

На правах рукописи

ИВАНОВ ИГОРЬ ВИКТОРОВИЧ

**ПРОГРАММНЫЙ ПОДХОД К ИСПОЛЬЗОВАНИЮ СРЕДСТВ
ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ
РАЗВИТИИ РЕГИОНА**

Специальность: 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством
(региональная экономика)

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва – 2011

Работа выполнена в отделе социально-экономического развития регионов и уровня жизни населения Института региональных экономических исследований (ИРЭИ)

Научный руководитель

доктор экономических наук, профессор
Шамхалов Ферид Имирасланович

Официальные оппоненты

доктор экономических наук, доцент
Нестеренко Юлия Николаевна

кандидат экономических наук, доцент
Янин Олег Евгеньевич

Ведущая организация

ГОУ ВПО «Российский
экономический университет
им. Г.В. Плеханова»

Защита состоится «_____» _____ 2011 г. в _____ часов на заседании диссертационного совета Д 520.030.01 при Институте региональных экономических исследований по адресу: 119002, г. Москва, пер. Сивцев Вражек, д. 29/16, 3-й этаж, зал заседаний.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Института региональных экономических исследований.

Автореферат диссертации разослан «__» _____ 2011 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета
д.э.н., профессор

И.А. Рождественская

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Современная экономическая ситуация в Российской Федерации характеризуется наличием высокой потребности в ресурсах, которые необходимо направить на развитие конкурентоспособной в мировой экономике материально-технологической базы, а также эффективной системы управления в посткризисный период. Учитывая масштабы территории России, существенные различия экономических и демографических характеристик регионов и значимость пенсионной сферы для социальной стабильности страны, общий положительный эффект реализации инвестиционного потенциала пенсионных накоплений может быть достигнут лишь как сумма эффектов от реализуемых на региональном уровне комплексов структурированных мероприятий, разработанных с учетом местной специфики. Сгладить существующие различия и объективную разницу между уровнями экономического развития регионов Российской Федерации призвана разумная государственная экономическая политика, стимулирующая развитие перспективных отраслей экономики, повышающая финансовую самодостаточность территорий. Необходимо реализовать системные меры, которые укрепят ресурсную базу, позволят аккумулировать «длинные деньги» и существенно расширить финансирование реального сектора экономики регионов. Речь идет, в частности, об использовании инвестиционного потенциала пенсионных накоплений.

Вышеуказанные обстоятельства обуславливают необходимость и своевременность исследования особенностей функционирования пенсионной системы как фактора социально-экономического развития территории, а также совершенствования методов оценки инвестиционного потенциала пенсионных накоплений и изыскания возможностей его использования для стимулирования регионального развития. Решение этих задач может быть достигнуто путем разработки и реализации мероприятий целевой

комплексной программы использования средств пенсионной системы на региональном уровне.

Степень научной разработанности проблемы. Социально-экономические аспекты регионального развития и программно-целевого подхода к планированию данного процесса нашли отражение в работах А.А. Адамеску, И.В. Гришиной, А.Г. Гранберга, Б.С. Жихаревича, В.Б. Зотова, В.Г. Игнатова, И.А. Ильина, Е.Г. Коваленко, Н.Б. Косаревой, Д.С. Львова, В.Я. Любовного, М.Б. Мазановой, Ю.Н. Нестеренко, Б.Н. Порфирьева, В.К. Савельева, Ф.И. Шамхалова, Е.Г. Чистякова, и др.

Проблема формирования и функционирования пенсионных систем и их взаимосвязи с экономической системой достаточно широко исследована. Данная проблематика, а также вопросы инвестиционной деятельности институтов пенсионной системы проанализированы в трудах О. Бланшарда, Дж. Робинсон, Р. Ромера, Т. Свана, Р. Томаса, Г. Хаббарда, К. Шмидт-Хэббела, а также в работах отечественных специалистов Ю. В.Агарковой, А.А. Берга, С.В. Бровчака, Д.Н.Ермакова, И.В. Зотова, О.Н.Козловой, О.Ю Косенко, А.Э. Сахабутдиновой, А.В. Кошкина, А.В. Кузнецова, М.С. Малютиной, В.З. Марковой, О.В. Ордина, М.А. Хорошко, Е.М. Четыркина и др.

Вместе с тем, недостаточно проработанными остаются проблемы программно-целевого управления использованием в инвестиционных целях пенсионных накоплений, как аккумулированных государственными и частными институтами, так и находящимися в распоряжении граждан. Кроме того, слабо исследованы возможности и направления использования системы пенсионного обеспечения для регионального развития. Эти проблемы определили объект и предмет исследования, обусловили выбор цели и задач диссертационного исследования.

Объектом исследования является система пенсионного обеспечения как источник ресурсов, направляемых на социально-экономическое развитие региона.

Предмет исследования составляют методы программно-целевого управления использованием средств пенсионной системы для инвестиций в экономику региона.

