

УДК 336.6:364(47)
ББК 65.272(2Рос)

Д.Ю. ФЕДОТОВ

декан факультета налогов и таможенного дела,
доктор экономических наук, доцент
Байкальского государственного университета экономики и права, г. Иркутск
e-mail: fdy@inbox.ru

ФИНАНСОВАЯ ФОРМА УПРАВЛЕНИЯ ПЕНСИОННЫМИ РИСКАМИ*

Раскрыты теоретические основы социального риска. Исследованы методы управления социальным риском. Выявлена финансовая форма процесса управления социальным риском. Проведен критический анализ использования понятий «пенсионное страхование» и «пенсионное обеспечение» в отечественной финансовой литературе. Сформулировано понятие пенсионной защиты, включающее такие альтернативные методы управления пенсионными рисками, как пенсионное страхование и пенсионное обеспечение.

Ключевые слова: финансы, пенсия, социальный риск, социальное обеспечение, социальное страхование, пенсионное обеспечение, пенсионное страхование, пенсионная защита.

D.YU. FEDOTOV

Dean of Tax and Customs Department, Doctor of Economics, associate professor
of Baikal National University of Economics and Law, Irkutsk
e-mail: fdy@inbox.ru

THE FINANCIAL FORM OF PENSION RISK MANAGEMENT

Some theoretical bases of social risk are revealed. Social risk management methods are studied. The financial form of social risk management is elicited. The critical analysis of «retirement insurance» and «pension provision» concepts usage in the domestic financial literature is carried out. The concept of pension protection that includes such alternative methods of pension risk management as retirement insurance and pension provision is formulated.

Keywords: finance, pension, social risk, social security, social insurance, pension provision, retirement insurance, pension protection.

Присущие человеку трудовые навыки и трудоспособность делают его важнейшим звеном воспроизводственного процесса. В то же время для человека характерна рискованная природа существования. Его, как биологический организм, окружают опасности физического повреждения и уничтожения. Кроме того, жизнь в социуме таит для человека опасности, связанные с нежелательным изменением его социального и материального статуса. Осуществление человеком трудовой деятельности накладывает определенный отпечаток рискованности на производственный процесс, эффективность которого может уменьшиться вследствие

снижения трудоспособности задействованных в нем трудящихся.

Являясь участником общественных отношений, каждый индивид, будучи носителем своих рисков, приносит компонент рискованности в такие отношения. В данной связи можно говорить о том, что социум, объединяющий людей, аккумулирует принадлежащие им риски. Риски, наиболее значимые для жизни всего общества, представляют собой совокупность социальных рисков. Социальный риск — это объективное вероятностное событие в жизни общества, нарушающее устоявшиеся для граждан страны общественные связи и влекущее изменение их материального (в сторону

* Печатается при поддержке проекта ФБ-10 «Теоретические аспекты стратегического управления социально-экономическим развитием Сибирского региона при переходе на инновационную модель экономики» (РНП 2.1.3/276), выполняемого в рамках аналитической ведомственной целевой программы «Развитие научного потенциала высшей школы (2009–2010 гг.)». Тема зарегистрирована во ВНИЦентре, номер госрегистрации 01200902099.

понижения) или социального положения. К социальным рискам относятся такие события в жизни человека, как старость, стойкая нетрудоспособность, болезнь и т.п.

Отличительной чертой социальных рисков является их неопределенность: перечисленные события, которые мы отнесли к социальным рискам, могут не произойти в жизни человека — он может не дожить до старости, может не получить инвалидность и т.п.

Такие события, как старость, инвалидность и смерть кормильца, образуют группу пенсионных рисков. Отличительная особенность пенсионных рисков — длительный период их негативного воздействия, нередко носящего необратимый характер. Этим пенсионные риски отличаются от иных социальных рисков, причиняющих материальный ущерб своему носителю только в кратковременный период: например, социальный риск материнства реализуется лишь в период рождения ребенка и ухода за ним, когда один из родителей прекращает трудовую деятельность и, соответственно, лишается трудового дохода.

