

УДК 364

*М. З. Музаев*

Пенсионный фонд России в Ачхой-Мартановском районе Чеченской республики,  
e-mail: maga\_muzaev@mail.ru

*И. П. Денисова*

ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»,  
Ростов-на-Дону, e-mail: denis8663@mail.ru

## ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ СИСТЕМЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

**Ключевые слова:** пенсионное обеспечение, пенсионная система, бюджет, доходы и расходы Пенсионного Фонда, межбюджетные трансферты.

Предметом исследования являются отношения по поводу формирования финансовых ресурсов системы пенсионного обеспечения, центральным звеном которой выступают источники формирования Пенсионного Фонда. Цель. На основе анализа содержательных характеристик современного состояния доходов и расходов Пенсионного фонда проанализировать практику финансирования социальных потребностей и выявить необходимость внедрения инновационных механизмов пенсионного обеспечения. Методы исследования. В качестве методологической основы исследования использовались общенаучные методы диалектического познания, позволившие характеризовать отношения по поводу снижения риска, связанных с утратой трудоспособности. Результаты. В целях обеспечения финансовой устойчивости системы пенсионного обеспечения необходимо активизировать не только финансовые, но и институциональные элементы пенсионной системы с использованием методов актуарного моделирования; изменить структуру и качество услуг социальной сферы. Область применения результатов. Результаты исследования могут быть внедрены в практику деятельности бюджетной системы, социальных фондов и страховых компаний с целью повышения качества услуг пенсионного обеспечения и обеспечения социальных гарантий граждан. Выводы. Перенос процессов и механизмов формирования эффективной финансовой системы пенсионного обеспечения обеспечит устойчивое функционирование социально-ориентированной экономики.

*М. Z. Muzaev*

Department of the Pension Fund of Russia in the Achkhoy-Martan district of the Chechen Republic, e-mail: maga\_muzaev@mail.ru

*I. P. Denisova*

Rostov State University of Economics, Rostov-on-Don, e-mail: denis8663@mail.ru

## ASSESSMENT OF THE STATE OF FINANCIAL STREAMS OF THE STATE PENSION SYSTEM

**Keywords:** pension, pension system, budget, revenues and expenditures of the Pension Fund, interbudgetary transfers.

The subject of research is the relationship over the formation of financial resources of the pension system, the Central element of which are sources of formation of the Pension Fund. Goal. Based on the analysis of substantial characteristics of the current state of income and expenditure of the Pension Fund to perform the practice of financing social needs and to identify the need for innovative pension schemes. Research methods. As a methodological basis of the study were used General scientific methods of cognition: observation, comparison, system logical-semantic analysis, synthesis of theoretical and practical material, allowing to characterize the relationship over the reduction in risks associated with disability. Results. In order to ensure the financial sustainability of the pension system should be intensified not only financial, but also institutional elements of the pension system using the methods of actuarial modeling.; change the structure and quality of social services. The scope of the results. The results of the study can be implemented in practice of the budget system, social funds and insurance companies with the aim of improving the quality of services of pension provision and social guarantees of citizens. Conclusions. Transfer processes and mechanisms of formation of effective financial pension system will ensure the sustainable functioning of socially-oriented economy.

### Введение

Тенденция старения населения, характерная для многих стран Европы, в значительной степени затронула

и Россию. По данным Росстата, начиная с 1981 года (для расчета брались сведения с территорий, сегодня являющихся частью РФ) общее число пенсионеров

в государстве постоянно увеличивается. На тот момент таковых насчитывалось 27,417 миллиона человек, на 2017 год эта цифра увеличилась до 45,687 миллиона человек. [1]

Качество финансового обеспечения пенсионной системы, характеризующее уровень жизни лиц пенсионного и предпенсионного возраста, стимулов к продолжению активной жизнедеятельности, являются показателем конкурентоспособности национальных стратегий социально-экономического развития.

Реформирование системы пенсионного обеспечения, в основном, касаются модернизации распределительных элементов финансовой системы пенсионных прав и направлены на снижение бюджетной нагрузки и государственных обязательств поддержки государственных гарантий.

