

УТВЕРЖДАЮ



Проректор ФГБОУ ВО  
«РЭУ им. Г.В. Плеханова», д.э.н.,  
профессор

К.В. Екимова

« 7 » сентября 2022 г.

### Отзыв

ведущей организации на диссертационную работу Захарова Игоря Николаевича «Совершенствование обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономика труда).

### Актуальность темы исследования

Пенсионная система России уже более трех десятилетий находится в процессе реформ, основными целями которых преследовались долгосрочная финансовая сбалансированность бюджета Пенсионного фонда и повышение материальной обеспеченности пенсионеров. Однако, эти проблемы так и не удается решить.

Недостаточный учет интересов всех категорий застрахованных лиц при формировании объема пенсионных прав не позволяет гарантировать достойный размер пенсионных выплат. Усилилась зависимость пенсионных прав от внешних по отношению к пенсионной системе факторов, среди которых все более заметную роль играют неблагоприятная демографическая динамика и изменение структуры занятости. Старение населения и трансформация сферы занятости России, выраженная в быстром развитии нестандартной занятости и

росте ее неустойчивых (прекарных) форм, создают угрозы сокращения пенсионных прав застрахованных в солидарно-страховой обязательной пенсионной модели страны. Для их преодоления требуется возрастающая зависимость пенсионной системы от ее финансирования из консолидированного государственного бюджета.

Это требует научного обоснования новых механизмов развития национальной пенсионной системы и, прежде всего, обязательного пенсионного страхования (ОПС).

Вышеизложенное позволяет сделать вывод о том, что тема диссертационной работы И.Н. Захарова, которая посвящена решению проблемы совершенствования ОПС в Российской Федерации, является, безусловно, актуальной.

### **Оценка структуры и содержания работы**

Структура диссертации и её содержание определены поставленной целью и последовательно решенными задачами исследования. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников (320 наименований, в том числе 66 на иностранных языках), списка сокращений и условных обозначений, 9 приложений. Диссертация изложена на 227 страницах печатного текста, включая 51 таблицу, 45 рисунков.

**Во введении** обосновываются актуальность выбранной темы и цель диссертационного исследования, содержание поставленных задач, объект, предмет, теоретическая и методологическая основа исследования, теоретическая значимость, прикладная ценность и апробация полученных результатов (стр. 4-16).

**В первой главе** «Теоретико-методологические основы становления пенсионного страхования» раскрыты институциональные принципы формирования солидарно - страховых пенсионных систем, особенности теоретико-методологических подходов к учету пенсионных прав в Российской Федерации. Рассмотрены понятие и сущность определения «пенсия» и

«пенсионные права», формулируется определение «упущенные пенсионные права» (стр. 29). Классифицированы факторы, влияющие на формирование пенсионных прав в системе ОПС в Российской Федерации, что позволило выделить группу нестрахуемых внешних факторов: политические, эпидемиологические и технологические трансформации (стр. 17-71).

Во **второй главе** «Анализ обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации» рассматриваются условия формирования пенсионных прав в действующем страховом механизме пенсионной системы России; раскрывается неравенство размеров пенсионных выплат как результат дифференциации условий формирования пенсионных прав; моделируется актуарный прогноз пенсионной системы на основе учета страхового вклада застрахованных лиц, предложенного автором; проанализирована накопительная компонента ОПС и концепция ее реформирования (стр. 72-126).

В **третьей главе** «Совершенствование системы обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации: механизмы и направления» исследуются предлагаемые направления и рекомендации по повышению эффективности пенсионной системы России и совершенствованию механизма формирования пенсионных прав на основе институциональной настройки пенсионной системы и вводимых комплексных государственных регулирующих мер. Уделяется внимание возможной смене парадигмы пенсионного страхования за счет введения базового дохода в условиях трансформации сферы занятости и индивидуализации труда (стр. 127-162).

В **заключении** диссертации сформулированы основные выводы и предложения, коррелирующие с целью, задачами и обозначенными научными положениями.

