

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИСТЕМА РЕГИОНА В УСЛОВИЯХ ПЕНСИОННОЙ РЕФОРМЫ РФ

УДК 332.145

Надежда Аюшеевна Самбуева, аспирант, Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления
Эл. почта: verbena5@yandex.ru

Рассматриваются теоретико-методологические основы института пенсионного обеспечения, такие как определение, экономическое содержание, становление, институциональные условия и факторы в рамках пенсионной реформы РФ. Анализируется институциональный подход как наиболее оптимальный для оценки совокупности факторов, влияющих на состояние пенсионной системы в условиях ее реформирования.

Ключевые слова: институт пенсионного обеспечения, пенсионная реформа, пенсионная система, институциональный подход, институциональные условия, пенсионное страхование

Nadejda A. Sambueva, Post-graduate student, East Siberia State University of Technology and Management, Ulan-Ude city
E-mail: verbena5@yandex.ru

SOCIO-ECONOMIC SYSTEM OF THE REGION IN CONDITIONS OF PENSION REFORM IN THE RUSSIAN FEDERATION

The issues of theoretical and methodological basis of Pensions Institute, such as definition, the economic content, establishing, institutional terms and factors in pension reforms of the Russian Federation, are considered. The institutional approach is analyzed as the most optimal for the assessment of a combination of factors affecting the state pension system in terms of its reform.

Keywords: pension institute, pension reform, pension system, pension insurance, institutional approach, institutional terms.

1. Введение

На протяжении последних десяти лет реформа пенсионной системы декларируется в качестве одной из первоочередных задач социальной политики. Это оказывает существенное влияние на социально-экономическую систему как России в целом, так и на экономику регионов в частности. Изменение институциональных условий пенсионного обеспечения влияет на региональную экономику.

Выработка оптимальной стратегии реформирования пенсионной системы предполагает, в том числе, и выбор методологии оценки совокупности факторов, влияющих на состояние социально-экономической системы страны и региона в частности. По нашему мнению, институциональный подход – наиболее адекватный метод такой оценки.

Использование институционального подхода представляется плодотворным для исследования социально-экономической системы региона, прежде всего, потому, что институты пенсионной системы нельзя модернизировать, не затрагивая всего круга фундаментальных социально-экономических составляющих жизни общества. Требуется учет множества факторов, согласования параметров их устройства с системами заработной платы, демографической политикой и политикой занятости. Это связано с тем, что институты пенсионной системы одновременно выступают в экономической, социальной и правовой ипостасях.

Таким образом, цель исследования института пенсионного обеспечения – определение и экономическое содержание понятия института пенсионного обеспечения, его базовых характеристик, институциональных условий и факторов в рамках проведения пенсионной реформы.

2. Институциональные условия пенсионного обеспечения

Понятие «институт» (от латинского *institutum* – установление, учреждение) заимствовано учеными-экономистами из юриспруденции. Сущностными характеристиками данной категории выступают как юридические нормы, так и порядок установления взаимосвязи между ними. Это позволяет упорядочить (регламентировать) отношения между субъектами права с целью придания им устойчивого характера, для чего и создаются соответствующие организационные структуры и органы контроля.

Устоявшимися и признанными в юридической науке считаются институты собственности, наследственности (наследования прав), договорных отношений (контрактов) и т.п.

Экономические и социологические доктрины институционализма и неинституционализма основываются на идейном наследии классического экономического либерализма (А.Смит и Д.Рикардо), регулируемой государством рыночной экономике (кейнсианство), философии позитивизма и солидарности (О.Конт, Э.Дюркгейм), теории управляющих (бюрократических) организационных структур (М.Вебер), теории прав собственности (Р.Коуз, А.Алчиан), теории общественного выбора (К.Эрроу, Дж.Бьюкенен), новой экономической теории (Д.Норт), теории агентов (Т.Стиглиц), транзакционной организации (О.Уильямсон).

