Сапара-Грант Франсис. Создание системы пенсионного обеспечения в развивающихся странах (На примере Республики Гана) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : СПб., 2002 201 c. РГБ ОД, 61:03-8/1336-6

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. ПОНЯТИЯ, ЦЕЛИ И ОБЩИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ СИСТЕМ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ 10

1.1. Пенсионная система как составляющий элемент социально -экономической системы страны 10

1.2. Анализ систем пенсионного обеспечения в развитых странах мирового содружества 22

1.2.1. Процесс развития систем пенсионного обеспечения в развитых странах мирового содружества 22

1.2.2. Пенсионные системы некоторых развитых стран 28

1.2.3. Проблема пенсионного обеспечения в России 36

1.3 Общее экономическое положение в развивающихся странах и необходимость развития систем пенсионного обеспечения 40

Глава 2. АНАЛИЗ СИСТЕМ СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ В СТРАНАХ АФРИКИ 51

2.1. Процесс развития систем социальной защиты в странах Африки ..51

2.1.1 Факторы, препятствующие успешному развитию программ социальной защиты 53

2.1.2 Виды схем социальной защиты в странах Африки 55

2.1.3 Проблема вовлечения трудящихся неформального сектора экономики в сферу охвата системы пенсионного обеспечения..61

2.1.4 Инвестирование фондов пенсионных схем 69

2.2 Динамика социально-экономического развития республики Гана.77

2.3 Динамика развития системы пенсионного обеспечения в республике Гана 81

2.3.1 Историческая перспектива 81

2.3.2 Общенациональная схема пенсионного обеспечения 84

2.3.3 Дополнительные пенсионные схемы 104

2.3.4 Оценка действующей общенациональной схемы пенсионного обеспечения 107

Глава 3. ОСНОВНЫЕ МЕХАНИЗМЫ И МЕРОПРРІЯТИЯ ПО СОЗДАНИЮ ЭФФЕКТИВНОЙ СИСТЕМЫ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ ГАНА 117

3.1. Понятие и место системы пенсионного обеспечения в социально -экономическом положении республики Гана 117

3.2. Принципиальная основа и задачи предлагаемой системы пенсионного обеспечения 126

3.3. Механизм по сохранению финансового имущества пенсионного фонда в республике Гана 134

3.3.1. Механизм по защите финансов пенсионного фонда от инфляции 134

3.3.2. Описание инвестиционного механизма пенсионного фонда 146

3.3.2.1 .Обоснование выбора инвестиционных проектов с начислением сложных процентов 148

3.3.2.2. Обоснование выбора инвестиционных проектов с начислением простых процентов 151

3.3.2.3. Минимизация инвестиционных рисков 153

3.4. Основные мероприятия по вовлечению трудящихся неформального сектора экономики в сферу охвата пенсионной системы 156

3.4.1. Инвестирование средств и создание новых рабочих мест 161

3.4.2. Организация взаимодействия с работодателями неформального сектора 163

3.4.3. Разработка основных форм договорных отношений пенсионной системы со своими клиентами 165

3.4.3.1 Формы и варианты пенсионных схем 165

3.4.4 Кредитование клиентов 170

Заключение 176

Литература 182

Приложения 191

**Введение к работе**

Современный этап общественного развития характеризуется определенными негативными тенденциями, которые проявляются в экономических и социально-экономических сферах многих стран и, прежде всего, в системе пенсионной и социальной защиты населения. Поэтому особое внимание в настоящее время уделяется разработке механизмов совершенствования и повышения стабильности систем пенсионного обеспечения.

В развитых странах специалистами поднимаются вопросы о том, насколько надежны и эффективны существующие пенсионные системы и насколько обоснован для настоящего времени срок наступления пенсионного возраста. Пересмотр пенсионного возраста в сторону его повышения существенно снижает популярность пенсионного механизма и не находит поддержки общественности. Поэтому наиболее активно осуществляется поиск такого методического инструментария, который позволил бы сохранить в прежнем виде основные условия и элементы пенсионного механизма и при этом существенно усилил бы его отдачу.

