**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ**

**КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**КЫРГЫЗСКО-РОССИЙСКИЙ СЛАВЯНСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**ИМЕНИ Б.Н. ЕЛЬЦИНА**

**КЫРГЫЗСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Ж. БАЛАСАГЫНА**

**Диссертационный совет Д 08.13.006**

На правах рукописи

УДК 364.35(47+57)(043.3)

**Курманбекова Мээрим Оболбековна**

**ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ СИСТЕМ В СТРАНАХ СНГ**

**08.00.10 – Финансы, денежное обращение и кредит**

**АВТОРЕФЕРАТ**

**диссертации на соискание ученой степени**

**кандидата экономических наук**

Бишкек – 2014

Диссертация выполнена на кафедре экономической теории

Кыргызско-Российского Славянского Университета имени Б.Н. Ельцина

**Научный руководитель:** доктор экономических наук, профессор

**Кумскова Наиля Хасановна**

**Официальные оппоненты:** доктор экономических наук, профессор

**Адиева Айнура Абдужалаловна**

кандидат экономических наук, доцент

**Макембаева Рита Бектуровна**

**Ведущая организация:** Бишкекский Гуманитарный Университет им.К.Карасаева. Адрес: 720044, Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Мира, 27.

Защита состоится «23» января 2015г. в 14.00 часов на заседании диссертационного совета Д. 08.13.006 по защите докторских (кандидатских) диссертаций в зале заседаний при Кыргызско-Российском Славянском университете им. Б. Ельцина и Кыргызском национальном университете им. Ж. Баласагына по адресу: 720022, г. Бишкек, пр. Чуй, 6, корпус № 3, ауд.207.

С диссертацией можно ознакомиться в Научной библиотеке Кыргызско-Российского Славянского университета им. Б.Н. Ельцина по адресу: 720000, г. Бишкек, ул. Киевская, 44.

Автореферат разослан «23» декабря 2014г.

Ученый секретарь

Диссертационного совета,

доктор экономических наук, доцент Кулова Э.У.

**ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ**

**Актуальность темы исследования.**Сегодня на повестке дня многих правительств мира стоит важная проблема, которая является одним из основных вызовов XXI века. Это проблема обеспечения оптимального баланса между дальнейшим сужением возможностей экономики и объемом средств, направляемых государством на поддержание достойного уровня жизни представителей пожилого возраста, удельный вес которых в структуре населения неуклонно растет. Многие экономисты сходятся во мнении, что в скором времени в экономически развитых странах мира основной статьей бюджета станут расходы на пенсионное обеспечение, медицинскую помощь и социальное обслуживание. Уже сегодня в некоторых странах Европы таких, как Греция, Италия, Ирландия, Испания, создается такая ситуация, что национальная экономика не в состоянии в существующих условиях нести тяжелую ношу пенсионных расходов.

Особенно тяжелой проблема пенсионного обеспечения может стать для стран СНГ, где только начался переход от солидарно-распределительных отношений в пенсионной системе к условно-накопительным и накопительным. Необходимость в трансформации пенсионных отношений вызвана тем, что государства не всегда могут обеспечить выполнение всех взятых на себя обязательств, особенно в долгосрочной перспективе. Сформированный в странах СНГ социально-экономический строй, который базируется на ориентации производства на получение максимально высокой прибыли, частной собственности на средства производства и купле-продаже рабочей силы как особого товара, привел к падению возможностей государства обеспечить достойную социальную защиту населения в условиях появления социальных рисков как вероятности материальной необеспеченности граждан пожилого возраста.

В настоящее время страны Содружества находятся в процессе реформирования и создания своих пенсионных институтов, когда можно предотвратить многие серьезные просчеты и ошибки, если использовать весь накопленный мировой опыт организаций пенсионной защиты населения. Однако непосредственно применять пенсионные модели развитых стран, не учитывая особенности пенсионных систем стран Содружества, по крайней мере, является неразумным. В связи с этим особую актуальность приобретает изучение проблем пенсионного обеспечения в странах СНГ, связанных с трансформацией экономической системы, и рассмотрение проводимых реформ в пенсионной сфере в данных странах.

Если в работах западных авторов к 90-м годам прошлого века исследования в области пенсионной защиты были уже в некоторой степени разработаны, и вопрос стоял о прогнозном моделировании состояния пенсионной системы, то в странах СНГ спрос на такие исследования начал расти только с начала 90-х годов XX века, вызванных трансформацией экономической системы. Перспектива перехода на новую пенсионную систему сделала необходимым иccледование теоретико-методологических основ пенсионной защиты населения, проведение анализа сложившейся практики и рассмотрение основных направлений ее совершенствования и прогнозирования.

Как правило, в научной литературе рассматриваются вопросы сущности и экономической природы пенсий, экономические проблемы содержания нетрудоспособных членов общества в отдельно взятой стране, проблемы изменения пенсионного возраста. Несмотря на такое количество работ, испытывается потребность в рассмотрении пенсионной системы в контексте всех стран Содружества, в проведении всестороннего исследования в области теории построения пенсионных систем с определением факторов, влияющих на их состояние, обоснованием критериев выбора реформ в странах СНГ, чему посвящена данная работа. В противном случае, если не будут предприняты своевременные и действенные меры, расходы на пенсию могут превратиться в фактор, сдерживающий развитие экономики.

**Связь темы диссертации с крупными научными программами (проектами) и основными научно-исследовательскими работами.**Тема диссертации связана со среднесрочным планом действий по реформированию системы управления государственными финансами Кыргызской Республики на 2010-2015годы, Национальной стратегией устойчивого развития Кыргызской Республики на период 2013-2017 годы, проектом концепции развития системы пенсионного обеспечения КР.

**Цель и задачи исследования*.*** Целью диссертационной работыявляется теоретико-методологическое исследование экономических отношений, связанных с трансформацией пенсионной системы стран СНГ, а также анализ проблем в пенсионной системе и выработка рекомендаций для дальнейшего ее совершенствования и прогнозирования.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

* Углубить содержание категории «социальное страхование» и сформулировать его основные системные определения, характеризующие данное понятие в системе экономических отношений;
* Систематизировать виды пенсионных систем и современные концепции их реформирования;
* Проанализировать объективные причины перехода от солидарной (распределительной) к накопительной пенсионной системе;
* Изучить особенности формирования пенсионных систем в странах СНГ и проблемы их реформирования;
* Разработать механизмы совершенствования реализации пенсионного обеспечения в Кыргызской Республике и Российской Федерации;
* Проанализировать устойчивость пенсионных фондов обеих стран в долгосрочной перспективе;
* Выработать рекомендации, направленные на повышение устойчивости пенсионной системы в условиях переходного периода.

