



ул. Лобачевского, дом 90, Москва, 119454, тел. 8 499-432-33-81, факс 432-33-70
Lobachevsky str. 90, Moscow, 119454, tel. 8 499-432-33-81, fax 432-33-70
ИНН 7729111625; ОГРН 1037739274693; КПП 772901001
e-mail: info@atiso.ru; www.atiso.ru

№ 134/45-1294

16.09 2022



УТВЕРЖДАЮ

Ректор ОУП ВО «АТиСО»

К.Э.Н., Н.Н. Кузьмина

«___» _____ 2022 г.

ОТЗЫВ ВЕДУЩЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на диссертационную работу Угодникова Константина Владимировича на тему «Комплексная социально-экономическая оценка пенсионных систем России и зарубежных стран» 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.

Диссертация Угодникова Константина Владимировича «Комплексная социально-экономическая оценка пенсионных систем России и зарубежных стран» выполнена в Федеральном государственном бюджетном учреждении Всероссийский научно-исследовательский институт труда Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации.

В период подготовки диссертации Угодников Константин Владимирович являлся сотрудником Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики» и занимал должность ведущего эксперта Института социальной политики (с 2022 года по настоящее время).

Научный руководитель – Сафонов Александр Львович, доктор экономических наук, профессор кафедры управления персоналом и психологии Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

Актуальность темы исследования

Актуальность выбранной темы обусловлена происходящими изменениями в трудовых отношениях в России и в зарубежных странах, связанными с сокращением доли так называемого классического найма и вытеснением его гражданско-правовыми отношениями и платформенной занятостью. Масштабность этих изменений объясняется переходом мировой экономики на новый технологический уклад, что требует от экономической науки соответствующего пересмотра многих теоретических представлений о факторах социально-экономического развития и социальной защиты населения. Происходящий параллельно демографический сдвиг в большинстве развитых и развивающихся стран, в том числе и в России, формирует новые вызовы для систем пенсионного обеспечения, которые непосредственно связаны с функционированием рынка труда и трудовыми отношениями.

Однако связанные с этим параметрические изменения в пенсионных системах, проводимые правительствами большинства стран мира, не приводят к выполнению задачи повышения уровня пенсионных выплат и, как правило, не приводят к увеличению финансовой сбалансированности пенсионных систем и приводит к повышению возраста выхода на пенсию. Это связано с низким качеством комплексной оценки пенсионных систем, применяемой при разработке и реализации мер пенсионной политики, а также со слабым учетом складывавшихся на протяжении длительного периода времени принципов их функционирования.

Как показало исследование, существующие методы анализа пенсионных систем слабо учитывают их социально-экономические особенности и направлены, в основном, на решение задач, не всегда связанных со стратегическими целями, которые ставит перед собой при проведении пенсионирования каждое национальное правительство. Нельзя признать достаточными и существующие методы количественной оценки эффективности пенсионных систем. Их неполнота и слабый учет современного состояния рынков труда не позволяют принимать управленческие решения, направленные на развитие пенсионных отношений и повышение уровня пенсионного обеспечения граждан. Указанные проблемы и обусловили важность проведенного исследования.

Оценка структуры и содержания работы

Структура диссертации и ее содержание совпадают с целью и задачами исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы из 131 наименования. Работа включает в себя 4 рисунка и 16 таблиц.

Во **введении** обосновывается актуальность темы, степень ее научной разработанности, а также цель, задачи, объект и предмет проведенного исследования, его теоретическая, нормативно-правовая, методологическая и эмпирическая основы, излагается научная новизна результатов исследования и положения, выносимые на защиту, теоретическая и практическая значимость работы, апробация и реализация результатов исследования.

В **первой главе** раскрывается авторский подход к проблеме классификации пенсионных систем и их деления на две базовые пенсионные модели: континентальную и датскую (англо-саксонскую) в соответствии со степенью реализации принципов

общественной солидарности в каждой из них, аргументируется необходимость рассмотрения этой концепции, а также самой классификации, как первого шага в процессе комплексной оценки пенсионных систем.

Во **второй главе** произведен анализ применяемых методов оценки эффективности пенсионных систем, а также методов, предлагаемых международными организациями (Всемирным банком, ОЭСР, МОТ и МАСО) для этих целей. Выявлены их основные недостатки, главным из которых является слабый учет социально-экономических особенностей пенсионирования в каждой стране и заложенных в них принципов. В ней же автор раскрывает разработанный им метод комплексной оценки, ориентированный на стратегические цели и задачи пенсионной политики, формируемой правительствами каждой из стран.

В **третьей главе** представлен анализ состояния действующей в России пенсионной системы, который выполнен по разработанной автором методике. Выявлены причины существующей финансовой разбалансированности пенсионной системы, а также недостаточного уровня пенсионного обеспечения граждан страны. В ней же предложены меры по преодолению пенсионного кризиса.

