

На правах рукописи



Ураев Раиль Рауфович

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ
УПРАВЛЕНИЯ ПЕНСИОННЫМ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ В
УСЛОВИЯХ ТРАНСФОРМАЦИИ РОССИЙСКОГО
ОБЩЕСТВА: СОЦИОЛОГИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ**

Специальность 22 00.08 – социология управления

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата социологических наук



Уфа 2007

Работа выполнена на кафедре философии и социологии ФГОУ ВПО
«Башкирский государственный аграрный университет»

Научный руководитель	доктор социологических наук, профессор Галлямов Рушан Рахимзянович
Официальные оппоненты	доктор социологических наук, профессор Галиев Гали Талхиевич кандидат философских наук, профессор Рысаев Ильшат Шавалеевич
Ведущая организация.	Уфимский государственный авиационный технический университет

Защита состоится 8 ноября 2007 г в 11 00 ч на заседании диссертационного совета К 212 013 01 в Башкирском государственном университете по адресу: 450074, г Уфа, ул Фрунзе, 32, ауд 339

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Башкирского государственного университета

Автореферат разослан «У» октября 2007 г

Ученый секретарь
диссертационного совета,
доктор социологических наук,
доцент



Ф Б Бурханова

Общая характеристика работы

Актуальность проблемы. В условиях радикальной трансформации общества, а именно перехода на рыночные условия жизни, с особой остротой встают проблемы социальной защиты наименее обеспеченных слоев населения, в том числе пенсионеров. Важнейшей составляющей частью социальной политики в отношении пенсионеров выступает пенсионное обеспечение.

Особую актуальность проблема пенсионного реформирования приобрела в последние годы в связи с тем, что а) имеет место естественная убыль населения как следствие демографического кризиса, б) продолжается тенденция уменьшения количества работоспособного населения и, как следствие, рост числа нетрудоспособных граждан, в основном пенсионеров, в) происходит значительное ухудшение здоровья и качества жизни пенсионеров на фоне явно недостаточного для полноценной жизни среднего размера пенсии, которая, к тому же, носит явно уравнилительный характер и мало зависит от трудового вклада работника.

Поэтому изучение пенсионной системы в современной России является не только важной научно-исследовательской задачей, но и одной из главных практико-прикладных проблем общественного развития. При этом эта тема остается малоразработанной с точки зрения социологии, что дополнительно подчеркивает актуальность нашего исследования.

Очевидна необходимость совершенствования пенсионного обеспечения как на федеральном, так и на региональном уровнях, а в особенности - системы управления этого сложного социального процесса. В последнее время предпринимаются различные попытки по реформированию пенсионного обеспечения граждан нашей страны. Поэтому актуальной научной и практической задачей является исследование проблемы совершенствования управления пенсионным обеспечением.

При решении этой проблемы требуется выявление причин кризиса пенсионной системы, их всесторонний анализ и на основе этого принятие адекватных мер по их разрешению, при этом не ущемляя права пенсионеров.

Таким образом, настоятельной необходимостью в современных условиях выступает исследование закономерностей, а также научная разработка основных способов оптимизации управления отечественной пенсионной системой.

Степень разработанности проблемы. Исследование социальных проблем пенсионного обеспечения, формирующегося в нашей стране в условиях становления рыночной экономики, стало в отечественной науке особенно востребованным в 90-е годы XX века. Несмотря на то, что Конституция РФ 1993 года провозгласила Россию социальным государством с гарантиями социальной защиты всему населению, положение это носит и по сей день явно декларативный характер. Российская Федерация, ставя перед собой цель построения социального государства, в настоящее время находится только в самом начале пути к достижению этой цели.

В целом, в отечественной социальной мысли проблема изучения пенсионного обеспечения остается малоразработанной, как в силу политической неустойчивости, так и – официальной закрытости информации о проблемах данной сферы общественной жизни в предыдущие периоды развития страны

Принимая во внимание, что управление системой пенсионного обеспечения является одним из видов социального управления, необходимо отметить, что значительный вклад в разработку общей теории управления внесли такие классики данного направления, как М Вебер, Т Парсонс, Ф Тейлор, А Файоль, Г Форд и др Одновременно, как известно, в западной науке, начиная со второй половины XX века, интенсивно разрабатывались не только общетеоретические проблемы управления социальными процессами, но и создавались конкретные методики экономического менеджмента, управления в других сферах жизнедеятельности, применительно к функционированию общества в условиях рыночного хозяйствования Здесь можно выделить работы таких авторов, как А Альберта, К Боумана, Дж Грейсона, П Дракера, М. Мескона, А Томпсона, Ф Хедоури и др.

