Ижаева, Алана Радмировна. Концепция развития пенсионной системы Российской Федерации в посткризисный период : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Ижаева Алана Радмировна; [Место защиты: Гос. ун-т упр.].- Москва, 2013.- 241 с.: ил. РГБ ОД, 61 13-8/939

Содержание к диссертации

Введение

Глава 1Социальная политика государства и инструменты ее практической реализации14

1.1. Социальная политика государства: содержание, финансовое обеспечение, модели и принципы построения 14

1.2. Пенсионное обеспечение - важнейшее направление социальной политики современного государства 24

1.3. Мировые тенденции развития пенсионных систем развитых стран в кризисный и посткризисный периоды 37

1.4. Выводы 48

Глава 2Анализ процесса возникновения и эволюции пенсионной системы в Российском государстве51

2.1. История возникновения и эволюции российской пенсионной системы (от XVIII до конца XX века) 51

2.2. Реформирование системы пенсионного обеспечения и системы социальных платежей РФ в период рыночной реформы 1990-2000 гг 64

2.3. Реформирование пенсионной системы РФ в период 2001-2009 гг.: причины, проблемы, результаты 69

2.4. Новый этап пенсионной реформы в РФ в 2010-2012 гг. и оценка состояния современной пенсионной системы 84

2.5. Выводы 96

Глава 3Концепция развития пенсионной системы Российской Федерации101

3.1. Проблемы реализации эффективной социальной политики РФ в сфере пенсионного обеспечения и пути их разрешения в посткризисный период 101

3.2. Правительственный проект &laquo;Стратегия развития пенсионной системы РФ до 2030 года&raquo; 105

3.3. Концепция реформирования пенсионной системы РФ и пути ее практической реализации 108

3.4. Меры по созданию внешних условий для успешного функционирования пенсионной системы 143

3.5. Выводы 153

Заключение 155

Библиографический список

Пенсионное обеспечение - важнейшее направление социальной политики современного государства

Мировые тенденции развития пенсионных систем развитых стран в кризисный и посткризисный периоды

Реформирование пенсионной системы РФ в период 2001-2009 гг.: причины, проблемы, результаты

Концепция реформирования пенсионной системы РФ и пути ее практической реализации

Введение к работе

Актуальность исследования.Пенсионная система является одним из важнейших элементов в сфере социального обеспечения, играет значительную роль в социально-экономической, общественно-политической, в финансово-бюджетной сфере государства и связана с системой заработной платы, налоговой системой, состоянием на рынке труда, демографическими факторами. Роль, которую пенсионные системы играют в жизни общества, предполагает надежность их финансовой составляющей не только на текущий момент, но и в средне- и долгосрочной перспективе.

В условиях посткризисного периода проблема финансирования пенсионных обязательств стоит остро практически в каждом государстве. Кризис показал, что ни одна из действующих пенсионных систем, независимо от своей структуры, не защищена от его воздействия. Ситуацию усугубляется в связи с разрастанием глобального демографического кризиса.

В России достаточность пенсионного обеспечения остается одной из центральных при обсуждении наиболее острых социальных проблем страны. С момента перехода к рыночной экономике фактически четыре раза менялся механизм функционирования пенсионной системы, причем радикально. Менялось все - механизм исчисления пенсии, система финансирования, бессистемно менялись ставки и другие компоненты пенсионной системы. Ожидание качественных перемен растянулось более чем на 20 лет.

На уровне разработчиков были признаны неудовлетворительные результаты реформирования пенсионной системы 2002 г. и последующих лет по всем ее важнейшим показателям. В результате сегодня в качестве целевых ориентиров предполагается достичь уровня пенсионного обеспечения 1989 г. О кризисном состоянии пенсионной системы свидетельствует и срочная разработка Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы РФ, утвержденной Распоряжением Правительства РФ от 25 декабря 2012 года №2524-р и попытка на ее основе начать новый этап пенсионной реформы. Уже сейчас в научном сообществе высказываются сомнения в недостаточной ее эффективности.

Степень разработанности темы.Вопросы реформирования системы пенсионного обеспечения получили достаточно серьезную разработку в документах Международной организации труда и Европейского сообщества. Среди западной научной литературы интерес вызывают труды таких известных экономистов как Э.Б. Аткинсон, У. Беверидж, К.Е. Кларк, О. Бисмарк, Т.Г. Маршал, П. Ларок. В отечественной научной литературе пенсионная тематика освещена в трудах О.В. Хмыза, А.К. Соловьева, Л.Ю. Рыжановской, В.Д. Ройка, О.В. Синявской, Д.К. Добромыслова, С.С. Кабалкина, М.Л. Захарова и др.