В **заключении** диссертационного исследования формулируются выводы проведенного анализа, даются предложения и рекомендации практического характера, направленные на совершенствование методов комплексной оценки пенсионных систем в современных условиях.

В целом диссертационная работа 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.

Цель диссертационного исследования

Цель диссертационного исследования заключается в разработке метода комплексной социально-экономической оценки пенсионных систем. Для достижения поставленной цели были определены и решены следующие **задачи**:

- провести социально-экономический анализ причин возникновения и развития базовых пенсионных моделей и выявить их характерные особенности, влияющие на современные принципы пенсионирования;
- уточнить и развить некоторые понятия, касающиеся пенсионных систем в соответствии с их принадлежностью к одной из двух базовых моделей;
- проанализировать современные методы оценки пенсионных систем и выявить степень их соответствия социально-экономическим особенностям национальных пенсионных систем;
- усовершенствовать методологию комплексной оценки пенсионных систем;
- на базе предложенной методологии провести комплексную оценку пенсионной системы Российской Федерации и предложить меры по повышению ее эффективности.

Степень обоснованности и достоверности научных положений и выводов

Достоверность и обоснованность полученных результатов обеспечены комплексным и системным характером критического анализа значительного объема информационных и

эмпирических материалов по теме диссертации, сопоставлением российского и зарубежного опыта изучения пенсионных систем, применением современной методологии научных исследований, корректным использованием методов сбора и обработки данных, апробацией разработанной методики комплексной социально-экономической оценки пенсионных систем.

Результаты исследования использованы при проведении учебных семинаров Международной организации труда в ноябре 2021 года и в работе Экспертной группы высокого уровня по социальным правам Совета Европы. Основные положения исследования обсуждались на конференциях ВНИИ Труда, Финансового университета при Правительстве РФ, Российской академии народного хозяйства и государственной службы (РАНХиГС).

Основные научные результаты исследования, содержащие новизну и имеющие научную значимость

В диссертации сформулированы следующие положения, которые можно квалифицировать как **научную новизну**, полученную лично соискателем. В том числе:

1. Усовершенствованы и апробированы на национальных пенсионных системах идентификационные социально-экономические признаки их принадлежности к одной из двух (континентальной или датской (англо-саксонской)) существующих в мире базовых пенсионных моделей;

2. Уточнено содержание понятий «пенсия», «эффективность пенсионной системы» и их взаимосвязи с другими понятиями экономики труда: «заработная плата», «нетрудоспособность», «возраст выхода на пенсию», «утрачиваемый заработок». Содержание понятия «пенсия» заключается в регулярной постоянно индексируемой денежной выплате, устанавливаемой на весь период нетрудоспособности и имеющей цель компенсации утраченного заработка человеком в результате наступления нетрудоспособности (в рамках континентальной базовой модели пенсионного страхования) или при достижении определенного возраста (в рамках датской (англо-саксонской) базовой модели пенсионного обеспечения). В свою очередь эффективности пенсионной системы, как совокупности факторов социальной защиты, понимается как 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;

3. Разработан метод комплексной оценки пенсионных систем, основанный на расчете количественных показателей (средневзвешенного коэффициента замещения, коэффициента потребления, коэффициента солидарности, коэффициента покрытия), отнесенных к соответствующим им базовым пенсионным моделям и демонстрирующих степень соответствия основных финансово-экономических результатов функционирования пенсионных систем поставленным перед ними целям и задачам;

4. Сформулированы на основе усовершенствованного метода комплексной оценки рекомендации по повышению эффективности пенсионной системы Российской Федерации. Они заключаются в введении единой ставки страховых взносов для всех субъектов хозяйственной деятельности и отказе от ее регрессивной шкалы. Автор также указывает на

необходимость отказаться от попыток охватить системой обязательного пенсионного страхования лиц не занятых наемным трудом, и пересмотреть практику расчета размера пенсионных выплат на основе формулы, базирующейся на анализе размера уплаченных установленных взносов, а не приобретенных в период трудовой деятельности индивидуумом пенсионных прав.

Теоретическая значимость исследования заключается в расширении понятийного аппарата в области пенсионирования, связанного с наличием двух базовых пенсионных моделей, систематизации и классификации признаков, определяющих принадлежность национальных пенсионных систем одной из двух сложившихся базовых моделей, а также в формировании и обобщении концептуальных подходов к комплексной оценке национальных пенсионных систем.

Практическая значимость диссертационной работы состоит в научно-практических рекомендациях, которые могут быть использованы при дальнейшем изучении принципов пенсионной политики в России и в странах мира, а также при выработке изменений, вносимых в систему обязательного пенсионного страхования Российской Федерации и направленных на повышение ее эффективности.

