

8.5. РАСШИРЕННЫЙ ПОДХОД К ТРАКТОВКЕ ПОНЯТИЯ И КЛАССИФИКАЦИИ РИСКОВ СИСТЕМЫ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ

Жукова Е.О., аспирант кафедры финансов и банковского дела

ФГБОУ ВПО «Ивановский государственный университет»

[Перейти на Главное МЕНЮ](#)
[Вернуться к СОДЕРЖАНИЮ](#)

Для построения эффективной системы пенсионного страхования необходимо учитывать весь спектр рисков, характерных для пенсионного страхования. В статье дается обзор и производится обобщение существующих точек зрения относительно содержания понятия «пенсионные риски». Выделяются особенности пенсионных рисков. Рассматриваются основные, по мнению автора, виды пенсионных рисков, свойственные как системе пенсионного страхования в целом, так и отдельным ее элементам.

Пенсионная система Российской Федерации функционирует в соответствии со страховыми принципами. Предпосылкой возникновения страховых отношений являются риски, связанные с жизнедеятельностью человека. Особенно остро социальные риски проявляются в рыночной экономике. В экономической литературе социальные риски часто трактуются как «вероятность наступления материальной необеспеченности работника в связи с невозможностью его участия в трудовом процессе» [2, ст. 7; 8, с. 35; 15, с. 13; 14, с. 29].

Социальные риски являются наиболее масштабными и значимыми на данном этапе развития общества и государства. Об этом свидетельствует их выделение при рассмотрении вопросов социальной защиты в основных нормативно-правовых документах страны, в частности ст. 39 Конституции РФ определяет основные виды социальных рисков: возраст, болезнь, инвалидность, потеря кормильца, воспитание детей. В Федеральном законе «Об основах обязательного социального страхования» №165-ФЗ социальными страховыми рисками признаются предполагаемые события, влекущие изменение материального и (или) социального положения работающих и иных категорий граждан, на случай наступления которых проводится обязательное социальное страхование. Ст. 7 данного закона определяет виды социальных рисков:

- необходимость получения медицинской помощи;
- временная нетрудоспособность;
- трудовое увечье и профессиональное заболевание;
- материнство;
- инвалидность;
- наступление старости;
- потеря кормильца;
- признание безработным;
- смерть застрахованного лица или нетрудоспособных членов его семьи, находящихся на иждивении.

Отдельным видом социальных рисков являются пенсионные риски. В отечественной финансовой

литературе на данный момент не существует общепринятого понятия «пенсионные риски». Чаще всего дается трактовка пенсионных рисков с позиции рассмотрения причины возникновения страхового случая [6, с. 134; 15, с. 14].

Под пенсионными рисками понимается вероятность потери доходов работником в связи с его возрастом и невозможностью участия в трудовом процессе. В законодательстве РФ определены риски утраты заработка:

- потеря трудоспособности при наступлении старости, инвалидности;
- смерть кормильца (для нетрудоспособных членов семьи);
- для отдельных категорий граждан длительное выполнение определенной профессиональной деятельности.

В пенсионном страховании самым распространенным страховым случаем является получение трудовой пенсии по старости. Данный факт подтверждается статистикой – в РФ по состоянию на 1 января 2013 г. 82,7% пенсионеров получали трудовые пенсии по старости [9, с. 20]. Размер пенсии по старости на 2,8% превысил среднюю величину назначенных пенсий в целом [9, с. 22]. Следовательно, большая часть финансовых ресурсов государственного пенсионного страхования направляется на пенсионное страхование достижения пенсионного возраста.

Пенсионные риски имеют следующие особенности.

1. Пенсионные риски имеют длительный срок негативного воздействия, нередко носящий необратимый характер. В этом состоит главное отличие пенсионных рисков от иных социальных рисков, наносящих материальный ущерб своему носителю только в кратковременный период. Например, риск временной нетрудоспособности реализуется в ограниченном периоде времени протекания заболевания, риски, связанные с материнством, – в период рождения ребенка и ухода за ним.
2. Пенсионные риски, связанные с изменением трудового дохода по причине старости, инвалидности или смерти кормильца, составляют группу событий, одно из которых с различной степенью вероятности в жизни каждого человека непременно произойдет. Утрата самой трудоспособности является событием вполне определенным и не носит вероятностного характера, в пределах этой группы событий риск рассматривается с позиции возраста наступления.
3. Наступление пенсионных рисков не всегда связано с неблагоприятными последствиями материального характера. Например, при получении пенсии человек может продолжать трудовую деятельность, при этом получая заработную плату (в прежнем или меньшем размере) и пенсию [4, с. 306].

