

Министерство образования и науки РФ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.
ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (магистерскую работу)

по направлению 38.04.01 Экономика профиль «Финансовое
планирование»

студента 3 курса экономического факультета

Астафьева Александра Николаевича

**Тема работы: «Пенсионное обеспечение в России: современное
состояние, пути повышения эффективности»**

Научный руководитель:
профессор кафедры математической экономики,
д.э.н., профессор

В.А. Балаш

Зав. кафедрой финансов и кредита,
к.э.н., доцент

О.С. Балаш

Актуальность темы исследования

Пенсионное обеспечение является одним из важнейших социальных институтов во многом определяющих социальную стабильность и экономическую безопасность государства.

Эффективно функционирующая пенсионная система должна обеспечивать не только приемлемый уровень жизни пенсионеров, но и создание стимулов к получению качественного образования для активной и продолжительной трудовой деятельности.

Повышенный интерес в большинстве стран к проблемам пенсионного обеспечения в последнее время объясняется радикальными изменениями демографической структуры населения, что выражается в его старении, соотношении экономически активного населения и пенсионеров и в конечном счете сокращении участвующих в создании национального дохода государства.

Социальная ориентация российской экономики делает необходимым поиск компромиссов между социальной допустимостью нововведений в пенсионную систему и ее экономической эффективностью. В этой связи проблема изыскания дополнительных финансовых ресурсов для производства пенсионных выплат растущему числу пенсионеров является одной из наиболее сложных для государства, так как здесь концентрируются не только социально-экономические, но и политические проблемы пенсионного реформирования.

Возникает необходимость тщательного анализа возможных последствий реформирования пенсионного обеспечения с целью недопущения, ее неплатежеспособности и связанных с этим социальных катастроф.

Повышенная социально-экономическая и политическая значимость пенсионного обеспечения наряду с серьезными недостатками в организации

процесса его функционирования определяет актуальность выбранной темы диссертационного исследования.

Степень научной разработанности темы

В общей совокупности изученной научной литературы выделяются, прежде всего, работы, посвященные анализу современных тенденций и проблем развития пенсионной системы России в условиях рыночных преобразований в стране, таких авторов как В.Д. Роик, О.В. Ломатидзе, А.В. Соловьев, В.В. Мосейко, С.В.Парамонова, А.А. Сильчук, Ю.Ю. Финогенова.

В рамках многочисленных научных исследований, посвященных пенсионной системе и ее реформированию, существует большой пласт трудов, в которых анализируются отдельные аспекты преобразований отечественной системы пенсионного обеспечения, конкретные пенсионные институты. Авторы этих работ подробно изучают проблемы развития добровольного пенсионного страхования и негосударственных пенсионных фондов, различные аспекты их деятельности. Здесь следует в первую очередь выделить таких исследователей как А.В. Бурденко, А.В. Головченко, Н.А. Истомина К.М, А.А. М.Б. Михайленко; Ниязбаева, А.В. Новиков, А.В. Пудовкин, К.М. Тулебаев, Г.В. Чудновская, К.М. Чурсина

Цель исследования

Цель диссертационного исследования заключается в разработке теоретических и методических основ функционирования и развития системы пенсионного обеспечения граждан Российской Федерации

Задачи исследования

Достижение поставленной цели предопределило необходимость решения следующих задач:

- определить экономическую сущность, функции, классификацию, факторы развития пенсионной системы;
- исследовать организационно-правовые аспекты деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации;

- определить сущность, функции, принципы организации деятельности негосударственных пенсионных фондов;
- проанализировать деятельность Пенсионного фонда Российской Федерации, его роль в пенсионном обеспечении российских граждан;
- провести оценку современного состояния негосударственного пенсионного обеспечения в России;
- определить основные направления реформирования пенсионного обеспечения как условия повышения его эффективности;
- предложить пути повышения эффективности деятельности региональных отделений Пенсионного фонда России.

Объект исследования

Объектом исследования является система пенсионного страхования России

Предмет исследования

Предметом исследования являются экономические отношения в процессе организации и реформирования системы пенсионного страхования в России.

