

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА Д 224.008.01, созданного на базе ФГБУ «Всероссийский научно-исследовательский институт труда» Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации, по диссертации на соискание ученой степени кандидата наук

аттестационное дело № _____

решение диссертационного совета от «04» октября 2022 г. № 106

О присуждении **Захарову Игорю Николаевичу**, гражданину Российской Федерации, ученой степени кандидата экономических наук.

Диссертация на тему **«Совершенствование обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации»** по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономика труда) принята к защите «03» августа 2022 года, протокол заседания № 96 Диссертационным советом Д 224.008.01, созданным на базе Федерального государственного бюджетного учреждения «Всероссийский научно-исследовательский институт труда» Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации, 105043, г. Москва, улица 4-я Парковая, дом 29. Приказ министерства образования и науки Российской Федерации о создании диссертационного совета №1050/нк от 31 октября 2017 года (с изменениями в соответствии с Приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14.07.2021 №754/нк)

Соискатель Захаров Игорь Николаевич, 1985 года рождения, в 2007 году окончил ГОУ ВПО «Марийский государственный университет» по специальности «Математические методы в экономике» с присвоением квалификации «Экономист-математик». В 2017 году прошел профессиональную переподготовку в ФГБОУ ВО «Марийский государственный университет» по программе «Система государственного и муниципального управления». В 2021 году соискатель окончил ОУП ВО «Академия труда и социальных отношений» г. Москва с присвоением квалификация «Исследователь. Преподаватель - исследователь».

С 2007 года И.Н. Захаров начал трудовую деятельность ведущим специалистом отдела информационных технологий в Отделении Пенсионного фонда Российской Федерации по Республике Марий Эл. В период с 2009 по 2020 годы занимал должности в бюджетном отделе, группе по актуарным расчетам, начальника Управления Пенсионного фонда Российской Федерации в Медведевском районе (межрайонное) Республики Марий Эл. С 2020 года по настоящее время назначен на должность заместителя управляющего Отделением

Пенсионного фонда Российской Федерации по Республике Марий Эл.

Диссертационная работа «Совершенствование обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации» выполнена в Федеральном государственном бюджетном учреждении «Всероссийский научно-исследовательский институт труда» Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации в Центре подготовки научных кадров.

Научный руководитель - доктор экономических наук **Локтюхина Наталья Викторовна**, доцент, профессор кафедры экономики труда и управления персоналом экономического факультета Образовательного учреждения профсоюзов высшего образования «Академия труда и социальных отношений».

Официальные оппоненты:

Соловьёв Аркадий Константинович, доктор экономических наук, профессор, директор Научно-исследовательского центра развития государственной пенсионной системы и актуарно-статистического анализа Федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», заслуженный экономист России;

Дегтярев Григорий Павлович, доктор экономических наук, профессор, научный консультант автономной некоммерческой организации «Научно-внедренческий центр труда в государственной и муниципальной службе»

дали положительные отзывы на диссертацию.

Ведущая организация – Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» в своем **положительном отзыве**, подготовленном ведущим научным сотрудником научного центра экономики труда, доктором экономических наук Ивановой Татьяной Валерьевной, подписанном директором научного центра экономики труда, доктором экономических наук, профессором Бобковым Вячеславом Николаевичем и утвержденном проректором, доктором экономических наук, профессором Екимовой Ксенией Валерьевной, указала, что диссертация И.Н. Захарова является завершённым научным исследованием актуальной темы, имеющей весомую теоретическую и практическую значимость. В исследовании автору удалось решить поставленную проблему разработки научно обоснованных подходов к совершенствованию обязательного пенсионного страхования в 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.

Ведущая организация заключила, что диссертация на тему «Совершенствование обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации» соответствует требованиям пунктов 9-14 Положения о присвоении 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).

Соискатель имеет 34 опубликованных работы по теме диссертации, общим объемом 10,87 п.л., из них в рецензируемых научных изданиях опубликовано 10 работ.