Однако, по мнению автора, пенсионные риски следует рассматривать не только как риски застрахованных лиц в зависимости от разновидности страхового случая, но и как риски системы пенсионного страхования в целом, т.е. риски всех элементов (субъектов) пенсионной системы и риски, возникающие при взаимодействии элементов между собой.

Поскольку участников пенсионного страхования достаточно много и каждый из них преследует свои интересы, возникают ситуации конфликта интересов. Ярким примером может служить увеличение тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд РФ (ПФ РФ). Предполагалось, что увеличение ставки тарифа страховых взносов будет способствовать существенному пополнению бюджета ПФ РФ, одна-

ко данное решение пагубным образом отразилось на интересах работодателей. Так, увеличение размера страхового взноса для индивидуальных предпринимателей в начале 2013 г. привело к тому, что за декабрь 2012 г. – февраль 2013 г. снялись с учета 411 807 индивидуальных предпринимателей. Это 10% всех зарегистрированных ИП [5]. Одновременно уменьшилась деловая активность индивидуальных предпринимателей в части создания нового бизнеса. После чего в июле 2013 г. были приняты поправки к Закону «Об обязательном пенсионном страховании в РФ», «О страховых взносах в Пенсионный Фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонд обязательного медицинского страхования», которые снизили размер страховых взносов.

Идентификация вида и типа рисков представляет собой особенно важную потому, что от этого зависит выбор метода управления рисками. Риски системы пенсионного страхования трудно управляемы и зависят от проводимой в стране социальной политики, существенно подвержены влиянию внешних и внутренних факторов. Рисками участников системы пенсионного страхования управлять проще, однако появление данных рисков зависит от эффективности управления рисками пенсионной системы в целом.

В свою очередь все риски, с которыми сталкивается система пенсионного страхования, можно разделить на внесистемные риски, т.е. риски, не зависящие от деятельности самой системы и влияющие на ее функционирование извне; и внутрисистемные риски – риски, возникающие вследствие неэффективного управления системой.



Рис. 1. Риски системы пенсионного страхования

Внесистемные риски

К внесистемным рискам, т.е. рискам, не связанным с функционированием системы пенсионного страхования, а действующим на нее извне, относятся следующие виды рисков: политические, правовые, демографические, налоговые, инфляционные, риски изменения макроэкономических показателей

(необходимо отметить, что мы называем лишь риски, которые считаем наиболее значимыми, но перечень их не является исчерпывающим).

Под политическими (изменение политической курса в стране, смена государственных приоритетов, государственный переворот, военные действия) рисками понимают риски, связанные с получением, распространением и использованием политической власти субъектами социального взаимодействия [7, с. 319]. Политика, являясь важнейшей сферой распределения ресурсов общества, наиболее подвержена влиянию рискообразующих факторов. Особенностью политических рисков является способность оказывать влияние на другие сферы социума. В настоящее время власть является, с одной стороны, силой, способной минимизировать риски, а с другой – может сама спровоцировать появление риска или стать катализатором риска. Принятие непопулярных решений со стороны власти может привести не только к подрыву авторитета, усилению радикальных настроений среди населения, но и к эскалации кризисов и напряжению отношений между населением и политическими элитами.

В области пенсионного страхования политические решения играют огромную роль, так как пенсионеры являются достаточно большой социальной группой. Реализация стратегии в области пенсионного страхования влияет на будущее материальное состояние (будущий размер пенсии) нынешних плательщиков взносов. Если пенсия не обеспечивает даже прожиточного минимума, она воспринимается с негативными эмоциями – обидой за свой нередко героический труд в прошлом, зависть к тем, кто получает большие пенсии. В обществе это способствует созданию негативного климата, нейтрализующего положительные эмоции и настроения [3, с. 207].

