

# Презентация

НА ТЕМУ:

## ФИНАНСОВАЯ УСТОЙЧИВОСТЬ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИИ: АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ

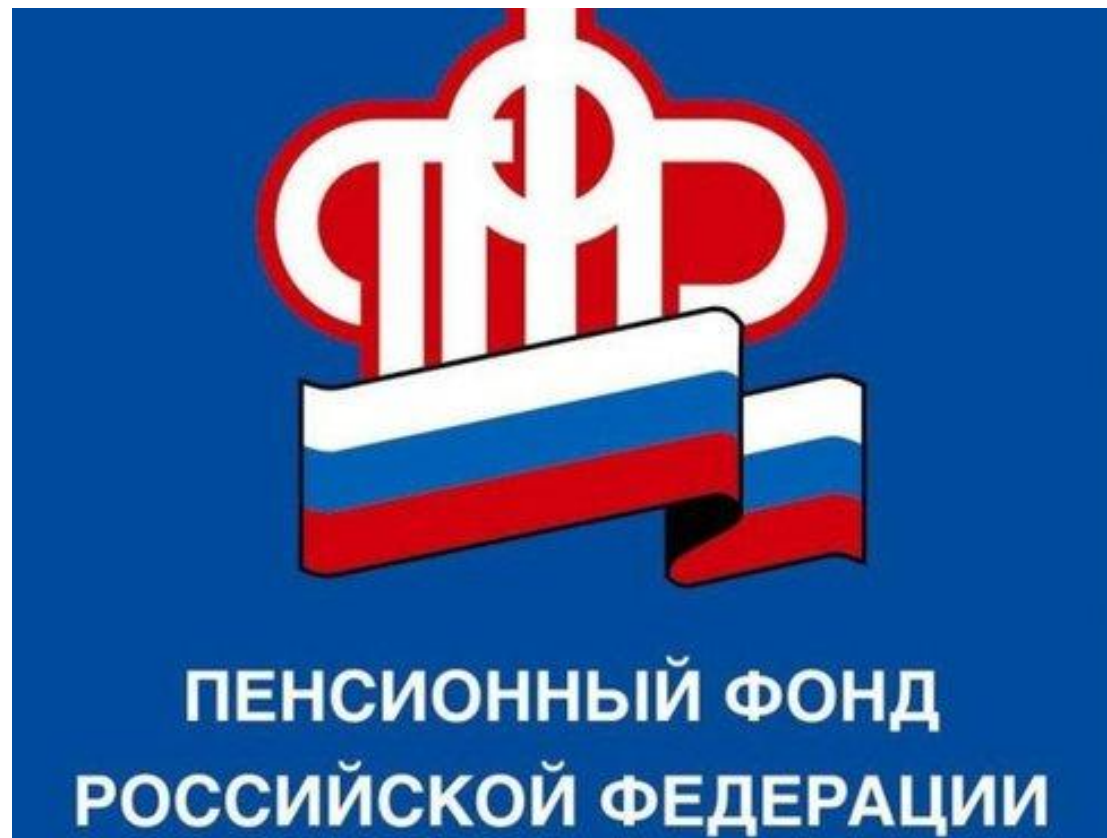
ВЫПОЛНИЛ: СТУДЕНТ ГРУППЫ ЭБЗ-151, ГЕНЕРАЛОВ В. Е.  
ПРОВЕРИЛА: ГРИГОРЬЕВА Л.В., СТ. ПРЕП. КАФ. ТЕОРИИ  
ФИНАНСОВ, КРЕДИТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

