

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ».  
Институт экономики, государственного управления и финансов  
Кафедра финансов и управления рисками

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой  
\_\_\_\_\_ И.С. Ферова  
подпись                      инициалы, фамилия  
«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2022 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

направление 38.03.01 «Экономика»  
профиль 38.03.01.03.07 «Финансы и кредит: государственные и муниципальные  
финансы»

**ФИНАНСОВЫЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ  
ПЕНСИОННОГО ФОНДА РФ**

Руководитель	_____	<u>старший преподаватель</u>	<u>Е.В. Шкарпетина</u>
	подпись, дата	должность, ученая степень	инициалы, фамилия
Выпускник	_____		<u>А.А. Русских</u>
	подпись, дата		инициалы, фамилия
Нормоконтролер	_____		<u>Е.В. Шкарпетина</u>
	подпись, дата		инициалы, фамилия

Красноярск 2022

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические основы деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации.....	8
1.1 Понятие, структура и правовое регулирование Пенсионного фонда РФ	
1.2 Роль Пенсионного фонда в пенсионной системе РФ .....	17
1.3 Обзор систем пенсионного обеспечения за рубежом .....	29
2 Финансовые основы функционирования Пенсионного фонда .....	40
2.1 Формирование бюджета пенсионного фонда и его источники.....	40
2.2 Понятие финансовой устойчивости Пенсионного фонда.....	43
2.3 Методика оценки финансовой устойчивости пенсионного фонда.....	47
3 Анализ финансовых показателей пенсионного периода за 2019-2021 гг. ...	52
3.1 Анализ исполнения бюджета Пенсионного фонда.....	52
3.2 Анализ показателей финансовой устойчивости .....	58
3.3 Проблемы совершенствования финансовой устойчивости .....	63
Заключение .....	73
Список использованных источников .....	78

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Пенсионная система – это один из наиболее важных элементов сферы социального обеспечения в развитых странах. Она оказывает влияние на формирование и изменение социального статуса населения, служит отображением реализации основных государственных функций. При этом в текущий период пенсионная система Российской Федерации имеет определенные проблемы и справедливо критикуется из-за низкого размера пенсий, является дорогостоящей и малоэффективной, а также требует дополнительных источников финансирования как из бюджета, так и из других источников. Пенсионная система играет большую роль не только в социальной и общественно-политической жизни всей страны, но и в его финансово-бюджетной сфере, существенно влияя на формирование и перераспределение финансовых средств в региональном и отраслевых аспектах, на стабильность и сбалансированность государственной финансовой системы.

В связи с этим стратегический и оперативный анализ текущего функционирования пенсионной системы в целом и Пенсионного фонда России (ПФР) в частности имеет немаловажное значение.

Пенсионное страхование является одной из наиболее важных социальных государственных гарантий стабильного развития общества, так как касается непосредственно интересов нетрудоспособных граждан и косвенно – всего трудоспособного населения. Пенсионный фонд оказывает большое влияние на экономику государства, так как основной его задачей является обеспечение населения заработанным уровнем жизненных благ посредством перераспределения и аккумуляции средств во времени и в пространстве. Своими средствами Пенсионный фонд обеспечивает начисление ежемесячных пособий, пенсий гражданам которые в силу определенных обстоятельств не могут обеспечить свое существование, в том числе пенсионеров. Таким образом,

определяется его важная социальная роль, а актуальность анализа системы функционирования Пенсионного Фонда Российской Федерации состоит в том в том, что от его эффективного текущего функционирования зависит обеспечение достойного уровня жизни гражданам, не имеющим трудовых доходов.

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что реформы и отдельные меры, направленные на обеспечение сбалансированности пенсионной системы за последнее десятилетие, стали частым явлением не только в России, но и в зарубежных странах. Дело в том, что финансовая устойчивость пенсионных фондов нарушается в связи со старением населения. Демографические и макроэкономические вызовы испытывают пенсионные системы стран мира, которые в свою очередь пытаются найти способы подстройки систем под внешние изменения. Это в настоящее время в полной мере характерно для пенсионной системы Российской Федерации.

Степень научной разработанности темы исследования. Среди представителей зарубежной экономической школы, занимающихся в разное время исследованиями государственных финансов во взаимосвязи с социальной, можно выделить А. Вагнера, К. Вейса, Дж. Винна, Д. Волкера, Х.Ф. Герсдорфа, Е. Мишана, М. Пэттона, М. Рашида, М. Скривена, Дж. Стиглица, Л. Томпсона, Г. Хатри, Л. Эрхарда и др.

Отдельные аспекты проблемы обеспечения финансовой устойчивости ПФР в последнее время рассматривались рядом авторов, в частности: Д.Г. Александровым, Г.В. Беляевой, Ю.В. Ворониным, А.В. Голубевым, М.Э. Дмитриевым, А.Б. Жабоедовым, А.П. Колесником, А.В. Куртиным, Ю.З. Люблиным, Т.М. Малевой, М.С. Малютиной, Ю.В. Пешехоновым, В.Д. Ройком, А.Г. Соловьевым, А.К. Соловьевым, Л.П. Якушевым, Ю.В. Якушевым, Т.В. Муравлевой, Е.Н. Шутяк и др.

Цель исследования является предложение по совершенствованию формированию и использованию финансовых ресурсов Пенсионного фонда РФ.

Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:

- рассмотреть понятие, структуру и правовое регулирование Пенсионного фонда РФ;
- охарактеризовать роль Пенсионного фонда в пенсионной системе РФ;
- провести обзор систем пенсионного обеспечения за рубежом;
- изучить формирование бюджета пенсионного фонда и его источники;
- охарактеризовать понятие финансовой устойчивости Пенсионного фонда;
- изучить методику оценки финансовой устойчивости пенсионного фонда;
- провести анализ исполнения бюджета Пенсионного фонда;
- провести анализ показателей финансовой устойчивости;
- выявить проблемы совершенствования финансовой устойчивости.

Объект исследования – Пенсионный фонд Российской Федерации.

Предмет исследования – финансовые отношения в процессе деятельности Пенсионного фонда РФ.

При выполнении работы были использованы такие общенаучные методы как анализ и синтез, методы классификации, сравнения. Также были использованы метод анализа нормативно-правовой базы, анализ статистической информации.

Теоретическая основа исследования. При выполнении работы были использованы труды следующих авторов: Галаганов В.П. Гусева, Т.С. Завгородний А.Ф. Козлов П.А. Мысляева И.Н. Николаева, Е.Ю. Петракова Н.Г., Сорокина Л.Н., Бабилаев Н.А.

Информационную базу исследования составили:

- нормативно-правовые акты, регламентирующие пенсионную систему РФ;
- официальные информационно-аналитические издания Федеральной службы государственной статистики, Министерства финансов РФ, Пенсионного фонда РФ;

- данные аналитических исследований в области пенсионного обеспечения и страхования;
- материалы научных исследований, публикации и монографии в периодической печати;
- ресурсы информационной сети Интернет и др.

Научная новизна исследования заключается в рассмотрении проблематики формирования и использования финансовых ресурсов Пенсионного фонда РФ в условиях реализации национальных проектов. В работе проведена оценка эффективности мероприятий по внедрению суперсервиса «Пенсия онлайн» в Красноярском крае.

Положения, выносимые на защиту:

1. Анализ формирования доходов и расходов Пенсионного фонда РФ показал, что проблемы пенсионной система Российской Федерации в настоящее время носят системный характер, их решение связано с внедрением накопительных элементов и развитием добровольного пенсионного страхования, и в ближайшие несколько лет, с учетом уровня доходов населения, их решение невозможно. Повышение эффективности формирования и использования средств Пенсионного фонда РФ будет связано с активным внедрением цифровых технологий, в частности, развитием суперсервисов.

2. Реализация проекта по внедрению суперсервиса «Пенсия онлайн» на территории Красноярского края позволит получить значительный экономический и социальный эффект. Экономический эффект будет выражен в сокращении расходов на оплату труда сотрудников Пенсионного фонда, работающих в пенсионном блоке. Социальный эффект будет выражен в меньших затратах времени пенсионеров при оформлении пенсии, а также большей информированности и более ответственным отношении сегодняшних и будущих пенсионеров к управлению своими пенсионными накоплениями.

Практическая значимость результатов исследования заключается в возможности их применения в решении задач прикладного характера, связанных

с внедрением суперсервиса «Пенсия онлайн» отделениями Пенсионного фонда РФ на региональном уровне.

Структура исследования: введение, основная часть, разделенная на три главы и восемь параграфов, заключение, список использованных источников и приложения.

# **1 Теоретические основы деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации**

## **1.1 Понятие, структура и правовое регулирование Пенсионного фонда РФ**

Пенсионный фонд Российской Федерации является одним из наиболее активных участников управления социальной сферы страны и её реформирования. Пенсионный фонд оказывает значительное воздействие на экономику страны, поскольку главной его целью является обеспечение уровня жизни населения путем перераспределения денежных средств.

Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) – самая крупная и эффективная система оказания населению социальных услуг<sup>1</sup>. Фонд создан, прежде всего, для обеспечения своевременных выплат пенсии каждому гражданину России в соответствии с его пенсионным правом; является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, деятельность которого строго регламентируется нормативно-правовыми актами РФ. Национальный доход представляет собой материальным источником любого внебюджетного фонда.

Пенсионный фонд Российской Федерации является централизованным фондом пенсионного обеспечения населения. Пенсионный фонд Российской Федерации – самостоятельное финансово-кредитное учреждение, осуществляющее государственное управление финансами пенсионного обеспечения в стране. ПФР образован 22 декабря 1990 года посредством выделения из Фонда государственного социального страхования СССР. Учредителем Пенсионного фонда РФ являлся Верховный Совет РСФСР. Пенсионный фонд РФ подконтролен и подотчетен Государственной Думе

---

<sup>1</sup> Фатхудинов А.Р. Пенсионный фонд Российской Федерации, его роль в осуществлении пенсионного обеспечения граждан / А.Р. Фатхудинов // SCIENCE TIME. – 2015. – №2 (14). – С. 213.



Российской Федерации, которая утверждает годовой бюджет Пенсионного фонда РФ и отчет об его исполнении<sup>2</sup>.

Пенсионная система РФ регулируется рядом нормативно-правовых актов, наиболее значимыми из которых являются:

1. Постановление ВС РФ от 27.12.1991 № 2122-1 «Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации (России)»<sup>3</sup>.

2. Федеральный закон от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»<sup>4</sup>.

3. Федеральный закон от 28.12.2013 № 424-ФЗ (ред. от 03.10.2018) «О накопительной пенсии»<sup>5</sup>.

4. Федеральный закон от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»<sup>6</sup>.

5. Федеральный закон от 15.12.2001 № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации»<sup>7</sup>.

6. Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»<sup>8</sup>.

Согласно Постановлению Верховного Совета Российской Федерации от 27.12.91 г. № 2122-1 «Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации» к основным задачам Пенсионного фонда относятся<sup>9</sup>:

---

<sup>2</sup> Постановление Верховного Совета Российской Федерации от 27.12.91 г. № 2122-1 «Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_203/3bd70d6326258e2057e18b02a4a8d1da945453fc/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_203/3bd70d6326258e2057e18b02a4a8d1da945453fc/) (дата обращения: 01.04.2022).

<sup>3</sup> Там же.

<sup>4</sup> Федеральный закон № 400-ФЗ от 28.12.2013 г. «О страховых пенсиях» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_156525/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156525/) (дата обращения: 01.04.2022).

<sup>5</sup> Федеральный закон № 434-ФЗ от 28.12.2013 г. «О накопительной пенсии» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_156541/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156541/) (дата обращения: 01.04.2022).

<sup>6</sup> Федеральный закон № 167-ФЗ от 15.12.2001 г. «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (последняя редакция) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34447/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34447/) (дата обращения: 01.04.2022).

<sup>7</sup> Федеральный закон № 166-ФЗ от 15.12.2001 г. «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» (последняя редакция) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34419/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34419/) (дата обращения: 01.04.2022).

<sup>8</sup> Федеральный закон № 74-ФЗ от 07.05.1998 г. «О негосударственных пенсионных фондах» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_18626/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18626/) (дата обращения: 01.04.2022).

<sup>9</sup> Постановление Верховного Совета Российской Федерации от 27.12.91 г. № 2122-1 «Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_203/3bd70d6326258e2057e18b02a4a8d1da945453fc/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_203/3bd70d6326258e2057e18b02a4a8d1da945453fc/) (дата обращения: 01.04.2022).

1. Целевой сбор и аккумуляция страховых взносов, а также финансирование расходов в соответствии с назначением ПФ РФ.

2. Организацию работы по взысканию с работодателей и граждан, виновных в причинении вреда здоровью работников и других граждан.

3. Капитализация средств ПФР и привлечение добровольных взносов.

4. Межгосударственное и международное сотрудничество Российской Федерации по вопросам, относящимся к компетенции ПФР.

5. Проведение разъяснительной работы среди населения и юридических лиц по вопросам, относящимся к компетенции ПФР.

6. Обеспечение реализации иных задач в области пенсионного обеспечения.

ПФР и подчиненные ему органы составляют единую централизованную многоуровневую систему, управляющую средствами обязательного пенсионного страхования в России<sup>10</sup>:

- федеральный уровень – ПФР (Правление, Исполнительная дирекция);
- уровень субъектов Российской Федерации – территориальные отделения ПФР;
- местный (районный) уровень – управления (отделы) ПФР в городах (районах).

Нижестоящие органы подотчетны вышестоящим органам.

Отделения Пенсионного фонда РФ созданы практически по всем субъектам Федерации. Возглавляет отделение Пенсионного фонда РФ управляющий. Организационная структура отделений Пенсионного фонда РФ включает в себя ряд отделов, обеспечивающих его работу, в том числе<sup>11</sup>:

- отдел организации назначений и перерасчета пенсий;

---

<sup>10</sup> Постановление Верховного Совета Российской Федерации от 27.12.91 г. № 2122-1 «Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_203/3bd70d6326258e2057e18b02a4a8d1da945453fc/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_203/3bd70d6326258e2057e18b02a4a8d1da945453fc/) (дата обращения: 01.04.2022).

<sup>11</sup> Пенсионный фонд Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pfrf.ru> (дата обращения: 02.04.2022).

- отдел организации выплаты пенсий;
- отдел социальных выплат;
- отдел по работе с обращениями граждан, застрахованных лиц, организаций и страхователей;
- отдел оценки пенсионных прав застрахованных лиц;
- общий отдел;
- бюджетный отдел;
- отдел казначейства;
- отдел взаимодействия со страхователями;
- отдел организации персонифицированного учета;
- контрольно-ревизионный отдел (КРО);
- юридический отдел;
- отдел кадров;
- отдел информационных технологий;
- административно-хозяйственный отдел;
- группа актуарных расчетов;
- отдел защиты информации;
- группа по взаимодействию со СМИ;
- отдел капитального строительства и ремонта;
- группа по размещению закупок;
- отдел организации учета процесса инвестирования;
- отдел оценки пенсионных прав застрахованных лиц.

Особенностью Пенсионного фонда РФ является то, что это, с одной стороны, финансовое учреждение, оказывающее определенные услуги в соответствии со своим видом деятельности. С другой стороны, бюджет Пенсионного фонда одновременно является составляющей частью бюджетной системы РФ.

Правление Пенсионного фонда является временно действующим органом, поэтому для постоянного управления пенсионной системой страны создан постоянно действующий орган – Исполнительная дирекция Пенсионного фонда РФ<sup>12</sup>.

Каждый из перечисленных выше органов Пенсионного фонда в соответствии с занимаемым уровнем управления финансовыми ресурсами выполняет следующие функции в данной области.

Исполнительная дирекция формирует бюджетную политику Пенсионного фонда и контролирует её проведение, прогнозирует и анализирует финансовые ресурсы, осуществляет оперативное перераспределение финансовых ресурсов между территориальными органами, ведёт бухгалтерский учёт и финансовую отчётность, прогнозирование стратегического развития пенсионной системы.

Территориальные органы Пенсионного фонда Российской Федерации исполняют бюджет отделения, ориентируясь на плановые показатели, которые утверждены Правлением Пенсионного фонда; организуют учёт и целевое использование средств обязательного пенсионного страхования; финансируют расходы на осуществление всех выплат, возложенных на Пенсионный фонд и др.

Управления Пенсионного фонда Российской Федерации осуществляют<sup>13</sup>:

- организацию работы по учёту поступления страховых взносов, аккумуляцию взносов, контроль за их своевременным и полным поступлением в систему государственного пенсионного страхования;
- экономический анализ и прогнозирование доходной и расходной частей бюджета Управлений;
- составление и представление в Отделение заявок на финансирование выплаты государственных пенсий и социальных пособий;
- ведение бухгалтерского и статистического учёта;
- контроль за перечислением остатков финансовых средств в Отделения;

---

<sup>12</sup> Пенсионный фонд Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pfrf.ru> (дата обращения: 02.04.2022).

