

**Тулеев Расул Джумабекович**  
Кыргыз Республикасынын эл аралык университети  
«Эл аралык бизнес» кафедрасынын ага окутуучусу  
**Абдыкадыров Калыбек Джусукеевич**  
Кыргыз Республикасынын эл аралык университетинин  
«Эл аралык бизнес» кафедрасынын профессор м.а.

**Тулеев Расул Джумабекович**  
старший преподаватель кафедры «Международный бизнес»  
Международный университет Кыргызской Республики  
**Абдыкадыров Калыбек Джусукеевич**  
и.о. профессора кафедры «Международный бизнес»  
Международный университет Кыргызской Республики

**Tuleev Rasul Dzhumabekovich**  
Senior lecturer of the department of “International business”  
International University of the Kyrgyz Republic  
**Abdykadyrov Kalybek Dzhusukeevich**  
acting professor of the department of “International business”  
International University of the Kyrgyz Republic

## КЫРГЫЗ РЕСПУБЛИКАСЫНДА ПЕНСИЯЛЫК КАМСЫЗДАНДЫРУУНУН ТОПТОО СИСТЕМАСЫН ӨНҮКТҮРҮҮ

## РАЗВИТИЕ НАКОПИТЕЛЬНОЙ СИСТЕМЫ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

## DEVELOPMENT OF THE ACCUMULATIVE SYSTEM OF PENSION INSURANCE IN THE KYRGYZ REPUBLIC

---

**Аннотациясы:** Макалада төлөөчүлөрдүн төлөм жүгүн эске алуу менен Кыргыз Республикасында топтолуучу пенсиялык камсыздандыруу системасын өнүктүрүү мүмкүнчүлүгү каралат.

**Негизги сөздөр:** пенсиялык камсыздандыруу, пенсиялык камсыздандыруунун топтоо системасы.

**Аннотация:** В статье проводится исследование возможности развития накопительной системы пенсионного страхования в Кыргызской Республике, с учетом платежной нагрузки плательщиков.

**Ключевые слова:** пенсионное страхование, накопительная система пенсионного страхования.

**Abstract:** The article examines the possibility of developing a funded pension insurance system in the Kyrgyz Republic, taking into account the payment burden of payers.

**Keywords:** pension insurance, accumulative system of pension insurance.

---

В 2010 году Правительство начало реформу системы пенсионного социального страхования, направленной на переход от перераспределительной к накопительной системе пенсионного обеспечения.

В тех странах, где уже существуют накопительные пенсионные системы, пенсионные активы играют значительную социально – экономическую, а порою и политическую роль в обществе. Активы пенсионных фондов имеют огромное инвестиционное значение для экономического развития своих стран, т.к. они являются важной составляющей внутренних инвестиционных ресурсов. Посредством пенсионных фондов свободные денежные ресурсы в виде пенсионных активов трансформируются в потоки рабочего капитала, а поскольку пенсионные активы размещаются в различные финансовые инструменты и инвестиционные проекты с целью долговременного инвестирования, они редко участвуют в спекулятивной игре на рынках капитала.

Но с переходом на накопительную систему пенсионного обеспечения у социального фонда Кыргызской Республики могут возникнуть некоторые проблемы, связанные с недобросовестностью некоторых налогоплательщиков и укрывательством ими своих реальных доходов. Я считаю, что укрывательство реального дохода возможно из-за неправильного расчета доходов населения: расчет осуществляется на основе декларированных доходов, (т. е. официальной заработной платы), но есть такое явление как «черная» зарплата или «черная» прибыль и т.п. Поэтому можно было бы рассмотреть возможность уплаты страховых взносов в зависимости не от доходов, а от **расходов**.

**Таблица № 1. Основные показатели уровня жизни населения.<sup>2</sup>**

<b>Величина минимального потребительского бюджета в среднем на душу населения, сомов в месяц:</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
Все население	4 900.8	4 792.5	4 806.3	5 358.5
Трудоспособное население	5 479.1	5 357.9	5 368.6	6 003.6
Пенсионеры	4 392.9	4 283	4 286.7	4 785.4
<b>Соотношение с величиной минимального потребительского бюджета в %:</b>				
Среднедушевых денежных доходов	52,0	46,8	50,7	56,8
Среднемесячной начисленной заработной платы	122,8	124,8	128,8	136,8
Среднего размера назначенной пенсии	51,9	43,5	46,0	46,8

Из таблицы № 1 можно увидеть, что доходы населения не покрывают потребительскую корзину, но это не совсем так. Все дело в том, что это официальная статистика, которая (к счастью или к сожалению сразу и не скажешь) не отражает реальной обстановки. Если рассчитать расходы всех налогоплательщиков, то они зачастую не соответствуют официальным доходам. Это говорит о том, что реальные доходы не отражаются в налоговой декларации, при уплате налогов. Соответственно сбор налогов и обязательных платежей, в том числе обязательных страховых взносов в Социальный фонд, производится не в полном объеме.

