

Презентация

НА ТЕМУ:

ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИИ: АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ

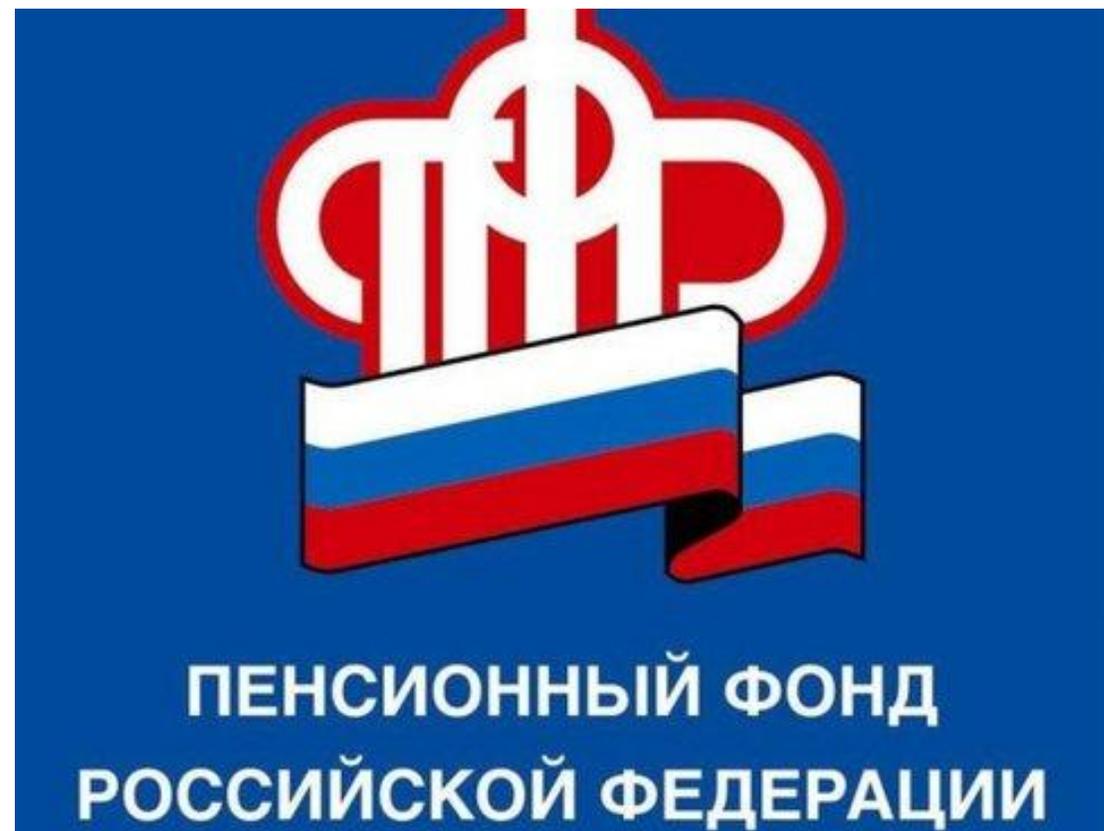
ВЫПОЛНИЛ: СТУДЕНТ ГРУППЫ ЭБЗ-151, ГЕНЕРАЛОВ В. Е.
ПРОВЕРИЛА: ГРИГОРЬЕВА Л.В., СТ. ПРЕП. КАФ. ТЕОРИИ
ФИНАНСОВ, КРЕДИТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Финансовая устойчивость ПФР. Актуальность

- ▶ Одним из важнейших направлений социальной политики Российской Федерации является **пенсионное страхование и обеспечение**.
- ▶ В нашей стране происходят трансформационные процессы, затрагивающие вопросы внедрения практики расчета пенсионных формул, индексаций, соблюдения пенсионных прав, поддержания *финансовой устойчивости пенсионной системы*.
- ▶ В соответствии с федеральным законом о Федеральном бюджете на 2018-2020 гг.:
 1. Удельный вес межбюджетных трансферов в структуре бюджета Пенсионного фонда России (ПФР) составляет свыше 40%;
 2. Объем расходов федерального бюджета на обеспечение пенсионных выплат растет от года к году;
 3. Повышается уровень финансовой зависимости от Федерального бюджета.