К таким реформам можно отнести повышение пенсионного возраста, расширение методов стимулирования позднего выхода на пенсию. Наиболее интересными реформами, на наш взгляд, следует считать преобразования, которые позволяют запустить механизмы, позволяющие четко учитывать такие факторы, как: средняя продолжительность жизни населения в абсолютном выражении, продолжительность жизни до и после выхода на пенсию, возраст выхода на пенсию и соотносить эти показатели с размером активов и обязательств бюджетной системы по выплате пенсий.

На преобразования современной отечественной пенсионной системы, повышение ее устойчивости и эффективности определяющее воздействие оказывают демографические и социально-экономические факторы: несоответствие роста зарплаты и уровня инфляции, пресс демографической нагрузки, низкая производительность труда при высокой его интенсивности.

Данные предпосылки оказывают влияние на показатели производительности труда, на определение затрат трудовых ресурсов в зависимости от количества трудоспособных, застрахованных и объема администрирования страховых взносов [2].

Данные обстоятельства вызывают необходимость преобразования финансовых источников и институтов пенсионного обеспечения и пенсионного стра-

хования, использования перераспределительных и корпоративно-накопительных принципов финансирования.

### **Цель исследования**

На основе анализа содержательных характеристик современного состояния финансового обеспечения пенсионной системы проанализировать ее ключевые показатели и рассмотреть необходимость повышения ее эффективности и проанализировать практику внедрения государственных механизмов, отвечающим современному состоянию рисков, связанных с утратой трудоспособности.

### **Материал и методы исследования**

В качестве методологической основы исследования использовались общенаучные диалектические методы познания, финансовый анализ, теоретико-практический подход, позволившие характеризовать сущность финансового обеспечения системы пенсионных прав, обосновать и разработать практические рекомендации по внедрению инновационных финансовых продуктов в современной отечественной пенсионной системе.

Вопросы модернизации и трансформации пенсионных систем рассматривали такие зарубежные исследователи, как А. Седэ и К. Фрома, М. Гора, Р. Дисней, М. Борелла, Л. Котликофф Е. Форнеро,

Теоретической основой исследования послужили работы отечественных авторов А.К. Соловьева, Л.И. Ниворожкиной, Е.А. Мамий, А.В. Новикова, Ю.А. Герман, Ю.М. Горлиной [3–6].

### **Результаты исследования и их обсуждение**

Центральным финансово-институциональным звеном системы как пенсионного обеспечения, так и всего государственного социального страхования является Пенсионный фонд, доходная база которого определяет эффективность доходной базой бюджета и внебюджетных фондов. Весомую часть расходов Пенсионного фонда составляют выплаты различных видов пенсий в текущем году. В состав текущих поступлений в Пенсионный фонд входят объемы полученных страховых взносов, а также доходы, от инвестиционной деятельности.

Существующие на данный момент формы аккумулирования пенсионных накоплений ведут к отвлечению финансовых ресурсов от выполнения текущих обязательств, о чем свидетельствуют как кассовые разрывы, так и дискуссии по поводу управления дефицитом бюджета Пенсионного Фонда РФ.

Этап пенсионного пенсионной реформы, связанный с увеличением пенсионного возраста рассчитан на финансовый эффект от увеличения пенсионного возраста, однако это эффект может повысить возможные экономические и социальные риски, и усложнить методы оценки этих рисков. Данная ситуация вызывает необходимость внедрения альтернативных механизмов и источников финансового обеспечения пенсионной системы.

Многие авторы, изучающие проблемы пенсионного обеспечения, считают, что основная проблема вызывающая дискуссии в этой области – вопрос дефицита Пенсионного фонда РФ. Этот вопрос в свою очередь имеет ряд альтернативных решений:

- дифференциация индексации пенсий;
- борьба с сокрытиями заработной платы, информационное взаимодействие по раскрытию информации о самозанятых и нелегальных рабочих;
- пересмотр системы пенсионного обеспечения госслужащих с учетом повышения пенсионного возраста. [7]

Бюджет Пенсионного фонда автономен от государственного бюджета на всех уровнях федеративного устройства России и должен быть сбалансирован по доходам и расходам путем регулирования размера и условий уплаты страховых взносов. Регуляторами сбалансированности доходов и расходов являются следующие факторы: раз-

мер пенсий; способы индексации; сроки изменения(повышения).

