Тюрин, Николай Михайлович. Развитие обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Тюрин Николай Михайлович; [Место защиты: Сам. гос. эконом. ун-т].- Самара, 2010.- 178 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/385

**Содержание к диссертации**

Введение 3

Глава 1. Пенсионное страхование в системе социального  
страхования 10

1.1. Сущность и место социального страхования в системе страховых  
отношений 10

1. Обязательное пенсионное страхование: принципы, предметы, уклады...21
2. История развития пенсионного страхования в России 36

Глава 2. Обязательное пенсионное страхование в России в современных

условиях 53

2.1. Становление пенсионного страхования в РФ 53

2,2. Анализ пенсионного страхования на современном  
этапе 4/ 70

2.3. Финансовые потоки в системе обязательного пенсионного страхования в

РФ 98

Глава 3. Современный уровень развития, проблемы и направления  
совершенствования обязательного пенсионного страхования в  
Российской Федерации 107

3.1. Финансовая эффективность и результаты функционирования  
обязательного пенсионного страхования в Российской  
Федерации 107

3.2. Перспективы обязательного пенсионного страхования 140

Заключение .. 141

Библиографнчеекпи список 143

Приложении 157

.\*

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования

В начале нового тысячелетия большинство стран мира находиться в процессе осуществления глубоких реформ или, по крайней мере, серьезно обдумывает возможность их реализации, в том числе в области социальной защиты населения. Общими для государства факторами, которые оказывают решающее влияние на содержание необходимых реформ, являются старение населения, глобализация рынка, приводящая к кардинальной переоценке социальных затрат и заработной платы, рост неформального сектора, который находиться вне системы государственной социальной защиты, удорожание социальных услуг в связи с ростом уровня жизни и техническим прогрессом. Острота проблем и характер первоочередных задач в области финансового обеспечения социальной защиты определяются особс?жостями исторического развития, сформировавшимися в обществе настроениями и мнениями, а также достигнутым уровнем социально-экономического развития.

ИЛИ1 соци систе

Существуют четыре направления развития системы финансового обеспечения социальной защиты населения: социальное страхование, основанное на формировании целевых фондов за счет взносов участников; социально обеспечение, предполагающее выплату универсальных пособий или финансирование услуг за счет общегосударственных доходов; социальная помощь в форме пособий или материальных услуг. предоставляемых с условием персональной проверки нуждаемости, за счет общегосударственных доходов; государственная полдержка корпоративного и личностного страхования социальных рисков.

Революционные институциональные преобразования в начале 1990-х гг. в России объективно потребовали преимущественного развития социального страхования в условиях, когда государство и его бюджетная система оказались на грани финансового краха. Целевые государственные фонды, формируемые за счет страховых взносов работодателей, работни и самозанятого населения, обеспечили выплату пенсий, пособий, оплату медицинских услуг и не допустили социального взрыва. Получившие название государственных внебюджетных фондов новые структуры (Пенсионный фонд России, Фонд социального страхования РФ, Федеральные и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, Фонд занятости населения РФ) стали осуществлять финансирование целевых расходов в объемах, равных социальным расходам бюджетной системы.

В системе социального страхования в РФ особое место занимает обязательное пенсионное страхование, основы которого были заложены в декабре 1990г. Роль пенсионного страхования определяется как социальной значимости риски материальной обеспеченности в старости, так и объемами денежных средств, направленных на финансирование трудовых пенсий, сопоставимыми с бюджетами субъектов РФ.

В течение всего периода новейшей экономической истории России развитие обязательного пенсионного страхования является важным направлением государственной финансовой политики. В тоже время необходимость в перманентном реформировании пенсионной системы свидетельствует о недостаточной результативности принимаемых мер. Одной из причин неэффективности управленческих решений в данной сфере государственных финансов является отсутствие концепции развития социального страхования, основанной на единых методологических принципах, учитывающих особенность исторического и социально-экономического развития России.

Формированию системного подхода в процессе проведения пенсионной реформы могли бы способствовать научные исследования, направленные на оценку результатов и текущих финансовых отношений в обязательном пенсионном страховании, как элемента системы социального трахования государства.

Степень разработанности проблемы.

В экономической литературе финансовым аспектам социального страхования посвящены работы таких российских ученых как Л.М. Артемьевой, В.А. Ачаркана., A.M. Бабича, В.И. Басова, М.Э. Дмитриева, Л.А. Дробозиной, Е.Н. Егорова, В.М. Жеребина, Е.Н. Жильцова, СВ. Кадомцевой, A.M. Ковалевой, М.С. Ланцева, Л.Ф. Лебедевой, Е.Е. Мачульской, С.Г. Мисихиной, Ю.В. Пешсхонова, Г.Б. Поляка, А.В. Решетникова, Н.М. Римашевской, В.Д. Ройка, А.И. Романова, М.Л. Седовой, В.К. Сенчагова, А.К. Соловьева, Л.И. Соловьевой, Е.В. Тишина, B.C. Чсхутовой, И.М. Шеймана, М.Я. Шиминовой, СВ. Шишкина, Е.Н. Шутяк, СЮ. Яновой.