Соответствие паспорту специальностей. Диссертационное исследование соответствует пунктам паспорта специальности ВАК 08.00.05 - «Региональная экономика»- 3.16. Региональная социально-экономическая политика; анализ особенностей и оценка эффективности региональной экономической политики в Российской Федерации, федеральных округах, субъектах Федерации и муниципальных образованиях. 3.17. Управление экономикой регионов. Формы и механизмы взаимодействия федеральной, региональной, муниципальной власти, бизнес-структур и структур гражданского общества. Функции и механизмы управления. Методическое обоснование и разработка организационных схем и механизмов управления экономикой регионов; оценка их эффективности.

Целью диссертационного исследования является разработка программного подхода к реализации комплекса мероприятий по использованию средств пенсионной системы на уровне региона для его социально-экономического развития.

В соответствии с поставленной целью в диссертации решались следующие **задачи**:

- установить характер влияния типов пенсионных систем на экономику регионов;
- выявить возможность использования для развития экономики регионов РФ в современных условиях мирового и отечественного опыта построения и развития пенсионных систем;
- определить возможность использования в целях регионального развития пенсионных накоплений;
- проанализировать основные параметры и особенности развития пенсионной системы в субъектах РФ;
- выявить возможности и направления совершенствования

регионального нормативно-правового и методического обеспечения в сфере инвестирования пенсионных накоплений в экономику региона;

- разработать принципы реализации на уровне региона мер, направленных на взаимодействие пенсионной системы и субъектов региональной экономики для обеспечения устойчивого развития региона;

- провести тестовые расчеты элементов инвестиционного потенциала пенсионной системы в регионе;

- дать предложения по структурному построению, составу и оформлению целевой региональной программы использования пенсионной системы для социально-экономического развития региона.

Теоретическую и методологическую основу исследования составили фундаментальные и прикладные работы отечественных и зарубежных ученых в области региональной экономики, программно-целевого управления и развития социальной среды регионов.

Для обоснования выдвинутых в диссертации положений применялись методы экономического анализа, программно-целевого управления, экономико-математического моделирования и экспертных оценок.

Информационной базой исследования послужили законодательные и нормативные правовые акты федеральных и региональных органов государственной власти, данные национальных статистических служб зарубежных государств, материалы Федеральной службы государственной статистики РФ и ее территориальных подразделений, монографии и публикации в периодической печати, материалы конференций, круглых столов, семинаров, а также материалы электронных ресурсов сети INTERNET.

Научная новизна диссертационной работы заключается в разработке программного подхода к использованию средств пенсионных накоплений для обеспечения социально-экономического развития региона, включая порядок формирования соответствующей программы и состав ее базовых мероприятий, а также методы расчета инвестиционного потенциала средств

пенсионной системы на региональном уровне.

Наиболее существенные результаты, полученные лично автором и выносимые на защиту, заключаются в следующем:

- выявлены методы взаимодействия пенсионных систем и региональных социально-экономических комплексов, необходимые для построения системы программных мероприятий, заключающиеся преимущественно в использовании системы заимствований и оборота ценных бумаг, эмитируемых региональными и местными участниками финансовых рынков и развития системы региональных пенсионных фондов. Установлено, что система пенсионного обеспечения в настоящее время может быть задействована не только для решения преимущественно социальных задач, но и способствовать развитию всего социально-экономического комплекса региона как путем активного привлечения средств пенсионной системы в инвестиционную сферу территории, так и увеличения числа субъектов хозяйствования и управления, заинтересованных в расширении использования пенсионных накоплений в качестве фактора развития региона;
- установлена тесная взаимосвязь между законодательной активностью и стабильностью регионального пенсионного законодательства, на фоне недостаточной степени его воздействия на инвестиционные процессы в регионах, предложено усилить нормативное правовое обеспечение использования пенсионных накоплений в целях социально-экономического развития региона, направленное на расширение возможности инвестирования средств пенсионных накоплений в различные финансовые инструменты, эмитируемые в субъекте РФ в целях регионального развития;
- по результатам исследования региональных различий в сфере пенсионного обеспечения и существующей практики использования средств пенсионной системы, направляемых на реализацию целевых программ, имеющих инвестиционную составляющую в регионах Центрального федерального округа, установлено, что сфера финансирования регионального экономического развития из данного источника в настоящее время

ограничена сегментом материальной базы системы социальной защиты, что обуславливает возможность расширения номенклатуры объектов инвестирования;

- разработаны методические подходы, дающие возможность определения примерного объема средств пенсионной системы, который может быть мобилизован на цели социально-экономического развития региона (с учетом его специфики), проведен тестовый расчет в части инвестиционного потенциала накопительной части обязательных страховых взносов;

- сформулированы основные принципы построения и функционирования на региональном уровне комплексной системы использования пенсионных средств в качестве фактора развития региональной экономической системы, разработаны предложения по порядку формирования региональной целевой комплексной программы использования средств пенсионной системы в целях регионального развития, предложен алгоритм проведения соответствующих практических действий;

- определен перечень мероприятий программы использования средств пенсионной системы в целях регионального развития по предложенному в работе примерному макету, разработана система целевых ориентиров и управляемых показателей, позволяющих адаптировать набор программных мероприятий к приоритетам развития региона.

