власти, транслирующим и принимающим данное решение, наличие необходимого уровня инвестиционно-финансового образования населения, готовность и вовлеченность населения к участию в изменениях, выполнение сроков и последовательности при проведении трансформаций.

### **Выводы.**

Достижение поставленных перед реформой системы пенсионного обеспечения целей возможно на основании разработки комплекса мероприятий, включающих в себя экономические, политические и другие, базирующиеся на социальных особенностях граждан России. Особое место в процессе управления современной российской пенсионной системой занимают организационные меры. Неудовлетворительные результаты,

полученные на сегодняшний день, возможно изменить при построении системы управления процессом, где ключевое место занимает система информационно-аналитического обеспечения.

В современном мире отличительной чертой является необходимость построения управляемой и прозрачной системы пенсионного обеспечения, которая будет понятна и в построении которой будут участвовать все ее субъекты.

**Основные выводы по диссертационному исследованию изложены в публикациях:**

1. Хорунжая Е.А. Особенности организации пенсионной реформы в РФ // Журнал «Социальная политика и социология» – М.: РГСУ, №3, 2008. – 0,5 п.л.
2. Хорунжая Е.А. Почему пенсионная реформа потерпела фиаско // Журнал «Человек и труд». №9, 2008. – 0,3 п.л.
3. Хорунжая Е.А. Пенсионная реформа и управление социальными изменениями // Журнал «Вестник Московского университета. Серия 18 Социология и политология». №4, 2008. – 0,1 п.л.
4. Хорунжая Е.А. и др. Социальная адаптация населения России к экономическим и политическим изменениям (на примере Москвы) // Социокультурные процессы и конфликты в современном информационном обществе: Материалы Международной научной конференции студентов «Ломоносов-2002»: в 2-х частях. Часть 2/ Ред. коллег.: В.И. Добреньков и др. – М.: МАКС Пресс, 2002. – 0,5 п.л.
5. Хорунжая Е.А. Информационное обеспечение пенсионной реформы//Россия и социальные изменения в современном мире: Материалы Международной научной конференции «Ломоносов-2004»: в 3-х томах. Т. 3/ Ред. кол.: В.И. Добреньков и др. – М.: МАКС Пресс, 2004. – 0,3 п.л.

6. Хорунжая Е.А. Пенсионная реформа. Конец или начало? // Глобализация и социальные изменения в современной России / Материалы международной научной конференции «Ломоносов – 2006». Сборник статей студентов. [Электронный ресурс] – 0,5 п.л.
7. Хорунжая Е.А. Проблемы проведения пенсионной реформы в России//Социальные изменения и социальные процессы: Россия и глобализация: материалы XIV Международной научной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых по фундаментальным наукам «Ломоносов-2007»: сб. ст. аспирантов и молодых ученых/ под. Ред. В.И. Добренькова. – М.: КДУ, 2007. – 0,4 п.л.
8. Хорунжая Е.А. Анализ проблем реализации национальных проектов // Материалы докладов XV Международной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Ломоносов» / Отв. ред. И.А. Алешковский, П.Н. Костылев. [Электронный ресурс] — М.: Издательство МГУ; СП МЫСЛЬ, 2008. – 0,1 п.л.
9. Хорунжая Е.А. Анализ проблем реализации национальных проектов // Отечественная социология: обретение будущего через прошлое: материалы XV Международной научной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Ломоносов – 2008» сб. ст. аспирантов и молодых ученых / Под ред. В.И. Добренькова. – М.: Университетская книга, 2009. – 0,4 п.л.
10. Хорунжая Е.А. Нужна ли россиянам пенсионная реформа? //Материалы докладов XVI Международной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Ломоносов» / Отв. ред. И.А. Алешковский, П.Н. Костылев, А.И. Андреев. [Электронный ресурс] — М.: МАКС Пресс, 2009. – 0,1 п.л.

Напечатано с готового оригинал-макета

Издательство ООО "МАКС Пресс"

Лицензия ИД N 00510 от 01.12.99 г.

Подписано к печати 24.09.2009 г.

Формат 60x90 1/16. Усл.печ.л. 1,5. Тираж 100 экз. Заказ 500.

Тел. 939-3890. Тел./Факс 939-3891.

119992, ГСП-2, Москва, Ленинские горы, МГУ им. М.В. Ломоносова,  
2-й учебный корпус, 627 к.