**Диссертационное исследование** соответствует Паспорту научных специальностей Высшей аттестационной комиссии при Министерстве образования и науки Российской Федерации по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономика труда) по пунктам

областей исследования: пункту 5.12 Проблемы социального обеспечения, социального страхования и социальной защиты населения, типы и формы обеспечения; пенсионная система и перспективы её развития; пункту 5.13 Социальная политика, её стратегия и приоритеты; социальное положение трудящихся, их социально- профессиональных и социально-территориальных групп; социальное развитие хозяйственных систем и социальная безопасность.

### **Степень обоснованности и достоверности научных положений и выводов**

Положения, выводы и рекомендации, полученные в диссертации, в достаточной степени обоснованы и аргументированы. Сформулированная в диссертации научная задача исследована и решена на основе корректного использования автором положений экономики труда, а также совокупности общенаучных и специфических методов исследования.

Достоверность и обоснованность результатов диссертации подтверждается:

-обстоятельным ретроспективным анализом сильных и слабых сторон предшествующих научных разработок по исследуемой проблематике;

-предложенной моделью прогноза, базирующейся на положениях системного анализа и эконометрических подходов, использовании для осуществления исследовательского замысла современных программных средств;

-использованием соискателем большого массива данных государственной и ведомственной статистики, результатов социологических опросов, экспертных оценок, анализом нормативных правовых актов;

-апробацией основных теоретических положений диссертации в печатных трудах, докладах на международных и всероссийских конференциях, круглых столах;

-использованием ряда научных положений диссертации в образовательном процессе.

### **Основные научные результаты исследования, содержащие новизну и имеющие научную значимость**

Наиболее существенные научные результаты, полученные лично соискателем и определяющие новизну исследования, заключаются в разработке научно обоснованных подходов к совершенствованию обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации.

К основным результатам исследования, обладающим научной новизной и полученным лично соискателем, относятся следующие:

1. Выявление отличительной характеристики институциональной организации пенсионной системы России, состоящей в необходимости гарантирования пенсионерам минимального уровня потребления. Проведение классификации факторов, оказывающих влияние на учет пенсионных прав граждан, в том числе выделение групп институциональных и внешних факторов по отношению к ОПС. Отличительной особенностью предложенной группировки является классификация внешних факторов на страхуемые и не страхуемые.

2. Формулирование определения понятия «упущенные пенсионные права застрахованного лица»: неучтенный количественный эквивалент суммы пенсионных взносов вследствие невозможности уплаты страховых взносов или уплаты их в уменьшенном размере. Предложенное автором определение позволяет количественно оценить гипотетически выпадающие пенсионные права граждан, рассчитать их влияние на размер страховой пенсии.

3. Установление и обоснование факторов роста поляризации объемов пенсионных прав, раскрывающих гендерную

дифференциацию продолжительности страхового стажа, закрепленную на законодательном уровне, недостаточный размер стоимости нестраховых периодов страхового стажа граждан, неравенство в пенсионных правах наемных работников и самозанятых.

4. Разработка и апробация методических рекомендаций прогнозирования страхового баланса обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации на основе учета реального состояния рынка труда. На основе разработанных методических рекомендаций автор выявляет резервы солидарно-страховой модели ОПС, обеспечивающие достижение целевых ориентиров достойной пенсии.

5. Введение категории «фактор возраста» в пенсионную формулу, выражающегося в понижающем коэффициенте, применяемом при расчете размера пенсии при её назначении ранее установленного нормативного пенсионного возраста. Это позволяет гражданам, выполнившим требования по стажу, объему пенсионных прав, размеру пенсии, принять решение об индивидуальном возрасте выхода на пенсию.

6. Обоснование и раскрытие направлений совершенствования ОПС в России, в том числе основанных, во-первых, на выравнивании гендерных пенсионных прав застрахованных лиц за счет корректировки пенсионного возраста женщин при увеличении учета вклада социально значимых периодов в объеме пенсионных прав; во-вторых, на переходе на расчет предельной базы уплаты пенсионных взносов, основанный на изменении темпов роста размера медианной заработной платы; в-третьих, на совершенствовании регрессивной шкалы уплаты страховых взносов; в-четвертых, на выводе накопительной пенсии

из составляющей обязательного пенсионного страхования в отдельный добровольный пенсионный план.