Теоретическую и методологическую базу исследованиясоставили научные работы зарубежных и отечественных ученых, коллективов авторов, работающих в проектах Всемирного банка, Международного валютного фонда, Фонда ООН в области народонаселения и других организациях.

Методология исследования основана на фундаментальных положениях экономической теории, теории общественного выбора. Данное исследование основано на использовании методов системного, факторного и сравнительного анализа, качественной и количественной характеристики рассматриваемых явлений, экономического моделирования и статистической обработки эмпирических данных.

Были изучены и использованы законы, постановления и нормативно-инструктивные документы Правительства, Министерства финансов и Социального фонда Кыргызской Республики; законы, нормативно-правовые акты Правительства и Пенсионного фонда Российской Федерации; конвенции и рекомендации Международной организации труда; демографические исследования Отдела народонаселения ООН; статистические данные Межгосударственного статистического комитета, Института демографии НИУ ВШЭ, базы данных Всеобщей конфедерации профсоюзов, Международной ассоциации пенсионных и социальных фондов СНГ и стран Балтии, Национального статистического комитета, Социального фонда и Национального банка Кыргызской Республики, Федеральной службы статистики Российской Федерации (Росстат).

**Научная новизна**диссертационного исследованиясостоит в том, что на основе комплексного теоретического и методологического изучения механизмов реализации пенсионного обеспечения и устойчивости пенсионной системы в странах СНГ обоснованы объективные условия формирования эффективной пенсионной политики и разработаны практические рекомендации по ее совершенствованию в условиях переходной экономики.

К основным существенным результатам, содержащим элементы научной новизны диссертации, можно отнести следующее:

* углублено понятие «социальной защиты» населения, раскрыта сущность и принципы функциональной организации и финансовый механизм социального страхования;
* расширено и уточнено содержание категории «пенсионной системы», представлена авторская классификация видов пенсионных систем;
* выявлены преимущества и недостатки основных методов оценки результатов пенсионных реформ в странах СНГ и мировой практике;
* на основе анализа состояния пенсионных систем в странах СНГ выявлены проблемы их реформирования в условиях трансформации экономики;
* проведено исследование по совершенствованию механизмов реализации пенсионной политики и устойчивости пенсионного фонда в долгосрочной перспективе в Кыргызской Республике и Российской Федерации;
* обоснована концепция по дальнейшему развитию и реформированию пенсионной защиты населения в Кыргызской Республике и Российской Федерации.

**Практическая значимость полученных результатов**заключается в реальной возможности прикладного использования полученных выводов и рекомендаций в процессе реализации пенсионных реформ в странах СНГ в условиях трансформации экономики. В диссертационной работе предложены конкретные меры по совершенствованию организации и финансового механизма пенсионного страхования, которые могут способствовать эффективному использованию потенциала пенсионных систем в странах СНГ в целях повышения уровня социальной защищенности населения. Полученные выводы исследования могут быть использованы при разработке пенсионной политики, при формировании социальных программ, корректировке механизма регулирования пенсионными процессами.

**Экономическая значимость полученных результатов**состоит в том, что выявленные тенденции развития пенсионных систем в странах СНГ в условиях трансформации экономики внесут определенный вклад в теорию социальной защиты населения и пенсионного страхования. Теоретические положения и выводы работы могут служить исходной точкой для проведения научно-исследовательских работ в области пенсионной защиты населения, быть применены при разработке и совершенствовании курсов лекций по экономической теории, экономике социальной сферы, экономике труда и связанных с ними спецкурсов.

**Основные положения, выносимые на защиту:**

1. Углублено понятие «социальной защиты» населения, раскрыта сущность и принципы функциональной организации и финансовый механизм социального страхования.
2. Расширено и уточнено содержание категории «пенсионной системы», представлена подробная классификация видов пенсионных систем.
3. Выявлены преимущества и недостатки основных методов оценки результатов пенсионных реформ в странах СНГ и мировой практике;
4. На основе анализа состояния пенсионных систем в странах СНГ выявлены проблемы их реформирования в условиях трансформации экономики;
5. Проведено исследование по совершенствованию механизмов реализации пенсионной политики и устойчивости пенсионного фонда в долгосрочной перспективе в Кыргызской Республике и Российской Федерации;
6. Обоснована концепция по дальнейшему развитию и реформированию пенсионной защиты населения в Кыргызской Республике и Российской Федерации.

**Личный вклад соискателя.** Разработан механизм прогнозирования финансовых потоков пенсионной системы КР. Подготовлены проекты по повышению ставок тарифов страховых взносов таких секторов экономики, как сельское хозяйство, индивидуальное предпринимательство, так как на данный момент отчисления производятся в этих секторах на основе земельного налога и патента, отчисления по которым намного ниже общеустановленных размеров отчислений. Разработаны меры по реализации стратегии «деятельное долголетие», заключающейся в повышенной индексации пенсии при более позднем добровольном выходе на пенсию по сравнению с общеустановленным возрастом (имеется акт внедрения).

**Апробация результатов исследования.** Основные положения и результаты диссертационной работы были опубликованы в открытой печати, представлены автором на научных конференциях и семинарах:

1. Международном конгрессе по экономике, финансам и банковскому делу, Кыргызско-Турецкий университет «Манас», Бишкек, 2013;
2. Международной научно-практической конференции «Развитие и повышение конкурентоспособности секторов экономики Кыргызской Республики в условиях интеграционного процесса», Кыргызский Экономический Университет им. М. Рыскулбекова, Бишкек, 2013;
3. Международной конференции «Финансовые рынки будущего», Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, 2013;
4. VII Национальном Экономическом Саммите: Россия: Молодежь и предпринимательство, [Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова](http://www.rea.ru/), Москва, 2013.
5. Международной конференции «Экономическая безопасность Кыргызской Республики: риски и возможности», Кыргызско-Российский Славянский Университет, Бишкек, 2014.