Финансовый механизм, основанный на автономности и разграничении бюджета Пенсионного фонда предполагает достоинства и определенные отрицательные моменты (Табл 1).

Денежные средства обязательного пенсионного страхования аккумулируются на счетах Пенсионного фонда Российской Федерации, открываемых в учреждениях Центрального Банка РФ, а при отсутствии учреждений мегарегулятора, в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 21 июля 2005 года № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» [8]. Источниками дохода бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации являются: страховые взносы; средства федерального бюджета; доходы от размещения (инвестирования) временно свободных средств обязательного пенсионного страхования; иные источники, не запрещенных законодательством Российской Федерации. [9]

Межбюджетные трансферты из федерального бюджета предоставляются с учетом финансового обеспечения выплаты социального пособия на погребение за умерших, получавших страховую пенсию, организации доставки страховой пенсии и фиксированной выплаты к ней, а также необходимости финансового и материально-технического обеспечения текущей деятельности страховщика (включая содержание его центральных и территориальных органов) и включаются в общий объем доходов и общий объем расходов бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации.

**Таблица 1**

Достоинства и недостатки системы пенсионного бюджетирования

Достоинства	Недостатки
1. Преимущества распределительной системы 2. Контроль расчётов поступления средств в бюджет и расходования их. 3. Удобство планирования 4. Разнообразии источников погашения дефицита бюджета 5. Разнообразии источников пополнения средств Пенсионного фонда.	1. Устойчивое превышение расходной части 2. Наличие лагов бюджетных поступлений. 3. Наличие многосубъектности системы государственного регулирования и ежегодного принятия бюджета. 4. Дефицит источников пополнения доходов Пенсионного Фонда.

Правительство Российской Федерации устанавливает Методику расчета трансфертов бюджету Пенсионного фонда.

Расходы, связанные с выполнением Пенсионным фондом Российской Федерации функций, предусмотренных Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», осуществляются за счет средств федерального бюджета и учитываются в общем объеме расходов бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации на соответствующий финансовый год в составе расходов на содержание органов Пенсионного фонда Российской Федерации [9]

Для обеспечения в среднесрочной и долгосрочной перспективах финансовой устойчивости системы обязательного пенсионного страхования в случае возникновения профицита бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации создается резерв.

Пенсионный фонд выполняя перераспределительную и накопительную функцию оказывает огромное влияние на экономику страны, так как главной его задачей является – обеспечить заработанный человеком уровень жизненных благ.

Основная задача Пенсионного фонда Российской Федерации – назначение и обеспечение выплаты пенсий (пособий), предусмотренных законодательством Российской Федерации. С 1 января 2019 года пенсии в бюджете ПФР будут пополняться из нового источника – это так называемые «коррупционные» деньги: финансы, конфискованные вследствие разоблачения коррупционных правонарушений.

Размер поступлений в доходную часть бюджета пенсионного фонда на 2019 год составляет соответственно 8333,3 и 8621,0 млрд. рублей.

Как следует из проекта бюджета пенсионного фонда на 2019 год, расходы запланированы в размере 8694,9 млрд. рублей (в 2018 году – 8439,9).

Дефицит бюджета Пенсионного Фонда планируется в размере 23,23 млрд рублей при формировании доходов в сумме 8 612,7 млрд рублей, расходов в сумме 8 635,9 млрд рублей.

Планируется, что повышение возраста ухода на пенсию сможет увеличить собственные доходы Пенсионного фонда России на 287 млрд руб. в 2019 году по сравнению с 2018 годом, следовательно, трансферт из федерального бюджета на обязательное пенсионное страхование (ОПС) можно будет снизить, как следует из проекта «Основные направления бюджетной и налоговой политики на 2019–2021 годы» [10].

