

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ ҲУЗУРИДАГИ
ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc.27.06.2017.I.17.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ

ТУРСУНОВ ЖАХОНГИР ПУЛАТОВИЧ

**ЎЗБЕКИСТОНДА ИҚТИСОДИЁТНИ РИВОЖЛАНТИРИШ ВА
ЛИБЕРАЛЛАШТИРИШ ДАВРИДА ПЕНСИЯ ТАЪМИНОТИ
ТИЗИМИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

08.00.07 – Молия, пул муомаласи ва кредит

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

Тошкент – 2019

**Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси
автореферати мундарижаси**

**Оглавления автореферата диссертации доктора философии (PhD) по
экономическим наукам**

**Contents of dissertation abstract of the doctor of philosophy (PhD) on
economical sciences**

Турсунов Жахонгир Пулатович

Ўзбекистонда иқтисодиётни ривожлантириш ва либераллаштириш
даврида пенсия таъминоти тизимини такомиллаштириш.

3

Турсунов Жахонгир Пулатович

Совершенствование системы пенсионного обеспечения в условиях
развития и либерализации экономики в Узбекистане.

27

Tursunov Jakhongir Pulatovich

Perfection of the pension system in the conditions of development and
liberalization of the economy in Uzbekistan.

51

Эълон қилинган ишлар рўйхати

Список опубликованных работ

List of published works.

53

**ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ ҲУЗУРИДАГИ
ИЛМИЙ ДАРАЖАЛАР БЕРУВЧИ
DSc.27.06.2017.I.17.01 РАҚАМЛИ ИЛМИЙ КЕНГАШ**

ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ

ТУРСУНОВ ЖАХОНГИР ПУЛАТОВИЧ

**ЎЗБЕКИСТОНДА ИҚТИСОДИЁТНИ РИВОЖЛАНТИРИШ ВА
ЛИБЕРАЛЛАШТИРИШ ДАВРИДА ПЕНСИЯ ТАЪМИНОТИ
ТИЗИМИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

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 хузуридаги Олий Аттестация Комиссияси томонидан В2018.1.PhD/Iqt502 рақам билан рўйхатга олинган.

Диссертация Тошкент молия институтида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз) Илмий кенгаш веб-саҳифаси (www.tfi.uz) ва “ZiyoNET” таълим ахборот тармоғида (www.ziynet.uz) манзилларига жойлаштирилган.

Илмий раҳбар:

Рустамов Даврон Рустамович
иқтисодиёт фанлари доктори, доцент

Расмий оппонентлар:

Кузиева Наргиза Рамазоновна
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Расулов Тулкин Сатторович
иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Етакчи ташкилот:

Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академияси

Диссертация ҳимояси Тошкент молия институти хузуридаги илмий даража берувчи DSc.27.06.2017.I.17.01 рақамли Илмий кенгашнинг 2019 йил “___” _____ куни соат ___ даги мажлисида бўлиб ўтади. Манзил: 100000, Тошкент шаҳри, Амир Темур шоҳ кўчаси, 60 А-уй. Тел.: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-46-26, e-mail: info@tfi.uz.

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

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

Б.Э.Ташмурадова

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш раиси, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

С.У.Меҳмонов

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш котиби, иқтисодиёт фанлари доктори, профессор

Ж.И.Каримкулов

Илмий даражалар берувчи илмий кенгаш қошидаги илмий семинар раиси, иқтисодиёт фанлари номзоди, доцент

КИРИШ (фалсафа доктори (PhD) диссертацияси аннотацияси)

Диссертация мавзусининг долзарблиги ва зарурати. Жаҳонда Бирлашган Миллалар Ташкилоти (БМТ), Жаҳон банки, Иқтисодий ҳамкорлик ва тараққиёт ташкилоти (ИХТТ), Пенсия ва ижтимоий фондлар халқаро ассоциацияси ўтказган тадқиқотларнинг кўрсатишича, дунёда аҳолининг кексайиб бораётганлиги, демографик вазиятнинг кескинлашиши, ишсизлик муаммосининг кескин авж олиши, яширин иқтисодиётда банд бўлганлар сонининг кўпайиши билан боғлиқ муаммоларнинг пенсия таъминоти тизимига салбий таъсир кўрсатиши натижасида пенсия таъминоти тизимида юзага келиши мумкин бўлган муаммоларни бартараф этиш борасида илмий тадқиқотлар олиб борилмоқда. “Жаҳон банкининг берган маълумотларига кўра 1990 йилда дунё аҳолисининг деярли ярим миллиарддан ортиғини 60 ёшга ошганлар ташкил этган бўлса, 2030 йилга бориб бу кўрсаткич 1,4 миллиардга етади. Бу эса пенсияга чиқувчиларнинг ошишидан далолат беради.”¹ Аммо мазкур тизимдаги муаммолар етарлича тадқиқ этилмапти. Бу эса ўз навбатида пенсия таъминоти тизимини ислоҳ қилиш борасида халқаро миқёсда доимий равишда илмий тадқиқотлар олиб бориш зарурлигини тақозо этмоқда.

Бугунги кунда ўртача умр кўриш давомийлигининг ошиб бораётганлиги, шунингдек инсонларнинг кексайганда, меҳнат қобилиятини вақтинча ёки тўлиқ йўқотганда ижтимоий хавф-хатарлардан ҳимоялаш бўйича мавжуд муаммоларни ҳал қилиш бўйича жаҳонда кўплаб илмий тадқиқотлар амалга оширилмоқда. Халқаро молия ташкилотлари, жумладан, Ижтимоий ва пенсия фондлари халқаро ассоциацияси, Иқтисодий ҳамкорлик ва тараққиёт ташкилотлари пенсия таъминотида доир изланишлар натижаларини эълон қилиб келмоқда. Тадқиқотларда пенсия таъминоти тизимини такомиллаштиришга оид масалалари кенг ёритилган, бироқ пенсия таъминотида оид кўплаб масалалари етарлича очиб берилмаган. Бундай ҳолат ўз навбатида пенсия таъминоти тизимини ислоҳ этиш борасида халқаро миқёсида мунтазам равишда илмий тадқиқотлар олиб борилиши зарурлигини тақозо этмоқда.

Ўзбекистонда “аҳолининг эҳтиёжманд қатламларини ижтимоий ҳимоя қилиш, жумладан, кексалар, имконияти чекланган шахслар ва боқувчисини йўқотганларни давлат томонидан қўллаб-қувватлашни кучайтириш, аҳолининг бошқа эҳтиёжманд тоифаларининг ижтимоий таъминотини янада яхшилаш”² пенсия таъминоти тизимининг муҳим мақсадларидан ҳисобланади. Бугунги глобаллашув даврида жаҳон миқёсида чуқур молиявий-иқтисодий инқироз давом этаётган, рақобат тобора кучайиб бораётган кескин бир шароит дунё мамлакатлари ижтимоий-иқтисодий тараққиёт дастурларига ўзгартиришлар киритишни объектив заруратга

¹ J.P.Tursunov. Reforms in pension supply system in Uzbekistan. European Journal of Research. №3. 2019. P 43.

² Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги ПФ-4947-сон “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида”ги Фармони // Ўзбекистон Республикаси қонун ҳужжатлари тўплами. – Тошкент, 2017. 6-сон, 70-модда.

айлантормокда, жумладан, пенсия тизимида ҳам. Ўзбекистонда ҳам “.... пенсия ва нафақаларни тайинлаш ва тўлаш тартибини қайта кўриб чиқиш, пенсия тизимини тубдан ислоҳ қилиш зарур”³ эkanлиги давлатимиз раҳбари томонидан таъкидлаб ўтилди.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги ПФ-4947-сонли “Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида”ги, 2019 йил 8 январдаги ПФ-5614-сонли “Иқтисодий ва ижтимоий янада ривожлантириш ва иқтисодий сиёсат самарадорлигини оширишнинг кўшимча чора-тадбирлари тўғрисида”ги, 2019 йил 12 июлдаги ПФ-5765-сонли “Иш ҳақи, пенсиялар, стипендиялар ва нафақалар миқдорини ошириш тўғрисида”ги Фармонлари, 2018 йил 26 декабрдаги ПҚ-4086-сонли “Ўзбекистон Республикасининг 2019 йилги асосий макроиқтисодий кўрсаткичлари прогнози ва давлат бюджети параметрлари ҳамда 2020-2021 йилларга бюджет мўлжаллари тўғрисида”ги Қарори, Ўзбекистон Республикаси Вазирлар Маҳкамасининг 2019 йил 9 июлдаги 566-сонли “Ўзини-ўзи банд қилган фуқаролар учун вақтинчалик меҳнат гувоҳномасини жорий этиш тўғрисида”ги қарорига, Ўзбекистон Республикаси Президенти Администрацияси томонидан 2018 йил 16 сентябрда тасдиқланган Пенсия таъминоти тизимини ривожлантириш бўйича таклифлар тайёрлаш ва 2019-2030 йилларда давлат пенсия тизимини ислоҳ қилиш Концепциясини ишлаб чиқиш чора-тадбирлари Дастурида белгиланган вазифаларни рўёбга чиқаришга ва бошқа ушбу соҳага оид меъриёв-ҳуқуқий ҳужжатларда белгиланган вазифаларни амалга оширишга мазкур диссертация иши муайян даражада хизмат қилади.

Тадқиқотнинг республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги. Мазкур диссертация тадқиқоти республика фан ва технологияларини ривожлантиришнинг I. “Демократик ва ҳуқуқий жамиятни маънавий-ахлоқий ва маданий ривожлантириш, инновацион иқтисодий шакллантириш” устувор йўналиши доирасида бажарилган.

Муаммонинг ўрганилганлик даражаси. Пенсия таъминоти тизими амал қилишининг назарий ва методологик асосларига бағишланган қатор тадқиқотлар амалга оширилган. Жумладан, пенсия таъминоти тизимини ташкил этишнинг айрим назарий ва услубий жиҳатлари Jun Peng, В.Д.Роик, Н.Ю.Борисенко, С.Н.Орлов, А.П.Шеметов, А.Р. Ижаева, Д.Н.Ермаков, Н.А.Трофимова, А.А.Сильчук, А.В.Пудовкин, В.В.Потапенко каби хорижлик иқтисодчи олимлар⁴ томонидан ўрганилган.

³ Ўзбекистон Республикаси Президенти Шавкат Мирзиёевнинг Олий Мажлисга Мурожаатномаси. Халқ сўзи газетаси. 2018 йил 29 декабрь. № 271-272 (7229-7230). Б-1

⁴ Jun Peng. State and Local Pension Fund Management. (Public Administration and Public Policy) 0th Edition. USA: Publisher: Auerbach Publications (August 21, 2008). – 340 p.; Роик В.Д. Социальное страхование в меняющемся мире: каким будет выбор России? – СПб.: «Питер», 2014. – 352 с.; Роик В.Д. Экономика, финансы и право социального страхования: Институты и страховые механизмы / Валентин Роик. – М.: Альпина Паблицер, 2013. – 257 с.; Борисенко Н.Ю. Пенсионное обеспечение. Учебник. – М.: «Дашков и К°», 2009. – 576 с.; Орлов С.Н., Шеметов А.П. Пенсионное обеспечение в Российской Федерации. Монография. – Курган: “Изд-во Курганского гос. ун-та”, 2013. – 106 с.; Ижаева А.Р. Концепция развития пенсионной системы Российской Федерации в посткризисный период. Автореф. дисс. на соискание ученой

Пенсия таъминоти тизимига оид мавжуд муаммоларни ҳал этишга доир илмий қарашлар А.В.Вахабов, Б.Х.Умурзаков, Д.Р.Рустамов, Ш.У.Ражабов, Б.С.Маматов, М.Ж.Зиядуллаев, З.Э.Бекназаров, Ш.З.Давронов ва бошқа олимларнинг илмий ишларида⁵ ўз аксини топган. Жумладан, Д.Рустамов ва З.Бекназаровларнинг докторлик диссертацияларида Ўзбекистонда бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг молиявий барқарорлигини таъминлашнинг илмий-назарий асослари, Пенсия жамғармаси даромадлари ва харажатлари ҳамда Пенсия жамғармаси молиявий барқарорлигини таъминлаш истиқболлари тадқиқ этилган бўлиб, улар юзасидан муҳим илмий хулосалар шакллантирилган ва тақлиф-тавсиялар ишлаб чиқилган. М.Зиядуллаевнинг тадқиқот ишида эса Ўзбекистонда ёшга доир пенсия тизими ва унинг ҳуқуқий асосларини такомиллаштириш билан боғлиқ ҳуқуқий муносабатларни комплекс таҳлил қилиш асосида пенсия таъминоти соҳасидаги қонун ҳужжатларини такомиллаштириш ва ҳуқуқни қўллаш амалиётининг самарадорлигини таъминлаш бўйича илмий-амалий тақлиф ва тавсиялар ишлаб чиқилган. Бироқ, келтирилган тадқиқотларда пенсия тизимига оид масалалар нисбатан кенг тадқиқ этилган бўлсада пенсия таъминоти тизимини такомиллаштириш масаласи алоҳида илмий тадқиқот объекти сифатида ўрганилмаган. Бу эса мазкур йўналишда ҳали ҳам илмий изланишлар олиб бориш долзарб эканлигини кўрсатади.

Диссертация мавзусининг диссертация бажарилган олий таълим муассасасининг илмий-тадқиқот ишлари билан боғлиқлиги. Тадқиқот иши Тошкент молия институти илмий тадқиқот ишлари режасига мувофиқ “Иқтисодиётни модернизация қилиш шароитида пенсия таъминоти тизимини

степени кандидата экономических наук – Москва: ФГБОУ ВПО Гос. Унив. Управ. 2013. – С. 31.; Ермаков Д.Н. Тенденции развития Российской пенсионной системы. Автореф. дисс. на соискание ученой степени доктора экономических наук – Москва: Рос. гос. соц. унив. 2013. – С. 62.; Трофимова Н.А. Уровень трудовых пенсий как критерий формирования пенсионных обязательств. Автореф. дисс. на соискание ученой степени кандидата экономических наук – Москва: ФГБОУ ВПО Гос. Унив. Управ. 2010. – С. 24.; Сильчук А.А. Повышение финансовой устойчивости пенсионной системы Российской Федерации. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук – Москва 2016. – С.157.; Пудовкин А.В. Мировой опыт формирования пенсионных систем и возможности его использования в России. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук – Москва 2017. – С.201.; Потапенко В.В. Пенсионная система в структуре современной российской экономики. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук – Москва 2018. – С.150.

⁵ А.В.Вахабов ва бошқалар. Пенсия тизимини ривожлантиришнинг хориж тажрибаси. Дарслик. –Т.: «Iqtisod-Moliya», 2018. – 400 б.; Умурзаков Б.Х. Демографик ҳолат, меҳнат ва пенсия миқдорларига оид тенденциялар. «Пенсия таъминоти тизимини ислох этиш концепцияси: халқаро тажриба ва тенденциялар, Ўзбекистонда пенсия таъминоти тизимини ривожлантириш истиқболлари» мавзусидаги Республика илмий-амалий анжумани материаллари тўплами. 2018 йил 23 октябрь. – Т.: «Иқтисод-молия», 2018. – Б. 11-13.; Рустамов Д. Ўзбекистонда пенсия тизимини молиявий барқарорлигини таъминлаш масалалари. Монография. – Тошкент: “Иқтисод-молия”, 2018. – 200 б.; Ш.У.Ражабов. Нодавлат пенсия жамғармаларини шакллантириш ва инвестицион фаолликни ошириш. Иқт. фан. бўй. фалсафа доктори (PhD) дисс. автореферати. – Тошкент: “Иқтисод-молия”, 2018. – 66 б.; Маматов Б. Пенсия жамғармаси фаолияти. Ўқув қўлланма. – Тошкент: “Баркамол файз медиа”, 2017. – 280 б.; Хаитов А., Зиядуллаев М. Ўзбекистонда пенсия таъминоти ва хориж тажрибаси. – Т.: “Adolat”, 2009. – 172 б.; З.Э.Бекназаров. “Ўзбекистонда пенсия жамғармасининг молиявий барқарорлигини ошириш масалалари”. Иқт. фан. бўй. фалсафа доктори (PhD) дисс. автореферати. – Тошкент: “Иқтисод-молия”, 2019. – 57 б.; Ш.З.Давронов. “Ўзбекистонда давлат пенсия таъминоти тизимини такомиллаштириш”. Иқт. фан. бўй. фалсафа доктори (PhD) дисс. автореферати. – Тошкент: “Иқтисодиёт”, 2019. – 56 б.

такомиллаштиришнинг илмий асослари” мавзусидаги стратегик илмий тадқиқот йўналиши доирасида бажарилган.

Тадқиқотнинг мақсади Ўзбекистонда давлат пенсия таъминоти тизимини янада такомиллаштириш бўйича илмий-услубий ва амалий тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

Тадқиқот ишининг вазифалари қуйидагилардан иборат:

Ўзбекистонда пенсия таъминоти тизими фаолиятини самарали амал қилишининг назарий-услубий асосларини тадқиқ этиш;

пенсия тизими моделларини тадқиқ этиш;

пенсия тизимини ислоҳ этишнинг хориж тажрибасини ўрганиш;

бугунги кундаги пенсия таъминоти тизимини такомиллаштириш борасидаги илмий-назарий қарашларни танқидий таҳлил қилиш ва тизимлаштириш;

мамлакатда пенсия таъминоти тизимини барқарорлигини баҳоловчи кўрсаткичларни таҳлил қилиш;

давлат пенсия таъминоти тизимини такомиллаштириш бўйича хориж тажрибасини таҳлил қилиш ва ундан Ўзбекистон амалиётида фойдаланиш бўйича тавсиялар ишлаб чиқиш;

Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси даромадлари ва харажатларини ҳамда давлат пенсияларини ҳисоблаш, тайинлаш ва тўлаш амалиётини таҳлил қилиш;

Ўзбекистонда пенсия таъминотини тизимини такомиллаштириш бўйича илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқиш.

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

Тадқиқотнинг предмети давлат пенсия таъминоти тизимини такомиллаштириш билан боғлиқ бўлган иқтисодий муносабатлардан иборат.

Тадқиқот усуллари. Диссертацияда умумлаштириш, иқтисодий таҳлил, таққослаш, истиқболли прогнозлаштириш каби усуллардан фойдаланилди.

Тадқиқотнинг илмий янгилиги:

ривожланган ва ривожланаётган мамлакатларнинг пенсия таъминоти тизими тажрибаларидан келиб чиқиб ҳамда бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси молиявий барқарорлигини таъминлашда фуқаронинг иш ҳақидан ундириладиган суғурта бадалини қайта жорий этиш таклиф этилган;

пенсияга чиқувчи шахснинг ўз хоҳишига кўра юқори иш ҳақи олган даврларини танлаш имкониятини яратиш мақсадида пенсия ҳисоблаш учун ишдаги танаффуслар мавжудлигидан қатъи назар охириги ўн йиллик меҳнат фаолияти давомидаги исталган кетма-кет беш йил ўрнига умумий меҳнат фаолиятидаги исталган (пенсия тайинлашни сўраб мурожаат этган кишининг танлови бўйича) кетма-кет ўн йиллик ойлик иш ҳақини ҳисобга олиш таклиф этилган;

пенсия таъминотининг молиявий барқарорлигини таъминлаш мақсадида, шунингдек, инсонларнинг ўртача умр кўриш давомийлигининг ошиб бораётганлигини ҳисобга олиб, пенсия тўлови даврининг ўзгаришига

қараб, ёшга доир пенсия олиш ҳуқуқини берувчи пенсия ёшини ошириш таклиф этилган;

пенсия ва бўлажак пенсионерларни ижтимоий қўллаб-қувватлаш, уларнинг пенсия таъминотида оид ҳуқуқларини кафолатлаш мақсадида “Пенсия Омбудсмани”ни жорий қилиш таклиф этилган.