<sup>13</sup> Там же.

– составление и представление в Отделения сметы доходов и расходов на содержание Управлений;

– назначение, перерасчёт и выплату пенсий.

Таким образом, в пенсионной системе России существует собственная специфика управления финансовыми ресурсами. Управление финансовыми ресурсами пенсионной системы осуществляет специально созданный для этого Пенсионный фонд России.

Основной задачей Пенсионного фонда РФ выступает реализация единой стратегии управления пенсионной системой. Пенсионный фонд Российской Федерации является одним из важнейших институтов государства. Он представляет собой крупную всероссийскую систему по оказанию социальных услуг для граждан представленной страны.

Сущность Пенсионного фонда Российской Федерации ярко проявляется в осуществляемых им социально значимых функциях. К наиболее социально значимым функциям ПФР можно отнести<sup>14</sup>:

1. назначение следующих пенсионных выплат:

– страховых пенсий, получаемых по старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца,

– накопительной части пенсии,

– пенсии военнослужащих и госслужащих,

– социальных пенсий,

– государственных сертификатов на материнский капитал;

2. осуществление социальных выплат различным категориям граждан: ветеранам, инвалидам, Героям Российской Федерации и др.;

3. осуществление социальной доплаты к пенсии для достижения уровня прожиточного минимума в регионе;

---

<sup>14</sup> Фатхудинов А.Р. Пенсионный фонд Российской Федерации, его роль в осуществлении пенсионного обеспечения граждан / А.Р. Фатхудинов // SCIENCE TIME. – 2015. – №2 (14). – С. 215.

4. персонифицированный учет участников ОПС (обязательного пенсионного страхования);
5. формирование и инвестирование средств накопительной части пенсии;
6. адресная помощь пенсионерам и осуществление региональных социальных программ по совместному финансированию пенсий граждан РФ;
7. осуществление Государственной Программы по совместному финансированию пенсий граждан РФ;
8. реализация международных соглашений.

Таким образом, рассмотрев функции, выполняемые Пенсионным фондом Российской Федерации, можно действительно сказать, что он является крупнейшей организацией России по оказанию социально значимых государственных услуг гражданам. То есть деятельность Фонда соответствует его назначению.

Средства ПФР в полном объеме направляются на выплату установленных федеральным законодательством, межгосударственными и международными договорами государственных пенсий, в том числе гражданам, выехавшим за пределы Российской Федерации, а также на финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности Отделения и его территориальных органов<sup>15</sup>.

В соответствии с Положением о Пенсионном фонде РФ в области управления собственными финансовыми ресурсами, на данное самостоятельное финансово-кредитное учреждение возложены следующие полномочия<sup>16</sup>:

- сбор и аккумулирование страховых взносов;
- расходование средств страхового фонда;
- получение и расходование бюджетных средств;

---

<sup>15</sup> Музаев, М.З., Денисова, И.П., Рукина, С.Н. Управление финансовыми ресурсами Пенсионного фонда России / М.З. Музаев, И.П. Денисова, С.Н. Рукина // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2020. – № 3. – С. 92.

<sup>16</sup> Постановление Верховного Совета Российской Федерации от 27.12.91 г. № 2122-1 «Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_203/3bd70d6326258e2057e18b02a4a8d1da945453fc/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_203/3bd70d6326258e2057e18b02a4a8d1da945453fc/) (дата обращения: 01.04.2022).

– осуществление капитальных вложений, размещение временно свободных денежных средств.

Осуществление контроля за своевременным и полным поступлением страховых взносов в ПФР с января 2017 года возложено на Федеральную налоговую службу РФ. До января 2017 года данная функция была возложена на Пенсионный фонд РФ. Также Пенсионный фонд принимает участие в финансировании программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан.

Со дня вступления в силу Федерального закона РФ от 28 декабря 2013 г. № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»<sup>17</sup> не применяется Федеральный Закон от 17 декабря 2001 г. «О трудовых пенсиях в Российской Федерации». Если до 2014 года трудовая пенсия включала накопительный и страховой компонент, то теперь она делится на два самостоятельных вида страховую и накопительную пенсию.

Страховая выплата ежегодно индексируется государством. Накопления индексации не подлежат, их доходность зависит от инвестирования выбранного негосударственного пенсионного фонда (НПФ) или Управляющей компанией (УК). В случае убытка выплачивается только сумма уплаченных страховых взносов. Это существенный минус накопительной пенсии. Но, в отличие от страховой выплаты, в случае смерти застрахованного лица его накопления могут получить родственники или, если это указано в договоре или в заявлении, любое физическое лицо<sup>18</sup>.

Согласно законодательству, 22% страховых платежей от зарплатного фонда работодателя делятся на страховой (16%) и накопительный (6%) сегменты. Второй автоматически получают россияне, родившиеся раньше 1967 года. Остальные граждане делают выбор в пользу одного из вариантов:

---

<sup>17</sup> Федеральный закон № 400-ФЗ от 28.12.2013 г. «О страховых пенсиях» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_156525/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156525/) (дата обращения: 01.04.2022).

<sup>18</sup> Аксютин, С.В., Советова, Н.П., Неспанова, И.В. Актуальные вопросы пенсионного страхования в Российской Федерации / С.В. Аксютин, Н.П. Советова, И.В. Неспанова // Экономика, предпринимательство и право. – 2020. – Т. 10. – № 4. – С. 1248.

1. Направить все выплаты в счет страховой пенсии, которая подлежит индексации.

2. Разделить вложения на страховую и накопительную части. Накопительная пенсия формируется за счет страховых взносов, которые переводит работодатель, и добровольных взносов, а также за счет их инвестирования.

На основании всего вышесказанного можно заключить, что Пенсионный фонд является составной частью социального обеспечения, которая призвана реализовывать единую стратегию управления пенсионной системой. Благодаря страховым взносам, поступающим как от работодателей, так и от граждан (в виде добровольных взносов), происходит эффективное функционирование сектора социальной сферы общества – Пенсионного фонда, деятельность которого направлена на реализацию прав всех граждан в области пенсионного обеспечения.

Для определения тенденций развития Пенсионного фонда РФ реализован SWOT-метод, направленный на выявление сильных и слабых сторон организации, её благоприятных возможностей и потенциальных угроз.

**Сильные стороны:** они обусловлены спецификой деятельности Пенсионного фонда и включают в себя его устойчивое положение, монопольное положение на рынке обязательного пенсионного страхования, перечень услуг, которые не предлагает ни одна другая организация, достаточно высокий уровень квалификации кадров и низкий уровень их текучести, наличие проработанного правового поля для деятельности организации.

**Слабые стороны:** они связаны с финансовыми проблемами, такими, как зависимость от федерального бюджета плане предоставления трансфертов и низким уровнем собственных доходов; также слабой стороной является низкий уровень автоматизации и слабое внедрение цифровых технологий, чему, помимо прочего, мешает материальная база, включающая в себя устаревшие технические средства.



Возможности: наличие больших резервов для повышения качества услуг, предоставляемых Пенсионным фондом, отсутствие рисков узкой квалификации персонала, а также широкая поддержка государства, как в плане финансового обеспечения, так и в части внедрения цифровых технологий.

Угрозы: технические проблемы взаимодействия как между подразделениями самой организации, а также с другими государственными органами и учреждениями, а также возможное внесение корректировок в законодательство, которое может повлиять на сокращение доходов или увеличение расходов организации.

Таким образом можно сделать вывод о том, что Пенсионный фонд Российской Федерации – самостоятельное финансово-кредитное учреждение, осуществляющее государственное управление финансами пенсионного обеспечения в стране. Его деятельность регулируется значительным перечнем нормативно-правовых актов, в соответствии с разнообразными направлениями деятельности Пенсионного фонда. Сильные стороны деятельности фонда связаны с его монопольным положением на рынке пенсионного страхования, государственной поддержкой и хорошей правовой базой, слабые стороны – дефицит финансовых ресурсов и слабое внедрение цифровых технологий.

## **1.2 Роль Пенсионного фонда в пенсионной системе РФ**

В Российскую пенсионную систему за последние два десятилетия вносились значительные изменения. Они имели различные направления и предполагали как увеличения пенсий, и, следовательно, повышение расходов пенсионной системы, так и наоборот, мероприятия, которые приводили к сокращению расходов или увеличению доходов в зависимости от существующей ситуации и проблем.

Так, в 2010 году была введена валоризация. Этот процесс представлял собой повышение пенсии для тех граждан, которые имели стаж до начала 2002 года, а также трудовой стаж советского периода. В ходе валоризации корректировали пенсионные права в сторону увеличения на соответствующее количество процентов<sup>19</sup>.

В результате, были значительно повышены пенсии граждан старшего возраста, имеющих большой стаж до начала 1991 года. При этом источником финансирования дополнительных расходов, связанных с реализацией, были не средства, полученные от страховых взносов, а средства из федерального бюджета<sup>20</sup>.

Уже в следующем в 2011 году было реализовано мероприятие, которое, напротив, была направлена на увеличение доходов пенсионной системы. Оно предполагало очень существенное увеличение страховых взносов в пенсионный фонд. Со ставки в 20%, которая действовала до этого, они были повышены до 26%. Это мера оказала крайне негативное влияние на бизнес, особенно на малый бизнес. Очень многие предприятия были ликвидированы. Кроме того, это усилило тенденцию применения так называемых серых зарплат, когда официальная зарплата устанавливается на невысоком уровне, а часть средств выплачивается работнику неофициально<sup>21</sup>.

Подобная ситуация имеет негативные последствия не только для бюджета Пенсионного фонда, который получает меньшее количество страховых взносов, но и для бюджетной системы в целом, поскольку сокращаются налоговые доходы от налога на доходы физических лиц, и специальных налоговых режимов, которые используют индивидуальные предприниматели.

---

<sup>19</sup> Воронова Н.А. Пенсионная реформа РФ: результаты и проблемы реализации / Н.А. Воронова, А.Г. Михова // Проблемы социально-экономического развития регионов: сборник статей Международной научно-практической конференции. – Москва, 2018. – С. 87.

<sup>20</sup> Совина Н.К. Проблемы и пути совершенствования пенсионного обеспечения в Российской Федерации / Н.К. Совина // Скиф. Вопросы студенческой науки. – 2020. – № 2 (42). – С. 210.

<sup>21</sup> Голубинская, А.А. Развитие пенсионной системы в Российской Федерации / А.А. Голубинская // Экономика и социум. – 2020. – № 1 (68). – С. 342.

Чтобы до некоторой степени исправить последствия этой ситуации, страховые взносы в Пенсионный фонд в последующем были снижены до 22%, а в целом взносы социальные внебюджетные фонды составили 30% от заработной платы. Но в полной мере компенсировать ущерб от первоначального существенного повышения страховых взносов не удалось<sup>22</sup>. Это свидетельствует о том, что применение такого инструмента, как увеличение страховых взносов, требует большой осторожности и значительной предварительной работы по прогнозированию возможных последствий.

С 2013 г. были введены дополнительные тарифы страховых взносов за работу в особых условиях труда, однако раньше досрочные пенсии покрывались всеми плательщиками солидарно<sup>23</sup>.

Крайние существенные изменения произошли в российской пенсионной системе с 2015 года, с принятием новых законов, регулирующих порядок начисления страховых и накопительных пенсий. Изменились сами формулы их расчёта, а также условия для получения пенсии.

Во-первых, был увеличен пенсионный возраст на 5 лет. Это увеличение происходило не единомоментно, а постепенно. В течение 10 лет каждый год пенсионный возраст повышается на полгода. Подобное изменение вызвало значительную негативную реакцию от населения, особенно той его части, которая находится в предпенсионном возрасте, и до введения этих законов могла выйти на пенсию в перспективе ближайших нескольких лет.

Во-вторых, так же поэтапно повышается необходимый трудовой стаж для выхода на пенсию. До 2015 года достаточно было иметь 5 лет трудового стажа, чтобы оформить пенсию в установленном законом возрасте, и при этом она рассчитывалась бы именно по страховому принципу, а не предполагала выплату

---

<sup>22</sup> Сапунов А.В., Козлов Д.С. Оценка эффективности пенсионной реформы в Российской Федерации / А.В. Сапунов, Д.С. Козлов // Тенденции развития науки и образования. – 2020. – № 58-8. – С. 64.

<sup>23</sup> Колесник, А.П. Пенсионная система в условиях глобальных перемен / А.П. Колесник // Стратегии бизнеса. – 2020. – Т. 8. – № 4. – С. 117.

социальной пенсии. После 2015 года необходимо трудовой стаж поэтапно повышается, и в 2024 году должен достичь 15 лет<sup>24</sup>.

Кроме того, изменяется размер предельной базы для начисления страховых взносов. Его корректировка также происходит постепенно в сторону увеличения.

Основной причиной подобных изменений был существенный дефицит средств Пенсионного фонда, связанный с демографическими изменениями, а именно, старением населения. Причём, по оценкам специалистов, введённые изменения окажут только некоторый временный эффект, а коренным образом решить проблемы Пенсионного фонда с их помощью не удастся<sup>25</sup>.

Как уже было сказано выше, подобные проблемы не уникальные для российской пенсионной системы. Так или иначе, со сложностями сталкивались пенсионные системы большинства развитых стран в последние десятилетия. На эффективность их работы значительно влияют многие факторы, причём большинство из них характерно не только для данной страны, а для всего мира в целом.

Наиболее значимое негативное воздействие на деятельность современных систем развитых стран оказывают две основных группы факторов. Во-первых, демографические явления, такие, как рост продолжительности жизни, сокращение рождаемости, более позднее рождение детей у родителей. Во-вторых, это изменения, которое происходят на рынке труда. Так, с развитием малого и среднего бизнеса, сокращается часть населения, которая работает в качестве наемных рабочих. В последние годы наблюдается тренд на увеличение доли самозанятого населения. Как правило, для такого населения предусмотрены льготные варианты уплаты налогов, что, соответственно, приводит к сокращению поступлений, в том числе и в пенсионную систему.

---

<sup>24</sup> Напсо М.Б. Экономико-правовые предпосылки и последствия реформирования пенсионной системы РФ // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. – 2019. – № 3. – С. 52.

<sup>25</sup> Фомичев, М.Н. Пенсионная реформа в контексте социальной справедливости: мировой опыт / М.Н. Фомичев // Евразийский юридический журнал. – 2020. – № 1 (140). – С. 213.

Кроме того, повышение уровня жизни населения в целом приводит к тому, что молодёжь более поздно начинают трудовую деятельность. За счёт того, что их родители имеют хороший доход, многие молодые люди получают возможность достаточно долго не работать, либо иметь частичную занятость, которая, соответственно, предполагает более низкую оплату труда, и незначительные отчисления средств в бюджетную систему, в том числе на пенсионное страхование. Следует отметить, что последние факторы оказывают влияние как на пенсионные системы распределительного типа, так она те, которые строятся по накопительному принципу<sup>26</sup>.

Также на пенсионные системы влияют экономические и финансовые кризисы. Они приводят, с одной стороны, к снижению объемов страховых взносов из-за понижения зарплат. С другой стороны, к обесцениванию тех активов, в которые вложены средства накопительных систем, и как следствие, к потерям сумм накопленного пенсионного капитала.

Ситуация усугубляется ростом безработицы во время экономических кризисов, которое помимо того, что также существенно снижает поступление страховых взносов в пенсионную систему, приводит также к значительному росту расходов государства на выплату пособия временно безработным.

В целом, в перспективе в результате действия всех этих факторов прогнозируется, что объём средств, направляемых на выплату пенсии в большинстве развитых стран, будет увеличиваться не только в абсолютном выражении, но и по отношению к валовому внутреннему продукту. Несбалансированность доходов и расходов пенсионных систем, а также в целом финансовых систем государства, в настоящее время становится одной из проблем развитых стран.

При этом необходимо заметить, что вариант прямого сокращения пенсий не применялся практически ни в одной стране. Как правило, меры, которые

---

<sup>26</sup> Соловьев, А.К. Проблемы формирования пенсионных прав в условиях пенсионной реформы / А.К. Соловьев // Экономические стратегии. – 2020. – Т. 22. – № 6 (172). – С. 41.

принимаются, предполагают увлечения нагрузки на работодателя либо на самого работника относительно размеров оплаты его труда, введение дополнительных условий для выхода на пенсию, установления более позднего срока для выхода на пенсию и иные меры. Также одним из резервов для того, чтобы улучшить финансовое положение пенсионной системы, являются сокращение управленческих расходов, которое в настоящее время связано с автоматизацией труда и внедрением цифровых технологий<sup>27</sup>.

