

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ДОБРОВОЛЬНОГО ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ В КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКЕ

Г.М. Джуматаева, соискатель

Проблема адекватного и достаточного пенсионного обеспечения уже далеко не первое десятилетие будоражит умы и ученых-экономистов, и политиков, находящихся в постоянном поиске баланса между социальной стабильностью и повышением стимулов роста производительности в экономике государства.

Кыргызстан в этом случае также не стал исключением. После распада Советского Союза в 90-е гг. минувшего столетия, он столкнулся с множеством проблем, во многом схожих с теми, какие получили практически все бывшие союзные республики. Все эти проблемы были из командно-административного прошлого, когда экономика огромной страны планировалась централизованно, на принципах большой взаимозависимости и взаимодополняемости между ее субъектами. Кыргызстану, как и всем другим бывшим союзным республикам, пришлось находить свои собственные решения создавшихся проблем, в частности, в связи с резко упавшим по сравнению с советским периодом уровнем пенсионного обеспечения.

Для Кыргызской Республики самостоятельный выбор оптимальной пенсионной модели был ограничен слабо развитым финансовым рынком и нехваткой денежных средств. В начале реформ была выбрана «условно-накопительная система» (УНС), для функционирования которой в 1996 г. впервые в республике была введена система персонифицированного учета граждан.

Следующим этапом пенсионной реформы в Кыргызстане стало введение с 1 января 2010 г. накопительного компонента в действующую условно-накопительную схему пенсионного обеспечения. На сегодняшний день в Кыргызской Республике установленная ставка тарифов страховых взносов в пенсионную систему составляет 25%, из них 15% выплачивает работодатель и 10% сам работник. При этом на распределительную

часть (на условно-накопительную) направляются 23% и 2% на накопительную часть пенсии.

При осуществлении пенсионной реформы в Кыргызстане преследовалась цель создания многоуровневой системы пенсионного обеспечения с обязательным распределительным (условно-накопительным), обязательным накопительным компонентом, а также добровольно-накопительным компонентом. Такая многокомпонентность должна была обеспечить финансовую устойчивость пенсионной системы, в которой ответственность распределялась бы между государством и гражданами в равной степени. Это в теории, однако на практике Кыргызстан столкнулся с тем, что отдельные компоненты не функционируют в масштабах, достаточных для эффективности всей системы в целом.

Личные добровольные планы в условиях современного этапа реформирования мировых пенсионных систем вводились как новый элемент пенсионных систем. Обязательные пенсионные накопления нацелены на создание некоторого минимума накоплений для каждого работника - от низкооплачиваемых до среднего класса. Роль же добровольного пенсионного страхования заключается в обеспечении достойного замещения трудовых доходов у среднего класса, особенно для самозанятых работников, - развитие системы добровольных накоплений на старость.

Создание соответствующих стимулов к формированию добровольных накоплений должно учитывать и предупреждать риски использования таких взносов для уклонения от налогообложения как со стороны работника, так и для работодателя. Они функционируют на основе полного финансирования и предусматривают четко определенные взносы. Работники и пенсионеры сами несут инвестиционные риски по своим сбережениям. Оценка

величины аккумулированных средств частных пенсионных фондов значительно различается по странам и варьируется в пределах более 70% ВВП (в Нидерландах и Великобритании) и до менее 5% (в Германии и Франции). Добровольное пенсионное обеспечение в Швеции основывается на коллективных договорах между работниками и работодателями и охватывает около 90% всех занятых в национальной экономике. Эта часть составляет в среднем 10% от последней заработной платы перед выходом на пенсию.

Данный новый элемент пенсионного обеспечения является третьим и относится к накопительной системе, так как страховые взносы должны помещаться на пенсионный счет в лицензированную финансовую компанию, которая размещает указанные средства на финансовом рынке в целях их увеличения.

Развитие негосударственного пенсионного обеспечения в Кыргызстане заметно отстает от других сегментов финансовых рынков. Основные причины слабого развития частного пенсионного страхования: несовершенство и противоречивость правовой базы; недружественное к дополнительному пенсионному обеспечению налоговое законодательство; низкие доходы населения; недоверие к частным финансовым организациям; ограниченность финансовых инструментов. Таким образом, дополнительное пенсионное обеспечение не заняло весомого места в пенсионной системе страны, а масштабы частных пенсионных накоплений в экономике страны остаются более чем незначительными.

Знание макроэкономических зависимостей и связей позволяет оценить существующую в экономике ситуацию и показать, что нужно сделать для ее улучшения, и, в первую очередь, что должны предпринять политические деятели, то есть позволяет разработать принципы экономической политики.