Таким образом, индексировать текущие пенсии выше инфляции ПФР сможет за счет собственных средств.

С 2019 года законом предусмотрена повышенная индексация страховых пенсий темпами, опережающими прогнозный рост инфляции.

С начала 2019 года индексация страховых пенсий составила 7,05%, что выше показателя прогнозной инфляции предыдущего года. Это позволит повысить размер фиксированной выплаты и стоимость пенсионного балла. В результате индексации страховая пенсия по старости выросла в среднем по России на 1 тыс. рублей, а ее среднегодовой размер составляет 15,4 тыс. рублей. (Табл. 2)

Дефицит бюджетных средств фонда будет равен 23 миллиардам рублей. Как было отмечено в заключении профильного комитета по социальной политике, выпадающие доходы будут компенсированы благодаря межбюджетным трансфертам, поступающим из государственной казны. В 2019 г. объем подобных межбюджетных трансфертов составит 54.6 миллиардов рублей.

Для материального обеспечения выплаты пенсий, пособий и иных социальных выплат запланировано провести межбюджетных трансфертов из казны на 3.3 триллиона рублей.

К сожалению, дефицит бюджетных средств – гораздо более частая ситуация, нежели профицит. Так дело обстоит не только в России, но и в большей части других стран. Обычно профицит достигается при экономической ситуации, которая близка к идеальной, что, разумеется, происходит нечасто.

При формировании доходной части бюджета Пенсионного фонда учитывается сохранение «моратория» на направление страховых взносов на финансирование накопительной пенсии.

**Таблица 2**

Основные показатели бюджета ПФР на 2019-2021 гг. (трн. р.)

Показатели	2019	2020	2021
<b>ДОХОДЫ</b>	8685,5	9036,9	9368,5
Взносы на страховые пенсии	5164,5	5410,3	5779,9
Трансферт из федерального бюджета	3425,9	3522,7	3477,4
В том числе на обязательное пенсионное страхование	1086,8	1119,6	1029,2
<b>РАСХОДЫ</b>	8783,3	9121,2	9441,4
В том числе:			
<b>ПРОФИЦИТ(+), ДЕФИЦИТ (-)</b>	-220 431 958,4	-196 693 255,9	-167 861 007,4

При планировании расходной части бюджета учитываются следующие факторы: численность получателей, индексация и фиксированные выплаты.

Объем расходов бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации определен с учетом норм проекта федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий».

Так, предусматривается поэтапная индексация страховых пенсий неработающих пенсионеров на 2019 – 2021 годы в размере: 7,05 %, 6,6 %, 6,3 %, соответственно. Данная мера направлена на прирост уровня пенсионного обеспечения выше уровня инфляции.

Уравновешенность доходов и расходов бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации в части, не связанной с формированием средств для финансирования накопительных пенсий, планируется обеспечить за счет средств федерального бюджета, передаваемых бюджету Пенсионного фонда Российской Федерации в виде межбюджетного трансферта на обязательное пенсионное страхование, который составит в 2019 году 1 052,1 млрд. рублей.

Значительный рост трансфертов (+419,7 млрд. рублей или +66%) обусловлен отменой компенсаций выпадающих доходов бюджету Пенсионного фонда Российской Федерации по пониженному тарифу для основной категории плательщиков и перераспределением средств на межбюджетные трансферты на обязательное пенсионное страхование.

Действующий порядок исчисления размера трудовых пенсий приводит

к уравниваемости их размеров (в части фиксированного базового размера) и неэквивалентности пенсионных прав и обязательств.

Оценка состояния бюджета Пенсионного Фонда определяет среднесрочные задачи действующей пенсионной системы:

- регулирование индексации пенсий;
- поддержание соответствие между уровнем пенсий и заработных плат;
- упорядочение структуры пенсии, с дифференциацией на уровни финансирования;
- региональная привязка трудового стажа;
- формирование пенсионных прав и обязательств на основе актуарной сбалансированности.

В долгосрочной перспективе возможно расширение обязательных и добровольных видов краткосрочного и долгосрочного пенсионного страхования.

