

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. № 105

О присуждении **Угодникову Константину Владимировичу**, гражданину Российской Федерации, ученой степени кандидата экономических наук.

Диссертация на тему **«Комплексная социально-экономическая оценка пенсионных систем России и зарубежных стран»** по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономика труда) принята к защите 3 августа 2022 г. (протокол заседания №97) 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, ул. 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, Угодников Константин Владимирович, 1975 года рождения, в 1997 году закончил Историко-архивный институт Российского государственного гуманитарного университета по специальности «историко-архивист»; с 2018 г. по 2020 г. обучался в очной аспирантуре ОУП ВО «Академия труда и социальных отношений» по направлению подготовки 08.00.05-Экономика и управление народным хозяйством (экономика труда).

С 2019 года является работником Службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного АНО СОДФУ.

Диссертационная работа «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 Центре подготовки научных кадров.

Научный руководитель - Сафонов Александр Львович, доктор экономических наук, профессор Департамента психологии и развития человеческого капитала Федерального государственного образовательного

учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», научный консультант Центра подготовки научных кадров ФГБУ «ВНИИ труда» Минтруда России.

Официальные оппоненты:

Есаулкова Татьяна Станиславовна, доктор экономических наук, генеральный директор ООО «Специализированная депозитарная компания «Гарант»;

Косов Михаил Евгеньевич, кандидат экономических наук, доцент, Заведующий кафедрой государственных и Муниципальных финансов Федерального государственного бюджетного учреждения высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» дали положительные отзывы на диссертацию.

Ведущая организация – Образовательная организация профсоюзов высшего образования «Академия труда и социальных отношений» - в своем положительном отзыве, подписанном Рожковым Владимиром Дмитриевичем, доктором экономических наук, проректором ОУП ВО «АТиСО», заведующим кафедрой мировой экономики, финансов и страхования, и утверждённом Кузьминой Ниной Николаевной, кандидатом экономических наук, ректором ОУП ВО «АТиСО», указала, что автор сумел достичь цели исследования, решить поставленные задачи и получить результаты, имеющие научную новизну. Работа выполнена на актуальную тему, имеет значимость для экономической науки и практики в сфере совершенствования комплексной оценки пенсионных систем, дополняет существующие теоретико-методологические положения экономики труда. Автореферат раскрывает содержание диссертации.

Ведущая организация заключила, что Диссертация Угодникова К.В. «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, 5.13, 5.17, а её автор заслуживает присуждения степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством (экономика труда).

Соискатель имеет 4 опубликованные работы по теме диссертации, из них в рецензируемых научных изданиях, рекомендованных ВАК при Минобрнауки России, опубликовано 3 работы общим объемом 3 п.л. (Личный вклад соискателя – 2,7 п.л.).

Таковыми работами являются: Сафонов А.Л. Угодников К.В. Снижение ставки социальных взносов: инструмент поддержки экономического роста или

сдерживающий фактор экономического развития. // Труд и социальные отношения. 2020 г. № 5. С. 117-128; Воронин, Ю. В. Столяров А.В. Угодников К.В. Формы стимулирования частных пенсионных накоплений: тенденции и перспективы / Ю. В. Воронин, А. В. Столяров, К. В. Угодников // Социальное и пенсионное право. – 2021. – № 3. – С. 21-30. – DOI 10.18572/2070-2167-2021-3-21-30. – EDN WWEQEP; Сафонов А.Л. Угодников К.В. Индексация пенсионных выплат: поиски баланса между инфляцией и изменением заработной платы в экономике / А. Л. Сафонов, К. В. Угодников // Финансы: теория и практика. – 2022. – Т. 26. – № 1. – С. 156-168. – DOI 10.26794/2587-5671-2022-26-1-156-168. – EDN ZLVPGK. Кроме того, следует отметить работу Угодников К.В. Пенсионная система России. Финансовая сбалансированность на фоне общей неэффективности. // К новому технологическому укладу: человек и его работа (экономические науки). Сборник статей аспирантов, посвященный 30-летию Федерации независимых профсоюзов России. – 19 марта 2020 г. С. – 234 – 249. УДК 33(082) ББК 65я43 К11.

Недостовверных сведений об опубликованных соискателем ученой степени работах, в которых изложены основные научные результаты диссертации, и заимствования материалов или отдельных результатов без указания источника, не обнаружено.