Финансовая устойчивость ПФР. Актуальность

- ▶ Финансовая устойчивость ПФР требует детального экономического обоснования;
- ▶ В условиях стагнирующей экономики она не может быть обеспечена поспешными тактическими решениями;
- ▶ Решение проблем устойчивости ПФР обеспечит его работы даже в нестабильной экономической ситуации и с учетом имеющихся возможностей.



Финансовая устойчивость ПФР: объект, предмет, цели и задачи исследования

- ▶ **Объект исследования** – финансовая устойчивость Пенсионного фонда России.
- ▶ **Предмет исследования** – показатели и методы оценки финансовой устойчивости ПФР.
- ▶ **Цель исследования** – оценка финансовой устойчивости ПФР и выработка предложений по ее укреплению.
- ▶ **Задачи курсовой работы:**
 - исследовать в теоретических источниках сущность Пенсионного фонда и его роль в системе пенсионного обеспечения;
 - провести анализ нормативно-правового обеспечения функционирования Пенсионного фонда;
 - выявить критерии оценки показателей финансовой устойчивости Пенсионного фонда России;
 - провести анализ показателей финансовой устойчивости Пенсионного фонда России;
 - проанализировать проблемы обеспечения финансовой устойчивости Пенсионного фонда России;
 - определить пути повышения финансовой устойчивости Пенсионного фонда России.

Теоретические аспекты деятельности ПФР

- ▶ **Пенсионный фонд** – один из трех государственных внебюджетных фондов, обеспечивающих социальное страхование в РФ.
- ▶ **Координатор ПФР** - Министерство труда и социальной защиты Российской Федерации.
- ▶ ПФР создан Постановлением Верховного Совета РФ от 27.12.1991 г. для управления пенсионными финансами.
- ▶ **Бюджет ПФР** утверждается Госдумой принятием федерального закона и реализует единую стратегию управления пенсионной системой страны.



Теоретические аспекты деятельности ПФР.

Основные направления деятельности

1. Организация и проведение персонифицированного учета прав граждан в системе обязательного пенсионного страхования;
2. Осуществление расчета и выплаты пенсий по государственному пенсионному страхованию и обеспечению;
3. Назначение социальных выплат и их финансирование;
4. Назначение, формирование и выплата средств по пенсионным накоплениям;
5. Администрирование страховых взносов по обязательному пенсионному и обязательному медицинскому страхованию;
6. Реализация государственных программа материнского капитала;
7. Проведение субсидирования социальных программ по субъектам Российской Федерации, софинансирование добровольных пенсионных накоплений другие.

Теоретические аспекты деятельности ПФР. Источники пополнения бюджета

- ▶ ПФР состоит из подразделений, а на федеральном уровне представлен правлением, которому подчиняются исполнительная дирекция и центр персонифицированного учета;
- ▶ **Источники формирования бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации:**
 - страховые взносы по обязательному пенсионному обеспечению;
 - средства федерального бюджета, транслируемые в Пенсионный фонд РФ;
 - сумма финансовых санкций, пеней;
 - доходы от инвестиций временно свободных средств обязательного пенсионного страхования;
 - добровольные взносы организаций и физических лиц, которые уплачены ими не в качестве застрахованных лиц или страхователей;
 - средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, кому назначены срочные пенсионные выплаты;
 - прочие источники, которые не запрещены на государственном уровне.

Теоретические аспекты деятельности ПФР. Основные направления расходов и факторы отрицательного баланса бюджета

- на выплату пенсий (трудовых по возрасту, инвалидности, по случаю потери кормильца, за выслугу лет);
 - оказание помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам;
 - выплату пособий по уходу за ребенком в возрасте старше полутора лет;
 - повышение пенсий в связи с изменением индексов стоимости жизни;
 - содержание органов управления, развитие материально-технической базы фонда;
 - участие в финансировании программ по социальной поддержке пенсионеров, инвалидов, детей;
 - другие мероприятия, предусмотренные уставной деятельностью фонда и другие.
- ▶ Наибольшее влияние на *отрицательный баланс* бюджета Пенсионного фонда РФ оказывают следующие факторы:
- чрезмерный дисбаланс в среде работы по найму «белой», «серой» и «черной» заработной платы;
 - сокращение числа трудоспособного населения;
 - сокрытие страховых взносов по объективным и субъективным причинам.

Теоретические аспекты деятельности ПФР. Нормативно-правовое обеспечение

- ▶ Деятельность ПФР регламентируется следующими нормативно-правовыми актами:
 - Конституция Российской Федерации;
 - Бюджетный кодекс Российской Федерации;
 - федеральные законы;
 - Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации (России);
 - подзаконные нормативные акты.