Тадқиқотнинг амалий натижалари қуйидагилардан иборат:

пенсия таъминоти тизимида таъсир этувчи омиллар хусусиятлари бўйича тавсифланиб, асосий жиҳатларига кўра таснифланган;

фуқароларнинг пенсия миқдори, иш стажи ва иш ҳақининг ўзаро боғлиқлик хусусиятлари очиқ берилган;

пенсионерларнинг пенсия таъминотида оид ҳуқуқларини ҳимоя қилиш, пенсионер ва Пенсия жамғармаси ўртасида юзага келадиган низоларни судгача ҳал қилиш юзасидан “Пенсия Омбудсмани” таклиф этилган;

пенсия таъминоти тизимининг ўзига хос хусусиятларини инобатга олган ҳолда пенсия тизимини самарали ташкил қилиш билан боғлиқ амалий таклифлар ишлаб чиқилган;

Ўзбекистон Республикаси пенсия таъминоти тизимини ислоҳ қилиш ва такомиллаштиришнинг устувор йўналишлари ишлаб чиқилган ва амалиётга жорий қилинган.

Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги қўлланилган ёндашув ва усулларнинг расмий манбалардан олинганлиги, муайян меъёрий ҳужжатлар, тегишли муассасаларнинг ҳисоботлари, Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги, Давлат статистика қўмитаси, бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси маълумотларига асосланганлиги билан белгиланади.

Тадқиқот натижаларининг илмий ва амалий аҳамияти. Тадқиқот натижаларининг илмий аҳамияти тадқиқот иши натижасида олинган ва илгари сурилган назарий ёндашувлар, илмий таклиф ва амалий тавсиялардан пенсия таъминоти тизимини янада такомиллаштиришга қаратилган илмий-тадқиқот ишларида фойдаланиш мумкинлиги диссертация натижаларининг илмий аҳамиятини ифодалайди.

Диссертация ишида ишлаб чиқилган илмий таклиф ва амалий тавсиялар давлат пенсия таъминоти тизимини самарали ташкил этиш, жумладан, Ўзбекистон Республикаси давлат пенсия таъминоти тизимини ислоҳ қилиш ва ривожлантириш Концепциясини ишлаб чиқиш ва самарали амалга ошириш, шунингдек, келгусида яратиладиган пенсия қонунчилигига оид норматив-ҳуқуқий ҳужжатлар лойиҳаларини ишлаб чиқишда ҳамда такомиллаштиришда фойдаланиш мумкинлиги диссертациянинг амалий аҳамиятини белгилайди.

Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши. Ўзбекистонда иқтисодиётни ривожлантириш ва либераллаштириш даврида пенсия таъминоти тизимини такомиллаштириш борасида ишлаб чиқилган таклифлар асосида:

ривожланган ва ривожланаётган мамлакатларнинг пенсия таъминоти тизими тажрибаларидан келиб чиқиб ҳамда бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси молиявий барқарорлигини таъминлаш мақсадида фуқаронинг

иш ҳақидан ундириладиган суғурта бадалини амалиётга жорий қилиш таклифи Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси томонидан амалиётга жорий қилинган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг 2019 йил 4 октябрдаги 03/30-01-32/1246-сон маълумотномаси). Мазкур таклифнинг амалиётга жорий этилиши натижасида бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг молиявий барқарорлиги яхшиланишига ва бу орқали келажакда бюджетдан ажратилиши режалаштирилаётган субсидиялар миқдорини камайтиришга ёки тўлиқ тухталишига хизмат қилади;

ёшга доир пенсия тайинлаш учун талаб этиладиган минимал стаж (7 йил) давомийлигини 10 йилга ошириш белгиланганлиги, шунингдек, пенсияга чиқувчи шахснинг ўз хоҳишига кўра юқори иш ҳақи олган даврларини танлаш имкониятини яратиш мақсадида пенсия ҳисоблаш учун ишдаги танаффуслар мавжудлигидан қатъи назар охириги ўн йиллик меҳнат фаолияти давомидаги исталган кетма-кет беш йил ўрнига умумий меҳнат фаолиятидаги исталган кетма-кет ўн йиллик ойлик иш ҳақини ҳисобга олиш таклифи Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 8 январдаги ПФ-5614-сонли фармонида ўз аксини топган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг 2019 йил 4 октябрдаги 03/30-01-32/1246-сон маълумотномаси). Мазкур таклифнинг амалиётга жорий этилиши натижасида пенсияга чиқувчи шахснинг пенсия миқдорини ошишига ва энг муҳими ижтимоий адолат принципларининг таъминланишига эришилган;

пенсия ёши ва ўртача умр кўриш ёшининг оралиғидаги давр, яъни пенсия тўлови даврининг ўзгаришига қараб ёшга доир пенсия олиш ҳуқуқини берувчи пенсия ёшини ошириш таклифи Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 8 январдаги ПФ-5614-сонли Фармонида ўз аксини топган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг 2019 йил 4 октябрдаги 03/30-01-32/1246-сон маълумотномаси). Мазкур таклифнинг амалиётга жорий этилиши натижасида пенсия таъминотининг молиявий барқарорлигини яхшилашга ҳамда авлодларнинг молиявий иштироки эквивалентлигини таъминлашга эришилган;

пенсионер ва Пенсия жамғармаси ўртасида юзага келаётган низоларни судгача ҳал қилишда Ўзбекистонда “Пенсия Омбудсмани”ни жорий қилиш таклифи Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 8 январдаги ПФ-5614-сонли Фармонида ўз аксини топган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг 2019 йил 4 октябрдаги 03/30-01-32/1246-сон маълумотномаси). Мазкур таклифнинг амалиётга жорий этилиши пенсионер ва Пенсия жамғармаси ўртасида юзага келиши мумкин бўлган низоларнинг олдини олишга ҳамда пенсионерларнинг ҳуқуқларини ҳимоя қилиниши таъминланган.

Тадқиқот натижаларининг апробацияси. Тадқиқот натижалари 16 та, жумладан 13 та республика ва 3 та халқаро илмий-амалий конференцияларда

муҳокамадан ўтказилган. Тадқиқот жараёнида олинган илмий натижалардан “Ижтимоий таъминот тизимида пенсиялар” ва “Пенсия иши” фанларининг ўқув дастурларини такомиллаштириш ва ўқитишда фойдаланилмоқда.

Тадқиқот натижаларининг эълон қилиниши. Диссертация мавзуси бўйича жами 5 та илмий иш, шу жумладан, ОАК эътироф этган маҳаллий журналларда 4 та, нуфузли хорижий журналда 1 та илмий мақола, шунингдек, республика ҳамда халқаро илмий-амалий анжуманларда 16 та тезислар нашр этилган.

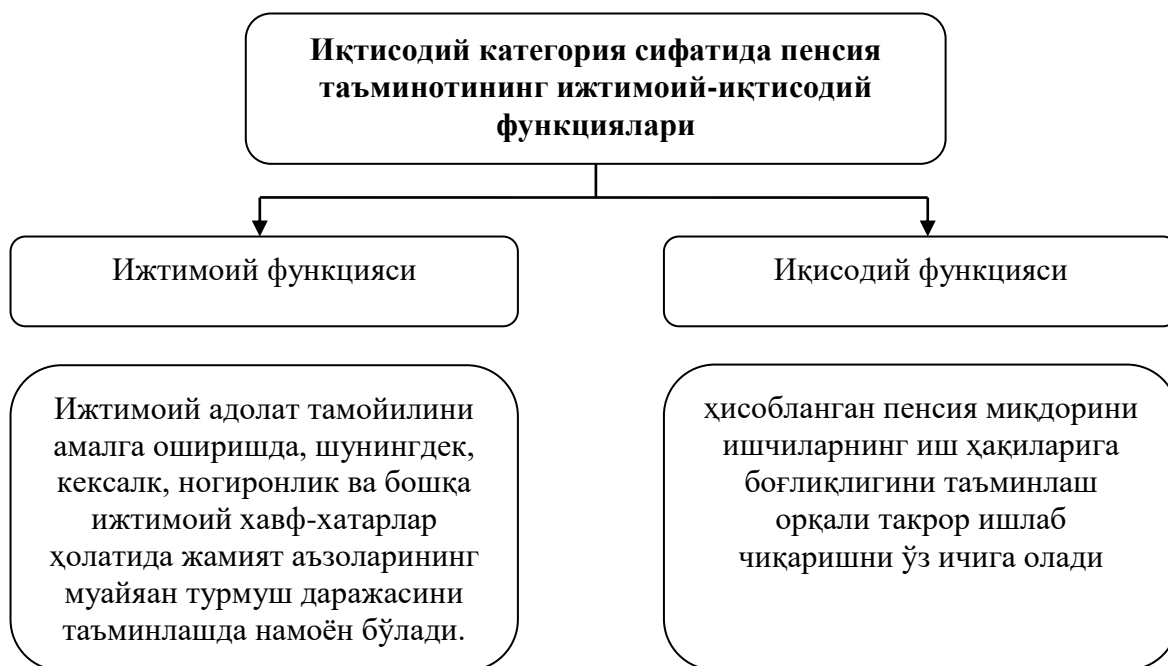
Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми. Диссертация таркиби кириш, учта боб, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхати ва иловалардан иборат. Диссертациянинг ҳажми 134 бетни ташкил этади.

ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

Кириш қисмида ўтказилган тадқиқотларнинг долзарблиги ва зарурати асосланган, тадқиқотнинг мақсади, вазифалари, объекти ва предмети тавсифланган, республика фан ва технологияларни ривожлантиришнинг устувор йўналишларига мослиги кўрсатилган ҳамда тадқиқотнинг илмий янгилиги, амалий натижалари баён қилинган, олинган натижаларнинг илмий ва амалий аҳамияти очиб берилган, тадқиқот натижаларини амалиётга жорий этиш, нашр қилинган ишлар ва диссертация тузилиши бўйича маълумотлар келтирилган.

Диссертациянинг **“Ўзбекистонда аҳолини ижтимоий ҳимоя қилишда пенсия таъминотининг ўрни ва унинг назарий-ҳуқуқий асослари”** деб номланган биринчи бобда пенсия таъминотининг мазмун-моҳияти, шаклланиш босқичлари, аҳолини ижтимоий ҳимоя қилишдаги роли, пенсия таъминотини такомиллаштиришнинг жаҳон тажрибаси ўрганилган, улардан Ўзбекистон шароитида фойдаланиш имкониятлари баҳоланган.

“Пенсия таъминоти ижтимоий таъминотнинг бир қисми сифатида давлатнинг муҳим функцияларидан бири ҳисобланади.”⁶ “Фуқароларнинг давлатнинг тузилиши ва имкониятларига мос равишда ижтимоий таъминотга бўлган ҳуқуқлари Бирлашган Миллатлар Ташкилоти (БМТ)нинг Бош Ассамблеяси томонидан 1948 йил 10 декабрда қабул қилинган Инсон ҳуқуқлари умумжаҳон декларациясининг 22-моддасида белгилаб қўйилган.”⁷



1-расм. Пенсия таъминотининг функциялари⁸

⁶ Роиқ В.Д. Пенсионная система России: история, проблемы и пути совершенствования. М.: МИК, 2007. С. 116.

⁷ The UN Declaration on human rights. [Electronic resource]. – Mode of access: http://www.ohchr.org/EN/UDHR/Documents/UDHR_Translations/eng.pdf

⁸ Орлов С.Н., Шеметов А.П. Пенсионное обеспечение в Российской Федерации. Монография. – Курган: “Изд-во Курганского гос. ун-та”, 2013. – 8 с.

“Тор маънода “пенсия таъминоти” атамаси аҳолини кексайганда, ногирон бўлганда, боқувчисини йўқотганда юзага келадиган ижтимоий хавфлардан ижтимоий ҳимоя қилишнинг турли шакллари ўз ичига олади.”⁹

Кенг маънода пенсия таъминоти – бу кексайганда, ногирон бўлганда ва бошқа тегишли қонун ҳужжатларида белгиланган асосий даромад манбаидан маҳрум бўлганда уларга моддий жиҳатдан ёрдам кўрсатишга қаратилган ҳуқуқий ва иқтисодий чора-тадбирларнинг мажмуидир.

Умуман олганда пенсия таъминоти тизими меҳнатга лаёқатсиз ва кам таъминланган фуқароларни турмуш даражасини таъминлашга ва қўллаб-қувватлашга йўналтирилган иқтисодий, ҳуқуқий, ижтимоий ва ташкилий тавсифга эга бўлган қатор чора-тадбирлар комплексини амалга оширилишини назарда тутди. Пенсия таъминоти ижтимоий функцияни бажариш билан бирга иқтисодий функцияни ҳам амалга оширади (1-расм).

“Пенсия” ўтган минг йилликнинг ўрталаридан бери мавжуд тушунча ҳисобланади. Аввалги пенсияларнинг барчаси шахсий ҳисобланган яъни маълум бир ҳукмдор ёки аристократлар учун тайинланган. XIX асрнинг охирларида Германия канцлери Отто фон Бисмарк томонидан ишчи ва хизматчилар учун ижтимоий суғуртага асосланган тақсимланувчи (авлодлар бирдамлиги) пенсия тизимига асос солинди. Ўртача умр кўриш ёши 45-50 ёш (урушлар сабаб) бўлишига қарамадан пенсия ёши 70 ёш этиб белгиланган. Шу сабабли халқ орасида мазкур тизим “марҳумлар учун пенсия” тизими деб аталган.



2-расм. Пенсия таъминоти тизими моделлари¹⁰

⁹ Каспарьянц Н.М. Пенсионное страхование: региональные аспекты (Краснодарский край): монография. Армавир: РИО АГПА, 2014. С. 17.

¹⁰Тадқиқот жараёнида муаллиф томонидан тайёрланди.

Бирок, “Бисмарк модели орқали ижтимоий суғуртанинг жорий қилиниши дунё мамлакатларида аҳолини ижтимоий ҳимоя қилиш учун юқори самарали суғурта тизимларини яратишга имкон берди.”¹¹

Ўзбекистонда пенсия таъминоти тизими икки босқичда ташкил этилган бўлиб, давлат пенсия таъминоти тизими (тақсимланувчи) ва АТ Халқ банкида очилган жамғариб бориладиган пенсия таъминоти тизимлари ҳисобланади.

1-жадвал

Тақсимланувчи ва жамғариб бориладиган пенсия таъминоти тизимларининг қиёсий тавсифи¹²

| Меъзонлар | Тақсимланувчи тизим | Жамғариб бориладиган тизим |
|--------------------------------|--|---|
| Мақсади | Пенсионерларни қашшоқликдан ҳимоя қилиш | Пенсияга чиққанидан сўнг юқори турмуш даражасини сақлаб қолиш учун шароит яратиш |
| Молиялаштириш | Бадаллар давлат бюджети ёки бюджетдан ташқари жамғармалар ҳисобидан амалга ошириладиган жорий тўловларга йўналтирилади | Бадаллар махсус фондларда очилган шахсий ҳисобварақларида шакллантирилади |
| Демографик омилларнинг таъсири | Демографик омиллар тўғридан-тўғри таъсир кўрсатади | Демографик омилларнинг таъсири жудаям паст |
| Иқтисодий омилларнинг таъсири | Давлат молияси ҳолатига боғлиқ, қимматли қоғозлар бозори ҳолатига боғлиқ эмас ва у асосан давлат пенсия таъминоти тизими доирасида фаолият кўрсатади | Кўпроқ давлат, хусусий ва аралаш пенсия тизимлари доирасида фаолият юритадиган қимматли қоғозлар бозори ҳолатига боғлиқ бўлиб |
| Ижтимоий омилларнинг таъсири | Пенсиянинг миқдори аниқ белгиланганлиги | Пенсия миқдорининг бадаллар миқдорига ва инвестиция жараёнларига боғлиқлиги |
| Фуқароларнинг роли | Доимий иштироки муҳим эмас, давлат бошқариб туради | Доимий иштироки зарур ҳисобланади |

Жаҳонда пенсия таъминоти тизими ҳолатини ифодаловчи индикаторлар мавжуд бўлиб, мазкур индикаторларга қараб давлатнинг пенсия тизимига баҳо бериш мумкин (2-жадвал). Булар камров коэффициенти, босим коэффициенти ва қоплаш коэффициентларидир.

Бу ерда: K_k – камров коэффициенти; A_c – меҳнатга яроқли аҳолининг пенсия тизимида иштирок этаётганлари сони; A_y – меҳнатга яроқли аҳоли сони; K_b – босим коэффициенти; I_a – пенсия тизимида иштирок этаётган ишловчи аҳоли сони; P_a – пенсия тизимидан ижтимоий тўловлар қабул

¹¹ Роик В.Д. Экономика, финансы и право социального страхования: Институты и страховые механизмы / Валентин Роик. – М.: Альпина Паблшер, 2013. – 7 с.;

¹² Пудовкин А.В. Мировой опыт формирования пенсионных систем и возможности его использования в России. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук – Москва 2017. – С.16.

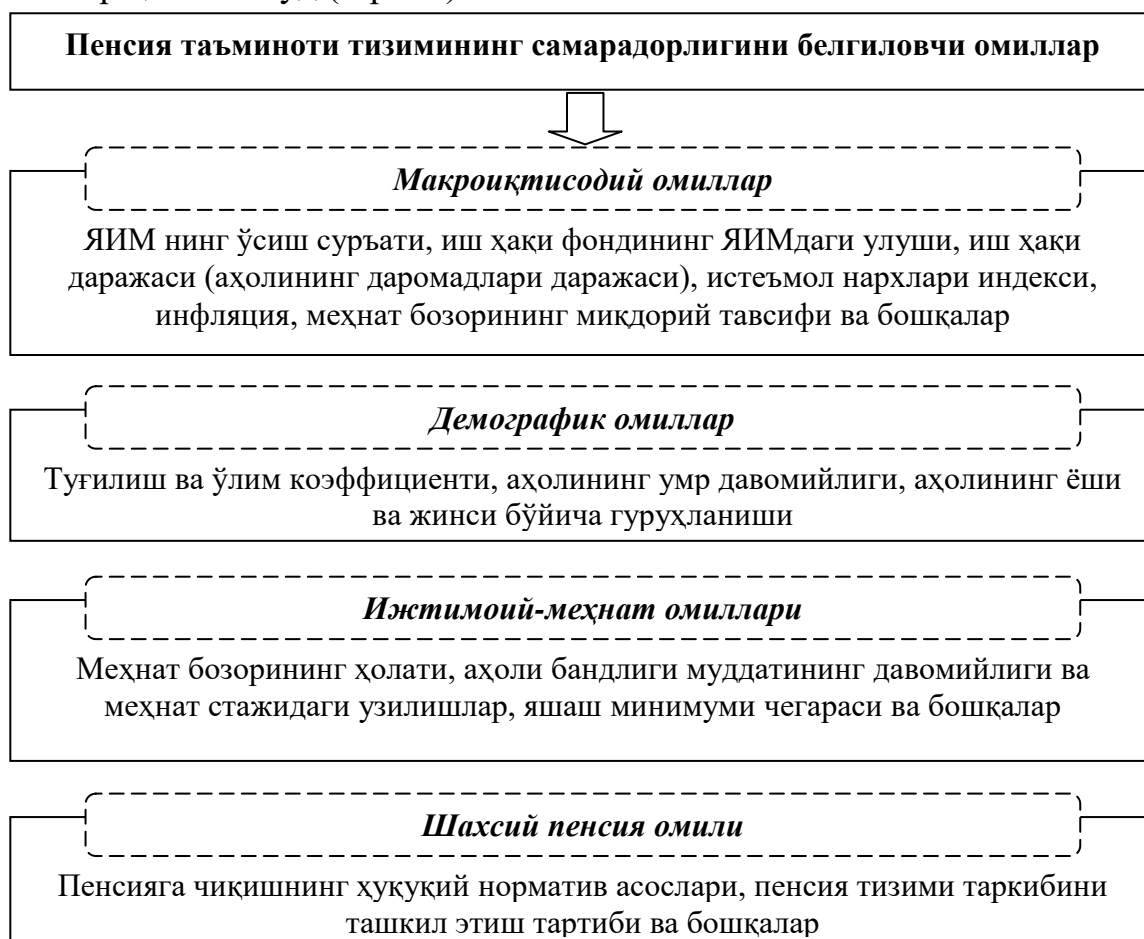
қилувчилар сони; K_k – қоплаш коэффициенти; $\dot{Y}_{ПМ}$ – ўртача пенсия миқдори; $\dot{Y}_{ИХМ}$ – ўртача иш ҳақи миқдори.

