

УДК 33 DOI: 10.14451/1.239.80

Социально-страховой супермаркет как механизм баланса экономических интересов участников пенсионного рынка

© 2024 Горячева Надежда Владимировна

Аспирант. Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (РАНХиГС).

E-mail: nadyaz99@yandex.ru

Ключевые слова: пенсионная система, экономическая безопасность, интересы, угрозы, негосударственные пенсионные фонды.

В работе рассматривается концепция социально-страхового супермаркета как механизма, направленного на обеспечение баланса экономических интересов участников пенсионного рынка. Социально-страховой супермаркет объединяет услуги пенсионного обеспечения и медицинского страхования, предоставляется на базе негосударственных пенсионных фондов (НПФ). Он позволяет гражданам одновременно управлять пенсионными накоплениями, получать медицинское страхование и использовать дополнительные услуги, такие как инвестиционные продукты и оздоровительные программы. Основные преимущества данной системы заключаются в удобстве для клиентов, экономии времени и персонализированных предложениях. Для НПФ это возможность увеличения клиентской базы, повышения лояльности и диверсификации доходов. Для работодателей и государства социально-страховой супермаркет упрощает управление социальными программами, снижает административные расходы и способствует удержанию сотрудников. Однако внедрение социально-страхового супермаркета связано с рядом опасностей и угроз для ключевых участников пенсионного рынка. Влияние социально-страхового супермаркета на экономическую безопасность России заключается в их способности аккумулировать пенсионные накопления и поддерживать долгосрочные инвестиции в экономику России. Только при обеспечении и поддержании сбалансированной системы взаимодействия между субъектами пенсионного обеспечения, а далее и медицинского страхования, возможно нормальное функционирование нового элемента финансового рынка.

Введение

Интеграция в частном бизнесе обеспечения пенсионных прав граждан происходит через негосударственные пенсионные фонды (далее – НПФ). Формирование накоплений государственного характера происходит за счет средств работо-

дателя, но идет на выплату пенсий нынешним пенсионерам. В части негосударственного пенсионного обеспечения средства накапливаются за счет отчислений работника и работодателя при реализации корпоративных пенсионных программ (КПП) или за счет индивидуальных

взносов физического лица.

Говоря о результатах за 2023 год, нужно сказать о том, что объем пенсионных средств СФР и НПФ в 2023 г. вырос во многом за счет положительной доходности от инвестирования [9]. Получение купонных выплат по облигациям и рост рынка акций способствовали увеличению доходностей пенсионных портфелей НПФ в 2023 г. до рекордных значений за последние годы. Средневзвешенная доходность пенсионных портфелей НПФ в 2023 г. выросла г/г и превысила инфляцию. При этом доходность пенсионных накоплений НПФ в 2023 г. стала максимальной за последние четыре года, а доходность пенсионных резервов – за последние семь лет. Доходность инвестирования ПН СФР в 2023 г. сократилась и оказалась ниже средневзвешенной доходности инвестирования ПН НПФ. Доходность инвестирования расширенного портфеля (более 95% совокупного портфеля ГУК) составила 7,6%, по портфелю государственных ценных бумаг – 7,5%. Отставание доходности ПН СФР во многом связано с более консервативной инвестиционной политикой, в частности отсутствием в портфелях ГУК акций.

Доходность инвестирования СФР и НПФ и их сравнение еще раз подчеркивает актуальность исследования деятельности НПФ в части пенсионного обеспечения.

«...Президент Российской Федерации Владимир Путин в Послании Федеральному Собранию уделил особое внимание сфере здравоохранения, сделав акцент на необходимости увеличения продолжительности жизни наших граждан, поддержке их здоровья и долголетия...» – именно с таких слов начинается Бюллетень счетной палаты РФ по здравоохранению. Несомненно, ключевым приоритетом государства выступает сохранение и укрепление здоровья населения. Аналогично с пенсионным страхованием в медицинской сфере существует два вида страхования: так называемое государственное – обязательное медицинское страхование (ОМС) и дополнительное медицинское страхование (ДМС). В целом в данном случае проводима

аналогия с пенсионной сферой: ОМС является социальной программой, в которую удержание средств работника происходит автоматически, в то время как ДМС оформляется по желанию гражданина, а также может быть сформировано в рамках соцпакета от работодателя. В рамках научных исследований отмечается необходимость инвентаризации системы льгот и специальных налоговых режимов по уплате взносов на ОМС за работающее население, в том числе путем мониторинга их экономической эффективности [3].