**Полнота отражения результатов в публикациях.** По результатам исследования опубликовано 13 научных работ, общим объемом 7,8 печатных листов.

**Структура и объем диссертации.**Цель исследования, поставленные задачи и выбранные методы определили структуру диссертации, которая состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Диссертационная работа содержит 31 рисунков, 14 аналитических таблиц и приложение. Список использованной литературы содержит 123 наименования отечественных и зарубежных источников.

**ОСНОВНЫЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

**В первой главе «Теоретико-методологические основы пенсионной защиты в странах СНГ в условиях рыночной экономики»** осуществлен обзор теории пенсионного обеспечения как элемента социального страхования и методология его исследования, углублено понятие «социальной защиты» населения, раскрыта сущность и принципы функциональной организации и финансовый механизм социального страхования.

Не всегда рынок оказывается в состоянии обеспечить эффективное использование ресурсов в рыночной экономике. Во всех этих случаях на помощь рынку приходит государство, пытаясь решить эти проблемы, в частности, путем осуществления социального страхования.

**Социальная защита как часть общественных благ** представляет собой, по нашему мнению, комплекс мер, проводимых государством, реализация которых направлена на социальную поддержку населения в целях создания равных возможностей и доступа к различным видам услуг.

В имеющейся литературе, посвященной этой проблематике, сложилось несколько устойчивых, но достаточно противоречивых подходов к его определению. Исследования категории «социальная защита» впервые была введена в США при разработке социальных программ в рамках политики «нового курса» Ф.-Д. Рузвельта в 1935 году[[1]](#footnote-1). Международной организацией труда (МОТ)[[2]](#footnote-2) категория была включена в 1940 годы. По определению МОТ под «социальной защитой» понимается защита, которую общество обеспечивает своим членам посредством набора общественных мер от экономических и социальных бедствий, которые обусловлены прекращением или существенным снижением заработков в результате болезни, родов, производственных несчастных случаев, безработицы, инвалидности, старости и смерти; обеспечение медицинской помощи; и обеспечение субсидий семьям с детьми.

Социальное страхование как составной элемент социальной защиты дает возможность компенсировать социальные риски за счет перераспределения части национального дохода между отдельными группами населения с учетом размера социального риска, и долей трудового участия каждого члена общества в формировании этого национального дохода.

**В работе расширено и уточнено содержание категории «пенсионной системы», представлена подробная классификация видов пенсионных систем.** К одному из важных направлений социальной защиты населения относится пенсионная защита. Основной целью пенсионной системы является обеспечение достаточных, приемлемых с точки зрения затрат, устойчивых и надежных пенсионных выплат при одновременной реализации программ повышения благосостояния населения с учетом специфики страны. Характер и масштабы пенсионной системы определяются конкретными социально-экономическими условиями каждой страны. На практике эта система имеет довольно сложную структуру, каждый элемент которой имеет свои специфические черты и играет свою роль в обеспечении социальной защиты населения.

В экономической литературе часто разделяют все существующие системы на распределительные и накопительные схемы. Распределительные пенсионные системы используют покрытие текущих пенсионных выплат за счет текущих поступлений в пенсионный фонд. Платёжеспособность распределительной пенсионной системы определяется возможностью аккумулировать средства для выплаты пенсий в требуемом объёме в данный момент. В основе распределительной пенсионной системы лежит принцип солидарности поколений, что является его слабым звеном, и формирование фонда для их выплат зависит от числа работающих граждан. Бремя выплаты трудовых пенсий падает на работающее население. В свою очередь накопительные пенсионные системы представляют собой системы, в основе которых лежит принцип выплаты пенсий из накопленного в этих целях средств специального фонда.

Пенсионные системы можно классифицировать по принципу фондируемости и нефондируемости, а также является ли система с установленными выплатами или с установленными взносами. Одновременно необходимо учитывать в свете проводимых в развитых странах пенсионных реформ проблему актуарного учета системы. Последнее понятие применяют к долгосрочной финансовой стабильности пенсионной системы, то есть, под актуарной системой понимают систему, которая финансово стабильна при текущих демографических прогнозах неопределенно долгое время. С другой стороны, данный термин означает непосредственную взаимосвязь между взносами и выплатами на индивидуальном уровне. В связи с этой классификацией различают параметрические реформы и переходные к «актуарно- честным» системам.

**Выявлены преимущества и недостатки основных методов оценки результатов пенсионных реформ в странах СНГ и мировой практике.** Согласно Индексу устойчивости пенсионных систем (Pension Sustainability Index[[3]](#footnote-3)) в последнее время в мире наблюдается ясная картина все возрастающей несбалансированности пенсионных систем и финансовых обязательств государств. Все эти факторы обусловливают необходимость реформирования пенсионной системы.

В работе изучены преимущества и недостатки отдельных моделей по пенсионному реформированию. В частности, рассмотрены следующие модели – PROST,P2SP, MMS – модель, Российская модель пенсионной системы АНО «НААЦ», Модель вычисления неявного пенсионного долга РФ:

* Модель Всемирного банка PROST позволяет осуществлять долгосрочное моделирование системы в ее современном виде, а также при введении накопительной компоненты в различных сценариях. Данная модель обладает следующим недостатком – ее не совсем корректно применять, когда необходима точная модель с учетом всех параметров и особенностей конкретной пенсионной системы.
* P2SP модель предназначена для анализа перехода пенсионной системы от однокомпонентной государственной распределительной схемы к многокомпонентной схеме, в том числе с частными пенсионными фондами. Недостатком модели является то, что все население рассматривается в виде одной когорты – нет дифференциации по типам занятости и принадлежности к региону.
* Для целей более точного средне- и краткосрочного моделирования и прогнозирования финансового состояния пенсионной системы Кыргызской Республики была разработана MMS-модель под руководством Всемирного банка. Однако она является узкоспециализированной и предназначена для моделирования только кыргызской пенсионной реформы.
* Российская модель пенсионной системы АНО «НААЦ» разработана для анализа проводимых реформ пенсионной системы России. Однако она также является узкоспециализированной и предназначена для моделирования только российской пенсионной реформы.
* Модель вычисления неявного пенсионного долга РФ была разработана Я.Волковым для оценки и управления неявным пенсионным долгом в России. В целом данная модель позволяет достаточно детально анализировать поведение финансовых потоков с количественной оценкой всех платежей, однако она является узкоспециализированной и предназначена для моделирования только российской пенсионной реформы.