Что касается непосредственно развивающихся стран, то положение дел с пенсионным обеспечением в них необходимо признать неудовлетворительным, особенно по причине ограниченности охвата населения (10%) и плохого управления. Формально во многих развивающихся странах существуют системы пенсионного обеспечения. И, как правило, это централизованная государственная система, которая дополнена мелкими частными пенсионными фондами. Однако эти страны находятся в сложных экономических условиях и подвержены кризисам. При таких экономических условиях действенность системы пенсионной защиты крайне низка и не вызывает доверия населения.

В этом отношении республика Гана не является исключением. Результативность и надежность её пенсионного механизма крайне низки, что негативно отражается на популярности пенсионной системы среди населения. К настоящему времени правительством республики Гана осознана необходимость реформирования существующей системы пенсионной защиты как приоритетного направления в программе общего развития страны. Это и определяет важность и актуальность темы диссертационного исследования.

Основной теоретической и методической базой при написании работы послужили труды выдающихся ученых, непосредственно занимающихся изучением проблемы пенсионного обеспечения. Это, прежде всего Афанасьев С.А., Бабич A.M., Бродский Г.М.,Бродский М.Н., Журавлев В.К, Зайлер М., Люблин Ю.З., Полонский Ю., Сайлер М., Хинц Р., Хорошко М.А., Якушев Л.П. и др. Диссертация также базировалась на работах специалистов занимающихся проблемами социальной защиты в развивающихся странах. Здесь необходимо отметить прежде всего, таких специалистов: Афанасьева С.А., Тодаро М.П., Аджеи Эрика Н.А., К., Байли Клайва., Бермана Ж., Бирдзала Н., Варена МакГиллаври, Дея Хенри, Пейера Ч., Псахараполуса Ж., Сетурмана СУ., Штретена П.П., Штейна X., Эвейна Эджубу, Эузеби А. и др.

В процессе работы использовались методы экономического анализа, математического моделирования, системного, логического, статистического анализа. Информационной и статистической базой диссертационного исследования явились отчетные документы внутреннего правительственного и научного контроля развития экономики и социальной сферы Ганы, финансовые отчеты Треста социального обеспечения и национального страхования Ганы (SSNIT), статьи и публикации ученых и практиков.

Цель диссертационного исследования заключается в разработке основных механизмов и мероприятий для повышения дееспособности системы пенсионного обеспечения в условиях развивающейся страны, в частности, республики Гана.

В соответствии с указанной целью в диссертационном исследовании поставлены следующие задачи:

определить основные цели системы пенсионного обеспечения, провести анализ основных форм и систем пенсионного обеспечения в развитых странах мирового содружества и обосновать основные перспективы их развития;

выявить особенности систем пенсионного обеспечения развивающихся стран в контексте их социально-экономического положения;

на основе исследования процессов развития систем пенсионного обеспечения в странах Африки определить основные недостатки программ социальной защиты;

осуществить анализ системы пенсионного обеспечения в республике Гана и дать оценку её эффективности;

разработать концепцию и методические основы формирования системы

пенсионного обеспечения в республике Гана.

Предметом исследования являются финансово-организационные отношения в сфере пенсионного обеспечения.

Объектом исследования является система пенсионного обеспечения

республики Гана.

Научная новизна результатов исследования заключается в следующем:

обоснованы основные принципы эффективной системы пенсионного обеспечения, учитывающие специфические социально-экономические условия республики Гана;

на основе этих принципов представлен перечень необходимых задач, решение которых позволит достигнуть поставленных целей создания эффективной пенсионной системы;

предложены новые определения понятий "пенсионный фонд" и "пенсионная система", учитывающие специфику социально-экономического положения развивающихся стран;

предложены меры по сохранению и приумножению финансовых средств пенсионного фонда в условиях республики Гана и разработаны формулы

для расчета пенсионных резервов в реальном и номинальном выражениях на определенный момент времени; предложен комплекс мероприятий по вовлечению трудящихся неформального сектора экономики республики Гана в сферу охвата пенсионной системы.