Практическая значимость результатов исследования заключается в разработке рекомендаций по применению программно-целевого подхода к использованию пенсионной системы для социально-экономического развития региона, а также методологии расчета инвестиционного потенциала средств пенсионной системы на региональном уровне.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные результаты диссертационного исследования были изложены на VII Международной научно-практической конференции «Регионы России: стратегии и механизмы модернизации, инновационного и технологического развития» (Москва, 2011 г.). Международной научно-практической

конференции «XXIII Международные Плехановские чтения» (Москва, 2010 г.). Международной научно-практической конференции «Экономика XXI века: глобализация, кризисы, развитие» (Москва, 2009 г.).

Публикации. По теме диссертации автором опубликовано 5 работ общим объемом 3,5 п.л. (в т.ч. лично автора 3,4) п.л., из них 3 публикации в изданиях, рекомендованных ВАК Минобрнауки РФ общим объемом 1,2 п.л. (в т.ч. лично автора 1,1 п.л.).

Объем работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и двух приложений. Работа содержит 129 страниц основного текста, 15 таблиц, 19 рисунков. Список литературы включает 125 наименований.

Структура работы

Введение

Глава I. Социально-экономическое развитие региона с использованием средств пенсионной системы

1.1 Виды и формы пенсионных систем, их роль и значение для регионов

1.2. Зарубежный опыт регионального развития с учетом специфики построения пенсионных систем

1.3. Нормативно-правовое обеспечение использования пенсионной системы для социально-экономического развития на региональном уровне

Глава II. Анализ методов и механизмов использования пенсионной системы для социально-экономического развития региона

2.1. Организация пенсионной системы России и ее региональная структура

2.2. Особенности отечественной пенсионной системы в экономике регионов (на примере регионов Центрального федерального округа)

2.3 Материальная база и инвестиционный потенциал пенсионных накоплений в экономике регионов

Глава III. Разработка программного подхода к развитию территории, ориентированного на использование средств пенсионной системы.

3.1. Рекомендации по использованию средств пенсионной системы как фактора развития социально-экономической среды региона

3.2. Механизм построения программных мероприятий по обеспечению эффективного развития территории, с использованием инвестиционного потенциала пенсионных накоплений

3.3. Определение ключевых направлений реализации региональной целевой программы развития инвестиционного потенциала пенсионных накоплений

Заключение

Список использованной литературы

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

1. Методы управления пенсионными системами и использования инвестиционного потенциала пенсионных накоплений при различных типах пенсионных систем с выявлением специфики управления на региональном и местном уровнях с оценкой возможности использования зарубежного опыта в регионах РФ.

В организации национальных систем пенсионного обеспечения выделяются виды пенсионных систем, отличающиеся по доминирующим функциям и источникам финансирования и модели пенсионных систем, использующие разные принципы (способы) финансирования (принцип солидарности, принцип капитализации средств). Виды пенсионных систем, в силу своей специфики, обладают различными возможностями воздействия на социально-экономическую среду регионов. – рис. 1.



Рис. 1. Виды и функции пенсионного обеспечения по степени воздействия на процессы социально-экономического развития регионов

Использование пенсионных средств для инвестиций в экономику регионов является наиболее простым для систем личных и дополнительных пенсионных сбережений.

Структура управления финансовыми ресурсами, направляемыми на цели пенсионного обеспечения в зарубежных государствах, во многом определяется спецификой государственного устройства и особенностями действующих пенсионных систем. Анализ зарубежного опыта функционирования пенсионных систем во взаимодействии с региональными системами развития показал, что системы, которые полностью соответствуют российским реалиям, в мировой практике отсутствуют. Однако синтез отдельных элементов этих систем может быть с успехом применен в рамках планирования программных мероприятий использования средств пенсионной системы для социально-экономического развития регионов России. В таблице 1 данные возможности показаны на примере стран с наиболее характерным проявлением преимуществ отдельных элементов пенсионных систем, использование которых целесообразно в регионах России.

Таблица 1
Возможности использования зарубежного опыта взаимодействия пенсионных систем и систем регионального развития в регионах РФ

Направление использования зарубежного опыта	Страна	Содержание	Преимущества для российских регионов
Организационная структура пенсионной системы в регионах	Франция	На местном уровне, 125 пенсионных фондов управляют и выплачивают около 25 различных видов пенсионных выплат. Вся система контролируется Министерством труда, социальных отношений, по делам семьи, солидарности и престарелых, Парламентом, Наблюдательным Советом и Счетной комиссией по социальным вопросам	Рациональное сочетание государственного и общественного контроля на общегосударственном и местном уровне за функционированием пенсионной системы.

Направление использования зарубежного опыта	Страна	Содержание	Преимущества для российских регионов
Роль региональных пенсионных фондов и накоплений в пенсионной системе страны	США	Пенсионные фонды штатов и местных органов власти остаются крупнейшим сегментом рынка пенсионных накоплений в США: за два десятилетия их доля в общем объеме пенсионных накоплений возросла - до 20% в 2002 г. (17% - в 1985 г.), уступая лишь пенсионным накоплениям на личных пенсионных счетах (23% общего объема). В целом по стране 77% инвестиций региональных и местных пенсионных фондов приходится на негосударственные ценные бумаги, и лишь 10% - на государственные	Усиление роли регионов в системе пенсионного обеспечения.
Права регионов в управлении пенсионными накоплениями	Дания	Местные органы власти несут ответственность за реализацию национальной пенсионной программы (Nation Pension Scheme, FP)	Бремя управленческих расходов стимулирует повышение эффективности управления на региональном уровне.

