

Биткина Ирина Константиновна

ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ: СУЩНОСТЬ И СТРУКТУРА ПОСТРОЕНИЯ

Адрес статьи: www.gramota.net/materials/1/2010/9/49.html

Статья опубликована в авторской редакции и отражает точку зрения автора(ов) по рассматриваемому вопросу.

Источник

Альманах современной науки и образования

Тамбов: Грамота, 2010. № 9 (40). С. 151-153. ISSN 1993-5552.

Адрес журнала: www.gramota.net/editions/1.html

Содержание данного номера журнала: www.gramota.net/materials/1/2010/9/

© Издательство "Грамота"

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: www.gramota.net

Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: almanac@gramota.net

8. Постановление Правительства РФ от 22 июля 2008 г. № 556 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» // Там же. 30 июля. № 4717.
9. Постановление Совета Министров РСФСР от 18 июля 1991 г. № 406 «О мерах по поддержке и развитию малых предприятий в РСФСР» (документ утратил силу) // Экономика и жизнь. 1991. Сентябрь. № 36.
10. Предпринимательство / под ред. проф. В. Я. Горфинкеля, проф. Г. Б. Поляка, проф. В. А. Швандара. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. 736 с.
11. Разработка критериев отнесения субъектов хозяйствования к категории малых и средних предприятий в России. М., 2005. 45 с.
12. Рекомендации Европейской комиссии от 6 мая 2003 г. для определения микропредприятий, малых и средних предприятий (опубликовано под номером К (2003) 1422) // Официальный бюллетень Европейского союза DE. 20.05.2003. L 124/39.
13. Федеральный закон от 14 июля 1995 г. «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» (документ утратил силу) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1995. № 25. Ст. 2343.
14. Федеральный закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» // Российская газета. 2007. 31 июля. № 4427.

УДК 33.336.11

Ирина Константиновна Биткина

Волгоградская академия государственной службы

ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ: СУЩНОСТЬ И СТРУКТУРА ПОСТРОЕНИЯ[©]

Общепризнано считать, что в основе функционирования финансовой системы лежит финансовый механизм. Пенсионное страхование как обособленная часть финансовой системы имеет свой собственный финансовый механизм.

В настоящее время в финансовой науке отсутствует единый подход к определению сущности как финансового механизма в целом, так и по отношению к отдельным звеньям финансовой системы. В результате обобщения представленных в отечественной науке разработок по указанному вопросу, нами выделены следующие направления в определении финансового механизма как экономической категории и структуры его построения:

1) финансовый механизм рассматривается либо как часть хозяйственного механизма (Г. Б. Поляк) [3, с. 140], либо в качестве самостоятельной финансовой категории, без определения ее соотношения с иными характеристиками финансовой системы (Л. А. Дробозина, В. М. Родионова) [1, с. 90];

2) в настоящее время в финансовой науке можно выделить три подхода к определению сущности финансового механизма:

- финансовый механизм как совокупность видов и форм финансовых отношений; (Г. Б. Поляк, П. Н. Шуляк);

- финансовый механизм как инструмент и способ взаимодействия управляющего субъекта и управляемого объекта (А. Ю. Казак) [2, с. 114];

- финансовый механизм как система действия финансовых рычагов (И. Т. Балабанов).

Следовательно, они различаются конкретизацией внутренней структуры рассматриваемой категории и представляют ее различные уровни: 1 - финансовые отношения; 2 - воздействия субъекта или объекта; 3 - финансовые рычаги.

Многоуровневая структура лежит в основе построения как финансового механизма в целом, так и частных финансовых механизмов (бюджетного, страхового, кредитного и т.д.);

3) в структуре финансового механизма можно выделить различные элементы: финансовые рычаги, методы построения и формы финансовых отношений, нормативное, информационное и правовое обеспечение, количественные методы исчисления определенных показателей и оценки эффективности функционирования финансовых отношений в определенной финансовой сфере.