К экономическим и социальным институтам относят институты собственности и контрактных отношений (включая трудовые отношения), заработной платы и социального обеспечения. Их роль состоит в выполнении регулятивных функций субъектов хозяйствования и трудовых отношений, связанных с организацией и управлением процессами жизнедеятельности, материального и социального воспроизводства.

Эти функции в полной мере выполняет пенсионная система. Конституционный и публично-правовой характер большинства ее институтов объясняет их особенности – с одной стороны, устойчивость, достаточную обособленность, с другой – тесную связь с другими институтами социальной и экономической сферы (заработной платы, налогами и т.д.).

К числу важнейших функций, которые выполняют социальные институты, как правило, относят: создание возможностей для удовлетворения потребнос-

тей членов общества; обеспечение социальной интеграции, устойчивости общественной жизни; социализацию индивидов. Например, важнейшими функциями экономических институтов Д.Норт считает решение проблем кооперации между людьми, уменьшение неопределенностей, сопровождающих взаимодействие между ними. [1]

Таким образом, институционализм рассматривает механизмы и связи субъектов рыночных отношений, оценивает их поведение по исполнению норм (формальных и неформальных), дает оценку эффективности структур (институтов).

3. Экономический и правовой характер институтов пенсионной системы

Экономический характер институтов пенсионной системы обуславливается их связью с доходами населения. Поэтому параметры, характеризующие уровень заработной платы и доходов населения, в значительной степени определяют состояние институтов пенсионной системы и, прежде всего, личного обязательного социального и добровольного социального страхования.

Институты пенсионной системы играют важную социальную роль, выполняя функцию защиты от бедности, восполнения утраченных доходов, помощи престарелым и инвалидам. Общественный продукт перераспределяется как во временных рамках (вертикальная солидарность), так и между категориями населения (горизонтальная солидарность): лица с более высокими доходами солидарно помогают лицам с меньшими доходами через налоговую систему и систему социального страхования; недоживающие до пенсионного возраста солидарно «передают» свои пенсионные права переживающим этот возраст. Национальные системы перераспределения общественного продукта непосредственно связаны с моделью экономической политики государства (либеральная, консервативная, социалистическая и их комбинации), особенностями проводимой социальной политики, историческими и культурными традициями.

Институты пенсионной системы являются правовыми институтами. Будучи включенными в правовое поле трудового и социального законодательства (социального обеспечения),

они имеют собственную нормативную базу, регламентирующую и определяющую:

- социальные роли и правовой статус субъектов пенсионной системы – работодатель и работник (обязательное социальное пенсионное страхование), страхователь и страховщик, государственные органы пенсионного обеспечения и пенсионеры, а также общественные организации (профсоюзы, объединения работодателей, пенсионеров, инвалидов, иждивенцев погибших);

- механизмы социально гарантированного и страхового пенсионного обеспечения, с помощью которых реализуются конституционные права граждан на пенсионное обеспечение;
- механизмы и органы контроля пенсионной системы, включая судебные органы.

Таким образом, пенсионная система представляет собой сложный организм, объединяющий экономические, социальные и правовые институты, предназначенные для удовлетворения интересов различных слоев общества. Для развитых рыночных экономик характерна значительная дифференциация самодельного населения по уровню доходов, по способам вовлеченности в общественное производство (наемные работники, самозанятое население), по условиям труда. Это, в свою очередь обуславливает возникновение разнообразных видов социального и профессионального риска утраты дохода в связи с потерей трудоспособности, а значит, и способов защиты от них.

Экономические, организационные и правовые формы резервирования материальных ресурсов на случай наступления старости, инвалидности и утраты кормильца представлены, по сути дела, институтами пенсионной системы. [2]

К основным институтам пенсионной системы относятся:

1. социальное страхование (с публично-правовым статусом);
2. социальные пенсии, предоставляемые государством и муниципалитетами;
3. частная страховая инициатива;
4. корпоративные пенсии, финансируемые предприятиями.