Существование эндогенно присущих человеку социальных рисков создает необходимые предпосылки для разработки приемов их оценки, измерения, снижения и предотвращения. Совокупность данных приемов образует механизм управления социальными рисками. В основе действия такого механизма лежит условие, что в большинстве случаев с той или иной степенью достоверности

можно определить материальный ущерб от реализации социальных рисков.

Наиболее распространенными методами управления социальными рисками являются социальное обеспечение и социальное страхование. Социальное обеспечение представляет собой систему финансирования социальной сферы за счет прямых ассигнований из государственных и негосударственных источников. С помощью данного метода осуществляется прямое покрытие обществом материального ущерба пострадавших граждан. Социальное страхование — это совокупность особых замкнутых перераспределительных отношений между всеми гражданами страны по поводу формирования за счет денежных взносов целевых страховых социальных фондов, предназначенных для финансирования мероприятий по покрытию ущерба, возникшего вследствие реализации социального риска.

Процесс воспроизводства включает четыре стадии создания новой стоимости: производство, распределение, обмен, потребление. На стадиях производства, распределения и потребления стоимости, добавленной на стадии производства, складываются отношения по поводу управления социальным риском. На рис. 1 представлена схема создания и перераспределения стоимости для целей социальной защиты населения в воспроизводственном процессе. Процесс воспроизводства показан в усеченном виде, из него исключены этапы движения стоимос-

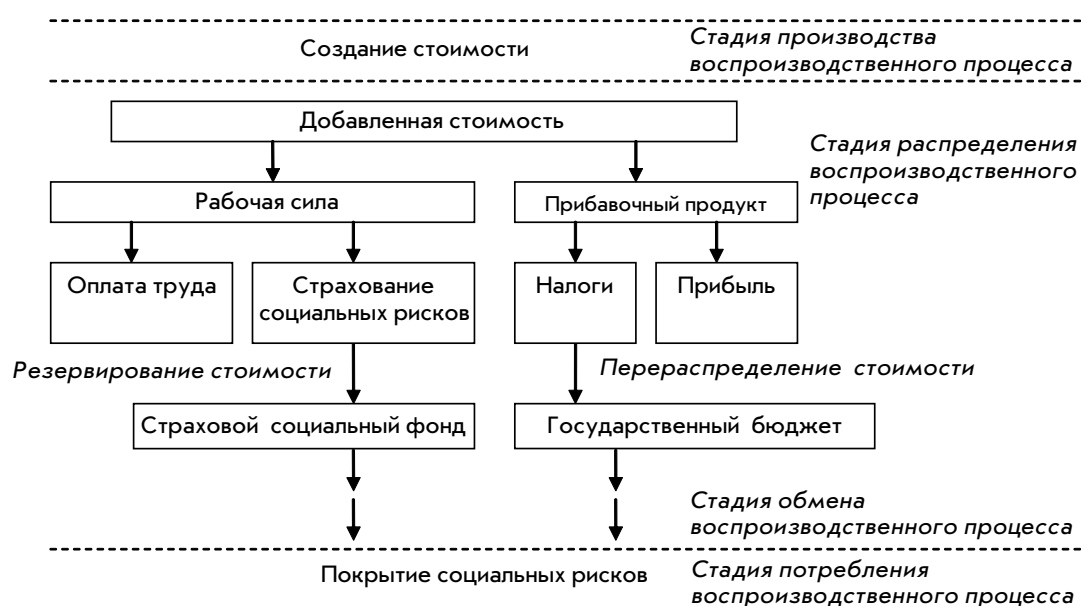


Рис. 1. Схема создания и перераспределения стоимости для целей социальной защиты населения в воспроизводственном процессе

ти, не связанные с управлением социальными рисками (в том числе этапы возмещения стоимости средств производства).

