

Тема доклада: Исследование динамики соотношения глобального и национального в области накопительного пенсионного обеспечения.

Характеристики исследования

Данный доклад предполагается в качестве представления теоретического и эмпирического анализа развития системы НПФ на промежутке до 2030г., которое проводится в рамках научно-исследовательской программы Международного аналитического центра по исследованию развития пенсионных систем (МАЦИРПС/IACSDPS) «Исследование долгосрочных перспектив развития системы НПФ России в условиях приоритетности, с учетом взаимного влияния факторов экономической динамики». В ходе исследования проводился и проводится тщательный мониторинг и анализ факторов, воздействующих на систему НПФ, сопоставление и взаимное воздействие по уровням экономического знания и факторами развития экономики России.

Объектом исследования является система негосударственных пенсионных фондов России, исследование различных аспектов развития в долгосрочной перспективе (на промежутке до 2030 года), как разновидность добровольной накопительной модели пенсионной системы, обособленная часть НПФ, которые в процессе функционирования и в процессе взаимодействия между собой и с окружающей финансовой средой обнаруживают общность. Сравнение развития системы НПФ с зарубежными аналогами ПС указывает на значительный потенциал роста российской добровольной накопительной пенсионной системы.

В ходе работы проводится исследование теории и тенденций развития системы НПФ, как части накопительной пенсионной системы России. Исследование системы НПФ на долгосрочном периоде развития позволяет познать и расширить экономическую сущность системы НПФ в рамках общего развития национальной системы накопительного пенсионного обеспечения. Для этих целей проводится аналитический обзор передового опыта накопительных пенсионных систем за рубежом их сравнение с экономическим развитием исследуемых стран, сравнение с развитием системы НПФ России на современном этапе развития в условиях российской экономики. Данный этап исследования, являлся аналитической предпрогнозной частью исследования, который позволил выявить и включить глобальные и страновые закономерности развития системы НПФ с выделением тенденций во взаимосвязи и обоснованием качественных и количественных экзогенных факторов в прогнозную часть работы. В продолжении исследования открывается новый потенциал исследования в части:

На основе полученного результата комплекса исследований (теоретического и модельного описания развития объекта, устанавливающего взаимосвязь показателей) предполагается вывести следствия, которые впоследствии можно будет внедрить на практике.

Степень разработанности проблемы

Будущему функционированию и развитию системы НПФ, как части финансовой системы России, - недостаточно отражено внимания в научной экономической литературе. На текущий момент проведены исследования состояния объекта в будущем учеными: д.э.н. Федотов Д.Ю. провел построение долгосрочного прогноза (до 2040 года) и к. ф-м наук М.Ю. Андреев, с.н.с. Института прикладных экономических исследований произвел сверхдолгосрочный, до 2100 года, прогноз развития основных показателей системы НПФ РФ. Якуш С.А. также проведено комплексное построение долгосрочных перспектив развития системы НПФ РФ до 2030 года.

В прессе и интернете встречаются аналитика развития системы НПФ России и стран мира, но в основном они носят анализ развития текущего момента с учетом ретроспекции, а также с оглядкой на прогнозы и в сравнении с анализом развития по различным странам участникам – МВФ, ОЭСР и прочие международные организации. При этом не учитывается общее экономическое развитие стран, которое по понятным причинам различно, при сравнении частично учитываются возможности и потенциал экономических систем стран. Исследованиями Л. С. Дегтярь производится институциональная характеристика построения пенсионных систем в контексте мирового опыта и различных стран.

Удачные попытки исследования системы НПФ некоторыми учеными-экономистами проводились, но в основном исследования носили характер теоретического обоснования текущей деятельности, проблемный подход к краткосрочному развитию системы НПФ, а также проводился анализ деятельности за ретроспективные периоды, в основном носящие исследование внутрисистемного развития, без учета взаимовоздействия различных экономических условий будущего и уровней на систему НПФ, и наоборот, не просматривалось воздействие системы НПФ на развитие различных экономических условий развития экономики России.