Теоретическая и методологическая основа исследования.

Поставленные в работе задачи решались с помощью общих методов познания - диалектического, историко-генетического, структурно-функционального, а также методов микро - и макроэкономического анализа к изучению экономических явлений и процессов на базе инструментария актуарной математики и теории оптимальных систем. Непосредственной теоретической базой проведенного исследования послужили фундаментальные труды классиков экономической теории, монографические работы и научные статьи современных авторов, представляющих разные школы и направления экономической науки.

Информационная база исследования

Информационной базой исследования являлись законодательные и нормативно-правовые документы Российской Федерации, регламентирующие разные направления экономической и социальной политики, статистические данные, материалы периодической экономической печати, а также практические расчеты и результаты, полученные автором самостоятельно.

Научная новизна исследования.

Наиболее существенные научные результаты исследования, характеризующие личный вклад магистранта:

- на основе проведенного анализа различных подходов к количеству и содержанию функций отечественной пенсионной системы предложен авторский вариант их классификации;
- уточнены факторы, определяющие специфику формирования и развития национальной пенсионной системы;
- систематизированы теоретические представления о принципах организации деятельности негосударственных пенсионных фондов и на их основе предложена оригинальная их классификация;
- предложен авторский вариант группировки функций, выполняемых негосударственными пенсионными фондами;
- проведена оценка факторов, определяющих необходимость реформирования отечественной пенсионной системы, и на ее основе предложен комплекс мероприятий, направленных на повышение эффективности пенсионного обеспечения в России;
- предложена модель прогнозирования доходов бюджета УПФР

Практическая значимость исследования

Практическая значимость исследования заключается в разработке положений, выводов, рекомендаций практического характера, которые

направлены на дальнейшее развитие и совершенствование пенсионной системы России

Апробация работы

Основные результаты излагались в докладах и сообщениях на научных и научно-практических конференциях.

Структура работы.

Магистерская диссертация включает в себя введение, три главы, заключение, список использованных источников из 68 наименований и X приложений. Основной текст диссертации составляет X страницы и содержит 11 таблиц, 28 рисунков.

Основные результаты и научная новизна работы.

Наиболее важные результаты и выводы магистерской диссертации можно изложить следующим образом:

1. Подводя итоги исследования теоретических основ функционирования отечественной пенсионной системы (§1.1) можно отметить, что:

- систематизация различных подходов к определению пенсионной системы делает необходимым более широкую трактовку понятия пенсионного обеспечения (пенсионной системы), без привязки его к методам финансирования. А именно, как совокупность экономических, организационных и правовых институтов, формирующих и реализующих пенсионные права застрахованных и иных подлежащих обеспечению лиц в соответствии с Конституцией РФ;
- функции пенсионной системы следует рассматривать в комплексе, учитывая все направления деятельности пенсионной системы и достижение главной цели ее функционирования – обеспечение достойного уровня жизни всем категориям пенсионеров. Авторская трактовка классификации функций предусматривает следующий их перечень: воспроизводственная, социальная,

распределительная (перераспределительная), политическая, стимулирующая, регулирующая, статусная;

- каждая национальная пенсионная система имеет свою специфику формирования и развития, которая определяется различными факторами. Проведенные нами исследования позволяют выделить три категории: социальные, обуславливающие уровень развития общественных и трудовых отношений; экономические, определяющие экономические условия функционирования пенсионной системы; демографические, определяющие потребности общества в пенсионной защите и служащие ориентиром в качественных и количественных параметрах пенсионной системы;
- основными критериями классификации, типизации пенсионного обеспечения являются: принцип финансирования; источник финансирования; принцип соотношения государственного и частного компонентов; форма учета;
- основной целью распределительной системы является обеспечение социальной справедливости, то есть формирование такого гарантированного уровня пенсии, который обеспечит гражданину, потерявшему трудоспособность защиту от бедности. Достоинствами системы являются гарантия пенсионных выплат как условие социальной защищенности; способность защиты пенсионных выплат от обесценивающего влияния инфляции; потенциальная возможность увеличения реальной стоимости пенсий в соответствии с экономическим ростом. Недостатками данной системы являются: высокая зависимость от демографической ситуации в стране; уравнительный характер пенсионного обеспечения; низкий уровень пенсий, зачастую не обеспечивающий все потребности пенсионеров;