Следует отметить, что введение в отечественную практику социальной защиты накопительного элемента расширяет возможности использования пенсионной системы, как источника инвестиций, в том числе и на региональном уровне. Вместе с тем, в последнее время участились критические оценки устойчивости накопительной пенсионной системы, в условиях негативных тенденций в экономике. В этой связи реализация мер, адаптированных к динамично меняющейся социально-экономической ситуации, имеющих среднесрочный и долгосрочный характер наиболее целесообразна в рамках программно-целевого подхода на уровне региона.

2. Оценка соответствия региональной нормативно-правовой базы в сфере пенсионного обеспечения задаче использования ее инвестиционных возможностей для социально-экономического развития.

Одним из компонентов общей оценки места пенсионной системы в экономике субъекта РФ является законодательная и нормотворческая активность региональных и муниципальных органов власти и управления в данной сфере. Анализ, проведенный по данным базы правовой информации «КонсультантПлюс», показал, что за постсоветский период до середины ноября 2010 года органами государственной власти субъектов РФ и муниципальными органами было принято более 15,6 тысяч документов, регламентирующих различные аспекты пенсионного обеспечения на территории регионов. Количество принятых документов по одному региону колеблется в диапазоне от менее чем десяти актов до более чем шести сотен. Однако можно предположить, что «нормальной» (если понимать под таковой наиболее распространенную) предварительно следует считать практику, при которой число принятых на территории одного региона документов в области пенсионного обеспечения находится в промежутке более 100, но менее 300 документов. Сопоставление всего массива проанализированных документов показывает, что в целом по стране в настоящее время более трех четвертей (76,6%) наработанной нормативно-правовой базы имеет правовую силу.

Между числом принятых и действующих документов имеется отчетливая зависимость. Анализ, проведенный с использованием коэффициента ранговой корреляции Спирмена, выявил тесную взаимосвязь между законодательной активностью на региональном уровне и ее стабильностью: значение коэффициента, равное 0,98, полученное в результате расчета, существенно выше 0,7 – границы высокой тесноты связи при данном методе, при этом стоит отметить, что стабильность законодательства является лишь одним из факторов инвестиционной привлекательности региона.

Вместе с тем, нормативно-правовая среда в регионах пока демонстрирует слабую степень зависимости с инвестиционным процессом. Взаимосвязь между стабильностью законодательства и инвестиционной активностью (по показателю инвестиций в основной капитал на душу населения за 2010 год), исследованная также с использованием коэффициента Спирмена, выявила крайне низкую взаимосвязь (-0,15).

Несмотря на то, что в некоторых регионах (Алтайский край, Волгоградская, Воронежская, Московская области, Республика Мордовия) разность рангов невелика (то есть можно предположить наличие зависимости между регулированием в сфере пенсионного обеспечения региона и развитием региона). Поэтому можно констатировать необходимость разработки комплекса мероприятий для укрепления влияния системы пенсионного обеспечения на социально-экономическое развитие российских регионов.

3. Региональные различия в деятельности территориальных структур Пенсионного фонда России, сферы применения и повышения эффективности использования средств пенсионных накоплений в ходе реализации региональных целевых программ.

Сеть подразделений Пенсионного фонда России (ПФР) является основой институционального обеспечения пенсионной системы на региональном уровне, образуя вместе с другими государственными и негосударственными институтами базу для эффективного использования пенсионных накоплений в качестве инструмента социально-экономического развития регионов. В диссертации проанализированы данные по численности территориальных структур Пенсионного фонда РФ в сопоставлении с показателями в расчете на 1 подразделение числа пенсионеров, числа пенсионных счетов и числа страхователей.

Регионы, близкие по числу подразделений ПФР, в ряде случаев различаются по «напряженности» работы. Так, например, близкие территориально и по количеству подразделений в регионе Дагестан и Краснодарский край отличаются по числу пенсионеров и числу пенсионных

счетов. В Краснодарском крае их втрое больше. При этом по числу страхователей на одно подразделение разница достигает шестикратного размера. Характерно, что такого рода различия не являются исключительными. Таким образом, можно предположить, что развитие региональных систем ПФР не всегда находится в тесной взаимосвязи с реальными потребностями регионов, а, следовательно, нуждается в оптимизации.

Существующие региональные различия определяют содержание и характер мероприятий по развитию системы пенсионного обеспечения, ее адаптации к изменениям социально-экономической ситуации, включая формирование территориальных систем пенсионного обеспечения, использование инвестиционного потенциала пенсионных накоплений с целью развития экономического потенциала регионов РФ. Рационализация региональной структуры подразделений пенсионного фонда должна стать одной из составляющих совместной работы властей субъектов РФ и профильных органов управления федерального уровня при разработке программных мероприятий по использованию инвестиционного потенциала пенсионных накоплений.

