Ализаде Самир Вилаят оглы. Реформирование системы пенсионного обеспечения в Азербайджанской Республике : диссертация... кандидата экономических наук : 08.00.10 Москва, 2007 175 с. РГБ ОД, 61:07-8/2741

**Содержание к диссертации**

**i Введение 3**

**ГЛАВА 1. Формирование и развитие современных систем пенсионного  
обеспечения 10**

**1.1. Пенсионная система как составляющая финансовой системы  
страны 10**

**1.2. Характеристика существующих систем пенсионного  
обеспечения 25**

**1.3. Сравнительный анализ опыта реформирования систем  
пенсионного обеспечения в бывших социалистических странах и  
государствах СНГ 41**

**ГЛАВА 2. Оценка социально-экономических предпосылок  
реформирования системы пенсионного обеспечения в  
Азербайджанской Республики 53**

**Социально - экономические предпосылки развития системы пенсионного обеспечения в Азербайджанской Республике 53**

**Институциональные элементы государственного регулирования пенсионных обязательств 69**

**2.3. Финансовое обеспечение пенсионной системы 87**

**ГЛАВА 3. Разработка рекомендаций по реформированию пенсионного  
обеспечения в Азербайджанской Республике 103**

**Переход к страховым принципам пенсионного обеспечения 103**

**Развитие негосударственных пенсионных фондов 115**

**Управление пенсионными отчислениями и оценка эффективности перехода кновой пенсионной системе 131**

**Заключение 152**

**Список литературы 163**

**Приложение 175**

**Введение к работе**

**Актуальность темы диссертации**обусловлена необходимостью активизировать использование рыночных механизмов в процессе реформирования системы пенсионного обеспечения в Азербайджанской Республике.

Переход к новой системе пенсионного обеспечения обусловлен сложными взаимозависимыми социально-экономическими и демографическими процессами, которые носят объективный и долгосрочный характер. Трансформация общественного уклада повлекла за собой кардинальные изменения условий найма рабочей силы и ее структуры, резкую дифференциацию заработной платы и других форм доходов. Современная реформа системы пенсионных выплат предусматривает переход на трехступенчатую пенсионную систему - базовую, страховую и накопительную.

Тема диссертации находится в русле современных направлений государственной социально-экономической политики в республике, связанных с реализацией важнейших проектов по решению самых сложных проблем населения в связи с обеспечением задачи повышения качества жизни в стране.

В этих условиях существенно возрастают возможности использования в процессе реформирования пенсионной системы страховых принципов пенсионного обеспечения, развития негосударственных пенсионных фондов, эффективное управление пенсионными отчислениями. Важно при активном использовании эффективных рыночных механизмов реализовать основную цель - обеспечить достойную жизнь пенсионеров, поддержать жизненный уровень, достигнутый в трудоспособном периоде жизни.

Особенностью построения системы пенсионного обеспечения в

Азербайджанской Республике, которая определила содержание диссертации, является объединение в одно направление реформы пенсий по старости и пособий по социальному страхованию. В Азербайджане одна государственная структура -Государственный фонд социальной защиты обеспечивает целиком функции, которые в России возложены на Государственный пенсионный фонд и Государственный фонд социального страхования.

Вместе с тем основной акцент в работе сделан на реформе пенсий по старости, поскольку они необходимы всем гражданам без исключения. При этом расчеты

автора, основанные на данных официальной статистики, показывают, что общие выплаты из ГФСЗ пенсий по старости и социальных пособий составили в 1996г. соответственно 68% и 32% , в 2003г. - 60,8% и 39,2%, 2006г. - 56,6 и 43,4%.

Таким образом, актуальность темы диссертации определяется необходимостью оценки хода пенсионной реформы в Азербайджанской Республике и выработки рекомендации по повышению эффективности ее рыночных механизмов.

**Объектом исследования**в диссертации является система пенсионного обеспечения на современном этапе развития рыночной экономики Азербайджана.

**Предметом исследования**являются экономические отношения по разработке и реализации пенсионной реформы с учетом использования рыночных механизмов.

**Цель**исследования состоит в теоретическом обосновании, разработке практических рекомендаций по использованию рыночных механизмов реформирования системы пенсионного обеспечения Азербайджана.

Поставленная цель обусловила следующие **задачи**исследования:

теоретически обосновать направления взаимодействия пенсионной системы с финансовой системой страны и ее роль в обеспечении экономического роста страны;

изучить и критически оценить действующие системы пенсионного обеспечения на основе международного опыта их реформирования в развитых странах, государствах ЦВЕ и СНГ;

определить социально-экономические предпосылки развития системы пенсионного обеспечения в Азербайджанской Республике;

изучить демографическую ситуацию в Азербайджанской Республике и спрогнозировать ее влияние на пенсионную систему;

раскрыть социально-экономическое содержание пенсионной реформы в Азербайджане;

исследовать теоретические аспекты институционального наполнения пенсионной системы рыночного характера;

сформулировать практические рекомендации по созданию правовых, организационных, финансовых условий создания и развития НПФ в республике.

