

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

ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ

ХАЙДАРОВ АСҚАРБЕК

**ЎЗБЕКИСТОНДА ФУҚАРОЛАР ДАВЛАТ ПЕНСИЯ ТАЪМИНОТИ
ТИЗИМИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ**

08.00.07 – «Молия, пул муомаласи ва кредит»

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

ТОШКЕНТ – 2019

УДК: 336.717.061 (575.1)

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

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

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

Хайдаров Аскарбек

Ўзбекистонда фуқаролар давлат пенсия таъминоти тизимини
такомиллаштириш..... 3

Хайдаров Аскарбек

Совершенствование системы государственного пенсионного обеспечения
граждан в Узбекистане 35

Khaydarov Askarbek

Improvement of the system of state pension provision of citizens in the Republic of
Uzbekistan..... 67

Эълон қилинган ишлар рўйхати

Список опубликованных работ
List of published works 72

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

ТОШКЕНТ МОЛИЯ ИНСТИТУТИ

ХАЙДАРОВ АСҚАРБЕК

**ЎЗБЕКИСТОНДА ФУҚАРОЛАР ДАВЛАТ 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 ҳузуридаги Олий аттестация комиссияси томонидан В2018.1.PhD/Iqt504 рақам билан рўйхатга олинган.

Диссертация иши Тошкент молия институтида бажарилган.

Диссертация автореферати уч тилда (ўзбек, рус, инглиз) Илмий кенгаш веб-сайтида (www.tfi.uz) ва «ZiyoNET» Ахборот-таълим портали (www.ziynet.uz) манзилларига жойлаштирилган.

Илмий раҳбар: **Альмардонов Мухаммадали Ибрагимович**
иктисодиёт фанлари доктори, профессор

Расмий оппонентлар: **Жумаев Нодир Хосиятович**
иктисодиёт фанлари доктори, профессор

Исломулов Алимназар Худжамуратович
иктисодиёт фанлари номзоди, доцент

Етакчи ташкилот: **Мирзо Улуғбек номидаги**
Ўзбекистон миллий университети

Диссертация ҳимояси Тошкент молия институти ҳузуридаги илмий даражалар 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 кўчаси, 60-А уй. Тел.: (99871) 234-53-34, факс: (99871) 234-46-26, e-mail: admin@tfi.uz.

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

Диссертация автореферати 2019 йил «___» _____ куни тарқатилган.
(2019 йил «___» _____ даги ___-рақамли реестр баённомаси.)

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

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

Ж.И. Каримқулов
Фан доктори илмий даражасини берувчи
илмий кенгаш ҳузуридаги Илмий кенгаш
раиси, и.ф.н., доцент

КИРИШ (Диссертация ишининг аннотацияси)

Мавзунинг долзарблиги ва зарурати. Жаҳон амалиёти тасдиқлашича, пенсия таъминоти масаласи ҳар қандай мамлакат ижтимоий-иқтисодий сиёсатининг энг муҳим вазифаларидан бири ҳисобланади. «Турли пенсия тизимларининг шаклланиши ва тараққиётининг жаҳон тажрибаси кўрсатишича»¹, пенсия таъминоти у ёки бу даражада мажбурий пенсия суғуртаси тамойилларига асосланади. Бундай ёндашув мажбурий пенсия суғуртасининг турли аҳоли қатлами манфаатларига мос келиши билан изоҳланади. «Жаҳон банки ва Халқаро валюта фонди тавсияларида»² пенсия тизимлари уч даражали пенсия тизимларига таснифланган бўлиб, улардан иккитаси мажбурий пенсия суғуртасидан, қолгани эса кексалик даврида кўпроқ моддий ҳимоядан манфаатдор суғурталанувчилар учун ихтиёрий жамғармаларни индивидуал ҳисобга олиш тизимидан иборат. Албатта, ушбу тавсиялар асосида пенсия тизими даражалари мамлакатдаги ижтимоий-иқтисодий ва демографик вазият, солиқ ва молия тизими, меҳнатга ҳақ тўлаш тизими ва меҳнат бозори ҳолатига мувофиқ равишда ташкил этилади. Иқтисодий ҳамкорлик ва тараққиёт ташкилотига аъзо мамлакатларда пенсия таъминоти тизимида ислохотларнинг амалга оширилиши, асосан, демографик омиллар билан боғлиқ бўлди. Халқаро валюта фондининг прогнозларига кўра, 2050 йилга бориб, саноати ривожланган барча мамлакатларда пенсия ёшидаги аҳоли улушининг ўсиб бориши кузатилади, яъни пенсионерлар улуши ўртача 2 баробарга ортади. «Япония, Италия ва Германияда 2050 йилга бориб, пенсионерлар улуши бир мунча юқори бўлади»³.

Халқаро миқёсда барча давлатларда пенсия таъминоти узлуксизлигини таъминлаш ва даромадлар базасини барқарорлаштириш, бу борадаги мавжуд муаммоларни бартараф этиш юзасидан илмий-тадқиқот олиб борилмоқда. Ривожланган ва ривожланаётган мамлакатларда пенсия тизими билан боғлиқ иқтисодий тараққиёт кўрсаткичларини ва демографик ўзгаришларни прогнозлаш ҳамда эконометрик моделлаштириш орқали фуқаролар пенсия таъминотини самарали ташкил этишга йўналтирилган тадқиқот ишларига устуворлик берилмоқда. Илмий тадқиқотларда, бир томондан пенсия фондлари даромадларини диверсификациялаш, даромад базаларини кенгайтириш, иккинчи томондан пенсия таъминоти даражасини ошириб бориш орқали аҳоли турмуш фаровонлигини ошириш йўналишларини белгилаш ҳар доим долзарб аҳамият касб этиб келган.

Ўзбекистонда мустақиллик йилларида ўртача умр кўриш давомийлигининг ошиб бориши, пенсионерлар сонининг кўпайиб бориши, аҳолининг пенсия таъминоти тизимидаги иштирокининг нисбатан паст

¹ <http://vectoreconomy.ru/images/publications/2017/11/financeandcredit/Umyarova.pdf>.

² Вахабов А.В. ва бошқ. Пенсия тизимини ривожлантиришнинг хориж тажрибаси. Дарслик. – Тошкент, «ИҚТИСОД-МОЛИЯ», 2018. – Б. 27.

³ <https://cyberleninka.ru/article/v/zarubezhnyy-opyt-reformirovaniya-pensionnoy-sistemy-promyshlenno-razvityih-stran-i-vozmozhnost-ego-primeneniya-v-rossii>.

даражада эканлиги, пенсия миқдори ва ходимнинг меҳнат даври давомийлиги ўртасидаги боғлиқликнинг кучсизлиги, пенсия тайинлаш механизми ва талабларининг эскирганлиги ҳамда пенсия тизими ислохотларининг демографик ўзгаришлардан ортда қолаётганлигини кузатишимиз мумкин. Бу, ўз навбатида, давлат пенсия тизимини ислох қилиш ва фуқаролар пенсия таъминотини такомиллаштиришни тақозо этади. Шунингдек, мазкур мавзунинг долзарблиги хусусида Олий Мажлисга Мурожаатномада «...пенсия таъминотини яхшилаш бўйича ҳам кўп ишлар қилишимиз лозим»лиги, «...пенсия ва нафақаларни тайинлаш ва тўлаш тартибини қайта кўриб чиқиш, пенсия тизимини тубдан ислох қилиш зарур»⁴ лиги алоҳида таъкидлаб ўтилди. Мазкур ҳолатлар аҳолини ижтимоий ҳимоя қилиш тизимининг пенсия таъминоти соҳасидаги асосий ёндашувларни қайта кўриб чиқишни, замон талабларига мослаштиришни, халқаро мезонларга асосан такомиллаштиришни талаб этади.

Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2017 йил 7 февралдаги ПФ-4947-сонли «Ўзбекистон Республикасини янада ривожлантириш бўйича Ҳаракатлар стратегияси тўғрисида»ги, 2018 йил 12 декабрдаги ПФ-5597-сонли «Фуқароларнинг пенсия таъминоти тизими самарадорлигини ошириш ва пенсионерларни ижтимоий қўллаб-қувватлашни кучайтиришга оид қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги, 2019 йил 8 январдаги ПФ-5614-сонли «Иқтисодий ёндашувни янада ривожлантириш ва иқтисодий сиёсат самарадорлигини оширишнинг қўшимча чора-тадбирлари тўғрисида»ги фармонларида белгиланган вазифаларни амалга оширишда ушбу диссертация иши муайян даражада хизмат қилади.

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

Муаммонинг ўрганилганлик даражаси. Ушбу мавзунинг тадқиқ этиш юзасидан хорижлик ва юртимизнинг таниқли олимлари томонидан давлат пенсия таъминоти тизимининг назарий ва методологик асослари, халқаро тажрибалардан фойдаланиш муаммоларига бағишланган тадқиқотлар, илмий асарлар, рисолалар мавжуд. Пенсия таъминоти тизимини ташкил этишнинг айрим назарий ва услубий жиҳатлари, хусусий пенсия таъминоти, пенсия жамғармалари фаолияти, пенсия таъминоти тизимидаги муаммолар хорижлик иқтисодчи-олимлар томонидан ўрганилган. Улар жумласига Peng J., Борисенко Н., Валентин Р., Карчевский В., Скурова А., Федоров Л., Ижаева А., Талыкова А.⁵ кабиларни киритиш мумкин.

⁴ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 28 декабрдаги Олий Мажлисга Мурожаатномаси (<http://uza.uz/oz/documents/zbekiston-respublikasi-prezidenti-shavkat-mirziyeevning-oliy-22-12-2017>).

⁵ Jun Peng. State and Local Pension Fund Management (Public Administration and Public Policy) 0 th Edition. USA: Publisher: Auerbach Publications (August 21, 2008). – 467 P.; Борисенко Н.Ю. Пенсионное обеспечение. Учебник. – М.: «Дашков и К°», 2009. – 576 с.; Валентин Рои. Экономика, финансы и право социального

Давлат пенсия таъминоти тизимига оид мавжуд муаммоларни ҳал этишга доир илмий қарашлар Д.Қ.Аҳмедов, А.В.Ваҳобов, Н.М.Мажидов, Т.С.Маликов, Қ.Х.Абдурахмонов, Б.Х.Умурзаков, Г.А.Қосимова, А.А.Ботиров, М.Ж.Зиядуллаев ва бошқа⁶ олимларнинг илмий асарларида ўз аксини топган.

Жумладан, муаллифлар А.Шеметов ва С.Орловларнинг «Пенсионное обеспечение в Российской Федерации»⁷ номли монографиясида пенсия таъминоти тизими моделлари, уларнинг принциплари ва ўзига хос хусусиятлари, Россия пенсия таъминоти тизимининг жорий ҳолати ўрганилган ва таҳлил қилинган, пенсия таъминоти тизимидаги муаммолар ва унинг сабаблари аниқланган, муаммоларни ижобий ҳал этиш йўллари бўйича илмий асосланган таклиф-тавсиялар ишлаб чиқилган.

Муаллифлар Г.Касимова ва А.Ботировнинг «Жамғариб бориладиган пенсия таъминоти»⁸ номли монографиясида жамғариб бориладиган пенсия таъминотининг аҳамияти, назарий асослари, ҳозирги ҳолати ва ривожлантириш истиқболлари очиқ берилган.

А.Ваҳабов ва Н.Мажидовнинг «Жамғариб бориладиган пенсия жамғармасининг Ўзбекистонда инвестиция сиёсатини амалга оширишдаги роли»⁹ номли монографиясида пенсия тизими ривожланишининг назарий асослари, нодавлат пенсия таъминоти – пенсия тизимининг ижтимоий-инвестицион инфратузилмаси элементи сифатидаги роли, миллий пенсия тизимларининг молиявий барқарорлигини таъминлаш ва инвестицион имкониятларини оширишнинг хориж тажрибаси тадқиқ қилинган.

страхования. Институты и страховые механизмы. – М.: «Альпина Паблицер», 2012. – 258 с.; Карчевский В.В. Целевые бюджетные и внебюджетные фонды. – М.: «Вузовский учебник», 2011. – 224 с.; Скурова А.В. Развитие системы негосударственного пенсионного страхования в России и за рубежом: автореф. к.э.н. – Москва, Всероссийская академия внешней торговли. 2011. – 26 с.; Федоров Л.В. Пенсионный фонд Российской Федерации. Учебник - 2-е изд. – М.: «Дашков и К», 2010. – 396 с.; Ижаева А.Р. Концепция развития пенсионной системы Российской Федерации в посткризисный период: автореф. ... к.э.н. – Москва: ФГБОУ ВПО Гос. Унив. Управ. 2013. – С. 31.; Талыкова А.А. Негосударственные пенсионные фонды в России: закономерности развития и совершенствование управления. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук – М.: ГУУ. 2010. – С. 11.

⁶ Аҳмедов Д.Қ. Ижтимоий таъминот ҳуқуқи. Дарслик. – Т.: «ТДИУ», 2008. – 406 б.; Ваҳабов А.В., Мажидов Н.М. Жамғариб бориладиган пенсия жамғармасининг Ўзбекистонда инвестиция сиёсатини амалга оширишдаги роли. Монография. – Т.: «Университет», 2017. – 128 б.; Маликов Т.С. Молия. Дарслик / Тошкент Молия институти. – Т.: «Ношир», 2012. – 712 б.; Инсон таракқиёти. Дарслик. и.ф.д., проф. Қ.Х. Абдурахмонов таҳрири остида. – Т.: «Иқтисодиёт», 2013. – 120 б.; Умурзаков Б.Х. Демографик ҳолат, меҳнат ва пенсия миқдорларига оид тенденциялар. «Пенсия таъминоти тизимини ислоҳ этиш концепцияси: халқаро тажриба ва тенденциялар, Ўзбекистонда пенсия таъминоти тизимини ривожлантириш истиқболлари» мавзусидаги республика илмий-амалий анжуман материаллари тўплами. 2018 йил 23 октябрь. – Т.: «Иқтисод-молия», 2018. – Б. 11-13. Қосимова Г.А., Ботиров А.А. Жамғариб бориладиган пенсия таъминоти. Монография. – Т.: «Тамаддун», 2015. – 108 б.; Хаитов А., Зиядуллаев М. Ўзбекистонда пенсия таъминоти ва хориж тажрибаси. – Т.: «Адолат», 2009. – 172 б.

⁷ Орлов С.Н., Шеметов А.П. Пенсионное обеспечение в Российской Федерации. Монография. – Курган: «Изд-во Курганского гос. ун-та», 2013. – 106 с.

⁸ Касимова Г., Ботиров А. Жамғариб бориладиган пенсия таъминоти. Монография. – Т.: «Тамаддун», 2015. – 108 б.

⁹ Ваҳабов А., Мажидов Н. Жамғариб бориладиган пенсия жамғармасининг Ўзбекистонда инвестиция сиёсатини амалга оширишдаги роли. Монография. – Т.: «Университет», 2017. – 128 б.

Г.Касимова ва Д.Шолдоровнинг «Пенсия таъминоти маблағларини бошқариш»¹⁰ номли монографиясида аҳолини ижтимоий ҳимоялаш тизимида пенсия таъминотининг ўрни ва аҳамияти, пенсия таъминотида молиявий ресурсларнинг хавфсизлиги ва рисклар, пенсия таъминоти маблағларини инвестициялашда рискларни бошқариш ҳамда пенсия таъминоти маблағларини самарали бошқариш масалалари ёритиб берилган.

Д.Рустамовнинг «Ўзбекистонда пенсия тизимини молиявий барқарорлигини таъминлаш масалалари»¹¹ номли монографиясида Ўзбекистонда Пенсия жамғармасининг молиявий барқарорлигини таъминлашнинг илмий-назарий асослари, Пенсия жамғармаси даромадлари ва харажатлари, пенсия тизими ҳолати ва ривожланиш тенденциялари ҳамда Пенсия жамғармаси молиявий барқарорлигини таъминлаш истиқболлари тадқиқ этилган бўлиб, улар юзасидан муҳим илмий хулосалар шакллантирилган ва таклиф-тавсиялар ишлаб чиқилган.

Ш.Ражабовнинг илмий ишларида¹² нодавлат пенсия жамғармаларини шакллантириш ва инвестицион фаолликни ошириш масалалари тадқиқ қилинган.

Ш.Давроновнинг «Ўзбекистонда давлат пенсия таъминоти тизимини такомиллаштириш»¹³ номли диссертация ишида пенсия таъминоти тизимининг ривожланган мамлакатлар амалиёти таҳлил қилинган, бу борада Ўзбекистондаги ҳолат тадқиқ этилган ҳамда пенсия таъминоти тизимини такомиллаштиришга қаратилган таклиф-тавсиялар ишлаб чиқилган.

Бироқ, илғор халқаро тажриба асосида Ўзбекистонда фуқаролар давлат пенсия таъминоти тизимини такомиллаштириш муаммолари алоҳида, мустақил тадқиқот объекти сифатида кўриб чиқилмаган. Бу ҳолат мазкур йўналишда илмий изланишлар олиб бориш зарурлигини белгилайди ва диссертация иши мавзусининг долзарблигини кўрсатади.

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

Тадқиқотнинг мақсади фуқаролар давлат пенсия таъминоти тизимини такомиллаштириш бўйича илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

¹⁰ Касимова Г., Шолдоров Д. Пенсия таъминоти маблағларини бошқариш. Монография. – Т.: «ТМИ», 2017. – 225 б.

¹¹ Рустамов Д. Ўзбекистонда пенсия тизимини молиявий барқарорлигини таъминлаш масалалари. Монография. – Т.: «ИҚТИСОД-МОЛИЯ», 2018. – 200 б.

¹² Ражабов Ш.У. Нодавлат пенсия жамғармаларини шакллантириш ва инвестицион фаолликни ошириш. Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: «ИҚТИСОД-МОЛИЯ», 2018. – 66 б.

¹³ Давронов Ш.З. Ўзбекистонда давлат пенсия таъминоти тизимини такомиллаштириш. Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: «ИҚТИСОД-МОЛИЯ», 2019. – 56 б.

Тадқиқотнинг вазифалари:

пенсиянинг мазмун-моҳияти, функциялари, ўзига хос хусусиятлари ва аҳолини ижтимоий қўллаб-қувватлашдаги ролини тадқиқ этиш;

давлат пенсия таъминоти тизимининг ҳуқуқий-меъёрий асосларини такомиллаштиришга йўналтирилган таклифларни шакллантириш;

пенсия таъминотини ташкил этишнинг илғор хориж тажрибаларини тадқиқ этиш;

бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси даромадлари ва харажатларини ҳамда пенсияларни ҳисоблаш ва тайинлаш амалиётини таҳлил қилиш;

жамғариб бориладиган пенсия таъминоти тизимини таҳлил қилиш ва унга оид тенденцияларни аниқлаш;

пенсия таъминоти тизимида таъсир этувчи омилларни тадқиқ этиш, тавсифлаш ва таснифлаш;

фуқароларнинг давлат пенсия таъминоти тизимидаги муаммоларни аниқлаш;

тараққий этган мамлакатларнинг пенсия таъминоти бўйича илғор тажрибаларидан Ўзбекистон амалиётида фойдаланиш имкониятларини асослаб бериш;

Ўзбекистонда пенсия таъминотини тизимини такомиллаштириш йўналишларини ишлаб чиқиш;

пенсия таъминотини тизимини такомиллаштиришга оид илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқиш.

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

Тадқиқотнинг предмети бўлиб, фуқаролар пенсия таъминоти тизимида содир бўладиган иқтисодий-ҳуқуқий муносабатлар ҳисобланади.

Тадқиқотнинг усуллари. Диссертацияда умумлаштириш, гуруҳлаштириш, монографик тадқиқот, иқтисодий таҳлил, абстракт-манتيқий фикрлаш, қиёсий таҳлил, статистика, истиқболли прогнозлаш ва бошқа усуллардан фойдаланилган.

Тадқиқотнинг илмий янгиликлари қуйидагилардан иборат:

пенсия таъминотида ижтимоий адолат принципларини кучайтириш, рағбатлантирувчи механизмларни жорий қилиш, пенсия миқдори ва ходимнинг меҳнат ҳиссаси ўртасидаги ўзаро боғлиқликни оширишда пенсияларни ҳисоб-китоб қилиш учун олинадиган иш ҳақининг максимал миқдорини ошириш таклиф этилган;

аҳолининг эҳтиёжманд қатламларини ижтимоий ҳимоясини ҳамда кексалар ва имконияти чекланган шахсларни давлат томонидан қўллаб-қувватлашни кучайтиришда болалиқдан ногиронлиги бўлган фарзанди бор оналарга ижтимоий нафақа тайинлаш услуби такомиллаштирилган;

фуқаролар давлат пенсия таъминоти тизимида ёшга доир пенсия тайинлаш учун талаб этиладиган минимал меҳнат стажини ошириш,

фуқароларнинг меҳнат стажи давомийлигини ва пенсия миқдори ўртасидаги боғлиқликни таъминлаш такомиллаштирилган;

меҳнат дафтарчаларини рақамлаштириш билан биргаликда пенсия ажратмалари ва бандликни ҳисобга олиш тизимларини модернизация қилиш ҳамда пенсия тизими барқарорлигининг ўрта ва узоқ муддатли прогнозини ишлаб чиқиш механизми такомиллаштирилган.

Тадқиқотнинг амалий натижаси қуйидагилардан иборат:

амалдаги норматив-ҳуқуқий ҳужжатлар ва иқтисодчи-олимларнинг фикрларини таҳлил қилган ҳолда, «пенсия» ва «пенсия тизими» тушунчаларига муаллифлик таърифи берилган;

давлат пенсия таъминоти тизимига таъсир этувчи омиллар тавсифланган ва таснифланган;

фуқароларнинг пенсия миқдори, иш стажи ва иш ҳақининг ўзаро боғлиқлик хусусиятлари қўшимча далиллар билан асосланган;

фуқаролар давлат пенсия таъминоти тизимидаги амалий муаммолар ечимига қаратилган тавсиялар асослаб берилган;

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

фуқароларнинг жамғариб бориладиган пенсия таъминоти тизимини янада такомиллаштириш бўйича таклиф-тавсиялар ишлаб чиқилган;

фуқаролар давлат пенсия таъминоти тизимини ислоҳ қилиш ва такомиллаштиришнинг устувор йўналишлари ишлаб чиқилган.

Олинган натижаларининг ишончлилиги. Тадқиқот натижаларининг ишончлилиги ишда қўлланилган ёндашув ва усулларнинг расмий манбалардан олингани, муайян меъёрий ҳужжатлар, тегишли идора ва ташкилотларнинг ҳисоботлари, Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси ва Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитасининг маълумотларига таянилганлиги 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 фуқаролар пенсия таъминоти тизимини янада такомиллаштиришга қаратилган илмий тадқиқот ишларида фойдаланиш мумкинлиги билан изоҳланади.

Тадқиқот натижаларининг амалий аҳамияти шундаки, ишлаб чиқилган илмий таклиф ва амалий тавсиялар фуқаролар пенсия таъминоти тизимини самарали ташкил этишга хизмат қилиши, давлат пенсия таъминоти тизимини ислоҳ этиш Концепциясининг ишлаб чиқилишида, шунингдек, келгусида пенсия қонунчилигига оид норматив-ҳуқуқий ҳужжатларга тегишли ўзгартиришлар киритишда фойдаланиш мумкинлиги билан изоҳланади.

