

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДИССЕРТАЦИОННОГО СОВЕТА Д 212.196.02,
СОЗДАННОГО НА БАЗЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО
БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ «РОССИЙСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Г.В. ПЛЕХАНОВА» МИНИСТЕРСТВА НАУКИ И ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ПО ДИССЕРТАЦИИ НА
СОИСКАНИЕ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ КАНДИДАТА НАУК

аттестационное дело № _____

решение диссертационного совета от 23 апреля 2019 г. № 3

О присуждении Козлову Павлу Алексеевичу, гражданину Российской Федерации, учёной степени кандидата экономических наук.

Диссертация «Повышение сбалансированности финансовых потоков пенсионной системы Российской Федерации» по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит принята к защите 14 февраля 2019 г. (протокол заседания № 2) диссертационным советом Д 212.196.02, созданным на базе федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» Министерства науки и высшего образования Российской Федерации, 117997, г. Москва, Стремянный пер., д. 36, диссертационный совет создан приказом № 374/нк от 29 июля 2013 г.

Соискатель Козлов Павел Алексеевич, 1991 года рождения, в 2013 году окончил федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» по специальности «Менеджмент организации».

В 2017 г. соискатель окончил очную аспирантуру федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», работает в Пенсионном фонде Российской Федерации в должности заместителя начальника Департамента финансового обеспечения

системы ПФР.

Диссертация выполнена на кафедре «Финансы и цены» федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова» Министерства образования и науки Российской Федерации.

Научный руководитель – доктор экономических наук, доцент Финогенова Юлия Юрьевна, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», кафедра «Финансы и цены», профессор.

Официальные оппоненты:

Андрющенко Галина Ивановна, доктор экономических наук, профессор, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский государственный социальный университет», кафедра экономики и предпринимательства, заведующий,

Седова Марина Леонидовна, кандидат экономических наук, доцент, федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Департамент общественных финансов, профессор, дали положительные отзывы на диссертацию.

Ведущая организация – федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», г. Москва, в своём положительном отзыве, подписанном Авраамовой Еленой Михайловной, доктором экономических наук, профессором, заведующей Лабораторией исследований социального развития Института социального анализа и прогнозирования РАНХиГС, и Горлиным Юрием Михайловичем, кандидатом экономических наук, заместителем директора Института социального анализа и прогнозирования РАНХиГС, и утвержденном Марголиным Андреем Марковичем, доктором экономических

наук, профессором, проректором, указала, что диссертационное исследование является законченной научно-квалификационной работой на актуальную тему, выполненной на соответствующем научном уровне, а положения, выносимые на защиту, имеют соответствующую научную новизну, значимость и обоснование. Выводы и результаты диссертации основываются на современной и актуальной исследовательской, статистической и нормативно-правовой базе.

Результаты диссертационного исследования могут быть применены Минтрудом России и другими органами законодательной и исполнительной власти при дальнейшем совершенствовании пенсионной системы. Диссертация удовлетворяет требованиям п. 9-14 Положения о присуждении учёных степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 № 842, предъявляемым к диссертациям на соискание учёной степени кандидата наук, а её автор Козлов Павел Алексеевич заслуживает присуждения учёной степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – Финансы денежное обращение и кредит.

Соискатель имеет 14 опубликованных работ, в том числе по теме диссертации опубликовано 14 работ, из них в рецензируемых научных изданиях опубликовано 6 работ. Статьи общим авторским объемом 6,0 п.л. посвящены исследованию финансово-экономических аспектов пенсионной системы Российской Федерации, в частности, путей повышения сбалансированности финансовых потоков данной системы при росте уровня пенсионного обеспечения граждан. Наиболее значительные работы:

1. Козлов П.А., Слепов В.А., Финогенова Ю.Ю. Управление рисками финансовых потоков пенсионной системы Российской Федерации // Страховое дело. – 2018. – № 9. – С. 26-34. – 0,6 п.л. / 0,4 п.л.

2. Козлов П.А. Страховой стаж как инструмент повышения пенсионных выплат и устойчивости пенсионной системы // Финансы. – 2017. – № 2. – С. 45-49. – 0,5 п.л.

3. Козлов П.А. Возможные последствия совместной уплаты страховых взносов работодателем и работником // Финансы. – 2016. – № 6. – С. 52-55. – 0,6 п.л.

4. Козлов П.А. Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации: анализ промежуточных результатов // Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. - 2015. - № 3 (81). – С. 70-77. – 0,3 п.л.

5. Козлов П.А., Финогенова Ю.Ю. Изменения в российском пенсионном законодательстве: обзор и оценка // Известия УрГЭУ. – 2015. – № 6 (62). – С. 47-55. – 0,4 п.л. / 0,3 п.л.

6. Kozlov P.A., Finogenova Y.Y., Khominich I.P. On Equilibrium of the Financial Flows within the System of Compulsory Pension Insurance in the Russian Federation // Journal of Applied Economic Sciences. 2017. - Volume XII. Issue 6 (52). – С. 1615-1625. – 0,4 п.л. / 0,2 п.л.