Рассмотренные выше модели являются узкоспециализированными, поэтому автором было проведено собственное исследование по оценке устойчивости пенсионной системы Кыргызской Республики и Российской Федерации.

**Во второй главе диссертации «Трансформация пенсионного обеспечения в условиях переходной экономики в странах СНГ»** на основе анализа состояния пенсионных систем в странах СНГ выявлены проблемы их реформирования в условиях трансформации экономики.

Общим узким местом в области пенсионной защиты населения для стран Содружества были поиски ответа на вопросы: как можно добиться устойчивого адекватного финансирования своих пенсионных обязательств в меняющемся мире труда, в условиях долгосрочной тенденции демографического старения населения и сокращения численности рабочей силы.

Рассмотрим факторы, которые привели к сбою работавших пенсионных систем в странах СНГ и являются причинами массового реформирования действующих механизмов в сторону большой прозрачности и финансовой стабильности:

* Многие проблемы в области пенсионного страхования в значительной степени обусловлены низким уровнем заработной платы большинства наемных работников.
* Следующей проблемой в области пенсионного страхования является высокий уровень безработицы. Это приводит к снижению числа работоспособного населения, с фонда заработной платы которых делаются отчисления в пенсионный фонд.
* В последнее время отмечается широкое применение временного найма, повышение доли самозанятых работников (Таджикистан, Украина), а также работников, для которых характерной чертой является частичная и нерегулярная занятость и другие формы, так называемой «нестандартной занятости».
* Проблема «серой» заработной платы. Существующие на данный момент нецивилизованные формы трудовых отношений дают работодателям возможность уводить от страхового обложения от 25 до 40%[[4]](#footnote-4) общего объема заработной платы, которые направляется на пенсионное обеспечение
* Проблема миграции. Мигранты из стран СНГ не делают пенсионные отчисления, но когда придет время выхода их на пенсию, это может создать существенную нагрузку на государственный бюджет этих стран, поскольку одним из обязательств государства является обеспечение минимальной гарантированной пенсии.
* Проблема «старения населения». На сегодняшний день уже видна тенденция сокращения числа работающего населения и в ближайшем будущем этот процесс может набрать силу. Будущие пенсионеры, таким образом, находящиеся в расцвете лет сегодня, просто не смогут обеспечить себе достойную старость.

Выбор путей реформирования национальных систем пенсионного обеспечения в каждой из стран Содружества зависел от ряда макроэкономических, социальных и демографических факторов: состояния экономики и рынка труда (важными индикаторами которых выступают уровень безработицы и заработная плата), масштабов бедности, демографической структуры населения, включающей соотношение работающего населения и пенсионеров.

Итогом реформирования пенсионной системы стран Содружества в течение двадцатилетнего периода являются три их важные черты.

Первая характеристика заключается в том, что все еще не полностью восстановлен уровень пенсий относительно их покупательной способности по сравнению с периодом 1980-1990-х годов (см. табл. 1).

Таблица 1

Динамика пенсионного обеспечения стран СНГ за период 2005- 2013 гг.[[5]](#footnote-5)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Страны | Средний размер пенсии, долл. США | | Покупательная способность пенсий (размер пенсии к прожиточному минимуму пенсионера) | | Коэффициент замещения (средний размер пенсии к средней заработной плате), в % | | Доля расходов на выплату пенсий и пособий в ВВП, в % | |
| 2005 | 2013 | 2005 | 2013 | 2005 | 2013 | 2005 | 2012 |
| Азербайджан | 31,0 | 217,3 | - | 1,47 | 23,7 | 40,1 | 4,2 | 6,2 |
| Армения | 21,8 | 71,8 | - | - | 19,2 | 20,1 | 10,4 | 15,5 |
| Беларусь | 98,1 | 232,1 | 1,45 | 2,03 | 45,6 | 41,1 | 12,3 | 11,7 |
| Казахстан | 76,0 | 217,1 | 1,33 | 1,86 | 29,7 | 30,3 | 8,6 | 6,5 |
| Кыргызстан | 15,8 | 131,7 | 0,35 | 1,39 | 24,8 | 56,3 | 7,7 | 11,9 |
| Молдова | 29,9 | 78,2 | 0,49 | 0,61 | 28,6 | 26,1 | 20,7 | 19,3 |
| Россия | 88,2 | 306,7 | 0,83 | 1,34 | 29,2 | 32,8 | 6,0 | 8,9 |
| Таджикистан | 8,6 | 47,8 | - | - | 32,1 | 32,8 | 3,4 | 4,8 |
| Украина | 80,6 | 186,1 | 0,98 | 1,34 | 51,2 | 45,6 | 15,6 | 18,4 |

В странах Содружества анализ динамики размеров пенсий показал, что значения пенсий с позиции их покупательной способности ниже уровня советского периода, который составлял около 250%.