СФР, отвечающий за пенсионное обеспечение и социальные выплаты, и ФФОМС (Федеральный фонд обязательного медицинского страхования), управляющий системой обязательного медицинского страхования, выполняют схожие функции в социальной сфере.

Целью исследования выступает описание концепции интеграция фондов в частный бизнес через социально-страховой супермаркет. Методологической основой исследования послужили общенаучные методы, такие как индукция, дедукция, синтез, анализ и сравнение. Обеспечение экономической безопасности через пенсионную систему Российской Федерации представляет собой важнейший аспект государственной политики. Согласно мнениям российских авторов, таких как Блинов А. О., Шевчук Д. А. и Кудрин А. Л., система пенсионного обеспечения играет ключевую роль в процессах поддержания социальной стабильности, финансовой устойчивости и экономического роста.

Результаты и дискуссия

Социально-страховой супермаркет – определение и суть концепции

Социально-страховой супермаркет позволит предлагать услуги пенсионного обеспечения и медицинского страхования в едином пакете на базе реализации деятельности НПФ. В таких центрах клиенты могут одновременно оформлять и корректировать пенсионные начисления, а также получать медицинское страхование и консультироваться по медицинским вопросам. Гражданин сможет воспользоваться дополни-



Рис. 1. Доходность от инвестирования СФР и НПФ [6].

тельными сервисами, такими как инвестиционные продукты, медицинские обследования, оздоровительные программы и т. д. Это устраняет необходимость обращения в разные учреждения и создает более удобный, ориентированный на клиента процесс.

Внедрение медицинского и социального страхования в негосударственные пенсионные фонды (НПФ) может стать важным шагом к расширению спектра услуг и повышению привлекательности НПФ для граждан и работодателей. Так, например, запуск программы долгосрочных сбережений (ПДС), главным оператором которого является НПФ, по мнению Центрального банка России, может положительно повлиять на динамику клиентской базы и потоков средств в сегменте НПФ [1]. В целом к системе ПДС, которая начала действовать с 1 января 2024 г., в II квартале 2024 г. присоединились 386,8 тыс. участников, на конец июня 2024 г. их число составило 656,4 тысячи.

Таким образом, подробного рода интеграция в частный бизнес через универсальные центры обслуживания создает целую экосистему, где клиент может решить все свои социальные и медицинские задачи в одном месте, что повышает удобство и эффективность обслуживания. Процесс требует создания интегрированной системы, где пенсионное обеспечение и медицинское

страхование будут работать в рамках единой платформы.

Преимущества внедрения социально-страхового супермаркета

Говоря о преимуществах социально-страхового супермаркета, рассмотрим ряд преимуществ для граждан – клиентов:

- целостный подход к благосостоянию – граждане получают доступ к широкому спектру социальных и медицинских услуг наряду с пенсионным обеспечением в одном месте, что упрощает управление личными финансами и здоровьем;
- удобство и экономия времени – объединение всех услуг в принцип единого окна в одном НПФ устраняет необходимость взаимодействия с несколькими государственными и частными учреждениями;
- персонализированные предложения – на основе данных о клиентах НПФ может предлагать адаптированные под конкретные потребности программы и услуги, что повышает их ценность и эффективность.

Рассмотрим также преимущества для оператора программы – НПФ:

- увеличение клиентской базы – предложив комплексные услуги, НПФ может привлечь новых клиентов, которые ищут удобные и на-

- дежные решения для управления своими финансами и здоровьем;
- повышение лояльности – благодаря комплексному подходу к обслуживанию, клиенты будут более склонны оставаться в фонде на длительный срок;
- увеличение доходов – диверсификация услуг позволит НПФ получить дополнительные источники дохода, такие как комиссии за управление медицинскими и социальными программами, партнерство со страховыми компаниями и т. д.

