

Г. Б. ОСПАНОВ

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ КАЗАХСТАНА И ПУТИ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Казахстан – первая из стран Содружества Независимых государств, осуществившая реформу социального обеспечения населения. Система социального обеспечения населения была преобразована в соответствии с Концепцией реформирования системы пенсионного обеспечения в Республике Казахстан, утвержденной Постановлением Правительства Республики Казахстан от 12 мая 1997 года № 819.

Современный уровень пенсионного обеспечения в Казахстане в целом не обеспечивает достойной жизни для престарелых граждан. Большинство граждан нашего государства выступает за изменения в пенсионной системе. В то же время по поводу стратегии этих изменений ведутся острые дискуссии. Охват мнений необычайно широк: от предложений провести лишь “косметический ремонт” существующей государственной пенсионной системы до широкомасштабной реформы. В течение длительного времени ведется работа над окончательным вариантом государственной программы пенсионной реформы. При этом многие вопросы пенсионного обеспечения, имеющие важнейшее значение не только для пенсионеров, но и для всего общества, все еще до конца не решены.

Главным стратегическим направлением пенсионной реформы стал постепенный переход от распределительной системы социального обеспечения, основанной на солидарности поколений, к накопительной пенсионной системе, предусматривающей индивидуальные пенсионные сбережения в накопительных пенсионных фондах.

Накопительная пенсионная система, берущая отсчет с начала 1998 года с введением Закона Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан», благодаря созданной правовой инфраструктуре, на современном этапе развития переживает бурный рост.

По состоянию на 1 апреля 2006 года в республике функционировали 14 накопительных пенсионных фондов (далее – фонды), которые имели в регионах республики 76 филиалов и 77 представительств. Лицензии на деятельность по привлечению пенсионных взносов и осуществлению

пенсионных выплат юридическим лицам в марте 2006 года не выдавались. Лицензии на инвестиционное управление пенсионными активами фондов имели 10 юридических лиц, из них 3 фонда имели лицензии на самостоятельное управление пенсионными активами: АО НПФ «ГНПФ», АО «НПФ Народного Банка Казахстана» и АО «НПФ БТА Казахстан».

На отчетную дату 10 банков второго уровня и Национальный банк Республики Казахстан осуществляли кастодиальную деятельность. Вместе с тем кастодиальное обслуживание фондов осуществляли 6 банков второго уровня: Дочерний банк АО «HSBC Банк Казахстан», АО «Банк ЦентрКредит», АО «Народный сберегательный банк Казахстана», АО «Темірбанк», АО «Евразийский банк», АО «АТФБанк», а также Национальный банк Республики Казахстан.

Количество индивидуальных пенсионных счетов (далее счет) вкладчиков (получателей) по обязательным пенсионным взносам увеличилось за март 2006 года на 62 286 (0,8%) и по состоянию на 1 апреля 2006 года составило 7 813 203.

Наибольшее количество счетов вкладчиков (получателей) по обязательным пенсионным взносам имели 5 фондов: «ГНПФ» – 29,66%, «Народного банка Казахстана» – 19,21%, «УларУмит» – 15,32%, «Валют-Транзит фонд» – 8,84% и «БТА Казахстан» – 7,76%, или на долю приходилось 80,79% от общего количества вкладчиков.

Количество счетов вкладчиков (получателей) по добровольным пенсионным взносам, увеличившись за март на 137 (0,42%), составило на 1 апреля 2006 года 32 551 с общей суммой пенсионных накоплений 521,9 млн тенге.

Счета вкладчиков по добровольным пенсионным взносам имели все фонды. Наибольшее количество счетов вкладчиков (получателей) по добровольным пенсионным взносам имели фонды: «Сеним» – 60,34%, «УларУмит» – 18,52% и «Капитал» – 12,97%, или на долю трех фондов приходилось 91,83% от общего количества счетов.

Вкладчиков по добровольным профессиональным пенсионным взносам имели фонды «УларУмит» и «Народного банка Казахстана».

Общее количество вкладчиков составляло на 1 апреля текущего года 3646, на индивидуальных пенсионных счетах которых числилось 21,3 млн тенге. За март количество счетов вкладчиков по добровольным профессиональным пенсионным взносам увеличилось на 17 (0,47%).

Пенсионные накопления вкладчиков (получателей), увеличившись за март на 20 448 млн тенге (2,95%), по состоянию на 1 апреля 2006 года составляли 713 999 млн тенге при абсолютном росте пенсионных накоплений.

Наибольшую сумму пенсионных накоплений имели вкладчики (получатели) следующих фондов: «Народного банка Казахстана» – 189 191 млн тенге, или 26,5%, «ГНПФ» – 131 125 млн тенге, или 18,36%, «УларУмит» – 130 032 млн тенге, или 18,21%, «БТА Казахстан» – 60 496 млн тенге, или 8,47%, и «АБН АМРО КаспийМунайГаз» – 48 269 млн тенге, или 6,76% от общей суммы пенсионных накоплений. В совокупности на эти 5 фондов приходилось 78,30% от общей суммы пенсионных накоплений.