<sup>2</sup> По данным Национального Статистического Комитета КР.

**Таблица № 2. Трудовое население в возрасте 15 лет и старше.<sup>3</sup>**

Все население (тыс. чел.)	Экономически активное население (ЭАН) (тыс. чел.)	В том числе		Экономически неактивное население (ЭНАН) (тыс. чел.)	Уровень экономической активности %	Уровень занятости %	Уровень безработицы %
		Занятые (тыс. чел.)	Безработные (тыс. чел.)				
2018 г.	2 504,20	2 302,70	201,5	1 511,90	62,35	91,95	8,05
2019 г.	2 544,30	2 352,10	192,2	1 534,30	62,38	92,45	7,55
2020 г.	2 547,40	2 363,70	183,7	1 593	61,53	92,79	7,21
2021 г.	2 525,20	2 351,20	174	1 678	60,08	93,11	6,89

Из вышеприведенных данных в таблице №2, можно сделать вывод, что достаточно большое количество людей, не имеющих официального места работы (исходя из того, что уровень занятости очень низкий, а уровень официальной безработицы не высокий), а соответственно и заработка в пенсионный фонд отчислений никаких не производят. Но доходы, пусть не официальные, они имеют.

Для легализации доходной части плательщика и уплаты страховых взносов в полном объеме, возможно, поспособствует изменение принципов фискальной системы Кыргызской Республики, а именно: расчет совокупных доходов налогоплательщика не только по официальным доходам, но и по расходам. Однако осуществить это не так просто и стоит это будет недешево. К тому же, если некоторые коррумпированные налоговики за определенную плату «закрывали глаза» на укрывательство доходов, то, что им будет стоить за такую же плату «закрывать глаза» на расходы, превышающие доходы.

Коррупция присутствует во всех странах, даже самых развитых. И наша страна не исключение, но в развитых странах уровень коррупции намного ниже. Связано это не с тем, что там честнее люди – там почти отсутствуют наличные деньги в обращении. Когда все доходы перечисляются на личный банковский счет, то, соответственно и отслеживать расходы становится намного проще. А подсчитать сумму снятых наличных со счета в банке за год и сравнить с суммой потраченных денег на приобретение товаров и услуг (особенно движимого и недвижимого имущества) за этот же период, и вовсе, не составит труда.

Однако, большая часть населения, понимая это, не стремится хранить все свои деньги на банковских счетах, да и расплатиться посредством кредитной карты, даже в нашей столице, возможно лишь в некоторых местах, не говоря уже об отдаленных регионах страны. Поэтому необходимо расширение банковской системы повсеместно по всей стране, и перечислять заработную плату наемных работников государственных структур и государственных учреждений на личный счет в банке [5]. Кстати говоря, эта процедура уже практикуется и весьма успешно. Но этого недостаточно для создания эффективной системы социального обеспечения.

Общее понижение ставок страховых отчислений, как стимул легализации доходов, по моему мнению, только уменьшит объем сборов; те, кто не платил налоги при высоких ставках налогообложения, также не будет их уплачивать и при низкой ставке. Единствен-

<sup>3</sup> По данным Национального Статистического Комитета КР.

ное, что можно сделать, это внедрение регрессивной (поощряющей) тарифной политики обязательного пенсионного страхования. При нынешней тарифной системе, работодателям не выгодно платить своим работникам официально высокую заработную плату, так как кроме оплаты за труд пропорционально растет и сумма платежей в Социальный Фонд. С переходом на накопительную систему обязательного пенсионного обеспечения необходимо пересмотреть как пенсионную тарифную политику, так и налоговую политику в целом. Эта тарифная политика должна учитывать интересы всех слоев и классов общества: малообеспеченных, со средним достатком и состоятельных; работников, работодателей, государство и др.

