

© 2014 г.

Шахло Махкамова

кандидат экономических наук, руководитель проекта
(e-mail: shmahkamova@mail.ru)

Идждхан Агзамходжаев

кандидат экономических наук, главный научный сотрудник
(Институт социальных исследований
при Кабинете Министров Республики Узбекистан)

Умида Умарова

(Узбекский национальный университет)

СЦЕНАРИИ И ВАРИАНТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТОЙЧИВОСТИ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ УЗБЕКИСТАНА

В статье рассматриваются методологические основы разработки сценариев и вариантов обеспечения устойчивости пенсионной системы с учетом демографического фактора и дается концепция по совершенствованию пенсионной системы в ходе углубления рыночных реформ.

Ключевые слова: пенсионная система, параметры пенсионной системы, сбалансированность доходов и расходов, коэффициент зависимости, коэффициент замещения.

В Узбекистане постоянно проводится широкомасштабная работа по защите интересов социально уязвимых слоев населения. В ходе решения этих задач были приняты соответствующие нормативно-правовые акты и определены последующие приоритеты развития страны¹. Демографическое развитие страны в настоящее время переходит на этап постепенного увеличения доли старших возрастов, и ожидается рост демографической нагрузки в возрастной структуре населения. При этом данный процесс в первую очередь осложняет проблемы пенсионного обеспечения населения.

Уровень жизни, как отмечал Президент Республики Узбекистан И. Каримов², связан с уровнем доходов населения, и для оценки, а также принятия решений по повышению уровня жизни различных социально-демографических групп населения целесообразно исследовать влияние подоходного налога на дифференциацию доходов и совершенствовать систему налогообложения.

¹ Указ Президента И. Каримова «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы пенсионного обеспечения граждан» от 30.12.2009 г.

² Каримов И.А. Наша главная цель – решительно следовать по пути широкомасштабных реформ и модернизации страны. Народное слово, 2013 г. 19 января. С. 3.

Для разработки предложений по регулированию доходов и расходов Пенсионного фонда и предупреждению негативных явлений, в целях ликвидации угроз для социально-экономической стабильности и устойчивого развития страны требуется с помощью вычислительного эксперимента на базе модели прогнозирования формирования Пенсионного фонда с учетом социально-экономических и демографических особенностей перспективного развития Узбекистана решать следующие задачи:

- анализ статистических материалов и информационной базы, определяющих процесс формирования Пенсионного фонда и построение логики расчета перспективной оценки данного процесса;
- анализ социально-экономических факторов, влияющих на процесс формирования Пенсионного фонда, определение управляемых механизмов воздействия образования доходов и расходов Пенсионного фонда на перспективный период;
- разработка модели прогнозирования формирования Пенсионного фонда с учетом социально-экономических и демографических особенностей перспективного развития Узбекистана для проведения вычислительного эксперимента по построению сценариев;
- разработка предложений и рекомендаций по регулированию доходов и расходов Пенсионного фонда и предупреждению негативных явлений в целях ликвидации угроз для социально-экономической стабильности и устойчивого развития страны;
- обобщение передового международного опыта реформирования системы пенсионного обеспечения и определение возможностей применения в Узбекистане с учетом специфики республики.

Методология расчетов основана на использовании экономико-математических методов, которые широко применяются в мировой практике.

Информационной базой для исследования послужили нормативно-правовые акты Республики Узбекистан, данные Госкомстата, Минтруда и социальной защиты, Пенсионного фонда и прогнозы Института макроэкономических исследований и прогнозирования.

Роль факторов и условий в формировании Пенсионного фонда. В качестве основных механизмов воздействия формирования доходов и расходов Пенсионного фонда на перспективный период могут применяться следующие показатели:

1. Изменение среднегодового роста заработной платы – воздействует на доходную часть Пенсионного фонда (увеличение на 0,01 пункт дает увеличение доходной части Пенсионного фонда на 6,0% на 2016 г. и 10,5% на 2021 г.).

2. Изменение среднегодового роста размера пенсии – воздействует на расходную часть Пенсионного фонда (уменьшение на 0,01 пункт дает

уменьшение расходной части Пенсионного фонда на 5,2% на 2016 г. и 9,5% на 2021 г.).

3. Изменение численности работающих – воздействует на доходную часть Пенсионного фонда (увеличение на 1% дает увеличение доходной части Пенсионного фонда на 2,9% на 2016 г. и на 2021 г.).

4. Изменение процентной ставки взносов – воздействует на доходную часть Пенсионного фонда (увеличение на 1% дает увеличение доходной части Пенсионного фонда на 2,7% на 2016 г. и на 2,8% на 2021 г.).

