

ISSN 2224-5294

ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ  
ҰЛТТЫҚ ҒЫЛЫМ АКАДЕМИЯСЫНЫҢ

# Х А Б А Р Л А Р Ы

---

---

## ИЗВЕСТИЯ

НАЦИОНАЛЬНОЙ АКАДЕМИИ НАУК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

## NEWS

OF THE NATIONAL ACADEMY OF SCIENCES  
OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

ҚОҒАМДЫҚ ЖӘНЕ ГУМАНИТАРЛЫҚ  
ҒЫЛЫМДАР СЕРИЯСЫ



СЕРИЯ ОБЩЕСТВЕННЫХ  
И ГУМАНИТАРНЫХ НАУК



SERIES OF SOCIAL AND HUMAN SCIENCES

**2 (300)**

НАУРЫЗ – СӘУІР 2015 ж.

МАРТ – АПРЕЛЬ 2015 г.

MARCH – APRIL 2015

1962 ЖЫЛДЫҢ ҚАҢТАР АЙЫНАН ШЫҒА БАСТАҒАН

ИЗДАЕТСЯ С ЯНВАРЯ 1962 ГОДА

PUBLISHED SINCE JANUARY 1962

ЖЫЛЫНА 6 РЕТ ШЫҒАДЫ

ВЫХОДИТ 6 РАЗ В ГОД

PUBLISHED 6 TIMES A YEAR

АЛМАТЫ, ҚР ҰҒА

АЛМАТЫ, НАН РК

ALMATY, NAS RK

Б а с р е д а к т о р

ҚР ҰҒА академигі

**Пралиев С. Ж.**

Р е д а к ц и я а л қ а с ы:

эк. ғ. докторы, проф., ҚР ҰҒА академигі **Баймұратов У.Б.**; тарих ғ. докторы, проф., ҚР ҰҒА академигі **Байпақов К.М.**; филос. ғ. докторы, проф., ҚР ҰҒА академигі **Есім Г.Е.**; фил. ғ. докторы, проф., ҚР ҰҒА академигі **Қирабаев С.С.**; эк. ғ. докторы, проф., ҚР ҰҒА академигі **Қошанов А.К.**; эк. ғ. докторы, проф., ҚР ҰҒА академигі **Нәрибаев К.Н.** (бас редактордың орынбасары); филос. ғ. докторы, проф., ҚР ҰҒА академигі **Нысанбаев А.Н.**; заң ғ. докторы, проф., ҚР ҰҒА академигі **Сабикенов С.Н.**; заң ғ. докторы, проф., ҚР ҰҒА академигі **Сулейменов М.К.**; эк. ғ. докторы, проф., ҚР ҰҒА академигі **Сатубалдин С.С.**; тарих ғ. докторы, проф., ҚР ҰҒА корр. мүшесі **Әбжанов Х.М.**; тарих ғ. докторы, проф., ҚР ҰҒА корр. мүшесі **Әбусейтова М.Х.**; тарих ғ. докторы, проф., ҚР ҰҒА корр. мүшесі **Байтанаев Б.А.**; тарих ғ. докторы, проф., ҚР ҰҒА корр. мүшесі **Жақып Б.А.**; фил. ғ. докторы, проф., чл.-корр. НАН РК **Қалижанов У.К.**; тарих ғ. докторы, проф., ҚР ҰҒА корр. мүшесі **Қамзабекұлы Д.**; тарих ғ. докторы, проф., ҚР ҰҒА корр. мүшесі **Қожамжарова Д.П.**; тарих ғ. докторы, проф., ҚР ҰҒА корр. мүшесі **Қойгелдиев М.К.**; фил. ғ. докторы, проф., ҚР ҰҒА корр. мүшесі **Құрманбайұлы Ш.**; тарих ғ. докторы, проф., ҚР ҰҒА корр. мүшесі **Таймағанбетов Ж.К.**; социол. ғ. докторы, проф., ҚР ҰҒА корр. мүшесі **Шәукенова З.К.**; фил. ғ. докторы, проф., ҚР ҰҒА құрметті мүшесі **Дербісәлі А.**

Р е д а к ц и я к ең с е с і:

Молдова Республикасының ҰҒА академигі **Белостечник Г.** (Молдова); Әзірбайжан ҰҒА академигі **Велиханлы Н.** (Азербайджан); Тәжікстан ҰҒА академигі **Назаров Т.Н.** (Тәжікстан); Молдова Республикасының ҰҒА академигі **Рошка А.** (Молдова); Молдова Республикасының ҰҒА академигі **Руснак Г.** (Молдова); Әзірбайжан ҰҒА корр. мүшесі **Мұрадов Ш.** (Әзірбайжан); Әзірбайжан ҰҒА корр. мүшесі **Сафарова З.** (Әзірбайжан); э. ғ. д., проф. **Василенко В.Н.** (Украина); заң ғ. докт., проф. **Устименко В.А.** (Украина)

Главный редактор

академик НАН РК

**С. Ж. Пралиев**

Редакционная коллегия:

докт. экон. н., проф., академик НАН РК **У.Б. Баймуратов**; докт. ист. н., проф., академик НАН РК **К.М. Байпаков**; докт. филос. н., проф., академик НАН РК **Г.Е. Есим**; докт. фил. н., проф., академик НАН РК **С.С. Кирабаев**; докт. экон. н., проф., академик НАН РК **А.К. Кошанов**; докт. экон. н., проф., академик НАН РК **К.Н. Нармбаев** (заместитель главного редактора); докт. филос. н., проф., академик НАН РК **А.Н. Нысанбаев**; докт. юр. н., проф., академик НАН РК **С.Н. Сабикенов**; докт. экон. н., проф., академик НАН РК **С.С. Сатубалдин**; докт. юр. н., проф., академик НАН РК **М.К. Сулейменов**; докт. ист. н., проф., чл.-корр. НАН РК **Х.М. Абжанов**; докт. ист. н., проф., чл.-корр. НАН РК **М.Х. Абусейтова**; докт. ист. н., проф., чл.-корр. НАН РК **Б.А. Байтанаев**; докт. ист. н., проф., чл.-корр. НАН РК **Б.А. Жакып**; докт. фиол. н., проф., чл.-корр. НАН РК **У.К. Калижанов**; докт. ист. н., проф., чл.-корр. НАН РК **Д. Камзабекулы**; докт. ист. н., проф., чл.-корр. НАН РК **Д.П. Кожамжарова**; докт. ист. н., проф., чл.-корр. НАН РК **М.К. Койгельдиев**; докт. фил. н., проф., чл.-корр. НАН РК **Ш. Курманбайулы**; докт. ист. н., проф., чл.-корр. НАН РК **Ж.К. Таймаганбетов**; докт. социол. н., проф., чл.-корр. НАН РК **З.К. Шаукенова**; д. фил. н., проф., Почетный член НАН РК **А. Дербисали**

