

Мир науки. Социология, филология, культурология <https://sfk-mn.ru>

World of Science. Series: Sociology, Philology, Cultural Studies

Выпуск 3 – 2017 <https://sfk-mn.ru/issue-3-2017.html>

URL рецензии: <https://sfk-mn.ru/PDF/17SFK317.pdf>

**Разумов Александр Александрович**

ФГБУ «ВНИИ труда» Минтруда России, Россия, Москва

Доктор экономических наук, профессор

Первый заместитель Генерального директора

E-mail: [aarazumov@mail.ru](mailto:aarazumov@mail.ru)

## Рецензия на монографию «Пенсионное страхование: философия, история, теория и практика»

*ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ: ФИЛОСОФИЯ, ИСТОРИЯ, ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА / общ. ред. С.А. Хмелевской. Коллектив авторов: С.А. Хмелевская, Д.Н. Ермаков, М.М. Аранжереев, А.А. Кузин, В.А. Мачехин, И.Ю. Орлова, Е.В. Смольникова, В.В. Сосков, С.В. Хмелевский, В.В. Хмыров. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. 720 с.*

**Аннотация.** В учебнике изложены теоретико-методологические проблемы пенсионного страхования, включая философию данного вида страхования, раскрыты этапы эволюции пенсионного страхования в мировой практике и в России, дана типология пенсионных систем современности, рассмотрена современная модель российской системы пенсионного страхования с учетом последних изменений в законодательстве.

**Ключевые слова:** пенсионное страхование; негосударственное пенсионное обеспечение; пенсия; страховая пенсия; негосударственная пенсия

Выход в свет данного учебника не мог оказаться незамеченным, так как изложенный в нем материал – это определенный итог в изучении проблем пенсионного страхования на нынешнем этапе. Рецензируемый учебник отличают фундаментальность, всесторонний анализ проблем пенсионного страхования, опора на действующее законодательство и статистические данные, соединение теории и практики. Одновременно его характеризует открытость постольку, поскольку целый ряд проблем пенсионного страхования изложен в дискуссионном ключе, тем самым, авторы приглашают читателей к диалогу, размышлению над весьма сложными вопросами.

Учебник написан под руководством С.А. Хмелевской – доктора философских наук, профессора Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова, ученого, который на протяжении почти двадцати лет занимается проблематикой социального страхования. Она известна как соавтор одного из первых учебников по социальному страхованию, изданного в нашей стране в постсоветский период<sup>1</sup>, разработчик Концепции Социального кодекса Российской Федерации<sup>2</sup>, автор многочисленных статей по философии и

<sup>1</sup> Каминский П.Л., Павлюченко В.Г., Хмелевская С.А. Социальное страхование. М., 2003.

<sup>2</sup> Хмелевская С.А., Каминский П.Л. Концепция Социального кодекса Российской Федерации. М., 2004.

теории социального и пенсионного страхования, исследователь, занимающийся, в том числе и конкретно-социологическим изучением обозначенной темы<sup>3</sup>.

Большинство авторов данного учебника также являются известными учеными, специалистами, занимающиеся тематикой пенсионного страхования. Весомый научно-теоретический вклад в подготовку базовых разделов учебника принадлежит выдающемуся учёному, профессору Департамента менеджмента Финансового университета при Правительстве РФ, доктору экономических наук, доктору политических наук, кандидату исторических наук, профессору Д.Н. Ермакову. Профессор Д.Н. Ермаков- основатель и руководитель научной школы «Международные и национальные системы социального страхования», автор многочисленных монографий,<sup>4</sup> учебников<sup>5</sup>, научных статей по пенсионному страхованию<sup>6</sup>, социальному обеспечению<sup>7</sup> и финансовому маркетингу<sup>8</sup>.