2-жадвал

Пенсия таъминоти тизими барқарорлигини баҳоловчи индикаторлар¹³

| Коэффициент номи | Формуласи | Тавсиф |
|---------------------|--|--|
| Қамров коэффициенти | $K_k = \frac{A_c}{A_j}$ | суғурталанган аҳоли улушини ҳамда суғуртага тортилган меҳнат ҳақи даромадлари даражасини кўрсатадиган кўрсаткич (1 га тенг бўлиши керак) |
| Босим коэффициенти | $K_b = \frac{I_a}{P_a}$ | пенсия таъминоти тизимига суғурта бадали тўловчилар сонининг пенсия олувчиларга ўзаро нисбати (4/1) |
| Қоплаш коэффициенти | $K_k = \frac{\dot{Y}_{ПМ}}{\dot{Y}_{ИХМ}}$ | пенсионернинг пенсияси миқдорининг меҳнат қилган даврида олган иш ҳақининг нисбати тарзида аниқланади (0.4) |

Шунингдек, пенсия таъминоти тизимини самарадорлигини белгиловчи омиллар ҳам мавжуд (3-расм).



3-расм. Пенсия таъминоти тизимининг самарадорлигини белгиловчи омиллар¹⁴

¹³ Тадқиқотчи томонидан мустақил тайёрланди.

¹⁴ Д.Р.Рустамов. “Ўзбекистонда пенсия жамғармасининг молиявий барқарорлигини таъминлаш йўналишлари”. Иқт. фан. доктори (DSc) дисс. автореферати. – Тошкент: “Иқтисод-молия”, 2018. – 38 б.

Пенсия таъминоти тизимида тўланувчи пенсия ва ижтимоий нафақалар пенсионерларнинг моддий эҳтиёжини етарли даражада таъминлай олиши муҳим саналади. Буни пенсия таъминоти тизими ҳолатини ифодаловчи индикаторлардан бири ҳисобланган қоплаш коэффициенти орқали аниқлаш мумкин. Бунда пенсионернинг олаётган пенсияси аввал олган даромадининг 40 фоиздан юқори бўлиши ижобий ҳолат ҳисобланади.

3-жадвал

Халқаро Меҳнат Ташкилотининг “Ижтимоий таъминотнинг минимал меъёрлари тўғрисида” 102-сонли Конвенциясига мувофиқ фуқароларга бериладиган ижтимоий тўлов меъёрлари¹⁵

| Ҳолат | Олувчи | Жами даромадга нисбатан, фоизда |
|---------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
| Касалликда | аёли ва икки фарзанди бор эркак | 45 |
| Ишсизликда | аёли ва икки фарзанди бор эркак | 40 |
| Кексаликда | пенсия ёшидаги аёли бор эркак | 40 |
| Меҳнатда майибланиш оқибатида: | | |
| – меҳнатга лаёқатсиз бўлганда | аёли ва икки фарзанди бор эркак | 50 |
| – ногирон бўлганда | аёли ва икки фарзанди бор эркак | 50 |
| – боқувчисини йўқотганда | икки фарзанди бор бева аёл (эркак) | 40 |
| Ҳомиладор ва тўғиш | аёл | 45 |
| Ногирон бўлганда | аёли ва икки фарзанди бор эркак | 40 |
| Боқувчисини йўқотганда | икки фарзанди бор бева аёл (эркак) | 40 |

Мазкур меъёр Халқаро Меҳнат Ташкилотининг “Ижтимоий таъминотнинг минимал меъёрлари тўғрисида”ги 102-сонли Конвенциясида келтирилган фуқароларга тўланадиган ижтимоий тўловлар бўйича ўрнатилган меъёрлар асосида белгиланади.

4-жадвал

Жаҳон мамлакатларида умуммиллий ижтимоий дастурларнинг ривожланиш тарихи¹⁶

| Мамлакатлар | Бахтсиз ходисалардан суғурта қилиш | Касаллик нафақаси | Ёшга доир пенсия таъминоти | Ишсизликдан суғурталаш | Оилавий нафақа | Тиббий суғурта |
|---------------|------------------------------------|-------------------|----------------------------|------------------------|----------------|----------------|
| Германия | 1884 | 1883 | 1889 | 1927 | 1954 | 1880 |
| Буюк Британия | 1906 | 1911 | 1908 | 1911 | 1945 | 1948 |
| Франция | 1946 | 1930 | 1910 | 1967 | 1932 | 1945 |
| Италия | 1898 | 1943 | 1919 | 1919 | 1936 | 1945 |
| Швеция | 1901 | 1910 | 1913 | 1934 | 1947 | 1962 |
| Дания | | | 1891 | | | |
| АҚШ | 1930 | | 1935 | 1935 | | |
| Канада | 1930 | 1971 | 1927 | 1940 | 1944 | 1972 |

¹⁵ Халқаро Меҳнат ташкилотининг конвенциялари ва тавсиялари. 2 жилд (1918-1966; 1967-2002) Т.1.П 1078

¹⁶ Пудовкин А.В. Мировой опыт формирования пенсионных систем и возможности его использования в России. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук – Москва 2017. – С.21.

Пенсия тизимидаги ислохотлар илк бор Германияда тиббий суғурта ва касаллик нафақасини жорий қилиш билан бошланган. Ёшга доир пенсия эса 1889 йилда ташкил қилинган.

Диссертациянинг “**Давлат пенсия таъминотини амалга ошириш механизмлари таҳлили**” деб номланган иккинчи бобида Ўзбекистон Республикасида пенсия таъминоти тизимининг жорий ҳолати ва унга оид тенденциялар таҳлил қилинган.

Пенсия таъминоти тизимини ислох этишнинг муҳим сабаби давлатнинг пенсияга оид мажбуриятларини бажариш учун молиявий ресурсларнинг етишмаслигидир. Ушбу муаммо аҳолининг кексайиб боришига мувофиқ кучайиб, мураккаблашиб боради ва мамлакатларда вужудга келган иқтисодий, ижтимоий ва демографик вазиятлардан келиб чиққан ҳолда алоҳида аҳамият касб этади.

5-жадвал

Бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси маблағлари ва унинг ялпи ички маҳсулотга нисбати¹⁷

| Кўрсаткичлар | 2012 йил | 2013 йил | 2014 йил | 2015 йил | 2017 йил | 2018 йил | 2019 йил (режа) |
|--|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-----------------|
| Ялпи ички маҳсулот (номинал) млрд. сўмда | 97929,3 | 118987 | 144868 | 171369 | 249130 | 407514,5 | 424100 |
| Пенсия жамғармаси маблағлари млрд. сўмда | 8065,4 | 10302,1 | 13013,7 | 16557 | 19505,1 | 23240,1 | 23656,6 |
| Пенсия жамғармаси маблағларининг ялпи ички маҳсулотдаги улуши, %да | 8,2 | 8,7 | 9,0 | 9,7 | 7,8 | 5,7 | 5,6 |

5-жадвал маълумотларида ялпи ички маҳсулот (ЯИМ)нинг 2018 йилда 2012 йилга нисбатан 4 баробар ошганлигини кўришимиз мумкин. Аммо Пенсия жамғармаси маблағларининг ЯИМдаги улушини охириги йилларда пасайиш тенденциясига эга бўлмоқда. 2019 йил прогнозларига кўра эса 5,6 фоизни ташкил қилмоқда.

Сўнгги йилларда пенсия таъминоти тизимида амалга оширилаётган ўзгаришлар бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси даромад ва харажатларига ўзининг таъсирини кўрсатмоқда. Биргина жамғарма маблағлари таркибида асосий ўринга эга бўлган ягона ижтимоий тўлов (ЯИТ) ставкаларининг ўзгариши, ишловчиларнинг иш ҳақиларидан мажбурий ундириладиган суғурта бадалларининг бекор бўлиши жамғарманинг молиявий ҳолатига ўзининг салбий таъсирини кўрсатди.

¹⁷ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2010-йил 24-декабрдаги 1449-сонли, 2011-йил 30-декабрдаги 1675-сонли, 2012-йил 25-декабрдаги 1887-сонли, 2013-йил 25-декабр 2099-сонли, 2014-йил 4-декабрдаги 2270-сонли, 2015-йил 22-декабрдаги 2455-сонли, 2016-йил 27-декабрдаги 2609-сонли қарорлари, Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2016-йил 27-декабрдаги “Ўзбекистон Республикасининг 2017 йилги асосий макроиктисодий кўрсаткичлари прогнози ва давлат бюджети параметрлари тўғрисида”ги ПҚ-2699-сонли Қарори, Молия вазирлиги ва Давлат статистика қўмитаси маълумотлари.

**Бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасига тўланадиган
мажбурий тўлов тарифлари динамикаси (%)¹⁸**

| Йиллар | Пенсия жамғармасига иш берувчиларнинг ягона ижтимоий тўлови | Фуқароларнинг мажбурий суғурта бадалли | Товар (иш, хизматлар) қийматидан мажбурий ажратмалар |
|--------|---|--|--|
| 2008 | 24 | 2,5 | 1 |
| 2009 | 24 | 3,5 | 1 |
| 2010 | 25 | 4 | 1,5 |
| 2011 | 25 | 4,5 | 1,6 |
| 2012 | 25 | 5,5 | 1,6 |
| 2013 | 25 | 6 | 1,6 |
| 2014 | 25 | 6,5 | 1,6 |
| 2015 | 25 (15) | 7,0 | 1,6 |
| 2016 | 25 (15) | 7,5 | 1,6 |
| 2017 | 25 (15) | 8,0 | 1,6 |
| 2018 | 25 (15) | 8,0 | Бошқа давлат мақсадли жамғармалар билан биргаликда умумлаштирилган ҳолда ажратилади, кейинчалик уни қайта тақсимлаш шартли билан |
| 2019 | 25 (12) | - | - |

Пенсия жамғармасининг асосий молиявий манбаси ҳисобланган ягона ижтимоий тўлов ставкаси йиллар давомида камайиб борган ва Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 26 декабрдаги ПҚ-4086-сон Қарорининг 8 иловаси 1 бандига кўра 2019 йил 1 январдан бошлаб бюджет ташкилотлари ва давлат корхоналари, шунингдек, устав капиталида 50 фоиз ва ундан ортиқ давлат улуши бўлган юридик шахслар – 25 фоиз миқдорда (99,2 фоизи – Пенсия жамғармасига; 0,4 фоизи – Бандлик жамғармасига; 0,4 фоизи – Ўзбекистон касаба уюшмалари Федерациясига) ҳамда 1 бандга тегишли бўлмаган бошқа юридик шахслар – 12 фоиз миқдорда (98,4 фоизи – Пенсия жамғармасига; 0,8 фоизи – Бандлик жамғармасига; 0,8 фоизи – Ўзбекистон касаба уюшмалари Федерациясига) ЯИТ тўлашлари белгиланди.

7-жадвал

2013-2018 йилларда Пенсия жамғармаси даромадлари¹⁹, млрд. сўмда

| № | Кўрсаткичлар | 2013 й | 2014 й | 2015 й | 2016 й | 2017 й | 2018 й |
|-----------------------|---|----------------|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 1. | Йил бошига қолдиқ | 785,7 | 1472,4 | 2564,4 | 2118,7 | 2310,7 | 3007,5 |
| 2. | Ягона ижтимоий тўловдан ажратма | 5957,4 | 7338,6 | 7611,3 | 8774,7 | 10280,5 | 11808,0 |
| 3. | Суғурта бадаллари | 1599,1 | 2036,2 | 2595,6 | 3121,5 | 3940,6 | 4466,3 |
| 4. | Маҳсулот (хизмат) реализацияси ҳажмидан мажбурий ажратмалар | 1436,4 | 1505,8 | 1197,4 | 1354,7 | 1804,9 | 2059,9 |
| 5. | Бошқа даромадлар | 748,9 | 902,1 | 1130 | 1421 | 1681,4 | 1898,4 |
| Жами маблағлар | | 10527,5 | 13255 | 15098,7 | 16790,7 | 20018,1 | 23240,1 |

¹⁸ Меъёрий конунчиликни ўрганган ҳолда муаллиф томонидан мустақил тайёрланди.

¹⁹ Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди.

Бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг даромадлари таркибида ягона ижтимоий тўловдан ажратма ҳамда ишловчиларнинг мажбурий суғурта бадаллари юқори аҳамиятга. Мазкур даромадлар жамғарма даромадларини бошқариш хусусиятига эга. Буни йиллар кесимида тушган маблағлар ҳолатига қараб айтиш ҳам мумкин.

Шунингдек, жамғарма маблағлари асосан давлат пенсиялари ва баъзи бир ижтимоий нафақаларни молиялаштиришга йўналтирилади. Жумладан, куйидаги келтирилган жавдал маълумотларига кўра асосан ишлайдиган ва ишламайдиган пенсионерлар учун пенсиялар тўлашга сарфланади.

8-жадвал

2013-2018 йилларда Пенсия жамғармаси харажатлари²⁰, млрд.сўмда

| № | Кўрсаткичлар | 2013 й | 2014 й | 2015 й | 2016 й | 2017 й | 2018 й |
|-----------------------|---|---------------|----------------|--------------|----------------|----------------|----------------|
| 1 | Ишламайдиган пенсия олувчилар | 8749,7 | 10334,4 | 12470,6 | 13894,6 | 15970,8 | 19586,9 |
| 2 | Ишловчи пенсионерлар | 278,9 | 316,9 | 387,3 | 430,4 | 486,7 | 616,6 |
| 3 | Кекса ва меҳнатга лаёқатсиз ёшдаги фуқароларга, дафн учун нафақалар ва бошқа тўловлар | 22,4 | 31,2 | 120,4 | 152,6 | 174,6 | 237,7 |
| 4 | Бошқа харажатлар | 4,2 | 4,3 | 5,6 | 2,2 | 1,2 | 34,0 |
| Жами маблағлар | | 9055,2 | 10686,8 | 12984 | 14479,8 | 16633,3 | 20475,2 |

Прогнозларга кўра, ёшга доир пенсияга чикувчилар сонининг ортиши ҳисобига бу кўрсаткич келгуси йилларда янада ортиши кутилмоқда.

Ўзбекистонда ҳозирда 3,4 млн.дан ортиқ пенсионер мавжуд бўлиб, мамлакат аҳолисининг тахминан 11 фоизини ташкил этмоқда (9-жадвал).

9-жадвал

2013-2018 йилларда Пенсия жамғармасидан пенсия ва нафақа олувчилар сони²¹ (нафар)

| т/р | Кўрсаткичлар | 2013 й | 2014 й | 2015 й | 2016 й | 2017 й | 2018 й |
|---|---------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 1 | Ёшга доир | 2147549 | 2181771 | 2262990 | 2369317 | 2481488 | 2582790 |
| 2 | Ногиронлик | 382757 | 371374 | 358572 | 351546 | 359291 | 366212 |
| 3 | Бокувчисини йўқотганлик | 165317 | 160784 | 160056 | 161224 | 166842 | 168696 |
| 4 | Ижтимоий нафақа олувчилар | 225949 | 233938 | 244576 | 259069 | 289132 | 311611 |
| Жами пенсия ва нафақа олувчилар сони | | 2921572 | 2947867 | 3026194 | 3141156 | 3296753 | 3429309 |

Ўзбекистонда жами пенсия ва нафақа олувчилар сони 2018 йилда 3,4 млн. нафарни ташкил этмоқда. Бу 2013 йилга нисбатан 15 фоизга кўп

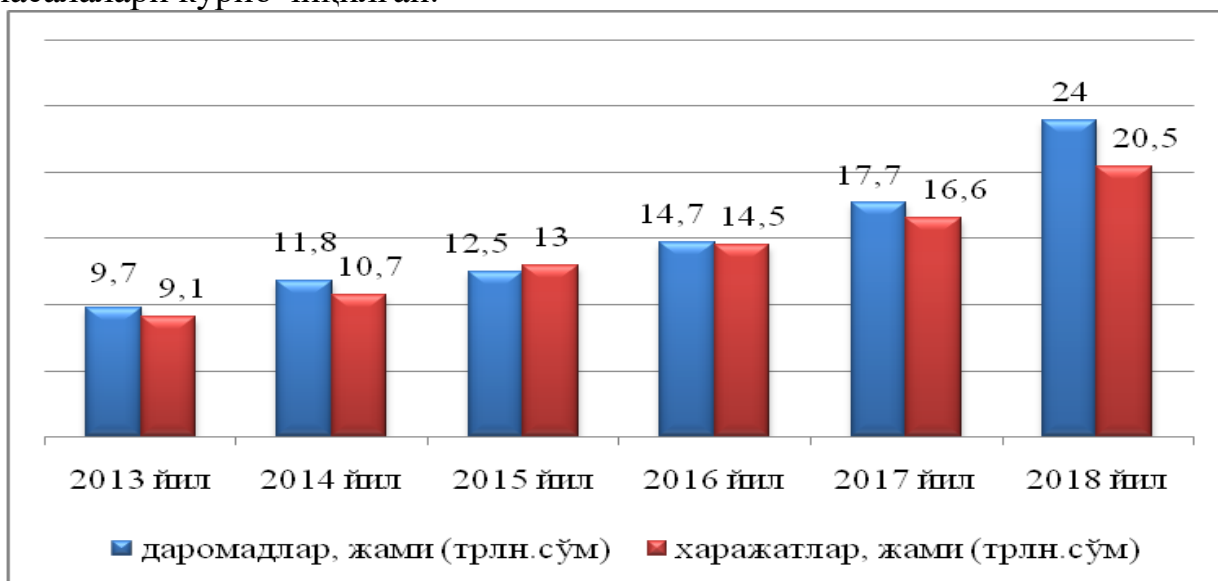
²⁰ Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди.

²¹ Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди.

демакдир. Шунингдек, 2018 йилда жамғармадан ёшга доир пенсия олувчилар сони 2582790 нафарни ташкил қилиб, жамига нисбатан 75,3 фоизга тенг, ногиронлик пенсиясини олувчилар 366212 нафарни ташкил этиб жамига нисбатан 10,7 фоизни ташкил этмоқда, боқувчисини йўқотганлик пенсиясини олувчилар сони эса 168696 нафарни ташкил этган бўлса, жамига нисбатан 4,9 фоизга тенг бўлмоқда. Шунингдек, ижтимоий нафақа олувчилар сони 311611 нафарни ташкил қилган бўлса, жамига нисбатан 9,1 фоизни ташкил этмоқда.

Ҳозирда пенсияларни ҳисоблаш, тайинлаш ва тўлаш билан боғлиқ амалиётларда пенсионер ва Пенсия жамғармаси ўртасида кўплаб низолар юзага келмоқда. Низоларнинг аксарияти судлар орқали ҳал бўлмоқда. Бунинг натижасида пенсионерларнинг кўпчилиги сарсон бўлишмоқда. Тадқиқотлар натижасида мазкур муаммоларни ҳал қилиш бўйича “Пенсия омбудсмани”ни жорий этиш бўйича таклиф ишлаб чиқилди ҳамда амалиётга жорий этиш учун қабул қилинди.

Диссертациянинг **“Иқтисодийни ривожлантириш ва либераллаштириш даврида пенсия таъминоти тизимини такомиллаштириш истиқболлари”** деб номланган учинчи бобида Ўзбекистон Республикаси Пенсия таъминоти тизимига таъсир этувчи омиллар, тараққий этган мамлакатларнинг пенсия таъминоти бўйича илғор тажрибаларидан Ўзбекистон амалиётида фойдаланиш имкониятлари ҳамда Ўзбекистонда пенсия таъминоти тизимини такомиллаштириш йўналишлари масалалари кўриб чиқилган.

