



REVIEW

Of the official foreign scientific supervisor for the dissertation work of Aigerim Yessentay on the "The world financial crisis and national pension systems: impact assessment and development prospects", submitted for the degree of Doctor of Philosophy (PhD) in the specialty "6D050013 - World Economy"

1. Relevance of the research topic and its connection with general scientific and national programs

The interest in regulating relations regarding social protection is due to the functioning of a democratic and rule-of-law state in Kazakhstan. The relevance of this research topic is due to the problem of achieving a high level of pension provision, which has become more and more important recently. This is very clearly reflected in the program documents of the development of the state. In the message Strategy "Kazakhstan - 2050", one of the 10 global challenges of the 21st century is called demographic imbalance. The long-term priorities of the Strategy "Kazakhstan 2030" are the following goals: economic growth, development of a market economy with a high level of foreign investment, as well as health, education and well-being of citizens. The most important factor characterizing the well-being of citizens is the standard of living of pensioners.

The dissertation was prepared as part of the implementation of the Program of Targeted Fundamental (PCF) research (2018-2020) of the Institute of Economics of the CS MES RK and the joint educational program of the PhD research Institute of the CS MES RK and Al-farabi Kazazakh National University on the basis of the RSE "Gylym Ordasy" and the Program of foreign scientific internships of PhD students of Al-farabi Kazazakh National University.

In this regard, the study of the theory and mechanisms of pension provision development and the development of scenarios for Kazakhstan is of absolute relevance and is directly related to national programs for the development of the national economy and Research Programs of the Ministry of Education and Science of the Republic of Kazakhstan.

2. Scientific results and their validity

The topic and content of the dissertation research made by Aigerim Yessentay is of a pioneering nature, since for the first time in the economic science of Kazakhstan, the issues of the impact of the financial crisis on pension provision and the economy as a whole are comprehensively investigated.

The novelty of the thesis is confirmed by the development of a set of models for analyzing the relationship between global financial crises and the stability of pension provision, in particular, taking into account changes in demographic processes at the international level, and their impact on the stability of the system, which confirms the validity of the results obtained.

3. The degree of validity and reliability of scientific results (provisions), conclusions and conclusions of the applicant formulated in the dissertation

The results obtained are justified and their reliability is confirmed:

1. The theoretical and methodological foundations of the study were data based on a structural approach using the following quantitative and qualitative methods: generalization, systematization, comparison, historical and logical – to study the essence of the concept of pension insurance (Chapter 2), analysis of foreign experience (Chapter 2), analysis of the legislative framework of Kazakhstan on the use and management of pension assets (Chapter 3);

2. For statistical data processing programs were used STATA (SPSS, STATISTICA, R, MatLab, Eviews, Microsoft Power BI 2013, Microsoft Excel 2013, etc.).

3. Using the published works of well-known scientists and experts from near and far abroad, the official statistical information of the UN, the data of the world Bank for the period of 1960-2022, Eurostat, the statistics Committee of the Ministry of national economy, report of the Ministry of economy and social protection, publication of research results in the collection of SCOPUS and proceedings of international conferences.

4. The degree of novelty of each scientific result (position), the conclusion of the applicant formulated in the dissertation

The first result is that the features of pension reforms in developed and developing countries are highlighted, taking into account the birth rate, the development of financial systems and economies in general; various methodologies for classifying crises in modern conditions are considered, which contribute to identifying the causes, features, consequences and choosing the right direction for anti-crisis regulation of the spheres of national economies; prerequisites and factors for the development of the system of social protection of old age at the main stages of the formation of pension systems in the countries of the world are highlighted. ***The result can be considered partially new.***

The second result - based on the analysis of world experience, the characteristics of the categories of reforms of pension systems in some countries of the world are given, which showed that the reforms mainly concerned distributive pension systems were aimed at reducing state obligations to pensioners. These include raising the retirement age, increasing the minimum length of service required to receive a pension, limiting early retirement (prohibition or reduction of pension) and stimulating late retirement (pension increase). ***The result can be considered partially new.***

The third result is characterized by the impact of the financial crisis on the levels of pension systems, as well as the common features of the pension systems of developed countries and the types of pension systems of developing countries. The features of reforming pension systems in the conditions of crises in developed and developing countries, including Kazakhstan, are characterized; the analysis of the development of the pension system in Kazakhstan allowed us to identify factors of financial stability of the pension system: the macroeconomic environment, trends in

the global economy, economic growth, development of the corporate sector. ***The result can be considered partially new.***

The fourth result - a scenario for the development of the pension system of the Republic of Kazakhstan for 2020-2025 has been developed as a response to the challenges of the global financial crisis and pandemic. An innovative (or positive) scenario is complementary to a neutral scenario. It assumes a moderate increase in pension costs and the implementation of measures at the regional level. The script includes: 1) introduction of pension insurance on the territory of Kazakhstan; 2) active dissemination of public-private partnership mechanisms in pension provision. The innovative scenario contains models developed by the author to analyze the prospects and consequences of the implementation of the first three measures. ***The result can be considered new.***

4. Practical and theoretical significance of scientific results

There is a certificate of implementation of JSC "UAPF" dated October 08, 2021. Individual results of the study can be used when reading courses in the disciplines of "Management" and "Economics".

