



МРНТИ 05.21.39
УДК314.012

<https://doi.org/10.51579/1563-2415.2021-1.02>

ВЛИЯНИЕ ПОВЫШЕНИЯ ПЕНСИОННОГО ВОЗРАСТА В КАЗАХСТАНЕ НА ЭФФЕКТИВНОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ

* А.А.Жантаева¹, А.М.Даузова², Б.О.Туребекова³

^{1,2}Алматинская академия экономики и статистики, г. Алматы, Казахстан

³Казахский университет технологии и бизнеса, Нур-Султан, Казахстан

e-mail: aigul_0905@mail.ru

Аннотация. Проведенные реформы показали, что основные причины низкой покупательной способности трудовых пенсий по старости, зависят от демографических, социально-трудовых и других факторов, формирующимся вне пенсионной системы. В статье рассматривается, какого положительного эффекта для бюджета будет являться повышение пенсионного возраста женщин с 58 лет до 63 года. Сделан прогнозный расчет экономии для бюджета средней пенсии в разрезе возрастных групп женщин-пенсионеров с 2020 г. по 2027 г. Отличительной чертой предлагаемого исследования данного вопроса является то, что основные оценки строятся на прогнозе количества женщин - пенсионеров с разбивкой их по возрастным группам и в расчете предстоящего начисления солидарной пенсии и соответствующих выплат из фондов в среднем по возрастной группе.

Ключевые слова. пенсионный возраст, гендерный разрыв, продолжительность жизни, Индекс Джини, возрастная группа.

Введение. Демографические сдвиги в структуре населения, ведущие к увеличению доли пожилого населения, но и растущая зависимость пенсионной системы от бюджетных средств подтолкнули к пересмотру пенсионного законодательства. В результате был принят Закон РК, который повышает возраст выхода женщин на пенсию поэтапно, добавляя по 6 месяцев каждый год, с 58 до 63 лет с 2018 года [1]. Это мера посчиталась необходимой, по крайней мере, по двум очевидным причинам:

- во - первых, с повышением пенсионного возраста для женщин появится возможность работать дольше, увеличивая собственные накопления, от которых зависит размер пенсии в будущем.
- во-вторых, реформа даст возможность более эффективного расходования средств бюджета в долгосрочной перспективе.

Материалы и методы исследования. Анализ численности населения по возрастному составу показал, что средний возраст населения Казахстана за 2015 -2020 годы уменьшился с 31,6 до 29,3 лет. Если сравнить структуры возрастных групп за 2015 и 2020 годы, то можно заметить, Казахстан пока относится к странам стационарного или омолаживающегося типа развития, но при демографическом застое намечается переход от стационарного к регрессивному типу развития, (табл. 1).

Таблица 1. Структура возрастных групп населения РК

Возраст	2015		2020	
	Мужчина	Женщина	Мужчина	Женщина
0-14	2 252 262	2 378 138	2 087 950	1 999 057
15-49	4 565 530	4 457 355	6 561 616	6 904 490
65 и выше	767 198	420 938	479 531	921 155

Примечание: по данным Агентства РК по статистике

С 2015 года в Казахстане ожидается снижение доли трудоспособного населения и увеличение доли населения пенсионного возраста, что будет продолжаться вплоть до 2027 года.

С другой стороны, гендерный разрыв в возрасте выхода на пенсию оказывает существенное влияние на размер пенсионных выплат. Это обусловлено, во-первых, более низким уровнем заработной платы женщин. В настоящее время размер среднемесячной заработной платы женщин, по Казахстану в целом, составил от 66 до 68% среднемесячной заработной платы мужчин. Во-вторых, различиями в ожидаемой продолжительности жизни женщин и мужчин.

Результаты и обсуждения. Из рейтинга «Rating.kz» составленных 60 стран по продолжительности жизни после выхода на пенсию Казахстан занимает 53 место [2]. В таблице 2 представлена выборка 18 стран из этого списка для исследования. В выборку вошли страны, накопительные пенсионные системы, элементы которых были взяты за основу при разработке казахстанской системы, а также некоторые страны СНГ (табл. 2).