Редакционный совет

академик НАН Республики Молдова **Г. Белостечник** (Молдова); академик НАН Азербайджанской Республики **Н. Велиханлы** (Азербайджан); академик НАН Республики Таджикистан **Т.Н. Назаров** (Таджикистан); академик НАН Республики Молдова **А. Рошка** (Молдова); академик НАН Республики Молдова **Г. Руснак** (Молдова); чл.-корр. НАН Азербайджанской Республики **Ш. Мурадов** (Азербайджан), член-корр. НАН Азербайджанской Республики **З.Сафарова** (Азербайджан); д. э. н., проф. **В.Н. Василенко** (Украина); д.ю.н., проф. **В.А. Устименко** (Украина)

**Известия Национальной академии наук Республики Казахстан. Серия общественных и гуманитарных наук. ISSN 2224-5294**

Собственник: РОО «Национальная академия наук Республики Казахстан» (г. Алматы)

Свидетельство о постановке на учет периодического печатного издания в Комитете информации и архивов Министерства культуры и информации Республики Казахстан № 10894-Ж, выданное 30.04.2010 г.

Периодичность 6 раз в год

Тираж: 3000 экземпляров

Адрес редакции: 050010, г. Алматы, ул. Шевченко, 28, ком. 219, 220, тел. 272-13-19, 272-13-18,

[www.nauka-nanrk.kz](http://www.nauka-nanrk.kz) / [social-human.kz](http://social-human.kz)

---

© Национальная академия наук Республики Казахстан, 2015 г.

Адрес типографии: ИП «Аруна», г. Алматы, ул. Муратбаева, 75

Editor in chief

**S.Zh. Praliyev,**  
academician of NAS RK

Editorial board:

**U.B. Baymuratov**, dr. econ. sc, prof., academician of NAS RK; **K.M. Baipakov**, dr. hist. sc., prof., academician of NAS RK; **G.Ye. Esim**, dr. philos. sc., prof., academician of NAS RK; **S.S. Kirabayev**, dr. phil. sc., prof., academician of NAS RK; **A.K. Koshanov**, dr. econ. sc, prof., academician of NAS RK; **K.N. Naribayev**, dr. econ. sc., prof., academician of NAS RK (deputy editor-in-chief); **A.N. Nysanbayev**, dr. philos. sc., prof., academician of NAS RK; **S.N. Sabikenov**, dr. jur. sc., prof., academician of NAS RK; **M.K. Suleimenov**, dr. jur. sc., prof., academician of NAS RK; **S.S. Satubaldin**, dr. econ. sc., prof., academician of NAS RK; **Kh.M. Abzhanov**, dr. hist. sc., prof., corr. member of NAS RK; **M.Kh. Abusseitov**, dr. hist. sc., prof., corr. member of NAS RK; **B.A. Baitanayev**, dr. hist. sc., prof., corr. member of NAS RK; **B.A. Zhakyp**, dr. hist. sc., prof., corr. member of NAS RK; **U.K. Kalizhanov**, dr. phil. sc., prof., corr. member of NAS RK; **D. Kamzabekuly**, dr. hist. sc., prof., corr. member of NAS RK; **D.P. Kozhamzharova**, dr. hist. sc., prof., corr. member of NAS RK; **M.K. Koigeldiev**, dr. hist. sc., prof., corr. member of NAS RK; **Sh. Kurmanbaiuly**, dr. phil. sc., prof., corr. member of NAS RK; **Zh.K. Taymaganbetov**, dr. hist. sc., prof., corr. member of NAS RK; **Z.K. Shaukenova**, dr. soc. sc., prof., corr. member of NAS RK; **A. Derbisali**, dr. phil. sc., prof., honorary member of NAS RK

Editorial staff:

**G. Belostechnik**, NAS Moldova academician (Moldova); **N. Velichanly**, NAS Azerbaijan academician (Azerbaijan); **T.N. Nazarov**, NAS Tajikistan academician (Tajikistan); **A. Roshka**, NAS Moldova academician (Moldova); **G. Rusnak**, NAS Moldova academician (Moldova); **Sh. Muradov**, NAS Azerbaijan corr. member (Azerbaijan); **Z. Safarova**, NAS Azerbaijan corr. member (Azerbaijan); **V.N. Vasilenko**, dr. econ. sc., prof. (Ukraine); **V.A. Ustimenko**, dr. jurid. sc., prof. (Ukraine)

**News of the National Academy of Sciences of the Republic of Kazakhstan. Series of Social and Humanities.**  
**ISSN 2224-5294**

Owner: RPA "National Academy of Sciences of the Republic of Kazakhstan" (Almaty)

The certificate of registration of a periodic printed publication in the Committee of information and archives of the Ministry of culture and information of the Republic of Kazakhstan N **10894-Ж**, issued 30.04.2010

Periodicity: 6 times a year

Circulation: 3000 copies

Editorial address: 28, Shevchenko str., of. 219, 220, Almaty, 050010, tel. 272-13-19, 272-13-18,

[www:nauka-nanrk.kz](http://www:nauka-nanrk.kz) / [social-human.kz](http://social-human.kz)

---

© National Academy of Sciences of the Republic of Kazakhstan, 2015

Address of printing house: ST "Aruna", 75, Muratbayev str, Almaty

**NEWS**

OF THE NATIONAL ACADEMY OF SCIENCES OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

**SERIES OF SOCIAL AND HUMAN SCIENCES**

ISSN 2224-5294

Volume 2, Number 300 (2015), 71 – 76

**Improvement of system of guaranteeing pension  
accumulation of citizens of Kazakhstan**

**Khalitova M.**

Institute of Economics of CS MES RK, Almaty  
madinakhalidi@mail.ru

**Key words:** pension accumulation, guaranteeing pension accumulation, government regulation, minimum yield

**Abstract.** Research objective is development of recommendations about improvement of system of guaranteeing pension accumulation of citizens of Kazakhstan in the conditions of instability of the world financial markets.

