Красавина Маргарита Юрьевна. Проблемы формирования и использования пенсионных фондов в экономике Российской Федерации (На примере Калужской области) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2004 250 c. РГБ ОД, 61:04-8/4053

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Оценка концептуальных и организационных проблем пенсионного обеспечения в свете пенсионной реформы в России 10

1.1. Характер проблем современного пенсионного обеспечения в свете пенсионной реформы в России 10

1.2. Характерные черты мирового опыта построения пенсионных систем 30

1.3.Современные проблемы пенсионного обеспечения в России 49

Глава 2. Условия формирования и использования пенсионных ресурсов в российской экономике 66

2.1. Опыт Пенсионного Фонда России по управлению централизованными пенсионными ресурсами 66

2.2. Социально-экономические условия развития накопительного пенсионного страхования 84

2.3. Условия и возможности инвестирования средств накопительной пенсионной системы в России 106

Глава 3. Региональные аспекты формирования и использования фондов пенсионных средств 128

3.1. Оценка факторов, оказывающих влияние на формирование пенсионных фондов ( на примере Калужской области) 128

3.2. Единый социальный налог. Оценка функционирования по Калужской области 152

3.3. Региональные аспекты эффективного инвестирования средств пенсионной системы 176

Заключение 194

Библиография 206

Приложения 218

**Введение к работе**

Актуальность темы. Организация и обеспечение эффективного функционирования пенсионной системы представляет в последние годы объект активных исследований в связи с необходимостью реформы систем пенсионного обеспечения во многих странах из-за демографических и других долговременных экономических и социальных причин.. Данная проблема имеет большое теоретическое и практическое значение и для России в связи с началом проведения в стране пенсионной реформы.

Главная сложность пенсионной реформы в России состоит в создании системы, которая могла бы эффективно сочетать распределительные программы, средства которых предназначены для немедленных выплат, с накопительными программами, средства которых инвестируются для создания фондов, из которых выплаты будут производиться в будущем. Распределительные системы, построенные на принципе солидарности поколений, призваны решать задачи обеспечения за счет государственных внебюджетных фондов размеров выплат, гарантирующих пенсионерам определенный уровень жизни, соответствующий текущим возможностям экономики. Такие системы повсеместно в мире сталкиваются с нарастающими финансовыми трудностями главным образом; вследствие демографических сдвигов. Накопительные программы, способны за счет использования текущих пенсионных отчислений для инвестиций содействовать в значительной мере росту экономики и одновременно создавать растущие по размерам фонды, выплаты из которых позволят существенно повысить уровень пенсионного обеспечения.

Проведение пенсионной реформы в России сталкивается с проблемами организационного характера, с проблемами недостаточного размера накопительных отчислений, с проблемами недостаточного уровня развития рынка ценных бумаг, неосведомленности населения и рядом других проблем.

**4**Многие провозглашенные изменения в пенсионной системе не доведены до логического завершения, остается много вопросов по процедуре формирования и использования средств пенсионных фондов в экономике РФ. Отмеченные проблемы особенно сильно проявляются на уровне регионов и требуют выработки специальных подходов для их успешного решения.

**Состояние**изученности проблемы. Проблемы формирования и использования пенсионных фондов в экономике РФ рассматривались в работах М.М. Аранжереева, С.А.. Афанасьева, В.В.Барчука, Р.А. Еурнашова, С.Ф. Веймякина, И.Е. Войшвилло, В.И. Вьюницкий, К. Гильона, Г.П. Дегтярева, М.Э. Дмитриева, СВ. Захарова, М.Ю. Зурабова, А.П. Колесника, ГЛ. Рахмановой, В.Д. Ройка, А.К. Соловьева, Дж.А. Тернера и других ученых и специалистов. Этим вопросам посвящены также специальные исследования таких организаций, как Бюро экономического анализа с привлечением экспертов Всемирного банка и других специалистов.

Однако уже первые мероприятия в рамках реформы пенсионной системы России обнаружили ряд пробелов теоретического и практического характера, которые проявляются с особой остротой на региональном уровне и требуют проведения дальнейших исследований.

**Цели и задачи исследования.**Целью диссертационной работы является исследование механизма формирования и использования финансовых ресурсов пенсионных фондов и их влияния на рост экономики Российской Федерации в целом и на уровне регионов, на примере Калужской области как одного из типичных российских регионов.