Следует отметить, что вопросы и практика функционирования института пенсионной защиты достаточно полно исследована, вместе с тем остается много нерешенных, дискуссионных проблем, расширяющих поле научного поиска. Динамичные преобразования в экономике России постоянно выдвигают новые проблемы, ощущается настоятельная необходимость теоретико-методологического обобщения накопленных фактов, анализа закономерностей формирования, распределения и развития финансовых ресурсов пенсионной системы страны. Указанные обстоятельства обусловливают цель и задачи диссертационного исследования.

Объектом исследованияявляется система пенсионного обеспечения РФ в динамике ее развития и становления в период реформ 1990-2012 гг.

Предмет исследования- экономические отношения, возникающие в процессе формирования и управления финансами распределительно-накопительной пенсионной системыРФ.

Цель и задачи исследования.Цель диссертационного исследования заключается в выявлении комплекса теоретико-методолических и практических проблем, связанных с созданием справедливой и финансовоустойчивой системы пенсионного обеспечения РФ и научном обосновании авторской концепции реформирования пенсионной системы, финансовый механизм которой будет соответствовать долговременным социальным обязательствам государства, а также принципам социально-ориентированной экономики.

Для достижения поставленной цели были сформулированы следующие задачи, определившие логику и структуру исследования:

1. Проанализировать предпосылки возникновения и эволюцию развития системы социального обеспечения. Определить сущность, цели, функции, модели, доминирующие институты социальной политики государства.

2. Исследовать и обобщить мировой опыт механизма формирования и использования финансовых ресурсов для реализации социальной политики государства. Выявить механизмы реализации социальной политики через налоги и систему обязательных социальных платежей в странах с развитой рыночной экономикой.

3. Провести анализ организационных типов и конфигураций пенсионных систем, определить условия, наиболее благоприятные для функционирования пенсионных систем определенного типа. Выявить факторы, влияющие на развитие пенсионной системы.

4. Классифицировать теоретические подходы к реформированию систем пенсионного обеспечения, провести сравнительный анализ основных направлений и вариантов осуществления пенсионных реформ в различных странах и выявить принципы, лежащие в

основе результативных пенсионных реформ, уделив особое внимание анализу практики реформирования национальных пенсионных систем в целях обеспечения их финансовой устойчивости в посткризисный период.

5. Исследовать процесс возникновения и эволюции пенсионной системы в Российском государстве и механизмы ее финансового обеспечения. Провести анализ практики и эффективности реформирования пенсионной системы и системы социальных платежей в период 1992-2012 гг. и оценить перспективы реализации нового этапа реформы 2013-2030 гг. с учетом программы &laquo;Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы РФ&raquo;, утвержденной Распоряжением Правительства РФ от 25 декабря 2012 года №2524-р.

6. Проанализировать возможные варианты и траектории развития пенсионной системы РФ с учетом принципов социально-ориентированной экономики, оценить возможные последствия их реализации.

7. Сформулировать и обосновать концепцию реформирования пенсионного обеспечения РФ в целях создания справедливой и финансовоустойчивой пенсионной системы. Оценить эффективность разработанной концепции.

8. Проанализировать внешние по отношению к пенсионной системе условия, влияющие на ее функционирование и исследовать возможности привлечения дополнительных источников финансирования пенсионной системыРФ.

Соответствие диссертации требованиям Паспорта специальностей ВАК.Исследование выполнено в рамках паспорта отрасли &laquo;Экономические науки&raquo; специальности &laquo;Финансы, денежное обращение и кредит&raquo; в соответствии с пунктами по коду ВАК 08.00.10:

2.6. Теория построения бюджетной и налоговой системы;

2.9. Концептуальные основы, приоритеты налоговой политики и основные направления реформирования современной налоговой системы;

7.3. Финансовое и налоговое регулирование развития и эффективного функционирования обязательного и добровольного страхования.

Теоретической и методологической основой диссертационного исследованияявляются фундаментальные труды российских и зарубежных авторов, посвященные проблемам формирования и развития пенсионных систем, а также теориям и методологии налогообложения.