Миссия тарифной политики накопительной системы пенсионного обеспечения, по моему мнению, заключается в следующем:

- во-первых, справедливое и приемлемое определение размеров тарифной ставки по обязательному пенсионному и социальному страхованию;
- во-вторых, стимулирование работодателей повышать уровень официальной заработной платы;
- в-третьих, повышение уровня жизни одного из самых уязвимых слоев населения, пенсионеров, в перспективе;
- в-четвертых, инвестиционный потенциал аккумулируемых отчислений в пенсионный фонд;
- в-пятых, частичное снятие бюджетной нагрузки и нагрузки налогоплательщиков;



**Рис.1. Экономическая активность населения.<sup>4</sup>**

На данный момент, на государственный бюджет ложится бремя социального страхования тех граждан, которые укрывали свои доходы или не работали вообще за всю свою трудоспособную жизнь. Эта система в какой-то степени очень несправедливая и обременительная, как для государства, так и для честных налогоплательщиков. Более того, если учесть, что уровень ЭНАН превышает половину уровня ЭАН (из рис.1), то почти треть будущих пенсионеров будут получать базовую пенсию за счет государственного бюджета, который формируется из налоговых отчислений добросовестных плательщиков. В этом случае необходимо постепенно переходить на накопительную систему пенсионного обеспечения. Но переход на накопительную систему не всеми воспринимается правильно, и несознательные граждане (наверное, забывающие, что когда-нибудь не смогут зарабатывать деньги в силу физиологической неспособности) будут требовать от государства пен-

<sup>4</sup> Диаграмма экономической активности населения. Составлено автором на основе данных стат. Сборника Национального Статистического Комитета КР за 2018-2022 гг.

сии и бесплатного медицинского обслуживания. Поэтому для обеспечения финансовой устойчивости Социального фонда КР, уплаты обязательных страховых взносов и создания эффективной системы социального страхования, нужно ввести форму обязательного пенсионного страхования для каждого работоспособного гражданина на накопительной основе.

Казахстан первым среди стран СНГ начал преобразование старой солидарной системы пенсионного обеспечения гражданина с планомерным переходом к накопительной пенсионной системе. Эта реформа была задумана и реализована, чтобы снять бюджетную нагрузку и создать более справедливую систему пенсионного обеспечения. Также были определены её основные цели – сохранение и преумножение пенсионных накоплений вкладчиков. В части сохранения пенсионных накоплений государство создало мощный механизм трёхступенчатой защиты, посредством:

1) установления строгого надзора за накопительной пенсионной системой с помощью государственных институтов – Комитета по регулированию деятельности накопительных пенсионных фондов Министерства труда и социальной защиты населения Республики Казахстан (раньше этот комитет назывался Национальным пенсионным агентством), уполномоченного органа по регулированию рынка ценных бумаг в лице Национального Банка Р.К. (до середины 2001 года уполномоченным органом являлась Национальная комиссия) и Государственного центра по выплате пенсий;

2) четкого законодательного разграничения функций и установления системы взаимоконтроля между тремя основными группами участников новой пенсионной системы – накопительными пенсионными фондами, компаниями по управлению пенсионными активами и банками-кастодианами;

3) законодательного установления пруденциальных нормативов и строгого определения перечня финансовых инструментов для инвестирования пенсионных активов.<sup>5</sup>

Но модель Казахстанского пенсионного страхования не приемлема к экономике Кыргызстана в чистом виде и требует небольших преобразований. В частности, нужно учитывать финансовые возможности частного сектора РК создавать неправительственные пенсионные фонды (НПФ): их в РК 14 – 2 корпоративных, и 12 открытых НПФ. У нас же всего 1 НПФ «Кыргызстан», который может выполнять такие функции; а также уровень доходов населения Кыргызской Республики. Поэтому необходимо создать свою модель социального обеспечения.

Учитывая экономическую ситуацию в Кыргызстане – массовая безработица, низкие доходы населения, коррупцию и другие негативные факторы; я считаю, что неразумно и дальше проводить сдерживающую обременительную для экономического роста фискальную политику. Пропорциональная фискальная политика не оказывает стимулирующего воздействия на налогоплательщика, а даже наоборот. С ростом доходов растет и сумма уплаты налогов и обязательных платежей, поэтому налогоплательщику невыгодно отражать свои реальные доходы. В этих условиях более предпочтительна регрессивная ставка налогов и обязательных платежей. Страховые взносы в размере 17,25% взимаемые с работодателей становятся барьером повышения официальной заработной платы. Это оказывает негативное воздействие не только на дефицит Республиканского бюджета и Социальный фонд, но и на будущую пенсию граждан и экономическое развитие страны в целом, как в настоящее время, так и перспективе. Но, в свою очередь упразднение этих социальных страховых взносов чревато ухудшением уровня жизни нынешних пенсионеров (наших родителей, бабушек и дедушек, инвалидов и пр.), поэтому «палку перегибать не стоит». Внедрение регрессивной ставки социального страхования для работодателей, на мой взгляд, является решением этих двух проблем. Тогда у работодателей будет стимул повышать уровень официальной заработной платы.

