

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ ҲУЗУРИДАГИ
ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc 27.06.2017.1.17.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ
ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ**

БЕКНАЗАРОВ ЗАФАРЖОН ЭРГАШЕВИЧ

**ЎЗБЕКИСТОНДА ПЕНСИЯ ЖАМҒАРМАСИНИНГ МОЛИЯВИЙ
БАРҚАРОРЛИГИНИ ОШИРИШ МАСАЛАЛАРИ**

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси
АВТОРЕФЕРАТИ**

ТОШКЕНТ – 2019

Фалсафа доктори (PhD) диссертацияси мавзуси Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Олий аттестация комиссияси томонидан В2018.1.PhD/Iqt474 рақам билан рўйхатга олинган.

Диссертация иши Тошкент молия институтида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз) Илмий кенгаш веб-сайтида (www.tfi.uz) ва “ZiyoNet” Ахборот-таълим портали (www.ziyounet.uz) манзилларига жойлаштирилган.

Илмий раҳбар:

Рустамов Даврон Рустамович
иқтисодиёт фанлари доктори, доцент

Расмий оппонентлар:

Қўзиёва Наргиза Рамазоновна
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Рахмонов Дилшоджон Алиджонович
иқтисодиёт фанлари доктори, доцент

Етакчи ташкилот:

Мирзо Улуғбек номидаги Ўзбекистон миллий университети

Диссертация ҳимояси Тошкент молия институти ҳузуридаги илмий даражалар берувчи DSc 27.06.2017.1.17.01 рақамли Илмий кенгашнинг 2019 йил “___” _____ куни соат ___ даги мажлисида бўлиб ўтади. Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, Амир Темур кўчаси, 60-А уй. Тел.: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-46-26, e-mail: admin@tfi.uz

Диссертацияси билан Тошкент молия институти Ахборот-ресурс марказида танишиш мумкин (___ рақам билан рўйхатга олинган). (Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, Амир Темур кўчаси, 60-А уй. Тел.: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-46-26, e-mail: admin@tfi.uz

Диссертация автореферати 2019 йил “___” _____ куни тарқатилди.
(2019 йил “___” _____ даги _____ рақамли реестр баённомаси).

И.Н.Қўзиёв

Фан доктори илмий даражасини берувчи
Илмий кенгаш раиси, и.ф.д., профессор

С.У.Меҳмонов

Фан доктори илмий даражасини берувчи
Илмий кенгаш котиби, и.ф.д., профессор

Ж.И.Каримқулов

Фан доктори илмий даражасини берувчи
илмий кенгаш ҳузуридаги Илмий
семинар раиси, и.ф.н., доцент

КИРИШ (Диссертация ишининг аннотацияси)

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати. Жаҳон амалиётидаги пенсия таъминоти тизими тўғрисида маълумотларга эга бўлиш ва уларни таҳлилий маълумотлари натижасида пенсия таъминотидаги ислохотларни амалга ошириш пенсия жамғармаси молиявий барқарорлигини таъминлашнинг асосий элементларидан ҳисобланади. Айрим давлатларда хусусий секторда банд бўлганларни келажакда йўқотилган даромадаларини қоплаш ва уларни ижтимоий ҳимоялаш учун “Касбий пенсия суғуртаси”¹ (Япония, Хитой) ҳамда шартли жамғариладиган пенсия (Норвегия) тизими орқали намоён бўлмоқда. Пенсия таъминоти тизимида универсал пенсия тизими Дания, Канада, Эстония каби давлатларда мавжуд. Аммо ушбу давлатларда пенсия таъминоти тизимини ташкил этишнинг асосий қоидалари тасдиқланганига қарамадан, пенсия таъминоти тизимига оид принципларнинг ҳеч қайси бири ўзининг асосий вазифасини тўлиқ амалга оширмаган. Ушбу давлатларда пенсия таъминоти тизимлари турли моделларни қўллаган ҳолда, аралаш тарзда фаолият кўрсатмоқда. Пенсия таъминоти универсал тизимнинг асосий камчилиги, пенсия тўловлари даражасининг пастлигида намоён бўлади.

Жаҳон пенсия таъминоти тизимида аҳоли қариш жараёнининг тезлашганлиги оқибатида уларнинг ижтимоий фаровонлигини таъминлаш ҳамда ижтимоий ҳимоя қилишда юзага келадиган пенсия жамғармаларининг молиявий барқарорлигини оширишга қаратилган илмий тадқиқотлар олиб борилмоқда. Илмий тадқиқотларда пенсия жамғармасининг молиявий барқарорлиги кўрсаткичлари тизими, молиявий таъминотни такомиллаштириш масалалари очиб берилган. Тадқиқотлар натижалари кўрсатишича айрим мамлакатларда иқтисодий фаол аҳоли сонининг камайиши, пенсия юки меҳнатда банд бўлганларнинг зиммасига тушаётганлиги, ўтиш иқтисодиёти даврида пенсия жамғармаси даромадларининг асосий улуши юридик шахсларга тўғри келиши, пенсияларни суғурталашнинг бориши пенсия тўловларини амалга оширишда тақчилликни келтириб чиқармоқда. Юқорида келтирилган масалалар пенсия жамғармасининг молиявий барқарорлигини оширишнинг назарий ва амалий муаммолари уларни чуқур илмий таҳлил этишни тақозо этмоқда.

Мустақиллик йилларида Ўзбекистонда ўртача пенсия миқдорининг ўсиш суръатлари ўртача иш ҳақининг ўсиш суръатларидан юқори бўлганлиги ва пенсия жамғармасига бадал тўловчиларнинг сонини кескин қисқарганлиги пенсия жамғармасининг молиявий барқарорлигини таъминлаш бўйича тизимли чора-тадбирларни амалга ошириш лозимлигини кўрсатади. Шунингдек, мазкур мавзунинг долзарблиги хусусида Олий Мажлисга Мурожаатномада алоҳида таъкидланиб, “...пенсия ва нафақаларни тайинлаш ва тўлаш тартибини қайта кўриб чиқиш, пенсия

¹<https://www.allianz.com/en/about-us/who-we-are/regions-countries/japan.html>-Allianz International Pensions What's happening in Japan and Japan

тизимини тубдан ислоҳ қилиш”² муҳим вазифалардан бири сифатида белгилаб берилди. Аҳолига мажбурий ижтимоий кафолатларни таъминлаш, аҳолининг эҳтиёжманд қатламлари ижтимоий ҳимоясини ҳамда кексаларни ва имконияти чекланган шахсларни давлат томонидан қўллаб-қувватлашни кучайтиришда пенсия жамғармасининг молиявий барқарорлигини мустаҳкамлаш муҳим аҳамият касб этади.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги ПФ-4947-сонли “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Харакатлар стратегияси тўғрисида”ги фармони, 2016 йил 28 декабрдаги ПҚ-2705-сонли “Кексалар ва ногиронларни давлат томонидан қўллаб-қувватлаш тизимини янада такомиллаштиришга доир қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги, 2017 йил 2 февралдаги 2723-сонли “Иш хақи, пенсия, нафақа ва стипендияларни тўлаш механизмини такомиллаштиришга доир қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги, 2017 йил 13 мартдаги ПҚ-2826-сонли “Пенсия ва нафақалар тўлаш механизмини янада такомиллаштиришни чора-тадбирлари тўғрисида”ги қарорларида белгиланган вазифаларни амалга оширишда ушбу диссертация иши муайян даражада хизмат қилади.

Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги. Мазкур диссертация тадқиқоти республика фан ва технологиялари ривожланишининг I. «Демократик ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодий шакллантириш» устувор йўналишига мувофиқ бажарилган.

Муаммонинг ўрганилганлик даражаси. Дунё пенсия таъминоти тизимига улкан ҳисса қўшган олимлар, қаторида куйидагиларни келтириш мумкин Н.Барр, Р.Холцман, Д.Эстел, Д.Линдеман, М.Рутковский.

Пенсия таъминоти тизимига доир Мустақил Давлатлар Ҳамдўстлигига аъзо мамлакатларнинг бир қатор иқтисодчи олимлари В.Н.Баскаков, А.Н.Больницкая, К.Г.Вобль, Е.В.Галкина, Е.Н.Жильцов, А.Н.Иванов, С.В.Кадомцева, Ф.М.Куршаева, П.К.Лаврентьева, Е.Н.Лысенко, Е.Е.Мачульская, В.Д.Роик, А.С.Соколовлар ўзларнинг илмий изланишлари хусусида авлодлар бирдамлиги тизимидан аралаш пенсия тизимига ўтишнинг назарий жиҳатлари тадқиқ этилган³.

² Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 28 декабрдаги Олий Мажлисга Мурожаатномаси.

³ Барр Н. Экономическая цена социальной политики. Актуальные проблемы Европы. Экономика, политика, идеология. Вып.1.М.,1991. – 189 с.; Галкина Е.В. Формирование социально-страховых резервов повышения качества жизни населения /Автореферат дисс. на соис. учен. степени к.э.н. – Тамбов, 2006. – 19 с.; Иванов А.Н. Пенсионное страхование как фактор трудовой мотивации /Автореферат дисс. на соис. учен. степени к.э.н. – М.: 2008. – 18 с.; Кадомцева С.В. Экономические основы системы социальной защиты./М.,1997. – 248 с.; Лаврентьева П.К. Развитие пенсионной системы в России /Автореферат дисс. на соис. учен. степени к.э.н. – М.: 2004. – 19с.; Лысенко Е.Н. Совершенствование формирования и инвестирования пенсионных накоплений в Российской Федерации /Автореферат дисс. на соис. учен. степени к.э.н. – М.: 2005. – 18 с.;Соколов А.С. Экономическая политика государства при формировании пенсионной системы в переходной экономике России /Автореферат дисс. на соис. учен. степени к.э.н. –М.: 2006. – 18с.; Соколова А.Б. Формирование распределительно-накопительной системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации /Автореферат дисс. на соис. учен. степени к.э.н. – М.: 2005.– 19 с Куршаева Ф.М. Институциональные аспекты реформирования пенсионной системы Российской Федерации /Автореферат дисс. на соис. учен. степени к.э.н. – Нальчик, 2003. – 20 с.

Бизнинг мамлакатимизда пенсия таъминоти тизимининг ижтимоий-иқтисодий жиҳатларини назарий ва амалий жиҳатларини йирик иқтисодчи-олимларимиз Б.Х.Умурзоқов, А.В.Вахабов, Н.М.Мажидов, Р.Т.Далимов, Д.Р.Рустамов, Ш.У.Ражабов ва бошқалар томонидан ўрганилган⁴.

Диссертация мавзусининг диссертация бажарилган олий таълим муассасасининг илмий тадқиқот ишлари билан боғлиқлиги. Диссертация тадқиқоти Тошкент молия институти илмий тадқиқот ишлари режасига мувофиқ ФМ-1 “Ўзбекистонда макроиқтисодий барқарорликни таъминлаш ва ижтимоий-иқтисодий ривожланишни прогнозлашнинг илмий-методик асослари ва усулларини такомиллаштириш” йўналиши доирасида бажарилган.

Тадқиқотнинг мақсади пенсия жамғармасининг молиявий барқарорлигини ошириш ва иқтисодий самарадорлигини таъминлашга доир таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

Тадқиқотнинг вазифалари қуйидагилардан иборат:

пенсия жамғармасининг молиявий барқарорлигини оширишнинг ижтимоий, назарий-ҳуқуқий асосларини тадқиқ этиш;

пенсия жамғармасининг молиявий барқарорлигини оширишнинг хорижий мамлакатлар тажрибаларини тизимли ўрганиш;

пенсия жамғармаси даромадларини шаклланиши ва ўзгариш тенденциялари таҳлил қилиш;

пенсия жамғармаси харажатларининг таркиби ва уларни тақсимлаш жараёнлари таҳлил қилиш ҳамда уларга баҳо бериш;

пенсия жамғармасини молиявий барқарорлигини оширишнинг ўрта муддатга мўлжалланган прогноз кўрсаткичлари таҳлил қилиш;

пенсия жамғармаси маблағларидан самарали фойдаланиш борасидаги мавжуд муаммоларни аниқлаш ва уларни бартараф этиш бўйича таклиф ва тавсиялар ишлаб чиқиш.

Тадқиқотнинг объекти сифатида Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг фаолияти танланган.

Тадқиқотнинг предмети Ўзбекистонда пенсия жамғармасининг молиявий манбаларини шакллантириш ва самарали сарфланишида вужудга келадиган иқтисодий муносабатларни тартибга солиш ҳисобланади.

Тадқиқотнинг усуллари. Диссертацияда умумлаштириш, гуруҳлаштириш, абстракт-мантиқий фикрлаш, истиқболли прогнозлаштириш, қиёсий

⁴ Вахабов А.В., Пенсия тизимини ривожлантиришнинг хориж тажрибаси Тошкент. Иқтисод-молия. 2018 й. Дарслик. 400 б.; Далимов Р.Т. Мировой опыт реформирования пенсионной системы и его использование в условиях переходной экономики. Автореферат дисс на соис.учен. степ. канд.экон. наук: – Ташкент, 2002. – 20 с.; Мажидов Н.М. Ўзбекистон Республикасида ижтимоий суғурта тизимини ислох қилиш (пенсия тизими мисолида). Иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати. – Тошкент, 2003. – 23 б.; Умурзаков Б.Х. Проблемы пенсионного обеспечения в условиях рыночных отношений. Монография. – Т.: «Фан», 2005. – 175 с.; Д.Р.Рустамов Ўзбекистонда пенсия жамғармасининг молиявий барқарорлигини таъминлаш йўналишлари. Иқтисодиёт фанлари доктори илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати. Тошкент, 2018 й. 32 б. Ш.У.Ражабов Нодавлат пенсия жамғармаларини шакллантириш ва инвестицион фаолликни ошириш. Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси автореферати. Тошкент, 2018 й. 30 б.

таққослаш, индукция ва дедукция, иқтисодий-математик моделлаштириш, каби усуллардан фойдаланилган.

Тадқиқотнинг илмий янгилиги қуйдагилардан иборат:

хорижда меҳнат фаолиятини амалга оширувчи фуқаролар томонидан пенсия жамғармасига энг кам иш ҳақининг тўрт ярим баравари миқдорида йиллик суғурта тўловларини ихтиёрий равишда амалга оширганда уларнинг меҳнат стажини ошириш таклиф этилган;

пенсия тизимининг молиявий барқарорлигини таъминлашда юридик шахслар учун ягона ижтимоий тўлов ставкаси миқдори оптималлаштирилган;

пенсия жамғармасини молиялаштириш манбаларини кенгайтиришда фермер, деҳқон хўжаликлари ва томорқа ер эгалари кенгашлари томонидан алоҳида ягона ижтимоий тўловни жорий этиш таклиф этилган;

пенсияларни ижтимоий жиҳатдан янада қўллаб-қувватлаш учун қулай шарт-шароитлар яратиш ҳамда мазкур йўналишда халқаро тамойил ва стандартларни жорий этишда пенсияларга пенсияларини тўлиқ миқдорда тўлаш таклиф этилган.

Тадқиқотнинг амалий натижалари қуйдагилардан иборат:

бюджетдан ташқари пенсия жамғармасининг молиявий барқарорлигини ошириш орқали пенсияларни ижтимоий жиҳатдан янада қўллаб-қувватлаш учун қулай шарт-шароитлар яратиш, мамлакатимиз ижтимоий-иқтисодий ва ижтимоий-сиёсий ҳаётида амалга оширилаётган кенг қўламли ислоҳотларда уларнинг иштирок этишларини кенгайтириш бўйича тавсиялар ишлаб чиқилган;

пенсия жамғармалари молиявий барқарорлигини оширишнинг хорижий мамлакатлар тажрибаларини чуқур тадқиқ этиш асосида олинган хулосалардан миллий амалиётимизда пенсия таъминоти тизимини босқичма-босқич ривожланиб бораётганлигини инобатга олган ҳолда истиқболда самарали фойдаланиш йўналишлари ишлаб чиқилган;

пенсия жамғармаси даромадларини шаклланиши, уларнинг таркибий тузилиши ва ўзгариш тенденцияларини таҳлил қилиш асосида кейинги йилларда пенсия жамғармаси даромадларини шакллантириш ва улардан оқилона фойдаланишдаги мавжуд муаммолар аниқланган ҳамда уларни бартараф этиш юзасидан тавсиялар ишлаб чиқилган;

илғор халқаро тажрибалардан келиб чиққан ҳолда, пенсия жамғармасини молиявий барқарорлигини оширишнинг ўрта муддатга мўлжалланган прогноз кўрсаткичлари турли кўринишдаги сценарийлар асосида таҳлил қилинган ва эҳтимолий муаммоли вазиятлар юзасидан муаллифлик ёндашувлари ишлаб чиқилган;

пенсия жамғармасининг молиявий барқарорлигини ошириш мақсадида пенсия тизимини ислоҳ қилиш ва уни молиялаштириш амалиётини такомиллаштиришга қаратилган тавсиялар ишлаб чиқилган.

Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги амалга оширилган усулларнинг расмий манбалардан олинганлиги, меъёрий-ҳуқуқий ҳужжатлар, тегишли ташкилотларнинг ҳисоботлари, Ўзбекистон Республикаси Молия

вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси ва Давлат Солиқ қўмитаси ҳамда Давлат Статистика қўмитасининг маълумотларига асосланади.

Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти. Тадқиқот иши натижаларининг илмий аҳамияти юртимизда амалга оширилаётган пенсия таъминоти тизиминининг молиявий барқарорлигини ошириш ва самарадорлигини таъминлашга қаратилган махсус, мустақил илмий тадқиқотлар олиб боришда кенг қўламда фойдаланиш мумкинлиги билан белгиланади.

Тадқиқот ишининг амалий аҳамияти шундаки, тадқиқот ишида ишлаб чиқилган илмий таклиф ва амалий тавсиялардан пенсия жамғармаси ва пенсия тизими ҳуқуқий асосларини такомиллаштириш, ислоҳ этишга бағишланган илмий концепция, қонуности ҳужжатларни ишлаб чиқиш, пенсия жамғармасининг молиявий барқарорлигини таъминлашга қаратилган давлатнинг мақсадли дастурларини ишлаб чиқишда фойдаланиш мумкин.

Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши. Ўзбекистонда пенсия жамғармасининг молиявий барқарорлигини ошириш масалалари бўйича олинган илмий натижалар асосида:

хорижда меҳнат фаолиятини амалга оширувчи фуқаролар томонидан пенсия жамғармасига энг кам иш ҳақининг тўрт ярим баравари миқдорида йиллик суғурта тўловларини ихтиёрий равишда амалга ошириши белгиланган тартибда меҳнат стажига қўшилиши бўйича таклифи Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 5 июлдаги ПҚ-3839-сонли “Ўзбекистон Республикасининг ташқи меҳнат миграция тизимини янада такомиллаштириш бўйича қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида”ги Қарорида ўз аксини топган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг 2019 йил 27 февралдаги 30-01-32-211-сон маълумотномаси). Мазкур таклифни жорий қилиниши хорижда меҳнат фаолиятини амалга ошираётган фуқароларнинг келажакда пенсия тизимидаги иштирокини рағбатлантириш амалиётини вужудга келишига хизмат қилган.

