

На правах рукописи

МЕДВЕДЕВ Иван Константинович

**УПРАВЛЕНИЕ ПЕНСИОННЫМ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ
РАБОТНИКОВ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Специальность 08.00.05. – «Экономика и управление народным хозяйством (экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами: промышленность)»

**АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук**

УФА – 2011

Работа выполнена на кафедре налогов и налогообложения ФГБОУ ВПО «Уфимский государственный авиационный технический университет».

Научный руководитель – доктор экономических наук, профессор
Аристархова Маргарита Константиновна
каф. налогов и налогообложения ФГБОУ
ВПО «Уфимский государственный
авиационный технический университет»,

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Боткин Игорь Олегович
Удмуртский филиал Института экономики
Уро РАН
доктор экономических наук, доцент
Елкина Людмила Геннадьевна
ФГБОУ ВПО «Уфимский государственный
авиационный технический университет»

Ведущая организация – Уральский федеральный университет им.
первого Президента России Б.Н. Ельцина

Защита состоится 28.12.11 в 10:00 часов на заседании диссертационного,
совета Д 212.288.09 при ФГБОУ ВПО «Уфимский государственный авиаци-
онный технический университет» по адресу: 450000, г. Уфа, Центр, ул. К.
Маркса, 12.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Уфимского госу-
дарственного авиационного технического университета.

Автореферат разослан « 25 » ноября 2011 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
доктор экономических наук,
профессор

М.К. Аристархова

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Происходящее в последние годы стремительное изменение жизни населения нашей страны делает исключительно значимым социальное обеспечение, гарантом которого выступает государство. Вместе с тем, проводя реформы и преобразования в социальной сфере, реформаторы не задумываются о том, насколько они будут успешны для тех слоев населения, которым они необходимы.

Система пенсионного обеспечения (ПО) большинства стран мира предполагает самостоятельное накопление гражданами основной доли своей пенсии. Роль государства заключается в том, чтобы законодательно определить условия, обеспечивающие возможность накопления гражданами будущей пенсии, способной обеспечить сохранение привычного уровня жизни после прекращения трудовой деятельности. Начиная трудовую деятельность, население этих стран уже знает, что их будущее материальное благополучие находится в их собственных руках, а чтобы его обеспечить, надо заранее накапливать деньги на свою пенсию. В России понимание необходимости самостоятельной и заблаговременной заботы о своем материальном благополучии на пенсии только начинает формироваться.

Выбранная тема исследования представляется актуальной, поскольку система пенсионного обеспечения претерпевает серьезные изменения на данном этапе развития. Однако, реформы, происходящие в сфере пенсионного обеспечения, которые носят в основном «поддерживающий» характер существующего состояния, не достигают намеченных целей, а сложившаяся система не может обеспечить достойный уровень жизни пенсионерам страны. Пенсионное обеспечение в Российской Федерации нуждается в кардинальном реформировании прежде всего его организационных аспектов.

Разработанность темы исследования. Разработке вопросов пенсионного обеспечения посвящены труды представителей классической школы, К.Маркса, Ф.Энгельса, а также кейнсианской школы.

Среди современных ученых, занимающихся исследованием экономических проблем пенсионной системы и пенсионного обеспечения, следует выделить Н. Г. Александрова, В. С. Андреева, К.С. Батыгина, Н.А.Вигдорчик, К.Н. Гусова, В. Дурденевского, Л. В. Забелина, О.В. Заяц, Р.И. Иванова, В.И. Курбатов и др.

Юридические аспекты пенсионного обеспечения исследовались в трудах Р.И. Ивановой, А. С. Пашкова и других ученых.

Сложившаяся пенсионная система, развиваясь очень динамично, особенно последние десять лет, постоянно нуждается в новых разработках и исследованиях. Наиболее проблематичными в настоящее время предоставляются вопросы пенсионного обеспечения работников, занятых на конкретном предприятии, которое в свою очередь осуществляет все законодательно установленные отчисления в соответствующие пенсионные фонды. Однако инфляционные процессы, а также внешние и внутренние условия функционирования предприятия вызывают неустанную тревогу по поводу стабильности сложившейся системы пенсионного обеспечения

Исходя из сказанного, **цель** данного диссертационного исследования заключается в разработке системы управления пенсионным обеспечением работников предприятия.

Объектом исследования является промышленное предприятие, занимающееся созданием системы управления пенсионным обеспечением его работников.

Предмет исследования составляют экономические отношения, возникающие в процессе создания системы управления пенсионным обеспечением работников промышленного предприятия.

Достижение поставленной цели потребовало решить следующие задачи:

1. Определить экономическую сущность пенсионного обеспечения работников предприятия;
2. Выработать инструментарий управления функционированием системы пенсионного обеспечения работников предприятия;
3. Разработать концепцию построения и управления функционированием системы пенсионного обеспечения работников предприятия;
4. Разработать методику установления ставок пенсионных отчислений для создаваемой системы пенсионного обеспечения работников предприятия;
5. Разработать имитационную модель управления функционированием системы пенсионного обеспечения работников предприятия.

Теоретической и методологической основой послужили научные работы отечественных и зарубежных ученых, посвященные пенсионному обеспечению, механизму его функционирования, методикам установления ставок пенсионных отчислений, технологиям существования негосударственных пенсионных фондов.

Информационную базу составили монографии, учебники, журнальные статьи, материалы научных конференций и семинаров, Internet источники, законодательные акты и нормативные документы.

При проведении диссертационного исследования применялись **методы** группировки и классификации данных, обобщения, общенаучные приемы анализа и синтеза, методы логического, сравнительного, системного и структурного анализа, методы экспертных оценок, статистические методы.

Наиболее существенные **результаты работы**, обладающие научной новизной, состоят в следующем:

1. При раскрытии сущности, задач, особенностей пенсионной системы и ее композиционного построения, уточнено понятие пенсионного обеспечения, выделены ее миссия, цели, задачи и обоснована необходимость осуществления управления пенсионным обеспечением работников предприятия (п. 15.1. Паспорта ВАК специальности 08.00.05. – Разработка новых и адаптация существующих методов, механизмов и инструментов функционирования экономики, организации и управления хозяйственными образованиями промышленности).

2. Детализирован структурный состав элементов механизма управления пенсионным обеспечением работников предприятия. Определена и обоснована необходимость признания в качестве названных структурных элементов – принципов, функций, методов, временного аспекта, логизации. Предопределена возможность сочетаний выделенных элементов управления пенсионным обеспечением (п. 15.13. Паспорта ВАК специальности 08.00.05. – Инструменты и методы менеджмента промышленных предприятий, отраслей, комплексов).