На диссертацию и автореферат поступило 5 отзывов, в которых дана положительная оценка работы, подчеркивается ее значимость и актуальность, логика изложения содержания, высокий научный уровень, выраженная теоретическая и практическая значимость результатов исследования от:

1. **Баранова Александра Вячеславовича**, члена Совета директоров Профессиональной Ассоциация Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев (ПАРТАД), Председателя комитета ПАРТАД по внутреннему контролю, внутреннему аудиту и управлению рисками. **Отзыв положительный.** Замечаний нет.

2. **Карасева Дмитрия Анатольевича**, Регионального координатора по Евразии Международной ассоциации социального обеспечения (МАСО). **Отзыв положительный.** Замечания: 1. Следует обратить внимание автора на возможность проведения более комплексной оценки самих пенсионных систем. Для этого могут быть использованы статистические данные, предоставляемые как национальными статистическими органами, так и международными организациями, в частности, Международной ассоциацией социального обеспечения (МАСО). 2. Требуется также уточнения методика расчета некоторых предлагаемых индикативных коэффициентов, а также их дополнение показателями, демонстрирующими влияние на качество

пенсионного пенсионирования бюджетной и налоговой политики национальных государств. 3. На базе предложенной методики комплексной оценки пенсионных систем имеет смысл разработать метод согласования пенсионной политики с целями и задачами социально-экономического развития, предложив соответствующие интегрированные показатели.

3. **Кокорева Ростислава Александровича**, кандидата экономических наук, Заведующего лабораторией финансовой грамотности Факультета экономики МГУ. **Отзыв положительный.** Замечания: 1. Продолжить исследование принципов функционирования базовых пенсионных моделей, попытавшись выявить социально-экономическую разницу в функционировании отдельных национальных пенсионных систем в рамках одной модели и объяснить социально-экономические причины таких различий; 2. Расширить спектр коэффициентов соответствия для комплексной оценки пенсионных систем в рамках обеих базовых моделей, предусмотрев возможность анализа с помощью таких математических показателей качества управленческих решений в области пенсионирования; 3. Разработать агрегированный показатель, демонстрирующий влияние демографических изменений на систему обязательного пенсионного страхования взамен используемого в настоящий момент в России коэффициента демографической нагрузки, применение которого при планировании изменений в пенсионной системе является сомнительным.

4. **Табаха Антона Валерьевича**, кандидата экономических наук, Главного экономиста «Эксперт РА», Научного руководителя «АНСЭП-Центра». **Отзыв положительный.** Замечаний нет.

5. **Чиркова Сергея Александровича**, кандидата юридических наук, временно исполняющего обязанности Председателя Правления Пенсионного фонда Российской Федерации. **Отзыв положительный.** Замечания: 1. Спорным является утверждение автора о том, что изменение коэффициента демографической нагрузки, рассчитываемого Росстатом, практически не влияет на финансовую сбалансированность бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации. Автор справедливо указывает на несовершенство метода расчета указанного коэффициента. Однако, оно не отменяет указанное влияние демографических изменений на пенсионную политику, а требует более серьезного изучения степени их взаимосвязи для дальнейшего планирования изменений в пенсионной системе Российской Федерации; 2. В качестве рекомендации для дальнейшего исследования хочется предложить автору расширить список коэффициентов соответствия в предлагаемой им методологии комплексной социально-экономической оценки пенсионных систем, добавив в него показатели, отражающие влияние на пенсионную

систему макро-экономических факторов, общегосударственной бюджетной политики и некоторых других.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается их опытом в исследовании пенсионной политики и социальной защиты населения, значимостью их научных достижений в данной предметной области. Сотрудники ведущей организации и официальные оппоненты являются известными учеными и высокопрофессиональными специалистами в области экономики труда, обладают необходимым количеством опубликованных научных трудов по данной специальности и достаточными компетенциями для того чтобы квалифицированно и всесторонне оценить теоретическую и практическую значимость, научную новизну и достоверность полученных соискателем результатов, а также соответствие диссертационной работы установленным требованиям.