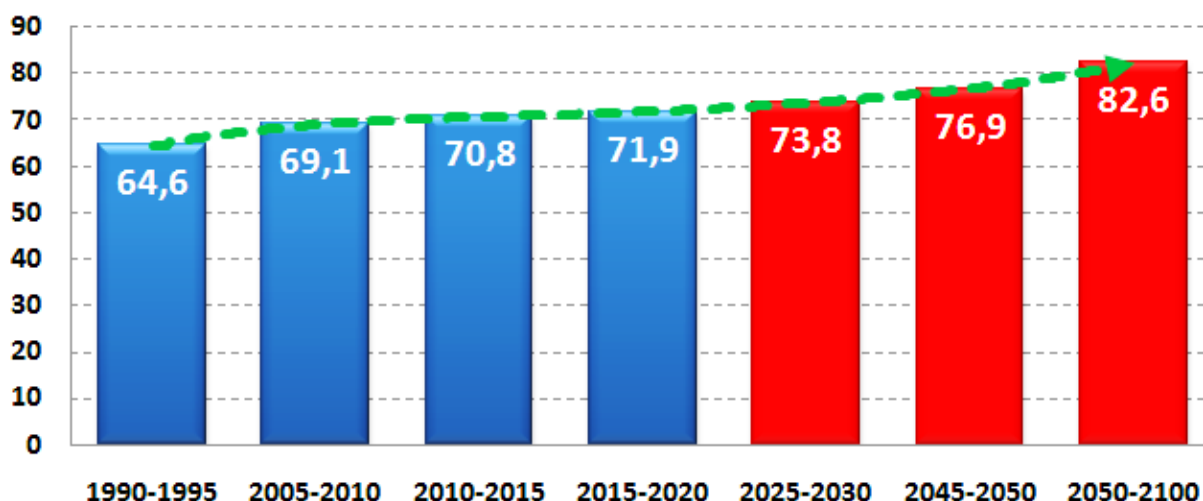


4-расм. Пенсия жамғармаси даромадлари ва харажатлари ижроси, трлн.сўм²²

Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг молиявий кўрсаткичлари шунини кўрсатадики, охириги 6 йилда Пенсия жамғармаси даромадлари 1,79 баравар, харажатлари эса 1,84 бараварга ортган (4-расм).

²² Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 29 июндаги “Ўзбекистон Республикасининг солиқ сиёсатини такомиллаштириш концепцияси тўғрисида”ги ПФ-5468-сон Фармонида мувофиқ 2019 йил 1 январидан бошлаб, фуқароларнинг меҳнатга ҳақ тўлаш туридаги даромадларидан бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасига ушлаб қолинадиган суғурта бадаллари бекор қилиниши, пенсия тизимида амалга оширилган ўзгаришлар натижасида Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 26 декабрдаги ПҚ-4086-сон Қарорининг 4 иловасига асосан Пенсия жамғармасининг 4700,0 млрд.сўм миқдордаги субсидия олишига сабаб бўлди. Тадқиқот жараёнида мазкур ҳолатларни ҳисобга олиб, жамғарманинг молиявий барқарорлигини таъминлаш мақсадида фуқаронинг иш ҳақидан ундириладиган суғурта бадалини 8 фоиз миқдорда жорий этиш таклифи ишлаб чиқилди ва амалиётга жорий этиш учун тегишли маълумотнома олинди.



5-расм. Дунёда ўртача умр кўриш давомийлиги²³

Сўнгги йилларда дунёнинг кўплаб мамлакатларида пенсия тизимидаги ислохотлар, энг аввало, демографик омиллар, жумладан, аҳоли сони, аҳолининг ёш жиҳатдан таркибий тузилиши, демографик ва пенсия юки коэффициентлари, туғилиш ва ўлиш даражаси, пенсионерлар сони, аҳолининг ўртача умр кўриш давомийлиги, шунингдек, мамлакатнинг ижтимоий-иқтисодий ҳолатидан келиб чиқиб амалга оширилмоқда.

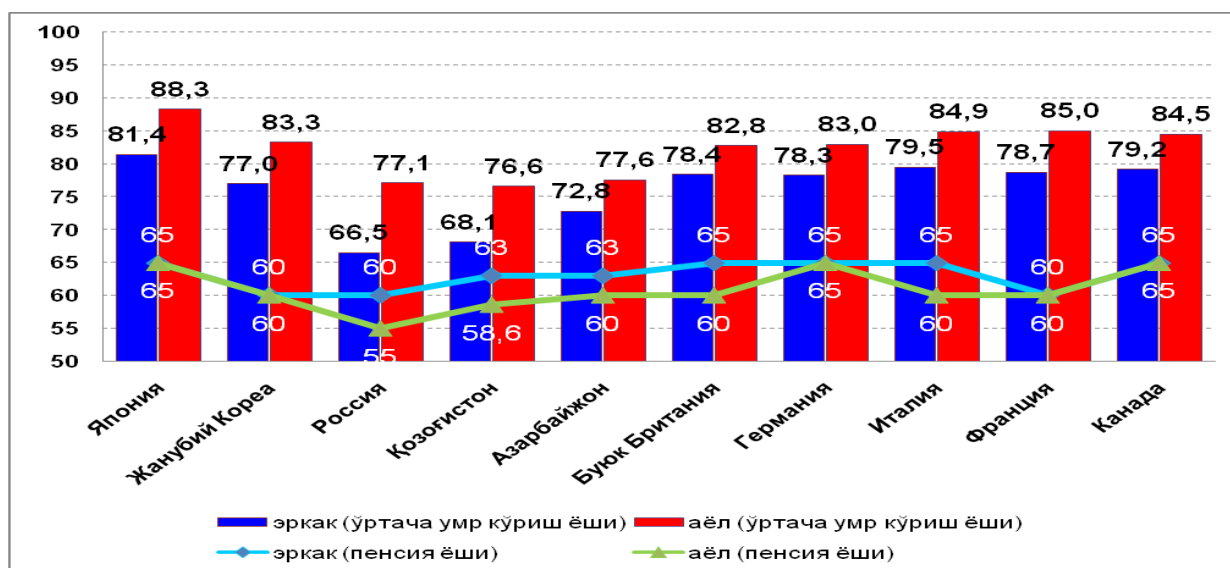
Хусусан, дунёда инсонларнинг ўртача умр кўриш ёши ўсиб бормоқда. Бу эса пенсия таъминоти тизимига жудда катта таъсир кўрсатади. Пенсия тизимида амалга оширилаётган ислохотларнинг асосий сабабларидан бири ҳам айнан ўртача умр кўриш ёшининг ўсиб бораётганлигидир. 5-расм маълумотларига эътибор берадиган бўлсак, 1990-1995 йилларда дунёда ўртача умр кўриш ёши 64,6 йилни ташкил этган бўлса, ҳозирда яъни 2015-2020 йилларда 71,9 йилни ташкил қилмоқда. Келажакда башорат қилинишича бу кўрсаткич 2050-2100 йилларга бориб 82,6 йил бўлишини кўрсатмоқда.

²³ Муаллиф томонидан тадқиқот натижалари асосида ишлаб чиқилган.

| | |
|---------------|--|
| 72 та ҳолатда | пенсия ёши оширилган |
| 31 та ҳолатда | пенсияларни тайинлашда квалификация талаблар ва пенсияга чиқиш даври оширилган, муддатидан олдин пенсияга чиқиш чекланган ва уларга нисбатан жарималар қўлланилган, кеч пенсияга чиқиш бўйича рағбатлантирувчи механизмлар қўлланилган |
| 25 та ҳолатда | пенсия формуласи модификациялаштирилган ва субсидиялашган тўловлар қисқартирилган |
| 12 та ҳолатда | Пенсиялар индексацияланиши шартлари ўзгартирилган ёки индексация “музлатилган” |
| 17 та ҳолатда | Ижтимоий тўловлар миқдори оширилган |

6-расм. Жаҳоннинг турли мамлакатларида ўтказилган пенсия таъминоти ислохотлари йўналишлари²⁴

Халқаро меҳнат ташкилотининг тадқиқотига асосан, 2010-2016 йилларда 169 та мамлакатда бир қатор муҳим йўналишларда пенсия таъминоти ислохотлари ўтказилган (6-расм). Эътиборли жиҳати шундаки, ислохотларнинг асосий қисми яъни 72 ҳолатда пенсия ёшини оширишга қаратилган.



7-расм. Дунё мамлакатларида ўртача пенсия тўлов даври²⁵

²⁴ Ш.З.Давронов. “Ўзбекистонда давлат пенсия таъминоти тизимини такомиллаштириш”. Иқт. фан. бўй. фалсафа доктори (PhD) дисс. автореферати. – Тошкент: “Иқтисодиёт”, 2019. – 16 б.

²⁵ Муаллиф томонидан тадқиқот натижалари асосида ишлаб чиқилган.

Иқтисодий ҳамкорлик ва тараққиёт ташкилоти (ИХТТ)га аъзо мамлакатларда пенсия ислохотлари²⁶

| № | Мамлакатлар | Ислохотлар |
|-----|---------------|--|
| 1. | Австралия | 2023 йилгача пенсия ёшини 65 ёшдан 67 ёшгача босқичма-босқич оширилади. Кеч пенсияга чиқишни рағбатлантириш механизми жорий этилади. Иш берувчиларнинг иш хақи фондидан мажбурий ажратмаларини 9 фоиздан 9,5 га оширилади. |
| 2. | Австрия | 2033 йилгача аёллар учун пенсия ёшини 60 ёшдан 65 ёшгача босқичма-босқич оширилади, хомиладорлик ва болага қараган даврларни пенсия ҳисоблаш учун стажга қўшилади. Ишлаётган пенсионерларга пенсияларни тўлашда чекловлар ўрнатилади. |
| 3. | Белгия | 2008 йилдан бошлаб ҳар 2 йилда бир марта пенсия миқдорини қайтадан кўриб тизими жорий этилди. 2019 йилга келиб, пенсияга чиқиш учун талаб этиладиган меҳнат стажи 38 йилдан 42 йилга ва пенсия ёши эса 60,5 ёшдан 63 ёшга ошади. Ишлаётган пенсионерларга пенсияларни тўлашда чекловлар ўрнатилади. |
| 4. | Канада | Эрта пенсияга чиқиш шартларини босқичма-босқич қийинлаштириш (бекор қилиш). Кеч пенсияга чиқишни рағбатлантириш. |
| 5. | Чили | Ишлаш давомида кам даромадга эга бўлган ишчи ва хизматчилар учун кўшимча тўловларни жорий этиш. |
| 6. | Дания | 2022 йилга қадар пенсия ёшини 67 ёшгача босқичма-босқич ошириш, эрта пенсияга чиқиш шартларини кўчайтириш. |
| 7. | Эстония | 2026 йилгача пенсия ёшини 65 ёшгача босқичма-босқич ошириш белгиланди, шунингдек, 2009-2012 йилларда мажбурий жамғариб бориладиган пенсия тизимига бадаллар ўтказиш вақтинча тўхтатиб тўриш амалга оширилди. |
| 8. | Франция | 2014 йилдан бошлаб пенсияга чиқиш учун талаб этиладиган энг кам меҳнат стажини 43 йилгача босқичма-босқич ошириш, пенсия ёшини 63 ёшга ошириш, тўлиқ пенсия олиш ҳуқуқини берадиган ёшни 2022 йилгача 67 ёшгача ошириш белгиланди. Эрта пенсияга чиқиш шартларини кўчайтириш ва кеч пенсияга чиқишни рағбатлантириш амалга оширилиши белгиланди. |
| 9. | Германия | Пенсия ёшини босқичма-босқич 67 ёшгача ошириш, эрта пенсияга чиқиш шартларини кўчайтириш, кеч пенсия олишни рағбатлантириш чоралари ишлаб чиқилди. |
| 10. | Япония | Пенсиянинг барча турлари бўйича пенсия ёшини босқичма-босқич 65 ёшга эркаклар учун 2025 йилгача, аёллар учун 2030 йилгача ошириш белгиланди. Эрта пенсияга чиқиш шартларини кўчайтириш, кеч пенсия олишни рағбатлантириш чоралари ишлаб чиқилди. |
| 11. | Корея | 2033 йилгача пенсия ёшини 65 ёшга босқичма-босқич ошириш, эрта пенсияга чиқиш шартларини кўчайтириш, кеч пенсия олишни рағбатлантириш чоралари ишлаб чиқилди. |
| 12. | Нидерландия | 2021 йилгача пенсия ёшини босқичма-босқич 67 ёшгача оширилади. |
| 13. | Польша | Пенсия ёшини босқичма-босқич эркаклар учун 2020 йилгача, аёллар учун эса 2040 йилгача 67 ёшга ошириш белгиланди. Минимал стажни эса 25 йилга ошириш яъни эркаклар учун 2020 йилгача, аёллар учун 2022 йилгача босқичма-босқич оширилади. 2014 йилдан бошлаб мамлакатдаги нодавлат пенсия фондларининг активлари давлат бошқарувида ўтказилди. |
| 14. | Туркия | Пенсия ёшини 65 ёшга эркаклар учун 2044 йилгача, аёллар учун эса 2048 йилгача босқичма-босқич ошириш белгиланди. |
| 15. | Буюк Британия | 2028 йилгача пенсия ёшини 67 ёшга ошириш таклиф қилинди. 2016 йилдан бошлаб минимал стаж 30 йилдан 35 йилга оширилди. Кеч пенсия олишни рағбатлантириш чоралари ишлаб чиқилди. |
| 16. | АҚШ | 2022 йилгача пенсия ёшини 67 ёшга ошириш таклиф қилинди. |

²⁶ OECD Pensions at a Glance 2015: OECD and G20 Indicators, OECD Publishing P.201 –374, Манбаа: <http://www.pensionfundsonline.co.uk/content/country-profiles>

Ўртача умр кўриш ёшининг ошиши яна бир бошқа кўрсаткичнинг ошишига олиб келиши мумкин, қачонки ўртача умр кўриш ёшининг ошишига мос тарзда пенсия ёши оширмаса. Бу кўрсаткич пенсия тўлов даври кўрсаткичи ҳисобланади.

Пенсия тўлов даврининг ҳозирги кунда жаҳондаги ҳолатини кўришимиз учун 7-расмга эътибор қаратамиз.

Хусусан, Японияда эркакларнинг ўртача умр кўриш ёши 81,4 ёшни ташкил қилса, аёлларники 88,3 ёшни ташкил қилмоқда. Пенсия ёши эса бир хил 65 ёш. Бунда пенсия тўлов даври эркаклар учун 16,4 йил, аёллар учун эса 23,3 йилни ташкил қилмоқда.



8-расм. Ўзбекистонда пенсия тўлов даври²⁷

Ўзбекистон Республикасининг “Фуқароларнинг давлат пенсия таъминоти тўғрисида”ги Қонунига кўра умумий тартибда пенсия ёши эркаклар учун 60 ёш, аёллар учун эса 55 ёш этиб белгиланган. Пенсия ёши 1956 йилдан бери ўзгармай келмоқда ва бу кўрсаткич билан Ўзбекистон ҳозирги кунда нафақат Марказий Осиёда, Мустақил давлатлар ҳамдўстлиги мамлакатлари ичида ҳам энг ёш пенсия ёши ҳисобланади. Ўртача умр кўриш ёши эса йиллар давомида ўсиб бормоқда. Тадқиқот натижасида ўртача умр кўриш ёшига боғлиқ ҳолда пенсия тўлов даврининг ўсишини ҳисобга олиб, пенсия ёши ва ўртача умр кўриш ёшининг оралиғидаги давр яъни пенсия тўлови даврининг ўзгаришига қараб ёшга доир пенсия олиш ҳуқуқини берувчи пенсия ёшини ошириш таклиф қилинди.

²⁷ Муаллиф томонидан тадқиқот натижалари асосида ишлаб чиқилган.

ХУЛОСА

Ўзбекистонда пенсия таъминоти тизимини такомиллаштиришга оид ўтказилган тадқиқотлар натижасида қуйидаги хулосалар шакллантирилди:

1. Ўзбекистонда авлодлар бирдамлигига асосланган тақсимланувчи пенсия тизими ва ихтиёрий ва мажбурий хусусиятларга эга жамғариб бориладиган пенсия таъминоти тизими фаолият кўрсатади. Давлат кафолати остида нодавлат пенсия тизимини яратиш келажакда пенсия тизимини барқарор ишлашига хизмат қилади.

2. Ўзбекистонда давлат пенсия таъминоти тизимининг барча учун тенглаштирилганлиги ва бирхиллаштирилганлиги оқибатида ундаги рағбатлантирувчи механизмларнинг заифлашуви аҳоли иқтисодий фаол қисмининг аксарияти (меҳнатга лаёқатли аҳолининг 60 фоиздан кўпроғи)ни давлат пенсия таъминоти тизими даромадларини шакллантиришда ҳамда ижтимоий суғурталаш тизимида иштирок этмаслигига сабаб бўлмоқда.

3. Ўзбекистон Республикасида солиқ ислохотларини амалга оширилиши натижасида 2019 йилда Молия вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси даромадларининг 35 фоиздан ортиқ қисми бўйича тушумларнинг келиб тушмаслиги ҳамда, бунинг оқибатида, етишмаётган маблағларнинг давлат бюджети ҳисобидан субсидияланишига олиб келади. Мазкур ҳолатнинг олдини олиш ёки салбий оқибатлари кўламини қисқартириш учун иқтисодий фаол аҳоли томонидан давлат пенсия таъминоти тизимига ижтимоий тўловларни амалга оширишнинг мақбул механизмларини татбиқ этиш орқали, иқтисодиётнинг норасмий секторидаги иш ҳақини легаллаштириш каби тадбирларни амалга ошириш мақсадга мувофиқ.

4. Бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг молиявий кўрсаткичлари шуни кўрсатадики, охириги 6 йилда Пенсия жамғармаси даромадлари 1,79 баравар, харажатлари эса 1,84 бараварга ортган. Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 29 июндаги ПФ-5468-сон Фармонида мувофиқ 2019 йил 1 январидан бошлаб, фуқароларнинг меҳнатга ҳақ тўлаш туридаги даромадларидан бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасига ушлаб қолинадиган суғурта бадаллари бекор қилиниши, шунингдек, пенсия тизимида амалга оширилган ўзгаришлар натижасида Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 26 декабрдаги ПҚ-4086-сон Қарорига асосан Пенсия жамғармасининг 4700,0 млрд.сўм миқдордаги субсидия олишига сабаб бўлди. Фуқаронинг иш ҳақидан ундириладиган суғурта бадалини жорий этиш жамғарманинг молиявий барқарорлигини таъминлашга хизмат қилади.

5. Таҳлиллар шуни кўрсатадики, мамлакатда умумий аҳоли таркибида пенсия ёшидаги аҳолининг улуши кескин ортиб бормоқда. Сўнгги йилларда ёшга доир янги тайинланган пенсияларнинг ўртача йиллик сони 220 минг нафардан ортиб, умумий ҳолда охириги 10 йилдаги кўрсаткичга нисбатан 2,5 бараварга ошган. Айни пайтда Ўзбекистонда пенсияга чиқиш ёши дунё мамлакатлари орасида энг паст кўрсаткич бўлиб қолмоқда. Ҳолбуки,

тадқиқотларнинг кўрсатишича, хорижий давлатларда, шу жумладан ривожланган мамлакатларда пенсияга чиқиш ёши нисбатан юқори ҳисобланади.

6. Жаҳонда, шу жумладан, Ўзбекистонда ўртача умр кўриш ёшининг ўсаётганлиги, бунга мос равишда пенсия тўлов даврининг ошиб бораётган бир вақтда пенсия ёши ва ўртача умр кўриш ёшининг оралиғидаги давр яъни пенсия тўлови даврининг ўзгаришига қараб ёшга доир пенсия олиш ҳуқуқини берувчи пенсия ёшини ошириб бориш пенсия таъминотининг молиявий барқарорлигига ижобий таъсир кўрсатади.