В соответствии с индексом устойчивости пенсионной системы (Pension Sustainability Index - PSI), разработанному и рассчитанному для 50 стран мира компанией Allianz, Россия в рейтинге занимает 14 место. Показатель индекса устойчивости пенсионной системы России составляет 6,7 баллов из 10 возможных, что говорит о наличии недостатков в пенсионной системе и перспектив для ее улучшения.

Для любой пенсионной системы существует ключевой показатель, который характеризует её эффективность. Это так называемый коэффициент замещения, который представляет собой соотношение средней пенсии и средней заработной платы.

В целом, для развитых стран считается, что его нормальное значение 55%. При этом в наиболее успешных развитых странах его уровень даже выше, а именно, от 60 до 80%. При этом в Российской Федерации данный показатель находится на уровне чуть выше 30%, и по прогнозам специалистов, в перспективе предполагается его снижение.

Правительство Российской Федерации в 2012 году утвердило Стратегию долгосрочного развития пенсионной системы, определило основные цели реформирования пенсионной системы – это повышение уровня жизни старшего

---

<sup>27</sup> Соловьев, А.К. Пенсионный возраст: актуарно-статистическое обоснование: монография / А.К. Соловьев, М.С. Аль-Натор, С.А. Донцова, С.Е. Кучук. – Москва: Прометей, 2018. – С. 114.

поколения и обозначило целевой ориентир к 2030 году – повышение размера страховой пенсии до 2,5-3,0 прожиточных минимумов пенсионера<sup>28</sup>.

Именно в соответствии с этой стратегией в пенсионной системе России произошли значительные изменения 2015 года, о которых было сказано выше, предполагающие введение новой формулы, по которой будет рассчитываться пенсия, понятие пенсионного коэффициента и его стоимости. Новая пенсионная формула утверждена Федеральным законом от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях».

Помимо этого, в России введён тот же принцип, который действует в некоторых западных странах. А именно, повышение будущего размера пенсии в случае, если человек выходит на пенсию позже. Но расчеты показывают, что с финансовой точки зрения это может быть не очень эффективно для самого работника. Кроме того, это ставит перед человеком проблемы найти работу на тот срок, на который откладывается выход на пенсию, что в возрасте после 60 лет часто бывает достаточно сложным.

Государственная пенсия в России выплачивается и управляется Пенсионным фондом Российской Федерации (ПФР), который имеет около 2500 отделений по всей стране. Чтобы иметь право на получение пенсии по старости, работники должны вносить в фонд взносы на социальное обеспечение.

Задача Пенсионного фонда Российской Федерации – управление деньгами, а также выплата пенсий и социальных пособий жителям РФ. Для этого Пенсионный фонд<sup>29</sup>:

1. Ставит граждан на пенсионный учет.
2. Устанавливает и выплачивает страховые пенсии по старости, по инвалидности и по потере кормильца, а также пенсии

---

<sup>28</sup> Виноградов, Н.В. Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы России до 2030 года: проблемы реализации и направления совершенствования / Н.В. Виноградов // Экономика и предпринимательство. – 2020. – № 5 (118). – С. 480.

<sup>29</sup> Пенсионный фонд Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pfrf.ru> (дата обращения: 02.04.2022).

по государственному пенсионному обеспечению, социальные пенсии и пенсии госслужащим.

3. Доплачивает разницу между социальной пенсией и прожиточным минимумом, установленным в регионе проживания пенсионера.

4. Выплачивает пенсионные накопления — накопительную часть пенсии.

5. Выплачивает ряд детских пособий

6. Устанавливает и выплачивает ежемесячные денежные выплаты ветеранам боевых действий и ветеранам труда.

7. Выдает сертификаты на материнский капитал и т.д.

Пенсионный фонд, затрагивая интересы нетрудоспособного населения, является социальным гарантом стабильного развития общества.

Бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации формируется за счет<sup>30</sup>:

- страховых взносов;
- средств федерального бюджета;
- сумм штрафов и иных финансовых санкций;
- доходов от размещения (инвестирования) временно свободных активов.

- добровольных взносов физических лиц и организаций, уплачиваемых ими не в качестве страхователей или застрахованных лиц;

- иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Рассмотрим подробнее данные источники формирования бюджета Пенсионного фонда. Около 60% бюджета Пенсионного фонда России пополняется за счет страховых взносов<sup>31</sup>.

---

<sup>30</sup> Аганбегян, А.Г. Финансы, бюджет и банки в новой России / А.Г. Аганбегян. – Москва: Дело, 2019. – С. 235.

<sup>31</sup> Атанесян, Л.Р. Структура доходов и расходов бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации / Л.Р. Атанесян // Цифровая наука. – 2020. – № 1. – С. 12.



Долгом каждого работодателя в России является уплата страховых взносов в Пенсионный Фонд. Страховые взносы представляют собой обязательные отчисления, которые осуществляет работодатель из заработанных сотрудниками денег.

Пенсионные взносы аккумулируются в фонде. Впоследствии при возникновении определённых ситуаций, фонд осуществляет выплату положенных сумм.

Основной закон, устанавливающий отчётность, сроки уплаты и сдачи отчётов, размер, а также льготы по страховым взносам, – это глава 34 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ)<sup>32</sup>. Взносоплательщиками выступают работодатели. В эту группу попадают:

1. Различные предприятия и организации, имеющие наёмных работников, выплачивающие им заработную плату, а также оплачивающие работу по договорам подряда;

2. Индивидуальные предприниматели, трудящиеся в одиночку. В эту же группу попадают нотариусы, адвокаты. Страхователи в данной категории, перечисляют взносы только за себя.

3. Физические лица, без образования индивидуального предпринимателя, производящие выплаты работникам.

Страховые взносы начисляются на все виды заработка для сотрудников. Под вознаграждениями понимается заработная плата, различные виды премий, отпускные и компенсации за неиспользованный отпуск, то есть все виды оплаты труда, обозначенные в трудовом договоре.

Статья 422 НК РФ определяет перечень выплат, не облагаемые страховыми взносами<sup>33</sup>. Не для всех работодателей тарифные ставки по взносам будут идентичны. На величину ставки будет влиять и категория лица, получившего

---

<sup>32</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая: Федеральный закон от 05 августа 2000 № 117-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2000. № 32. Ст. 3340.

<sup>33</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая: Федеральный закон от 05 августа 2000 № 117-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2000. № 32. Ст. 3340.

вознаграждение. Повлияет на тариф и сумма вознаграждения, выплаченного за год по сравнению с предельной базой.

Максимальная сумма дохода для налогообложения устанавливается ежегодно. В 2020 году её величина установлена в сумме 1292000 рублей. Соответственно, тарифная ставка для пенсионных отчислений в случае, не превышения базы составит 22%. А при доходах, свыше предельной базы, ставка будет составлять 10%. Например, если доход сотрудника до сентября месяца составил 1292000, то вплоть до этого момента тариф для него составит 22%. После сентября тариф для этого же сотрудника станет 10%.

Размер тарифов сохраняется как для российских работников, так и для иностранных граждан. Исключением будут только высококвалифицированные специалисты.

У индивидуальных предпринимателей иная ситуация. Если речь идёт о страховых платежах за сотрудников, то для них ставка составляет 30%. Кроме того, предприниматель обязан оплатить определённый размер взноса за себя в сумме 32 448 рублей на ОПС, 8426 рублей на ОМС. Если предприниматель получает доход, превышающий 300 000 рублей, то сверх фиксированного платежа, предприниматель должен дополнительно уплатить 1% от своего дохода, но не более 259 584 рублей.

Все налогоплательщики, уплачивающие взносы по сниженным ставкам, указаны в статье 427 НК РФ<sup>34</sup>. Дополнительные тарифы подлежат уплате не на всех предприятиях. Плательщики данных взносов – организации, где есть сотрудники, трудящиеся во вредных и опасных условиях. Этот вид взносов стал обязательным в 2013 году.

Труд во вредных и тяжёлых условиях позволяет сотрудникам выйти на пенсию раньше срока. Речь идёт о работе в опасных и вредных условиях. Дополнительный тариф устанавливается в зависимости от класса условий труда. Для опасных и вредных условий тарифные ставки устанавливаются от 4% до 8%.

---

<sup>34</sup> Там же.

Для условий труда, считающимися нормальными и определяются классами ниже 3, применяются исключительно основные тарифы. Применение дополнительных тарифов, регулируется статьёй 428 главы 34 НК РФ<sup>35</sup>.

Формирование бюджета Пенсионного фонда за счет средств федерального бюджета осуществляется трансфертами. Трансферты – это перевод средств из одного бюджета в другой. Трансферты в ПФР из государственной казны предназначены для<sup>36</sup>:

- возмещения затрат, связанных с исполнением задач общенационального значения, когда своих средств ПФР не хватает;
- устранения горизонтальных диспропорций между бюджетами. Трансферты способствуют разрешению определенных социальных проблем, возникающих при финансовых спадах в субъектах РФ;
- усиления налогового потенциала субъектов РФ.

Государственная пенсия в России выплачивается и управляется Пенсионным фондом Российской Федерации (ПФР), который имеет около 2500 отделений по всей стране. Чтобы иметь право на получение пенсии по старости, работники должны платить взносы в Фонд социального страхования. С 2012 года в российской пенсионной системе действует трехступенчатая структура, состоящая из<sup>37</sup>:

- обязательная государственная пенсия, финансируемая за счет взносов;
- пенсионные фонды компании (финансируются за счет обязательных взносов социального страхования, уплачиваемых работниками);
- добровольные частные пенсионные фонды.

Возраст, с которого граждане могут претендовать на государственную пенсию в России, – горячая тема. Правительство России в 2019 году вводит новое

---

<sup>35</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая: Федеральный закон от 05 августа 2000 № 117-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2000. № 32. Ст. 3340.

<sup>36</sup> Ермаков, Д.Н. Современное пенсионное обеспечение в Российской Федерации: учебник для магистров / Д.Н. Ермаков, С.А. Хмелевская. – 2-е изд. – Москва: Дашков и К, 2019. – С. 148.

<sup>37</sup> Макаров, О.В. Единый правовой режим пенсионного обеспечения физических лиц: проблемы формирования и поддержания / О.В. Макаров // Соц. и пенс. право. – 2017. – № 3. – С. 35.

законодательство о повышении пенсионного возраста. Фактически правительство планировало повысить пенсионный возраст для мужчин на пять лет (с 60 до 65 лет), а для женщин – на восемь лет (с 55 до 63 лет). Однако после значительного общественного протеста он смягчил предложения ограничить пенсионный возраст женщин 60 годами. Эти изменения будут постепенно вводиться до 2028 года. С начала 2019 года пенсионный возраст будет увеличиваться на шесть месяцев ежегодно. Жители, планирующие выйти на пенсию в ближайшие два года по старым правилам, могут претендовать на государственную пенсию на шесть месяцев раньше своего пенсионного возраста по новым правилам.

Нынешний российский пенсионный возраст (60 лет для мужчин, 55 лет для женщин) к 2028 году увеличится на пять лет. Несмотря на это, некоторые граждане могут выйти на пенсию раньше срока. Прежде всего, работники в отраслях с коротким сроком службы или в рискованных отраслях могут рано уйти на пенсию. Эти люди имеют свою пенсию, рассчитанную на основе мостовой пенсионной системы<sup>38</sup>.

Несмотря на недавние изменения, женщины, проработавшие не менее 37 лет, и мужчины, проработавшие не менее 42 лет, могут досрочно выйти на пенсию. Затем они могут претендовать на государственную пенсию после достижения 55 и 60 лет соответственно. В то время как некоторые российские жители предпочитают уходить на пенсию рано, многие работают долго до глубокой старости. Считается, что в России насчитывается около 12 миллионов работающих пенсионеров, это примерно четверть всех людей пенсионного возраста.

Хотя российская государственная пенсия ниже, чем в большинстве западных стран, многие пенсионеры имеют право на дополнительные льготы, такие как бесплатный общественный транспорт или скидки на лекарства. Как

---

<sup>38</sup> Павлова, С.А., Филимонова, И.В. Формирование новых тенденций на рынке труда в условиях повышения пенсионного возраста / С.А. Павлова, И.В. Филимонова // Экономика образования. – 2020. – № 2 (117). – С. 97.

упоминалось ранее, все работники могут претендовать на государственную пенсию по старости после восьми лет выплаты социального обеспечения. Взносы поступают с заработка, а также с других социальных налогов<sup>39</sup>:

- 22% от прибыли ниже 624 000 рублей и 10% от любых дальнейших сумм;
- 5,1% в обязательные федеральные и территориальные фонды медицинского страхования;
- 2,9% в Фонд социального страхования.

Люди, родившиеся до 1 января 1967 года, вносят 14% своего состояния. Российская пенсия превращается в единый социальный налог и страхование. Они не платят в накопительную часть. Люди, родившиеся 1 января 1967 года или после этой даты, вносят 7% взносов на социальное обеспечение и 7% – на обязательное страхование второго уровня. Это накопительная часть от управляющих активами, которые инвестируют в Фонд. Можно выбрать свою собственную компанию по управлению активами; в противном случае она перейдет в государственный банк.

Базовые пенсии по старости включают в себя систему оплаты труда по мере поступления и состоят из страхового фонда и добровольного накопительного компонента. Преимущество добровольных взносов заключается в том, что российские пенсионные суммы являются пожизненными выплатами. В результате налоги не применяются.

### **1.3 Обзор систем пенсионного обеспечения за рубежом**

На современном этапе теоретическим и практическим проблемам в области пенсионного обеспечения в специальной литературе уделяется

---

<sup>39</sup> Пятшева, Е.Н. Пенсионное страхование в России / Е.Н. Пятшева // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. – 2020. – № 3 (28). – С. 73.

достаточно большое внимание. В отечественной и зарубежной экономической науке сформировались различные направления исследований, затрагивающие вопросы реформирования пенсионной системы и финансового обеспечения деятельности пенсионных фондов, оценки эффективности этих реформ<sup>40</sup>.

Среди представителей зарубежной экономической школы, занимающихся в разное время исследованиями финансов во взаимосвязи с социально-экономической политикой, можно выделить А. Вагнера, К. Вейса, Дж. Винна, Д. Волкера, Х.Ф. Герсдорфа, Е. Мишана, М. Пэттона, М. Рашида, М. Скривена, Дж. Стиглица, Л. Томпсона, Г. Хатри, Л. Эрхарда и др.

Отдельные аспекты проблемы обеспечения финансовой устойчивости ПФР в последнее время рассматривались рядом авторов, в частности: Д.Г. Александровым, Г.В. Беляевой, Ю.В. Ворониным, А.В. Голубевым, М.Э. Дмитриевым, А.Б. Жабоедовым, А.П. Колесником, А.В. Куртиным, Ю.З. Люблиным, Т.М. Малевой, М.С. Малютиной, Ю.В. Пешехоновым, В.Д. Ройком, А.Г. Соловьевым, А.К. Соловьевым, Л.П. Якушевым, Ю.В. Якушевым, Т.В. Муравлевой, Е.Н. Шутяк и др.

Вопросы реформирования пенсионных систем с целью обеспечивать их сбалансированность находятся в центре внимания специалистов не только в России, но и во всех странах. Это объясняется тем, что проблемы российской системы не уникальны.

На все пенсионные системы мира оказывает влияние демографический процесс, который называется «старение населения». Он характерен для большинства развитых стран и объясняется большим количеством факторов, не все из которых являются негативными.

Так, для большинства развитых стран характерна низкая рождаемость. Это связано с более продуманным и ответственным отношением будущих родителей

---

<sup>40</sup> Климов, Д.В. Пенсионное обеспечение как проблема в Российской Федерации / Д.В. Климов // Экономика и предпринимательство. – 2020. – № 5 (118). – С. 305.

к своим детям, материальному благополучию своих семей после их рождения. Поэтому в большинстве развитых стран люди становятся родителями в более позднем возрасте, и количество детей в семьях относительно небольшое. В лучшем случае такая рождаемость может обеспечить простое воспроизводство населения. Но во многих странах в последние годы наблюдается естественная убыль населения<sup>41</sup>.

Также на процесс старения населения оказывает большое влияние рост продолжительности жизни. Это, в свою очередь, фактор сугубо положительный. Он объясняется лучшим качеством медицинского обслуживания, лучшими условиями жизни, позволяющими сохранить здоровье до более позднего возраста, более ответственным отношением людей к своей жизни и здоровью, более безопасными условиями жизни, а также большим количеством других факторов.

