АННОТАЦИЯ

диссертации на соискание степени доктора философии (PhD) по направлению подготовки «8D04101 – Государственное и местное управление»

БЕКБОСИНОВОЙ АСЕЛЬ СЕРИКЖАНОВНЫ

ТЕМА «ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ В РАМКАХ МОДЕРНИЗАЦИИ СОЦИАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ В РЕСПУБЛИКЕ КАЗАХСТАН»

Актуальность темы исследования. Актуальность модернизации системы пенсионного обеспечения в рамках социальной политики Республики Казахстан определяется целым комплексом социально-экономических, демографических и финансовых факторов, требующих системного реформирования данного сектора. В современных условиях, когда государственные институты сталкиваются с растущими вызовами в сфере обеспечения социальной защиты, вопросы совершенствования пенсионной системы приобретают стратегическое значение для устойчивого развития общества и государства. Программные документы и Послания Президента Республики Казахстан, включая долгосрочные стратегии развития страны, обращают внимание на необходимость адаптации системы пенсионного обеспечения к изменяющимся внешним и внутренним условиям. Для дальнейшего развития пенсионной системы Казахстана необходимо провести кардинальную реформу. Принятая в 2014 году» Концепция дальнейшей модернизации пенсионной системы Республики Казахстан до 2030 года " стала актуальной при ее разработке, однако современные условия требуют решения новых, более актуальных вопросов.

Пенсионное обеспечение является неотъемлемой частью экономики страны, поэтому в последние годы проблема реформирования пенсионной системы приобретает особое значение в связи с изменением демографической ситуации во многих странах. Обеспечение финансовой стабильности в пенсионном возрасте является ключевым аспектом в жизни человека, и достижение достойного уровня пенсионного обеспечения становится приоритетом современной социальной политики государства. Это отражено в Стратегии "Казахстан-2050".

Одним из фундаментальных факторов, определяющих актуальность реформирования пенсионной системы, является демографическое старение населения. Этот процесс критически влияет на стабильность действующей пенсионной системы, увеличивая нагрузку на государственные ресурсы. Согласно данным Агентства Республики Казахстан по стратегическому планированию и реформам, постоянно растет число людей пенсионного возраста. Если в 2023 году доля граждан старше 60 лет составляла около 12% населения, то к 2050 году этот показатель может достигнуть 20%, что, по прогнозам, значительно повысит требования к обеспечению регулярных пенсионных выплат.

Увеличение продолжительности жизни населения, наряду со снижением рождаемости, приводит к увеличению доли пожилых людей в общей структуре населения, что напрямую влияет на соотношение экономически активного населения и пенсионеров. В условиях таких демографических изменений реформирование пенсионной системы становится все более актуальным. Президент Казахстана Касым-Жомарт Токаев в своем Послании 2023 года отметил необходимость глубокой модернизации пенсионной системы в целях обеспечения долгосрочной устойчивости и социального равенства, в частности, путем повышения уровня пенсионных накоплений и внедрения гибких механизмов социальной поддержки для наиболее уязвимых слоев населения.

Согласно утвержденной в 2021 году программе развития Казахстана до 2030 года одной из главных целей в сфере социальной политики является укрепление экономических основ пенсионной системы. В частности, документ предусматривает меры по диверсификации источников финансирования пенсионных выплат, включая усиление роли частных накоплений. Важным элементом реформы является повышение минимального размера пенсионных выплат и стабильная индексация пенсий с учетом уровня инфляции, которая должна обеспечить долгосрочную стабильность системы и защиту пенсионеров от экономических потрясений, но принятых данных мероприятий недостаточно.

На сегодняшний день казахстанская пенсионная система состоит из трех уровней: базового, накопительного и добровольного. Накопительный компонент формируется за счет обязательных взносов работодателей и работников. Однако значительной части населения, особенно в сельской местности и среди женщин, трудно собрать достаточно средств, чтобы обеспечить достойный уровень жизни после выхода на пенсию. Также высокая доля неформальной занятости приводит к тому, что многие граждане остаются вне накопительной пенсионной системы или не имеют достаточных пенсионных накоплений. В своем послании 2022 года Президент особо подчеркнул необходимость реформирования накопительной системы для устранения этих неравенств и обеспечения более справедливого распределения пенсионных выплат. Среди предложенных мер увеличение минимальных пенсионных выплат с 2024 года на 10% - это должно способствовать улучшению социального положения малообеспеченных пенсионеров.