В соответствии с поставленной целью в работе предусматривалось решение следующих задач:

Q Рассмотреть концептуальные вопросы пенсионного обеспечения **с**точки зрения задач и проблем пенсионной реформы в России;

D Проанализировать опыт управления финансовыми ресурсами государственной пенсионной системы Пенсионным фондом России и дать

5 оценку причин кризисной ситуации в государственной пенсионной системе России;

D Охарактеризовать основные актуальные для России черты практики зарубежных стран в области пенсионного обеспечения по аккумулированию финансовых ресурсов населения в государственных и негосударственных пенсионных фондах и провести их сопоставление с принципами и показателями деятельности негосударственных пенсионных фондов в России за последние годы;

D Провести анализ действия факторов формирования: и использования пенсионных ресурсов в Калужской области с учетом демографической ситуации в области в 1998-2002 годах и реального экономического положения граждан с позиций задач пенсионной реформы;

D Раскрыть особенности применения ЕСН в регионе на примере Калужской области и выявить возникающие при этом проблемы и недостатки; D Показать общие проблемы инвестирования накопительных пенсионных ресурсов в экономику России и раскрыть на этом фоне региональные особенности инвестирования таких ресурсов с учетом возможностей и перспектив развития региона на материалах Калужской области; D На основе анализа опыта Калужской области предложить рекомендации по решению проблем формирования и использования накопительных пенсионных ресурсов в условиях региона.

**Предмет и объект исследования.**Объектом исследования выступают средства пенсионной системы, а предметом исследования — проблемы, возникающие при формировании и использовании средств пенсионных фондов в РФ на уровне регионов на примере Калужской области.

**Теоретической и методологической основой исследования**послужили фундаментальные положения теории пенсионного обеспечения, раскрывающие его экономические, социальные и финансовые аспекты, а также концепции современных отечественных и зарубежных ученых по этой проблематике.

**Информационная база исследования.**В работе использованы труды российских ученых и специалистов, нормативные и законодательные акты по изучаемой проблеме, результаты научных, исследований по вопросам реформирования пенсионной системы, рекомендации Департамента финансов Калужской области. В работе применялись абстрактно-логический и экономико-статистические методы научных исследований. Источником информации послужили также материалы Пенсионного фонда РФ, Госкомстата. РФ, статистические сборники; по Калужской области, информационно-статистические сборники Отделения Пенсионного фонда РФ по Калужской области, материалы Управления МНС РФ по Калужской области, информация Департамента социальной политики по Калужской области.

**Научная новизна исследования и результаты, полученные лично автором, заключаются в следующем:**

1. Доказано, что комплексные пенсионные системы, сочетающие распределительные и накопительные принципы, являются наиболее эффективными для современной российской экономики.
2. Обоснованы следующие направления активизации государственной поддержки в ходе российской пенсионной реформы развития системы пенсионных фондов и управляющих компаний, а также рынка ценных бумаг для обеспечения трансформации пенсионных ресурсов в долгосрочные инвестиции:

расширение спектра разрешенных объектов инвестирования

негосударственными пенсионными фондами и управляющими компаниями.

предоставление налоговых льгот на добровольные пенсионные отчисления.

повышение прозрачности деятельности ПФР, государственной управляющей компании (Внешэкономбанка) и государственного спецдепозитария.

- обеспечение посредством нормативного регламентирования полноты  
раскрытия информации негосударственными пенсионными фондами и  
управляющими компаниями по результатам управления ими пенсионными  
накоплениями.

3. Обоснованы задачи региональной экономической политики, ведущей к  
росту пенсионных ресурсов и возможностей их инвестирования, к которым  
относятся:

разработка программ привлечения в регион инвестиций с целью роста числа объектов для вложения накопленных пенсионных ресурсов;

использование части накопительных, пенсионных ресурсов для стимулирования в регионе предприятий малого бизнеса в сфере производства, строительства, ЖКХ, для активизации деятельности научно-производственных центров и других перспективных проектов посредством участия в инвестициях;

активное участие регионов в создании и развитии, системы негосударственного пенсионного страхования путем административной поддержки организации на местах филиалов центральных НПФ и развития региональных частных пенсионных фондов и управляющих компаний;

существенное расширение масштабов информирования населения и разъяснительной работы по вопросам пенсионной реформы.

4. Обоснованы предложения по изменению принципов формирования средств,  
отчисляемых в бюджет ПФР, которые заключаются в замене отчислений с  
фонда заработной платы на два вида отчислений:: «пенсионный налог с  
оборота» и «пенсионный страховой налог», увязанные с числом работающих  
на предприятии или в организации.