Следует также отметить, что многие из авторов непосредственно заняты в сфере пенсионного страхования: являются экспертами (как к.э.н. М.М. Аранжереев, к.филос.н., доц. С.В. Хмелевский), руководителями и сотрудниками негосударственных пенсионных фондов (к.э.н. И.Ю. Орлова, к.э.н. В.В. Хмыров, к.э.н. Е.В. Смольникова) или управляющих компаний (к.э.н. В.В. Сосков), занимаются правовыми проблемами пенсионного страхования (к.ю.н., доц. А.А. Кузин, к.ю.н., доц. В.А. Мачехин). Такое сочетание теории и практики дало свои результаты: авторы учебника постарались раскрыть пенсионное страхование не только в ракурсе теоретического изложения его проблем, но и проблем прикладного характера, с которыми сотрудникам организаций, реализующих пенсионное страхование, приходится сталкиваться в своей профессиональной работе ежедневно.

---

<sup>3</sup> Хмелевская С.А. Мониторинг общественного мнения по проблеме эффективности работы системы социальной защиты населения города Москвы. М., 2009.

<sup>4</sup> Ермаков Д.Н. Социальные результаты деятельности негосударственных пенсионных фондов: монография – М.: МГОУ, 2007; Салиенко Н.В., Ермаков Д.Н. Инвестиционная деятельность негосударственных пенсионных фондов в социальной и жилищно-строительных сферах регионов России: монография. – М.: Московская международная высшая школа бизнеса МИРБИС (Ун-т), 2009; Ермаков Д.Н. Тенденции развития российской пенсионной системы: монография. – М.: РГСУ, 2012; Ермаков Д.Н. Новые тенденции в развитии пенсионной системы России: монография. – М.: АПКИППРО, 2013; Разумов А.А., Ермаков Д.Н., Кокин Ю.П., Куликов В.В., Роик В.Д., Яковлев Р.А., Мирзабалаева Ф.И., Широкова Л.Н., Литовченко Н.Н., Мосина Л.Л., Поллак А.П., Сковпень В.А. СОЦИАЛЬНО-ТРУДОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И РЕШЕНИЯ. Коллективная монография к 60-летию НИИ труда / Под ред. А.А. Разумова. Москва, 2016.

<sup>5</sup> Ермаков Д.Н. Страхование право: учебное пособие. – М.: ПЕР-СЭ. 2006; Ермаков Д.Н. Социально-инвестиционная деятельность негосударственных пенсионных фондов: учебное пособие. – М.: РГСУ. 2008; Ермаков Д.Н. Основы страхования: учебное пособие. – М.: РГСУ, 2009; Ермаков Д.Н., Хмелевская С.А. Современное пенсионное обеспечение в Российской Федерации: Учебное пособие для магистров. – М., 2014.

<sup>6</sup> Ермаков Д.Н. Модернизация системы трудовых пенсий в Российской Федерации // Страхование дело. – 2012 – № 4 (231). – С. 3-12; Ермаков Д.Н., Павлюченко В.Г., Бурденко В.А. Пенсионная реформа: надежды и действительность // Уровень жизни населения регионов России. – 2015 – № 4 (198). – С. 129-136.

<sup>7</sup> Буров М.П., Ермаков Д.Н. Проблемы совершенствования межрегиональных отношений при реализации программы государственных гарантий оказания гражданам Российской Федерации бесплатной медицинской помощи // Уровень жизни населения регионов России. – 2010. – № 2. С. 63-67; Ермаков Д.Н. Правовое регулирование социального страхования в России // Государство и право. – 2012 – № 3. – С. 96-108.

<sup>8</sup> Ермаков Д.Н. Маркетинговые стратегии на рынке негосударственного пенсионного страхования: проблемы и особенности применения // В сборнике: Маркетинг в России 2016. Справочник НП Гильдия маркетологов. Под общей редакцией И.С. Березина. Москва, 2016. С. 203-213; Ермаков Д.Н. Разработка профессиональных стандартов в сфере финансового рынка на примере негосударственных пенсионных фондов (НПФ) // В сборнике: Маркетинг в России 2017. Справочник Гильдии Маркетологов. Под общей редакцией И.С. Березина. Москва, 2017. С. 157-169.