Тадқиқот натижаларининг жорий қилиниши. Ўзбекистонда фуқаролар давлат пенсия таъминоти тизимини такомиллаштириш бўйича ишлаб чиқилган таклифлар асосида:

пенсияларни ҳисоблаб чиқариш учун ҳисобга олинмаган ўртача ойлик иш ҳақи миқдorigа қўйиладиган чегара (чеклов)ни амалдаги 8 баробаридан 10 баробарига ошириш, истиқболда эса уни 12 баробарга етказиш ҳақидаги таклифи Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2018 йил 12 декабрдаги ПФ-5597-сонли «Фуқароларнинг пенсия таъминоти тизими самарадорлигини ошириш ва пенсионерларни ижтимоий қўллаб-қувватлашни кучайтиришга оид қўшимча чора-тадбирлар тўғрисида»ги фармонида ўз аксини топган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг 2018 йил 21 ноябрдаги ШД/30-01-32-1297-сон маълумотномаси). Ушбу таклифнинг амалиётга жорий этилиши фуқароларнинг пенсия таъминоти тизимидаги иштирокига, жумладан, уларнинг меҳнат фаолияти давомийлигини таъминлаш ва юқорирок миқдорда иш ҳақи олувчиларни рағбатлантиришга ижобий таъсир кўрсатган;

болалиқдан ногиронлиги бўлган фарзанди бор оналарга улар 55 ёшга етганларида ёшга доир нафақа тайинлаш зарурлиги бўйича берилган таклифи Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 17 январдаги ПФ-5635-сонли «2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегиясини «Фаол инвестициялар ва ижтимоий ривожланиш йили»да амалга оширишга оид Давлат дастури тўғрисида»ги фармонида ўз аксини топган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг 2018 йил 21 ноябрдаги ШД/30-01-32-1297-сон маълумотномаси). Мазкур таклифнинг амалиётга жорий этилиши аҳолининг эҳтиёжманд қатламларини ижтимоий ҳимоясини ҳамда кексалар ва имконияти чекланган шахсларни давлат томонидан қўллаб-қувватлашни кучайтиришга хизмат қилган;

ёшга доир пенсия тайинлаш учун талаб этиладиган минимал меҳнат стажини (ҳозирда 7 йил) 2020 йилдан бошлаб босқичма-босқич бир йилдан ошириб, уни 10 йилга етказиш бўйича берилган илмий таклиф Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси томонидан амалиётга жорий этилган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги ҳузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг 2018 йил 21 ноябрдаги ШД/30-01-32-1297-сон маълумотномаси). Мазкур таклиф фуқароларнинг меҳнат стажи давомийлиги ва келажакдаги пенсия миқдори ўртасидаги ўзаро боғлиқликни таъминлайди ҳамда бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси харажатларининг бир йилда ўрта ҳисобда 66,4 млрд. сўмга тежалишига олиб келган;

меҳнат дафтарчаларини рақамлаштириш билан биргаликда пенсия ажратмалари ва бандликни ҳисобга олиш тизимларини модернизация қилиш, пенсия тизими барқарорлигининг ўрта ва узоқ муддатли прогнозини ишлаб чиқишга доир таклифи Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 8

январдаги ПФ-5614-сонли «Иқтисодий ва иқтисодий ривожлантириш иқтисодий сиёсат самарадорлигини оширишнинг қўшимча чора-тадбирлари тўғрисида»ги Фармонида илова қилинган 2019-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасида таркибий ислохотлар асосий йўналишларининг «Йўл харитаси»да ўз ифодасини топган (Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги хузуридаги бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг 2018 йил 21 ноябрдаги ШД/30-01-32-1297-сон маълумотномаси). Ушбу тақлиф фуқароларнинг пенсия ажратмалари ва бандликни ҳисобга олиш тизимларини модернизация қилиш ҳисобига пенсия таъминоти тизимининг молиявий барқарорлигини ошириш имконини берган.

Тадқиқот натижаларининг апробацияси. Мазкур тадқиқот натижалари 5 та, жумладан 3 та республика ва 2 та халқаро илмий-амалий анжуманларда муҳокамадан ўтказилган.

Тадқиқот натижаларининг эълон қилинганлиги. Диссертация мавзуси бўйича жами 10 та илмий иш, шу жумладан, Ўзбекистон Республикаси Олий аттестация комиссиясининг докторлик диссертациялари асосий илмий натижаларини чоп этиш тавсия этилган илмий нашрларда 4 та мақола, жумладан, 1 таси хорижий ва 3 таси республика журналларда нашр этилган.

Диссертациянинг тузилиши ва ҳажми. Диссертация иши таркибий жиҳатдан кириш, учта боб, хулоса, фойдаланилган адабиётлар рўйхати ва иловадан иборат. Тадқиқот ишининг ҳажми 122 бетни ташкил этади.

ДИССЕРТАЦИЯНИНГ АСОСИЙ МАЗМУНИ

Кириш қисмида ўтказилган тадқиқотларнинг долзарблиги ва зарурати асосланган, республика фан ва технологиялари ривожланишининг устувор йўналишларига мослиги кўрсатиб ўтилган, муаммонинг ўрганилганлик даражаси ва диссертация бажарилган олий таълим муассасасининг илмий-тадқиқот ишлари билан боғлиқлиги баён қилинган, тадқиқотнинг мақсади ва вазифалари ҳамда объекти, предмети ва усулларига тавсиф берилган, тадқиқотнинг илмий янгилиги ва амалий натижалари ёритилган, тадқиқот натижаларининг ишончлилиги ва жорий қилиниши очиб берилган, тадқиқот натижаларининг апробацияси, эълон қилинганлиги, тузилиши ва ҳажми тўғрисида маълумотлар келтирилган.

Диссертациянинг биринчи боби «**Давлат пенсия таъминоти тизимининг назарий ва ташкилий-ҳуқуқий асослари**» деб номланиб, унда пенсия таъминоти тизимининг назарий асослари ва аҳолини ижтимоий ҳимоя қилиш тизимида тутган ўрни, Ўзбекистонда пенсия таъминоти тизимининг ташкилий-ҳуқуқий асослари ва ўзига хос хусусиятлари ҳамда хорижий мамлакатларда пенсия таъминоти тизимини ташкил этиш тажрибалари ёритилган.

«*Пенсия*» сўзи лотинча «pension» сўзидан олинган бўлиб, меҳнат қобилятини, ва демак, иш ҳақи кўринишидаги даромад манбаини йўқотганда, қариликда, ногиронликда ёки боқувчисини йўқотганда моддий таъминлаш учун мунтазам тўланиши мўлжалланган пуллик тўлов маъносини англатади.

Иқтисодий адабиётларда пенсия атамасига турлича таърифлар берилган. Жумладан:

– «пенсия – қарилик, ногиронлик, хизмат қилган йиллари учун ва боқувчисини йўқотганда фуқароларни моддий жиҳатдан таъминлаш учун пул суммаларининг кафолатланган ҳар ойлик тўлови»¹⁴;

– «ишловчиларнинг пенсия жамғармасига тўловлари, иқтисодий нуқтаи назардан улар иш ҳақининг бир қисмидир. У ишчи кучининг қийматига киради, аммо институционал муайян кечиктирилган муҳлатда амалга оширилади, бу ишловчиларнинг Пенсия жамғармасига қўйган ва қайтарилиши лозим бўлган ўзига хос мақсадли улуши, омонатидир»¹⁵;

– «пенсия – суғурталанган шахсга унинг йўқотилган муайян даромад миқдорини белгилаб турувчи даражасининг компенсациясидир»¹⁶;

– «пенсия фуқароларнинг қариликдаги молиявий барқарорлигини таъминловчи энг муҳим даромад манбаи»¹⁷;

– «фуқароларнинг қонунчиликда белгиланган кексалик ёшига етганида, ногиронлик туфайли меҳнат фаолиятини йўқотганида, шунингдек,

¹⁴ Ваҳобов А.В., Маликов Т.С. Молия. Дарслик. – Т.: «Ношир», 2012. – Б. 676.

¹⁵ Алляров Ш., Тошмухамедова Д. Давлат пенсия таъминоти. Ўқув қўлланма. – Т.: «ИҚТИСОД-МОЛИЯ», 2015. – Б. 232.

¹⁶ Умурзаков Б.Х. Пенсия бадали солиқ тўловларидан нима билан фарқланади? – Т.: «Иқтисодиёт ва инновацион технологиялар» илмий электрон журнали. 1-сон, 2011. – Б. 5.

¹⁷ Jun Peng. State and Local Pension Fund Management. (Public Administration and Public Policy) 0 th Edition. USA: Publisher: Auerbach Publications (August 21, 2008). – P. 2-5.

боқувчисидан маҳрум бўлганида ва қонунда назарда тутилган бошқа ҳолларда қонунчиликда белгиланган шартлар ва меъёрлар асосида бериладиган ҳар ойлик тўловлар»¹⁸.

Юқоридагилардан келиб чиқиб, пенсияга қуйидагича таъриф бериш мумкин: фуқароларга пенсия ёшига тўлиши, ногиронлиги ва боқувчисидан маҳрум бўлганлиги туфайли қонунчиликда белгиланган шартлар ва меъёрлар асосида бериладиган ҳар ойлик тўловларга пенсия дейилади.

Турли пенсия тизимларини таҳлил қилиш уларнинг элементлари ва хусусиятларини муҳим белгиларига кўра гуруҳлаш имконини беради (1-жадвал).

1-жадвал

Пенсия тизимларини тавсифловчи мезонлар таркиби¹⁹

Тартибга солиш соҳаси	Мезон турлари
Пенсияларни тайинлаш ва тўлаш шартлари	<ul style="list-style-type: none"> - пенсия ёши, ш.ж. аёллар ва эркаклар учун; - суғурта стажи, ш.ж. аёллар ва эркаклар учун; - ишловчи пенсионерларга пенсияларни тўлаш тартиби; - муддатидан олдин пенсияга чиқиш тартиби.
Пенсия миқдорини ҳисоблаш тартиби	<ul style="list-style-type: none"> - пенсия таъминотининг қафолатланган меъёрлари (пенсияларнинг энг кам миқдори, ш.ж. суғуртавий ва ижтимоий пенсиялар бўйича); - ўртача пенсия миқдорининг ўртача иш ҳақи миқдорига нисбати; - иш ҳақи миқдорини ҳозирги кун даражасига тенглаштириш тартиблари; - пенсияни ҳисоблаш ва суғурта бадалларини ундиришда қабул қилинадиган иш ҳақининг юқори даражаси
Молиявий жиҳатдан таъминланиши	<ul style="list-style-type: none"> - асосий ижтимоий субъектларнинг (иш берувчилар, ишловчилар, давлат) пенсия тизимини молиявий жиҳатдан таъминлаш бўйича мажбуриятлари; - ижтимоий пенсияларга харажатлар миқёси; - тақсимланадиган, жамғариб бориладиган ва аралаш пенсия тизимларида молиявий таъминот манбаларининг таркиби ва тузилиши; - ўрта ва узоқ истиқболда пенсия тизими харажатларининг ялпи ички маҳсулотдаги улуши.
Пенсия тизимларини шакллантириш учун шароитлар ва унинг қиймати	<ul style="list-style-type: none"> - мамлакатнинг иқтисодий ва демографик ривожланиш истиқболларига боғлиқ равишда пенсия тизимларини шакллантириш босқичлари; - пенсия суғуртаси тўловчилар билан пенсионерлар сонининг нисбати; - молиявий институтларни яратиш босқичлари; - суғурта захираларини шакллантириш даражаси.
Бошқарув органлари	<ul style="list-style-type: none"> - бошқарув органларининг тузилиши; - ижроия органларининг таркиби; - назорат қилувчи органларнинг таркиби ва ваколатлари.

Турли пенсия тизимлари ана шу белгиларига кўра бир-биридан фарқ қилади. Умуман олганда, мамлакатда аҳолининг пенсия таъминоти даражаси

¹⁸ Маматов Б.С. Пенсия жамғармаси фаолияти. – Т.: «Баркамол файз медиа», 2017. – Б. 13.

¹⁹ Борисенко Н.Ю. Пенсионное обеспечение. Учебник. М.: «Дашков и К*». 2009. – С. 32-35.

устувор равишда иккита омилга боғлиқ: ижтимоий ҳимоя тизимининг қай даражада ривожланганлиги ва мамлакатнинг иқтисодий ривожланиш даражаси. Ҳар иккала омил, шунингдек пенсия таъминоти даражаси мамлакатдаги тарихий, маданий, иқтисодий ва ижтимоий шарт-шароитлар билан белгиланади.

Миллий пенсия тизимларини ташкил этишнинг асосий тамойиллари қуйидагилардан иборат:



1-расм. Миллий пенсия тизимининг мазмуни ва ташкил этилишининг асосий тамойиллари²⁰

Юқоридаги тамойилларга амал қилиниши учун пенсия тизимлари иқтисодий мақбулликни, индивидуал адолатни ва ижтимоий самарани таъминлаши керак.

Иқтисодий мақбуллик ва самарадорлик суғурта юқини суғурта бадалларини (ёки ягона ижтимоий тўловни) тўловчилар билан пенсия олувчилар ўртасида оқилона ва адолатли тақсимлашни назарда тутати.

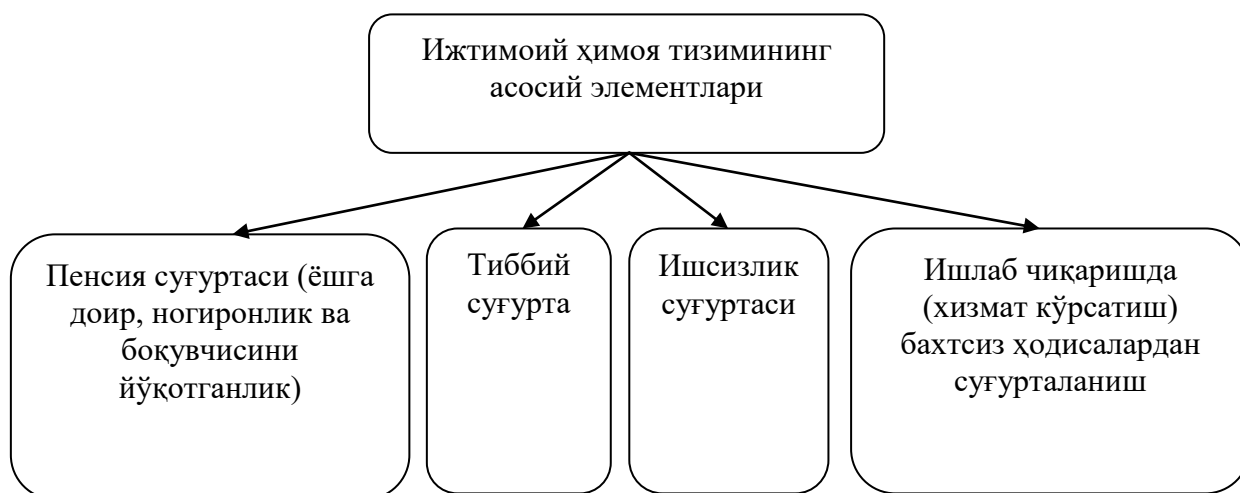
Индивидуал адолат пенсия суғуртаси билан суғурталанган шахснинг пенсия тизимини молиялаштиришда иштирок этиш кўламлари билан унинг пенсия олишга бўлган ҳуқуқларининг эквивалентлиги ёки аниқ боғлиқ бўлиши билан ифодаланади.

²⁰ Тадқиқот натижалари асосида муаллиф томонидан тузилди.



2-расм. Пенсия тизимининг аҳолини ижтимоий ҳимоялашдаги ўрни²¹

Аксарият мамлакатларда ижтимоий ҳимоя тизими ўз ичига қуйидаги асосий элементларни қамраб олади:



3-расм. Ижтимоий ҳимоя тизимининг асосий элементлари²²

Ижтимоий самарага эришиш учун пенсия тизими, нафақат, ундаги иштирокчига минимал кафолатларни таъминлаб бериши (минимал пенсиялар), балки барча пенсионерларга муносиб яшаш даражасини таъминлаши зарур.

Ўзбекистонда пенсия таъминоти тизимининг шаклланиш ва ривожланиш босқичларини қуйидаги расм орқали ифодалаймиз:

²¹ Тадқиқот натижалари асосида муаллиф томонидан тузилди.

²² Антропов В.В. Экономические модели социальной защиты на селения в государствах ЕС. Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук. – М.: «Мировая экономика и международные отношения». 2007. – С. 11.

Ўзбекистонда пенсия тизимининг шаклланиши ва ривожланиши босқичлари

1-босқич (1918-1956 йиллар) даврида меҳнатда майибланиш ёки касб касаллиги туфайли ногирон бўлганларга, қарияларга ва кўп йиллик хизматлари учун каби пенсия турлари жорий этилди.

2-босқич (1956-1990 йиллар) даврида давлат пенсия таъминоти тўғрисидаги илк бор ягона қонуннинг қабул қилиниши, бунга асосан барча тармоқ ишчи-хизматчилари учун (колхозчилардан ташқари) ягона пенсия тартибининг белгиланиши.

3-босқич (1990-1994 йиллар) мамлакат иқтисодиёти бозор муносабатларига ўтиши, пенсия таъминоти бўйича иқтисодий ислохотларнинг амалга оширилиши.

4-босқич (1994-2004 йиллар) – Ўзбекистон Республикасининг «Фуқароларнинг давлат пенсия таъминоти тўғрисида»ги қонуннинг қабул қилиниши, пенсия тизими ҳуқуқий асосларининг такомиллаштирилиши, пенсия таъминотида ахборот тизимларининг қўлланиши ва бошқалар.

5-босқич (2005-2016 йиллар) – фуқароларнинг давлат пенсия таъминоти тизими билан бирга фуқароларнинг жамғариб бориладиган пенсия таъминоти амал қила бошлади. 2005-йилдан бошлаб Ўзбекистон Республикасининг «Фуқароларнинг жамғариб бориладиган пенсия таъминоти тўғрисида»ги қонуни кучга кирди.

6-босқич (2017-йилдан ҳозирги даврга қадар) – 2017-2021 йилларда Ўзбекистон Республикасини ривожлантиришнинг бешта устувор йўналиши бўйича Ҳаракатлар стратегияси қабул қилинди. Ижтимоий соҳани ривожлантириш йўналишида аҳолини ижтимоий ҳимоясини кучайтириш чора-тадбирлари белгиланди. Ички ишлар органлари ходимларига пенсия ва нафақалар тайинлаш ва тўлашга оид йўриқнома қабул қилинди. «Давлат пенсия таъминоти тизимини ислоҳ қилиш Концепцияси» лойиҳаси ишлаб чиқилди. Солиқ сиёсатини такомиллаштириш концепцияси қабул қилинди.

4-расм. Ўзбекистонда пенсия тизимининг шаклланиши ва ривожланиши босқичлари²³

Ҳозирда амал қилаётган пенсия моделларини 2-жадвал асосида ифодалаймиз.

²³ Муаллиф томонидан шакллантирилган.

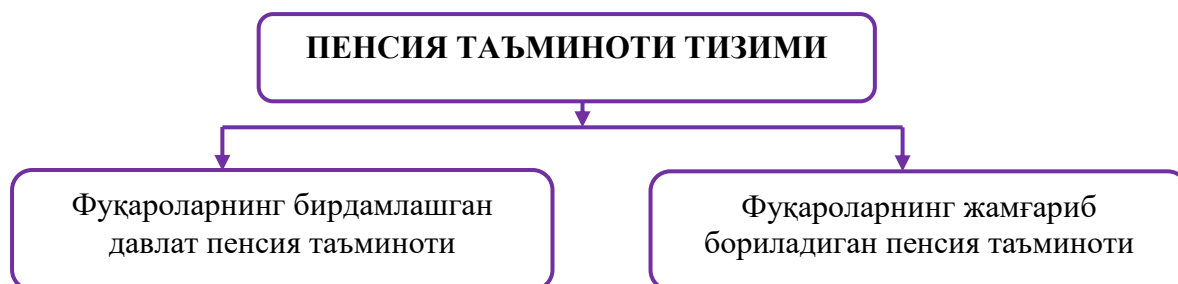
Асосий пенсия моделларининг қиёсий таҳлили²⁴

Пенсия моделлари	Ислохотларни амалга ошириш шарт-шароитлари	Ислохотлар тавсифи	Ислохотлар моҳияти	Ислохотлар мақсади
Лотин Америкаси пенсия модели	Демографик ва иқтисодий шарт-шароитлар қулай. Ислохотлар бошида мамлакат аҳолисининг ярмини 15 ёшдан кичиклар ташкил қилган, ишлаётганлар сони эса пенсионерлар сонидан 10 марта кўп бўлган	Туб ислохотлар амалга оширилди	Жамғариб бориладиган давлат пенсия тизимига ўтишнинг мажбурийлиги ва тезкорлиги	Кўп даражали пенсия тизимига ўтиш ёки мажбурий жамғариб бориладиган схемалар асосида кўп даражали модел жорий қилиш
Иқтисодий ривожланган мамлакатлар пенсия модели	Пенсия тизимини ислох қилиш индустриал ривожланиш босқичида. Ислохотларни амалга ошириш даврида демографик омилларда жиддий ўзгаришлар кузатилган	Параметрли ёндашув	Авлодлар бирдамлиги пенсия тизими етакчи бўлган ҳолда пенсия схемаларини қисман жамғариладиган тизим асосида қайта ташкил қилиш	Икки босқичли пенсия тизимини яратиш: 1. Умумий солиқлар ҳисобидан молиялаштирилувчи мажбурий давлат тизими. Минимал даромадни таъминлайди 2. Ишчининг иш ҳақига боғлиқ бўлган жамғариб бориладиган пенсия тизими (танлаш ҳуқуқи асосида давлат пенсия схемаси ёки хусусий пенсия фондларида иштирок этиш)
Собик Иттифок мамлакатлари пенсия модели	Пенсияга чиқиш ёшининг нисбатан кичиклиги, пенсия бўйича имтиёзларнинг кўплиги, етарли даражада иқтисодиётнинг ривожланмаганлиги	Тизимли ёндашув	Пенсия тизимининг тақсимланувчи компонентларини такомиллаштириш орқали пенсия тадбирларини диверсификациялаш ва хусусий тизимни яратиш	Кўп даражали тизимни яратиш, унинг мақсади бирдамлик схемасининг афзалликларини жамғариб бориладиган схеманинг афзалликлари билан бирлаштириш ва у уч қисмдан иборат: 1. Базавий (бирдамлик принципи асосида); 2. Мажбурий жамғариб бориладиган; 3. Хусусий ихтиёрий суғурта тизими

²⁴ Романченко В.С. Сравнительный анализ международного опыта развития пенсионной системы. – М.: «Вестник МИЕП», 2015. № 3 (20). – С. 58-73.

Диссертациянинг иккинчи боби «Ўзбекистонда фуқаролар пенсия таъминоти тизимининг ҳозирги ҳолати ва унга оид тенденциялар таҳлили» деб номланган бўлиб, ушбу бобда давлат пенсия таъминоти тизимининг жорий ҳолати ва унга оид тенденциялар ҳамда бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг даромадлари ва харажатлари таҳлил қилинган, шунингдек, жамғариб бориладиган пенсия таъминоти амалиёти тадқиқ этилган.

Ўзбекистонда пенсия таъминоти тизимининг ташкилий жиҳатдан икки шакли мавжуд (5-расм).



5-расм. Пенсия таъминоти тизимининг ташкилий шакллари²⁵

1. Фуқароларнинг бирдамлашган давлат пенсия таъминоти. Ушбу тизимнинг моҳияти шундаки, ижтимоий суғурта асосидаги пенсия тизими «авлодлар бирдамлиги» принципига асосланган «тақсимланувчи» элементлардан таркиб топган бўлиб, бунда иш берувчилар ва ишловчилар Пенсия жамғармасига мажбурий тўлов ва бадалларни тўлаб боради, шаклланган маблағлар ҳисобидан пенсионерларга пенсиялар тўлаб борилади ва бу жараён узлуксиз давом этади. «Бирдамлик пенсия тизимида жорий пенсия мажбуриятларини қоплаш учун зарурий бадал турларини йиғиш амалга оширилади»²⁶.