Анализ имеющейся отечественной литературы показывает, что в изучении проблем пенсионного обеспечения в основном преобладают исследования экономического и правового характера При этом внутри экономического блока исследований можно выделить финансовую и управленческую (менеджерскую) группы работ по пенсионной проблематике

Среди российских исследователей финансово-экономических проблем пенсионного обеспечения выделяются такие авторы, как В Н Баскаков, Е Ш Гонтмахер, Г П Дегтярев, М Э Дмитриев, С Ерошенко, О М Колобаев, В Д Роик, А К Соловьев, Д Я Травин, и др Управленческую (менеджерскую) группу экономических исследований пенсионного обеспечения, на наш взгляд, представляют авторы из Казани, выпустившие один из первых российских учебников по основам пенсионной системы Российской Федерации Это А Р Шафигуллин, А С Груничев, Л Н Мишина, Е М Разумовская и др Право пенсионного обеспечения подробно рассматривают в отечественной науке такие авторы, как М Л Захаров, М И Кучма, Э Г Тучкова и др Конкретные подразделы пенсионного обеспечения (льготный, профессиональный и др) представлены в работах В Г Белякина, М М Карагодина, А П Колесника и др

Среди современных собственно социологических исследований доминируют работы по проблемам социальной защиты и социального обеспечения Здесь необходимо отметить работы, исследующие такие аспекты, как модернизация социальной защиты в Российской Федерации, анализ региональных проблем социальной защиты, реабилитация инвалидов, управление организациями социальной защиты, в том числе следующих авторов Р Ф Гатауллин, Н Ф Дементьева, А А Дыскин, С Н Кавокин, В А Кузьмина, Е В Соснова, Э И Таниюхина, Е И Холостова, А А Шарафетдинов и др

В последнее время, особенно в конце 90-х – начале 2000-х гг, появилось некоторое количество диссертационных исследований, посвященных непосредственно пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, в том числе – проблемам развития и функционирования пенсионных фондов в нашей стране. Это работы таких авторов, как Л А Андреев, Н С Будникова, А Е Ефремов, М А Кирышкин, М Ю Красавина, В Г Крючков, А Ю Михайлов, Е А Потянин, О И Сеньков, П В Супрунов, Л Е Черноглазкина, А Н Шестирянов и др. Вместе с тем, большинство этих работ так и не вышли за рамки диссертационных исследований, что несомненно снижает их научное значение и уровень использования научных результатов.

При этом только относительно недавно – в начале 21 века, появились немногочисленные диссертационные исследования, рассматривающие развитие отечественной пенсионной системы с позиций социологической науки. Это работы О Н Кошевой, И И Соколова, К Г Сырбу.

Наряду с более узкими исследованиями в области социальной политики, в российской социологической литературе, еще со времен перестройки, имеется большое количество работ по проблемам социального управления и социального регулирования. Это прежде всего работы Н А Аитова, В Г Афанасьева, Е М. Бабосова, Г Т Галиева, Р Р Галлямова, В Д Голикова, Г Е Зборовского, В Н Иванова, А И Кравченко, Р Т Насибуллина, Г И Осадчей, Ж Т Тощенко, Р М Тухватуллина, Ф С Файзуллина и др.

Однако наиболее слабым местом в развитии отечественных социологических исследований является анализ совершенствования системы управления пенсионным обеспечением, особенно - рассмотрение его специфически социальных аспектов.

Мало работ, рассматривающих проблемы реформирования пенсионного обеспечения на региональном уровне, хотя в условиях происходящей в нашей стране децентрализации управления социальным обеспечением региональные особенности социальных процессов приобретают возрастающее значение.

Объектом диссертационного исследования выступает система пенсионного обеспечения российского общества в условиях трансформации.

Предметом исследования является система управления пенсионным обеспечением и основные направления ее совершенствования с акцентом на социальные аспекты проблемы.

Цель и задачи исследования. Основной целью диссертационной работы является разработка теоретико-методологических основ и конкретных рекомендаций по совершенствованию управления пенсионным обеспечением в российском обществе на федеральном и региональном уровнях.

Исходя из этой цели, предполагается решение следующих исследовательских задач:

1 Провести исследование различных теоретических подходов к проблеме современного пенсионного обеспечения и управления им.

2 Разработать теоретические, методические и эмпирические основы социологического исследования управления пенсионным обеспечением

3 Изучить закономерности организации пенсионного обеспечения в перестроечный период и на первом этапе постсоветского развития

4 Исследовать основные закономерности накопленного зарубежного и отечественного опыта организации пенсионного обеспечения

5 Разработать оптимальную социальную модель управления пенсионным обеспечением в российском обществе на уровне региона

Теоретико-методологическую основу диссертационного исследования составили общенаучные методы социального познания системный, сравнительный, институциональный, исторический, логический и статистический

Системный метод позволил выявить характер, принципы формирования и реализации системы пенсионного обеспечения России

Сравнительный метод используется, главным образом, при сопоставлении и определении эффективности конкретной модели пенсионного обеспечения, в анализе отечественного и зарубежного опыта пенсионного обеспечения

Институциональный метод позволил провести анализ сущностных характеристик и принципов системы управления пенсионным обеспечением, а также выявить механизм ее функционирования

Исторический подход важен с точки зрения эволюции системы пенсионного обеспечения, выявления факторов, обуславливающих ее развитие

Использование указанных методов должно сочетаться с логическим методом, который необходим при разработке научной работы

Междисциплинарный характер исследуемой проблемы потребовал привлечения в качестве методологической основы диссертации соответствующих теоретических положений социологической, экономической и юридической наук

