

## ОСНОВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ В ТРАНСФОРМАЦИОННЫЙ ПЕРИОД

**КОЖОШЕВ А.О.,**  
и.о. доцента кафедры  
экономики и  
налогообложения КГЮА,  
**ИСМАЙЛАХУНОВА С.М.,**  
[ualibrary@mail.ru](mailto:ualibrary@mail.ru)

***Аннотация:** В данной статье рассматриваются основные тенденции развития пенсионной системы в Кыргызской Республике в трансформационный период.*

***Annotation:** This article examines the main trends in the development of the pension system in the Kyrgyz Republic in the transition period.*

Начиная с 1990 года, многие страны с трансформационной экономикой осуществляют значительные реформы в области пенсионного обеспечения. Реформы пенсионной системы, прежде всего, обусловлены необходимостью обеспечения устойчивости пенсионной системы и пенсионных выплат в долгосрочном периоде, а также, учитывая значительную долю внебюджетных фондов в финансовой системе государства, устойчивостью финансовой системы страны в целом.

Реформы большинства стран СНГ продвигались по модели, разработанной Всемирным Банком, которая характеризуется тремя составляющими: (1) обязательное страхование, (2) обязательное страхование с открытием индивидуальных счетов, а также (3) добровольное страхование в различных формах (индивидуальное, страхование работодателем и другие виды) (Nickel & Almenberg, 2006).

Первые реформы пенсионной системы были проведены в Казахстане, где была адаптирована Чилийская модель накопительной пенсионной системы. Из стран СНГ казахская пенсионная система в наименьшей степени включает в себя элементы солидарной пенсионной системы и переходит к полностью накопительной. В 1996 году республика снизила пенсионный возраст с 58 лет для женщин и 63 лет для мужчин, а также исключила большинство льгот в области пенсионного обеспечения. Выплаты по нетрудоспособности были переведены на финансирование из доходов государственного бюджета. Начиная с 1998 года, накопительные индивидуальные счета управляются как государственными, так и частными фондами, в то время как выплаты в рамках солидарной пенсионной составляющей, завершаются (Castel & Fox, 2000). Плательщики социальных отчислений могут выбрать из 15 частных пенсионных фондов и государственного фонда. На первоначальном этапе развития более 50 процентов плательщиков выбрали государственный пенсионный фонд, однако, доля участников частных фондов увеличивается с каждым годом (Snelbecker & David, 2005).

Кыргызская Республика с приобретением независимости также проводила ряд реформ, направленных на поэтапное реформирование пенсионной системы - переход от солидарной системы к накопительной пенсионной системе. Этот процесс продолжается и по сей день. В результате пенсионных реформ и проведения бюджетной политики в республике происходило постоянное увеличение пенсий. Так, за последние пять лет средний размер пенсии вырос почти в 3 раза с 1426 сома в 2008 году до 4192 сомов в 2012 году. Увеличение размера выплат стало возможным в результате проведения

мероприятий по улучшению администрирования сбора страховых взносов, работы над своевременным поступлением ассигнований из республиканского бюджета, а также поэтапного перевода по 20% (с 2010 года до 2014 года) финансирования базовой части пенсии на республиканский бюджет.

Положительным моментом является то, что соотношение средней пенсии к прожиточному минимуму пенсионера возросло с 45,7% до 108,6%. Немаловажным достижением является превышение в 2012 году размера средней пенсии прожиточного минимума пенсионера, чему способствовала стабильность уровня цен в стране. Повышение размеров пенсий в 2012 году позволило сократить количество пенсионеров, получающих пенсии ниже прожиточного минимума с 70,2% до 60%.

Механизм повышения страховых частей пенсий в условиях солидарно-распределительной пенсионной системы позволяет решать вопросы не только поддержания страхового принципа, но и вопросы уменьшения количества пенсионеров, получающих пенсии ниже прожиточного минимума.

