Куртина Екатерина Александровна. Обязательное пенсионное страхование в условиях реформирования пенсионной системы Российской Федерации : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2004 163 c. РГБ ОД, 61:05-8/675

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретике- методологические и организационные основы обязательного пенсионного страхования 9

1.1. Теоретические концепции создания пенсионных систем и основные факторы, влияющие на развитие национальных пенсионных институтов 11

1.2. Принципы управления финансовыми ресурсами различных систем обязательного пенсионного страхования 18

Глава 2. Исследования практики организации и реформирования обязательного пенсионного страхования Российской Федерации 28

2.1. Анализ организации основ пенсионной системы и ее реформирования в России. 28

2.2. Оценка финансовой устойчивости обязательного пенсионного страхования в переходном периоде 49

2.3. Особенности векторного развития обязательного пенсионного страхования на начальном этапе реформирования пенсионной системы 68

Глава 3. Совершенствования обязательного пенсионного страхования в условиях проведения пенсионной реформы 85

3.1.. Возможности использования зарубежного опыта в процессе развития системы обязательного пенсионного страхования 85

3.2. Оптимизация налогообложения и регулирования страховой деятельности 98

3.3.Перспективы модернизации организационного и экономического механизмов ОПС при выполнении долговременных пенсионных обязательств 107

Заключение 123

Список использованной литературы 129

Приложения

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Развитая; пенсионная система,  
основным элементом которой является обязательное пенсионное страхование,  
представляет собой важнейшую социальную гарантию любого общества. Она  
финансирует содержание нетрудоспособных граждан,, численность которых  
превышает более четверти населения большинства стран мира, при  
наступлении старости и инвалидности, и затрагивает интересы практически  
всего работающего населения, за счет деятельности которого осуществляется  
их материальное обеспечение. Четко функционирующая система

обязательного пенсионного страхования (в дальнейшем - ОПС) является залогом социальной стабильности и согласия в обществе.

Успех нынешних и будущих преобразований в этом сегменте социально-экономических отношений нашего общества во многом будет зависеть от уровня научного осмысления происходящего, увязки его с теоретическими и методологическими основами формирования и использования механизмов пенсионных институтов и изучения общемировых тенденций их развития.

Следует отметить, что на сегодняшний момент в России еще имеются нерешенные проблемы, связанные с состоянием и развитием теоретических основ функционирования механизма ОПС, которые в целом затрудняют разработку стратегии реформирования финансовой и социальной сфер на начальном этапе перехода к рыночной экономике. Предлагаемые варианты решений-подчас слепо копируют опыт той или иной страны, который не всегда может быть адаптирован к российской действительности, а применение этих вариантов на практике приводит к финансовой неустойчивости пенсионной системы и, как следствие, социальной напряженности в обществе.

Актуальность темы исследования определяется также поиском научного решения вопросов, касающихся принципов построения, финансового

4 содержания, и возможных путей дальнейшей модернизации российской

системы обязательного пенсионного страхования.

Объектом исследования является система ОПС, ее организационно-функциональные звенья и бюджетно-финансовая система, а также субъекты и участники пенсионного страхования.

Предметом исследования являются методы формирования и управления системой ОПС в условиях реформирования пенсионной системы.

Цель и задачи г диссертации. Целью диссертационной работы является выявление комплекса теоретико-методологических и практических проблем, связанных с преобразованием системы ОПС, ее адаптацией к переходному периоду построения рыночной экономики в России, а также обоснование направлений дальнейшей модернизации системы по усовершенствованию экономического механизма; и налогообложения для создания стабильной финансовой устойчивости при выполнении долговременных пенсионных обязательств.

