Дареев Галсан Евгеньевич. Финансовое прогнозирование пенсионного фонда в депрессивном регионе : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10.- Иркутск, 2002.- 193 с.: ил. РГБ ОД, 61 03-8/126-0

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Теоретические основы пенсионного страхования 9

1.1. Пенсионный фонд как основной элемент финансового механизма пенсионного страхования 9

1.2. Альтернативные модели пенсионного страхования 31

1.3. Необходимость финансового прогнозирования пенсионного фонда и учет специфики депрессивного региона 49

2. Состояние пенсионного обеспечения в депрессивном регионе и проблемы его совершенствования 63

2.1. Пенсионное обеспечение в Республике Бурятия: экономический, демографический и региональный аспекты 63

2.2. Анализ образования бюджета отделения Пенсионного фонда России по Республике Бурятия 76

2.3. Эффективность накопительной формы пенсионного страхования 94

3. Методические основы финансового прогнозирования территориального государственного пенсионного фонда субъекта Федерации 108

3.1. Моделирование формирования и использования пенсионного фонда 108

3.2. Разработка краткосрочного прогноза формирования пенсионного фонда 131

Заключение 153

Список литературы 161

Приложения 172

**Введение к работе**

Современная демократическая Россия, строя новые экономические отношения, преодолевая невероятными усилиями возникающие преграды, столкнулась с новой и очень серьезной проблемой - реформой пенсионной системы. Пенсионная система и механизм управления ее финансами требуют изменений, адекватных современным экономическим условиям с учетом передового мирового опыта, накопленного финансовой наукой, социальным и демографическим условиям. Это вызывает необходимость глубокого научного анализа проблем, связанных с пенсионной реформой, ее последствиями, пенсионной системой, пенсионным обеспечением и, самое главное, пенсионным фондом государства.

Реформа внедряет накопительные отношения в систему пенсионного страхования, то есть происходит переход к накопительному принципу в финансировании трудовых пенсий. Новые экономические условия, введение накопительного пенсионного страхования, разделение страховых взносов на финансирование страховой и накопительной частей трудовой пенсии, новая концепция налогообложения, предусматривающая единый социальный налог, организация единой пенсионной службы, резко меняют принципы деятельности пенсионных фондов как государственных, так и негосударственных.

Переход на новую модель пенсионного обеспечения, который происходит в условиях экономической нестабильности, увеличивает ценность прогнозирования. Формирование пенсионного фонда требует в новых условиях качественного прогноза на будущее. Качество, правильность и точность прогноза позволят более точно определить перспективные направления развития пенсионного фонда и принять верные решения в управлении его ресурсами. Необходимость прогнозирования формирования пенсионного фонда определяется и тем, что предвидение событий дает возможность заблаговременно приготовиться к ним, учесть их позитивные и негативные

последствия, и если возможно, то вмешаться в ход их развития с целью претворения в жизнь одной из выявленных альтернатив развития.

С этих позиций определенный теоретический и практический интерес представляет разработка приемов и методов прогнозирования деятельности пенсионного фонда, образования его доходов и использования располагаемых ресурсов, тем более, что используемая методика планирования доходов и расходов нуждается в ее совершенствовании.

Изучение пенсионной системы и пенсионного фонда с позиций региона вызвано приобретенной самостоятельностью регионов, новыми взаимоотношениями федерального центра и субъектов Федерации, разграничением полномочий между ними, возрастающей их дифференциацией в экономическом и социальном развитии, формирующейся специализацией экономики, меняющейся демографической ситуацией, создаваемым инвестиционным климатом в регионах, который влияет на условия и структуру размещаемых денежных ресурсов пенсионного фонда и их доходность при новых финансовых отношениях.

Настоящее диссертационное исследование базируется на трудах ведущих отечественных и зарубежных ученых экономистов - специалистов в области теории финансов, страхования, социальных исследований и математического моделирования: Арроу П., Ауербаха А., Афанасьева С.А., Аюшиева А.Д., Бабича A.M., Бродского М.Н., Дадашева А.Э., Дмитриева М.Э., Дробозиной Л.А., Ерошенкова С, Идальго Д., Казака А.Ю., Люблина Ю.З., Макальской М.Л., Малютиной М.С., Овсиенко Ю.В., Родионовой В.М., Ройка В., Самарухи В.И., Синявской О.В., Соловьева А.К., Хользмана Р., Черника Д.Г., Четыркина Е. М., Шнипера Р.И., Якушева Л.