2. Жамғариб бориладиган пенсия таъминоти. Фуқароларнинг давлат пенсия таъминоти тизимига қўшимча равишда, иш берувчиларнинг пенсия ёшига етган ходимларнинг моддий аҳволини яхшилаш, шу асосда пенсионерларга амалдаги пенсия тўловларига қўшимча равишда даромад олиш манбаларини яратиш, кексалик чоғида фуқаронинг ўз фаровонлиги учун шахсий жавобгарлигини ошириш мақсадида 2005 йил 1 январдан жамғариб бориладиган пенсия тизими жорий қилинди. Ушбу тизимда фуқароларнинг ажратмалари улар пенсияга чиққунларига қадар жамғариб борилади ва пенсияга чиққанидан кейин тўлаб берилади. Жамғариб бориладиган пенсия тизимида фуқароларнинг жамғармалари ихтиёрий ва мажбурий пенсия бадалларидан шаклланади.

Бунда фуқароларнинг шахсий жамғариб бориладиган пенсия ҳисобрақамларига мажбурий ҳар ойлик бадаллар жисмоний шахсларнинг қонун ҳужжатларига мувофиқ ҳисоблаб чиқарилган даромад солиғи суммасидан тегишли равишда чиқариб ташланган ҳолда ходимнинг

²⁵ Маматов Б.С. Жамғариб бориладиган пенсия таъминоти. – Т.: «Иқтисод-молия», 2017. – Б. 13.

²⁶ Вахабов А.В., Мажидов Н.М. Жамғариб бориладиган пенсия жамғармасининг Ўзбекистонда инвестиция сиёсатини амалга оширишдаги роли. Монография. – Т.: «Университет», 2017. – Б. 10.

ҳисобланган иш ҳақи (даромади)нинг 0,1 фоизи миқдориди амалга оширилади. Демак, Ўзбекистонда пенсия таъминотининг ҳар иккала тизими пенсионерларнинг турмуш фаровонлигини янада ошириш учун шарт-шароитлар яратишга қаратилган²⁷.

2018 йилда Пенсия жамғармаси томонидан фуқароларга янги тайинланган пенсия ва нафақалар жами сони 330500 тани ташкил қилиб, бу кўрсаткич 2013 йилга нисбатан 166731 тага кўпдир. 2013-2018 йилларда ўрта ҳисобда йилига 207141 та пенсиялар ҳамда 36338 та ижтимоий нафақалар тайинланган (3-жадвал).

3-жадвал

Бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси томонидан 2013-2018 йилларда янги тайинланган пенсия ва нафақалар сони²⁸

№	Кўрсаткичлар	2013 йил	2014 йил	2015 йил	2016 йил	2017 йил	2018 йил
1.	Ҳисобот даврида янги тайинланган пенсия ва нафақалар жами сони	163769	183868	225307	257812	298007	330500
2.	Пенсиялар	139219	157491	195928	225317	251894	273000
2.1.	ёшга доир	111123	128292	164622	192157	206176	220195
2.2.	ногиронлик	13608	14 564	15005	16101	25304	34507
2.3.	боқувчисини йўқотганлик	14488	14 635	16301	17059	20414	23769
3.	Ижтимоий нафақалар	24550	26 377	29379	32495	46113	59116
3.1.	ёшга доир	631	877	1802	2934	5291	7648
3.2.	1 ва 2-гурӯх ногирон (стажи йўқ)	2028	2386	2945	3821	7621	11321
3.3.	боқувчисини йўқотган	3148	3393	3802	4267	4535	4738
3.4.	1 ва 2-гурӯх 16 ёшдан катта ногирон	6509	6299	6473	6379	9660	12741
3.5.	16 ёшгача ногирон бола	12234	13422	14357	15094	19006	22668

Бундай ҳолат Пенсия жамғармаси томонидан фуқароларга янги тайинланган пенсия ва нафақалар сонининг муттасил ўсиб бориш тенденциясига эга эканлигини ҳамда мамлакатимизда пенсия ва нафақа олувчи фуқаролар сонининг кўпайиб бораётганлигини кўрсатади.

Пенсия жамғармаси даромадларининг шаклланишида юридик шахсларнинг иш ҳақи фондидан тўланадиган ягона ижтимоий ажратмалар ва фуқароларнинг мажбурий суғурта бадаллари муҳим ўрин эгаллайди. 2014-2018 йилларда мазкур кўрсаткичлар ўсиш суръатларига эга бўлган (4-жадвал). Аммо, 2014 йилда ягона ижтимоий тўловдан ажратмалар Пенсия жамғармаси жами даромадларининг 55,4 фоизни ташкил қилган бўлса, 2018 йилга келиб, бу кўрсаткич 50,8 фоиз бўлган, яъни 2018 йилда 2014 йилга

²⁷ Маматов Б.С. Ўзбекистонда пенсия таъминоти тизими: жорий ҳолати ва такомиллаштириш йўллари // Бозор, пул ва кредит. 2018. №3. (250). 50 б.

²⁸ Бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилган.

нисбатан 4,6 ф.п.га, фуқароларнинг мажбурий суғурта бадаллари эса 4,1 ф.п.га пасайган. Бошқа даромадлар улуши ўсиш суръатларига эга бўлган. Бундай ҳолат Пенсия жамғармаси даромадлари миқдори муттасил ошиб бораётганлигини кўрсатади ва аҳолини ижтимоий ҳимоя қилиш нуқтаи назаридан ижобий ҳолат ҳисобланади.

4-жадвал

Пенсия жамғармаси даромадлари таркиби ва ҳажми²⁹, млрд. сўмда

№	Кўрсаткичлар	2014 йил	2015 йил	2016 йил	2017 йил	2018 йил	2018 йилда 2014 йилга нисбатан ўзгариши, марта
1.	Йил бошига қолдиқ	1472,4	2564,4	2118,7	2310,7	3007,5	2,0
2.	Ягона ижтимоий тўловдан тушумлар	7338,6	7611,3	8774,7	10280,5	11808,0	1,6
3.	Фуқароларнинг мажбурий суғурта бадаллари	2036,2	2595,6	3121,5	3940,6	4466,3	2,2
4.	Маҳсулот сотиш ҳажмидан (иш, хизмат) мажбурий ажратмалар	1505,8	1197,4	1354,7	1804,9	2059,9	1,4
5.	Бошқа даромадлар	902,1	1130	1421	1681,4	1898,4	2,1
	Жами даромадлар	13255	15098,7	16790,7	20018,1	23240,1	1,8

Пенсия жамғармаси харажатлари таркибида асосий улушни ишламаётган пенсионерларга пенсия тўловлари ташкил қилади (5-жадвал).

5-жадвал

Пенсия жамғармаси харажатлари таркиби ва ҳажми³⁰, млрд. сўмда

№	Кўрсаткичлар	2014 йил	2015 йил	2016 йил	2017 йил	2018 йил	2018 йилда 2014 йилга нисбатан ўзгариши, марта
1.	Ишламайдиган пенсия олувчилар	10334,4	12470,6	13894,6	15970,8	19586,9	1,9
2.	Ишловчи пенсионерлар	316,9	987,3	430,4	486,7	616,6	1,9
3.	Кекса ва меҳнатга лаёқатсиз ёшдаги фуқароларга, дафн маросими нафақалар учун ва бошқа тўловлар	31,2	120,4	152,6	174,6	237,7	7,6
4.	Бошқа харажатлар	4,3	5,6	2,2	1,2	34,0	7,9
	Жами харажатлар	10686,8	12984	14479,8	16633,3	20475,2	1,9

²⁹ Бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилган.

³⁰ Бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилган.

2014-2018 йилларда ушбу кўрсаткич Пенсия жамғармаси жами харажатларнинг ўртача 96 фоизини ташкил қилган ҳамда кекса ва меҳнатга лаёқатсиз ёшдаги фуқароларга, дафн маросими учун нафақалар ва бошқа тўловларга харажатлар ўсиш суръатларига эга бўлган. Бу эса 2014-2018 йилларда ҳукуматимиз томонидан давлат пенсия таъминоти тизимини ислоҳ қилиш ва фуқаролар ижтимоий ҳимоясини кучайтиришга қаратилган сайёҳ-харажатлари натижасидир (5-жадвал).

Пенсия жамғармаси харажатларининг мамлакат ЯИМдаги улуши 2014-2018 йилларда ўртача 5,7 фоизни ташкил қилган (6-жадвал).

6-жадвал

**Бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси
харажатлари ва унинг мамлакат ялпи ички маҳсулотига нисбати³¹**

Кўрсаткичлар	2013 йил	2014 йил	2015 йил	2016 йил	2017 йил	2018 йил
ЯИМ (номинал), млрд. сўмда	144548,3	177153,9	210183,1	242494,5	302536,8	407514,5
ЯИМнинг номинал ўсиши, %да	100,0	122,6	118,6	115,4	124,8	134,7
Пенсия жамғармаси харажатлари, млрд. сўмда	9055,2	10686,8	12984	14479,8	16633,3	20475,2
Пенсия жамғармаси харажатларининг номинал ўсиши, %да	100,0	118,0	121,5	111,5	114,9	123,1
Пенсия жамғармаси харажатларининг ЯИМдаги улуши, %да	6,3	6,0	6,2	6,0	5,5	5,0

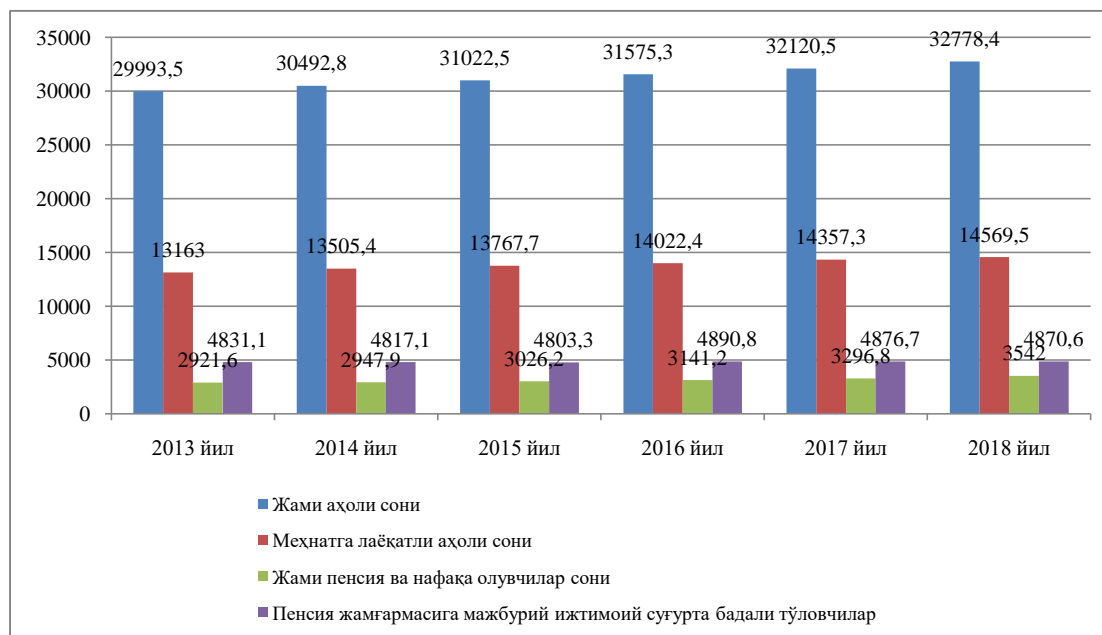
Ушбу кўрсаткич тараққий этган мамлакатларда, хусусан, Францияда 13,7 фоизни, Германияда 11,3 фоизни, Японияда 10,2 фоизни, Швецияда 8,2 фоизни, АҚШда 6,8 фоизни, Россияда 9,2 фоизни ташкил этади. Шунинг алоҳида таъкидлаш керакки, бунда тараққий этган мамлакатларнинг фақат давлат пенсия таъминоти инобатга олинган.

6-жадвал маълумотлари Пенсия жамғармаси харажатларининг ўсиш суръатлари ЯИМнинг ўсиш суръатларидан ортда қолаётганлигини кўрсатади ва иқтисодий модернизация қилиш нуктаи назаридан ижобий ҳолат ҳисобланади. Фақат, 2015 йилда Пенсия жамғармаси харажатларининг ўсиш суръатлари ЯИМнинг ўсиш суръатларидан юқори бўлган. Бунинг асосий сабаби, фуқароларнинг иш ҳақидан ундирилаётган мажбурий суғурта бадалли ставкаси ошириб борилгани билан изоҳланади.

Сўнгги беш йил ичида бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси маблағлари ҳисобидан жами пенсия ва нафақа олувчиларнинг жами аҳолидаги улуши 9,7 фоиздан 10,3 фоизга ортган ёки 375,2 минг нафарга кўпайган. Жами пенсия ва нафақа олувчиларнинг меҳнатга лаёқатли аҳолига нисбати 2013 йилда 22,2 фоиздан 2018 йил охирида 23,0 фоизга етган. Аммо,

³¹ Ўзбекистон Республикаси Давлат статистика қўмитаси ва бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилган.

меҳнатга лаёқатли аҳолининг атиги 4,8 млн. нафари ёки 33 фоизи Пенсия жамғармасига мажбурий ижтимоий суғурта бадаллари тўлаб борган.

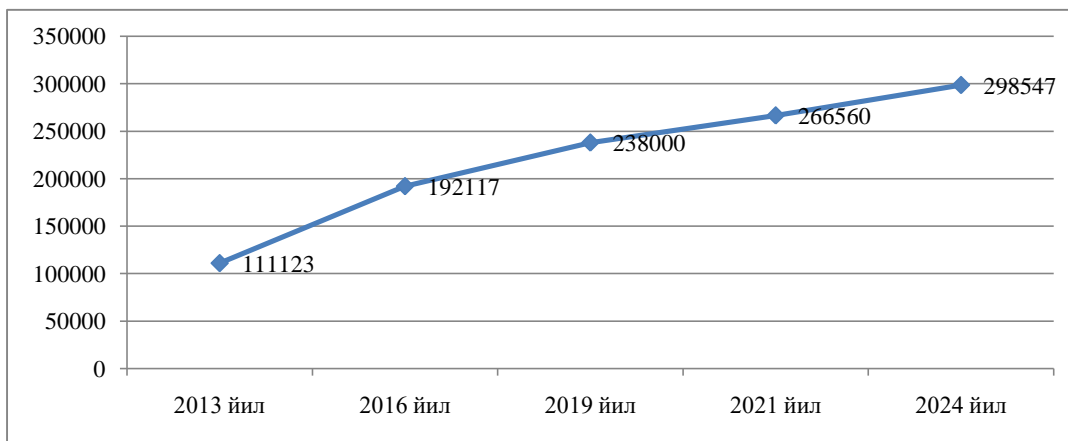


6-расм. Ўзбекистонда пенсия ва нафақа олувчилар сонининг ўзгариш динамикаси, минг нафар³²

Ҳалқаро меҳнат ташкилотининг тавсиясига мувофиқ, фуқароларнинг давлат пенсия таъминоти тизими барқарор фаолият юритиши учун пенсия таъминоти тизимига суғурта бадали тўловчилар сонининг пенсия олувчиларга ўзаро нисбати 4:1 даражада бўлиши ижобий ҳолат ҳисобланади. Бироқ, бугунги кунда Ўзбекистонда мазкур кўрсаткич амалда 1,5 : 1 нисбатни ташкил қилади.

2013-2024 йиллар учун демографик прогнозларга кўра, Ўзбекистон аҳолиси таркибида пенсия ёшидаги аҳолининг улуши (1,2 млн. кишига) кўпайиши кутилмоқда. Бу эса, ўз навбатида, бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси харажатларининг мутаносиб равишда ортишига олиб келади. Ёшга доир пенсияга чиқиш учун мурожаат қилган фуқароларнинг йиллик сони 2016 йилда 2013 йилга нисбатан 1,85 баробарга ёки 95,1 минг нафарга кўпайган. Агар, ёшга доир пенсияни тайинлашнинг амалдаги тартиблари сақлаб қолиндиган бўлса, мурожаатлар сони 2024 йилга бориб, 300 минг нафардан ортиши прогноз қилинмоқда. Фуқароларнинг ёшига доир пенсия тайинлаш учун мурожаатларнинг юқори суръатларда кўпайиб бориши уларнинг туғилиш даражаси юқори бўлган даврга тўғри келиши билан боғлиқдир.

³² Бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг йиллик ҳисоботи маълумотлари асосида муаллиф томонидан шакллантирилган.



7-расм. Ёшга доир пенсия тайинлаш учун муружаат қилган фуқаролар сони, нафар³³

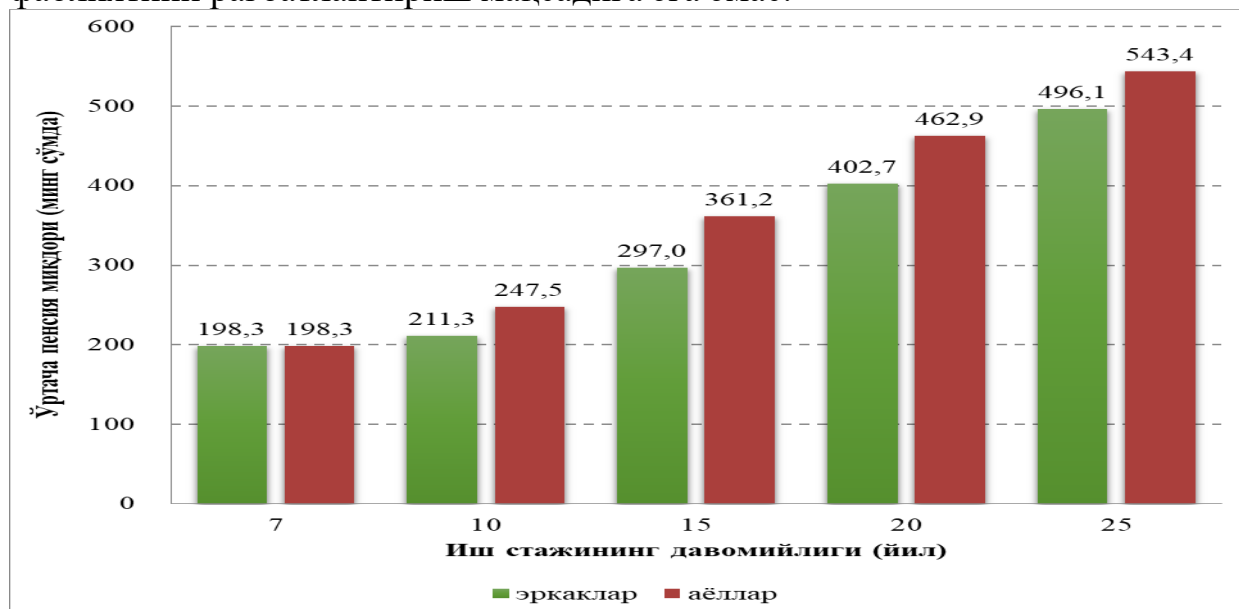
Бугунги кунда амал қилаётган пенсия таъминоти тизими камида 7 йил умумий иш стажи мавжуд бўлган шахсларга пенсия тайинланишини кўзда тутди. Бу ҳуқуқ 7 йил меҳнат қилиб, Пенсия жамғармаси маблағларини шакллантиришда энг кам ҳисса кўшган фуқароларга пенсия олиш имконини яратади. Фуқароларнинг меҳнат стажларини тасдиқлашда эса меҳнат дафтарчаси асосий ҳужжат ҳисобланади. Бироқ, меҳнат дафтарчаси собиқ Иттифоқ давридан бери амалда бўлиб келмоқда ва бугунги ахборот-коммуникация технологиялари даврида фуқароларнинг меҳнат стажларини ҳисобга олишни электрон тарзда амалга ошириш, меҳнат дафтарчаларини (қоғоз кўринишидаги архив ҳужжатларининг электрон шаклини яратиш, электрон нусха олиш) рақамлаштириш мақсадга мувофиқдир. Бундан асосий мақсад тизим, энг аввало, Пенсия жамғармаси билан интеграллаштирилади.

Бизнинг фикримизча, аҳолини ижтимоий ҳимоя қилиш тизимини ва унинг манзиллигини янада кучайтириш, ногирон фарзанди бўлган аёлларни ижтимоий қўллаб-қувватлаш мақсадида пенсия тайинлаш учун зарур бўлган 7 йиллик иш стажига эга бўлмаган болалиқдан ногиронлиги бўлган фарзанди бор оналарга нафақа тўлаш мақсадга мувофиқдир. Хусусан, болалиқдан ногиронлиги бўлган фарзанди бор оналарга улар 55 ёшга етганларида, агар уларда пенсия тайинлаш учун зарур стаж мавжуд бўлмаса, ижтимоий нафақа тўлаш зарур. Бу эса мамлакатимизда ногиронлиги бўлган шахсларни ижтимоий ҳимоя қилиш тизимини кучайтириш ва ногирон фарзанди бор аёлларни ижтимоий жиҳатдан қўллаб-қувватлашда пенсия таъминоти тизимининг ижтимоий адолатини таъминлайди.

Фуқароларнинг пенсия миқдорлари ва меҳнат қилиш давомийлиги ўртасидаги боғлиқлик заиф бўлиб, хусусан, 7 йиллик меҳнат стажига эга бўлган ва 10 йиллик меҳнат стажига эга бўлган эркак пенсионерларнинг пенсия миқдорларининг ўртача миқдорлари ўртасидаги фарқ 13 минг сўмни

³³ Бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг йиллик ҳисоботи маълумотлари асосида муаллиф томонидан шакллантирилган.

ёки 6 фоизга фарқ қилади ёки 20 йиллик стажга эга бўлган ва 25 йиллик стажга эга бўлган пенсионерларнинг пенсиялари ўртасидаги фарқ 93,4 минг сўмни ёки 23,2 фоизни ташкил этмоқда. Бундан кўринадики, пенсия миқдори ва ходимнинг меҳнат давомийлиги улуши ўртасидаги ўзаро боғлиқлик сезиларсиздир ва фуқароларнинг муносиб пенсия олишлари учун меҳнат фаолиятини рағбатлантириш мақсадига эга эмас.