Research is based on the general scientific methodology providing use of basic provisions of the portfolio analysis, system and process approaches to a solution. The separate group of the used scientific methods was made by empirical methods, such as the analysis of the reporting, the comparative analysis and so forth.

The conclusion that creation of Fund of guaranteeing pension payments will become the option accepted for Kazakhstan is drawn. The fund of guaranteeing can accumulate funds as UAPF (Uniform Accumulative Pension Fund), and voluntary pension accumulative funds. It is noted that the mechanism of participation and a covering of pension payments has to be stated in the law. In the article the fundamental principles of functioning of system of ensuring the rights of citizens for labor pension are allocated.

УДК 336.11(574)

**Совершенствование системы гарантирования  
пенсионных накоплений граждан Казахстана**

**Халитова М.**

madinakhalidi@mail.ru

Институт экономики Комитета науки Министерства образования и науки Республики Казахстан,  
Алматы

**Ключевые слова:** пенсионные накопления, гарантирование пенсионных накоплений, государственное регулирование, минимальная доходность

**Аннотация.** Целью исследования является разработка рекомендаций по совершенствованию системы гарантирования пенсионных накоплений граждан Казахстана в условиях нестабильности мировых финансовых рынков.

Исследование базируется на общенаучной методологии, предусматривающей использование основных положений портфельного анализа, системных и процессных подходов к решению проблемы. Отдельную группу используемых научных методов составили эмпирические методы, такие как анализ отчетности, сравнительный анализ и пр.

Сделан вывод о том, что приемлемым для Казахстана вариантом станет создание Фонда гарантирования пенсионных выплат. Фонд гарантирования может аккумулировать средства как ЕНПФ, так и добровольных пенсионных накопительных фондов. Отмечено, что в законе должен быть прописан механизм участия и покрытия пенсионных выплат. В статье выделены основополагающие принципы функционирования системы обеспечения прав граждан на трудовую пенсию.

Мировая практика накопила достаточно интересный опыт развития систем страхования или гарантирования пенсионных накоплений. К примеру, в США, Германии, Великобритании и Канаде пенсионные выплаты производятся работодателем и являются установленными выплатами. В данном случае возникает риск того, что финансирование будущих обязательств по пенсиям окажутся недостаточными. Кроме того, существует риск того, что компания обанкротится. Поэтому государство достаточно внимательно относится к развитию системы защиты участников негосударственного пенсионного обеспечения и разрабатывает меры по предупреждению наступления таких рисков. Так, для защиты от банкротства со стороны государства осуществляется установление минимальных требований по размеру необходимого финансирования пенсионных схем. Это делается для того, чтобы пенсионные активы имели достаточные резервные средства для пенсионных выплат. Кроме того, осуществляется страхование компании-работодателя от недофинансирования пенсионных обязательств перед пенсионерами в случае его банкротства.

Тем не менее, каждая страна имеет свои подходы при применении этих методов. В США применяются оба этих метода для обеспечения максимально возможных гарантий для участников частных пенсионных схем. Для этого в Штатах функционирует Корпорация по гарантированию пенсионных выплат. Здесь устанавливается максимальный лимит страхового покрытия, который составляет 35 тыс. долл. США в год для тех, кто выходит на пенсию, достигнув пенсионного возраста, который в США составляет 65 лет вне зависимости от пола.

В Великобритании же применяется только один метод – это установление минимальных требований по финансированию пенсионных схем.

В Германии большая часть пенсионных схем на предприятиях финансируется за счет создания резервов на счетах компаний, при этом практикуется опыт страхования от невыполнения обязательств перед пенсионерами на случай банкротства. Такое страхование осуществляется через Общество взаимного страхования Pensions Sicherings Verein (PSVaG).

Следует отметить, что в Германии ставки страховых взносов невелики и не достигают рыночного уровня по страхованию подобных рисков, следовательно, ниже и размер гарантированных компенсационных выплат. В то время как в США основное внимание уделяется обеспечению устойчивости системы в долгосрочном периоде, и страховые взносы почти вплотную приближаются к среднерыночным по данному виду страхования.

Проанализировав системы гарантий выполнения обязательств перед пенсионерами в ряде стран, можно сделать вывод о том, что четкое исполнение хотя бы одного метода, например, установление минимальных требований к размеру производимых работодателем взносов, может дать неплохие результаты. Однако увеличение размеров пенсионных обязательств перед будущим пенсионером может быть «заморожено», если будет выявлен дефицит финансирования, как, например, в Канаде.

В целом при применении системы минимальных требований по финансированию часто проводятся так называемые тесты на состоятельность. Их суть заключается в том, что рыночная стоимость финансовых активов пенсионных схем должна быть сопоставима с размером обязательств к моменту закрытия схемы (в той же Канаде такие тесты проводятся регулярно в обязательном порядке).

Интересен и тот факт, что во всех рассмотренных выше странах взносы в пенсионные схемы подлежат льготному налогообложению. Взносы работодателя исключаются из налогооблагаемой базы в полном объеме, а выплаты либо исключаются из подоходного налога у их получателей, либо облагаются по минимальной ставке (обычно значительно более низкой, чем доходы, получаемые при реализации других форм персонального сбережения) [1].