Обобщая исследованные подходы к оценке сущности финансового механизма, представляется, что под ним следует понимать самостоятельную финансовую категорию, включающую в себя финансовые инструменты, рычаги и методы, направленные на достижение определенной экономической или социальной цели. Как правило, данные цели имеют различный характер, определяемый особенностями функционирования той или иной экономической сферой (государственные финансы, коммерческий сектор и т.д.).

Исходя из этого, необходимо, на наш взгляд, чтобы их достижение обеспечивалось посредством частных финансовых механизмов, т.к. в этом случае будет учтена специфика каждой из них. При этом в рамках этих частных финансовых механизмов возможна конкретизация указанных выше целей.

В зависимости от определенной сферы финансов, теоретические подходы к определению и структуре финансового механизма могут уточняться, с целью более полного отражения специфики того или иного экономического явления и процесса. Наряду с общим понятием финансового механизма в экономической литературе существуют характеристики и частных финансовых механизмов, таких, как бюджетный, налоговый, таможенный, кредитно-банковский, страховой. При этом в настоящее время в экономической науке отсутствуют работы, посвященные анализу экономической сущности особенностям организации финансового механизма пенсионного страхования; обычно он исследуется как часть финансового механизма либо социального страхования, либо государственных финансов. Не отрицая наличие взаимосвязи пенсионного страхования с указанными областями, на наш взгляд, финансовый механизм пенсионного страхования имеет свои особенности, определяемые спецификой целей и задач пенсионного страхования, что обосновывает необходимость раскрытия его сущности и исследования особенностей построения как отдельной экономической категории.

По мнению автора, как самостоятельная экономическая категория, финансовый механизм пенсионного страхования представляет собой совокупность форм и условий формирования и использования финансовых средств для обеспечения дохода по завершении трудовой деятельности.

Учитывая специфику пенсионного страхования, а также принципы построения, общие для всех типов финансовых механизмов, на наш взгляд, финансовый механизм пенсионного страхования включает в себя следующие элементы:

- 1) принципы и формы организации финансовых отношений в сфере пенсионного страхования;
- 2) условия формирования средств пенсионного страхования:
 - источники формирования пенсионного капитала;
 - создание страховых фондов;
- 3) порядок и направления использования средств пенсионного страхования:
 - осуществление пенсионных выплат - предполагает условия исчисления, назначения и переоценки пенсий;
 - прочие цели пенсионного страхования;
- 4) нормативно-аналитическая база, позволяющая сформировать цели пенсионного страхования и оценить степень их реализации.

Рассмотрим представленные элементы более подробно.

На основании анализа и обобщения данных по организации финансового механизма пенсионного страхования в различных странах [4], мы выделяем три следующих принципа его финансового обеспечения (покрытия):

- 1) Распределительный принцип: предполагает распределение страхового фонда между определенным кругом лиц, включенных в систему пенсионного страхования. При этом возможна «горизонтальная солидарность», которая предполагает выплату пенсий «долгожителям» частично за счет невыплат пенсий умершим застрахованным лицам.
- 2) Эквивалентный (страховой) принцип: означает зависимость величины будущих пенсионных выплат от размера страховых взносов, перечисляемых застрахованным лицом самостоятельно, либо через своего работодателя (страхователя) на формирование пенсионного капитала. Данный принцип предполагает наличие зависимости предоставляемых страховых выплат от страхового стажа и предыдущего размера доходов застрахованного лица.
- 3) Накопительный принцип: предполагает обеспечение пенсионных выплат не только за счет перечисленных взносов, но и посредством накопления резерва, получаемого за счет прироста инвестиционного дохода от размещения пенсионных накоплений.

При страховой пенсионной модели источниками формирования пенсионного капитала могут выступать общие налоги, поступающие в бюджет по статьям, не связанным с социальным страхованием, страховые взносы, непосредственно направленные на финансирование пенсионного страхования в стране, а также средства от инвестирования пенсионного резерва. При построении пенсионной модели в стране необходимо найти наиболее эффективное сочетание между этими тремя источниками.

