

© 2023

Эдуард Вафин

кандидат экономических наук, доцент, управляющий отделением Пенсионного фонда России по Республике Татарстан (г. Казань, Российская Федерация)
(e-mail: tatarstan@013.pfr.ru)

Сергей Киселев

доктор экономических наук, профессор, директор Высшей школы экономики ФГБОУ ВО «Казанский национальный исследовательский технологический университет» (г. Казань, Российская Федерация)
(e-mail: ksv1002@mail.ru)

РЕСУРСНЫЙ ПОТЕНЦИАЛ ГОСУДАРСТВЕННОЙ СИСТЕМЫ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ПЕНСИОННЫХ УСЛУГ КАК ОБЪЕКТ ИССЛЕДОВАНИЯ

В статье исследованы теоретические основы формирования ресурсного потенциала и дана его характеристика как объекта исследования. Отмечено, что функционирование действующей пенсионной системы имеет своим следствием дефицит финансовых ресурсов, существенно сокращает возможности развития рынка качественных пенсионно-социальных услуг. Раскрыто правовое, социальное и экономическое содержание понятия «ресурсный потенциал пенсионной системы». Рассмотрена структура ресурсного потенциала и его вероятностная природа. Обоснована необходимость использования системного и комплексного подходов в исследовании финансового потенциала системы пенсионного обеспечения. Предложены рекомендации по совершенствованию использования ресурсного потенциала.

Ключевые слова: ресурсный потенциал пенсионной системы, пенсионное обеспечение, государственная система пенсионного обеспечения, система пенсионных услуг, распределительно-накопительная пенсионная система, пенсионное страхование, солидарная ответственность, вероятностная природа.

DOI: 10.31857/S020736760026572-8

В последние десятилетия исследование систем пенсионного обеспечения приобретает все большую актуальность. Это объясняется тем, что действующая система пенсионных выплат в недостаточной степени обеспечивает достойный уровень жизни для граждан, завершивших свою трудовую деятельность. Поэтому ключевая задача реформирования пенсионной системы состоит в том, чтобы обеспечить достаточно высокие стандарты потребления и уровня жизни в целом для людей, имеющих пенсионный статус.

В развитых странах это обеспечивается за счет активов, накопленных во время периода трудовой активности, а также за счет мер дополнительной социальной поддержки пенсионеров, в то время как в России — преимущественно за счет распределительно-страхового механизма и принципов солидарности между поколениями, всеобщности и добровольности [1. С. 54]. Качество жизни пожилого человека в значительной степени определяется размером пенсии,

хотя немаловажное значение имеют и медицинская помощь, и социальное обслуживание. Так, в странах ОЭСР на пенсионное обеспечение граждан в начале XXI века приходилось в среднем 10–12% ВВП, в России это составляет 6,5% ВВП. Доля пенсионеров в этих странах и в России примерно одинаковая и составляет одну пятую от всего населения. При этом на каждый процент пожилых людей в структуре населения в индустриально развитых странах приходится 1% ВВП, а в России около 0,4% ВВП, что в два с лишним раза меньше стандартов экономически развитых стран [2. С. 28–29]. Это объясняется, в первую очередь, тем, что пенсионная система России прошла незначительный по времени этап своего развития на рыночных основах.

Исходя из цели исследования, представляется необходимым рассматривать пенсионное обеспечение в широком и в узком смыслах. В широком смысле — это совокупность правовых, экономических и организационных мер, проводимых государством по материальной компенсации гражданам их дохода, в связи с его утратой в установленных законом случаях. В широком смысле в пенсионном обеспечении выделяют пенсионное обеспечение по обязательному пенсионному страхованию, пенсии по государственному пенсионному обеспечению для отдельных категорий граждан и накопительное пенсионное обеспечение. Механизмом реализации пенсионного обеспечения, охватывающим все три его вида, являются услуги по администрированию и предоставлению пенсий в соответствии с Распоряжением Правления ПФР¹.