Модернизация пенсионной системы в рамках социальной политики Республики Казахстан является наиболее актуальной задачей, обусловленной сложным сочетанием демографических, экономических и социальных факторов. Старение населения, экономическая нестабильность и необходимость повышения социальной справедливости делают реформу системы пенсионного обеспечения неотложным приоритетом. Государственные инициативы, включенные в программные документы государства, направлены на создание стабильной, справедливой и технологически развитой пенсионной системы, способной обеспечить достойный уровень жизни для всех граждан в долгосрочной перспективе, но нынешняя пенсионная система требует изменений.

Цель и задачи исследования. Цель диссертационной работы - изучить комплекс факторов, влияющих на управление пенсионной системой государства на основе экономико-математического моделирования и предложить меры государственного управления по модернизации пенсионной системы Казахстана.

В соответствии с поставленной целью решаются следующие **задачи:**

- изучить теоретические и методические основы управления системой пенсионного обеспечения;
- сравнение международного опыта в управлении и реформировании системы пенсионного обеспечения;
- определение и анализ критериев, определяющих стабильность системы пенсионного обеспечения;
- выявление факторов, влияющих на устойчивость пенсионной системы, и их оценка с помощью энтропии Шеннона;
- обоснование создания пенсионной системы в соответствии с концепцией Good Governance с целью обеспечения справедливости, стабильности и эффективности пенсионного обеспечения с выявлением факторов, влияющих на пенсионную систему Казахстана на основе экономико-математического моделирования;
- выявить проблемы, тормозящие управление и развитие системы пенсионного обеспечения и предложить пути их снижения;
- предоставление современных инструментов повышения доверия и интереса населения к государственному управлению пенсионной системой.

Объект исследования. Объектом диссертационного исследования является система пенсионного обеспечения как инструмент социальной политики.

Предмет исследования. Предметом исследования является совокупность социально-экономических отношений, возникающих при Государственном управлении системой пенсионного обеспечения.

Методы исследования. В рамках написания научной работы были использованы качественные и количественные методы исследования: проведен сравнительный, статистический, факторный анализ и оценены показатели по Шенонной энтропии. В исследовании для обработки данных использовались прикладные эконометрические и статистические пакеты, такие как «Excel», «JASP», «Qda Miner Lite», «Jamovi».

Научной новизной проведенного исследования является предоставление комплекса рекомендаций по управлению системой пенсионного обеспечения с комплексной оценкой влияния факторов социальной политики, влияющих на устойчивость системы пенсионного обеспечения, в частности демографических, социальных, экономических, рыночных факторов труда.

В ходе исследования получены научно обоснованные результаты, определяющие новизну диссертационной работы:

- осуществляя критический анализ фундаментальных и теоретических основ, дано авторское толкование термина «государственное управление пенсионной системой» ;

- Систематизированы элементы государственного регулирования системы пенсионного обеспечения с учетом особенностей моделей» Public Administration«,» New Public management«,» Good Governance";

- выявлен комплекс управленческих факторов в рамках социальной политики государства, влияющих на финансовую устойчивость пенсионной системы, оценены показатели, накопленные с помощью Шенонной энтропии, предложена эконометрическая модель;

- на основе экспертной оценки было установлено, что реформа досрочного снятия пенсионных накоплений государством, хотя и оказала краткосрочную помощь, в долгосрочной перспективе угрожает стабильности пенсионной системы;

- даны рекомендации, направленные на повышение благосостояния будущих пенсионеров и укрепление доверия населения к управлению пенсионной системой, например: использование цифровых, инновационных инструментов, то есть блокчейнов, элементов геймификации, обеспечит прозрачность пенсионной системы, укрепит доверие населения к пенсионной системе и даст рекомендации государственным органам в соответствии с их функциями.