В соответствии с выбранной целью исследования в работе были поставлены следующие задачи:

исследовать и обобщить мировой опыт формирования и функционирования пенсионных систем;

раскрыть сущность различных моделей ОПС и их особенности;

выявить и провести анализ основных факторов, определяющих общемировую тенденцию реформирования национальных пенсионных систем;

проанализировать эволюционное развитие российской пенсионной системы, источники финансового обеспечения и ее социально- экономические показатели в дореформенный период;

обосновать наличие объективных причин реформирования пенсионной системы и осуществления перехода от ранее господствовавшей модели государственного пенсионного обеспечения к обязательному пенсионному страхованию;

- оценить природу финансовых источников (страховых взносов и

единого социального налога) бюджета ОПС, механизмов его наполняемости и использования, как по текущим обязательствам, так ив перспективе;

проанализировать векторное развитие ОПС на начальном этапе реформирования пенсионной системы;

выявить особенности работы страховщиков по ОПС и их отношение к процессу инвестирования средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии;

исследовать возможности оптимизации налогообложения, инвестиционных составляющих, обеспечивающих финансовую устойчивость пенсионной системы;

обосновать необходимость гибкого использования различных инструментов пенсионного страхования при дальнейшей модернизации пенсионной системы.

Теоретические и методологические основы исследования В качестве теоретической и методологической базы исследования в диссертации используются концепции различных направлений экономической науки, научные разработки зарубежных и отечественных специалистов в области пенсионного обеспечения и страхования. В рамках проведения исследования были изучены положения Конституции РФ, федеральных законов РФ, указов Президента РФ, российских и; международных нормативно-правовых актов и стандартов в области государственного и негосударственного пенсионного обеспечения и страхования, финансов, статистики, страховой математики и теории рисков. В работе использовались общенаучные методы и приемы: научная абстракция, анализ и синтез, группировки и сравнения, экспертные оценки, методы экономической социологии.

В работе над диссертацией автор опирался на теоретические и практические разработки отечественных и зарубежных экономистов, финансистов, актуариев и социологов:; Александрова Д.Г., Архипова АЛ;,. Аранжереева М:М., Беляевой Г.В., Голубаева А.В., Дмитриева М.Э.,

Жильцова; Е.Н., Куртина А.В., Малевош Т.М!, Ройкам В.ДІ,, Рябикина, ЕШ:, СавичС.Е., Соловьева А.К., ШаховаВ.В!, Четыркина Н;Щ Верстратена *Ш,*Fpya Ж., Дейкина X., Калланда *Д.,*Макгиравли...В:, Мойер А., Хоскинса'ДГ и; других ученых. В *і*их работах раскрыты ; экономические аспекты методологии; и ; методикиї формирования: системьіі пенсионного\* страхованиям исследована практика становления\* Пенсионного фонда Российской; Федерации (далее -ПФР), рассмотрено? состояние системы. как государственного, так ш добровольного (негосударственного) пенсионного страхования в; период трансформации, и; адаптации к условиям рыночной\* экономики; освещены некоторые вопросы; международных дискуссий по; стратегии^ и. тактике: проведения пенсионных реформ.

Информационная;база исследования..В качестве информационной\*базы; исследования \* использовались: статистические материалы; Госкомстата; России; Пенсионного; фонда России; Инспекции негосударственных пенсионных фондов; при? Министерстве труда; и; социального развития і РФ; Министерства; экономического развития ш торговли\* РФ, Министерства финансов РФ; аналитических агентств, выборочных исследований; и экспертных оценок научно-исследовательских институтов и; центров. Для; оценки международного опыта использовалась информационная база Международной; организации і труда; Всемирного банка, Международной *'*ассоциации социального обеспечения; Международного; валютного; фонда, Фонда ООН и других организаций; анализирующих результаты деятельности; национальных институтов пенсионного страхования.

Научная новизна исследования состоит в следующем:;

- уточнены и; сформулированы < теоретические шметодологические основы»  
ОПС вновых социально \* - экономических условиях с учетом демографических  
факторов; *и*возрастающей*)*финансовой нагрузки наї субъекты и участников  
ОПС;

- определены особенности; и; направления\* реформирования; пенсионных  
систем в развитых странах и странах переходного периода;

- выявлены причины, стимулирующие ускоренное реформирование

пенсионной системы в Российской Федерации;

- раскрыта сущность организационного и экономического механизмов  
формирования и функционирования ОПС, обусловленная переводом»  
экономики на рыночные отношения;*.*

*-*сформулированы, различия и особенности двух направлений развития і  
ОПС, формирующихся на основе распределительной и (или) накопительной;  
составляющих.