8-расм. Иш стажига мувофиқ ўртача пенсия миқдори (2018 йил 1 ноябрь ҳолатига)³⁴

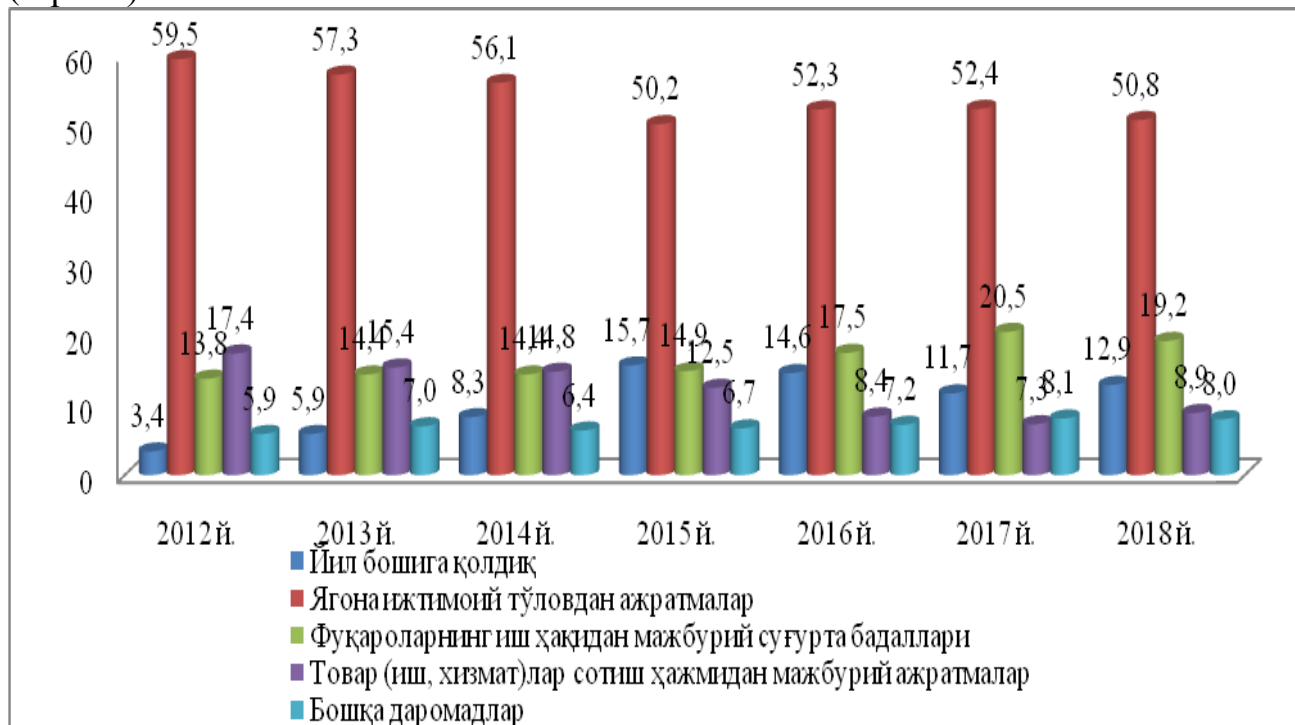
Мамлакатда пенсия таъминоти даражасини, унинг самарадорлигини ифодаловчи асосий кўрсаткичлардан бири қоплаш коэффиценти (wage replacement rate) ҳисобланади. Ишловчи меҳнат қилиш жараёнида маълум миқдорда иш ҳақи олади. Қонунчиликда белгиланган пенсия ёшига етганида пенсияга чиқади ва тегишли миқдорда пенсия олади (давлат пенсия таъминоти, жамғариб бориладиган пенсия таъминоти ва ҳ.к.). Олаётган пенсия миқдори меҳнат қилган даврда олган иш ҳақисининг қанча фоизини ташкил этаётганлигини қоплаш коэффиценти ифодалайди. Бу кўрсаткич ўртача пенсия миқдорининг (D_b) ўртача иш ҳақи (D_a) нисбатини ($K = D_b / D_a * 100$) ифодалайди. Халқаро Меҳнат Ташкилотининг тавсиясига кўра, бу кўрсаткич 40 фоиздан кам бўлмаслиги тавсия этилади³⁵. Ўзбекистонда мазкур кўрсаткич ўрта ҳисобда 39,8 фоизни ташкил қилган.

2012-2018-йилларда Пенсия жамғармаси даромад манбаларидан тушумлар миқдорларининг таркибий таҳлили шундан далолат берадики, бунда Пенсия жамғармасининг асосий даромад манбаларидан бири ягона ижтимоий тўловдан ажратмалар эканлигини кўришимиз мумкин. Хусусан, мазкур мажбурий тўловдан Пенсия жамғармасига тушумлар Пенсия жамғармасининг жами даромадларининг 50-60 фоизини ташкил

³⁴ Бюджетдан ташқари Пенсия жамғармасининг йиллик ҳисоботи маълумотлари асосида муаллиф томонидан шакллантирилган.

³⁵ Конвенция МОТ «О минимальных нормах социального обеспечения». <https://tass.ru/ekonomika/5958204>.

этаётганлигини ва унинг улуши йилдан-йилга камайиш тенденциясига эга бўлиб бораётганлигини кўриш мумкин. Фуқаролардан олинадиган суғурта бадаллари эса Пенсия жамғармасининг жами даромадлари таркибида 2012-йилдаги 13,8 фоиздан 2018-йилда 19,2 фоизга ортган. Йил бошига қолдиқ эса 2018-йилда 12,9 фоизни ташкил қилиб, 2012-йилга нисбатан 9,5 ф.п.га ортган (9-расм).



9-расм. Пенсия жамғармаси маблағларининг таркиби (фоизда)³⁶

Бундай ўзгаришларга қуйидаги омиллар таъсир кўрсатган:

– 2015-йилдан бошлаб ягона ижтимоий тўлов ставкаларининг кичик бизнес субъектлари ва микрофирмалар учун 25 фоиздан 15 фоизга туширилиши Пенсия жамғармасига мазкур манбадан тушумлар миқдорларини сезиларли равишда камайишига олиб келган;

– фуқаролардан ундириладиган мажбурий суғурта бадаллари ставкалари охириги йилларда оширилиб борилиши ҳисобига унинг Пенсия жамғармаси жами даромадларидаги улушининг ортишига олиб келган;

– охириги йилларда пенсия тизимидаги ислоҳотлар, пенсияларни тайинлаш ва тўлаш тизимининг такомиллаштирилиши ва ижтимоий тўловларнинг аниқ мақсадли йўналтирилишидаги олиб борилган чоратadbирлар Пенсия жамғармаси маблағларидан фойдаланиш самарадорлигининг ошишига олиб келди ҳамда унинг даромадлари ва харажатлари ўртасидаги ижобий қолдиқни келтириб чиқарди.

Тайинланган ўртача ойлик пенсия миқдори ва ўртача ойлик иш ҳақи миқдорига бир қанча омиллар ўзгариши таъсир қилади ва уларнинг омилли таҳлилини амалга ошириш муҳим амалий аҳамият касб этиб, кўплаб

³⁶ Муаллиф томонидан бюджетдан ташқари Пенсия жамғармаси маълумотлари асосида ишлаб чиқилган.

макроиқтисодий кўрсаткичларга асосланади. Бунда мамлакатдаги иш билан бандлар ва пенсионерлар сони, уларнинг ўзгариши, меҳнатга ҳақ тўлашнинг энг кам миқдори ва базавий ҳисоблаш миқдорлари³⁷ ва уларнинг ўзгариши, инфляция суръатлари каби омиллар ўз таъсирини кўрсатади. Бирок, фуқароларнинг ўртача ойлик иш ҳақи миқдорининг ўзгариши фаол таъсир қилади. Фуқаролар ўртача ойлик иш ҳақи миқдорининг тайинланган ўртача ойлик пенсия миқдори ўзгаришига қандай боғланишда эканлигини аниқлаш мақсадида корреляцион таҳлил усулидан фойдаланиш мақсадга мувофиқдир. Яъни, икки кўрсаткич – тайинланган ўртача ойлик пенсия миқдори (X) ва фуқароларнинг ўртача ойлик иш ҳақи (Y) ўртасидаги корреляция коэффициенти деб, ушбу миқдорлар чегирмалари кўпайтмаси натижасини шу миқдорлар ўртача квадратли чегирмалари кўпайтмаси нисбатига айтилади. Қуйидаги формула орқали X ва Y белгилари орасидаги боғланишни ва унинг кучини аниқлаймиз³⁸:

$$R_{xy} = \sum (X_i - \bar{X})(Y_i - \bar{Y}) / \sqrt{\sum (X_i - \bar{X})^2 \sum (Y_i - \bar{Y})^2}$$

Қуйидаги 5-жадвал маълумотлари ва юқоридаги формула асосида ҳисоб-китоб ишларини амалга оширамиз:

$$\bar{X} = (274 + 330,8 + 404,3 + 438,2 + 494,2 + 556,8 + 640,5) / 7$$

$$\text{Бундан } \bar{X} = 448,4$$

$$\bar{Y} = (484,3 + 726,5 + 895,4 + 1123,4 + 1274,3 + 1457,8 + 1609,1) / 7$$

$$\text{Бундан } \bar{Y} = 1081,5$$

7-жадвал

**2012-2018 йилларда тайинланган ўртача
ойлик пенсия миқдори ва ўртача ойлик иш ҳақи, минг сўмда³⁹**

Йиллар	Тайинланган ўртача ойлик пенсия миқдори, минг сўмда - X	Фуқароларнинг ўртача ойлик иш ҳақи, минг сўмда– Y
2012	274	484,3
2013	330,8	726,5
2014	404,3	895,4
2015	438,2	1123,4
2016	494,2	1274,3
2017	556,8	1457,8
2018	640,5	1609,1
Жами	3138,8	7570,8

7-жадвал маълумотлари асосида қуйидагича натижаларга эга бўламиз:

³⁷ Ўзбекистон Республикаси Президентининг 2019 йил 21 майдаги «Меҳнатга ҳақ тўлаш, пенсиялар ва бошқа тўловлар миқдорларини аниқлаш тартибини такомиллаштириш тўғрисида»ги ПФ-5723-сонли Фармони, 1-банди.

³⁸ Зокирова М.Ш., Абдуғаффоров А.А. Иқтисодий моделлаштириш амалиёти. – Т.: «Ўзбекистон», 1999. 9-б.

³⁹ Жадвал Давлат статистика кўмитасининг маълумотлари асосида муаллиф томонидан тузилган.

Тайинланган ўртача ойлик пенсия миқдори ва ўртача ойлик иш ҳақи омилларининг корреляцион таҳлили

Йиллар	$X_i - \bar{X}$	$Y_i - \bar{Y}$	$(X_i - \bar{X}) * (Y_i - \bar{Y})$	$(X_i - \bar{X})^2$	$(Y_i - \bar{Y})^2$
2012	-174,4	-597,2	104151,7	30415,4	356647,8
2013	-117,6	-355	41748	13829,8	126025
2014	-44,1	-186,1	8207,01	1944,81	34633,21
2015	-10,2	41,9	-427,38	104,04	1755,61
2016	45,8	192,8	8830,24	2097,64	37171,84
2017	108,4	376,3	40790,92	11750,6	141601,7
2018	192,1	527,6	101352	36902,4	278361,8
Жами	0	0	304652	97045	976197

Юқорида келтирилган жадвал маълумотлари асосида тайинланган ўртача ойлик пенсия миқдори ва ўртача ойлик иш ҳақи орасидаги корреляция коэффициентини топамиз. Бунинг учун ҳисоблаш ишлари қуйидагича амалга оширилган:

$$R_{xy} = \sum (X_i - \bar{X})(Y_i - \bar{Y}) / \sqrt{\sum (X_i - \bar{X})^2 \sum (Y_i - \bar{Y})^2}$$

$$R_{xy} = 304652 / \sqrt{97045 * 976147}$$

$$R_{xy} = 0,9898$$

Демак, корреляция коэффициенти 0,9898 га тенг. Бундан шундай хулосага келиш мумкинки, тайинланган ўртача ойлик пенсия миқдори фуқароларнинг ўртача ойлик иш ҳақи миқдори ўсишига тўғридан-тўғри боғлиқдир ва бу боғлиқлик жуда кучли. Демак, тайинланган пенсиялар миқдори фуқароларнинг ойлик иш ҳақи миқдорига тўғридан-тўғри боғлиқдир ва ойлик иш миқдорларининг оширилиши тайинланган пенсия миқдорларининг ошишига олиб келади. Корреляцион таҳлил натижаларидан келиб чиқиб, пенсияни ҳисоблаш учун қабул қилинадиган базавий ҳисоблаш миқдорини ошириш керак (пенсияни ҳисоблаш учун қонун ҳужжатларида пенсия тайинланадиган санага белгиланган энг кам ойлик иш ҳақининг ўн баравари миқдоридан ортик бўлмаган суммадаги ўртача ойлик иш ҳақи қабул қилинади).

АТ «Халқ банки» филиалларида 2018 йил 1 июль ҳолатига фуқароларнинг жамғариб бориладиган пенсия тизимида очилган ҳисобварақлар сони 11,3 миллион донани ва улардаги маблағлар 2,9 трлн. сўмни, тизимдаги фаол ҳисобварақлар сони эса 4,5 миллион донани ташкил қилган. Шунингдек, нафақа ёшига етган ёки қонунчиликда белгиланган бошқа ҳолатлар билан пенсия тўловларини олиш ҳуқуқига эга бўлган 1,2 миллион нафар тизим иштирокчисига 450,2 млрд. сўм маблағ тўлаб берилган.

АТ «Халқ банки» томонидан аҳоли омонатларини, шу жумладан, жамғариб бориладиган пенсия маблағларини жалб қилиш суръатлари ўсиш

тенденциясига эга. Жумладан, 2018 йилнинг 1 декабрь ҳолатига аҳоли омонатлари ҳажми 3,6 трлн. сўмни ташкил қилиб, унинг 89,4 фоизини фуқароларнинг жамғариб бориладиган пенсия маблағлари ташкил қилган. Банкдаги фуқароларнинг жамғариб бориладиган пенсия тизимидаги маблағларининг ўсиш суръатлари, тегишли йилларда, аҳоли омонатларининг ўсиш суръатларидан юқори бўлган (10-расм).



10-расм. Ҳалқ банкида аҳоли омонатлари ҳажми ва фуқароларнинг жамғариб бориладиган пенсия маблағлари⁴⁰, млрд. сўмда

Бундай ҳолат, банк депозитларининг салмоқли қисмини фуқароларнинг жамғариб бориладиган пенсия маблағлари ташкил этаётганлигини ва иқтисодиётда расмий иш билан банд бўлганлар сони кўпайиб бораётганлигини кўрсатади. Бу эса иқтисодиёт тармоқларини кредитлаш, кичик бизнес ва хусусий тадбиркорликни ривожлантириш нуқтаи назаридан ижобий ҳолат ҳисобланади.

Бирок, бизнинг фикримизча, шахсий жамғариб бориладиган пенсия ҳисобварақларидаги маблағларга фоиз белгилаш бозор воситалари ёрдамида амалга оширилиши керак. Жумладан, жамғариб бориладиган пенсия маблағларини молиявий воситаларга жойлаштириш ҳамда улардан инвестиция ва кредит ресурслари сифатида фойдаланиш шароитларидан келиб чиққан ҳолда фоиз ставкалари белгиланиши мақсадга мувофиқдир. Бу эса, биринчидан, фуқароларнинг шахсий жамғариб бориладиган пенсия маблағлари бўйича пенсия ёшига етганида кўпроқ фойда олиш имконини яратади, иккинчидан, пул қадрсизланиши даражасидан паст бўлмаган фоизларнинг энг кам миқдори ҳисоблаб қўшилиши истисно этилади. Шу сабабли маблағлар самарасиз инвестиция қилинганда пенсия жамғармалари камайиши ҳам мумкин. Истиқболда ушбу маблағларнинг инвестицион жозибadorлигини ошириш талаб этилади, акс ҳолда фуқароларнинг пенсия ёшига етганларида уларнинг жамғариб бориладиган пенсия маблағларини қайтаришларида молиявий қийинчиликлар юзага келиши мумкин.

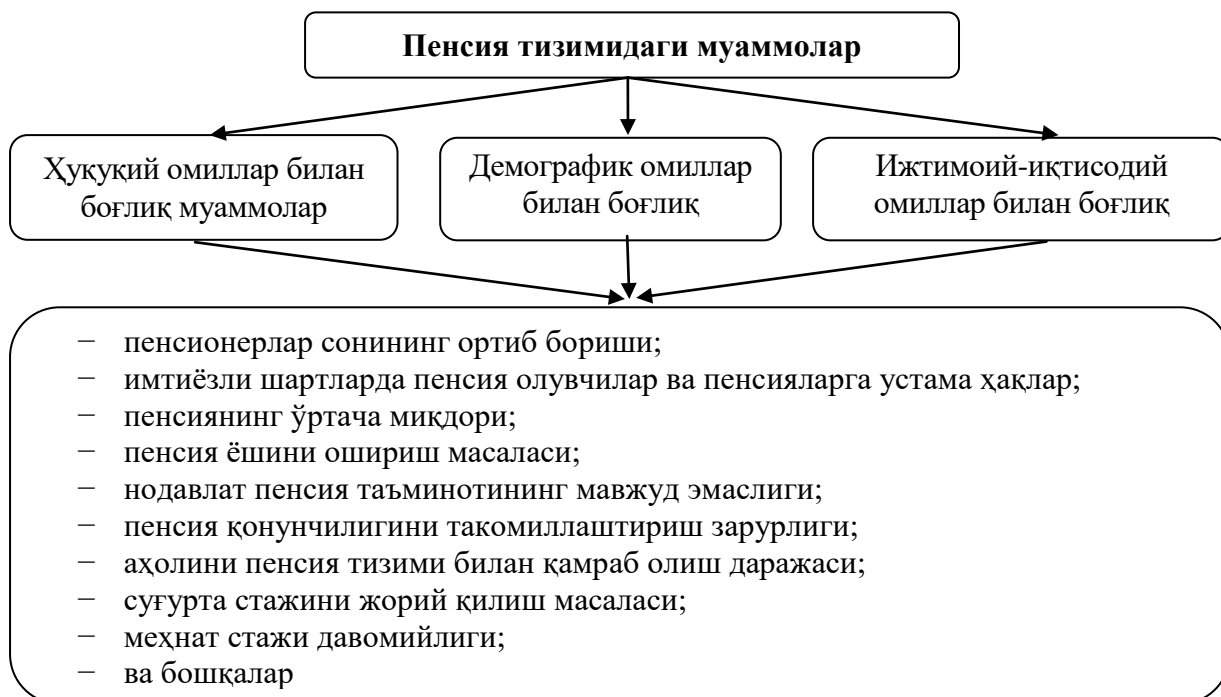
Диссертациянинг «Ўзбекистонда фуқаролар давлат пенсия таъминоти тизимини такомиллаштириш йўллари» деб номланган учинчи

⁴⁰ <http://www.xalqbanki.uz/uz/info/statistik-malumotlar>.

бобида фуқаролар давлат пенсия таъминоти тизимидаги ўзига хос муаммолар аниқланган, мазкур муаммолар ечимига қаратилган таклиф-тавсиялар ишлаб чиқилган ҳамда давлат пенсия таъминоти тизимини ислоҳ қилиш ва такомиллаштириш йўналишлари илмий жиҳатдан асослаб берилган.

Ҳозирги кундаги пенсия таъминоти тизими фуқароларни кексайган ёшда, иш қобилиятини йўқотганда ва боқувчисидан маҳрум бўлганда ижтимоий ҳимояси учун мақбул даражадаги шарт-шароитларни таъминлаш имконини бермайди. Жумладан, 1993-йилда қабул қилинган Ўзбекистон Республикасининг «Фуқароларнинг давлат пенсия таъминоти тўғрисида»ги Қонунида тўғридан-тўғри таъсир этувчи нормалар етарли эмас, фуқароларнинг пенсия таъминоти тизимини тартибга солувчи кўплаб ҳуқуқий ҳужжатлар Ўзбекистон Республикаси Президентининг Фармонлари ва Қарорлари, Вазирлар Маҳкамасининг қарорларида акс этган бўлиб, бундай ҳолат уларни турлича талқин этилишига олиб келиши мумкин. Меҳнатга лаёқатли аҳолининг деярли 60 фоизи давлат ижтимоий суғуртаси билан қамраб олинмаганлиги эса ижтимоий суғурта тизимининг шаффоф эмаслигини кўрсатмоқда. Имтиёзли шартлардаги пенсия таъминоти тизимида алоҳида тоифадаги шахслар пенсияларига асоссиз устама ва қўшимчаларнинг мавжудлиги пенсия тизимининг ижтимоий адолат принципларига зиддир. Энг муҳими, фуқаронинг пенсия миқдори ва меҳнат (суғурта) стажи ўртасидаги боғлиқлик жуда заифдир.

Юқоридагилардан келиб чиқиб, Ўзбекистонда пенсия таъминоти тизимидаги муаммоларни уч гуруҳга ажратиш мумкин (11-расм).



11-расм. Пенсия таъминоти тизимидаги муаммолар⁴¹

⁴¹ Муаллиф томонидан ишлаб чиқилган.

Бизнинг фикримизча, пенсия тизими самарали, молиявий барқарор фаолият кўрсатиши учун қуйидаги талабларга жавоб бериши лозим: ижтимоий самарали – пенсиялар суғурта қилинган ишловчиларни турмуш даражасини сақлаб қолиш ва суғурта қилинмаганларни камбағаллашувига йўл қўймаслиги лозим; шахсий адолат – пенсиялар меҳнат фаолият жараёнида тўланган суғурта бадаллари миқдorigа мутаносиб равишда меҳнат даромадларини йўқотишини қоплаши лозим; иқтисодий қулайлик – пенсия бадаллари хўжалик субъектлари, фуқаролар учун молиявий жиҳатдан оғир бўлиши керак эмас; суғурта фондларининг молиявий барқарорлиги – узок муддатли истиқболда пенсия тўловлари аниқ ва кафолатланган бўлиши лозим; мажбурий иштирок – пенсия тизими мажбурий тўловлар ҳисобига шаклланиши лозим; пенсиянинг таъминланганлиги – пенсия олиш ҳуқуқига тўланган бадаллар ҳисобига эришиш, унинг қиймати пенсия бадаллари қиймати ва тўловининг давомийлигига боғлиқ бўлиши зарур; пенсия тизимининг молиявий барқарорлигини мунтазам баҳолаб бориш лозим.

ХУЛОСА

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

1. Жаҳон амалиётида пенсия тизимини ислоҳ қилишнинг учта модели: мажбурий пенсия суғуртаси, аралаш пенсия модели, тақсимланувчи пенсия тизимлари ўрнини қопловчи ва пенсияни молиялаштиришнинг жамғариб бориладиган принципига асосланган пенсия моделлари мавжуд бўлиб, улар ҳар бир мамлакатнинг ижтимоий-иқтисодий ҳолатидан келиб чиқиб амалга оширилмоқда;

2. Ўзбекистон пенсия таъминоти тизимини ислоҳ қилишда фуқаролар пенсия миқдорининг уларнинг меҳнат стажига боғлиқлигига, пенсияга тўланадиган устамаларга, пенсияга чиқиш ёшига, ёшга доир пенсия тайинлаш учун талаб этиладиган энг кам стаж муддатига асосий эътибор қаратиш талаб этилади. Бунда пенсияларни ҳисоблаб чиқариш учун ҳисобга олинадиган ўртача ойлик иш ҳақи миқдорини ошириш мақсадга мувофиқдир;

3. Меҳнат дафтарчаларини юритиш билан боғлиқ бўлган харажатларни тежаш, меҳнат бозоридаги ҳақиқий вазиятга баҳо бериш, фуқароларнинг малакаси ва маҳорати, ойлик иш ҳақлари тўғрисидаги маълумотларни оидинлаштириш, меҳнат стажи ва ижтимоий суғурта бўйича бадаллар ҳисобини электрон тарзда юритиш учун меҳнат дафтарчаларини рақамлаштириш асосида пенсия ажратмалари ва бандликни ҳисобга олиш тизимларини модернизация қилиш зарур. Шунинг учун ушбу масалада унинг техник ечимларини ишлаб чиқиш, компьютер дастурларини яратиш, олис ҳудудларда алоқа сифатини яхшилаш ва интернет тезлигини ошириш кабиларга алоҳида эътибор қаратиш талаб этилади.

4. Аҳолини ижтимоий ҳимоя қилиш тизимини ва унинг манзиллигини янада кучайтириш, ногирон фарзанди бўлган аёлларни ижтимоий қўллаб-қувватлаш мақсадида пенсия тайинлаш учун зарур бўлган меҳнат стажига эга бўлмаган болалиқдан ногиронлиги бўлган фарзанди бор оналарга нафақа тайинлаш мақсадга мувофиқдир. Хусусан, болалиқдан ногиронлиги бўлган фарзанди бор оналарга улар пенсия ёшига етганларида, агар уларда пенсия тайинлаш учун зарур стаж мавжуд бўлмаса, ижтимоий нафақа тўлаш зарур. Бу эса мамлакатимизда ногиронлиги бўлган шахсларни ижтимоий ҳимоя қилиш тизимини кучайтириш ва ногирон фарзанди бор аёлларни ижтимоий жиҳатдан қўллаб-қувватлаш йўли билан пенсия таъминоти тизимининг ижтимоий адолатини таъминлайди.