Основные положения диссертации, вынесенной автором на защиту:

- В рамках модернизации социальной политики разработаны теоретические и методологические основы государственного управления системой пенсионного обеспечения, включающие интеграцию социальных стандартов, демографических факторов и экономических показателей, позволяющих повысить стабильность пенсионной системы.

- Предложена методика комплексной оценки устойчивости пенсионной системы, основанная на использовании таких показателей, как доля пенсионных расходов в Государственном бюджете, коэффициент зависимости (численность занятых работников на одного пенсионера), минимальный размер пенсии и продолжительность жизни после выхода на пенсию и др.

- Обоснована необходимость пересмотра реформ досрочного снятия пенсионных накоплений, негативно влияющих на долгосрочную финансовую стабильность пенсионной системы, что подтверждено экспертной оценкой и анализом финансово-экономических показателей.

- Сформировались индикаторы эффективности государственного управления пенсионной системой, такие как минимальный уровень пенсий, коэффициент замещения доходов, доля бюджетных расходов на пенсии, которые могут служить инструментом адаптации социальной политики к изменяющимся условиям и мониторинга.

- Выявлены основные факторы, влияющие на эффективность государственного управления пенсионной системой, включая демографические изменения, трудовую активность населения и показатели доходности пенсионных накоплений, что позволило сформировать индикаторы для мониторинга социальной политики.

- Для повышения прозрачности, доверия населения и эффективности управления пенсионными активами разработан комплекс практических

рекомендаций по модернизации пенсионной системы Казахстана, включая использование цифровых технологий и инновационных инструментов.

Описание вклада докторанта в подготовку каждой публикации.

По диссертационному исследованию опубликовано 7 единиц научных работ, в том числе: 1 статья – в зарубежных журналах, входящих в международную рейтинговую базу цитирования Scopus; 3 статья – в научных изданиях, рекомендованных Комитетом по обеспечению качества в области науки и высшего образования РК; 3 статьи – на международных научно-практических конференциях, отраженных в материалах. Статья в издании, входящем в базу Scopus, написана в соавторстве с соавторами, и вклад докторанта в подготовку этих статей составляет 80%.

В статье «The impact of investment and social factors on pension savings in Kazakhstan» изучено влияние инвестиционных и социальных факторов на пенсионные накопления в Казахстане. Результаты оценки предоставляют ценную информацию для управления пенсионными фондами и предоставления информации о реформах пенсионной системы. Данная статья была подготовлена совместно с отечественным консультантом и другими исследователями с внесением поправок в перевод и опубликована в журнале «Investment Management and Financial Innovations». Докторант подготовил теоретическую, методическую часть исследования, собрал данные и обработал данные с помощью приложения SPSS.

Статья «Factors Influencing the Saving Behavior of Rural and Urban Self-Employed Individuals within the Context of the Kazakhstan Pension System» направлена на выявление факторов, влияющих на накопительное поведение самозанятых в Казахстане, привлечение их в национальную пенсионную систему. Он вносит свой вклад в литературу о сохранении поведения в развивающихся странах, исследуя субъективные и объективные факторы, влияющие на самозанятых людей в городских и сельских районах. Докторант подготовил теоретические, методические разделы совместно с соавторами, собрал данные для проведения опроса и обработал их и поделился результатами.

В статье «Advantages and Disadvantages of Early Withdrawal of Pension Savings: an Expert Assessment» определен подход экспертов к возможности предварительного получения пенсионных накоплений. Докторант подготовил теоретические, методические разделы совместно с соавторами, собрал данные для проведения опроса и обработал их и поделился результатами.

В статье «The Impact of the Financial Wellbeing of the Elderly of Kazakhstan on Their Family Life» рассматривается влияние финансового благополучия пенсионеров на его жизнь, отношения с семьей. Докторант принимал участие в подготовке теоретической, методической части исследования, обобщил заключительную часть.