5. Изменение возраста выхода на пенсию – воздействует на расходную часть Пенсионного фонда (увеличение на 3 года дает увеличение доходной части Пенсионного фонда на 4,2% на 2016 г. и на 4,3% на 2021 г., тем самым дает уменьшение расходной части Пенсионного фонда на 20,5% на 2016 г. и 17,9% на 2021 г.).

6. Изменение процентной ставки взносов от объема реализации – воздействует на доходную часть Пенсионного фонда (увеличение на 0,1% дает увеличение доходной части Пенсионного фонда на 1,4% на 2016 г. и на 1,3% на 2021 г.).

Кроме этих показателей имеется демографический фактор – старение населения, который при неизменении всех остальных факторов в 2016 г. от 9,4% в 2021 г. доходит до 11,2%, и в этот промежуток времени на Пенсионный фонд будет требоваться дополнительная нагрузка на 18,2%.

Среди этих факторов наиболее существенным, воздействующим на доходную часть Пенсионного фонда, является увеличение удельного веса работников.

В мировой практике количество работников уменьшается в связи со старением населения и демографическими обстоятельствами (уменьшение рождаемости и т. д.), но в отличие от других стран Узбекистан отличается исключительными демографическими обстоятельствами¹: относительно молодым населением, наличием резерва количества работников, страна является трудоизбыточным регионом. В связи с этим коэффициент зависимости, который определяется соотношением количества пенсионеров к количеству работников, может быть уменьшен (в Азербайджане, Казахстане, Киргизии и Таджикистане не уменьшается количество пенсионеров).

На расходную часть наиболее влияет рост пенсий. В Узбекистане размер средней пенсии – на среднем уровне среди стран СНГ.

Важным показателем, определяющим уровень пенсионной системы, является коэффициент замещения, который определяется соотношением среднего размера пенсии к среднему размеру заработной платы. Увеличе-

¹ И. Каримов. Узбекистан – собственная модель перехода на рыночные отношения. – Т. Узбекистон. 1993 г.

ние этого коэффициента, выход на пенсию всех работников, независимо от размера заработной платы, способствует своевременной смене поколений. В период 1995–2000 гг. в Узбекистане шла тенденция увеличения этого показателя (от 0,31 до 0,43). Уменьшение этого показателя приводит к выходу на пенсию только получающих низкую заработную плату. С 2000 г. по 2005 г. началась тенденция уменьшения (от 0,43 до 0,31).

Если в Узбекистане увеличить возрастной ценз выхода на пенсию (увеличить на 5 лет), то расходы Пенсионного фонда уменьшатся более чем в 2 раза. Но исключительная демографическая ситуация, относительно молодое население и трудоизбыточность региона не позволяют осуществить такую реформу.

Исходя из значимости влияния различных факторов на Пенсионный фонд и с учетом мировой практики проводимых реформ, были рассчитаны сценарии и варианты:

I сценарий – формирование доходов – варианты, которые влияют на доходную часть ПФ (1–4 варианты);

II сценарий – формирование расходов – варианты, которые влияют на расходную часть ПФ (5–7 варианты);

III сценарий – сбалансированность доходов и расходов – варианты, которые синтезируют первую и вторую группу вариантов (комплексные) (8–10 варианты).

Для каждого варианта определялись показатели дифференциации доходов пенсионеров и работников через коэффициенты замещения, а также расчетные изменения объемов поступлений во внебюджетный Пенсионный фонд.

Наиболее целесообразным вариантом III сценария является 10 вариант.

Этот вариант устраняет стратегические угрозы, связанные с социальной защитой пенсионеров, с помощью механизмов уменьшения ставки взносов в Пенсионный фонд на 5% (24%) и от объема реализации 0,5% (1%).

Этот вариант способствует повышению количества занятых в официальном секторе с последующей гарантией обеспечения в старости (т. к. в неофициальном секторе люди не имеют право получать пенсию), является одним из механизмов борьбы с нищетой и преодолением бедности во всем мире.

Исследование основывается на разработанной имитационной модели формирования доходов и расходов Пенсионного фонда на перспективный период. Разработана программа на основе данной модели прогноза доходов и расходов Пенсионного фонда. Используются прогнозные данные численности населения половозрастной структуры за 2011–2021 гг.

Ожидаемый прогноз населения. Прогнозные данные численности населения возрастной структуры за 2011–2021 г. приведены в табл. 1. Общая численность населения составляет 28,5 млн чел. на начало 2011 г., 30,6 млн

чел. на начало 2016 г., 32,5 млн чел. на начало 2021 г., примерно ежегодный рост составляет 400 тыс. чел.