В развитых рыночных экономиках каждый из этих четырех институтов пенсионной системы играет вполне определенную роль. Различны их

удельный вес, круг защищаемых, финансовые источники, организующие и управляющие органы.

Анализ пенсионных систем, применяемых международным сообществом, позволил прийти к следующему выводу. Принципиальные различия национальных пенсионных систем определяются ролью отдельных институтов пенсионного обеспечения и их сочетанием. Для большинства национальных пенсионных систем характерны следующие признаки:

- роль институтов личного пенсионного страхования и социальной помощи является весьма скромной по сравнению с другими институтами;

- институт социального страхования в большинстве стран играет ключевую роль на протяжении последних 50–70 лет;

- сочетание (пропорции и формы) институтов социального пенсионного страхования и профессионального пенсионного страхования зависит от особенностей социальных доктрин устройства общества (либерального, консервативного, социал-демократического и т.д.) и развитости финансово-страховых институтов.

Система социального страхования – основной институт пенсионной системы в условиях рыночной экономики, призванный обеспечить реализацию конституционного права граждан на материальное обеспечение в старости, при полной или частичной утрате трудоспособности, потере кормильца. Размеры получаемых пенсий зависят от продолжительности страхового (трудового) стажа, величины заработной платы (которая служит базой для начисления страховых взносов), степени утраты трудоспособности и регулируются законами. В отличие от социальной пенсии, когда нуждающийся человек получает пособие за счет общественных средств (фактически за счет других лиц), финансовыми источниками выплат и услуг по программам социального страхования являются специализированные фонды, формируемые при непосредственном участии самих застрахованных.

Базовыми характеристиками обязательного социального страхования, которые выгодно отличают его от других институтов пенсионной системы, являются:

- обязательность (по закону) для страхователей – работников и работодателей – вносить страховые взносы;

личное страхование, как правило, носит добровольный характер, что не позволяет ему быть столь массовым по охвату (по числу застрахованных);

– публичный вид правоотношений субъектов социального страхования, с помощью которого достигается обязательность по закону участия в нем субъектов и высокий уровень гарантий защиты страхуемых, что позволяет отказаться от обременительной процедуры оформления индивидуальных договоров (и контроля за их исполнением) между страхователями (работодателями и работниками) и страховщиками в пользу застрахованных; личное страхование носит частный характер и осуществляется в рамках гражданско-правовых взаимоотношений;

– обязательное (по закону) право застрахованных на получение страховых выплат при наступлении страховых случаев (виды пенсионных выплат, услуг, определенных законодательно), реализацию и полноту выплат по которым можно добиваться в судебном порядке;

– высокий уровень сохранности финансовых средств благодаря осуществлению выплат на основе реализации принципа солидарности поколений; государство контролирует правильность и целевой характер расходования средств;

– достаточно «дешевое» для населения страны пенсионное страхование (по сравнению с личным), что достигается массовым характером обязательного участия в нем практически всех работающих и бесприбыльными формами организации работы; система личного страхования преследует цель получения прибыли, вынуждая тех, кто им занимается, иметь дело прежде всего с «выгодными» клиентами;

– самоуправляемые формы обязательного социального страхования, когда практически все вопросы по созданию и управлению сложными (организационными, правовыми, медико-социальными, финансовыми) системами осуществляются наиболее заинтересованными субъектами (представителями работодателей и работников).

Публично-правовой демократический характер функционирования социального страхования позволяет достигать максимальной прозрачности и целевого использования финансовых ресурсов, договариваться по широкому

кругу социальных гарантий, гармонизировать интересы застрахованных, страхователей и страховщиков, что в итоге укрепляет личную ответственность застрахованных и солидарность работодателей и работников, создает условия для достижения социального согласия в обществе, ослабления конфликтных ситуаций и их предупреждения.