В понятие пенсионного обеспечения в узком смысле разные авторы вкладывают различное содержание. В связи с задачами нашего исследования, мы будем использовать трактовку пенсионного обеспечения в узком смысле, предполагающую исключение из него пенсионных услуг с целью их более детального изучения. Так, под пенсионными услугами будем понимать деятельность по администрированию пенсий и предоставлению гражданам возможности получения денежных средств в качестве материального возмещения части утраченных трудовых доходов в результате прекращения трудовой деятельности по старости, инвалидности, потере кормильца, а также информационно-консультационную деятельность, сопровождающую этот процесс. Оказание пенсионной услуги можно подразделить на отдельные этапы: обеспечение необходимыми ресурсами, технологический процесс исполнения, контроль, процесс обслуживания. Исходным процессом в оказании пенсионных услуг является ресурсное обеспечение, и в первую очередь его финансовой составляющей. Причем в каждом секторе финансовый потенциал имеет свой основной источник.

Соответственно проведенной классификации видов пенсионного обеспечения, можно систематизировать составные части ресурсного потенциала следующим образом. Так, ресурсный потенциал пенсионного страхования — это

¹ Перечень государственных услуг, предоставляемых Пенсионным фондом Российской Федерации. Распоряжение Правления ПФР от 12 июля 2018 г. № 352р.

совокупность имеющихся возможностей, то есть денежных средств, для осуществления ежемесячных выплат гражданам, достигшим пенсионного возраста, — средств, аккумулированных в целевом пенсионном фонде за счет доходов от инвестиционного размещения временно свободных средств и бюджетных трансфертов из федерального бюджета. а также за счет страховых взносов, взимаемых с работодателей; с граждан, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью и с других категорий работающих.

Государственное пенсионное обеспечение базируется на материальных ресурсах, формируемых за счет бюджетных средств, а также добровольных взносов физических и юридических лиц, что создает возможности для государственного обеспечения отдельных категорий граждан денежными средствами. При этом ресурсный потенциал услуг пенсионного обеспечения представляется как часть общего ресурсного потенциала, которая расходуется на администрирование пенсионных услуг и их реализацию, содержит в себе возможности повышения эффективности процесса оказания услуг, их администрирования, и создает возможности поступательного развития всех видов пенсионного обеспечения.

В настоящее время российская система пенсионного обеспечения и пенсионных услуг функционирует на основе распределительно-накопительных принципов и ориентирована в основном на страховую составляющую. Об этом свидетельствуют меры, предпринимаемые реформаторами в последние годы. Одновременно это сокращает возможности развития рынка качественных пенсионных и социальных услуг для граждан пенсионного возраста, ограничивает развитие такого базового элемента пенсионной системы, как ресурсный потенциал пенсионного обеспечения и оказания пенсионных услуг.

Как базовый элемент пенсионной системы, ресурсный потенциал определяет объем средств обеспечения пенсионных прав, иными словами — возможности, которые есть в наличии или могут быть мобилизованы для выполнения функций и достижения поставленных целей. В этой связи особое значение приобретает комплексный подход к рассмотрению понятия ресурсного потенциала.

Содержательную определенность понятия «ресурсный потенциал пенсионной системы» как теоретическую обобщенность совокупности явлений и фактов, апробированных практикой, необходимо рассматривать с трех сторон: правовой, социальной и экономической.

С правовой точки зрения, ресурсный потенциал пенсионного обеспечения и пенсионных услуг представляет собой совокупность правовых норм, правил, предписаний, которые регулируют отношения по формированию ресурсов пенсионной системы, определяющих ее возможности обеспечения пенсиями и пенсионными услугами нетрудоспособных граждан.

Социальный аспект категории «ресурсный потенциал пенсионного обеспечения» состоит в том, что он представлен совокупностью видов и форм общественного содержания нетрудоспособных граждан, завершивших трудовую

деятельность по возрасту или по состоянию здоровья, или вследствие потери кормильца. Кроме того, ресурсный потенциал реализует принцип солидарности в социуме и определяет социальный характер перераспределения ВВП как между поколениями, так и внутри поколений.

Как экономическая категория, ресурсный потенциал пенсионного обеспечения и пенсионных услуг раскрывается как финансово-экономические отношения участия в воспроизводстве рабочей силы, в стимулировании эффективности трудовой деятельности работающих, в регулировании рынка труда, в распределении и перераспределении доходов в экономике с целью формирования денежных средств для материальной защиты нетрудоспособной части населения. Экономическая сущность ресурсного потенциала имеет двойственный характер. С одной стороны, основная масса денежных ресурсов направляется на обеспечение минимально гарантированного уровня дохода, с другой — она предназначена для компенсации утраченных доходов и обеспечения адекватного индивидуального коэффициента замещения.