При проведении научного исследования применялись следующие методы и подходы: системный подход, включающий в себя совокупность констатирующих и преобразующих методов, принцип исторического, логического и системного анализа и синтеза,

функциональный анализ, метод экономического анализа, метод сравнения, финансово-расчетные методы, в том числе метод экспертных оценок. Для обработки первичной информации использовались пакеты прикладных программ статистического анализа: Microsoft Excel, Eviews 6.0.

Информационную базу исследованиясоставили статистические данные Росстата, данные отчетности Министерства финансов РФ, Счетной палаты РФ, Федеральной налоговой службы РФ, Пенсионного фонда РФ и других внебюджетных социальных фондов, обзоры состояния и динамики экономического положения, материалы официальной

периодической печати, а также другая экономическая информация, собранная и обобщенная непосредственно автором.

При исследовании использовались нормативно-правовые акты и инструктивно-методологические документы различных уровней управления.

Научная новизна диссертационного исследованияопределяется тем, что в нем осуществлено научное обобщение опыта разработки и реализации российской пенсионной политики в 1990-2012 гг. и разработана концепция развития пенсионной системы РФ, направленная на создание справедливой и финансовоустойчивой системы социально-ориентированного государства.

В работе сформулированы и обоснованы следующие научные положения, обладающие элементами научной новизны и выносимые на защиту:

1. Уточнено понятие &laquo;социальная политика государства&raquo; и &laquo;справедливая пенсионная система&raquo;. Выявлена роль налогов и системы социальных платежей в реализации социальной политики в постризисный период. Классифицированы теоретические подходы к реформированию систем пенсионного обеспечения, проведен сравнительный анализ основных направлений и вариантов осуществления пенсионных реформ в мировых государствах и выявлены принципы, лежащие в основе результативных пенсионных реформ, в том числе проводимых в период кризиса и посткризисный период.

2. Проведен анализ процесса становления и функционирования пенсионной системы и системы социальных платежей в ходе реформы 1992-2012 гг. и оценены перспективы реализации нового этапа реформы 2013-2030 гг. с учетом программы &laquo;Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы РФ&raquo;, утвержденной Распоряжением Правительства РФ от 25 декабря 2012 г. №2524-р. В результате исследования сделаны следующие выводы:

- В ходе двадцатилетней пенсионной реформы не удалось создать справедливой финасовоустойчивой пенсионной системы.

Поставленные цели не достигнуты: функционирующая на сегодняшний день пенсионная система, несмотря даже на экстренные меры, предпринятые в 2010-2012 гг., не соответствует требованиям МОТ и Европейской экономической хартии. Новый этап пенсионной реформы 2013-2050 гг. также не решает выявленные проблемы.

Неудовлетворительные итоги пенсионных реформ являются следствием ориентации на либеральную модель рыночной экономики, реализуемой на основании установок Международного валютного фонда. Главные причины негативных результатов заключается и в ошибочной концепции проведения собственно пенсионной реформы (введение обязательно накопительного механизма), и в неблагоприятных внешних факторах, а также неверных действиях (бездействии) по их учету. Кроме того, результаты анализа свидетельствуют о недостаточной обоснованности принимаемых решений на всех этапах реформы, отсутствии необходимого экономического обоснования и результатов математического моделирования, неверной прогнозной оценке возможной доходности пенсионных накоплений, неправильной тарифной политики.

3. На основании выявленных проблем и поставленных задач сформулирована и обоснована концепция развития пенсионной системы, соответствующая принципам социально-ориентированного государства и обеспечивающая в долгосрочной перспективе финансовую устойчивость системы пенсионного обеспечения. Разработанные меры, направлены на системное реформирование пенсионной системы:

Поддерживается целесообразность идеи построения пенсионной системы на основе страховых принципов. Пенсионная система должна состоять из системы обязательного государственного пенсионного обеспечения и системы добровольного негосударственного пенсионного страхования.

Система обязательного государственного пенсионного обеспечения должна состоять из трех уровней: а) социальной защиты; б) государственного обязательного пенсионного страхования, построенного на солидарно-распределительных принципах (страховая пенсия); в) обязательного профессионального пенсионного страхования.

В системе обязательного государственного пенсионного обеспечения за каждым уровнем должны быть закреплены источники финансирования: а) уровень социальной защиты финансируется целевым способом за счет средств федерального бюджета;

б) страховая пенсия финансируется за счет паритетного участия работодателей и работников;

в) профессиональные пенсии финансируются за счет страховых взносов работодателей, работников и государства.