5. Ўзбекистонда хусусий пенсия жамғармаларини ташкил этишнинг қонунчилик базасини ишлаб чиқиш зарур. Жаҳон амалиёти тасдиқлашича, хусусий пенсия жамғармалари аҳоли жамғармаларини шакллантиришнинг асосий омили ҳисобланади. Шу боис бу борада илғор

хориж тажрибаларини чуқур ўрганиш асосида Ўзбекистонда пенсия таъминоти тизимини ислоҳ қилиш асносида хусусий пенсия жамғармаларини ташкил этиш мақсадга мувофиқдир. Маълумот учун бугунги кунда Россия Федерациясида 30 дан зиёд нодавлат пенсия фондлари самарали фаолият кўрсатмоқда ва ушбу тизим 34 миллиондан ортиқ аҳолини қамраб олган.

6. Бўш иш ўринларини ташкил этиш ва аҳолининг иш билан бандлигини таъминлаш зарур. 2019-йил 1-апрель ҳолатига Ўзбекистон аҳолисининг 59,5 фоизини меҳнатга лаёқатли ёшдагилар ташкил қилади. Уларнинг иш билан тўлиқ банд этилиши, ўз навбатида, суғурта бадалларидан (ихтиёрий) тушумлар миқдорининг ошишига ҳамда жамғариб бориладиган пенсия маблағларининг ортишига имкон беради. Бундай тенденция истиқболда пенсия таъминоти молиявий барқарорлигининг ошишига олиб келади.

7. Жамғариб бориладиган пенсия тизими тараққиётини таъминлаш учун кичик бизнес ва хусусий тадбиркорлик фаолиятини янада ривожлантириш ва аҳоли бандлигини таъминлаш, молия бозорларини ривожлантириш, жамғариб бориладиган пенсия таъминот тизимининг инвестициявий жозибдорлигини ошириш, фуқароларнинг жамғариб бориладиган пенсия маблағларидан фойдаланиш тартибини такомиллаштириш мақсадга мувофиқдир. Жамғариб бориладиган пенсия маблағларини молиявий воситаларга жойлаштириш ҳамда улардан инвестиция ва кредит ресурлари сифатида фойдаланиш шароитларидан келиб чиққан ҳолда фоиз ставкалари белгиланиши зарур. Бу эса фуқароларга пенсия ёшига етганида кўпроқ фойда олиш имконини беради ва банк томонидан пул қадрсизланиши даражасидан паст бўлмаган фоизларнинг энг кам миқдори ҳисоблаб қўшилиши истисно этилади. Истиқболда ушбу маблағларнинг инвестицион жозибдорлигини ошириш талаб этилади, акс ҳолда фуқароларнинг пенсия ёшига етганларида уларнинг жамғариб бориладиган пенсия маблағларини қайтаришларида молиявий қийинчиликлар юзага келиши мумкин.

8. Имтиёзли шартлардаги пенсияларни оптималлаштириш, аҳолининг пенсия бўйича саводхонлигини оширишга алоҳида эътибор қаратиш зарур. Бундай ҳолат, биринчидан, пенсия тизимининг ижтимоий адолатини таъминлайди, иккинчидан, фуқароларнинг пенсия ёшига етганларида ижтимоий ҳимоясини кучайтириш ва уларнинг турмуш фаровонлигини ошириш имконини беради.

9. Истиқболда фуқароларнинг пенсияга чиқиш ёшини босқичма-босқич ошириб бориш мақсадга мувофиқдир. Бундай ҳолат, энг аввало, аҳолининг умр кўриш давомийлигига, қолаверса мамлакатнинг ижтимоий-иқтисодий ривожланишига боғлиқдир. Ўзбекистонда аҳолининг ўртача умр кўриш давомийлиги 1995-йилдаги 69,1 ёшдан 2018 йилда 74 ёшга узайган, ЯИМ

ҳажми ҳам 2018 йилда 1995 йилга нисбатан 125 мартага ортган. Ҳозирда ривожланган ва ривожланаётган мамлакатлар таркибида фақат Ўзбекистонда пенсия ёши ўзгармасдан қолмоқда. Пенсия ёшининг оширилиши, ўз навбатида, пенсия тизимининг молиявий барқарорлигига ҳам ижобий таъсир кўрсатади.

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

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

ХАЙДАРОВ АСКАРБЕК

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО
ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ГРАЖДАН В УЗБЕКИСТАНЕ**

08.00.07 – «Финансы, денежное обращение и кредит»

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

ТАШКЕНТ – 2019

Тема диссертации доктора философии (PhD) по экономическим наукам зарегистрирована в Высшей аттестационной комиссии при Кабинете Министров Республики Узбекистан за № B2018.1.PhD/Iqt504.

Диссертация выполнена в Ташкентском финансовом институте.

Автореферат диссертации на трех языках (узбекский, русский, английский (резюме)) размещен на веб-странице Научного совета (www.tfi.uz) и Информационно - образовательном портале «ZiyoNET» (www.ziynet.uz).

Научный руководитель: Алимардонов Мухаммадали Ибрагимович
доктор экономических наук, профессор

Официальные оппоненты: Жумаев Нодир Хосиятович
доктор экономических наук, профессор

Исломкулов Алимназар Худжамуратович
кандидат экономических наук, доцент

Ведущая организация: Национальный университет Узбекистана имени Мирзо Улугбека

Защита диссертации состоится _____ в час. «__» _____ 2019 г. на заседании Научного совета DSc.27.06.2017.I.17.01 по присуждению ученых степеней при Ташкентском финансовом институте. (Адрес: 100000, г. Ташкент, проспект А. Темура, 60 «А». Тел.: (71) 234-53-34; факс: (71) 234-46-26; e-mail: admin@tfi.uz).

С диссертацией можно ознакомиться в Информационно-ресурсном центре Ташкентского финансового института (внесен в список под № _____). Адрес: 100000, г. Ташкент, проспект А. Темура, 60 «А». Тел.: (71) 234-53-34.

Автореферат диссертации разослан «__» _____ 2019 года.
(реестр протокола рассылки №__ от «__» _____ 2019 года)

Б.Э.Ташмурадова
Председатель научного совета по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук, доцент

С.У.Меҳмонов
Учёный секретарь научного совета по присуждению ученых степеней, доктор экономических наук, профессор

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

ВВЕДЕНИЕ (Аннотация диссертационной работы)

Актуальность и необходимость темы диссертации. Как показывает мировая практика, вопрос пенсионного обеспечения является одной из важнейших задач социально-экономической политики любой страны. «Согласно мировому опыту формирования и развития различных пенсионных систем»¹, пенсионное обеспечение в той или иной степени, основано на принципах обязательного пенсионного страхования. Такой подход обусловлен тем, что обязательное пенсионное страхование соответствует интересам разных слоев населения. «В рекомендациях Всемирного банка и Международного валютного фонда»² пенсионные системы подразделяются на трехуровневые пенсионные системы, две из которых состоят из обязательного пенсионного страхования, а третья – система индивидуального учета добровольных сбережений для страхователей, больше заинтересованных в материальной защите в старости. Соответственно, на основании этих рекомендаций, уровни пенсионной системы организуются в соответствии с социально-экономической и демографической ситуацией в стране, налоговой и финансовой системой, системой оплаты труда и рынком труда. Реализация реформ в государствах-членах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) во многом связана с демографическими факторами, в частности, с сокращением количества рождаемости, снижением роста трудоспособного населения, увеличением средней продолжительности жизни и, соответственно, со старением населения и увеличением количества пенсионеров. По прогнозам Международного Валютного Фонда, к 2050 году во многих странах с развитой промышленностью, доля населения пенсионного возраста увеличится, то есть доля пенсионеров повысится в среднем в 2 раза. «В Японии, Италии и Германии к 2050 году доля пенсионеров будет намного выше»³.

На международной арене во всех странах является актуальным вопросом проведение научно-исследовательских работ по обеспечению непрерывности пенсионного обеспечения и стабилизации базы доходов, устранению имеющихся проблем. В связи с этим, проведение научно-исследовательских работ в международном масштабе в целях эффективной организации деятельности пенсионных фондов отвечает злобе дня. В развитых и развивающихся странах мира приоритет отдается исследовательской работе, направленной на эффективную организацию пенсий граждан путем прогнозирования и эконометрического моделирования демографических изменений в пенсионной системе. Основными задачами исследования с одной стороны, являются диверсификация доходов

¹ <http://vectoreconomy.ru/images/publications/2017/11/financeandcredit/Umyarova.pdf>.

² Вахабов А.В. ва бошқ. Пенсия тизимини ривожлантиришининг хориж тажрибаси. Дарслик. – Тошкент, «ИҚТИСОД-МОЛИЯ», 2018. – С. 27.

³ <https://cyberleninka.ru/article/v/zarubezhnyy-opyt-reformirovaniya-pensionnoy-sistemy-promyshlennno-razvityh-stran-i-vozmozhnost-ego-primeneniya-v-rossii>

пенсионных фондов, расширение доходной базы, с другой стороны, определение направлений повышения благосостояния населения за счет повышения уровня пенсионного обеспечения.

В годы независимости в Узбекистане можно наблюдать увеличение продолжительности жизни и числа пенсионеров, участие населения на низком уровне в системе пенсионного обеспечения, слабая взаимосвязь между размером пенсий и периодом продолжительности работы, устарение механизма установления пенсий и требований, а также отставание реформы пенсионной системы от демографических изменений. Это, в своё очередь, требует совершенствования пенсионного обеспечения граждан и реформирования государственной пенсионной системы. А также, актуальность этой темы подчеркивается в обращении Президента к Олий мажлису необходимость «...улучшения пенсионного обеспечения», «...пересмотреть порядок назначения и выплаты пенсий и пособий, коренным образом, реформировать пенсионную систему»⁴. Такое положение требует пересмотра основных подходов системы социальной защиты населения в сфере пенсионного обеспечения, приспособления к современным требованиям и совершенствования на основе международных критериев.

Данное диссертационное исследование послужит реализации задач, обозначенных в Указах Президента Республики Узбекистан от 7 февраля 2017 года № УП-4947 «О стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан», от 12 декабря 2018 года № УП-5597 «О дополнительных мерах по усилению социальной поддержки пенсионеров и повышению эффективности системы пенсионного обеспечения граждан», от 8 января 2019 года № УП-5614 «О дополнительных мерах по обеспечению дальнейшего развития экономики и повышению эффективности экономической политики».

Соответствие исследования приоритетным направлениям развития науки и технологий республики. Настоящее диссертационное исследование выполнено в соответствии с приоритетными направлениями развития науки и технологий I. «Духовно-нравственное и культурное развитие демократического и правового общества, формирование инновационной экономики».

Степень изученности проблемы. Изучение теоретических и методологических основ системы государственного пенсионного обеспечения отражено в исследованиях, посвященные проблемам использования международного опыта, научных работах, брошюрах и статьях, выполненных зарубежными и отечественными экономистами. Некоторые теоретические и методологические аспекты организации пенсионной системы изучались зарубежными экономистами-учеными,

⁴ Обращение к Олий мажлису Президенту Республики Узбекистан 2018 года 28 декабря. (<http://uza.uz/oz/documents/zbekiston-respublikasi-prezidenti-shavkat-mirziyevning-oliy-22-12-2017>).

такими как, Jun Peng, Борисенко Н.Ю., Валентин Роик, Карчевский В.В., Скурова А.В., Федоров Л.В., Ижаева А.Р., Талыкова А.А.⁵

Научные взгляды на решение существующих проблем относительно системы государственного пенсионного обеспечения были отражены в научных работах, из них: Д.К.Ахмедов, Ш.А.Аллаяров, А.В. Вахабов, Н.М.Мажидов, Т.С.Маликов, К.Х.Абдурахмонов, Б.Х.Умурзаков, Г.А.Косимова, А.А.Ботиров, М.Ж.Зиядуллаев, Б.С.Маматов и другие⁶.

В частности, авторами монографии "Пенсионное обеспечение в Российской Федерации"⁷ А.П.Шеметовой и С.Н.Орловой были изучены и проанализированы современное состояние российской пенсионной системы, модели пенсионной системы, их принципы и особенности, определены проблемы пенсионной системы и его причины, разработаны научно-обоснованные предложения-рекомендации относительно путей решения проблемы.

Авторы Г.Касимова и А.Ботиров в своей монографии «Накопительное пенсионное обеспечение»⁸ раскрывают важность, теоретические основы, современное состояние и перспективы накопительного пенсионного обеспечения.

В монографии А.Вахабова и Н.Мажидова «Роль накопительного пенсионного фонда в реализации инвестиционной политики в Узбекистане»⁹, были исследованы теоретические основы развития пенсионной системы,

⁵ Jun Peng. State and Local Pension Fund Management. (Public Administration and Public Policy) 0 th Edition. USA: Publisher: Auerbach Publications (August 21, 2008). – 467 P.; Борисенко Н.Ю. Пенсионное обеспечение. Учебник. – М.: «Дашков и К°», 2009. – 576 с.; Валентин Роик. Экономика, финансы и право социального страхования. Институты и страховые механизмы. – М.: «Альпина Паблицер», 2012. – 258 с.; Карчевский В.В. Целевые бюджетные и внебюджетные фонды. – М.: «Вузовский учебник», 2011. – 224 с.; Скурова А.В. Развитие системы негосударственного пенсионного страхования в России и за рубежом: автореф. к.э.н. – Москва, Всероссийская академия внешней торговли. 2011. – 26 с.; Федоров Л.В. Пенсионный фонд Российской Федерации. Учебник - 2-е изд. – М.: «Дашков и К», 2010. – 396 с.; Ижаева А.Р. Концепция развития пенсионной системы Российской Федерации в посткризисный период: автореф. ... к.э.н. – М.: ФГБОУ ВПО Гос. Унив. Управ. 2013. – С. 31.; Талыкова А.А. Негосударственные пенсионные фонды в России: закономерности развития и совершенствование управления. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук – М.: ГУУ. 2010. – С. 11.

⁶ Ахмедов Д.К. Право социального обеспечения. Учебное пособие. - Ташкент: издательство ТДИУ, 2008. - 406 с. ; Аллаяров Ш.А., Тошмухамедова Д. Государственное пенсионное обеспечение. Учебное пособие. - Т.: «ЭКОНОМИКА-ФИНАНСЫ», 2015. - 248 с.; Вахабов А.В., Мажидов Н.М. Роль накопительного пенсионного фонда в реализации инвестиционной политики в Узбекистане. Монография. - Т.: Университет, 2017. - 128 с. ; Маликов Т.С. Финансы. Учебник / Ташкентский финансовый институт. - Ташкент: «Ношир», 2012. - 712 с. ; Развитие человечества. Учебное пособие. под редакцией д.э.н., проф. К.Х. Абдурахманов. – Т.: «Экономика», 2013. - 120 с. ; Умурзаков Б.Х. Тенденции в демографической ситуации, занятости и размера пенсии. Сборник материалов республиканской научно-практической конференции «Концепция реформирования пенсионной системы: международный опыт и тенденции, перспективы развития пенсионной системы в Узбекистане». 23 октября 2018 года. – Т.: «Экономика и финансы», 2018. - с. 11-13. Косимова Г.А., Ботиров А.А. Накопительное пенсионное обеспечение. Монография. – Т.: «Тамадун», 2015. - 108 с.; Хаитов А., Зиядуллаев М. Пенсионное обеспечение и зарубежный опыт в Узбекистане. – Т.: «Правосудие», 2009. - 172 с.; Маматов Б.С. Деятельность Пенсионного фонда. Учебное пособие. – Т.: «Баркамол файз медиа», 2017. - 280 с.

⁷ Орлов С.Н., Шеметов А.П. Пенсионное обеспечение в Российской Федерации. Монография. – Курган: «Изд-во Курганского гос. ун-та», 2013. – 106 с.

⁸ Косимова Г.А., Ботиров А.А. Накопительное пенсионное обеспечение. Монография. – Т.: «Тамадун», 2015. - 108 с.

⁹ Вахабов А.В., Мажидов Н.М. Роль накопительного пенсионного фонда в реализации инвестиционной политики в Узбекистане. Монография. – Т.: «Университет», 2017. - 128 с.

роль негосударственной пенсионной системы как компонент социально - инвестиционной инфраструктуры пенсионной системы, обеспечение финансовой устойчивости национальной пенсионной системы и международный опыт по увеличению инвестиционных возможностей.

Наряду с этим, в монографии Г.Касимова и Д.Шолдорова «Управление ресурсами пенсионного обеспечения»¹⁰ освещена роль и значимость пенсионного обеспечения в системе социальной защиты населения, безопасность и риски финансовых ресурсов в пенсионном обеспечении, управление рисками при инвестировании ресурсов пенсионного обеспечения, а также, вопросы по эффективному управлению ресурсами пенсионного обеспечения.

В монографии Д.Рустамова «Вопросы по обеспечению финансовой устойчивости пенсионной системы в Узбекистане»¹¹ исследованы научно-теоретические основы обеспечения финансовой устойчивости Пенсионного фонда в Узбекистане, доходы и расходы Пенсионного фонда, состояние и тенденции развития пенсионной системы и перспективы обеспечения финансовой устойчивости Пенсионного фонда, следовательно, по данным вопросам были сформированы научные выводы и разработаны предложения-рекомендации.

В научных работах Ш.Ражабова¹² были рассмотрены вопросы формирования негосударственных пенсионных фондов и повышения инвестиционной активности.

В диссертации Ш.Давронова «Совершенствование системы государственного пенсионного обеспечения в Узбекистане»¹³ проанализированы практика системы пенсионного обеспечения в развитых странах и нынешнее состояние в Узбекистане, а также разработаны предложения и рекомендации, направленные на совершенствование системы пенсионного обеспечения.

Однако, исходя из передового международного опыта, проблемы совершенствования системы государственного пенсионного обеспечения граждан в Узбекистане не рассматривались как отдельный объект исследования, что в свою очередь, определяет необходимость проведения исследования в этом направлении и свидетельствует об актуальности темы диссертации.

Связь темы диссертации с планом научно-исследовательских работ высшего заведения, где выполнена исследования. Диссертационное исследование проводилось в соответствии с планом исследований

¹⁰ Касимова Г., Шолдоров Д. Управление ресурсами пенсионного обеспечения. Монография. – Т.: «ТФИ», 2017. – 225 с.

¹¹ Рустамов Д. Вопросы по обеспечению финансовой устойчивости пенсионной системы в Узбекистане. Монография. – Т.: «Экономика-финансы», 2018. – 200 с.

¹² Ражабов Ш.У. Формирование негосударственных пенсионных фондов и повышение инвестиционной активности. Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора философии по экономическим наукам (PhD). – Т.: «Экономика-финансы», 2018. - 66 с.

¹³ Давронов Ш.З. Ўзбекистонда давлат пенсия таъминоти тизимини такомиллаштириш. Иқтисодиёт фанлари бўйича фалсафа доктори (PhD) диссертацияси автореферати. – Т.: «ИҚТИСОД-МОЛИЯ», 2019. – 56 б.

Ташкентского финансового института в рамках направления ФМ-1 «Совершенствование научно-методических основ и методологии обеспечения макроэкономической устойчивости и прогнозирования социально-экономического развития в Узбекистане».

Целью исследования является разработка научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию системы государственного пенсионного обеспечения.

Задачи исследования:

изучение содержания, сущности, функции, особенностей пенсии и ее роли в социальной защите населения;

формирование предложений, направленных на совершенствование нормативно-правовой базы системы государственного пенсионного обеспечения;

изучение передового зарубежного опыта по организации пенсионного обеспечения;

анализ доходов и расходов внебюджетного Пенсионного фонда, а также, практика исчисления и назначения пенсий;

анализ системы накопительного пенсионного обеспечения и определение тенденций;

исследование, описание и классификация факторов, влияющих на систему пенсионного обеспечения;

выявление проблем граждан в системе государственного пенсионного обеспечения;

обосновать возможности использования передового опыта развитых стран по пенсионному обеспечению в практике Узбекистана;

разработка направлений совершенствования системы пенсионного обеспечения в Узбекистане;

разработка научных предложений и практических рекомендаций по совершенствованию системы пенсионного обеспечения.

Объектом исследования является деятельность внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве финансов Республики Узбекистан.

Предметом исследования считаются экономические и правовые отношения, возникающие в системе государственного пенсионного обеспечения.

Методы исследования. В диссертации использовались обобщение, группировка, монографическое исследование, экономический анализ, абстрактно-логическое мышление, сравнительный анализ, статистика, перспективное прогнозирование и другие методы.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

предложено укрепить принцип социальной справедливости в пенсионной системе, внедрить механизмы стимулирования, увеличить максимальную заработную плату для пенсионных выплат при увеличении взаимосвязи между размером пенсий и трудового стажа работника;

усовершенствован метод назначения социального пособия матерям, имеющим детей-инвалидов, при укреплении социальной защиты наиболее уязвимых групп и государственной поддержки пожилых людей и инвалидов;

усовершенствована практика повышения минимального трудового возраста, требуемого для пенсионного возраста в системе государственной пенсионной системы граждан, а также, обеспечения связи между продолжительности трудового стажа граждан и размера пенсии;

усовершенствован систем учета пенсионных начислений и занятости, включая оцифровку трудовых книжек, разработка среднесрочного и долгосрочного прогнозов устойчивости пенсионной системы.

Практические результаты исследования состоят в следующем:

анализируя действующие нормативно-правовые акты и мнения экономистов-исследователей, было дано авторском описание к понятиям «пенсия» и «пенсионная система»;

описаны и классифицированы факторы, влияющие на систему государственного пенсионного обеспечения;

обоснованы сумма пенсии граждан, стаж работы и особенности взаимосвязи заработной платы с дополнительными доказательствами;

обоснованы практические проблемы в системе государственного пенсионного обеспечения граждан;

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

разработаны предложения и рекомендации по дальнейшему совершенствованию системы накопительного пенсионного обеспечения граждан;

разработаны и внедрены приоритетные направления реформирования и совершенствования системы государственного пенсионного обеспечения граждан.

Достоверность полученных результатов. Достоверность результатов исследования определяется примененными подходами и методами, полученными из официальных источников, специальными нормативными документами, отчетами соответствующих агентств и организаций внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве Финансов Республики Узбекистан, статистическими данными Государственного комитета Республики Узбекистан по статистике.

Научная и практическая значимость результатов исследования. Научная значимость результатов исследования заключается в том, что результаты исследования, предлагаемые теоретические подходы, научные предложения и практические рекомендации могут быть использованы в научных исследованиях, направленных на дальнейшее совершенствование системы пенсионного обеспечения.

Практическая значимость результатов исследования определяется использованием выработанных научных предложений и практических

рекомендаций при эффективной организации системы государственного пенсионного обеспечения, разработке Концепции реформирования системы государственного пенсионного обеспечения, а также, при внесении дальнейших соответствующих изменений в нормативно-правовые акты по пенсионному законодательству.