Пенсионный фонд имеет **особый правовой статус** в силу *автономности и наличия собственного источника доходов*.

С одной стороны, данная организация является *самостоятельным финансово-кредитным учреждением* (п. 1 Положения о Пенсионном фонде Российской Федерации), а с другой - представлена как *«государственное учреждение»* (ст. 5 ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании»).

Оценка финансовой устойчивости Пенсионного фонда России. Определение

- ▶ Стратегия развития пенсионной системы РФ до 2030 года отчетливо выделяется пункт об *«обеспечение сбалансированности и долгосрочной финансовой устойчивости пенсионной системы»*.
- ▶ Под *финансовой устойчивостью* понимается следующее:
 - состояние его финансовых ресурсов, позволяющее на основе организационно-финансовой самостоятельности поддерживать сбалансированность обеспечения обязательств и доходов за счет резервов;
 - способность в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе аккумулировать соответствующие объемы ресурсов, достаточные для выполнения обязательств, закрепленных на законодательном уровне;
 - возможность свободного маневрирования ресурсами/

Характеристики выделены на основании обобщения позиций экономистов Н.Ю. Борисенко, С.Ю. Перцовой, М.С. Казанковой, Л.В. Хить.

Оценка финансовой устойчивости Пенсионного фонда России. Показатели финансовой устойчивости

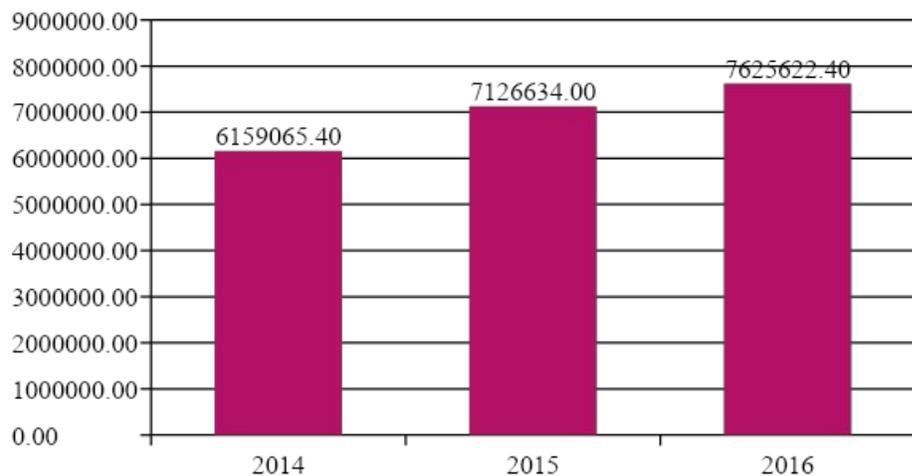
На основе выделенных факторов обеспечения финансовой устойчивости следует определить следующие показатели финансовой устойчивости:

- коэффициент финансовой устойчивости ПФ РФ как отношение собственных средств к объему обязательств Пенсионного фонда;
- интегральный показатель финансовой устойчивости, демонстрирующий обеспеченность средствами для погашения обязательств перед пенсионерами;
- абсолютный показатель финансовой устойчивости, который демонстрирует дефицит или профицит, исходя из размеров взноса со средней заработной платы и размера выплат средней пенсии в стране.

Анализ показателей финансовой устойчивости Пенсионного фонда России

Динамика доходов ПФ РФ в 2014-2016 гг., млн руб.

Наименование показателей	2014	2015	2016	2015/ 2014, %	2016/ 2014, %
Доходы	6159065,40	7126634,00	7625622,40	15,71	23,81



- ▶ Приведенные данные свидетельствуют как об абсолютном, так и об относительном приросте доходов ПФР.
- ▶ Это свидетельствует о росте страховых взносов от работодателей, безвозмездных поступлений из федерального бюджета России, поскольку данные источники являются основными.
- ▶ Таблица и диаграмма составлены автором по данным публичных годовых отчетов ПФР за 2014-2016 гг.

Анализ показателей финансовой устойчивости Пенсионного фонда России

Источники поступлений в бюджет Пенсионного фонда РФ по их видам в 2014-2016 гг.