**Практическая значимость**проведенного диссертационного исследования состоит в том, что применение его результатов будет способствовать повышению эффективности формирования и использования средств накопительных пенсионных фондов на уровне регионов.

**Апробация результатов исследования.**Основные положения диссертации были представлены **в**докладах на ряде научных конференций: на научно-практической конференции «Проблемы развития муниципального образования «Думиничский район»; на Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы экономики и новые технологии

**8**преподавания (Смирновские чтения)»; на Межрегиональной научно-практической конференции «Проблемы и перспективы управления в развитии жилищно-коммунального сектора экономики юго-западных районов Брянской области на период 2003-2005 г.г.»; на Всероссийской научно-технической конференцию; на межрегиональной научно-практической конференции «Бизнес. Политика. Общество»..

Многие положения диссертации, отражены в научных отчетах кафедры «Экономики и организации производства» Калужского филиала МГТУ им. Н.Э. Баумана, кафедры «Финансы и кредит» Института управления и бизнеса г. Калуга, были включены в учебные курсы по проблематике финансов и апробировались в процессе проведения занятий со студентами.

Структура и объем работы. Диссертация, объемом 218 страниц машинописного текста, состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, списка использованной литературы, содержит 9 таблиц, 14 рисунков, 6 приложений.

Во введении обоснована актуальность темы, сформулированы цель и задачи исследования, изложена научная новизна и практическая значимость работы.

В первой главе

На основе анализа концептуальных вопросов пенсионного обеспечения выявлены проблемы, решение которых должно иметь первоочередное значение в ходе проведения пенсионной реформы в России, в особенности в региональном плане. Выявлены причины кризисной ситуации: в государственной пенсионной системе России, особенности их проявления на уровне регионов и проведен критический анализ различных подходов к реформированию пенсионного обеспечения. На основе анализа опыта управления финансовыми ресурсами Пенсионным фондом России выявлены проблемы, требующие решения на уровне регионов в ходе дальнейших мероприятий пенсионной реформы. Выявлены характерные черты опыта зарубежных стран по созданию эффективных пенсионных систем с

**9**применением накопительных принципов и с его учетом проведена оценка показателей деятельности негосударственных пенсионных фондов в России за последние годы.

**Во второй главе**

Рассматриваются условия формирования и использования пенсионных ресурсов в российской экономике. Обобщен опыт Пенсионного Фонда России по управлению централизованными пенсионными ресурсами, рассмотрены социально-экономические условия развития накопительного пенсионного страхования, рассмотрены условия и возможности инвестирования средств накопительной пенсионной системы и оценены первые результаты реформирования пенсионной системы.

**В третьей главе**

Проведена оценка возможностей формирования и использования накопительных пенсионных ресурсов в регионах России на примере Калужской области с учетом состояния экономики региона, демографической ситуации и реального экономического положения граждан. Проведен анализ применения ЕСН на уровне региона на примере Калужской области и выявлены недостатки, требующие устранения в ходе дальнейшего проведения пенсионной реформы. На основе изучения общих проблем и региональных особенностей инвестирования накопительных пенсионных ресурсов предложены рекомендации по решению проблем формирования и использования накопительных пенсионных ресурсов в качестве инвестиций в экономику региона.

В заключительной части диссертации сформулированы выводы **и**предложения.

В работе имеется **приложение,**в котором представлены статистические показатели, применяемые при исследовании, и графические материалы.

## Характер проблем современного пенсионного обеспечения в свете пенсионной реформы в России

Реформа системы пенсионного обеспечения в России потребовала переосмысления опыта действия пенсионных систем, присущих им особенностей, недостатков и путей их устранения. Новое звучание приобрела проблема роли; пенсионных систем в экономике, методов формирования и использования пенсионных ресурсов.

Организация и обеспечение эффективного функционирования пенсионной системы представляет собой сложную задачу народно-хозяйственных масштабов, которая сочетает необходимость решения крупных теоретических и практических вопросов. Сложность задачи состоит в том, что организация надежной и устойчивой работы пенсионной системы требует одновременного решения ряда крупных проблем в сфере финансов.