пенсия тизимининг молиявий барқарорлигини таъминлаш мақсадида юридик шахслар учун ягона ижтимоий тўлов ставкасини оптималлаштириш бўйича таклифи Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 29 июндаги ПФ-5468-сонли “Ўзбекистон Республикасининг солиқ сиёсатини такомиллаштириш концепцияси тўғрисида”ги Фармонида ўз аксини топган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг 2019 йил 27 февралдаги 30-01-32-211-сон маълумотномаси). Бунинг натижасида тадбиркорлик фаолияти билан шуғулланувчилар сонининг ортиши ва мазкур жараёнларда жисмоний шахсларнинг улушини ортишига эришилган;

аҳолининг иш билан бандлигини оширишга қаратилган фермер, деҳқон хўжаликлари ва томорқа ер эгалари кенгашлари томонидан Ўзбекистон Республикасининг Молия вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасига ягона ижтимоий тўлов ставкасининг 5 фоиз миқдорида

белгиланиши бўйича таклифи Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 26 апрелдаги ПҚ-3680-сонли “Фермер деҳқон хўжаликлари ва томорқа ер эгалари фаолиятини такомиллаштириш бўйича чора-тадбирлар тўғрисида”ги Қарорида ўз аксини топган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг 2019 йил 27 февралдаги 30-01-32-211-сон маълумотномаси). Натижада пенсия жамғармасининг молиявий манбаларини янада оширишга эришилган.

пенсия тизимининг самарадорлигини ошириш, пенсия ёшидаги аҳолини ижтимоий қўллаб-қувватлаш мақсадида ишловчи пенсионерларга пенсияларини тўлиқ миқдорда олиш бўйича таклифи Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 12 декабрдаги ПФ-5597-сонли “Фуқароларнинг пенсия таъминоти тизими самарадорлигини ошириш ва пенсионерларни ижтимоий қўллаб-қувватлашни кучайтиришга оид қўшимча чора тадбирлар тўғрисида”ги Фармонида ўз аксини топган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг 2019 йил 27 февралдаги 30-01-32-211-сон маълумотномаси). Мазкур таклиф пенсия таъминоти тизими самарадорлигини оширишга ҳамда мазкур йўналишда халқаро тамойил ва стандартларни жорий этиш имконини берган.

Тадқиқот натижаларининг апробацияси. Ушбу тадқиқот натижалари 23 та, жумладан, 19 та республика ва 4 та халқаро илмий-амалий конференцияларда апробацияларда ўтказилган. Тадқиқот жараёнида олинган илмий хулосалар, тавсиялардан «Пенсия жамғармаси фаолияти» ва «Давлат пенсиялари ва ижтимоий нафақалар» фанларининг ўқув дастурларини такомиллаштириш ва ўқитишда фойдаланилмоқда.

Тадқиқот натижаларининг эълон қилиниши. Диссертация мавзуси бўйича жами 30 та илмий иш, шу жумладан, Ўзбекистон Республикаси Олий аттестация комиссиясининг докторлик диссертациялари асосий илмий натижаларини чоп этиш бўйича тавсия этилган илмий нашрларда 7 та илмий мақола, жумладан, 6 таси республика ва 1 таси хорижий журналларда, илмий-амалий конференцияларда 23 та маъруза тезислари нашр этилган.

Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми. Диссертация иши кириш, учта боб, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхати ва иловалардан таркиб топган. Диссертация ҳажми 151 бетни ташкил этган.

ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

Кириш қисмида диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати асосланган, тадқиқотнинг мақсади, вазифалари ҳамда объект ва предмети белгилаб олинган, республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига боғлиқлиги кўрсатилган, тадқиқотнинг илмий янгилиги ва амалий натижалари акс эттирилган, олинган натижаларнинг назарий ва амалий аҳамияти очиб берилган, тадқиқот натижаларини амалиётга жорий қилиш, нашр этилган ишлар ва диссертация тузилиши бўйича маълумотлар келтирилган.

Диссертациянинг **«Пенсия жамғармасининг молиявий барқарорлигини оширишнинг ижтимоий-иқтисодий ва ташкилий-ҳуқуқий асослари»** деб номланган биринчи бобида пенсия жамғармасининг молиявий барқарорлигини оширишнинг ижтимоий, назарий-ҳуқуқий асослари, пенсия жамғармаларининг молиявий барқарорлигини оширишнинг хорижий мамлакатлар тажрибалари тадқиқ қилинган. Тадқиқот вазифаларидан келиб чиққан ҳолда назарий натижа ва амалий хулосалар шакллантирилган.

Иқтисодий жиҳатдан таҳлил қиладиган бўлсак, давлатларнинг иқтисодий ислохотлари авваламбор давлат пенсия таъминоти тизимининг ижтимоий сиёсатдаги муайян ўрни ва вазифалари билан узвий боғлиқдир. Пенсия таъминоти тизимининг самарадорлиги миллий иқтисодиётни молиявий жиҳатдан соғломлиги, жамиятдаги макроиқтисодий ва институционал муносабатлар барқарорлигининг ўзаро мувофиқлигига бевосита боғлиқ ҳисобланади. Пенсия таъминоти тизими мамлакатнинг иқтисодий жараёнларига фуқаро, оила ва маҳалла миқёсида ўз таъсирини ўтказади. Тадқиқот ишимизнинг ижтимоий жиҳатларини кўриб чиқадиган бўлсак, пенсия таъминотининг самарадорлигини унинг ижтимоий йўналтирилганлиги, яъни аҳоли турмуш фаровонлигига мақсадли ва самарали эришганлиги билан белгиланади. Пенсия таъминотининг асосий вазифаси юқоридаги манфаатларга эришиш мақсадида пенсия оладиган аҳоли қатламларининг реал даромад миқдорларини сақлаб қолиш, турмуш даражаси ва сифатини ошириб боришга қаратилган.

Юртимизда ижтимоий йўналтирилган бозор муносабатларига ўтишда мамлакатнинг барқарор ривожланишини, иқтисодий ўсиш суръатларининг юқори даражада бўлишини таъминлаш билан бир қаторда бюджет–солиқ сиёсатини такомиллаштириш, давлат бюджети даромадларининг мавжуд захираларини ўрганиш муҳим вазифа қилиб олинди. Бу жараёнда бюджетдан ташқари пенсия жамғармасини бошқариш механизми, даромад қисмини ифода этувчи молиявий манбаларни шакллантириш таҳлили муҳим ўрин эгаллайди. Ижтимоий ҳимояланиши меҳнатга лаёқати бўлмаган фуқароларни ижтимоий жамғармалар маблағлари ҳисобидан меҳнат ва ижтимоий пенсияларни бериш йўли билан Конституциямизда мустаҳкамланган ҳуқуқларни кафолатлаб беради. Ёшга доир ва ижтимоий пенсияларпенсия ёшидаги аҳолининг турмуш даражаси ўсишини таъминлаш манбаиларидан

бири ҳисобланиб, пенсияларни олиш ҳуқуқига эса меҳнат қилиш асосида эришилади.

1-жадвал

Ўзбекистон Республикаси пенсия тизимининг ривожланиши⁵

Йил	Жараён
1991	Миллий Пенсия таъминоти тизими фаолият юрита бошлади.
1993	Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Ижтимоий суғурта жамғармаси ташкил этилди.
1994	Ўзбекистон Республикасининг “Фуқароларнинг давлат пенсия таъминоти тўғрисида”ги Қонуни кучга кирди.
1996	Ижтимоий суғурта жамғармаси Ижтимоий таъминот вазирлиги ҳузуридаги Пенсия жамғармасига айлантирилди.
1997	Пенсия жамғармаси маблағлари Давлат бюджети таркибида консолидациялашди (жамланди).
2000	Пенсия жамғармасига давлат мақсадли жамғармаси мақоми берилди.
2004	Пенсия жамғармаси Молия вазирлигининг идоравий ташкилоти этиб белгиланди.
2005	“Жамғариб бориладиган пенсия таъминоти тизими” ташкил этилди.
2009	Меҳнат ва аҳолини ижтимоий муҳофаза қилиш вазирлигининг барча пенсия тайинловчи ва ТМЭК бирликлари Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамаси ҳузуридаги Бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси таркибига ўтказилди.
2013	Бюджет Кодексида Пенсия жамғармасининг жамланган давлат бюджети таркибига давлат мақсадли жамғармалар сифатида киритилиши мустаҳкамланди.
2018	Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 29 июндаги “Ўзбекистон Республикасининг солиқ сиёсатини такомиллаштириш концепцияси тўғрисида”ги ПФ-5468-сонли фармони асосида пенсия жамғармасига жисмоний шахсларнинг ойлик иш ҳақидан ундириладиган мажбурий суғурта бадаллари 2019 йил 1 январдан бекор қилинди.
2019	Пенсия тизимини ислоҳ қилиш бўйича “Давлат пенсия таъминоти тизимини ислоҳ этиш концепцияси” лойиҳаси муҳокамага қўйилди.

Мамлакатимизда аҳолининг кам таъминланган қатламлари ҳуқуқ ва манфаатларини ҳимоялаш, ногиронларни ҳам моддий ҳам маънавий қўллаб-қувватлаш мақсадида кенг қўламли ва самарали ишлар амалга оширилмоқда. Қонунчиликда белгиланган имтиёзлар орқали ногиронларнинг жамият ҳаётида тўлақонли иштирок этишлари учун кенг имконият ва шарт шароитлар яратилмоқда. Лекин, орамизда бу каби улкан эътибор ва ғамхўрликдан керак бўлмаган ҳолларда фойдаланаётганлар учраб туриши салбий ҳолат ҳисобланади.

Қуйидаги жадвалда кўришимиз мумкинки, тадқиқот давомида ўрганилган мамлакатларда пенсия тизими пайдо бўлган давр ва асосий хусусиятларини келтириб ўтганмиз.

⁵ Ўзбекистон Республикаси Қонунлари асосида муаллиф томонидан тузилган.

Пенсия жамғармаларининг молиявий барқарорлигини оширишнинг хорижий мамлакатлар тажрибасини ўрганиш натижалари⁶

№	Далватлар	Пенсия тизимини ривожланиши	Асосий хусусиятлари
1.	Япония	1942 йил Пенсия таъминоти тизими шаклланган.	Хусусий секторда банд булганлар учун “Япония касбий пенсия суғуртаси” (Japan’s Employees’ Pension Insurance (EPI)) қамраб олади. Давлат ходимлари ва махсус касбий гуруҳларни қамраб олувчи “Ўзаро ижтимоий ёрдам ассоциациялари” (Mutual Aid Associations (MAA)) ҳам мавжуд. Касбий ва ўзаро ёрдам дастурлари пенсия тўловлари миллий дастур тўловлари билан бир хил даражадаги таянч пенсия тўловлари ва унга қўшимча равишда даромадларга боғлиқ бўлган пенсия тўловларини қамраб олади. Миллий ва касбий пенсия тизимларида пенсияга чиқиш ёши аёллар ва эркаклар учун 65 ёш қилиб белгиланган.
2.	Хитой	1956 йилдан Хитойда пенсия таъминоти тизими молиявий ҳолатини бошқариш жараёнига яғни босқичи бошланган.	Базавий пенсия дастурида шартнома асосида давлат ташкилотлари ва хусусий корхоналарда меҳнат қилаётган ёки вақтинча меҳнат фаолиятини тўхтатиб турган фуқароларга нисбатан қўлланиладиган мажбурий пенсия суғуртаси бадали тизими ва пенсия тўловларини молиялаштириш механизмлари билан бир қаторда, қишлоқ жойларда истиқомат қилаётган фуқаролар учун пенсияларни тайинлаш ва уларни тўлаш схемаларини ўз ичига олади. Умуман ҳозирда Хитой миллий пенсия таъминоти тизимида давлат, касбий ва ихтиёрий пенсия таъминоти дастурлари амал қилмоқда.
3.	Норвегия	1967 йилда пенсия тизими амалиётга жорий этилган.	Норвегияда пенсия куйидаги элементлар асосида ташкил топади: мажбурий суғурта тизими доирасида амалга ошириладиган давлат пенсиялари; иш берувчи томонидан тўланадиган пенсиялар; шахсий пенсия жамғармалари.
4.	Дания	1881 йилдан пенсия таъминоти тизими амал қилиб келмоқда.	Дания пенсия таъминоти тизими куйидаги таркибга эга: Давлат - “халқ” пенсияси (таянч, базавий) ва қўшимча пенсиялардан ташкил топади); мажбурий пенсия ажратмалари; ихтиёрий пенсия бадаллари ва индивидуал пенсия дастурлари. Халқ пенсияси - давлат пенсияси миқдори пенсионернинг оилавий шароити ва мамлакатда яшаш муддатига боғлиқ ҳолда аниқланади.
5.	Канада	1951 йилда пенсия тизими вужудга келган.	Канада пенсия дастури инвестицион кенгаши (the Canada Pension Plan Investment Board - CPPIB) ташкил этилди. CPPIB нинг ташкил этилиши Канада пенсия фондлари активларидан инвестицион дастурларни молиялаштириш орқали уларнинг даромадлари базасини янада мустаҳкамлаш имконияти яратилди. Канада пенсия фонди томонидан 2015 йилнинг март ойида берилган баёнотга кўра, сўнгги йилларда Канада пенсия фондининг инвестицион фаолиятдан олган соф даромади йиллига қарийб 130 млрд долларни ташкил этади.
6.	Болтиқбўйи мамлакатлари	1950 йиллардан бошлаб пенсия тизими шакллана бошлаган.	Болтиқбўйи мамлакатлари пенсия таъминоти тизими уч даражали пенсия таъминоти тизими бўлиб, таркибий жихатдан давлатнинг мажбурий фондлаштирилмаган давлат пенсия таъминоти дастури, давлатнинг фондлаштирилган пенсия таъминоти схемаси ва хусусий-ихтиёрий пенсия таъминоти дастурларини ўз ичига олади. Бунда давлатнинг мажбурий фондлаштирилмаган пенсия дастури асосида давлатнинг баъзи пенсия тўловлари авлодлар бирдамлиги тамойили асосида молиялаштирилади.

⁶ Муаллиф томонидан тузилган.

Бугунги кунда, Ўзбекистонда амал қилаётган пенсия таъминоти тизими икки даражали пенсия тизимлари (two-pillar pension system) тоифасига киради. Бунинг асосини бирдамлик (pay as you go system) компоненти ташкил қилиб, унга кўра аҳолининг ишлайдиган қисми, бюджетдан ташқари мақсадли Пенсия жамғармасида тўпланадиган мажбурий ижтимоий ажратмалар орқали, пенсияларни тўловчи сифатида майдонга чиқади. Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг Ижро этувчи аппарати маълумотларига кўра ҳозирда имтиёзли шартларда пенсия олувчи шахслар (яъни, муддатидан олдин пенсияга чиққанлар) ёшга доир барча пенсионерларнинг 45-47 фоизини, жумладан аёллар таркибида ёшга доир пенсия олувчиларнинг имтиёзли кўрсаткичлар асосида пенсия олиш ҳуқуқига эга бўлганларнинг улуши 86-88 фоиз га тенг. Аёллар учун муддатидан олдин пенсияга чиқиш борасида кенг имкониятларнинг мавжудлиги пенсия олувчи аёлларнинг катта қисмини меҳнатга лаёқатли ёшдаги аёллар қамраб олишига сабаб бўлмоқда. Пенсия жамғармасининг маълумотлари асосида амалга оширилган таҳлиллар натижаси шуни кўрсатмоқдаки, сўнгги йилларда уларнинг ҳиссаси ёшга доир жамаи пенсионер аёлларнинг 38-42 фоизини ташкил қилмоқда. Ёшга доир пенсияга чиққан, бироқ пенсия ёшига етмаган эркекларнинг ҳиссаси нисбатан камроқ бўлиб, у ёшга доир барча пенсионер эркекларнинг 1,0 фоизни ташкил эмоқда.

Диссертациянинг «**Пенсия жамғармасининг молиявий барқарорлигини оширишнинг амалдаги ҳолати таҳлили**» деб номланган иккинчи бобида, Пенсия жамғармаси даромадларини шаклланиши ва ўзгариш тенденциялари ва пенсия жамғармаси харажатларининг таркиби ва уларни тақсимлаш жараёнлари таҳлил қилинган ва тегишли хулосалар шакллантирилган. Бундан ташқари, пенсия жамғармасини молиявий барқарорлигини оширишнинг ўрта муддатга мўлжалланган прогноз кўрсаткичлари қоплаш коэффициенти орқали ифодаланган бўлиб, мавжуд муаммолар аниқланган ва Пенсия жамғармаси даромадлари базасини мустаҳкамлаш, манбалардан тушумларнинг тўғри, аниқ ва ўз вақтида таъминлаш борасида кенг кўламли ишлар олиб борилмоқда. буларни бартараф этиш бўйича муаллифлик ёндашувлар келтирилган.

Шу ўринда пенсия жамғармаси даромадлари ҳамда пенсия жамғармасининг ресурслари тушунчаларини изоҳлайдиган бўлсак, умумий жиҳатдан “Пенсия жамғармасининг ресурслари” ва “Пенсия жамғармасининг даромадлари” тушунчалари таркиб ва маъно турли хил ҳисобланади. “Пенсия жамғармасининг ресурслари” мазмуни, кўлами ва миқдори жиҳатидан “Пенсия жамғармасининг даромадлари”га қараганда кенг, ҳамда улар учун қуйидаги формула ўринли ҳисобланади:

$$PJR > PJD, \quad (1)$$

бу ерда:

PJR – Пенсия жамғармасининг ресурслари;

PJD – Пенсия жамғармасининг даромадлари.

Пенсия жамғармасининг ресурслари унинг даромадларидан ташқари ўз таркибига қуйидагиларни ҳам қамраб олиши мумкин:

- Давлат бюджетидан бериладиган субсидиялар;
- Давлат мулкани хусусийлаштиришдан олинадиган тушумлар;
- Йўл жамғармасининг йил охиридаги қолдиқ суммалари;
- Республика бюджетининг йил бошидаги қолдиқ маблағлари.

Айрим истиснолар билан Пенсия жамғармасининг ресурслари учун қуйидаги тенглик мос келади:

$$PJR = PJD + DBD + DMX + YFQ + RBQ, \quad (2)$$

бу ерда:

PJR – Пенсия жамғармасининг ресурслари;

PJD – Пенсия жамғармасининг даромадлари;

DBD – Давлат бюджетидан бериладиган дотациялар;

DMX – Давлат мулкани хусусийлаштиришдан тушумлар;

YFQ – Йўл фондининг йил охиридаги қолдиқлари;

RBQ – Республика бюджетининг йил бошидаги қолдиқ маблағлари.

Мамлакатимиз Пенсия жамғармасининг даромадлари таркибига мавжуд амалиётга мувофиқ қуйидагилар киради:

- ягона ижтимоий тўловдан ажратмалар;
- фуқароларнинг мажбурий суғурта бадаллари⁷;
- товарлар (хизматлар, ишлар) реализацияси ҳажмига нисбатан мажбурий ажратмалар;
- ягона солиқ тўлови⁸
- бошқа даромадлар.

Юқоридагилардан кўришиб турибдики, “Пенсия жамғармасининг ресурслари” ва “Пенсия жамғармасининг даромадлари” тушунчалари умумий жиҳатлари билан биргаликда мазмун ва миқдор жиҳатдан бири-бирдан кескин фарқланиши мумкин.