- целью накопительной системы пенсионного обеспечения наряду с обеспечением социальной справедливости является достижение экономической эффективности. Достоинствами накопительной системы пенсионного обеспечения являются: независимость от демографического фактора и возможность работающего населения активно влиять на уровень своей будущей пенсии; снижение финансовой нагрузки на бюджет; возможность финансирования экономики; увеличение доходов бюджета. Недостатками системы являются: зависимость от экономической ситуации в стране; зависимость от качества и результатов управления инвестиционными процессами; зависимость от степени развития национального финансового рынка.

Проведенные нами исследования позволяют утверждать, что учитывая несовершенство каждой из систем, требуется комбинированный подход к организации системы пенсионного обеспечения.

2. Исследование теоретических основ функционирования негосударственных пенсионных фондов (§1.3) позволили нам констатировать следующее:

- анализ различных подходов к определению негосударственного пенсионного фонда позволили нам выбрать наиболее полное определение сущности данного института. Негосударственный пенсионный фонд это финансовый институт социальной сферы, функционирующий в рамках пенсионной системы, деятельность которого направлена на инвестирование пенсионных средств с помощью участников пенсионного рынка и (или) путем прямого вложения в инвестиционные активы в целях выполнения социальной функции

обеспечения, сохранения и приумножения вложений граждан и выплат при выходе на пенсию;

- деятельность негосударственных пенсионных фондов базируется на следующих основополагающих принципах: независимости (защищенности); государственной гарантированности; открытости; делегирования обязательств; сохранности; доходности; непрерывности оценки; материальной ответственности; социальной ответственности;
- функции, выполняемые негосударственными пенсионными фондами можно объединить на наш взгляд в три группы: общие (традиционные) - страховая, посредническая, сберегательная; специфические социальные - управленческая, мотивационная, социальная; специфические экономические-инвестиционная, стабилизирующая, аккумулирующая;
- возможности системы негосударственных пенсионных фондов можно широко использовать для преобразований в социальной сфере и реформировании пенсионной системы, которая в той или иной степени затрагивает интересы всего населения, в том числе:
- сегодняшних пенсионеров, заинтересованных в повышении пенсии в независимости от источников ее финансирования;
- работающих граждан, будущих пенсионеров, заинтересованных в получении достойной пенсии, которая будет сопоставима с уровнем заработной платы;
- работодателей, которые заинтересованы в либерализации и прозрачности действующего налогового и пенсионного законодательства, стимулирующего на развитие корпоративных пенсионных систем.

3. Исследование роли Пенсионного фонда Российской Федерации в организации пенсионного обеспечения страны (§2.1) позволяет констатировать, что по масштабу решаемых социальных задач деятельность данного института уникальна и не имеет прецедентов. Об этом свидетельствует доля его доходов и расходов в ВВП страны (9,1% в расходах, 8,9% в доходах за 2016 год).

Бюджет Пенсионного фонда в 2016 году по доходам исполнен в сумме 7625,2 млрд. руб. или 99,9% к показателю, утвержденному Законом о бюджете ПФР на 2016 год. По расходам соответственно в сумме 7829,7 млрд. руб. или 100,4%.

Пенсионный фонд является главным источником в финансировании пенсионных выплат. На долю выплат всех видов пенсий (страховых, государственных) приходится более двух третей (82,6%) всех расходов бюджета ПФР. Несмотря на последствия кризисных явлений в отечественной экономике, динамика страховых взносов в ПФР отличается завидной устойчивостью, темпы их роста за пятилетний период (2012-2016 гг.) составили 136,3%.