Тема пенсионных фондов, пенсионной реформы, накопительного пенсионного страхования является новой и недостаточно изученной. По данной проблеме имеется ограниченное число фундаментальных работ, а исследования финансов пенсионной системы находятся в зачаточном состоянии. В отечественной экономической литературе идут дискуссии, в основном, на тему

пенсионной реформы, и концентрируются на политических и институциональных аспектах преобразований. При этом мало внимания уделяется роли и значению финансовой науки в развитии пенсионной системы.

Актуальность и сложность вопросов пенсионной реформы, пенсионного обеспечения в депрессивном регионе и его совершенствования, недостаточность исследования функционирования пенсионного фонда и пенсионной системы в регионе, отсутствие эффективных и доступных методов прогнозирования формирования пенсионного фонда обуславливают необходимость системного исследования изложенных проблем применительно к новым условиям и конкретным региональным особенностям.

Исходя из вышесказанного, целью работы является исследование основных закономерностей формирования государственного пенсионного фонда в депрессивном регионе и разработка на их основе методики прогнозирования для рационализации управления деятельностью территориального отделения ПФР субъекта Российской Федерации.

В соответствии с поставленной целью предусматривалось решение следующих задач:

уточнить понятийный аппарат по проблематике исследования;

рассмотреть пенсионное страхование в России, проблемы реформы пенсионной системы, недостатки и преимущества распределительной и накопительной пенсионных систем;

обосновать объективную необходимость прогнозирования формирования пенсионного фонда и раскрыть особенности функционирования пенсионной системы в регионе;

изучить состояние пенсионного обеспечения на уровне субъекта Федерации с депрессивной экономикой (на примере Республики Бурятия) и проанализировать динамику формирования пенсионного фонда в нем;

разработать математическую модель, описывающую закономерность формирования и использования пенсионного фонда в регионе

построить краткосрочный прогноз, на основе которого выработать

рекомендации для своевременного и достаточного формирования пенсионного фонда.

Объектом исследования выступает территориальный государственный пенсионный фонд субъекта Российской Федерации и особенности его функционирования.

Предметом исследования является прогнозирование процесса формирования и использования пенсионного фонда в системе финансовых отношений на уровне субъекта Федерации.

Теоретическую и методологическую основы диссертационной работы составляют исследования отечественных и зарубежных экономистов, посвященных проблемам пенсионной системы государства и ее реформированию, роли пенсионного фонда в механизме пенсионного страхования, функционированию государственного пенсионного фонда в финансовой системе, моделированию экономических процессов пенсионной системы.

Информационная база диссертационной работы представлена законодательными и нормативными документами, инструкциями и методическими рекомендациями Пенсионного фонда РФ, отчетными данными отделения Пенсионного фонда России по Республике Бурятия, Министерства труда и социального развития Республики Бурятия, статистическими материалами Государственного комитета по статистике Республики Бурятия, материалами Министерства финансов Республики Бурятия, Министерства экономики и внешнеэкономических связей Республики Бурятия. В процессе анализа фактического материала использованы методы статистического и финансового анализа, экономико-математические методы и модели. В работе упор делался на системный подход к изучению рассматриваемых явлений.

Научная новизна исследования проявляется в следующем: на основе теоретического анализа определений финансовой науки относительно роли и значения функционирования пенсионного фонда как основного элемента финансового механизма пенсионного страхования

уточнено понятие «пенсионного фонда» с учетом преобразований в пенсионной системе России (внедрения модели пенсионного страхования, которая предусматривает раздельное финансирование страховой и накопительной частей пенсий за счет соответственно разъединенных взносов);

выявлена специфика функционирования пенсионной системы в регионе, зависящая от экономического и социального развития региона, которая накладывает отпечатки на уровень пенсионного обеспечения, формирование и использование пенсионного фонда, уровень сбора страховых взносов, инвестирование средств фонда в регионе при накопительной системе, что требует учета при прогнозировании формирования пенсионного фонда;

предложена методика анализа изменения объемов поступления страховых взносов в пенсионный фонд в регионе, позволяющая выявить тренд и сезонные колебания в течение годового периода, которая основана на комбинации методов статистического анализа, отдельных приемов экономико-математического моделирования;

разработана методика прогнозирования формирования пенсионного фонда в регионе и предложена математическая модель формирования и использования пенсионного фонда в регионе в условиях смешанной пенсионной системы.