Фикримизча, пенсия жамғармасини молиявий барқарорлигини ошириш нуқтаи-назаридан амалиётда пенсия жамғармасининг даромадлари сифатида юқорида келтирилган кўрсаткичларга кирувчи маблағларнинг пенсия жамғармасининг ресурслари сифатида тегишли йиллар давомида фойдаланилаётганлиги, аслида ижтимоий суғурта тизими ва унинг муҳим таркибий қисми бўлган пенсия жамғармасининг иқтисодий ҳолатига тўғри келмайди. Мамлакатимиз амалиётида ушбу ҳолатнинг мавжудлиги пенсия таъминоти тизимини молиялаштиришни унинг молиявий барқарорлигини таъминлаш нуқтаи-назаридан такомиллаштириш зарурлигини тақозо этмоқда. Шу муносабат билан, биз мамлакат пенсия жамғармаси ресурсларининг 2014-2018 йиллардаги ҳолатини характерловчи рақамларни таҳлил этишимиз мақсадга мувофиқ. Маълумотларидан кўринадики, 2014-2018 йилларда пенсия жамғармаси даромадлари таркиби ўсиш даражаси 178,6 фоизни ташкил қилган. 2014 йилда даромадлар 13 013,7 млрд. сўм, 2015 йилда 16 557,0 млрд. сўм, 2016 йилда 18 113,3 млрд. сўм, 2017 йилда

⁷ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 29 июндаги ПФ-5468-сонли “Ўзбекистон Республикасининг солиқ сиёсатини такомиллаштириш концепцияси тўғрисида” фармони.

⁸ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 29 июндаги ПФ-5468-сонли “Ўзбекистон Республикасининг солиқ сиёсатини такомиллаштириш концепцияси тўғрисида” фармони.

3-жадвол

Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси даромадлари таркиби (млрд. сўм)⁹

Кўрсаткичлар	2014 йил		2015 йил		2016 йил		2017 йил		2018 йил		2019 йил (прогноз)	
Даромадлар	13013,7	100	16557,0	100	18113,3	100	19505,1	100	23240,1	100	23656,6	100
Йил бошига қолдиқ	1067,3	8,2	2592,0	15,7	2568,3	14,2	2282,0	11,7	3007,5	12,9	6450,0	27,3
Иш ҳақи фондидан ягона ижтимоий тўловдан тушумлар	7299,5	56,1	8324,2	50,3	9474,0	52,3	10226,0	52,4	11808,0	50,8	17548,5	74,1
Фуқароларнинг мажбурий суғурта бадаллари	1877,2	14,4	2463,8	14,9	3235,0	17,9	3993,9	20,5	4466,3	19,2	-	-
Маҳсулот сотиш ҳажмидан мажбурий ажратмалар	1933,0	14,9	2063,8	12,5	1527,0	8,4	1429,7	7,3	2059,9	8,9	-	-
Бошқа даромадлар	836,7	6,4	1113,1	6,7	1291,0	7,2	1555,0	8,0	1852,4	8,0	207,0	0,8
Солиқсиз даромадлар	-	-	-	-	18,0	0,1	18,0	0,09	46	0,2	9,0	0,04
Ягона солиқ тўловидан ажратмалар	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1192,1	5,0
Давлат бюджетига субсидия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4700,0	19,9

⁹ Ўзбекистон Республикаси Президентининг ПҚ-2099, ПҚ-2270, ПҚ-2455, ПҚ-2699, ПҚ-3454, ПҚ-4086-сонли Қарорлари асосида муаллиф томонидан тузилди.

19 505,1 млрд. сўм, 2018 йилда даромадлар тушуми 23 240,1 млрд. сўмни ташкил этган.

Бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг даромадларини шаклантиришда юридик шахсларнинг меҳнатга ҳақ тўлаш фондидан ягона ижтимоий тўловдан ажратмалар муҳим ўринни эгаллайди. Юридик шахсларнинг меҳнатга ҳақ тўлаш фондидан ягона ижтимоий тўловдан ажратмалар ҳажми 2014-2019 йилларда ўсиш тенденциясига эга. Жадвал маълумотларини таҳлил қиладиган бўлсак, 2014 йил ягона ижтимоий тўлов бўйича тушумлар 7299,5 млрд. сўм, яъни жами даромадларнинг 56 фоизни, 2018 йилда иш ҳақи фондидан ягона ижтимоий тўловдан тушадиган даромадлар 11808 млрд. сўм, яъни 50,8 фоиз ни ташкил этди. Бу манба бўйича ўсиш даражаси 2014 йилга нисбатан 161,7 фоиз ташкил қилган (1-расм).

Иш ҳақидан фуқароларнинг мажбурий суғурта бадаллари 2014 йилда 1877,2 млрд.сўм ташкил қилиб, жамғарманинг жами даромадларини 14,4 фоизни ташкил этган. 2017 йилда мажбурий суғурта бадаллари бўйича тушумлар 3993,9 млрд. сўм ташкил қилиб, жамғарманинг жами даромадларини 20,5 фоизни ташкил этган. 2018 йилда иш ҳақидан фуқароларнинг мажбурий суғурта бадаллари тушуми 4466,3 млрд. сўмни ташкил этиб, жамғарманинг жами даромадларини 19,2 фоизни ташкил этмоқда (2-расм). Жадвал маълумотлар асосида таҳлилларимиз шуни кўрсатадики, пенсия жамғармасига фуқароларнинг иш ҳақидан мажбурий суғурта бадаллари орқали келадиган даромади ўсиш тенденциясига эга. 2014-2018 йилларда пенсия жамғармасига тушадиган фуқароларнинг иш ҳақидан ажратиладиган мажбурий суғурта бадаллари ставкалари йиллар давомида, яъни 2014 йилда 6,5 фоизни, 2015 йилда 7,0 фоизни 2016 йилда 7,5 фоизни, 2017-2018 йилларда эса 8,0 фоизни ташкил этган.

Юқорида таъкидланганидек, 2019 йил 1 январдан ушбу мажбурий суғурта бадали бекор қилинди. Ушбу ҳолат пенсия жамғармасининг молиявий барқарорлигига салбий таъсир кўрсатиши ҳисобга олинган ҳолда давлат бюджетидан 4,7 трлн.сўм миқдорда субсидия ажратилиши белгиланди.

Товар (иш ва хизмат)лар сотиш ҳажмидан мажбурий ажратмалар Пенсия жамғармани даромадларида муҳим аҳамиятига эга. Мажбурий ажратмалар 2014 йилда 14,9 фоиз, 2015 йилда 12,5 фоиз, 2016 йилда 8,4 фоиз, 2017 йилда 7,3 фоиз жами даромадларда ташкил қилган. 2018-йилда маҳсулот сотиш ҳажмидан мажбурий ажратмалар тушумлари жами даромадларининг 8,9 фоиз ҳажмида бўлиши режалаштирилмоқда. Ушбу даромад тури бўйича абсолют кўрсаткичлар ўсиб бориш тенденциясига эга, нисбий кўрсаткичлар 2014-2018 йилларда пасайганлигини кузатишимиз мумкин. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 29 декабрда “2018 йил учун Ўзбекистон Республикаси Давлат бюджети асосий макроиктисодий кўрсаткичлари ва параметрлари прогнози тўғрисида”ги 3454-сонли Қарорининг 6-бандига

мувофик, 2018 йил 1 январдан бошлаб давлат мақсадли жамғармаларига ажратмаларнинг бирлаштирилди:¹⁰

- пенсия жамғармасига ажратма 1,6 фоиз;
- Республика йўл жамғармасига ажратма 1,4 фоиз;
- Бюджетдан ташқари таълим ва тиббиёт муассасаларининг моддий-техник базасини ривожлантириш жамғармасига ажратма 0,5 фоиз;
- умумий ставка 3,2 фоиз қилиб белгиланди.

Бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси даромадларининг таркибий қисмини ҳосил қилувчи элементлари ҳажми 2014-2018 йилларда турли хил даражада кўпайиш тенденциясига эгадир. Хусусан, бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси жами даромадлари миқдори 2014-2018 йилларда 13,1 мартага кўпайган бўлса, ойлик иш ҳақидан фуқароларнинг мажбурий суғурта бадаллари ҳажми 35,7 марта, товарлар (ишлар, хизматлар) реализацияси ҳажмидан мажбурий ажратмалар 10,1 марта ва бошқа даромадлар 46,6 мартага кўпайган.

4-жадвал

Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасини 2014-2018 йиллардаги харажатларининг таркиби¹¹ (млрд. сўмда)

№	Кўрсаткичлар	Йиллар					
		2014	2015	2016	2017	2018	2019 (прогноз)
1.	Ишламаётган пенсионерларга пенсиялар ва нафақаларни тўлаш	10334,4	12470,6	13894,6	15970,8	19623,4	26930,1
2.	Ишлаётган пенсионерларга пенсиялар ва нафақаларни тўлаш	316,9	387,3	430,4	486,7	620,0	
3.	Вақтинчалик меҳнат қобилиятини йўқотганлик, ҳомиладорлик ва туғиш, бола туғилганлиги ва дафн маросимлари учун пенсия ва нафақалар	31,2	120,4	152,6	174,6	238,0	
5.	Бошқа харажатлар	4,3	5,6	2,2	1,2	1,6	40,0
6.	Йил охиридаги қолдиқ	2564,4	2113,1	2310,8	3396,1	3007,5	3136,5
Жами харажатлар		10686,8	12983,9	14479,8	16633,3	20483,0	26970,1

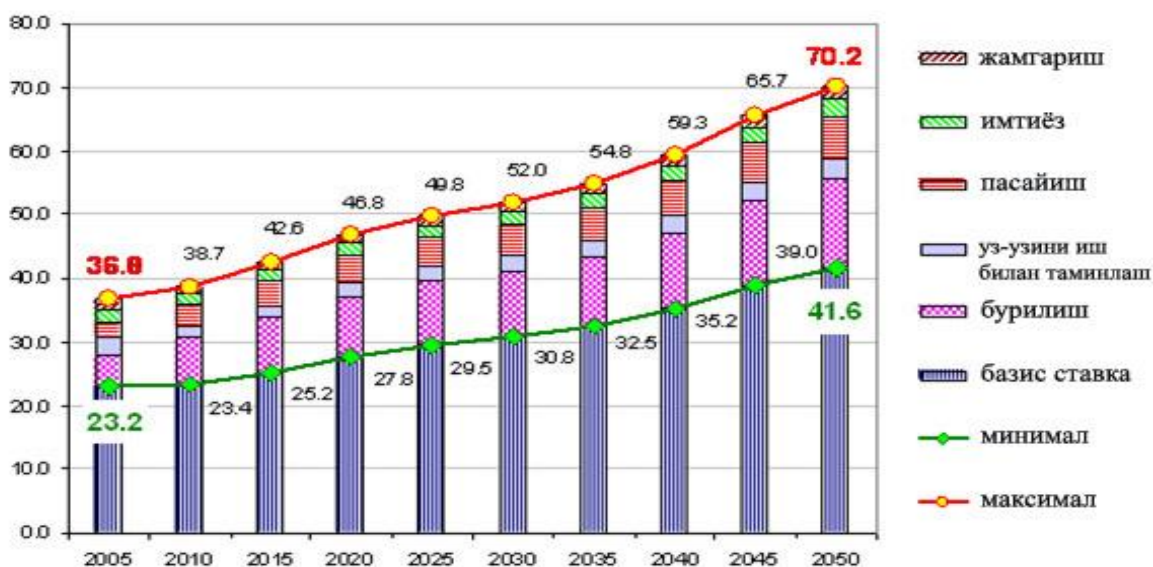
Хулоса қилиб таъкидлаганда, бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси жами даромадларининг шу даврдаги ўсиш суръатларидан иш ҳақидан

¹⁰ Республикаси Президентининг 2017 йил 29 декабрда “2018 йил учун Ўзбекистон Республикаси Давлат бюджети асосий макроиктисодий кўрсаткичлари ва параметрлари прогнози тўғрисида”ги 3454-сонли Қарори.

¹¹ Ўзбекистон Республикаси Президентининг ПҚ-2099, ПҚ-2270, ПҚ-2455, ПҚ-2699, ПҚ-3454, ПҚ-4086-сонли Қарорлари асосида муаллиф томонидан тузилди.

фуқароларнинг мажбурий суғурта бадалларининг ўсиш суръатлари 270 фоизга ва бошқа даромадларнинг ўсиш суръатлари эса 353,5 фоизга ортиқ бўлган. Товарлар (ишлар, хизматлар) реализацияси ҳажмидан мажбурий ажратмаларнинг ўсиш суръатлари 21,7 фоизни ташкил этган. Бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси жами даромадларининг ўсишида меҳнат ҳақи фондидан ягона ижтимоий тўловлар улушини ўсиш суръатлари асосий ўринни эгаллайди. Тадқиқот натижаларига кўра, бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси жами даромадларининг юқори даражада ўсишини таъминлашдан меҳнат ҳақи фондидан ягона ижтимоий тўловнинг ўсишига алоҳида эътибор қаратиш лозим эканлиги аниқланди.

Юқоридаги жадвал маълумотларидан кўришимиз мумкинки, бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасидан қилинадиган харажатлар таркибидан вақтинчалик меҳнат қобилиятини йўқотганлик, ҳомиладорлик ва туғиш, бола туғилганлиги, дафн маросими ва ҳ.к.лар учун нафақалар жамғарманинг тўртинчи таркибий қисми ҳисобланади. Ушбу харажатлар 2014-2018 йилларда муттасил тарзда ўсиб бориш тенденциясига эга бўлган. 2014 йил бу кўрсаткич асосида қилинган харажатлар 31,2 млрд. сўмни ташкил этган бўлса, 2015 йилда эса 120,4 млрд. сўмни ташкил этиб, олдинги йилга нисбатан 4 баробар ошганини кўришимиз мумкин. 2016 йил харажатлари тақибда 152,6 млрд. сўмни ташкил этди. 2017 йилда ушбу кўрсаткичга қилинган харажатлар олдинги йилларга нисбатан секинроқ ўсиш даражасида ифодаланди ва 174,6 млрд. сўмни ташкил этди. 2018 йилга келеб эса жамғарма таркибидан ушбу йўналишга қилинадиган харажатлар сезиларли даражада ошиб 238,0 млрд. сўмни ташкил этган.

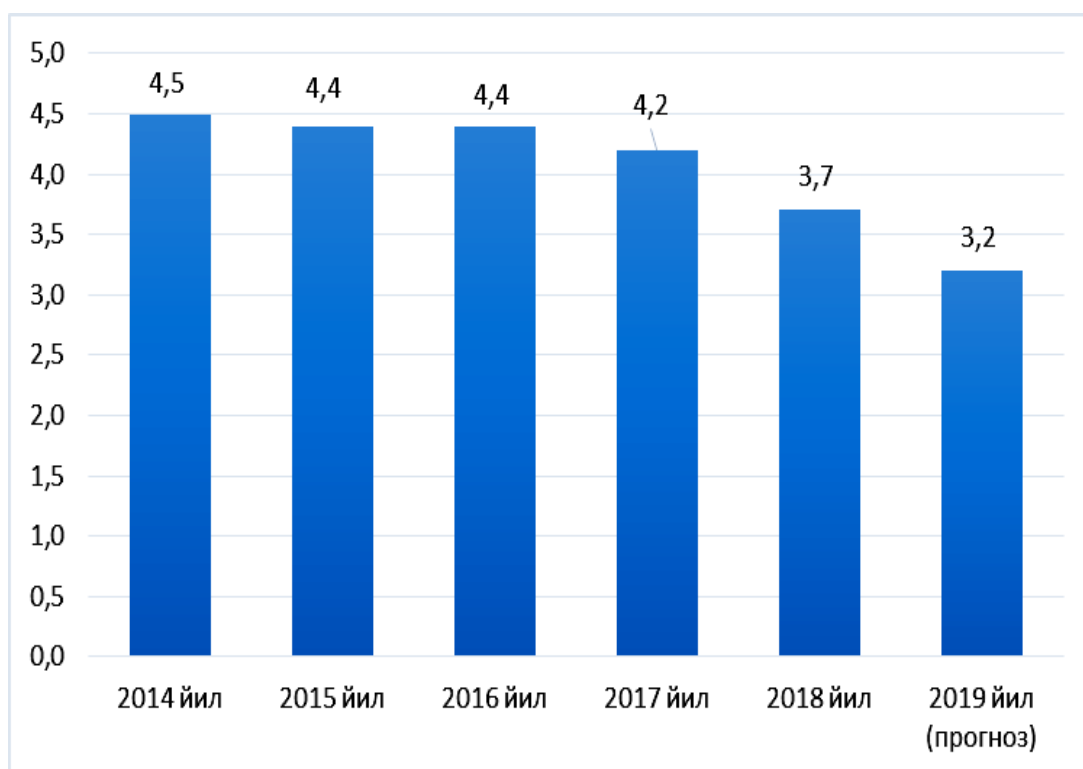


1-расм. Қоплаш коэффициенти Ҳалқаро Меҳнат ташкилоти тавсияси даражасига эришиш учун тўланиши керак бўлган ягона ижтимоий тўловнинг ставкаси¹²

¹² Ўзбекистон Республикаси Статистика қўмитаси ва Пенсия жамғармасининг статистик маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилган.

1-расмдан кўриш мумкинки, юртимизда пенсия таъминоти тизимининг ҳатто ҳозирги ҳолатида меъёрий қоплаш коэффициентини таъминлаш учун ягона ижтимоий тўловни иш берувчиларга оширмасдан туриб амалга тадбиқ этишнинг имкониятига эга.

Қуйида келтирилган расм маълумотларидан кўришимиз мумкинки, боғлиқлик коэффициенти тадқиқот олиб борган йилларимизда қуйидагича яъни, 2014 йилда бир киши учун 4,5 киши тўғри келган бўлса, кейинги йилларда 2015-2016 йилларда 4,4 кишига тўғри келмоқда. 2017 йилда эса 4,2 кишини ташкил этади. 2018 йилга келиб бу кўрсаткич 3,7 кишига тўғри келмоқда. 2019 йилда эса 3,2 кишига тўғри келмоқда.



2-расм. 2014-2019 йилларда Ўзбекистон Республикасида боғлиқлик коэффициенти ўзгариши (фоизда)¹³

Жисмоний шахсларнинг даромадларидан ундириладиган солиқларнинг регрессив шкаласи ҳам пенсия бадаллари ставкасининг барқарорлигини камайтиради. Таъкидлаб ўтилган резервларнинг ҳаммаси ўз таъсирини кўрсатадиган бўлса, 40,0 фоизли қоплаш коэффициентини таъминлаш учун керак бўлган ягона ижтимоий тўловнинг ставкасини 37 фоиздан 23 фоизгача пасайтиш мумкин. Бунда 2050 йилга бориб ушбу ставка 70 фоиз нинг ўрнига 42 фоиз га тенг бўлади.

Юртимизда пенсия таъминоти тизимининг ривожланиш даражаси унинг молиявий барқарорлигини ошириш томонидан моделлаштириш натижаларини тугитиб, амалдаги қонунчилик, демографик ва иқтисодий жараёнларни пенсия таъминоти тизими Халқаро Меҳнат Ташкилоти

¹³ Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилган.

томонидан таклиф қилинган қоплаш коэффициентини таъминламайди.

Бизнинг фикримизча, пенсия таъминоти тизимини узоқ муддатли моделлаштиришнинг уч қўшимча сценарийсини ишлаб чиқиш мумкин. Қўшимча янги уч сценарийлар учун олдинги макроиктисодий ва демографик сценарийлардан фойдаланиш ва пенсия таъминоти тизимининг олдинги қуйидаги асосий кўрсаткичларини ўзида олиб қолиши керак:

- эркаклар ва аёлларнинг пенсия ёши – мос равишда, 60 ва 55 ёш;
- регрессив шкала ойлик иш ҳақининг ўсиш даражасига мувофиқ равишда индексация қилинади;
- коэффициентлар – имтиёзлилик – 0,96;
- ундирилувчанлик – 0,97;
- регрессия – 0,9.