В свою очередь, основой их трудов во многом послужили работы советских ученых A.M. Артемьевой, Э.А. Вознесенского, М.С. Ланцева, Ю.В. Пешсхонова.

Большинство разработок последних лет связаны с отдельными направлениями социального страхования. Наиболее крупные работы по пенсионному страхованию, в том числе по проблемам финансовой устойчивости пенсионной системы, актуарных оценок пенсионных выплат, институционального строительства, международных сопоставлений пенсионных систем (А.К. Соловьев, В.Д. Роик). Вместе с тем ощущается недостаток работ, направленных на теоретическое осмысление и обобщение результатов реформирования обязательного пенсионного страхования, а также количественную оценку соответствующих финансовых потоков и эффективности пенсионной системы.

Цели и задачи исследования.

Целью диссертации является определение особенностей и изменений финансовых отношений в процессе реформирования обязательного пенсионного страхования в РФ.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

Определить место социального страхования в структуре страховых отношений в РФ

Детерминировать обязательное пенсионное страхование на основе системного подхода

А.

Выявить особенности финансовых отношений в процессе компенсации риска материальной необеспеченности работников в старости на различных исторических этапах социально-экономического развития России

Определить характер финансовых отношений и их тенденций в процессе проведения пенсионной реформы ІЇ РФ.

Дать оценку структуре и динамике финансовых потоков в рамках обязательного пенсионного страхования

Обосновать и апробировать методический подход к оценке экономической и социальной эффективности ОПС в РФ

Охарактеризовать современные финансовые проблемы ОПС В РФ

Предложить направления совершенствования ОПС в РФ юъект исследован

Предмет и объект исследования.

Предметом диссертации являются экономические отношения по формированию и использованию финансовых ресурсов обязательного пенсионного страхования. Объектом исследования выступают институты пенсионной системы РФ.

Теоретические и методологические основы исследования.

В основе работы лежат научные принципы, понятия и методы институциональной теории, утверждающей, что система социальных

институтов и особенности их функционирования оказывают непосредственное влияние на распределение экономических ресурсов в обществе, а так же идеи немецкого неолиберализма как основоположника теории социальной рыночной экономики. та прид

При проведении исследования и изложении материала применялись общенаучные принципы и методы — диалектический и системный подходы, анализ и синтез, сочетание исторического и логического и др. Кроме того, применялись следующие экономические методы: балансовый, динамического характера, структурно-динамического анализа, группировок, сравнительного анализа. с%

Информационной базой исследования послужили данные государственной статистики РФ, стран ЕФ и США. законы о Бюджете ПФР, бюджетах государственных внебюджетных фондов и законы об их исполнении.

Научная новизна.

Научная новизна диссертации заключается в разработке системного подхода к исследованию процесса проведения и результатов реформы обязательного пенсионного страхования в РФ. Научной новизной обладают следующие результаты исследования: обоснование развития классификации страховых отношений за счет включения в систему страхования социального страхования в качестве подотрасли сформулировано определение обязательного пенсионного страхования, как элемента пенсионной системы государства, а так же вида социального страхования, функционирующего и развивающегося в рамках социального страхования, направленного на компенсацию потери дохода работника в результате стойкой утраты трудоспособности или достижения пенсионного возраста, а так же (в ч

случае смерти работающего) потери дохода нетрудоспособных неработающих членов его семьи определены исторические этапы развития пенсионного страхования в России и характер финансовых отношений на каждом из них

рассчитаны объемы и структура финансовых потоков в связи с обязательным пенсионным страхованием и характер динамических тенденций, в процессе реализации пенсионной реформы в РФ разработана методика оценки экономической эффективности организации обязательного пенсионного страхования и его социальной результативности предложены направления укрепления финансовой устойчивости ОПС с учетом выявления проблем и недостатков

Теоретическая и практическая значимость. Іеоретическая значимость результатов исследования заключается в развитии теории страхования, а именно в определении сущности обязательного пенсионного страхования на основе системного подхода, а так же в расширении существующей классификации страховых отношений за счет включения в систему элемента «социальное страхование» в качестве подотрасли личного страхования.

Практическая значимость результатов работы определяется полученными выводами о современном харакгере, эффективности и тенденциях развития обязательного пенсионного страхования в РФ, которые послужили основой для обоснования направлений его совершенствования.

Апробация работы и публикации.

По материалам диссертации опубликовала статья «Социальное страхование в системе страховых отношений в РФ», статья «Пенсионное страхование на первом этапе пенсионной реформы» и статья «Развитие пенсионного страхования на современном этапе» в журнале "Естественные и технические науки" № 5. Основные результаты были представлены на научной конференции молодых ученых, аспирантов и студентов «Совершенствование финансово-кредитных отношений в РФ в современных условиях» (Самара 2009).

Структура работы.

Диссертация состоит из введения, 3 глав, списка литературы и приложений. Основной текст изложен на 132 странице, включая 19-таблиц, 2 схем, 4 рисунков и 1 диаграммы. Список литературы содержит 152 наименования. Приложения занимают 30 страниц.