Сумма чистого инвестиционного дохода от инвестирования пенсионных активов (за минусом комиссионных вознаграждений), распределенная на индивидуальные пенсионные счета вкладчиков (получателей), увеличившись за март на 7660 млн тенге (4,27%), по состоянию на 1 апреля 2006 года составляла 187 045 млн тенге.

Необходимо отметить, что прирост чистого инвестиционного дохода за январь–март текущего года составлял 31,9 млрд тенге, или 79% от общей суммы прироста чистого инвестиционного дохода за весь 2005 год.

С 1 апреля 2004 года наблюдается увеличение темпов роста чистого инвестиционного дохода. Так, по состоянию на 1 апреля 2005 года по сравнению с 1 апреля 2004 года темп роста чистого инвестиционного дохода увеличился на 1,18 процентных пункта и по состоянию на 1 апреля 2006 года по сравнению с соответствующим периодом 2005 года темп роста увеличился на 23,72 процентных пункта и составил 49,12%.

Необходимо отметить, что при среднемесячном приросте суммы чистого инвестиционного дохода в 2005 году в размере 3,4 млрд тенге за январь–март текущего года он составил 12,3 млрд тенге, или рост в 3,6 раза.

Доля чистого инвестиционного дохода в общей сумме пенсионных накоплений по состоянию на

1 апреля 2006 года составляла 26,19%, или за март доля увеличилась на 0,32 процентных пункта.

Общее поступление пенсионных взносов, увеличившись за март на 13 580 млн тенге (2,53%), по состоянию на 1 апреля 2006 года составляло 549 294 млн тенге.

Продолжает расти сумма пени за несвоевременное удержание и перечисление обязательных пенсионных взносов, которая по состоянию на 1 апреля 2006 года составляла 4220 млн тенге, увеличившись за март текущего года на 133 млн тенге, или 3,25%.

Пенсионные выплаты, увеличившись за март на 985 млн тенге (2,56%), по состоянию на 1 апреля 2006 года составляли 39 391,5 млн тенге, в том числе пенсионные выплаты за счет обязательных пенсионных взносов – 39 249,2 млн тенге, за счет добровольных пенсионных взносов – 113,5 млн тенге, за счет добровольных профессиональных пенсионных взносов – 0,2 млн тенге и переведено пенсионных накоплений в страховые организации по договорам пенсионного аннуитета на общую сумму 28,6 млн тенге.

Вкладчики (получатели) в отчетном периоде пользовались правом перевода пенсионных накоплений из одного фонда в другой, в результате переводы пенсионных накоплений на 1 апреля 2006 года составляли 102 861 млн тенге, или выросли по сравнению с 1 марта 2006 года на 3,03%.

Наибольшие суммы переводов пенсионных накоплений в другие фонды осуществлялись фондами: «ГНПФ» – 49,02%, «УларУмит» – 13,03%, «Народного банка Казахстана» – 10,36%, «БТА Казахстан» – 6,59% и «АБН АМРО КаспийМунайГаз» – 5,62%, или на эти 5 фондов приходилось 84,62% от общей суммы переводов.

По состоянию на 1 апреля 2006 года совокупный объем пенсионных активов, находящихся в инвестиционном управлении ООИУПА, составлял 715 750 млн тенге, увеличившись за первый квартал 2006 года на 65 551 млн тенге, или на 10,08%. Среднемесячное увеличение пенсионных активов с 1 апреля 2005 года по 1 апреля 2006 года составляло 17,5 млрд тенге.

Средневзвешенный коэффициент номинального дохода по пенсионным активам накопительных пенсионных фондов на 1 апреля 2006 года за март 2003 года – март 2006 года составлял 22,76%.

Согласно данным АФН, средневзвешенный коэффициент номинального дохода пенсионных

Кроме того, необходимость определения основных приоритетов развития накопительной пенсионной системы как части социально-экономической политики государства и координации усилий государственных органов в этой области на среднесрочную перспективу обуславливают необходимость изучения практики функционирования основных моделей пенсионных систем, существующих за рубежом. Учет зарубежного опыта важен при выборе стратегии реформирования отечественной пенсионной системы.

Современный мировой опыт свидетельствует о том, что за рубежом функционируют различные модели пенсионных систем. Причем модели, построенные по "распределительному" или "накопительному" принципу, в чистом виде встречаются крайне редко. Пенсионные системы большинства стран включают в себя различные институты социальной защиты: государственное социальное обеспечение, личное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование и т.д. Между собой эти системы различаются тем, какой из этих институтов доминирует.