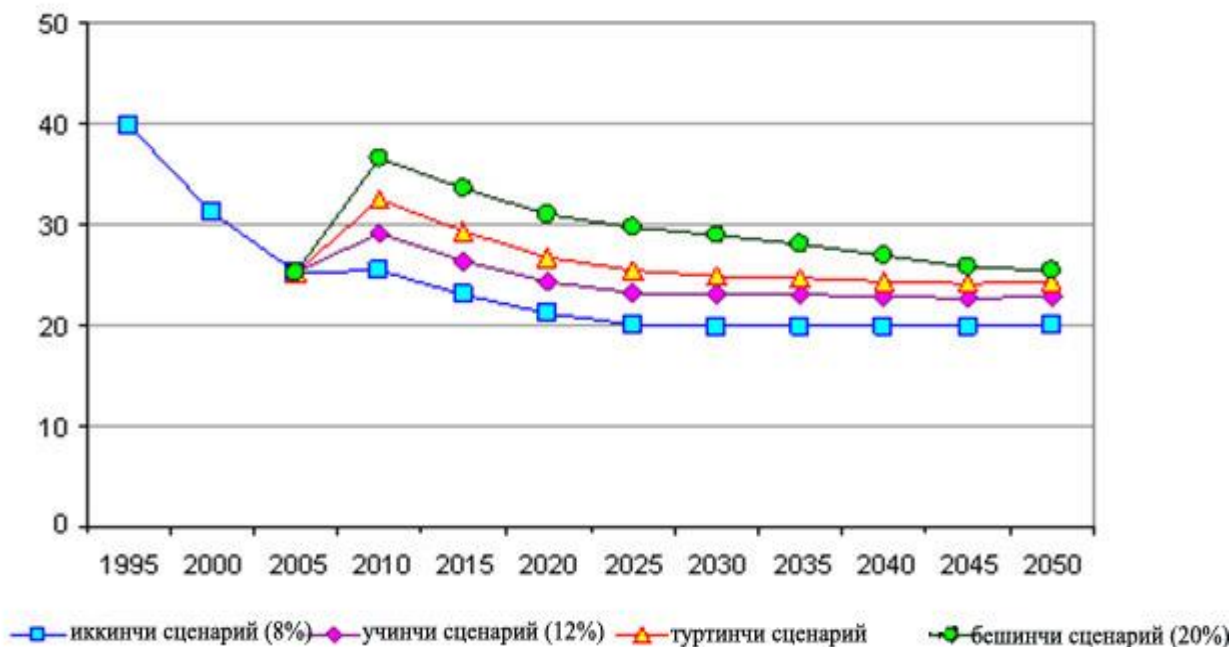
Юқоридаги барча ҳолатларда меҳнат пенсиясининг базавий ва суғуртавий қисмларини индексация қилиш ойлик иш ҳақининг ўсиш даражасига боғлиқ, унинг жамғариладиган қисмини 2фоиз га тенг бўлган инвестициялар даромадлигининг реал ставкасига мувофиқ тадбиқ этилди.

Моделлаштиришнинг ушбу сценарийсида меҳнат пенсияларининг суғуртавий ва жамғариладиган қисмларини молиялаштиришга йўналтириладиган ягона ижтимоий тўлов ставкасининг миқдорининг ўзгариши қуйидагича:

- Учинчи сценарий – меҳнат пенсиясининг суғуртавий қисмига 12 фоиз; жамғариладиган қисмига эса – 6 фоиз;
- Тўртинчи сценарий – меҳнат пенсиясининг суғуртавий қисмига 14 фоиз; жамғариладиган қисмига эса – 6 фоиз;
- Бешинчи сценарий – меҳнат пенсиясининг суғуртавий қисмига 20 фоиз; жамғариладиган қисмига эса – 0,0 фоиз.

2-расмда қоплаш коэффициентини моделлаштириш натижаларини кўриш мумкин. Солиштириш учун 3-расмда иккинчи сценарий бўйича алмаштириш коэффициентининг ривожланиш эгри чизиғи келтирилмоқдаки, у ҳозирги вазиятни ўзида мужассам этади, яъни унга кўра меҳнат пенсиясининг суғуртавий қисмига ягона ижтимоий тўловнинг 8фоиз йўналтирилади, базавий пенсия эса тезлаштирилган вариант, яъни иш ҳақининг ўсиш даражасига мувофиқ индексация этилади, пенсия таъминоти тизимига қўшимча даромадларнинг жалб қилиниши, қоплаш коэффициентининг ҳам ошишини ифодалаган. Агар иккинчи сценарийга асосан прогноз қилинаётган барча давр мобайнида қоплаш коэффициенти 2005 йилдаги 25,2 фоиз дан 2050 йилда 20,1 фоиз гача камайиб боради. Суғуртавий пенсия қисмига ягона ижтимоий тўловнинг 12 фоиз йўналтирилган учинчи сценарий шароитида қоплаш коэффициенти ушбу даврда 22,9 фоиз гача камаяди. Меҳнат пенсиясининг суғуртавий қисмига ягона ижтимоий тўловнинг 14 фоиздан фойдаланишни назарда тутувчи тўртинчи сценарийда қоплаш коэффициенти 24,2 фоиз гача етади. Буни амалга ошириш учун аввало пенсия бадалларининг маъмурлаштириш даражасини кўпайтириш лозим. Бу жараён учун пенсия бадалларининг ундирилиш коэффициенти ошириш ва бадалларни тўлашдан қочаётганлар

сонини камайтириш лозим. Тўловни амалга оширувчиларнинг баъзи тоифалари учун имтиёзли тарифларнинг мавжудлиги, ўзини-ўзи банд қилаётганларни мавжудлиги ва улар томонидан пенсия таъминоти тизимига бадаллар тўланмасада, уларнинг ҳам базавий пенсияни тўлиқ олиш ҳуқуқига эга эканлиги ягона ижтимоий тўлов ставкасининг ошишига олиб келиши муқаррар.



3-расм. 1995-2050 йилларда ўрганилган сценарийлар бўйича қоплаш коэффициентлари¹⁴

Диссертациянинг «Ўзбекистонда пенсия жамғармасининг молиявий барқарорлигини ошириш истиқболлари» деб номланган учинчи бобида пенсия жамғармалари молиявий барқарорлигини таъминлаш борасидаги мавжуд муаммоларни тадқиқ этиш асосида пенсия жамғармаси маблағларидан самарали фойдаланиш масалалари ҳамда пенсия жамғармасининг молиявий барқарорлигини баҳоловчи кўрсаткичлар илмий-амалий жиҳатдан тадқиқ этилган.

Мамлакатимиз пенсия таъминоти тизимини молиялаштиришда маълум бир муаммолар мавжуддир. Таъкидлаш лозимки, дастлаб пенсия таъминоти тизимини молиялаштиришни такомиллаштириш ва самарадорлигини оширишнинг устувор йўналишларини аниқлаштириш керак. Пенсия таъминоти тизимини молиялаштиришни такомиллаштириш қуйидаги икки ечимини кутиб турган долзарб муаммолар билан узвий боғлиқ:

- бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси даромадларини шакллантириш тартибининг тўғрилиги, мақсадга мувофиқлиги, илмий ва амалий жиҳатдан асосланганлиги, янги замонавий талабларга тўлиқ жавоб

¹⁴ Бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси, Иқтисодиёт вазирлиги, Статистика қўмитаси ва турли ОАВда эълон қилинган бошқа маълумотларга таянган ҳолда муаллиф томонидан амалга оширилган экспериментал ҳисоб-китоб натижаларига асосланиб ишлаб чиқилган.

бераётганлиги, мамлакатда ижтимоий-иқтисодий ислохотларни чуқурлашувидаги ўзгаришларнинг ўзида мужассам этганлиги;

- бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасидан қилинаётган харажатларнинг миқдори, ҳажми, кўлами, таркиби, уларнинг мақсадга мувофиқлиги, Пенсия жамғармасининг иқтисодий ҳолатига мос келиши ва шу кабилар;

Бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси харажатларини молиялаштиришдаги муаммолар шу жамғарманинг ўзига тегишли бўлган маблағларнинг етарли эмаслиги билан боғлиқ. Муаммонинг мавжудлиги, албатта, янги меъёрий ва қонун ҳужжатларининг қабул қилиниши, пенсия бадалларини йиғиш, уни мақсадли сарфлаш устидан назоратнинг кучайтирилиши натижасида кейинги йилларда пенсия таъминоти тизимининг молиявий таъминотини барқарорлаштириш борасида жиддий ютуқларга эришилди. Пенсия жамғармаси ҳисобидан пенсияларни молиялаштиришда жиддий қарздорлик мавжуд эмас, олинган кредитлар тўлиқ қайтарилган. Юқорида қайд этилган ҳолатларга қарамасдан, айрим йилларда пенсия тўловларини амалга оширишнинг камида уч ойлик заҳира жамғармаси мавжуд эмас. Бундай ҳолларда бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг харажатларини молиялаштириш учун четдан жалб қилинган маблағлар асосан Йўл фонди, Давлат мулк қўмитаси маблағлари ҳисобидан амалга оширилган.

Юқоридагилардан келиб чиққан ҳолда, пенсия таъминоти тизимини молиялаштиришни такомиллаштириш объектив заруриятга айланмоқда. Фикримизча, қуйидаги тадбирлар тизимини амалга ошириш мақсадга мувофиқдир:

Биринчидан, пенсия таъминоти тизимини молиялаштиришни такомиллаштиришнинг асосий йўналишларидан бири бу Пенсия жамғармаси даромадлар базасини янада мустаҳкамлаш йўналишида тегишли ишларни амалга ошириш билан боғлиқ. Бу жуда мураккаб жараён бўлиб, у ўзига нисбатан комплекс ёндашувнинг бўлишини тақозо этади. Шу муносабат билан қуйида масаланинг ана шу жиҳатларини баён қилишга ҳаракат қиламиз.

Дастлаб, тўланадиган ойлик пенсия бадаллари миқдори ҳамда унинг тўловчилари ўртасида сезиларли фарқларнинг бор эканлигини қайд этиб ўтишимиз керак. Ушбу ҳолат иш берувчилар ва ходимлар, шунингдек, турли гуруҳларга мансуб бўлган товар ишлаб чиқарувчиларнинг Пенсия жамғармасига тўлайдиган ойлик бадаллари миқдорлари ўртасида катта фарқларнинг борлиги билан изоҳланади. Амалдаги тартибга мувофиқ, Пенсия жамғармасига иш берувчининг иш ҳақи фондидан ажратмаси 24,8 фоизни, ходимларники эса иш ҳақи миқдорининг 8 фоизини ташкил этади. Ана шу икки рақамни ҳисобга олган ҳолда, демак, Пенсия жамғармаси маблағларининг 89,5 фоизини иш берувчилар ва қолган 10,5 фоизини эса ходимлар тўлаб келинган. 2019 йил 1 январдан бошлаб ушбу нисбат бузилган ҳолда ходим томонидан пенсия жамғармасига қўшдиган хиссаси бекор бўлиши вазиятни баҳолашда маълум мураккабликларни юзага келтиради.

Хорижий мамлакатлар амалиётида ушбу кўрсаткичлар ўртасидаги мутаносибликни жорий ҳолатимиздан кескин фарқ қилишини инобатга оладиган бўлсак, пенсия жамғармасининг молиявий барқарорлигини таъминлашда бугунги кунда айрим муаммоларни юзага келиши мумкинлигини қайд этиб ўтишимиз лозим.

Бундай шароитда ана шу нисбатни қанчалик тўғрилиги ва унинг илмий-амалий жиҳатдан қай даражада асосланганлигини аниқлаш муҳим аҳамият касб этади. Чунки дунёнинг тараққий этган мамлакатларида, хусусан, АҚШ ва Германияда, иш берувчилар ва ходимларнинг пенсия жамғармасига қўшадиган ҳиссаси иштироки деярли тенг. Албатта, буни инобатга олган ҳолда бизда ҳам шундай бўлиши керак деган хулосанинг чиқарилиши мақсадга мувофиқ эмас. Лекин, бизнингча, ҳеч бўлмаганда, яқин келажакда масаланинг ана шу жиҳатига, озроқ бўлса-да, эътибор берилса ва унга мувофиқ равишда тегишли ишларга ёндошув ўзгартирилса, бу масалада бозор талабларига жавоб берадиган томонга катта қадам ташланган бўлар эди.

Амалга оширилган тадқиқотлар натижаларининг кўрсатишича, ҳозирги пайтда мамлакатимизда мавжуд бўлган пенсия тўловларининг амалдаги миқдори пенсия бадаллари тарифларининг амалдаги даражасига тўлиқ мос келмайди. Бошқача қилиб айтганда, пенсияларнинг миқдори (суммаси) ва иш ҳақининг миқдори (суммаси) ҳамда тўланган бадалларнинг миқдори (суммаси) ўртасида кучли иқтисодий (молиявий) боғлиқлик мавжуд эмас. Шу боисдан бу масала, фикримизча, Пенсия жамғармаси даромадлар базасини мустаҳкамлашнинг энг муҳим жиҳатларидан бири сифатида қаралиши ва бу борада тегишли ишлар амалга оширилиши мақсадга мувофиқ. Мамлакатимиз фуқаролари ўзларининг жинсий белгилари ва алоҳида касбий фаолиятларига мувофиқ Пенсия жамғармасининг даромадларини шакллантириш ва унинг харажатларидан фойдаланишда бир хил даражада иштирок этмайдилар. Тўлиқ пенсия ҳуқуқини олиш учун, амалдаги қонунчиликка мувофиқ, аёлларга 20 йил ва эркекларга 25 йил давомида Пенсия жамғармасининг даромадларини шакллантиришда иштирок этишнинг ўзи етарли. Умумий асосларда тайинланадиган ёшга доир пенсия эркеклар учун 60 ёш ва қаида 25 йиллик меҳнат стажига эга бўлганда ва аёллар учун эса 55 ёшга тўлганда ҳамда 20 йиллик иш стажига эга бўлганда тайинланади. Бироқ, охириги йилларда мамлакатимизда ўртача умр кўриш¹⁵ аёлларда – 74,5 йилни ва эркекларда эса – 73 йилни ташкил этаётганлиги эътиборга олинадиган бўлса, Пенсия жамғармасининг харажатлар қисмида аёлларнинг иштироки ҳиссаси эркекларникидан икки мартадан юқорироқ эканлиги маълум бўлади. Бунинг устига, уларнинг Пенсия жамғармаси даромадлари қисмида иштироки эркекларникига нисбатан анча паст. Амалга оширган ҳисоб-китобларимиз натижаларига қараганда, мамлакатимиздаги пенсияларнинг ўртача даражаси иш ҳақи ўртача даражасининг 26,2 фоизига тўғри келмоқда. Тадқиқот жараёнида яна шу нарса маълум бўлдики, пенсия миқдорларини тайинлаш ва

¹⁵ Ўзбекистон Республикаси Статистика қўмитаси маълумотлари.

уларни қайта ҳисоб-китоб қилишда қўлланиладиган айрим коэффициентларда ҳам маълум бир камчилик ва хатоликлар мавжуд. Чунки амалдаги тартибга мувофиқ, ўртача пенсиянинг таянч миқдори ўртача иш ҳақининг энг камида 55 фоизига тўғри келиши керак.

Юқорида таъкидланганидек, пенсия миқдорларини белгилашда Пенсия жамғармасининг даромад қисмида фуқароларнинг қатнашувини жинсий белгилар бўйича баҳолашда ҳам талайгина фарқлар мавжуд. Масалан, аёллар қатнашувининг ҳар бир йили 2,75 фоизи (бу пенсия таянч миқдорининг 55 фоизи ва талаб қилинадиган стажнинг 20 йиллигидан келиб чиқади), эркакларники эса 2,2 фоиз даражасида (бу пенсия таянч миқдорининг 55 фоизи ва талаб қилинадиган стажнинг 25 йиллигидан келиб чиқади) баҳоланмоқда. Шу муносабат билан Пенсия жамғармасининг даромадлар базасини мустаҳкамлаш учун бу соҳада ҳам тегишли ўзгаришларни амалга ошириш мақсадга мувофиқ. Амалдаги қонунчиликка мувофиқ мамлакатимиз аҳолисининг айрим гуруҳлари ва тоифаларига Пенсия жамғармасининг даромадлар қисмини шакллантиришда иштирок этмаслик ҳуқуқи берилган. Аҳолининг бундай тоифалари ёки гуруҳлари қаторига ҳарбий хизматчиларни кўрсатиш мумкин. Шунингдек, аҳолининг кўпгина тоифалари ва гуруҳларига меҳнат стажини икки қарра ҳисоблаш кўринишида имтиёзлар берилган. Масалан, муддатли хизматни ўтаган ҳарбий хизматчиларнинг бир йиллик хизмати икки йиллик иш тарзида ҳисобга олинади. Биринчи гуруҳ ногиронлари ва 16 ёшгача бўлган ногирон болаларнинг парвариши, болалар уч ёшга тўлгунига қадар уларни парваришлаш даврларида ишламаслик, олий ўқув юртларида кундузги ўқиш даврлари, ҳарбий хизматда ўтаганлиги ва бошқалар меҳнат стажига қўшилади. Пенсияларга ҳеч қандай қўшимча молиявий манбалар билан таъминланмаган турли устамаларни қўллаш амалиёти ҳам кенг тарқалган. Юқоридагиларга асосланган ҳолда такидлаш мумкинки, Пенсия жамғармаси даромадларини шакллантиришдаги муаммоларнинг бир қисми, кўп жиҳатдан, имтиёзли пенсия таъминоти муаммоларига бориб тақалади. Чунки режали иқтисодиётда имтиёзли пенсиялар ходимларнинг айрим тоифаларига зарарли меҳнат шароитлари учун ўзига хос тарздаги қоплама тўловлар шаклида мавжуд бўлган. Аммо ҳозирги шароитда, яъни корхоналар иш ҳақи миқдори ва тўлов шакллари ўзлари мустақил белгилайдиган бозор муносабатлари шароитида имтиёзли пенсия таъминотининг дастлабки функцияси тўлиқ ўз мазмунини йўқотди. Ишнинг бундай тарзда юритилиши, бизнингча, бозор иқтисодиётининг тегишли талабларига тўлиқ мос келади.

ХУЛОСА

Диссертация ишида амалга оширилган тадқиқот натижаларидан келиб чиқиб, қуйидаги асосий хулосалар шакллантирилди.

1. Меҳнат мигрантларини қабул қилаётган мамлакатлар билан давлатлараро шартномалар тузиш орқали ижтимоий тўлов ундирилишини кенгайтириш учун шарт-шароитларни яратиш ҳамда пенсиялар миқдорини пенсия жамғармасига суғурта бадаллари билан боғланишини кучайтириш

мақсадида пенсияларни тайинлашнинг амалдаги тизимини ислоҳ қилиш лозим.

2. Меҳнат стажи, иш ҳақи ҳажми даражаси ва пенсия жамғармалари миқдорига боғлиқ бўлмаган ҳолда мамлакатнинг барча фуқаролари томонидан тўлаш белгиланган минимал пенсия давлат томонидан кафолатли тўланишини таъминлаш билан бир қаторда фуқароларнинг пенсия маблағларини жойлаштириш учун мақбул шароитларни яратиш йўналишида ислоҳ қилиш асосида пенсияларнинг мажбурий жамғариладиган қисмини кенгайтириш зарур.