Пенсионный, фонд является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, а это означает, что деятельность фонда и всей пенсионной системы является важным элементом финансовой системы государства, и ее влияние на общий кругооборот товаров, ресурсов и доходов граждан очень велико. Через пенсионную систему происходит перераспределение крупных финансовых ресурсов. Пенсионная система выполняет перераспределительные функции: доходы, поступающие от предприятий и граждан (домохозяйств) через эту систему направляются к гражданам (домохозяйствам). .1

Занимая важное место в финансовой системе государства, пенсионная система не только зависит от состояния экономики, но и сама оказывает на нее значительное влияние. Большой потенциал экономического влияния заключают в себе пенсионные сбережения, которые характерны для любых типов организаций пенсионной системы, в том числе и распределительного типа, когда сбережения не закреплены за определенными людьми и размещаются на финансовом; рынке в виде обезличенных пенсионных резервов. Пенсионные сбережения являются одними из важных видов ресурсов для; развития экономики — в качестве инвестиционного ресурса. С другой стороны, пенсионные выплаты гражданам являются одним из видов доходов населения, которые обеспечивают платежеспособный спрос населения, а, следовательно, влияют на инвестиционный процесс.

Государственные системы пенсионного обеспечения; решают не только важные социальные задачи, но и способствуют поддержанию производства широкого круга товаров, на которых сосредоточен спрос пенсионеров, и тем самым содействуют обеспечению занятости и роста экономики. Эта политика государства лежит в русле кейнсианской доктрины обеспечения занятости и роста.

Пенсионная система воздействует на экономику не только непосредственно через инвестиционные ресурсы и спрос на определенный круг товаров, но и опосредованно, через меняющийся характер экономического поведения участников этой системы. Зависимость размера будущих пенсий всех работающих от уплаты ими (или их работодателями) страховых взносов, служит влиятельным фактором роста производительности труда, заинтересованности работника в успешной деятельности предприятия.

Пенсионная система существенным образом влияет на мотивацию к труду активного населения.

Оценивая значение пенсионной системы, необходимо подчеркнуть важнейшие функции, которые она выполняет.

Функция макроэкономического регулирования состоит в воздействии пенсионного обеспечения на экономику через формирование социальных и экономических ожиданий значительной части населения при выходе на пенсию (пенсионное ожидание) и через; регулирование агрегатов денежной массы, изменения их структуры, влияющей на норму накопления и склонность к сбережению, что в свою очередь на сдерживание или провоцирование инфляции.

Функция мобилизации сбережений состоит в воздействии пенсионного обеспечения на формирование инвестиционного потенциала путем объединения части доходов и их трансформации в инвестиции, что оказывает воздействие на темпы и качество инвестиционной деятельности, характер экономического роста.

class2 **Условия формирования и использования пенсионных ресурсов в российской экономике**link2

## Опыт Пенсионного Фонда России по управлению централизованными пенсионными ресурсами

Современная пенсионная система представляет собой совокупность правовых, организационно-управленческих и финансово-экономических отношений, с одной стороны, между наемными работниками и частными предпринимателями (а также иными категориями граждан, деятельность которых направлена на извлечение дохода, материальной выгоды), с работодателями и государством с другой стороны, которые созданы для реализации долгосрочных государственных обязательств по пенсионному обеспечению.

Пенсионная система является частью финансовой системы государства и в общем кругообороте товаров, ресурсов и доходов пенсионная система выполняет перераспределительные функции: доходы поступающие от предприятий и граждан, через эту систему направляются к гражданам. Экономические, политические и социальные события в стране оказывают влияние на финансовую систему и, конечно же, на пенсионную систему в частности. Но нельзя говорить только о влиянии этих факторов на пенсионную систему.2

Несомненно, и пенсионная система оказывает влияние на финансовый кругооборот. Такое влияние проявляется в том, что часть финансовых ресурсов пенсионной системы направляется на сбережение. Процесс сбережения характерен для любых типов организации пенсионной системы.. При распределительном типе организации пенсионной системы сбережения не закреплены за определенными людьми и размещаются на финансовом рынке в виде обезличенных резервов. При накопительном типе организации независимо от общей суммы пенсионных резервов сбережения соотнесены юридически физическим лицам, за которых уплатили страховые взносы. Сбережения являются источником инвестиционных ресурсов для развития экономики, конечно же, при соблюдении гарантий их сохранности.