Правовые риски – риски, связанные с изменением законодательства, наличием пробелов и противоречий в нем. Законодательное оформление пенсионного страхования – процесс достаточно длительный и в настоящее время до конца незавершенный. Преобразования в пенсионной системе начались с 1990-х гг. и были связаны с масштабными преобразованиями в экономике, негативными демографическими и социальными тенденциями. Процесс изменения пенсионного законодательства достаточно сложный и продолжается до сих пор.

Демографические риски связаны с ухудшением демографической ситуации в стране:

- сокращением численности трудоспособного населения;
- увеличением количества пенсионеров;
- низкой рождаемостью;
- низким качеством медицинского обслуживания, влияющим на продолжительность жизни трудоспособного населения, и др.

Сюда входят риски изменения доли наемных работников в общей численности экономически активного населения. Ежегодно численность наемных работников сокращается на 500-600 тыс. чел. в год. Это существенно снижает объемы страховых ресурсов для пенсионного страхования [10, с. 160].

Инфляционные риски. Высокий уровень инфляции способен обесценить пенсионные накопления и сделать невозможным получение реального дохода

на пенсионные накопления. Для предотвращения обесценения пенсионных накоплений необходимо вкладывать пенсионные накопления в финансовые инструменты с доходностью выше инфляции.

Внутрисистемные риски

К внутрисистемным рискам относятся: кадровые риски, информационные риски, риски возникновения ошибок долгосрочного прогнозирования, риск отсутствия сбалансированности бюджетов пенсионных фондов, инвестиционные риски и др.

Кадровые риски включают следующие. Прежде всего это риски отсутствия необходимой квалификации работников (ошибки в начислении пенсий, неквалифицированные консультации). Данный риск-образующий фактор достаточно важен, поскольку именно благодаря работе сотрудников ПФ РФ создается впечатление о деятельности ПФ РФ в целом. ПФ РФ на постоянной основе проводит среди своих сотрудников разъяснительную работу, организует курсы повышения квалификации. Благодаря проделанной в этом направлении работе, количество людей, удовлетворенных деятельностью ПФ РФ, увеличивается [9, с. 53].

Кроме того, немаловажное значение имеют коррупционные проявления в системе пенсионного страхования. Коррупция – это использование своих властных и должностных полномочий, прав, связей, авторитета для удовлетворения собственных потребностей и интересов, противоречащее в первую очередь законодательству, а также различным моральным устоям, традициям. В зависимости от принадлежности того или иного правонарушения к какой-либо из вышеуказанных групп определяется мера наказания – дисциплинарная, гражданская, административная или уголовная.

В системе ПФ РФ можно выделить как «верхушечную» коррупцию, охватывающую работников, занимающих самые высокие должности, чья деятельность неразрывно связана с принятием решений, имеющих значимость, так и «низовую», распространенную на средних и низших уровнях, связанную с постоянным взаимодействием простых граждан и сотрудников ПФ РФ. Обычно выделяют следующие виды коррупционных правонарушений:

- злоупотребление должностными полномочиями, их превышение;
- присвоение или растрата;
- получение взятки, подарков, стоимость которых значительно превышает размер оклада работника;
- сговор нескольких лиц с целью получения выгоды и др.

Существует также так называемая вертикальная коррупция, проявляющаяся, когда в коррупционных действиях заинтересованы верхние и нижние звенья. Примерами такого явления могут служить пропажи денег ПФ РФ в особо крупных размерах со счетов коммерческих банков, беспричинное увеличение расходования средств на материально-техническое обеспечение, капитальный ремонт, организацию текущей деятельности.

Для предотвращения коррупционных проявлений в системе пенсионного страхования с сотрудниками ПФ РФ проводятся профилактические мероприятия,

в ходе которых разъясняется ответственность за совершенные правонарушения. Уполномоченные органы ПФ РФ осуществляют проверку информации, содержащей признаки коррупционных проявлений в деятельности ПФ РФ и его работников.