Ресурсный потенциал пенсионной системы функционирует в двух областях, а именно, в государственной системе пенсионного обеспечения и в секторе частных пенсионных компаний. Исходя из темы данного исследования, сферой наших интересов является ресурсный потенциал государственной системы пенсионного обеспечения. Для того чтобы дать определение этому понятию, как объекту исследования, имеет смысл остановиться на некоторых теоретических подходах к термину «ресурсный потенциал», так как в настоящее время все еще нет его однозначной трактовки.

Одни авторы считают, что категория «ресурсный потенциал» представляет собой конгломерат ресурсов, не учитывая их качественную сторону. Другие полагают, что ресурсный потенциал представляет собой материальную основу производства, но в статике, т. е. до момента ее вовлечения в производственный процесс. Третьи — не учитывают целевое назначение ресурсного потенциала [3. С. 393]. Можно выделить и таких авторов, которые отождествляют эти два понятия, ставя между ними знак равенства. Однако при всей многозначности трактовок ресурсного потенциала, сущностное содержание этого явления, по нашему мнению, заключается в его вероятностной природе, которая проявляется, как определенные возможности организации по вовлечению в свою деятельность новых ресурсов и использованию имеющихся у нее ресурсов при одновременном повышении их полезности.

Основываясь на этих теоретико-методологических положениях, можно дать следующее определение ресурсного потенциала государственной системы пенсионного обеспечения и пенсионных услуг: это совокупность всех денежных средств, аккумулированных как часть валового внутреннего продукта, в Пенсионном фонде и находящихся в его непосредственном распоряжении, использование которых может быть оптимизировано за счет внутренних

возможностей; ресурсный потенциал также включает средства, которые фонд может потенциально привлечь с учетом возможностей расширения и пополнения этих ресурсов в долгосрочной перспективе для обеспечения пенсионных прав граждан, что гарантируется государством и определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными Федеральным законом.

Центральным финансово-институциональным звеном системы как пенсионного обеспечения, так и всего государственного социального страхования является Пенсионный фонд Российской Федерации.

Содержательную сущность понятия «ресурсный потенциал» коротко выразила Л.И. Черникова, отметив, что понятие «ресурсный потенциал сферы услуг» — это совокупность дополнительных средств, не раскрытых по тем или иным причинам внутренних или внешних источников, использование которых может повысить эффективность процесса оказания услуг и обеспечивает поступательное развитие организации [4. С. 40].

Несмотря на то что это положение было сформулировано для организаций услуг, оно полностью соответствует содержанию и характеристикам исследуемого нами объекта, потому что он является конкретизированным элементом системы услуг. Таким образом, ресурсный потенциал пенсионного обеспечения содержит в себе вероятностные факторы и возможности модернизации системы реализации социальных гарантий и компенсации наступления социального риска потери доходов вследствие сформировавшейся нетрудоспособности. Этот вывод закономерно усиливает внимание к формированию ресурсного потенциала системы пенсионного обеспечения и пенсионных услуг.

С точки зрения возможности использования ресурсного потенциала для модернизации системы пенсионного обеспечения в его структуре можно выделить три группы ресурсов:

- имеющиеся в распоряжении пенсионного фонда ресурсы, используемые и неиспользуемые фондом, которые являются источником внутрисистемных факторов его модернизации;

- ресурсы, которые есть во внешней среде, содержат вероятностные возможности модернизации и могут быть привлечены фондом, их можно назвать внесистемными;

- и ресурсы, которые могут появиться в будущем, так называемые прогнозируемые факторы — их, как правило, используют в прогнозных моделях.

Ресурсный потенциал пенсионного обеспечения и пенсионных услуг — это система ресурсов, их взаимосвязанная совокупность. Он включает в себя финансовые, имущественные, кадровые, информационные, организационно-управленческие ресурсы. Структура ресурсного потенциала представлена на рис. 1.