---

<sup>5</sup> Составлено по материалам отдела «По вопросам охраны здоровья, Труда и окружающей среды» Всеобщей Конфедерации Профсоюзов главным специалистом.

При определении тарифной ставки обязательного социального обеспечения, необходимо ввести регрессивную процентную ставку по обязательному социальному страхованию. Похожий принцип социального страхования применяется в США. Налоги, взимаемые с заработной платы, или налоги для социального страхования, носят регрессивный характер, потому что ими облагается фиксированная сумма дохода в абсолютном выражении. Например, в 1995 г. налоговые ставки с заработной платы составляли 7,65%, но это относилось только к первым 61 200 дол. зарплаты. Человек, заработавший ровно 61 200 дол., должен был платить 4681,80 дол., или 7,65% дохода; получающий в два раза больше – 122 400 дол. – платит такую же сумму – 4681,80 дол., то есть только 3,825% заработка.

Регрессивность увеличивается потому, что этим налогом облагается только зарплата, а не все виды доходов. Если она составляет 122 400 дол., но работник получает кроме нее еще 77 600 дол. дохода (дивиденды, проценты, рента), то налог с его общего дохода будет равен всего 2,34% (4681,80 дол.:200 000 дол.). [6, с.689]

В нашем случае система социального страхования должна выглядеть таким образом:

**Таблица № 3. Тарифная сетка обязательного социального страхования.<sup>6</sup>**

Категории доходов	Низкий доход (до 4000 сом/мес.)	Средний доход (4000 – 16000 сом/мес.)	Высокий доход (свыше 16000 сом/мес.)
% ставка для юр. лица в мес.	17,25%	17,25-1,5% за каждую 1000 сомов свыше 4000 сомов	5,25%-1% за каждые 2000 сомов свыше 16000 сомов, но ставка $\geq 0,25\%$
% ставка для физ. лица в мес.	10%	10%	10%-1%/2000 сом, но ставка $\geq 5\%$

Все цифры в таблице №3 приблизительные, но механизм должен быть именно таким. За нижний порог категории «средние доходы» можно взять минимальную потребительскую корзину в КР с учетом обязательных налоговых и неналоговых платежей, включая социальное страхование. Таким образом, работодателю будет выгодно начислять официально высокую заработную плату, а сумма платежей в Социальный фонд КР, возможно, не только не уменьшится, но и возрастет в абсолютном значении, за счет «выхода из тени» неофициальных заработков. Для определения оптимальной тарифной ставки необходимо учитывать не только экономические факторы, но и поведенческие, зависящие от психологии человеческой натуры; плательщика нужно заинтересовать «пряником», а не только постоянно «угрожать кнутом».

Модель пенсионного социального страхования, выбранная Кыргызской Республикой, состоит из трех уровней:

- государственная гарантия минимума пенсионных выплат в твердом размере для всех видов пенсий (базовая пенсия);
- часть, учитывающая трудовой стаж и среднюю зарплату до введения персонифицированного учета;
- выплату из накопленных сумм страховых взносов на личных счетах застрахованных лиц. Соответственно введен новый порядок исчисления пенсий – из суммы уплаченных взносов и средней ожидаемой продолжительности жизни. Пенсия исчисляется как сумма базовой, устанавливаемой в твердом размере, и страховых частей, учитывающих – до введе-

<sup>6</sup> Составлено авторами

ния персонифицированного учета – стаж и заработок застрахованных, и после введения персонифицированного учета – сумму накопленных на страховых счетах взносов, а также коэффициента, определяемого ежегодно, в зависимости от возраста выхода на пенсию, по демографическим данным о средней продолжительности жизни за последние пять лет.<sup>7</sup>

Однако, чтобы система социального страхования была одновременно солидарной, но в то же время справедливой и соответствовала принципам рыночной экономики, нужно ввести модель социального страхования, которая будет строиться на следующих принципах:

- принцип законности обязательного социального страхования гражданского и государственного;
- принцип солидарности социального обеспечения по отношению к нетрудоспособным гражданам;
- принцип обязательного самостоятельного обеспечения минимальной пенсии по возрасту и социального пакета трудоспособных граждан;
- принцип накопления и постоянного индексирования вкладов;
- принцип добровольности вкладов сверх обязательных без ограничений в размерах, регулярности, сфер деятельности и занятости граждан;
- принцип ранжирования уровней доходов граждан на низкие, средние и высокие;
- принцип регрессивной процентной ставки тарифов обязательного социального страхования граждан с превышением дохода порога определенного уровня;
- принцип гласности тарифной политики обязательного социального страхования граждан;
- принцип единства тарифной политики обязательного социального страхования граждан;
- принцип справедливости распределения средств, а не так, как было при перераспределительной системе: все, начиная от героев труда и заканчивая тех, кто работал «спустя рукава», – в итоге получали примерно одинаковую пенсию (разница в 500-1000 сом на сегодня не имеет значения), или получали даже те, кто вовсе не работал (это не касается нетрудоспособных граждан).

Нужно ввести минимальную тарифную ставку и стаж взносов для всех трудоспособных граждан, не имеющих официального рабочего места. Это позволило бы уменьшить часть расходов государственного бюджета на (зачастую несправедливое) социальное обеспечение, и сократить численность бедного населения. Ведь именно за счет пенсионеров формируется значительная часть бедного населения в Кыргызстане.

Стимулировать плательщиков можно посредством монетизации обязательного стажа работы, с возможностью разбивки его на некоторое количество периодов или же разового платежа в полном объеме. Стоимость одного года стажа должна быть примерно равна 120% минимальной ежемесячной заработной платы в Кыргызской Республике. Таким образом, обязательные условия для выхода на пенсию по возрасту можно оставить без изменений (возраст 58-63 года, 20-25 лет трудового стажа, в зависимости от пола). Но, учитывая неспособность некоторых граждан предпенсионного возраста уплатить данные взносы, обязывать необходимо граждан в возрасте: женщины начиная с 1998-1999 г.р., мужчины начиная с 1985-1986 г.р., для того чтобы они могли накопить необходимую сумму, осуществляя ежегодные платежи в Социальный фонд КР. В противном, случае с государства будет снята обязанность в старости обеспечивать граждан, не вносивших обязательных вкладов. Исключением могут быть лишь те граждане, которые вносят свои вклады в НПФ. Все остальные граждане (старше 1998 г.р. – ж, до 1985 г.р. – м) могут вносить вклады на добровольной основе и «выкупить» у Социального фонда 25 лет трудового стажа или менее в зависимости от возраста и возможностей плательщиков; разовым пла-

---

<sup>7</sup>Составлено по материалам отдела «По вопросам охраны здоровья, Труда и окружающей среды» Всеобщей Конфедерации Профсоюзов главным специалистом.

тежом или в разбивку, т.е. все на добровольной основе. Также обеспечить достойную пенсию могут дети, родственники или другие близкие люди, желающие проявить заботу о том или ином гражданине, не имеющем возможности сделать это самостоятельно. Такая система социального обеспечения позволила бы гражданам, не имеющим необходимого трудового стажа, но желающим выйти на пенсию, обеспечить ее самостоятельно и в необходимом ему количестве, и застраховать себя от непредвиденных случаев жизни.

В условиях рыночной экономики солидарность теряет свою актуальность, и каждый сам в ответе за полученные результаты. Но хотелось бы, чтобы эти результаты были хоть немного лучше. Если не мы сами, то кто еще позаботится о нас, когда мы будем не в состоянии обеспечивать себя.

### **Список использованной литературы:**

1. Сравнение условий пенсионного обеспечения в странах СНГ. Лаборатория пенсионной реформы. URL: <http://www.pensionreform.ru/pension/11251> (дата обращения: 30.06.2023 г.).
2. Данные Национального Статистического Комитета Кыргызской Республики. URL: <http://www.stat.kg/ru/> (дата обращения: 30.06.2023 г.).
3. Макконнелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс: принципы, проблемы и политика: Пер. с 13-го англ. Изд.- М.: ИНФРА-М, 1999.
4. Якобсон Л.И. Экономика общественного сектора: Основы теории государственных финансов: Учебник для вузов – М.: Аспект Пресс, 1996.
5. Абдыкадыров К. Д. Современное состояние и перспективы развития банковских продуктов и услуг Кыргызской Республики / К. Д. Абдыкадыров // Вестник Международного Университета Кыргызстана. – 2018. – № 2(35). – С. 5-14. – EDN MFEZQB.
6. Макконнелл К.Р., Брю С.Л. Экономикс: принципы, проблемы и политика: Пер. с 13-го англ. Изд.- М.: ИНФРА-М, 1999. – XXXIV, 974 с.