7. Давлат пенсияларини ҳисоблашда ижтимоий адолат тамойилларига амал қилиш ўринли. Жумладан пенсияларни ҳисоблашда маълумки тақдим этилган иш ҳақиларнинг охирги ўн йилликдан кетма-кет 5 йиллиги (60 ой) олинади. Берилган тақлифга кўра тақдим этилган жами меҳнат стажларидан ўзи хоҳлаган кетма-кет 10 йиллигини (120 ой) танлаш орқали пенсия ҳисоб-китоб қилиниши бўлажак пенсионер учун, пенсия миқдори учун фойда бўлиб хизмат қилади.

8. Давлат пенсияларини тайинлаш ва тўлаш механизмини такомиллаштириш, берилаётган имтиёзларни қайтадан кўриб чиқиш, шунингдек, пенсияларни ҳисоблаш, тайинлаш ва тўлаш билан боғлиқ амалиётларда пенсионер ва Пенсия жамғармаси ўртасида кўплаб низолар келиб чиқмоқда. “Пенсия Омбудсмани”ни жорий этиш эса мазкур муаммоларни бартараф этишга имкон беради.

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

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

ТУРСУНОВ ЖАХОНГИР ПУЛАТОВИЧ

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ПЕНСИОННОГО
ОБЕСПЕЧЕНИЯ В ПЕРИОД РАЗВИТИЯ И ЛИБЕРАЛИЗАЦИИ
ЭКОНОМКИ В УЗБЕКИСТАНЕ**

08.00.07 – Финансы, денежное обращение и кредит

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени доктора философии (PhD)
по экономическим наукам

Ташкент – 2019

Тема диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам зарегистрирована под номером В2018.1.PhD/Iqt502 в Высшей аттестационной комиссии при Кабинете Министров Республики Узбекистан.

Диссертация выполнена в Ташкентском финансовом институте.

Автореферат диссертации на трех языках (узбекском, русском, английском (резюме)) размещен на веб-странице Научного совета (www.tfi.uz) и информационно-образовательном портале «Ziyonet» (www.ziyonet.uz).

Научный руководитель:

Рустамов Даврон Рустамович
доктор экономических наук, доцент

Официальные оппоненты:

Кузиева Наргиза Рамазоновна
доктор экономических наук, профессор

Расулов Тулкин Сатторович
доктор экономических наук, профессор

Ведущая организация:

Банковско-финансовая академия Республики Узбекистан

Защита диссертации состоится «__» _____ 2019 года в __:__ ч. на заседании Научного совета DSc.27.06.2017.I.17.01 по присуждению ученых степеней при Ташкентском финансовом институте. Адрес: 100000, город Ташкент, проспект Амир Темура, 60 А. Тел.: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-46-26, e-mail: info@tfi.uz.

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского финансового института. Адрес: 100000, город Ташкент, проспект Амир Темура, 60 А. Тел.: (99871) 234-53-34; факс: (99871) 234-46-26; e-mail: info@tfi.uz

Автореферат диссертации разослан «__» _____ 2019 года.
(протокол реестра №__ от «__» _____ 2019 года).

Б.Э.Ташмурадова
Председатель Научного совета по присуждению научных степеней, доктор экономических наук, профессор

С.У.Мехмонов
Ученый секретарь научного совета по присуждению научных степеней, доктор экономических наук, профессор

Ж.И.Каримкулов
Председатель научного семинара при Научном совете по присуждению ученых степеней, кандидат экономических наук, доцент

ВВЕДЕНИЕ (Аннотация диссертации доктора философии (PhD))

Актуальность и востребованность темы диссертации. Исследования, проведенные Организацией Объединенных Наций (ООН), Всемирным банком, Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Международной ассоциацией пенсионных и социальных фондов, показывают, что проводятся научные исследования по устранению проблем, которые могут возникнуть в системе пенсионного обеспечения в результате отрицательного влияния старения населения мира, усугубления демографической ситуации, резкого роста безработицы и роста числа занятых в теневой экономике. “По данным Всемирного банка, в 1990 году более половины миллиарда населения мира составляли лица старше 60 лет, то к 2030 году эта цифра достигнет 1,4 миллиарда. Это указывает на увеличение количества лиц, выходящих на пенсию”¹. Однако проблемы в этой системе недостаточно изучены. Это, в свою очередь, подразумевает необходимость постоянного проведения научных исследований по вопросам пенсионной реформы на международном уровне.

Учитывая увеличение средней продолжительности жизни, сегодня во всем мире проводится большое количество научных исследований, направленных на решение существующих проблем защиты от социальных рисков при старости, а также в случае временной или полной потери трудоспособности. Международные финансовые институты, в том числе Международная ассоциация социальных и пенсионных фондов, Организация экономического сотрудничества и развития объявляют результаты исследований по пенсионному обеспечению. В исследованиях широко освещались вопросы совершенствования системы пенсионного обеспечения, однако многие вопросы, связанные с пенсионным обеспечением, не были должным образом раскрыты. Такое положение, в свою очередь, требует необходимость систематического проведения научных исследований реформирования системы пенсионного обеспечения на международном уровне.

Реализация задач, обозначенных в Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития Республики Узбекистан на 2017-2021 годы и “усиление социальной защиты уязвимых слоев населения и государственной поддержки пожилым людям и лицам с ограниченными возможностями, улучшение социального обслуживания”² являются важными целями пенсионной системы. В условиях современной глобализации, продолжения глубокого глобального финансово-экономического кризиса и растущей конкуренции на мировом уровне возрастает необходимость изменений в программах социально-экономического развития стран мира, включая пенсионной системе. Глава государства отметил, что “.....

¹ J.P.Tursunov. Reforms in pension supply system in Uzbekistan. European Journal of Research. №3. 2019. P 43.

² Указ Президента Республики Узбекистан УП-4947 от 7 февраля 2017 года “О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан”. Собрание законодательства Республики Узбекистан. – Тфшкент, 2017. №6, ст.70.

необходимо пересмотреть порядок назначения и выплаты пенсий и пособий, коренным образом реформировать пенсионную систему.”³

Данное диссертационное исследование в определенной степени служит выполнению задач, определенных в указах Президента Республики Узбекистан УП-4947 от 7 февраля 2017 года “О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан”, УП-5614 от 8 января 019 года “О дополнительных мерах по обеспечению дальнейшего развития экономики и повышению эффективности экономической политики”, УП-5765 от 12 июля 2019 года “О повышении размеров заработной платы, пенсий, стипендий и пособий”, Постановлении Президента Республики Узбекистан ПП-4086 от 26 декабря 2018 года “О прогнозе основных макроэкономических показателей и параметрах государственного бюджета Республики Узбекистан на 2019 год и бюджетных ориентиров на 2020-2021 годы”, Постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан №566 от 9 июля 2019 года “О введении временного трудового удостоверения для самозанятых граждан”, подготовке предложений по развитию пенсионной системы, утвержденных Администрацией Президента Республики Узбекистан 16 сентября 2018 года и реализации задач, обозначенных в Программе мероприятий по разработке Концепции реформирования государственной пенсионной системы на 2019-2030 годы. и других нормативно-правовых актах, относящихся к данной сфере.

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики. Диссертационное исследование выполнено в соответствии с приоритетным направлением развития науки и технологий республики I «Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового государства, формирование инновационной экономики».

Степень изученности проблемы. Был проведен ряд исследований по теоретическим и методологическим основам функционирования системы пенсионного обеспечения. В частности, отдельные теоретические и методические аспекты организации системы пенсионного обеспечения исследованы такими зарубежными учеными-экономистами, как Jun Peng, В.Д.Роик, Н.Ю.Борисенко, С.Н.Орлов, А.П.Шеметов, А.Р. Ижаева, Д.Н.Ермаков, Н.А.Трофимова, А.А.Сильчук, А.В.Пудовкин, В.В.Потапенко⁴.

³ Послание Президента Республики Узбекистан Шавката Мирзиёева Олий Мажлису. Газета «Народное слово». 29 декабря 2018 года. № 271-272 (7229-7230). Б-1

⁴ Jun Peng. State and Local Pension Fund Management. (Public Administration and Public Policy) 0th Edition. USA: Publisher: Auerbach Publications (August 21, 2008). – 340 p.; Роик В.Д. Социальное страхование в меняющемся мире: каким будет выбор России? – СПб.: «Питер», 2014. – 352 с.; Роик В.Д. Экономика, финансы и право социального страхования: Институты и страховые механизмы / Валентин Роик. – М.: Альпина Паблшер, 2013. – 257 с.; Борисенко Н.Ю. Пенсионное обеспечение. Учебник. – М.: «Дашков и К°», 2009. – 576 с.; Орлов С.Н., Шеметов А.П. Пенсионное обеспечение в Российской Федерации. Монография. – Курган: “Изд-во Курганского гос. ун-та”, 2013. – 106 с.; Ижаева А.Р. Концепция развития пенсионной системы Российской Федерации в посткризисный период. Автореф. дисс. на соискание ученой степени кандидата экономических наук – Москва: ФГБОУ ВПО Гос. Унив. Управ. 2013. – С. 31.; Ермаков Д.Н. Тенденции развития Российской пенсионной системы. Автореф. дисс. на соискание ученой степени доктора экономических наук – Москва: Рос. гос. соц. унив. 2013. – С. 62.; Трофимова Н.А. Уровень трудовых пенсий как критерий формирования пенсионных обязательств. Автореф. дисс. на соискание

Научные подходы к решению существующих проблем в пенсионной системе отображены в научных работах А.В.Вахабова, Б.Х.Умурзакова, Д.Р.Рустамова, Ш.У.Ражабова, Б.С.Маматова, М.Ж.Зиядуллаева, З.Э.Бекназарова, Ш.З.Давронова и других ученых⁵. В частности, в докторских диссертациях Д.Рустамова и З.Бекназарова были исследованы научно-теоретические основы обеспечения финансовой устойчивости внебюджетного Пенсионного фонда в Узбекистане, перспективы обеспечения финансовой устойчивости, доходов и расходов Пенсионного фонда, сделаны важные научные выводы и разработаны рекомендации по ним. В ходе научно-исследовательской работы М. Зиядуллаева были разработаны научно-практические предложения и рекомендации по обеспечению эффективности правоприменительной практики и совершенствованию законодательства в сфере пенсионного обеспечения на основе комплексного анализа правовых отношений, связанных с совершенствованием пенсионной системы по возрасту в Узбекистане и совершенствованием ее правовой базы. Однако, хотя проблемы, рассматриваемые в исследовании, являются относительно обширными, вопрос улучшения пенсионной системы не рассматривался как отдельный объект исследования. А это свидетельствует об актуальности исследований в этой области.

Связь темы диссертации с научно-исследовательскими работами высшего образовательного учреждения, где проводятся исследования. Диссертационная работа выполнена в соответствии с планом научно-исследовательских работ Ташкентского финансового института в рамках стратегических научных исследований на тему “Научные основы совершенствования системы пенсионного обеспечения в условиях модернизации экономики”.

ученой степени кандидата экономических наук – Москва: ФГБОУ ВПО Гос. Унив. Управ. 2010. – С. 24.; Сильчук А.А. Повышение финансовой устойчивости пенсионной системы Российской Федерации. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук – Москва 2016. – С.157.; Пудовкин А.В. Мировой опыт формирования пенсионных систем и возможности его использования в России. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук – Москва 2017. – С.201.; Потапенко В.В. Пенсионная система в структуре современной российской экономики. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук – Москва 2018. – С.150.

⁵ А.В.Вахабов ва бошқалар. Пенсия тизимини ривожлантиришнинг хориж тажрибаси. Дарслик. –Т.: «Iqtisod-Moliya», 2018. – 400 б.; Умурзаков Б.Х. Демографик ҳолат, меҳнат ва пенсия микдорларига оид тенденциялар. «Пенсия таъминоти тизимини ислох этиш концепцияси: халқаро тажриба ва тенденциялар, Ўзбекистонда пенсия таъминоти тизимини ривожлантириш истиқболлари» мавзусидаги Республика илмий-амалий анжумани материаллари тўплами. 2018 йил 23 октябрь. – Т.: «Иқтисод-молия», 2018. – Б. 11-13.; Рустамов Д. Ўзбекистонда пенсия тизимини молиявий барқарорлигини таъминлаш масалалари. Монография. – Тошкент: “Иқтисод-молия”, 2018. – 200 б.; Ш.У.Ражабов. Нодавлат пенсия жамғармаларини шакллантириш ва инвестицион фаолликни ошириш. Иқт. фан. бўй. фалсафа доктори (PhD) дисс. автореферати. – Тошкент: “Иқтисод-молия”, 2018. – 66 б.; Маматов Б. Пенсия жамғармаси фаолияти. Ўқув қўлланма. – Тошкент: “Баркамол фойз медиа”, 2017. – 280 б.; Хаитов А., Зиядуллаев М. Ўзбекистонда пенсия таъминоти ва хориж тажрибаси. – Т.: “Adolat”, 2009. – 172 б.; З.Э.Бекназаров. “Ўзбекистонда пенсия жамғармасининг молиявий барқарорлигини ошириш масалалари”. Иқт. фан. бўй. фалсафа доктори (PhD) дисс. автореферати. – Тошкент: “Иқтисод-молия”, 2019. – 57 б.; Ш.З.Давронов. “Ўзбекистонда давлат пенсия таъминоти тизимини такомиллаштириш”. Иқт. фан. бўй. фалсафа доктори (PhD) дисс. автореферати. – Тошкент: “Иқтисодиёт”, 2019. – 56 б.

Целью исследования является разработка научно-методических и практических рекомендаций по дальнейшему совершенствованию системы государственного пенсионного обеспечения в Узбекистане.

Задачи исследования:

исследование теоретико-методологических основ эффективного функционирования системы пенсионного обеспечения в Узбекистане;

исследование моделей пенсионной системы;

изучение зарубежного опыта реформирования пенсионной системы;

критический анализ и систематизация научно-теоретических подходов к совершенствованию современной системы пенсионного обеспечения;

анализ показателей, оценивающих устойчивость системы пенсионного обеспечения в стране;

анализ зарубежного опыта по совершенствованию государственной пенсионной системы и разработка рекомендаций по его использованию в практике Узбекистана;

Анализ практики исчисления, назначения и выплаты доходов и расходов внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве финансов Республики Узбекистан, а также государственных пенсий;

Разработка научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию системы пенсионного обеспечения в Узбекистане.

Объектом исследования является внебюджетный Пенсионный фонд при Министерстве финансов Республики Узбекистан.

Предметом исследования являются экономические отношения, связанные с совершенствованием системы государственного пенсионного обеспечения.

Методы исследования. В диссертации применены способы обобщения, экономического анализа, сопоставления, перспективного прогнозирования.

Научная новизна исследования состоит в следующем:

исходя из опыта систем пенсионного обеспечения развитых и развивающихся стран, предложено повторное внедрение страховых взносов с заработной платы гражданина для обеспечения финансовой устойчивости внебюджетного Пенсионного фонда;

чтобы поволить претенденту на пенсию выбрать периоды, за которые он получал более высокую зарплату предложено учитывать заработок для исчисления пенсии вместо заработной платы за любые пять лет подряд (по выбору обратившегося за пенсией) в течение последних десяти лет трудовой деятельности независимо от имеющихся перерывов в работе заработной платы за любые десять лет подряд в общей трудовой деятельности;

при обеспечении финансовой устойчивости пенсионного обеспечения, с учетом увеличения средней продолжительности жизни людей, предложено повысить пенсионный возраст, предоставляющий права на пенсию по возрасту в зависимости от изменения пенсионного периода;

предложено внедрение «Пенсионного омбудсмана» с целью социальной и финансовой поддержки пенсионеров и будущих пенсионеров, а также гарантирования их прав на пенсионное обеспечение.

Практические результаты исследования заключаются в следующем:

факторы, влияющие на пенсионную систему, охарактеризованы по их свойствам и классифицированы по ключевым аспектам;

показаны особенности взаимосвязи между размером пенсий, трудовым стажем и заработной платой граждан;

для защиты прав пенсионеров на пенсионное обеспечение и досудебное урегулирование споров между пенсионерами и Пенсионным фондом предложен «Пенсионный омбудсмен»;

с учетом особенностей системы пенсионного обеспечения разработаны практические предложения по эффективной организации пенсионной системы;

Разработаны и внедрены на практику приоритеты реформирования и совершенствования системы пенсионного обеспечения Республики Узбекистан.

Достоверность результатов исследования определяется полученностью примененных подходов и методов из официальных источников, обоснованностью конкретных нормативных документов, отчетов соответствующих учреждений, данных Министерства финансов, Государственного комитета по статистике и внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве финансов Республики Узбекистан.

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов исследования заключается в том, что теоретические подходы, научные предложения и практические рекомендации, полученные в результате исследовательской работы, могут быть использованы в исследовательской работе, направленной на дальнейшее совершенствование пенсионной системы.

Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что разработанные в диссертации научные предложения и практические рекомендации, могут быть использованы в эффективной организации системы государственного пенсионного обеспечения, в том числе разработке и эффективном внедрении Концепции реформирования и развития системы государственного пенсионного обеспечения Республики Узбекистан, а также в разработке и совершенствовании будущих проектов нормативно-правовых актов пенсионного законодательства.

Внедрение результатов исследования. На основании предложений по совершенствованию системы пенсионного обеспечения в период развития и либерализации экономики в Узбекистане:

Предложение повторного внедрения страховых взносов с заработной платы гражданина для обеспечения финансовой устойчивости внебюджетного Пенсионного фонда, исходя из опыта систем пенсионного обеспечения развитых и развивающихся стран, принято внебюджетным Пенсионным фондом при Министерстве финансов Республики Узбекистан. (справка внебюджетного Пенсионного фонда Республики Узбекистан №03/30-01-32/1246-сон от 4 октября 2019 года). В результате внедрения этого предложения на практику будет достигнуто улучшение финансовой

устойчивости внебюджетного Пенсионного фонда, что приведет к сокращению или прекращению размера планируемых в будущем бюджетных субсидий;

предложение по учету заработка для исчисления пенсии вместо зарплаты за любые пять лет подряд (по выбору обратившегося за пенсией) в течение последних десяти лет трудовой деятельности независимо от имеющихся перерывов в работе зарплаты за любые десять лет подряд в общей трудовой деятельности, а также увеличению минимального требуемого стажа (7 лет) для назначения пенсии по возрасту до 10 лет отображено в Указе Президента Республики Узбекистан УП-5614 от 8 января 2019 года “О дополнительных мерах по обеспечению дальнейшего развития экономики и повышению эффективности экономической политики” (справка внебюджетного Пенсионного фонда Республики Узбекистан №03/30-01-32/1246-сон от 4 октября 2019 года). В результате внедрения этого предложения на практику достигнуто увеличение размера пенсии претендента на пенсию и, что наиболее важно, были соблюдены принципы социальной справедливости;

Предложение об увеличении пенсионного возраста, который дает право получения пенсии по возрасту в зависимости от периода пенсионного возраста и средней продолжительности жизни, то есть пенсионного периода отображено в Указе Президента Республики Узбекистан УП-5614 от 8 января 2019 года “О дополнительных мерах по обеспечению дальнейшего развития экономики и повышению эффективности экономической политики” (справка внебюджетного Пенсионного фонда Республики Узбекистан №03/30-01-32/1246-сон от 4 октября 2019 года). В результате внедрения этого предложения на практику достигнуто улучшение финансовой устойчивости пенсионного обеспечения и обеспечение эквивалентности финансового участия поколений;

Предложено о внедрении «Пенсионного омбудсмана» с целью социальной и финансовой поддержки пенсионеров и будущих пенсионеров, а также гарантирования их прав на пенсионное обеспечение отображено в Указе Президента Республики Узбекистан УП-5614 от 8 января 2019 года “О дополнительных мерах по обеспечению дальнейшего развития экономики и повышению эффективности экономической политики” (справка внебюджетного Пенсионного фонда Республики Узбекистан №03/30-01-32/1246-сон от 4 октября 2019 года). Внедрение этого предложения на практику обеспечено предотвращение возможных конфликтов между пенсионерами и Пенсионным фондом и защита прав пенсионеров.