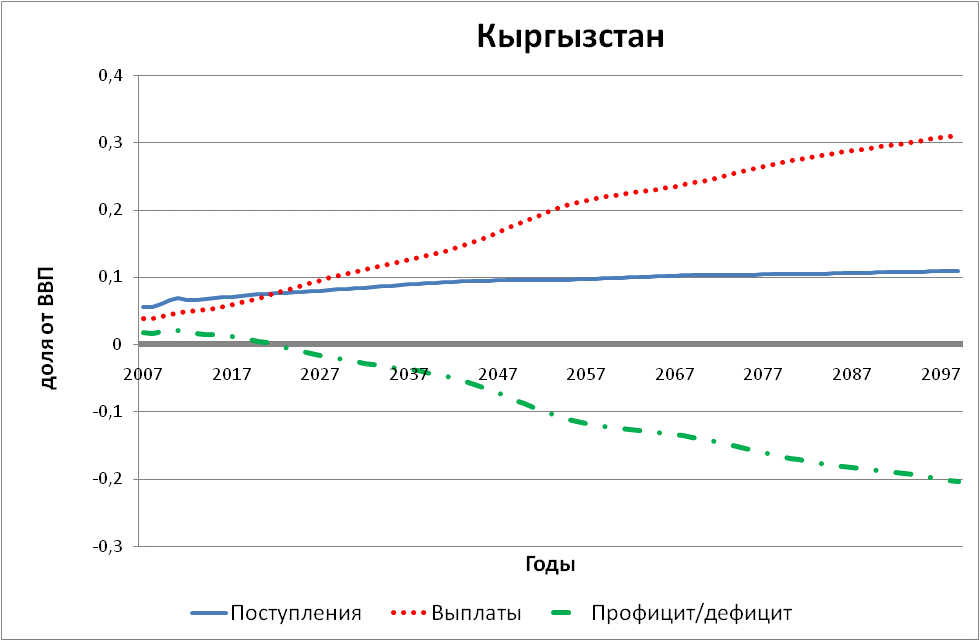
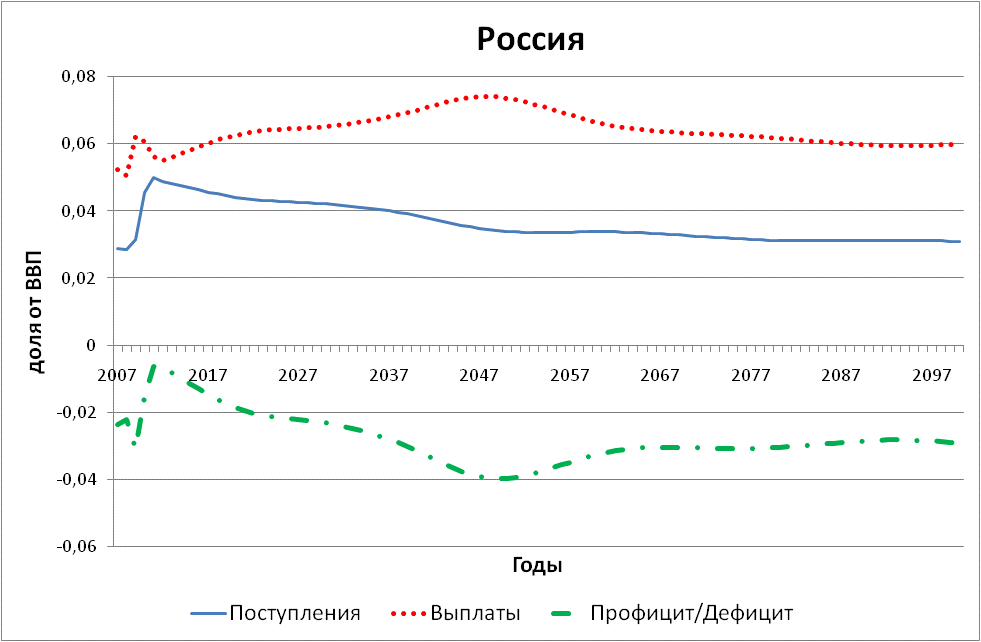
Размеры пенсий в странах СНГ по сравнению с показателями экономически развитых стран остаются достаточно низкими (49% прожиточного минимума в Молдове), и, в лучшем случае, могут обеспечить минимальные физиологические потребности пенсионеров.

Следующая характеристика реформ пенсионных систем в странах СНГ может быть рассмотрена с точки зрения сравнения уровня пенсий с минимальными социальными стандартами МОТ Конвенции № 102 (1952г.). Согласно конвенции уровень пенсий, который определяется при помощи коэффициента замещения, должен быть не менее 40% заработной платы квалифицированного рабочего, если у него имеется тридцатилетний страховой стаж. Современное состояние экономики и текущий уровень пенсий стран СНГ вряд ли дадут возможность решить данную задачу в среднесрочной перспективе многим странам Содружества.

Третья оценка пенсионных систем характеризует изменения в данной сфере с точки зрения институционального устройства. Действующие институты пенсионного обеспечения на пространстве СНГ все еще не отвечают соответствующим образом изменившимся социально-трудовым отношениям, новому общественному укладу и формирующейся демографической ситуации. Например, доходы многих пенсионеров находятся на уровне чуть выше прожиточного минимума пенсионера. Негосударственные пенсионные системы в текущий момент находятся на этапе становления, накопительная составляющая трудовой пенсии внедрена лишь в недавнем времени в Азербайджане, Казахстане, Кыргызстане, России, Таджикистане и Украине.