Но всё это приводит к одному результату, а именно к тому, что на одного работающего человека начинает приходиться большее количество людей, которые уже закончили трудовую деятельность и имеют право получать пенсию. Если такая тенденция сохраняется достаточно продолжительное время, то изменения становятся очень серьезными, и того объема страховых взносов, которые уплачивает в пенсионную систему работающие люди либо их работодатели, оказывается недостаточно для того, чтобы обеспечить выплату пенсий увеличивающегося количества пенсионеров.

С этой точки зрения анализ иностранного опыта в плане обеспечения сбалансированности пенсионной системы может быть очень ценным, поскольку позволит избежать некоторых ошибок, совершенных другими странами

Пенсионная система каждой страны обладает своими особенностями и регулируется национальным законодательством.

---

<sup>41</sup> Колесник, А.П. Пенсионная система в условиях глобальных перемен / А.П. Колесник. - Стратегии бизнеса. – 2020. – Т. 8. – № 4. – С. 118.

В странах континентальной Европы, таких как Германия, Италия, Франция, фундаментом пенсионной системы являются публичные обязательные распределительные системы, построенные на принципе солидарности поколений. В этих странах также действуют накопительные системы, но участие в них не обязательно, и осуществляется добровольно, по желанию работника<sup>42</sup>.

В Германии взносы в пенсионную систему платят как сами работающие, так и организации, где они заняты. Около 30% расходов на выплаты пенсий при этом обеспечивается за счёт государства. Пенсионная система этой страны обеспечивают основную часть пенсионеров доходами. Порядок расчёта размера пенсии немного напоминает схему, которая действует сейчас в России. Есть пенсионные баллы, в зависимости от количества которых, их стоимости, рассчитывается размер пенсии. Но в Германии это формула проще, а стоимость балла корректируется на размер инфляции.

Добровольные пенсионные программы Германии, Италии, Франции охватывают около 60% работающих, их вклад в пенсионное обеспечение небольшой. В некоторых странах другая ситуация. Так, например, в Швейцарии и Нидерландах большая роль принадлежит накопительной составляющей пенсионной системы. Она имеет почти такое же значение, как распределительная, являющаяся обязательной. Но при этом распределительная система в этих странах обеспечивает гражданам настолько хороший уровень заработных плат и высокие гарантии, поскольку пенсии индексируются в соответствии с увеличением средней заработной платы, что динамичного роста накопительной составляющей пенсионной системы в этих странах не наблюдается<sup>43</sup>.

В некоторых странах, напротив, присутствует значительный перевес именно в пользу накопительных составляющих пенсионных систем. В странах

---

<sup>42</sup> Маврина, Л.А. Проблемы финансирования пенсионных систем / Л.А. Маврина // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2020. – Т. 2. – № 2. – С. 106.

<sup>43</sup> Галишникова Е.В. Международный опыт государственного управления пенсионными средствами в системах пенсионного обеспечения зарубежных стран / Е.В. Галишникова // Научно-аналитический журнал Наука и практика Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. – 2016. – № 2 (14). – С. 27.



англосаксонской группы, таких как Австрия, Великобритания, Канада, США пенсионное обеспечение в рамках распределительной системы в 2-3 раза ниже, чем в континентальной Европе<sup>44</sup>.

В таких условиях накопительные системы начинают пользоваться гораздо большей популярностью, поскольку они становятся основным способом обеспечить себе достаточно высокий доход на пенсии, что невозможно сделать в рамках обязательной распределительной системы.

Масштабы накопительных систем, а также механизмы индексации пенсии в этих странах тоже несколько различаются. Так, например, в Великобритании у граждан есть выбор. Можно добровольно отчислять средства на накопительную составляющую пенсию. При этом можно продолжать формировать распределительную пенсию, либо полностью отказаться от неё в пользу добровольного пенсионного страхования. Корректировка размеров пенсии в Великобритании осуществляется в зависимости от уровня инфляции.

США являются государством, где добровольная накопительная система получили самую большую популярность в мире. Порядка 80% американцев участвуют в таких добровольных программах. Объём средств, принадлежащих пенсионным фондом США, больше, чем объём ВВП государства. При этом в обязательной системе корректировка размеров пенсий осуществляется в зависимости от изменения среднего размера зарплаты<sup>45</sup>.

В Дании, Швеции и Норвегии функционируют, как принято считать, самые надежные пенсионные системы в мире. Там действует обязательная пенсионная система, которая имеет накопительный механизм. Отчисления на неё небольшие – 2,5%, и выплачиваются через Агентство по администрированию накопительной пенсии. Для сохранения и приумножения эти средства

---

<sup>44</sup> Павлова, С.А., Филимонова, И.В. Формирование новых тенденций на рынке труда в условиях повышения пенсионного возраста / С.А. Павлова, И.В. Филимонова. - Экономика образования. – 2020. – № 2 (117). – С. 98.

<sup>45</sup> Андрианова, Н.Ю. Россия и мир. Политическое, социально-экономическое, демографическое измерения / Н.Ю. Андрианова [и др.]. – Москва: Российский государственный гуманитарный университет, 2019. – С. 98.

вкладываются в самые разнообразные виды активов, как принадлежащие данному государству, так и зарубежные. Обязательная накопительная система дополняется квазиобязательной. Она формируется не государством, а в корпоративном секторе, и отчисления на них несколько больше. Такие системы очень популярны: девять из десяти граждан участвуют в такой системе. Прибавка к пенсии в итоге оказывается равна примерно десятой части зарплаты<sup>46</sup>.

Похожая ситуация в Норвегии. Там тоже в таких дополнительных системах принимают участие 90% населения. Страховые взносы также являются небольшими, так, организация работодатель уплачивает в накопительную систему не меньше, чем 2% от заработной платы. В Норвегии также объем средств пенсионных фондов очень большой, и примерно равен размеру ВВП. Пенсии подлежат индексации в зависимости от увеличения средней заработной платы, но с немного более низким темпом.

В странах Латинской Америки приоритетом является развитие носит накопительного пенсионного страхования, кроме Аргентины, в которой действует исключительно распределительная система обязательный характер.

В Восточной Европе начали использовать накопительные элементы в конце XX века, в связи с также наступившей тенденцией к старению населения. Такие решения со стороны руководства государств были приняты в Польше, Венгрии, и некоторых других странах. Но Венгрия в 2011 году изменила решение и отказалась от обязательного накопительного элемента в своей пенсионной системе. Это было связано с серьезным бюджетным дефицитом<sup>47</sup>.

Таким образом, пенсионные системы в мире отличаются разнообразием. Но во всех странах у них есть некоторые общие черты. Так, распределительная составляющая пенсионной системы чаще является обязательной, а

---

<sup>46</sup> Фомичев, М.Н. Пенсионная реформа в контексте социальной справедливости: мировой опыт // Евразийский юридический журнал. – 2020. – № 1 (140). – С. 213.

<sup>47</sup> Галишникова Е.В. Международный опыт государственного управления пенсионными средствами в системах пенсионного обеспечения зарубежных стран / Е.В. Галишникова // Научно-аналитический журнал Наука и практика Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. – 2016. – № 2 (14). – С. 28.

накопительная дополняет её в разной степени, и при этом в её формировании часто участвуют не только государство, но и корпоративный сектор.

В России в настоящий момент развитие добровольного накопительного страхования сталкивается с рядом серьезных проблем. Одной из них является то, что граждане слабо доверяют финансово-кредитным учреждениям, и у этого есть различные предпосылки. Негативный опыт конца прошлого века, когда многие граждане оказались жертвами мошеннических схем в рамках финансовых пирамид, сформировал в общественном сознании представление о том, что финансово-кредитные учреждения с большой вероятностью могут обмануть. Кроме того, у российских страховых компаний и иных организаций финансово-кредитной сферы часто действительно не очень высокий уровень культуры работы с клиентами.

Получение страхового возмещения нередко связано с большим количеством бюрократических формальностей, занимает много времени, и нередко встречает необоснованные отказы, когда приходится обращаться в суд. Всё это негативно влияет на отношение к учреждениям, предлагающим услуги добровольного накопительного страхования<sup>48</sup>.

Сказывается и менталитет граждан, которые в лучшем случае понимают необходимость иметь финансовую подушку безопасности на краткосрочный период, притом, что многие не имеют и такого финансового резерва. Формировать долгосрочные накопления, рассчитанные на период времени после окончания трудовой деятельности, считает необходимым очень небольшой процент населения.

Также очень важным фактором, который препятствует развитию добровольного пенсионного страхования, является низкий уровень доходов населения. Даже относительно небольшие ежемесячные взносы за двоих

---

<sup>48</sup> Хмелевская, С.А. Пенсионное страхование: философия, история, теория и практика: учебник / С.А. Хмелевская, Д.Н. Ермаков, М.М. Аранжереев [и др.]. – Москва: Дашков и К, 2018. – С. 412.

работающих членов семьи для многих домашних хозяйств оказывают существенное негативное влияние на их финансовое положение.

Для того, чтобы стимулировать формирование таких накоплений, несколько лет назад в России была введена программа софинансирования, при которой население могло внести только половину взноса, а вторая половина финансировалась из бюджета. Эта программа привлекла некоторое количество участников, но действовала относительно короткое время. Невозможность её продления на более долгий срок объяснялась, в числе прочего, последующим сокращением нефтегазовых доходов бюджета и, соответственно, сокращением возможностей бюджетной системы софинансировать такие накопления<sup>49</sup>.

В целом, развитие добровольных пенсионных систем оказывает положительное влияние на социально-экономическое развитие. С одной стороны, это несколько снижает нагрузку на финансовую систему государства в плане обеспечения граждан пенсиями. С другой стороны, осознанное участие в такой программе с внесением собственных средств повышают финансовую грамотность населения и формируют у граждан ответственное отношение к управлению личными финансовыми ресурсами. Но возможности по развитию таких систем отличаются в разных государствах.

Помимо менталитета уровня доходов населения на развитии накопительных систем негативно сказывается финансовые кризисы. Если для распределительной системы главным негативным фактором, влияющим на нее, является демографические изменения, то для накопительной системы опасны именно финансовые кризисы, в результате которых финансовые активы, в которые вложены сформированные накопления, теряют в цене, и пенсионные накопления обесцениваются<sup>50</sup>.

---

<sup>49</sup> Сапунов, А.В., Козлов Д.С. Оценка эффективности пенсионной реформы в Российской Федерации // Тенденции развития науки и образования. – 2020. – № 58-8. – С. 65.

<sup>50</sup> Климов, Д.В. Пенсионное обеспечение как проблема в Российской Федерации / Д.В. Климов // Экономика и предпринимательство. – 2020. – № 5 (118). – С. 306.

Одной из применяемых мер, которую используют в последние десятилетия почти все государства, является увеличение пенсионного возраста. Это мера оказывает как быстрый эффект за счет того, что ряд граждан будет продолжать работу ещё несколько лет, вместо того чтобы выйти на пенсию, так и долгосрочный эффект, поскольку в перспективе изменятся отношения между количеством работающего населения и пенсионеров. Но такая мера также имеет и ряд негативных сторон. Во-первых, она крайне негативно воспринимается населением, особенно той его частью, которая приближается к пенсионному возрасту, попадает под действие изменений, и будет вынуждена выйти на пенсию позже, чем рассчитывала. Это приводит к возрастанию социальной напряженности.

Кроме того, для ведения такой меры очень большое значение имеет состояние рынка труда. Граждане, которые не выйдут на пенсию в срок, предусмотренный ранее, должны быть где-то трудоустроены. При низком уровне безработицы многие из них их найдут работу до достижения пенсионного возраста<sup>51</sup>.

Но, если на рынке труда наблюдается недостаток рабочих мест, то повышение пенсионного возраста в этих условиях приведет к тому, что государство получит большое количество безработных предпенсионного возраста. Вместо выплаты пенсии части таких граждан будут выплачивать пособие по безработице. Кроме того, это также негативно повлияет на уровень социальной напряженности. Поэтому введение такой меры, как повышение пенсионного возраста должно быть хорошо продумано с точки зрения последствий.

Также достаточно популярным инструментом, который в настоящее время применяется и в российской пенсионной системе, является увеличение трудового стажа. Такая мера может применяться в двух аспектах. Во-первых, это

---

<sup>51</sup> Путинцева Н.А. Зарубежный опыт становления и функционирования накопительных механизмов в пенсионных системах / Н.А. Путинцева // Вестник ИНЖЭКОНа. Серия: Экономика. – 2016. – № 6. – С. 252.

увеличение минимального стажа, который необходим, для того чтобы выйти на пенсию, и получать именно пенсию, основанную на страховых взносах, а не социальную. Во-вторых, во многих странах действует такая схема, когда граждане получают более высокую пенсию в случае, если оформляют её не в момент наступления пенсионного возраста, а позже. При этом, чем позже оформляется пенсия, тем больше она увеличивается. Первый подход используется, в частности, в Канаде и Италии, второй – во Франции<sup>52</sup>.

Различные страны применяют разные мероприятия по повышению устойчивости своих пенсионных систем. Наиболее часто применяемые меры приведены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Основные меры по повышению устойчивости пенсионных систем в мире<sup>53</sup>

Эффективность этих мер, так же, как и варианты их применения, зависит от конкретного государства и текущих проблем его пенсионной системы.

Таким образом, пенсионные системы в мире отличаются разнообразием. На все пенсионные системы мира оказывает влияние демографический процесс,

<sup>52</sup> Маврина, Л.А. Проблемы финансирования пенсионных систем / Л.А. Маврина // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2020. – Т. 2. – № 2. – С. 106.

<sup>53</sup> Галишникова Е.В. Обязательный накопительный компонент в пенсионных системах: отечественный и зарубежный опыт / Е.В. Галишникова // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. – 2016. – № 4 (18). – С. 138.

который называется «старение населения». Он характерен для большинства развитых стран и объясняется большим количеством факторов, не все из которых являются негативными. Также на процесс старения населения оказывает большое влияние рост продолжительности жизни.

Различные страны применяют разные мероприятия по повышению устойчивости своих пенсионных систем. Одной из применяемых мер, которую используют в последние десятилетия почти все государства, является увеличение пенсионного возраста. Также достаточно популярным инструментом, который в настоящее время применяется и в российской пенсионной системе, является увеличение трудового стажа.

## **2 Финансовые основы функционирования Пенсионного фонда**

### **2.1 Формирование бюджета пенсионного фонда и его источники**

Средства, входящие в бюджет Пенсионного фонда, являются федеральной собственностью. Они не входят в состав других бюджетов и не подлежат изъятию. «Бюджет Пенсионного фонда РФ составляется страховщиком на финансовый год с учетом обязательного сбалансирования доходов и расходов этого бюджета».

Бюджет ПФР и отчет о его исполнении утверждаются ежегодно по представлению Правительства Российской Федерации федеральными законами «О бюджете пенсионного фонда и исполнении бюджета» в порядке, который утверждается бюджетным кодексом.

Бюджет Пенсионного фонда является консолидированным. В его составе учитываются суммы:

- страховых взносов на накопительную пенсию;
- дополнительных страховых взносов на накопительную пенсию;
- взносы работодателей;
- взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, поступившие в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений»;
- средств или же части средств материнского капитала, которые направлены на финансирование накопительной части трудовой пенсии в соответствии с Федеральным законом «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»;
- средства, которые направляются на инвестирование.

Согласно ст. 17 Федерального закона № 167-ФЗ «Об обязательном Пенсионном страховании в Российской Федерации» бюджет пенсионного фонда формируется за счет:



- страховых взносов;
- средств федерального бюджета;
- сумм пеней и иных финансовых санкции;
- доходов от размещения (инвестирования) временного свободных средств обязательного пенсионного страхования;
- добровольных взносов физических лиц и организаций;
- средств выплатного резерва.

Основным источником формирования доходов пенсионного фонда являются страховые взносы. Ставка страховых взносов на пенсионное страхование составляет 22%, свыше предельной величины базы для исчисления – 10%.

Предельная величина базы для начисления страховых взносов в 2021 году составила 815 тыс. рублей. «Средства бюджета Пенсионного фонда имеют целевое назначение и направляются на:

- выплаты страхового обеспечения по обязательному пенсионному страхованию;
- доставку пенсий, выплачиваемых за счет средств бюджета ПФР;
- финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности страховщика;
- уплату гарантийных взносов в фонд гарантирования пенсионных накоплений».

При превышении расходов бюджета средств от уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование за застрахованных лиц компенсируются Пенсионному фонду за счет бюджетных ассигнований и учитываются в составе средств, предназначенных на покрытие дефицита бюджета.