Население в трудоспособном возрасте состоит из лиц в возрасте от 16 до 60 лет для мужчин и соответственно лиц в возрасте от 16 до 54 лет для женщин. В прогнозный период наблюдается уменьшение удельного веса населения в трудоспособном возрасте: от 60,4% в 2011 г. до 59,3% в 2021 г. Доля населения пенсионного возраста, напротив, возрастает, наблюдается рост на 3,2 пункта – с 8% в 2011 г. до 11,2% в 2021 г. (рост 1,4 раза). Детей до 16 лет становится меньше, уменьшение на 2,1 пункта – с 31,6% в 2011 г. до 29,5% в 2021 г.

Таблица 1

Изменение структуры численности населения в возрастных группах по прогнозу численности населения половозрастной структуры за 2009–2021 гг., млн чел.

Годы	Все население	Население в трудоспособном возрасте	в %	Население пенсионного возраста	в %	Дети до 16 лет	в %
Пенсионный возраст 60/54							
2011	28,5	17,2	60,4	2,3	8,0	9,0	31,6
2016	30,6	18,5	60,6	2,9	9,4	9,2	30,0
2021	32,5	19,3	59,3	3,7	11,2	9,6	29,5
Пенсионный возраст 63/57							
2016	30,6	19,3	63,1	2,1	6,8	9,2	30,0
2021	32,5	20,1	61,9	2,8	8,7	9,6	29,5
Пенсионный возраст 65/59							
2016	30,6	19,8	64,7	1,6	5,3	9,2	30,0
2021	32,5	20,6	63,4	2,3	7,1	9,6	29,5

Рассчитано на основе данных Госкомстата и прогнозов Института прогнозирования и макроэкономических исследований.

Изменение среднегодового роста заработной платы. Наиболее эффективным механизмом, воздействующим на доходную и расходную часть Пенсионного фонда, являются изменение среднегодового роста заработной платы и изменение среднегодового роста размера пенсии.

За базовое состояние был принят среднегодовой рост зарплаты 1,20 и среднегодовой рост пенсий 1,20, соответствующий уровню инфляции и росту потребительских цен. Из табл. 2 видно, что изменение среднегодового роста на 0,01 пункта дает значительное повышение разности доходов и расходов в % (-3,3 пункта на 2016 г. и -15,8 пункта на 2021 г.). Также из-

менение среднегодового роста на 0,03 пункта дает разность доходов и расходов в % (15 пунктов на 2016 г. и 10 пунктов на 2021 г.).

Таблица 2

Результаты воздействия изменения среднегодового роста заработной платы

	Прогнозный год	Разность доходов и расходов, в %	Пункты изменений
Среднегодовой рост зарплаты 1,20 и Среднегодовой рост пенсий 1,20	2016	-3,3	
Среднегодовой рост зарплаты 1,21, т. е. повышается на 0,01 пункта		2,5	5,8
Среднегодовой рост зарплаты 1,23, т. е. повышается на 0,03 пункта		15	12,5
Среднегодовой рост зарплаты 1,20 и Среднегодовой рост пенсий 1,20	2021	-15,8	
Среднегодовой рост зарплаты 1,21, т. е. повышается на 0,01 пункта		-9,6	6,2
Среднегодовой рост зарплаты 1,23, т. е. повышается на 0,03 пункта		10	19,6

Рассчитано на основе данных Госкомстата, Минтруда и социальной защиты населения и прогнозов Института прогнозирования и макроэкономических исследований.

Поэтому, приняв меры по увеличению среднегодового роста зарплаты в сравнении со среднегодовым ростом пенсий на определенное значение, можно устранить дисбаланс в Пенсионном фонде. Такой же результат можно получить при уменьшении среднегодового роста пенсий в сравнении со среднегодовым ростом зарплаты.

Изменение численности работающих. Очередным эффективным механизмом, воздействующим на доходную часть Пенсионного фонда, является изменение численности работающих.

Таблица 3

Результаты воздействия изменения численности работающих

	Прогнозный год	Разность доходов и расходов, в %	Пункты изменений
Удельный вес работающих в населении в трудоспособном возрасте, 34,2%	2016	-3,3	
Повышение на 1,0 пункта, 35,2%		-0,5	2,8
Повышение на 5,0 пункта, 39,2%		5,9	6,4
Удельный вес работающих в населении в трудоспособном возрасте, 34,2%	2021	-18,2	
Повышение на 1,0 пункта, 35,2%		-15,8	2,4
Повышение на 5,0 пункта, 39,2%		-6,3	9,5
Повышение на 10,0 пункта, 44,2%		5,7	12,0

Рассчитано на основе данных Госкомстата, Минтруда и социальной защиты населения и прогнозов Института прогнозирования и макроэкономических исследований.