Риски возникновения ошибок долгосрочного прогнозирования связаны с тем, что успешное функционирование системы пенсионного страхования возможно без грамотного и точного долгосрочного прогнозирования. Для эффективного функционирования системы пенсионного страхования необходимо не только четкое знание текущих пенсионных обязательств, но и будущих. От точности прогнозирования пенсионных обязательств в среднесрочной и долгосрочной перспективе зависит сбалансированность системы пенсионного страхования. Оценка пенсионных обязательств позволяет ответить на следующие вопросы.

1. Когда и какой объем финансовых ресурсов потребуется, чтобы обеспечить финансирование уже имеющихся обязательств?
2. Какой тариф нужно установить, чтобы обеспечить сбалансированность системы пенсионного страхования?
3. Как повлияют макроэкономические показатели на систему пенсионного страхования?

Наиболее точное макроэкономическое прогнозирование должно основываться на актуарных расчетах. Актуарные расчеты – экономическая оценка взаимных долгосрочных финансовых обязательств всех участников системы пенсионного страхования. Актуарные расчеты носят специфический характер для каждой страховой пенсионной системы, которая ориентирована не только на выполнение текущих обязательств сегодняшнего дня, а на продолжение своего существования в перспективе и полноценную реализацию пенсионных прав нынешнего поколения застрахованных лиц [11].

Зачастую именно из-за ошибок в долгосрочном прогнозировании Правительству РФ приходится изменять принятую ранее стратегию развития системы пенсионного страхования. В частности, в 2013-м и 2014 г. был введен мораторий на пенсионные накопления. Это означает, что взносы, которые должны были пойти на накопление, пойдут на выплаты пенсии нынешним пенсионерам. Данные действия со стороны Правительства РФ имеют очень опасные последствия для всей российской экономики, поскольку не только подрывают доверие к действующей системе накопительного пенсионного страхования, но и лишают экономику источника долгосрочных инвестиций.

Информационные риски в период широкой информатизации становятся наиболее весомыми. В настоящее время информационная составляющая риска присутствует практически в каждом рисковом событии. Решения в виду большого объема информации принимаются в условиях дефицита времени на обработку информации, в условиях ограниченной или неполной информации. Наступлению рисковому событию также могут способствовать сознательные или непреднамеренные действия человека. При наличии полной и достоверной информации специалист может принять правильное решение

или выполнить недопустимое действие, которое повлечет за собой реализацию рискованного события.

Значительная часть рисков событий связана с техническими системами, технологическими процессами. Система пенсионного страхования достаточно сложна, объединяет множество участников, которые взаимодействуют между собой посредством специального программного обеспечения и системы межведомственного электронного взаимодействия. Пенсионные фонды взаимодействуют с многофункциональными центрами, ПФ РФ предоставляет услуги через Единый портал государственных услуг. Предоставление различных услуг через многофункциональные центры и портал государственных услуг напрямую связано с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ). С ее помощью государственные органы осуществляют информационный обмен необходимыми данными для оказания услуг гражданам [9, с. 64].

Для предотвращения информационных рисков необходимо создать единую интегрированную базу данных, отслеживающую начисление пенсий и движение средств на лицевых счетах, связанных с этим процессом. Система должна обеспечить оперативное взаимодействие между всеми структурами ответственными за выплату пенсий (страховщиками, страхователями, инфраструктурными организациями, застрахованными, пенсионерами).

Риски отсутствия сбалансированности бюджетов пенсионных фондов (государственных и негосударственных). Главной проблемой любой пенсионной системы является несбалансированность доходной и расходной частей бюджетов пенсионных фондов. В отличие от экономически развитых стран, в РФ объемы имеющихся государственных пенсионных обязательств перед гражданами статистически не зафиксированы, законодательно не закреплены. Они не отражаются в прогнозах Министерства экономического развития РФ, ни в программах экономического и социального развития страны, ни в проектах федерального и регионального бюджетов на среднесрочный период Министерства финансов РФ. Органы государственной власти не располагают статистическими данными о ежегодных объемах финансовых пенсионных обязательств [10, с.162]. Бюджет ПФ РФ, являющийся составной частью бюджетной системы РФ, обязан удовлетворять принципу сбалансированности, т.е. объем предусмотренных им расходов должен соответствовать суммарному объему доходов и поступлений источников финансирования дефицита [1, ст. 33].