### **Значимость для науки и практики полученных автором результатов**

**Теоретическое значение исследования** состоит в приращении знаний в теории пенсионного страхования, путем введения в категориально-понятийный аппарат сформулированного определения «упущенные пенсионные права застрахованного лица», позволяющего определить и количественно рассчитать неучтенные на индивидуальном лицевом счете пенсионные права граждан.

Значимость для науки результатов диссертации определяется тем, что предложенная автором классификация факторов, влияющих на условия формирования пенсионных прав, позволила выделить нестраховые внешние угрозы, воздействующие на социально-экономические условия функционирования пенсионной системы России. Кроме того, решена проблема применения данной концепции в управленческой практике: изложены научно обоснованные предложения по развитию государственной политики в области социального страхования в современной России.

Автором предложена модель актуарного прогноза пенсионной системы посредством учета реального состояния рынка труда, что существенно расширяет теоретико-методологический инструментарий и наглядно иллюстрирует существенные различия в результатах управляющих воздействий со стороны государства с учетом информации о состоянии внешних процессов и структурных изменений рынка труда.

**Практическая значимость работы** заключается в том, что полученные результаты исследования и предложенные в ней методические рекомендации по оценке социально-экономических параметров пенсионной системы и ненаблюдаемой занятости застрахованных лиц нашли отражение в практической деятельности Отделения Пенсионного фонда Российской Федерации по Республике Марий Эл, в учебном процессе Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Поволжский

государственный технологический университет» и Государственного бюджетного профессионального образовательного учреждения Республики Марий Эл «Йошкар-Олинский строительный техникум».

Разработанные научно-практические рекомендации могут быть использованы в подготовке законодательных и нормативных актов, касающихся обязательного пенсионного страхования и защиты трудовых прав предпенсионеров и пенсионеров.

### **Рекомендации по использованию результатов и выводов диссертационного исследования**

Исходя из содержания и значимости полученных в процессе диссертационного исследования результатов, рекомендуется их использование по следующим направлениям.

Во-первых, для описания сущности пенсионной системы современной России и прогнозирования её развития, что, в свою очередь, необходимо для обоснования соответствующих управленческих решений. Использование результатов диссертации по данному направлению связано с представленной соискателем структурой пенсионного страхования и его компонентами, позволяющими системно представить их взаимосвязи, обосновать перспективы влияния на условия формирования пенсионных прав.

Во-вторых, при разработке государственной социальной политики на федеральном и региональном уровнях. Согласно представленной соискателем концепции государственного учета пенсионных прав, неотъемлемой частью государственного управления должна быть политика сокращения упущенных пенсионных прав и создания условий для увеличения объема страховых пенсионных прав застрахованных лиц. Для реализации данного направления будут востребованы содержащиеся в диссертации предложения, а также конкретные рекомендации.

В-третьих, при совершенствовании нормативных правовых актов, регламентирующих обязательное пенсионное страхование в России.



Диссертантом сформулирован целый комплекс предложений, направленных на корректировку институциональных параметров пенсионной системы Российской Федерации.

Практическая реализация предлагаемых автором подходов направлена, в конечном итоге, на повышение уровня жизни пенсионеров и повышение финансовой сбалансированности пенсионной системы страны. Использование в практике результатов и выводов, сделанных в диссертации, имеет высокую значимость в современных экономических условиях.

В-четвертых, использованием теоретических и методологических положений, разработанных в ходе исследования, в учебном процессе образовательных учреждений высшего профессионального образования по курсам страхования, государственного и муниципального управления, управления социально-экономическими системами, экономики труда и социальной политики, в том числе для аспирантов, а также в учебном процессе для курсов повышения квалификации государственных служащих, работников государственных учреждений, профсоюзных кадров, руководителей высшего и среднего звена.

#### **Замечания по диссертационному исследованию**

Давая общую положительную оценку диссертации, результатам исследования, считаем необходимым сделать следующие замечания.