За базовое состояние был принят удельный вес работающих в населении в трудоспособном возрасте, 34,2%. Из табл. 3 видно, что изменение удельного веса работающих в населении в трудоспособном возрасте на 1,0 пункта дает определенное повышение разности доходов и расходов в % (-0,5 пункта на 2016 г. и -15,8 пункта на 2021 г.). Также изменение удельного веса работающих в населении в трудоспособном возрасте на 5,0 пункта дает двойное повышение разности доходов и расходов в % (5,9 пункта на 2016 г. и -6,3 пункта на 2021 г.). Но для достижения положительного баланса на 2021 г. требуется изменение удельного веса работающих в населении в трудоспособном возрасте на 10,0 пункта, которое дает повышение разности доходов и расходов на 5,9 пункта на 2016 г. и на 2021 г. становится 5,7%.

Поэтому меры, направленные на увеличение удельного веса работающего населения в трудоспособном возрасте, в определенной мере могут также устранить дисбаланс в Пенсионном фонде.

Изменение процентной ставки взносов. Применяемым на практике основным механизмом, воздействующим на доходную часть Пенсионного фонда, является изменение процентной ставки взносов. За базовое состояние была принята процентная ставка взносов 29% (25% от предприятий, 4% от работников). Из табл. 4 видно, что изменение процентной ставки взносов на 1,0 пункта дает определенное повышение разности доходов и расходов в % (-0,6 пункта на 2016 г. и -15,9 пункта на 2021 г.). Также изменение процентной ставки взносов на 5,0 пункта дает двойное повышение разности доходов и расходов в % (10 пунктов на 2016 г. и -6,8 пункта на 2021 г.). Но и в этом случае, также для достижения положительного баланса на 2021 г. требуется изменение процентной ставки взносов на 10,0 пункта, которое дает повышение разности доходов и расходов на 22,6 пункта и на 2021 г. становится 7,3%.

Таблица 4

Результаты воздействия изменения процентной ставки взносов

	Прогнозный год	Разность доходов и расходов, в %	Пункты изменений
Процентная ставка взносов 29% (25% от предприятий, 4% от работников)	2016	-3,3	
Повышение на 1,0 пункта, 30%		-0,6	2,7
Повышение на 5,0 пункта, 34%		10	10,6
Процентная ставка взносов 29% (25% от предприятий, 4% от работников)	2021	-17,1	
Повышение на 1,0 пункта, 30%		-15,9	1,1
Повышение на 5,0 пункта, 35%		-6,8	9,1

Расчитано на основе данных Госкомстата, Минтруда и социальной защиты населения и прогнозов Института прогнозирования и макроэкономических исследований.

Поэтому в мировой практике часто применяется этот механизм, направленный на увеличение процентной ставки взносов до определенного значения, и считается, что он может устранить дисбаланс в Пенсионном фонде.

Изменение возраста выхода на пенсию. Переход к системе 63/57, т. е. повышение возраста выхода на пенсию на 3 года. В этом случае населе-

ние в трудоспособном возрасте состоит из лиц в возрасте от 16 до 63 лет для мужчин и соответственно лиц в возрасте от 16 до 57 лет для женщин. Разность удельных весов населения пенсионного возраста против системы 60/54 составляет уменьшение на 2,5 пункта – 6,8% в 2016 г. и 8,7% в 2021 г.

Таблица 5

Результаты воздействия изменения возраста выхода на пенсию

	Прогнозный год	Разность доходов и расходов, в %	Пункты изменений
Система 60/54 (пенсионный возраст – 60 лет для мужчин, 54 года для женщин)	2016	-0,6	
Повышение на 3 года – система 57/63		26,8	27,4
Повышение на 5 лет – система 59/65		53,9	27,1
Система 60/54 (Пенсионный возраст – 60 лет для мужчин, 54 года для женщин)	2021	-15,9	
Повышение на 3 года – система 63/57		4,0	19,9
Повышение на 5 лет – система 65/59		22,9	18,9

Расчитано на основе данных Госкомстата, Минтруда и социальной защиты населения и прогнозов Института прогнозирования и макроэкономических исследований.

Переход к системе 65/59, т. е. повышение возраста выхода на пенсию на 5 лет. В этом случае население в трудоспособном возрасте состоит из лиц в возрасте от 16 до 65 лет для мужчин и соответственно лиц в возрасте от 16 до 59 лет для женщин. Соответственно, разность удельных весов населения пенсионного возраста против системы 60/54 составляет уменьшение на 4,1 пункта – 5,3% в 2016 г. и 7,1% в 2021 г.

В последнее время некоторые страны стали применять последнюю меру – механизм, воздействующий на расходную часть Пенсионного фонда, – изменение возраста выхода на пенсию.