3. Выработана концепция совершенствования управления пенсионным обеспечением работников предприятия, положения которой содержат теоретическую базу формирования системы управления пенсионным обеспечением и направления ее практической реализации (п. 15.1. Паспорта ВАК специальности 08.00.05. – Разработка новых и адаптация существующих методов, механизмов и инструментов функционирования экономики, организации и управления хозяйственными образованиями промышленности).

4. Разработана методика установления ставок пенсионных отчислений (на примере различных предприятий), отличающаяся ориентированностью на вывод накопительной части пенсии работников из себестоимости предприятия и обеспечивающая приращение общей суммы пенсионных отчислений (п. 15.13. Паспорта ВАК специальности 08.00.05. – Инструменты и методы менеджмента промышленных предприятий, отраслей, комплексов).

5. Разработана имитационная модель управления функционированием системы пенсионного обеспечения работников предприятия, демонстрирующая всю совокупность процессов, сопровождающих реализацию управления пенсионным обеспечением работников предприятия и дающая

возможность реально ощутить позитивные моменты от ее применения предприятием и работником (п. 15.13. Паспорта ВАК специальности 08.00.05. – Инструменты и методы менеджмента промышленных предприятий, отраслей, комплексов).

Обоснованность и достоверность научных положений, выводов, рекомендаций подтверждается:

- использованием в работе трудов авторитетных ученых в области пенсионного обеспечения;

- использованием в исследовании значительного объема фактического материала о современном состоянии пенсионного обеспечения работников предприятия;

- использованием в работе традиционных методов научного познания: анализа, синтеза, дедукции, индукции, сравнительного анализа;

- проверкой разработанных теоретических положений и методологических рекомендаций на конференциях, подтверждением в публикациях;

- успешной апробацией результатов исследования, которая доказала возможность их применения в деятельности промышленных предприятий.

Теоретическая и практическая значимость диссертации.

Теоретическая значимость исследования состоит в том, что сформированное авторское определение управления пенсионным обеспечением, концептуальный подход к его организации, расширяют сложившееся представление о системе пенсионного обеспечения, раскрывая ее сущность в принципиально новом аспекте – организационном.

Практическая значимость исследования состоит в том, что сформированные элементы механизма управления пенсионным обеспечением работников предприятия, разработанная методика установления ставок пенсионного обеспечения, а также имитационная модель управления функционированием системы пенсионного обеспечения могут применяться предприятиями различных отраслей экономики при создании собственных схем пенсионного обеспечения.

Апробация результатов исследования.

Теоретические и практические результаты исследования успешно реализованы и внедрены в деятельность предприятий – ОАО «Уфимское агрегатное производственное объединение»; ООО «Политермо».

Теоретические, методические и практические результаты исследования обсуждались и были одобрены на международных и всероссийских научно-практических конференциях, в том числе: на Всероссийской конференции «Молодежь, креатив, инновации – условия стабильного развития общества» (Уфа, 2010); на международном экономическом конгрессе «Модернизация экономики России и стран СНГ» (Волгоград, 2010); на международных конференциях «Современная налоговая система: состояние, проблемы и перспективы развития» (Уфа, 2008; 2009; 2010; 2011 г.).

Публикации.

По теме диссертационного исследования опубликовано 9 работ, общим объемом 6 печатных листов (из них авторских – 3,7 печатных листов), в том числе 2 работы в периодических научных изданиях, в которых рекомендуется публикация основных результатов диссертации на соискание ученой степени кандидата наук.

Структура и объем диссертации.

Диссертация выполнена на 155 страницах, состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка использованной литературы, приложений, содержит 35 рисунков, 20 таблиц.

Во **введении** обоснована актуальность темы диссертационной работы, сформулирована цель, задачи, предмет и объект исследования, отражены научная новизна, методическая и информационная база, а также теоретическая и практическая значимость работы.

В **первой главе** «Теоретические основы построения системы пенсионного обеспечения» обоснована необходимость построения системы пенсионного обеспечения для работников предприятий, выделена экономическая сущность пенсионного обеспечения, представлена сложившаяся схема пенсионного обеспечения в Российской Федерации, сформированы принципы, миссия, цели и задачи пенсионного обеспечения. Доказана необходимость управления пенсионным обеспечением работников предприятия. Определены и обоснованы структурные элементы механизма управления пенсионным обеспечением. Представлены важнейшие особенности зарубежного опыта осуществления пенсионного обеспечения, приемлемые для практики российских предприятий.

Во **второй главе** «Предпосылки создания системы управления пенсионным обеспечением работников предприятия» проведено исследование со-

временного состояния практики управления пенсионным обеспечением работников на промышленных предприятиях Российской Федерации. Как показали результаты исследования, основной, фундаментальной проблемой сложившейся практики является отсутствие разработанных методик, рекомендаций, инструментов управления пенсионным обеспечением работников предприятия. Результаты исследования позволили выделить тенденции построения системы управления пенсионным обеспечением работников предприятия.

В **третьей главе** «Совершенствование управления величиной пенсионных отчислений работников предприятия» представлен концептуальный подход к построению управления исследуемой системой, разработанный на основе сформированных структурных элементов данного механизма. Также изложена методика установления ставок пенсионных отчислений, удовлетворяющих интересам работника – предприятия – государства. Сформирована имитационная модель управления функционированием системы пенсионного обеспечения работников предприятия, позволяющая отследить взаимосвязь всех процессов, происходящих в названной системе.

В **заключении** описаны научные результаты, полученные в диссертационном исследовании и результаты их апробации.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. При раскрытии сущности, задач, особенностей пенсионной системы и ее композиционного построения, уточнено понятие пенсионного обеспечения, выделены его миссия, цели, задачи, функции и обоснована необходимость осуществления управления пенсионным обеспечением работников предприятия.

Пенсионное обеспечение позволяет удовлетворять материальные потребности людей, нуждающихся в поддержке со стороны общества при наступлении жизненных обстоятельств, которые влекут за собой утрату или снижение дохода. Пенсионное обеспечение в Российской Федерации – сложная система, структура которой представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – структура системы пенсионного обеспечения в РФ

Проведенное исследование позволило систематизировать статистическую информацию о фактическом состоянии дел в пенсионном обеспечении граждан РФ, которая приведена в таблице 1.