Меж тем, расчеты экспертов Всемирного банка показали, что система гарантий существенным образом может снизить уровень коэффициента замещения:

Таблица – Снижение уровня коэффициента замещения в зависимости от метода гарантирования пенсионных взносов

Стоимость гарантии для участника	- стоимость обеспечения гарантии сохранности номинальной стоимости пенсионных накоплений составляет около 1% от взносов; - стоимость обеспечения гарантии сохранности реальной стоимости пенсионных накоплений (инфляция +1%) обходится в 14% от взносов;
----------------------------------	--

	- до 10% от всех взносов в накопительную систему будет потрачено на покупку гарантии.
Влияние на размер пенсии (коэффициент замещения)	- в консервативном сценарии размер пенсии может составлять до 52% от последней заработной платы; - в случае введения гарантии сохранности реальной стоимости накоплений, размер пенсии будет составлять до 32-40% от последней заработной платы; - наличие гарантий снижает риски, но и снижает потенциальный размер пенсии на одну треть.
Составлено по источнику: World Bank. 5th Contractual Savings Conference. The Use of Guarantees on Contributions in Pension Funds [2]	

В связи с совершенствованием пенсионной системы в Казахстане пенсионное законодательство было также изменено в соответствии с предпринятыми реформами. Согласно новому законодательству государство гарантирует сохранность обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в едином накопительном пенсионном фонде в размере фактически внесенных обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции на момент приобретения получателем права на пенсионные выплаты [3].

Наличие в законодательстве статьи о гарантировании пенсионных накоплений еще раз подтверждает ответственность государства за обеспечение старости населения страны. Однако, в современных условиях основным фактором создания такого института является глобальность современных кризисов и их затяжной характер. Государственные финансы, также как и частные, подвержены воздействию кризиса и это подтверждает необходимость совершенствования системы гарантирования пенсионных накоплений. В этой связи, как законодательная часть, так и сама система гарантирования пенсионных накоплений требует дальнейшего развития и совершенствования. Рассмотрим более внимательно статью о гарантировании пенсионных накоплений. Как указано в Статье 5 ЗРК «О пенсионном обеспечении», государство гарантирует сумму фактически уплаченных взносов с учетом инфляции. В этом случае инвестиционный доход, когда бы он ни был получен, остается вне системы гарантирования. Эти же меры распространяются и на переводимые из фонда в фонд накопления. Таким образом, гарантии не распространяются на инвестиционный доход. Однако, если у пенсионного фонда доходность на 30% ниже минимального значения доходности за 60 месяцев, то в этом случае возмещается разница самим фондом к началу года. То есть фондом уплачивается лишь разница между минимальным значением и еще более меньшим за последние 5 лет [4]. Минимальный уровень доходности и доходности НПФ за последние 12, 36, 60 месяцев ежемесячно публикуются на сайте АФН НБРК.

В Законе заявлено, что вкладчик имеет право на добровольное право страхование вкладов. В Законе в Пп.16 П.2 Ст. 5 сказано: «Гарантия сохранности пенсионных накоплений также обеспечивается посредством: добровольного страхования пенсионных накоплений в полном объеме или частично по выбору вкладчика (получателя)». Между тем, не указывается механизм страхования. Не указываются также гарантийные случаи, то есть, при каких обстоятельствах будут выплачиваться гарантийные суммы.

Тем не менее, предлагаемые законодательством меры носят контрольно-регулирующий характер, тогда как опыт многих стран показывает важность создания института гарантирования пенсионных накоплений. Необходимо создать такую схему гарантирования, которая в будущем, при возникновении гарантийного случая (о котором, кстати, не говорится в законодательстве) могла бы полностью покрывать пенсионные выплаты с учетом уровня инфляции, а возможно и доходностью. На наш взгляд, наиболее приемлемым для Казахстана вариантом станет создание Фонда гарантирования пенсионных выплат. Фонд гарантирования может аккумулировать средства как ЕНПФ, так и добровольных пенсионных накопительных фондов. В законе должен быть прописан механизм участия и покрытия пенсионных выплат.

Участниками гарантирования должны стать добровольные пенсионные фонды, а также Единый государственный пенсионный фонд. Накопления в ЕНПФ также должны быть гарантированы в виду снижения давления на государственный бюджет при наступлении гарантийного случая. Кроме того, важно принять законодательство в области гарантирования

пенсионных выплат. В настоящий момент государство предлагает довольно приемлемый вариант, когда гарантии подлежат внесенные работником суммы, скорректированные на уровень инфляции. К сожалению, в действующем законодательстве не указывается, какой механизм покрытия уровня инфляции будет применен, что, опять-таки, подтверждает необходимость принятия отдельного законодательства в данной области.

Примечательно, что в Концепции дальнейшей модернизации пенсионной системы Республики Казахстан до 2030 г. также не отражены пути и направления совершенствования системы гарантирования пенсионных накоплений. Поэтому новым законом о гарантировании пенсионных накоплений должны быть:

- утверждены основные принципы гарантирования пенсионных накоплений;
- определены участники системы гарантирования;
- определен порядок выплат пенсионных средств из фонда;
- определен порядок начисления взносов в фонд;
- определены гарантийные случаи;
- определены обязанности участников системы гарантирования;
- утверждены права лиц, счета которых подлежат гарантированию;
- утверждены права и обязанности страховщиков;
- уточнены финансовые основы системы гарантирования и т.д.

В качестве основных принципов могут быть приняты следующие:

1) принцип ответственности за реализацию прав и защиту интересов участников пенсионной системы при наступлении гарантийного случая;

2) принцип обязательности участия в системе гарантирования пенсионных накоплений;

3) принцип накопления и сохранности отчислений в Фонд гарантирования пенсионных накоплений.

Участниками системы должны быть:

1) участники накопительной пенсионной системы – застрахованные;

2) пенсионные фонды – страхователи;

3) государство, в лице Фонда гарантирования пенсионных накоплений.

Гарантийный случай:

1) недостаток средств пенсионных накоплений в виду перехода из фонда в фонд, инвестиционные потери и т.д.;

2) недостаток средств пенсионных накоплений от инвестиционных потерь и т.д.;

3) банкротство пенсионного фонда и др.