За базовое состояние принимается система 60/54 (пенсионный возраст – 60 лет для мужчин, 54 года для женщин) Из табл. 5 видно, что изменение возраста выхода на пенсию на 3 года дает достаточно высокое повышение разности доходов и расходов в % (26,8 пункта на 2016 г. и 4,0 пункта на 2021 г.).

Также изменение возраста выхода на пенсию на 5 лет дает еще большее повышение разности доходов и расходов в % (53,9 пункта на 2016 г. и 22,9 пункта на 2021 г.).

Поэтому в мировой практике применение этого механизма, направленного на увеличение возраста выхода на пенсию, намного устраняет проблемы дисбаланса в Пенсионном фонде.

Одним из вариантов является увеличение возраста входа по схеме – 63 года для мужчин и 57 лет для женщин. В этом случае по заложенным параметрам базового варианта покрываются расходы и на 2016 г. (26,8%), а до конца прогнозного периода становятся незначительными (4%). Соответственно другой вариант показывает влияние увеличения возраста выхода по схеме – 65 лет для мужчин и 59 лет для женщин. В этом случае на 2016 г. расходы покрываются более 53% доходами, на 2021 г. получаем покрытия расходов 22,9% доходами. Повышение пенсионного возраста с учетом фактической продолжительности жизни могло бы способствовать увеличению коэффициентов замещения, обеспечиваемых пенсионной системой.

Пенсионный возраст в Узбекистане в результате реформ не изменился. Он сохраняется на уровне 54 лет для женщин и 60 для мужчин. В отличие от этого, в большинстве стран, где проводились реформы системы пенсионного обеспечения, пенсионный возраст повышается в целях улучшения финансового состояния всей пенсионной системы. В Латвии, Хорватии, Венгрии и Польше пенсионный возраст постепенно повышается, как правило, на полгода в течение каждого года, до 62 лет (и для женщин, и для мужчин) в Венгрии, 60 и 65 лет (для женщин и мужчин соответственно) в Казахстане, 55 и 63 года соответственно для женщин и мужчин в Болгарии и 60 и 63 года – в Польше. Кроме того, в некоторых из этих стран (например, в Польше) фактический возраст выхода на пенсию увеличивается также посредством постепенного упразднения вариантов досрочного выхода на пенсию.

Однако нужно констатировать, что увеличение возраста выхода на пенсию для Узбекистана не такая острая необходимость.

О введении накопительной системы нужно отметить, что с принятием этой стратегии пенсионной системы нужно особое внимание уделить следующим факторам. Первое – отслеживание взносов каждого работника, уплачиваемых им в течение жизни в систему, и дохода от накопленных взносов – потребует поддержания гораздо большего количества данных о стаже каждого отдельного работника, а также данных за гораздо более длительный срок, чем при прежней системе. Второе – введение накопительного элемента потребует от ведомств, отвечающих за сбор взносов и выплату пенсий, подотчетность за свою финансовую деятельность.

Сопоставление моделированных вариантов. С помощью имитационной модели были смоделированы определенные варианты (табл. 6). На основе анализа тенденций перспективных изменений определен базовый вариант, имеющий следующие параметры:

- среднегодовой рост заработной платы – в 1,20 раза;
- среднегодовой рост пенсий – в 1,20 раза;
- удельный вес численности работников в трудоспособном возрасте – 34,2%;
- ставка взноса от предприятий – 25%;
- ставка взноса от работников – 4%;
- ставка взноса от объема реализации – 1,5%;
- пенсионный возраст 54/60 (54 года для женщин, 60 лет для мужчин).

Варианты 1 и 2 предусматривают изменение среднегодового роста заработной платы (табл. 6) и численности работников, а 3 и 4 варианты – изменение процентных ставок и объема реализации. 5–7 варианты учитывают изменения размера пенсии и возраста выхода на пенсию. 8–10 варианты комплексно учитывают изменения роста заработной платы, численности работников и возраста выхода на пенсию. Сравнение коэффициентов зависимости и замещения показывает, что самое наименьшее значение приходится на 10 предлагаемый в ариант. На рис. 1 показано сравнение коэффициентов базового и предлагаемого вариантов.