Апробация результатов исследовательской работы. Результаты исследования прошли апробацию на 16, в том числе, 3 международных и 13 республиканских научно-практических конференциях. Полученные в ходе исследования научные результаты используются для совершенствования учебных программ и преподавания по дисциплинам «Пенсии в системе социального обеспечения» и «Пенсионное дело».

Публикация результатов исследования. По теме диссертации

опубликованы всего 5 научных работ, из них 5 статей в научных изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией Республики Узбекистан для издания основных результатов докторских диссертаций, в том числе, 1 статья - в зарубежном и 4 статей – в республиканских журналах, опубликовано учебник, 16 тезисов докладов на республиканских и международных научно-практических конференциях.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Объем диссертации составляет 134 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении обоснована актуальность и значение проведенных исследований, сформулированы цель и задачи, объект и предмет исследования, определено соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики, изложена научная новизна и практические результаты исследования, приведены сведения о внедрении в практику результатов исследования, опубликованные работы и сведения о структуре диссертации.

В первой главе диссертации **“Место пенсионного обеспечения в социальной защите населения в Узбекистане и его теоретико-правовые основы”** изучены сущность и содержание пенсионного обеспечения, этапы его формирования, его роль в социальной защите населения, международный опыт совершенствования пенсионного обеспечения и оценены возможности его использования в Узбекистане.

“Пенсионное обеспечение является одной из важных функций государства как части социального обеспечения.”⁶ “Права граждан на социальное обеспечение в соответствии со структурой и возможностями государства изложены в статье 22 Всеобщей декларации прав человека, принятой Генеральной Ассамблеей Организации Объединенных Наций 10 декабря 1948 года.”⁷



Рисунок 1. Функции пенсионного обеспечения⁸

⁶ Роиц В.Д. Пенсионная система России: история, проблемы и пути совершенствования. М.: МИК, 2007. С. 116.

⁷ The UN Declaration on human rights. [Electronic resource]. – Mode of access: http://www.ohchr.org/EN/UDHR/Documents/UDHR_Translations/eng.pdf

⁸ Орлов С.Н., Шеметов А.П. Пенсионное обеспечение в Российской Федерации. Монография. – Курган: “Изд-во Курганского гос. ун-та”, 2013. – 8 с.

“В узком смысле термин “пенсионное обеспечение” включает в себя различные формы социальной защиты населения от социальных рисков, связанных с наступлением старости, инвалидностью, потерей кормильца”⁹.

В широком смысле пенсионное обеспечение – это комплекс правовых и экономических мер по оказанию материальной поддержки лицам в случае их старения, инвалидности и в других случаях потери основного источника дохода, установленного другим соответствующим законодательством.

В целом, система пенсионного обеспечения предусматривает реализацию комплекса экономических, правовых, социальных и организационных мер, направленных на обеспечение и поддержку уровня жизни нетрудоспособных и малообеспеченных граждан. Пенсионное обеспечение наряду с социальной функцией выполняет и экономическую функцию (рисунок 1).

“Пенсия” - это понятие, существующее с середины прошлого тысячелетия. Все предыдущие пенсии считались личными, то есть назначались для конкретного правителя или аристократии. В конце XIX века Канцлером Германии Отто фон Бисмарком создана распределительная пенсионная система на основе социального страхования рабочих и служащих (солидарность поколений). Хотя средняя продолжительность жизни составляла 45-50 лет (из-за войн), возраст выхода на пенсию составлял 70 лет. Именно поэтому в народе эта система называлась «пенсия для умерших».

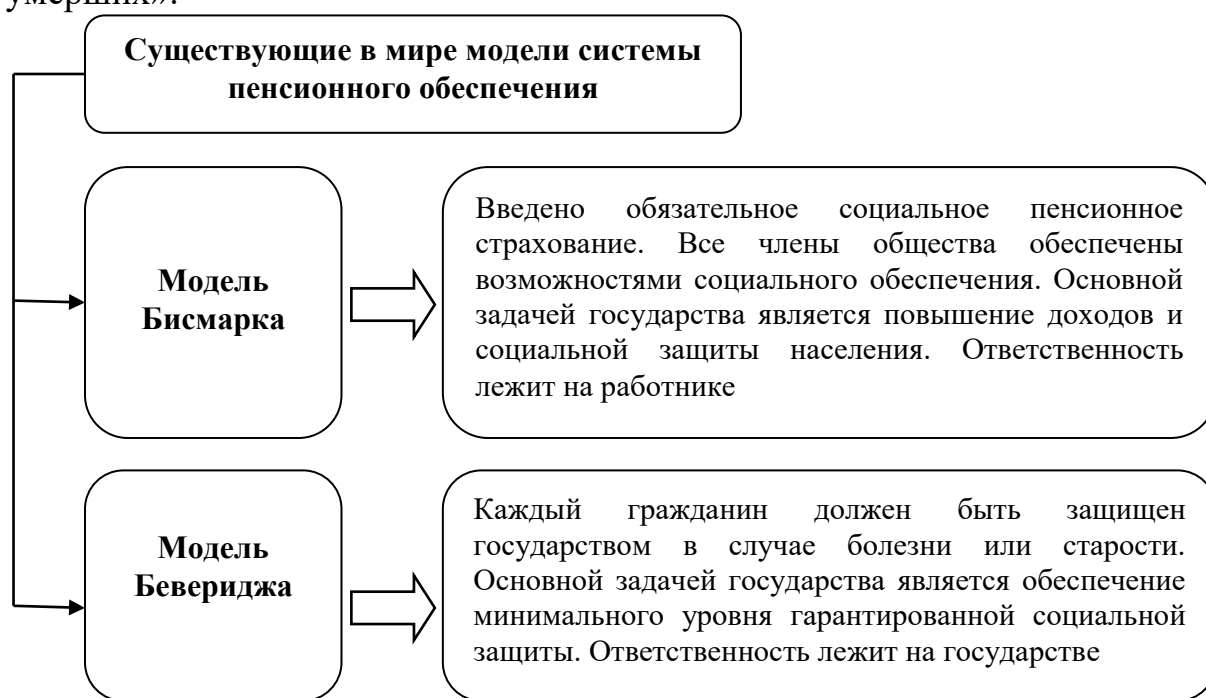


Рисунок 2. Модели системы пенсионного обеспечения¹⁰

⁹ Каспарьянц Н.М. Пенсионное страхование: региональные аспекты (Краснодарский край): монография. Армавир: РИО АГПА, 2014. С. 17.

¹⁰Подготовлено автором на основе процесса исследования

Однако, “Внедрение социального страхования по модели Бисмарка позволило создать высокоэффективные системы страхования для социальной защиты населения в мире.”¹¹

Пенсионная система в Узбекистане организована в два этапа, государственная пенсионная система (распределительная) и накопительная пенсионная система, открытая в АКБ Народный банк, являются системами пенсионного обеспечения.

Таблица 1

Сравнительная характеристика распределительной и накопительной системы пенсионного обеспечения¹²

| Критерии | Распределительная система | Накопительная система |
|----------------------------------|--|--|
| Цель | Защита пенсионеров от бедности | Создание условий для поддержания высокого уровня жизни после выхода на пенсию |
| Финансирование | Взносы направляются на текущие платежи из государственного бюджета или внебюджетных фондов | Взносы формируются в индивидуальных счетах, открытых в специальных фондах |
| Влияние демографических факторов | Демографические факторы оказывают непосредственное влияние | Влияние демографических факторов крайне низкое |
| Влияние экономических факторов | Зависит от состояния государственных финансов, не зависит от состояния рынка ценных бумаг и работает в основном в рамках государственной пенсионной системы. | В основном зависит от состояния рынков ценных бумаг, функционирующих в государственных, частных и смешанных пенсионных системах. |
| Влияние социальных факторов | Точная определенность размера пенсии | Зависимость размера пенсии от взносов и инвестиционных процессов |
| Роль граждан | Регулярное участие не обязательно, контролируется государством | Регулярное участие обязательно |

Существуют показатели, отражающие состояние системы пенсионного обеспечения в мире, и на основе этих показателей можно оценить состояние государственной пенсионной системы (таблица 2). Это коэффициент охвата, коэффициент давления и коэффициент покрытия.

где: K_k – коэффициент охвата; A_c – количество трудоспособного населения, участвующего в пенсионной системе; A_y – количество трудоспособного населения; K_b – коэффициент давления; I_a – количество работающего населения, участвующего в пенсионной системе; P_a –

¹¹ Роик В.Д. Экономика, финансы и право социального страхования: Институты и страховые механизмы / Валентин Роик. – М.: Альпина Паблишер, 2013. – 7 с.;

¹² Пудовкин А.В. Мировой опыт формирования пенсионных систем и возможности его использования в России. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук – Москва 2017. – С.16.

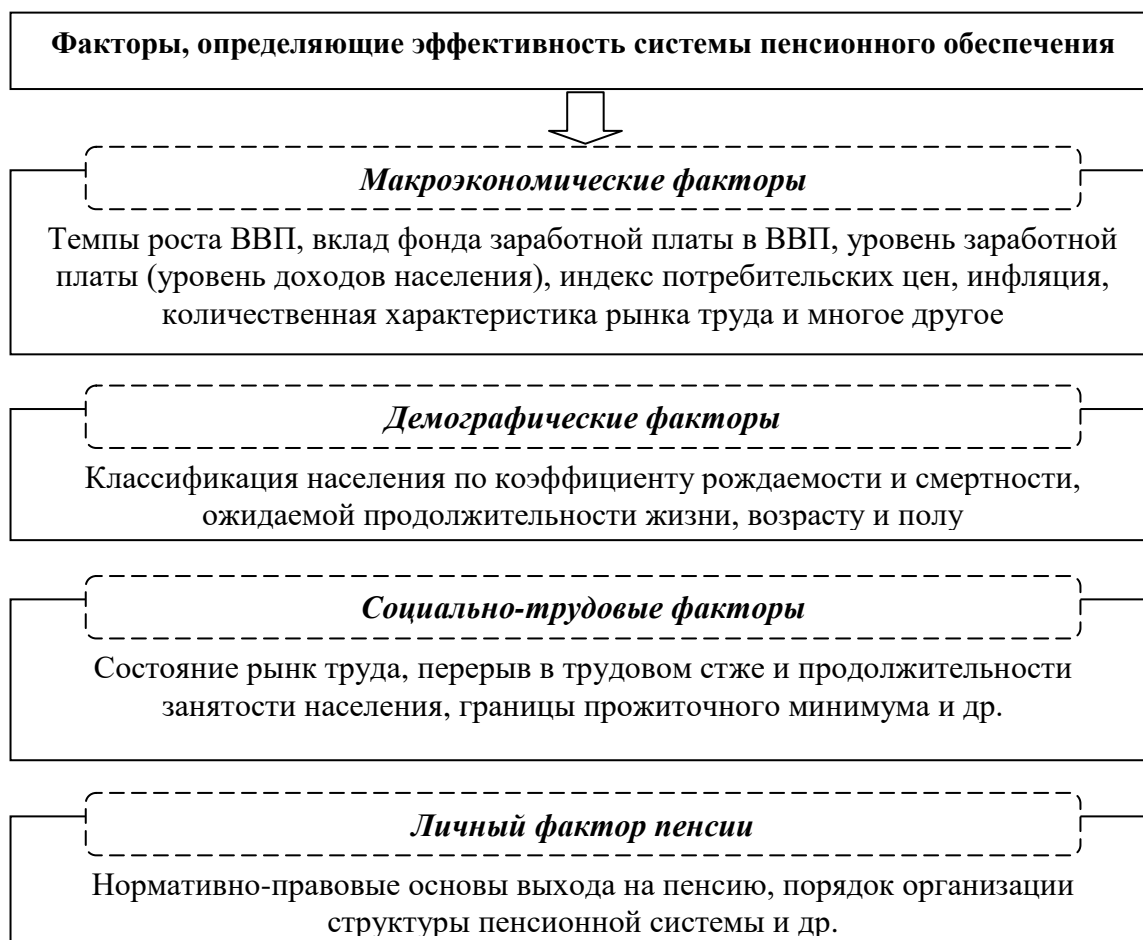
количество получателей социальных выплат из пенсионной системы; K_k – коэффициент покрытия; $\dot{Y}PM$ – средний размер пенсий; $\dot{Y}IXM$ – средний размер заработной платы.

Таблица 2

Показатели оценки устойчивости системы пенсионного обеспечения¹³

| Коэффициент номи | Формуласи | Тавсиф |
|----------------------|--------------------------------------|--|
| Коэффициент охвата | $K_k = \frac{A_c}{A_y}$ | индикатор, показывающий долю застрахованного населения и уровень застрахованных трудовых доходов (должен быть равен 1) |
| Коэффициент давления | $K_b = \frac{I_a}{P_a}$ | соотношение количества плательщиков взносов к получателям пенсий (4/1) |
| Коэффициент покрытия | $K_p = \frac{\dot{Y}PM}{\dot{Y}IXM}$ | определяется как соотношение размера пенсии пенсионера к заработной плате, полученной в рабочее время (0.4) |

Существуют также факторы, определяющие эффективность системы пенсионного обеспечения (рисунок 3).



¹³ Подготовлено автором самостоятельно

Рисунок 3. Факторы, определяющие эффективность системы пенсионного обеспечения¹⁴

В системе пенсионного обеспечения важно, чтобы пенсии и социальные пособия адекватно удовлетворяли потребности пенсионеров. Это может быть определено коэффициентом покрытия, который является одним из показателей, представляющих состояние системы пенсионного обеспечения. В то же время положительным фактом является то, что пенсионер получает более 40% ранее полученных доходов.

Таблица 3

Нормы социальных выплат гражданам в соответствии с Конвенцией Международной Организации Труда №102 “О минимальных нормах социального обеспечения”¹⁵

| Состояние | Получатель | Жами даромадга нисбатан, фоизда |
|---------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|
| Болезнь | мужчина с женой и двумя детьми | 45 |
| Безработица | мужчина с женой и двумя детьми | 40 |
| Старость | мужчина с женой пенсионного возраста | 40 |
| В результате трудового увечья: | | |
| – Нетрудоспособность | мужчина с женой и двумя детьми | 50 |
| – Инвалидность | мужчина с женой и двумя детьми | 50 |
| – Потеря кормильца | вдова (вдовец) с двумя детьми | 40 |
| Материнство | Женщина | 45 |
| Инвалидность | мужчина с женой и двумя детьми | 40 |
| Потеря кормильца | вдова (вдовец) с двумя детьми | 40 |

Эта норма установлена на основе норм социальных выплат гражданам в соответствии с Конвенцией Международной Организации Труда №102 “О минимальных нормах социального обеспечения”

Таблица 4

История развития национальных социальных программ в странах мира¹⁶

| Страны | Страхование от несчастных случаев | Пособие по болезни | Пенсия по возрасту | Страхование по безработице | Семейное пособие | Медицинская страховка |
|----------------|-----------------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|------------------|-----------------------|
| Германия | 1884 | 1883 | 1889 | 1927 | 1954 | 1880 |
| Великобритания | 1906 | 1911 | 1908 | 1911 | 1945 | 1948 |
| Франция | 1946 | 1930 | 1910 | 1967 | 1932 | 1945 |
| Италия | 1898 | 1943 | 1919 | 1919 | 1936 | 1945 |
| Швеция | 1901 | 1910 | 1913 | 1934 | 1947 | 1962 |
| Дания | | | 1891 | | | |
| США | 1930 | | 1935 | 1935 | | |
| Канада | 1930 | 1971 | 1927 | 1940 | 1944 | 1972 |

¹⁴ Д.Р.Рустамов. “Ўзбекистонда пенсия жамғармасининг молиявий баркарорлигин таъминлаш йўналишлари”. Икт. фан. доктори (DSc) дисс. автореферати. – Тошкент: “Иқтисод-молия”, 2018. – 38 б.

¹⁵ Конвенции и рекомендации Международной организации труда. Том 2 (1918-1966; 1967-2002) Т.1.П 1078

¹⁶ Пудовкин А.В. Мировой опыт формирования пенсионных систем и возможности его использования в России. Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук – Москва 2017. – С.21.

Пенсионные реформы впервые начались в Германии с введения медицинского страхования и пособий по болезни. Пенсия по возрасту была установлена в 1889 году.

Во второй главе диссертации **“Анализ механизмов реализации государственного пенсионного обеспечения”** проанализировано современное состояние и тенденции системы пенсионного обеспечения в Республике Узбекистан.

Важной причиной реформы системы пенсионного обеспечения является нехватка финансовых ресурсов для выполнения государственных пенсионных обязательств. Эта проблема усугубляется и усложняется старением населения и имеет особое значение в связи с экономическими, социальными и демографическими условиями в странах.

Таблица 5

Средства внебюджетного Пенсионного фонда и их соотношение с ВВП¹⁷

| Показатели | 2012 год | 2013 год | 2014 год | 2015 год | 2017 год | 2018 год | 2019 год (план) |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------------|
| ВВП (номинал) млрд. сум | 97929,3 | 118987 | 144868 | 171369 | 249130 | 407514,5 | 424100 |
| Средства Пенсионного фонда млрд. сум | 8065,4 | 10302,1 | 13013,7 | 16557 | 19505,1 | 23240,1 | 23656,6 |
| Доля средств Пенсионного фонда в ВВП, % | 8,2 | 8,7 | 9,0 | 9,7 | 7,8 | 5,7 | 5,6 |

Данные таблицы 5 показывают, что в 2018 году ВВП увеличился в 4 раза по сравнению с 2012 годом. Однако доля средств Пенсионного фонда в ВВП в последние годы снижается. Согласно прогнозам на 2019 год составляет 5,6%.

Изменения в пенсионной системе в последние годы оказали влияние на доходы и расходы Пенсионного фонда. Изменения в ставке единого социального платежа (ЕСП), который играет ключевую роль в структуре сбережений, и отмена обязательных страховых взносов из заработной платы работников, оказали негативное влияние на финансовое положение фонда.

¹⁷ Постановления Президента Республики Узбекистан №1449 от 24 декабря 2010 года, №1675 от 30 декабря 2011 года, №1887 от 25 декабря 2012 года, №2099 от 25 декабря 2013 года, №2270 от 4 декабря 2014 года, №2455 от 22 декабря 2015 года, №2609 от 27 декабря 2016 года, ПП-2699 от 27 декабря 2016 года “ О прогнозе основных макроэкономических показателей и параметрах государственного бюджета Республики Узбекистан на 2017 год”, данные Министерства финансов и Государственного комитета по статистике

Таблица 6

**Динамика тарифов обязательных платежей во внебюджетный
Пенсионный фонд (%)¹⁸**

| Годы | Единый социальный платеж работодателей в Пенсионный фонд | Обязательные страховые взносы граждан | Обязательные отчисления от стоимости товаров (работ, услуг) |
|------|--|---------------------------------------|--|
| 2008 | 24 | 2,5 | 1 |
| 2009 | 24 | 3,5 | 1 |
| 2010 | 25 | 4 | 1,5 |
| 2011 | 25 | 4,5 | 1,6 |
| 2012 | 25 | 5,5 | 1,6 |
| 2013 | 25 | 6 | 1,6 |
| 2014 | 25 | 6,5 | 1,6 |
| 2015 | 25 (15) | 7,0 | 1,6 |
| 2016 | 25 (15) | 7,5 | 1,6 |
| 2017 | 25 (15) | 8,0 | 1,6 |
| 2018 | 25 (15) | 8,0 | Выделены в сочетании с другими государственными целевыми фондами при условии, что они перераспределяются |
| 2019 | 25 (12) | - | - |

Единая ставка социальных платежей, которая является основным источником финансирования Пенсионного фонда, снизилась за эти годы и в соответствии с пунктом 1 Приложения 8 Постановления Президента Республики Узбекистан от 26 декабря 2018 г. №ПП-4086 установлено, что с 1 января 2019 года бюджетные организации и государственные предприятия, а также, юридические лица в уставном капитале которых 50 процентов и более принадлежит юридическому лицу должны платить ЕСП в размере 25 процентов (99,2% – во внебюджетный Пенсионный фонд; 0,4% – в Государственный фонд содействия занятости; 0,4% – в Совет Федерации профсоюзов Узбекистана) а другие плательщики, не предусмотренные в пункте 1 – в размере 12 процентов (98,4% – во внебюджетный Пенсионный фонд; 0,8% – в Государственный фонд содействия занятости; 0,8% – в Совет Федерации профсоюзов Узбекистана).