Экономическое поведение участников пенсионной системы также оказывает влияние на экономику и кругооборот финансовых ресурсов. Если размер будущей пенсии зависит от своевременности поступления средств на лицевой счет в пенсионном фонде, Который тем самым служит фактическим отражением суммы заработка, то гражданин заинтересован в полноте и правдивости информации, поступающей в пенсионные фонды, и, соответственно увеличивается доля официальных доходов населения и объем официального сектора экономики. Если же процесс «зарабатывания» пенсии слабо зависит от финансового участия людей: в пенсионной системе, то это приводит к: противоположным результатам. Из вышесказанного напрашивается вывод, что пенсионная система существенным образом влияет на мотивацию к труду активного населения.

Социальный аспект пенсионного обеспечения состоит в ответственности общества перед своими пожилыми гражданами в обеспечении их старости, а также за риск утраты трудоспособности вследствие производственной травмы, а также ранней утраты трудоспособности представителями профессиональных групп, занятых на рабочих местах с опасными и вредными условиями труда. Экономический аспект пенсионного обеспечения. состоит в экономической ответственности государства и работодателя за рациональное использование и воспроизводство рабочей силы. Правовой аспект состоит в законодательном закреплении права работника на компенсацию профессиональной утраты трудоспособности и распределения финансовой ответственности за реализацию этого права между государством и работодателями.

Пенсионное обеспечение рассматривается как базовая и одна из самых важных социальных государственных гарантий стабильного развития общества, так как затрагивает интересы трудоспособного и нетрудоспособного населения. Гарантия прав российских граждан на пенсионное обеспечение по достижении соответствующего возраста обеспечена

## Оценка факторов, оказывающих влияние на формирование пенсионных фондов ( на примере Калужской области)

Анализ практических аспектов реформы пенсионного обеспечения в России на примере одного из субъектов Федерации позволяет выявить конкретные проблемы, с которыми сталкивается эта реформа, выявить ее возможности и перспективы, а также поставить вопрос о дальнейших, необходимых шагах по ее совершенствованию.

Для проведения такого анализа была избрана Калужская область. По своим характеристикам Калужская область является типичным регионом средней: полосы России. Особенность экономики области состоит в том, что в ней представлены все основные отрасли. В то же время отсутствие нефтяных и газовых месторождений предопределяет необходимость развития производственных комплексов, промышленности, сельского хозяйства, услуг. Примечательным является наличие в Калужской области научных центров и сильных ВУЗов, способных стать источником движения экономики региона в направлении научно-технического прогресса.

Калужская область расположена в центре Европейской части России. На севере она граничит с Московской областью, на юге - с Брянской и Орловской, на западе - со Смоленской, на востоке - с Тульской областями.

Площадь области - 29,9 тыс. км . Административно область делится на 24 района и 45 муниципальных образований. Из 19 городов - четыре являются городами областного подчинения. На территории области имеется 12 поселков городского типа, 328 сельских администраций и 3243 сельских населенных пункта.

Трудовые ресурсы области составляют 635 тыс. человек, в том числе экономически активное население - 517,1 тыс. человек. После завершения кризиса переходного периода валовой региональный продукт Калужской области стал динамично увеличиваться. Его самый большой прирост датируется 1999-2000 гг. и составляет соответственно 51,6 и 60,0 %.

Калужская область является одним из регионов России с высоким научным потенциалом. На территории области расположен город Обнинск, который получил статус наукограда Российской Федерации.

Научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы в регионе ведутся в самых разных направлениях науки, техники и технологии: атомная энергетика, радиоэлектроника и связь, материаловедение, биология и медицина, сельское хозяйство, химия и физическая химия, авиа- и судостроение, транспортное машиностроение, лесная и деревообрабатывающая промышленность, метеорология и науки о Земле, гуманитарные исследования.

Научно-технический комплекс представлен в области большой группой отраслевых научно-исследовательских институтов, конструкторских организаций, вузовскими научными организациями, а также рядом предприятий являющихся производственной базой научных учреждений.

Особенностью современного периода является формирование малых предприятий в этой сфере. В сфере науки и научного обслуживания работают 230 малых предприятий, что составляет 5% от общего числа малых предприятий в области.

Распределение общего объема денежных доходов населения остается практически постоянным с 1995 по 2001 гг. и отражает сложившуюся в переходный период структуру экономики области.

При анализе экономических показателей с точки зрения проведения пенсионной реформы особое значение имеют показатели, характеризующие реальный уровень жизни населения. Таким показателем остаются реальные располагаемые денежные доходы, которые из года в год уменьшаются и лишь в 2000 году они остались прежними, а в 2002 году увеличились на 6,2%.