

В Диссертационный совет
по защите кандидатских и докторских диссертаций
Д 224.008.01 при Федеральном государственном
бюджетном учреждении Всероссийский
научно-исследовательский институт труда
Министерства труда и социальной защиты
Российской Федерации

Отзыв

официального оппонента, кандидата экономических наук, доцента, заведующего кафедрой государственных и муниципальных финансов Федерального государственного бюджетного учреждения высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» Косова Михаила Евгеньевича на диссертацию Угодникова Константина Владимировича «Комплексная социально-экономическая оценка пенсионных систем России и зарубежных стран», представленную на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономика труда).

Актуальность темы диссертационного исследования

Изменения, происходящие в текущих условиях на рынке труда, затрагивают не только не только все сферы занятости, но и ставят новые задачи социально-экономической политики государства. Развитие новых тенденций в этой области оказывают серьезное влияние как на формы занятости работников, так и на процесс приобретения ими пенсионных прав. Результатом становится увеличение волатильности стоимости пенсионных обязательств и невозможность ее прогнозирования в долгосрочной и среднесрочной перспективе. Одна из ключевых проблем в этой сфере связана с тем, что широкое развитие нестандартной занятости влечет за собой значительные изменения во взаимоотношениях работников и работодателей, выходящие далеко за пределы конкретных предприятий и характеризующейся постепенным вытеснением найма, существующего в рамках трудовых отношений взаимоотношениями гражданско-правового характера. Результатом этого процесса является увеличение рисков в сфере пенсионного обеспечения.

Процессы аналогичного характера, наблюдаются и в экономиках других стран, что актуализируют задачу комплексной социально-экономической оценки действующих пенсионных систем и выработки мер по нивелированию возникающих рисков как для их бюджетов, так и для самих получателей пенсий. Существующие методы такой оценки, как правило, игнорируют описанные выше процессы на рынке труда и, фактически, сводятся к попыткам прогнозировать уровень соотношения доходов и расходов

пенсионных систем в условиях, в которых мировая экономика находилась в период 50-х -70-х годов прошлого века.

Таким образом, глубина и масштабность описанной выше проблемы обуславливает актуальность исследования вопросов комплексной оценки пенсионных систем, выполненной соискателем.

Соответствие диссертации требованиям паспорта специальности

Диссертационная работа выполнена в соответствии с паспортом специальностей ВАК Министерства образования и науки Российской Федерации 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономика труда) пунктов 5.12. Проблемы социального обеспечения, социального страхования и социальной защиты населения, типы и формы обеспечения; пенсионная система и перспективы ее развития; 5.13. Социальная политика, ее стратегия и приоритеты; социальное положение трудящихся их социально-профессиональных и социально-территориальных групп, социальное развитие хозяйственных систем и социальная безопасность; 5.17. Качество и уровень жизни населения – вопросы методологии, теории и практики, пути их повышения.

Степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций

Диссертация отличается логической последовательностью анализируемых задач. Обоснованность основных положений диссертации вытекает из использованных соискателем результатов фундаментальных и прикладных исследований, работ ведущих ученых и экономистов, изучавших вопросы пенсионного обеспечения. Полученные автором результаты исследования соответствуют поставленным в диссертации целям и задачам. Выводы диссертации опираются на методологические положения и нормативно-правовые документы в области развития системы пенсионного страхования, их отличает глубина и аргументированность основных положений. Они подкреплены аргументированным применением современных экономико-аналитических и статистических методов, позволивших выявить основные тенденции в развитии пенсионных систем в России и в зарубежных странах и влияние на них рынков труда.

Достоверность экспериментальных данных автор обеспечивает за счет использования современных аналитических средств и методик проведения исследований. Используемый в работе исследовательский инструментарий свидетельствует о высоком профессиональном уровне соискателя. Успешная апробация ключевых положений диссертации проведена автором в рамках научно-практических конференций, а также публикацией главных выводов в авторитетных цитируемых научных изданиях.

Научная новизна выводов и рекомендаций диссертационной работы

В соответствии с поставленной целью автор диссертации выполнил серьезное исследование, которое заключается в разработке теоретических и методических рекомендаций по организации и проведению комплексной оценки пенсионных систем.