Таблица 1 Основные показатели функционирования пенсионной системы

ГОДЫ	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
------	------	------	------	------	------	------	------	------

ГОДЫ	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Численность пенсионеров, состоящих на учете в системе Пенсионного фонда РФ всего, тыс. чел.	38164	38184	38313	38325	38467	38598	39090	—
Размер базовой части трудовой пенсии по старости (на 1 января), руб.	522,4	598	660	954	1035,1	1560	1794	2723,4
Средний размер назначенных пенсий, руб.	1637	1914,5	2364	2726,1	3115,5	4198,6	5191,1	6177,4
Величина прожиточного минимума пенсионера, руб.	1605	1801	24184	2731	3065	3644	4100	4532
Величина прожиточного минимума пенсионера в процентах к предыдущему году	116,4	112,2	119,25)	112,9	112,2	118,9	112,5	110,54
Соотношение размера базовой части трудовой пенсии по старости, процентов:								
с величиной прожиточного минимума пенсионера	33,6	34,2	28,3	35,3	35,1	44,5	44,4	60,09
с минимальным размером оплаты труда	116,1	99,7	91,7	119,3	94,1	67,8	41,4	62,70
Соотношение среднего размера назначенных пенсий, процентов:								
с величиной прожиточного минимума пенсионера	102	106,3	97,8	99,8	101,6	115,2	126,6	136,31
со средним размером начисленной заработной платы (коэффици-	29,8	28,4	27,6	25,6	22,9	24,3	27,9	31,70

ГОДЫ	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
ент замещения)								

Приведенные данные подчеркивают явную недостаточность пенсионных средств для обеспечения достойной жизни людям среднего возраста. В качестве исправления сложившегося положения с 2011 г. для граждан 1967 года рождения в структуре трудовой пенсии выделяется накопительная часть, схема формирования которой представлена на рисунке 2.

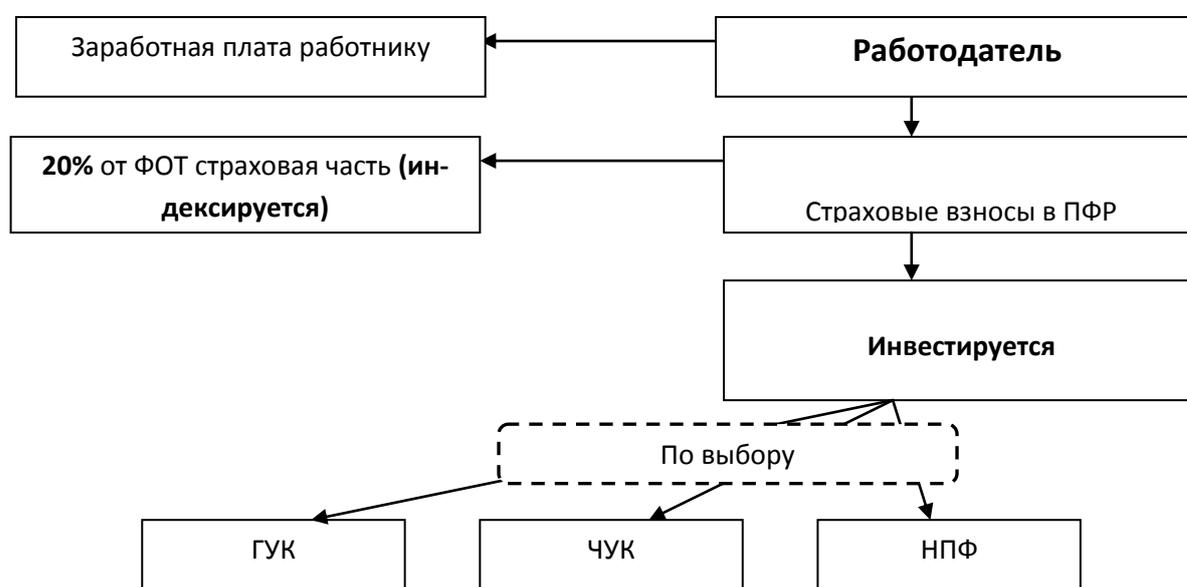


Рисунок 2 – схема формирования трудовой пенсии

Таким образом, можно говорить о развитии различных схем пенсионного обеспечения и их сочетании, позволяющим гражданину вступая в средний возраст гарантировать себе хорошее материальное положение. С учетом сказанного, можно утверждать, что пенсионное обеспечение – это совокупность общественных отношений по распределению части государственного бюджета в целях материального обеспечения определенных категорий граждан в старости или при нетрудоспособности для выравнивания социального положения этих граждан по сравнению с другими членами общества. Соответственно, **миссия пенсионного обеспечения** – это создание условий, обеспечивающих достойное благополучное будущее граждан в старости и при нетрудоспособности, в результате наиболее полного осуществления государ-

ством своих социальных функций, путем создания специализированных фондов.

Цели пенсионного обеспечения заключаются в компенсации утраченного заработка; предотвращении бедности среди пожилых и нетрудоспособных слоев населения; повышении уровня благосостояния граждан после выхода на пенсию.

Задачи пенсионного обеспечения:

- повышение уровня пенсионного обеспечения граждан за счет формируемых для них пенсионных накоплений;
- создание условий для формирования пенсионных накоплений граждан в необходимом объеме;
- создание условий для устойчивого роста пенсионных накоплений за счет стабильного и эффективного функционирования накопительных пенсионных фондов.

Сущность пенсионного обеспечения проявляется в выполняемых им функциях:

- **экономическая** функция заключается в полном или частичном замещении заработной платы, утраченной в связи с возрастом, нетрудоспособностью или потерей кормильца.
- **политическая** функция социального обеспечения способствует поддержанию социальной стабильности в обществе, в котором имеются различия в уровне жизни различных слоев населения.
- **социально-реабилитационная** функция направлена на восстановление общественного статуса нетрудоспособных граждан и других социально слабых групп населения, позволяющего им ощущать себя полноценными членами общества.
- **демографическая** функция призвана стимулировать воспроизводство народонаселения, необходимое для нормального развития страны.

Соответственно, **управление пенсионным обеспечением** – это совокупность функций, методов, инструментов и принципов по формированию необходимого уровня пенсионных отчислений.

2. Детализирован структурный состав элементов механизма управления пенсионным обеспечением работников предприятия. Определена и обоснована необходимость признания в качестве структурных элементов – принципов, функций, методов, временного аспекта, логизации. Предопределена возможность сочетаний выделенных элементов управления пенсионным обеспечением.