Нельзя не отметить, что изложение материала учебника логически выстроено как переход от общего к частному. Его первая глава посвящена философии пенсионного страхования. Почему философии? Дело в том, что в этой главе, написанной С.А. Хмелевской, раскрываются глубинные основания пенсионного страхования (например, ставятся и предлагаются варианты ответа на вопрос: что, по своей сути, есть пенсия? Вознаграждение? Социальная выплата? Отложенная и зарезервированная часть заработной платы работника?). Автор справедливо отмечает, что эта тематика была еще в центре дискуссии в XIX веке, инициированной графом Д.Н. Блудовым<sup>9</sup>. Но можно ли утверждать, что в современной литературе по анализируемой теме есть единое, общезначимое определение понятия «пенсия»?!

В современном российском законодательстве, в частности, касающемся системы обязательного пенсионного страхования, страховая пенсия трактуется как компенсация утраченного заработка<sup>10</sup>. «Но компенсация, по своей сути, – это возмещение, и тогда непонятно, кто возмещает работнику его утраченную заработную плату: государство, работодатель? И не менее важный вопрос, а что возмещается? Если трудовая пенсия – это отложенная часть заработной платы самого работника, то тогда она не может быть компенсацией постольку, поскольку это средства, заработанные им самим»<sup>11</sup>. И с этим выводом, на наш взгляд, следует согласиться.

Вызывает интерес и осмысление пенсионного страхования в ракурсе моделей социальной справедливости, солидарности поколений, дилеммы социальных и либеральных начал в деятельности современного государства, экономического поведения индивидов. Все эти вопросы нашли свое отражение в рецензируемом учебнике.

Вторая его глава посвящена теории пенсионного страхования. До сих пор трудно считать устоявшейся терминологию пенсионного страхования. В связи с этим авторы учебника подробно излагают разные трактовки понятий «социальное страхование», «пенсионное страхование», «пенсионное обеспечение», сводя их, в конечном итоге, к узкому и широкому толкованию перечисленных терминов. Пенсионное страхование анализируется авторами как «механизм индивидуально-коллективного резервирования вкладчиком, участником негосударственного пенсионного обеспечения (страхования), застрахованным лицом в системе обязательного пенсионного страхования части своих доходов (заработной платы, иных доходов) для предотвращения возможной материальной необеспеченности при наступлении страховых случаев (старость, инвалидность, потеря кормильца)»<sup>12</sup>.

Помимо названного в этой главе учебника подробно изложено понимание пенсионного страхования как разновидности социального страхования, раскрыты финансовая основа пенсионного страхования, специфика и принципы организации обязательного пенсионного страхования, особенности и виды добровольного пенсионного страхования.

Особое место в учебнике занимает история пенсионного страхования (главы 3-5 учебника). Причем исторический аспект пенсионного страхования авторы изложили применительно и ко всемирной истории, выделив этапы эволюции пенсионного страхования в мировой практике, и к российской истории. Исторический экскурс пенсионного страхования в

---

<sup>9</sup> Хмелевская С.А. Пенсионное страхование: философия, история, теория и практика: Учебник / С.А. Хмелевская, Д.Н. Ермаков, М.М. Аранжереев и др. М, 2018. С. 20.

<sup>10</sup> Федеральный закон от 15.12.2001 №167-ФЗ (ред. от 29.07.2017) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» // Российская газета. 20.12.2001; Консультант Плюс. 01.10.2017.

<sup>11</sup> Хмелевская С.А. Пенсионное страхование: философия, история, теория и практика: Учебник / С.А. Хмелевская, Д.Н. Ермаков, М.М. Аранжереев и др. С. 58.