Comments, suggestions on the dissertation

- 1) Block chain and crypto currency could be added under current trends
- 2) Current problems in Kazakhstan and Turkey could be reflect as the results of possible global financial crisis
- 3) Effects in the global market. Not only USA but also Europe and UK applied similar politics, and have triggered global crisis.


5. Compliance of the content of the dissertation within the requirements of the rules for awarding academic degrees

Despite these comments, the content of the dissertation on the formulation of a scientific problem and methods of its solution, scientific novelty, content and the results obtained fully meets the requirements for PhD dissertations of the Control Committee in Education and Science of the Republic of Kazakhstan. By the way, I also checked dissertation work at the Turnitin database, and its value was good.

In general, the presented dissertation research on the topic "The world financial crisis and national pension systems: impact assessment and development prospects" meets all the requirements for applicants regulated by the Control Committee in Education and Science of the Republic of Kazakhstan and, in this regard, its author deserves the degree of Doctor of Philosophy (PhD) in the specialty "6D050013 - World Economy".

Associated Professor

Ihsan Tolga Medeni



ОТЗЫВ

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

1. Актуальность темы научного исследования и его отношение к общим научным и национальным программам

Интерес в регулировании отношения в области социальной защиты обусловлен функционированием демократического и правового государственного устройства в Республике Казахстан. Актуальность темы научного исследования обусловлена необходимостью достижения высокого уровня пенсионного обеспечения, которое стало одним из наиболее важных вопросов в последнее время. Данный вопрос четко отражен в документах программы по развитию государства. В послании президента Республики Казахстан Стратегия «Казахстан-2050» одним из 10 важнейших мировых вопросов 21-го века является демографический дисбаланс. Долгосрочные приоритеты Стратегии «Казахстан-2030» включают в себя: рост экономики, развитие рыночной экономики с существенным участием зарубежных инвестиций, а также вопросы улучшения здравоохранения, образования и благосостояния граждан.

Диссертация подготовлена в рамках реализации программно-целевого финансирования научных исследований (ПЦФ) (2018-2020 гг.) Института экономики КН МОН РК, а также совместной образовательной программы Института на проведение научно-исследовательских работ на соискание степени доктора наук КН МОН РК и Казахского национального университета им. Аль-Фараби на базе РГП «Гылым ордасы», а также Программы зарубежной научной стажировки для докторантов Казахского национального университета им. Аль-Фараби.

В связи с этим, изучение теории и механизмов развития пенсионного обеспечения и разработка сценариев для Казахстана является крайне актуальным и непосредственно связано с государственными программами по развитию национальной экономики и Программами проведения научно-исследовательских работ Министерства образования и науки Республики Казахстан.

2. Результаты научных исследований и их значимость

Тема и содержание диссертационного исследования Айгерим Есентай являются новаторскими, поскольку они впервые посвящаются рассматриваемым вопросам экономики Казахстана; здесь подробно рассмотрены вопросы влияния финансового кризиса на пенсионное обеспечение и экономику в целом.

Новизна диссертационной работы подтверждается разработкой ряда моделей анализа взаимоотношений между мировым финансовым кризисом и стабильностью пенсионного обеспечения, в частности, с учетом изменений в демографических процессах на международном уровне, и их влияние на стабильность системы, что демонстрирует обоснованность полученных результатов.

3. Степень достоверности и надежности результатов (положений) научных исследований, заключений, а также выводов соискателя, изложенных в диссертации.

Полученные результаты являются обоснованными, а их надежность подтверждается:

1. Теоретическими и методологическими основами исследования являлись данные, основанные на структурном подходе с использованием следующих качественных и количественных методов: метод обобщения, метод систематизации, метод сопоставления, исторический и логический методы, с целью исследования сути концепции пенсионного страхования (глава 2), анализа зарубежного опыта (глава 2), анализа законодательной базы Республики Казахстан касательно использования и управления пенсионными активами (глава 3).

2. Для обработки статистических данных использовались следующие программы: STATA (SPSS, STATISTICA, R, MatLab, Eviews, Microsoft Power BI 2013, Microsoft Excel 2013, и т.д.).

3. Использовались опубликованные работы признанных ученых и экспертов из стран ближнего и дальнего зарубежья, официальная статистическая информация ООН, данные Всемирного банка за период с 1960 по 2022 годы, Евростата, Комитета статистики Министерства национальной экономики, отчет Министерства экономики и социальной защиты, публикации результатов научных статей сборника SCOPUS, а также материалы международных конференций.

4. Степень новизны каждого результата (положения) научных исследований, выводы соискателя, изложенные в диссертации.