Таблица 2. Выборка стран по рейтингу продолжительность жизни на пенсии

Страна	Средняя пенсия (50% от размера зарплаты) в месяц	Возраст выхода на пенсию по старости		Ожидаемая продолжительность жизни		Продолжительность жизни на пенсии		Индекс Джини (%)
		муж	жен	муж	жен	муж	жен	
Чили	\$250	65	60	77	82	16,3	25,3	45,9
Швеция	\$2010	61	61	81	84	22,2	24,8	25,7
Великобритания	\$700	65	65	80	83	18,0	20,5	32,8
Франция	\$1180	62	62	80	86	21,8	25,9	29,9
Дания	\$2800	65	65	79	83	17,3	20,2	25,3
Италия	\$583	67	67	81	85	16,2	19,6	33,3
Польша	\$380	65	60	74	82	14,1	24,1	32,1
Германия	\$1200	65	65	79	83	16,8	20,3	29,0
Норвегия	\$1542	62	62	81	84	21,2	24,1	24,9
США	\$1164	66	66	76	81	15,8	18,7	37,8
Россия	\$285	61	56	66	77	15,1	25,8	43,9
Япония	\$717	62	62	81	87	21,7	26,9	29,9
Литва	\$298	64	63	70	80	13,1	20,4	34,2
Беларусь	\$175	62	57	69	79	13,9	25,3	25,2
Украина	\$142	60	60	68	77	16,2	21,2	26,3
Болгария	\$280	65	62	71	78	12,3	19,9	33,9
Казахстан	\$210	63	64	67	75	12,0	15,7	28,8
Латвия	\$353	64	64	70	80	13,3	19,1	36,3

Примечание – составлено по данным: [Индекс Джини](#) – Distribution of family income – Gini index, The World Factbook, CIA, updated on 2020

Как следует из таблицы 2, что максимальный возраст выхода на пенсию установлен в Японии, а также в Японии достигнута самая высокая продолжительность жизни (мужчин – 81 лет, женщин – 87 лет). Минимальный возраст выхода на пенсию сохранился в некоторых странах СНГ (Россия, Белоруссия). Минимальная продолжительность жизни, после выхода на пенсию, в странах Беларусь, Болгария, Литва, Казахстан, Латвия. После выхода на пенсию женщины в Казахстане продолжительность жизни равно 16 лет, а средняя продолжительность жизни, после выхода на пенсию равно 13 лет. Если рассмотрим медиальные значения выборок, то следует отметить, что возраст выхода на пенсию и для мужчин и для женщин в Казахстане, ниже срединных значений группы (для мужчин 63<65, для женщин 58<65). Ещё ниже медиального значения ожидаемая продолжительность жизни, у мужчин 67<76 (10 лет), особенно у женщин 75<80,5 (5,5 лет). Следовательно, среди данной выборки и выборки из 60 стран (13,8 лет) в Казахстане одна из самых низких продолжительность жизни, после выхода на пенсию. После 2018 года, в результате повышения пенсионного возраста для женщин, Казахстан в рейтинге стран по продолжительности жизни, после выхода на пенсию опустился ещё ниже.

Индекс Джини, приведенный в таблице 2, позволяет сравнить страны по показателю неравенства доходов. Чем выше индекс, тем сильнее расслоение общества, максимальное значение 100% означает абсолютное неравенство. Как следует из таблицы 2 наибольшее неравенство населения по доходам в Чили (45,9), наименьшее в Швеции (25,7), Дания (25,3), Норвегия (24,9). Из стран бывшего СССР этот индекс имеет наибольшее значение в России (43,9), в Казахстане он равен 28,8%, наименьшее значение он имел в Белоруссии. За период с 2015 по 2020 годы в Казахстане индекс значительно повысился: от значения 0,269 до 0,288. Такое значение индекса Джини означает более умеренного распределения доходов в РК и присутствие явной социальной напряженности.

Такое значение индекса Джини означает более умеренного распределения доходов в РК и присутствие явной социальной напряженности. Так как согласно программе Целей развития Тысячелетия значение индекса Джини подразделяется по следующим значениям:

- от 0,2 до 0,3 – предельное значение умеренного неравенства;
- от 0,3 до 0,4 – заметное неравенство;
- от 0,4 до 0,5 – значение значительного неравенства по доходам в обществе [3].