<sup>12</sup> Хмелевская С.А. Пенсионное страхование: философия, история, теория и практика: Учебник / С.А. Хмелевская, Д.Н. Ермаков, М.М. Аранжереев и др. С. 58-59.

мировом масштабе завершается современными моделями пенсионного страхования. В связи с этим в учебнике подробно излагается типология систем пенсионного страхования в сегодняшнем мире (перечисляются критерии типологии, приводится типология таких систем, рассматриваются системы пенсионного страхования в отдельных странах мира). Привлекательно в этом учебнике и то, что анализ пенсионных систем европейских стран, а также США, Чили, Японии, стран-членов СНГ проводится на актуальном материале, с учетом действующего пенсионного законодательства этих стран. Более, того, в учебнике раскрываются планируемые изменения в данном законодательстве, анализируется мировой опыт модернизации систем пенсионного страхования, что особенно значимо для проведения очередного витка реформирования российской пенсионной системы.

Говоря об истории пенсионного страхования в нашей стране, авторы подробно раскрыли зачатки развития системы пенсионного страхования в период Российской империи, проанализировали, как пенсионное страхование трансформировалось в пенсионное обеспечение в советский период, а затем было возрождено в постперестроечное время.

Не обойдены вниманием в учебнике тема целей и задач политики Российского государства в области пенсионного страхования с начала 1990-х годов по настоящее время, а также проблематика реформирования российской системы пенсионного страхования. В связи с этим представляется обоснованным вывод, сформулированный авторами, что «ни публичной властью, ни гражданским обществом не выработано единой позиции, как реформировать пенсионную систему в целом и пенсионное страхование, в частности, каковы должны быть цели такого реформирования, и, самое главное, что должны получить пенсионеры (настоящие и будущие) в результате этих реформ. Трудно утверждать и о создании научно обоснованной модели пенсионной системы, которую необходимо выстраивать»<sup>13</sup>.

Одна из важнейших глав (глава 6) настоящего учебника посвящена современной модели обязательного пенсионного страхования в России. Раскрывая данную тематику, авторы подробно изложили международно-правовые основы пенсионного страхования, международные стандарты в области пенсионного страхования и их действие в российской системе пенсионного страхования, правовые основы обязательного пенсионного страхования в России с учетом тех изменений в нормативной правовой базе, которые были сделаны на 01.08.2017. Помимо этого, в данной главе учебника изложены финансовые основы пенсионного страхования, механизм функционирования российской системы обязательного пенсионного страхования, виды пенсий в указанной системе, условия их назначения, порядок расчета и перерасчета, индексации, досрочного назначения страховой пенсии по старости. Обращает на себя внимание обилие статистического материала в этой главе учебника, которым подкреплены теоретические выводы авторов учебника (особенно это касается параграфа 6.7 «Мониторинг текущего состояния российской системы пенсионного страхования»).

Не менее подробно в учебнике излагаются и проблемы негосударственного пенсионного страхования в Российской Федерации (глава 7): социально-экономическая сущность негосударственного пенсионного страхования и его финансовые основы, типология, муниципальные, территориальные и корпоративные пенсионные программы. Причем можно согласиться с авторами учебника, что термин «негосударственное пенсионное обеспечение», используемый, например, в «Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации»<sup>14</sup>, не отражает специфику именно страховых моментов дополнительного (негосударственного) страхования.

---

<sup>13</sup> Хмелевская С.А. Пенсионное страхование: философия, история, теория и практика: Учебник / С.А. Хмелевская, Д.Н. Ермаков, М.М. Аранжереев и др. С. 244.

<sup>14</sup> Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/70290226/>. – (Дата обращения 01.10.2017).

Много внимания в учебнике уделено и описанию институциональных субъектов пенсионного страхования (глава 8). Так, подробно раскрыт правовой статус негосударственного пенсионного фонда (НПФ), что особенно важно, когда продолжается процесс акционирования пенсионных фондов. В связи с этим возникает непростой вопрос, на который авторы учебника попытались ответить, как сочетать отнесение НПФ к коммерческим организациям с одновременной их высокой социальной значимостью? Эта дилемма наглядно показана авторами учебника на примере организации управления НПФ.