Для работодателей создание супермаркета будет обеспечивать:

- оптимизация затрат на социальные программы – снижение административных и операционных расходов на ведение программ ДМС и пенсионного обеспечения через одного поставщика услуг.
- повышение лояльности сотрудников – предоставление комплексного социального пакета способствует удержанию и привлечению сотрудников, повышению их мотивации и удовлетворенности.
- меньше административной нагрузки – снижение числа необходимых взаимодействий с различными страховщиками и фондами, что освобождает ресурсы компании.

Данный вопрос сопровождается качественными изменениями в правовом и регуляторном аспектах, так как неоспоримо повлечет за собой изменения в законодательстве: необходимо учитывать правовые аспекты интеграции, в том числе возможные изменения в законодательстве для разрешения НПФ, предоставлять такие услуги. В части регулирования и контроля важно обеспечить, чтобы все предлагаемые услуги соответствовали стандартам и контролировались государственными органами для защиты интересов клиентов.

Для государства внедрение социально-страхового супермаркета предполагает:

- снижение нагрузки на государственные пенсионные и медицинские системы и бюджет,

поскольку происходит частичное перераспределение функций;

- развитие частного сектора способствует развитию и диверсификации частного страхового рынка, что ведет к росту конкуренции и улучшению качества услуг;
- увеличение прозрачности и контроля – единая система социального супермаркета позволяет государству эффективнее контролировать процессы, минимизировать серые схемы и улучшить управление социальными программами;
- привлечение инвестиций – создание и развитие нового финансового института может способствовать притоку капиталов и стимулировать экономический рост.

Таким образом, социально-страховой супермаркет интегрирует важнейшие элементы защиты интересов граждан, предлагая выгоды для всех сторон: от упрощения процессов для граждан и работодателей до усиления социальной устойчивости государства.

Влияние на защищенность экономических интересов участников пенсионного рынка

Развитие и нормальное функционирование пенсионной системы России, как и любая реализация интересов в экономической сфере, происходит под воздействием и в условиях различных факторов. Эти факторы могут быть как позитивными – способствуют реализации интересов, ускоряя и совершенствуя ее, так и негативными – противодействуют и затрудняют процессы реализации интересов.

Под экономической безопасностью понимают защищенность жизненно важных экономических интересов их носителя от угроз в конкретных пространственно-временных условиях [10]. В экономической безопасности угрозы представляют собой совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба экономическим интересам [4]. В свою очередь условие задает ограничения, а факторы оказывают воздействия на реализацию интересов, способные дефор-

мировать их реализацию. По мнению Ломакина Л. А., опасность — это совокупность условий и факторов, которая потенциально может нанести ущерб потребностям и интересам, но вероятность этого достаточно мала, ниже определённого порогового значения [9].

Совокупность угроз и опасностей, оказывающих свое влияние на экономическую безопасность участников рынка, требует минимизации в целях эффективного пенсионного обеспечения Российской Федерации. Однако в настоящий момент требуется корректное ранжирование угроз от опасностей и рисков, что будет обосновано в следующих работах. Соответственно в рамках данного исследования все негативные факторы будем детерминировать как «угрозы и опасности».

Внедрение социально-страхового супермаркета, интегрирующего НПФ и ДМС, может столкнуться с рядом угроз и опасностей, которые могут повлиять на состояние защищённости граждан, работодателей и государства.

В качестве угроз и опасностей для граждан возможно выделить:

- отсутствие оснований для получения услуг в социально-страховом супермаркете — стремление работодателей к оптимизации расходов на заработную плату приводит к сокращению перечисляемых страховых взносов, результатом чего является снижение размеров, заработанных застрахованными лицами пенсионных коэффициентов;
- недобросовестные операторы — недостаточный контроль деятельности социально-страховых операторов может привести к мошенничеству, банкротству фондов или недобросовестному исполнению обязательств перед гражданами;
- риски цифровой безопасности — концентрация данных о гражданах в одном месте увеличивает угрозы кибератак, утечек данных или их неправомерного использования.