Практическая значимость результатов диссертационного исследования заключается в том, что использование разработанных рекомендаций и методических предложений будет способствовать развитию и повышению эффективности систем пенсионного обеспечения в странах, которые по международной классификации относятся к развивающимся странам, и в республике Гана в частности.

Предварительные результаты исследования обсуждались на уровне правительства республики Гана, в частности в Министерстве финансов, а также с руководителями некоторых частных пенсионных фондов в стране и получили положительные отзывы. Основные результаты и методические разработки диссертации обсуждались на кафедрах финансов и банковского дела и исследования операций в экономике Санкт-Петербургского государственного инженерно-экономического университета и получили положительную оценку.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Список литературы включает ПО наименований.

По теме диссертации опубликовано пять научных работ общим объемом 0,93 п.л.

Во введении обоснована актуальность и значимость темы диссертационного исследования, определены цели и задачи, предмет и объект, научная новизна работы, её теоретическая и практическая значимость, дана краткая характеристика работы.

В первой главе "Основные понятия, цели и общие характеристики систем пенсионного обеспечения раскрыты сущность и роль пенсионной системы как составного элемента общей социально-экономической базы страны. Проведен общий анализ развития систем пенсионного обеспечения в индустриально развитых странах и выявлены основные тенденции их развития. Освещено экономическое положение развивающихся стран и обоснована целесообразность создания системы пенсионного обеспечения в этих странах.

Во второй главе "Анализ систем социальной защиты в странах Африки" исследован процесс развития систем социальной защиты в развивающихся африканских странах и выявлены основные факторы, препятствующие успешному развитию программ социальной защиты. Проанализирована динамика развития системы пенсионного обеспечения республики Гана и дана оценка её эффективности.

В третьей главе "Основные механизмы и мероприятия по созданию эффективной системы пенсионного обеспечения в республике Гана" рассмотрена основная концепция создания системы пенсионного обеспечения как наиболее важного элемента всей системы социальной защиты республики Гана. Разработаны финансовые механизмы по сохранению финансового имущества пенсионного фонда и предложены формулы, определяющие расчет в номинальном и реальном выражениях финансовых резервов пенсионного фонда на основе инфляционной защиты и механизма инвестирования средств. Описаны основные мероприятия по вовлечению трудящихся неформального сектора экономики в сферу охвата пенсионной системы республики Гана.

В Заключении подведены обобщенные итоги исследования и сформулированы основные выводы.

Глубокая благодарность автора диссертационной работы проф. П.Д. Шимко, проф. О.В. Гончарук а также всем лицам, которые оказали помощь в ходе выполнения и совершенствования диссертации.

## Пенсионная система как составляющий элемент социально -экономической системы страны

Система пенсионного обеспечения является в настоящее время обязательной составной частью, включенной в экономику любой страны, которая имеет работающий хозяйственный механизм. Она рассматривается как одна из подсистем всеобщей системы социальной защиты этой страны, которая, в целом, имеют две основные функции:

обеспечивающая функция; то есть обеспечение того, чтобы все члены общества, которые находятся в нужде, получали минимальный денежный доход, медицинские и социальные услуги, что позволило бы им вести социально здоровую жизнь;

профилактическая функция, которая позволяет всем экономически активным членам общества или всем резидентам получать права, которые позволили бы вести достойный образ жизни в случае непредвиденных обстоятельств, таких как безработица, болезнь, декретный отпуск, старость, инвалидность и смерть. [82, с.1]

Таким образом, система пенсионного обеспечения пытается выполнять профилактическую функцию системы социальной защиты.

