

2. Оптимизация транспортных систем /Под ред. В.И. Лившица. М., Транспорт, 2002, 437 с.
3. Бекмагамбетов М. Автомобильный транспорт Казахстана: этапы становления и развития. Алматы, ТОО «Print-S», 2003, 456 с.
4. Баяхметов Т.Б., Куватов М.Р., Жапакова Б.З. Особенности формирования и развития транспортной системы в крупном городе. Алматы, КазАТК, 2001, 145 с.

УДК 338.22

Тусупова Лейла Амангельдиевна – к.э.н., доцент (Алматы, университет «Туран»)

### ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ

Сфера социальной защиты, в частности, пенсионной системы, затрагивает жизненные интересы основной массы населения, требует тщательно продуманных и взвешенных решений, учета различных факторов, в том числе психологического. В противном случае проведение различных реформ в этой сфере может вызвать обострение социальных волнений в обществе. Так, например, реформа пенсионной системы во Франции, которая радикально затрагивала интересы работников государственного сектора, а также изменения в организации и финансировании медицинских услуг, стала одним из главных направлений в социальной политике правительства А. Жюппе. Оно начало подготовку реформы в строжайшей тайне. Подобная секретность, нехарактерная для политической жизни Франции, усилила обеспокоенность общественности. В конце 1995 г. развернулось массовое движение протеста во всех крупных городах страны.

Поэтому, пенсионное законодательство за рубежом в течение нескольких десятилетий является предметом международного согласования и регулирования. В 1935 году Международная организация труда (МОТ) выступила с инициативой создания координационной системы законодательств о пенсиях по старости, инвалидности и по случаю потери кормильца с целью закрепления за мигрантами уже приобретенных или приобретаемых прав. Принятая в 1962 году Конвенция № 118 установила принцип равноправия в области социального обеспечения. Ратифицировавшие ее члены МОТ обязались предоставить на своей территории гражданам любого другого государства, являющегося членом МОТ, а также беженцам и лицам без гражданства одинаковые со своими гражданами права на социальное обеспечение, зафиксированные в Конвенции №102 от 1952 года. В 1965 году была принята Конвенция № 148, благодаря которой появилась возможность урегулировать вопросы суммирования периодов трудового и страхового стажа при определении права на пенсию по всем трем ее видам, если трудовая деятельность конкретного лица осуществлялась в нескольких странах. Еще более детально эти вопросы разработаны в Конвенции № 157, подписанной в 1982 году. Данная конвенция распространяется на все общие и специальные системы социального обеспечения, финансируемые за счет страховых взносов, за исключением специальных систем для жертв войны, социальной и медицинской помощи. Теоретическая продолжительность периода страхования для приобретения права на пенсию по старости составляет 30 лет, а для пенсий по инвалидности и по случаю потери кормильца — 2/3 числа лет, прошедших после достижения лицом 15-летнего возраста. При отсутствии необходимого периода страхования пенсия назначается не в полном размере, а пропорционально стажу.

Пенсионное обеспечение любой страны имеет ряд особенностей — организационных, финансовых и других. Объединяющим общим началом для всех стран выступает «трехуровневая» система, посредством которой осуществляется пенсионное страхование. В нее входит государство, негосударственные или частные (производственные, корпоративные) пенсионные фонды и страховые институты. Подобная схема принята большинством развитых стран.

Государственному страхованию подведомственно, как правило, все население страны или его отдельные категории (например, государственные служащие).

Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) представляют собой некоммерческие организации. Сфера их действия распространяется на ограниченный контингент участников. Обычно в этой роли выступают трудовые коллективы крупных предприятий, компаний или целых корпораций, объединенные профсоюзами.

Третий элемент системы в лице страховых организаций занимает нишу личного страхования, которое осуществляется в индивидуальной форме или для групп граждан.