Как видим на рис. 1, ресурсный потенциал пенсионной системы и услуг пенсионного обеспечения включает в себя финансовые, имущественные, кадровые, информационные, организационно-управленческие ресурсы. Все его

составные части тесно взаимосвязаны и ориентированы на реализацию вероятностной природы ресурсного потенциала.



Рис. 1. Структура ресурсного потенциала Пенсионного фонда

Источник: составлено авторами.

Так, финансовые ресурсы позволяют обеспечивать накопленные работниками пенсионные права, а также формировать сбалансированность и устойчивость пенсионной системы, оптимизировать оказание пенсионных услуг.

Материально-вещественный потенциал — это и имущество, и материально-техническое обеспечение осуществления уставной деятельности. К имуществу относятся денежные средства фонда, а также та их часть, которая используется на пенсионные резервы и пенсионные накопления. Пенсионные накопления используются для обеспечения пенсий, а пенсионные резервы как для покрытия пенсионных обязательств, так и для образования страховых резервов.

Интеллектуально-кадровый потенциал в современных условиях играет все возрастающую роль. Он включает человеческие ресурсы, информационно-коммуникационные ресурсы и инфраструктурные активы, интеллектуальную собственность и рыночные активы. Интеллектуально-кадровый потенциал человека реализуется в исполнении тех функций, которые он осуществляет как

профессионал в силу своих знаний, творческих и коммуникативных способностей, опыта, уровня организационной культуры, в процессе трудовой деятельности.

Надо отметить, что в совокупности эти способности, особенно коммуникативные навыки и сформированные компетенции, имеют особое значение в работе с клиентами, потребляющими государственные пенсионные услуги, оказываемые пенсионным фондом, который является самой крупной структурой социальной защиты населения, осуществляющей социальные услуги. Поэтому интеллектуально-кадровый потенциал, имея вероятностный характер, может внести существенный вклад в модернизацию и эффективное функционирование системы пенсионного обеспечения и пенсионных услуг.

Некоторыми авторами подчеркивается, что особо значимая роль квалифицированной, творческой личности как составной части интеллектуально-трудовых ресурсов в современных условиях, приобретает в сфере государственной службы [5. С. 83]. И хотя работники пенсионной системы формально не относятся к государственным служащим, всё же они представляют государственный институт, поэтому требования к кадровому потенциалу пенсионной системы должны быть максимально приближены к требованиям формирования и развития кадрового состава государственной службы [6]. Таким образом, ресурсный потенциал характеризует не только виды ресурсов, но и степень их использования, их способность создавать полезный эффект.

При анализе ресурсного потенциала становится очевидным, что к его изучению необходим системный подход. Использование этого методологического инструмента может быть полезным и в построении, и в анализе прогнозных моделей ресурсного потенциала пенсионного обеспечения и пенсионных услуг.

В процессе изучения состояния и прогнозирования ресурсного потенциала возможно изолированное рассмотрение отдельных видов ресурсов. Такой подход достаточно условный, но в нашем случае он полностью оправдан, так как финансовый ресурсный потенциал является основной и доминирующей частью, ядром системы финансового обеспечения реализации основной целевой функции пенсионной системы — предоставление гражданам материальной поддержки в виде пенсии на основе использования аккумулированных финансовых ресурсов. Иными словами, финансовый потенциал государственной пенсионной системы в основном состоит из той части денежных средств, которые служат основой выплаты пенсий и осуществления административных расходов государственного Пенсионного фонда. Поэтому представляется необходимым познакомиться с источниками его наполнения.

Нередко в научных публикациях в качестве источников финансовых ресурсов организации пенсионной системы называют следующие: страховые взносы работодателей, страховые взносы работающих граждан, добровольные страховые взносы неработающих граждан, межбюджетные трансферты из федерального бюджета, добровольные взносы юридических лиц и другие источники. Но нам для

дальнейшего исследования необходим более детализированный подход к элементной структуре финансового потенциала, который представлен на рис. 2.

Надо отметить, что перечисленными источниками формирования финансового потенциала пенсионной системы их количество не исчерпывается. Кроме этого, к ним относятся доходы от валоризации страховых средств, компенсация пониженных тарифов страховых взносов, страховые взносы по дополнительному тарифу, взносы работодателя в пользу застрахованных лиц, уплачивающих дополнительные страховые взносы на накопительную пенсию, которые зачисляются в Пенсионный фонд Российской Федерации, и многое другое.