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

обобщены существующие методы комплексной оценки пенсионных систем. Выявлены проблемы методологического характера, связанные с невозможностью создания единого агрегированного эталонного показателя, демонстрирующего эффективность пенсионной политики, а также в недостаточном внимании к разнице в трактовке понятия «пенсия» применительно к существующим базовым моделям. Развито содержание понятий «базовая пенсионная модель» «пенсия», «эффективность пенсионной системы» и обоснована взаимосвязь между ними. Показана сущность и роль пенсионной системы как предмета исследования в области экономики труда.

разработаны идентификационные социально-экономические признаки принадлежности пенсионных систем к одной из двух (континентальной или датской (англо-саксонской) базовой модели. Главной особенностью континентальной базовой модели пенсионного страхования является ее ярко выраженный отказ считать пенсию разновидностью благотворительной помощи. В свою очередь датская (англо-саксонская) базовая модель пенсионного обеспечения возлагает на пенсионные системы задачу борьбы со старческой бедностью и придает ей филантропический характер. Главной особенностью датской (англо-саксонской) базовой пенсионной модели является отсутствие в ней института общественной солидарности, который остался нереализованным в полном объеме до настоящего времени. В рамках континентальной модели институт общественной солидарности играет ключевую роль.

проведен мониторинг действующих методов комплексной оценки пенсионных систем, а также методологии, предлагаемой международными

межгосударственными организациями. Недостаточность этих методов заключается в слабом учете социально-экономических особенностей пенсионирования. В проанализированных методах присутствует нечеткость сформулированных требований к расчету соответствующих коэффициентов и других математических показателей, а также слабое рассмотрение факторов социального и экономического характера, влияющих на финансовое состояние пенсионных систем. Претендующие на свою универсальность методы, разработанные Всемирным банком, а также Организацией экономического сотрудничества и развития, неявным образом ориентируются преимущественно на пенсионные системы датской (англо-саксонской) модели. Они также игнорируют и некоторые из принципов данной модели. Об этом свидетельствует заложенная в указанные методы идеология оценки. Социально-экономическим особенностям функционирования пенсионных систем континентальной базовой модели больше соответствуют методы оценки, предлагаемые Международной организацией труда (МОТ) и Международной ассоциацией социального обеспечения (МАСО). Однако, установленные МОТ нормативы определения социального риска, который должна покрывать пенсионная система, и размера покрытия этого риска, носят достаточно общий характер. Они учитывают структуру рынка труда, сложившуюся в национальных экономиках к моменту принятия упомянутой Конвенции - к середине 50-х годов XX века. Методология МАСО хотя и дополняет в определенной степени методологию МОТ и делает ее несколько более современной, но также не позволяет в полном объеме решать задачи комплексной оценки пенсионных систем и в полной мере достичь стоящие перед такой оценкой цели.

предложен авторский метод комплексной оценки пенсионных систем России и зарубежных стран, представляющий собой анализ взаимоувязанных между собой количественных и качественных социально-экономических показателей, определение которых ориентированно на цели пенсионной политики, формулируемой в рамках существующих базовых моделей. Разработанные количественные показатели называются «коэффициентами соответствия», так как их расчетные значения следует сравнивать с нормативной оценкой задач, формулируемых в стратегиях развития пенсионных систем. Основными коэффициентами соответствия названы средневзвешенный «коэффициент замещения», демонстрирующий уровень средневзвешенных пенсионных выплат к средневзвешенной заработной плате по экономике (для пенсионных систем континентальной базовой модели) и «коэффициент потребления», рассчитываемый как отношение выплачиваемой пенсии к прожиточному минимуму пенсионера (для пенсионных систем

датской (англо-саксонской) базовой модели). Остальные показатели являются индикативными и призваны выявить причину отклонения основных коэффициентов соответствия от установленных для них нормативов. Индикативные показатели также распределены в зависимости от принадлежности рассматриваемой пенсионной системы одной из двух базовых моделей. Для пенсионных систем континентального типа таковыми являются «коэффициент покрытия», «коэффициент паритетности» и «коэффициент солидарности». Соответственно, для пенсионных систем датской (англо-саксонской) модели в качестве индикативных предложены «коэффициент охвата» и «коэффициент покрытия». Разработанная методика комплексной оценки пенсионных систем позволяет дополнять список индикативных показателей в зависимости от индивидуальных социально-экономических особенностей каждой страны и целей самой комплексной оценки.