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

На автореферат поступило 6 отзывов:

1. Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации от статс-секретаря – заместителя министра Пудова Андрея Николаевича. Отзыв положительный. Замечание: отсутствие рекомендаций об использовании результатов исследования на уровне субъектов Российской Федерации.

2. АО «НПФ «Алмазная осень» от к.э.н., советника Аранжереева Михаила Михайловича. Отзыв положительный. Замечание: представленные авторские рекомендации по повышению сбалансированности финансовых потоков негосударственного пенсионного обеспечения могли бы быть развиты за счет предложений по привлечению новых участников и их мотивации, а также по формированию инвестиционных портфелей средств пенсионных резервов (стр. 22).

3. ФГБОУ ВО «Иркутский государственный университет путей

сообщения» от к.э.н., доц., доцента кафедры «Финансы и бухгалтерский учет» Самсонова Евгения Анатольевича. Отзыв положительный. Замечания: 1) В таблице 5 «Риски, оказывающие влияние на сбалансированность финансовых потоков пенсионной системы Российской Федерации» (стр. 19). Данная таблица требует пояснения, так как автор недостаточно полно описывает в автореферате взаимосвязи механизма трансфера косвенного суверенного риска. 2) Соискателю следовало уделить особое внимание в исследовании на налоговые факторы, которые влияют на сбалансированность финансовых потоков пенсионной системы Российской Федерации.

4. ФГБОУ ВО «Байкальский государственный университет» от д.э.н., доц., профессора кафедры торгового и таможенного дела Федотова Дмитрия Юрьевича. Отзыв положительный. Замечание: В диссертации автором комментируются и даются оценки принятым в последние годы изменениям пенсионной системы (приостановка отчисления страховых взносов на накопительную пенсию, отмена индексации страховых пенсий для работающих пенсионеров, повышение пенсионного возраста и пр.). Однако представляется, что подготовка комплексной оценки, в которой было бы отражено воздействие принятых в последние годы решений на сбалансированность финансовых потоков пенсионной системы, была бы более уместна.

5. Ассоциация участников финансового рынка «Совет по профессиональным квалификациям финансового рынка» от к.э.н., заместителя генерального директора Бровчака Сергея Валентиновича. Отзыв положительный. Замечание: при подготовке предложений по повышению страхового стажа и введению возможности выхода на пенсию при неполной выработке страхового стажа недостаточно внимания уделено вопросам влияния данного предложения на изменения рынка труда.

6. Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» от к.э.н., советника Председателя Правления Аппарата Председателя Правления Немчинова Дмитрия Леонидовича. Отзыв положительный. Замечания: 1) В исследовании можно было дополнительно рассмотреть источники дохода

пенсионеров, не включенные автором в пенсионную систему, например, банковские, инвестиционные и иные финансовые инструменты. 2) Также в работе могла быть дана дополнительная оценка социально-политических рисков реализации мер, предлагаемых автором.

Выбор официальных оппонентов и ведущей организации обосновывается их соответствием п. 22-24 Положения о присуждении ученых степеней, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 24 сентября 2013 № 842.

Диссертационный совет отмечает, что на основании выполненных соискателем исследований:

- предложена трактовка понятия «сбалансированность финансовых потоков пенсионной системы» как состояния, при котором внутренние источники финансирования полностью обеспечивают в краткосрочной и долгосрочной перспективе выплату пенсий при условии сохранения или повышения их размеров, позволяющая расширить научное представление о финансах пенсионной системы (стр. 45-46);

- разработан комплекс мероприятий (новая тарифная политика в обязательном пенсионном страховании, внедрение типовых корпоративных и персональных пенсионных схем, изменения условий назначения и выплаты пенсий), направленных на повышение сбалансированности финансовых потоков пенсионной системы в ходе роста уровня пенсионного обеспечения граждан России с предложениями о способах их реализации (стр. 98-99, 108, 115-116, 126-127, 130-133);

- предложены методы (диверсификация, лимитирование, резервирование, избегание риска) и конкретные инструменты (создание резерва по обязательному пенсионному страхованию, введение пенсионной схемы для самозанятого населения и др.) по управлению выявленными внешними и внутренними рисками, оказывающими влияние на сбалансированность финансовых потоков пенсионной системы, что было учтено при разработке мер повышения сбалансированности этой системы (стр. 86-87, 93-97);

- разработана методика прогнозирования финансовых потоков пенсионной системы, включающая прогноз финансовых потоков в государственном пенсионном обеспечении, обязательном пенсионном страховании и негосударственном пенсионном обеспечении при условии целевого размера пенсионного обеспечения. Это позволило оценить финансовые потоки пенсионной системы в 2019-2024 гг. с учетом макроэкономических и демографических показателей (стр. 54-62, 68-72);

- на основе исследования современных подходов к организации финансовых потоков пенсионной системы представлена схема данных потоков с учетом обобщенных внешних (демографические, трудовые, экономические) и внутренних факторов, что позволяет оценить особенности финансовых потоков пенсионной системы (стр. 42-43).

Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что:

- применительно к проблематике диссертации результативно, то есть с получением обладающих научной новизной результатов, использован комплекс существующих базовых методов исследования, в том числе систематизация, классификация, исторический метод, структурный анализ, статистические вычислительные методы;

- раскрыты основные признаки сбалансированности финансовых потоков пенсионной системы на основе предложенной в диссертации трактовки данного понятия, что развивает теорию финансов социальной сферы;

- систематизированы риски, воздействующие на финансовые потоки пенсионной системы Российской Федерации, выделены их источники, основные последствия, а также методы и инструменты управления ими, что способствует развитию теории управления рисками пенсионной системы.

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

- разработана и внедрена в практическую деятельность Пенсионного фонда Российской Федерации методика прогнозирования финансовых

потоков обязательного пенсионного страхования как части пенсионной системы, предусматривающей возможность планирования поступлений в результате уплаты страховых взносов и межбюджетных трансфертов из федерального бюджета в бюджет ПФР;

- представлены рекомендации по повышению сбалансированности финансовых потоков обязательного пенсионного страхования, которые были учтены Пенсионным фондом Российской Федерации при подготовке проекта государственной программы Российской Федерации «Развитие пенсионной системы на 2020-2035 гг.» (в частности, введение резерва обязательного пенсионного страхования, изменение тарифной политики для самозанятого населения и отмена льгот по уплате страховых взносов на обязательное пенсионное страхование);

- предложен подход к развитию досрочного негосударственного пенсионного обеспечения с применением накопительных принципов формирования пенсии и предусматривающий уплату страховых взносов работником, работодателем и государством, что позволит повысить размеры досрочных пенсий при снижении нагрузки на федеральный бюджет;

- определены условия и перспективы развития негосударственного пенсионного обеспечения, при которых возможен рост совокупного уровня пенсионного обеспечения лиц с доходами не ниже средних по стране.

Оценка достоверности результатов исследования выявила:

- теоретические положения построены на результатах отечественных и зарубежных исследований на базе информационно-аналитических и статистических материалов Банка России, Минэкономразвития России, Росстата, Пенсионного фонда Российской Федерации, Организации экономического сотрудничества и развития и Всемирного банка с учетом нормативно-правовых актов, регулирующих пенсионную систему Российской Федерации;

- идея повышения сбалансированности финансовых потоков пенсионной системы как ликвидации дефицита средств в обязательном

пенсионном страховании и повышении привлекательности негосударственного пенсионного обеспечения базируется на анализе практик развития финансовых потоков пенсионной системы в Российской Федерации и странах ОЭСР;

- использовано сравнение авторских данных и содержания научных работ, аналитических материалов и публикаций по рассматриваемой тематике;

- установлено качественное совпадение авторских результатов с результатами, представленными в независимых источниках по данной тематике;

- использованы современные методики сбора и обработки исходной информации для конкретизации ключевых проблем и определения тенденций повышения сбалансированности финансовых потоков пенсионной системы Российской Федерации.

Личный вклад соискателя состоит в:

- непосредственном участии соискателя в получении исходных данных, их обработке и интерпретации при исследовании теоретико-методологической базы организации и функционирования финансовых потоков пенсионной системы Российской Федерации;

- персональном участии соискателя в апробации результатов исследования в практической деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации и учебном процессе ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»;

- обработке и интерпретации необходимых для проведения исследования данных, включая статистические, аналитические данные и служебную информацию;

- подготовке основных научных публикаций по теме исследования.

Диссертационное исследование является научно-квалификационной работой, в которой содержится решение актуальной научной задачи по развитию теории и практики финансов пенсионной системы, а также изложены представляющие научную новизну обоснованные методические

разработки и практические рекомендации по повышению сбалансированности финансовых потоков пенсионной системы Российской Федерации.

Диссертационное исследование соответствует требованиям п. 9-14 Положения о присуждении учёных степеней, утверждённого постановлением Правительства РФ от 24 сентября 2013 г. № 842.

Результаты диссертационного исследования могут быть использованы Государственной думой, Правительством России, законодательными (представительными) органами субъектов Российской Федерации, Банком России при подготовке предложений по развитию пенсионной системы Российской Федерации и оценке поступивших на рассмотрение законодательных инициатив в этой сфере.

На заседании 23 апреля 2019 г. диссертационный совет принял решение присудить Козлову П.А. учёную степень кандидата экономических наук.

При проведении тайного голосования диссертационный совет в количестве 18 человек, из них 14 докторов наук по специальности 08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит, участвовавших в заседании, из 26 человек, входящих в состав совета, проголосовали: за – 18, против – нет, недействительных бюллетеней - нет.

Председатель
диссертационного совета,
доктор экономических наук, профессор



Слепов В.А.
Слепов В.А.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
доктор экономических наук, профессор

Маршавина Л.Я.
Маршавина Л.Я.

«24» апреля 2019 г.