# 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

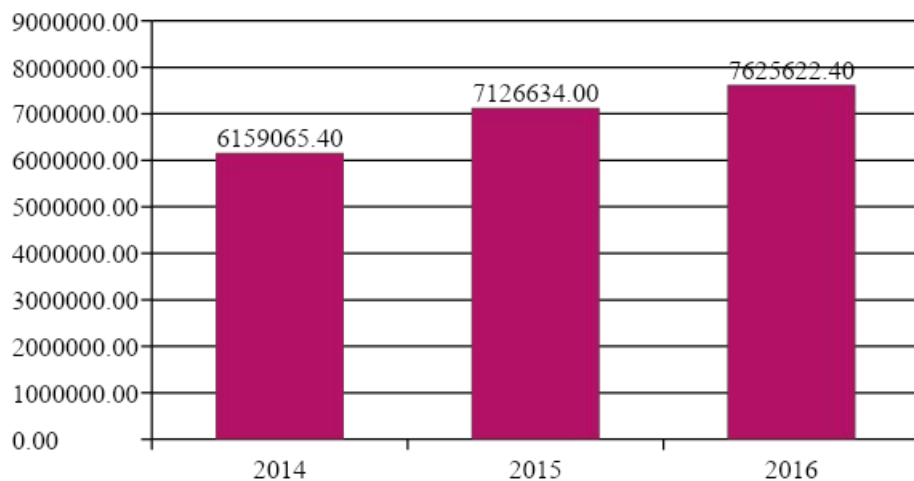
На основе выделенных факторов обеспечения финансовой устойчивости следует определить следующие показатели финансовой устойчивости:

- 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

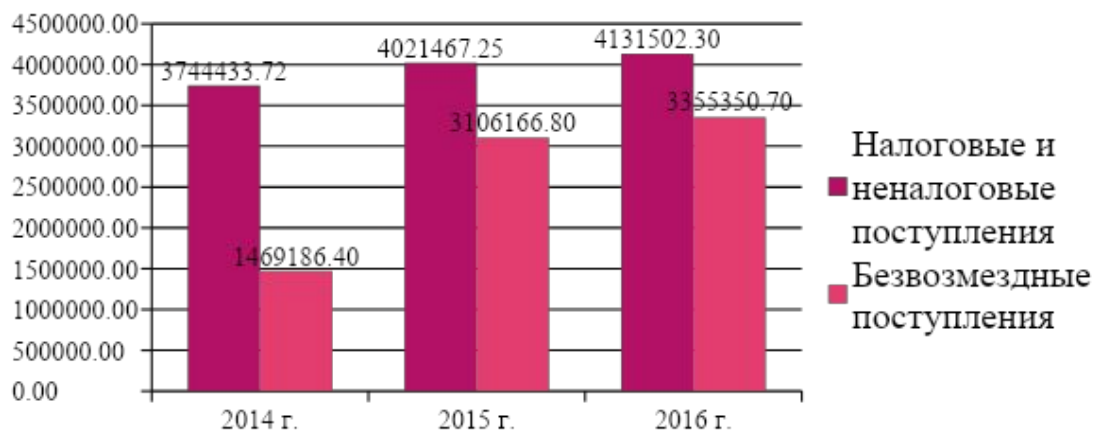


- ▶ Приведенные данные свидетельствуют как об абсолютном, так и об относительном приросте доходов ПФР.
- ▶ Это свидетельствует о росте страховых взносов от работодателей, безвозмездных поступлений из федерального бюджета России, поскольку данные источники являются основными.
- ▶ Таблица и диаграмма составлены 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.	%
<b>2014 г.</b>	3744433,72	71,82	1469186,40	28,18
<b>2015 г.</b>	4021467,25	56,42	3106166,80	43,58
<b>2016 г.</b>	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., %%

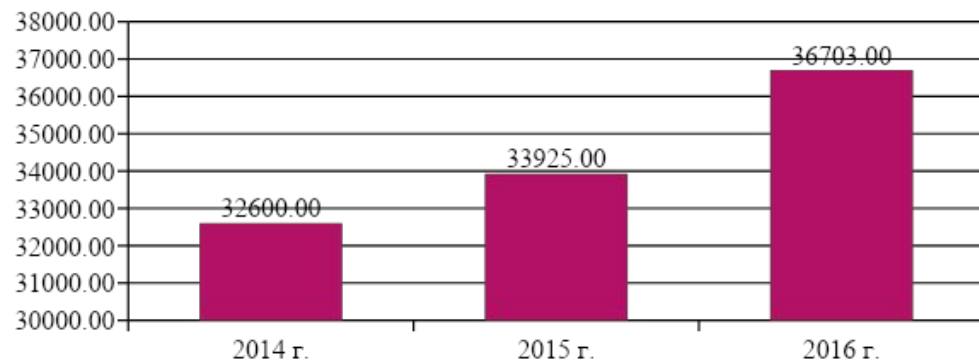


- ▶ В 2015 году темп роста налоговых и неналоговых доходов составил 107,4%, в 2016 году – 102,74% по отношению к предыдущим периодам.
- ▶ Безвозмездные поступления продемонстрировали в 2015 году резкий скачок темпов роста в 211,42% от значения показателя 2014 года, а в 2016 году – 108,02% к значению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