В структурном представлении названных элементов на первое место выделены принципы. Такая расстановка приоритетов объясняется тем, что принципы представляют собой правила, посредством которых осуществляется решение поставленной задачи. С их помощью удастся выделить важнейшие особенности управления пенсионным обеспечением. Проведенное исследование позволило обосновать присутствие трех групп принципов управления пенсионным обеспечением – экономические, организационные, законодательные. Каждая из выделенных групп принципов детализируется и отражает соответствующую специфику. Следует заметить, что каждый из выделенных принципов правомерен в самостоятельном представлении, а также в сочетаниях друг с другом – в зависимости от внешних и внутренних условий, а также характера решаемой задачи.

Непосредственное управление осуществляется посредством задействования его функций – планирования – организации – учета и контроля – анализа и регулирования. Применительно к решаемой задаче классическое представление названных функций трансформируется как – моделирование потребности государства в пенсионных ресурсах; организация реализации на практике разработанных моделей; учет пенсионных ресурсов и контроль их расходования; анализ расходования пенсионных ресурсов и регулирования возникающих при этом отклонений. Схематично состав функций представлен на рисунке 3.

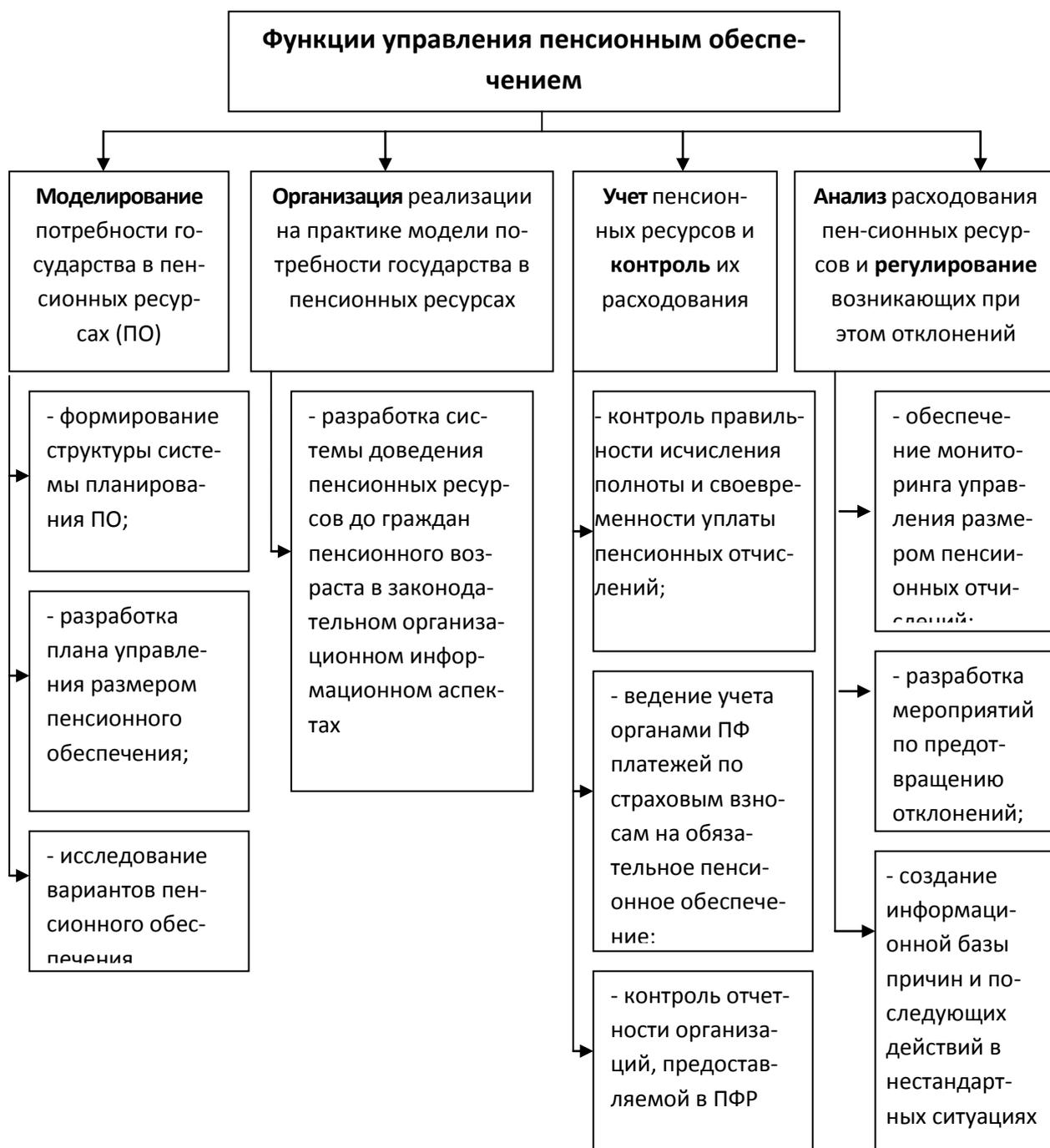


Рисунок 3 – состав функций управления пенсионным обеспечением

Выделенные функции управления пенсионным обеспечением имеют свою действенность посредством обращения к методам управления в силу того, что именно они позволяют определить пути и способы решения поставленной задачи. Не изменяя подхода к классическому составу методов управ-

ления, проведена детализация их содержания с учетом особенностей решаемой задачи, что представлено на рисунке 4.