Внедрение результатов исследования. На основании разработанных предложений по совершенствованию системы государственного пенсионного обеспечения граждан в Узбекистане, в частности:

предложение об увеличении лимита (ограничения) с действующего 8-кратного до 10-кратного размера среднемесячной заработной платы, принимаемого для расчета пенсии и дальнейшем повышении до 12-кратного размера отражено в Указе Президента Республики Узбекистан от 12 декабря 2018 года № УП-5597 «О дополнительных мерах по усилению социальной поддержки пенсионеров и повышению эффективности системы пенсионного обеспечения граждан» (Справка о внедрении № ШД/30-01-32-1297 от 21 ноября 2018 г. внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве Финансов Республики Узбекистан). Реализация этого предложения оказала положительное влияние на участие граждан в системе государственного пенсионного обеспечения, включая обеспечение непрерывности занятости граждан и стимулирование повышения заработной платы;

предложение о необходимости назначении пособия, матерям, имеющих детей с инвалидностью с рождения, по достижению ими пенсионного возраста при отсутствии у них необходимого стажа для назначения пенсии нашло свое отражение в Указе Президента Республики Узбекистан от 17 января 2019 года № УП-5635 «О государственной программе по реализации Стратегии действий по пяти приоритетным направлениям развития республики Узбекистан в 2017-2021 годах в «Год активных инвестиций и социального развития» (Справка о внедрении №ШД/30-01-32-1297 от 21 ноября 2018 г. внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве Финансов Республики Узбекистан). Реализация данного предложения будет способствовать социальной защите уязвимых групп населения и усилению государственной поддержке пожилых людей и инвалидов;

предложение о поэтапном повышении минимального трудового стажа, необходимый для назначения пенсии по возрасту (в настоящее время 7 лет), начиная с 2020 года по одному году, увеличивая ее до 10 лет было внедрено на практике внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве Финансов Республики Узбекистан (Справка о внедрении № ШД/30-01-32-1297 от 21 ноября 2018 г. внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве Финансов Республики Узбекистан). Данное предложение обеспечит взаимосвязь между продолжительностью трудового стажа граждан и размером будущих пенсий, а также, сэкономит расходы внебюджетного Пенсионного фонда, в среднем на 66,4 млрд. сумм;

модернизацию систем учета пенсионных начислений и занятости, включая оцифровку трудовых книжек, разработку среднесрочного и долгосрочного прогнозы устойчивости пенсионной системы. Данная предложения нашло свое отражение в «Дорожной карте» - основных направлений структурных реформ Республики Узбекистан на период 2019-2021 годы, которое приводится в приложении Указа Президента Республики Узбекистан от 8 января 2019 года УП-5614 «О дополнительных мерах по обеспечению дальнейшего развития экономики и повышению эффективности экономической политики» (Справка о внедрении № ШД/30-01-32-1297 от 21 ноября 2018 г. внебюджетного Пенсионного фонда при Министерстве Финансов Республики Узбекистан). Данные предложения даст возможность повышению финансовой устойчивости системы пенсионного обеспечений за счет модернизации системы учета занятости и пенсионных платежей граждан.

Апробация результатов исследования. Результаты данного исследования были обсуждены на 5 научно-практических конференциях, в том числе на 3 республиканских и 2 международных конференциях.

Публикация результатов исследования. По теме диссертации опубликованы всего 10 научных работ, в том числе, 4 научных статей в журналах, рекомендованных для публикации основных научных результатов докторских диссертаций Высшей аттестационной комиссии Республики Узбекистан, 1 научная статья в индексированных зарубежных журналах и 3 в республиканских журналах.

Структура и объем диссертации. Объем диссертации состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы. Объем диссертации составил 122 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении обоснована актуальность и востребованность проведенных исследований, их соответствие приоритетным направлениям развития науки и техники, изложены степень изученности проблемы и связь выполненной диссертации с научно-исследовательскими работами высшего учебного заведения, определены цель и задачи, объект, предмет и методы исследования, а также изложены научная новизна и практические результаты работы, определены достоверность и внедрение результатов исследования, приведены данные об апробации результатов исследования, опубликованных работах, структуре и объеме диссертации.

В первой главе диссертации **«Теоретические и организационно-правовые основы системы государственного пенсионного обеспечения»** раскрыты теоретические основы системы пенсионного обеспечения и ее роль в системе социальной защиты, организационные и правовые основы и особенности системы пенсионного обеспечения в Узбекистане, а также изложен опыт организации системы пенсионного обеспечения в зарубежных странах.

Термин *«Пенсия»* происходит от латинского слова *«pension»* – платеж и означает регулярную денежную выплату, предназначенную для обеспечения работнику возможность работать в старости, в случае получения инвалидности или потери кормильца.

Во многих экономических литературах предоставлены разные определения к термину *«пенсия»*, в частности:

«пенсия – ежемесячная гарантированная сумма денег для материального обеспечения граждан в старости, инвалидам, выслуге лет и по случаю потери кормильца»¹⁴;

«взносы работников в пенсионный фонд с экономической точки зрения, считается частью их заработной платы. Они включены в стоимость рабочей силы, но осуществляются в институциональный определенный отсроченный период, которые являются целевою частью сбережения, внесенные работниками в Пенсионный фонд и с обязательным возвратом»¹⁵;

«пенсия – это компенсация, определяющая размер потерянного дохода застрахованного лица»¹⁶;

«пенсия является важнейшим источником дохода, обеспечивающий финансовую устойчивость граждан в старости»¹⁷;

«ежемесячные выплаты в соответствии с условиями и нормами, установленные законом для граждан при наступлении старости, вследствие

¹⁴ Вахобов А.В., Маликов Т.С. Финансы. Учебное пособие. – Т.: «Ношир», 2012. – С. 676.

¹⁵ Аллаяров Ш., Тошмухамедова Д. Государственное пенсионное обеспечение. Учебное пособие. – Т.: «Экономика-финансы», 2015. – С. 232.

¹⁶ Умурзаков Б.Х. Чем отличается пенсионный взнос от налоговых выплат? – Т.: Научный электронный журнал «Экономика и инновационные технологии». Выпуск 1, 2011 год. - С. 5.

¹⁷ Jun Peng. State and Local Pension Fund Management.(Public Administration and Public Policy) 0 th Edition.USA: Publisher: Auerbach Publications (August 21, 2008). – P. 2-5.

потери трудоспособности, а также, в случае потери кормильца и в других случаях»¹⁸.

Исходя из вышеизложенного, пенсию мы можем описать следующим образом: пенсиями считаются ежемесячные выплаты гражданам, достигшими пенсионного возраста, по инвалидности и по случаю потери кормильца, в соответствии с условиями и нормами, установленные законом.

Анализ различных пенсионных систем позволяет классифицировать их элементы и особенности в соответствии с важными признаками (Таблица 1).

Таблица 1
Структура критерий, описывающие пенсионные системы¹⁹

Область регулирования	Типы критерий
Условия назначения и выплаты пенсий	<ul style="list-style-type: none"> - пенсионный возраст, из них, для мужчин и женщин; - страховой стаж, из них, для мужчин и женщин; - порядок выплаты пенсий, работающим пенсионерам; - порядок досрочного выхода на пенсию.
Порядок исчисления размера пенсии	<ul style="list-style-type: none"> - гарантированные нормы пенсионного обеспечения (минимальный размер пенсий, из них, по страховым и социальным пенсиям); - соотношение размера средней пенсии к размеру средней заработной платы; - процедуры приравнивания размера заработной платы к текущему уровню; - высокий уровень заработной платы, учитываемый при исчислении пенсии и возмещения страховых взносов
Финансовое обеспечение	<ul style="list-style-type: none"> - обязательства по финансовому обеспечению основных социальных субъектов (работодателей, работников, государства); - объем расходов на социальные пенсии; - состав и структура источников финансового обеспечения в распределяемой, накопленной и смешанной пенсионных системах; - доля расходов пенсионной системы в ВВП в среднесрочной и долгосрочной перспективе.
Условия и их значение для формирования пенсионных систем	<ul style="list-style-type: none"> - этапы формирования пенсионных систем в зависимости от перспектив экономического и демографического развития страны; - соотношение пенсионеров, платящих пенсионное страхование к количеству пенсионеров; - этапы создания финансовых институтов; - уровень формирования страховых резервов.
Управленческие органы	<ul style="list-style-type: none"> - структура управленческих органов; - структура исполнительных органов; - структура и полномочия контролирующих органов.

Различные пенсионные системы отличаются по этим признакам. В целом, уровень пенсионного обеспечения населения в стране зависит, прежде всего, от двух факторов: степени развития системы социальной защиты и уровня экономического развития страны. Оба фактора, а также, уровень

¹⁸ Маматов Б.С. Деятельность Пенсионного фонда. – Т.: «Баркамол файз медиа», 2017. – С.13.

¹⁹ Борисенко Н.Ю. Пенсионное обеспечение. Учебник. М.: «Дашков и К*». 2009. – С. 32-35.

пенсионного обеспечения определяются историческими, культурными, экономическими и социальными условиями в стране.

Основными принципами организации национальной пенсионной системы, состоят из следующих:



Рисунок 1. Основные принципы содержания и организации Национальной пенсионной системы²⁰

Чтобы соответствовать вышеуказанным принципам, пенсионные системы должны обеспечивать экономическую приемлемость, индивидуальную справедливость и социальную эффективность.

Экономическая приемлемость и эффективность предполагают справедливое и рациональное распределение страховой нагрузки между плательщиками страховых взносов (или единый социальный платеж) и гражданами, получающие пенсию.

Индивидуальная справедливость определяется эквивалентностью и точной связью между масштабом участия в финансировании пенсионной системы с помощью пенсионного страхования застрахованного лица и его права на получение пенсии.

²⁰ Подготовлено автором по результатам исследования.



Рисунок 2. Роль пенсионной системы в социальной защите населения²¹

В большинстве стран, система социальной защиты охватывает следующие основные элементы:



Рисунок 3. Основные элементы системы социальной защиты²²

Для достижения социальной эффективности, пенсионная система должна предоставлять не только минимальные гарантии для участника (минимальные пенсии), но и соответствующий уровень жизни для всех пенсионеров.

Этапы формирования и развития системы пенсионного обеспечения в Узбекистане представлены следующим рисунком:

²¹ Подготовлено автором по результатам исследования.

²² Антропов В.В. Экономические модели социальной защиты населения в государствах ЕС. Автореферат диссертации на соискание ученой степени доктора экономических наук. – М.: «Мировая экономика и международные отношения». 2007. – С. 11.

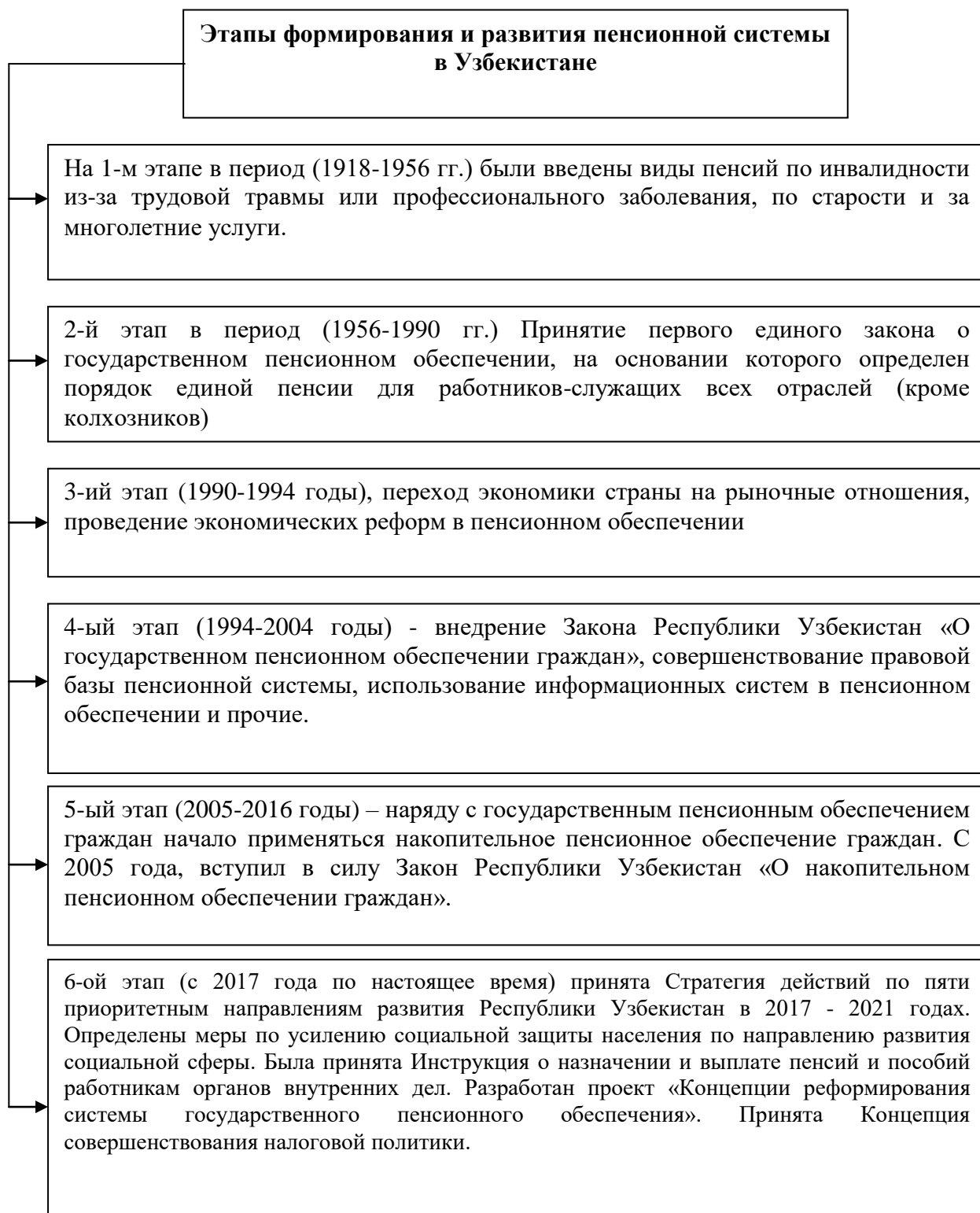


Рисунок 4. Этапы формирования и развития пенсионной системы в Узбекистане²³

Действующие пенсионные модели представлены в Таблице 2.

²³ Подготовлен автором.

Таблица 2

Сравнительный анализ основных пенсионных моделей²⁴

Пенсионные модели	Условия проведения реформ	Характер реформы	Суть реформы	Цели реформ
Пенсионная модель Латинской Америки	Демографические и экономические условия благоприятные. К началу реформы половина населения страны была моложе 15 лет, а численность работающих превышала число пенсионеров в 10 раз.	Проведены коренные реформы	Ускоренный и принудительный переход к накопительной государственной пенсионной системе	Переход к многоуровневой пенсионной системе или введение многоуровневой модели на основе обязательной накопительной схеме
Пенсионные модели экономически развитых стран	Реформирование пенсионной системы находится на этапе индустриального развития. На момент проведения реформы серьезно изменились демографические факторы	Параметрический подход	Перестройка части пенсионных схем на накопительной основе с доминированием солидарной пенсионной системы	Построение двухуровневой пенсионной системы: 1. обязательная государственная система, финансируемая за счет общих налогов. Обеспечивает минимальный доход; 3. Накопительная пенсионная система, зависящая от заработка работника (с правом выбора между участием в государственной пенсионной схеме либо в частных пенсионных фондах)
Пенсионные модели стран бывшего Советского Союза	Относительно низкий возраст выхода на пенсию, большое количество пенсионных льгот, недостаточное развитие экономики	Системный подход	Диверсификация пенсионных механизмов через усовершенствование системы распределительного компонента и создание частной системы	Создание многоуровневых систем, целью которых является совмещение преимуществ солидарной схемы с преимуществами накопительной схемы и состоящих из трех частей: 1. Базовая (на основе солидарного принципа); 2. Обязательная накопительная; 3. Система частного добровольного страхования

²⁴ Романченко В.С. Сравнительный анализ международного опыта развития пенсионной системы. Вестник МИЕП. 2015. № 3 (20). С. 58-73.

Во второй части диссертации «Анализ текущего состояния и тенденции системы пенсионного обеспечения граждан в Узбекистане», проанализировано текущее состояние системы государственного пенсионного обеспечения и ее тенденции, а также доходы и расходы внебюджетного Пенсионного фонда, а также, исследована практика накопительного пенсионного обеспечения.

В Узбекистане, с организационной точки зрения существуют две формы пенсионной системы (Рисунок 5.).

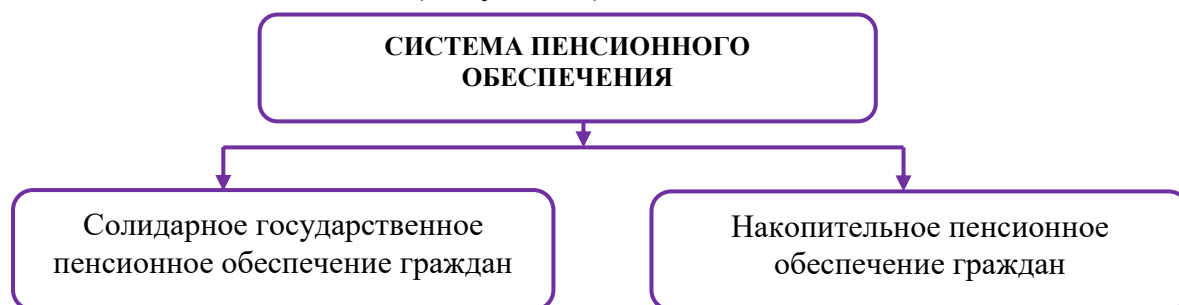


Рисунок 5. Организационные формы системы пенсионного обеспечения²⁵

1. Солидарное государственное пенсионное обеспечение граждан. Суть этой системы состоит в том, что пенсионная система на основе социального страхования состоит из «распределительных» элементов, основанных на принципе «солидарности», где работодатели и работники осуществляют обязательные платежи и взносы в Пенсионный фонд, пенсии выплачиваются пенсионерам за счет сформированных средств, следовательно, этот процесс непрерывно продолжается. «В солидарной пенсионной системе осуществляется сбор видов обязательных взносов, для покрытия текущих пенсионных обязательств»²⁶.

2. Накопительное пенсионное обеспечение. С 1 января 2005 года внедрена накопительная пенсионная система, как дополнение к системе государственного пенсионного обеспечения граждан, это способствует улучшению материального положения работников пенсионного возраста работодателями, создавая тем самым источники дохода для пенсионеров, помимо текущих пенсионных выплат и повышая личную ответственность гражданина за его благополучие в старости. В этой системе, отчисления граждан, накапливаются до достижения пенсионного возраста и выплачиваются при выходе на пенсию. В накопительной пенсионной системе, сбережения граждан формируются за счет добровольных и обязательных пенсионных взносов.

При этом, ежемесячные обязательные отчисления на индивидуальные накопительные пенсионные счета граждан производятся в размере 0,1 процента от заработной платы (дохода) работника, вычитаемой из суммы подоходного налога, начисленной в соответствии с законодательством. Это

²⁵ Маматов Б.С. Накопительное пенсионное обеспечение. – Т.: «Экономика-финансы», 2017. – С. 13.

²⁶ Вахабов А.В., Мажидов Н.М. Роль накопительного пенсионного фонда в реализации инвестиционной политики в Узбекистане. Монография. – Т.: «Университет», 2017. - С. 10.

значит, что обе системы пенсионного обеспечения в Узбекистане направлены на создание условий для дальнейшего повышения благосостояния пенсионеров²⁷.

В 2018 году, общее количество вновь назначенных пенсий и пособий Пенсионным фондом составило 330500, что на 166731 больше, чем в 2013 году. В 2013-2018 годах, в среднем ежегодно назначались 207141 пенсий и 36338 пособий (Таблица 3.).

Таблица 3

Количество вновь назначенных пенсий и пособий, выплачиваемых внебюджетным Пенсионным фондом в 2013-2018 годах²⁸

№	Показатели	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год
1.	Общее количество вновь назначенных пенсий и пособий за отчетный период	163769	183868	225307	257812	298007	330500
2.	Пенсии	139219	157491	195928	225317	251894	273000
2.1.	по возрасту	111123	128292	164622	192157	206176	220195
2.2.	по инвалидности	13608	14 564	15005	16101	25304	34507
2.3.	по случаю потери кормильца	14488	14 635	16301	17059	20414	23769
3.	Социальные пособия	24550	26 377	29379	32495	46113	59116
3.1.	по возрасту	631	877	1802	2934	5291	7648
3.2.	инвалид 1 и 2 группы (без стажа)	2028	2386	2945	3821	7621	11321
3.3.	потеря кормильца	3148	3393	3802	4267	4535	4738
3.4.	инвалид 1 и 2 группы старше 16 лет	6509	6299	6473	6379	9660	12741
3.5.	дети-инвалиды до 16 лет	12234	13422	14357	15094	19006	22668

Эта ситуация свидетельствует о том, что в Пенсионном фонде наблюдается устойчивая тенденция роста количества вновь назначенных пенсий и пособий, а также растущее количество граждан, получающих пенсии и пособия в стране.

Важное место в формировании доходов Пенсионного фонда занимает единый социальный платеж из фонда оплаты труда юридических лиц и обязательные страховые взносы граждан. Эти показатели имели тенденцию роста в 2014-2018 годах (Таблица 4.). Однако, если отчисления от единого социального платежа 2014 году составил 55,4 % всего доходов Пенсионного фонда, то к 2018 году данный показатель составил 50,8 %, то есть наблюдается снижение данного показателя на 4,6 п.п. и обязательные страховые взносы граждан на 4,1 п.п. в 2018 году по сравнению с 2014

²⁷ Маматов Б.С. Ўзбекистонда пенсия таъминоти тизими: жорий ҳолати ва такомиллаштириш йўллари // Бозор, пул ва кредит. 2018. №3. (250). С. 50.

²⁸ Подготовлено автором на основании данных годового отчета внебюджетного Пенсионного фонда.

годом. Прочие доходы имели тенденции роста. Такое положение показывает непрерывное увеличение объема доходов внебюджетного Пенсионного фонда и считается положительным, с точки зрения социальной защиты населения.

Таблица 4.

Структура и объем доходов Пенсионного фонда²⁹, млрд. сум

№	Показатели	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	Изменение 2018 году по сравнению к 2014 году, в размах
1.	Остаток на начало года	1472,4	2564,4	2118,7	2310,7	3007,5	2,0
2.	Отчисления от единого социального платежа	7338,6	7611,3	8774,7	10280,5	11808,0	1,6
3.	Обязательные страховые взносы граждан	2036,2	2595,6	3121,5	3940,6	4466,3	2,2
4.	Обязательные отчисления от объема продаж товаров (работ, услуг)	1505,8	1197,4	1354,7	1804,9	2059,9	1,4
5.	Прочие доходы	902,1	1130	1421	1681,4	1898,4	2,1
Всего доходов		13255	15098,7	16790,7	20018,1	23240,1	1,8

В структуре расходов Пенсионного фонда основную долю составляют пенсионные платежи неработающим пенсионерам (Таблица 5.).

Таблица 5.

Структура и объем расходов Пенсионного фонда³⁰, млрд. сум

№	Показатели	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год	Изменение 2018 году по сравнению к 2014 году, в размах
1.	Неработающие пенсионеры	10334,4	12470,6	13894,6	15970,8	19586,9	1,9
2.	Работающие пенсионеры	316,9	987,3	430,4	486,7	616,6	1,9
3.	Пособие престарелым и нетрудоспособным гражданам, единовременное пособие на погребение и другие платежи	31,2	120,4	152,6	174,6	237,7	7,6
4.	Прочие расходы	4,3	5,6	2,2	1,2	34,0	7,9
Всего затраты		10686,8	12984	14479,8	16633,3	20475,2	1,9

²⁹ Составлено автором, на основе данных внебюджетного Пенсионного фонда.

³⁰ Составлено автором, на основе данных внебюджетного Пенсионного фонда.

2014-2018 годах данный показатель в среднем составил 96 % всех расходов Пенсионного фонда и наблюдались тенденции роста, такие как, расходы на выплату пособий престарелым и нетрудоспособным гражданам, единовременные пособия на погребение и другие платежи. Это результат действий, направленный на усиление социальной защиты населения и реформирование системы государственного пенсионного обеспечения со стороны правительства в 2014-2018 годах

Расходы Пенсионного фонда в ВВП составил в 2014-2018 годах в среднем 5,7 % (Таблица 6).

Таблица 6.

