

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

### **ОТЗЫВ ОФИЦИАЛЬНОГО ОППОНЕНТА**

**доктора экономических наук, профессора Соловьева Аркадия Константиновича на диссертацию 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.** Актуальность темы диссертационного исследования подтверждается новым этапом совершенствования пенсионной системы Российской Федерации, обозначенным Федеральным законом от 14.07.2022 N 236-ФЗ "О Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации". Результаты диссертации следует рассматривать в контексте современных глобальных и национальных вызовов и достижения целевых ориентиров Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации до 2030 года.

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

Обоснованность и достоверность научных положений и выводов, изложенных в диссертации обусловлены анализом отечественной и зарубежной литературы, посвященных исследуемой проблеме, использованием значительного объема статистических данных и ведомственных сведений персонифицированного учета по формам П10но.1 "Взносы на страховую пенсию (численность ЗЛ, суммы начисленных и уплаченных взносов, основные категории ЗЛ)", П2но.1 "УПЛАТА взносов

(численность ЗЛ, ИС и выплаты в пределах базы, основные категории ЗЛ)", П2но.1 "УПЛАТА взносов (численность ЗЛ, ИС и выплаты в пределах базы, основные категории ЗЛ)", П45во.5ч "Профиль дохода и продолжительность периода работы (численность НР, имеющих выплаты, основные категории ЗЛ)", 94 (пенсия).

Результаты исследования использованы в практической деятельности ОПФР по Республике Марий Эл, а также в учебном процессе ФГБОУ ВО «Поволжский государственный технологический университет» и ГБПОУ «Йошкар-Олинский строительный техникум»

### **Научная новизна выводов и рекомендаций диссертационного исследования.**

Основными положениями, обладающими научной новизной и представляющими значимость для теории экономики труда являются:

1. В диссертации проанализировано и оценено развитие пенсионной системы в контексте достижения стратегических целей Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации до 2030 года.

2. Предложено сформулированное автором определение «упущенные пенсионные права» (С.28-29), расширяющее термин «пенсионные права» и отражающее неучтенный количественный эквивалент суммы пенсионных взносов вследствие невозможности уплаты страховых взносов или уплаты в уменьшенном размере. В результате количественно оценен объем несформированных пенсионных прав граждан и его корреляция с размером страховой пенсии.

3. Выявлены и оценены факторы роста дифференциации пенсионных прав между самозанятыми и наемными работниками.

4. Рассчитаны нормативные объемы и условия формирования пенсионных прав в соответствии с целями Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы в Российской Федерации.

5. Обоснована модель прогноза параметров обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации на основе численности

застрахованных лиц, за которых начисляются и уплачиваются страховые взносы.

5. Обосновано введение в пенсионную формулу коэффициента «фактор возраста». Данный коэффициент применяется при досрочном установлении пенсии ранее общеустановленного возраста при расчете размера пенсии застрахованным лицам, выполнившим нормативные требования по стажу, индивидуальным пенсионным коэффициентам, и чей расчетный размер страховой пенсии превышает прожиточный минимум пенсионера.

6. Разработаны предложения по совершенствованию обязательного пенсионного страхования в России на основе гендерного выравнивания пенсионного возраста; увеличения стоимости ИПК социально значимых периодов жизни граждан; корректировки методики расчета предельной базы уплаты пенсионных взносов на основе медианной заработной платы; установления дополнительного тарифа регрессивной шкалы уплаты страховых взносов сверх предельной базы; вывода компоненты накопительной пенсии из обязательного пенсионного страхования в добровольное пенсионное обеспечение.

### **Научное и практическое значение результатов диссертационного исследования.**

Теоретическое значение диссертации заключается в обобщении и систематизации теоретических подходов к трактовке сущности пенсии и пенсионного страхования.

Проведенное исследование позволило сформулировать определение «упущенные пенсионные права» и выделить новые факторы, влияющие на пенсионные права застрахованных лиц. В результате автор дополнил и расширил методику оценки пенсионных прав и внес определенный научных вклад в теоретические основы экономики труда. Предложенный автором профиль пенсионных прав расширяет теоретико-методологический инструментарий экономики труда.

Практическая значимость диссертации заключается в том, что полученные автором результаты используются в учебном процессе, а предложенные научно-практические рекомендации могут быть использованы

при реализации национальных проектов «Демография», «Здравоохранение», «Жилье и городская среда», «Малое и среднее предпринимательство».

### **Замечания и вопросы по диссертационной работе.**

При положительных сторонах диссертации следует выделить замечания и дискуссионные моменты.

1. Выполненные расчеты носили гипотетический характер исходя их среднестатистических параметров. Что не позволяет охарактеризовать поведение показателей по распространенным категориям застрахованных лиц.

2. Актуарная модель носит аналитический характер и не позволяет оценить эффективность всей пенсионной системы.

3. Анализ факторов не сопровождается экономического влияния каждого фактора.

4. Не рассмотрены вопросы совершенствования трансфертных отношений с федеральным бюджетом по государственным пенсионным обязательствам.

5. Понятие и методика оценки упущенных пенсионных прав не отражает экономической сущности современных рисков рынка труда.

6. Положение диссертанта о неэффективности стоимости нестраховых периодов не соответствует страховым принципам солидарно-страховой системы.

Однако отмеченные замечания не снижают ценность научного исследования и носят рекомендательный характер.

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


Диссертация И.Н. Захарова является завершённым научным исследованием актуальной темы с результатами, обладающими научной новизной, теоретической и практической значимостью, выполненное на высоком научно-методологическом уровне.

Диссертация выполнена в соответствии с Паспортом научных специальностей Высшей аттестационной комиссии при Министерстве образования и науки Российской Федерации 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономика труда) и соответствует

положениям пункта 5.12 «Проблемы социального обеспечения, социального страхования и социальной защиты населения, типы и формы обеспечения; пенсионная система и перспективы её развития»; пункта 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».

Представленная диссертация на тему «Совершенствование обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации» соответствует требованиям пунктов 9-14 «Положения о присвоения ученых степеней», утвержденного постановления 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).

Директор Научно-исследовательского центра развития государственной пенсионной системы и актуарно-статистического анализа - Финансового университета, д.э.н., проф.

  
Соловьев  
Аркадий Константинович

125167 Москва, Ленинградский проспект 49/2

Тел. +7(495)249-52-38

E-mail: ASolovyev@fa.ru