Введение накопительных элементов в пенсионную систему государства имеет свои преимущества. Вместе с тем по мнению многих экспертов эти преимущества могут быть реализованы лишь при соблюдении следующих условий:

1. Определенный и при этом достаточно высокий уровень благосостояния населения, в том числе уже достигнутый уровень обеспеченности престарелых. Первоначальное накопление средств в пенсионных фондах требует времени и известного излишка доходов, позволяющего участникам пенсионных схем делать регулярные взносы. В течение всего времени, пока накопительные системы формируются и получают значительное распространение, уровень жизни престарелых поддерживается за счет государственных распределительных пенсионных программ, введенных в более ранний период. Так, государственная распределительная система ввиду ее всеохватности и незаменимости, особенно для менее обеспеченных слоев населения, сохраняется и существует с накопительными системами в США и практически во всех других развитых странах.

2. Успешная реализация накопительных схем возможна в условиях экономической и политической стабильности общества, строго опреде-

ленных в законодательстве и постоянно действующих «правил игры», устойчивости национальной валюты, низкого уровня инфляции. Только в этих условиях становятся возможными долгосрочное планирование и реализация накопительных схем.

3. Важнейшим необходимым условием является наличие развитой финансовой инфраструктуры, набор финансовых инструментов, главным образом, долгосрочных, работающих в экономике и обеспечивающих взаимовыгодный инвестиционный процесс, который является сутью накопительных схем. Примером могут служить облигации Правительства США сроком на 10, 20 и 30 лет.

4. Налоговая система, поощряющая накопительные схемы. Во многих странах поступления на пенсионные счета и инвестиционный доход с пенсионных активов не облагаются налогами за весь период накопления. В то же время доход, снимаемый с пенсионных счетов, и все частные пенсионные выплаты облагаются подоходным налогом.

5. Жесткий контроль со стороны государства за финансовым состоянием пенсионных фондов, пресекающий злоупотребления и гарантирующий выплаты в соответствии с условиями конкретных пенсионных планов. Главной целью государственного контроля является обеспечение гарантированности выплат в полном объеме участникам пенсионных фондов при любых обстоятельствах.

Путем создания резервных фондов, передачи клиентов обанкротившихся компаний в управление финансово устойчивых компаний достигается тот результат, что участники ни одной пенсионной схемы не могут потерять свои взносы. Тем самым формируется еще один важнейший элемент существования системы социального страхования.

6. Высокий и устойчивый уровень доверия населения к пенсионной накопительной системе. Этот фактор специалисты единодушно считают важнейшим необходимым условием функционирования любых накопительных схем. Человек, покупающий пенсионный полис в 25 лет, должен быть уверен в том, что через 40 лет он получит пенсию, оправдывающую его взносы. Такую уверенность ему гарантируют государство и соответствующее законодательство.

7. Благоприятная демографическая обстановка. Так, существенным фактором, предопределившим успех реформы в Чили, стала благоприятная демографическая обстановка.

На современном этапе развития в Казахстане пока не создано ни одного из перечисленных выше условий для перехода к накопительной пенсионной системе. Как показывает весь опыт XX века, даже развитые страны Запада отвергли путь резкой замены государственной распределительной системы на накопительную. Им понадобилось несколько десятилетий успешного экономического развития и формирования массового среднего класса для того, чтобы добровольные накопительные пенсионные системы приобрели достаточный размах и стали выполнять как социальную, так и инвестиционную функции.

Основная задача, которую предстоит решить при определении стратегии пенсионной реформы в Казахстане, состоит в определении оптимальных пропорций применения распределительных и накопительных принципов пенсионного обеспечения и форм развития каждого из них.

ЛИТЕРАТУРА

1. Программа развития НПС РК на 2005–2007 гг. Утверждено Постановлением Правительства РК от 24.12.2004 №1359.
2. Карагодин М.М. О реализации пенсионной реформы в части профессиональных пенсий // Профессиональные пенсионные системы.
3. Частная система социального обеспечения. Опыт чилийских экономических реформ. М.: Дело, 1992.
4. Сорокина Е.Г. Зарубежный опыт моделирования пенсионных систем // Профессиональные пенсионные системы.
5. Отчетные данные Агентства по финансовому контролю и надзору за 2005 и первый квартал 2006 гг.

Резюме

Берілген ғылыми зерттеу жұмысында Қазақстандағы зейнеткерлік жүйенің қазіргі үақыттағы жағдайы көнін қарастырылады. Зейнеткерлік жүйені жетілдірудің жолдары ұсынылады. Зерттеу өкіметке, зейнеткерлік корларға және де өз зейнеткерлік қорларды алаңдататын қауымға негізделген.

Summary

In the scientific research project there was widely considered the modern situation of pension system of Kazakhstan. There was shown the revenue analysis of pension funds. There was offered some recommendations for the modern pension system. The research is attractive for the Government, pension funds, and for the citizens of the Republic of Kazakhstan.

Поступила 2.06.06г.