Наиболее значимые научные работы по теме диссертации: 1. Захаров, И. Н. Пенсионные системы Европы и Центральной Азии в период финансового кризиса // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2010. – №10(34). – С.73-76; 2. Захаров, И. Н. Современная практика актуарного оценивания пенсионной системы Российской Федерации // Российское предпринимательство. – 2011. – №.3(1). – С. 18-24; 3. Захаров, И. Н. Коэффициент замещения как оценка социально-экономического состояния региона // Вектор Науки Тольяттинского государственного университета. – 2012. – №1(19). – С. 124-127; 4. Захаров, И. Н. Прогнозная оценка перспектив развития пенсионного страхования в Республике Марий Эл // Региональная экономика и управление: электронный научный журнал. – 2010. – №2(22) [сайт]. – URL: <http://eee-region.ru/article/2203/>; 5. Захаров, И. Н. Актуарный анализ данных персонифицированного учета в системе пенсионного страхования // Вестник Марийского государственного университета. – 2011. – № 6. – С. 178-184; 6. Захаров, И. Н. Неформальная занятость как фактор дисбаланса пенсионного страхования // Вестник Марийского государственного университета. Серия: Сельскохозяйственные науки. Экономические науки. – 2016. – № 4. – С. 69-74; 7. Захаров, И. Н. Особенности формирования пенсионных прав граждан в условиях гендерной дифференциации рынка труда // Успехи современной науки. – 2017. – №1. – Том 3. – С 174 – 176.; 8. Захаров, И. Н., Орехов, В.В. Актуарная обеспеченность пенсионного страхования в условиях совершенствования законодательства // Учет и статистика. – 2018. – №4(52). – С.106 - 112.; 9. Захаров, И. Н. Особенности страхового стажа работающих пенсионеров в условиях возможного повышения

пенсионного возраста // Труд и социальные отношения. –2019. – №2. – С.84-92.;

10. Захаров, И. Н. Актуарный прогноз страхового баланса пенсионной системы в условиях изменения трудоспособного возраста населения // Труд и социальные отношения. –2021. –№6. –С.99-110.

На диссертацию и автореферат поступили 8 отзывов, в которых дана положительная оценка работы, подчёркивающая ее значимость и актуальность, логику изложения содержания, высокий научный уровень, теоретическую и практическую значимость полученных результатов исследования, их новизну:

1. **Блаженковой Натальи Михайловны**, д.э.н., профессора, заведующей кафедрой финансов и кредита Института экономики и сервиса ФГБОУ ВО «Уфимский государственный нефтяной технический университет». **Отзыв положительный. Замечание:** при классификации факторов следовало бы выделить доминирующий нестрахуемый фактор среди обозначенных.

2. **Бровчака Сергея Валентиновича**, к.э.н., научный сотрудник ФГБУ «НИИ статистики Росстата». **Отзыв положительный. Замечание:** добавить в параграф 3.3 «Перспективы реформирования обязательного пенсионного страхования в России путем введения безусловного базового дохода» результаты социологического опроса граждан, касающегося готовности перехода к базовому доходу и отказа от пенсии как выплаты, компенсирующей заработную плату.

3. **Кашепова Алексея Владимировича**, д.э.н., профессора, главного научного сотрудника Института демографических исследований ФНИСЦ РАН. **Отзыв положительный. Замечание:** обосновывая необходимость вывода накопительной пенсии из составляющей обязательного пенсионного страхования в отдельный элемент добровольной частной пенсии, автор не конкретизирует механизм конвертации пенсионных накоплений в индивидуальные пенсионные коэффициенты.

4. **Ляшок Виктора Юрьевича**, к.э.н., старшего научного сотрудника Института социального анализа и прогнозирования РАНХиГС. **Отзыв положительный. Замечание:** следовало бы более подробно описать предложенную трансформацию страхового тарифа, обеспечивающего равенство формируемых пенсионных прав в пенсионной системе, для самозанятого населения.

