

ОТЗЫВ ОФИЦИАЛЬНОГО ОППОНЕНТА

доктора экономических наук, профессора Дегтярева Григория Павловича 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. Пенсионная система Российской Федерации, сложившаяся в постсоветский период в условиях формирования рыночных отношений, имеет иной институциональный формат. Главной отличительной чертой является страховой характер пенсионной системы, ориентированной на сферу занятости, в которой преобладает наемный труд и демографически молодое население. В мире и в России происходит сужение классической (полной) занятости, индивидуализация труда и расширение нестандартных форм занятости. В результате возникают риски снижения и сокращения формируемых пенсионных прав лиц, подлежащих пенсионному страхованию.

Международная организация труда отмечает, что процесс старения населения создает угрозы современным системам социального обеспечения в мире. Солидарно-страховая пенсионная система России подвержена рискам финансовой нестабильности и несбалансированности.

Обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации характеризуется низким уровнем пенсионного обеспечения, полярностью объемов пенсионных прав, формируемых различными группами занятого населения, негативной тенденцией роста бедности значительной части пенсионеров.

Обозначенная проблематика обуславливает актуальность темы исследования, совершенствования сложившейся пенсионной системы

России, в том числе связанного с уточнением параметров применяемой законодательно установленной формулы исчисления стоимости пенсионной прав застрахованных лиц.

Степень обоснованности и достоверности научных положений и выводов

Обоснованность и достоверность выдвинутых в диссертации научных положений обусловлены использованием широкого спектра методов исследования, критическим анализом и систематизацией проблем социального и пенсионного страхования, изложенных в работах российских и зарубежных ученых и специалистов, эмпирического массива данных ведомственной и государственной статистики, изучением комплекса нормативных правовых актов различного уровня в исторической ретроспективе, документов Международной организации труда, других международных организаций, информационных и методических материалов.

Сформулированные в работе И.Н. Захарова теоретические положения и практические рекомендации достаточно аргументированы, научно обоснованы, подтверждены фактическими материалами, практической апробацией в учебном процессе и выступлениями на научно-практических конференциях и «круглых столах». Основные результаты исследования опубликованы в 10 изданиях, рекомендованных ВАК при Министерстве науки и высшего образования РФ.

Научная новизна выводов и рекомендаций диссертационного исследования.

Научная новизна диссертационной работы, полученная лично соискателем, определяется следующими результатами:

1. Установлены и детально исследованы отличительные особенности институциональной организации пенсионной системы России, вызванные противоречивым дуальным характером пенсий: необходимость гарантирования минимального уровня потребления и адекватности размера пенсии утраченному заработку. Классифицированы и обоснованы факторы,

оказывающие влияние на пенсионные права граждан, в том числе выделены группы внешних факторов, влияющие на условия формирования пенсионных прав (цифровая трансформация, внешнеполитические, эпидемиологические, военные).

2. Дано обоснование, наряду с термином «пенсионные права», применения определенного автором термина «упущенные пенсионные права», отражающего неучтенный количественный эквивалент суммы пенсионных взносов, которые, вследствие отсутствия возможности не могут быть уплачены в полном или уменьшенном размере. Сформулированное соискателем понятие позволяет количественно оценить гипотетические неучтенные пенсионные права застрахованных граждан и оценить их влияние на размер страховой пенсии.

3. Соискателем установлены и доказаны факторы роста гендерной полярности объемов пенсионных прав вследствие закрепленной на законодательном уровне диспропорции, неэффективной (заниженной) стоимости нестраховых периодов в индивидуальном пенсионном коэффициенте (ИПК), значимой дифференциации размера заработной платы в разрезе видов экономической деятельности, существенных различий неполной занятости в течение года.

4. Предложена и обоснована прогнозная модель обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации, отличительной чертой которой является использование эмпирических данных о численности лиц, подлежащих страхованию, и плательщиков страховых взносов. Авторский подход позволяет уменьшить зависимость результатов от предельных данных демографической статистики.

5. Доказана необходимость введения понижающего коэффициента, сформулированного как «фактор возраста», в пенсионную формулу, позволяющего предпенсионерам принимать индивидуальные решения о возрастном периоде выхода на пенсию.