Глубоко раскрыты в учебнике социально-экономическая сущность доверительного управления пенсионными средствами, а также статус управляющих компаний (УК) как субъектов доверительного управления. Представлена и общая характеристика УК, участвующих в российской пенсионной системе.

Однако перечисленными субъектами рассмотрение институциональных субъектов не ограничивается. Помимо этого, раскрывается также деятельность специализированного депозитария, страховых компаний и банков в пенсионном страховании.

Отдельно изложена инвестиционная деятельность в системе пенсионного страхования (глава 9): причем применительно к системе обязательного пенсионного страхования и системе негосударственного пенсионного страхования. Поскольку в последние годы в деятельности НПФ и УК уделяется повышенное внимание к риск-менеджменту, постольку в учебнике нашла отражение и данная проблематика (глава 10): виды рисков в деятельности НПФ и УК; построение систем риск-менеджмента в НПФ и УК. В связи с этим весьма интересной представляется концепция «риск-капитала», изложенная в учебнике В.В. Сосковым, и обобщающая практический опыт его работы в УК.

И, наконец, завершающая глава учебника (глава 11) посвящена государственному регулированию пенсионного страхования в современной России (в ней раскрываются сущность государственного регулирования пенсионного страхования, субъекты и механизмы такого регулирования). Особое внимание уделено налогообложению пенсионного страхования (эта часть учебника написана В.А. Мачехиным, одним из известных специалистов в области налогового права).

Таким образом, даже по краткому перечислению тех вопросов, которые поднимаются в учебнике, становится очевидным, что данный учебник – один из наиболее полных вариантов изложения вопросов пенсионного страхования. Многие его главы изложены так, что заставляют его читателей размышлять, искать совместно с авторами ответы на поставленные вопросы. Не скрою, чтение данного учебника предполагает определенный уровень подготовки читателя в областях права, экономической теории, менеджмента. Поэтому учебник будет необходим магистрам, изучающим с правовой или экономической точек зрения пенсионное страхование, слушателям системы повышения квалификации и подготовки кадров, а также работникам Пенсионного фонда Российской Федерации, негосударственных пенсионных фондов, иным специалистам пенсионного рынка, а также тем, кто интересуется данными проблемами. Учебник получил рекомендацию Федерального института развития образования Министерства образования и науки Российской Федерации.

В заключение можно констатировать, что учебник «Пенсионное страхование: философия, история, теория и практика» представляет собой важную веху в теоретическом осмыслении проблем пенсионного страхования, а также в решении вопросов прикладного характера. В нем на основе мирового опыта и учета российского исторического опыта намечены дальнейшие шаги по совершенствованию российской системы пенсионного страхования.



**Razumov Alexander Alexandrovich**

«ARSRI of labour» of Ministry of labour and social development of Russian Federation, Russia, Moscow  
E-mail: aarazumov@mail.ru

## **Pension insurance: philosophy, history, theory and practice**

*ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ: ФИЛОСОФИЯ, ИСТОРИЯ, ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА / общ. ред. С.А. Хмелевской. Коллектив авторов: С.А. Хмелевская, Д.Н. Ермаков, М.М. Аранжереев, А.А. Кузин, В.А. Мачехин, И.Ю. Орлова, Е.В. Смольникова, В.В. Сосков, С.В. Хмелевский, В.В. Хмыров. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. 720 с.*

**Abstract.** In textbook outlines the theoretical and methodological problems of pension insurance, including the philosophy of this type of insurance, disclosed the stages of evolution of pension insurance in world practice and in Russia, given typology of pension systems of modernity, examined modern model of Russian system of pension insurance with considering of recent changes in legislation.

**Keywords:** pension insurance; non-government pension provision; pension; insurance pension; non-government pension