Анализируя соотношение доходов и расходов ПФ РФ, можно говорить лишь о его условной сбалансированности, это означает, что баланс между доходами и расходами ПФ РФ достигается лишь за счет трансфертов из федерального бюджета. В 2013 г. в бюджет ПФ РФ поступили трансферты в объеме 2,84 трлн. рублей (44,5% от доходной части бюджета ПФ РФ), что на 27,6 млрд. рублей больше, чем в 2012 г. Данный фактор заслуживает негативной оценки.

Инвестиционные риски связаны в основном с наличием в системе пенсионного страхования накопительного компонента. Накопительная составляющая порождает риски, связанные с неумелым управлением пенсионными накоплениями, с цикличностью инвестиционных процессов, с изменением актуарной стоимости пенсионных аннуитетов, динамикой фондового рынка. Никакая, даже самая совершенная, система страхования не сможет защитить работника от риска изменяющейся реальной нормы доходности пенсионных активов.

Необходимо отметить, что представленный перечень рисков не является исчерпывающим, мы отмечаем риски, которые, по нашему мнению, являются наиболее значимыми для системы пенсионного страхования.

Считаем особенно важным выделить и исследовать риски участников системы пенсионного страхования. Данной группе рисков в экономической литературе не уделяется должного внимания, хотя их значение не менее велико, чем рисков пенсионной системы. Участниками пенсионного страхования является достаточно широкий круг лиц: страхователи (работодатели), застрахованные лица (работники) и пенсионеры, каждая из представленных групп имеет свои особенности, преследует свои интересы.

К рискам страхователей-работодателей можно отнести:

- риски роста ставки страховых взносов. С 1 января 2010 г. ставка страховых взносов в ПФ РФ для работодателей, работающих на общей системе налогообложения, составила 20% от фонда заработной платы, с 1 января 2011 г. – 26%, с 1 января 2012 г. – 22%, с 1 января 2013 г. – 22% от фонда заработной платы для установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов, 10% свыше установленной предельной величины базы для начисления страховых взносов, также законодательством предусмотрены дополнительные страховые взносы. Уплата страховых взносов по действующим тарифам является существенной нагрузкой для работодателей и дальнейшее увеличение тарифов может привести к сокращению размера официальной заработной платы;
- риски роста количества проверок со стороны контролирующих органов;
- риски ужесточения санкций за несоблюдение пенсионного законодательства.

К рискам застрахованных можно отнести такие риски.

Риски отсутствия заинтересованности в проведении пенсионной реформы заключаются в непонимании или непринятии со стороны населения проводимых реформ, в частности, в переходе от социальной системы пенсионной защиты (возложение обязанности по пенсионному обеспечению исключительно на государство, по принципу системы алиментарности, существовавшей в советские времена), к системе пенсионной защиты, основанной на принципах страхования (основной принцип данной системы заключается в том, что будущий размер пенсии зависит исключительно от результатов труда – сколько заработал, такой размер пенсии и получишь). Подсознательное непринятие новой пенсионной модели приводит к тенденции сохранения «серых» заработных плат. В 2000-2003 гг. вели-

чина скрытой оплаты труда постепенно снизилась с 59,3% до 45,5% фонда заработной платы, но с 2006 г., после проведения налоговой реформы (снижения ставки единого социального налога в ПФ РФ на 8 п.п.), доля скрытой оплаты труда к 2010 г. возросла до 54,9%. При этом ее удельный вес в валовом внутреннем продукте (ВВП) постоянно увеличивался с 11,09% в 2000 г. до 14,3% в 2010 г. [12, с. 32].

К этой же группе можно отнести риски увеличения смерти до достижения пенсионного возраста. Согласно проведенным исследованиям, в 2013 г. РФ находилась на 129-м месте (из 192) по средней продолжительности жизни среди стран Организации Объединенных Наций. Средняя продолжительность жизни составила 66,05 года, в том числе мужчины 59,1 года и женщины – 73 года [13]. Возраст выхода на пенсию в общих случаях для мужчин в настоящее время составляет 60 лет, для женщин – 55 лет. В связи с планируемым увеличением пенсионного возраста вероятность дожития до пенсионного возраста у мужчин снижается.

Для увеличения продолжительности жизни требуются улучшение экономического благосостояния, доступность медицины, лекарств и средств гигиены, популяризация здорового образа жизни и развитие высоких технологий.