В связи с проведенным выше анализом при переходе к новому этапу пенсионной реформы необходимо стремиться не только к снятию нагрузки на бюджет, но и учитывать, как это повлияет на социальную составляющую.

Рассмотрим, более конкретно, влияние повышения пенсионного возраста женщин с 58 лет до 63 года, в течение 10 лет на государственный бюджет в долгосрочной перспективе (до 2027 г).

Статистические данные распределения количества женщин по возрастным группам, длиной по 5 лет. Информации по распределению внутри группы не имеется. Но в связи небольшого временного интервала группы, можно предположить, что распределение числа женщин по возрасту внутри группы равновероятны. Тогда, исходя из логичных рассуждений, при прогнозе на первый год 4/5 части количества женщин из базового года (это последний год, по которому имеются статистические данные) останется в этой возрастной категории, а 1/5 перейдет в следующую возрастную категорию. Затем в текущую возрастную группу перейдет 1/5 часть из предыдущей возрастной категории.

В следующем году из базового года останется 3/5, а 2/5 женщин базового года перейдет в последующую возрастную категорию и т.д. пока вся предыдущая группа не перейдет в текущую возрастную группу. Далее алгоритм расчета повторяется до 2027 года. По данному алгоритму составлена таблица прогнозного распределения количества женщин по возрастным группам. Из неё отобраны данные по состоявшимся пенсионерам, и о тех, кому предстоит выйти на пенсию к 2027 году (когда возрастной ценз выхода женщин на пенсию будет равен 63 годам) с учетом коэффициента смертности по каждой возрастной группе женщин (табл.3).

Таблица 3. Коэффициенты смертности женщин по возрастным группам

Возраст	Всего	55-59	60-64	65-69	70-74	75-79	80-84	85+
общий	8,94	16,17	23,3	33,06	49,81	76,31	122,57	203,96
женщины	7,71	9,78	14,81	22,68	37,63	63,85	113,03	205,37

Примечание – Составлено по источнику [3]

(в промилле)

Полученная прогнозная динамика количества женщин по группам, пред пенсионного и пенсионного возраста представлена на рисунке 1.

Из диаграммы (рис.1) следует что, почти по всем возрастным группам наблюдается рост численности женщин, особенно по первым трем, причем наименьшие значения в каждой группе составляет число женщин, год рождения которых приходится на военные и первые послевоенные годы. Так как возрастной ценз выхода на пенсию до 2018 года равен 58 годам, то из группы 55-59 лет, только женщины, возраст которых попадает в интервал (58, 59) и (59, 60) относятся к пенсионерам, допустим, что это 2/5 числа женщин всей группы.