3. Пенсия жамғармаси маблағлари ҳисобидан молиялаштирилаётган ногиронлик учун пенсия тўловлари бюджет маблағлари ҳисобидан молиялаштириш тизимига ўтказиш зарур, яъни (эркаклар ва аёллар учун пенсияга чиқиш ёшини ошириш ёки уларни тенглаштириш, пенсия жамғармасига ажратмалар ставкасини ошириш ва бошқалар ҳисобидан).

4. Миллий амалиётимизда пенсия миқдорининг минимал ва максимал чегараларини ҳамда уларнинг меҳнат ҳақининг минимал миқдори билан ўзаро боғлиқлигини ўзгартириш орқали пенсиялар миқдорини ҳар йили индексациялаш тартибини жорий этиш зарур.

5. Ўзбекистонда жамғариб бориладиган пенсия таъминоти тизимини янада ривожлантиришда тараққий этган мамлакатлар пенсия тизимини қиёсий таҳлил этилиши орқали Ўзбекистон ўзига хос бўлган хусусиятларини ҳисобга олган ҳолда улардан мамлакатимиз пенсия таъминоти тизимини ислоҳ қилиш имкониятларини кенгайтириш зарур.

6. Юртимизда пенсия таъминоти тизимининг молиявий барқарорлигини ошириш нуқтаи-назаридан ўтказилган тадқиқотларимиз шуни кўрсатадики, базавий пенсияни умумий солиқлар ҳисобидан молиялаштириш ва пенсия ёшини босқичма-босқич, яъни 2021 йилдан ҳар йили 6 ойга ошириб, 2027 йилга бориб эркаклар 63 ёшда, аёллар 58 ёшдан пенсия чиқиши мақсадга мувофиқ деб ҳисоблаймиз.

**НАУЧНЫЙ СОВЕТ ПО ПРИСУЖДЕНИЮ УЧЕНЫХ СТЕПЕНЕЙ ПРИ
ТАШКЕНТСКОМ ФИНАНСОВОМ ИНСТИТУТЕ
DSc 27.06.2017.I.17.01**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

БЕКНАЗАРОВ ЗАФАРЖОН ЭРГАШЕВИЧ

**ВОПРОСЫ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ
ПЕНСИОННОГО ФОНДА В УЗБЕКИСТАНЕ**

08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит

**АВТОРЕФЕРАТ
диссертации доктора философии по экономическим наукам (PhD)**

ТАШКЕНТ – 2019

Тема диссертации доктора философии (PhD) зарегистрирована в Высшей аттестационной комиссии при Кабинете Министров Республики Узбекистан за № В 2018.1.PhD/Iqt474 .

Диссертация выполнена в Ташкентском финансовом институте.

Автореферат диссертации на трёх языках (узбекский, русский и английский) размещен на веб-сайте Научного совета странице совета (www.tfi.uz) и Информационно-образовательном портале “ZiyoNet” (www.ziynet.uz).

Научный руководитель: **Рустамов Даврон Рустамович**
доктор экономических наук, доцент

Официальные оппоненты: **Кузиева Наргиза Рамозоновна**
доктор экономических наук, профессор

Рахмонов Дилшоджон Алиджонович
доктор экономических наук, доцент

Ведущая организация: **Национальный университет Узбекистана
имени Мирзо Улугбека**

Защита диссертации состоится «___» _____ 2019 г. в _____ часов на заседании научного совета по присуждению ученых степеней при Ташкентском финансовом институте DSc 27.06.2017.I.17.01. Адрес: 100000, город Ташкент, улица Амира Тимура, дом 60-А. Тел.: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-46-26, e-mail: admin@tfi.uz

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского финансового института (зарегистрирована за №___). (Адрес: 100000, город Ташкент, улица Амира Тимура, дом 60-А. Тел.: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-46-26, e-mail: admin@tfi.uz

Автореферат диссертации разослан “___” _____ 2019 года.
(протокол реестра от “___” _____ 2019 года).

И.Н.Кузиев

Председатель научного совета
по присуждению ученой степени
доктора наук, д.э.н., профессор

С.У.Мехмонов

секретарь научного совета
по присуждению ученой степени
доктора наук, д.э.н., профессор

Ж.И.Каримкулов

председатель научного семинара
при научном совете по
присуждению ученой степени
доктора наук, к.э.н., доцент

ВВЕДЕНИЕ (Аннотация диссертационной работы)

Актуальность и необходимость темы диссертации. Осуществление реформ в сфере пенсионного обеспечения на основе анализа передового опыта является одним из основных элементов обеспечения финансовой устойчивости пенсионного фонда. В некоторых странах в целях компенсации потерянных в будущем доходов граждан, занятых в частном секторе и для их социальной защиты применяется “Профессиональное пенсионное страхование”¹⁶ (Япония, Китай) а также система условно накопительной пенсии (Норвегия). Универсальная пенсионная система действует в таких странах, как Дания, Канада, Эстония. Однако, несмотря на то, что в этих государствах утверждены основные положения организации системы пенсионного обеспечения, ни один из принципов, касающихся системы пенсионного обеспечения, не выполнил полностью свою основную задачу. В данных странах системы пенсионного обеспечения действуют комбинированно, с применением различных моделей. Основным недостатком универсальной системы пенсионного обеспечения проявляется в низком уровне пенсионных выплат.

В системе мирового пенсионного обеспечения в результате ускорения процесса старения населения обостряется проблема повышения финансовой устойчивости пенсионных фондов для обеспечения социального благополучия граждан и их социальной защиты и в данном направлении ведутся соответствующие научные исследования, в которых освещаются вопросы, касающиеся системы показателей финансовой устойчивости пенсионных фондов, совершенствования их финансового обеспечения. Как показывают результаты исследований, снижение в некоторых странах количества экономически активного населения, увеличение пенсионной нагрузки на занятых граждан, а также то, что в переходный период основная доля доходов пенсионного фонда приходится на юридических лиц, осуществление пенсионного страхования приводит к дефициту в реализации пенсионных платежей. Перечисленные вопросы обуславливают необходимость глубокого научного анализа теоретических и практических проблем повышения финансовой устойчивости пенсионного фонда.

В годы независимости в Узбекистане темпы роста средних размеров пенсий были высокими, а количество плательщиков взносов в пенсионный фонд резко сокращалось, что привело к необходимости осуществления системных мер по обеспечению финансовой устойчивости пенсионного фонда. Актуальность данной темы отмечена и Главой государства в Послании Олий Мажлису Республики Узбекистан, где в числе основных задач обозначен “... пересмотр порядка назначения и выплат пенсий и пособий, коренное реформирование пенсионной системы”¹⁷. В обеспечении обязательных социальных гарантий населения, социальной защиты

¹⁶<https://www.allianz.com/en/about-us/who-we-are/regions-countries/japan.html>-Allianz International Pensions What's happening in Japan and Japan

¹⁷ Послание Президента Республики Узбекистан Олий Мажлису от 28 декабря 2018 года.

нуждающихся слоев населения, усилении государственной поддержки престарелых и лиц с ограниченными возможностями укрепление финансовой устойчивости пенсионного фонда приобретает важное значение.

Данное диссертационное исследование в определенной мере будет способствовать реализации задач, обозначенных в Указе Президента Республики Узбекистан от 7 февраля 2017 года УП-4947 “О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан”, Постановлении Президента Республики Узбекистан от 28 декабря 2016 года ПП-2705 “О дополнительных мерах по дальнейшему совершенствованию системы государственной поддержки престарелых и инвалидов”, от 2 февраля 2017 года № 2723 “О дополнительных мерах по совершенствованию механизма выплаты заработной платы, пенсий, пособий и стипендий”, от 13 марта 2017 года ПП-2826 “О мерах по дальнейшему совершенствованию механизма выплаты пенсий и пособий”.

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики. Данное диссертационное исследование выполнено в соответствии с приоритетным направлением развития науки и технологий республики I. «Мораль-этическое и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

Степень изученности проблемы. В числе ученых, внесших огромный вклад в мировую систему пенсионного обеспечения можно привести имена таких исследователей, как Н.Барр, Р.Холцман, Д.Эстел, Д.Линдеман, М.Рутковский.

Теоретические аспекты перехода из системы солидарности поколений на комбинированную пенсионную систему изучены рядом ученых экономистов стран Содружества Независимых Государств, такими как В.Н.Баскаков, А.Н.Большницкая, К.Г.Воблый, Е.В.Галкина, Е.Н.Жильцов, А.Н.Иванов, С.В.Кадомцева, Ф.М.Куршаева, П.К.Лаврентьева, Е.Н.Лысенко, Е.Е.Мачульская, В.Д.Роик, А.С.Соколов¹⁸.

В нашей стране теоретические и практические аспекты социально-экономических сторон системы пенсионного обеспечения изучены крупными

¹⁸ Барр Н. Экономическая цена социальной политики. Актуальные проблемы Европы. Экономика, политика, идеология. Вып.1.М.,1991. – 189 с.; Галкина Е.В. Формирование социально-страховых резервов повышения качества жизни населения /Автореферат дисс. на соис. учен. степени к.э.н. – Тамбов, 2006. – 19 с.; Иванов А.Н. Пенсионное страхование как фактор трудовой мотивации /Автореферат дисс. на соис. учен. степени к.э.н. – М.: 2008. – 18 с.; Кадомцева С.В. Экономические основы системы социальной защиты./М.,1997. – 248 с.; Лаврентьева П.К. Развитие пенсионной системы в России /Автореферат дисс. на соис. учен. степени к.э.н. – М.: 2004. – 19с.; Лысенко Е.Н. Совершенствование формирования и инвестирования пенсионных накоплений в Российской Федерации /Автореферат дисс. на соис. учен. степени к.э.н. – М.: 2005. – 18 с.;Соколов А.С. Экономическая политика государства при формировании пенсионной системы в переходной экономике России /Автореферат дисс. на соис. учен. степени к.э.н. –М.: 2006. – 18с.; Соколова А.Б. Формирование распределительно-накопительной системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации /Автореферат дисс. на соис. учен. степени к.э.н. – М.: 2005.– 19 с Куршаева Ф.М. Институциональные аспекты реформирования пенсионной системы Российской Федерации /Автореферат дисс. на соис. учен. степени к.э.н. – Нальчик, 2003. – 20 с.

учеными экономистами, такими как Б.Х.Умурзаков, А.В.Вахабов, Н.М.Мажидов, Р.Т.Далимов, Д.Р.Рустамов, Ш.У.Ражабов и другими¹⁹.

Связь темы диссертации с планом научно-исследовательских работ высшего учебного заведения, где выполнена диссертация. Диссертационное исследование выполнено в соответствии с планом научно-исследовательских работ Ташкентского финансового института в рамках направления ФМ-1 “Совершенствование научно-методических основ и методов обеспечения макроэкономической устойчивости и прогнозирования социально-экономического развития в Узбекистане”.

Цель исследования – разработка предложений и практических рекомендаций по повышению финансовой устойчивости и обеспечению экономической эффективности пенсионного фонда.

Задачи исследования:

исследование социальных, теоретико-правовых основ повышения финансовой устойчивости пенсионного фонда;

системное изучение зарубежного опыта повышения финансовой устойчивости пенсионного фонда;

анализ формирования доходов пенсионного фонда и тенденций изменения;

анализ и оценка структуры расходов пенсионного фонда и процессов их распределения;

анализ среднесрочных прогнозных показателей повышения финансовой устойчивости пенсионного фонда;

разработка предложений и рекомендаций по выявлению и решению проблем, имеющих в плане эффективного использования средств пенсионного фонда.

В качестве объекта исследования выбрана деятельность внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве финансов Республики Узбекистан.

Предмет исследования – регулирование экономических отношений, возникающих в формировании финансовых источников пенсионного фонда и их эффективном расходовании.

Методы исследования. В диссертации использованы такие методы, как обобщение, группировка, абстрактно-логическое мышление, перспективное прогнозирование, сопоставительное сравнение, индукция и дедукция, экономико-математическое моделирование.

¹⁹ Вахабов А.В., Пенсия тизимини ривожлантиришининг хориж тажрибаси Тошкент. Иқтисод-молия. 2018 й. Дарслик. 400 б.; Далимов Р.Т. Мировой опыт реформирования пенсионной системы и его использование в условиях переходной экономики. Автореферат дисс на соис.учен. степ. канд.экон. наук: – Ташкент, 2002. – 20 с.; Мажидов Н.М. Ўзбекистон Республикасида ижтимоий суғурта тизимини ислох қилиш (пенсия тизими мисолида). Иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати. – Тошкент, 2003. – 23 б.; Умурзаков Б.Х. Проблемы пенсионного обеспечения в условиях рыночных отношений. Монография. – Т.: «Фан», 2005. – 175 с.; Д.Р.Рустамов Ўзбекистонда пенсия жамғармасининг молиявий барқарорлигини таъминлаш йўналишлари. Иқтисодиёт фанлари доктори илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати. Тошкент, 2018 й. 32 б. Ш.У.Ражабов Нодавлат пенсия жамғармаларини шакллантириш ва инвестицион фаолликни ошириш. Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси автореферати. Тошкент, 2018 й. 30 б.

Научная новизна исследования состоит в следующем:

предложено повысить трудовой стаж граждан, осуществляющих трудовую деятельность за рубежом при условии их добровольного осуществления годовых страховых платежей в размере четырех с половиной кратного размера минимальной заработной платы;

для обеспечения финансовой устойчивости пенсионной системы оптимизирована ставка единого социального платежа для юридических лиц;

при расширении источников финансирования пенсионного фонда предложено внедрить отдельный единый социальный платеж со стороны советов фермерских, дехканских хозяйств и владельцев приусадебных участков;

Для формирования благоприятных условий по дальнейшей социальной поддержке пенсионеров и внедрения международных принципов и стандартов предложено выплачивать пенсионерам пенсии в полном размере.

Практические результаты исследования состоят в следующем:

разработаны рекомендации по формированию благоприятных условий для дальнейшей социальной поддержки пенсионеров посредством повышения финансовой устойчивости внебюджетного Пенсионного фонда, расширению их участия в масштабных реформах, осуществляемых в социально-экономической и социально-политической жизни страны;

исходя из выводов, сделанных на основе глубокого изучения опыта зарубежных стран по повышению финансовой устойчивости пенсионных фондов, с учетом поэтапного развития системы пенсионного обеспечения в нашей национальной практике разработаны перспективные направления использования данного опыта;

на основе анализа формирования доходов пенсионного фонда, их структуры и тенденций изменения выявлены имеющиеся проблемы в плане формирования доходов пенсионного фонда и их рационального использования, разработаны рекомендации по их устранению;

исходя из передового международного опыта среднесрочные прогнозные показатели повышения финансовой устойчивости пенсионного фонда проанализированы на основе различных видов сценариев и разработаны авторские подходы по возможным проблемным ситуациям;

в целях повышения финансовой устойчивости пенсионного фонда разработаны рекомендации, направленные на реформирование пенсионной системы и совершенствование практики ее финансирования.

Достоверность результатов исследования подтверждается получением данных из официальных источников, тем, что результаты основаны на нормативно-правовых актах, отчетах соответствующих организаций, на данных внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве финансов Республики Узбекистан, Государственного налогового комитета и Государственного комитета по статистике.

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научное значение результатов исследовательской работы обосновано возможностью их широкого использования в проведении специальных,

независимых научных исследований, направленных на повышение финансовой устойчивости системы пенсионного обеспечения, осуществляемого в стране.

Практическая значимость исследования заключается в том, что научные предложения и практические рекомендации, разработанные в исследовательской работе, могут быть использованы в совершенствовании правовых основ пенсионного фонда и пенсионной системы, в разработке научных концепций, подзаконных актов по ее реформированию, формировании государственных целевых программ, направленных на обеспечение финансовой устойчивости пенсионного фонда.

Внедрение результатов исследования. На основе научных результатов, достигнутых по повышению финансовой устойчивости пенсионного фонда в Узбекистане:

- предложение о внесении в трудовой стаж времени, проработанном гражданами, осуществляющими трудовую деятельность за рубежом в случае их добровольной уплаты годовых страховых платежей в пенсионный фонд в четырех с половиной кратном размере минимальной заработной платы нашло отражение в Постановлении Президента Республики Узбекистан от 5 июля 2018 года ПП-3839 “О дополнительных мерах по дальнейшему совершенствованию системы внешней трудовой миграции Республики Узбекистан” (справка внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве финансов Республики Узбекистан от 27 февраля 2019 года №30-01-32-211). В результате сформирована практика стимулирования участия в пенсионной системе граждан, осуществляющих трудовую деятельность за рубежом.

- в целях обеспечения финансовой устойчивости пенсионной системы предложение по оптимизации ставки единого социального платежа для юридических лиц (не являющихся бюджетными организациями и государственными предприятиями) нашло отражение в Указе Президента Республики Узбекистан от 29 июня 2018 года УП-5468 “О Концепции совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан” (справка внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве финансов Республики Узбекистан от 27 февраля 2019 года №30-01-32-211). В результате достигнут рост числа лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью и участия физических лиц в данных процессах;

- предложение об установлении ставки единого социального платежа во внебюджетный Пенсионный фонд при Министерстве финансов Республики Узбекистан в размере 5 процентов для советов фермерских, дехканских хозяйств и владельцев приусадебных участков в целях повышения занятости населения нашло отражение в Постановлении Президента Республики Узбекистан от 26 апреля 2018 года ПП-3680 “О мерах по совершенствованию деятельности фермерских, дехканских хозяйств и владельцев приусадебных участков” (справка внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве финансов Республики Узбекистан от 27 февраля 2019 года №30-01-32-211). В результате достигнуто увеличение финансовых средств пенсионного фонда.

- предложение о выплате полных размеров пенсий работающим пенсионерам в целях повышения эффективности пенсионной системы, социальной поддержки населения пенсионного возраста нашло отражение в Указе Президента Республики Узбекистан от 12 декабря 2018 года УП-5597 “О дополнительных мерах по повышению эффективности системы пенсионного обеспечения граждан и усилению социальной поддержки пенсионеров” (справка внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве финансов Республики Узбекистан от 27 февраля 2019 года №30-01-32-211). В результате достигнута экономическая эффективность пенсионного фонда.

Апробация результатов исследования. Результаты данного исследования апробированы на 22 научно-практических конференциях, в частности на 18 республиканских и 4 международных. Научные выводы и рекомендации, полученные в результате исследования используются в совершенствовании учебных программ по предметам «Деятельность пенсионного фонда» и «Государственные пенсии и социальные пособия».

Опубликование результатов исследования. По теме диссертации опубликовано всего 30 научных работ, в том числе в научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией к опубликованию основных научных результатов докторских диссертаций издано 7 научных статей, в частности 6 в республиканских и 1 в зарубежных журналах, в сборниках научно-практических конференций изданы тезисы 23 докладов.

Структура и объем диссертации. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объем диссертации составил 151 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении обоснована актуальность и необходимость проведенных исследований. Охарактеризованы цели, задачи, объект и предмет исследования. Показано соответствие исследований приоритетным направлениям развития науки и технологий, представлена информация о методах исследования, степени изученности проблемы, научная новизна исследований, практические результаты, достоверность полученных результатов, их теоретическая и практическая значимость, внедрение результатов исследования в практику, положительные оценки при апробации, изданных работах и структуре диссертации.

В первой главе диссертации **«Социально-экономические и организационно-правовые основы повышения финансовой устойчивости пенсионного фонда»** исследованы социальные, теоретико-правовые основы повышения финансовой устойчивости пенсионного фонда, зарубежный опыт повышения финансовой устойчивости пенсионных фондов. Исходя из задач исследования сформированы теоретические результаты и практические выводы.