**Соотношение расходов внебюджетного
Пенсионного фонда к ВВП страны³¹**

Показатели	2013 год (базис)	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год	2018 год
Внутренний валовой продукт (номинальный) в млрд. сум	144548,3	177153,9	210183,1	242494,5	302536,8	407514,5
Номинальный рост внутреннего валового продукта, в %	100,0	122,6	118,6	115,4	124,8	134,7
Расходы Пенсионного фонда, в млрд. сум	9055,2	10686,8	12984	14479,8	16633,3	20475,2
Номинальный рост расходов Пенсионного фонда, в %	100,0	118,0	121,5	111,5	114,9	123,1
Доля средств Пенсионного фонда в валовом внутреннем продукте, в %	6,3	6,0	6,2	6,0	5,5	5,0

Данный показатель в развитых странах, как, во Франции составляет 13,7%, в Германии 11,3 %, в Японии 10,2 %, в Швеции 8,2 %, в США 6,8 % и в России 9,2 %. Надо особо подчеркнуть, что здесь принято во внимание только государственное пенсионное обеспечение.

Сведения в таблице 6., показывает отставание темпов роста расходов Пенсионного фонда от темпов роста ВВП и считается положительным с точки зрения модернизации экономики. Только, в 2015 году наблюдается прогресс темпов роста расходов Пенсионного фонда от темпов роста ВВП. Основная причина характеризуется повышением ставки обязательного страхового взноса от заработной платы граждан.

За последние пять лет, доля получателей пенсий и пособий от общего населения увеличилась с 9,7 процента до 10,3 процента или на 375,2 тысячи,

³¹ Подготовлено автором на основании данных годового отчета внебюджетного Пенсионного фонда.

за счет средств внебюджетного Пенсионного фонда. Соотношение общей пенсии и пособий к трудоспособному населению в 2013 году увеличилось с 22,2 процента до 23,0 процента на конец 2018 года. Однако, только 4,8 млн. человек или 33 процента производят взносы по обязательному социальному страхованию во внебюджетный Пенсионный фонд.

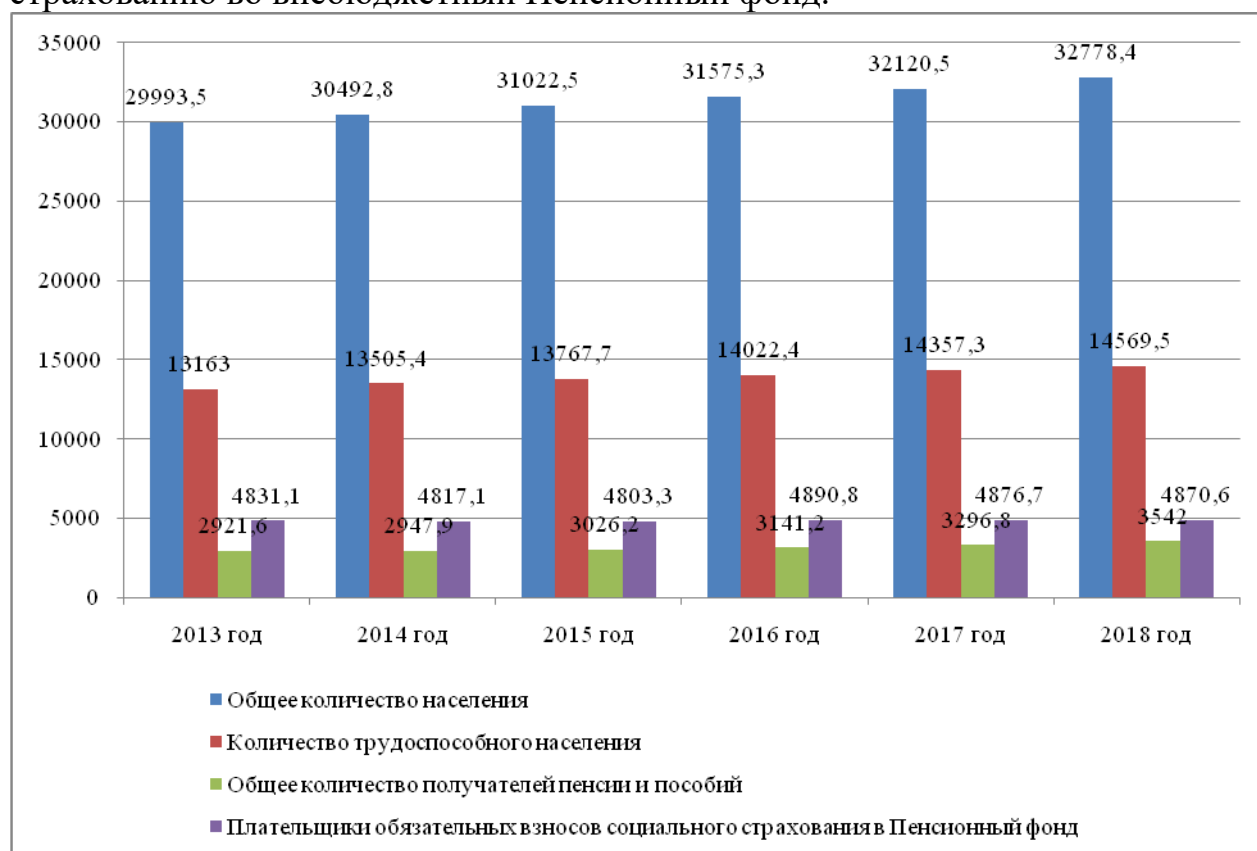


Рисунок 6. Динамика изменения количества получателей пенсий и пособий, тыс. человек³²

В соответствии с рекомендацией Международной организации труда, для стабильного функционирования системы государственного пенсионного обеспечения выгодно поддерживать соотношение количества плательщиков страховых взносов, в систему пенсионного обеспечения к получателем пенсии на уровне 4: 1. Однако, сегодня в Узбекистане данный показатель фактически составляет соотношение 1,5 : 1.

Согласно демографическим прогнозам до 2024 года, доля населения пенсионного возраста в Узбекистане увеличится на 1,2 миллиона человек. Это, в свою очередь, приведет к пропорциональному увеличению расходов внебюджетного Пенсионного фонда. Годовое количество граждан обратившихся за назначением по выходу на пенсию в 2016 году увеличилось в 1,85 раза по сравнению с 2013 годом, или на 95,1 тыс. человек. Если, порядок назначения действующих пенсий по возрасту будет сохранен, то к 2024 году количество претендентов на пенсию увеличится до 300 000 человек. Самые высокие показатели пенсий по возрасту связаны с высоким уровнем рождаемости.

³² Подготовлено автором на основании данных годового отчета внебюджетного Пенсионного фонда.

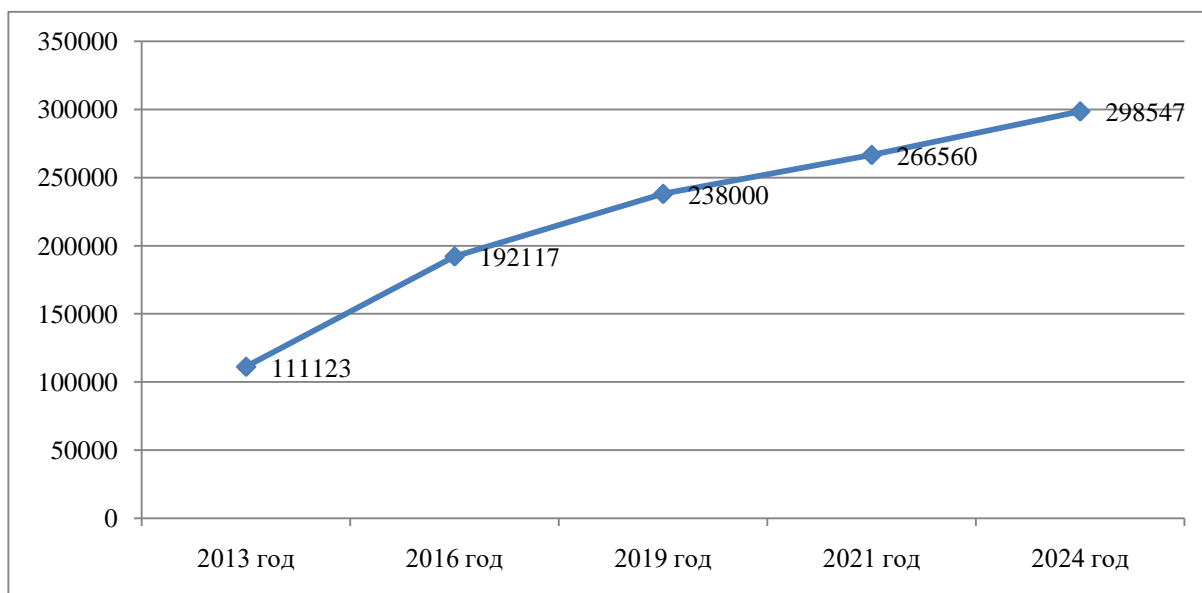


Рисунок 7. Количество граждан, обратившихся по назначению пенсий по возрасту³³

На сегодняшний день действующая система пенсионного обеспечения предполагает назначение пенсий лицам, со стажем работы не менее 7 лет. Это право позволяет на получение пенсий лицам, проработавшим всего лишь 7 лет и внесшим наименьший вклад в формирование средств Пенсионного фонда за всю свою трудовую деятельность. Трудовая книжка считается основным документом при утверждении трудового стажа граждан. Однако, учитывая что трудовая книжка действует с советских времен, целесообразно в условиях современных информационных и коммуникационных технологий, ведение учета трудового стажа в электронном виде, оцифровку (создание электронной формы архивных документов, электронная копия) трудовых книжек. Основной целью является интегрирование системы с внебюджетным Пенсионным фондом.

На наш взгляд, целесообразно дальнейшее укрепление системы социальной защиты населения и ее адресованности, в целях социальной поддержки матерей, имеющих детей с инвалидностью с рождения, выплатой пособий. В частности, целесообразно, матерям, имеющим детей инвалидность с рождения выплачивать социальное пособие по достижению ими пенсионного возраста, то есть 55 лет, при отсутствии у них необходимого трудового стажа для назначения пенсии. Это обеспечит социальную справедливость системы пенсионного обеспечения, при социальной поддержке матерей имеющих детей с инвалидностью с рождения и усиление системы социальной защиты лиц с инвалидностью в стране.

Связь между размером пенсий по возрасту и продолжительностью трудовой деятельностью является низким. В частности, разница между средним размером пенсии мужчин-пенсионеров, имеющих 7 и 10- летний

³³ Подготовлено автором на основании данных годового отчета внебюджетного Пенсионного фонда.

стаж работы, составляет 13 000 сум или 6 процентов, в то время как, разница между пенсионерами, имеющих 20 и 25- летний стаж работы, составляет 93,4 тыс. сум или 23,2 процента. Отсюда, мы можем видеть, что взаимосвязь доли между пенсиями по возрасту и продолжительностью трудовой деятельности работников незначительна и не нацелена на стимулирование трудовой деятельности граждан к получению соответствующей пенсии.

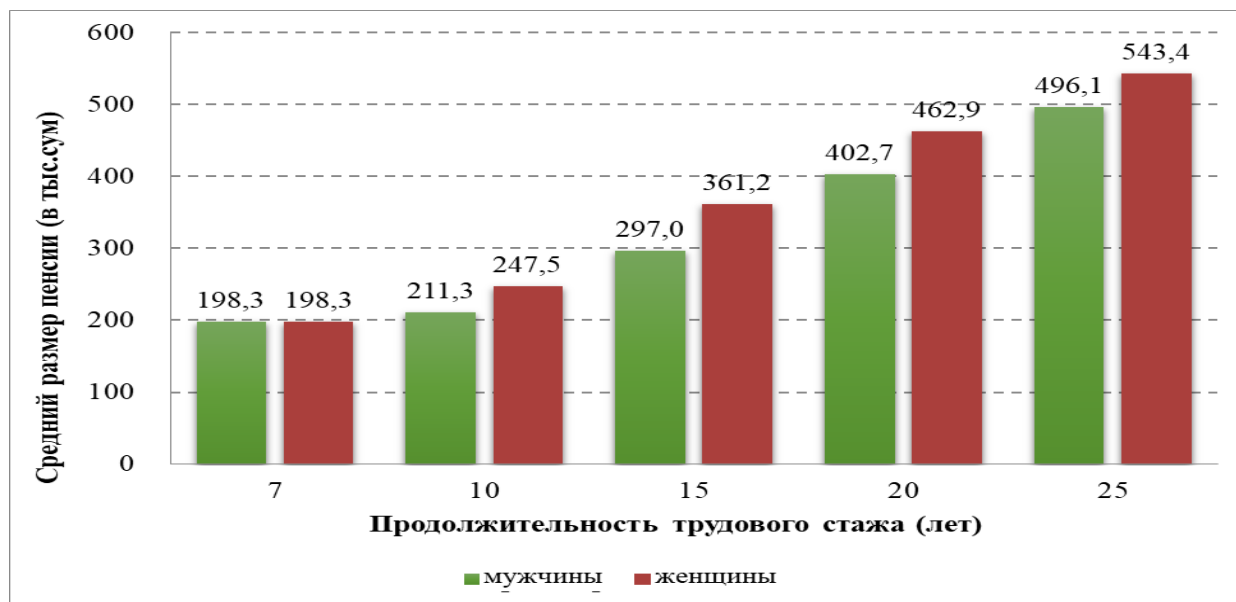


Рисунок 8. Средний размер пенсии по трудовому стажу (по состоянию на ноябрь 2018 года)³⁴

Одним из основных показателей уровня пенсионного обеспечения в стране и его эффективности является коэффициент замещения заработной платы (wage replacement rate). Работник получает определенную сумму заработной платы за время работы. По закону, работник имеет право выхода на пенсию по возрасту и на получение соответствующего размера пенсии (государственное пенсионное обеспечение, накопительное пенсионное обеспечение и т.д.). Размер получаемой пенсии определяет коэффициент покрытия процента заработной платы, полученной в течение трудового периода. Этот показатель определяет соотношение среднего размера пенсии (Db) к средней заработной плате (Da) в виде $(K = Db / Da * 100)$.

По рекомендации Международной организации труда, этот показатель должен составлять не менее 40 процентов³⁵. В Узбекистане, этот показатель составляет в среднем 39,8 процентов.

Структурный анализ объема доходов в Пенсионном фонде за 2012-2018 годы свидетельствует о том, что одним из основных источников доходов Пенсионного фонда являются отчисления от единого социального платежа. В частности, мы можем наблюдать, что поступление доходов от данного обязательного платежа в Пенсионный фонд составляет 50-60 процентов от

³⁴ Подготовлено автором на основании данных годового отчета внебюджетного Пенсионного фонда.

³⁵ Конвенция МОТ «О минимальных нормах социального обеспечения». <https://tass.ru/ekonomika/5958204>.

общего дохода Пенсионного фонда, и его доля уменьшается из года в год. Страховые взносы, полученные от граждан, увеличились с 13,8% в 2012 году до 19,2% в 2018 году в структуре общего объема доходов Пенсионного фонда. Остаток на начало года составил 12,9 процентов в 2018 году и увеличился на 9,5 процента по сравнению с 2012 годом (Рисунок 9.).

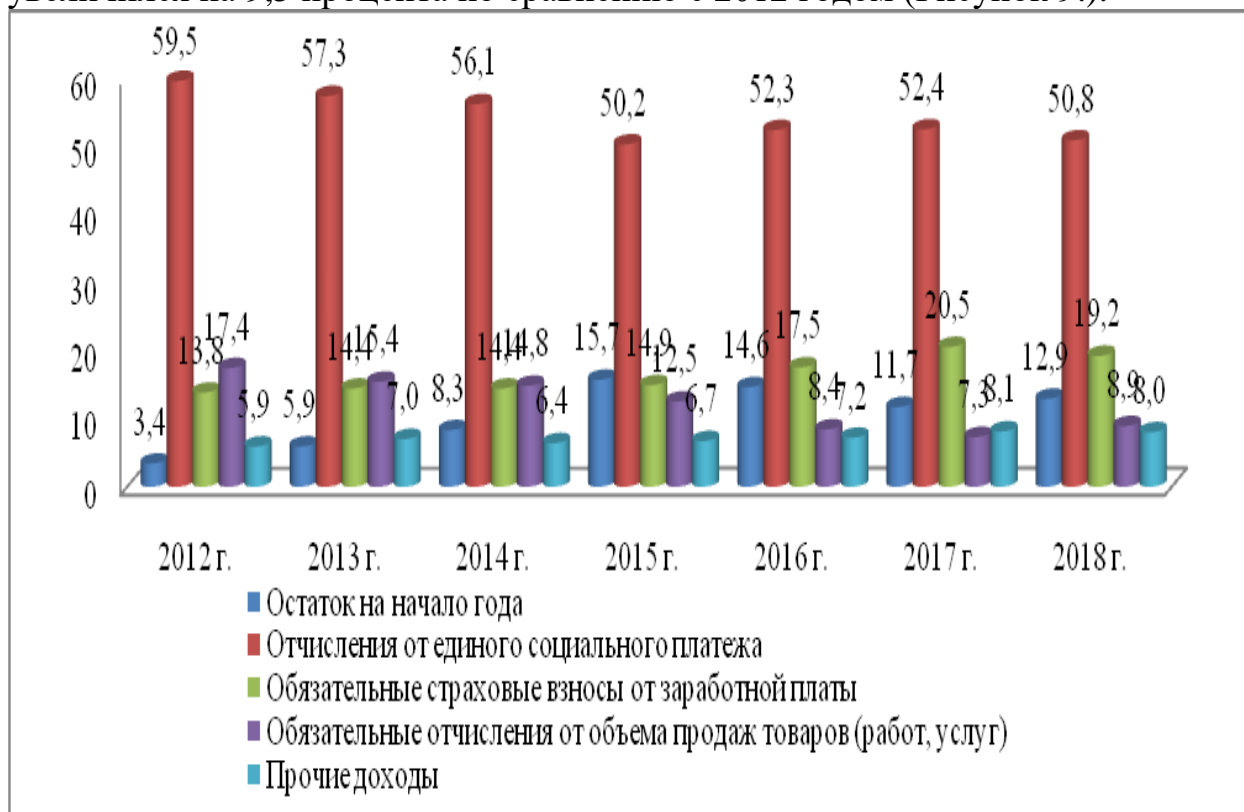


Рисунок 9. Структура средств Пенсионного фонда (в %)³⁶

На эти изменения повлияли следующие факторы:

снижение ставок единого социального платежа с 25 до 15% для субъектов малого бизнеса и микрофирм, с 2015 года привело к значительному уменьшению объема поступлений от данного источника в Пенсионный фонд;

за счет увеличения ставок по обязательным страховым взносам, взимаемых с граждан, привело к увеличению доли общих доходов Пенсионного фонда за последние годы;

меры по проведению реформ в пенсионной системе за последние годы, совершенствование системы назначения пенсий и выплат, целенаправленные социальные выплаты, привели к увеличению эффективности использования средств Пенсионного фонда, а также, положительному балансу между доходами и расходами Пенсионного фонда.

На изменение назначенного размера средней месячной пенсии и средней заработной платы влияют несколько факторов. Осуществление их факторного анализа имеет практическое значение и основано на многих макроэкономических показателях, таких как число занятых и пенсионеров в

³⁶ Подготовлено автором на основании данных годового отчета внебюджетного Пенсионного фонда.

стране и их изменение, минимальный размер оплаты труда и базовая расчетная величина³⁷ и их изменение, а также уровень инфляции и другие факторы. Однако, необходимо отметить, что изменение среднемесячной заработной платы граждан оказывает существенное влияние на размер пенсий. Целесообразным является применение метода корреляционного анализа в целях определения взаимосвязи изменения среднемесячной заработной платы граждан и назначенного среднемесячного размера пенсии. То есть, два показателя являются коэффициентом корреляции между среднемесячным размером пенсии (X) и среднемесячной заработной платой граждан, (Y), что является результатом ограничений этих сумм по отношению произведения среднего квадратного ограничения этих сумм. Путем следующей формулы мы можем определить связь между X и Y и ее величину³⁸:

$$R_{xy} = \sum (X_i - \bar{X})(Y_i - \bar{Y}) / \sqrt{\sum (X_i - \bar{X})^2 \sum (Y_i - \bar{Y})^2}$$

На основании данных таблицы 5 и приведенной выше формулы мы можем выполнить следующие расчеты::

$$\bar{X} = (274 + 330,8 + 404,3 + 438,2 + 494,2 + 556,8 + 640,5) / 7$$

Где $\bar{X} = 448,4$

$$\bar{Y} = (484,3 + 726,5 + 895,4 + 1123,4 + 1274,3 + 1457,8 + 1609,1) / 7$$

Где $\bar{Y} = 1081,5$

Таблица 7

Размер среднемесячной пенсии и среднемесячной заработной платы в 2012-2018 годах, тыс. сум³⁹

Годы	Назначенный среднемесячный размер пенсии, в тыс. сум. - X	Среднемесячная заработная плата граждан, тыс. сум - Y
2012	274	484,3
2013	330,8	726,5
2014	404,3	895,4
2015	438,2	1123,4
2016	494,2	1274,3
2017	556,8	1457,8
2018	640,5	1609,1
Всего	3138,8	7570,8

Из вышеприведенной таблицы мы получаем следующие результаты:

³⁷ Указ Президента Республики Узбекистан от 21 мая 2019 г., № УП-5723 «О совершенствовании порядка определения размеров оплаты труда, пенсий и иных платежей», 1-абзац.

³⁸ Зокирова М., Абдугаффаров А. Иктисодий моделлаштириш амалиёти. – Т.: «Ўзбекистон», 1999. – Б. б.

³⁹ Таблица составлена автором на основании данных Госкомстата Республики Узбекистан.

Таблица 8

Корреляционный анализ факторов назначенного среднемесячного размера пенсии и размера среднемесячной заработной платы

Годы	$X_i - \bar{X}$	$Y_i - \bar{Y}$	$(X_i - \bar{X}) * (Y_i - \bar{Y})$	$(X_i - \bar{X})^2$	$(Y_i - \bar{Y})^2$
2012	-174,4	-597,2	104151,7	30415,4	356647,8
2013	-117,6	-355	41748	13829,8	126025
2014	-44,1	-186,1	8207,01	1944,81	34633,21
2015	-10,2	41,9	-427,38	104,04	1755,61
2016	45,8	192,8	8830,24	2097,64	37171,84
2017	108,4	376,3	40790,92	11750,6	141601,7
2018	192,1	527,6	101352	36902,4	278361,8
Всего	0	0	304652	97045	976197

На основании данных таблицы 6, мы определяем коэффициент корреляции между назначенной среднемесячной пенсией и среднемесячной заработной платой. С этой целью были сделаны следующим расчеты:

$$R_{xy} = \sum (X_i - \bar{X})(Y_i - \bar{Y}) / \sqrt{\sum (X_i - \bar{X})^2 \sum (Y_i - \bar{Y})^2}$$

$$R_{xy} = 304652 / \sqrt{97045 * 976147}$$

$$R_{xy} = 0,9898$$

Следовательно, коэффициент корреляции составляет 0,9898. Можно сделать вывод о том, что назначенная среднемесячная пенсия напрямую связана с увеличением среднемесячной заработной платы граждан, и эта взаимосвязь очень крепкая. Согласно Закону Республики Узбекистан от 3 сентября 1993 года «О государственном пенсионном обеспечении граждан» и Положению «О порядке назначения и выплаты государственных пенсий» размер пенсии зависит от продолжительности стажа работы и складывается из базового размера пенсии, повышения пенсии за стаж работы и надбавок к пенсии. Базовый размер пенсии составляет 55 процентов среднемесячного заработка, принимаемого для расчета пенсии по возрасту. Значит, назначенный размер пенсии напрямую зависит от размера заработной платы граждан и повышение размера заработной платы приводит к увеличению размера назначенной пенсии. Исходя из результатов корреляционного анализа, повысить размер базовую расчетную величину, принимаемого для исчисления пенсии (так как, для исчисления пенсии принимается среднемесячный заработок в сумме не свыше десятикратного размера минимальной заработной платы, установленной законодательством на дату, с которой назначается пенсия).