Таблица 7

Доходы Пенсионного фонда в 2013-2018 гг.¹⁹, млрд. сум

| № | Показатели | 2013 г | 2014 г | 2015 г | 2016 г | 2017 г | 2018 г |
|----------------------|---|----------------|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 1. | Баланс на начало года | 785,7 | 1472,4 | 2564,4 | 2118,7 | 2310,7 | 3007,5 |
| 2. | Отчисления от единого социального платежа | 5957,4 | 7338,6 | 7611,3 | 8774,7 | 10280,5 | 11808,0 |
| 3. | Страховые взносы | 1599,1 | 2036,2 | 2595,6 | 3121,5 | 3940,6 | 4466,3 |
| 4. | Обязательные отчисления от реализации товара (услуги) | 1436,4 | 1505,8 | 1197,4 | 1354,7 | 1804,9 | 2059,9 |
| 5. | Прочие доходы | 748,9 | 902,1 | 1130 | 1421 | 1681,4 | 1898,4 |
| Всего средств | | 10527,5 | 13255 | 15098,7 | 16790,7 | 20018,1 | 23240,1 |

¹⁸ Подготовлено автором самостоятельно, изучив нормативное законодательство

¹⁹ Подготовлено автором на основе данных внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве финансов Республики Узбекистан

В структуре доходов внебюджетного Пенсионного фонда очень важны отчисления из единого социального взноса и обязательное страхование работников. Эти доходы имеют свойства управления доходами. То же самое можно сказать и о состоянии средств, полученных в течение года.

Средства также будут использованы для финансирования государственных пенсий и определенных социальных выплат. В частности, нижеприведенные данные таблицы показывают, что в основном выплачиваются пенсии для работающих и безработных пенсионеров.

Таблица 8

Расходы Пенсионного фонда в 2013-2018 гг.²⁰, млрд.сум

| № | Показатели | 2013 г | 2014 г | 2015 г | 2016 г | 2017 г | 2018 г |
|----------------------|--|---------------|----------------|--------------|----------------|----------------|----------------|
| 1 | Неработающие пенсионеры | 8749,7 | 10334,4 | 12470,6 | 13894,6 | 15970,8 | 19586,9 |
| 2 | Работающие пенсионеры | 278,9 | 316,9 | 387,3 | 430,4 | 486,7 | 616,6 |
| 3 | Пособия пожилым и нетрудоспособным гражданам, пособия на погребение и другие платежи | 22,4 | 31,2 | 120,4 | 152,6 | 174,6 | 237,7 |
| 4 | Прочие расходы | 4,2 | 4,3 | 5,6 | 2,2 | 1,2 | 34,0 |
| Всего средств | | 9055,2 | 10686,8 | 12984 | 14479,8 | 16633,3 | 20475,2 |

Согласно прогнозам, за счет увеличения количества выходящих на пенсию по возрасту, ожидается увеличение этого показателя и в последующие годы.

Сейчас в Узбекистане существует более 3,4 млн. пенсионеров, которые составляют около 11 процентов населения страны (таблица 9).

Таблица 9

Количество получателей пенсий и пособий у Пенсионного фонда в 2013-2018 гг.²¹ (человек)

| № | Показатели | 2013 г | 2014 г | 2015 г | 2016 г | 2017 г | 2018 г |
|--|-------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 1 | По возрасту | 2147549 | 2181771 | 2262990 | 2369317 | 2481488 | 2582790 |
| 2 | По инвалидности | 382757 | 371374 | 358572 | 351546 | 359291 | 366212 |
| 3 | По потере кормильца | 165317 | 160784 | 160056 | 161224 | 166842 | 168696 |
| 4 | Получающие социальные пособия | 225949 | 233938 | 244576 | 259069 | 289132 | 311611 |
| Всего пенсионеры и получатели пособий | | 2921572 | 2947867 | 3026194 | 3141156 | 3296753 | 3429309 |

²⁰ Подготовлено автором на основе данных внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве финансов Республики Узбекистан

²¹ Подготовлено автором на основе данных внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве финансов Республики Узбекистан

Общее количество пенсионеров и получателей пособий в Узбекистане составило 3,4 миллиона человек в 2018 году человек. Это на 15% больше, чем в 2013 году. Также в 2018 году число пенсионеров по возрасту составило 2582790, что равно 75,3% от общего числа, получатели пенсии по инвалидности составили 366212 человек, что равно 10,7% от общего числа, а число получателей пенсии по потере кормильца составило 168696 человек или 4,9% от общего числа. Кроме того, количество получателей социальных пособий составило 311611 человек, что равно 9,1% от общего числа.

В настоящее время существует много споров и конфликтов между пенсионерами и пенсионными фондами относительно расчета, назначения и выплаты пенсий. Большинство споров разрешается через суд. В результате страдают многие пенсионеры. В результате исследования было предложено ввести «пенсионного омбудсмана» для решения этих вопросов, и оно было принято для внедрения.

В третьей главе диссертации **“Перспективы совершенствования системы пенсионного обеспечения в период развития и либерализации экономики”** рассмотрены факторы, влияющие на систему пенсионного обеспечения Республики Узбекистан, возможности использования передового опыта развитых стран в области пенсионного обеспечения на практике Узбекистана и направления совершенствования системы пенсионного обеспечения в Узбекистане.

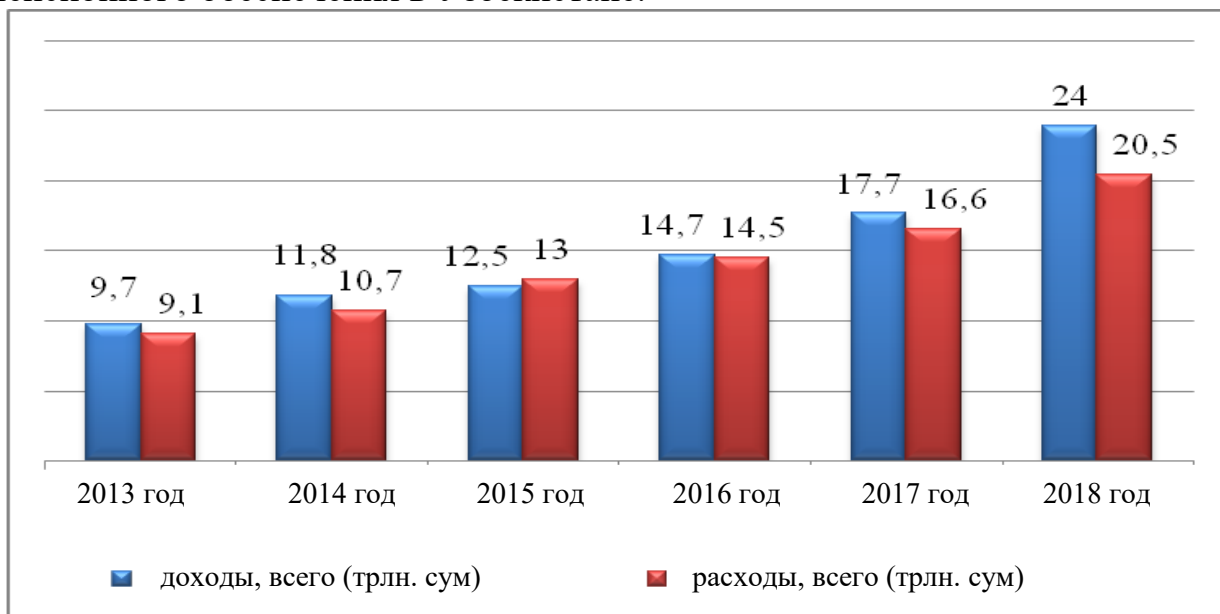


Рисунок 4. Исполнение доходов и расходов Пенсионного фонда, трлн.сум²²

Финансовые показатели внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве финансов Республики Узбекистан показывают, что доходы Пенсионного фонда за последние 6 лет увеличились в 1,79 раза, а расходы - в 1,84 раза (график 4).

²² Подготовлено автором на основе данных внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве финансов Республики Узбекистан

Согласно Указу Президента Республики Узбекистан № УП-5468 от 29 июня 2018 года «О концепции совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан», с 1 января 2019 года в результате отмены страховых взносов граждан во внебюджетный Пенсионный фонд, удерживаемых из доходов граждан в виде оплаты труда и осуществленных изменений в пенсионной системе на основании Приложения 4 к Постановлению Президента Республики Узбекистан ПП-4086 от 26 декабря 2018 г. стало причиной получения Пенсионным фондом субсидий в размере 4700,0 млрд. сум. В ходе исследования, чтобы обеспечить финансовую устойчивость фонда, было предложено ввести 8% -ный страховой взнос по зарплате и была получена соответствующая справка о внедрении на практику.

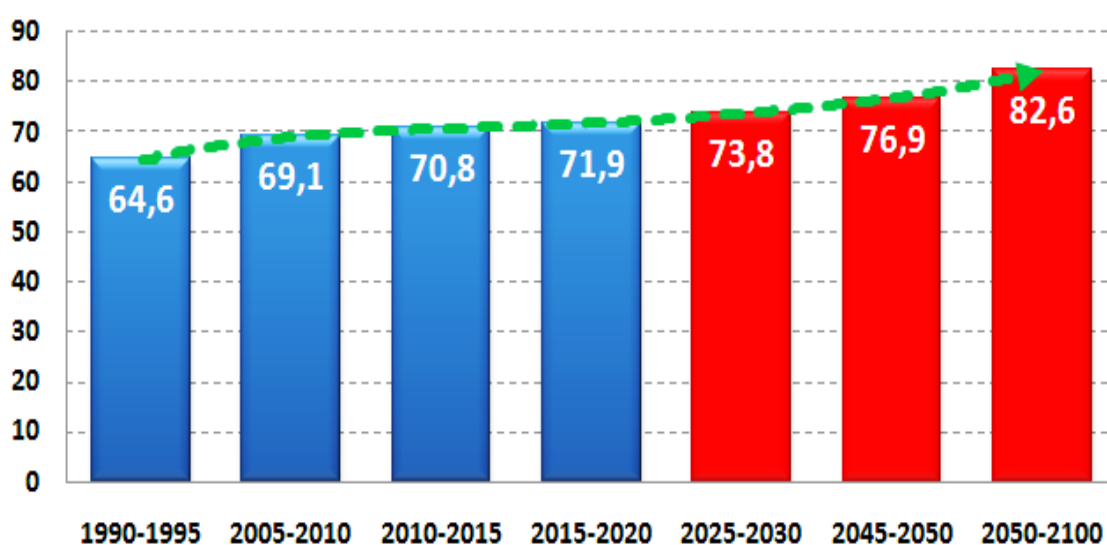


Рисунок 5. Средняя продолжительность жизни в мире²³

В последние годы пенсионные реформы во многих странах мира осуществляются прежде всего, исходя из демографических факторов, в том числе численности населения, возрастной структуры населения, коэффициентов демографической и пенсионной нагрузки, коэффициентов рождаемости и смертности, количества пенсионеров и ожидаемой продолжительности жизни, а также, в зависимости от экономической ситуации.

В частности, средняя продолжительность жизни людей в мире увеличивается. Это серьезно повлияет систему пенсионного обеспечения. Одной из основных причин реформ в пенсионной системе является увеличение средней продолжительности жизни. Рисунок 5 показывает, что если в 1990-1995 годах средняя продолжительность жизни в мире составляла 64,6 года, сейчас, то есть в 2015-2020 годах – составила 71,9 года. Прогнозируется, что к 2050-2100 годам эта цифра составит 82,6 года.

²³ Разработано автором на основе результатов исследования

| | |
|------------|--|
| 72 случая | увеличен пенсионный возраст |
| 31 случая | при назначении пенсий были увеличены квалификационные требования и время выхода на пенсию, досрочный выход на пенсию ограничен и налагается штрафом, были применены механизмы стимулирования позднего выхода на пенсию |
| 25 случаев | модифицирована пенсионная формула и сокращены субсидированные выплаты |
| 12 случаев | условия индексации пенсий изменены или индексация "заморожена" |
| 17 случаев | Увеличены размеры социальных выплат оширилган |

Рисунок 6. Направления проведенных реформ пенсионного обеспечения в различных странах мира²⁴

Согласно исследованию Международной организации труда, в 2010-2016 гг. в 169 странах были проведены реформы пенсионного обеспечения по ряду важных направлений (Рисунок 6). Примечательно, что основная часть реформ, то есть в 72 случаях направлена на повышение пенсионного возраста.

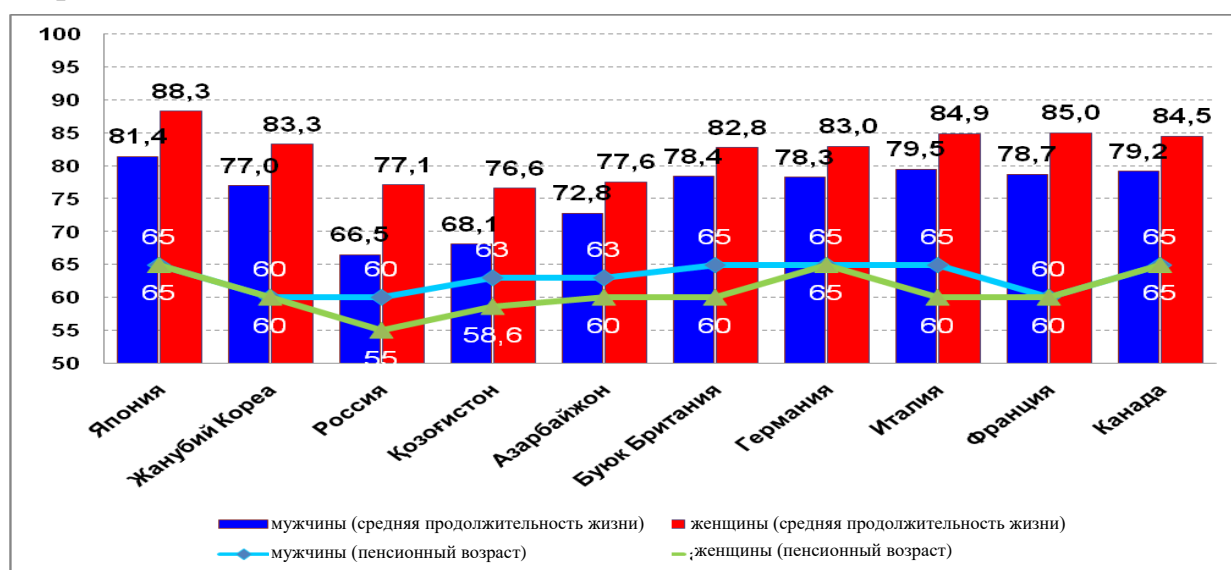


Рисунок 7. Средний период пенсионных выплат в странах мира²⁵

²⁴ Ш.З.Давронов. “Ўзбекистонда давлат пенсия таъминоти тизимини такомиллаштириш”. Иқт. фан. бўй. фалсафа доктори (PhD) дисс. автореферати. – Тошкент: “Иқтисодиёт”, 2019. – 16 б.

²⁵ Разработано автором на основе результатов исследования

Таблица 10

Пенсионные реформы в странах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)²⁶

| № | Страны | Реформы |
|-----|----------------|---|
| 17. | Австралия | К 2023 году пенсионный возраст будет постепенно увеличен с 65 до 67 лет. Будет введен механизм стимулирования позднего выхода на пенсию. Обязательные отчисления из фонда оплаты труда работодателей будут увеличены с 9% до 9,5%. |
| 18. | Австрия | К 2033 году возраст выхода на пенсию для женщин будет поэтапно увеличен с 60 до 65 лет, периоды беременности и ухода за детьми добавляются к стажу для расчета пенсий. Будут ограничения по выплате пенсий работающим пенсионерам. |
| 19. | Бельгия | С 2008 года внедрена система пересмотра размера пенсий каждые два года. К 2019 году стаж работы, необходимый для выхода на пенсию, увеличится с 38 до 42 лет, а пенсионный возраст - с 60,5 до 63 лет. Будут ограничения по выплате пенсий работающим пенсионерам. |
| 20. | Канада | Поэтапное осложнение (отмена) условий досрочного выхода на пенсию. Стимулирование позднего выхода на пенсию. |
| 21. | Чили | Введение дополнительных выплат для рабочих и служащих с низкими доходами во время работы |
| 22. | Дания | Поэтапное увеличение пенсионного возраста до 67 лет к 2022 году, ужесточение условий досрочного выхода на пенсию. |
| 23. | Эстония | К 2026 году планируется постепенно увеличить пенсионный возраст до 65 лет, а также временно приостановить перевод взносов в обязательную накопительную пенсионную систему в 2009-2012 годах. |
| 24. | Франция | Установлено с 2014 года постепенно увеличить минимальный трудовой стаж до 43 лет, увеличить возраст выхода на пенсию до 63 лет и увеличить возраст получения полной пенсии до 67 лет к 2022 году. Планируется ужесточить условия досрочного выхода на пенсию и стимулировать поздний выход на пенсию. |
| 25. | Германия | Были разработаны меры для поэтапного увеличения пенсионного возраста до 67 лет, ужесточение условий раннего выхода на пенсию, стимулирование позднего выхода на пенсию. |
| 26. | Япония | Для всех видов пенсий планируется постепенно повысить пенсионный возраст до 65 лет к 2025 году для мужчин и до 2030 года для женщин. Были разработаны меры для ужесточения условий раннего выхода на пенсию и стимулирования позднего выхода на пенсию. |
| 27. | Корея | К 2033 году были разработаны меры для постепенного увеличения пенсионного возраста до 65 лет, ужесточения условий раннего выхода на пенсию и стимулирования позднего выхода на пенсию. |
| 28. | Нидерландия | К 2021 году пенсионный возраст будет поэтапно увеличен до 67 лет. |
| 29. | Польша | Планируется поэтапно увеличить пенсионный возраст до 67 лет к 2040 году для мужчин и 2020 году для женщин. Увеличение минимального стажа на 25 лет будет осуществляться поэтапно, для мужчин до 2020 года, а для женщин до 2022 года. С 2014 года активы негосударственных пенсионных фондов в стране были переданы под государственное управление. |
| 30. | Турция | Планируется поэтапно увеличить пенсионный возраст до 65 лет к 2044 году для мужчин и к 2048 году для женщин. |
| 31. | Великобритания | Было предложено увеличить пенсионный возраст до 67 лет к 2028 году. С 2016 года минимальный стаж был увеличен с 30 до 35 лет. Были разработаны меры по стимулированию позднего выхода на пенсию. |
| 32. | США | Предложено к 2022 году увеличить пенсионный возраст до 67 лет. |

Увеличение средней продолжительности жизни может привести к еще одному увеличению, когда возраст выхода на пенсию не увеличивается в

²⁶ OECD Pensions at a Glance 2015: OECD and G20 Indicators, OECD Publishing P.201 –374, Манбаа: <http://www.pensionfundsonline.co.uk/content/country-profiles>

соответствии со средней продолжительностью жизни. Это показатель периода выплаты пенсии.

Давайте посмотрим на рисунок 7, чтобы увидеть текущее состояние мира по выплате пенсий.

В частности, средняя продолжительность жизни мужчин в Японии составляет 81,4 года, а женщин - 88,3 года. Пенсионный возраст равен 65 годам. В то же время период выплаты пенсий составляет 16,4 года для мужчин и 23,3 года для женщин.