Цель предоставления материальной (финансовой) помощи осуществляется через пенсионные фонды, которые являются основными учреждениями системы пенсионного обеспечения, несущие ответственность за управление этими средствами. Они являются также отдельной понятийной категорией, используемой экономической наукой. Можно рассмотреть некоторые определения, выражающие сущность и содержание пенсионного фонда. Пенсионные фонды - это государственные или негосударственные (частные) фонды, в которые вносятся пенсионные отчисления работников, компаний, и из которых выплачиваются пенсии. В экономически развитых странах пенсионные фонды являются ведущими институциональными инвесторами. В Российской Федерации пенсионный фонд - самостоятельное финансово-кредитное учреждение, осуществляющее государственное управление финансами пенсионного обеспечения [21, с.232-233].

Можно привести также следующее определение, характеризующее подходы к данному вопросу в зарубежных странах [44, с.374-375]:

Пенсионный фонд (pension fund) - финансовый институт, специализирующийся на управлении личными и корпоративными программами пенсионного обеспечения. Пенсионные фонды регулярно собирают взносы с частных лиц, а также с наемных работников и работодателей (при реализации программ пенсионного обеспечения по месту работы) и выплачивают деньги вкладчикам, вышедшим на пенсию.

Следует отметить, что применение той или иной формы определяется сложившимися условиями и перечнем услуг, предоставляемых фондами. При этом, разумеется, предполагается, что главной и основной функцией фонда является выплата пенсий.

Посредством такого механизма общество решает следующие задачи [5, с.12]:

1. формирует денежные фонды, из которых покрываются затраты, связанные с содержанием лиц, не участвующих в трудовом процессе;

2. стремится к обеспечению необходимого количества и структуры воспроизводства трудовых ресурсов;

3. сокращает разрыв в уровне материального обеспечения работающих и неработающих членов общества;

4. добивается повышения жизненного уровня различных социальных групп населения, не вовлеченного в трудовой процесс. Под пенсией понимается платеж частным лицам, в основном, по достижении установленного государством возраста, в виде регулярных платежей или крупной единовременной выплаты.

Система пенсионного обеспечения в развитых странах обычно включает в себя следующие элементы:

а) общегосударственную распределительную пенсионную схему (пенсия выплачивается государством, при условии внесения работником пенсионных взносов в течении трудовой деятельности);

б) пенсионные схемы по месту работы (пенсия выплачивается работодателем, при условии осуществления и работником и работодателем регулярных взносов в пенсионный фонд);

в) персональные пенсионные планы, представляющие собой "сделанные на заказ" пенсионные соглашения для частных лиц применительно к их обстоятельствам [44, с.375].

Нужно признать, что необходимым условием привлекательности услуг, оказываемых пенсионными фондами, является высокая степень гарантии выплат. Таким образом, реализуется функция социальной стабильности.

Одним из инструментов усиления гарантии является страхование выплат, осуществляемое, например, через пенсионные кассы, представляющие собой учреждения, которые осуществляют такое страхование через перераспределение и аккумуляцию страховых взносов своих клиентов. Таким образом, возникает так называемая, пенсия с инвестиционным планом, в сумме которой клиент получает, кроме регулярного дохода, доход от инвестиций страховой компании [41, с.238].

## Процесс развития систем социальной защиты в странах Африки

В доколониальной Африке, проблема социальной защиты пожилых и малообеспеченных людей была в основном заботой семьи с активным участием обществ милосердий и религиозных организаций. При колониальном строе появились более организованные новые системы социальной защиты, которые способствовали экономическому развитию. Первоначально, эти системы социальной защиты были распространены на эмигрантов, а для африканских рабочих возможность доступа к этим системам была ограничена. Только жителей города, работающих на промышленных предприятиях, включали в систему социальной защиты с целью удержания и успокоения профсоюзов, которые были сформированы для борьбы против несправедливости.

На основе этих предпосылок, в Африке появилось несколько отдельных систем социальной защиты, которые в основном отражали различные колониальные традиции. Таким образом, в Северной Африке из-за близости этого региона к Европе, раньше других стран Африки появились первые и наиболее совершенные системы социальной защиты, которые с 1950 г. основаны на принципах социального страхования (Алжир, Египет, Ливия, Марокко и Тунис).