6. Соискателем предложены и аргументированы механизмы комплексного совершенствования обязательного пенсионного страхования в России. Обоснованы следующие основные направления реформирования: изменение (снижение) нормативного пенсионного возраста женщин; повышение удельного веса и стоимости социально значимых периодов жизни граждан в пенсионных правах; изменение методики расчета предельной базы уплаты пенсионных взносов на основе медианной заработной платы; изменение регрессивной шкалы уплаты страховых взносов установлением дополнительного тарифа сверх предельной базы; выведение института накопительной пенсии из обязательного пенсионного страхования в отдельный добровольный пенсионный план.

Научное и практическое значение результатов диссертационного исследования.

Теоретическая значимость исследования состоит в приращении научного знания, которое раскрывается следующими результатами:

1. В ходе исследования автором уточнено и дополнено определение «пенсионные права» новым определением «упущенные пенсионные права», раскрыты их взаимосвязи с другими понятиями обязательного пенсионного страхования. Установлено влияние на объем несформированных пенсионных прав занятости в легальном теневом секторе экономики, периодов поиска работы, продолжительности застойной безработицы, законодательно закрепленных норм.

2. Систематизированы научные подходы к оценке факторов и параметров, влияющих на пенсионную систему. Предложена авторская классификация факторов, оказывающих воздействие на формирование пенсионных прав в солидарно-страховых пенсионных системах, обосновывается введение дополнительного кластера. Отличительной особенностью предложенной группировки является разделение и классификация внешних факторов на страхуемые и нестрахуемые.

3. В ходе диссертационного исследования расширен теоретико-методологический инструментарий введением профиля формируемых пенсионных прав застрахованных лиц, представляющего собой половозрастное распределение сформированных за год пенсионных прав в разрезе групп занятости и налогообложения. На основе предложенного профиля выявлена сегрегация пенсионных прав наемных работников и самозанятых.

4. Теоретическое значение имеет предложенная соискателем методика прогноза страхового баланса пенсионной системы на основе численности лиц, подлежащих страхованию, и реальных плательщиков страховых взносов в среднесрочной перспективе. Предложенный механизм позволяет определять коэффициент участия застрахованных лиц в формировании пенсионных прав.

5. Выстроена и реализована методика определения ненаблюдаемой занятости застрахованных лиц трудоспособного возраста на основе данных персонифицированного учета. Предложенный подход может быть использован при оценке неформальной занятости.

6. Обосновано введение в пенсионную формулу категории «фактор возраста», что позволяет определять размер пенсии с учетом индивидуального досрочного назначения пенсии.

Практическая значимость диссертационной работы заключается в том, что результаты и выводы доведены до прикладной стадии применения при стратегическом планировании развития пенсионной системы. Полученные в рамках исследования результаты включены в образовательную программу ВУЗа и СУЗа по дисциплинам экономического и юридического профилей.

Замечания и вопросы по диссертационной работе.

Отмечая актуальность исследования и практическую значимость результатов, следует отметить некоторые недостатки и высказать пожелания.

1. Соискатель предлагает свой вариант классификации факторов, оказывающие воздействие на формирование пенсионных прав в солидарно-

страховых системах, выделяя категорию нестрахуемых факторов, к которым относятся политические (внешнеполитические), эпидемиологические, военные, технологические трансформации. Вместе с тем, автор не затрагивает проблему возможностей их статистической оценки и измерения.

2. Анализ этапов параметрических изменений пенсионной системы Российской Федерации и проводимых пенсионных реформ в различных странах, прежде всего европейских, было бы полезно увязать с оценкой эффективности результатов реформ пенсионного обеспечения.

3. При сравнении государственных расходов на финансирование пенсионных обязательств следовало бы рассмотреть и долю расходов в России на выплаты пенсий во внутреннем валовом продукте (с. 46).

Следует отметить, что отмеченные замечания не снижают высокий научный уровень и практическое значение представленной диссертационной работы.

Соответствие диссертации требованиям Паспорта научной специальности

Диссертационное исследование выполнено 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».

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. Работа характеризуется существенным личным вкладом соискателя в исследуемую проблему.

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 23.06.2013 № 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).

Официальный оппонент:

доктор экономических наук, профессор,
научный консультант Автономной
некоммерческой организации
«Научно-внедренческий центр
в государственной и муниципальной службе»



Г.П. Дегтярев

Адрес организации: 105064, г. Москва, ул. Земляной вал, д. 34, стр. А
Тел.: +7 (495) 508-85-07
E-mail: degtyarev@ano.info

*Подпись Дегтярева Г.П. заверяю
Ведущий специалист отдела Ю.Л. Колинова*