Эмпирическую базу исследования составили несколько групп источников

1. Данные текущего архива Пенсионного Фонда РБ, особенно материалы, касающиеся современной структурной перестройки системы пенсионного обеспечения

2. Материалы Госкомстата РБ, в том числе информация как из опубликованных источников (статсборники, электронные носители), так и материалы, извлеченные из архива этого ведомства и недоступные широкой общественности

3. Результаты повторного анализа некоторых отечественных социологических исследований пенсионного обеспечения и пенсионеров, адаптированных применительно к теме нашего исследования

4. Значительную часть эмпирической основы диссертационного исследования составили результаты авторского социологического опроса работников сферы пенсионного обеспечения, организованного и

проведенного автором в ноябре-декабре 2006 г. Выборка опроса составила 260 сотрудников системы пенсионного обеспечения Республики Башкортостан. Опрос проводился среди следующих категорий сотрудников Пенсионного фонда: специалисты I категории, ведущие специалисты и главные специалисты. Репрезентативность полученных результатов применительно к теме нашего исследования гарантировалась высокой долей и квалификацией опрашиваемых экспертов, выборочная совокупность которых составила более 10% от генеральной совокупности управленцев системы пенсионного обеспечения Республики Башкортостан.

5 Информативность, полученная в мировой коммуникационной сети Internet (информационно – поисковые службы Yandex Rambler и др.)

Научная новизна исследования определяется поставленными в диссертации целями и основными задачами и состоит в следующем:

1 Разработана и обоснована авторская интерпретация базовых категорий, относящихся к проблеме пенсионного обеспечения населения и его управления. При этом, *пенсия* выступает как регулярная, как правило, ежемесячная выплата, которая предназначена для частичного восполнения гражданам утраченного заработка вследствие достижения определенного возраста, наступления инвалидности, определенной профессиональной деятельности, потери кормильца и др. Одновременно, *система пенсионного обеспечения* представляет собой деятельность различных социальных институтов, взаимодействующих между собой и обществом в целом в целях обеспечения соответствующих условий жизнедеятельности при помощи пенсий и льгот гражданам, утратившим возможность получения заработка вследствие достижения определенного возраста, наступления инвалидности, определенной профессиональной деятельности, потери кормильца и др. Исходя из этого, *управление пенсионным обеспечением* выступает как система социального взаимодействия субъектов пенсионных отношений в целях оптимального функционирования и развития сферы пенсионного обеспечения посредством осуществления управленческих отношений в данной сфере.

2 Выявлены некоторые тенденции развития системы пенсионного обеспечения в нашей стране на первом этапе общественной трансформации, в том числе ее половинчатость, попытка сочетания распределительного и, свойственного новым экономическим условиям, накопительного механизмов, кризисный характер, особенно ярко выразившийся задержками выплаты и без того небольшой пенсии в 90-х гг. прошлого столетия, непоследовательность и нелогичность осуществления пенсионной реформы, ориентированность ее, в основном, на поддержку маргинальных социальных групп, а не на создание социальной базы современных экономических реформ – «middle class», явно недостаточное развитие негосударственных институтов пенсионного обеспечения, в том числе – негосударственных пенсионных фондов и управляющих компаний.

3 Систематизирован, с акцентом на возможное применение в отечественных условиях, зарубежный опыт пенсионного обеспечения и его

реформирования. Выявлены отдельные социальные аспекты функционирования различных пенсионных систем государств мира, в том числе такие как создание базового уровня пенсий, второго обязательного и дополнительного уровней пенсионного обеспечения, а также – создание гарантированной, условно-накопительной и накопительной части пенсий, те модели, широко практикуемой в скандинавских странах

4 Разработаны некоторые теоретико-методологические проблемы совершенствования системы управления пенсионным обеспечением в нашей стране с акцентом на анализ системообразующих социальных факторов данного общественного процесса. Так, определен уровень оптимального соотношения того или иного качества пенсионной защиты для различных социальных групп, разработана, применительно к совершенствованию системы пенсионного обеспечения, программно-целевая модель ее управления, выявлены некоторые аспекты совершенствования кадрового потенциала системы управления пенсионным обеспечением, предложена авторская модель уровневого взаимодействия (федеральный, региональный и местный) системы управления пенсионным обеспечением, определена и подробно описана ее принципиальная блок-схема

5 Предложены конкретные рекомендации по оптимизации системы управления пенсионным обеспечением в российском обществе, в том числе, по эффективному использованию гражданами ресурса различных управляющих компаний в отношении накопительной составляющей будущей пенсии, по совершенствованию развития профессиональных пенсионных систем и их оптимального соотношения с государственным пенсионным обеспечением, по совершенствованию взаимодействия федерального, регионального и местного уровней пенсионного обеспечения

Теоретическая и практическая значимость диссертации. Теоретическая значимость диссертации заключается в том, что в ней разработаны некоторые методологические проблемы совершенствования системы управления пенсионным обеспечением в нашей стране. Материалы, представленные в диссертации, расширяют знания о системе управления пенсионным обеспечением в России. Основные научные положения и выводы могут быть использованы также для дальнейшего изучения как пенсионного обеспечения, так и системы социальной защиты в целом