Если анализировать с экономической точки зрения, экономические реформы государств прежде всего неразрывно связаны с определенной ролью и задачами системы государственного пенсионного обеспечения в экономической политике. Эффективность системы пенсионного обеспечения зависит от финансового здоровья национальной экономики, взаимного соответствия устойчивости макроэкономических и институциональных отношений в обществе. Система пенсионного обеспечения оказывает влияние на экономические процессы, происходящие в стране на уровне отдельно взятых граждан, семьи и махалли. Если рассматривать социальные аспекты нашей исследовательской работы, то эффективность пенсионного обеспечения определяется ее социальной направленностью, то есть целевым и эффективным достижением высокого уровня благосостояния населения. В целях достижения вышеназванных целей основной задачей пенсионного обеспечения является сохранение уровня реальных доходов слоев, получающих пенсии, постепенное повышение уровня и качества жизни населения.

При переходе на социально направленные рыночные отношения в стране наряду с обеспечением стабильного развития, обеспечения высоких темпов экономического роста также в числе важнейших задач обозначены совершенствование налогово-бюджетной политики, изучение имеющихся ресурсов доходов государственного бюджета. В данном процессе важную роль играет механизм управления внебюджетным Пенсионным фондом, анализ формирования финансовых источников, формирующих доходную часть. Социальная защита гарантирует права граждан, закрепленные в Конституции путем выдачи трудовых и социальных пенсий нетрудоспособным гражданам за счет средств социальных фондов. Пенсии по возрасту и социальные пенсии считаются одними из источников

обеспечения роста уровня жизни населения пенсионного возраста, а право получения пенсий приобретает благодаря трудовой занятости граждан.

1-таблица
²⁰

Развитие пенсионной системы Республики Узбекистан

Год	Процесс
1991	Начала действовать национальная Система пенсионного обеспечения.
1993	Организован Фонд социального страхования при Кабинете Министров Республики Узбекистан.
1994	Вошел в силу Закон Республики Узбекистан “О государственном пенсионном обеспечении граждан”.
1996	Фонд социального страхования преобразован в Пенсионный фонд при Министерстве социального обеспечения.
1997	Средства Пенсионного фонда консолидированы в составе Государственного бюджета.
2000	Пенсионному фонду присвоен статус государственного целевого фонда.
2004	Пенсионный фонд назначен ведомственной организацией Министерства финансов.
2005	Налажена система накопительного пенсионного обеспечения.
2009	Все единицы Министерства труда и социальной защиты населения по назначению пенсий и ТМЭК переведены в состав Внебюджетного Пенсионного фонда при Кабинете Министров Республики Узбекистан.
2013	В Бюджетном кодексе закреплено, что Пенсионный фонд входит в состав консолидированного государственного бюджета в качестве государственного целевого фонда.
2018	На основе Указа Президента Республики Узбекистан от 29 июня 2018 года УП-5468 “О концепции совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан” с 1 января 2019 года отменены обязательные страховые взносы, взыскиваемые с ежемесячной заработной платы физических лиц в пенсионный фонд.
2019	На обсуждение вынесен проект “Концепции реформирования системы государственного пенсионного обеспечения”.

В нашей стране проводится масштабная и эффективная работа по защите прав и интересов малообеспеченных слоев населения, материальной и моральной поддержке инвалидов. Посредством льгот, установленных законодательством, формируются широкие возможности для полноценного участия инвалидов в жизни общества. Однако встречаются и те, кто пользуются таким огромным вниманием и заботой в ненадлежащих случаях, что является отрицательным явлением.

В следующей таблице приведены периоды появления пенсионных систем в различных странах и их основные особенности.

²⁰ Составлено автором на основе Законов Республики Узбекистан.

Результаты изучения зарубежного опыта повышения финансовой устойчивости пенсионных фондов²¹

№	Государства	Развитие пенсионной системы	Основные особенности
7.	Япония	Система пенсионного обеспечения сформирована в 1942 году	Занятых в частном секторе охватывает система Профессионального пенсионного страхования Японии (Japan's Employees' Pension Insurance (EPI)). Действуют также Ассоциации социальной взаимопомощи (Mutual Aid Associations (MAA)), охватывающие государственных служащих и специальные профессиональные группы. Программы профессиональной и социальной взаимопомощи охватывают опорные пенсионные выплаты на одинаковом уровне с выплатами национальной пенсионной программы и дополнительно к ним пенсионные выплаты, зависящие от доходов. В национальной и профессиональных пенсионных системах пенсионный возраст для мужчин и женщин установлен на уровне 65 лет.
8.	Китай	С 1956 года в Китае начат новый этап процесса управления финансовым состоянием системы пенсионного обеспечения.	В базовой пенсионной программе наряду с системой обязательного пенсионного страхования, применяемой по отношению к гражданам, работающим по трудовому договору в государственных организациях и частных предприятиях или временно приостановившим трудовую деятельность и механизмами финансирования пенсионных выплат также предусмотрено назначение пенсий для граждан, проживающих в сельской местности и схемы их выплат. В целом в настоящее время в китайской национальной системе пенсионного обеспечения действуют программы государственного, профессионального и добровольного пенсионного обеспечения.
9.	Норвегия	Пенсионная система внедрена в практику в 1967 году.	В Норвегии пенсия формируется из следующих элементов: государственные пенсии в рамках системы обязательного страхования; пенсии, выплачиваемые работодателем; личные пенсионные накопления.
10.	Дания	Система пенсионного обеспечения действует с 1881 года.	Система пенсионного обеспечения Дании имеет следующий состав: государственная - "народная" пенсия (опорная, базовая) и дополнительные пенсии; обязательные пенсионные отчисления; добровольные пенсионные взносы и индивидуальные пенсионные программы. Народная пенсия – размер государственной пенсии, который выявляется, исходя из семейных условий пенсионера и в зависимости от срока проживания в стране.
11.	Канада	Пенсионная система появилась в 1951 году.	Был организован Канадский инвестиционный совет пенсионной программы (the Canada Pension Plan Investment Board - CPPIB). Организация CPPIB позволила еще более укрепить базу доходов канадских пенсионных фондов посредством финансирования инвестиционных программ через активы. В соответствии с данными Канадского пенсионного фонда, озвученными в марте 2015 года, в последние годы чистая прибыль от инвестиционной деятельности данной структуры составляет почти 130 млрд. долларов в год.
12.	Прибалтийские страны	Пенсионная система формировалась начиная с 1950-х годов.	Система пенсионного обеспечения прибалтийских стран – трехступенчатая и охватывает обязательную не фондируемую программу государственного пенсионного обеспечения, государственную фондируемую схему пенсионного обеспечения и программы добровольного частного пенсионного обеспечения. При этом на основе обязательной государственной программы не фондируемого пенсионного обеспечения некоторые пенсионные выплаты государства финансируются на основе принципа солидарности поколений.

⁶ Составлено автором.

На сегодняшний день система пенсионного обеспечения, действующая в Узбекистане относится к категории двух уровневых пенсионных систем (two-pillar pension system). Основу этой системы составляет компонент солидарности (pay as you go system), в соответствии с которым работающая часть населения посредством обязательных социальных отчислений, накапливаемых во внебюджетном целевом Пенсионном фонде выступает как плательщик пенсий. По данным Исполнительного аппарата внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве финансов Республики Узбекистан, в настоящее время лица, получающие пенсии на льготных условиях (то есть досрочно вышедшие на пенсию) составляют 45-47 процентов всех пенсионеров по возрасту, в частности, в составе женщин доля имеющих право получения пенсий по возрасту на основе льготных показателей составляет 86-88 процентов. Наличие широких возможностей для женщин в плане досрочного выхода на пенсию становится причиной того, что большую часть женщин, получающих пенсию, составляют женщины трудоспособного возраста. Результаты анализов, осуществленных на основе данных пенсионного фонда показывает, что за последние годы их доля составляет 38-42 процентов всех женщин пенсионеров по возрасту. Доля мужчин, вышедших на пенсию по возрасту, но не достигших пенсионного возраста сравнительно меньше, они составляют 1,0 процентов всех мужчин пенсионеров.

Во второй главе диссертации **«Анализ действующего состояния повышения финансовой устойчивости пенсионного фонда»** проанализированы тенденции формирования и изменения доходов Пенсионного фонда, структура расходов пенсионного фонда и процессы их распределения и сформированы соответствующие выводы. Кроме того, среднесрочные прогнозные показатели повышения финансовой устойчивости пенсионного фонда выражены через коэффициент замещения, выявлены имеющиеся проблемы и проводится масштабная работа по укреплению доходной базы Пенсионного фонда, корректного, точного и своевременного обеспечения поступлений от источников. Приведены авторские подходы по их устранению.

Если комментировать понятия “доходы пенсионного фонда” и “ресурсы пенсионного фонда”, то в целом это разные понятия с точки зрения содержания и структуры. Понятие “ресурсы Пенсионного фонда” гораздо шире по сути, масштабу и количеству, чем “доходы Пенсионного фонда”, для них уместна следующая формула:

$$PJR > PJD, \quad (1)$$

здесь:

PJR – ресурсы Пенсионного фонда;

PJD – доходы Пенсионного фонда.

Ресурсы Пенсионного фонда кроме их доходов также могут охватить в своем составе следующие факторы:

- субсидии из Государственного бюджета;

- поступления от приватизации государственной собственности;
- остаточные суммы Дорожного фонда на конец года;
- остаточные средства Республиканского бюджета на начало года.

С некоторыми исключениями ресурсам пенсионного фонда соответствует следующее равенство:

$$PJR = PJD + DBD + DMX + YFQ + RBQ, \quad (2)$$

здесь:

PJR – ресурсы Пенсионного фонда;

PJD – доходы Пенсионного фонда;

DBD – дотации из Государственного бюджета;

DMX – Поступления от приватизации государственной собственности;

YFQ – остатки Дорожного фонда на конец года;

RBQ – остаточные средства государственного бюджета на начало года.

В состав доходов Пенсионного фонда страны в соответствии с имеющейся практикой входят следующие:

- отчисления с единого социального платежа;
- обязательные страховые взносы граждан²²;
- обязательные выплаты по отношению к объему реализации товаров (услуг, работ);
- единый налоговый платеж²³
- другие доходы.

Из приведенного следует, что понятия “ресурсы Пенсионного фонда” и “Доходы пенсионного фонда” наряду с общими аспектами в содержательном плане могут резко отличаться друг от друга.

По нашему мнению, с точки зрения повышения финансовой устойчивости пенсионного фонда то, что приведенные выше в качестве доходов пенсионного фонда средства на практике используются в качестве ресурсов пенсионного фонда в течении соответствующего времени на самом деле не соответствуют системе социального страхования и экономическому состоянию пенсионного фонда, являющегося его важной составляющей. Наличие данной ситуации в практике страны обуславливает необходимость совершенствования системы пенсионного обеспечения с точки зрения обеспечения его финансовой устойчивости. В связи с этим целесообразно проанализировать цифры, характеризующие состояние ресурсов пенсионного фонда страны в 2014-2018 годы. Из приведенных данных следует, что в 2014-2018 годы уровень роста структуры доходов пенсионного фонда составил 178,6 процентов. В 2014 году доходы составили 13 013,7 млрд. сум, в 2015 году 16 557,0 млрд. сум, в 2016 году 18 113,3 млрд. сум, в 2017 году

²² Указ Президента Республики Узбекистан от 29 июня 2018 года УП-5468 “О Концепции совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан”.

²³ Указ Президента Республики Узбекистан от 29 июня 2018 года УП-5468 “О Концепции совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан”.

3-таблица

Структура доходов внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве финансов Республики Узбекистан (млрд. сум)²⁴

Показатели	2014 год		2015 год		2016 год		2017 год		2018 год		2019 год (прогноз)	
Доходы	13013,7	100	16557,0	100	18113,3	100	19505,1	100	23240,1	100	23656,6	100
Остаток на начало года	1067,3	8,2	2592,0	15,7	2568,3	14,2	2282,0	11,7	3007,5	12,9	6450,0	27,3
Поступления из Фонда заработной платы с единого социального платежа	7299,5	56,1	8324,2	50,3	9474,0	52,3	10226,0	52,4	11808,0	50,8	17548,5	74,1
Обязательные страховые взносы граждан	1877,2	14,4	2463,8	14,9	3235,0	17,9	3993,9	20,5	4466,3	19,2	-	-
Обязательные платежи с объема продажи продукции	1933,0	14,9	2063,8	12,5	1527,0	8,4	1429,7	7,3	2059,9	8,9	-	-
Другие доходы	836,7	6,4	1113,1	6,7	1291,0	7,2	1555,0	8,0	1852,4	8,0	207,0	0,8
Безналоговые доходы	-	-	-	-	18,0	0,1	18,0	0,09	46	0,2	9,0	0,04
Отчисления с единого налогового платежа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1192,1	5,0
Субсидии из Государственного бюджета	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4700,0	19,9

²⁴ Составлено автором на основе Постановлений Президента Республики Узбекистан ПП-2099, ПП-2270, ПП-2455, ПП-2699, ПП-3454, ПП-4086.

19 505,1 млрд. сум, в 2018 году поступление доходов составило 23 240,1 млрд. сум.

В формировании доходов внебюджетного Пенсионного фонда важную роль играют отчисления с единого социального платежа из фонда оплаты труда юридических лиц. Объем отчислений с единого социального платежа из фонда оплаты труда юридических лиц в 2014-2019 годы имеет тенденцию роста. Если анализировать данные таблицы, то в 2014 году поступления по единому социальному платежу составили 7299,5 млрд. сумов, то есть 56 процентов всех доходов, в 2018 году доходы с единого социального платежа из фонда заработной платы составили 11808 млрд. сумов, то есть 50,8 процентов. Степень роста по данному источнику по отношению к 2014 году составил 161,7 процентов (1-рисунок).

Обязательные страховые взносы граждан с заработной платы в 2014 году составили 1877,2 млрд. сум, что составило 14,4 процентов всех доходов фонда. В 2017 году поступления по обязательным страховым взносам составили 3993,9 млрд. сум, что составило 20,5 процентов всех доходов фонда. В 2018 году поступление обязательных страховых взносов граждан с заработной платы составили 4466,3 млрд. сумов, что составило 19,2 процентов всех доходов фонда (2-рисунок). Анализы на основе данных таблицы показали, что доходы в Пенсионный фонд, поступающие через обязательные страховые взносы граждан имеют тенденцию роста. В 2014-2018 годы ставки обязательных страховых взносов граждан, поступающие в Пенсионный фонд в течении годов составили: в 2014 году 6,5 процентов, в 2015 году 7,0 процентов, в 2016 году 7,5 процентов, в 2017-2018 годах 8,0 процента.

Как было отмечено выше, с 1 января 2019 года данный обязательный страховой взнос был отменен. С учетом того, что данное обстоятельство отрицательно повлияет на финансовую стабильность пенсионного фонда, из государственного бюджета намечено выделение субсидии в размере 4.7 млрд. сумов.

Обязательные выплаты из объема продажи товаров (работ, услуг) имеют важное значение в доходах Пенсионного фонда. Обязательные выплаты (отчисления) составили в 2014 году 14,9 процентов доходов, в 2015 году 12,5 процентов, в 2016 году 8,4 процентов, в 2017 году 7,3 процентов всех доходов. В 2018 году поступления от обязательных платежей с объема продажи продукции составили 8,9 процентов всех доходов. Абсолютные показатели по данному виду доходов имеют тенденцию роста, относительные показатели снизились в 2014-2018 годах. В соответствии с 6-пунктом Постановления Президента Республики Узбекистан от 29 декабря 2017 года “О прогнозе основных макроэкономических показателей и параметрах Государственного бюджета Республики Узбекистан на 2018 год”

№3454, с 1 января 2018 года отчисления в целевые государственные фонды были объединены.²⁵

- отчисление в Пенсионный фонд – 1,6 процентов;
- отчисление в Республиканский дорожный фонд – 1,4 процентов;
- отчисление во внебюджетный Фонд развития материально-технической базы образовательных и медицинских учреждений – 0,5 процентов;
- общая ставка установлена в размере 3,2 процентов.

Элементы, составляющие структуру доходов внебюджетного Пенсионного фонда в 2014-2018 годах имели тенденцию роста различного уровня. В частности, размер всех доходов внебюджетного Пенсионного фонда в 2014-2018 годах возрос в 13,1 раза, объем обязательных страховых взносов граждан с ежемесячной заработной платы возрос в 35,7 раза, обязательные отчисления с объема реализации товаров (работ, услуг) возросли в 10,1 раза и другие доходы увеличились в 46,6 раза.

4-таблица

**Структура расходов внебюджетного Пенсионного фонда при
Министерстве финансов Республики Узбекистан в 2014-2018
годах²⁶(млрд. сум)**

№	Показатели	Годы					
		2014	2015	2016	2017	2018	2019 (прогноз)
1.	Выплата пенсий и пособий неработающим пенсионерам	10334,4	12470,6	13894,6	15970,8	19623,4	26930,1
2.	Выплата пенсий и пособий работающим пенсионерам	316,9	387,3	430,4	486,7	620,0	
3.	Пенсии и пособия по временной нетрудоспособности, беременности и родам, рождению ребенка и на церемонии похорон	31,2	120,4	152,6	174,6	238,0	
5.	Другие расходы	4,3	5,6	2,2	1,2	1,6	40,0
6.	Остаток на конец года	2564,4	2113,1	2310,8	3396,1	3007,5	3136,5
Итого расходов		10686,8	12983,9	14479,8	16633,3	20483,0	26970,1

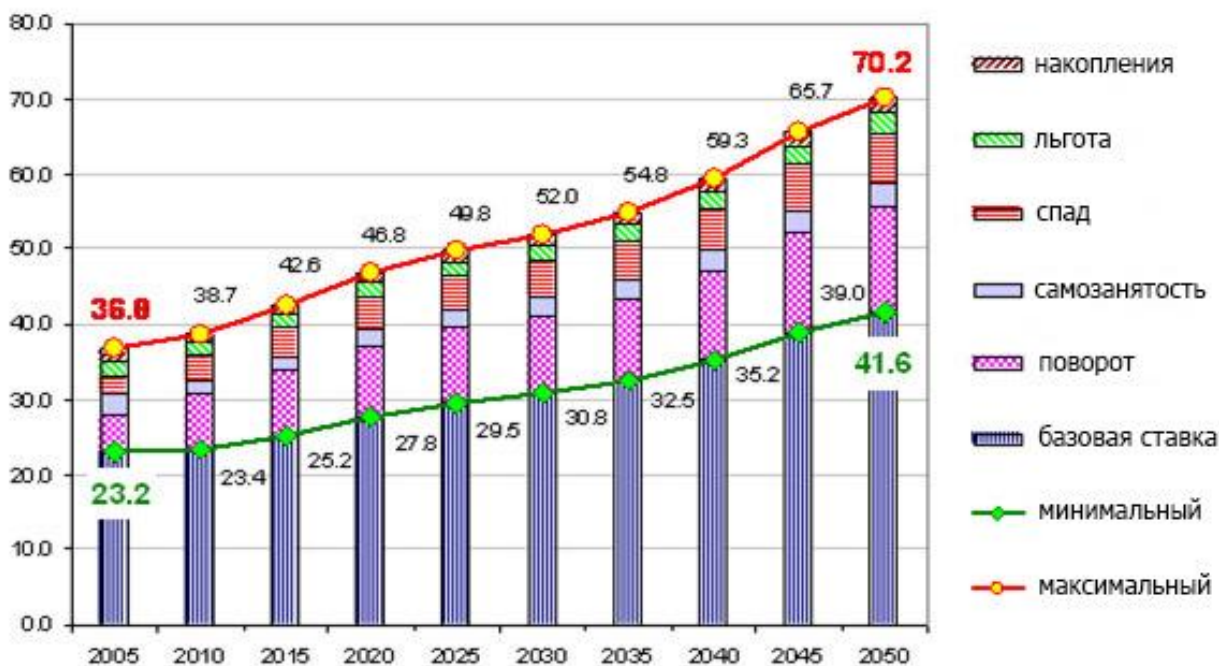
Подытоживая отмеченное, необходимо подчеркнуть, что из темпов роста доходов внебюджетного Пенсионного фонда в данный период темпы

²⁵ Постановление Президента Республики Узбекистан от 29 декабря 2017 года “О прогнозе основных макроэкономических показателей и параметрах Государственного бюджета Республики Узбекистан на 2018 год”

²⁶ Составлено автором на основании Постановлений Президента Республики Узбекистан ПП-2099, ПП-2270, ПП-2455, ПП-2699, ПП-3454, ПП-4086.