Французские колонии Африки (южнее Сахары) отдавали приоритет созданию пенсионных схем для рабочих в случае служебных повреждений. Помимо этого, в бывших колониях Франции в Западной и Экваториальной Африке в начале 1950 гг. выплачивали семейное пособие и пособие по рождению ребенка. В некоторых франкоязычных странах Западной Африки были созданы пенсионные схемы на добровольной основе. Обязательные пенсионные схемы появились после получения независимости стран Африки в 1960 - 1965 гг. Эти схемы были основаны на принципах социального страхования с установленными размерами выплат, которые определяются стажем службы и уровнем средней зарплаты. [76, с. 515-516]

В бывших колониях Великобритании (Гана, Нигерия, Кения, Танзания, Свазиленд) приоритет был отдан созданию пенсионных схем для рабочих в случае служебных повреждений, которые базировались на принципах ответственности работодателей. Тем не менее, развитие системы социального страхования в этих странах шло более медленным темпом, чем во Французских колониях, а также размер пособий в колониях Великобритании являлся более скромным, чем во франкоязычных странах Африки. Более того, в Британских колониях пенсионные схемы распространялись только на государственных служащих, работающих на постоянной основе. А остальные государственные служащие и рабочие частного сектора были охвачены Национальными Сберегательными Фондами, которые платили единовременную сумму при выходе в отставку.

После получения независимости в пяти бывших колониях Португалии и в таких странах, как Эфиопия, Эритрея и Сомали в основном существовали только основные системы социальной защиты. Но эти системы не получили дальнейшего развития в результате гражданских войн, которые идут в этих странах до сих пор. [76, с. 517]

Современная система социальной защиты была введена постепенно в отдельных странах до 1960 г., когда основная масса Африканских стран получила независимость. После 1960 г. и особенно за последние три десятилетия, процесс образования современной системы социальной защиты в странах Африки усилился. К марту 1999 года обязательная государственная система пенсионного обеспечения была введена в 39 странах, а также в четырех странах образовались Национальные Сберегательные Фонды. [72, с.117-120]

До 1960 г. страховые схемы по старости существовали только в отдельных странах, а именно в колониях Бельгии (Бурунди, Демократическая Республика Конго и Руанда, 1956 г., Гвинея и Марокко, 1957 г.). Пенсионное обеспечение по старости было введено в Алжире, Египте и на Маврикии еще позже.

После получения независимости большинства стран Африки в 1960 г., развитие страховых пенсионных схем по старости приобрело особую важность при активном участии Международной Организации Труда (МОТ). Во-первых, в результате процесса развития этих стран, их правительства стремились оказать помощь той группе населения, которая была более беззащитной, а в свою очередь, могла способствовать дальнейшему развитию этих схем. Во-вторых, распространение схем пенсионного обеспечения на рабочих, на начальной стадии, объясняется тем, что работники получают регулярные доходы, и поэтому способны платить взносы из этих источников. Таким образом, эта группа населения является более защищенной, чем те категории населения, которые не получают регулярные доходы.

Однако, в основном, охват и эффективность существующих схем социальной защиты по старости, по инвалидности и по случаю утери кормильца в Африке можно считать слабыми и это связано с рядом политических, экономических и технических факторов. Следует отметить, что схемы, которые были введены во время колониализма, вообще не учитывали социальных и культурных контекстов этих стран, и поэтому оказались неэффективными. Более того, ухудшение экономического и политического положения в этих странах, а также плохое управление привело к тому, что эти схемы были не в состоянии на нужном уровне защищать ту группу населения, которую охватывали [76, с. 517].

## Понятие и место системы пенсионного обеспечения в социально -экономическом положении республики Гана

Рассматривая системы пенсионного обеспечения населения как составной элемент социально-экономических систем стран, необходимо, прежде всего, указать на те отличия, которые наблюдаются в сравнении развитых и развивающихся стран. Это касается как самих пенсионных механизмов, так и общеэкономического состояния.