Согласно ст. 146 БК РФ в бюджет «подлежат зачислению:

- налоговые доходы;
- неналоговые доходы сюда относятся страховые взносы на

обязательное пенсионное страхование, дополнительные взносы на накопительную часть трудовой пенсии, взносы организаций, использующие труд членов летных экипажей воздушных судов гражданской авиации, недоимки, пени, штрафы по страховым взносам, штрафы, санкции, доходы от размещения средств Пенсионного фонда РФ;

– безвозмездные поступления, к которым относятся межбюджетные трансферты из федерального бюджета, безвозмездные поступления от негосударственных пенсионных фондов».

Практически 92 % всех расходов ПФР приходится на расходы по обязательному пенсионному страхованию граждан. Это выплата страховой части трудовой пенсии, накопительной части трудовой пенсии, различные пособия и компенсации гражданам работающим и неработающим. Более 6 процентов расходов составляют расходы, которые связаны с государственным пенсионным обеспечением. К ним можно отнести выплаты пенсий тем, кто служит; выплаты социальных пенсий, это пенсии участникам войны и лицам, пострадавшим от катастроф; выплаты пенсий федеральным государственным служащим. За счет средств федерального бюджета финансируются пенсии безработных граждан.

Следующая статья расходов – расходы на семейный капитал. Этот вид расходов появился с 1 января 2007 года. Данная статья формируется на индивидуальных лицевых счетах, которые открываются в Пенсионном фонде Российской Федерации женщинам, родившим второго и последующего ребенка.

Материнский капитал представляет собой разновидность государственного социального обеспечения, так как формируется за счет средств федерального бюджета, которые передаются Пенсионному фонду РФ, для реализации национальному проекту. Данный проект создавался, в целях стимулирования рождаемости в стране.

«На данный момент времени, материнским капиталом, имеет право воспользоваться любая семья, в которой до 31 декабря 2021 года родится или

будет усыновлен ребенок, дающий право на сертификат. Доля размера материнского капитала в 2019 году составляет 453 026 рублей».

Затраты на содержание органов управления фондом – это еще один вид расходов. Это затраты на оплату труда коллектива, взносы на работников, премии; повышение квалификации, учеба; покупка компьютерной и цифровой техники, различных материалов и оборудования для офисов. Доля этих расходов – 3 %.

В составе прочих расходов Пенсионного фонда Российской Федерации выделяют: расходы, которые связаны с размещением средств Пенсионного фонда на финансовом рынке. К таким инструментам относят депозиты и государственные ценные бумаги; расходы, связанные с вложением средств в недвижимое имущество. К данной статье относят строительство офисов, а также приобретение и строительство объектов социального назначения: расходы, связанные непосредственно с содержанием этого имущества.

Подводя итог можно отметить, что ПФР – внебюджетный фонд, созданный для оказания социальных услуг в России. Он представляет собой форму образования и расходования денежных средств, которая является самостоятельной по отношению к федеральному бюджету. Средства, входящие в бюджет ПФ РФ, являются федеральной собственностью, их нет в составе других бюджетов и их нельзя изъять.

## **2.2 Понятие финансовой устойчивости Пенсионного фонда**

На сегодняшний день определение понятия финансовой устойчивости бюджета является дискуссионной темой, разработкой которой занимаются многие ученые и исследователи. Прикладные исследования в области изучения финансовой устойчивости как целой системы, так и ее отдельных элементов проводятся специалистами авторитетных рейтинговых агентств: EA-Ratings,

Центр экономического анализа «Интерфакс», рейтинговое агентство «Эксперт-РА».

Устойчивость представляет собой одно из наиболее значимых свойств всякой системы. Понятие финансовой устойчивости разными исследователями определяется по-разному (табл. 1).

Таблица 1 – Подходы к определению понятия «финансовая устойчивость»

Автор	Трактовка	Достоинства	Недостатки
1	2	3	4
Поляк Г.Б.	Состояние бюджета, способное обеспечить нормальное функционирование субъекта публичной власти, реализацию полномочий по расходу бюджета	Отмечается значимость выполнения расходных обязательств	Отличается поверхностностью, не соответствует современным представлениям о финансовой устойчивости муниципального бюджета, приравнивает финансовую устойчивость муниципального бюджета к финансовой устойчивости субъекта хозяйствования
Каратаев С.М.	Вероятность своевременного и полного покрытия органами публичной власти расходов, которые требуются для выполнения возложенных полномочий, обеспечения инвестиционных потребностей, погашения и обслуживания существующих обязательств из собственных средств	Отличается широтой критериев, на основании которых делается вывод об устойчивости муниципального бюджета	Отождествляет финансовую устойчивость бюджета с финансовой устойчивостью предприятия, выстраивая трактовку данного понятия по аналогии, игнорируя бюджетные особенности

Окончание таблицы 1

1	2	3	4
Никифорова А.А.	Комплексное понятие, которое характеризует такое состояние денежных фондов, при котором у муниципального образования есть возможности для развития в условиях финансовой безопасности. Наступление данного состояния предполагает реализацию определенных условий: сбалансированность доходов и расходов, самостоятельность и платежеспособность бюджета без сторонней помощи	Финансовая устойчивость муниципального бюджета должна быть изучена в обязательном порядке в условиях неразрывности с финансовой безопасностью с целью определения степени финансовой устойчивости, критериев и индикаторов	
Ковалев В.В.	Соотношение финансовых ресурсов и необходимых расходов муниципального бюджета	Отмечает значимость сбалансированности доходов и расходов бюджета	Рассматривает финансовую устойчивость муниципального бюджета по аналогии с финансовой устойчивостью предприятия, заменив категории прибыли и постоянных расходов
Ахметов Р.Р.	Составная часть общеэкономической финансовой устойчивости, которая так же, как и она отражает способность противостоять внутренним и внешним факторам, негативно влияющим на состояние равновесие системы	Относит финансовую устойчивость к одному из элементов системы общеэкономической устойчивости	Не разделяет категории общеэкономической и финансовой безопасности
Примечание – Составлено автором по Иванова, К.В. Устойчивость бюджетов муниципальных образований: понятие, факторы формирования / К.В. Иванова // Экономика и социум. – 2016. - №5. – С. 20-26.			

Финансовая устойчивость бюджета подвергается влиянию различных факторов. На сегодняшний день разработано несколько подходов к классификации данных факторов на основании различных классификационных признаков.

В соответствие с законодательством о государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации, финансовое равновесие и стабильность пенсионной системы могут быть обеспечены только при законодательно установленном актуарном равновесии, закрепляющем размеры ее резерва в любой момент времени. Требования к актуарному равновесию заключаются в том, что, когда система перестает функционировать в любое время в будущем, резервов должно быть достаточно для обеспечения выполнения всех пенсионных обязательств.

Рассмотрим следующие подходы к определению финансовой устойчивости (ФУ) ПС, содержащиеся в научной литературе.

Например, Н.Ю. Борисенко связывает понятие ФУ ПС с понятием ФУ ПФ, под которой понимают «состояние финансовых ресурсов ПФ, которое позволяет ему обеспечить развитие государственной ПС на основе организационной самостоятельности при сохранении своей платежеспособности в условиях оптимального уровня долгосрочного социального риска утраты доходов:

- для работающих граждан – в результате потери трудоспособности при наступлении инвалидности и старости;
- для нетрудоспособных граждан – вследствие смерти кормильца;
- для других категорий трудящихся – из-за длительного выполнения определенной профессиональной деятельности».

А вот по мнению С.Ю. Перцевой ФУ ПС – это способность в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе накопить такой объем ресурсов, которого будет достаточно для выполнения денежных обязательств перед пенсионерами.

Определение ФУ бюджета ПФ М.С. Казанковой похоже на определение, данное НЮ. Борисенко, но вместо организационной Казанкова использует организационно-финансовую самостоятельность, которая должна обеспечивать выполнение обязательств государства или Пенсионного фонда по выплате пенсии при сохранении платёжеспособности.

А вот Г.В. Савицкая, и П. Уилсон, связывают Финансовую устойчивость с гибкостью, объясняя их способность быстро и легко адаптироваться к меняющимся обстоятельствам. В рамках ПС эта особенность является одной из наиболее важных, поскольку пенсионная система находится под постоянным влиянием меняющихся макроэкономических так и демографических факторов.

На мой взгляд наиболее точное определение финансовой устойчивости Пенсионной системы дала Перцева СЮ., так как финансовая устойчивость, в первую очередь, это гарантия постоянной платёжеспособности.

### **2.3 Методика оценки финансовой устойчивости пенсионного фонда**

Рассмотрим систему показателей финансовой устойчивости пенсионной системы, которую разработал Л.В. Хить. Критериями и показателями оценки социально-экономической эффективности деятельности ПФ РФ являются:

1) Влияние на пенсионную систему демографических факторов:

– коэффициент демографической нагрузки (показывает численность плательщиков, обеспечивающих финансирование одного получателя пенсии; норматив: не менее 3;

– коэффициент охвата в системе обязательного пенсионного обеспечения (показывает долю застрахованных в системе обязательного пенсионного обеспечения):

2) Оценка эффективности с позиции достаточности пенсионных выплат для обеспечения достойного уровня жизни пенсионеров:

– коэффициент оценки уровня жизни пенсионеров (показывает

соотношение среднего уровня пенсии и прожиточного минимума в стране, чем выше показатель, тем эффективнее ПС и выше уровень жизни пенсионеров);

– коэффициент замещения в системе обязательного пенсионного обеспечения (показывает степень замещения пенсий утраченного заработка в системе обязательного государственного обеспечения):

3) Оценка финансовой устойчивости ПФ РФ:

– коэффициент финансовой устойчивости ПФ РФ (показывает, насколько государственный ПФ обеспечен средствами для погашения своих обязательств, не менее 1,5):

– коэффициент сбора страховых взносов (показывает величину обеспеченности страховых выплат вносимыми страховыми взносами):

4) Оценка доли перераспределения произведенного в стране валового продукта между пенсионерами и работающими, а также рентабельности инвестирования пенсионными фондами пенсионных средств в экономику.

Методика Л.В. Хить рассматривалась иными исследователями в своих научных работах, так А.А. Сильчук дает в своей работе следующую характеристику: «главный вопрос, который появляется при рассмотрении вышеуказанных показателей – это насколько они реально необходимы для использования специалистами, занимающимися пенсионной системой». В обоснование своей позиции А.А. Сильчук приводит следующие аргументы:

– относительный показатель соотношения собственных и заемных средств можно закладывать в государственную программу Российской Федерации «Развитие пенсионной системы», поскольку ставить целевыми ориентирами развития пенсионной системы показатели в абсолютном выражении нецелесообразно;

– абсолютный показатель финансовой устойчивости, предлагаемый Л.В. Хить, существует в каждой пояснительной записке к закону о бюджете Пенсионного фонда и используется гораздо шире: дефицит/профицит по распределительной и накопительной, дефицит/профицит бюджета Пенсионного



фонда в целом.

На финансовую устойчивость влияют внешние и внутренние факторы. А.К. Соловьев к внешним факторам относит макроэкономические и демографические факторы, а также социально-трудовые, к внутренним – низкий уровень пенсионного обеспечения, уравнилельный характер.

Так, по мнению авторов С.С. Чечаниной и Е.Е. Харламовой в основе расчетов прогнозных моделей должны лежать основные методические принципы их построения. Важнейшим из них авторы выделяют принцип финансовой солидарности, когда взимаемые страховые взносы или налоги начисляются исходя из индивидуального уровня дохода, независимо от индивидуального риска или личных обстоятельств, например, слабого состояния здоровья или наличия иждивенцев. Поэтому в пенсионных системах страхового типа принцип финансовой солидарности реализуется через установление одинаковых страховых тарифов для застрахованного населения, взимаемых как фиксированный процент от страхуемых заработков.

Второй методический принцип – принцип коллективной финансовой эквивалентности, он подразумевает, что приведенная стоимость всех будущих расходов пенсионной системы равна приведенной стоимости ее будущего дохода в любой момент времени.

Отсюда вытекает третий методический принцип, согласно которому пенсионные средства не должны использоваться на иные цели, а правительство не должно заимствовать их безвозмездно или под процентные ставки ниже рыночных.

Четвертый методический принцип эквивалентности предусматривает, что представители всех поколений выплачивают примерно одинаковую часть своего дохода в течение активной жизни для того, чтобы получить равные права на приобретение.

Данная теоретическая модель финансовой устойчивости, применимая как при распределительных, так и накопительных способах финансирования,

характеризует достижение системой стационарного или равновесного состояния. При этом основными условиями данной модели должна быть зависимость пенсионных выплат от периода уплаты и уровня взносов, невозможности застрахованным приобретать пенсионные права за годы, в течение которых не платились страховые взносы.

В целях моделирования объемов поступлений страховых взносов на обязательное пенсионное страхование мы будем использовать официальную методику, разработанную Пенсионным фондом России. Данная методика определяет общие подходы к прогнозированию объема поступлений по обязательному пенсионному страхованию, включая страховые взносы в размере, определяемом исходя из стоимости страхового года, в целях формирования доходной части бюджета отделения Пенсионного Фонда России на долгосрочную перспективу.

Исходя из этого, в рассматриваемой методике, излагаются общие принципы прогнозирования доходов бюджета Пенсионного Фонда Российской Федерации на долгосрочную перспективу. С точки зрения содержания, данная методика является моделью для расчета поступления сумм страховых взносов на обязательное пенсионное страхование с использованием финансовых переменных и установленных размеров тарифов страховых взносов.

Финансовые переменные также включают в себя основные параметры прогноза социально-экономического развития субъекта Российской Федерации, в том числе фонд заработной платы, размер номинальной начисленной среднемесячной заработной платы, распределение численности работников по размерам заработной платы, сведения индивидуального (персонифицированного) учета и финансовой отчетности ОПФР, а также данные налоговой отчетности.

Расчет величины поступлений страховых взносов на одно застрахованное лицо определяется как произведение величины заработка застрахованного лица

попадающего под налогообложение соответствующего тарифа страхового взноса, 12 месяцев и коэффициент собираемости.

Преимущество этого метода заключается в том, что он позволяет прогнозировать доходы ПФР в т.ч. в разрезе Отделения Пенсионного фонда субъекта Российской Федерации, по категориям в различных сценариях демографического и макроэкономического развития.

### 3 Анализ финансовых показателей пенсионного периода за 2019-2021

гг.

#### 3.1 Анализ исполнения бюджета Пенсионного фонда

Численность пенсионеров, получающих пенсии через территориальные органы ПФР, характеризуется следующими данными (табл. 1).

Таблица 2 – Численность пенсионеров, получающих пенсии через территориальные органы ПФР (тыс. человек).

Показатель	Отчет	Прогноз на 2022 год		
	на начало 2021 года	на начало 2022 года	на начало 2023 года	увеличение/уменьшение численности пенсионеров за 2021 год
Всего пенсионеров	43 552,7	43 253,1	42 991,4	-261,7
в том числе:				
пенсионеров – получателей страховой пенсии	39 852,8	39 502,1	39 211,3	-290,8
из них:				
пенсионеров - получателей накопительной пенсии	78,0	89,7	103,0	+13,3
пенсионеры - получатели срочной пенсионной выплаты	31,1	35,8	40,5	+4,7
пенсионеров - получателей пенсий по государственному пенсионному обеспечению	3 699,9	3 751,0	3 780,1	+29,1
из них:				
пенсионеры, получающие социальные пенсии	3 199,6	3 209,5	3 219,4	+9,9
Кроме того, военные пенсионеры - получатели страховой пенсии по старости	797,6	809,9	820,2	+10,3

Доходы бюджета ПФР формируются за счет следующих источников:

- страховых взносов работодателей;
- страховых взносов граждан, занимающихся индивидуальной
- трудовой деятельностью;
- страховых взносов других категорий работающих граждан;

- средств федерального бюджета на выплату государственных пенсий и пособий военнослужащим и приравненным к ним по пенсионному обеспечению гражданам, их семьям социальных пенсий, пособий на детей в возрасте старше полутора лет, на индексацию этих пенсий и пособий, а также на предоставление льгот в части пенсий, пособий и компенсаций гражданам, пострадавшим от чернобыльской катастрофы, на расходы по доставке и пересылке пенсий и пособий;

- сумм пеней и иных финансовых санкций;
- доходов от размещения (инвестирования) временно свободных средств обязательного пенсионного страхования;
- добровольных взносов физических и юридических лиц;
- других поступлений.

Средства бюджета Пенсионного фонда РФ имеют целевое назначение и направляются на:

- выплату страховых пенсий и социальных пособий на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти;
- доставку пенсий, выплачиваемых за счет средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации;
- финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности страховщика (включая содержание его центральных и территориальных органов);
- финансирование других статей в соответствии с законом.