**Теоретическая и методологическая основы диссертации.**Исследование основано на диалектической теории научного познания, единстве логического анализа и исторического развития. В работе применены системный подход, анализ и синтез, индукция и дедукция, экономические и социологические измерения, что

позволило в совокупности обеспечить достоверность и обоснованность выводов и предложений. Автор использовал статистические методы анализа доходов и расходов населения, Государственного фонда социальной защиты Азербайджана, сравнения, группировок и ранжирования, коэффициентный методы экономического исследования.

При проведении диссертационного исследования автор базировался на основных положениях экономической теории, теории государственных финансов, финансов населения, теорий сбережений, финансовых рынков, статистики уровня жизни населения. В диссертации были использованы нормативно-законодательные акты РФ и Азербайджанской Республики, зарубежных стран, программные документы Правительства Азербайджана, в т.ч. Государственного фонда социальной защиты, Министерства труда и социальной защиты населения, Министерства экономического развития, а также аналитические информационные материалы и обзоры финансовых рынков стран Центральной и Восточной Европы, Содружества независимых государств, статистические материалы Росстата и Государственного комитета Азербайджанской Республики по статистике.

**Эмпирическую основу исследования**составили справочно-статистические материалы МОТ, Государственного комитета Азербайджанской Республики по статистике, Федеральной службы государственной статистики России, стран СНГ, ЦВЕ, прогнозно-аналитические материалы Министерства финансов РФ, Банка России, российских и международных аналитических информационных агентств.

**Степень разработанности проблемы,.**Проблема реформирования пенсионных систем базируется на комплексе научных экономических теорий в области государственных финансов, экономического роста, социально-экономической политики стран с переходной экономикой, финансов домохозяйств, сбережений, институциональной экономической теории и др. Эта проблема достаточно исследована в научных работах отечественных и зарубежных экономистов. Вместе с тем, каждая национальная экономика на конкретном этапе реформирования предопределяет специфические методологические особенности и адекватные организационно-правовые, финансовые механизмы разработки и реализации реформы пенсионной системы.

Социально-экономические аспекты теории пенсионного обеспечения отражены в трудах по финансам населения, сбережениям, концепции социальной эффективности государственной политики доходов и расходов, теории занятости,

безработицы и т.д. Прежде всего, это работы Дж. М. Кейнса, Дж. Гелбрейта, П. Фишера, Дж. Хикса, П. Самуэльсона, Дж. Э. Стиглица.

Российские ученые Борисенко Н., Бурлачков В., Дегтярь Л., Ерошенков С, Нещадин А., Парамонова С, Парамонов Л., Федоров Л., Качаловская Э., Панова А., Соловьев А. в своих публикациях рассматривали различные аспекты формирования и развития пенсионных систем, в т.ч. в переходных экономиках.

Особо следует отметить труды тех экономистов, которые в своих исследованиях институциональной структуры финансового рынка, проблем рынка ценных бумаг, банковской системы в России, уделили внимание негосударственным пенсионным фондам как институтам коллективных инвестиций и связанным с их развитием перспективам российского финансового рынка (Данилов Ю., Хмыз О., Якушев Е., Миркин Я. и др.).

Отмечая высокую научную значимость и практическую ценность отдельных исследований, следует подчеркнуть, что в них отсутствует всеобъемлющий сравнительный анализ практики реформирования пенсионных систем в разных странах, в т.ч. в постсоциалистических государствах, а также исследование влияния специфики трансформационных экономик на внедрение рыночных механизмов пенсионной реформы.

**Научная новизна исследования**состоит в:

- разработке теоретических основ функционирования пенсионной системы как части финансовой системы страны, состоящих в научном обосновании: а) ее определений в узком и широком смысле; б) каналов ее взаимодействия со звеньями финансовой системы; в) четырех функций (социальная, страховая, финансовая, инвестиционная);

определении направлений влияния пенсионной системы на финансовый рынок страны: ресурсное наполнение рынка за счет пенсионных резервов; удлинение сроков финансовых операций за счет притока долгосрочных пенсионных накоплений; институциональное развитие рынка через формирование НПФ как института коллективных инвестиций; повышение ликвидности рынка за счет роста его действующих и потенциальных участников в лице НПФ и их клиентов - граждан и компаний с их корпоративными пенсионными системами;

установлении позитивных эффектов от введения рыночных механизмов пенсионной системы на экономический рост в постсоциалистических странах: рост нормы сбережений населения в связи с пенсионными накоплениями; увеличение