Обоснованность такого подхода заключается в том, что, во-первых, пенсионная система является самостоятельным социально-экономическим элементом, которому присущи характерные и индивидуальные черты. Это, прежде всего, способ формирования, режим функционирования, история возникновения и развития, основные тенденции изменения, соответствия ожиданиям, восприятие населением, возможность населения выбирать индивидуальные пенсионные выплаты, отношение правительства и т.д.

Во-вторых, пенсионная система, при всей своей обособленности, как отдельного экономико-социального института, тем не менее, функционирует в общеэкономической сфере страны и испытывает на себе прямое влияние внешних факторов, которые могут оказывать на неё как позитивное, так и негативное воздействие.

Основное отличие пенсионных систем развивающихся стран от всех остальных заключается в том, что процесс развития пенсионных механизмов в развивающихся странах имеет несравнимо более короткую историю. Поэтому, бывает довольно проблематично оценить эффективность и устойчивость действия систем пенсионного обеспечения, особенно, когда речь идет о долговременных периодах. Кроме этого, поскольку пенсионные механизмы в таких странах являются сравнительно молодыми институциональными образованьями, то они в большей степени подвержены влиянию всевозможных изменений и кризисных ситуаций в общеэкономической системе страны.

Таким образом, можно с полным основанием утверждать, что пенсионные системы развивающихся стран гораздо более сильно подвержены кризисам и имеют меньшую устойчивость к воздействию негативных изменений в экономике.

Большинство развивающихся стран (включая страны Африки) предпочли бы системы пенсионного обеспечения, которые настолько же надежны и эффективны, как, например, американская или английская. Однако можно признать, что у развивающихся стран нет необходимых для этого начальных условий, которые бы позволили им создать копии этих систем, являющихся по сути своей программами замены дохода и разработанными для предоставления пособий застрахованным лицам по случаю определенных непредвиденных обстоятельств на долгосрочной основе. Это может быть объяснено глобальными различиями между развитыми и развивающимися странами, а также специфическими условиями, при которых развивались эти передовые системы пенсионного обеспечения.

Основные отличия достаточно значительны. Перечень их представлен в таблице 3.1.1.

Несмотря на различия в социально-экономических характеристиках между развитыми и развивающимися странами, последние обычно пытаются, когда возможно, скопировать некоторые аспекты более совершенных систем пенсионного обеспечения развитых стран. Однако, по отношению к развивающейся стране, как Гана, такой подход не позволит ей отвечать полностью на её нужды по пенсионному обеспечению. Самым приемлемым решением было бы радикально реформировать систему пенсионного обеспечения. Вместо того, чтобы копировать системы пенсионного обеспечения развитых стран, для такой страны, как республика Гана, скорее нужен симбиоз тех эффективных элементов/приёмов этих передовых систем пенсионного обеспечения, которые доказали свою эффективность и других элементов, которые учитывают специфику социально-экономической обстановки республики Гана.

Экономический потенциал республики Гана, на первый взгляд, не позволяет в полной мере дать социальные гарантии для всего населения, а инфляционные ожидания грозят минимизировать возможности пенсионных фондов. Однако, такую ситуацию можно рассматривать и с другой стороны: не общая экономическая обстановка должна влиять на социально-экономические институты, а динамичная и обоснованная пенсионная система может и должна оказывать положительное и стабилизирующее влияние на экономику. Это может быть осуществлено, прежде всего, через комплекс социальных гарантий и страховок, которые могут удерживать на достаточной высоте экономический уровень жизни клиентов. Это оказывает непосредственное и прямое влияние на психологическую атмосферу общества, в основном той его части, которая имеет непосредственное или косвенное отношение к эффективному пенсионному механизму.

Кроме этого, институциональные финансовые институты государства, могут влиять на динамику хозяйственных процессов. У пенсионного механизма, в этом смысле, одни из самых больших возможностей. Это определяется, как большим числом клиентов, так и тем, что здесь аккумулируются значительные финансовые средства, которые могут быть использованы во всем диапазоне монетарных возможностей - от "коротких" до "длинных" денег.