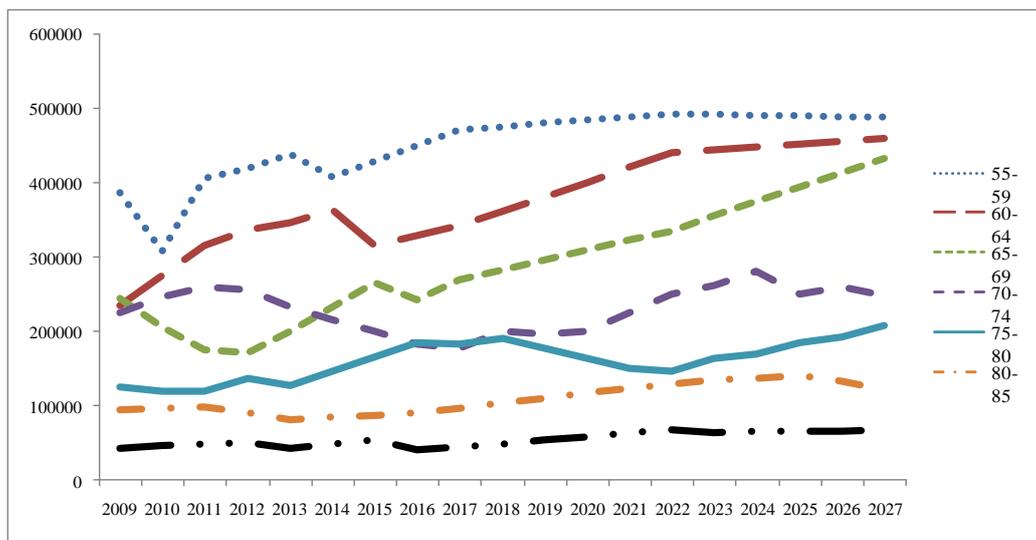


Рисунок 1 – Прогнозная динамика численности женщин в разрезе возрастных групп

Примечание – Построено по данным [3].



С учетом данного предположения было рассчитано прогнозное значение числа пенсионеров-женщин за каждый анализируемый год. Причем произведено два варианта расчета, исходя из пенсионного возраста - 58 лет до 2027 года и по новому возрастному цензу, начиная с 2018 г. Для более наглядного представления результатов построена диаграмма сравнения двух вариантов расчетов по старому возрастному цензу 58 лет и по новому - 63 года (рис. 2).

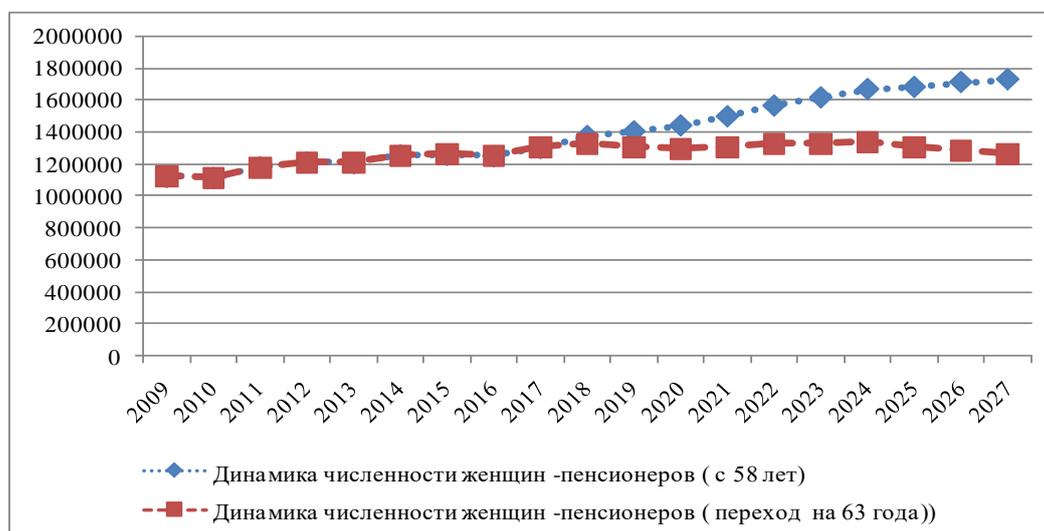


Рисунок 2 - Сравнение динамики числа женщин-пенсионеров
Примечание – Построено автором

Представленная диаграмма показывает, что число женщин - пенсионеров при возрастном цензе 58 лет имеет тенденцию роста, а при переходе на пенсионный возраст с 63 лет, число женщин – пенсионеров постепенно стабилизируется. Сокращение числа женщин пенсионного возраста, не выйдут на пенсию, в связи с переходом на новую систему, по годам приведено в таблице 4.

Таблица 4. Сокращение числа женщин- пенсионеров

Годы	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Число женщин	145049	195044	240780	285279	330548	376587	423396	470976
Примечание – Расчеты выполнены автором на основе данных [5]								

Представленные данные показывают, что в 2027 г. число женщин, не вышедших на пенсию, в связи изменением возрастного ценза составит около 500 тыс. человек.

Большинство авторов при расчете экономии для бюджета в связи с пенсионной реформой, исходя из средней пенсии в 2020 г., равной 42 319 тенге, и в последующие годы берут повышение средней пенсии на 6% - 7% ежегодно [4]. Однако, в реальности, солидарный компонент пенсии (без учета базовой) изменяется более медленным темпом. А в перспективе (с 2020 г.), эта составляющая пенсии даже будет сокращаться, в связи с тем, что при расчете солидарной пенсии стаж засчитывается только до 1998 г. (рис. 3).