	Налоговые и неналоговые поступления		Безвозмездные поступления	
	млн руб.	%	млн руб.	%
2014 г.	3744433,72	71,82	1469186,40	28,18
2015 г.	4021467,25	56,42	3106166,80	43,58
2016 г.	4131502,30	55,18	3355350,70	44,82



- ▶ Соотношение между налоговыми и неналоговыми поступлениями, и безвозмездными поступлениями в бюджет Пенсионного фонда достигло примерно равного соотношения 50/50%.
- ▶ В 2015 и 2016 гг. все более сокращается разрыв между налоговыми и неналоговыми поступлениями (собственными источниками) и безвозмездных поступлений из средств Федерального бюджета.

Анализ показателей финансовой устойчивости Пенсионного фонда России

Динамика роста налоговых и неналоговых доходов,
безвозмездных поступлений в 2014-2016 гг., %%



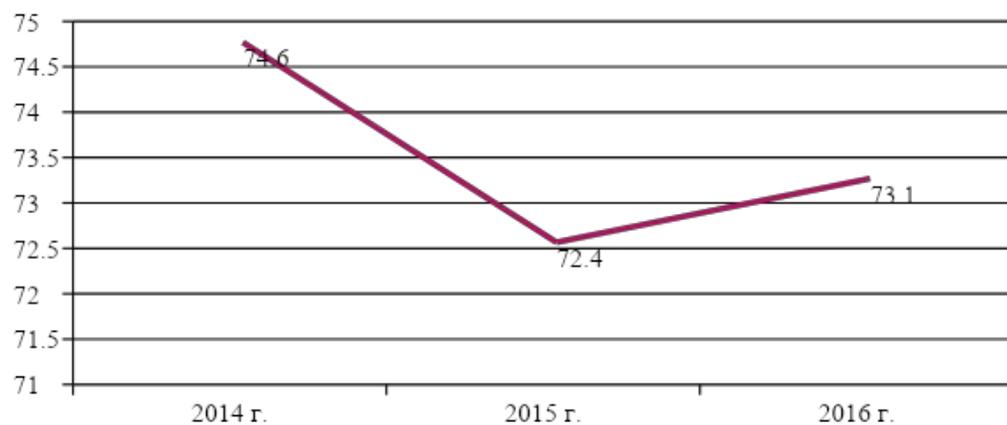
- ▶ В 2015 году темп роста налоговых и неналоговых доходов составил 107,4%, в 2016 году – 102,74% по отношению к предыдущим периодам.
- ▶ Безвозмездные поступления продемонстрировали в 2015 году резкий скачок темпов роста в 211,42% от значения показателя 2014 года, а в 2016 году – 108,02% к значению показателя 2015 года.

Анализ показателей финансовой устойчивости Пенсионного фонда России

Динамика среднемесячной заработной платы, руб., в
2014-2016 гг.



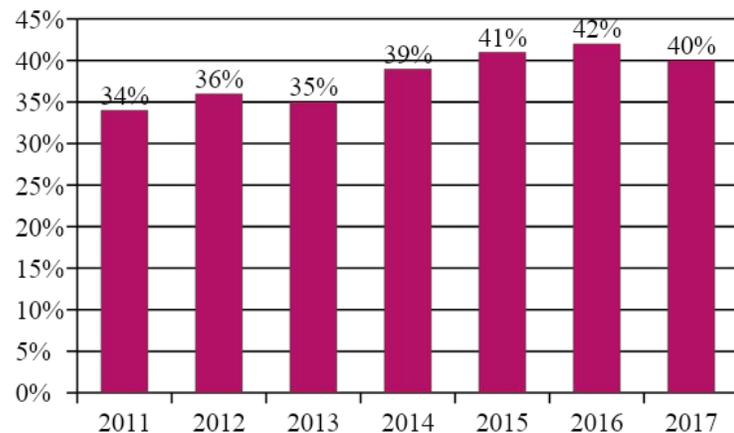
Динамика численности занятого населения в 2014-2016 гг.