Воспроизводственный процесс начинается со стадии производства, на которой создается добавленная стоимость во всех производственных и социальных сферах государства; сумма добавленной в процессе производства товаров, работ и услуг стоимости образует валовой внутренний продукт страны. Социальные риски эндогенно присущи своим носителям — наемным работникам, чья трудовая способность есть фактор производства. Поэтому труд как фактор производства, принимая участие в создании новой стоимости, обуславливает возникновение на стадии производства воспроизводственного процесса социальных рисков. Это вызывает необходимость организации системы управления социальными рисками, которая на данной стадии воспроизводственного процесса обычно включает превентивные меры по снижению уровня социальных рисков, носящих профессиональный характер.

Социальные риски с различной степенью вероятности реализуются в жизни своих носителей. Поэтому на стадии распределения воспроизводственного процесса в ходе формирования отношений по перераспределению добавленной стоимости складываются также отношения, имеющие целью управление социальными рисками. Добавленная на стадии производства стоимость образуется за счет отчуждения от стоимости произведенного продукта части стоимости необходимого продукта, направляемой на промежуточное потребление на стадии производства (стоимость сырья, амортизация оборудования и т.п.). В свою очередь, добавленная стоимость распределяется между оставшейся частью издержек производства, приходящейся на такой фактор производства, как труд (на рис. 1 — «рабочая сила»), и прибавочным продуктом.

Сложившиеся методы управления социальными рисками (социальное страхование и социальное обеспечение) по-разному организуют процесс перераспределения стоимости в целях покрытия социальных рисков. Метод социального страхования предусматривает перераспределение рисков между его носителями за счет резервирования части добавленной стоимости в страховом социальном

фонде. Альтернативный ему метод социального обеспечения основан на перераспределении доходов: в данном случае добавленная стоимость, первоначально распределенная между участниками производственного процесса, подлежит перераспределению через государственный бюджетный механизм.

На стадии обмена воспроизводственного процесса отношения по поводу управления социальными рисками не возникают, так как носитель социального риска — наемный работник — не принимает участия в экономических отношениях на данной стадии.

На стадии потребления воспроизводственного процесса происходит потребление добавленной стоимости. Одной из форм потребления является покрытие социального риска. Рассмотренные альтернативные методы управления социальными рисками предполагают использование альтернативных технологий покрытия социального риска. С помощью метода социального страхования измеряется и учитывается уровень социального риска, обусловленный индивидуальными качествами его носителя (производительностью труда, квалификацией). Метод социального обеспечения предусматривает уравнительный порядок измерения и учета уровня социального риска, который строится на предположении, что каждому носителю социального риска он присущ практически с одинаковой степенью вероятности.

Рассмотренная на рис. 1 схема движения стоимости в воспроизводственном процессе для целей социальной защиты населения жизнеспособна только при условии, что перераспределение стоимости осуществляется в денежной форме. Требование обеспечения ликвидности процесса управления социальными рисками не позволяет организовывать его в натуральной форме. Невозможно в общегосударственном масштабе организовать процесс перераспределения социальных рисков (социальное страхование), равно как и процесс перераспределения доходов общества на социальные нужды (социальное обеспечение), на основе перераспределения продуктов производственного процесса, т.е. непосредственно произведенных товаров, работ и оказанных услуг. Материальные ценности не являются удобным носителем стоимости для целей управления социальными рисками по ряду причин:

– эти объекты с трудом поддаются универсальной стоимостной оценке, необходимой для соизмерения ее величины с уровнем социального риска;

– организация процесса хранения их в целях резервирования произведенной стоимости нерациональна;

– конечное перераспределение таких объектов в виде социальных выплат не всегда может соответствовать реальным потребностям носителей социальных рисков.

Только денежная форма движения стоимости способна обеспечить эффективность процесса управления социальными рисками. Ведь деньги, по справедливому утверждению К. Маркса, «представляют собой ставшую самостоятельной стоимость товаров», которая благодаря деньгам превращается в «самодвижущуюся стоимость» [8, с. 126, 166]. В то же время движение стоимости для целей управления социальными рисками осуществляется за счет движения не самих денежных средств (денежных агрегатов), а «чистой» стоимости в сфере финансовых отношений. Поэтому рассмотренные способы осуществления социальной защиты населения (социальное страхование и социальное обеспечение) являются финансовыми методами управления социальными рисками.