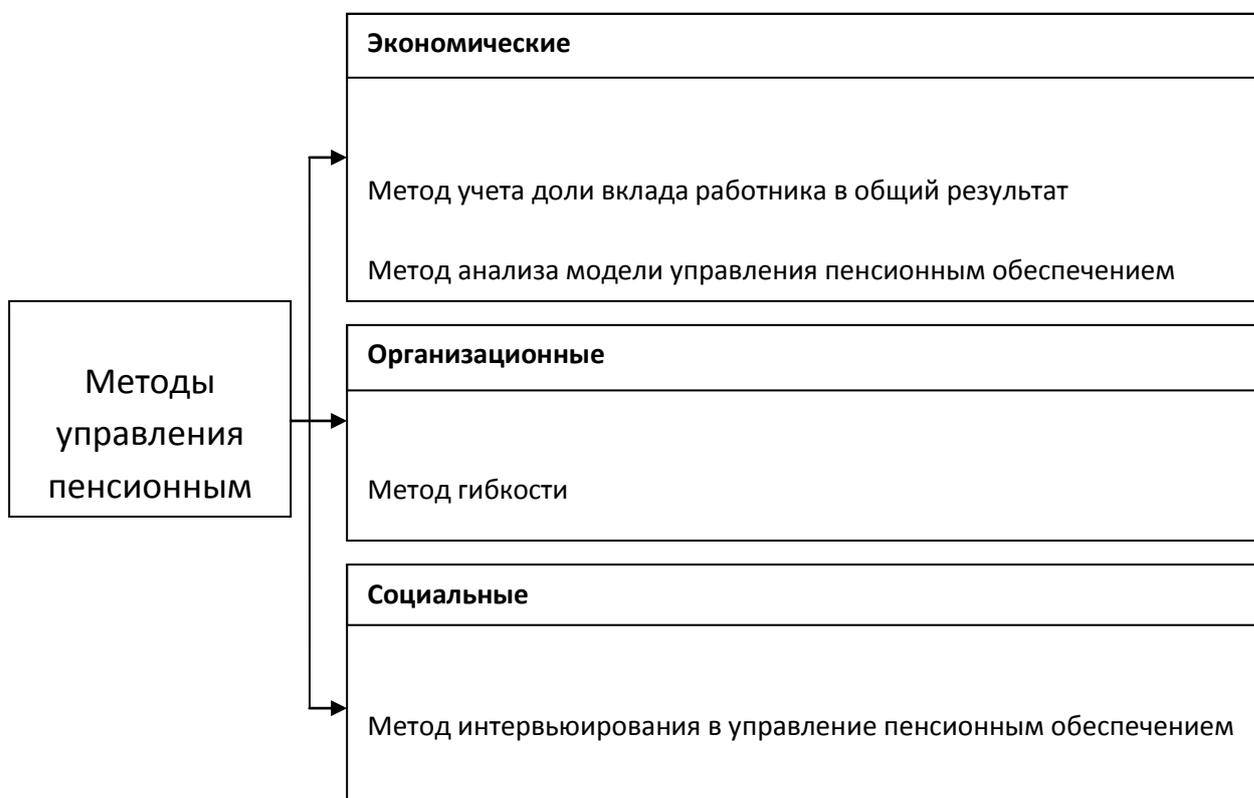


Рисунок 4 – состав методов управления пенсионным обеспечением

Перечисленные структурные составляющие инструментария управления пенсионным обеспечением проявляют свое действие в трех временных аспектах – оперативном, тактическом, стратегическом, которые отражают соответствующие уровни исследуемого направления управления.

На стратегическом уровне принимаются решения «длительного срока реализации» без внесения существенных изменений. Как правило, это решения, связанные с выбором направления развития предприятия, а также решения по изменению направлений деятельности. Применительно к управлению пенсионным обеспечением, основной задачей стратегического уровня должна стать выработка стратегии предприятия по управлению пенсионным обеспечением.

На тактическом уровне принимаются управленческие решения среднесрочного характера, связанные с определением конкретных ориентиров дея-

тельности. Здесь происходит интеграция управления пенсионным обеспечением с общей системой управления предприятием.

Для оперативного управления характерны решения, определяющие текущее направление деятельности. Работы оперативного уровня включают в себя совокупность каждодневных рутинных процедур, а также оперативное реагирование на все изменения с целью обеспечения устойчивости предприятию.

Основой проявления действия временного аспекта правильно было бы считать логизацию, позволяющую интегрировать информацию разных направлений деятельности предприятия, а также функций, методов и видов управления.

Внешняя среда деятельности любого предприятия характеризуется высокой степенью изменчивости, следовательно, высока вероятность того, что в процессе реализации разработанных моделей управления пенсионным обеспечением могут возникать непредвиденные отклонения. Выявление отклонений, анализ причин их возникновения, а также оперативное нивелирование осуществляется с помощью реализации такого инструмента, как контроллинг.

С помощью контроллинга осуществляется учет, контроль, анализ состояния пенсионного обеспечения в целом и по отдельным его направлениям.

Каждый из названных элементов инструментария играет свою роль и имеет четко ему предназначенное место в системе управления пенсионным обеспечением предприятия, подводя итоги сказанному, имеет смысл схематично представить взаимосвязь выделенного состава элементов механизма управления пенсионным обеспечением (рисунок 5).