Практическая значимость работы заключается в том, что ее результаты могут быть положены в основу разработки конкретных рекомендаций по осуществлению государственной социальной политики, как на федеральном, так и на региональном уровнях

Основные результаты и выводы диссертации могут быть использованы также в преподавательской деятельности, при организации курсов подготовки и переподготовки кадрового состава Пенсионного фонда, государственных управленцев, муниципальных служащих, социальных работников и работников социальных служб

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные теоретические выводы и практические результаты, полученные при исследовании, прошли апробацию в следующих формах

1 Автор опубликовано в различных сборниках и материалах конференций двенадцать статей общим объемом 6 п л, в том числе три – на международных конгрессах в г Актобе (Казахстан), в г Москва и в г Саранск, и одна статья – в журнале, рекомендованном для изданий ВАК РФ («Регионология», №2, 2007 г)

2 Автор выступил с докладами по теме диссертации на более чем десяти конференциях, симпозиумах и конгрессах в городах Уфа, Москва, Актобе (Казахстан), Саранск, Сызрань и др

3 Автор выступил с докладом по результатам диссертационного исследования на специализированных курсах по социологии для преподавателей и научных сотрудников Поволжско-Уральского региона в г Казань (2005, 2007 гг) и получил одобрение

Объем и структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих шесть параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объем работы составляет 200 страниц. Список использованной литературы включает 137 наименований

Основное содержание работы

Во введении обосновывается актуальность темы исследования, анализируется степень научной разработанности, излагаются основные цели и задачи, определены объект и предмет исследования, охарактеризована методологическая основа и эмпирическая база, раскрыта научная новизна, описаны формы апробации диссертации

В первой главе «Управление пенсионным обеспечением как социологическая проблема» исследуется уровень изученности пенсионного обеспечения в отечественной науке, рассматривается данная проблема в рамках социологии управления, проведен сравнительный анализ и выработан авторский категориальный аппарат применительно к теме исследования

В первом параграфе «Исследование системы новейшего пенсионного обеспечения в современной науке» автор рассмотрел основные направления изучения современного пенсионного обеспечения в социально-гуманитарных и управленческих дисциплинах, при этом определен вклад каждого из авторов и творческих коллективов в изучение пенсионного обеспечения. Автор пришел к выводу, что в условиях происходящей в нашей стране общественно-экономической трансформации одной из наиболее дискутируемых тем выступает реформирование пенсионной системы как важнейшей составляющей социальной политики государства. На наш взгляд, для успешного развития данной сферы необходимо всестороннее научное исследование. При этом общий анализ работ, в той или иной степени затрагивающих проблемы пенсионного

обеспечения, показывает, что в отечественной науке четко выделяются следующие исследовательские направления

- экономическое исследование проблем пенсионного обеспечения, причем внутри экономического блока исследований можно выделить финансовую и управленческую (менеджерскую) группы работ по пенсионной проблематике Финансовая подгруппа рассматривает вопросы финансирования пенсионного обеспечения, бюджетной политики Пенсионного фонда РФ, развития негосударственных пенсионных фондов, актуарные проблемы пенсионного страхования (предотвращение рисков и финансовая безопасность) и тд Управленческая подгруппа акцентирует внимание на организационной составляющей системы пенсионного обеспечения, а также особо выделяет социальную роль пенсионных институтов, отделив ее от правовой и экономической сфер,

- юридическое направление, которое объединяет все работы, исследующие правовое обеспечение деятельности пенсионной сферы, законодательную базу пенсионного обеспечения и эволюцию законодательства в этой области, при этом исследователи данного направления подразделяют общественные отношения в пенсионной системе на три группы финансовые, правовые и управленческие,

- социологическое направление, которое, по нашему мнению, является наименее разработанным из всех Здесь представлены работы, рассматривающие особенности формирования новой модели пенсионного обеспечения как социального института, управленческие аспекты негосударственного пенсионного обеспечения, социально-экономические составляющие рынка пенсионных фондов

Автор пришел к выводу о том, что наиболее адекватно реальному состоянию понятие «пенсионное обеспечение» трактует группа авторов экономико-управленческого направления, более ярко подчеркивающая роль собственно пенсионных институтов и отделяющая государственное пенсионное обеспечение от личного и профессионального пенсионного страхования, определено, что в группе правовых исследований развития негосударственного обеспечения преобладает подход, отдающий предпочтение страховой, а не бюджетной пенсионной системе

Во втором параграфе «Теоретико-методологические, методические и эмпирические основы социологического исследования управления пенсионным обеспечением» разработан авторский терминологический аппарат диссертации, уточнен смысл и содержание таких ключевых понятий, как «пенсия», «управление», «система пенсионного обеспечения», «управление пенсионным обеспечением» Исследование многочисленных законодательно-правовых документов, энциклопедических изданий, имеющих монографий, диссертационных работ и разнообразных научных публикаций, анализирующих систему пенсионного обеспечения, а также собственный категориальный анализ ключевых понятий нашей проблемы, позволили выработать следующую дефиницию основного понятия нашей диссертации система пенсионного обеспечения представляет собой