В отечественной финансовой науке нет устоявшегося названия процесса управления пенсионными рисками. В качестве альтернативных используются два основных понятия — «пенсionное страхование» и «пенсionное обеспечение». Иногда исследователи процесса управления пенсионными рисками применяют эти понятия в качестве равнозначных. Чаще всего авторы оперируют тем или иным понятием, не давая ему конкретного определения.

В таблице перечислены авторы — сторонники использования понятий «пенсionное страхование» и «пенсionное обеспечение» при исследовании процесса управления пенсионными рисками, а также приведены определения данных понятий в случае, если они были сформулированы.

Сравнительный анализ точек зрения авторов, занимающихся исследованием пенсионных отношений, показал, что понятия «пенсionное страхование» и «пенсionное обеспечение» употребляются ими практически в одинаковом значении — как метод управления пенсионными рисками. При этом сторонников использования того либо иного понятия нельзя обвинить в неправомерном его применении — в процессе управления пенсионными рисками имеют место как отношения по перераспределению получае-

Использование понятий «пенсionное страхование» и «пенсionное обеспечение» в отечественной финансовой литературе

Автор, источник	Определение
<i>Пенсионное обеспечение</i>	
Н.Ю. Борисенко [1, с. 3]	–
М.Э. Дмитриев и др. [2, с. 223]	–
С.Г. Ерошенко [3, с. 10]	–
Ф.М. Куршаева [6, с. 14]	–
Т.В. Муравлева [9, с. 32]	«Совокупность общественных отношений по распределению финансовых ресурсов социального назначения и перераспределению части государственного бюджета в целях удовлетворения граждан в нетрудоспособном возрасте или по случаю потери кормильца»
И.Н. Разоренова [12, с. 9]	–
Г.В. Сулейманова [15, с. 7]	–
<i>Пенсионное страхование</i>	
П.В. Коршиков [4, с. 15]	«Система экономических отношений и организационных мер по обеспечению определенного уровня жизни населения при достижении обусловленного законодательством возраста, наступлении инвалидности, утрате кормильца согласно действующему законодательству»
Е.А. Куртина [5, с. 12]	–
Н.С. Макарова [7, с. 6]	–
В.Д. Роик [13, с. 41]	–
А.П. Пантелева [11, с. 119–120]	«Вид страхования жизни на случай наступления у застрахованного лица постоянной нетрудоспособности, предусматривающий выплату страховой суммы периодическими (рентными) платежами»
А.К. Соловьев [14, с. 7]	–
Т.А. Федорова [10, с. 71]	–

мого обществом дохода с целью оказания материальной поддержки отдельным нуждающимся членам общества через механизм социального обеспечения, так и отношения по перераспределению пенсионных рисков между членами общества с помощью механизма социального страхования.

По-видимому, сторонники употребления того или иного понятия с разных позиций рассматривают процесс управления пенсионными рисками, по-разному оценивают перераспределительные отношения в ходе движения вновь созданной стоимости в целях покрытия пенсионных рисков. Представляется, что обе точки зрения имеют право на жизнь, однако данная ситуация порождает необходимость введения обобщающего понятия, объединяющего оба анализируемых понятия. Предлагаем использовать в таком качестве понятие «пенсионная защита». Следует отметить, что проведенный критико-аналитический обзор показал, что этот термин в отечественной финансовой науке не использовался в качестве обобщающего понятия для обозначения процесса управления пенсионными рисками, объединяющего существующие способы его организации.

На наш взгляд, термин «пенсионная защита» удобен в употреблении при исследовании процесса управления пенсионными рисками ввиду того, что он играет обобщающую роль в отношении процессов пенсионного страхования и пенсионного обеспечения, также как и термин «социальная защита» большинством исследователей рассматривается для обозначения обобщающей формы финансирования социальной политики в обществе.

Таким образом, считаем необходимым раскрыть структуру понятия пенсионной защиты (рис. 2), а также предложить собствен-

ное определение данного понятия, а именно: пенсионная защита — это совокупность финансовых отношений между субъектами пенсионной системы, складывающихся с целью защиты доходов граждан от реализации пенсионных рисков.