Что касается механизмов, норм отчислений в Фонд и т.д., то здесь можно рассмотреть несколько различных вариантов. В мировой практике существует подход, когда гарантируется не только вклады, но и обеспечивается определенный прирост, уровень которого оговаривается заранее. В Казахстане законодательством предусмотрен вариант гарантирования минимальной доходности по американской модели, когда предусматривается гарантирование не только вложенных денежных взносов, но и корректировка накопленной суммы на индекс инфляции (гарантия реальной стоимости вложений). В казахстанском законодательстве указывается: «государство гарантирует сохранность обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов в едином накопительном пенсионном фонде в размере фактически внесенных обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов с учетом уровня инфляции на момент приобретения получателем права на пенсионные выплаты». В законодательстве следует уточнить, за какой период берется уровень инфляции (месяц, год, 3-5 лет). Также важно определить, как часто будет осуществляться индексация на уровень инфляции:

1) индексирование будет лишь на сумму накоплений по уровню инфляции на период выплаты, то есть накопления + инфляция;

2) индексирование будет осуществляться ежегодно (с капитализацией или без);

3) индексирование будет осуществляться раз в 3-5 лет (с капитализацией или без).

С наступлением кризиса в Германии и Японии был введен метод гарантии «принципала», когда гарантируется лишь сумма вложенных в пенсионный фонд средств, доходность равна «0».



Поэтому важно также определить на какой срок будет принята та или иная модель гарантирования накоплений. Это необходимо для того, чтобы в условиях нестабильности всей системы, застрахованные могли бы гарантировано получать свои средства вне зависимости от состояния экономики и воздействия внутренних или внешних факторов.

Кроме того, возможно применение дифференцированного подхода к взносам в Фонд. Так, при отрицательной инвестиционной доходности накопительного фонда увеличиваются отчисления в гарантийный фонд и при обеспечении положительной доходности отчисления уменьшаются. Также фонды могут выбрать стратегию отчислений и менять ее через определенный законодательством временной лаг.

Для реализации принципа прагматизма, о котором было указано в послании Президента «Казахстан - 2050» в систему гарантирования пенсионных взносов можно вовлечь уже действующий в Казахстане Фонд гарантирования депозитов, не создавая нового фонда гарантирования пенсионных вкладов. В этом случае также необходимо будет изменение названия Фонда гарантирования депозитов. Изменению будет подлежать и его деятельность по аккумулярованию взносов банков-участников системы гарантирования. Прагматизм здесь заключается в том, что в целом система гарантирования уже давно функционирует и имеет отлаженный механизм сбора взносов. Тем не менее, как и Закон Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» от 7 июля 2006 года, развитие системы гарантирования пенсионных вкладов требует также отдельного законодательства.

Важно, чтобы системой гарантирования были охвачены все действующие и вновь создающиеся добровольные накопительные фонды. При этом, условия участия для добровольных и Единого накопительных фондов должны быть едины, чтобы соблюсти принципы конкуренции на рынке пенсионных услуг. Это также даст возможность со временем оценить преимущества участия населения и в системе добровольного пенсионного накопления.

В ходе реформирования пенсионной системы необходимо создать основы конкуренции на рынке пенсионного страхования. Т.е. условия для ЕНПФ и добровольных пенсионных фондов должны быть практически одинаковы. Возможность создания дополнительных механизмов страхования старости создаст у населения добавочную уверенность в обеспеченности старости.

В развитых странах величины аккумулированных средств частных пенсионных фондах достигают более 70% ВВП в Великобритании. Фактически многие развитые страны пришли к пенсионной системе, сочетающей управляемые государством пенсионные схемы с находящимися в частном управлении пенсионными планами для удовлетворения потребностей групп населения со средними и более высокими доходами.

Наиболее важным, на наш взгляд, в системе реформирования является необходимым отражение основных принципов функционирования пенсионной системы республики, поскольку основная нагрузка ответственности будет возложена на единый государственный пенсионный фонд, а точнее на государство. Кроме того, принципы пенсионного обеспечения полностью отражают социальную ориентацию государственной политики. Предлагается выделить следующие основополагающие принципы функционирования системы обеспечения прав граждан на трудовую пенсию:

- равенства и справедливости для всех участников пенсионной системы;
- устойчивости финансового механизма обязательного пенсионного обеспечения;
- ответственности государства за должную организацию пенсионного обеспечения;
- прозрачности механизма управления пенсионными активами;
- исполнения обязательств государства по сохранению обязательных пенсионных накоплений;
- эффективного управления пенсионными активами и ответственности за целевое использование средств пенсионных фондов;
- надзора и подконтрольности со стороны общества за деятельностью пенсионных фондов

Данные принципы могут быть отражены в Главе 1 «Общие положения». Реформирование согласно вышеуказанным принципам придадут четкость и ясность социально-ответственной политике государства в области пенсионного законодательства.

#### ЛИТЕРАТУРА

- [1] Финогенова Ю.Ю. Финансирование негосударственной пенсии и сохранность дополнительных пенсионных накоплений // Финансовый менеджмент. №2, 2005. С.45-53
- [2] World Bank. 5th Contractual Savings Conference. The Use of Guarantees on Contributions in Pension Funds
- [3] Закон Республики Казахстан «О пенсионном обеспечении в Республике Казахстан» / Ис Параграф [www http://online.zakon.kz](http://online.zakon.kz), дата последнего изменения документа: 2014.06.19
- [4] Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 22 августа 2008 года

#### REFERENCES

- [1] Finogenova Y.Y. Financing of non-state pension and safety of additional pension accumulation//Financial management. No. 2, 2005. P. 45-53. (in Russ.).
- [2] World Bank. 5th Contractual Savings Conference. The Use of Guarantees on Contributions in Pension Funds
- [3] The Law of the Republic of Kazakhstan "About provision of pensions in the Republic of Kazakhstan" / IS Paragraph WWW <http://online.zakon.kz>, date of the last change of the document: 2014.06.19. (in Russ.).
- [4] The Resolution of Board of Agency of the Republic of Kazakhstan on regulation and supervision of the financial market and the financial organizations of August 22, 2008. (in Russ.).

#### Қазақстан азаматтарының жинақталған зейнетақысына кепілдік беру жүйесін жетілдіру Халитова М.

Қазақстан республикасының Білім және ғылым министрлігінің Ғылым комитетінің Экономика институты, Алматы  
[madinakhaliidi@mail.ru](mailto:madinakhaliidi@mail.ru).

**Тірек сөздер:** зейнетақыны жинақтау, зейнетақыны сақтауға кепілдік; мемлекеттік реттеу, кірістің азаюы.

**Андатпа.** Зерттеу мақсаты, жинақталған зейнетақыны сақтауға кепілдік беру жүйесін жетілдіру бойынша ұсыныстар әзірлеу болып табылады.