Инвестиционная деятельность, осуществляемая с привлечением средств Пенсионного фонда России в 2009 году, характеризуется следующими показателями: в 64 субъектах Российской Федерации проводился капитальный ремонт различных объектов в 196 учреждениях социального обслуживания населения, в 16 субъектах осуществлено строительство 21 нового объекта. Для оснащения ремонтируемых и строящихся объектов приобретено технологическое оборудование и предметы длительного пользования для 38 учреждений в 19 субъектах Российской Федерации.

Вместе с тем, анализ, проведенный по субъектам РФ Центрального федерального округа, показал, что в большинстве регионов за счет данного источника финансируется не более одной целевой программы (рис. 2). Лишь в трех из проанализированных регионов за счет пенсионных средств

реализуется более двух программных мероприятий, при этом инвестирование осуществляется только в рамках одного мероприятия.

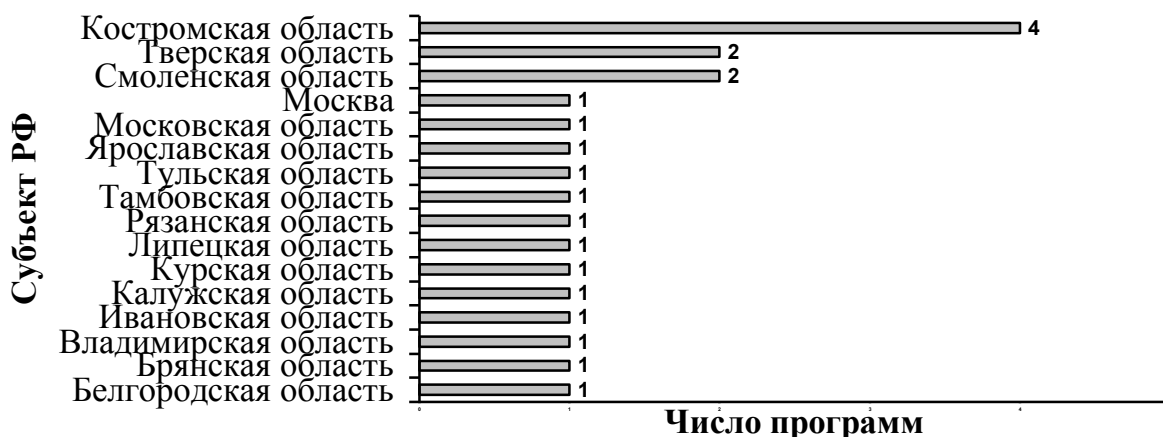


Рис. 2. Число региональных целевых программ, финансируемых в том числе за счет средств ПФР в регионах Центрального федерального округа

Возможность прямого инвестирования средств ПФР ограничена законодательством, однако при условии создания соответствующих финансовых инструментов и системы гарантий региональных органов власти данные финансовые ресурсы могут быть использованы в сегментах экономики и социальной среды региона, а не только в системе социального обеспечения. Это позволило бы создать условия для ускорения социально-экономического развития территорий и повышения качества жизни населения путем укрепления материальной базы пенсионного обеспечения, что будет способствовать формированию более благоприятного инвестиционного климата.

4. Комплексная оценка инвестиционного потенциала пенсионных накоплений, которые могут быть использованы для решения задач экономического развития региона.

Пенсионная система аккумулирует значительные финансовые ресурсы, однако возможность их расходования для решения задач экономического развития существенно ограничена текущими социальными обязательствами государства. Вместе с тем, инвестиционный потенциал пенсионных накоплений не ограничивается величиной накопительной части пенсии, аккумулируемой управляющими структурами. Суть предлагаемого нами подхода заключается в более широком толковании понятия инвестиционного

потенциала пенсионных накоплений. Интегральный инвестиционный потенциал пенсионных накоплений региона, по нашему мнению, может определяться как сумма средств государственных и негосударственных институтов, аккумулирующих пенсионные средства граждан и средств самих граждан, осуществляющих сбережения в любой форме в целях обеспечения жизнедеятельности в период утраты трудоспособности, которые могут быть направлены на цели экономического развития региона.

Данная величина определяется как сумма средств пенсионной системы, которые могут быть мобилизованы на территории региона и привлечены из источников, дислоцированных вне региона, за вычетом суммы средств, которые не могут быть использованы на инвестиционные цели и пенсионных накоплений, аккумулированных на территории региона, но используемых за его пределами.

Сумма средств, аккумулируемых на территории региона рассчитывается как сумма средств, находящихся в распоряжении региональных структур ПФР и территориальных негосударственных пенсионных фондов, а также средств, выплачиваемых гражданам на территории региона в виде пенсий и пособий. Величина средств, привлеченных из источников, дислоцированных вне региона, оценивается по результатам исследования рынка пенсионных накоплений за пределами региона.

Сумма денежных средств, которые не могут быть использованы на инвестиционные цели, рассчитывается как сумма средств государственных и негосударственных институтов пенсионной системы, используемых на текущие выплаты, средств государственных и негосударственных институтов пенсионной системы, которые не могут быть использованы на инвестиционные цели в силу законодательных ограничений, средств пенсий и пособий, используемых получателями на текущее потребление. Величина пенсионных накоплений, аккумулированных на территории региона, однако используемых за его пределами, может быть определена по результатам исследования рынка пенсионных накоплений внутри региона.