Пенсионное страхование является неотъемлемым элементом системы социальной защиты населения каждого государства, так как затрагивают интересы не только пенсионеров, но и всех его трудоспособных граждан. Пенсионное страхование формирует систему, цель которой заключается в материальном обеспечении граждан при достижении ими пенсионного возраста или наступлении иных событий в их жизни. [3]

Преобразования отечественной пенсионной системы на протяжении последних двух десятилетий обусловлены комплексом следующих причин:

1. изменением общественного строя страны,
2. демографическим переходом и новыми соотношениями пенсионеров и работающих,
3. структурными сдвигами форм трудовой занятости,
4. качественными изменениями социально-трудовых отношений, а также глобализацией. [4]

Для развития отечественной пенсионной системы требуется создать новую институциональную базу, что предполагает: определение макроэкономических пропорций и механизмов перераспределения для каждого института пенсионной системы на основе установления федеральных социальных стандартов; обоснование оптимальной доли ВВП, используемой на пенсионное обеспечение как в целом, так и по отдельным пенсионным институтам на средне- и долгосрочную перспективу с учетом совершенствования механизмов их увязки с системами заработной платы и доходов, социальной политикой (включая механизмы регулирования рынка труда), условиями найма и возрастом выхода на пенсию; проведение активной государственной политики в сфере занятости и создании рабочих мест, поощрение малого бизнеса и самозанятости; разработку действенных механизмов делегирования полномочий региональным государственным

структурам и структурам гражданского общества (товариществам взаимного страхования, самоуправляемым организациям обязательного социального страхования, а также системам профессионального корпоративного пенсионного страхования), повышение открытости и прозрачности информационного обеспечения.

4. Заключение

Итогом реформирования системы пенсионного обеспечения в России должно стать создание новых пенсионных институтов: базовых, страховых и накопительных пенсий. Пенсионная модель – как сочетание данных институтов – основывается на принципах и механизмах, сочетающих борьбу с бедностью (базовые пенсии), объединения коллективных и личных усилий по зарабатыванию пенсионных прав с целью частичного замещения заработков (страховая и накопительные пенсии). Следует отметить, что данные институты достаточно развиты с точки зрения методологии и практики применения мировым сообществом.

Россия может использовать уже накопленный опыт других стран. Можно выделить несколько условий успешного реформирования пенсионной системы.

Во-первых, институты пенсионной системы должны соответствовать общественному укладу, другим институтам социальной и экономической сферы, демографическому состоянию населения и политике занятости.

Во-вторых, пенсионные институты являются формой выражения социальной и экономической политики государства, а также должны отвечать историческим и культурным традициям страны.

В-третьих, институты пенсионной системы являются правовыми институтами, регулирующими отношения в длительных временных рамках (60–80 лет), что связано с периодом зарабатывания и реализации пенсионных прав, следовательно, их правовое поле должно быть достаточно устойчивым и не должно претерпевать частых изменений.

Данные институциональные характеристики пенсионных систем следует учитывать при анализе отдельных их элементов и механизмов, а также при оценке эффективности проведения пенсионной реформы.

Литература

1. Норт Д. Институты, институциональные изменения и функционирование экономики. – М.: Начала, 1997. – с. 25, 43.

2. Роик В. Д. Пенсионная система: институциональный подход // Человек и труд. 2001. № 1. с. 56.

3. Грязнова А.Г. Финансово-кредитный энциклопедический словарь.

/ Под общ. Ред. А.Г. Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2002. – с.1168.

4. Роик В. Д. Пенсионная система России: вызовы XXI века и пути модернизации. – СПб.: Питер, 2012. – с. 158.

References

1. Nort D. Instityti, institutsionalnie izmenenia I funtsionirovanie economiki – M.: Nachala, 1997. – s. 25, 43.

2. Roik V. D. Pensionnaja sistema: institutsional'nyj podhod // Chelovek i trud. 2001. № 1. s. 56.

3. Gryaznova A. G. Finansovo-kredytnii enciklopedicheskii slovar – M.: Finansi I statistika, 2002. – s.1168.

4. Roik V. D. Pensionnaya sistema Rossii XXI veka I puti modernizatsii. – SPb.: Piter, 2012. – s. 158.