деятельность различных социальных институтов, взаимодействующих между собой и обществом в целом в целях обеспечения соответствующих условий жизнедеятельности при помощи пенсий и льгот гражданам, утратившим возможность получения заработка вследствие достижения определенного возраста, наступления инвалидности, определенной профессиональной деятельности, потери кормильца и др

Произведенное, таким образом, определение сущности пенсионного обеспечения позволило нам рассмотреть методологические основы управления системой пенсионного обеспечения и сформулировать собственную дефиницию понятия «управление пенсионным обеспечением». На наш взгляд, управление пенсионным обеспечением выступает как система социального взаимодействия субъектов пенсионных отношений в целях оптимального функционирования и развития сферы пенсионного обеспечения посредством осуществления управленческих отношений в данной сфере. При этом, по нашему мнению, в управлении системой пенсионного обеспечения можно выделить три уровня: федеральный, региональный и местный. Система взаимодействия этих уровней описана в работе

Автор в данном параграфе разработал собственную методику социологического исследования системы управления пенсионным обеспечением, описал инструментарий и обосновал выборку исследования. В параграфе подробно рассмотрена и эмпирическая база диссертации, показаны роль и значение каждой из групп информационных источников.

Во второй главе «Закономерности развития пенсионного обеспечения в Российской Федерации на современном этапе» проанализированы основные тенденции и противоречия развития системы пенсионного обеспечения советского и постсоветского периодов, дана краткая характеристика и оценка попыток реформирования этой системы.

В первом параграфе второй главы «Пенсионное обеспечение в условиях советской системы и первого этапа постсоветского периода» автор рассмотрел систему пенсионного обеспечения в СССР и в первый период постсоветской истории России. Диссертант пришел к выводу, что в СССР имела прогрессивная и хорошо организованная для того времени распределительная система пенсионного обеспечения, основанная на солидарности поколений, и обеспечивавшая абсолютному большинству пенсионеров невысокий, но приемлемый уровень жизни. При этом существовали определенные недостатки данной системы, а именно она порождала патерналистские установки среди населения, так как размер пенсий мало зависел от трудового стажа и размера заработной платы, исключая небольшую часть партийной номенклатуры, соответственно, особого стимула к получению достойной пенсии у населения не было, также пенсионная система была громоздкой, полностью соответствовавшей статусу советской империи, которая после развала СССР не смогла приспособиться к сложившимся нестабильным социально-экономическим условиям.

Автор также проанализировал итоги первой попытки «пенсионной реформы», задуманной в конце советской «перестройки». Наиболее ярко эта реформа выразилась в специальном российском законодательстве о государственных пенсиях, принятом в 1990 г. В целом, этот вариант пенсионной реформы представлял собой наиболее прогрессивную и социально-ориентированную модель пенсионного обеспечения, как с точки зрения его сущностных характеристик, так и в смысле организации системы управления. По мнению ведущих отечественных специалистов, пенсионное законодательство, реализуемое в последние годы советской истории и на первом этапе постсоветской трансформации, было попыткой внедрить шведскую социал-демократическую модель в пенсионное обеспечение - оно было распространено на все группы населения, для лиц, не имеющих трудового стажа (иждивенцев), был введен институт социальных пенсий, - были унифицированы все категории занятых, включая работников различных форм собственности и индивидуальных предпринимателей, священнослужителей, творческих работников и т.д., - расширен перечень выплат, на основе которых формируется пенсия, - размер пенсии был поставлен в зависимость от уровня оплаты труда и числа проработанных лет (трудового стажа), период учета заработков для исчисления пенсий увеличен с 12 до 24 месяцев перед выходом на пенсию, появилась также возможность рассчитывать пенсию из заработка за любые пять лет непрерывного стажа, - в трудовой стаж включили так называемые «нестраховые» периоды, когда человек вынужденно не работал и за него не платили страховые взносы (служба в армии, учеба, нахождение в декретном отпуске и отпуске по уходу за ребенком, время по уходу за инвалидами первой группы и т.д.), - право получать пенсию в полном размере было предоставлено всем работающим пенсионерам без исключения.

Как справедливо подчеркивают отдельные авторы, пенсионный закон 1990 г. полностью отвечал ожиданиям общества во-первых, его основные идеи соответствовали представлениям общества о социальной справедливости, сформировавшимся к этому времени у населения, во-вторых, отказ государства от «остаточного» принципа финансирования расходов на пенсионное обеспечение гарантировал пенсионеру достойную жизнь. Таким образом, можно сказать, что главной особенностью данного закона была выраженная социальная направленность.

В организационной структуре управления деятельностью по назначению и выплате пенсий была сохранена прежняя советская система - через государственные органы социального обеспечения (в последующем - социальной защиты населения).

Во втором параграфе второй главы «Реформирование пенсионного обеспечения: сущность и социальные последствия» рассмотрен процесс реформирования пенсионного обеспечения в современной России. Автор попытался выявить причины кризиса пенсионной системы, реально оценить социальные последствия этого кризиса и проанализировать как позитивные, так и негативные аспекты реформирования пенсионного обеспечения.