роста обязательных страховых взносов граждан с заработной платы составили 270 процентов, темпы роста других доходов были на 353,5 процентов больше. Темпы роста обязательных отчислений с объема реализации товаров (услуг, работ) составили 21,7 процентов. В росте совокупных доходов внебюджетного Пенсионного фонда основное место занимают темпы роста доли единых социальных платежей из фонда оплаты труда. По результатам исследований в обеспечении высоких темпов роста совокупных доходов внебюджетного Пенсионного фонда особое внимание необходимо уделить росту единого социального платежа с фонда оплаты труда.

Из данных приведенной выше таблицы можно видеть, что в структуре расходов внебюджетного Пенсионного фонда пенсии и пособия по временной нетрудоспособности, беременности и родам, рождению ребенка и на церемонии похорон составляют четвертый компонент фонда. Данные расходы в 2014-2018 годах имели тенденцию постоянного роста. В году расходы, осуществленные по данному пункту составили 31,2 млрд. сумов, в 2015 году 120,4 млрд. сумов и возросли по отношению к предыдущему году в 4 раза. В структуре расходов 2016 года они составили 152,6 млрд. сумов. В 2017 году расходы по данному пункту росли медленнее и составили 174,6 млрд. сумов. К 2018 году расходы на данное направление из средств фонда заметно возросли и составили 238,0 млрд. сумов.



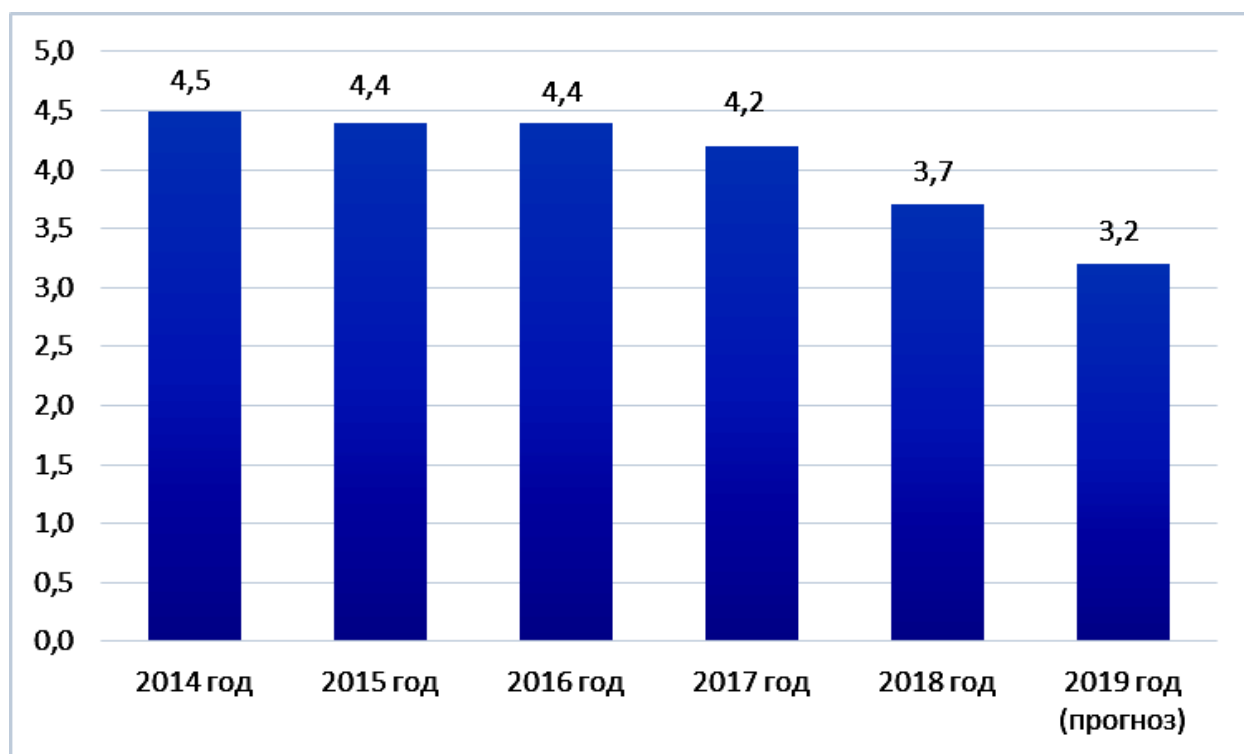
1-рисунок. Ставка единого социального платежа, коэффициент замещения которого должен быть выплачен для достижения уровня рекомендации Международной организации²⁷

Из 1-рисунок можно видеть, что в нашей стране даже в сегодняшнем состоянии системы пенсионного обеспечения для обеспечения нормативного

²⁷ Составлено автором на основе статистических данных Государственного статистического комитета Республики Узбекистан и Пенсионного фонда.

коэффициента замещения есть возможность применять на практике единый социальный платеж без повышения его ставки для работодателей.

Из данных приведенного ниже рисунка можно видеть, что коэффициент зависимости в годы проведения исследования составил: в 2014 году на одного человека приходилось 4,5 человек, в последующих 2015-2016 годах приходится на 4,4 человека. В 2017 году составил 4,2 человека. К 2018 году этот показатель приходится на 3,7 человека.



2-рисунок. Изменение коэффициента зависимости в Республике Узбекистан в 2014-2018 годах (в процентах)²⁸

Регрессивная шкала налогов, взыскиваемых с доходов физических лиц также снижает стабильность ставок пенсионных взносов. Если все из отмеченных резервов будут оказывать свое влияние, то ставка единого социального платежа, необходимого для обеспечения 40,0 процентного коэффициента замещения может быть снижена с 37 процентов до 23 процентов. При этом к 2050 году данная ставка вместо 70 будет равна 42 процентам.

Уровень развития системы пенсионного обеспечения в стране, действующее законодательство, демографические и экономические процессы не обеспечивает коэффициент замещения, предложенный Международной организацией труда. Мы полагаем, что можно разработать три дополнительных сценария долгосрочного моделирования системы пенсионного обеспечения. Для дополнительных трех сценариев можно

²⁸ Составлено автором на основании данных внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве финансов Республики Узбекистан.

использовать прежние макроэкономические и демографические сценарии и оставить следующие основные показатели системы пенсионного обеспечения:

- пенсионный возраст мужчин и женщин – соответственно 60 и 55 лет;
- регрессивная шкала индексируется в соответствии с уровнем роста ежемесячной заработной платы;
- коэффициенты – льготность – 0,96;
- взыскиваемость – 0,97;
- регрессия – 0,9.

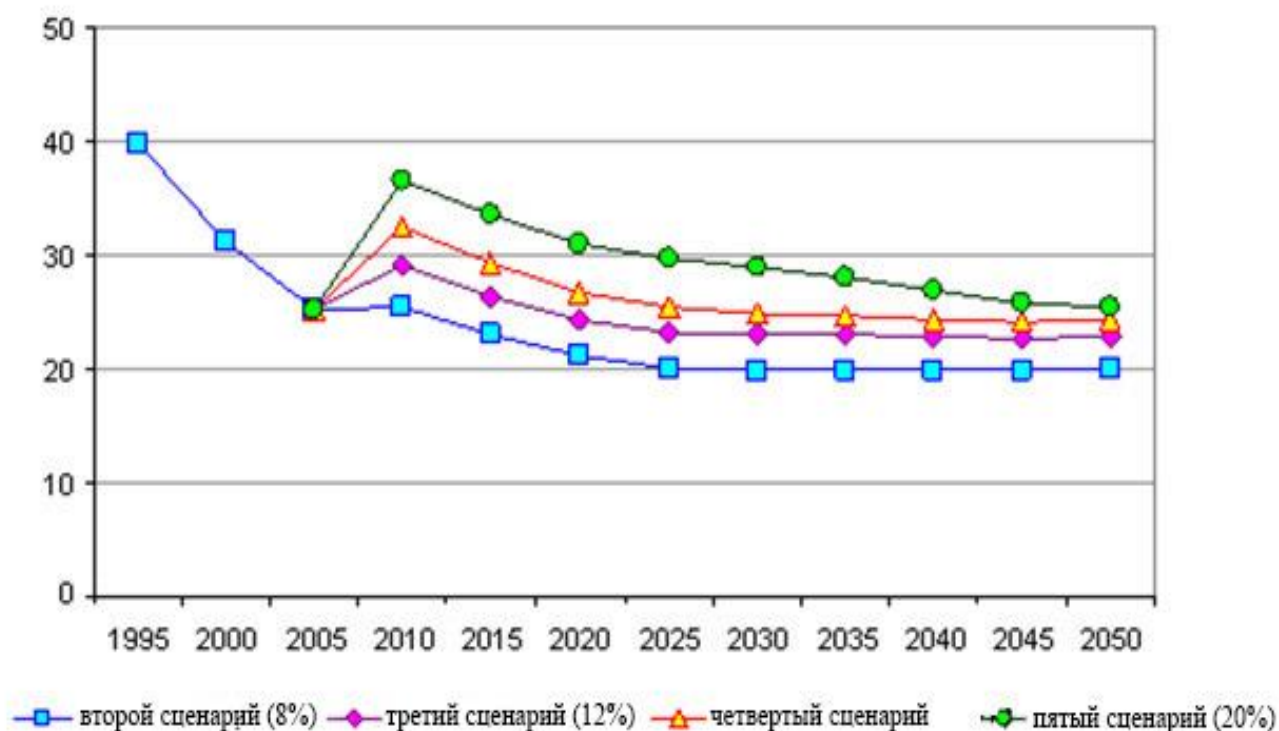
Во всех приведенных выше ситуациях индексация базовой и страховой частей трудовой пенсии зависит от уровня роста ежемесячной заработной платы, ее накопительная часть применена в соответствии с реальной ставкой доходности инвестиций, равной 2 процентам.

В данном сценарии моделирования изменение размера ставки единого социального платежа, направляемого на финансирование страховой и накопительной частей трудовых пенсий следующее:

- третий сценарий – страховая часть трудовой пенсии – 12 процентов, накопительная часть – 6 процентов;
- четвертый сценарий – страховая часть трудовой пенсии – 14 процентов, накопительная часть – 6 процентов;
- пятый сценарий – страховая часть трудовой пенсии – 20 процентов, накопительная часть – 0,0 процентов.

Во 2-рисунке можно видеть результаты коэффициента моделирования. Для сравнения в третьем рисунке приводится кривая развития коэффициента замещения по второму сценарию, которая воплощает в себе нынешнюю ситуацию, то есть в соответствии с ней в страховую часть трудовой пенсии направляется 8 процентов единого социального платежа, базовая же пенсия отражает ускоренный вариант, то есть индексируется в соответствии с уровнем роста заработной платы, также выражено привлечение к системе пенсионного обеспечения дополнительных доходов, повышение коэффициента замещения. В соответствии со вторым сценарием в течении всего прогнозируемого периода коэффициент замещения снижается с 25,2 процентов в 2005 году до 20,1 процентов в 2050 году. В условиях третьего сценария, когда в страховую часть пенсии направляется 12 процентов единого социального платежа коэффициент замещения в этот период снижается до 22,9 процентов. В четвертом сценарии, предусматривающем использование 14 процентов единого социального платежа в страховой части трудовой пенсии коэффициент замещения доводится до 24,2 процентов. Для осуществления этого сценария прежде всего необходимо повысить уровень администрирования пенсионных взносов. Для этого процесса необходимо повысить коэффициент собираемости пенсионных взносов и уменьшить количество уклоняющихся от уплаты взносов. Наличие льготных тарифов для некоторых категорий плательщиков, наличие тех, кто сам обеспечивает свою занятость, хотя ими не уплачиваются взносы в систему пенсионного

обеспечения, они также имеют полное право получать базовые пенсии неизбежно приведет к повышению ставки единого социального платежа.



3-рисунок. Коэффициенты замещения в 1995-2050 годах по изученным сценариям²⁹

В третьей главе диссертации «Перспективы повышения финансовой устойчивости пенсионного фонда в Узбекистане» на основе анализа проблем, имеющих в плане обеспечения финансовой устойчивости пенсионных фондов с научно-практической точки зрения исследованы вопросы эффективного использования средств пенсионного фонда и показатели, оценивающие финансовую стабильность пенсионного фонда.

В финансировании системы пенсионного обеспечения страны имеются определенные проблемы. Необходимо отметить, что сначала нужно внести ясность в приоритетные направления совершенствования и повышения эффективности финансирования системы пенсионного обеспечения. Совершенствование финансирования системы пенсионного обеспечения неразрывно связано со следующими двумя актуальными проблемами, ждущими своего решения:

- правильность, целесообразность, научная и практическая обоснованность порядка формирования доходов внебюджетного Пенсионного фонда, полное соответствие новым современным требованиям, отражением им в себе углубления социально-экономических реформ, проводимых в стране;

²⁹ Разработано на основании экспериментальных расчетов автора с опорой на данные внебюджетного Пенсионного фонда, Министерства экономики, Комитета по статистике и других данных, опубликованных в различных СМИ.

- размеры, объемы, масштабы, структура, целесообразность расходов внебюджетного Пенсионного фонда, их соответствие экономическому состоянию Пенсионного фонда и тому подобное.

Проблемы в финансировании расходов внебюджетного Пенсионного фонда связаны с недостаточностью собственных средств данного фонда. Конечно, в результате принятия новых нормативных и законодательных актов, усиления контроля за собираемостью пенсионных взносов, их целевым расходованием в последние годы достигнуты серьезные результаты в плане стабилизации финансового обеспечения системы пенсионного обеспечения. В финансировании пенсий за счет Пенсионного фонда серьезной задолженности не имеется, полученные кредиты полностью возвращены. Несмотря на отмеченные выше факты, в некоторых годах не имеется по меньшей мере трехмесячного запасного фонда осуществления пенсионных платежей. В таких случаях средства, привлеченные извне для финансирования расходов внебюджетного Пенсионного фонда в основном использовались за счет средств Дорожного фонда, Госкомимущества.

Исходя из вышесказанного, совершенствование финансирования системы пенсионного обеспечения превращается в объективную необходимость. Мы полагаем целесообразным осуществление комплекса следующих мероприятий:

во-первых, одно из основных направлений совершенствования финансирования системы пенсионного обеспечения связано осуществлением соответствующей работы в направлении дальнейшего укрепления базы доходов Пенсионного фонда. Это очень сложный процесс, требующий комплексного подхода. В связи с этим ниже мы постараемся изложить именно эти аспекты вопроса.

Сначала необходимо отметить наличие заметных различий между размерами уплачиваемых ежемесячных пенсионных взносов и их плательщиками. Такое положение объясняется наличием больших различий между размерами ежемесячных взносов в Пенсионный фонд работодателей и работников, а также товаропроизводителей, относящихся к различным группам. В соответствии с действующим порядком, отчисление работодателя в Пенсионный фонд из фонда заработной платы составляет 24,8 процентов, а работников – 8 процентов размера заработной платы. С учетом этих двух цифр можно сделать заключение о том, что 89,5 процентов средств Пенсионного фонда формировались за счет работодателей и остальные 10,5 процентов – за счет работников. Начиная с 1 января 2019 года такое соотношение было нарушено, вклад, вносимый работниками в Пенсионный фонд был отменен, что приводит к определенным сложностям в оценке ситуации. Если учесть, что в практике зарубежных стран соответствие между этими показателями резко отличается от нашего нынешнего состояния, то в обеспечении финансовой устойчивости пенсионного фонда на сегодняшний день могут возникнуть некоторые проблемы.

В таких условиях важное значение приобретает то, насколько правильно такое соотношение и насколько оно обосновано с научно-практической

точки зрения. Потому что в развитых странах мира, в частности в США и Германии, участие и доля работодателей и работников в пенсионном фонде почти равное. Конечно, с учетом этого не целесообразно делать вывод, что и у нас должно быть именно так. Однако, мы полагаем, что если в ближайшем будущем на этот аспект вопроса будет уделено хоть чуточку внимания и изменены соответствующие подходы, то в этом вопросе будет сделан большой шаг в сторону соответствия рыночным требованиям.

Как показывают результаты осуществленных исследований, в настоящее время действующие размеры пенсионных выплат, имеющих в стране, не соответствует полностью действующему уровню тарифов пенсионных взносов. Другими словами, между размерами (суммой) пенсий и размерами (суммой) заработной платы, а также размерами (суммой) уплаченных взносов не существует сильной экономической (финансовой) зависимости. Именно поэтому данный вопрос, по нашему мнению, должен рассматриваться в качестве одного из важнейших аспектов укрепления базы доходов Пенсионного фонда и целесообразно осуществление в данном направлении соответствующей работы. Граждане нашей страны в соответствии с полом и отдельной профессиональной деятельностью не участвуют одинаково в формировании доходов Пенсионного фонда и использовании его расходов. Для получения полного пенсионного права в соответствии с действующим законодательством женщинам достаточно участвовать в формировании доходов Пенсионного фонда в течении 20 лет и мужчинам в течении 25 лет. Пенсия по возрасту, назначаемая на общих основаниях назначается мужчинам в возрасте 60 лет при условии наличия как минимум 25 летнего трудового стажа, а женщинам при достижении 55 лет при наличии 20 летнего стажа. Однако, если учесть, что в последние годы в нашей стране средняя продолжительность жизни составляет³⁰ у женщин 74,5 лет, у мужчин 73 года, то в расходной части Пенсионного фонда доля участия женщин в два раза выше, чем у мужчин. К тому же их участие в доходной части Пенсионного фонда гораздо ниже, чем у мужчин. По результатам осуществленных нами расчетов средний уровень пенсий в нашей стране приходится на 26,2 процентов среднего уровня заработной платы. В процессе исследования выяснилось и то, что и в некоторых коэффициентах, применяемых в назначении размеров пенсий и в их перерасчете имеются определенные недостатки и упущения. Потому что в соответствии с действующим порядком, опорный размер средней пенсии должен соответствовать по крайней мере 55 процентам средней заработной платы.

Как было отмечено выше, в назначении размеров пенсий в оценке участия граждан в доходной части Пенсионного фонда по половому признаку имеется ряд различий. Например, по оценкам, ежегодное участие женщин составляет 2,75 процентов (это исходит из 55 процентов опорного размера пенсии и 20 лет требуемого стажа), а у мужчин на уровне 2,2

³⁰ Данные Комитета по статистике Республики Узбекистан.