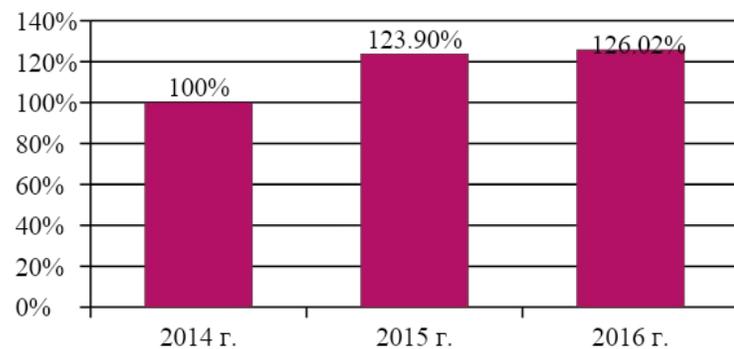
- ▶ Данные показатели рассчитаны с целью получить представление о динамике численности трудоспособного населения, занятого в экономике, чьи отчисления в бюджет Пенсионного фонда РФ формируют финансовые ресурсы для обеспечения обязательств государства перед пенсионерами.
- ▶ В 2015 году численность занятых в экономике сократилась с 74,6 млн чел. до 72,4 млн. в 2015 году, и 73,1 млн чел. – в 2016 году. Таким образом, получаем следующую ситуацию: занятость населения в экономике растет, растет также уровень среднемесячной оплаты труда, а, следовательно, и объемов отчислений в ПФ РФ, но основной проблемой фонда, тем не менее, остается недостаточность доходов.

Анализ показателей финансовой устойчивости Пенсионного фонда России

Объем межбюджетных трансфертов из Федерального бюджета – бюджету Пенсионного фонда РФ в 2011-2017 гг. %



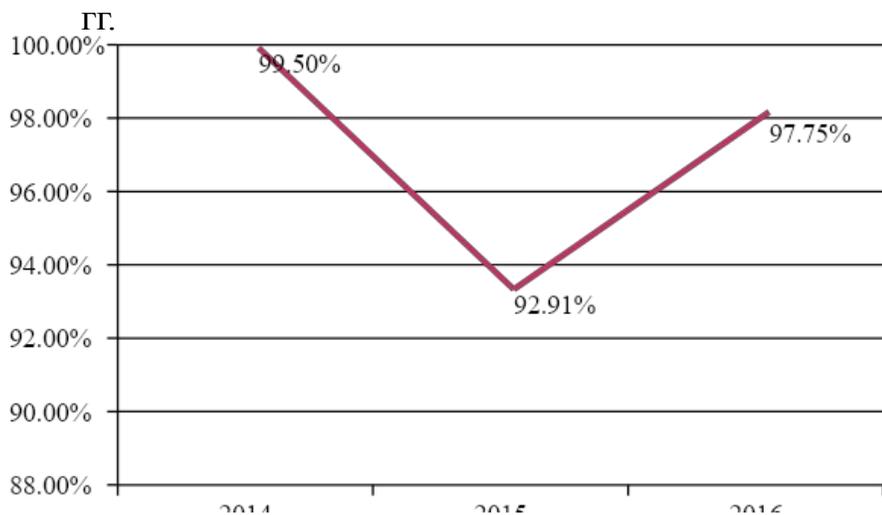
Динамика расходов ПФ РФ в 2014-2016 гг., млн руб.



- ▶ Преимущество распределительных компонентов основывается не на действительной эффективности механизма, а на увеличении нагрузки как на бизнес, так и на непосредственно федеральный бюджет.
- ▶ Расходы, аналогично доходам Пенсионного фонда РФ, за анализируемый период увеличивались, что можно увидеть на рисунке. В целом расходы увеличились на 26,02 % или на 1 610 666, 6 млн руб.

Анализ показателей финансовой устойчивости Пенсионного фонда России

Отношение доходов к расходам бюджета ПФ РФ в 2014-2016 гг.



Нахождение частного от деления доходов Пенсионного фонда на его расходы, показало, что в 2014 году доходы не покрывали расходную часть на 0,5%, в 2015 году – уже на $(100\% - 92,91\%) = 7,09\%$, в 2016 году – на $(100\% - 97,75\%) = 2,25\%$.

- ▶ Доходы в анализируемом периоде растут меньшими темпами, чем расходы. Общий рост доходов за 2014–2016 гг. составил **23,8 %** (слайд 12), общий рост расходов составил **26 %**. За анализируемый период наблюдается профицит бюджета Пенсионного фонда, он увеличивается в 5 раз к 2016 году.
- ▶ Таким образом, показатели деятельности Пенсионного фонда России говорят о его **финансовой неустойчивости**, высокой зависимости от безвозмездных бюджетных трансферов, невозможностью покрытия взятых на себя обязательств по соблюдению пенсионного законодательства в стране.