

ОТЗЫВ

научного руководителя на диссертационную работу Есентай Айгерим на тему «Мировой финансовый кризис и национальные пенсионные системы: оценка влияния и перспективы развития», представленную на соискание степени доктора философии (PhD) по специальности «6D050013 – Мировая Экономика»

1. Актуальность темы исследования и её связь с общенаучными и общегосударственными программами

Интерес к регулированию отношений, связанных с социальной защитой, обусловлен функционированием в Казахстане демократического и правового государства. Актуальность данной темы исследования обусловлена проблемой достижения высокого уровня пенсионного обеспечения, которая приобретает большее и особое значение в последнее время. Это очень четко отражено в программных документах развития государства. В послании Стратегия «Казахстан - 2050», одним из 10 глобальных вызовов 21 века назван демографический дисбаланс. В качестве долгосрочных приоритетов Стратегии «Казахстан 2030» определены цели: экономический рост, развитие рыночной экономики с высоким уровнем иностранных инвестиций, а также здоровье, образование и благополучие граждан. Важнейшим фактором, характеризующим благополучие граждан является уровень жизни пенсионеров.

Диссертация подготовлена в рамках реализации Программы Целевых Фундаментальных (ПЦФ) исследований (2018-2020 г.) Института экономики КН МОН РК и совместной образовательной программы докторантуры PhD НИИ КН МОН РК и КазНУ им. аль-Фараби на базе РГП «Ғылым ордасы» и Программы зарубежных научных стажировок докторантов PhD КазНУ им. аль-Фараби.

В этой связи, исследование теории и механизмов развития пенсионного обеспечения и разработка сценариев для Казахстана имеет безусловную актуальность и непосредственно связана с общегосударственными программами развития национальной экономики и Программами исследований МОН РК.

2. Научные результаты и их обоснованность

Тема и содержание диссертационного исследования Есентай А. носит пионерный характер, так как впервые в экономической науке Казахстана комплексно исследуются вопросы влияния финансового кризиса на пенсионное обеспечение и экономику в целом.

Новизна диссертации подтверждается разработке моделей для анализа взаимосвязи мировых финансовых кризисов и стабильности пенсионного обеспечения, в частности, с учетом изменений демографических процессов на международном уровне, и их влияние на стабильность системы, что подтверждает обоснованность полученных результатов.

3. Степень обоснованности и достоверности научных результатов (положений), выводов и заключения соискателя, сформулированных в диссертации

Полученные результаты обоснованы и их достоверность подтверждается:

1. Теоретико-методическими основами исследования являлись данные на основе структурного подхода с использованием следующих количественных и качественных методов: обобщение, систематизация, сравнение, историко-логический – для изучения сущности понятия пенсионное страхование (глава 1), анализа зарубежного опыта (глава 2), анализа законодательной базы Казахстана по использованию и управлению пенсионными активами (глава 3);

2. Для обработки статистических данных использовались программы STATA (SPSS, STATISTICA, R, MatLab, Eviews, Microsoft Power BI, Microsoft Excel, др.).

3. Использованием опубликованных в открытой печати трудов известных ученых и экспертов ближнего и дальнего зарубежья, официальной статистической информации ООН, Всемирного Банка, Евростат, Комитета по статистике Министерства национальной экономики, отчетов Министерства экономики и социальной защиты, публикацией результатов исследования в сборниках SCOPUS и материалах международных конференций.

4. Степень новизны каждого научного результата (положения), вывода соискателя, сформулированных в диссертации

1. *Первый результат* - выделены особенности пенсионных реформ в развитых и развивающихся странах с учетом уровня рождаемости, развитости финансовых систем и экономик в целом; рассмотрены различные методологии классификации кризисов в современных условиях, которые способствуют выявлению причин, особенностей, последствий и выбору правильного направления антикризисного регулирования сфер национальных экономик; выделены предпосылки и факторы развития системы социальной защиты старости на основных этапах становления пенсионных систем в странах мира. **Результат можно считать новым.**

Второй результат - на основе анализа мирового опыта приведена характеристика категорий реформ пенсионных систем некоторых стран мира, которая показала, что реформы, в основном, касались распределительных пенсионных систем были направлены на снижение государственных обязательств перед пенсионерами. К таковым можно отнести повышение пенсионного возраста, повышение минимального трудового стажа, необходимого для получения пенсии, ограничение раннего выхода на пенсию (запрет, либо снижение пенсии) и стимулирование позднего выхода на пенсию (увеличение пенсии). **Результат можно считать частично новым.**

Третий результат - охарактеризовано влияние финансового кризиса на уровни пенсионных систем, а также выделены общие черты пенсионных систем развитых стран и выделены типы пенсионных систем развивающихся стран. Охарактеризованы особенности реформирования пенсионных систем в условиях кризисов развитых и развивающихся странах, включая Казахстан; анализ развития пенсионной системы Казахстана позволил выделить факторы финансовой стабильности пенсионной системы: макроэкономическая среда, тенденции в мировой экономике, экономический рост, развитие корпоративного сектора. **Результат можно считать частично новым.**

2. *Четвертый результат* - разработан сценарий развития пенсионной системы Республики Казахстан, как ответ на вызовы мирового финансового кризиса и пандемии. Инновационный (или позитивный) сценарий является комплементарным к нейтральному сценарию. Он предполагает умеренный рост затрат на пенсионное обеспечение и осуществление мер на уровне регионов. В сценарий входят: 1) введение пенсионного страхования на территории Казахстана; 2) активное распространение механизмов государственно-частного партнерства в пенсионном обеспечении. Инновационный сценарий содержит разработанные автором модели к анализу перспектив и последствий внедрения первых трех мер. **Результат можно считать новым.**

5. Практическая и теоретическая значимость научных результатов

Имеется справка о внедрении АО «ЕНПФ» от 08 октября 2021 г. Отдельные результаты исследования могут быть использованы при чтении курсов по дисциплинам «Менеджмента» и «Экономика».

6. Замечания, предложения по диссертации

1) Исправить стилистические ошибки

2) Поработать над списком литературы

7. Соответствие содержания диссертации в рамках требований правил присуждения ученых степеней

Несмотря на указанные недостатки, содержание диссертации по постановке научной проблемы и методам ее решения, научной новизне, содержанию и полученным результатам соответствует в полной мере требованиям, предъявляемым к PhD диссертациям ККСОН МОН РК.

В целом, представленное диссертационное исследование Есентай Айгерим на тему *«Мировой финансовый кризис и национальные пенсионные системы: оценка влияния и перспективы развития»*, отвечает всем требованиям, предъявляемым к соискателям ККСОН МОН РК и, в этой связи, считаю целесообразным допустить к защите для присвоения степени доктора философии (PhD) по специальности «6D050013 – Мировая Экономика».

Доктор экономических наук
профессор



Халитова М.М