В результате исследования автором получен ряд научных результатов, которые определяют новизну диссертационной работы, а также ее ценность для науки и практики:

1. Предложено авторское определение понятий «пенсия», «эффективность пенсионной системы», «базовая пенсионная модель», «протопенсионная модель» на основе разработанной в диссертации классификации национальных пенсионных систем в соответствии с их социально-экономической сущностью. Автор акцентирует внимание на том, что их распределение между базовыми моделями должно производиться в соответствии со степенью реализации принципа общественной солидарности.
2. Обоснованы и предложены конкретные этапы проведения комплексной оценки пенсионных систем на основе расчета количественных показателей, демонстрирующих соответствие параметров пенсионной политики заранее установленным в стратегических документах нормативам. Это позволило автору создать более современную методологию комплексной оценки, учитывающей социально-экономические особенности пенсионных систем.
3. В работе доказана целесообразность применения показателя средневзвешенной по экономике заработной платы при расчете коэффициента замещения пенсией утрачиваемого заработка при проведении комплексной оценке пенсионных систем страхового типа, а также индикативных коэффициентов солидарности и покрытия, демонстрирующих, в первом случае, уровень социальной ответственности отраслей экономики и отдельных компаний, а во втором – степень возмездности пенсии относительно уплаченных за пенсионера в период его трудовой деятельности страховых взносов. При этом автор справедливо указывает, что самостоятельное применение индикативных коэффициентов при решении целей и задач не связанных с комплексной оценкой пенсионных систем является недопустимым, так как может не соответствовать принципу общественной солидарности, заложенному в пенсионные системы континентальной базовой модели пенсионного страхования.
4. Автор предложил эффективный механизм комплексной оценки пенсионной системы Российской Федерации, ориентирував анализ соответствующих показателей на цели и задачи, сформулированные в «Долгосрочной стратегии развития пенсионной системы Российской Федерации до 2030 года». Он аргументированно указал на то, что в настоящий момент является переоцененной степень влияния демографического фактора на сбалансированность бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации и что основной причиной наличия бюджетного дефицита в пенсионной системе

является практика предоставления льгот по уплате страховых взносов отдельным субъектам экономической деятельности и отраслям, а также наличие регрессивной шкалы при определении ставки таких взносов. Именно этим можно объяснить тот факт, что происходящее в настоящий момент повышение возраста выхода на пенсию в России практически не влияет на финансовое состояние пенсионной системы.

5. Автор обосновал несоответствие отдельных элементов действующей в России пенсионной системе принципам континентальной базовой модели пенсионного страхования. Среди них:

- охват обязательной системой пенсионного страхования лиц, не занятых наемным трудом;
- наличие формулы расчета размера выплачиваемых пенсий на основе установленных взносов, а не установленных выплат;
- дифференциация ставки страховых взносов;
- выплата пенсий лицам, сохраняющим трудоспособность и продолжающим трудовую деятельность;
- наличие накопительной пенсионной схемы в системе обязательного пенсионного страхования.

6. По итогам выполнения диссертационного исследования автором выявлены возможные пути повышения эффективности функционирования пенсионной системы Российской Федерации на основе проведенной им комплексной оценки.

7. Автор обосновал необходимость разработки и принятия новой Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации с внесением в нее изначально ориентирующих количественных показателей функционирования пенсионной системы.

Теоретическая и практическая значимость результатов диссертационной работы

Теоретическая и практическая значимость результатов диссертационной работы заключается в том, что использование на практике разработанных в ней теоретико-методологических и практико-методических положений будет способствовать повышению эффективности пенсионной системы Российской Федерации в интересах участников пенсионных отношений. Сформулированные в диссертации теоретические положения вносят весомый вклад в развитие теории и практики социального обеспечения. С практической стороны особый интерес должна вызывать предложенная методика комплексной оценки пенсионных систем и возможность ее дополнения показателями, еще глубже отражающими социально-экономическую сущность пенсионных систем в странах мира. Это позволит прогнозировать траекторию их дальнейшего развития, а также выявлять существующие риски для их бюджетной сбалансированности.

Оценка содержания качества работы

Диссертационное исследование Угодникова К.В. является целостной, структурированной, законченной работой. Диссертация включает в себя три главы, заключение, список литературы из 131 наименования. Объем представленной работы составляет 144 страницы, которая включает 4 рисунка и 16 таблиц. Структура работы отражает логику исследования, теоретические положения и выводы аргументированы и подтверждаются фактическими материалами. Содержание автореферата соответствует диссертационной работе и свидетельствует о способности соискателя к научным обобщениям и обоснованной аргументации сформулированных в диссертации рекомендаций и предложений.

Во введении автор изложил степень разработанности проблемы исследования в современных условиях, актуальность темы и сформулировал результаты, выносимые на защиту. Четко и логично сформулированы цель и раскрывающие ее достижение задачи работы. Автор обозначил теоретическую и практическую значимость диссертационной работы для развития пенсионной системы в Российской Федерации в целях повышения уровня пенсионного обеспечения граждан.