5. **Москвиной Марины Валерьевны**, к.э.н., управляющего директора Управления рынка труда и социального партнерства Общероссийской общественной организации «Российский союз промышленников и предпринимателей». **Отзыв положительный. Замечание:** на сколько увеличится размер пенсий при реализации предложенных мероприятий?

6. **Никоновой Оксаны Викторовны**, к.э.н., доцента, заведующего сектором анализа и контроля качества управления ресурсами Государственного автономного учреждения города Москвы «Институт дополнительного профессионального образования работников социальной сферы». **Отзыв положительный. Замечание:** исходя из автореферата непонятно, какие конкретные источники финансирования компенсаций и доплат, отличающиеся от оплаты труда, рассматриваются для решения проблемы финансовой сбалансированности пенсионной системы (стр.25).

7. **Новиковой Ирины Викторовны**, д.э.н., доцента, профессора кафедры экономической и финансовой стратегии Московской школы экономики (МШЭ МГУ). **Отзыв положительный. Замечание:** обосновав введение параметра «фактор возраста», автор не дает прогнозную оценку доли граждан, которые смогут воспользоваться правом индивидуального досрочного выхода на пенсию.

8. **Смольниковой Елены Викторовны**, к.э.н., главного риск-менеджера службы риск-менеджмента АО НПФ ВТБ Пенсионный Фонд. **Отзыв положительный. Замечаний нет.**

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается профилем их научной деятельности, необходимым количеством опубликованных научных трудов по данной специальности, что позволило объективно оценить теоретическую и практическую ценность диссертационного исследования, а также его соответствие установленным требованиям.

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

предложены обоснованные основные направления совершенствования обязательного пенсионного страхования в России, в том числе основанные на выравнивании гендерных пенсионных прав застрахованных лиц за счет изменения нормативного пенсионного возраста и стоимости нестраховых периодов; на расчете предельной базы уплаты пенсионных взносов на основе размера медианной заработной платы; на корректировке регрессивной шкалы уплаты страховых взносов сверх предельной базы; на выводе накопительной пенсии из составляющей обязательного пенсионного страхования в отдельный добровольный пенсионный план. Рассчитаны и верифицированы рекомендованные размеры фиксированных платежей страховых взносов для самозанятых застрахованных лиц и граждан, применяющих налог на профессиональный доход, обеспечивающих формирование нормативного объема пенсионных прав, гарантирующих достижение целевых ориентиров Стратегии

долгосрочного развития пенсионной системы России;

обобщены институциональные особенности построения моделей солидарно-страховых пенсионных систем и обязательного пенсионного страхования в России. Выделена институциональная особенность системы обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации, заключающаяся в соблюдении пропорциональности пенсии утраченному заработку при гарантированной защите от бедности;

разработана классификация факторов, оказывающих влияние на формирование пенсионных прав в солидарно-страховой модели обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации. По отношению к пенсионной системе факторы классифицированы как внутренние (институциональные), так и внешние. Автором предложена классификация внешних факторов на страхуемые и нестрахуемые в рамках действующей солидарно – страховой модели. Нестрахуемые внешние факторы косвенно влияют на саму пенсионную систему и прямо - на условия формирования пенсионных прав застрахованных лиц.;

введены в категориально-понятийный аппарат определения «упущенные пенсионные права» и «фактор возраста». Термин «упущенные пенсионные права застрахованного лица», характеризующий неучтенный на индивидуальном лицевом счете застрахованного лица количественный эквивалент суммы уплаченных страховых взносов после 2002 года, расширяет качественную оценку пенсионных прав и позволяет количественно оценить выпадающие пенсионные права граждан, рассчитать их влияние на размер страховой пенсии. Актуарно обосновано введение коэффициента «фактор возраста» в пенсионную формулу расчета размера пенсии, учитывающего право застрахованных лиц на принятие решения об индивидуальном досрочном времени выхода на пенсию;

доказан нормативный актуарно обоснованный объем пенсионных прав, обеспечивающий достижение социально приемлемого размера пенсий на уровне стандартов Международной организации труда в условиях дифференциации при формировании пенсионных прав различных социально-экономических групп застрахованных лиц;