Первый результат – выделение характерных черт пенсионных реформ в развитых и развивающихся странах с учетом уровня рождаемости, развития финансовых систем и экономик, в целом; рассмотрение различных методологий классификации кризисов в современных условиях, способствующих выявлению причин, свойств, последствий и выбора правильного направления антикризисного регулирования в секторах национальной экономики; выявление предпосылок и факторов разработки системы социальной защиты престарелых людей на основных этапах формирования пенсионных систем в странах мира. **Результат, может рассматриваться, как частично новый.**

Второй результат – на основании анализа мирового опыта, рассмотрение характеристик категорий реформ пенсионных систем в некоторых странах мира, указывающих на то, что реформы, в основном, производились в отношении распределительных пенсионных систем, нацеленных на уменьшение обязательств государства перед пенсионерами. Сюда входит повышение пенсионного возраста, продление минимального трудового стажа, требуемого для получения пенсионных выплат, ограничение возможности досрочного выхода на пенсию (запрет или уменьшение пенсии), а также стимулирование более позднего выхода на пенсию (увеличение пенсионного возраста). **Результат, может рассматриваться, как частично новый.**

Третий результат характеризуется влиянием финансового кризиса на уровни пенсионных систем, а также на общие свойства пенсионных систем развитых стран и виды пенсионных систем развивающихся стран. Описание свойств реформирования пенсионных систем в условиях кризиса в развитых и развивающихся странах, включая Республику Казахстан; анализ развития пенсионной системы Республики Казахстан, позволяющий выявить факторы финансовой стабильности пенсионной системы: макроэкономическая обстановка, тенденции в глобальной экономике, экономический рост, развитие корпоративного сектора. **Результат, может рассматриваться, как частично новый.**

Четвертый результат – разработка сценария развития пенсионной системы Республики Казахстан на 2020-2025 годы в ответ на последствия мирового финансового кризиса и пандемии. Инновационный (или положительный) сценарий является дополнительным к нейтральному сценарию. Он учитывает умеренное повышение пенсионных расходов и реализацию мер на региональном уровне. Сценарий включает в себя: 1) внедрение пенсионного страхования на территории Республики Казахстан; 2) активное распространение механизмов государственно-частного партнерства в системе пенсионного обеспечения. Инновационный сценарий содержит модели, разработанные автором, с целью анализа перспектив и последствий реализации первых трех мер. **Результат, может рассматриваться, как новый.**

4. Практическая и теоретическая значимость результатов научных исследований.

Имеется свидетельство о реализации АО «ЕНПФ» от 08 октября 2021 года. Отдельные результаты исследования можно использовать при прочтении лекций по дисциплинам «Управление» и «Экономика».

Комментарии и предложения в отношении диссертации.

- 1) В современные тенденции можно включить «блокчейн» и «криптовалюту».
- 2) В результате возможного мирового финансового кризиса можно включить текущие проблемы, с которым приходится сталкиваться Республике Казахстан и Турции.
- 3) Влияние на мировой рынок. Можно указать, что помимо США, подобные политики также применила Европа и Великобритания, что привело к мировому кризису.

5. Соответствие содержанию диссертации требованиям правил по присуждению научных степеней.

Несмотря на указанные примечания, содержание диссертации касательно формулирования научной проблемы и методов ее решения, научной новизны, содержание и полученные результаты полностью отвечают требованиям Комитета по контролю в сфере образования и науки Республики Казахстан (ККСОН РК), применимым к диссертациям на соискание докторской степени. Помимо этого, я проверил диссертационную работу по базе данных Turnitin, и ее ценность является довольно существенной.

В целом, предоставленное диссертационное исследование по теме «Мировой финансовый кризис и государственные пенсионные системы: оценка влияния и перспективы развития», отвечает требованиям, применимым к соискателям, регулируемым Комитетом по контролю в сфере образования и науки Республики Казахстан, и, в связи с чем, ее автор заслуживает права присуждения ему степени Доктора философии (PhD) по специальности «6D050013 – Мировая экономика».

Доцент

Ихсан Толга Медени

/Подпись/

Текст-перевод документа с турецкого языка на русский язык выполнен переводчиком Шынтилеуовой Асемгуль Мелдехановной, 28.01.1986 г.р, ИИН 860128402433
Республика Казахстан, город Алматы
Четвертое мая две тысячи двадцать второго года

Подпись: 

Республика Казахстан, город Алматы.
Четвертое мая две тысячи двадцать второго года

Я, Буздаева Сауле Сагатовна, нотариус города Алматы, действующий на основании государственной лицензии №13012794, выданной Комитетом регистрационной службы и оказания правовой помощи Министерства Юстиции Республики Казахстан от 14.08.2013 года, свидетельствую подлинность подписи переводчика Шынтилеуовой Асемгуль Мелдехановны. Личность переводчика установлена, дееспособность и полномочия проверены. В соответствии с п. 2 ст. 79, ст. 80 Закона РК «О нотариате» «Нотариус, свидетельствуя подлинность подписи, не удостоверяет фактов, изложенных в документе, а лишь подтверждает, что подпись сделана определенным лицом».

Зарегистрировано в реестре за № 746
Взыскано согласно пп.1. п2 ст.30-1 Закона РК
«О нотариате» и ст. 611 НК РК
Нотариус



ET5004594220504123508N228070

Нотариаттық іс-әрекеттің бірегей нөмірі / Уникальный номер нотариального действия



Пронумеровано и вощеновано
на _____
Нотариус _____

[Handwritten signature]