В большинстве стран пенсионный возраст, установленный в соответствии с рекомендациями МОТ, наступает в 65 лет, как для мужчин, так и для женщин. Среди европейских стран отклонений от этого значения немного. Так, во Франции он равняется 60 годам, в Дании — 67, в Италии — 57 для женщин и 62 для мужчин, в Греции возрастная пенсионная планка опущена до 60 лет лишь для женщин. Зато трудовой стаж, необходимый для получения пенсии в полном объеме, варьируется значительно, причем половые различия почти нигде не учитываются. Например, в Дании и Италии он составляет 40 лет, в Англии — 27, во Франции — 37,5, в Швеции — 30, в Греции — от 11 до 35, в Бельгии — 45 лет для мужчин и 40 — для женщин [1].

Действующим пенсионным законодательством Казахстана пенсионный возраст для мужчин установлен — 63 года, для женщин — 58 лет. Несмотря на сложные экономические условия в 2009 году удалось сохранить социальную стабильность в стране. Все принятые Правительством обязательства в социальной сфере выполнены в полном объеме. Размеры пенсионных выплат и заработная плата работников бюджетной сферы повышены в среднем на 25 % [2].

Известны два основных способа финансирования пенсионных систем: за счет покрытия текущих расходов на выплату пенсий (он именуется за рубежом как «pay-as-go system») и путем создания накопительного резервного фонда.

Способ покрытия текущих расходов получил в мире наибольшее распространение. Из 58 обследованных МОТ стран его применяют 44. Он привлекателен своей доступностью в силу простоты положенных в его основу принципов организации и управления. В качестве базисного выступает принцип «солидарности поколений», в соответствии с которым, дееспособная и экономически активная часть населения обеспечивает пенсии предшествующему поколению, т. е. содержание пенсионеров определенных поколений распределяется среди более массовых возрастных групп. Данный способ предусматривает только один источник поступления финансовых средств — взносы, перечисляемые работодателями, а во многих странах и самими работающими, которые целиком идут на выплату пенсий. Цели создания значительных финансовых резервов и получения доходов от инвестирования свободных денежных средств не преследуются.

В основу второго, накопительного, способа положена схема создания денежного фонда. В нем аккумулируются все финансовые средства, лишь часть из которых расходуется на текущие пенсионные выплаты. Другая, резервная, часть служит источником инвестиций для получения дохода. Она образуется на первоначальном этапе деятельности фонда благодаря значительному превышению общей суммы взносов

работающих участников над суммой, необходимой для выплат пенсий. По мере развития и деятельности фонда взносы участников становятся меньше текущих пенсионных расходов, поскольку разница погашается доходами от инвестиций.

Накопительный способ широко распространен среди негосударственных пенсионных фондов, в том числе принадлежащих международным организациям (например, ООН, Международному банку реконструкции и развития), но применяется и в государственных пенсионных системах ряда стран, включая США.

Помимо системы обязательного пенсионного страхования существует и дополнительная в виде добровольного пенсионного страхования на предприятии. Она охватывает лиц наемного труда, заключающих индивидуальные или коллективные договоры о предоставлении пенсии либо им, либо членам их семей (в случае смерти застрахованных лиц). В некоторых странах частное страхование может выступать альтернативной формой обязательному пенсионному страхованию или же дополнять его. Такая форма оказывается привлекательной для тех граждан, кто не желает ограничиваться фиксированными, имеющими верхний предел выплатами. Кроме того, частное пенсионное страхование открывает возможности получения дополнительного социального обеспечения сверх предусмотренного системой обязательного страхования.

Добровольное и частное пенсионное страхование сосредоточены в ведении негосударственных пенсионных фондов, каждый из которых работает по собственным правилам, выступает самостоятельной юридической и финансовой организацией, не отвечающей по обязательствам учредителей. Вместе с тем правила фонда нередко содержат положения, согласно которым учредитель обязывается погасить или сократить дефицит финансовых средств. Свою лепту в стремлении обеспечить надежность НПФ вносят и государственные структуры, регламентируя финансовую отчетность, методы определения обязательств фондов, оговаривая требования к качеству объектов инвестиций.