В рамках диссертации проведен тестовый расчет инвестиционного потенциала накопительной части обязательных страховых взносов, уплаченных страхователями в 2010 году и аккумулированных на территории Центрального федерального округа (по данным Федерального казначейства). Исходя из расчетов, потенциал использования пенсионных накоплений на территории Центрального федерального округа составляет около 109 млрд. руб. Расчеты показывают, что за счет полной реализации потенциала пенсионных накоплений на цели регионального развития может быть дополнительно направлено от 2,32% до 8,93% от годового объема инвестиций в основной капитал (таблица 2).

Таблица 2

Инвестиционный потенциал накопительной части обязательных страховых взносов, уплаченных страхователями в 2010 году на территории Центрального федерального округа

Наименование субъекта РФ, входящего в состав ЦФО	Инвестиции в основной капитал, млн. руб.	Страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии, млн. руб.	Доля относительно инвестиций в основной капитал, %
Тамбовская область	46 919,79	1 090,78	2,32
Липецкая область	84 052,24	2 034,64	2,42
Калужская область	59 036,99	1 737,74	2,94
Курская область	48 878,13	1 466,26	3,00
Тверская область	67 225,35	2 192,22	3,26
Белгородская область	78 347,66	2 807,04	3,58
Тульская область	61 702,04	2 272,20	3,68
Ивановская область	29 977,65	1 179,16	3,93
Воронежская область	85 522,69	3 444,40	4,03
Смоленская область	35 883,33	1 472,38	4,10
Рязанская область	38 170,14	1 747,99	4,58
Владимирская область	47 758,50	2 197,62	4,60
Брянская область	27 269,77	1 327,94	4,87
Московская область	329 270,73	16 320,23	4,96
Ярославская область	52 077,93	2 645,43	5,08
Орловская область	19 909,00	1 098,99	5,52
г. Москва	756 955,56	63 295,99	8,36
Костромская область	11 117,09	992,35	8,93

5. Рекомендации по разработке и реализации мероприятий целевой программы использования средств пенсионной системы для развития региона.

Исходя из предложенных в диссертации подходов к определению инвестиционного потенциала пенсионных накоплений, нами сформулированы принципы, соблюдение которых обеспечит комплексность разработки и реализации мероприятий целевой программы использования средств пенсионной системы для развития региона:

- максимизации числа субъектов и объектов системы социальной защиты и экономического развития региона, взаимодействие которых способно обеспечить эффективное вовлечение в инвестиционный процесс средств, мобилизуемых пенсионной системой, охваченных программными мероприятиями;

- планирования программных мероприятий, исходя из требований действующего законодательства с обязательным формулированием предложений по его развитию, исходя из полномочий региона как субъекта РФ и субъекта законодательной инициативы на федеральном уровне;

- адаптивности предлагаемых программных мероприятий к динамике внешней социально-экономической среды, включая возможность изменения подходов к функционированию пенсионной системы на федеральном уровне;

- возможности корректировки программных мероприятий в соответствии с динамикой приоритетов социально-экономического развития и потребностей граждан, охваченных системой социальной защиты,

- обеспечения корректировки институтов инвестирования пенсионных накоплений в регионе, исходя из рассмотрения средств граждан, охваченных системой социальной защиты в качестве источника финансирования регионального развития;

- мобилизации не только финансовых, но и организационных возможностей системы социальной защиты населения региона.

Структуризация проводимых мероприятий в рамках региональной целевой программы должна обеспечивать объединение средств и

возможностей всех институтов власти и управления, бизнес-структур, физических лиц, заинтересованных в развитии системы пенсионного обеспечения в качестве фактора воздействия на социально-экономическую среду.

Перед разработкой программы необходимо оценить структуру и объем регионального рынка негосударственных пенсионных фондов, а также факторы и последствия реализуемых мероприятий, провести расчет инвестиционного потенциала пенсионных накоплений.

Далее органом регионального управления, ответственным за планирование социально-экономического развития, разрабатывается проект программы, включающий оценку целей и основные направления программы.

Проект программы должен быть одобрен региональными органами управления, ответственными за реализацию социальной политики, региональным отделением ПФР, пройти экспертизу в структурах негосударственного пенсионного обеспечения, заинтересованных общественных организациях, политических партиях, входящих в региональный законодательный орган.

Последним этапом является утверждение программы в порядке, принятом для данных документов на территории региона.

На рисунке 3 представлена предлагаемая структура программы развития инвестиционного потенциала пенсионных накоплений.

Основной целью мероприятий в сфере законодательства и нормативной базы является совершенствование правового обеспечения реализации программы. Начальным этапом должен стать анализ соответствия региональной правовой базы требованиям федерального законодательства и устранение выявленных несоответствий, если они имеют место. Может быть предусмотрена реализация таких мероприятий, как разработка регионального закона (постановления органа исполнительной власти) о порядке финансирования пенсионного обеспечения граждан на территории региона и положения о порядке оценки организаций, осуществляющих функции

управления пенсионными накоплениями. В части методического обеспечения контроля за эффективностью использования пенсионных накоплений разрабатывается методика оценки экономической обоснованности всей системы пенсионного обеспечения на территории региона.