Первая глава «Анализ процесса социально-экономической эволюции пенсионных систем в странах мира» дает анализ причин возникновения в мировой экономике двух базовых пенсионных моделей (континентальной и датской (англо-саксонской), их практической и теоретической эволюции на протяжении более чем столетнего исторического периода, а также приводятся идентификационные признаки, в соответствии с которыми следует распределять действующие национальные пенсионные системы между двумя указанными моделями. Приведенный в ней анализ дает возможность разработать более современную методологию их комплексной оценки, учитывающей их социально-экономические особенности.

Во второй главе «Особенности комплексной оценки пенсионных систем» произведен анализ действующих методов комплексной оценки пенсионных систем и их эффективности, выявлены ключевые методологические ошибки и предложен новый, разработанный автором метод комплексной оценки, учитывающий социально-экономические особенности действующих пенсионных схем стоящие перед ними стратегические цели и задачи. В этой части диссертационной работы соискатель уточнил понятие «эффективность пенсионной системы» как совокупности факторов социальной защиты, под которой понимается степень соразмерности пенсионных выплат утраченному индивидуумом при наступлении нетрудоспособности трудовому доходу (для континентальной базовой модели пенсионного страхования), либо прожиточному минимуму (для датской (англо-саксонской) базовой модели пенсионного обеспечения), при существующем уровне затрат. Сформулированная в этой главе методология комплексной оценки пенсионных систем представляет собой единый эконометрический комплекс,

основанный расчете количественных параметров функционирования пенсионных схем и их сопоставления с нормативными показателями, выраженными в правительственных документах стратегического характера, а также международными обязательствами, устанавливаемыми соответствующими конвенциями и соглашениями Международной организации труда.

Заслуживает внимания позиция автора по поводу необходимости применения средневзвешенного показателя заработных плат в экономике при расчете коэффициента замещения для стран с пенсионными системами континентальной базовой модели, перехода к индексации пенсий ориентированной на изменение индекса доходов работников, а не на изменение потребительских цен, а также его указание на то, что в рамках обязательной системы пенсионного страхования пенсия является производной именно заработной платы. Этим обусловлено применение в рамках комплексной оценки пенсионных систем коэффициента замещения в качестве основного для пенсионных систем континентальной базовой модели, и коэффициента потребления – для пенсионных систем датской (англосаксонской) модели. Такое распределение математических показателей является научно обоснованным и полностью соответствует социально-экономической сущности пенсионных систем в странах мира.

Третья глава «Комплексная оценка пенсионной системы Российской Федерации» посвящена апробации разработанной автором методики применительно к направлениям пенсионной политики, применяемых в России. На основе глубокого изучения основных проблем пенсионирования, внутренних и внешних факторов, соискатель определяет основные слабые стороны отечественной пенсионной системы и выносит рекомендации по их преодолению.

В заключении сформулированы выводы и результаты исследования Угодникова К.В. Содержание диссертационной работы полностью отражает поставленные автором цели и задачи, а исследование обладает завершенностью.

В целом рассмотрение содержания диссертационной работы показало, что она в полном объеме соответствует заявленной теме и профилю диссертационного совета Д 224.008.01 при ФГБУ «Всероссийский научно-исследовательский институт труда» при Министерстве труда и социальной защиты Российской Федерации. Представленная соискателем работа является целостным и завершенным исследованием, а выдвигаемые соискателем положения и сформулированные выводы, предложения и рекомендации носят практически ориентированный характер и являются новаторскими.

Рекомендации по использованию материалов, результатов и выводов исследования

Основные результаты работы могут быть использованы:

1. При исследовании социально-экономических особенностей пенсионных систем зарубежных стран;
2. При планировании и реализации мер социальной политики в области пенсионного обеспечения и пенсионного страхования в Российской Федерации;
3. При анализе структуры бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации и ее соответствия целям и задачам пенсионной политики;
4. Образовательными учреждениями при реализации учебных дисциплин в области экономики труда, социального и пенсионного обеспечения, а также экономики предприятий (в части социально-экономической сущности страховых взносов).

Личный вклад соискателя в науку

Анализ публикаций соискателя позволяет говорить о серьезном и основательном исследовании в области пенсионного обеспечения, имеющим значительный научный результат. По теме диссертации Угодникова К.В. опубликовано 4 работы, из них 3 в изданиях, рекомендованных ВАК, соответствующих теме и содержанию диссертационного исследования, а также основным положениям автореферата.