Косвенным образом государство участвует и в финансировании НПФ, имея в виду льготную финансовую политику в отношении них. Взносы работодателя в пенсионный фонд обычно рассматриваются в виде необходимых издержек производства и потому почти полностью исключаются из налогообложения. Соотношение государственного и частного пенсионного страхования в разных странах различно.

Пенсионная реформа Казахстана, начавшаяся в 1998 году, кардинально изменила всю систему пенсионного обеспечения Казахстана, которая более семи десятилетий функционировала только на принципах солидарной государственной пенсионной системы, и ввела накопительную пенсионную систему, основанную на капитализации индивидуальных пенсионных накоплений граждан.

Внедрение накопительных принципов в пенсионное обеспечение имеет глубокие социально-экономические последствия, которые ставят перед наукой и практикой ряд принципиально новых задач экономического и социального порядка. Появилась потребность в изучении основных социальных и экономических закономерностей содержания нетрудоспособных в совокупности с практикой пенсионного обеспечения, которая позволяет выявить природу складывающихся при этом отношений, создать научно обоснованную систему государственного регулирования пенсионной системой на современном этапе развития. Это также связано с тем, что создание и функционирование негосударственных накопительных пенсионных фондов изменило роль государства в пенсионном обеспечении.

Если в командно-административной экономической системе государство распределяло долю от вновь созданного национального дохода на различные виды социального обеспечения, в том числе и на пенсионное обеспечение, то в переходной

экономике главная задача государства – создать условия для эффективного функционирования накопительной пенсионной системы, способной дать нормальное материальное обеспечение нетрудоспособным гражданам по старости.

Государство продолжает оставаться основным источником финансирования социальной сферы, и одновременно, оно должно содействовать созданию альтернативных ему структур по предоставлению социальных услуг. В связи с этим роль государственного регулирования в пенсионной сфере изменилась. Происходит не снижение роли государственного регулирования (в результате масштабной приватизации), а изменение его форм и методов.

Идет процесс выработки новой системы взаимоотношений между государством и частным капиталом, меняется соотношение между централизованным и рыночным регулированием, при этом и само государственное регулирование основательно пересматривается, сохраняя, тем не менее, за собой роль центра долгосрочного регулирования экономикой.

Важнейшая специфика государственного регулирования в рыночной экономике в отличие от директивного управления в плановой экономике состоит в воздействии государства на важнейшие параметры рынка, прежде всего через финансово-кредитную сферу, к которой относится и накопительная пенсионная система. Поэтому механизм регулирования накопительной пенсионной системы включает как спонтанные реакции финансовых субъектов на основе мотивов прибыльности и конкуренции, так и сознательное воздействие государства извне с целью обеспечения стабильности финансово-кредитной системы и экономики в целом.

Государственное регулирование накопительной пенсионной системы – это деятельность государства по обеспечению условий для эффективного функционирования накопительной пенсионной системы, способной выполнить две важные социально-экономические задачи: во-первых, предоставлению достаточной пенсии, для поддержания необходимых материальных и духовных потребностей, нетрудоспособным по старости, и, во-вторых, инвестированию отечественной экономики за счет пенсионных накоплений граждан.

#### **Выводы**

Таким образом, эффективно регулируемая государством накопительная пенсионная система окажет положительное влияние на процесс протекания в республике экономических реформ, приведёт к созданию правильных стимулов на рынке труда, уменьшит размеры неформального сектора экономики, будет стимулировать сбережения и положительно отразится на развитии отечественного рынка капитала, что в целом, приведет к экономическому росту.

#### **ЛИТЕРАТУРА**

- 1.Алибаев А. Накопительная пенсионная система Казахстана (цифры, факты, комментарии). Алматы, Ассоциация пенсионных фондов, 2000.
- 2.Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан в посткризисный период. Одобрена Указом Президента Республики Казахстан от 1.02.2010 г., № 923