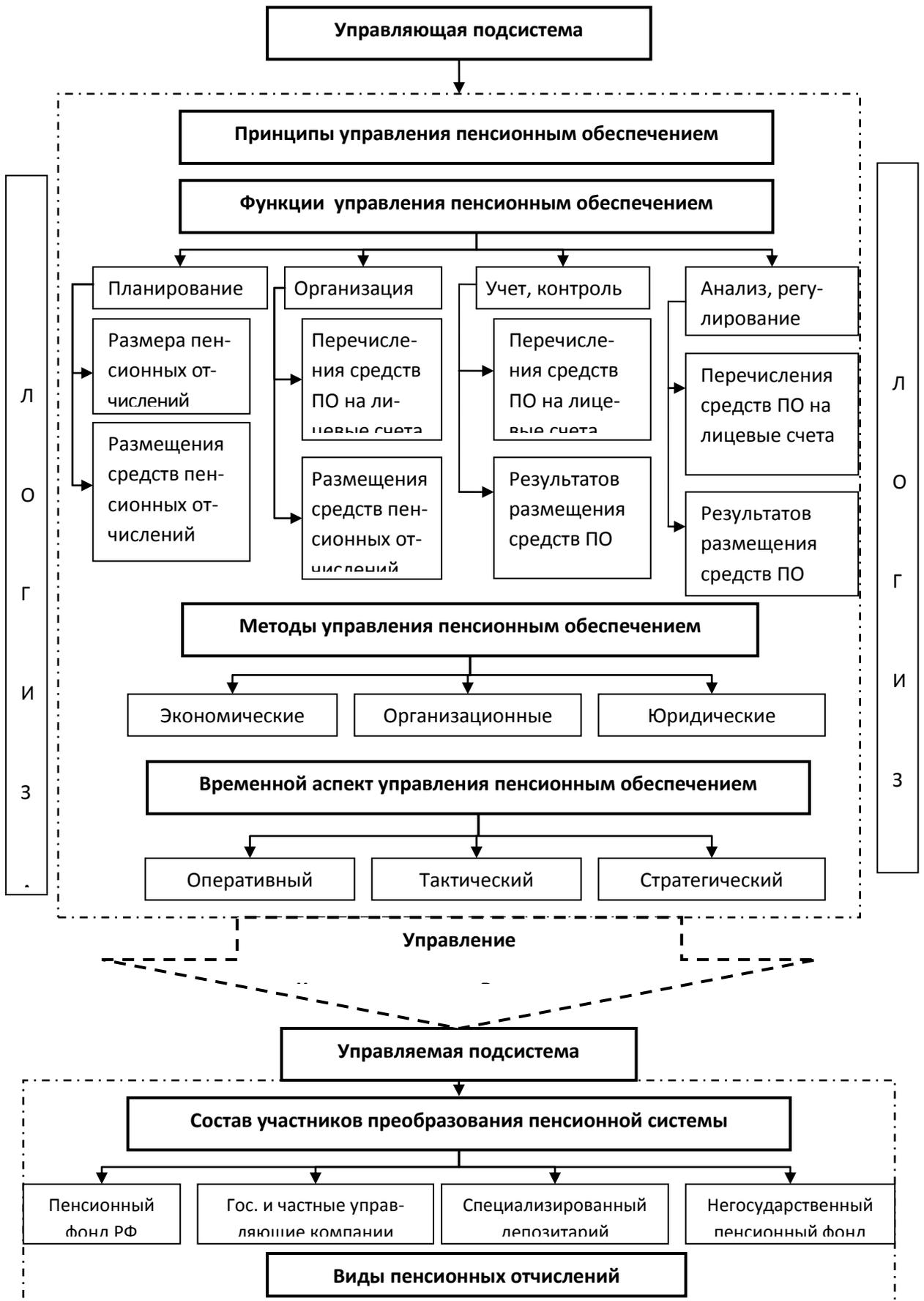


Рисунок 5 – взаимосвязь состава элементов механизма управления пенсионным обеспечением

3. Выработана концепция совершенствования управления пенсионным обеспечением работников предприятия, положения которой содержат теоретическую базу формирования системы управления пенсионным обеспечением и направления ее практической реализации.

Структурное представление разработанной концепции представлено на рисунке 6.

Как показано на рисунке 6, концепция совершенствования управления пенсионным обеспечением включает следующие глобальные направления работ: определение цели, формирование идеологии управления пенсионным обеспечением работников предприятия, разработку методик и соответствующего инструментария моделей, позволяющих реализовать инструментарий.

Стержневым моментом разработанной концепции следует считать выделение трех структурных уровней управления пенсионным обеспечением работников предприятия: оперативного – тактического – стратегического, что делает необходимым дифференциацию целей.

На оперативном уровне – цель управления заключается в соблюдении обещанного размера пенсионного обеспечения работникам предприятия.

Тактический уровень управления имеет двуединую направленность. С одной стороны, необходимо усиление приоритета самофинансирования пенсионных накоплений работников и работодателей – и, как следствие, формирование подобных систем на уровне предприятия, придание им законодательной основы. С другой стороны, практическое осуществление названных схем требует их детальной проработки в методическом и организационном аспектах.

Что касается стратегического уровня управления, то очевидно здесь следует наводить порядок в негосударственном пенсионном обеспечении, необходимо сделать эту область деятельности исключительно прозрачной и самое главное – понятной и известной работникам предприятия.

На **первом** этапе формируется цель совершенствования управления пенсионным обеспечением, которая определяет содержание идеологии его организации. Формирование идеологии составляет **второй этап** совершенст-

ования управления пенсионным обеспечением. Его положения являются базой разработки в рамках **третьего этапа** инструментария управления пенсионным обеспечением работников предприятия. В состав инструментария отнесены – принципы, функции, методы, временной аспект управления пенсионным обеспечением, элементы контроллинга и логистики.

Реализация выделенного инструментария направлена на разработку методики установления ставок пенсионных отчислений работников предприятия, а также разработку имитационной модели функционирования системы управления пенсионным обеспечением работников предприятия и составляет четвертый этап разработанной концепции.

В свою очередь, решение задач опирается на задействование разработанного в диссертации инструментария.



Рисунок 6 – структурное представление концепции совершенствования управления пенсионным обеспечением

4. Разработана методика установления ставок пенсионных отчислений (на примере различных предприятий), отличающаяся ориентированностью на перевод накопительной части пенсии работников из структуры себестоимости в структуру доходов и обеспечивающая приращение общей суммы пенсионных отчислений.

При изложении концепции решения рассматриваемой проблемы, высказывалось предположение о том, что, в предлагаемой схеме работник предприятия производит отчисления на накопительную часть пенсии из собственных средств. В целях стимулирования и создания возможности участия сотрудников в данной программе необходимо компенсировать утраченный заработок путем повышения заработной платы, хотя бы на минимально необходимую величину.

Для обоснования высказанного предложения обратимся к практике расчета НДФЛ.

Соответственно, выплата накопительной части пенсии, аналогично методике расчета НДФЛ требует повышения размера заработной платы. Дальнейшее обоснование проведено посредством составления следующей системы уравнений:

$$\begin{cases} K_1 - H_1 = K_2 - H_2 - P_2 \\ K_2 = K_1 + x \end{cases}, \quad (1)$$

где K_1 – заработная сотрудника плата до введения изменений,

K_2 – зарплата после внедрения программы,

H_1, H_2 – налоги на доходы уплачиваемые, соответственно, до и после введения программы,

P_2 – размер пенсионных отчислений на накопительную часть пенсии, уплачиваемый работник из собственных доходов,

Преобразование составленной системы уравнений произведем следующим образом:

$$\begin{aligned}
 K_1 - K_1 * 0,13 &= K_2 - K_2 * 0,13 - K_2 * 0,06 \\
 K_1 - K_1 * 0,13 &= K_1 + x - (K_1 + x) * 0,13 - (K_1 + x) * 0,06 \\
 K_1 - 0,13 * K_1 &= K_1 + x - 0,13 * K_1 - 0,13 * x - 0,06 * K_1 - 0,06 * x \\
 K_1 - 0,13 * K_1 - K_1 + 0,13 * K_1 + 0,06 * K_1 &= x - 0,13 * x - 0,06 * x \\
 0,06 * K_1 &= 0,81 * x \\
 x &= 0,0741 * K_1
 \end{aligned} \tag{2}$$

Решение составленной системы уравнений, позволило установить, что для компенсации заработка, утраченного вследствие введения положений, касающихся изменений базы и субъектов отчисления средств на накопительную часть пенсии, необходимо увеличить зарплату работника на 7,41%.