долгосрочных инвестиций в реальную экономику; оптимизация структуры рынка труда за счет, в частности, увеличения доли работающих пенсионеров; сокращение доли теневой экономики за счет а) стремления граждан получать «белую» зарплату, б) роста числа работающих пенсионеров, заинтересованных в увеличении своих доходов, в) увеличения налоговых поступлений в связи с первыми двумя положениями; активизации финансового рынка и развитие корпоративного управления;

- выявлении методологических отличий рыночных организационно-  
экономических механизмов реформирования пенсионной системы Азербайджана от  
Российского и зарубежных аналогов: а) организационное объединение пенсионного  
обеспечения и социального страхования в единое направление реформ; б)  
отсутствие демографического кризиса в стране при росте общей численности  
населения и снижении в нем доли пенсионеров как важный фактор реформы; в)  
отсутствие адекватного рынка ценных бумаг, позволяющего создавать  
негосударственную часть накопительной пенсионной системы.

**Наиболее существенные результаты,**полученные лично автором:

- изучение трех базовых институтов пенсионного обеспечения - института  
социальной пенсии, института трудовой пенсии и института добровольных видов  
пенсионного страхования позволило выявить их многокомпетентность,  
обеспечивающую распределение различных рисков между сегментами  
(институтами) пенсионной системы и ее субъектами, дополнение функций и сферы  
защиты, увязку источников возникновения этих рисков с финансовым обеспечением,  
т.е. страхование рисков;

- разработаны рекомендации по формированию -системы государственного регулирования НПФ в Азербайджане, предполагающие: полную персонификацию взносов в НПФ в отличие от возможной практики солидарных счетов вкладчиков; предоставление фондам права самостоятельно определять виды пенсионных схем, которые отличаются друг от друга периодичностью взносов и их минимальными суммами, инвестиционной политикой, способами выплат; предоставление права использования в практике НПФ сберегательных, солидарных (страховых) и комбинированных пенсионных схем; инструменты налогового стимулирования НПФ; - на основе официальных статистических данных проведены прогнозные расчеты коэффициента пенсионной нагрузки, определяемого как отношение числа

лиц пенсионного возраста к числу лиц работоспособного возраста, которые показали, что в период с 2006 по 2016 гг. ожидается его рост с 0,35 до 0,45, что указывает на обострение проблем государственного пенсионного обеспечения через 10 лет;

- сформулированы методологические и организационные предложения по созданию в республике системы индивидуального (персонифицированного) учета страховых взносов занятого населения, внедрение которой позволит: а) развивать государственное пенсионное страхование в направлении установления размера пенсии в зависимости от страхового стажа и уплаченных страховых взносов; б) обеспечить заинтересованность плательщиков в своевременной и полной уплате страховых взносов и соответственно стабильность поступлений бюджет государственной пенсионной системы; в) создать условия для более точного прогнозирования изменений численности занятого населения и пенсионеров в стране, как в целом, так и по отдельным профессиям и, как следствие, более точной оценки необходимых расходов на выплату пенсий и расчета страхового тарифа; г) удешевить систему административного контроля за правильностью уплаты работодателями страховых взносов, дополнив его контролем со стороны работников.;

- выявлены основные недостатки, препятствующие институционализации  
пенсионного страхования в Азербайджанской Республике: наличие теневого рынка  
труда и доходов; сохранение архаичных норм социального законодательства,  
которые консервируют нестраховые механизмы приобретения прав на пенсионное  
страхование; наличие неоправданной дифференциации в системе заработной  
платы и доходов населения в различных секторах экономики страны, которая при  
этом не увязана с системой страховых отчислений и всей системой социальной  
защиты;

- комплекс рекомендаций по выбору негосударственного пенсионного фонда  
для граждан республики - частных инвесторов, формирующие пенсионные  
накопления на пенсионных счетах НПФ.

**Практическая значимость диссертации**состоит в возможностях использования следующих ее результатов:

1) Милли Меджлисом (Парламентом) Азербайджанской Республики -предложения по формированию правовой базы пенсионной реформы, в частности в области регулирования деятельности НПФ и внедрения накопительной системы;

2) Российской экономической академией им. Г.В. Плеханова - использование материалов диссертации в учебном процессе на Финансовом факультете по дисциплинам «Финансы и кредит», «Государственные и муниципальные финансы», а также в Магистратуре по программам «Финансы» и «Финансовый менеджмент».

**Апробация научных результатов диссертации.**

Научные результаты диссертационного исследования внедрены Постоянной комиссией по социальной политике Милли Меджлиса Азербайджанской Республики в практику законотворческой и организационно-управленческой работы по проведению пенсионной реформы.

Публикации. Основные положения диссертации отражены в 9 опубликованных работах общим объемом 3,7 п.л., в т.ч. одна публикация - в журнале из обязательного перечня ВАК.

Логика и структура исследования. Логика исследования определяет структуру работы, которая состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка литературы из 174 наименований и 1 приложения. Диссертация содержит 162 страницы текста, 17 таблиц и 8 рисунков.