Практическая значимость работы заключается в определении? двойственного разграничения; направления распределительного\* ш накопительного механизмов? развития? ОПС, формирования финансовой устойчивости его бюджета, определения размера: пенсионных выплат и страховых взносов, что оказывает влияние на инвестиционную; политику в? перспективе. В определении участия в процессе инвестирования средств;ОПС управляющих компаний, негосударственных пенсионных фондов и в ближайшем, будущем страховых организаций, участвующих в страхованию

ЖИЗНИ:

Практическая значимость, работы состоит также в том, что выводы ю положения диссертации! могут быть, применены при- реализации концепции развития системы ОПС в России, а теоретические положения и выводы могут быть использованы в^ учебном процессе, при написании учебных и практических пособий по пенсионному страхованию.

Апробация работы и практическое внедрение результатов исследования.

Теоретические положения ні выводы, полученные в; ходе проведения диссертационного»исследования, были; доложены; в выступлениях диссертанта на Международной конференции \* «Пенсионное: обеспечение в постсоциалистических странах: достижения; проблемы и задания» (21-23 октября' 2003г. г. Киев. Украина); IX Международной *і*конференции «Актуальные проблемы реформирования национальных пенсионных систем» (14-16- июля 2004г. Иссык-Куль. Кыргызстан); на XIV Международных

8 Плехановских чтениях «Проблемы государственного пенсионного

страхования» и XV Международных Плехановских чтениях на иностранном

языке.

Научные результаты диссертационного исследования использованы в практической деятельности НПФ «Газфонд», «Лукойл-гарант» при разработке сбалансированных корпоративных пенсионных программ и подготовке этих фондов к участию в ОПС. Кроме того, материалы диссертационного исследования применялись в процессе преподавания курса «Страхование» и курса «Пенсионное страхование» для студентов дневного отделения инженерно-технологического института и общеэкономического факультета РЭА им. Г. В. Плеханова.

Публикации. Основные положения диссертации отражены в 5 опубликованных работах общим объемом 2,3 печатного листа.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих восемь параграфов, кратких выводов и предложений, приложений и списка литературы (167 наименований); содержит 6 рисунков, 9 таблиц, 15 приложений. Машинописный объем диссертации - 142 страницы; объем приложений — 17 страниц.

## Теоретические концепции создания пенсионных систем и основные факторы, влияющие на развитие национальных пенсионных институтов

Проблема содержания престарелых граждан, утративших трудоспособность, существовала во все времена. На протяжении многих веков пожилые люди работали до тех пор, пока могли обеспечить свое независимое существование, а затем, с потерей трудоспособности, переходили на посильное содержание своей семьи или сельской общины.

С развитием в средние века ремесленничества и его корпоративных структур (цеха, гильдии) появляются некоторые элементы страхования жизни на основе уставов или временных соглашений. Первоначально, в качестве единственного страхового случая при личном страховании в рамках цеховой взаимопомощи, рассматривалась смерть члена союза. Впоследствии перечень страховых случаев был расширен до выплат пособий членам семьи погибшего и пенсий по инвалидности, вследствие несчастного случая на производстве. Фонды для указанных материальных выплат формировались за счет вступительных членских взносов.

Значительную роль в дальнейшем развитии личного страхования сыграли английские страховые общества, которые уже с конца XVIII века вводили и отрабатывали основные элементы и методы страхования жизни с использованием экономико-статистических приемов для построения таблиц смертности и актуарных исследований. Параллельно в самой Великобритании и других странах стали возникать институты, социальной взаимопомощи, благотворительности, общественного призрения, в которых использовались свои местные традиционные системы, создаваемые в рамках законодательства о бедных, пенсионного обеспечения военных и государственных служащих, страхования жизни. В конце XVIII и начале XIX века с возникновением крупного промышленного производства, усилением урбанизации и индустриализации общественной жизни,. были созданы экономические предпосылки для создания принципиально новых видов страхования нетрудоспособных.