Соответственно этому, представляется целесообразным провести исследование изменения размера себестоимости за счет вывода из нее накопительной части пенсии, то есть если заработную плату увеличить на 7,41%, то себестоимость при выводе из нее накопительной части пенсии измениться следующим образом:

$$CC1 = M + \text{ФОТ1} + \text{СВ1} + \text{АМ} + \text{П} \tag{3}$$

$$CC2 = M + \text{АМ} + \text{П} + \text{ФОТ1} + \text{ФОТ1} * 0,0741 + (\text{ФОТ1} + \text{ФОТ1} * 0,0741) * 0,2 \tag{4}$$

$$CC2 = M + \text{АМ} + \text{П} + \text{ФОТ1} + \text{ФОТ1} * 0,2 + \text{ФОТ1} * 0,0741 * 0,2 + \text{ФОТ1} * 0,0741$$

$$(\text{М} + \text{АМ} + \text{П} + \text{ФОТ1} + \text{ФОТ1} * 0,2) = CC1 - \text{ФОТ1} * 0,06$$

$$\begin{aligned}
 CC2 = CC1 + \underbrace{\text{ФОТ1} * 0,0741}_{\text{Прирост затрат на оплату труда}} + \underbrace{\text{ФОТ1} * 0,0741 * 0,2}_{\text{Прирост затрат на СВ}} - \underbrace{\text{ФОТ1} * 0,06}_{\text{Экономия за счет отчислений работников}}
 \end{aligned} \tag{5}$$

где ФОТ – фонд оплаты труда,

М – материальные затраты,

АМ – амортизация,

П – прочие затраты.

В случае если все сотрудники предприятия отчисляют средства в пенсионные накопления, то при увеличении фонда оплаты труда на 7,41%, затраты предприятия возрастут на 2,02% в зависимости от доли зарплаты в себестоимости.

Исходя из сказанного, рассчитанные пенсионные отчисления позволяют выделить, что:

- прирост пенсионных отчислений в секторе малого бизнеса, при отчислениях работника – 6%, работодателя – 20% от ФОТ, составляет 7,40%;

- прирост пенсионных отчислений в секторе крупных и средних предприятий, при отчислениях работника – 12%, работодателя – 14% от ФОТ, составляет 15,98%.

Проанализировав полученные результаты, можно сделать вывод: предлагаемая методика по выводу отчислений на накопительную часть пенсии и уплате указанных средств из собственных доходов работника достаточно эффективна, потому что позволит: увеличить доходы работников предприятия; увеличить размер отчислений на финансирование будущей пенсии и размер пенсионных накоплений; уменьшить налоговую нагрузку на работодателя; и работник, и работодатель заинтересованы в увеличении отчислений на финансирование пенсии.

5 Разработана имитационная модель управления функционированием системы управления пенсионным обеспечением работников предприятия, демонстрирующая всю совокупность процессов, сопровождающих реализацию управления пенсионным обеспечением работников предприятия и дающая возможность реально ощутить позитивные моменты от ее применения предприятием и работником.

При разработке модели функционирования системы управления пенсионного обеспечения работников предприятия применялись положения концепции ее совершенствования. Модель позволяет посредством отражения технологии каждого вида работ получать возможность широкого видения не только протекания отдельных процессов, но и получения их результатов.

Разработанная модель функционирования системы управления пенсионным обеспечением работников предприятия представлена на рисунке 7.

Сформированный инструментарий управления пенсионным обеспечением работников предприятия, методика установления ставок пенсионных отчислений, имитационная модель функционирования системы управления пенсионным обеспечением работников предприятия были апробированы на ОАО «Уфимское агрегатное производственное объединение» и ООО «Поли-термо».

Применение принципов управления пенсионным обеспечением работников предприятия позволило осуществить организационное проектирование данного вида управления. Выделение функций управления пенсионным обеспечением работников позволило сформировать состав работ сотрудников, осуществляющих данный вид управления, адаптированный к особенностям предприятия. С помощью логизации и временного аспекта осуществления управления пенсионным обеспечением работников предприятия были спроектированы организационные, информационные взаимосвязи данного вида управления со всеми структурными подразделениями предприятия.

Применение контроллинга дало возможность выявить внутренние резервы улучшения пенсионного обеспечения работников предприятия. Применение разработанной методики, установление пенсионных отчислений позволяет уравновесить интересы работников предприятия и работодателей в осуществлении пенсионного обеспечения. На основе разработанной имитационной модели функционирования системы управления пенсионным обеспечением работников предприятия проектируется технологии работ сотрудников, занятых данным видом управления.