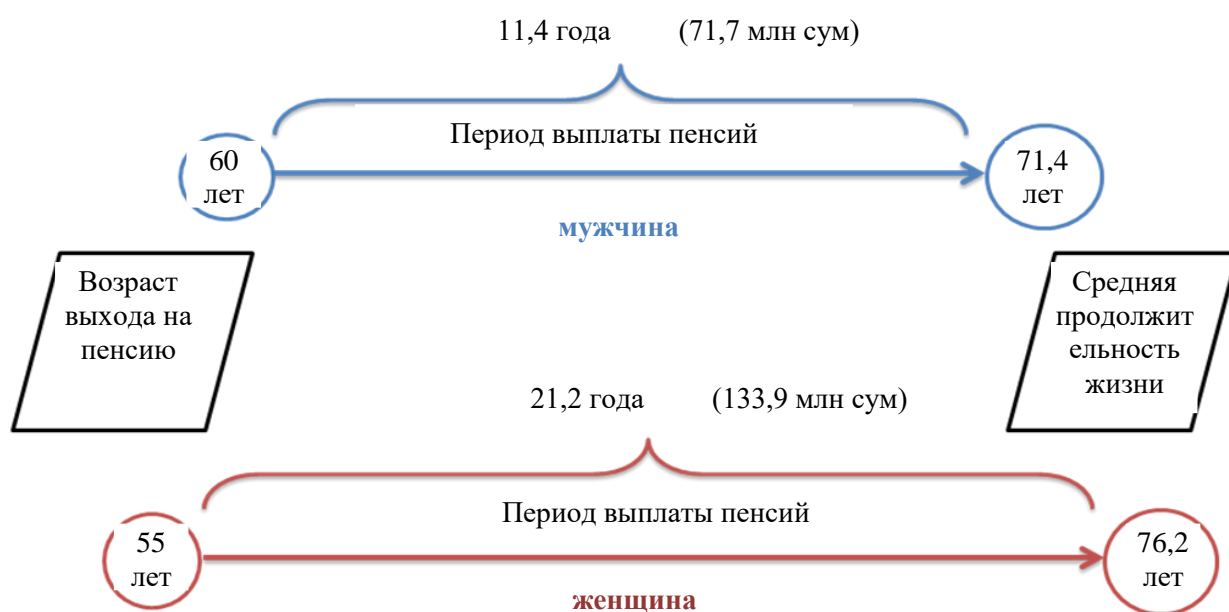


Рисунок 8. Период выплаты пенсий в Узбекистане²⁷

Согласно Закону Республики Узбекистан «О государственном пенсионном обеспечении», пенсионный возраст составляет 60 лет для мужчин и 55 лет для женщин. Пенсионный возраст не изменился с 1956 года, и в настоящее время Узбекистан является самым молодым пенсионным возрастом не только в Центральной Азии, но и среди стран Содружества Независимых Государств. Средняя продолжительность жизни увеличивается каждый год. В результате исследования, принимая во внимание увеличение пенсионного возраста в зависимости от средней продолжительности жизни, было предложено увеличить пенсионный возраст для права пенсию по возрасту на основе изменений в пенсионном возрасте и средней продолжительности жизни.

²⁷ Разработано автором на основе результатов исследования

Закключение

В результате исследований по совершенствованию пенсионной системы в Узбекистане были сделаны следующие выводы:

1. В Узбекистане существует распределительная пенсионная система, основанная на солидарность поколений и накопительная система пенсионного обеспечения с добровольными и обязательными характеристиками. Создание негосударственной пенсионной системы под государственную гарантию будет способствовать стабильному функционированию пенсионной системы в будущем.

2. Ослабление механизмов стимулирования в результате объединения и унификации государственной пенсионной системы в Узбекистане приводит к тому, что большинство экономически активного населения (более 60% работающего населения) не участвует в формировании доходов система пенсионного обеспечения и системе социального страховани.

3. В результате проведения налоговой реформы в Республике Узбекистан в 2019 году потери поступлений более 35% доходов внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве финансов и, как следствие, недостающие средства будут субсидироваться из государственного бюджета. Чтобы предотвратить или уменьшить негативные последствия этой ситуации, целесообразно принять такие меры, как легализация заработной платы в неформальном секторе экономики путем внедрения оптимальных механизмов выплаты социальных взносов экономически активному населению в государственную пенсионную систему.

4. Финансовые показатели внебюджетного Пенсионного фонда показывают, что доходы Пенсионного фонда за последние 6 лет увеличились в 1,79 раза, а расходы - в 1,84 раза. Согласно Указу Президента Республики Узбекистан № УП-5468 от 29 июня 2018 года «О концепции совершенствования налоговой политики Республики Узбекистан», с 1 января 2019 года в результате отмены страховых взносов граждан во внебюджетный Пенсионный фонд, удерживаемых из доходов граждан в виде оплаты труда и осуществленных изменений в пенсионной системе на основании Приложения 4 к Постановлению Президента Республики Узбекистан ПП-4086 от 26 декабря 2018 г. стало причиной получения Пенсионным фондом субсидий в размере 4700,0 млрд. сум. Введение страховых взносов на заработную плату гражданина обеспечит финансовую устойчивость фонда.

5. Анализ показывает, что доля пенсионного возраста в общей численности населения страны увеличивается. В последние годы среднегодовое количество вновь назначаемых пенсий превысило 220 000, что в 2,5 раза больше, чем за последние 10 лет. В то же время пенсионный возраст в Узбекистане остается одним из самых низких в мире. Тем не менее, исследования показывают, что пенсионный возраст относительно высок в зарубежных странах, в том числе в развитых странах.

6. Увеличение средней продолжительности жизни в мире, в частности и Узбекистане, принимая во внимание увеличение пенсионного возраста в зависимости от средней продолжительности жизни, увеличить пенсионный возраст для права пенсию по возрасту на основе изменений в пенсионном возрасте и средней продолжительности жизни положительно влияет на финансовую устойчивость пенсионного обеспечения

7. При расчете государственных пенсий целесообразно придерживаться принципов социальной справедливости. В частности, при расчете пенсий известно, что заработная плата берется пятый год подряд (60 месяцев) за последнее десятилетие. Расчет пенсий путем выбора 10 лет (120 месяцев) желаемого количества лет общей занятости, предоставленных в соответствии с этим предложением, послужит преимуществом для будущих пенсионеров и размера пенсий.

8. Существует много споров между пенсионерами и пенсионными фондами относительно совершенствования механизма назначения и выплаты государственных пенсий, пересмотра предоставленных привилегий, расчета, назначения и выплаты пенсий. Введение “пенсионного омбудсмена” позволит решить эти проблемы.

SCIENTIFIC COUNCIL NO DSc.27.06.2017.I.17.01
AWARDING OF SCIENTIFIC DEGREES
AT TASHKENT FINANCIAL INSTITUTE

TASHKENT FINANCIAL INSTITUTE

TURSUNOV JAKHONGIR PULATOVICH

**PERFECTION OF THE PENSION SYSTEM IN THE CONDITIONS OF
DEVELOPMENT AND LIBERALIZATION OF THE ECONOMY IN
UZBEKISTAN**

08.00.07 – Finance, money circulation and credit

DISSERTATION ABSTRACT
of the doctor of philosophy (PhD) on economics

TASHKENT – 2019

The theme of doctoral dissertation (PhD) was registered under number B2018.1.Phd/Iqt502 at the Supreme Attestation Commission at the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan.

The doctoral dissertation (PhD) has been prepared at the Tashkent Institute of Finance.

The abstract of the dissertation is posted in three (Uzbek, Russian and English) languages on the website of Scientific Council (www.tfi.uz) and on the website of «ZiyoNet» information and educational portal (www.ziynet.uz).

Scientific consultant:

Rustamov Davron Rustamovich
Doctor of economic sciences, Docent

Official opponents:

Kuzieva Nargiza Ramazanovna
Doctor of economic sciences, professor

Rasulov Tulkin Sattorovich
Doctor of economic sciences, professor

Leading organization:

The Banking and Finance Academy of the Republic of Uzbekistan

The defense of the dissertation will take place on _____ «____», 2019 at _____ at the meeting of the Scientific Council No. DSc.27.06.2017.I.17.01 at the Tashkent Institute of Finance. Address: 100000, Tashkent city, Amir Temur street, 60 A-block, Tel.: (99871) 234-53-34, fax: (99871) 234-46-26. e-mail: info@tfi.uz.

The doctoral dissertation (PhD) can be reviewed at the Information-resource center of the Tashkent Institute of Finance (registered under number_____). Address: 100000, Tashkent city, Amir Temur street, 60 A-block. Tel.: (99871) 234-53-34, fax: (99871) 234-46-26; e-mail: info@tfi.uz

The abstract of dissertation is distributed on «__» _____ 2019
(mailing report No _____ dated «__» _____ 2019).

B.E. Tashmuradova

Chairman of the scientific council for awarding scientific degrees, Doctor of science in Economics, Professor

S.U. Mehmonov

Scientific secretary of the scientific council for awarding scientific degrees, 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 the thesis of the doctor of Philosophy (PhD))

The aim of the research work is to develop scientific, methodological and practical recommendations for further improvement of the state pension system in Uzbekistan.

The tasks of the research work are:

study of the theoretical and methodological foundations of the effective functioning of the pension system in Uzbekistan;

study of pension system models;

study of foreign experience in reforming the pension system;

critical analysis and systematization of scientific and theoretical approaches to improving the modern pension system;

analysis of indicators assessing the stability of the pension system in the country;

analysis of foreign experience in improving the state pension system and development of recommendations for its use in the practice of Uzbekistan;

Analysis of the practice of calculating, assigning and paying income and expenses of an off-budget Pension Fund under the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan, as well as state pensions;

Development of scientific proposals and practical recommendations for improving the pension system in Uzbekistan.

The scientific novelty of the research work consisting of the following:

based on the experience of pension systems of developed and developing countries, it is proposed to re-introduce insurance premiums from the citizen's wages to ensure financial stability of the extrabudgetary Pension Fund;

in order to entice the pension applicant to choose the periods for which he received a higher salary, it is proposed to take into account earnings for calculating a pension instead of a salary for any five consecutive years (at the choice of applying for a pension) during the last ten years of work, regardless of any interruptions in salary for any ten years in a row in general labor activity;

while ensuring the financial stability of pension provision, taking into account the increase in the average life expectancy of people, it is proposed to increase the retirement age, which grants the right to an old-age pension depending on changes in the retirement period;

the introduction of the "Pension Ombudsman" was proposed with the aim of social and financial support for pensioners and future pensioners, as well as guaranteeing their rights to pension provision.

Scientific and practical significance of the research work.

The scientific significance of the research results lies in the fact that theoretical approaches, scientific proposals and practical recommendations obtained as a result of research work can be used in research work aimed at further improving the pension system.

The practical significance of the research results lies in the fact that the scientific proposals and practical recommendations developed in the thesis can be used in the effective organization of the state pension system, including the development and effective implementation of the Concept of reforming and developing the state pension system of the Republic of Uzbekistan, as well as the development and improvement of future draft regulations of pension legislation.

Implementation of the research results. Based on proposals to improve the pension system during the development and liberalization of the economy in Uzbekistan:

The proposal to re-introduce insurance contributions from a citizen's salary to ensure financial stability of the extrabudgetary Pension Fund, based on the experience of

pension systems of developed and developing countries, was adopted by the extrabudgetary Pension Fund under the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan. (Certificate of the Extrabudgetary Pension Fund of the Republic of Uzbekistan No. 03 / 30-01-32 / 1246 dated October 4, 2019). As a result of putting this proposal into practice, the financial stability of the extrabudgetary Pension Fund will be improved, which will lead to a reduction or termination of planned future budget subsidies;

a proposal to take into account earnings for calculating a pension instead of a salary for any five consecutive years (at the option of applying for a pension) during the last ten years of work, irrespective of any interruptions in salary for any ten consecutive years in general labor activity, as well as an increase in the minimum required length of service (7 years) for the appointment of a pension of up to 10 years of age is reflected in the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan DP-5614 of January 8, 2019 “On additional measures to ensure further development of the economy and increase the effectiveness of economic policy”. (Certificate of the Extrabudgetary Pension Fund of the Republic of Uzbekistan No. 03 / 30-01-32 / 1246 dated October 4, 2019). As a result of putting this proposal into practice, an increase in the pension of the applicant for retirement was achieved and, most importantly, the principles of social justice were observed;

The proposal to increase the retirement age, which gives the right to receive an old-age pension depending on the period of retirement age and average life expectancy, that is, the retirement period, is reflected in the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan DP-5614 of January 8, 2019 “On additional measures to ensure further development of the economy and increase the effectiveness of economic policy”. (Certificate of the Extrabudgetary Pension Fund of the Republic of Uzbekistan No. 03 / 30-01-32 / 1246 dated October 4, 2019). As a result of putting this proposal into practice, the financial stability of pensions and the equivalence of financial participation of generations have been improved;

It is proposed to introduce the “Pension Ombudsman” with the aim of social and financial support for pensioners and future pensioners, as well as guaranteeing their rights to pensions, is reflected in the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan DP-5614 dated January 8, 2019 “On additional measures to ensure further development of the economy and increase the effectiveness of economic policy”. (Certificate of the Extrabudgetary Pension Fund of the Republic of Uzbekistan No. 03 / 30-01-32 / 1246 dated October 4, 2019). Putting this proposal into practice ensured the prevention of possible conflicts between pensioners and the Pension Fund and the protection of the rights of pensioners.

Evaluation of the research results. The research results were tested at 16, including 3 international and 13 republican scientific and practical conferences. The scientific results obtained during the study are used to improve the curriculum and teaching in the disciplines “Pensions in the social security system” and “Pension work”.

Publication of the research results. On the topic of the dissertation, only 5 scientific papers were published, of which 5 articles in scientific journals recommended by the Higher Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan for publishing the main results of doctoral dissertations, including 1 article in foreign and 4 articles in republican journals, 16 abstracts were published reports at republican and international scientific and practical conferences.

Structure and volume of the research. The dissertation consists of an introduction, three chapters, conclusion, list of references and applications. The volume of the dissertation is 134 pages.

ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I бўлим (I часть, part I)

1. Tursunov J.P. Reforms in pension supply system in Uzbekistan. // European Journal of Research P. 42-50 (2019). (№23; SJIF impact-factor 6.054).
2. Турсунов Ж.П. Ўзбекистонда пенсия таъминоти тизимининг ўзига хос хусусиятлари ва жаҳон тажрибаси.// “Халқаро молия ва ҳисоб” илмий электрон журнали. № 3, июнь. 2018 йил. (08.00.00, №19)
3. Турсунов Ж.П. Ўзбекистонда давлат пенсия таъминоти тизимининг молиявий барқарорлигини таъминлашдаги муаммолар, уларни бартараф этиш йўллари.// “Халқаро молия ва ҳисоб” илмий электрон журнали. № 6, декабрь. 2017 йил. (08.00.00, №19)
4. Турсунов Ж.П. // Демографик ҳолатнинг пенсия таъминотига таъсири. Ўзбекистон Миллий университети, Республика илмий-амалий конференция материаллари. 2017 йил. 15 ноябрь. 108-110 бетлар.
5. Турсунов Ж.П. // Ўзбекистонда пенсия таъминотини самарали ташкил этишда хориж тажрибаларидан фойдаланиш масалалари. Тошкент давлат иқтисодиёт университети, Республика илмий-амалий конференция материаллари. 2017 йил. 70-71 бетлар.
6. Турсунов Ж.П. // Хорижий мамлакатлар пенсия тизимларининг хусусиятлари. Ўзбекистон Республикаси Банк-молия академияси. Халқаро илмий-амалий конференция материаллари. 2019 йил 25 октябрь. 503-505 бетлар.
7. Турсунов Ж.П. // Developing pension provision system in Uzbekistan. Science, research, development. International conference. #13. ISBN: 978-83-66030-76-3. V 02. January 2019. P 50-52

II бўлим (II часть, part II)

8. Турсунов Ж.П., Аметова Ф.Р. Ўзбекистон пенсия таъминоти тизими ва уни ислоҳ қилишнинг зарурлиги.// “Халқаро молия ва ҳисоб” илмий электрон журнали. № 2, апрель. 2019 йил. (08.00.00, №19)
9. Турсунов Ж.П., Шолдаров Д.А. Аҳоли турмуш даражасини белгилаш кўрсаткичлари ва уларнинг пенсия таъминоти тизимидаги ўрни.// “Молия” илмий журнали.- Тошкент, 2017.-№2. 72-75б. (08.00.00, №11)
10. Турсунов Ж.П., Норбўтаев У. // Пенсия таъминоти аҳолини ижтимоий ҳимоя қилишнинг муҳим бўғини сифатида. Тошкент молия институти, Республика илмий-амалий конференция материаллари. 2018 йил. 23 октябрь. 79-80 бетлар.
11. Турсунов Ж.П., Маткаримова А. // АҚШ пенсия тизими. Тошкент молия институти, Республика илмий-амалий конференция материаллари. 2018 йил. 23 октябрь. 314-316 бетлар.
12. Турсунов Ж.П., Юлдашева Н.В. История возникновения и становления пенсионных систем стран мира.// Электрон журнал Проблемы

современной науки и образования. РФ. 03.02.2017. №4. Импакт-фактор РИНЦ: 2,13. 40-43 ст.

13. Турсунов Ж.П. // Ижтимоий таъминот – фуқароларнинг конституциявий ҳуқуқи сифатида. Тошкент молия институти, Республика илмий-амалий конференция материаллари. 2017 йил. 28 март. 37-39 бетлар.

14. Турсунов Ж.П., Бобомуродова Х. // Аҳолини ижтимоий ҳимоя қилишда пенсия тизимининг ўрни. Тошкент молия институти, Республика илмий-амалий конференция материаллари. 2017 йил. 28 март. 59-61 бетлар.

15. Турсунов Ж.П. // Хорижий мамлакатларнинг пенсия тизимидаги муаммолар. Тошкент молия институти, Республика илмий-амалий конференция материаллари. 2017 йил. 28 март. 279-280 бетлар.

16. Турсунов Ж.П. // Ўзбекистон Республикасида аҳолини ижтимоий ҳимоя қилиш тизимидаги ислохотлар. Тошкент молия институти, Республика илмий-амалий конференция материаллари. 2017 йил. 28 март. 217-219 бетлар.

17. Турсунов Ж.П. // Ўзбекистонда аҳоли турмуш даражасини ошириш йўллари. Тошкент молия институти, Республика илмий-амалий конференция материаллари. 2016 йил. 15 май. 486-488 бетлар.

18. Турсунов Ж.П. // Ўзбекистонда давлат пенсия таъминоти даромад ва харажатларни ўзаро барқарорлигини таъминлаш. Ўзбекистон Миллий университети, Республика илмий-амалий конференция материаллари. 2015 йил. 21 ноябрь. 202-203 бетлар.

19. Турсунов Ж.П. // Хориж давлатларида пенсия таъминоти тизимини ислох этиш муаммолари. Ўзбекистон Миллий университети, Республика илмий-амалий конференция материаллари. 2015 йил. 21 ноябрь. 120-122 бетлар.

20. Турсунов Ж.П. // Ижтимоий ҳимояни мустаҳкамлашда “Кексаларни эъзозлаш йили” Давлат дастурининг аҳамияти. Ўзбекистон Миллий университети, Республика илмий-амалий анжуман материаллари. 2015 йил. 23 октябрь. 55-57 бетлар.

21. Турсунов Ж.П. // Кафолатли ижтимоий ҳимояни таъминлашда жамғариб бориладиган пенсиянинг ўрни. Тошкент молия институти, Республика илмий-амалий конференция материаллари. 2015 йил. 24 апрель. 564-566 бетлар.

Автореферат “Молия” журналида таҳрирдан ўтказилди
(27.11.2019)

Босишга рухсат этилди: 02.12.2019 йил.
Бичими 60x84. «Times New Roman»
Гарнитурда рақамли босма усулида босилди.
Шартли босма табағи 3,0. Адади: 100. Буюртма № 71

«IQTISOD-MOLIYA» нашриёти,
100000, Тошкент, Амир Темур кўчаси, 60^a.

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