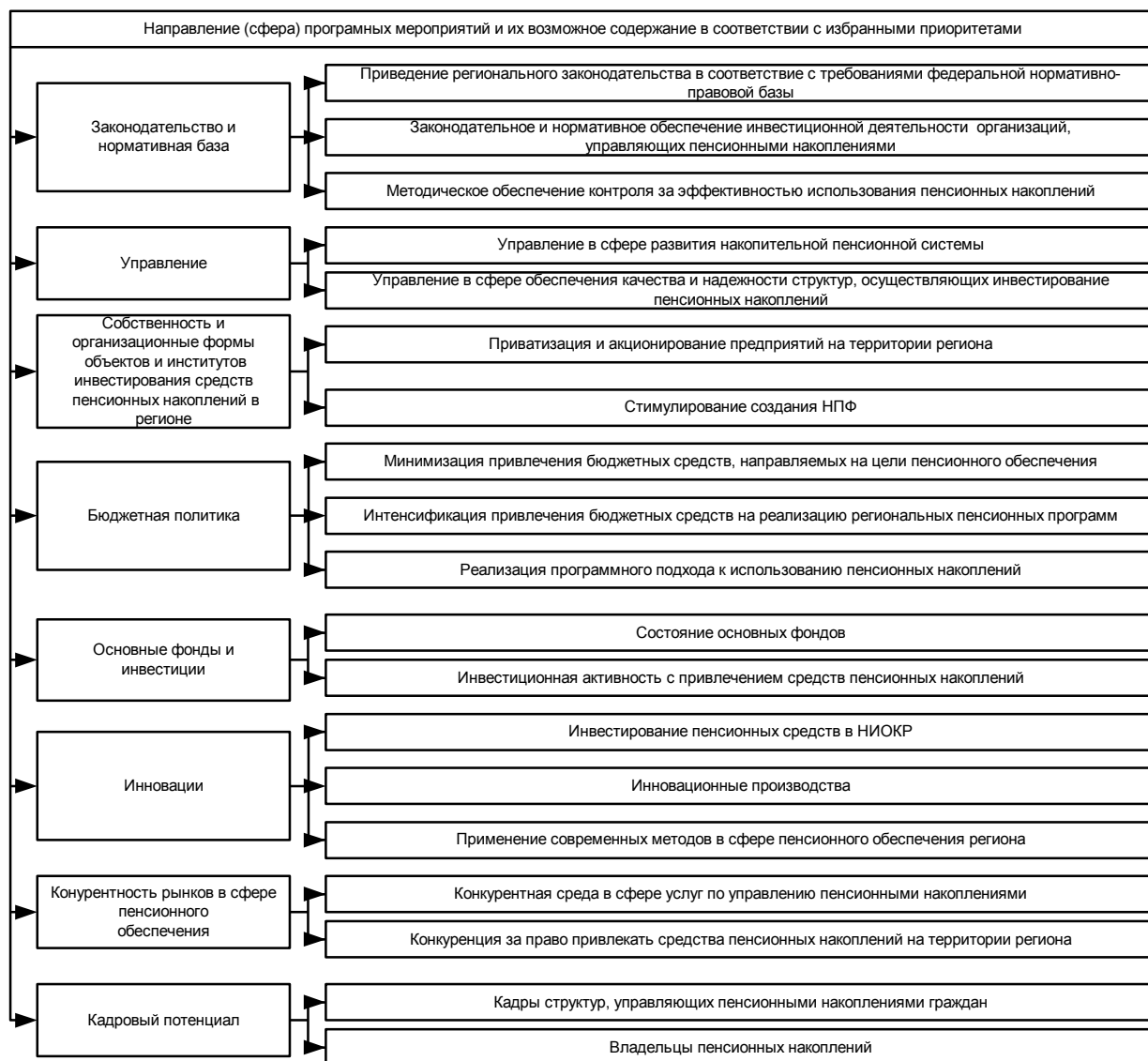


Рис. 3. Примерная структура региональной программы развития инвестиционного потенциала пенсионных накоплений

Совершенствование механизмов управления в сфере пенсионного обеспечения региона охватывает сферы развития накопительной пенсионной системы, а также обеспечение качества и надежности структур, осуществляющих инвестирование пенсионных накоплений.

6. Определение мероприятий программы использования средств пенсионных накоплений, направленных на экономическое развитие региона.

Характер мероприятий в области развития пенсионной системы зависит от избранных приоритетов. Для решения задачи ускоренного вовлечения в сферу управления пенсионными накоплениями негосударственных управляющих структур, в том числе и не дислоцированных на территории региона, предлагается установить ежегодный норматив удельного веса негосударственных структур, управляющих пенсионными накоплениями. В случае принятия решения о приоритетности интенсификации процесса вовлечения пенсионных накоплений в экономику региона в целом рекомендуется установить ежегодный норматив удельного веса пенсионных накоплений граждан, проживающих на территории региона, инвестированных в экономику региона в общем объеме пенсионных накоплений. Мероприятия в сфере обеспечения качества и надежности структур, осуществляющих инвестирование пенсионных накоплений, могут включать установление значений интегральных показателей эффективности деятельности (рейтингов) управляющих структур.