Отношения по поводу пенсионного страхования и пенсионного обеспечения складываются в системе финансовых отношений и объединены общим предметом — управление пенсионными рисками. Вместе с тем имеют место различия между ними, которые проявляются в том, что пенсионное страхование предполагает разделение пенсионных рисков, а пенсионное обеспечение — перераспределение доходов среди населения с целью покрытия ущерба в случае наступления пенсионных оснований.

Совокупность последовательных, целенаправленных и законодательно регламентированных действий субъектов пенсионной системы во времени по поводу формирования и использования денежных фондов для управления пенсионными рисками образует процесс пенсионной защиты населения.

Цель пенсионной защиты как процесса управления пенсионными рисками заключается в материальном обеспечении выживания людей и защите их от бедности в случае реализации пенсионных рисков. Данная цель достигается путем формирования перераспределительных отношений, связанных с перераспределением стоимости, добавленной на производственной стадии воспроизводственного процесса. Источником образования ресурсов для обеспечения пенсионной защиты является валовой внутренний продукт. Покрытие пенсионных рисков в процессе осуществления пенсионной защиты возможно только за счет установле-

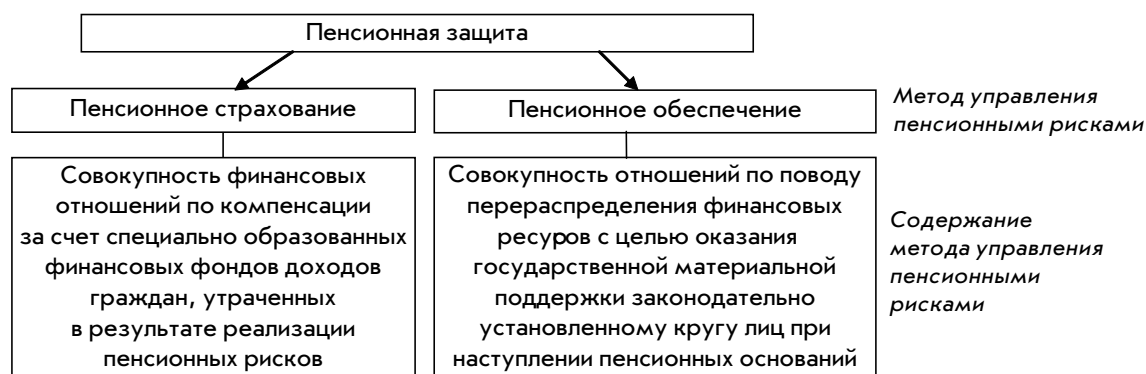


Рис. 2. Визуализация понятия «пенсионная защита» как совокупности методов управления пенсионными рисками

ния целого комплекса отношений по перераспределению таких ресурсов.

Движение добавленной стоимости в целях управления пенсионными рисками осуществляется в финансовой форме как наиболее удобной для указанных целей. Финансовые отношения строятся на фондовой основе, которая предусматривает образование денежных фондов в процессе движения добавленной стоимости. Поэтому пенсионную

защиту нельзя осуществить без создания денежных фондов (как государственных, так и негосударственных). Формируются такие фонды либо автономно для управления пенсионными рисками путем использования механизмов пенсионного страхования, либо в рамках уже существующих традиционных фондов, например в рамках государственного бюджета, использующего механизм пенсионного обеспечения.