Зерттеу, партфелдік талдаудың маңызды қағидаларын қарастыруда, мәселені шешуде жүйелік және үдерістік жуықтауда қолданатын жалпы ғылыми әдіснамаға негізделеді. Қолданатын ғылыми әдістер топтамасын есептерді талдау, салыстырмалы талдау секілді эмпирикалық әдістер құрайды.

Қазақстан үшін зейнетақы төлеуге кепілдік беретін Қор құру нұсқасы тиімді болатындығы туралы қорытынды жасалды. Кепілдік қоры ЕНПФ қаржылатын топтастырумен қатар, ерікті зейнетақы жинақтау қорын қамтиды.

Заңда, зейнетақы төлеу тетіктерінің қатысуы айқын жазылуы тиіс екендігі атап көрсетілді. Мақалада азаматтардың еңбек зейнетақысының қызметін қамтамасыз ететуге негіз болатын ұстанымдар анықталған.

*Поступила 15.03.2015 г.*

---

**МАЗМҰНЫ**

Еспаев С.С. Әлемдік экономика және Қазақстан: жаңа үрдістері, міндеттері мен ұсыныстары.....	5
Сабден О., Аширов А. ХХІ ғасырдағы адамзат дамуының концепциясы және азық – түлік қауіпсіздігі.....	15
Днишев Ф.М. Жаңа технологиялық қалыптарды дамытуға мемлекеттік-жеке меншік әдістері.....	30
Бірімбетова Н.Ж. Қазақстанда жергілікті өзін-өзі басқаруды дамытудың ынталандыру тетіктері.....	36
Османов Ж.Д. Қазақстандағы бағалы қағаздар нарығының институционалды дамуы.....	42
Жаубасов Б. Тиімді мемлекеттік қызмет: сын-қатерлер мен шешімдер.....	49
Абдулвалиева Т.В. Машинажасау өнімінің тиімділігінің өсуін қамтамасыз етудің макроэкономикалық тетіктері.....	56
Айтжанова А.Д. Қазақстанның минералды-шикізаттық кешенінің тұрақты қызмет етуі мақсатында ресурстық-шикізаттық саясатты жетілдірудің векторлары.....	64
Халитова М. Қазақстан азаматтарының жинақталған зейнетақысына кепілдік беру жүйесін жетілдіру.....	71
Байбергенова Л.Ж., Шаймарданова В.К. Қазақстан Республикасының білім беру жүйесінде гендерлік тетіктерді қолдану.....	77
Досманбетова М.С., Рузанов Р.М. К.-Э. Свейбидің материалды емес активтерге мониторы негізіндегі қазақстандық кәсіпорындардың зияткерлік капиталын бағалау.....	83
Турсынбаева Д.К., Жадигерова О.Ж., Бекжанова Т.К. Көленкелі экономиканың көлемін бағалау әдістері және оның жетілдіру жолдары.....	90
* * *	
Аюпова З.К., Құсайынов Д.Ө. Қазақстан Республикасындағы азаматтық қоғам қалыптасуының теориялық алғышарттары мен тарихы.....	97
Жанакова Н.Н., Бабажанова Ж.А. Кедейлікпен күрестегі әлемдік саясат: Нидерланды, Германия, Қытай тәжірибесі.....	105
Жохов А.Л., Рақымбек Д., Юнусов А.А., Сайдахметов П.А. <sup>2</sup> , Оразалиева Р.Н. Кәсіби мәдениет - қазіргі заманғы білім беруді жақсартудың басты бағдары.....	112
Сабдалиева Ә.К. Асан Қайғы мен Қазтуған жыраудың шығармаларындағы діни сөздер.....	119
Қожамқұлова Ж.Ж., Қойшыева Т.Қ., Есентаев Қ.Ө. Болашақ мұғалімдерді кәсіби дайындау үдерісінде ақпараттық технология құралдарына оқытуды жобалау негіздері.....	125
Досжан Р.К. Қазақ мәдениетінің дамуына үлес қосқан данышпандар - Абай пен Шәкәрімнің рухани бірлігі.....	129
Кенжебаев Д.А. Әскери-ғарыш саласының тарихи зерттеуі әдіснаманың кейбір сұрақтары.....	133
Плохих Р. В., Бекарыстанова Л. Б., Келинбаева Р. Ж. Елді-мекенді аумақтардың тұрақты дамуы үшін әлеуметтік инфроқұрылымды зерттеудегі ГАЖ.....	140
Байжолова Р.А., Абылкасимова Ж.А. Ұлттық еңбек нарығындағы жұмыспен қамту және тұрғындардың экономикалық белсенділігінің арақатынасы.....	152
Турмамбеков Т.А. Т., Саидрахметов П. А., Нуруллаев М.А., Серимбетова А.Е. Мектеп оқушыларының физикадан білімін және шеберлігін критериялы бағалаудың мәселелерін шешудің кейбір негіздері мен жолдары.....	159
Бәбіжан Б.Ж. Қазақтың кәсіби әншілік өнерінің қалыптасуы және орындаушылық ерекшеліктері.....	168
Айтжанова Г.Д. Шет тілдері бойынша оқу құралдарында лексикалық жаттығуларды бекіту жүйесінің кластерлік әдісі.....	173
Исабаева С.Н., Чанбаева М.К., Скакова А.Ж., Рысқұлов Т. Интранет-портал бизнес жүргізудің тиімді құралы.....	183
Исмагулова Р.С. Коммуникативтік құзыреттіліктің шет тілін оқып үйренудегі рөлі.....	186
Дүйсенова Н.Б., Байқазиева Р.Т., Нүсіпбекова А.Н. Білім беру жүйесіндегі компьютерлік технологияны қолдану.....	190
Кердяшкина Г.В. Айтпаев А.Т. Кердяшкин В.В. Іле Аталау тауларындағы жаңадан табылған петроглифтар.....	193
Жүнісова Б.Н. Мемлекет пен ұлт құрау барысындағы тіл саясаты мен реформалары (Қазақстан мен Түркия мысалдарында).....	197
Сериев Б. А., Нұрмағанбет Е.Т. Мемлекеттік инвестициялық құқықтық саясат.....	205
Ізбасова А.Б. Сыбайлас жемқорлыққа қарсы әрекеттің тетігі және құқықтық құралдары.....	209
Абдукадирова Ж.А., Қурманбаева М.С. Ботаника пәнін оқытуда соя өсімдігінің онтогенезінде даму ерекшеліктерін студенттердің практикалық білімін арттыру мақсатында қолдану.....	212
Нурланова В.С. Балалар қоғамдық бірлестіктері – баланы әлеуметтендіру факторы.....	218
Анарбекова В.Э. Қырғыз халқының бірегей ескерткіш ретінде жанр «Koshok».....	221
Мусуралиева М.М. Ақпараттық ресурстар - Қырғыз Республикасының саяси қауіпсіздігі үшін құралы ретінде.....	227
Мураталиева Н.Х. Тұлғалық ерекшеліктері және болашақ бастауыш мектеп мұғалімдерінің сипаттамаларын зерттеу.....	232
Раева Ч.Т. Математика сабақтарында компьютерлік технологияны қолдану үшін дидактикалық талаптар.....	236
Өпендиев Т.Ө. Қазақстан аумағында неміс диаспорасының миграциялық толқынының пайда болу мәселелері.....	240
Жакупов Ж.А. Қазақ лингвофольклортануының ғылымтанулық тұғыры.....	248
Әліпбек А.З., Таутаева Г.Б. Жастармен әлеуметтік жұмыс жүргізудің психологиялық-педагогикалық ерекшеліктері.....	256
Әліпбек А.З., Абдразакова М. Көру қабілеті бұзылған балалардың психофизиологиялық ерекшеліктері.....	263
Бектепова З.А. Заң сапасы: елеулі аспектілерін талдау.....	271
Тайторина Б.А., Тусупбекова С.К. Құқықтың қайнар көздері: заманауи заң ғылымдарындағы интерпретациялау мәселелері.....	276
Ақынова Ж.М. Шет тілін оқытуда интерактивті әдістерді қолдану арқылы студенттердің білім сапасын арттыру.....	287
Турдалиева Ә.Д., Ақынова Ж.М., Тұткабекова К.С. Шет тілін оқытуда ақпараттық-коммуникациялық технологияның мүмкіндігі мен тиімділігі.....	292