Диссертант пришел к выводу, что пенсионная система в новом варианте не обеспечивает соответствующей мотивацией работающее население, и, как следствие, - отсутствуют факторы, обеспечивающие оптимальный уровень социальной стратификации. В отличие от пенсионных систем западных стран, стратификационную основу которых составляет средний класс (middle class), новая российская пенсионная система ориентирована в основном на поддержку маргинальных и люмпенизированных слоев населения, т. е. данная реформа не является реформой для поддержки соответствующей мотивации представителей среднего класса, а лишь способствует в какой-то мере поддержке определенного, но достаточно низкого уровня жизни.

Исследование показало, что пенсионная система, также как и в советские времена, продолжает оставаться корпоративной, этатизированной организацией, слабо связанной с формирующимся гражданским обществом, причем корпоративность нынешнего Пенсионного фонда, мало учитывающего мнение самих пенсионеров и работающих граждан, даже возрастает из-за выделения его в отдельный институт социальной защиты. Этому в немалой степени способствовало построение во многих городах России феешенебельных зданий Пенсионного фонда, воспринимаемое самими пенсионерами как проявление социальной несправедливости.

Одновременно анализ показал существование значительных изъянов в сформировавшейся на сегодняшний день системе управления пенсионным обеспечением в нашей стране. К числу таких диссертант относит а) недостаточное государственное стимулирование создания корпоративных пенсионно-страховых компаний, б) низкий уровень как государственного, так и особенно - общественного контроля, за функционированием финансовых пенсионных потоков, в) отсутствие достаточно эффективной «обратной связи» как во взаимоотношениях пенсионеров с местными и региональными отделениями Пенсионного фонда, так и во взаимодействии региональных отделений с центральным аппаратом Пенсионного фонда РФ, г) невысокий уровень профессиональной компетентности и развитие коррупции среди руководителей управлений пенсионной системы, д) слабая связь совершенствования системы пенсионного обеспечения с направлением основных тенденций социально-экономического и демографического развития страны, е) отсутствие эффективной PR-деятельности в освещении реформирования пенсионной системы.

Анализ проблем развития системы пенсионного обеспечения и ее управления привел к выводу о том, что одной из наиболее опасных групп противоречий его функционирования является исключительно низкий уровень информационного обеспечения пенсионной реформы. Негативно сказывающимися на имидже пенсионной реформы в целом являются непоследовательность и нелогичность осуществляемых в этой сфере преобразований, постоянное корректирование и попытки смены направления пенсионной реформы. Негосударственные институты пенсионного обеспечения не получили развития, достаточного для достижения ими

оптимальных объемов функционирования в пенсионной сфере, особенно в сравнении с практикой развитых западных стран

В то же время, как показала практика реализации пенсионной реформы, к сожалению, избранная на сегодняшний день ее концептуальная модель не обеспечивает не только роста, но и даже сохранения имеющегося уровня социальной защищенности пенсионеров. Например, расчеты отечественных и зарубежных специалистов показывают, что уровень предполагаемых пенсионных выплат по отношению к средней заработной плате у будущих российских пенсионеров не только не растет, но даже сокращается, причем в значительно большей степени этот процесс наблюдается у работников наиболее тяжелых, трудозатратных и вредных производств

В третьей главе «Совершенствование управления пенсионным обеспечением в трансформирующемся российском обществе» рассмотрены различные зарубежные модели функционирования пенсионной сферы, и на их основе предпринимается попытка разработать наиболее оптимальную социальную модель управления, применимую к российским условиям

В первом параграфе третьей главы «Зарубежный опыт систем пенсионного обеспечения и их реформирования» дан краткий анализ наиболее передовых и успешных пенсионных систем зарубежных стран. Особое внимание уделено предпосылкам, механизму реализации и итогам реформирования пенсионных систем стран постсоветского пространства и Восточной Европы (бывшего социалистического лагеря), близких по своим социально-экономическим характеристикам к Российской Федерации

На сегодняшний день в мире существуют три основные модели пенсионного обеспечения населения: 1) «модель Бисмарка» - применяется в Германии, Австрии, Франции, Италии, Греции, Швейцарии, 2) «модель Бевериджа» - характерна для Великобритании, Австралии, Ирландии, Нидерландов, Канады, 3) модель личного (коллективного) пенсионного страхования трудозанятого населения – распространена в США, Португалии, странах Латинской Америки

Одновременно, в мире имеется два основных способа финансирования пенсионных систем - распределительный (нефондируемый), при котором покрытие текущих пенсионных расходов производится из текущих поступлений (PAYG), - накопительный (фондируемый), при котором средства идут на создание специального фонда (резерва), обеспечивающего все пенсионные выплаты в настоящем и будущем

Эксперты европейского сообщества на основании известного в мире опыта определяют четыре возможных "широких подхода" в деле достижения целей реформирования пенсионной системы. Первый подход - контроль растущих обязательств государства - включает в себя сокращение излишней щедрости пенсионных выплат в рамках PAYG, увеличение возраста выхода на пенсию (наиболее эффективная, но и самая болезненная мера). По этому пути пошли Франция и Германия. Второй подход - ослабление "социального контракта" - постепенная передача ответственности за предоставление пенсии