- 1) В диссертации недостаточно представлена систематизация страновых моделей зарубежных пенсионных систем. Более глубокое освещение данных вопросов позволило бы соискателю учесть плюсы и минусы зарубежной практики реформирования обязательного пенсионного страхования при разработке собственных практических предложений и рекомендаций.
- 2) В представленном исследовании диссертант обосновывает необходимость вывода накопительной пенсии из составляющей обязательного пенсионного страхования в отдельный элемент

добровольного пенсионного страхования. С нашей точки зрения, накопительный элемент в действующей системе ОПС как раз позволяет учитывать дестандартизацию и индивидуализацию сферы занятости и следовало бы изучить возможности его трансформации в рамках ОПС наряду с его солидарно - страховой подсистемой, чтобы лучше отразить возможности современной трансформации сферы занятости.

- 3) Оценивая количественно упущенные объемы пенсионных прав гражданина, автор ссылается на проведенные социологические исследования 2013г. и 2019г., а для расчета того же показателя для теневого сектора использует балансовый метод. При этом в обоих вариантах выводы не являются достаточно обоснованными.
- 4) В п.2.2 диссертационного исследования представлены прогнозные графики до 2034 года, однако из текста диссертации не ясно, какой конкретно ретроспективный временной период был использован для их построения и рассчитывался ли коэффициент аппроксимации?
- 5) Положительно оценивая анализ в диссертационном исследовании введения базового дохода как возможную альтернативную перспективу развитию страховой обязательной пенсионной системы в России, считаем неубедительными аргументы соискателя по увязке этой выплаты исключительно с трансформацией ныне существующей социальной пенсией по старости (с. 166). Также, на наш взгляд, не подкреплён авторскими исследованиями общий вывод о нецелесообразности в перспективе такой трансформации обязательной пенсионной системы в Российской Федерации. На наш взгляд, происходящие кардинальные преобразования структуры занятости, сокращение общего времени занятости, а также доли занятого населения в

общей численности населения неизбежно приведут к недостаточности пенсионных прав работников для выплаты им при наступлении пенсионного возраста социально приемлемой пенсии по старости. Это формирует предпосылки для введения гарантированной выплаты пенсионерам базового дохода из бюджета (специальных фондов) дополненной выплатами из добровольных пенсионных схем.

### **Заключение о соответствии диссертации критериям «Положения о присуждении ученых степеней»**

Диссертация И.Н.Захарова является завершенным научным исследованием актуальной темы, имеющей весомую теоретическую и практическую значимость. В исследовании И.Н.Захарову удалось решить поставленную проблему разработки научно обоснованных подходов к совершенствованию обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации.

Положения, выносимые на защиту, выводы и предложения исследования нашли отражение в автореферате и публикациях автора (в 34 научных статьях, в том числе в 10 статьях в научных журналах, рекомендованных ВАК при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации).

В диссертации не обнаружены заимствования текстов или каких-либо научных результатов без ссылки на авторов и (или) источник. Все оригинальные суждения и прямые цитирования в тексте сопровождаются ссылками, выполненными в соответствии с установленными требованиями.

Представленная к защите диссертация на тему «Совершенствование обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации» соответствует требованиям пунктов 9-14 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации

от 24.09.2013 № 842, а ее автор Захаров Игорь Николаевич заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономика труда).

Отзыв подготовлен ведущим научным сотрудником научного центра экономики труда, д.э.н. Ивановой Т.В.

Отзыв обсужден на заседании научного центра экономики труда (протокол № 6 от 31 августа 2022 г.)

Директор научного центра экономики труда  
ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»,  
д.э.н., профессор

В.Н. Бобков

**Сведения о ведущей организации:**

Полное название организации	Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»
Ведомственная принадлежность	Государственное учреждение
Почтовый индекс, адрес организации	117997, г. Москва, Стремянный пер. 36
Веб-сайт	www.rea.ru
Телефон	8(499)237-84-64
Адрес электронной почты	rector@rea.ru
Ведомственная подчиненность	Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Сведения о руководителе ведущей организации: ФИО, должность, ученая степень, ученое звание	Лобанов И.В., ректор ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова», кандидат юридических наук, доцент

подпись В.Н. Бобкова  
 Специалист по работе с персоналом  
А.А. Усачева 07.09.2022 г.