аргументирован алгоритм проведения комплексной оценки пенсионной системы, предусматривающий сочетание поэтапного экономического анализа и экономико-математического моделирования с использованием теории классификации. Сформулированы принципы расчета основных и индикативных коэффициентов и установлена взаимосвязь между ними.

обоснована принадлежность пенсионной системы Российской Федерации континентальной базовой модели пенсионного страхования, как более соответствующей социально-экономическим особенностям ее функционирования, а также применяемой в ее отношении системы нормативно-правового регулирования.

разработана и апробирована на примере пенсионной системы Российской Федерации методика расчета основного показателя - средневзвешенного коэффициента замещения, а также индикативных показателей – коэффициента солидарности и коэффициента покрытия. При расчете коэффициента замещения учитывалась средневзвешенная заработная плата в экономике. В качестве весовой категории, на которую «взвешивалась» заработная плата соответствующей профессиональной группы, бралась ее доля в общем количестве занятых в экономике. Средневзвешенная заработная плата в каждой профессиональной группе была дисконтирована в соответствии с инфляцией за рассматриваемый период. Индикативный коэффициент покрытия был рассчитан как отношение суммы дисконтированных на показатель инфляции уплаченных установленных взносов к выплачиваемым в период дожития пенсиям. Индикативный коэффициент солидарности был рассчитан как отношение уплаченных отраслью страховых взносов на одного работника в месяц к средней пенсии в стране. В качестве основы для расчета

указанного коэффициента были взяты соответствующие данные Федеральной налоговой службы, а также Федеральной службы государственной статистики. Экспериментальные расчеты указанных показателей, выполненных на примере пенсионной системы Российской Федерации, показали работоспособность методики комплексной оценки, основанной на расчете основных и индикативных показателей, набор которых определяется в зависимости от принадлежности национальной пенсионной системы одной из двух базовых пенсионных моделей.

доказаны взаимосвязи показателей пенсионных систем с размерами заработной платы и степенью развития трудового потенциала в экономике. Выявлено, что главной проблемой пенсионной системы Российской Федерации является наличие в ней элементов, не соответствующих принципам континентальной базовой модели, что провоцирует низкую материальную заинтересованность работников и работодателей в развитии пенсионного страхования.

Теоретическая значимость исследования обусловлена тем, что:

обоснованы взаимосвязи между рядом понятий экономики труда и социальной защиты, уточнено их содержание, предложенная автором система классификации пенсионных систем в соответствии с двумя базовыми моделями позволяет качественно улучшить их комплексную оценку. Обоснованы методы и основные положения количественной оценки результатов функционирования пенсионных систем в соответствии с поставленными перед ними целями и задачами. Указанные результаты дополняют теоретический и методологический аппарат комплексной оценки пенсионных систем.

создана методика количественной комплексной оценки пенсионных систем с расчетом отдельных показателей и их ориентации на социально-экономические особенности функционирования, которая позволяет обеспечить приращение научного знания в таких областях экономики труда, как: Проблемы социального обеспечения, социального страхования и социальной защиты населения; Социальная политика, ее стратегия и приоритеты; Качество и уровень жизни населения – вопросы методологии, теории и практики и пути их повышения.

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

разработана и частично внедрена методика расчета средневзвешенного коэффициента замещения для пенсионных систем континентального типа. Проведённая апробация подтвердила применимость данной методики в условиях реальной пенсионной политики.

выявленные автором основные индикаторы отнесения пенсионных систем к одной из двух базовых моделей могут быть учтены и использованы на практике при разработке мер при стратегическом планировании развития пенсионной системы Российской Федерации, совершенствовании законодательства в области пенсионной политики, при принятии управленческих решений как на общегосударственном, так и региональном уровне.

результаты исследования могут быть использованы в учебном процессе при подготовке курсов «Экономика труда» и «Социальное страхование».

предложенная автором системная классификация элементов пенсионной политики и созданная методика количественной оценки может быть использована в процессе анализа текущего состояния пенсионной системы Российской Федерации, проводимой в целях выработки мер по повышению уровня пенсионного обеспечения нетрудоспособных граждан.

Результаты исследования **внедрены** в учебный и в исследовательский процесс ряда ВУЗов, в том числе Института социальной политики НИУ ВШЭ в части классификации пенсионных систем в соответствии с их идентификационными социально-экономическими признаками принадлежности одной из двух базовых моделей; расчета средневзвешенного коэффициента замещения пенсией утрачиваемого пенсионером заработка для пенсионных систем страхового типа; анализа возможности индексации пенсионных выплат в соответствии с изменением индекса заработной платы в экономике.