Рекомендации по использованию результатов и выводов диссертационного исследования

Результаты диссертационного исследования и разработанная в ходе него методология комплексной оценки пенсионных систем могут быть использованы при выработке мер по совершенствованию пенсионной политики в Российской Федерации, прогнозировании влияния на результаты пенсионирования изменений на рынке труда, а также при проведении сравнительного анализа функционирования пенсионных систем в России и в зарубежных странах.

Важной методологической компонентой исследования является предложенный автором порядок расчета средневзвешенного коэффициента замещения пенсией утрачиваемого заработка, а также других основных и индикативных коэффициентов соответствия при проведении комплексной оценки пенсионных систем.

Необходимо также выделить разработанную соискателем методику отнесения пенсионных систем к одной из двух базовых моделей на основе определения степени реализации принципов общественной солидарности, что позволяет более точно определить социально-экономическую сущность самого пенсионного обеспечения, а также уплачиваемых установленных взносов.

Замечания по диссертационному исследованию

При общей высокой положительной оценке работы следует выделить ряд недостатков, а также дискуссионных положений работы.

1. Автор подробно анализирует процесс эволюции пенсионных систем в России и в зарубежных странах, используя большой объем информации социально-экономического, исторического и нормативно-правового характера. При этом он отмечает, что изначальный выбор в пользу одной из базовых пенсионных моделей основывался, в том числе, на степени экономического развития государств и задачах пенсионной политики связанных с

поддержанием социальной стабильности в обществе при наращивании темпов экономического развития. В связи с этим остается открытым вопрос: какие факторы при выборе соответствующей базовой пенсионной модели имеют определяющее значение.

2. Представленная в работе система классификации национальных пенсионных систем представляет собой углубленный анализ представлений о целях и задачах пенсионной политики на понятийном уровне и их соответствия принципам общественной солидарности. Однако в работе отсутствует описание эволюции самих этих принципов под воздействием процесса социально-экономического развития государств.

3. В работе представлено подробное описание зависимости пенсионной политики от демографического фактора. Тем не менее позиция самого автора по поводу повышения возраста выхода на пенсию в различных странах мира и в России выражена нечетко. Из диссертационного исследования не ясно, считает ли автор такого рода меру эффективной при решении проблемы финансовой сбалансированности пенсионной системы РФ.

4. Считаем, что сделанный автором вывод о том, что отказ от регрессии при определении ставки страховых взносов в Российской Федерации, а также ликвидация льгот, предоставляемых отдельным категориям страхователей, позволит преодолеть проблему низкого уровня пенсионных выплат и довести коэффициент замещения пенсией утрачиваемого заработка в стране до нормативных 40%, недостаточно обоснован. Требуется более глубокий анализ влияния факторов на финансовое состояние пенсионной системы.

Следует отметить, что приведенные замечания имеют уточняющий характер и направлены на продолжение исследовательской работы в выбранном автором направлении. Они не снижают общую высокую положительную оценку уже проведенной работы.

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

Диссертация К.В. Угодникова является завершенным научным исследованием, посвящена теме, которая является актуальной, имеет высокую теоретическую и практическую значимость. На основании проведенного исследования автору удалось усовершенствовать методологию комплексной оценки пенсионных систем, проведение которой необходимо для повышения эффективности пенсионной политики в России и в зарубежных странах.

Положения, выносимые на защиту, нашли отражение в автореферате и публикациях автора (в том числе в научных статьях общим объемом 3 п.л., в том числе в научных журналах, рекомендованных ВАК при Министерстве науки и высшего образования 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.

Вывод: представленная к защите диссертация на тему «Комплексная социально-экономическая оценка пенсионных систем России и зарубежных стран» соответствует требованиям номенклатуры специальностей ВАК Министерства науки и высшего образования Российской Федерации 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономика труда), пунктам: 5.12. Проблемы социального обеспечения,

социального страхования и социальной защиты населения, типы и формы обеспечения; пенсионная система и перспективы ее развития (п.1 и 2 научной новизны диссертации); 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 (п. 4 научной новизны диссертации); 5.17. Качество и уровень жизни населения – вопросы методологии, теории и практики, пути их повышения (п. 3 научной новизны диссертации).

Совокупность обоснованных в диссертационном исследовании научных выводов, методических положений, проектных разработок, их новизна и обоснованность, позволяют квалифицировать его как законченную, самостоятельную и актуальную работу.

Диссертация «Комплексная социально-экономическая оценка пенсионных систем России и зарубежных стран» Угодникова Константина Владимировича рекомендуется к защите на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономика труда).

Отзыв на диссертацию Угодникова Константина Владимировича обсужден на заседании кафедры мировой экономики, финансов и страхования ОУП ВО «АТиСО» 15 сентября 2022 года протокол № 1.

Проректор ОУП ВО «АТиСО»,
заведующий кафедрой мировой экономики,
финансов и страхования,
доктор экономических наук



В.Д. Рожков

Подпись руки В. Д. Рожков
_____ заверяю
Начальник И. В. Костышев
отдела кадров _____