На рост производительности труда и уровня жизни населения существенное воздействие оказывает экономическая политика государства. Прежде всего, с помощью экономической политики государство может влиять на величину физического и человеческого капитала. Если

растет запас капитала в экономике, то увеличивается экономический потенциал страны, и экономика может производить в будущем большее количество товаров и услуг. Поэтому, если правительство хочет увеличить производительность, ускорить экономический рост и повысить уровень жизни своих граждан, то оно должно стимулировать внутренние инвестиции и сбережения. Рост запаса капитала в экономике происходит с помощью инвестиций. Чем выше доля инвестиций в экономику (например, в Японии, Южной Корее), тем выше темпы экономического роста. Поскольку рост запаса капитала непосредственно влияет на рост производительности труда, то основное условие экономического роста - увеличение инвестиций. Основу инвестиций составляют сбережения. Если общество потребляет меньше, а сберегает больше, то оно имеет больше ресурсов для инвестирования.

Чилийский опыт показал, какую важную роль для развития экономики могут играть сбережения. Благодаря пенсионным сбережениям, активизировались секторы, испытывавшие нехватку долгосрочных вложений капитала. Инвестиции позволили приобрести необходимое для функционирования предприятий оборудование, создать новые рабочие места, финансировать в течение длительного времени производственный процесс. Более того, эти инвестиции породили так называемый мультипликационный эффект. Отрасли народного хозяйства, получившие деньги от пенсионных фондов, в свою очередь, предъявили спрос на целый ряд товаров, необходимых им для нормальной работы [5].

Таким образом, благодаря появлению пенсионных фондов накопительного типа, решить свои финансовые проблемы смогли и представители трудоспособного поколения, которые внезапно получили хорошо оплачиваемую работу. Как ни удивительно это представляется на первый взгляд, пенсионная реформа оказывается важнейшим фактором, позволяющим всей экономике страны выходить из кризиса. Значение рассматриваемых нами проблем выходит далеко за пределы одной лишь только социальной сферы.

В этой связи со стороны государства необходимо принять соответствующие меры для стимулирования развития рынка добровольного пенсионного страхования в стране, так как это поможет не только повысить уровень пенсионного обеспечения граждан страны в будущем, но и, как показывает опыт других стран, увеличить уровень внутренних инвестиций в экономику.

Кыргызстан всегда целенаправленно стремился к привлечению внешних инвестиций, при этом зачастую оставляя без соответствующей поддержки политику стимулирования роста внутренних инвестиций. Зависимость экономики только от внешних инвестиций в какой-то мере делает страну крайне уязвимой перед лицом определенного рода факторов как политического, так и экономического характера. Таким образом, в государственной политике привлечения инвестиций, на наш взгляд, необходимо придерживаться некоторого баланса между внешними и внутренними инвестициями. И в этой связи стимулирование роста пенсионных активов негосударственных пенсионных фондов, инвестируемых в экономику государства, могло бы произвести положительный эффект. Для получения же такого эффекта со стороны государства необходимо следующее:

гарантирование доступа всему населению к услугам участников рынка негосударственного пенсионного страхования, а также реального права выбора между услугами государственной и негосударственной пенсионных систем;

развитие и совершенствование действенной системы контроля и защиты прав граждан в сфере негосударственного пенсионного обеспечения;

создание экономических и социальных стимулов участия предприятий и граждан в негосударственном пенсионном обеспечении;

внедрение стабильно доходной системы инвестирования пенсионных резервов НПФ, в том числе в долгосрочные проекты, сочетающейся с полномасштабными государственными гарантиями и механизмами защиты пенсионных накоплений граждан в НПФ;

упорядочение налогообложения средств негосударственного пенсионного обеспечения.

Использованные источники:

1. Калов З.А., Куршаева Ф.М., Хациева Л.У. Финансовая система пенсионного страхования // *Фундаментальные исследования*. – 2008. – № 10 – С. 25-29.
2. Как обеспечить достойную старость, или возможности негосударственных пенсионных фондов / М.М. Аранжереев – М.: Эксмо, 2006.
3. Синявская О.В. Пенсионная реформа в России в условиях переходной экономики // *Проблемы прогнозирования*. – 2000. - №2.
4. Хосе Пиньера. Шанс для трудящихся: приватизация социального обеспечения в Чили // *Sato Journal*, vol. 15. – 1996. - № 2.
5. Квасов А.Г. Чилийские экономические реформы: практический опыт и его актуальность для России. Сер. «Научные доклады». Вып. 67. - М.: МОНФ, 1998.
6. Шведская модель пенсионного накопления // *Коммерсантъ*. - 2001. - № 186. - С. 1, 7.

Апрель 2011 г.