Риск несвоевременного или неполного перечисления страховых взносов работодателем также актуален. В результате несвоевременного либо неполного перечисления страховых платежей может возникнуть ситуация, при которой у работника возникают проблемы с начислением пенсии (может быть не зачтен стаж либо пересчитан в меньшую сторону размер будущей пенсии). Конечно, в функции органов государственного пенсионного фонда входит администрирование страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. ПФ РФ применяет практику выставления инкассовых поручений в кредитные организации, где открыты счета организаций-должников, для взыскания задолженности по страховым взносам. В 2013 г. территориальные органы ПФ РФ направили в кредитные организации инкассовых поручений на сумму 234,2 млрд. руб. Банками было исполнено инкассовых поручений на сумму 175,5 млрд. руб. (75%). Для сравнения: эффективность бесспорного взыскания задолженности в 2010 г. составляла всего 40%. По состоянию на конец 2013 г. недоимка страховых взносов на обязательное пенсионное страхование составила 1,2% от общей суммы начисленных в течение года страховых взносов. По сравнению с 2012 г. доля недоимки снизилась на 0,2% [9, с. 37].

Для предотвращения неприятных ситуаций, связанных со снижением размера пенсий по причине неполного перечисления страховых взносов, застрахованному лицу необходимо внимательно относиться к перечислению страховых взносов и самостоятельно контролировать этот процесс.

Риски низкого размера пенсионных выплат возникают по причине достаточно низкого размера средней заработной платы по стране, а также выплаты заработной платы «в конвертной форме».

Необходимо отметить, что риски участников обязательного пенсионного страхования создают предпосылки для возникновения и популяризации добровольного пенсионного страхования, а также участия в программе софинансирования.

Пенсионная система РФ достаточно сложна, каждый из ее участников имеет свой спектр рисков. Главная задача для обеспечения эффективного функционирования системы пенсионного страхования состоит в снижении рисков системы пенсионного страхования путем увязки стратегических целей системы пенсионного страхования с развитием экономики страны, демографической политикой, макроэкономическими факторами. Риски системы пенсионного страхования трудноуправляемы и зависят от политики, проводимой по отношению к пенсионному страхованию, а также от макроэкономической обстановки. Риски институтов и риски участников поддаются управлению и в значительной степени зависят от успешности функционирования пенсионной системы.

Важность и значимость проведенного исследования состоит в расширении перечня рисков, за счет вовлечения в сферу анализа не только рисков участников и институтов системы пенсионного страхования в отдельности, но и рисков, возникающих при взаимодействии элементов системы пенсионного страхования между собой. С учетом вышесказанного представляется, что расширенный подход решает следующие теоретические задачи: выделение особенностей пенсионных рисков, создание научной базы для уточнения понятия «пенсионные риски». Предлагаемый нами расширенный подход создает базу для эффективного управления рисками всех субъектов системы пенсионного страхования.

Литература

1. Бюджетный кодекс РФ [Электронный ресурс] : от 31 июля 1998 г. №145-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Об основах обязательного социального страхования [Текст]: федер. закон от 16 июля 1999 г. №165-ФЗ // Российская газета. – 1999. – №139.
3. Андреева И.В. Экономическая психология. Социокультурный подход [Текст] / И.В. Андреева. – СПб. : Питер, 2000. – 512 с.
4. Жукова Е.О. Пенсионные риски в современном обществе и способы защиты от них [Текст] / Е.О. Жукова // Страховые интересы современного общества и их обеспечение : сб. мат-лов XIV Междунар. науч.-практ. конф. : в 2 т. – Саратов : Изд-во Саратов. ун-та, 2013. – Т. 1. – С. 304-307.
5. Колодина И. Тариф неплатежеспособный [Электронный ресурс] / И. Колодина // Российская газета : официальный сайт. URL: <http://www.rg.ru/2013/04/16/otmena.html>
6. Муравлева Т.В. Пенсионное страхование в России : финансовое обеспечение, стратегия управления и развития [Текст] : автореф. дисс. ... д-ра экон. наук / Т.В. Муравлева. – Саратов, 2010. – 396 с.
7. Орлов М.О. Риски современного общества: институциональные и личностные смыслы [Текст] / М.О. Орлов, С.А. Данилов // Страховые интересы современного общества и их обеспечение : сб. мат-лов XIV Междунар. науч.-практ. конф. : в 2 т. – Саратов : Изд-во Саратов. ун-та, 2013. – Т. 2. – С. 316-321.