Бюджет Фонда на 2022 год сформирован по доходам в сумме 9 101,8 млрд. рублей (7,9% к объему ВВП) и по расходам в сумме 9 596,7 млрд. рублей (8,3% к объему ВВП), в том числе в части, не связанной с формированием средств для финансирования накопительной пенсии (далее – распределительная составляющая бюджета): по доходам в сумме 9 032,3 млрд. рублей и по расходам в сумме 9 567,5 млрд. рублей.

Основные характеристики бюджета Фонда по доходам и расходам в 2021-2024 годах определены в следующих объемах (табл. 3).

Таблица 3 – Основные характеристики бюджета ПФР (млрд. руб.)

Показатель	2021 год	2022 год	Плановый период	
			2023 год	2024 год
Доходы - всего	8 937,32	9 101,84	10 015,14	10 565,20
в том числе:				
по распределительной составляющей бюджета	8 890,33	9 032,30	9 918,14	10 467,68
по накопительной составляющей бюджета	46,99	69,54	97,00	97,52
Расходы - всего	9 146,49	9 596,68	10 109,97	10 512,70
в том числе:				
по распределительной составляющей бюджета	9 104,07	9 567,50	10 066,23	10 467,68
по накопительной составляющей бюджета	42,42	29,18	43,74	45,02
Дефицит (-) / Профицит, превышение доходов над расходами (+), всего	-209,17	-494,84	-94,83	+52,50
по распределительной составляющей бюджета	-213,74	-535,20	-148,09	0,00
по накопительной составляющей бюджета	+4,57	+40,36	+53,26	+52,50

Доходная часть бюджета ПФР на 2021-2024 годы сформирована в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации, Налоговым кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» и другими законодательными и нормативными актами.

Расчет поступлений страховых взносов на обязательное пенсионное страхование осуществлен исходя из прогноза Минэкономразвития России по фонду заработной платы работников организаций на 2022 год в сумме 27 890 млрд. рублей, на 2023 год в сумме 29 815 млрд. рублей, на 2024 год в сумме 31 904 млрд. рублей.

Распределение бюджетных ассигнований по разделам расходов бюджета Фонда на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов приведены в таблице 4.

Таблица 4 – Распределение бюджетных ассигнований по разделам расходов бюджета ПФР на 2021-2023 годы год (млрд. рублей)

Показатель	2021 год	2022 год	Плановый период	
			2023 год	2024 год
Расходы - всего	9 146,49	9 596,68	10 109,97	10 512,70
Рост/снижение в % к 2021 году		104,9	110,5	114,9
в том числе:				
Общегосударственные вопросы	122,31	124,19	122,60	126,30
Удельный вес, в %	1,3	1,3	1,2	1,2
Рост, в % к 2021 году		101,5	100,2	103,3
Образование	0,13	0,12	0,12	0,12
Удельный вес, в %	0,0015	0,0013	0,0012	0,0011
Рост/снижение, в % к 2021 году		92,3	92,3	92,3
Социальная политика	9 024,05	9 472,38	9 987,25	10 386,28
Удельный вес, в %	98,7	98,7	98,8	98,8
Рост/снижение, в % к 2021 году		105,0	110,7	115,1

Средние размеры пенсий в 2021 году с учетом запланированных мероприятий по их индексации (увеличению) приведены в таблице 5.

Таблица 5 – Средние размеры пенсий в 2021 году

Показатель	Отчет	Прогноз на 2021 год		
	на конец 2021 года	на конец 2022 года	на конец 2023 года	увеличение за 2024 год, руб. (%)
Средний размер пенсии	14 207,43	15 032,95	15 781,97	752,02 (5,0%)
Страховая пенсия	14 608,16	15 457,18	16 245,80	788,62 (5,1%)
Страховая пенсия по старости неработающих пенсионеров	15 496,20	16 470,15	17 406,05	935,90 (5,7%)
Социальная пенсия	9 286,58	9 865,95	10 122,46	252,51 (2,6%)

Соотношение среднегодового размера страховой пенсии с прожиточным минимумом пенсионера составит: в 2022 году – 161,7%, в 2023 году – 167,9%, в 2024 году – 164,0%.

Соотношение среднегодового размера страховой пенсии по старости неработающих пенсионеров с прожиточным минимумом пенсионера составит: в 2022 году – 174,1%, в 2023 году – 181,6%, в 2024 году – 178,4%.

Соотношение среднегодового размера социальной пенсии с прожиточным минимумом пенсионера составит: в 2022 году - 100,4%, в 2023 году - 106,5%, в 2024 году – 102,2%.

Среднегодовой размер накопительной пенсии составит: в 2022 году – 1 018 рублей, в 2023 году – 1 932 рубля, в 2024 году – 2 012 рублей.

Среднегодовой размер срочной пенсионной выплаты составит: в 2022 году – 2 101 рубль, в 2023 году – 2 306 рублей, в 2024 году – 2 510 рублей.

Общий объем расходов бюджета Фонда на 2021 год по распределительной составляющей составляет 9 567,5 млрд. рублей, из них расходы на пенсионное обеспечение граждан, дополнительное пенсионное и материальное обеспечение некоторых категорий граждан составляют 8 347,1 млрд. рублей (или 87,2%), расходы на финансовое обеспечение ЕДВ – 425,3 млрд. рублей (или 4,4%), на выплату федеральной социальной доплаты к пенсии – 87,4 млрд. рублей (или 0,9 процента).

Общая сумма межбюджетных трансфертов из федерального бюджета соответствует объемам средств, предусмотренных в законопроекте о федеральном бюджете на 2021 год и плановый период 2022 и 2023 годов, и составляет в 2021 году 3 344,96 млрд. рублей, в 2022 году – 3 897,18 млрд. рублей, в 2023 году – 4 026,90 млрд. рублей (табл. 6).

Таблица 6 – Доля межбюджетных трансфертов из федерального бюджета в доходах бюджета ПФР

Показатель	2021 год	2022 год	2023 год
Доходы ПФ РФ	9 101,84	10 015,14	10 565,20
Объем трансфертов из федерального бюджета	3 344,96	3 897,18	4 026,90
Доля трансферта в доходах ПФ РФ, %	36,8	38,9	38,1



Как показывают данные таблицы, доля трансфертов в доходах бюджета Пенсионного фонда РФ в 2021 году составляет 36,8%, и в перспективе имеют тенденцию к увеличению. Таким образом, российская пенсионная система не в состоянии обеспечить расходы на выплаты пенсий поступлениями от страховых взносов и специальных налоговых режимов почти на 40%.

Решением этой проблемы в перспективе могло бы стать более активное внедрение накопительных элементов пенсионную систему, а также развитие добровольного пенсионного страхования.

Внедрение накопительных элементов в настоящий момент затруднено, поскольку все ресурсы пенсионной системы идут на выплату пенсий сегодняшним пенсионерам. Поэтому на настоящее время решение о временном прекращении отчислений на накопительную часть пенсии все еще действует.

Что касается добровольного пенсионного страхования, то для его развития существуют два основных препятствия. Во-первых, это низкий уровень доходов населения, который не позволяет направлять достаточное количество средств на формирование будущей пенсии. Во-вторых, низкий уровень доверия населения к финансово-кредитным институтам, в том числе, негосударственным пенсионным фондам. В определенной степени это объясняется их низкой доходностью, которая не обеспечивает сохранность и приумножение средств пенсионных накоплений.

Таким образом, можно сделать вывод, что в перспективе ближайших нескольких лет основным резервом для повышения эффективности формирования и использования финансовых ресурсов Пенсионного фонда РФ будет оптимизация его расходов.

Пенсионный фонд Российской Федерации – самостоятельное финансово-кредитное учреждение, осуществляющее государственное управление финансами пенсионного обеспечения в стране. Его деятельность регулируется значительным перечнем нормативно-правовых актов, в соответствии с разнообразными направлениями деятельности Пенсионного фонда. Сильные

стороны деятельности фонда связаны с его монопольным положением на рынке пенсионного страхования, государственной поддержкой и хорошей правовой базой, слабые стороны – дефицит финансовых ресурсов и слабое внедрение цифровых технологий.

Доля трансфертов в доходах бюджета Пенсионного фонда РФ в 2021 году составляет 36,8%, и в перспективе имеют тенденцию к увеличению. Таким образом, российская пенсионная система не в состоянии обеспечить расходы на выплаты пенсий поступлениями от страховых взносов и специальных налоговых режимов почти на 40%.

Решением этой проблемы в перспективе могло бы стать более активное внедрение накопительных элементов пенсионную систему, а также развитие добровольного пенсионного страхования, но это связано с рядом существенных проблем и препятствий.

### **3.2 Анализ показателей финансовой устойчивости**

Пенсионный фонд РФ, располагающий значительными целевыми финансовыми ресурсами, должен функционировать в устойчивом режиме, так как особенностью пенсионной системы является долговременное выполнение пенсионных обязательств.

Критерием эффективности любой пенсионной системы являются:

- платежеспособность и наличие финансовых ресурсов для развития системы;
- коэффициент замещения;
- наличие или отсутствие дефицита средств пенсионной системы;
- наличие или отсутствие пенсионных резервов.

Перечисленные критерии и показатели связаны между собой и в совокупности характеризуют устойчивое состояние пенсионной системы.

В современных условиях ПФР не имеет случаев задержки и невыплаты пенсий из-за отсутствия средств для этих целей. Кроме того, ПФР обеспечивает свою платежеспособность в условиях ежегодно увеличивающегося объема пенсионных и социальных обязательств пенсионной системы. Так, в 2021 г. объем средств на выплату пенсий в РФ составлял 1291,13 млрд. руб., то уже в 2022 г. пенсионные выплаты увеличатся в 3,5 раза – до 4 335,79 млрд. руб.

Однако платежеспособность системы обеспечивается не собственными доходами системы, а средствами из федерального бюджета, направляемых на возмещение недостатка собственных средств.

Рассчитаем показатели оценки социально – экономической эффективности деятельности ПФР РФ, используя данные в таблице 7.

Таблица 7 – Исходные данные

Показатели	2019	2020	2021
Численность плательщиков обязательных пенсионных взносов, млн. чел.	75,44	76,32	79,28
Численность пенсионеров, млн. чел.	43,9	43,6	43,0
Численность всего населения, млн. чел.	146,8	146,7	146,1
Средний размер пенсии, тыс. руб.	13,7	14,6	15,46
Прожиточный минимум, тыс. руб.	8,8	9,3	10,0
Средний размер заработной платы, тыс. руб.	47,9	51,3	57,2
Объем страховых выплат, млрд. руб.	4842,7	5671,4	5369,5
Объем страховых взносов, млрд. руб.	4237,8	4643,2	4725,1

1) Влияние на пенсионную систему демографических факторов:

- Коэффициент демографической нагрузки:

$$K_{2019} = \frac{75,44}{43,9} = 1,7$$

$$K_{2020} = \frac{76,32}{43,6} = 1,8$$

$$K_{2021} = \frac{79,28}{43,0} = 1,8$$

Как мы видим из расчетов, в 2021 году коэффициент демографической нагрузки вырос по сравнению с предыдущими годами. С учетом роста данного

показателя в части влияния демографических факторов на пенсионную систему следует отметить, что существуют риски необеспечения минимальных социальных гарантий в долгосрочной перспективе.

- Коэффициент охвата в системе обязательного пенсионного обеспечения:

$$K_{2019} = \frac{75,44}{146,8} = 0,51$$

$$K_{2020} = \frac{76,32}{146,7} = 0,52$$

$$K_{2021} = \frac{79,28}{146,1} = 0,54$$

Оценка эффективности с позиции достаточности пенсионных выплат для обеспечения достойного уровня жизни пенсионеров показала, что показатели находятся на низком уровне. В 2021 г. Наблюдается рост коэффициента, однако он все же недостаточен и не соответствует нормативному значению.

2) Оценка эффективности с позиции достаточности пенсионных выплат для обеспечения достойного уровня жизни пенсионеров:

- Коэффициент оценки уровня жизни пенсионеров:

$$K_{2019} = \frac{13,7}{8,8} = 1,56$$

$$K_{2020} = \frac{14,6}{9,3} = 1,57$$

$$K_{2021} = \frac{15,6}{10} = 1,56$$

Как видно, коэффициент оценки уровня жизни пенсионеров с 2019 по 2020 гг. рос, однако в 2021 г. Вернулся к значению 2019 г., что означает, что пенсионная система стала менее эффективней, а уровень жизни пенсионеров ниже.

- Коэффициент замещения в системе обязательного пенсионного обеспечения:

$$K_{2019} = \frac{13,7}{47,9} = 0,27$$

$$K_{2020} = \frac{14,6}{51,3} = 0,28$$

$$K_{2021} = \frac{15,6}{57,2} = 0,27$$

Как видно из представленных расчетов, в 2021 году наблюдается снижение коэффициента до уровня 2019 года. При оценке экономической эффективности управления средствами фонда было выявлено, что она находится на низком уровне.

### 3) Оценка финансовой устойчивости ПФ РФ:

- Коэффициент сбора страховых взносов:

$$K_{2019} = \frac{4842,7}{4237,8} = 1,14$$

$$K_{2020} = \frac{5671,4}{4643,2} = 1,22$$

$$K_{2021} = \frac{5369,5}{4725,1} = 1,14$$

Коэффициент сбора страховых взносов уменьшается в 2021 г., это означает, что с каждым годом обеспеченность страховых выплат вносимыми страховыми взносами становится выше, в связи с преобладающим увеличением плательщиков СВ. Пенсионная система РФ является неустойчивой.

Пенсионная система является платежеспособной только при финансовой поддержке федерального бюджета, что характеризует пенсионную систему как нестабильную.

Показателем эффективности пенсионной системы может служить коэффициент замещения  $K_z$ , определяется по формуле (1):

$$K_z = (B * Чп) * 1/П, \tag{1}$$

где  $B$  – вставка взносов в пенсионный фонд;

$Чп$  – число плательщиков пенсионных взносов;

$П$  – число пенсионеров.

Тогда  $K_z$  на 2021 год составит:  $K_z = 20 * 68474 / 38598 = 35,5 \%$ .

В большинстве развитых стран коэффициент замещения составляет 50-70 %, и как следствие, уровень жизни пенсионеров и поэтому продолжительность жизни являются достаточно высокими. В соответствии с принятой конвенцией МОТ, коэффициент замещения не должен опускаться ниже 40 %.

Следует, пенсионная системы РФ не эффективна. По прогнозам Министерства экономического развития коэффициент замещения в будущем будет понижаться, так как определяющее значение для формирования доходов Пенсионного фонда РФ имеет заработная плата, поскольку она является базой исчисления страховых взносов в Пенсионный фонд. А также, то обстоятельство, что в ближайшем будущем может резко сократиться число лиц трудоспособного возраста, от 20 до 60 лет, уплачивающих пенсионные взносы.

Отсутствие страхового резерва в ПФР также характеризует отечественную пенсионную систему как неустойчивую в данный период времени. В 2021 г. при введении в действие уменьшенной ставки ЕСН на 8 % (с 28 % до 20 % от ФОТ), резерв ПФР был использован для финансирования пенсий, что привело систему в неустойчивое состояние.

Наличие необходимых ресурсов для развития подтверждает ее способность к развитию. В 2022 г. средства на развитие составят 63 540,2 тыс. рублей, что в 1,5 раза больше, чем в 2021 г.

Ежегодно повышается технологическая оснащенность системы, ведется работа по обучению и повышению квалификации персонала ПФР.

Из ежегодного послания президента РФ о бюджетной политике в 2021-2023 годах: «Пенсионная система должна обеспечить достойный уровень граждан пожилого возраста». С начала действия пенсионной реформы пенсии наблюдается существенное увеличение пенсий.

Правительство выполняет свое обещание, и сегодня средний размер пенсий по старости составляет 18 984 рублей. Но какой ценой, опять же, за счет увеличения дотаций из федерального бюджета и нагрузкой на трудоспособное население.

### 3.3 Проблемы совершенствования финансовой устойчивости

Одним из направлений совершенствования деятельности Пенсионного фонда является внедрение цифровых технологий. Цифровая трансформация госуслуг приведет к тому, что доля отказов при их предоставлении снизится в 2022 году до 10% от уровня 2018-го. Это отражено в мероприятиях национального проекта «Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации».

Как уже было сказано выше, системные проблемы пенсионной системы Российской Федерации в полной мере не могут быть решены в краткосрочном периоде, ни на уровне Отделения по Владимирской области, не на уровне Пенсионного фонда РФ в целом.

Дальнейшее развитие системы оказания пенсионных услуг населению, которое непосредственно отразится на финансовых показателях Пенсионного фонда РФ и в целом на финансовой устойчивости, будет связано с внедрением суперсервисов в рамках федерального проекта «Цифровое государственное управление».