С 1 июля 2018 года солидарная часть пенсий исчисляется с учетом совокупного трудового стажа до 1 января 1998 года и стаж участия в накопительной пенсионной системе с 1 января 1998 года. Для более точного прогноза расчеты средней пенсии были произведены в разрезе возрастных групп женщин-пенсионеров с 2020 г. по 2027 г.

Для расчета солидарной пенсии с учетом базового компонента разработан алгоритм в Excel, на основании которого результирующие показатели: «Назначенные пенсионные выплаты», и «Пенсионные выплаты, включая базовую пенсию, в тенге» рассчитываются автоматически, согласно Закону РК «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан». Рассмотрены два варианта расчетов, первый – выход на пенсию по старой схеме в 58 лет; второй – постепенный переход на пенсионный возраст 63 года.

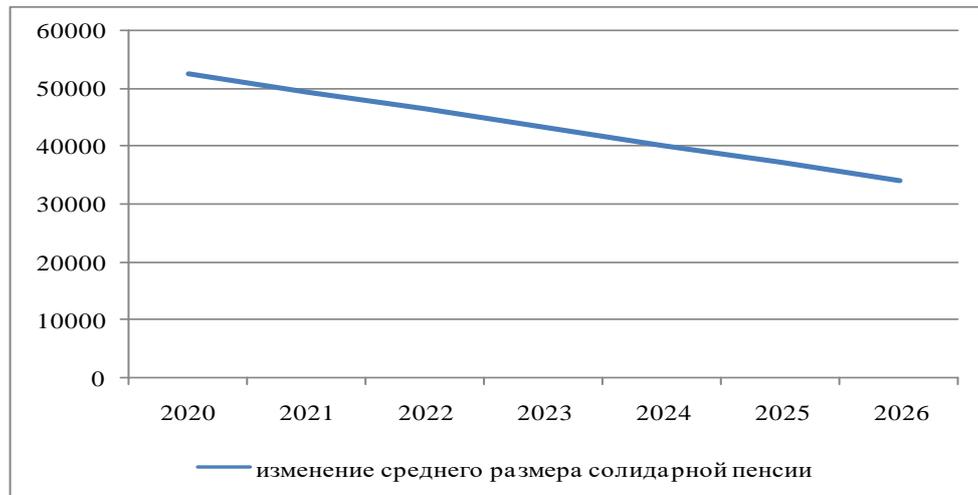


Рисунок 3 – прогноз снижения солидарной части пенсии (без учета базовой)

Примечание – Построено автором на основе данных [5]

На основании средней зарплаты, МРП, МЗП, базовой пенсии за исследуемые годы, рассчитаны средние значения пенсии по возрастным группам в момент выхода на пенсию, с учетом последующих ежегодных повышений согласно Закону о республиканском бюджете [6]. В результате экономия в первый год составит 3,5 млрд. тенге и достигнет 41 млрд. тенге в 2027 г., после чего стабилизируется. Всего, экономия за переходный период составит 207 млрд. тенге.

Заключение. Из проведенного анализа можно увидеть, что повышение пенсионного возраста женщин будет способствовать снижению гендерного неравенства в размерах устанавливаемых пенсий по возрасту. Но положительный эффект для бюджета будет кратковременным. В первое время дефицит будет уменьшаться, потому что на первых порах станет меньше пенсионеров, затем «отложенные» граждане начнут выходить на пенсию.

Расчет, проведенный нами, показал, что экономия бюджетных средств до 2027 года составит 207 млрд. тенге. Затем процесс стабилизируется, тем более, что возможность этой меры согласуется с наметившейся тенденцией роста продолжительности жизни населения, и как следствие, увеличением количества лет дожития нынешних пенсионеров.