В качестве угроз и опасностей для работодателя могут выступить:

- увеличение стоимости страховых услуг — в условиях рыночных изменений возможен рост стоимости программ ДМС и пенсионного обеспечения, что увеличит нагрузку на работодателей;
- регуляторные риски — изменения в законодательстве могут повлиять на условия предоставления страховых и пенсионных услуг, что может усложнить ведение бизнеса и планирование социальных расходов;
- риски взаимодействия с недобросовестными фондами — выбор ненадежного социально-страхового супермаркета может привести к потере средств, что негативно скажется на финансовой стабильности компании и ее отношениях с сотрудниками;
- конфликт интересов — компании могут столкнуться с ситуациями, когда интересы по снижению затрат на социальные программы конфликтуют с ожиданиями сотрудников относительно качества и объема предлагаемых услуг.

Угрозы и опасности для государства представляют собой:

- отсутствие должного контроля и регулирования — недостаточный контроль над деятельностью социально-страхового супермаркета может привести к созданию неэффективной системы, росту коррупции и злоупотреблениям;
- ухудшение финансовой устойчивости социально-страхового супермаркета — в случае экономических кризисов или неправильного управления активами возможны банкротства социально-страхового супермаркета, что приведет к социальной нестабильности и увеличению нагрузки на государственную систему;
- демографические риски — старение населения увеличит нагрузку на пенсионные фонды, а рост потребности в медицинских услугах может привести к нехватке финансовых ресурсов и снижению качества оказываемых услуг;
- макроэкономические шоки — экономические кризисы, санкции или падение цен на ключевые экспортные товары могут снизить доходы

государства и бизнеса, что приведет к сокращению возможностей финансирования социально-страховых программ;

- угроза нестабильности финансовых рынков – риски, связанные с колебаниями на фондовых и финансовых рынках, могут напрямую повлиять на доходность социально-страхового супермаркета и качество страховых услуг, что повлечет за собой ухудшение финансового состояния всех участников системы.

Таким образом, успешная работа социально-страхового супермаркета требует комплексного подхода к управлению и противодействию угрозам и опасностям на всех уровнях, включая правовую и финансовую защиту участников, внедрение эффективных механизмов контроля, а также обеспечение устойчивости к внешним экономическим и социальным факторам. По мнению Ломакина Л. А., «только противодействие угрозам в защиту своих интересов и потребностей побуждает человека, хозяйствующий субъект, общество, государство создавать что-то новое и развиваться, является движущей силой эволюции человечества», это обосновывает необходимость мониторинга неблагоприятных факторов и противодействия им для защищенности экономических интересов участников пенсионного рынка.

Очевидно, что влияние НПФ (а в будущем и социально-страхового супермаркета) на экономическую безопасность России заключается в их способности аккумулировать пенсионные накопления и поддерживать долгосрочные инвестиции в экономику России. Только при обеспечении и поддержании сбалансированной системы взаимодействия между субъектами пенсионного обеспечения, а далее и медицинского страхования, возможно нормальное функционирование нового элемента финансового рынка.

Заключение

Согласно информационно-аналитическому материалу Центрального банка России «Обзор ключевых показателей негосударственных пенсионных фондов 2024 №4» сегмент НПФ является наиболее концентрированным среди всех

основных сегментов НФО [6], соответственно, именно поэтому на базе фондов планируется развертывание социально-страхового супермаркета.

Внедрение медицинского страхования в НПФ позволит создать многофункциональную платформу социально-страхового супермаркета для клиентов, предлагающую комплексные решения по управлению пенсиями и здоровьем. Это не только повысит конкурентоспособность НПФ, но и предоставит клиентам больше возможностей для обеспечения своего благосостояния в будущем.

Подытожим, что для эффективного противодействия угрозам и опасностям необходимо осуществлять мониторинг потребностей и интересов участников пенсионного рынка, что является важным компонентом в системе защиты.

Внедрение этих супермаркетов в экономическую инфраструктуру отвечает на запросы безопасности граждан, предоставляя им не только финансовую стабильность через пенсионные накопления, но и доступ к качественному медицинскому обслуживанию через страховые механизмы, а также обладает рядом преимуществ для работодателей и государства, описанных в статье.