# Анализ показателей финансовой устойчивости Пенсионного фонда России

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



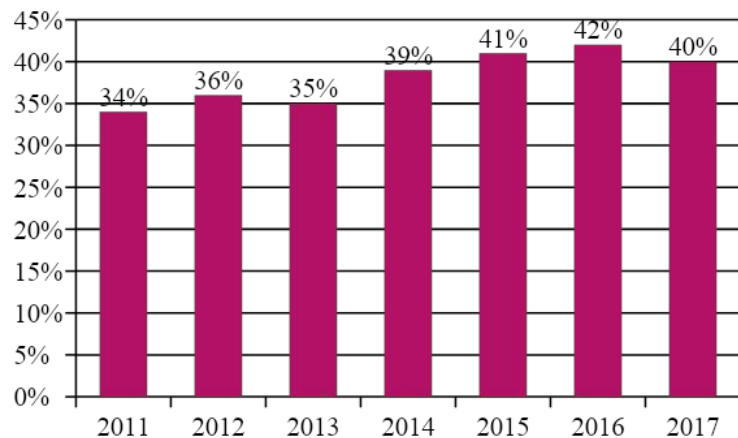
Динамика численности занятого населения в 2014-2016 гг.



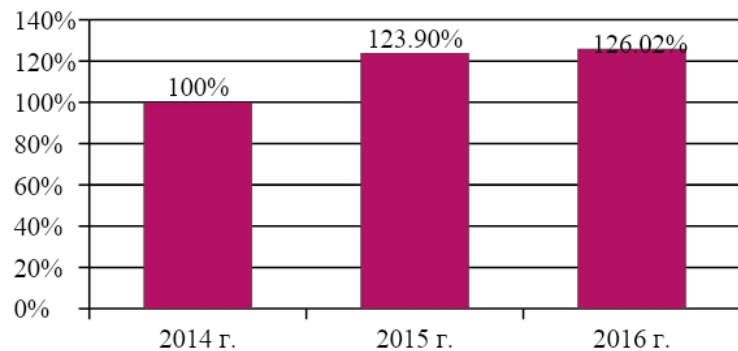
- ▶ Данные показатели рассчитаны с целью получить представление о динамике численности трудоспособного населения, занятого в экономике, чьи отчисления в бюджет Пенсионного фонда РФ формируют финансовые ресурсы для обеспечения обязательств государства перед пенсионерами.
- ▶ В 2015 году численность занятых 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. %



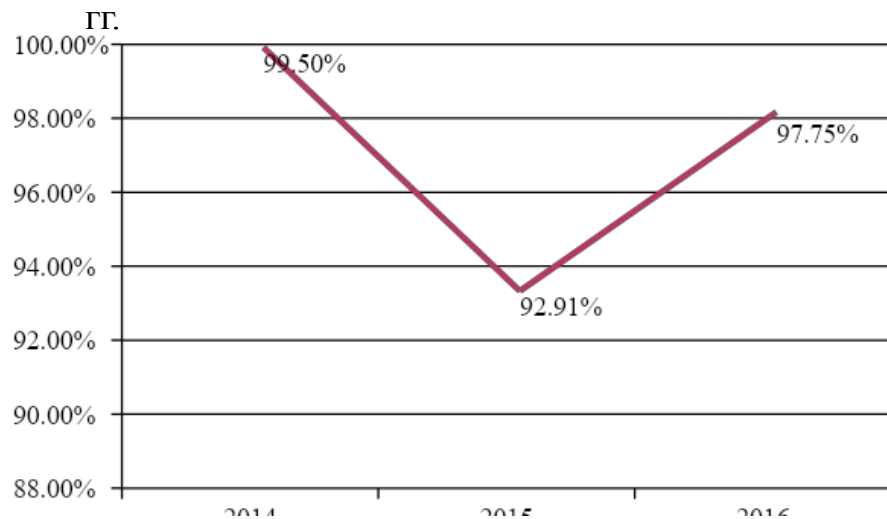
Динамика расходов ПФ РФ в 2014-2016 гг., млн руб.



- ▶ 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



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.