СОДЕРЖАНИЕ

**ЭКОНОМИКА КАЗАХСТАНА И ГЛОБАЛЬНЫЕ ВЫЗОВЫ СОВРЕМЕННОСТИ**

<i>Еспаев С.С.</i> Мировая экономика и Казахстан: новые тенденции, задачи и предложения.....	5
<i>Сабден О.С., Аширов А.</i> Концепция развития человечества в XXI веке и продовольственная безопасность.....	15
<i>Днишев Ф.М.</i> Методы государственно-частного партнерства в развитии новых технологических укладов.....	30

**ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ**

<i>Бримбетова Н.Ж.</i> Механизмы стимулирования развития местного самоуправления в Казахстане.....	36
<i>Османов Ж.Д.</i> Институциональное развитие рынка ценных бумаг в Казахстане.....	42
<i>Жаубасов Б.Ж.</i> Эффективная государственная служба: вызовы и решения.....	49

**ПРИОРИТЕТЫ РАЗВИТИЯ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ**

<i>Абдулвалиева Т.В.</i> Макроэкономические механизмы обеспечения роста эффективности машиностроительной продукции.....	56
<i>Айтжанова Д.А.</i> Векторы совершенствования ресурсно-сырьевой политики в целях устойчивого функционирования минерально-сырьевого комплекса Казахстана.....	64

**ПЕНСИОННАЯ СИСТЕМА И ГЕНДЕРНАЯ ПОЛИТИКА**

<i>Халитова М.М.</i> Совершенствование системы гарантирования пенсионных накоплений граждан Казахстана.....	71
<i>Байбергенова Л.Ж., Шаймарданова В.К.</i> Применение гендерного механизма в системе образования Республики Казахстан.....	77

**ПРИКЛАДНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НАУКИ**

<i>Досманбетова М.С., Рузанов Р.М.</i> Оценка интеллектуального капитала казахстанских предприятий на основе монитора нематериальных активов К-Э. Свейби.....	83
<i>Турсынбаева Д.К., Жадигерова О.Ж., Бекжанова Т.К.</i> Методы оценки размеров теневой экономики и пути ее совершенствования.....	90