Пенсионный фонд России является активным участником социальной политики государства в части материальной поддержки российских семей. За период действия Программы материнского капитала общее количество выданных сертификатов составило 7,7 млн. единиц, а объем средств выделенных в рамках этой программы соответственно 1725,4 млрд. руб. Размер материнского капитала с 2007 года вырос на 81,0% и в 2016 году составил 453026 рублей.

Усилению роли Пенсионного фонда в решении социальных проблем общества способствовало проведение определенного перечня мероприятий, к числу которых можно отнести:

- введения новых правил формирования и учета пенсионных прав граждан, а именно замену трудовой пенсии на страховую

и накопительную. Теперь пенсионные права граждан формируются в пенсионных баллах и зависят от продолжительности стажа и суммы страховых взносов, а рассчитать размер будущей страховой пенсии можно с помощью пенсионного калькулятора на сайте ПФР;

- повышение среднего размера страховой пенсии до 12725 руб., социальной пенсии соответственно до 8645 руб.;
- восстановление утраченных в ходе рыночных реформ пенсионных прав, приобретенных в советское время (валоризация), на цели которых в 2016 году было направлено 676,9 млрд.руб.;
- решение демографических проблем (расходы на выплату материнского капитала в 2016 году составили 365,0 млрд. руб.) и так далее.

Вместе с тем в современных условиях существует целый ряд нерешенных финансовых и социальных проблем, к числу которых можно отнести:

- перманентную дефицитность бюджета ПФР в последние годы. В 2016 году дефицит составил 204,42 млрд. руб., доля трансфертов в доходах бюджета соответственно 44,0%;
- отсутствие источника и механизма обеспечения сохранности пенсионных накоплений, в том числе с учетом их возрастающих объемов;
- невозможность поддержания размера пенсий на социально приемлемом уровне;
- увеличение численности низкодоходных групп среди пенсионеров и т.д.

Следует отметить, что Бюджет Пенсионного фонда в 2016 году исполнялся в условиях сохранения «моратория» на передачу страховых взносов на накопительную пенсию.

При этом Правительством России не утверждена методика определения стоимости одного страхового пенсионного коэффициента, что нарушает Федеральный закон «О страховых пенсиях».

Наряду с этим не утверждена методика расчета межбюджетных трансфертов из федерального бюджета, предоставляемых бюджету Фонда, что нарушает положения Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и не позволяет оценить достоверность расчета необходимых бюджету ПФР трансфертов из федерального бюджета.

4. Проведенные нами исследования показателей деятельности отечественных негосударственных пенсионных фондов (§2.2) позволяют отметить следующие закономерности их формирования и развития:

- постоянное сокращение численности негосударственных пенсионных фондов, которое обусловлено на наш взгляд целым рядом причин: ужесточением требований государства к финансовой и организационной деятельности фондов, непрекращающимися реформами в области пенсионного обеспечения, и отсутствием четких перспектив развития накопительного компонента;
- достаточно стабильный рост основных показателей деятельности НПФ в условиях преодоления кризиса 2014 года.

В частности, численность граждан, доверивших свою накопительную пенсию негосударственным пенсионным фондам, за пять лет выросла на 14,4 млн. чел. и достигла к 2016 году 34,4 млн. чел., что составляет свыше половины россиян 1967 года рождения и моложе.

Пенсионные выплаты по обязательному пенсионному страхованию возросли за период 2012-2016гг. на 3,0 млрд. руб., некоторое их снижение на 0,4 млрд. руб. отмечается лишь в 2016 году.

Пенсионные накопления, аккумулируемые негосударственными пенсионными фондами, за пятилетний период увеличились более чем в три раза и достигли в 2016 году 2,1 трлн. руб., что составляет 2,8% ВВП. Объем пенсионных резервов вырос на 41,7% или 316,4 млрд. руб.;

- усиление монополизации рынка негосударственного пенсионного обеспечения. В частности на долю фондов, входящих в ТОП-10 приходится 83,7% всех пенсионных накоплений, 84,8% застрахованных лиц; 87,5% пенсионных резервов, 81% сумм пенсионных выплат;
- низкую эффективность использования инвестиционного потенциала негосударственных пенсионных фондов. Среднеарифметическая доходность негосударственных пенсионных фондов в 2014-2015 годах была ниже уровня инфляции. Позитивные сдвиги наметились лишь в 2016 году, когда она превысила инфляционный показатель на 4,05%.