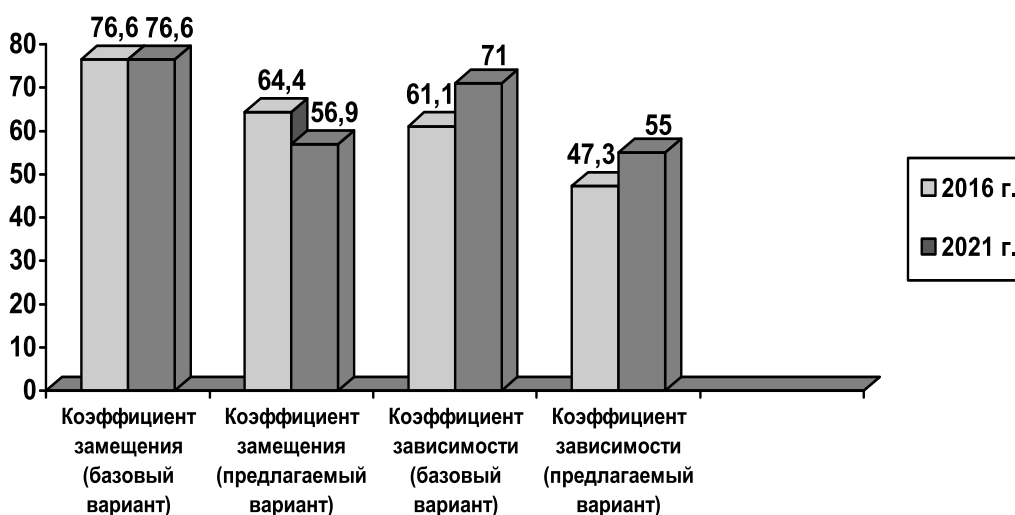


Рис. 1. Сравнение коэффициентов замещения и зависимости базового и предлагаемого вариантов

Рассчитано на основе данных Госкомстата, Минтруда и социальной защиты населения и прогнозов Института прогнозирования и макроэкономических исследований.

Таблица 6

Оценка отдельных вариантов, сценариев расчета Пенсионного фонда (ПФ)

Варианты	Содержание варианта по прогнозным годам	Разность доходов и расходов Пенсионного фонда, %	Коэффициенты		
			Зависимости (пенсионеры относительно работающих)	Замещения (сред. раз. пенсий относительно сред. раз. зарп.)	
I сценарий – формирование доходов, варианты, которые влияют на доходную часть ПФ					
1	1.1 При существующем состоянии среднегодовой заработной платы:				
	2016 г.	-3,3	76,6	61,1	
	2021 г.	-18,2	76,6	71,0	
	1.2 Изменение среднегодового роста заработной платы и пенсий на 0,01 пункта:				
	2016 г.	-2,5	72,3	61,1	
	2021 г.	-9,6	69,3	71,0	
1	1.3 Изменение среднегодового роста заработной платы и пенсий на 0,03 пункта				
	2016 г.	15	64,4	61,1	
	2021 г.	10	56,9	71,0	
	1.1 При существующем состоянии численности работающих				
2	2016 г.	-3,3	76,6	61,1	
	2021 г.	-18,2	76,6	71,0	
	2.2 Изменение численности работающих на 1 пункт:				
	2016 г.	-0,5	76,6	59,4	
	2021 г.	-15,8	76,6	69,0	
	2.3 Изменение численности работающих на 5 пунктов:				
2016 г.	10,8	76,6	53,4		
2021 г.	-6,3	76,6	62,0		

Варианты	Содержание варианта по прогнозным годам	Разность доходов и расходов Пенсионного фонда, %	Коэффициенты	
			Зависимости (пенсионеры относительно работающих)	Замещения (сред. раз. пенсий относительно сред. раз. зарп.)
3	3.1. При существующем состоянии процентной ставки взносов 29% (25% от работодателя; 4% от работника)			
	2016 г.	-3,3	76,6	61,1
	2021 г.	-18,2	76,6	71,0
	3.2 Изменение процентной ставки взносов на 1 пункт:			
	2016 г.	-0,6	76,6	61,1
	2021 г.	-15,9	76,6	71,1
4	3.3 Изменение процентной ставки взносов на 5 пунктов:			
	2016 г.	10,0	76,6	61,1
	2021 г.	-6,8	76,6	71,1
	4.1. При существующем состоянии объема реализации:			
	2016 г.	-3,3	76,6	61,1
	2021 г.	-18,2	76,6	71,0
4	4.2 Изменение объема реализации на 0,1 пункта			
	2016 г.	-2,0	76,6	61,1
	2021 г.	-17,1	76,6	71,1
	4.3 Изменение объема реализации на 0,5 пункта:			
	2016 г.	3,3	76,6	61,1
	2021 г.	-12,9	76,6	71,1