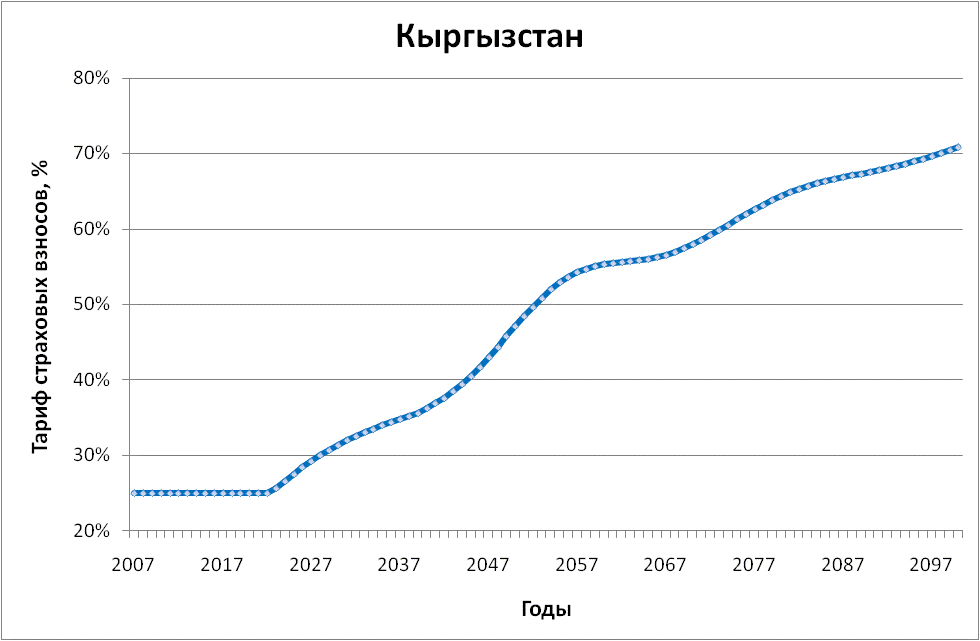
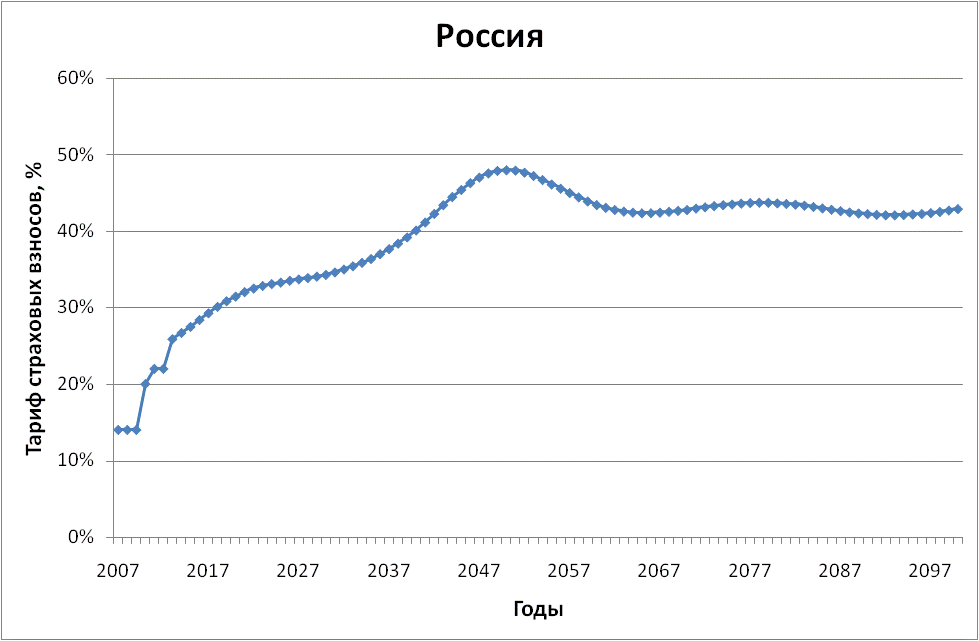
**В третьей главе диссертации «Основные направления совершенствования пенсионной системы Кыргызской Республики и Российской Федерации»** проведено исследование по совершенствованию механизмов реализации пенсионной политики и устойчивости пенсионного фонда в долгосрочной перспективе в Кыргызской Республике и Российской Федерации.

В связи с системным характером процессов формирования рыночной экономики объективной необходимостью стала переоценка устойчивости пенсионного фактора, изменение моделей и методов функционирования основных видов пенсионного обеспечения, которое призвано поддерживать уровень жизни пенсионеров на достойном уровне. Совершенствование механизмов реализации пенсионной политики предполагает моделирование текущего состояния пенсионной системы и прогнозирование ее устойчивости на будущий период времени. В данной диссертационной работе было проведено исследование устойчивости финансовых потоков пенсионных систем Кыргызстана и России.

Рис 1-2. Баланс пенсионной системы КР и РФ за 2007-2100 годы, в % от ВВП

Анализ прогноза доходов и расходов бюджета Пенсионного фондов обоих стран по трудовой пенсии показал, что пенсионная система не сбалансирована и требует реформирования. Дефицит пенсионной системы в Кыргызстане начнется с 2022 года, а в России уже сейчас система актуарно не сбалансирована и дефицит во многом покрывается за счет средств федерального бюджета (рис.1-2).

Рассмотрим теперь, какой должна быть ставка страховых взносов, чтобы поддерживать нынешнюю ставку замещения и сбалансированность пенсионной системы.

 Рис 3-4. Тарифы страховых взносов, необходимых для поддержания существующей ставки замещения, для КР и РФ за 2007-2100 годы.

Для того, чтобы поддерживать существующую ставку замещения и обеспечить сбалансированность пенсионной системы, необходимо будет поднять тариф страховых взносов до 71% в Кыргызстане и 43% в России (рис. 3-4).

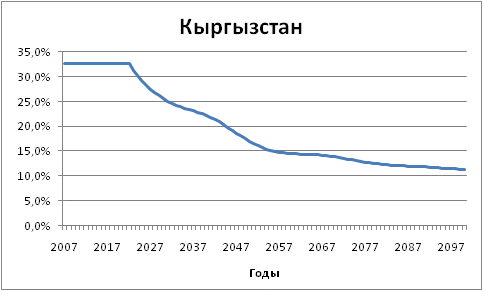
С другой стороны, интересно проследить, насколько упадет ставка замещения, если не поднимать тариф отчислений в пенсионный фонд и предполагать сбалансированность финансовых потоков пенсионной системы.

Рис 5-6. Ставка замещения при существующих ставках отчислений в Пенсионный фонд для КР и РФ за 2007-2100 годы.

При этом сценарии ставки замещения упадут до 11,4% в Кыргызстане и 20% в России, что является достаточно низким показателем социальной обеспеченности граждан страны.

**Обоснована также концепция по дальнейшему развитию и реформированию пенсионной защиты населения в Кыргызской Республике и Российской Федерации.**

В связи с вышеизложенными факторами предлагаются следующие меры по совершенствованию пенсионной системы:

* В краткосрочном периоде предлагается реализовать стратегию «деятельное долголетие», заключающуюся в повышенной индексации пенсии при более позднем добровольном выходе на пенсию по сравнению с общеустановленным возрастом;

Однако очевидно, что предполагаемое стимулирование позднего выхода на пенсию способно лишь отсрочить дефолт классической пенсионной системы, но не способно его предотвратить, поэтому предлагаются более радикальные меры:

* Решение проблемы низких заработных плат наемных работников, которые не обеспечивают потребительский бюджет семьи или незначительно его превышают. В таких условиях делать страховые отчисления в необходимых объемах для получения приемлемой пенсии весьма затруднительно;
* Уменьшение уровня безработицы, поскольку это приводит к снижению числа работоспособного населения, с фонда заработной платы которых делаются отчисления в пенсионный фонд;
* Решение проблемы досрочных пенсий: для начавших трудовую деятельность – отменить досрочный выход на пенсию, для работающих – ввести дополнительный страховой взнос;
* Постепенное повышение пенсионного возраста. Рост продолжительности жизни будет хорошим аргументом в пользу этой меры;
* Увеличение собираемости страховых взносов. В ходе анализа доходной части пенсионного фонда Кыргызстана, было выявлено, что можно повысить ставки тарифов страховых взносов таких секторов экономики, как сельское хозяйство, индивидуальные предприниматели, так как на данный момент они делают отчисления на основе земельного налога и патента, отчисления по которым намного ниже общеустановленных размеров отчислений.
* Решение проблемы миграции. Мигранты из стран СНГ не делают пенсионные отчисления, но когда придет время выхода их на пенсию, это может создать существенную нагрузку на государственный бюджет этих стран, поскольку одним из обязательств государства является обеспечение минимальной гарантированной пенсии.
* Разовое повышение требований к минимальному стажу.

**СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

1. Курманбеков О., Курманбекова М.О. Налоговое стимулирование предпринимательской деятельности в Кыргызской Республике // Материалы III Международного Конгресса «Предпринимательство». – Бишкек: КТУМ, 2011. – С. 195.
2. Курманбеков О.К., Курманбекова М.О. Финансовые основы обновления внеоборотных активов в Налогом Кодексе Кыргызской Республики // Вестник КЭУ им. М. Рыскулбекова. – Бишкек, 2012. - № 1. – С. 132.
3. Курманбекова М.О. Социальное страхование в системе экономических отношений // Научно-академический журнал АЛАТОО. – Бишкек, 2013. - № 2. – С. 333.
4. Курманбекова М.О. Сравнительная характеристика пенсионных систем в отдельных странах СНГ // Сборник статей Кафедры экономической теории Кыргызско-Российского Славянского Университета. – Бишкек, 2013. – С. 84.
5. Курманбекова М.О. Моделирование пенсионной системы Кыргызской Республики и Российской Федерации // Журнал Реформа. – Бишкек, 2013. – № 4. – С. 51.
6. Курманбекова М.О. Реформирование пенсионных систем в отдельных странах СНГ в переходный период // Вестник КЭУ им. М. Рыскулбекова. – Бишкек, 2013. – № 4 (27). – С. 154.
7. Курманбекова М.О. Сущность пенсионной системы и ее классификация // Вестник КРСУ, Том 13. – Бишкек, 2013. – №11. – С. 182.
8. Курманбекова М.О. Моделирование пенсионных реформ // Вестник КРСУ, Том 13. – Бишкек, 2013. – №12. – C. 161.
9. Курманбекова М.О. Объективная необходимость реформирования пенсионной системы в условиях трансформации экономики в странах СНГ // Вестник КРСУ, Том 14. – Бишкек, 2014. – №1. – C. 29.
10. Курманбекова М.О. Преимущества и недостатки отдельных моделей по пенсионному реформированию // Журнал Статистика, учет и аудит. – Алматы, 2014. – 1(52). – C. 52.
11. Курманбеков О., Курманбекова М.О. Улучшение нормативной основы взимания подоходного налога в Кыргызской Республике // Вестник КРСУ, Том 14. – Бишкек, 2014. – №8. – C. 105.
12. Курманбекова М.О. Состояние водных ресурсов Кыргызской Республики // Журнал Ориентир. - Бишкек, 2014. – № 4. – C. 41.
13. Курманбекова М.О. Сравнительный анализ пенсионных систем Кыргызской Республики и Российской Федерации // Известия Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. – Бишкек, 2014. – № 3(6). – C. 36.
14. Курманбекова М. Получение суверенного рейтинга Кыргызстаном снизит процентные ставки // Материалы международной научной конференции, посвященной 20-летию факультета международных отношений КРСУ. – Бишкек: КРСУ, 2014. – C. 94.

**Курманбекова Мээрим Оболбековнанын «КМШ мамлекеттериндеги пенсиялык системаларды божомолдоонун теориялык жана методологиялык негиздери» аттуу темадагы 08.00.10 – «Каржы, акчаны айлантуу жана насыя» адистиги боюнча экономика илимдеринин кандидаты илимий даражасын изденип алуу үчүн жазылган диссертациялык изилдөөсүнүн**

**РЕЗЮМЕСИ**

**Түйүндүү сөздөр:** пенсиялык система, пенсиялык камсыздандыруу, ортоктош-бөлүштүрүүчү пенсиялык система, топтолмо пенсиялык система, макроэкономикалык параметрлер, пенсиялык системаны реформалоо, камсыздандыруу стажы, жекелештирилген эсепке алуу, пенсиялык системаны моделдөө, актуардые принциптер, пенсиялын системанын балансы, пенсиялык системанын божомолу.

**Изилдөөнүн объектиси:** КМШ мамлекеттеринин пенсиялык системаларынын мыйзамченемдүүлүктөрү жана түзүлүшү менен өнүгүүсүнүн өзгөчөлүктөрү, улгайган жашта адамдардын материалдык жактан жетишсиздиктен камсыздандыруунун социалдык-экономикалык катнашы.

**Изилдөөнүн предмети:** КМШ мамлекеттеринин пенсиялык системаларын трансформациялоо процесстери.

**Изилдөөнүн максаты:** КМШ мамлекеттеринин пенсиялык системаларын трансформациялоонун, экономикалык мамилелердин теориясын жана методикасын изилдөө, пенсиялык системалардын көйгөйлөрүн талдоо жана аны жакшыртуунун жолдорун аныктоо.

**Изилдөөнүн усулдары:** системдик, фактордук жана салыштырмалуу талдоо, изилденип жаткан кубулуштарды сандык жана сапаттык мүнөздөө, экономикалык моделдөө жана статистикалык изилдөө ыкмалары колдонулган.

**Изилдөөнүн негизги жыйынтыктары:**

* Калкты «социалдык коргоо» түшүнүгү тереңдетилип каралган, анын маңызы, уюштурулушунун функционалдык принциптери жана социалдык камсыздоонун каржылык механизмдери чагылдырылган;
* «Пенсиялык система» категориясы кеңейтилген жана такталган, анын автордук түркөмдөргө жиктемеси сунушталган;
* КМШ мамлекеттериндеги жана дүйнөлүк практикадагы пенсиялык реформалардын жыйынтыктарын баало методдорунун артыкчылыктары жана жетишпестиктери аныкталган;
* Экономиканы трансформациялоо учурундагы КМШ мамлекеттеринин пенсиялык системаларын талдоонун негизинде, алардын реформалоонун көйгөйлөрү аныкталган;
* КР жана РФнын пенсиялык саясатын ишке ашыруу жана узак мезгилге пенсиялык фондун туруктуулугун камсызкылуу механизмдери изилденген;
* КР жана РФнын калкты пенсиялык жактан коргоо жана аны өнүктүрүүнүн концепциясы негизделген.