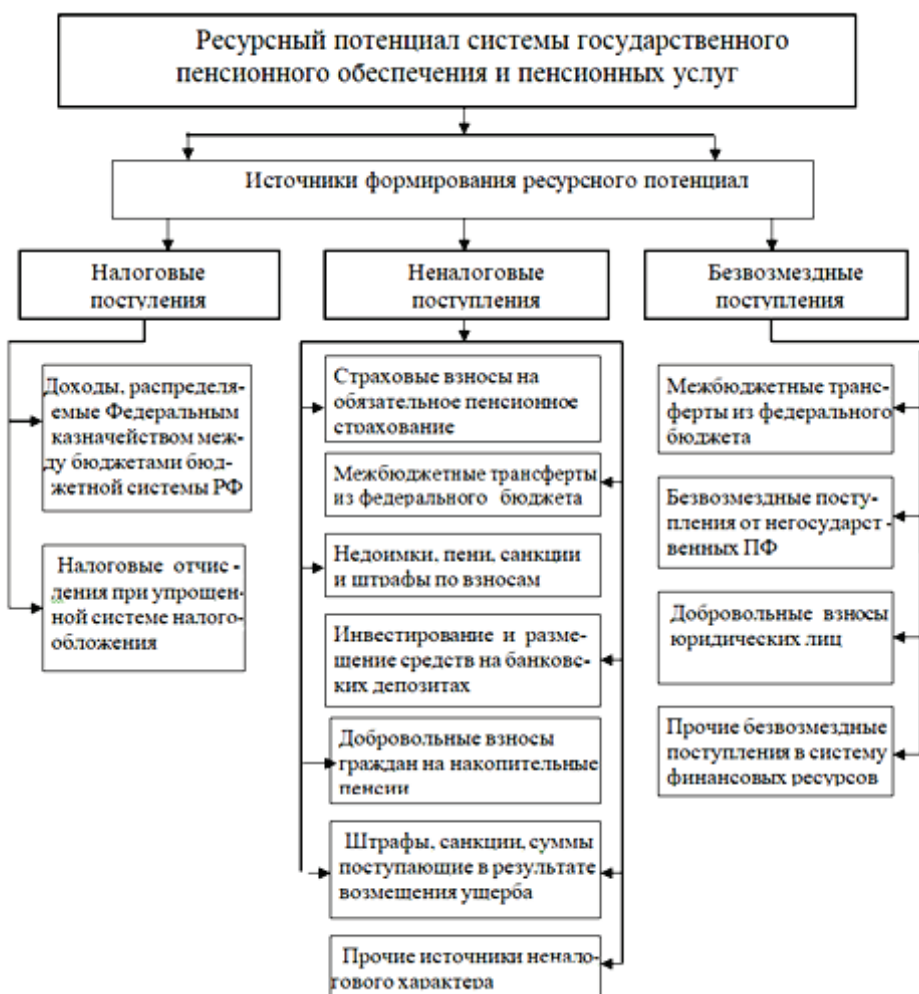


Рис. 2. Источники формирования ресурсного потенциала государственной системы пенсионного обеспечения и пенсионных услуг

Источник: составлено авторами.

Как видим, изучение структуры элементов финансового потенциала даже на основе такой упрощенной схемы, которая представлена на рис. 2, дает достаточно объемный материал о состоянии, возможной динамике соотношения элементов системы, о структуре финансовых отношений внутри системы и с внешней средой; содержит определенные характеристики государственной пенсионной системы, о возможностях ее модернизации, в определенной степени об уровне пенсионного обеспечения.

Привлеченные средства являются главным источником расходов фонда. К ним относятся выплата пенсий; организация доставки пенсий (перевод на банковский счет, почтовая доставка); административные расходы и материально-техническое обеспечение деятельности Фонда; расходы на обеспечение, гарантирование средств пенсионных накоплений.