Варианты	Содержание варианта по прогнозным годам	Разность доходов и расходов Пенсионного фонда, %	Коэффициенты		
			Зависимости (пенсионеры относительно работающих)	Замещения (сред. раз. пенсий относительно сред. раз. зарп.)	
II сценарий – формирование расходов, варианты, которые влияют на расходную часть ПФ					
5	5.1 При существующем состоянии среднегодовой пенсии:				
	2016 г.	-3,3	76,6	61,1	
	2021 г.	-18,2	76,6	71,0	
	5.2. Изменение среднегодового роста размера пенсии на 0,01 пункта:				
	2016 г.	-2,5	72,3	61,1	
	2021 г.	-9,6	69,3	71,0	
6	5.3 Изменение среднегодового роста размера пенсии на 0,03 пункта:				
	2016 г.	15	64,4	61,1	
	2021 г.	10	56,9	71,0	
	2016 г.	-3,3	76,6	61,1	
	При существующем состоянии возраста выхода на пенсию на 3 года:				
	2016 г.	-3,3	76,6	61,1	
7	2021 г.	-18,2	76,6	71,0	
	6.2 Изменение возраста выхода на пенсию на 3 года:				
	2016 г.	26,8	76,6	47,4	
	2021 г.	4,0	76,6	56,5	
	6.3 Изменение возраста выхода на пенсию на 5 лет:				
	2016 г.	53,9	76,6	39,6	
2021 г.	22,9	76,6	48,3		

Варианты 8–10 построены с учетом применения нескольких механизмов.

Наиболее эффективным из них, по нашим оценкам, является вариант 10. В этом варианте выявлено, что если достигается увеличение роста средней заработной платы до 1,23 пункта за год и удельного веса работников до 44,2%, тогда можно снизить ставки взносов Пенсионного фонда на 5%, т. е. до 20% от ФОТ и оставить ставку 4% от работника, также снижение от объема реализации 1,0% (снижение на 0,5 пункта)¹.

Преимуществами этого варианта являются: увеличение количества занятых в официальном секторе, которое увеличивает собираемость взносов; увеличение возможности предприятий, связанное со снижением объема реализации.

Концепция реформирования системы пенсионного обеспечения Республики Узбекистан в условиях углубления рыночных реформ. Изучение мирового опыта организации и управления системой пенсионного обеспечения позволили выявить главные принципы и механизмы, на базе которых может успешно функционировать пенсионное обеспечение Узбекистана в условиях рыночных отношений.

Как отметил Президент Республики Узбекистан И. Каримов: «В настоящее время средний размер пенсии в Узбекистане по отношению к средней заработной плате составляет 37,5 процента, тогда как в России – 25,7, странах Центральной Азии 23–28 процентов»².

Сопоставление действующих принципов организации и управления пенсионного обеспечения в Узбекистане с современной практикой функционирования системы пенсионного обеспечения в мире позволяет объективно оценить существующую ситуацию и принять возможные и необходимые пути его реформирования. Исследования показывают, что современная система пенсионного обеспечения и страхования должна функционировать автономно с достаточно высоким уровнем финансовой и административной независимости и иметь законодательную основу с учетом постоянно меняющейся социально-экономической ситуации в стране.

Необходимость осуществления кардинальной реформы системы пенсионного обеспечения очевидна. Проводимые мероприятия по совершенствованию действующей системы пенсионного обеспечения не дадут существенной экономической и социальной эффективности без приведения

¹ Объем реализации за последние годы, по данным Пенсионного фонда, составлял 0,7%, а в 2009 г. составлял 1%, и за 1 квартал 2010 г. стал 1,5%.

² Каримов И.А. 2014 год станет годом развития страны высокими темпами, мобилизации всех возможностей, последовательного продолжения оправдавшей себя стратегии реформ. Народное слово. 18 января 2014 г. – С. 3.

общей концепции построения пенсионного обеспечения в соответствии с рыночными требованиями.

Мировой опыт реформирования системы пенсионного обеспечения, практика пенсионных реформ в странах с переходной экономикой свидетельствуют об осложнениях в социальной сфере и динамике экономического развития стран, где не проведена скрупулезная подготовительная работа по изучению социально-экономических особенностей, связанных с началом реформ в пенсионном обеспечении населения.

Главной стратегией реформ действующей системы пенсионного обеспечения является принципиальное изменение и законодательное обновление функциональных механизмов системы пенсионного обеспечения, повышение финансовой сбалансированности, повышение эффективности и гарантированности пенсионного обеспечения.

На основе вышеизложенного можно сделать следующие выводы:

1. Проблемы пенсионного обеспечения являются актуальными во всем мире. Причем актуальность этих проблем проявляется независимо от экономического развития страны.

2. Основная причина обострения пенсионного обеспечения в мире – процесс старения населения, связанный с сокращением рождаемости и увеличением средней продолжительности жизни.

3. Во всех развитых странах, странах с переходной экономикой и развивающихся странах растет показатель коэффициента зависимости в трудоспособном возрасте, что приводит к серьезным диспропорциям в формировании финансовых покрытий пенсионных выплат.