Теоретическая и практическая значимость работы. Результаты исследования и расчетов данного исследования, были использованы в работе отделения Пенсионного фонда России по Республике Бурятия. Полученные в данной работе выводы служат дополнением к учебным курсам «Внебюджетные фонды» и «Планирование доходов и расходов пенсионного фонда», и представляют интерес для аспирантов, студентов и всех интересующихся тематикой пенсионных фондов.

Апробация работы. Основные положения и выводы диссертационной работы докладывались и обсуждались на научных конференциях: «Экономические реформы в России: проблемы, перспективы развития» (Улан-Удэ, 1999), «Экономический рост: проблемы и пути решения» (Улан-Удэ, 1999), 60-й ежегодной научной конференции аспирантов и преподавателей

ИГЭА (Иркутск, 2000), на научно-практической конференции преподавателей, сотрудников и аспирантов БГСХА, посвященной 55-летию Победы в Великой Отечественной войне (Улан-Удэ, 2000), публиковались в сборниках трудов Бурятской Государственной Сельскохозяйственной академии, Восточно-Сибирского Государственного Технологического университета, научных изданиях Иркутской государственной экономической академии. По теме диссертации индивидуально и в соавторстве опубликовано 7 научных работ объемом 1,4 условно-печатных листов.

Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

## Пенсионный фонд как основной элемент финансового механизма пенсионного страхования

Система социальной защиты населения, элементом которой является пенсионное страхование, окончательно сформировалась как государственный институт из внутрисемейного только лишь в прошлом XX в. И теперь оно занимает важное место в жизни любого государства, тем более - социального, каковым является Российская Федерация, что закреплено в Конституции РФ (Ст.7, п.1). «В Российской Федерации охраняются труд и здоровье людей, устанавливается гарантированный минимальный размер оплаты труда, обеспечивается государственная поддержка семьи, материнства, отцовства и детства, инвалидов и пожилых граждан, развивается система социальных служб, устанавливаются государственные пенсии и иные гарантии социальной защиты» [1. Ст.7.]. Конституция РФ гарантирует каждому гражданину социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца, для воспитания детей и в иных случаях, устанавливаемых законом [1. Ст.39].

Сложившаяся система социальной защиты Российской Федерации образована государственным социальным обеспечением и социальным страхованием, которое строится на государственном и негосударственном началах. Социальное обеспечение - это установленная государством система материального обеспечения определенных категорий лиц, неспособных или испытывающих значительные затруднения самостоятельно обеспечить свое существование. Основной формой социального обеспечения является социальное страхование, представляющее собой систему материального обеспечения населения страны, основанную на принципах страхования [84. С.6].

Социальное обеспечение в целом подразделяется на несколько блоков: собственно социальное обеспечение, социальное страхование и социальную помощь (социальную поддержку). Собственно социальное обеспечение распространяется на определенные группы населения, фиксированные в строгом порядке, социальное страхование - на сферу трудовых отношений [121. С.480]. Социальная помощь носит сугубо адресный характер, предполагает заявительный принцип получения помощи и проверку доходов при ее назначении.

Пенсионное обеспечение является подсистемой социального обеспечения и представляет собой наиболее значимую его часть (рис. 1.1). В пенсионное обеспечение входит пенсионное страхование. Наряду с этим пенсионное страхование входит в социальное страхование, которое состоит из двух частей. Первая часть обеспечивает восстановление и сохранение трудоспособности работников, включая проведение оздоровительных мероприятий, а вторая гарантирует материальное обеспечение лиц, утративших трудоспособность. Вторая часть воплощается в жизнь преимущественно через пенсионное страхование.

## Пенсионное обеспечение в Республике Бурятия: экономический, демографический и региональный аспекты

Государственный пенсионный фонд является центральным звеном всей пенсионной системы страны. Он формируется на федеральном уровне и в республиках, краях, областях, что позволяет охватить пенсионными выплатами всех граждан независимо от места их прежней работы и проживания, включая членов бывших колхозов и лиц, по разным причинам не имеющих права на трудовую пенсию.