Суперсервисы – это комплексные госуслуги, оказываемые в проактивном режиме в связи с распространёнными жизненными ситуациями (например, наступление пенсионного возраста, рождение ребёнка, и т.д.).

Предполагается, что каждый суперсервис будет состоять из взаимосвязанных госуслуг, услуг бюджетных учреждений, а также негосударственных сервисов (банковских, страховых и пр.).

Согласно показателям федерального проекта «Цифровое государственное управление» доля приоритетных услуг и суперсервисов, оказываемых в целевом виде, к концу 2020 года должна достичь 15%, а к 2024 году – 100 %.

Паспортом проекта также определены обязательные характеристики суперсервисов. Они представлены на рисунке 2



Рисунок 2 – Общие характеристики суперсервисов

Таким образом, основными характеристиками суперсервисов являются:

1. Типизация и стандартизация услуг на основании распространённых жизненных ситуаций.
2. Реестровая модель, когда юридическую значимость имеет не бумажный документ с синей печатью, а запись в реестре государственной информационной системе.
3. Многоканальность – использование различных средств информирования и получения результатов (мобильные устройства, соцсети, сайты, банковские приложения, e-mail).
4. Исключение участия человека из процесса принятия решений, т.е. принятие решения по заданным алгоритмам на основе утвержденных правил, регламентов.
5. Проактивность – портал госуслуг сам будет напоминать на основании изменения статусов граждан в ведомственных реестрах пользователям об услугах – по электронной почте, в соцсетях или через push-уведомления на экране телефона.
6. Экстерриториальность – услуги будут предоставляться вне зависимости от места нахождения, без привязки к месту регистрации человека.



7. Машиночитаемое описание процесса оказания услуг – все документы должны быть переведены в машиночитаемый вид.

Реализация проекта по внедрению суперсервиса «Пенсия онлайн» постепенно по всем регионам России. Суперсервис «Пенсия онлайн» разрабатывается для того, чтобы пенсионеры и будущие пенсионеры реже были вынуждены оформлять документы в бумажном виде.

С помощью суперсервиса «Пенсия онлайн» можно будет:

1. Удаленно проверять свой лицевой счет, количество начисленных пенсионных баллов и учтенных лет страхового стажа.

2. Следить за размером будущей пенсии. Предварительный размер пенсии известен с 45 лет. Лицевой счет моментально проверяется с любого устройства.

Управление пенсионными накоплениями онлайн

3. Заранее узнать о праве на пенсию. Когда появится право на пенсию, придет уведомление. Останется сформировать электронное заявление, чтобы получать деньги

4. Увеличить стаж и провести перерасчет. Неучтенные периоды работы засчитываются без личного визита. Перерасчет пенсии происходит автоматически

5. Получать пенсию и менять способ доставки. Для назначения пенсии не нужно лично идти в Пенсионный фонд или МФЦ. Документы можно подать в один клик. Удобно следить за статусом онлайн

Суперсервис «Пенсия онлайн» также позволит пользователям управлять пенсионными накоплениями. Граждане смогут удаленно переводить средства в другой пенсионный фонд.

Срок внедрения данного суперсервиса – 2022 год. С этого года у граждан появятся возможности:

1. Уведомления о будущей пенсии, заявления о неучтенных периодах, изменение способа доставки по электронному заявлению.

2. Перевод пенсионных накоплений новому страховщику без личного визита. Автоматическое назначение накопительной пенсии.

3. Назначение пенсии без личного посещения – достаточно выбрать способ доставки, и пенсия придет вовремя.

Разработка программного обеспечения для внедрения суперсервиса «Пенсия онлайн» осуществляется централизованно в соответствии с государственным заказом, размещенным от имени Пенсионного фонда Российской Федерации. Основным разработчик суперсервисов – компания «РТ-Лабс».

На уровне отделений Пенсионного фонда РФ по субъектам РФ мероприятия по внедрению суперсервиса будут включать в себя:

- обучение сотрудников отделения Пенсионного фонда РФ по Владимирской области работе с новым программным обеспечением;

- проведение информационной работы с населением через средства массовой информации, а именно – размещение информационных роликов в эфире местных телеканалов, а также размещение информационных сообщений в прессе;

- проведение семинаров и выездных учебных занятий на крупных предприятиях области и в государственных учреждениях с работниками, не достигшими пенсионного возраста, а также работающими пенсионерами, по вопросам использования суперсервиса.

Сроки реализации проекта по внедрению и популяризации суперсервиса будут составлять два года – с 2022 по 2023 годы.

Связь с документами стратегического планирования: осуществляется в рамках федерального проекта «Цифровое государственное управление».

Источник финансирования: проект реализуется за счет средств федерального бюджета, предоставленных Пенсионному Фонду РФ в рамках реализации федерального проекта «Цифровое государственное управление».

Оценка экономической эффективности проекта по внедрению суперсервиса «Пенсия онлайн» в регионе будет осуществляться на основе сопоставления затрат и экономии средств.

Определим затраты на мероприятия проекта на примере Красноярского края.

1. Обучение сотрудников отделения Пенсионного фонда РФ по Красноярскому краю работе с новым программным обеспечением. Всего в Красноярском крае пенсионного фонда РФ работает 1215 человек, из них к пенсионному блоку относятся 427 человек.

С учётом того, что уже в 2022 году, в связи с внедрением суперсервисов, будет производиться некоторое сокращение численности сотрудников, из всех сотрудников пенсионного блока планируется обучить 400 человек.

Обучение будет проходить в течение двух полных рабочих дней, и включать в себя лекционные и практические занятия. Планируется провести обучение 8 групп по 50 сотрудников в первом квартале 2022 года.

Расходы на обучение включает в себя оплату труда обучающего специалиста, методическое обеспечение учебного процесса в виде подготовки раздаточного материала и иных расходных материалов, а также транспортные, командировочные и иные расходы, связанные с проведением учебных занятий специалистом, приглашенным из центрального отделения Пенсионного фонда РФ.

В таблице 8 приведены расходы на обучение сотрудников отделения Пенсионного фонда по Красноярскому краю работе в системе суперсервиса «Пенсия онлайн».

Таблица 8 – Расходы на обучение сотрудников ОПФР по Красноярскому краю работе в системе суперсервиса «Пенсия онлайн»

№ п/п	Статья расходов	Стоимость обучения 1 группы из 50 человек.	Общая стоимость обучения сотрудников ОПФР по Красноярскому краю
1.	Оплата труда обучающего специалиста, тыс. руб.	35	280
2.	Раздаточные и иные расходные материалы на обеспечение учебного процесса, тыс. руб.	40	320
3.	Транспортные, командировочные и иные расходы, тыс. руб.	20	160
4.	Всего расходов, тыс. руб.	100	760

Таким образом, общая сумма расходов на обучение сотрудников отделения составят 760 тыс. руб. и будет израсходована в 2022 году.

2. Проведение информационной работы с населением через средства массовой информации. В первую очередь данное направление работы связана с размещением информационных роликов в эфире местных телеканалов.

В 2022 году планируется показ информационных роликов продолжительностью 30 секунд в среднем 4 раза в день в течение года. В 2023 году количество показов будет снижено до 11 в неделю, с учетом времени, максимально популярного у целевой аудитории.

С учетом стоимости одного показа информационного ролика расходы составят:

1 год:  $1440 \times 2200 = 3\,168\,000$  руб.

2 год:  $572 \times 2200 = 1\,258\,400$  руб.

Также данное направление работы включает размещение информационных сообщений в печатных изданиях, распространяемых бесплатно в Красноярском крае. В 2022 году планируется выделение на размещение объявлений 80 тыс. руб. в месяц, в 2023 году 30 тыс. руб. в месяц.

В таблице 9 приведены расходы на популяризацию суперсервиса «Пенсия онлайн» в Красноярском крае через проведение информационной работы с населением в средствах массовой информации.

Таблица 9 – Расходы на проведение информационной работы с населением в средствах массовой информации

№ п/п	Статья расходов	2022 год	2023 год	Всего
1.	Размещение информационных роликов в эфире местных телеканалов, тыс. руб.	3168	1258,4	4426,4
2.	Размещение информационных сообщений в печатных изданиях, распространяемых бесплатно в Красноярском крае	960	360	1320
3.	Всего расходов	4128	1618,4	5746,4

Таким образом, общая сумма расходов по данному направлению составят 5746,4 тыс. руб. за 2021-2022 год.

Проведение и выездных учебных занятий на крупных предприятиях области и в государственных учреждениях с работниками, не достигшими пенсионного возраста, а также работающими пенсионерами, по вопросам использования суперсервиса и управлению пенсионным капиталом.

Планируется провести 24 выездных занятия в 2022 году и 20 занятий в 2023 году. Проводить занятия будут сотрудники ОПФР по Красноярскому краю.

Выездные занятия будут представлять собой двухдневные обучающие курсы, включающие в себя лекционные и практические занятия. В рамках них, помимо обучения работе с суперсервисом, слушателям будут даны базовые знания в области добровольного формирования накопительной части пенсии и управления своим пенсионным капиталом.

Расходы на проведение выездных занятий приведены в таблице 10

Таблица 10 – Расходы на проведение выездных занятий по обучению работе с суперсервисом «Пенсия онлайн» и управлению пенсионным капиталом

№ п/п	Статья расходов	За 1 выездное занятие	Всего за 2022 год	Всего за 2023 год
1.	Оплата труда обучающихся специалистов, тыс. руб.	22	528	440

Окончание таблицы 10

№ п/п	Статья расходов	За 1 выездное занятие	Всего за 2022 год	Всего за 2023 год
2.	Раздаточные и иные расходные материалы на обеспечение учебного процесса, тыс. руб.	80	1920	1600
3.	Транспортные, командировочные и иные расходы, тыс. руб.	28	672	560
4.	Всего расходов, тыс. руб.	78	1872	1560

Таким образом, общая сумма расходов на проведение выездных занятий за два года составит 3423 тыс. руб.

В таблице 11 приведены общие расходы на реализацию проекта за 2022-2023 годы в Красноярском крае.

Таблица 11 – Расходы на реализацию проекта по внедрению суперсервиса «Пенсия онлайн» в Красноярском крае

№ п/п	Статья расходов	2022 год	2023 год	Всего
1.	Обучение сотрудников Владимирского ОПФР работе в системе суперсервиса «Пенсия онлайн», тыс. руб.	760		760
2.	Расходы на проведение информационной работы с населением в средствах массовой информации, тыс. руб.	4128	1618,4	5746,4
3.	Расходы на проведение выездных занятий по обучению работе с суперсервисом «Пенсия онлайн» и управлению пенсионным капиталом, тыс. руб.	1872	1560	3423
4.	Всего расходов, тыс. руб.	6760	3178,4	9929,4

Общий бюджет проекта по внедрению суперсервиса «Пенсия онлайн» в Красноярском крае за 2022-2023 годы составит 10 млн. руб.

Определим экономический и социальный эффект от реализации проекта.

В целевых показателях федерального проекта «Цифровое государственное управление» говорится, что расходы на оплату труда чиновников, работающих в этой сфере, уменьшатся на треть.

С учетом высокой социальной значимости сферы пенсионного обеспечения, при планировании реализации проекта предполагается сокращение

среднесписочной численности сотрудников пенсионного сектора ОПФР по Красноярскому краю на 25% за три года – с 2022 по 2024 год.

В 2021 году численность сотрудников пенсионного сектора ОПФР по Красноярскому краю составляет 427 человек. Сокращение составит:

В 2022 году – 5 % или 21 человек.

В 2023 году – 10 % или 42 человека.

В 2024 году – 10 % или 42 человека.

Таким образом, экономический эффект от внедрения суперсервиса «Пенсия онлайн» на территории Красноярского края будет рассчитан на основе следующих данных:

1. Уменьшение количества сотрудников, работающих в секторе пенсионного обеспечения отделения Пенсионного фонда по Красноярскому краю.

2. Уровень оплаты труда сотрудников, работающих в секторе пенсионного обеспечения Отделения, и размеры социальных страховых взносов за этих сотрудников.

3. Среднегодовые расходы на содержание одного рабочего места сотрудника Отделения.

Средний размер заработной платы сотрудникам пенсионного сектора в отделении пенсионного фонда по Владимирской области составляет 34,8 тыс. руб. С учетом уплаты страховых взносов расходы, связанные с оплатой труда одного сотрудника, составляют 45,24 тыс. руб. в месяц, или 542,9 тыс. руб. в год.

Кроме того обслуживания одного рабочего места с учетом ремонта компьютерной техники и оплата лицензионного программного обеспечения составляет 24 тыс. руб. в год.

Таким образом, экономия от сокращения одной штатной единицы сотрудника пенсионного сектора будет составлять, с учетом округления, 567 тыс. руб. в год.

В таблице 12 приведены данные, показывающие экономический эффект проекта по внедрению суперсервиса «Пенсия онлайн» на территории Красноярского края за три года.

Таблица 12 – Экономический эффект проекта по внедрению суперсервиса «Пенсия онлайн» на территории Красноярского края в 2022-2024 годах

№ п/п	Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.	Всего
1.	Расходы на реализацию проекта, тыс. руб.	6760	3178,4	—	9929,4
2.	Экономия средств, тыс. руб.	11907	35721	59535	107163
3.	Экономический эффект, тыс. руб.	5147	32542,6	59535	97233,6

В целом, за три года экономия средств для ОПФР по Красноярскому краю от внедрения суперсервиса «Пенсия онлайн» составит 97,2 млн. руб.

Социальный эффект от реализации проекта по внедрению суперсервиса «Пенсия онлайн» на территории Красноярского края будет выражен в следующем:

1. Сокращение затрат времени пенсионеров и граждан предпенсионного возраста на оформление документов, связанных с получением пенсии

2. Отсутствие необходимости лично посещать отделение Пенсионного фонда РФ и многофункциональные центры с целью оформления документов, что особенно важно в период пандемии и высокого риска заражения коронавирусной инфекцией.

3. Лучшая информированность работающих граждан и пенсионеров об их правах и возможностях в системе пенсионного страхования, в том числе, в части управления средствами накопительной пенсии.

Таким образом, проект по внедрению суперсервиса «Пенсия онлайн» в Красноярском крае имеет значительный положительный экономический и социальный эффект, и его реализация целесообразна.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Пенсионные системы в мире отличаются разнообразием. Но во всех странах у них есть некоторые общие черты. Так, распределительная составляющая пенсионной системы чаще является обязательной, а накопительная дополняет её в разной степени, и при этом в её формировании часто участвуют не только государство, но и корпоративный сектор

На все пенсионные системы мира оказывает влияние демографический процесс, который называется «старение населения». Он характерен для большинства развитых стран и объясняется большим количеством факторов, не все из которых являются негативными. Так, для большинства развитых стран характерна низкая рождаемость. Это связано с более продуманным и ответственным отношением будущих родителей к своим детям, материальному благополучию своих семей после их рождения.

Также на процесс старения населения оказывает большое влияние рост продолжительности жизни. Это, в свою очередь, фактор сугубо положительный. Он объясняется лучшим качеством медицинского обслуживания, лучшими условиями жизни, позволяющими сохранить здоровье до более позднего возраста, более ответственным отношением людей к своей жизни и здоровью, более безопасными условиями жизни.

Различные страны применяют разные мероприятия по повышению устойчивости своих пенсионных систем.

Одной из применяемых мер, которую используют в последние десятилетия почти все государства, является увеличение пенсионного возраста.

Также достаточно популярным инструментом, который в настоящее время применяется и в российской пенсионной системе, является увеличение трудового стажа. Во-первых, это увеличение минимального стажа, который необходим, для того чтобы выйти на пенсию, и получать именно пенсию, основанную на страховых взносах, а не социальную. Во-вторых, во многих

странах действует такая схема, когда граждане получают более высокую пенсию в случае, если оформляют её не в момент наступления пенсионного возраста, а позже.

Крайние существенные изменения произошли в российской пенсионной системе с 2015 года, с принятием новых законов, регулирующих порядок начисления страховых и накопительных пенсий. Изменились сами формулы их расчёта, а также условия для получения пенсии.

Во-первых, был увеличен пенсионный возраст на 5 лет. Это увеличение происходило не единомоментно, а постепенно. В течение 10 лет каждый год пенсионный возраст повышается на полгода.

Во-вторых, так же поэтапно повышается необходимый трудовой стаж для выхода на пенсию. До 2015 года достаточно было иметь 5 лет трудового стажа, чтобы оформить пенсию в установленном законом возрасте, и при этом она рассчитывалась бы именно по страховому принципу, а не предполагала выплату социальной пенсии. После 2015 года необходимый трудовой стаж поэтапно повышается, и в 2024 году должен достичь 15 лет.