### **Выводы (заключение)**

Изложенное свидетельствует о том, что, несмотря на коррективы, внесенные в действующее пенсионное законодательство, реализация новых норм сталкивается со значительными трудностями, обусловленными общеэкономическими причинами, что свидетельствует о том, что пенсионная политика в России еще нуждается и дальнейшем реформировании.

Таким образом, необходимо:

- модернизировать институциональную структуру пенсионной системы и более четко определить статус его субъектов;
- разработать комплекса мер по дальнейшему развитию дополнительного на-

копительного пенсионного страхования, включая стимулирование пенсионных накоплений через налоговые льготы для хозяйствующих субъектов и населения, обеспечения гарантий их доходности и сохранности;

– создание условий для проведения гибкой, дифференцированной государственной политики пенсионного обеспечения в отношении отдельных категорий граждан.

До настоящей времени тарифная политика ПФР формируется без учета основного требования, предъявляемого к страховым пенсионным системам поддержания актуарной (текущей и долгосрочной обеспеченности) сбалансированности пенсионных обязательств. Тем самым увеличивается зависимость ПФР от федерального бюджета, несущего

по обязательствам Фонда субсидиарную ответственность.

Во избежание дальнейшей утраты Пенсионным фондом РФ финансовой самостоятельности необходимо в области тарифной политики ежегодно корректировать (устанавливать) тариф страховых взносов исходя из текущей потребности и долгосрочной обеспеченности пенсионных обязательств.

Также необходимо на государственном уровне осуществлять следующие мероприятия:

– увеличению численности застрахованных лиц, за которых уплачиваются страховые взносы (через увеличение доли занятых и трудовых ресурсов страны). Эта мера позволит в краткосрочной перспективе улучшить соотношение между занятыми и пенсионерами.

*Библиографический список*

1. Данные Росстата [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.gks.ru/free\\_doc/new\\_site/vvp/vvp-god/tab1.htm](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/vvp/vvp-god/tab1.htm) (дата обращения 18.09.2019 г.).
2. Приказ Минэкономразвития России от 28.12.2018 N 748 «Об утверждении Методики расчета показателей производительности труда предприятия, отрасли, субъекта Российской Федерации и Методики расчета отдельных показателей национального проекта «Производительность труда и поддержка занятости [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/law/> (дата обращения: 18.09.2019 г.).
3. Ниворожкина Л.Н., Арженовский С.В., Синявская Т.Г., Федосова О.Н., Кокина Е.П., Торопова Т.В., Трегуובה А.А. Пенсионная реформа: проблемы и пути решения. // Известия высших учебных заведений. Северо-Кавказский регион. Общественные науки. – 2011. № 5. С. 66-71.
4. Мамий Е.А., Новиков А.В. Актуальные проблемы реформирования пенсионной системы Российской Федерации // Финансы и кредит. – 2014. № 19 (595). С. 26-31
5. Герман Ю.А. Проблемы оценки эффективности пенсионной системы // Экономика, Статистика, Информатика. – 2014. № 6. С. 22-27.
6. Горлина Ю.М, Ляшок В.Ю., Малевой Т.М. Повышение пенсионного возраста: позитивные эффекты и вероятные риски // Экономическая политика. - 2018. № 1. С. 148-178
7. Соловьев А.К. Проблемы эффективности пенсионной системы России в условиях реформы // Мир новой экономики. – 2014. № 4. – С. 39–50.
8. Федеральный закон от 21 июля 2005 года № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд». [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 18.09.2019 г.).
9. Федеральный закон от 15.12.2001 N 167-ФЗ (ред. от 19.12.2016) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://www.consultant.ru/document/> (дата обращения: 18.09.2019 г.).
10. Официальный Сайт Комитета ГД по бюджету и налогам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://komitet-bn.km.duma.gov.ru/> (дата обращения: 18.09.2019 г.).
11. Denisova I. P., Modeling of the cost of cosy of services // The Tenth International Conference on Economic Sciences Proceedings of the Conference, 2016. P 71-76.