Список использованной литературы:

- 1 Закон РК от 21.06.2013 № 105-V «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан».
- 2 ОО «Казпотребнадзор» <http://www.rating.kz/>
- 3 Кусаинова А. Е. Анализ дифференциации населения по уровню доходов// Экономика и статистика, №1 Агентство РК по статистике: Астана 2019 г.
- 4 Демографический ежегодник Казахстана. Агентство Республики Казахстан по статистике: Нур-Султан. 2019 г.
- 5 Сулейменов О. Пенсионный возраст: Повысить нельзя оставить//Электронный ресурс: <http://www.kursiv.kz/news/>
- 6 Закон РК О внесении изменений в Закон Республики Казахстан «О республиканском бюджете на 2019-2021 годы».

List of used literature:

- 1 Law of the Republic of Kazakhstan dated June 21, 2013 No. 105-V "On Pension Provision in the Republic of Kazakhstan".
- 2 PA "Kazpotrebnadzor" <http://www.rating.kz/>
- 3 Kusainova A.E. Analysis of population differentiation by income level // Economy and statistics, No. 1 Agency of the Republic of Kazakhstan on statistics: Astana 2019
- 4 Demographic Yearbook of Kazakhstan. Agency of the Republic of Kazakhstan on Statistics: Nur-Sultan. Dec 2019
- 5 Suleimenov O. Retirement age: It is impossible to leave it // Electronic resource: <http://www.kursiv.kz/news/>
- 6 Law of the Republic of Kazakhstan On Amendments to the Law of the Republic of Kazakhstan "On the Republican Budget for 2019-2021".



ҚАЗАҚСТАНДА ЗЕЙНЕТ ЖАСЫН ҰЛҒАЙТУДЫҢ БЮДЖЕТ ҚАРАЖАТЫН ТИІМДІ ПАЙДАЛАНУҒА ӘСЕРІ

*А.А.Жантаева¹, А.М.Даузова², Б.О.Туребекова³

^{1,2}Алматы экономика және статистика академиясы, Алматы, Қазақстан

³Қазақ технология және бизнес университеті, Нұр-Сұлтан, Қазақстан

e-mail: aigul_0905@mail.ru

Түйін. Зейнетақы жүйесіне жүргізілген реформалар, жасы бойынша алатын зейнетақыға қол жеткізу мүмкіндігінің төмендігі, зейнетақы жүйесінен тыс қалыптасатын демографиялық, әлеуметтік, еңбек және басқа факторларға тәуелді екенін көрсетті. Бұл тұрғыдан әйелдердің зейнетке шығу жасының 58-ден 63 жасқа дейін көтерілуі мемлекет бюджетіне қандай көлемде және қалай әсер ететіні есептелініп нақты сандық деректермен көрсетілген. 2020 жылдан бастап 2027 жылға дейінгі аралықта зейнеткерлікке шыққан әйелдердің жас топтары тұрғысынан орташа зейнетақы бюджеті бойынша жинақтаудың болжамдық есептеулері жасалды.

Түйінді сөздер: зейнеткерлік жас, гендерлік ашақтық, өмір сүру ұзақтығы, Джини индексі, жас тобы.

INFLUENCE OF INCREASING THE RETURN AGE IN KAZAKHSTAN ON EFFECTIVE USE OF BUDGETARY FUNDS

*A.A.Zhantaeva¹, A.M.Dauzova², B.O.Turebekova³

^{1,2}Almaty Academy of Economics and Statistics, Almaty, Kazakhstan

³Kazakh University of Technology and Business, Nur-Sultan, Kazakhstan

e-mail: aigul_0905@mail.ru

Summary. The reforms carried out have shown that the main reasons for the low purchasing power of old-age labor pensions depend on demographic, social, labor and other factors that are formed outside the pension system. The article examines what positive effect the retirement age of women will have on the budget from 58 to 63 years. A forecast calculation of the savings for the budget of the average pension was made in the context of the age groups of retired women from 2020 to 2027. A distinctive feature of the proposed study of this issue is that the main estimates are based on the forecast of the number of retired women, broken down by age group and in calculation of the forthcoming accrual of solidary pension and corresponding payments from funds on average for the age group.

Keywords: retirement age, gender gap, life expectancy, Gini index, age group.