Судя по содержательной части изданных работ, а также личному участию автора в получении данных для апробации исследований и формулирования результатов, представленная диссертационная работа на соискание ученой степени кандидата наук содержит новые научные результаты и положения.

Общие замечания по диссертации

Оценивая теоретическую и практическую значимость представленной диссертационной работы, необходимо отметить ряд дискуссионных положений и замечаний:

1. Представленная к защите работа посвящена совершенствованию подходов к комплексной социально-экономической оценке пенсионных систем в России и в зарубежных странах и базируется на разработанных теориях и научных концепциях в области экономики труда и социального обеспечения. Автор отмечает многих известных ученых в этой области, таких как Андреев В.С., Вигдорчик Н.А., Воронин Ю.В., Гольденвейзер А.С., Дегтярев Г.П., Соловьев А.К., Якушев Л.П., Янжул И.И. и многих других, труды которых были также заложены в основу написания теоретических глав диссертации. Стоит отметить, что помимо перечисленных соискателем авторов, выдающимися учеными в области пенсионного обеспечения также являются Бабич А.М.,

Ермак Л.А., Горлин Ю.М., Добромыслов К.В., работы которых также можно было бы учесть при разработке концепции диссертационной работы.

2. Согласно диссертации «Комплексная социально-экономическая оценка пенсионных систем России и зарубежных стран», существует прямая связь между структурой пенсионных систем не только с состоянием рынка труда в национальных государствах, но и степенью развития финансовых рынков, бюджетной сферы и других показателей. Поэтому возникает необходимость более глубокого изучения существующих различий в этих сферах применительно именно к пенсионной политике в каждой из рассматриваемых стран.

3. В ходе диссертационного исследования была разработана методика комплексной социально-экономической оценки пенсионных систем, касающаяся как публичных, так и частных пенсионных схем. Хотелось бы увидеть более подробное описание схем негосударственного пенсионного обеспечения и корпоративных пенсий в странах мира, а также проведения их комплексной оценки, учитывая все возрастающую роль таких пенсионных систем на общий уровень пенсионного обеспечения в мире.

4. Стоит более структурно описать методологию оценки влияния льгот по уплате страховых взносов в Российской Федерации на бюджет пенсионной системы.

Указанные замечания не снижают общей положительной оценки и теоретической и практической значимости диссертационной работы Угодникова К.В., носят частный характер и намечают основные направления дальнейшего исследования.

Заключение

В целом, несмотря на отмеченные замечания к работе, представленная диссертация Угодникова К.В. глубоко обоснована, выполнена на высоком научном уровне, имеет теоретическую и практическую значимость и является законченной научно-квалификационной работой, выполненной на актуальную тему. Текст диссертации представляет собой самостоятельную научно-квалификационную работу, не содержит заимствований материала без ссылки на автора и (или) источник заимствования, не имеет результатов работ, выполненных в соавторстве, без ссылок на соавторов. Научные положения, выводы и рекомендации, сформулированные в диссертации, в достаточной степени обоснованы и достоверны.

Автореферат и опубликованные работы достаточно полно отражают содержание представленной диссертации на тему «Комплексная социально-экономическая оценка пенсионных систем России и зарубежных стран».

Основные положения диссертации, результаты и научная новизна исследования, выносимые на защиту, соответствуют области исследования и паспорту научной специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономика труда), в частности пунктам 5.12.

Проблемы социального обеспечения, социального страхования и социальной защиты населения, типы и формы обеспечения; пенсионная система и перспективы ее развития; 5.13. Социальная политика, ее стратегия и приоритеты; социальное положение трудящихся их социально-профессиональных и социально-территориальных групп, социальное развитие хозяйственных систем и социальная безопасность; 5.17. Качество и уровень жизни населения – вопросы методологии, теории и практики, пути их повышения.

Представленная диссертационная работа соответствует требованиям Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного Постановлением Правительства от 24.09.2013 №842, а ее автор – Угодников К.В. – за решение научной задачи по комплексной оценке пенсионных систем в целях развития системы обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации – заслуживает присуждения ему ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05. – Экономика и управление народным хозяйством (Экономика труда).

Официальный оппонент,
Кандидат экономических наук, доцент,
Заведующий кафедрой государственных и
Муниципальных финансов федерального
государственного бюджетного учреждения
высшего образования «Российский экономический
университет имени Г.В. Плеханова»



Косов М.Е.



подпись Косова М.Е. удостоверяю
Специалист по работе с персоналом А.И.
12 сентября 2022г.