

В Диссертационный совет Д 224.008.01  
на базе ФГБУ «Всероссийский научно-исследовательский  
институт труда» Министерства труда  
и социальной защиты Российской Федерации

## ОТЗЫВ

на автореферат диссертации Угодникова Константина Владимировича  
на тему: «Комплексная социально-экономическая оценка  
пенсионных систем России и зарубежных стран»

Актуальность выбранной темы обусловлена современным состоянием пенсионных систем в мире и низким уровнем пенсионных выплат в Российской Федерации, размер которых не достигает нормативных 40% от утрачиваемого при выходе на пенсию гражданином заработка. При этом коэффициент замещения продолжает снижаться, несмотря на меры, принимаемые правительством для преодоления пенсионного кризиса. Речь идет о повышении возраста выхода на пенсию, отказе от индексации выплат «работающим пенсионерам», попытках стимулирования индивидуальных пенсионных накоплений и т.д. Аналогичного рода меры, принимаемые в других странах мира, также не приносят ожидаемого результата.

Ситуацию усугубляет происходящая трансформация рынка труда, характеризующаяся развитием платформенной занятости и других видов трудовых отношений, оформляемых с помощью договоров гражданско-правового характера и не влекущих за собой формирование пенсионных прав работников. В этой ситуации совершенствование методологии комплексной оценки пенсионных систем представляется важной задачей не только с точки зрения науки, но и практики. Такая оценка должна позволять более точно диагностировать основные риски, с которыми сталкиваются правительства при проведении пенсионной политики, а также причины ее низкой эффективности в настоящее время.

Важной особенностью предлагаемого соискателем метода комплексной оценки пенсионных систем является анализ их эффективности с точки зрения цели поддержания нормативного уровня пенсионных выплат относительно утрачиваемого пенсионером заработка или прожиточного минимума, а не с



точки зрения задачи сокращения бюджетных расходов на выполнение пенсионных обязательств или повышения инвестиционного потенциала частных финансовых пенсионных институтов. Предлагаемая при этом автором классификация национальных пенсионных систем в соответствии с выявленными признаками континентальной и датской (англо-саксонской) базовых пенсионных моделей представляется обоснованной и новаторской, поскольку позволяет более точно выявить социально-экономические особенности систем пенсионного страхования и обеспечения в каждой из стран, пенсионные системы которых подвергаются соответствующей комплексной оценке. При этом сами классифицирующие признаки обеих моделей выявлены в результате изучения большого массива информации об их функционировании как в настоящем, так и в прошлом. Автор четко объясняет разницу в задачах пенсионной политики, преследуемых национальными правительствами, а также причину ее возникновения.

Автор относит пенсионную систему Российской Федерации к континентальной базовой модели обязательного пенсионного страхования, указывая, что основой ее функционирования является принцип общественной солидарности, который трактуется как единство солидарности между поколениями, различными социальными группами, отраслями экономики и субъектами экономической деятельности, а также регионами страны. Такая увязка позволяет трактовать понятие «пенсия» как феномен, являющийся результатом трудовых отношений, и считать пенсию частью выплачиваемой заработной платы работника, а не социальным пособием, имеющим цель не допустить роста количества бедных среди пожилых людей.

С социально-экономической точки зрения разница между задачей страхования заработной платы на случай потери трудоспособности и задачей борьбы с бедностью является принципиальной. Она позволяет более четко определить роль и место обязательного социального и пенсионного страхования в общей структуре экономики государства. Из нее также вытекает социально-экономическая сущность не только пенсионных выплат, но и уплачиваемых работодателем и работником в период трудовой деятельности последнего в пенсионную систему взносов. Отличие последних от налоговых платежей с заработной платы (подходного налога или налога на доходы физических лиц) заключается именно в их прямой привязке к возникающим зеркальным образом пенсионным обязательствам, а также к заработной плате, как ее части.

Таким образом, указанная автором социально-экономическая сущность страховых взносов в системе обязательного пенсионного страхования накладывает серьезные ограничения при использовании страховых взносов и



бюджета пенсионной системы в целях, не связанных непосредственно с выплатой пенсий. Это касается как льгот по уплате страховых взносов и дифференцирования их ставки в зависимости от размера заработной платы работника, так и вводимых без согласования с последним ограничений по выплате пенсий или ухудшению изначальных условий приобретения пенсионных прав (в том числе повышение пенсионного возраста, отказ от индексации пенсий отдельным категориям, увеличение требований к трудовому стажу и т.д.)

Практическая значимость представленного исследования заключается также в проведенной автором комплексной оценке пенсионной системы Российской Федерации в соответствии с разработанной им методологией. Используя широкий спектр статистических данных, показателей бюджета пенсионной системы, а также проанализировав сущность рассчитываемого Росстатом коэффициента демографической нагрузки, соискатель обоснованно приходит к выводу, что «старение населения» не имеет существенного влияния на состояние бюджета пенсионной системы. Решающее значение имеет низкая степень реализации принципа межотраслевой солидарности, который, в свою очередь, и является серьезным ограничителем в реализации страховых функций, заключающейся в равномерной раскладке риска нетрудоспособности между всеми без исключения участниками такой социально-страховой системы.

Представленное диссертационное исследование имеет некоторые недостатки, которые, впрочем, не влияют на общее качество, научную и практическую значимость работы. В качестве пожеланий для дальнейшего исследования можно рекомендовать автору:

а) Продолжить исследование принципов функционирования базовых пенсионных моделей, попытавшись выявить социально-экономическую разницу в функционировании отдельных национальных пенсионных систем в рамках одной модели и объяснить социально-экономические причины таких различий.

б) Расширить спектр коэффициентов соответствия для комплексной оценки пенсионных систем в рамках обеих базовых моделей, предусмотрев возможность анализа с помощью таких математических показателей качества управленческих решений в области пенсионирования.

в) Разработать агрегированный показатель, демонстрирующий влияние демографических изменений на систему обязательного пенсионного страхования взамен используемого в настоящий момент в России коэффициента демографической нагрузки, применение которого при планировании изменений в пенсионной системе является сомнительным.

Высказанные пожелания являются рекомендациями для выбора автором дальнейшего направления исследования и не снижают общую научную и практическую ценность настоящей диссертационной работы. Представленный автореферат позволяет сделать вывод о том, что диссертация Угодникова Константина Владимировича «Комплексная социально-экономическая оценка пенсионных систем России и зарубежных стран» является законченным исследованием в соответствии с требованиями ВАК при Минобрнауки России, предъявляемым к кандидатским диссертациям, и ее автор заслуживает присуждения ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономика труда).

Заведующий лабораторией  
финансовой грамотности  
экономического факультета  
МГУ имени М.В.Ломоносова, к.э.н.



Р.А. Кокорев

20 сентября 2022 г.



Контактные данные:

Адрес места работы: 119991, Москва, ГСП-1, Ленинские горы, д. 1, стр. 46

E-mail: rkokorev@yandex.ru

Телефон: +7 (903) 363-23-24