процентов (это исходит из 55 процентов опорного размера пенсии и 25 лет требуемого стажа). В связи с этим для укрепления доходной базы Пенсионного фонда целесообразно осуществить соответствующие изменения и в этой сфере. В соответствии с действующим законодательством некоторым группам и категориям населения нашей страны дано право не участвовать в формировании доходной части пенсионного фонда. В числе таких категорий или групп можно указать военнослужащих. Кроме того, многим категориям и группам населения предоставлены льготы в виде двукратного начисления трудового стажа. Например, годичная служба военнослужащих срочной военной службы учитывается в качестве двух лет трудового стажа. В трудовому стажу прибавляется уход за инвалидами первой группы и детьми инвалидами в возрасте до 16 лет, периоды, когда женщины заняты уходом за детьми до достижения ими трех лет, очный период учебы в высших учебных заведениях, прохождение военной службы и другие. Широко распространена также практика применения различных надбавок к пенсиям, не обеспеченных никакими дополнительными финансовыми средствами. Основываясь на приведенном выше анализе, можно отметить, что часть проблем в формировании доходов Пенсионного фонда во многом опирается в проблемы льготного пенсионного обеспечения. Потому что в плановой экономике льготные пенсии существовали в виде компенсационных выплат некоторым категориям работников за вредные условия труда. Однако в нынешних условиях, то есть в условиях рыночных отношений, когда предприятия самостоятельно устанавливают размеры заработной платы и формы оплаты первичная функция льготного пенсионного обеспечения полностью утратила свой смысл. Мы полагаем, что такое ведение дел полностью соответствует требованиям рыночной экономики.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исходя из результатов исследования, осуществленного в диссертационной работе, сформированы следующие основные выводы.

1. В целях формирования условий для расширения взимания единого социального платежа посредством составления межгосударственных договоров со странами, принимающими трудовых мигрантов и усиления взаимосвязи размеров пенсий со страховыми взносами в пенсионный фонд необходимо реформирование действующей системы назначения пенсий.

2. Наряду с гарантированием выплаты со стороны государства минимальной пенсии независимо от трудового стажа, размера заработной платы и размеров пенсионных накоплений всем гражданам страны необходимо расширить обязательную накопительную часть пенсий на основе реформирования в направлении формирования оптимальных условий для размещения пенсионных средств граждан.

3. Необходимо перевести пенсионные выплаты за инвалидность, финансируемые за счет средств пенсионного фонда, на систему финансирования за счет бюджетных средств (то есть за счет повышения или

уравнения пенсионного возраста для мужчин и женщин, повышения ставок отчислений в пенсионный фонд и других).

4. В нашей национальной практике необходимо внедрить минимальные и максимальные границы размеров пенсий, а также порядок ежегодной индексации размеров пенсий путем изменения их взаимосвязи с минимальными размерами заработной платы.

5. В дальнейшем развитии системы накопительного пенсионного обеспечения посредством сравнительного анализа пенсионной системы развитых стран с учетом особенностей Узбекистана необходимо расширить возможности системы пенсионного обеспечения страны.

6. Исследования, проведенные нами с точки зрения повышения финансовой устойчивости системы пенсионного обеспечения в стране показали, что целесообразно финансировать базовые пенсии за счет общих налогов и поэтапно повышать пенсионный возраст, начиная с 2021 года ежегодно на 6 месяцев с тем, чтобы к 2027 году мужчины выходили на пенсию в 63 года, женщины с 58 лет.

**SCIENTIFIC COUNCIL NO DSC27.06.2017.I.17.01
FOR AWARDING SCIENTIFIC DEGREES
UNDER TASHKENT INSTITUTE OF FINANCE**

TASHKENT INSTITUTE OF FINANCE

BEKNAZAROV ZAFARJON ERGASHEVICH

**ISSUES OF IMPROVING THE FINANCIAL SUSTAINABILITY OF
THE PENSION FUND IN UZBEKISTAN**

08.00.07 – “Finance, money circulation and loans”

**ABSTRACT OF THE DISSERTATION OF THE DOCTOR OF
PHILOSOPHY (PHD) ON ECONOMIC SCIENCES**

TASHKENT-2019

The theme of dissertation of the doctor of philosophy (PhD) on economic sciences was registered under number № B2017.2.PhD/Iqt213 at the Supreme Attestation Commission under the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan

Dissertation has been prepared at the Tashkent institute of finance.

The dissertation abstract is posted in three languages (Uzbek, Russian, English) at the website of the Scientific Council (www.tfi.uz) and Ziyonet Information Portal (www.ziyonet.uz).

Scientific supervisor: **Rustamov Davron Rustamovich**
Doctor of Economics sciences, docent

Official opponents: **Kuzieva Nargiza Ramazonovna**
Doctor of Economics sciences, professor

Rakhmonov Dilshod Alijonovich
Doctor of Economics sciences, docent

Leading organization: **National University of Uzbekistan named after Mirzo Ulugbek**

The defense of the dissertation will take place on _____ 2019 at ____ at the meeting of Scientific Council No. DSc.27.06.2017.I.17.01 at the Tashkent institute of finance Address: 100000, Tashkent city, Amir Temur Avenue, 60-A. Phone: (99871) 234-53-34, Fax: (99871) 234-46-26, E-mail: admin@tfi.uz

The dissertation can be reviewed at the Information resource center of the Tashkent institute of finance (registered under No. ____). Address: 60 A, Amir Temur Avenue, Tashkent, 100000) Phone: (99871) 234-53-34, Fax: (99871) 234-46-26, E-mail: admin@tfi.uz

The abstract of the dissertation was sent out on “ ____ ” _____ 2019.
(mailing report No. ____ on “ ____ ” _____ 2019).

I.N. Kuziev
Chairman of the Scientific Council for awarding scientific degrees, Doctor of Economics sciences, Professor

S.U.Mekhmonov
Scientific secretary of the Scientific Council for awarding scientific degrees Professor, Doctor of Science in Economic sciences, Professor

J.I.Karimkulov
Chairman of the Scientific seminar under the Scientific Council for awarding scientific degrees, Candidate of Economic Sciences, Assistant professor

INTRODUCTION (abstract of PhD thesis)

The purpose of the research is developing suggestions and practical recommendations on increasing the financial stability of the pension fund and ensuring its economic efficiency.

Objectives of the study:

Studying the social and theoretical bases of increasing the financial stability of the pension fund;

Systematic study of experience of foreign countries to increase the financial stability of the pension fund;

Analysis of trends in the formation and change of the pension fund income;

Analysis and evaluation of the composition and allocation of pension funds;

Analysis of mid-term projected indicators of financial sustainability of the pension fund;

Identifying existing problems with effective use of pension funds and developing proposals and recommendations for their elimination.

The object of the research is the activity of non-budget Pension Fund under the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan.

The scientific novelty of the research is as follows:

Considering that the citizens are carrying out labor activity abroad it is proposed to increase their record of work by their voluntary pay to the annual pension payments in the amount of four and a half times the minimum wage;

Optimization of the single social payment interest rate for legal entities in ensuring the financial stability of the pension system;

The expansion of the funding sources of the pension fund was proposed by the farmers, dehkan farms and landowners to introduce a single individual social payment;

Created favorable conditions for social support of pensioners, and for paying pensioners full payment of pensions in the implementation of international principles and standards in this area.

The introduction of research results. On the basis of scientific results achieved in increasing the financial stability of the pension fund in Uzbekistan:

- The offer of the citizens who are carrying out labor activity abroad to add the record of work experience on the voluntary basis by the annual insurance payments in the amount of four and a half of the minimum wage is established according to the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan No.PK-3839 from July 5, 2018 «External labor migration of the Republic of Uzbekistan (Additional Measures for Further Improvement of the System) (Decree of the Non-budgetary Pension Fund under the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan from February 27, reference No. 30-01-32-211). As a result, there has been a practice of encouraging citizens to engage in a labor activity abroad in future.

- Proposal for optimization of the single social payment rate for legal entities (excluding budget and state organizations) in order to ensure financial stability of the pension system is reflected in the Decree of the President of the Republic of

Uzbekistan "On the Concept of Improvement of Fiscal Policy of the Republic of Uzbekistan" dated June 29, 2018 PF-5468 (reference No. 30-01-32-211 from February 27, 2019 of the Non-budgetary Pension Fund under the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan). This has resulted in an increase in the number of entrepreneurial activity and an increase in the share of individuals in these processes;

- Proposal by the Councils of farmers, dehqan farms and landowners to pay the single social payment to the non-budget Pension Fund at the rate of 5 percent, aimed at raising the employment of the population, has been approved by the Resolution of the President of the Republic of Uzbekistan No. PK-3680 dated 26 April, 2018 Decree of the President of the Republic of Uzbekistan "On Measures to Improve the Activity of Farmers and Land Owners" (Extrabudgetary Pension Fund under the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan , dated January 27, 2019, 30-01-32-211). As a result, the financial resources of the pension fund have been further enhanced.

- The proposal of the President of the Republic of Uzbekistan from December 12, 2018 No. PF-5597 "On increasing the effectiveness of the pension system and strengthening the social support of pensioners" is aimed at increasing the effectiveness of the pension system and providing full social support to pensioners by paying full pension amount to working pensioners. (Decree of the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan No. 30-01-32-211 dated February 27, 2019). As a result, the economic benefit of the pension fund has been achieved.

Structure and size of dissertation. This dissertation consists of a preface, three chapters, a conclusion, a bibliography, and appendices. The research volume is 151 pages.

ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I бўлим (I часть; I part)

1. Бекназаров З. Пенсия тизимини ислоҳ қилишни жаҳон тажрибаси ва уни Ўзбекистонда қўллаш имкониятлари – Тошкент, // Молия, 2015.– №2. – Б. 105-108. (08.00.00 №12)

2. Бекназаров З. Развитие промышленности как гарантия социально-экономического развития государства - Тошкент, // Молия, 2017.– №2. – Б. 76-82. (08.00.00 №12)

3. Бекназаров З. Бюджетдан тапқари Пенсия жамгармаси даромадларининг барқарорлигини таъминлаш ва харажатларини оптималлаштириш масалалари - Тошкент, // Молия, 2017.– №2. – Б. 44-50. (08.00.00 №12)

4. Бекназаров З. Пенсия таъминотида хорижий тажриба ва хусусиятлар - Тошкент, // Халқаро молия ва ҳисоб, 2018.– №1. – Б. 6. (08.00.00 №19)

5. Бекназаров З. Ўзбекистонда бюджетдан ташқари пенсия жамгармасининг молиявий барқарорлигини ошириш таҳлили - Тошкент, // Молия, 2018.– №4. – Б. 71-78. (08.00.00 №12)

6. Бекназаров З. Directions for improving the financial stability of the pension fund of Uzbekistan – Буюк Британия, International journal of economics, commerce and management. Vol. VI, Issue 11, November 2018. ISSN 2348 0386 (№5; Global impact-factor 0,656).

7. Бекназаров З. Бюджетдан ташқари пенсия жамгармасининг молиявий барқарорлигини оширишни такомиллаштириш - Тошкент, // Бизнес-экспорт 2018 йил №10 – Б. 7. (08.00.00 №3)

8. Бекназаров З. Ўзбекистонда пенсия жамгармаси молиявий барқарорлигини таъминловчи кўрсаткичлар таҳлили. // “Пенсия таъминоти тизимини ислоҳ этиш концепцияси: халқаро тажриба ва тенденциялар, Ўзбекистонда пенсия таъминоти тизимини ривожлантириш истиқболлари” мавзусидаги республика илмий-амалий анжуман материаллар тўплами. 2018 й. Б. 210-212.

9. Бекназаров З. Ривожланган мамлакатларининг пенсия таъминоти тизими. // “Пенсия таъминоти тизимини ислоҳ этиш концепцияси: халқаро тажриба ва тенденциялар, Ўзбекистонда пенсия таъминоти тизимини ривожлантириш истиқболлари” мавзусидаги республика илмий-амалий анжуман материаллар тўплами. 2018 й. Б. 259-261.

10. Бекназаров З. Пенсия жамгармасининг молиявий барқарорлигини ошириш муаммолари. // Корпоратив бошқарувнинг замонавий стандартларини жорий этишда акциядорларнинг ролини кучайтириш йўллари. Халқаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами. 2018 й. Б. 505-506.

11. Бекназаров З. Мировой опыт развития пенсионных систем: общемировые тенденции и межстрановые различия. // Международная научно-практическая конференция. 2015 г. 50-52 с.

II бўлим (II часть; II part)

12. Бекназаров З. Пенсия жамғармаси – ижтимоий жамғармаларнинг асосий бўғини. // “Пенсия таъминоти тизимини ривожлантириш истиқболлари” мавзусидаги Республика илмий-амалий конференция материаллари” мавзусидаги материаллари тўплами. – ТМИ – 2014. – Б. 107-109.

13. Бекназаров З. Иқтисодийни модернизациялаш шароитида нафақаларни тайинлаш ва тўлаш. // “Ўзбекистонда молия-кредит йўналишлари бўйича иқтисодчи-педагог кадрлар тайёрлашнинг долзарб масалалари” Республика илмий-амалий конференция. 2015 й. Б. 414-416.

14. Бекназаров З. Пенсия тизимидаги ислохотлар: нақд пулсиз тўловлар Амалиётини шакллантириш Пенсия тизимидаги ислохотлар: нақд пулсиз тўловлар Амалиётини шакллантириш. // Ўзбекистонда молиявий секторнинг ролини ошириш ва унда илғор хориж тажрибасидан фойдаланиш мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференция. 2015 й. Б.138-139.

15. Бекназаров З. Пенсия тизимининг молиявий барқарорлигини таъминлашда инновацияларни қўллаш имкониятлари. // Ўзбекистонда молиявий секторнинг ролини ошириш ва унда илғор хориж тажрибасидан фойдаланиш мавзусидаги халқаро илмий-амалий конференция. 2015 й. Б.147-148

16. Бекназаров З. Тенденции развития пенсионных системы зарубежных стран. // Международная научно-практическая конференция. 2015 г. 80-81 с.

17. Ўзбекистон аҳолисини ижтимоий химоялашнинг назарий асослари ва пенсия жамғармасида куллаш имкониятлари. // Ўзбекистон миллий сугурта бозорининг ривожланиш тенденциялари, муаммолари ва ечимлари Мавзусида Олий укув юртлариаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами. 2015 й. Б. 193-195.

18. Бекназаров З. Мамлакатимизда бюджетдан ташқари пенсия жамғармасининг иқтисодий таҳлили. //“Иқтисодий назарияси муаммолари: талқини ва ечимлари” 2015 й. Б. 707-709.

19. Бекназаров З. Пенсионное законодательство в зарубежных странах. // “Тажамкорликнинг концептуал асосари ва унинг ижтимоий-иқтисодий шарт-шароитлари” мавзусидаги республикаси олий ўкув юртлариаро илмий-амалий конференция материаллари. 2015 й. Б. 247-250.

20. Бекназаров З. Молиявий инқироз оқибатларига қарши кураш бўйича саралаб олинган миллий ижтимоий дастурлар. // “Ўзбекистон республикасида кулай ишбилармонлик муҳитини шакллантиришда банк тизимининг роли” мавзусидаги республика илмий-амалий материаллар тўплами. 2015 й. Б. 2017-2019.

21. Бекназаров З. Понятие и структура системы социальной защиты, пенсионное обеспечение как ее элемент. // “Корпоратив молияни

бошқаришнинг замонавий усуллари: қўлланиш ва ривожланиш масалалари” мавзусидаги Республика илмий-амалий конференцияси. 2016 й. Б. 406-408.

22. Бекназаров З. Зарубежный опыт негосударственного пенсионного страхования. // “Тежамкорликнинг конфеттуал асослари ва унинг ижтимоий-иктисодий шарт-шароитлари” Республика илмий-амалий конференцияси. 2016 й. Б. 240-241.

23. Бекназаров З. Фуқаролар жамғариб бориладиган пенсия тизимининг ҳуқуқий асослари. // “Мамлакатимиз иктисодиётида таркибий ўзгаришлар жараёнларини амалга ошириш шароитида статистика тизими фаолиятининг ривожланиш истиқболлари” Республика илмий-амалий конференцияси. 2016 й. Б. 279-281.

24. Бекназаров З. Бюджетдан ташқари пенсия жамғармасидаги молиявий ислоҳотлар. // Ўзбекистон республикасида пенсия таъминоти тизимининг долзарб муаммолари. Вазирлик миқёсидаги илмий-амалий анжумани. 2017 й. Б. 82-84.

25. Бекназаров З. Пенсия жамғармасининг институционал асосларини мустаҳкамлаш масалалари. // Ўзбекистон республикасида пенсия таъминоти тизимининг долзарб муаммолари. Вазирлик миқёсидаги илмий-амалий анжумани. 2017 й. Б. 44-47.

26. Бекназаров З. Суғурталовчиларнинг ажратилган активлари ва уларни бошқаришнинг ўзига хос хусусиятлари. // Иқтисодиётни модернизациялаш шароитида ишлаб чиқариш инфратузилмасини мутаносиб ривожлантиришнинг асосий йўналишлари” мавзусидаги грант доирасидаги илмий-амалий конференция материаллари. 2017 й. Б.284-285.

27. Бекназаров З. Пенсия таъминоти тизимидаги ислоҳотлар. // Ўзбекистон республикасида кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликни давлат томонидан қўллаб-қувватлаш масалалари” мавзусидаги республика илмий-амалий конференцияси материаллари тўплами. 2017 й. Б. 581-582.

28. Бекназаров З. Пенсия таъминотининг ижтимоий-иктисодий асослари. // “Пенсия таъминоти тизимини ислоҳ этиш концепцияси: халқаро тажриба ва тенденциялар, Ўзбекистонда пенсия таъминоти тизимини ривожлантириш истиқболлари” мавзусидаги республика илмий-амалий анжуман материаллар тўплами. 2018 й. Б. 70-72.

29. Бекназаров З. Ўзбекистонда пенсия жамғармаси молиявий барқарорлигини таъминловчи кўрсаткичлар таҳлили. // “Пенсия таъминоти тизимини ислоҳ этиш концепцияси: халқаро тажриба ва тенденциялар, Ўзбекистонда пенсия таъминоти тизимини ривожлантириш истиқболлари” мавзусидаги республика илмий-амалий анжуман материаллар тўплами. 2018 й. Б. 210-212.

30. Бекназаров З. Ривожланган давлатлар пенсия таъминоти тизимининг қонунчилиги ва унинг ўзига хос хусусиятлари. // “Пенсия таъминоти тизимини ислоҳ этиш концепцияси: халқаро тажриба ва тенденциялар, Ўзбекистонда пенсия таъминоти тизимини ривожлантириш истиқболлари” мавзусидаги республика илмий-амалий анжуман материаллар тўплами. 2018 й. Б. 270-272.

Автореферат «Молия» журналида тахрирдан ўтказилди

Босишга рухсат этилди: 03.06.2019 йил.
Бичими 60x84 ¹/₁₆, «Times New Roman»
гарнитурда рақамли босма усулида босилди.
Шартли босма табоғи 3,7. Адади: 100. Буюртма: № 14.

“IQTISOD-MOLIYA” нашриёти,
100000, Тошкент, Амир Темур кўчаси, 60^А.

«HUMOIYUNBEK-ISTIQLOL MO‘JIZASI» босмахонасида чоп этилди.
100000, Тошкент, Амир Темур кўчаси, 60^А.