Структура инвестиций НПФ а, следовательно, и их доходность должны измениться на наш взгляд под влиянием следующих факторов:

- внедрение и последующее развитие фидуциарной ответственности в практику работы НПФ. По мнению специалистов, внедрение фидуциарной ответственности будет способствовать повышению уровня подконтрольности фондов и снижению рисков при инвестировании средств на фондовом рынке;
- установление обязательного требования к проведению в НПФ каждые полгода стресс - тестирования инвестиционных портфелей;

- развитие практики рейтингования национальными рейтинговыми агентствами (рейтинги зарубежных рейтинговых агентств перестали применяться в регуляторных целях с 14.07.2017 г.);
- реформа листинга Московской биржи, начавшаяся в 2014 году.

5. Исследование путей повышения эффективности отечественного пенсионного обеспечения (гл.3) предполагает решения целого комплекса задач, в том числе определения факторов, обуславливающих необходимость его реформирования. К числу таких факторов следует отнести:

- низкий коэффициент замещения;
- низкий уровень соотношения среднего размера пенсий к установленному прожиточному уровню пенсионера;
- рост дефицитности пенсионной системы, который в 2016 году достиг суммы 204,42 млрд. руб.;
- снижение возможностей государства осуществлять выплату трансфертов для покрытия дефицита бюджета ПФР в результате ухудшения экономического положения в стране, дефицитности самого федерального бюджета;
- снижение соотношения работающего населения и пенсионеров, по информации Росстата оно составляет максимум 1,9;
- неэффективность самой структуры пенсионной системы;

Проведенные нами исследования позволяют определить комплекс мероприятий, направленных на повышение эффективности пенсионного обеспечения, включающий реформирование распределительной подсистемы и негосударственного пенсионного обеспечения.

Реформирование распределительной подсистемы предполагает на наш взгляд несколько направлений:

- повышение финансовой устойчивости пенсионной системы и снижение ее зависимости от государственного финансирования (стимулирование более позднего выхода на пенсию; стимулирование отказа от «серых» зарплатных схем);
- пропорциональное повышение возраста выхода на пенсию в целях его соответствия возросшей продолжительности жизни в России;
- оптимизация издержек и повышение эффективности использования ресурсов в пенсионной системе России (повышение ставки взносов для индивидуальных предпринимателей; отказ на постоянной основе от формирования накопительной части пенсии; сокращение численности работников, выходящих на пенсию раньше срока; привлечение иностранной рабочей силы).

Реформирование негосударственного пенсионного обеспечения предлагает, на наш взгляд, следующие направления:

- повышение налоговых стимулов для развития корпоративных программ негосударственного пенсионного обеспечения, в форме различных административных преференций;
- стимулирование социальной заинтересованности и ответственности работодателей в своих сотрудниках;
- стимулирование личной ответственности граждан за формирование пенсии;
- предоставление налоговых стимулов для развития личных программ негосударственного пенсионного обеспечения;
- совершенствование инфраструктуры негосударственного пенсионного обеспечения.

Повышение эффективности деятельности региональных управлений Пенсионного фонда предполагает на наш взгляд использование

эконометрических моделей прогнозирования основных показателей, в частности доходов бюджета УПФР (§3.2)

Прогнозирование доходов УПФР Ленинского района города Саратова с использованием эконометрических моделей позволили определить их объем на 2018 год, в сумме 39274,4 млн. руб.

Рассчитанные математические показатели доказывают, что исследуемая система достаточно точно отображается и воспроизводится моделью. А поскольку существующая в ПФР методика прогнозирования является несовершенной, то данный метод прогнозирования может быть рекомендован для использования региональными органами ПФР при разработке бюджета фонда, в том числе на муниципальном уровне.