Система добровольного негосударственного пенсионного страхования должна строиться на накопительных принципах и содержать уровень корпоративного добровольного пенсионного страхования работников и уровень индивидуального пенсионного страхования физических лиц.

Действующий обязательный накопительный элемент пенсионной системы должен быть преобразован в добровольный, ориентированный на средне - и высокооплачиваемые слои населения.

Обоснована необходимость отмены страховых взносов и возврата главы 24 НК РФ по единому социальному налогу и ее дальнейшее совершенствование. Необходимо перейти на паритетную систему финансирования социального страхования работодателями и работниками. Взыскание должно осуществляться на основе пропорциональной ставки без введения так называемого порогового значения. Также на первом этапе предлагается восстановить личный обязательный страховой взнос для застрахованных в размере 1% от заработной платы.

4. Обоснована необходимость создания внешних условий для функционирования

пенсионной системы и формирования дополнительных источников для финансирования социальной пенсии и других выплат нестрахового характера за счет средств федерального бюджета, а именно: 1) возвращение администрирования взносов ФНС России, оставление за социальными фондами лишь функции расходования средств; 2) предоставление налоговым органам действенных инструментов контроля и привлечения к ответственности организаций и физических лиц за выплату нелегальной заработной платы; 3) введение прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц; 4) восстановление налога на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения; 5) целевое отчисление поступлений от НДС (или введение специального оборотного пенсионного налога); 6) целевое использование средств резервного фонда, фонда национального благосостояния, золотовалютного резерва; 7) создание эффективной системы контроля за соответствием расходов на потребление физических лиц уровню их доходов; 8) реформирование системы оплаты труда и изменение методики расчета ПМП.

Практическая значимость исследования.Разработанные предложения по развитию пенсионной системы могут быть использованы органами законодательной и исполнительной власти при разработке программ совершенствования пенсионной системы.

Результаты исследования также могут быть использованы в учебном процессе вузов при подготовке специалистов экономического и социального профиля. Практическая значимость и направленность работы состоит в возможности использования ее выводов и

рекомендаций в системе повышения квалификации работников пенсионной системы и управления персоналом, а также в программах MB А.

Материалы диссертационного исследования отражены в научно-исследовательских работах на тему: &laquo;Анализ и оценка эффективности системы социальных платежей при реализации социаль

Заключение

На основании проведенного исследования сделаны следующие выводы:

1. Социальная политика государства в широком смысле направлена на устранение возможной социальной напряженности, выравнивание социального положения, рост благосостояния, стабильности в обществе. В узком смысле социальная политика - это система мер, осуществляемая государством, его общественными институтами, органами местного самоуправления и предприятиями по вопросам формирования общественного благополучия.

2. Выделяются два подхода к проведению социальной политики, которые

во многом определяются ориентацией страны на ту или иную модель рыночной экономики. Либеральная модель обеспечивает высокий уровень жизни большинству населения, но меры социальной защиты охватывают беднейшие слои населения. В социально-ориентированной модели государственный патернализм охватывает все слои населения, гарантируя определенный уровень удовлетворения потребностей населения в услугах здравоохранения,

образовании и культуре, обеспечение занятости, пенсионное обеспечение.

3. Важнейшим элементом реализации социальной политики являются социальные платежи, которые аккумулируют в бюджете средства, направляемые на решение основных социальных задач: пенсионное и социальное обеспечение, финансирование медицины, решение проблемы занятости. Вклад социальных платежей в бюджеты стран доходит до 40% (в среднем по ЕС - 30%).

4. Системы социальных взносов развитых стран различаются достаточно существенно. Общим является то, что они основаны на системе обязательного страхования граждан. Как правило, страховые взносы уплачивают и работодатели, и работники. В среднем по странам ЕС - 69% страховой нагрузки приходится на работодателя, а около 31% - на самих работников.

5. Пенсионное обеспечение является важнейшим элементом социальной политики. Источником финансирования пенсий служат налоги, специальные социальные платежи и трансферты из госбюджетов. При всем многообразии пенсионных систем анализ современной мировой практики свидетельствует о достаточно ограниченном наборе пенсионных моделей.

6. Кризис существенным образом повлиял на социальную политику всех стран, он обострил проблемы пенсионных институтов, в первую очередь усилил финансовую неустойчивость пенсионных систем. Кризис показал, что ни одна из действующих систем, независимо от своей структуры, не защищена от его воздействия.