В филиалах АК «Халк банка» по состоянию на 1 июля 2018 года, количество открытых счетов в накопительной пенсионной системе граждан составляет 11,3 миллиона штук и сумма средств в них составляет 2,9 трлн. сум, количество активных счетов в системе составило 4,5 миллионов штук.

Таким образом, общее количество участников в системе составило 1,2 миллиона человек, имеющих право на получение пенсионных выплат по возрасту или по другим случаям, установленных законом, что в свою очередь, им было выплачено в размере 450,2 млрд. сум.

Со стороны АК Халк банка привлечены вклады населения, в том числе, накопительные пенсионные средства имеющие тенденции роста. В частности, на 1 декабря 2018 года объем вкладов населения составила 3,6 трлн. сум, из них 89,4 % составляют накопительные пенсионные средства населения. Темпы роста накопительных пенсионных средств граждан в банке выше, по сравнению от темпов роста вкладов населения в соответствующий период (Рисунок 10.).

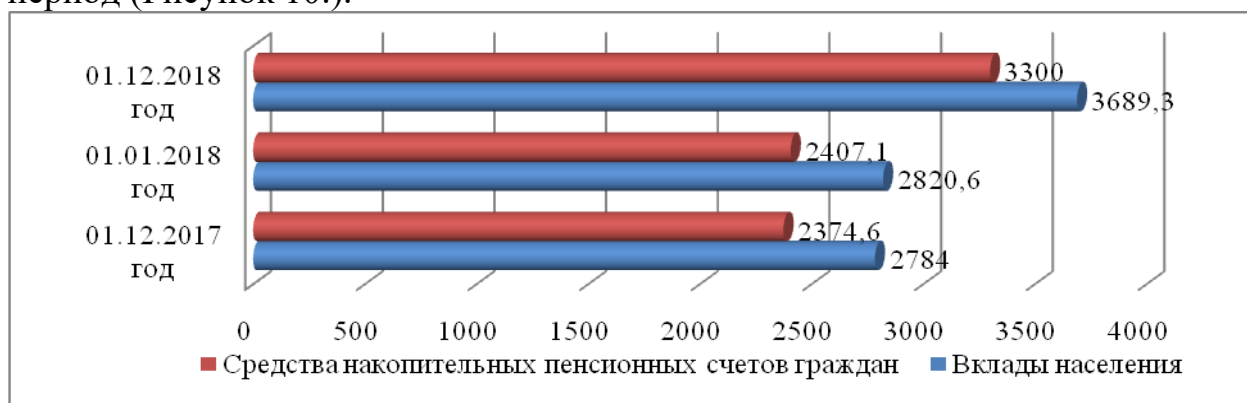


Рисунок 10. Объем вкладов населения и накопительные пенсионные средства граждан в Халк банке⁴⁰, млрд. сум

Данная тенденция показывает, что значительную часть банковских депозитов составляют накопительные пенсионные средства граждан и увеличение количества формально занятых в экономике. Это является положительным с точки зрения развития малого бизнеса и частного предпринимательства, кредитования отраслей экономики.

Однако, по нашему мнению, установления процентной ставки средств накопительных пенсионных счетов граждан должно осуществляться с помощью рыночных инструментов. В частности, целесообразно установить процентных ставок исходя из размещения накопительных пенсионных средств в финансовые инструменты и использование в качестве инвестиционных и кредитных ресурсов. Это, во-первых, создаст возможность получение больше прибыли по накопительным пенсионным счетам граждан по достижении ими пенсионного возраста, во-вторых, исключает начисление минимальной процентной ставки не ниже уровня девальвации денег. В результате неэффективное инвестирование средств может привести к уменьшению пенсионных накоплений. В долгосрочной перспективе, необходимо повысить инвестиционную привлекательность этих средств, иначе возникнут финансовые затруднения при возврате накопительных пенсионных средств граждан, когда они достигнут пенсионного возраста.

⁴⁰ <http://www.xalqbanki.uz/uz/info/statistik-malumotlar>.

В третьей главе диссертации «Пути совершенствования системы государственного пенсионного обеспечения граждан в Узбекистане» были выявлены конкретные проблемы в системе государственного пенсионного обеспечения, разработаны предложения и рекомендации, направленные на решение этих проблем, а также научно обоснованы направления реформирования и совершенствования государственной пенсионной системы.

В настоящее время система пенсионного обеспечения не позволяет создать оптимальные условия для социальной защиты граждан в старости, потери трудоспособности и потери кормильца. В частности, в Законе Республики Узбекистан «О государственном пенсионном обеспечении граждан», который принят в 1993 году недостаточно приведены нормы прямого действия. Многие правовые акты, регулирующие систему пенсионного обеспечения граждан отражены в Указах и Постановлениях Президента Республики Узбекистан, Постановлениях Кабинета Министров что, в свою очередь, приводит их к различным интерпретациям. 60 процентов трудоспособного населения не охвачено государственным социальным страхованием, что в свою очередь показывает непрозрачность системы социального страхования. В системе льготного пенсионного обеспечения имеются необоснованные надбавки к пенсиям лиц отдельных категорий, что противоречит принципам социальной справедливости пенсионной системы. Самое главное, взаимосвязь между размером пенсии и трудовым стажем (страховой) гражданина очень слаба.

Исходя из выше изложенного, проблемы в системе пенсионного обеспечения в Узбекистане можно разделить на три группы (Рисунок 10).



Рисунок 10. Проблемы в системе пенсионного обеспечения⁴¹

⁴¹ Подготовлено автором.

На наш взгляд, для осуществления эффективной, финансово-устойчивой деятельности, пенсионная система должна отвечать следующим требованиям: социально-эффективные пенсии - необходимо сохранить уровень жизни застрахованных работающих и предотвратить бедность для незастрахованных лиц; личная справедливость – это пенсии, которые должны компенсировать утрату трудового дохода пропорционального сумме страховых взносов, уплачиваемых в процессе трудовой деятельности; экономическое удобство – пенсионные взносы, которые не должны быть финансово-ёмкими для субъектов хозяйствования и граждан; финансовая устойчивость страховых фондов – долгосрочные пенсионные выплаты должны быть четкими и гарантированными; обязательное участие – пенсионная система должна формироваться за счет обязательных платежей; обеспеченность пенсии – необходимо получить право на получение пенсии путем отчислений в счета, ее размер должен быть связан с размером пенсионных отчислений и продолжительностью выплаты; в обязательном порядке следует регулярно оценивать финансовую устойчивость пенсионной системы.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

1. В мире существует три модели реформирования пенсионной системы: система обязательного пенсионного страхования; смешанная пенсионная модель; система распределения пенсии, полностью заменяющей её, и основывается на накопительном принципе финансирования пенсии, которые осуществляются исходя из социально-экономического состояния каждой страны;

2. При реформировании системы пенсионного обеспечения в Узбекистане, следует обратить внимание на взаимосвязь размера пенсии граждан с их трудовым стажем, надбавки к пенсиям, возраст выхода на пенсию, срок минимального требуемого стажа по назначению пенсии по возрасту. При этом целесообразно увеличить максимальный размер заработка, принимаемого для расчета пенсии.

3. Необходимо модернизировать систему учета занятости и пенсионных отчислений на основе экономии средств, связанной с введением трудовых книжек, оценки реальной ситуации на рынке труда, обеспечения прозрачности сведений о навыках и умениях, заработной платы граждан, оцифровки трудовых книжек для ведения учета в электронном виде трудового стажа и взносы по социальному страхованию. Поэтому в этом отношении пристального внимания требуют такие вопросы как разработка технических решений, создание компьютерных программ, улучшение качества связи и повышение скорости интернета в отдаленных районах.

4. В целях усиления системы социальной защиты населения и его адресованности, социальной поддержки матерей, имеющих детей с инвалидностью, целесообразно назначить социальное пособие матерям, имеющим детей с инвалидностью с рождения, по достижению ими пенсионного возраста при отсутствии у них необходимого стажа (минимум 7 лет) для назначения пенсии. В частности, целесообразно выплатить социальное пособие матерям, имеющим детей с инвалидностью с рождения, после достижения ими пенсионного возраста, и в случае отсутствия необходимого трудового стажа для начисления пенсии. Это обеспечит социальную справедливость системы пенсионного обеспечения путем социальной поддержки матерей, имеющих детей с инвалидностью с рождения и усилением системы социальной защиты лиц с инвалидностью.

5. Необходимо разработать законодательную базу для создания частных пенсионных фондов в Узбекистане. Мировая практика подтверждает, что частные пенсионные фонды являются основным

фактором формирования сбережений населения. В связи с этим целесообразно создавать частные пенсионные фонды на основе тщательного изучения передового международного опыта и реформирования системы пенсионного обеспечения. Для сведения, сегодня в Российской Федерации эффективно действует более 30 негосударственных пенсионных фондов и система охватывает более 34 миллионов человек.

6. Необходимо создать свободные рабочие места и обеспечить занятость населения. По состоянию на 1 апреля 2019 года 59,5% населения Узбекистана состоит в трудоспособном возрасте. Их полная занятость, в свою очередь, даст возможность увеличения суммы страховых взносов (добровольных) и суммы накопительных пенсии (0,1% от заработной платы). Такая тенденция в перспективе приводит к финансовой устойчивости пенсионного обеспечения.

7. Для обеспечения развития накопительной пенсионной системы целесообразно развивать малый бизнес и частное предпринимательство, обеспечить занятость населения, развивать финансовый рынок, повысить инвестиционную привлекательность системы накопительного пенсионного обеспечения и совершенствовать порядок пользования накопительных пенсионных средств граждан. Целесообразно установить процентные ставки исходя из размещения накопительных пенсионных средств в финансовые инструменты и использования в качестве инвестиционных и кредитных ресурсов. Это даст возможность гражданам получить больше прибыли по достижении ими пенсионного возраста и исключает со стороны банка начисление минимальной процентной ставки не ниже уровня девальвации денег. В долгосрочной перспективе необходимо повысить инвестиционную привлекательность этих средств, иначе могут возникнуть финансовые затруднения при возврате накопительных пенсионных средств граждан, когда они достигнут пенсионного возраста.

8. Особое внимание следует уделить оптимизации пенсий на льготных условиях, повышению уровня пенсионной грамотности населения. Такая ситуация, во-первых, обеспечит социальную справедливость пенсионной системы, а во-вторых, усилит социальную защиту граждан в пенсионном возрасте и даст возможность повышения их благосостояния.

9. В долгосрочной перспективе целесообразно поэтапно увеличивать пенсионный возраст граждан. Это, прежде всего, зависит от средней продолжительности жизни населения и социально-экономического развития страны. В Узбекистане средняя продолжительность жизни увеличилась с 69,1 в 1995 году до 74 в 2018 году. Объем ВВП

в 2018 году увеличился в 125 раза по сравнению с 1995 годом. В настоящее время в структуре развитых и развивающихся стран только в Узбекистане пенсионный возраст остается неизменным. Повышение пенсионного возраста, в свою очередь, окажет положительное влияние на финансовую устойчивость пенсионной системы.

**SCIENTIFIC COUNCIL NO DSc.27.06.2017. I.17.01
FOR AWARDED SCIENTIFIC DEGREES
UNDER TASHKENT INSTITUTE FINANCE**

TASHKENT FINANCIAL INSTITUTE

KHAYDAROV ASKARBEK

**IMPROVEMENT OF THE SYSTEM OF STATE PENSION PROVISION
OF CITIZENS IN THE REPUBLIC OF UZBEKISTAN**

08.00.07 – «Finance, money circulation and credit»

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

TASHKENT- 2019

The theme of dissertation of the Doctor of Philosophy (PhD) on economic sciences was registered under number № B2018.1.PhD/Iqt504 at the Supreme Attestation Commission under the Cabinet of Ministers of the Republic of Uzbekistan.

Dissertation has been prepared at the Tashkent institute of Finance.

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

Scientific supervisor: **Almardonov Muhammadali Ibragimovich**
Doctor of Economics, Associate Professor

Official opponents: **Djumaev Nodir Khosiyatovich**
Doctor of Economics sciences, professor

Islomkulov Alimnazar Khudjamuratovich
Candidate of Economics sciences, docent

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

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

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

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

B.E.Tashmuradova
Chairman of the Scientific Council for awarding scientific degrees, Doctor of Economics sciences, Professor

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

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

INTRODUCTION (abstract of PhD thesis)

The aim of the research work is to develop scientific offers and practical recommendations on the improvement of a system of the state pension provision.

The tasks of the research work are:

to study contents, an essence, the function, features of pension and its role in the social security of the population;

to form offers due to the improvement of a regulatory framework of the system of the state pension provision;

to study the best foreign practices on the organization of pension provision;

to analyze revenue and expenditures of the extrabudgetary Pension fund and also, practice for calculation and granting pensions;

to analyze a system of funded pension provision and revealing of trends;

to research, to define and to classify factors influencing the system of pension provision;

to identify problems of citizens in the system of the state pension provision of;

to prove possibilities of using the best practices of developed countries on the pension provision in practice of Uzbekistan;

to develop the directions of improvement of a system of pension provision in Uzbekistan;

to develop scientific offers and practical recommendations on the improvement of a system of pension provision.

The object of the research is activity of the extra budgetary Pension fund under the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan

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

to strengthen the principle of social justice in the pension system, introduce incentive mechanisms, increase the maximum wage for pension payments while increasing the relationship between the volume of pensions and the employment record of the employee was proposed;

the method of assigning social benefits to mothers with children with disabilities, while strengthening social protection of the most vulnerable groups and state support for the elderly and disabled was improved;

the practice of raising the minimum working age required for the retirement age in the system of the state pension system of citizens, as well as providing a relationship between the length of work experience of citizens and the size of the pension was improved;

the the improving the mechanism of social justice in the system of state pension provision, the development of long-term forecasting of pensions and employment and the long-term forecasting of citizens' workbooks digitization.

Scientific and practical significance of the research work.

The scientific importance of results of a research is that results of a research, the offered theoretical approaches, scientific offers and practical recommendations can be used in the scientific research due to the further improvement of a system of pension provision.

The practical importance of results of a research is determined by the use of the developed scientific offers and practical recommendations on the effective organization of a system of the state pension provision, on the development of The Concept of reforming of a system of the state pension provision as well as, making amendments the further corresponding changes to the legislative acts of the pension legislation.

Implementation of the research results.

On the basis of the developed suggestions on the improvement of a system of the state pension provision of citizens in Uzbekistan, particularly:

an offer on increasing a limit of acting amount of the average monthly salary from 8-fold to the 10-fold accepted for the calculation of pension and further increasing it to the 12-fold size was reflected in the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan dated on December 12, 2018 No. DP-5597 "About additional measures for strengthening of social security of pensioners and increasing an efficiency of a system of pension provision of citizens" (Implementation reference No. ShD/30-01-32-1297 of November 21, 2018 of the extrabudgetary Pension fund under the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan). An implementation of this offer had a positive impact on participation of citizens in the system of the state pension provision, including ensuring continuity of employment of citizens and stimulation of a salary increase;

proposal on the need for a retirement pension for mothers with disabled children who have reached 55 years of age was reflected in Decree of the President dated on January 17, 2019 No. DP-5635 «On the state program for the implementation of the Action Strategy for the five priority areas of development of the Republic of Uzbekistan in 2017 - 2021 in the «Year of active investments and social development» (Implementation reference No. ShD/30-01-32-1297 of November 21, 2018 of the extrabudgetary Pension fund under the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan). The implementation of this proposal will contribute to the social protection of vulnerable groups of the population and state support for the elderly and disabled;

an offer on increasing the phased duration of employment, which is necessary for granting an age pension (currently 7 years), starting from 2020, to increase it up to 10 years was implemented into the practice by the extrabudgetary Pension fund under the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan (Implementation reference No. ShD/30-01-32-1297 of November 21, 2018 of the extrabudgetary Pension fund under the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan). The given proposal provides a relationship between duration of employment of citizens and the amount of future pensions and also, it will save

expenditures of the extrabudgetary Pension fund, on the average amount of 66.4 billion sum;

modernization of pension deductions and employment accounting system, along with digitalization of labor books, proposals on development of medium and long-term forecasting of pension system stability. This proposal was reflected in the "Road map" of the main directions of structural reforms in the Republic of Uzbekistan in 2019-2021, supplemented with the Decree of the President of the Republic of Uzbekistan dated January 8, 2019, PF-5614 "On Additional Measures to Increase Economic Policy Efficiency in Economic Development" . This proposal will improve the financial sustainability of the pension system through modernization of the pension deductions and employment accounting systems of the citizens.

Evaluation of the research results. The results of the research were discussed at 5 scientific and practical conferences, including: at 3 republican and 2 international scientific conferences.

Publication of the research results. On the topic of the thesis, 10 academic papers were published, including 4 scientific articles recommended for publication of the main scientific results of doctoral dissertations by the Higher Attestation Commission of the Republic of Uzbekistan, 1 in foreign journals and 3 in republican journals.

Structure and volume of the research. The research structure includes three chapters, conclusion, and applications. The volume of the research consists of 122 pages.

ЭЪЛОН ҚИЛИНГАН ИШЛАР РЎЙХАТИ
СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ
LIST OF PUBLISHED WORKS

I бўлим (I часть; Part I)

1. Хайдаров А. Жамғариб бориладиган пенсия тизими фаолияти таҳлили // Молия. – Тошкент, 2014.- №2 95-99б. (08.00.00; №12)

2. Khaydarov A. Analysis of accumulative pension scheme in Uzbekistan //The advanced science journal.ISSUE 6/ VOLUME 2014/ ISSN 2219-746X (Print):2219-7478 (Online):Titule Doi:10.15550/ASJ.2014.06. 2964Columbia Street,United states.3/2014. 17-19б.(№40; Research Gate, Impact-5.15).

3. Хайдаров А. Пенсия тизими ислохотлари – давр талаби// Молия. – Тошкент, 2017.- №4 124-128 б. (08.00.00; №12)

4. Хайдаров А. Ўзбекистонда давлат пенсия таъминоти тизимини такомиллаштириш йўллари // Иқтисод ва молия. – Тошкент, 2018. -№11 (119), 54-60 б. (08.00.00; №5)

5. Хайдаров А. Пенсия тизимининг капиталлашган модели ва унинг ўзига хос хусусиятлари // «Корпоратив бошқарувнинг замонавий стандартларини жорий этишда акциядорларнинг ролини кучайтириш йўллари» мавзусидаги Халқаро илмий-амалий конференция материаллари тўплами. – Тошкент, 2018. 384-386 б.

6. Хайдаров А. Пенсия тизими ислохотлари – давр талаби // «Банкларнинг молиявий барқарорлиги ва ресурслари етарлилигини халқаро меъёрлар ва стандартлар талаблари асосида баҳолаш ва бошқариш» Халқаро илмий-амалий конференцияси материаллари тўплами. II-қисм. – Тошкент, 2017. 329-332 б.

7. Хайдаров А. Ривожланган давлатларнинг давлат пенсия таъминоти юзасидан илғор тажрибалари // «Пенсия таъминоти тизимини ислох этиш концепцияси: Халқаро тажриба ва тенденциялар, Ўзбекистонда пенсия таъминоти тизимини ривожлантириш истиқболлари» мавзусидаги республика илмий-амалий анжуман материаллари тўплами. – Тошкент, 2018. 317-318 б.

8. Хайдаров А. Ўзбекистонда фуқаролар давлат пенсия таъминоти тизимини такомиллаштириш // «Иқтисодиётнинг реал секторида ахборот-коммуникация технологияларидан фойдаланишдаги тизимли муаммолар ва уларнинг ечимлари». Республика илмий-амалий анжуман материаллари тўплами. – Тошкент, 2018. 306-309 б.

II бўлим(II часть; Part II)

9. Хайдаров А. Экономический рост и подъем благосостояния // Тезисы и доклады международной научно-практической конференции на тему: «Трансформация экономических отношений в условиях преодоления последствий глобального финансово-экономического кризиса» (26 марта 2010 г.) Московский государственный Университет им. М.В.Ломоносова.- Москва, 2010. 216-218 б.

10. Хайдаров А. Направления реформирования социальной сферы

Ўзбекистонда // Иқтисодий ва ижтимоий модернизациянинг шароитида ижтимоий соҳани ривожлантиришнинг устувор йўналишлари» мавзусидаги Республика илмий-амалий конференцияси материаллари тўплами. – Тошкент, 2011. 174-176 б.

11. Хайдаров А. Пенсия тизимини такомиллаштириш йўналишлари // Иқтисодий ва ижтимоий модернизация қилиш шароитида солиқларнинг рағбатлантирувчанлик ролини янада ошириш йўллари. Республика илмий-амалий конференция материаллари тўплами. (2-қисм). – Тошкент, 270-272 б.

12. Хайдаров А. Иқтисодий ва ижтимоий модернизация қилишни таъминлаш шароитида пенсия тизимидаги ислохотлар // Филиал МГУ имени М.В.Ломоносова в городе Ташкенте. Наука, образование и производство в обеспечении устойчивого развития инновационной экономики. Материалы научно-практической конференции, посвященной «Году является актуальным вопросам здорового ребёнка» 15-16 апреля 2014 года. Часть 3. – Ташкент, 2014. 326-328 б.

13. Хайдаров А. Пенсия жамғармасига маблағлар тушуми узликсизлигини таъминлаш // Г.В.Плеханов номидаги Россия иқтисодий университетининг Тошкент шаҳридаги филиали.»Миллий иқтисодийнинг халқаро рақобатдошлигини ошириш ва банк-молия тизимини такомиллаштириш масалалари» мавзусидаги Республика илмий-амалий анжуманининг материаллари тўплами. – Тошкент, 2014. 210-211 б.

14. Хайдаров А. Классификация государственных пенсионных фондов зарубежных стран // М.Улуғбек номидаги Ўзбекистон Миллий Университети «Макроиқтисодий» кафедраси «Пенсия таъминоти тизимини ривожлантириш истиқболлари» мавзусидаги Республика илмий-амалий конференция материаллари тўплами. – Тошкент, 2014. 168-169 б.

15. Хайдаров А. Жамғариб бориладиган пенсия таъминоти тизимининг ўзига хос хусусиятлари // М.Улуғбек номидаги Ўзбекистон Миллий Университети «Макроиқтисодий» кафедраси «Пенсия таъминоти тизимини ривожлантириш истиқболлари» мавзусидаги Республика илмий-амалий конференция материаллари тўплами. – Тошкент, 2014. 256-258 б.

16. Хайдаров А. Бюджетдан ташқари пенсия жамғармасига маблағлар тушумини кўпайтириш // М.Улуғбек номидаги Ўзбекистон Миллий Университети «Макроиқтисодий» кафедраси «Пенсия таъминоти тизимини ривожлантириш истиқболлари» мавзусидаги Республика илмий-амалий конференция материаллари тўплами. – Тошкент, 2014. 212-213 б.

17. Хайдаров А. Ижтимоий суғурта самарадорлигини оширишда пенсия тизимининг ўрни // М.Улуғбек номидаги Ўзбекистон Миллий Университети «Макроиқтисодий» кафедраси «Пенсия таъминоти тизимини ривожлантириш истиқболлари» мавзусидаги Республика илмий-амалий конференция материаллари тўплами. – Тошкент, 2014. 219-220 б.

18. Хайдаров А. Ўзбекистонда хусусий пенсия фондларини ривожлантириш йўллари // «Ўзбекистон Республикасида пенсия таъминоти тизимининг долзарб муаммолари» Вазирлик миқёсидаги илмий-амалий анжумани. Тезислар тўплами. – Тошкент, 2017. 39-40 б.

Автореферат “Молия” таҳрирдан ўтказилди
(10.12.2019 йил)

Босишга рухсат этилди: 13.12.2019 йил.
Бичими 60x84. «Times New Roman»
гарнитурда рақамли босма усулида босилди.
Шартли босма табағи 3,6. Адади: 100. Буюртма № 73

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

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