разработана апробированная авторская модель актуарного прогноза параметров обязательного пенсионного страхования, позволяющая получить перспективные данные о численности шести различных категорий застрахованных лиц, рассчитать ожидаемое соотношение численности плательщиков страховых взносов и получателей пенсий, рассчитать коэффициенты поддержки пенсионеров, нагрузки пенсионерами и коэффициент участия застрахованных лиц в формировании пенсионных прав. Авторский

подход основан на учете трансформации сферы занятости и численности застрахованных лиц, за которых уплачиваются страховые взносы, что исключает получение результатов, зависящих от предельно возможных статистических демографических данных.

Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:

доказана необходимость трансформации действующей модели обязательного пенсионного страхования, заключающейся в параметрической адаптации страхового механизма формирования пенсионных прав под современные глобальные вызовы, стоящие перед системами социального обеспечения в XXI веке;

разработана методика актуарного прогноза обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации, применяемая на кратко-, средне- и долгосрочном прогнозном отрезке;

раскрыты особенности экономических и социально- трудовых отношений, складывающихся в процессе пенсионного страхования в России.

Значение полученных соискателем результатов исследования для практики подтверждается тем, что:

внедрена разработанная модель актуарного прогноза пенсионной системы в деятельность Отделения Пенсионного фонда РФ по Республики Марий Эл при расчете обеспеченности собственными средствами на выплату страховой пенсии;

предложены направления по совершенствованию обязательного пенсионного страхования, которые могут быть учтены при корректировке законодательства в области социальной политики;

результаты могут быть использованы при подготовке курсов «Социальное страхование», «Экономика труда и социально-трудовые отношения», «Глобализация экономики и регулирование рынка труда», «Рынок труда и занятость населения», «Государственное и муниципальное управление» и др.

Результаты исследования **внедрены** в учебный процесс ряда вузов, в том числе ФГБОУ ВО «Поволжский государственный технологический университет», ОУП ВО «Академия труда и социальных отношений». Внедрение результатов диссертационного исследования подтверждено соответствующими документами.

Оценка достоверности результатов исследования выявила следующее.

Теоретические положения диссертации базируются на:

- результатах исследований социально-трудовых отношений и факторов, в условиях которых формируются пенсионные права, российских ученых, таких как В. Н. Бобков, Н. А. Волгин, Н. В. Локтюхина, О. И. Меньшикова, Л. С. Ржаницина и др;

- конкретных проблемах адаптации современного рынка труда под условия цифровой трансформации, изменения классической организации труда и схем занятости, развития самозанятости, сокращения теневого сектора экономики, повышения уровня жизни трудоспособного населения, раскрытых с учетом исследований, проведенных А. М. Бабич, Ю. В. Ворониным, Е. Ш. Гонтмахером, Ю. М. Горлиным, Е. Т. Гурвичем, Е. В. Егоровым, Л. А. Ермаком, Д. Н. Ермаковым, Е. Н. Жильцовым, А. П. Колесником, В. Ю. Ляшок, Т. Н. Малевой, В. С. Назаровым, А. Л. Сафоновым, О. В. Синявской, С. А. Хмелевской и др;

- теоретико-методологической основе трудов М. Аугастинович, Я. Бальцера, Н. Барра, К. Бэйли, К. Гилтона, П. Даймонда, Р. Диснея, Й. Катзена, Ю. Клицке, Ж. Конте-Руиза, Т. Кригера, Д. Лэталиппе, Ё. Неушвайндера, С. Стефанони, Д. Тернера, С. Трауба и др. Научные работы данных авторов позволили выявить основные факторы, влияющие на пенсионные системы и обуславливающие их развитие;

- на научных разработках О. Г. Дмитриевой, В. А. Долотова, В. Д. Роика, А. К. Соловьева и др, посвященных исследованию финансовой сбалансированности пенсионной системы России и факторов, влияющих на формирование пенсионных прав;

- на исследованиях работ по истории развития отечественного пенсионного обеспечения А. А. Макушева, О. В. Путровой, С. А. Торопкина, И. Р. Чикаловой, С. А. Чиркова и др;

- на диссертациях А. С. Волкова, Т. С. Есаулковой, П. А. Козлова, Т. В. Муравлевой, В. В. Потапенко, А. В. Пудовкина, А. А. Сильчук, И. В. Филимоновой, Л. В. Хить и др, раскрывающих проблему повышения материальной обеспеченности пенсионеров.