Внедрение супермаркета обеспечивает комплексный подход к защите интересов граждан, минимизируя потенциальные опасности и угрозы через управление их социальными и медицинскими потребностями. НПФ как инструменты долгосрочных инвестиций гарантируют сохранность и приумножение накоплений, в то время как ДМС обеспечивает доступ к медицинской помощи, что также снижает риски для здоровья населения, особенно в условиях неопределённости и нестабильности рынков.

Социально-страховой супермаркет в этом контексте может служить инструментом не только удовлетворения текущих потребностей, но и долгосрочного управления интересами граждан, предлагая гибкость в выборе медицинских

и пенсионных продуктов. Это способствует снижению экономической уязвимости общества и государства, укрепляя систему защиты через поддержание и регулирование интересов в раз-

личных областях социальной жизни.

Выносимые предложения требуют более детальных обоснований, что будет предметом исследований в последующих работах автора.

Библиографический список

1. Аналитический материал Банка России «Обзор российского финансового сектора 2024 г.» – URL: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/49075/fs_review_2023.pdf.
2. Воронин Ю. М., Максимов Ю. Н. Еще раз о реформировании пенсионной реформы образца 2018: благоразумно отложить – обращение ученых к депутатам ГД РФ / Международная экономика. – 2019.
3. Глазунова С. А., Рагозин А. В., Сафонов А. Л. Оценка влияния льгот и специальных налоговых режимов на доходы системы обязательного медицинского страхования // ОРГЗДРАВ: новости, мнения, обучение. Вестник ВШОУЗ. – 2022. – Т. 8, № 2. – С. 73–83.
4. Горячева Н. В. Основные проблемы пенсионной системы российской федерации в аспекте обеспечения экономической безопасности // Московский экономический журнал. – 2024. – № 1. – С. 722–739. – DOI: [10.55186/2413046X_2023_9_1_57](https://doi.org/10.55186/2413046X_2023_9_1_57). – URL: <https://science.ru/ru/nauka/article/88902/view>.
5. Гринберг Р. С., Сафонов А. Л. Повышение пенсионного возраста в России, или как бюджетная мифология усугубляет социальное неблагополучие страны // Журнал Новой экономической ассоциации. – 2019. – DOI: [10.31737/2221-2264-2019-42-2-9](https://doi.org/10.31737/2221-2264-2019-42-2-9).
6. Информационно-аналитический материал Банка России «Обзор ключевых показателей негосударственных пенсионных фондов № 4 2024 г.» – URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/49118/review_npf_23Q4.pdf.
7. Кудрин А., Гурвич Е. Старение населения и угроза бюджетного кризиса // Вопросы экономики. – 2012. – DOI: [10.32609/0042-8736-2012-3-52-79](https://doi.org/10.32609/0042-8736-2012-3-52-79).
8. Ломакин А. Л., Землянская Н. В. Альтернативный механизм инвестирования в реальную экономику // Московский экономический журнал. – 2022. – № 7. – DOI: [10.55186/2413046X_2022_7_7_44](https://doi.org/10.55186/2413046X_2022_7_7_44).
9. Ломакин Л. А. Основной закон общей теории безопасности и развития человечества // Московский экономический журнал. – 2024. – № 3. – С. 252–272. – DOI: [10.55186/2413046X_2024_9_3_146](https://doi.org/10.55186/2413046X_2024_9_3_146). – URL: <https://science.ru/ru/nauka/article/81348/view>.
10. Ломакин Л. А., Баранова А. А. Систематизация понятийного аппарата теории экономической безопасности // Московский экономический журнал. – 2023. – № 8. – DOI: [10.55186/2413046X_2023_8_8_411](https://doi.org/10.55186/2413046X_2023_8_8_411). – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?edn=mrhnfu>.
11. Письменный Г. И., Филимонова И. В., Ермак Л. А. Последствия простых решений в сфере труда и человеческого капитала. Человеческий капитал. – 2019.
12. Федеральный Закон от 10 января 2003 года № 14-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах».
13. Федеральный закон от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ».
14. Экономическая безопасность России. Общий курс : учебник / под ред. В. К. Сенчагова. – 6-е изд. – М. : Лаборатория знаний, 2020. – URL: <https://znanium.ru/read?id=366891>.