Список использованной литературы

1. Борисенко Н.Ю. Проблемы обеспечения финансовой устойчивости Пенсионного фонда России: дис. ... канд. экон. наук. М., 2002.
2. Дмитриев М.Э., Гонтмахер Е.Ш. и др. Пенсионная реформа в России: причины, содержание, перспективы. СПб., 1998.
3. Ерошенко С.Г. Переход к накопительной пенсионной системе в России: дис. ... д-ра экон. наук. М., 2002.
4. Коршиков П.В. Страхование пенсий в условиях реформирования социальной системы государства: дис. ... канд. экон. наук. М., 2005.
5. Куртина Е.А. Обязательное пенсионное страхование в условиях реформирования пенсионной системы Российской Федерации: дис. ... канд. экон. наук. М., 2004.
6. Куршаева Ф.М. Институциональные аспекты реформирования пенсионной системы Российской Федерации: дис. ... канд. экон. наук. Нальчик, 2003.
7. Макарова Н.С. Страховая модель формирования пенсионного рынка России: дис. ... канд. экон. наук. Волгоград, 2005.
8. Маркс К. Капитал. Критика политической экономии. М., 1983. Т. 1, кн. 1: Процесс производства капитала.
9. Муравлева Т.В. Становление и развитие пенсионной системы России: дис. ... канд. экон. наук. Саратов, 2001.
10. Основы страховой деятельности: учеб. / отв. ред. Т.А. Федорова. М., 1999.
11. Пантелеева А.П. Финансовый механизм страхования жизни в пенсионной системе России: дис. ... канд. экон. наук. СПб., 2005.
12. Разоренова И.Н. Финансирование пенсионной системы России в условиях рыночной экономики: дис. ... канд. экон. наук. М., 2005.
13. Роик В.Д. Реформа пенсионной системы — вопрос национального масштаба // Человек и труд. 2001. № 3.
14. Соловьев А.К. Финансовая система обязательного пенсионного страхования в России. М., 2003.
15. Сулейманова Г.В. Социальное обеспечение и социальное страхование. М., 1998.

Bibliography (transliterated)

1. Borisenko N.Yu. Problemy obespecheniya finansovoy ustoychivosti Pensionnogo fonda Rossii: dis. ... cand. econ. nauk. M., 2002.
2. Dmitriev M.E., Gontmakher E.Sh. i dr. Pensionnaya reforma v Rossii: prichiny, sodержanie, perspektivy. SPb., 1998.
3. Eroshenko S.G. Perekhod k nakopitel'noy pensionnoy sisteme v Rossii: dis. ... d-ra econ. nauk. M., 2002.
4. Korshikov P.V. Strakhovanie pensiy v usloviyakh reformirovaniya sotsial'noy sistemy gosudarstva: dis. ... cand. econ. nauk. M., 2005.
5. Kurtina E.A. Obyazatel'noe pensionnoe strakhovanie v usloviyakh reformirovaniya pensionnoy sistemy Rossiiskoy Federatsii: dis. ... cand. econ. nauk. M., 2004.
6. Kurshaeva Ph.M. Institutsional'nye aspekty reformirovaniya pensionnoy sistemy Rossiiskoy Federatsii: dis. ... cand. econ. nauk. Nal'chik, 2003.
7. Makarova N.S. Strakhovaya model' formirovaniya pensionnogo rynka Rossii: dis. ... cand. econ. nauk. Volgograd, 2005.
8. Marx K. Capital. Kritika politicheskoy ekonomii. M., 1983. T. 1, kn. 1: Protseess proizvodstva kapitala.
9. Muravleva T.V. Stanovlenie i razvitie pensionnoy sistemy Rossii: dis. ... cand. econ. nauk. Saratov, 2001.
10. Osnovy strakhovoy deyatelnosti: ucheb. / otv. red. T.A. Fedorova. M., 1999.
11. Panteleeva A.P. Finansovyi mekhanizm strakhovaniya zhizni v pensionnoy sisteme Rossii: dis. ... cand. econ. nauk. SPb., 2005.
12. Razorenova I.N. Finansirovanie pensionnoy sistemy Rossii v usloviyakh rynochnoy ekonomiki: dis. ... cand. econ. nauk. M., 2005.
13. Roik V.D. Reforma pensionnoy sistemy — vopros natsional'nogo masshtaba // Chelovek i trud. 2001. № 3.
14. Solov'ev A.K. Finansovaya sistema obyazatel'nogo pensionnogo strakhovaniya v Rossii. M., 2003.
15. Suleimanova G.V. Sotsial'noe obespechenie i sotsial'noe strakhovanie. M., 1998.