В ходе реализации программы должна быть проведена рационализация структуры собственности и организационных форм субъектов в сфере пенсионного обеспечения региона. Например, акционирование предприятий и организаций, находящихся в государственной собственности региона и муниципальной собственности расширит возможности инвестирования средств пенсионных накоплений. Приватизация упомянутых объектов приведет к повышению доли частной собственности в сфере инвестирования пенсионных накоплений. В целях расширения институциональной базы негосударственного пенсионного обеспечения (если такая задача поставлена) в целевую программу должен быть включен комплекс мер, стимулирующих создание новых негосударственных структур, управляющих пенсионными накоплениями.

Программные мероприятия в области бюджетной политики дифференцируются в зависимости от приоритетов в региональной социальной политике, сокращения расходов бюджета или сглаживания социального неравенства. В первом случае в рамках программы должен быть установлен норматив ежегодного сокращения бюджетных ресурсов, направляемых на реализацию региональных пенсионных программ, во втором - установить минимальный размер пенсионного обеспечения на территории региона.

Мероприятия, направленные на развитие основных фондов и повышение инвестиционной активности на территории региона, должны включать установление следующих нормативов:

- ежегодного снижения доли основных фондов, находящихся в ветхом и аварийном состоянии за счет привлечения средств пенсионных накоплений;
- темпа прироста инвестиций в экономику региона с использованием средств пенсионных накоплений;
- доли средств инвестиций негосударственных пенсионных фондов в общем объеме инвестиций в экономику региона.

В области развития инноваций предусматривается внедрение современных технических средств и технологических решений в экономику региона и их применение в системе социальной защиты. В этой связи могут быть предложены такие решения, как установление индикаторов, характеризующих использование средств пенсионных накоплений для финансирования НИОКР и индикативного показателя доли средств пенсионных накоплений, вложенных в инновационные производства. Для повышения использования инновационных технологий, в том числе в сфере актуарных расчетов, в региональных структурах ПФР и НПФ, действующих на территории региона, может быть предусмотрен целевой показатель доли соответствующих современным требованиям технических средств и процедур в деятельности региональной системы пенсионного обеспечения.

В ходе реализации программных мероприятий должны быть улучшены условия функционирования рынков в сфере пенсионного обеспечения, в том числе путем установления благоприятной конкурентной среды. Для обеспечения выбора управляющей организации должно быть увеличено предложение на рынке услуг управления пенсионными накоплениями. На основе результатов маркетинговых исследований данного рынка могут быть приняты заданные региональными органами власти значения числа организаций, оказывающих услуги по управлению пенсионными накоплениями, а также индекса Герфиндаля-Гершмана (сумма квадратов долей фигурантов рынка услуг по управлению пенсионными накоплениями в общем объеме услуги по управлению пенсионными накоплениями). Конкуренция за право привлекать средства пенсионных накоплений на территории региона может быть обеспечена с помощью программных мероприятий по совершенствованию конкурсных процедур.

Важное значение имеет обеспечение необходимой квалификации кадров в сфере управления пенсионными накоплениями. В этой связи предусматривается подготовка нормативов квалификации кадров в соответствии с характером деятельности, должностных инструкций и т.д. Особая роль принадлежит реализации мероприятий по совершенствованию знаний граждан, осуществляющих пенсионные накопления о сущности данного процесса, процедурах выбора управляющих структур, инвестиционных процессах, возможных рисках. Тесно связанной с вышеупомянутым направлением является информационная политика, которая может быть обозначена в качестве отдельного блока программных мероприятий.

**Основные результаты диссертационного исследования опубликованы
в следующих научных трудах:**

1. И.В. Иванов, А.И. Кабалинский, Институциональная структура пенсионного обеспечения зарубежных государств на государственном, региональном и местном уровнях // Вестник Российской академии естественных наук. – 2010. – Том 10 – № 6 – 0,4 п.л., лично автора – 0,3 п.л. *(издание рекомендовано ВАК РФ)*.

2. И.В. Иванов Основные составляющие программы реализации инвестиционного потенциала пенсионных накоплений на региональном уровне // Регионология. – 2011. – № 2. – 0,4 п.л. *(издание рекомендовано ВАК РФ)*.

3. И.В. Иванов Региональные особенности структур Пенсионного фонда России // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. – 2011. – Выпуск 1 – 0,4 п.л. *(издание рекомендовано ВАК РФ)*.

4. И.В. Иванов Законодательная и нормативная база регионов Российской Федерации в области пенсионного обеспечения // Проблемы теории и практики реформирования региональной экономики: Сборник научных трудов / под общ. ред. П.И. Бурака . – М.:ИРЭИ, 2010. – Выпуск 11–0,3 п.л.

5. И.В. Иванов Использование ресурсов Пенсионного фонда России для реализации региональных целевых программ (на примере Центрального федерального округа) // Брошюра. – М.:Прометей, 2010. – 2 п.л.

Подписано в печать 08 сентября 2011г.