от государства гражданину, создание налоговых льгот для добровольных пенсионных накоплений (Швеция) Третий подход - "освобождение активов" - имеет целью повысить доходность пенсионных накоплений путем снятия ограничений для вложения средств в рамках пенсионных схем "второй" и "третьей опоры" (Бельгия) Наконец, четвертый подход, который можно назвать полномасштабной пенсионной реформой, включает дополнение PAYG системами, финансируемыми за счет рыночных механизмов (Венгрия, Польша, Италия, Швеция, ряд стран Латинской Америки) Преимуществами такого подхода является системность и ясность в отношении целей реформы

Классическим примером проведения пенсионной реформы считается чилийская пенсионная реформа, которая была осуществлена в 1981 г. и стала образцом для многих государств, решившихся позже на реформирование пенсионного обеспечения Пенсионная система в Чили основана на индивидуальном накоплении средств и капитализации взносов, при этом управляется частными структурами, которые получили название Администраторы пенсионных фондов (АПФ) Чилийская пенсионная система вообще не содержит в себе распределительного механизма Накопительная система является не дополнением к привычным распределительным системам, а основой всего финансового обеспечения старости Важную роль в чилийской пенсионной системе играют добровольные платежи Если человек хочет выйти на пенсию раньше официального срока, то он может заранее спланировать свое будущее

В основе одной из наиболее прогрессивных на сегодняшний день на всем постсоветском пространстве казахстанской пенсионной реформы была положена чилийская модель пенсионного обеспечения Накопительная система в Республике Казахстан для трудящихся по существу аналогична банковским счетам Каждый работающий делает взносы, поступившие деньги инвестируются Работник получает пенсию, основанную на накопленной на его счете сумме Предполагается, что выплаты из накопительных фондов за счет обязательных взносов в перспективе станут основой пенсионного обеспечения Величина пенсий зависит от размеров взносов, продолжительности их выплаты, а также дивидендов от инвестирования пенсионных активов Дополнительная пенсия может формироваться за счет добровольных взносов граждан, а также работодателей в негосударственные фонды

Во втором параграфе третьей главы «Направления совершенствования системы управления отечественным пенсионным обеспечением» автор попытался создать собственную, наиболее оптимальную на его взгляд, социальную модель управления пенсионным обеспечением для России Особое внимание при этом уделено оптимизации совершенствованию системы управления пенсионным обеспечением на современном этапе Исследование преобладающих тенденций и ключевых противоречий в развитии системы пенсионного обеспечения позволило проанализировать теоретические и прикладные проблемы совершенствования управления пенсионным обеспечением на уровне

российского региона и по стране в целом. На основе системного подхода мы пришли к выводу, что необходима уровневая структуризация объектов управления пенсионным обеспечением. При этом необходимо выделить и определить функциональные полномочия таких уровней управления, как федеральный, региональный и местный.

В целях реорганизации системы управления пенсионным обеспечением, более всего позволяющей учитывать социальные факторы ее развития, предложена авторская программно-целевая многоуровневая модель, охватывающая практически все направления деятельности пенсионной сферы, гармонично группирующая и распределяющая их по уровням и функциональным составляющим. В качестве целей первого уровня нашей модели предлагается оптимизация трех выделенных нами групп социальных функций: А – совершенствование организации системы управления пенсионным обеспечением, В – совершенствование системы информационного обеспечения в пенсионной сфере, С – совершенствование мотивации и стимулирования работников системы пенсионного обеспечения. На основе целей первого уровня сформулированы цели второго уровня, которые, в свою очередь, реализуются через цели третьего уровня, представляющие собой прикладные задачи совершенствования управления через регулирование социальных функций пенсионной системы.

Например, в качестве целей второго уровня по первой группе выделенных автором направлений совершенствования управления пенсионным обеспечением определены такие, как оптимизация нормативно-правовой базы пенсионного обеспечения, совершенствование организации пенсионного обеспечения на федеральном, региональном и местном уровнях, улучшение материально-технического обеспечения пенсионной сферы, оптимизация кадровой политики в системе пенсионного обеспечения.

В качестве третьего уровня первого направления автор выделил такие мероприятия, как разработка и принятие закона, регулирующего управление в системе пенсионного обеспечения, преобразование имеющихся законов в сфере пенсионного обеспечения в соответствии с международными стандартами, документально-правовое обеспечение различных аспектов пенсионного обеспечения (досрочное и льготное пенсионное обеспечение, пенсионное обеспечение государственных служащих и др.), создание локальных миницентров по организации пенсионного обеспечения с объединением нескольких городов/районов по территориальному признаку со значительной долей автономности, проведение периодических совещаний, консультаций и т.д. местных органов пенсионного обеспечения с вышестоящим руководством при помощи информационных технологий в режиме *on-line*, взаимодействие управленческих структур пенсионного обеспечения с различными организациями социальной сферы, полная периодическая отчетность о своей деятельности высшего руководства системы пенсионного обеспечения, полная обеспеченность работников нормативно-законодательной литературой, касающейся пенсионного обеспечения, постоянная модернизация персональных компьютеров,