Теоретическая и эмпирическая не проработанность отдельных аспектов развития системы НПФ сказывается на качестве принимаемых правовых документов и решений, которые зачастую лишь закрепляют установившуюся на момент принятия практику и не учитывают многоуровневые перспективы развития экономики и системы НПФ и развитие международного опыта порой сравнивается с развитием российских условий для стран, ведущих на долгосрочный период неравнозначную российскую экономическую политику развития.

Недостаточно работают по исследованию и характеристике рыночной среды и деятельности НПФ сами участники системы НПФ.

Якуш С.А. для создания целостной картины динамики соотношения глобального и национального в области накопительного пенсионного обеспечения, а также по особенностям политики в области пенсионных систем стран добровольного накопления, был проведен анализ уровня развитости экономик государств и их сформированных накопительных пенсионных систем. Основой послужили статистические данные ОЭСР (2011 г.), прогнозные разработки ИНП РАН Широва и Потапенко В.В., Соловьева А.К. по прогнозным разработкам пенсионной системы России.

В условиях роста уровня жизни населения значимость добровольного пенсионного накопления в современной жизни мирового сообщества очевидна, очевиден и факт необходимости системного исследования процесса пенсионного накопления, который бы позволил выявить экономические признаки групп, соответствующих наиболее экономичным и наиболее дорогостоящим пенсионным системам государств и рассмотреть уровень развития в них накопительных пенсионных систем. В целях получения согласованной позиции по видению будущего состояния и возможной оптимизации качественного развития части накопительной пенсионной системы России - системы НПФ РФ, мною был произведен генезис качества на макроэкономическом уровне по степени развитости пенсионных систем (в том числе и распределительных) выборки стран мира.

Так, в 2013-2015 гг. была проведена исследовательская работа по генезису развития системы НПФ РФ с добровольным накоплением зарубежных стран, был проведен анализ уровня развитости экономик государств и их сформированных накопительных пенсионных систем. Методология проведения анализа предусматривала статическое, качественное исследование развития пенсионного накопления в странах мира.

Представлена методология макроэкономического анализа качества и уровня развитости пенсионных систем (в том числе и накопительных) в странах мира, была применена с точки зрения взаимозависимости и уровня развитости системы НПФ РФ, включенности и положения системы НПФ в глобальное развитие накопительных пенсионных систем и в сравнении со странами репрезентативной группы стран, группами стран, а также в сравнении с уровнем развитости среднего индивида-страны, обоснованы возможные направления экономического развития с учетом особенностей глобального развития экономики добровольных накопительных пенсионных систем. В публикациях по работе было также представлено сопоставление факторов развития добровольных накопительных пенсионных систем стран мира, оптимизация экономической политики России на основе проведенного анализа сопоставления стран мира по группам дороговизны госзатрат на пенсионное обеспечение, в сопоставлении со странами – лидерами и средним уровнем развитости добровольного пенсионного накопления, проведены прогнозные оценки и сравнение перспектив развития пенсионной системы по качеству развития накопительной пенсионной системы.

Используемый подход и основные полученные результаты

С точки зрения исследование динамики национального развития накопительного пенсионного обеспечения:

- 1) Динамическое развитие системы НПФ, в части прогнозной ретроспекции, оценка балансовым методом устойчивости, эффективности системы НПФ РФ и эластичности к внешним факторам развития по сценариям развития системы НПФ РФ до 2030 года и экономического развития страны. Оценка основных параметров и особенностей для системы НПФ РФ.
- 2) Сравнительный анализ прогнозных вариантов развития системы НПФ для экономики страны. Подробно рассмотрено развитие системы НПФ, включая и альтернативный вариант ее развития, рассмотрены некоторые факторы, взаимодействующие на систему НПФ и на экономическое развитие России;
- 3) Определены масштабы и подробная структура развития доходной и расходной частей системы НПФ;
- 4) Оценена привлекательность системы НПФ и выявлена взаимосвязь с человеческим поведением в условиях развития экономики, что отражено в миниэкономическом подходе к оценке анализа деятельности системы;
- 5) Также будет произведен сравнительный анализ состояния в динамике развития с учетом факторов, законов и циклов развития системы НПФ и экономики России посредством прикладных экономических ретроспективных и прогнозных исследований, а также мониторинг в области развития накопительных пенсионных систем;
- 6) Произведено обоснование развития системы НПФ РФ по уровням экономического знания: микро-, мезо-, макро- и мега- отраслям научного экономического знания.
- 7) Произведено обоснование взаимозависимости по эндогенным и экзогенным факторам системного развития накопительных пенсионных систем.
- 8) Исследование развития системы НПФ России на долгосрочной основе. Анализ структурных диспропорций развития системы НПФ и российской экономики.
- 9) Разработка принципиальных рекомендаций по дальнейшим направлениям экономической политики с точки зрения первичности финансового обеспечения будущих пенсионеров и требований к экономической динамике в долгосрочной перспективе.

С точки зрения исследования динамики глобального развития накопительного пенсионного обеспечения:

- 1) Сформирован новый взгляд на систему НПФ России в условиях глобальных и национальных рыночных социально-экономических трансформаций России;
- 2) Исследованы и наглядно визуализировано описание накопительных добровольных пенсионных систем стран-лидеров по пенсионному накоплению в соответствии с уровнем их экономического развития и в динамике;
- 3) Будет представлена стоимость и потенциал пенсионных систем в сравнении с уровнем развитости стран (с 2008г. – н.в.), определено развитие глобального финансового рынка в области пенсионного накопления;
- 4) Зависимость и динамика стоимости ПС от среднегодовой зарплаты по группам стран и др. показателей социально-экономического развития.
- 5) Определена динамика и оценка развития государств-участников пенсионного накопления во взаимосвязи с развитием накопительной пенсионной системы РФ;

Научная новизна работы

Научная новизна данной работы заключается в том, что на основе системного подхода к прогнозированию деятельности определены научно обоснованные суждения о возможных состояниях системы негосударственных пенсионных фондов в будущем, альтернативных путях развития и возможных сроках их осуществления. Масштабы развития системы НПФ России и процесс её развития будут рассматриваться как неотъемлемая часть социально-экономического развития России, происходящего под воздействием макроэкономических, пенсионных, демографических и социальных факторов. Новизна данного исследования определяется в определении научно обоснованных суждений о возможных состояниях системы негосударственных пенсионных фондов в будущем, альтернативных путях развития и сроках их осуществления.

Теоретически проработаны и проведен анализ функционирования иностранных добровольных и обязательных накопительных пенсионных систем в теории, и экономическом анализе, где представлен анализ макроэкономического развития в соединении с уровнем развитости накопительных пенсионных систем стран. Проработано создание мирового баланса добровольных пенсионных накоплений стран, разработанный в соответствии и с учетом среднестатистической динамики и созданной методики МАЦИРПС в соответствии с планом НИР на 2015-2017 гг.

Проведено углубление разрозненных трудов по проблематике прогнозирования системы НПФ российских и зарубежных ученых по исследованию развития накопительных пенсионных систем стран.

Представлена методология макроэкономического анализа качества и уровня развитости пенсионных систем (в том числе и накопительных) в странах мира, которая рассмотрена в динамике и с точки зрения взаимозависимости и эволюционизма развития системы НПФ РФ, включенности и положения системы НПФ в глобальное развитие накопительных пенсионных систем и в сравнении со странами репрезентативной группы стран, группами стран, а также в сравнении с уровнем развитости среднего индивида-страны, обоснованы возможные

направления экономического развития с учетом особенностей глобального развития экономики добровольных накопительных пенсионных систем.

Руководитель научного проекта Якуш Светлана Анатольевна, директор МАЦИРПС.

Тел. +7(495) 527-8465

Тел. моб. +7(916) 856-5095

143989, Московская область, ГО Балашиха,

мкр. Ольгино, ул. Жилгородок д.2 оф.6

email: icsdps@yakush.org