**Пайдалануу даражасы:** өткөрүлгөн изилдөөнүн жыйынтыктары КРнын пенсиялык камсыздоо системасынын концепциясын иштеп чыгуу процессинде, камсыздандыруу төгүмдөрүнүн жана каржы агымдарын божомолдоо методологиясын жана нормативдик-укуктук актыларды жакшыртууда пайдаланууда.

**Колдонуу чөйрөсү:** мамлекеттик башкаруу.

**РЕЗЮМЕ**

**диссертационного исследования Курманбековой Мээрим Оболбековны на тему «Теоретико-методологические основы прогнозирования пенсионных систем в странах СНГ», представленное на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.10 – «Финансы, денежное обращение и кредит»**

**Ключевые слова:** пенсионная система, пенсионное страхование, солидарно-распределительная пенсионная система, накопительная пенсионная система, макроэкономические параметры, реформирование пенсионной системы, страховой стаж, персонифицированный учет, моделирование пенсионной системы, актуарные принципы, баланс пенсионной системы, прогноз пенсионной системы.

**Объект исследования:** закономерности и особенности формирования и развития пенсионных систем в странах СНГ как формы социально-экономических отношений, обеспечивающих компенсацию от риска материальной необеспеченности лиц пожилого возраста

**Предмет исследования:** процессы трансформации пенсионных систем в странах СНГ.

**Цель исследования:** теоретико-методологическое исследование экономических отношений, связанных с трансформацией пенсионной системы стран СНГ, а также анализ проблем в пенсионной системе и выработка рекомендаций для дальнейшего ее совершенствования.

**Методы исследования:** системный, факторный и сравнительный анализ, качественные и количественные характеристики рассматриваемых явлений, экономическое моделирование и статистическая обработка эмпирических данных.

**Основные результаты исследования:**

* углублено понятие «социальной защиты» населения, раскрыта сущность и принципы функциональной организации и финансовый механизм социального страхования;
* расширено и уточнено содержание категории «пенсионной системы», представлена авторская классификация видов пенсионных систем;
* выявлены преимущества и недостатки основных методов оценки результатов пенсионных реформ в странах СНГ и мировой практике;
* на основе анализа состояния пенсионных систем в странах СНГ выявлены проблемы их реформирования в условиях трансформации экономики;
* проведено исследование по совершенствованию механизмов реализации пенсионной политики и устойчивости пенсионного фонда в долгосрочной перспективе в Кыргызской Республике и Российской Федерации;
* обоснована концепция по дальнейшему развитию и реформированию пенсионной защиты населения в Кыргызской Республике и Российской Федерации.

**Степень применения:** результаты проведенного исследования использованы в процессе разработки концепции по реформированию системы пенсионного обеспечения КР, проектов нормативно-правовых актов по усовершенствованию сбора страховых взносов и усовершенствовании методологии прогнозирования финансовых потоков пенсионной системы КР.

**Область применения:** государственное управление

**SUMMARY**

**of the dissertation research on topic “Theoretical and methodological basis of pension system forecasting in CIS countries” submitted by Kurmanbekova Meerim Obolbekovna for a PhD degree in economics, specialty 08.00.10 – “Finance, monetary circulation and credit”.**

**Keywords**: pension system, pension insurance, PAYG pension system, funded pension system, macroeconomic parameters, pension system reforming, insurance period, personalized accounting, pension system modeling, actuarial principles, pension system balance, pension system forecasting.

**Object of the research** is consistent patterns and essentials of formation and development of pension system in CIS countries as forms of socio-economic relations providing compensation against a risk of material insecurity of elder people.

**Subject of the research** is processes of transforming pension systems in CIS countries.

**Aim of the research** is a theoretical and methodological research of economic relations dealing with transformation of pension system in CIS countries, problem analysis in pension system and also giving recommendations for its further development.

**Used methods of the research** are system, factor and comparative analysis, qualitative and quantitative characteristics of the phenomena, economic modeling and statistical processing of empirical data.

**The results obtained.**

* deepened a meaning of «social insurance» of the population, disclosed the essence and principles of functional organization and the financial mechanism of social insurance;
* extended and specified a content of the category "pension system", submitted author’s classification of pension system types;
* revealed advantages and disadvantages of main methods of assessing pension reform results in CIS countries and world practice;
* based on pension system analysis in CIS countries it is revealed problems in reforming in conditions of economic transformation;
* conducted a research on improving the mechanisms of pension policy realization and sustainability of pension fund in the Kyrgyz Republic and the Russian Federation in the long term period;
* justified a concept on further development and promoting reforms in pension insurance of the population in the Kyrgyz Republic and the Russian Federation.

**Degree of the research implementation.** Results of the research were implemented in the process of elaboration a concept on reforming a system of pension security of the Kyrgyz Republic, draft project of legal acts on improving a collection of insurance premiums and improving forecasting methodology of financial flows of the pension system in the Kyrgyz Republic.

**Area of the research implementation.** Government management.

1. Social Security: beyond the Rhetoric of Crisis / Edited by T.R. Marmor, J.L. Mashaw. Princeton: PrincetonUniversityPress, 1988. – p. 15. [↑](#footnote-ref-1)
2. Конвенция МОТ № 102, 1952г. [↑](#footnote-ref-2)
3. Allianz Global Investors AG, 2011 Pension Sustainability Index, 2011. [↑](#footnote-ref-3)
4. Всеобщая конфедерация профсоюзов. Пенсионные реформы в странах СНГ: результаты и перспективы. – М., 2011. – С. 10. [↑](#footnote-ref-4)
5. Содружество Независимых Государств в 2012 году. Статистический ежегодник. – М.: Межгосударственный Статистический Комитет СНГ, 2013, 2014. – С. 29, 137-138, 142-144. [↑](#footnote-ref-5)