8. Павлюченко В.Г. Социальное страхование [Текст] : учеб. пособие / В.Г. Павлюченко. – М. : Дашков и К, 2007. – 412 с.
9. Пенсионный фонд РФ. Годовой отчет 2013 г. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pfrf.ru/advert-materials/20947.html>
10. Роик В.Д. От «бесплатной»- к страховой пенсионной системе [Текст] / В.Д. Роик // Эко. – 2013. – №5. – С. 152-165.
11. Соловьев А.К. Актуарное обоснование долгосрочного прогноза финансового состояния ПФР [Электронный ресурс] / А.К. Соловьев // Пенсионные фонды и инвестиции. – 2005. – №2. URL: http://napf.ru/np-napf/-data/02/2_71-80_Soloviev.pdf
12. Соловьев А.К. Институциональные аспекты функционирования пенсионной системы России [Текст] / А.К. Соловьев // Проблемы теории и практики управления. – 2013. – №8. – С. 26-37.
13. Средняя продолжительность жизни в России и странах мира в 2013 году [Электронный ресурс]. URL: <http://bs-life.ru/makroekonomika/prodolzitelnost-zizni2013.html>
14. Страхование [Текст] : учеб. / Т.А. Федорова и др. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Экономистъ, 2004. – 875 с.
15. Федотов Д.Ю. Развитие пенсионной системы России (вопросы практики и теории) [Текст] : автореф. дисс. ... д-ра экон. наук / Д.Ю. Федотов. – Иркутск, 2009. – 429 с.

Ключевые слова

Риски системы пенсионного страхования; система пенсионного страхования; социальные риски.

Жукова Елена Олеговна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы обусловлена тем, что в экономической литературе в настоящее время не уделяется должного внимания рассмотрению вопросов, связанных с анализом рисков системы пенсионного страхования в целом, а также рисков отдельных ее участников.

Научная новизна и практическая значимость выводов автора состоит прежде всего в расширенной трактовке пенсионных рисков, обобщении и систематизации рисков.

В качестве достоинств данной статьи следует отметить обзор и обобщение существующих точек зрения относительно содержания понятия «пенсионные риски», выделение их особенностей, рассмотрение рисков системы пенсионного страхования в целом, а также каждого из участников. Особенности пенсионных рисков являются: длительный срок негативного воздействия, нередко носящий необратимый характер; неизбежность наступления пенсионных рисков; возможное отсутствие негативных последствий от наступления рисков.

Автор рассматривает основные пенсионные риски, свойственные как системе пенсионного страхования в целом, так и основным ее участникам. Определение вида и типа риска особенно важно потому, что от точной идентификации риска зависит выбор методов управления рисками. При рассмотрении пенсионных рисков особое внимание уделено рискам системы пенсионного страхования, поскольку от эффективного функционирования системы пенсионного страхования как единого механизма зависит поведение страхователей, страховщиков, застрахованных лиц, а также взаимодействие между ними.

Проведенное исследование позволило автору прийти к выводу, что риски системы пенсионного страхования трудно управляемы и зависят от проводимой в стране социальной политики, подвержены влиянию внешних и внутренних факторов. Рисками участников системы пенсионного страхования управлять проще, однако проявление данных рисков существенно зависит от эффективности управления рисками пенсионной системы в целом.

Некоторые положения статьи Жуковой Елены Олеговны на тему: «Расширенный подход к понятию и классификации рисков системы пенсионного страхования» являются промежуточными и требуют дополнительных исследований и анализа. В частности можно было бы усилить аргументацию утверждения о том, риски системы пенсионного страхования являются трудно управляемыми, также не совсем понятно, что автор подразумевает под этим понятием.

Амосова Н.А., д.э.н, доцент, зав. кафедрой финансов и банковского дела ФГБОУ ВПО «Ивановский государственный университет».