Подводя итог, следует отметить, что, несмотря на ряд положительных изменений, произошедших в результате проводимых реформ, осталось много нерешенных вопросов, найти ответы на которые поможет комплексное системное изучение ресурсного потенциала государственной системы пенсионного обеспечения и пенсионных услуг. Так, хроническим явлением становится дефицит финансовых ресурсов Пенсионного фонда РФ. Одним из методов управления дефицитом является изменение принципов и методов администрирования в системе обязательного пенсионного страхования, а также внедрение современных финансовых технологий [7. С. 129]. Будет способствовать этому и повышение профессионализма и уровня организационной культуры работников пенсионной системы, занятых во всех видов деятельности, связанной не только с оказанием пенсионных услуг. Приобретает значимость совершенствование форм и методов аккумулирования финансовых средств из источников формирования финансового потенциала пенсионных накоплений, что позволит преодолеть отвлечение финансовых ресурсов на выполнение текущих обязательств. Не менее необходимой представляется модернизация действующего механизма формирования пенсионных накоплений. Это основной круг задач, которые надо решать в текущем времени, но которые будут иметь последствия в перспективе и позволят повысить финансовую самостоятельность и устойчивость национальной пенсионной системы, сократить дефицит бюджета Пенсионного фонда России.

Литература

1. *Михалкина Е.В.* Принципы, механизмы и эффекты современной системы пенсионного обеспечения / Е.В. Михалкина, С.А. Писанка // TERRAECONOMICUS. 2013. Том 11. № 3. С. 54–63.
2. *Роик В.Д.* Пенсионное страхование в XXI веке // Народонаселение. 2013. № 2. С. 28–38.
3. *Шатрова А.П.* Алгоритм внедрения методики оценки ресурсного потенциала предприятия сферы услуг // Проблемы современной экономики. 2009. № 3 (31). С. 392–395.

4. *Черникова Л.И.* Ресурсный потенциал сферы услуг и его гендерные аспекты / Л.И. Черникова, Н.В. Белохвостова // *Финансовая аналитика: проблемы и решения.* 2014. № 4 (190). С. 38–47.
5. *Грушевская Е.А.* Кадровый потенциал государственной службы: современное состояние и тенденции развития // Т.: Тамбовское региональное отделение Общероссийской общественной организации «Российский союз молодых ученых», 2013. № 1. С. 81–85.
6. *Назарова У.А.* Кадровый потенциал Пенсионной системы: особенности и тенденции развития / У.А. Назарова, Е.А. Назарова // *Экономика и менеджмент инновационных технологий.* 2014. № 4. URL: <https://ekonomika.snauka.ru/2014/04/4764> (дата обращения: 2024.04.10).
7. *Музаев М.З., Денисова И.П., Рукина С.Н.* Финансовые аспекты пенсионной реформы современной России // *Фундаментальные исследования.* 2019. № 12-1. С. 126–131.

Eduard Vafin (e-mail: tatarstan@013.pfr.ru)

Ph.D. in Economics, Associate Professor,

Manager of the Department of the Pension Fund of Russia for the Republic of Tatarstan, Branch of the Pension Fund of Russia in the Republic of Tatarstan (Kazan, Russian Federation)

Sergey Kiselev (e-mail: ksv1002@mail.ru)

Grand Ph. D. in Economics, Professor,

Director of the Higher School of Economics, Kazan National Research Technological University (Kazan, Russian Federation)

THE RESOURCE POTENTIAL OF THE STATE PENSION SYSTEM AND RELATED SOCIAL SERVICES AS AN OBJECT OF RESEARCH

The article examines the theoretical foundations of the formation of resource potential and gives its characteristics as an object of research. It is noted that the functioning of the current pension system results in a shortage of financial resources, significantly reduces the opportunities for the development of the market of high-quality pension and social services. The concept of "resource potential of the pension system" is defined through the legal, social and economic content of its characteristics. The elemental structure of the resource potential and its probabilistic nature are considered. The necessity of using a set of systemic and integrated approaches in the study of the financial potential of the pension system is substantiated. Recommendations for improving the use of the resource potential are proposed.

Keywords: resource potential of the pension system, pension provision, state pension system, social services system, distributive and accumulative pension system, pension insurance, joint liability, probabilistic nature.

DOI: 10.31857/S020736760026572-8