Следующий элемент финансового механизма - порядок и направления использования средств пенсионного страхования, включает в себя, во-первых, непосредственное осуществление пенсионных выплат, специфика которого определяется условиями исчисления, переоценки и назначения пенсий - то есть, непосредственно затрагивается процесс формирования страховой (трудовой) пенсии - и, во-вторых, направления реализации прочих целей пенсионного страхования. По мнению автора, условия и методы исчисления и индексации пенсии представлены следующими тремя основными элементами и одним уточняющим элементом. К основным, во-первых, относятся способы учета пенсионных прав: в настоящее время выделяют 2 способа учета пенсионных прав: системы с персонифицированным учетом пенсионных обязательств и системы с учетом пенсионных прав застрахованных лиц.

Основное отличие между данными двумя способами заключается в полноте отражения сведений о застрахованном лице, необходимых для назначения страховой пенсии в будущем. Во-вторых, к основным элементам, согласно представленной схеме, относится методика расчета пенсии, включающая в себя структуру пенсии, формулу ее расчета, а также индексацию уже выплачиваемых пенсий. К дополнительному элементу относится оценка и переоценка пенсионных прав, обычно осуществляемая в ходе проведения пенсионной реформы в стране.

Нормативно-аналитическая база финансового механизма пенсионного страхования, на наш взгляд, представляет собой совокупность показателей, позволяющих оценить степень результативности функционирования пенсионного страхования в стране (количественный анализ), а также перечень нормативно-правовых документов, с помощью которых осуществляется регулирование пенсионного страхования в стране (качественный анализ).

Различные варианты сочетания рассмотренных выше элементов определяют специфику построения пенсионного страхования в каждой стране.

Список литературы

1. **Финансы. Денежное обращение. Кредит:** учебник / под ред. Л. А. Дробозиной. М.: Издательское объединение «ЮНИТИ», 1999. 590 с.
2. **Финансы, денежное обращение кредит:** учеб. пособие / под ред. А. Ю. Казака. Екатеринбург: РИФ «Солярис», 2001. 450 с.
3. **Финансы, денежное обращение, кредит** / под ред. Г. Б. Поляка. 3-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. 639 с.
4. <http://www.oecd.org>

УДК 339.37; 658

Эльвира Мидихатовна Кафиатулова

Поволжский государственный университет сервиса

РАСТУЩАЯ РОЛЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛЕ[©]

Российские предприятия в настоящее время рассматривают использование информационных технологий как серьезную трансформацию операций розничной торговли, которая приводит к повышению рентабельности бизнеса. В целом информационные продукты в сфере розничной торговли позволяют улучшить операционную и стратегическую деятельность, товарную политику более результативным способом и добавляют ценность работе компаний.

Современные ИТ-продукты позволяют корректировать и оптимизировать внутренние и внешние бизнес-процессы. Наиболее важными являются технологии автоматизации отношений с покупателями и налаживание непосредственно торговой деятельности, во всех ее проявлениях [5].

В условиях увеличения конкурентоспособности большинству розничных предприятий приходится внедрять новые продукты, занимать ниши на рынке или выходить на международный уровень торговли. При принятии таких решений и поддержании конкурентных преимуществ информационные технологии могут дать новый виток в развитии бизнеса и положительно повлиять на работу компании в том случае, если они позволяют снизить издержки, дифференцировать торговое предложение ритейлера или предоставляют ему инновации, которые высоко ценятся клиентами.

Основные стратегические и операционные возможности использования информационных технологий на предприятиях розничного бизнеса представлены в Табл. 1 [3]:

Табл. 1. *Стратегические и операционные возможности информационных технологий*

Стратегические возможности	Операционные возможности
Создаются барьеры для выхода на рынок	Снижаются затраты и растет эффективность
Создаются затраты на переход к другим продавцам	Устраняются/снижаются затраты на бумажную работу
Изменяется основа для ведения конкуренции	Появляется актуальная работа
Изменяются задачи организации	Большая гибкость
Создаются новые товары	Открываются новые возможности бизнеса
Изменяется баланс сил во взаимоотношениях с поставщиками	Появляются новые интегрированные системы
	Становится меньше необоснованных или эмоциональных оценок
	Сужаются проблемы координации