Капиталистический? способ организации производства разрушил патриархальную систему самоподдержки и семейного обеспечения нетрудоспособных, внося1 в жизнь общества понятия социальных рискові утраты заработанной платы наемных работников, социальной незащищенности в і условиях городской жизни (без поддержки общины и большой семьи), повышенного уровня экономических рисков.

Такая ситуация неизменно привела к мысли, что в оплате наемного труда целесообразно предусмотреть некую долю, которая: бы резервировалась в специальных обособленных от предприятий фондах для удовлетворения потребностей работника и членові его семьи на случай утраты трудоспособности, связанные с; болезнями, инвалидностью на производстве, старостью и потерею кормильца.

Родиной новой системы социальной защиты работающего населения по праву считается Германия, которая в конце XIX века последовательно приняла законы: об обязательном страховании на случай болезни (1883г.), о страховании от несчастных случаев на производстве (1884г.), об обязательном страховании по инвалидности и по старости (1895г.).

## Анализ организации основ пенсионной системы и ее реформирования в России.

Пенсионная система в бывшем СССР на протяжении всей своей истории формировалась и развивалась исключительно на государственной распределительной основе, финансовую сбалансированность которой обеспечивал государственный бюджет страны.

Первый общегосударственный Закон о государственных пенсиях (5), принятый в 1956 году, гарантировал пенсионное обеспечение рабочим, и служащим, работавшим на государственных предприятиях и в советских учреждениях. Значение этого закона трудно переоценить, так как именно он определил основные условия, необходимые для назначения государственной пенсии, которые действуют и по ныне, в период проведения пенсионной реформы.

В частности, им был установлен необходимый пенсионный возраст для мужчин в 60 лет, а для женщин - 55 лет при стаже работы соответственно 25 лет и 20 лет. Расчет суммы назначенной пенсии по старости производился исходя из заработка работающего за последний год перед выходом на пенсию или за любые 5 лет подряд из общего трудового стажа (144 с. 183).

Именно в этот период сложилось устойчивое понятие специального трудового стажа как суммарная продолжительность работы в определенных (тяжелых и вредных для здоровья) условиях либо определенных (северных, горных или приравненных к ним местностях) районах страны. С учетом такого стажа представлялось льготное пенсионное обеспечение, выражавшееся в снижении возраста выхода на пенсию.

Пенсионное обеспечение членов коллективных хозяйств, а также членов их семей, стало осуществляться только с 1964 года с некоторыми отличиями от государственных пенсий рабочих и служащих (144 с.336 ).

Так, пенсия по старости колхозникам назначалась на тех же условиях, как рабочим и служащим, но при этом во внимание принимались все виды оплаты труда, в том числе и в натурально-вещественной форме, получаемые колхозником за любые 5 лет подряд, входящие в десятилетний предпенсионный период.

## Возможности использования зарубежного опыта в процессе развития системы обязательного пенсионного страхования

Страны Центральной и Восточной Европы и Центральной Азии в настоящее время находятся в процессе трансформации плановой экономики от коммунистических в ее организации к свободному рыночному хозяйству. Страны этого региона различаются в значительной степени по уровню экономического развития. Чешская Республика, Венгрия и Словения являются странами с доходами выше среднего, в то время как Албания, Македония и Молдова имеют относительно низкий доход.