Кроме того, изменяется размер предельной базы для начисления страховых взносов. Его корректировка также происходит постепенно в сторону увеличения.

Анализ формирования доходов и расходов Пенсионного фонда РФ показал, что проблемы пенсионной системы Российской Федерации в настоящее время носят системный характер.

Доля трансфертов из федерального бюджета в доходах бюджета Пенсионного фонда РФ в 2021 году составляет 36,8%, и в перспективе имеют тенденцию к увеличению. Таким образом, российская пенсионная система не в состоянии обеспечить расходы на выплаты пенсий поступлениями от страховых взносов и специальных налоговых режимов почти на 40%. Решением этой проблемы в перспективе могло бы стать более активное внедрение

накопительных элементов пенсионную систему, а также развитие добровольного пенсионного страхования.

При этом внедрение накопительных элементов в настоящий момент затруднено, поскольку все ресурсы пенсионной системы идут на выплату пенсий сегодняшним пенсионерам. Поэтому на настоящее время решение о временном прекращении отчислений на накопительную часть пенсии все еще действует.

Что касается добровольного пенсионного страхования, то для его развития существуют два основных препятствия. Во-первых, это низкий уровень доходов населения, который не позволяет направлять достаточное количество средств на формирование будущей пенсии. Во-вторых, низкий уровень доверия населения к финансово-кредитным институтам, в том числе, негосударственным пенсионным фондам. В определенной степени это объясняется их низкой доходностью, которая не обеспечивает сохранность и приумножение средств пенсионных накоплений.

Таким образом, в перспективе ближайших нескольких лет основным резервом для повышения эффективности формирования и использования финансовых ресурсов Пенсионного фонда РФ будет оптимизация его расходов.

Проведенный в работе анализ формирования и использования финансовых ресурсов Отделения Пенсионного фонда по Владимирской области выявил следующие проблемы реализации страховых принципов пенсионной системы:

- дефицитность бюджета;
- сохранение комплекса нестраховых обязательств, которые функционируют в страховой пенсионной системе и не обеспечены соответствующими финансовыми ресурсами;
- отсутствие достаточных страховых источников для поддержания размера страховых пенсий на социально приемлемом уровне;
- тарифная политика;
- отсутствие страховых стимулов для самозанятых страхователей при формировании своих пенсионных прав (фиксированный размер, который они

уплачивают не обеспечивает даже уровень ПМП);

- финансовая неустойчивость (снижение численности плательщиков страховых взносов и рост количества получателей пенсий);
- неравенство пенсионных прав мужчин и женщин;
- достижение минимальных социальных гарантий за счет перераспределения страховых ресурсов, в том числе наличие большого объема пенсионных прав, сформированных в условиях предшествующих пенсионных обязательств государства (в период до 1 января 2002 года).

В ближайшие годы большую роль в оптимизации деятельности органов власти и управления, в том числе, Пенсионного фонда РФ, должно сыграть внедрение цифровых технологий. В первую очередь это касается развития системы суперсервисов.

В работе представлен проект по внедрению суперсервиса «Пенсия онлайн» в Красноярском крае. Поскольку разработка программного обеспечения осуществляется централизованно в соответствии с государственным заказом, размещенным от имени Пенсионного фонда РФ, на уровне ОПФР по Красноярскому краю мероприятия по внедрению суперсервиса будут включать в себя:

- обучение сотрудников отделения Пенсионного фонда РФ по Красноярскому краю работе с новым программным обеспечением;
- проведение информационной работы с населением через средства массовой информации, а именно - размещение информационных роликов в эфире местных телеканалов, а также размещение информационных сообщений в прессе;
- проведение семинаров и выездных учебных занятий на крупных предприятиях области и в государственных учреждениях с работниками, не достигшими пенсионного возраста, а также работающими пенсионерами, по вопросам использования суперсервиса.

За три года экономия средств для ОПФР по Красноярскому краю от внедрения суперсервиса «Пенсия онлайн» составит 97,2 млн. руб. за счет перевода части услуг в электронный вид и сокращения численности сотрудников пенсионного сектора.

Социальный эффект от реализации проекта по внедрению суперсервиса «Пенсия онлайн» на территории Красноярского края будет выражен в следующем:

1. Сокращение затрат времени пенсионеров и граждан предпенсионного возраста на оформление документов, связанных с получением пенсии

2. Отсутствие необходимости лично посещать отделение Пенсионного фонда РФ и многофункциональные центры с целью оформления документов, что особенно важно в период пандемии и высокого риска заражения коронавирусной инфекцией.

3. Лучшая информированность работающих граждан и пенсионеров об их правах и возможностях в системе пенсионного страхования, в том числе, в части управления средствами накопительной пенсии.

Таким образом, расчеты, приведенные в работе, показывают, что проект по внедрению суперсервиса «Пенсия онлайн» в Красноярском крае имеет значительный положительный экономический и социальный эффект, и его реализация целесообразна.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) [Электронный ресурс] // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru>, 04.07.2020 (дата обращения: 01.04.2022).

2 Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая: Федеральный закон от 05 августа 2000 № 117-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2000. № 32. Ст. 3340.

3 Бюджетный кодекс РФ: Федеральный закон от 31 июля 1998 №145-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 31. Ст. 38233.

4 Трудовой кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 30.12.2001 № 197-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. №1. Ст. 3.

5 Федеральный закон № 74-ФЗ от 07.05.1998 г. «О негосударственных пенсионных фондах» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_18626/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18626/) (дата обращения: 01.04.2022).

6 Федеральный закон от 6.10.1999 г. №184-ФЗ «Об общих принципах организации законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти субъектов РФ» // Собрание законодательства Российской Федерации. 1999. № 42. Ст. 5005.

7 Федеральный закон № 167-ФЗ от 15.12.2001 г. «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (последняя редакция) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34447/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34447/) (дата обращения: 01.04.2022).

8 Федеральный закон № 166-ФЗ от 15.12.2001 г. «О государственном

пенсионном обеспечении в Российской Федерации» (последняя редакция) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34419/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34419/) (дата обращения: 01.04.2022).

9 Федеральный закон № 111-ФЗ от 24.07.2002 г. «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37863/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37863/) (дата обращения: 01.04.2022).

10 Федеральный закон № 360-ФЗ от 30.11.2011 г. «О порядке финансирования выплат за счёт средств пенсионных накоплений» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122348/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122348/) (дата обращения: 01.04.2022).

11 Федеральный закон № 434-ФЗ от 28.12.2013 г. «О накопительной пенсии» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_156541/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156541/) (дата обращения: 01.04.2022).

12 Федеральный закон № 400-ФЗ от 28.12.2013 г. «О страховых пенсиях» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_156525/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156525/) (дата обращения: 01.04.2022).

13 Федеральный закон от 03.10.2018 № 350-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам назначения и выплаты пенсий» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_308156/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_308156/) (дата обращения: 01.04.2022).

14 Федеральный закон от 08.12.2020 № 388-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023

годов» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_28660/](http://www.consultant.ru/document/cons_28660/) (дата обращения: 01.04.2022).

15 Указ Президента РФ от 27.09.2000 г. № 1709 «О мерах по совершенствованию управления государственным пенсионным обеспечением в Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_28660/](http://www.consultant.ru/document/cons_28660/) (дата обращения: 01.04.2022).

16 Указ Президента РФ от 09.10.2007 № 1351 «Об утверждении Концепции демографической политики Российской Федерации на период до 2025 года» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2007. № 42. Ст. 5009.

17 Указ Президента РФ от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2018. № 20. Ст. 2817.

18 Распоряжение Правительства РФ от 25 декабря 2012 № 2524-р «О Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы РФ» // Собрание законодательства Российской Федерации. 2012. № 53 (часть II). Ст. 8029.

19 Постановление Верховного Совета Российской Федерации от 27.12.91 г. № 2122-1 «Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_203/3bd70d6326258e2057e18b02a4a8d1da945453fc/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_203/3bd70d6326258e2057e18b02a4a8d1da945453fc/) (дата обращения: 01.04.2022).

20 «Паспорт национального проекта «Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» (утв. президиумом Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам, протокол от 04.06.2019 № 7) // СПС «Консультант Плюс».

21 «Паспорт федерального проекта «Цифровое государственное управление» (утв. президиумом Правительственной комиссии по цифровому развитию, использованию информационных технологий для улучшения



качества жизни и условий ведения предпринимательской деятельности, протокол от 28.05.2019 № 9) // СПС «Консультант Плюс».

22 Аганбегян, А.Г. Финансы, бюджет и банки в новой России / А.Г. Аганбегян. – Москва: Дело, 2019. – 400 с.

23 Аксютин, С.В., Советова, Н.П., Неспанова, И.В. Актуальные вопросы пенсионного страхования в Российской Федерации / С.В. Аксютин, Н.П. Советова, И.В. Неспанова // Экономика, предпринимательство и право. – 2020. – Т. 10. – № 4. – С. 1247-1262.

24 Андрианова, Н.Ю. Россия и мир. Политическое, социально-экономическое, демографическое измерения / Н.Ю. Андрианова [и др.]. – Москва: Российский государственный гуманитарный университет, 2019. – 371 с.

25 Атанесян, Л.Р. Структура доходов и расходов бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации / Л.Р. Атанесян // Цифровая наука. – 2020. – № 1. – С. 11-16.

26 Бончик, В. М. Негосударственные пенсионные фонды. Финансовая устойчивость и актуарные расчеты / В.М. Бончик. – Москва: Дашков и К, 2018. – 204 с.

27 Ведяева, Е.С. Государственное и муниципальное управление: учебное пособие / Е.С. Ведяева, А.А. Гребенникова. – Саратов: Вузовское образование, 2019. – 166 с.

28 Виноградов, Н.В. Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы России до 2030 года: проблемы реализации и направления совершенствования / Н.В. Виноградов // Экономика и предпринимательство. – 2020. – № 5 (118). – С. 479-484.

29 Воронова Н.А. Пенсионная реформа РФ: результаты и проблемы реализации / Н.А. Воронова, А.Г. Михова // Проблемы социально-экономического развития регионов: сборник статей Международной научно-практической конференции. – Москва, 2018. – С. 87-88.

30 Галишникова Е.В. Международный опыт государственного

управления пенсионными средствами в системах пенсионного обеспечения зарубежных стран / Е.В. Галишникова // Научно-аналитический журнал Наука и практика Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. – 2016. – № 2 (14). – С. 23-32.

31 Галишникова Е.В. Обязательный накопительный компонент в пенсионных системах: отечественный и зарубежный опыт / Е.В. Галишникова // Научно-исследовательский финансовый институт. Финансовый журнал. – 2016. – № 4 (18). – С. 135-144.

32 Голубинская, А.А. Развитие пенсионной системы в Российской Федерации / А.А. Голубинская // Экономика и социум. – 2020. – № 1 (68). – С. 341-344.

33 Ермаков, Д.Н. Современное пенсионное обеспечение в Российской Федерации: учебник для магистров / Д.Н. Ермаков, С.А. Хмелевская. – 2-е изд. – Москва: Дашков и К, 2019. – 397 с.

34 Климов, Д.В. Пенсионное обеспечение как проблема в Российской Федерации / Д.В. Климов // Экономика и предпринимательство. – 2020. – № 5 (118). – С. 304-307.

35 Кожевников, А.А. Проблемы правового регулирования социальных отношений при реализации в Российской Федерации пенсионной реформы / А.А. Кожевников // Соц. и пенс. право. – 2017. – № 3. – С. 3-7.

36 Колесник, А.П. Пенсионная система в условиях глобальных перемен / А.П. Колесник // Стратегии бизнеса. – 2020. – Т. 8. – № 4. – С. 117-119.

37 Куртин, А.В. Трансфертная модель как инструмент повышения финансовой устойчивости пенсионных систем в современных условиях / А.В. Куртин // Пенсия. – 2017. – № 11. – С. 45-48.

38 Маврина, Л.А. Проблемы финансирования пенсионных систем / Л.А. Маврина // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2020. – Т. 2. – № 2. – С. 105-109.

39 Макаров, О.В. Единый правовой режим пенсионного обеспечения

физических лиц: проблемы формирования и поддержания / О.В. Макаров // Соц. и пенс. право. – 2017. – № 3. – С. 3539.

40 Музаев, М.З., Денисова, И.П., Рукина, С.Н. Управление финансовыми ресурсами Пенсионного фонда России / М.З. Музаев, И.П. Денисова, С.Н. Рукина // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2020. – № 3. – С. 90-96.

41 Напсо М.Б. Экономико-правовые предпосылки и последствия реформирования пенсионной системы РФ // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. – 2019. – № 3. – С. 49-62.

42 Павлова, С.А., Филимонова, И.В. Формирование новых тенденций на рынке труда в условиях повышения пенсионного возраста / С.А. Павлова, И.В. Филимонова // Экономика образования. – 2020. – № 2 (117). – С. 95-101.

43 Путинцева Н.А. Зарубежный опыт становления и функционирования накопительных механизмов в пенсионных системах / Н.А. Путинцева // Вестник ИНЖЭКОНа. Серия: Экономика. – 2016. – № 6. – С. 252-254.

44 Пятшева, Е.Н. Пенсионное страхование в России / Е.Н. Пятшева // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. – 2020. – № 3 (28). – С. 72-77.

45 Сапунов, А.В., Козлов, Д.С. Оценка эффективности пенсионной реформы в Российской Федерации / А.В. Сапунов, Д.С. Козлов // Тенденции развития науки и образования. – 2020. – № 58-8. – С. 63-67.

46 Собко, К.Ю. Государственный контроль и регулирование сферы пенсионного страхования / К.Ю. Собко // Форум молодых ученых. – 2020. – № 1 (41). – С. 572-575.

47 Совина, Н.К. Проблемы и пути совершенствования пенсионного обеспечения в Российской Федерации / Н.К. Совина // Скиф. Вопросы студенческой науки. – 2020. – № 2 (42). – С. 209-213.

48 Соловьев, А.К. Пенсионный возраст: актуарно-статистическое

обоснование: монография / А.К. Соловьев, М.С. Аль-Натор, С.А. Донцова, С.Е. Кучук. – Москва: Прометей, 2018. – 236 с.

49 Соловьев, А.К. Проблемы формирования пенсионных прав в условиях пенсионной реформы / А.К. Соловьев // Экономические стратегии. – 2020. – Т. 22. – № 6 (172). – С. 38-45.

50 Соловьев А.К. Трансформация принципов формирования страховых пенсионных прав в условиях повышения пенсионного возраста // Экономика и управление. – 2019. – № 9 (167). – С. 67-79.

51 Фатхудинов А.Р. Пенсионный фонд Российской Федерации, его роль в осуществлении пенсионного обеспечения граждан / А.Р. Фатхудинов // SCIENCE TIME. – 2015. – №2 (14). – С. 213-217.

52 Фомичев, М.Н. Пенсионная реформа в контексте социальной справедливости: мировой опыт / М.Н. Фомичев // Евразийский юридический журнал. – 2020. – № 1 (140). – С. 212-215.

53 Хмелевская, С.А. Пенсионное страхование: философия, история, теория и практика: учебник / С.А. Хмелевская, Д.Н. Ермаков, М.М. Аранжереев [и др.]. – Москва: Дашков и К, 2018. – 720 с.

54 Хмыз, О.В. К вопросу о гарантированности пенсионных накоплений / О.В. Хмыз // Финансы. – 2020. – № 2. – С. 52-58.

55 Черкасова, Ю.И. Внебюджетные фонды: учебное пособие / Ю.И. Черкасова, М.И. Мигунова, С.А. Козлова. – Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2018. – 328 с.

56 Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rosmintrud.ru> (дата обращения: 02.04.2022).

57 Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) (дата обращения: 02.04.2022).

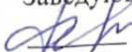
58 Пенсионный фонд Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pfrf.ru> (дата обращения: 02.04.2022).

59 Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru> (дата обращения: 02.04.2022).

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
**«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ».**  
Институт экономики, государственного управления и финансов  
Кафедра финансов и управления рисками

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой


  
И.С. Ферова  
подпись      инициалы, фамилия  
«16» июля 2022 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

направление 38.03.01 «Экономика»  
профиль 38.03.01.03.07 «Финансы и кредит: государственные и муниципальные  
финансы»

**ФИНАНСОВЫЕ АСПЕКТЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ  
ПЕНСИОННОГО ФОНДА РФ**


Руководитель

  
подпись, дата

старший преподаватель  
должность, ученая степень


Е.В. Шкарпетина  
инициалы, фамилия

Выпускник

  
подпись, дата

А.А. Русских  
инициалы, фамилия

Нормоконтролер

  
подпись, дата

Е.В. Шкарпетина  
инициалы, фамилия

Красноярск 2022