\* \* \*

<i>Аюпова З.К., Кусаинов Д.У.</i> Теоретические предпосылки и история становления гражданского общества в РК.....	97
<i>Жанакова Н.Н., Бабажанова Ж.А.</i> Мировой опыт борьбы с бедностью: на примере Нидерландов, Германии, Китая.....	105
<i>Жохов А.Л., Рахымбек Д., Юнусов А.А., Саудахметов П.А., Оразалиева Р.Н.</i> Культура профессионала – главный ориентир совершенствования современного образования.....	112
<i>Сабдалина А.К.</i> Религиозные слова встречающиеся в поэзии Асан Кайгы и Казтуган жырау.....	119
<i>Қожамақұлова Ж.Ж., Қойшыева Т.Қ., Есентаев Қ.Ө.</i> Основы проектирования обучения средствам информационной технологий в процессе профессиональной подготовки будущих учителей.....	125
<i>Досжан Р.К.</i> Духовное единство мыслителей, внесших вклад в развитие казахской культуры – Абая и Шакарима.....	129
<i>Кенжебаев Д.А.</i> Некоторые вопросы методологии изучения истории военно-космической отрасли.....	133
<i>Плохих Р. В., Бекарыстанова Л.Б., Келимбаева Р.Ж.</i> ГИС в изучении социальной инфраструктуры для целей устойчивого развития селитебной территории.....	140
<i>Байжолова Р.А., Абылкасимова Ж.А.</i> Соотношение занятости и экономической активности населения на национальном рынке труда.....	152
<i>Турмамбеков Т.А., Саудахметов П. А., Нуруллаев М.А., Серимбетова А.Е.</i> О некоторых основаниях и путях решения проблемы критериального оценивания знаний и умений учащихся школы по физике.....	159
<i>Бабижан Б.Ж.</i> Становление казахского профессионального песенного искусства и исполнительские особенности.....	168
<i>Айтжанова Г.Д.</i> Кластерный метод организации лексических упражнений для закрепления в учебниках по иностранному языку для неязыковых школ.....	173
<i>Исабаева С.Н., Чанбаева М.К., Скакова А.Ж., Рыскулов Т.</i> Интранет-портал бизнес жүргізудің тиімді құралы.....	183
<i>Исмагулова Р.С.</i> Роль коммуникативной компетенции в обучении иностранного языка.....	186
<i>Дуйсенова Н.Б., Байказиева Р.Т., Нусипбекова А.Н.</i> Применение компьютерных технологии в системе образования.....	190
<i>Кердяшкина Г.В., Айтбаев А.Т., Кердяшкин В.В.</i> Новая находка петроглифов в высокогорье Заилийского Алатау.....	193
<i>Жунусова Б.Н.</i> Языковая политика и языковые реформы в государственном и национальном строительстве (на примере Казахстана и Турции).....	197
<i>Сериев Б.А., Нурмаганбет Е.Т.</i> Государственная инвестиционно-правовая политика.....	205
<i>Избасова А.Б.</i> Правовые средства и механизмы противодействия коррупции.....	209
<i>Абдукадирова Ж.А., Қурманбаева М.С.</i> Использование в целях повышения практических знаний студентов в изучении особенностей развития сои в онтогенезе на занятиях по ботанике.....	212
<i>Нурланова В.С.</i> Детские общественные организации как фактор социализации ребенка.....	218
<i>Анарбекова В.Э.</i> Жанр «Кошок» как уникальный памятник кыргызского народа.....	221
<i>Мусуралиева М.М.</i> Информационные ресурсы – как инструмент обеспечения политической безопасности КР.....	227
<i>Мураталиева Н.Х.</i> Изучение личностных свойств и особенностей будущих учителей начальных классов.....	232
<i>Раева Ч.Т.</i> Дидактические требования к применению компьютерной технологии на уроках математики.....	236
<i>Апендиев Т.А.</i> Проблемы возникновения миграционного потока немецкой диаспоры в Казахстане.....	240
<i>Жакупов Ж.А.</i> Научно-ведческие позиции казахской лингвофольклористики.....	248
<i>Алипбек А.З., Таутаева Г.Б.</i> Особенности ведения психолого-педагогической социальной работы с молодежью.....	256
<i>Алипбек А.З., Абдразакова М.</i> Психофизиологические особенности детей с нарушениями зрительной способности.....	263
<i>Бектепова З.А.</i> Качество закона: анализ содержательного аспекта.....	271
<i>Тайторина Б.А., Тусупбекова С.К.</i> Источники права: проблемы интерпретации в современной юридической науке.....	276
<i>Ақынова Ж.М.</i> Эффективное использование интерактивной методики обучения иностранному языку в высших учебных заведениях.....	287
<i>Турдалиева Э. Д., Ақынова Ж. М., Туткабекова К.С.</i> Возможности и эффективности использования информационно-коммуникативных технологии в обучении иностранным языкам.....	292

---

**PUBLICATION ETHICS AND PUBLICATION MALPRACTICE  
IN THE JOURNALS OF THE NATIONAL ACADEMY OF SCIENCES  
OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN**

For information on Ethics in publishing and Ethical guidelines for journal publication see <http://www.elsevier.com/publishingethics> and <http://www.elsevier.com/journal-authors/ethics>.

Submission of an article to the National Academy of Sciences of the Republic of Kazakhstan implies that the work described has not been published previously (except in the form of an abstract or as part of a published lecture or academic thesis or as an electronic preprint, see <http://www.elsevier.com/postingpolicy>), that it is not under consideration for publication elsewhere, that its publication is approved by all authors and tacitly or explicitly by the responsible authorities where the work was carried out, and that, if accepted, it will not be published elsewhere in the same form, in English or in any other language, including electronically without the written consent of the copyright-holder. In particular, translations into English of papers already published in another language are not accepted.

No other forms of scientific misconduct are allowed, such as plagiarism, falsification, fraudulent data, incorrect interpretation of other works, incorrect citations, etc. The National Academy of Sciences of the Republic of Kazakhstan follows the Code of Conduct of the Committee on Publication Ethics (COPE), and follows the COPE Flowcharts for Resolving Cases of Suspected Misconduct ([http://publicationethics.org/files/u2/New\\_Code.pdf](http://publicationethics.org/files/u2/New_Code.pdf)). To verify originality, your article may be checked by the originality detection service Cross Check <http://www.elsevier.com/editors/plagdetect>.

The authors are obliged to participate in peer review process and be ready to provide corrections, clarifications, retractions and apologies when needed. All authors of a paper should have significantly contributed to the research.

The reviewers should provide objective judgments and should point out relevant published works which are not yet cited. Reviewed articles should be treated confidentially. The reviewers will be chosen in such a way that there is no conflict of interests with respect to the research, the authors and/or the research funders.

The editors have complete responsibility and authority to reject or accept a paper, and they will only accept a paper when reasonably certain. They will preserve anonymity of reviewers and promote publication of corrections, clarifications, retractions and apologies when needed. The acceptance of a paper automatically implies the copyright transfer to the National Academy of sciences of the Republic of Kazakhstan.

The Editorial Board of the National Academy of sciences of the Republic of Kazakhstan will monitor and safeguard publishing ethics.

Правила оформления статьи для публикации в журнале смотреть на сайте:

[www:nauka-nanrk.kz](http://www.nauka-nanrk.kz)

[social-human.kz](http://social-human.kz)

Редакторы *М.С. Ахметова, Д.С. Аленов, Т.К. Апендиев*  
Верстка на компьютере *Д. Н. Калкабековой*

Подписано в печать 04.04.2015.  
Формат 60x881/8. Бумага офсетная. Печать – ризограф.  
21 п.л. Тираж 3000. Заказ 2.

---

---

*Национальная академия наук РК*  
*050010, Алматы, ул. Шевченко, 28, т. 272-13-18, 272-13-19*