Системы социального обеспечения во многих из этих стран все еще несут черты, унаследованной от плановой экономики, которая представляла практически универсальный охват и обеспечивала пенсии, краткосрочные денежные пособия и медицинскую помощь. В этих странах обеспечивалась дополнительная экономическая безопасность путем гарантированной занятости, предоставления низкооплачиваемого жилья и значительного субсидирования основных товаров и услуг. Также государственные предприятия представляли денежные и натуральные выплаты пенсионерам и их семьям, влючая субсидируемый отдых и суды. В этом регионе самый высокий страховой тариф на финансирование пенсионных систем, в среднем представляющий 20% фонда оплаты труда. Такой высокий тариф является результатом щедрых выплат и высокой доли пенсионеров по отношению к застрахованным работникам. Пенсионные системы, составляющие системы социальной защиты в централизованно планируемой экономике в этом регионе, были созданы для функционирования в иных экономических и социальных условиях, чем те, которые сложились в 90-е годы. В прошлом; при высоком уровне занятости в государственном І секторе и коллективизированном: сельском хозяйстве- охват был очень высоким, однако с развитием частного сектора охват стал сокращаться. Переход к рыночной экономике привел к сокращению численности застрахованных работников, при росте числа пенсионеров. Таким образом, в прошлом лишь в некоторых странах этого региона была высокая инфляция и; следовательно не было предусмотренною автоматических механизмов индексирования і выплат. После 1990? года практически все страны переживают высокую и устойчивую инфляцию. Стремясь защитить выплаты от сокращения их покупательной способности проводилось индексирование, зачастую в виде твердых компенсационных выплат, одинаковых для всех пенсионеров. Эти компенсации сократили разрыв минимальной и; максимальной пенсиями с трех до двух раз в Болгарии. В Латвии и Литве пенсии, связанные с заработком, превратились в плоские выплаты, когда работники стали получать практически одинаковую сумму в результате компенсаций в твердых размерах в условиях высокой инфляции.

Системы социального обеспечения создавались в условиях экономики с умеренной разницей в заработках. Дифференциация заработков резко усилилась во всех странах региона. Увеличение дифференциации в заработках, наложившее на сокращение разрыва между максимальными и \ минимальными пенсиями, служит источником неудовлетворения со стороны; высоко оплачиваемых работников.

Социальные пенсии для пожилых, которые не приобрели право на иную пенсию, выплачиваются в большинстве стран на пять лет позже наступления обычного пенсионного возраста. Социальные и минимальные пенсии в прошлом были увязаны с минимальной заработной платой. Эта связь была сохранена в Болгарии и на Украине. В некоторых странах минимальная заработная плата удерживалась на низком уровне, что привело к неадекватной ситуации, когда минимальная пенсия выше минимальной заработной платы.

Во многих странах выход на пенсию связан с инвалидностью. В Польше пенсионеры по инвалидности составляют около 40% всех пенсионеров, а в Хорватии, Венгрии, Македонии и Словении,их число превышает. 20% от.общей численности.

Во многих странах система сберегательного пенсионного страхования предоставляет умеренный либо низкий уровень замещения прошлой заработной; платы, несмотря на-то, что в прошлом эти пенсионные системы были щедры. Низкий уровень замещения является результатом отсутвия автоматической индексации в соответствии с уровнем инфляции и ограничением максимальной пенсионной выплаты .В других странах бывшего Советского Союза уровень замещения составляет 40% и ниже; В Таджикистане в рамках системы социального обеспечения месяцами не производились выплаты из-за финансового кризиса в стране. Последовавшего частично из-за внутреннего вооруженного конфликта, частично из-за трудностей адаптации после распада Советского Союза.

Выплаты,, предоставляемые существующим и вновь, создаваемыми, системами социальной: защиты, недостаточно для преодоления экономических проблем, стоящих перед пенсионерами в регионе.

Пенсии были; дополнительно добровольными, предоставляемыми работодателями, в-Чешской Республике и Венгрии. Всеобъемлющая реформа социальной защиты была проведена в Хорватии, Венгрии, Литве и Польше. Эти системы только начали действовать и еще слишком рано оценивать І их результативность..Все остальные: страны и регионы обсуждают планы начала реализации реформ в течение нескольких ближайших лет.