задействованных в данной сфере, совершенствование инфраструктуры, непосредственно обслуживающей работников системы пенсионного обеспечения (организация питания, обучения, досуга и т.д.), организация сети учебных центров в региональных округах по подготовке работников для системы пенсионного обеспечения, сотрудничество с Министерством образования и науки в деле подготовки кадров в средне-специальных и высших учебных заведениях, внедрение системы научно-исследовательской работы в пенсионной сфере, привлечение для обучения и повышения квалификации кадрового состава высококвалифицированных специалистов из-за рубежа, подготовка резерва управленческих кадров из числа собственных молодых, образованных специалистов, разработка и внедрение электронной программы, предусматривающей стажировку начинающих специалистов на рабочих местах (например, программа «Стажер» в Республике Татарстан)

Для раскрытия второго и третьего направлений совершенствования управления пенсионным обеспечением с позиций программно-целевого метода автор предложил соответственно по четыре и три направления работ на втором уровне, и по тринадцать и десять – на третьем уровне

Таким образом, диссертант предложил, на его взгляд, необходимую и достаточную систему мероприятий, способствующих совершенствованию системы управления пенсионным обеспечением в условиях современного российского региона

В заключении автором сделаны основные выводы и подведены итоги проведенного исследования, определены перспективные направления дальнейшего изучения проблемы

В приложениях представлены бланк анкеты экспертного опроса и одномерное распределение ответов данного опроса

Основное содержание диссертации, главные теоретические выводы и обобщения отражены в следующих **12 публикациях** автора

1 Ураев Р Р Структура системы пенсионного обеспечения региона // Регионология Научно-публицистический журнал Саранск, 2007, №2 – С 198-203

2 Галлямов Р Р, Ураев Р Р Реформирование пенсионного обеспечения как одна из составляющих интеграционного процесса Казахстана и стран СНГ в мировую экономику // Основные приоритеты продвижения Казахстана в число наиболее конкурентоспособных государств Материалы международного теоретико-методологического семинара Актобе (Казахстан), 2006 – С 53-66 (в соавторстве)

3 Галлямов Р Р, Ураев Р Р Современное пенсионное обеспечение как социальный институт // Профсоюзы и местная власть Сборник научных трудов Москва – Уфа, 2006 – С 174-177 (в соавторстве)

4 Ураев Р Р Пенсионное обеспечение как один из элементов социального управления в российском обществе // Неравновесный подход в анализе экономики теория и практика Материалы Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 60-летию известного экономиста-

теоретика, доктора экономических наук, профессора В К Нусратуллина
Уфа, 2007 – С 281-283

5 Ураев Р Р Сравнительный анализ демографических показателей по пенсионному обеспечению Российской Федерации и Республики Башкортостан // Социально-экономическое и инновационное развитие региона Материалы всероссийской научно-практической конференции Сызрань, 2005 – С 181-183

6 Ураев Р Р Совершенствование системы управления пенсионного обеспечения в условиях трансформации российского общества // Студенческая наука – взгляд в будущее Материалы Всероссийской научной конференции студентов и аспирантов Красноярск, 2006 – С 367-369

7 Ураев Р Р Кадровая политика в системе пенсионного обеспечения // Политические и экономические условия устойчивого развития российского региона. Сборник научных статей республиканской научно-практической конференции Уфа, 2006 – С 198-200

8 Ураев Р Р Совершенствование системы пенсионного обеспечения в региональном социуме // Проблемы развития регионального социума Материалы Международной научно-практической конференции Саранск, 2006 – С 73-75

9 Ураев Р Р Система пенсионного обеспечения как элемент социального управления проблема определения // Современное общество вопросы теории, методологии, методы социальных исследований Материалы VIII Всероссийской научной конференции, посвященной 85-летию со дня рождения профессора З И Файнбурга и 40-летию создания лаборатории социологии ПГУ Пермь, 2006 – С 165-167

10 Ураев Р Р Система методов социального управления в АПК // Перспективы агропромышленного производства регионов России в условиях реализации приоритетного национального проекта «Развитие АПК» Материалы Всероссийской научно-практической конференции в рамках XVI Международной специализированной выставки «АгроКомплекс-2006» Уфа, 2006 – С 213-216

11 Ураев Р Р Актуальность реформирования российской системы пенсионного обеспечения // Молодежная наука и АПК проблемы и перспективы Материалы научно-практической конференции молодых ученых, аспирантов и студентов Уфа, 2005 – С 361-363

12 Ураев Р Р Новейшие тенденции в демографическом развитии трудоспособного населения России старение и его последствия // Экономическая безопасность агробизнеса в преддверии вступления России в ВТО Сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции Уфа, 2005 – С 263-265

Подписано в печать *03.10.2007* г Формат бумаги 60×84¹/₁₆
Усл печ л *1,16* Уч -изд л *0,93*. Бумага писчая
Гарнитура «Таймс» Печать трафаретная Заказ *695* Тираж *100* экз

Издательство Башкирского государственного аграрного университета
Типография Башкирского государственного аграрного университета
Адрес издательства и типографии: 450001, г Уфа, ул 50 лет Октября, 34