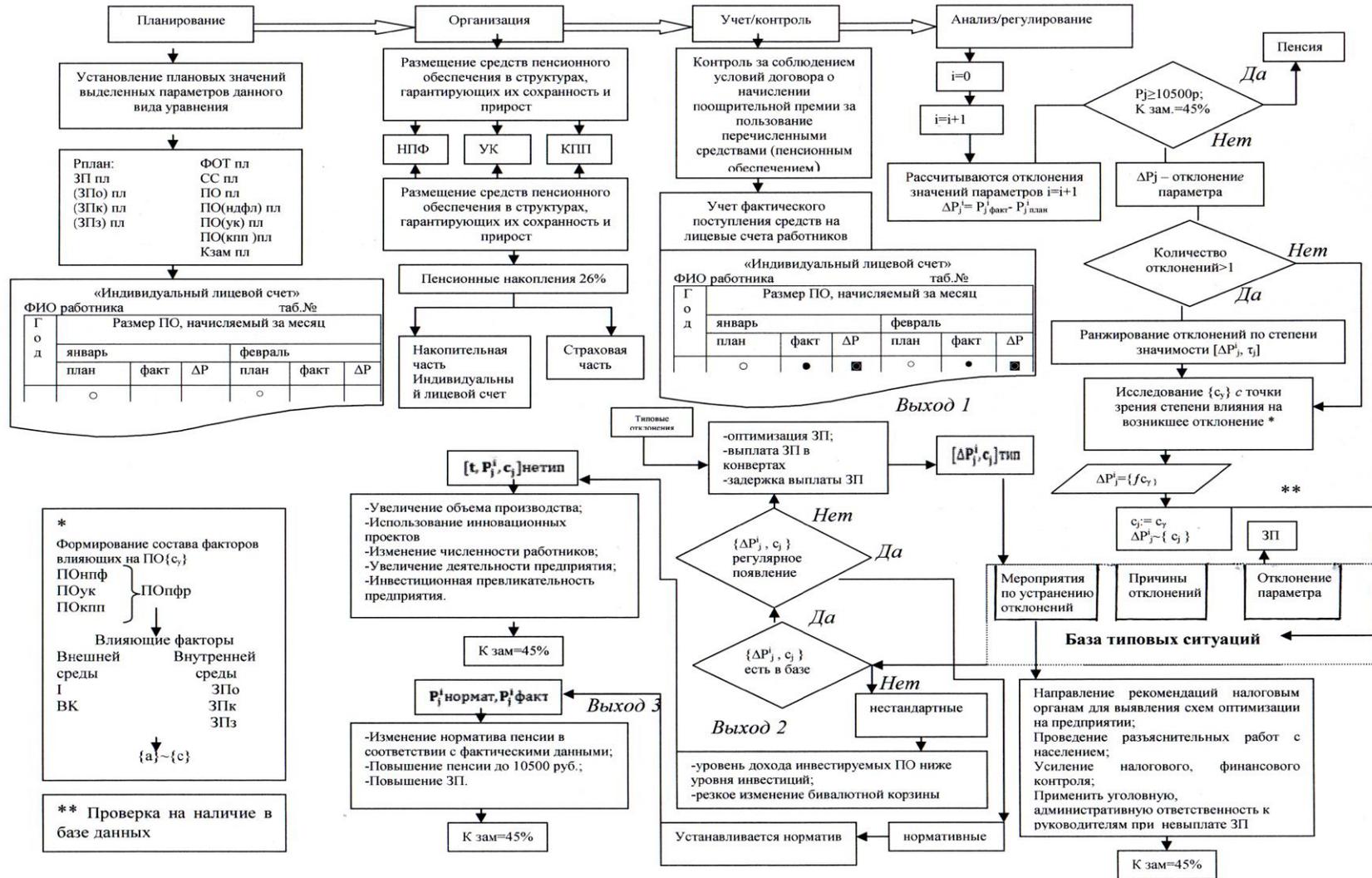


Рисунок 7 – имитационная модель управления размером пенсионных накоплений

ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

1. При раскрытии сущности, задач, особенностей пенсионной системы и ее композиционного построения, уточнено понятие пенсионного обеспечения, выделены ее миссия, цели, задачи и обоснована необходимость осуществления управления пенсионным обеспечением работников предприятия.

2. Детализирован структурный состав элементов механизма управления пенсионным обеспечением работников предприятия. Определена и обоснована необходимость признания в качестве названных структурных элементов – принципов, функций, методов, временного аспекта, логизации. Предопределена возможность сочетаний выделенных элементов управления пенсионным обеспечением

3. Выработана концепция совершенствования управления пенсионным обеспечением работников предприятия, положения которой содержат теоретическую базу формирования системы управления пенсионным обеспечением и направления ее практической реализации.

4. Разработана методика установления ставок пенсионных отчислений (на примере различных предприятий), отличающаяся ориентированностью на вывод накопительной части пенсии работников из себестоимости предприятия и обеспечивающая приращение общей системы пенсионных отчислений.

5. Разработана имитационная модель управления функционированием системы пенсионного обеспечения работников предприятия, демонстрирующая всю совокупность процессов сопровождающих реализацию управления пенсионным обеспечением работников предприятия и дающая возможность реально ощутить позитивные моменты от ее применения предприятием и работником.

ОСНОВНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Публикации в изданиях, рекомендованных ВАК:

1. Совершенствование механизма пенсионной системы/ Аристархова М.К., Зуева О.К., Медведев И.К. // Вестник Южно-Уральского государственного университета Серия «Экономика и менеджмент», выпуск 11, №29 – С.26-31 (0,31 п.л.)
2. Имитационный подход к управлению размером пенсионных накоплений / Аристархова М.К., Зуева О.К., Медведев И.К. // Вестник Южно-Уральского государственного университета Серия «Экономика и менеджмент», выпуск 15, №26 – С.42-51. (0,56 п.л.)

Прочие публикации

3. Совершенствование методики выявления правонарушений по налогу на имущество / Зуева М.С, Медведев И.К. // Современная налоговая система: состояние, проблемы и перспективы развития. : Сб. статей Всероссийской научно-практической заочной конференции с международным участием – Уфа: УГАТУ, 2008. – С. 278-295 (1,06 п.л.)
4. Планирование инновационных процессов / Медведев И.К. // Проблемы и перспективы развития инновационно-инвестиционных процессов в экономике: Сб материалов российской научно-практической конференции. Уфа: РИО БАГСУ, 2008. – С.152-156 (0,25 п.л.)
5. Направления реформирования пенсионного страхования в России / Зуева О.К., Медведев И.К. // Молодежь, креатив, инновации -условия стабильного развития общества: Материалы Всероссийской конференции с международным участием с элементами научной школы, Уфа: УГАТУ, 2009. – С.208-213 (0,31 п.л.)

6. Совершенствование регулирующей функции налогов / Медведев И.К. // Современная налоговая система: состояние, проблемы и перспективы развития: межвузовский сборник научных трудов. Вып1. Уфа: УГАТУ, 2009. – С.39-58 (1,19 п.л.)

7. Перспективы развития социального страхования / Медведев И.К. // Модернизация экономики России и стран СНГ: материалы международного конгресса, Волгоград: Волгоградское научное издательство, - 2010 – С.95-106 (0,69 п.л.)

8. Совершенствование управления пенсионным обеспечением / Медведев И.К. // Современная налоговая система: состояние, проблемы и перспективы развития: межвузовский сборник научных трудов. Вып3. Уфа: УГАТУ, 2010. – С.126-135 (0,56 п. л.)

9. Формирование системы внебюджетных фондов и ее совершенствование / Медведев И.К. // Современная налоговая система: состояние, проблемы и перспективы развития: межвузовский сборник научных трудов. Вып4. Уфа: УГАТУ, 2010. – С.103-125 (1,38 п.л.)

Медведев Иван Константинович

Управление пенсионным обеспечением
работников предприятия

Специальность 08.00.05. – «Экономика и управление народным хозяйством
(экономика, организация и управление предприятиями, отраслями, комплексами: промышленность)»

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

Подписано в печать 24.11.11, Формат 60 x 84/16

Бумага офисная. Печать плоская. Гарнитура Times New Roman,

Усл. печ. л. 1,5. Усл. кр. – отт. 1.5. Уч. – изд. л. 1,3.

Тираж 100 экз. Заказ № 409

Уфимский государственный авиационный технический университет

Центр оперативной полиграфии УГАТУ

450000, Уфа – Центр, ул. К. Маркса, 12