Пенсионная система субъекта федерации основывается, прежде всего, на отделении ПФР по субъекту, который аккумулирует страховые взносы и осуществляет выплаты пенсий на его территории. Сегодня в Бурятии действует Единая пенсионная служба, объединяющая функции назначения пенсий и финансирования их выплат. Ранее назначение пенсий производилось органами социальной защиты населения местного самоуправления, а региональное отделение ПФР только финансировало пенсионные выплаты.

Отделение Пенсионного фонда России по Республике Бурятия1, являясь региональным отделением ПФР, действует на основании федеральных законодательных актов и выполняет те же задачи и функции, что и ПФР. Источники образования и направления расходования средств аналогичны ПФР, плюс дополнительная статья доходов в виде дотаций из ПФР.

Дать однозначный ответ об уровне пенсионного обеспечения в Республике Бурятия сложно, так как отсутствуют единая и общепринятая методика оценки, общий показатель, объективно характеризующий уровень обеспечения. К примеру, часто предлагаемый в публицистике показатель как уровень жизни является непригодным в силу того, что сам термин «уровень жизни» относителен, противоречив и еще недостаточно точно определен.

Далее по тексту отделение ПФР по РБ.

Обычно он складывается из ряда социально-экономических индикаторов.

Кроме того, существующая социально-экономическая дифференциация регионов затрудняет введение критериев оценки уровня пенсионного обеспечения и, самое важное, шкалы оценки (а точнее, ее нулевой отметки, точки отсчета). Для каждого региона уровень пенсионного обеспечения будет иметь свою величину и особенности. Возможно, что он характеризуется только с помощью комплексного показателя или системы показателей.

Иногда, различают абсолютный и относительный уровни пенсионного обеспечения. Абсолютный уровень - это потребительская стоимость пенсии. Данный показатель определяет, в каком объеме пенсионер может приобретать необходимые ему потребительские товары и услуги, достаточны ли они для того, чтобы обеспечить ему достойный уровень и качество жизни. Относительный уровень пенсионного обеспечения представляет собой отношение средней пенсии к среднемесячному заработку в стране или регионе. Он характеризует уровень жизни (достаток, потребление) пенсионеров -бывших наемных работников, живущих на пенсию, по сравнению с уровнем жизни наемных работников, продолжающих трудиться и живущих на заработок [41.С.204-205].

## Разработка краткосрочного прогноза формирования пенсионного фонда

Располагая материалами анализа пенсионного обеспечения в регионе, условий образования государственного пенсионного фонда и его математической моделью, можно приступить к прогнозированию. Наиболее полным и завершенным исследование будет, если имеется анализ и прогноз развития пенсионного фонда, что дает возможность разработать рекомендации по его своевременному формированию и рациональному использованию. Для определения границ поля оперативного управления ресурсами пенсионного фонда, как было выявлено ранее, более ценным представляется краткосрочный прогноз.

В построенной нами модели неизвестной величиной, которую необходимо определить в первую очередь при построении прогноза, является фонд оплаты труда в регионе. От его размера зависят объемы страховых платежей, поступающих в пенсионный фонд, и, следовательно, доходы и размер пенсионного фонда.

Первая проблема, возникающая на пути, заключается в том, что разные источники предлагают разную информацию относительно размера фонда оплаты труда в регионе и помесячной динамики его формирования. В большинстве случаев имеются данные только о его годовом размере, реже -размеры за квартал. Рассмотрим два варианта образования фонда оплаты труда по месяцам за четыре года, полученных на основе данных Пенсионного фонда РФ и Государственного комитета по статистике Республики Бурятия:

1) Фонд оплаты труда, определенный на основе данных отделения ПФР по Республике Бурятия (см. табл. 9 Приложения 6). Исходя из него, составляется план бюджета отделения ПФР. В бюджете накопленная сумма годового фонда оплаты труда рассматривается как облагаемый фонд оплаты труда, с которого начисляются страховые платежи.

2) Фонд оплаты труда, рассчитанный исходя из среднемесячной заработной платы и численности работающих, которые определяются Госкомстатом РБ (см. табл. 9 Приложения 6).