4. Опыт реформирования пенсионных систем развитых стран показывает, что их главной целью является дальнейшее совершенствование пенсионного страхования путем повышения его рациональности и изыскание дополнительных финансовых источников для покрытия затрат на ее выплаты все возрастающим контингентам пожилых граждан. Если в таких развитых странах, как США, Великобритании, Франции и Швеции приступили к широкомасштабным реформам систем, то в Канаде, Бельгии, Италии, Австрии и Испании пока ограничиваются обсуждением вариантов пенсионной реформы.

5. Опыт развитых стран показывает, что накопительная пенсионная система по своей сущности может функционировать только в условиях необходимого уровня оплаты за труд, что позволяет устанавливать добровольные и иные формы пенсионного страхования. Основной целью реформирования пенсионных систем в странах с переходной экономикой является создание рыночных механизмов для функционирования пенсионных фондов, образование на базе действующих (распределительных) систем дополнительных

(накопительных) и негосударственных структур пенсионного страхования населения. Реформы в странах СНГ осуществляют социально-экономические изменения, что оказывает влияние на характер их проведения. Факторами, сдерживающими осуществление пенсионных реформ в СНГ, являются отсутствие реального рынка страховых институтов, доходы населения, а также высокий уровень иждивенческого настроения слоев населения.

6. Форма накопительной пенсионной системы хотя и является вариантом реформы пенсионной системы, тем не менее, эта система может позволить создать необходимые предпосылки для экономики. Она будет стимулировать вторичный рынок ценных бумаг в стране, усилит поток дополнительных инвестиций, стимулирует длительный труд и существенно поднимет страховую культуру. Все это позволит изыскать дополнительные источники средств для увеличения пенсий.

С учетом вышеизложенного даются следующие рекомендации:

1. Учитывая, что в связи с демографическим прогнозом населения ожидается рост доли населения пенсионного возраста, соответственно будет происходить увеличение разности между доходом и расходом Пенсионного фонда (-3,3% на 2016 г. и -18,2% на 2021 г.). Поэтому необходимо принять меры по предотвращению угроз ожидаемой проблемы пенсионного обеспечения.

2. Наиболее действенным подходом в нынешнем развитии Узбекистана для решения проблемы покрытия расходов Пенсионного фонда можно принимать меры по увеличению среднегодового роста зарплаты в сравнении со среднегодовым ростом пенсий. Такой же результат можно получить при уменьшении среднегодового роста пенсий в сравнении со среднегодовым ростом зарплаты. Вычислительный эксперимент показывает, что разность на 0,01 пункта дает увеличение доходной части Пенсионного фонда на 6,0% на 2016 г. и 10,5% на 2021 г. Считаем, что достижение разности до 0,03 пункта вполне улучшает положение актуарного баланса Пенсионного фонда. Для этого нужно проводить определенные меры по увеличению фонда оплаты труда и производительности труда на предприятиях.

3. Доля численности работников в численности трудоспособного возраста в настоящее время находится на крайне низком уровне (34,2%). Поэтому, на наш взгляд, имеется достаточный резерв ее увеличения. Вычислительный эксперимент привел к такой оценке: увеличение доли численности работников в численности трудоспособного возраста на 1% дает увеличение доходной части Пенсионного фонда на 2,7% на 2016 г. и на 2,8% на 2021 г. Приняв необходимые меры по увеличению численности работников до 10–15%, также достигается необходимый уровень актуарного баланса Пенсионного фонда.

4. Механизм увеличения доходной части Пенсионного фонда на основе увеличения процентных ставок взносов выплат Пенсионному Фонду находится на почти максимальном уровне для нынешнего социально-экономического развития страны (25% от ФОТ, 4% от ЗП работников и 1,5% от объема реализации). Для роста экономики требуется еще снизить их.

5. На основе выполненных расчетов и разработанных вариантов определен, по нашим оценкам, наиболее эффективный из них. В этом варианте показано, что если достигается увеличение роста средней заработной платы до 1,23 раза за год (разность 0,03 пункта) и удельного веса работников до 44,2% (увеличение на 10%), тогда возможно снизить и ставки взносов Пенсионного фонда до 20% от ФОТ (на 5%) и оставить 4% от работника, также снижение от объема реализации до 1,0% (на 0,5 пункта).

6. Необходимо разработать концепцию применения механизмов регулирования (по увеличению количества работающих и соответственно налоговых сборов в Пенсионный фонд, изменению ставок, возраста) и получить расчетные значения изменений в пенсионной системе, которые можно использовать при подготовке перспективных программ совершенствования пенсионной системы.