Оценка достоверности результатов исследования выявила следующее:

Теоретические положения диссертации базируются на работах отечественных и зарубежных авторов в области пенсионной политики и экономики труда. Предоставление о теории пенсионного обеспечения и пенсионного страхования сформировано на основе трудов В.С. Андреева, Н.А. Вигдорчика, Ю.В. Воронина, А.С. Гольденвейзера, М.С. Ланцева, В.Д. Роика, А.К. Соловьева, Л.П. Якушева, И.И. Янжула, Н. Барра, П. Даймонда, Х. В. Зомбарта, Кремера и П. Пасто, Дж. Клицке, Т. Кригера, Ж. Конде Руиса и Клары Гонсалес, Т. Пикетти, Г. Шмоллера, Э. Уайтхауза, Е. Хоннерлейн и др.

Установлено соответствие авторских результатов с результатами исследований других специалистов в области изучения проблем развития пенсионных систем, полученных с использованием общепризнанных и альтернативных методов и методик исследования.

Методически правильно и обоснованно использованы методы сравнения, аналогии, формализации, моделирования и применены

инструменты статистического измерения, экспертной оценки, мониторинга и прогнозирования.

Использован обширный массив материалов эмпирического и статистического характера: нормативно-правовые акты в области пенсионной политики как действующие, так и принятые в прошлые исторические периоды, работы ведущих мировых теоретиков в области пенсионирования, статистические данные, опубликованные национальными статистическими службами России и зарубежных стран; исследования, доклады и нормативно-правовые акты международных межгосударственных организаций; исследования отечественных специалистов в области пенсионирования, соответствующие нормативно-правовые и законодательные акты, информация Федеральной службы государственной статистики, Пенсионного фонда Российской Федерации, Счетной палаты Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы и других органов исполнительной власти.

Личный вклад соискателя заключается в непосредственном участии автора в работе на всех этапах подготовки диссертационного исследования; разработке теоретико-методологических и теоретических положений, практических рекомендаций и выводов о структуре и значении систем пенсионного обеспечения и пенсионного страхования, формулировке темы, цели и задач, предмета и объекта; формировании структуры диссертационного исследования; сборе, обработке и анализе статистических и эмпирических данных по вопросам комплексной оценки пенсионных систем, разработке научно обоснованного подхода, модели, методики, инструментов по количественной оценке функционирования пенсионных систем, личном участии в апробации выполненного исследования. Результаты исследования докладывались автором на международных и российских научно-практических конференциях; по теме исследования опубликованы 4 научные работы.

В ходе защиты диссертации были высказаны следующие критические замечания:

1. Необходимо более подробно остановиться на методике расчета отдельных индикативных коэффициентов, дополнив их показателями, демонстрирующими влияние на качество пенсионной политики бюджетной и налоговой политики национальных государств.
2. Недостаточно внимания уделено проблеме классификации схем негосударственного пенсионного обеспечения и корпоративных пенсий в странах мира и не проведена их комплексная оценка в соответствии с предложенной в диссертационном исследовании методологией.

Соискатель Угодников Константин Владимирович ответил на задаваемые ему в ходе заседания вопросы, а также согласился с замечаниями и счел их ценными для дальнейших исследований по проблемам комплексной оценки пенсионных систем России и зарубежных стран.

На заседании «4» октября 2022 года Диссертационный совет Д 224.008.01 принял решение – за решение научной задачи по совершенствованию комплексной оценки пенсионных систем России и зарубежных стран, имеющей новые научно обоснованные экономические, информационно-коммуникационные решения и разработки, представляющие существенное значение для социально-экономического развития, присудить Угодникову Константину Владимировичу 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, входящих в состав совета, проголосовали за присуждение ученой степени - 15, против - нет, недействительных бюллетеней – нет.

Председатель Диссертационного совета,
Доктор экономических наук, профессор,
Заслуженный деятель науки РФ

 Волгин Николай Алексеевич

Ученый секретарь
Диссертационного совета,
кандидат экономических наук

 Вашаломидзе Елена Валерьевна



«04» октября 2022 г.