С 1 января 2010 года в пенсионную систему введен накопительный компонент. Снижена ставка тарифов страховых взносов с работодателя на 2%, которые направляются на формирование накопительной части пенсии. С 2012 года в накопительной составляющей введен возрастной ценз, в формировании накопительной части пенсии не участвуют лица пенсионного и предпенсионного возраста. На переходный период Социальным фондом производится вложение средств пенсионных накоплений в государственные ценные бумаги и на депозиты коммерческих банков.

Однако сложившаяся система пенсионного обеспечения не соответствует современным требованиям и в перспективе может стать несостоятельной. По состоянию на 1 января 2013 года численность пенсионеров на учете в Социальном фонде Кыргызской Республики составила 565,5 тыс. человек, или на 19,6 тыс. человек больше по сравнению с предыдущим годом. Имеется тенденция к увеличению количества получателей пенсий при уменьшении плательщиков в долгосрочном периоде. В действующей пенсионной системе существуют перераспределительные моменты, когда городское население содержит сельское, а работающие в организованном секторе - неформальный сектор.

Солидарный принцип преобладает над принципом страхования, так около 90% пенсии сельских товаропроизводителей при назначении – это базовая часть и компенсационные выплаты (то есть средства государственного бюджета). При различии страховых взносов между работниками организованного сектора и членами фермерских – крестьянских хозяйств в десятки раз, средний размер пенсии различается незначительно.

Происходит также сокращение соотношения количества работающих и реально уплачивающих страховые взносы граждан по отношению к получателям пенсий. В настоящее время число работающих с учетом оттока рабочей силы в другие страны и уплачивающих страховые взносы немногим больше числа пенсионеров. Тогда как, в соответствии с рекомендациями Международной организации труда, на одного пенсионера должно приходиться не менее 3 плательщиков.

Кроме того, по разным оценкам свыше 10% от общей численности населения Кыргызстана сегодня работают и проживают в других странах. Их доходы никак не регистрируются, они не делают взносов в систему государственного социального страхования на данный момент и не будут иметь возможности получать пенсию в будущем.

В связи с этим перед государством стоят следующие задачи:

- обеспечение финансовой устойчивости пенсионной системы;
- повышение размеров пенсий с учетом финансовой возможности Социального фонда и республиканского бюджета;

- совершенствование инвестирования активов накопительного компонента в государственном управлении.

В целях реализации поставленных задач в 2014-2016 годы необходимо реализовывать следующие мероприятия.

- поэтапное выравнивание ставок тарифов страховых взносов для индивидуальных предпринимателей, работающих на рынках, и сельско-хозяйственного сектора;

- совершенствование межгосударственных соглашений по вовлечению мигрантов в систему государственного социального страхования;

- продолжить политику ежегодного повышения пенсий;

- повышение адресности и эффективности расходов республиканского бюджета на пенсионное обеспечение через базовый уровень пенсии;

- усиление страхового принципа назначения пенсий;

- автоматизация процесса сбора страховых взносов, назначения, перерасчета и выплаты пенсий;

- совершенствование инвестирования активов накопительного компонента в государственном управлении.

Вышеуказанные меры позволят обеспечить сбалансированность пенсионной системы, достойный уровень пенсий, сокращение количества пенсионеров, получающих пенсии ниже уровня прожиточного минимума пенсионера, оптимизацию расходов республиканского бюджета на пенсионное обеспечение, создание комплексной автоматизированной системы управления средствами Социального фонда и средствами пенсионных накоплений.

#### **ЛИТЕРАТУРА:**

1. СМИ: через два года пенсии будут начисляться по накопительной системе. (17 September 2010 г.). Получено из [http://www.don.ua/news/news.php?news\\_id=23590](http://www.don.ua/news/news.php?news_id=23590).
2. Castel, P., & Fox, L. (2000). Gender Dimensions of Pension Reform in the Former Soviet Union. Washington, D.C.: The World Bank .
3. Nickel, C., & Almenberg, J. (2006). Ageing, pension reforms and capital market development in transition countries. European Bank for Reconstruction and Development.
4. Snelbecker, & David. (2005). Pension Reform in Eastern Europe and Eurasia: Experiences and Lessons Learned. Prepared for USAID Workshop for Practitioners on Tax and Pension Reform, Washington, D.C.