Методически правильно и обоснованно применялись общенаучные (индукция, дедукция, синтез, анализ, сравнение) и частно-научные (экономико-статистический, математический, метод графических построений, метод компонент) методы научного познания.

Установлена согласованность авторских результатов исследования по проблеме совершенствования обязательного пенсионного страхования с результатами исследований, проводимых по аналогичной проблематике.

Использован обширный массив статистических и аналитических данных персонифицированного учета Пенсионного фонда РФ, Федеральной службы государственной статистики (Росстат), Министерства экономического развития РФ, Международной ассоциации социального обеспечения (МАСО), Европейской комиссии по статистике, Организации экономического сотрудничества и

развития, Всемирного банка; конвенции, рекомендации и резолюции Международной организации труда (МОТ); законодательные и нормативные акты Российской Федерации; теоретические и методологические положения, содержащиеся в исследованиях в области пенсионного страхования; результаты социологических опросов; материалы научно-практических конференций, форумов и круглых столов.

Личный вклад соискателя состоит в его непосредственном участии во всех этапах диссертационного исследования; разработке теоретико-методологических и методических положений; практических рекомендаций и выводов о состоянии, направлении и механизмах совершенствования обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации; формулировке темы, цели и задач, предмета и объекта; формировании структуры диссертационного исследования; сборе, обработке и анализе статистических и эмпирических данных по вопросам обязательного пенсионного страхования; разработке научно обоснованных подходов, методики, инструментов и практических рекомендаций по проблемам пенсионного страхования; личном участии в апробации результатов выполненного исследования в практической деятельности Отделения Пенсионного фонда РФ по Республике Марий Эл, Министерства промышленности, экономического развития и торговли Республики Марий Эл, Министерства социального развития Республики Марий Эл. Результаты исследования обсуждались на международных, всероссийских научно-практических конференциях и круглых столах. По теме диссертации опубликовано 33 научных работ.

В ходе защиты диссертации были высказаны следующие критические замечания:

1. Не уделено внимание анализу изменения пенсионной формулы в контексте страхового принципа в ходе пенсионной реформы.

2. Целесообразно предлагаемый соискателем комплекс мероприятий по совершенствованию обязательного пенсионного страхования уточнить с позиции планирования и разделения на этапы его реализации.

Соискатель Захаров Игорь Николаевич ответил на задаваемые ему в ходе заседания вопросы, привел собственную аргументацию на критические замечания, а также согласился с замечаниями и счел их ценными для дальнейших исследований по проблеме совершенствования обязательного пенсионного страхования.

На заседании «04» октября 2022 года Диссертационный Д 224.008.01 совет принял решение: за решение научной задачи по совершенствованию

обязательного пенсионного страхования в Российской Федерации, имеющей новые научно обоснованные экономические, управленческие решения и разработки, имеющие существенное народнохозяйственное значение, присудить Захарову Игорю Николаевичу ученую степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 15 человек, из них 14 докторов наук по специальности 08.00.05 – «Экономика и управление народным хозяйством (экономика труда)», участвовавших в заседании, из 22 человек, проголосовали: за 15, против нет, недействительных бюллетеней нет.

Председатель диссертационного совета,
доктор экономических наук, профессор,
Заслуженный деятель науки РФ

Волгиц Николай Алексеевич

Ученый секретарь
Диссертационного совета,
кандидат экономических наук

Вашаломидзе Елена Валерьевна



«04» октября 2022 г.