



FINANCIAL UNIVERSITY  
UNDER THE GOVERNMENT  
OF THE RUSSIAN FEDERATION

# Формирование финансовых ресурсов Пенсионного фонда России

Выполнила:  
Гудкова В.С

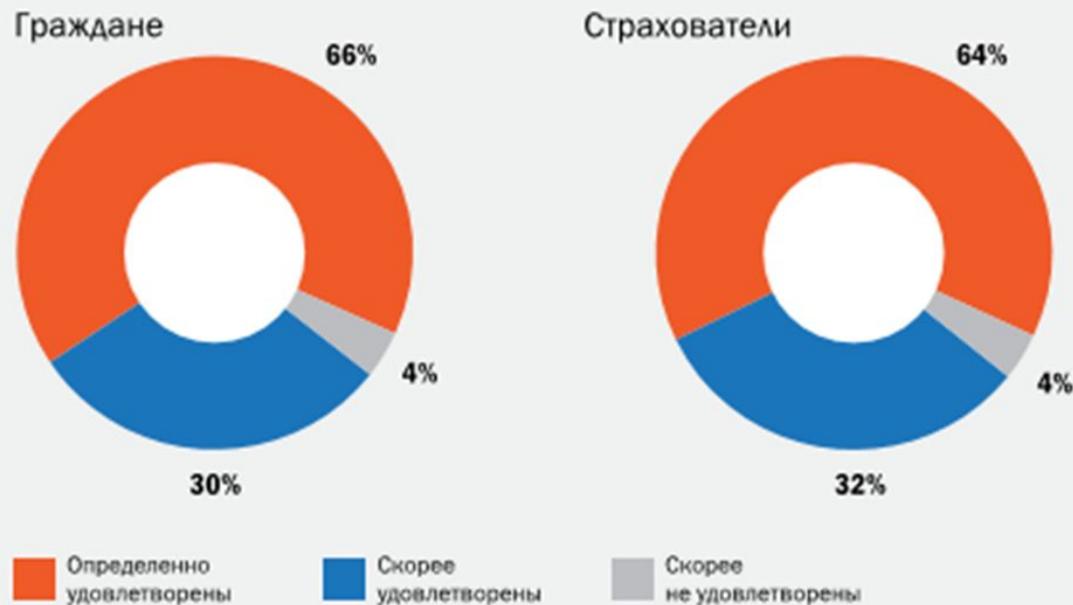
Научный руководитель: профессор ФУ Молчанова Н.П.  
Финансовый университет при Правительстве Российской  
Федерации,  
финансово-экономический факультет

Москва, 2016

# Актуальность

Пенсионное обеспечение - неотъемлемая часть социальной политики любого современного государства.

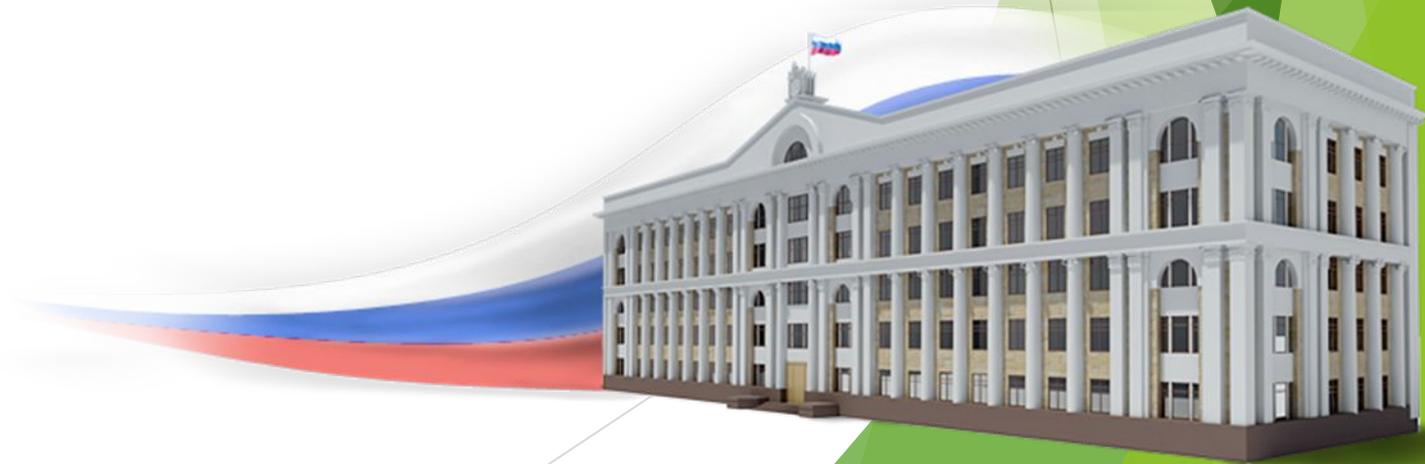
## Оценка удовлетворенности граждан и страхователей обслуживанием в ПФР (данные ВЦИОМ, февраль 2014 года)



Опрос проводился в 350 территориальных органах ПФР в 70 субъектах РФ. В каждом территориальном органе опрошено не менее 20 респондентов. Общее количество опрошенных составило 7 тыс. человек. Сбор данных проводился с помощью опроса граждан и представителей страхователей непосредственно после их обращения в ПФР.

## Основные показатели:

- ▶ Доля пенсионеров в общей численности населения страны - 28,3% (41,46 млн чел.)
- ▶ Средний размер трудовой пенсии - 11 568 руб.
- ▶ Средний прожиточный минимум в среднем по РФ - 8803 руб.
- ▶ Инфляция - почти 13% в год (12,91% - данные Росстата)



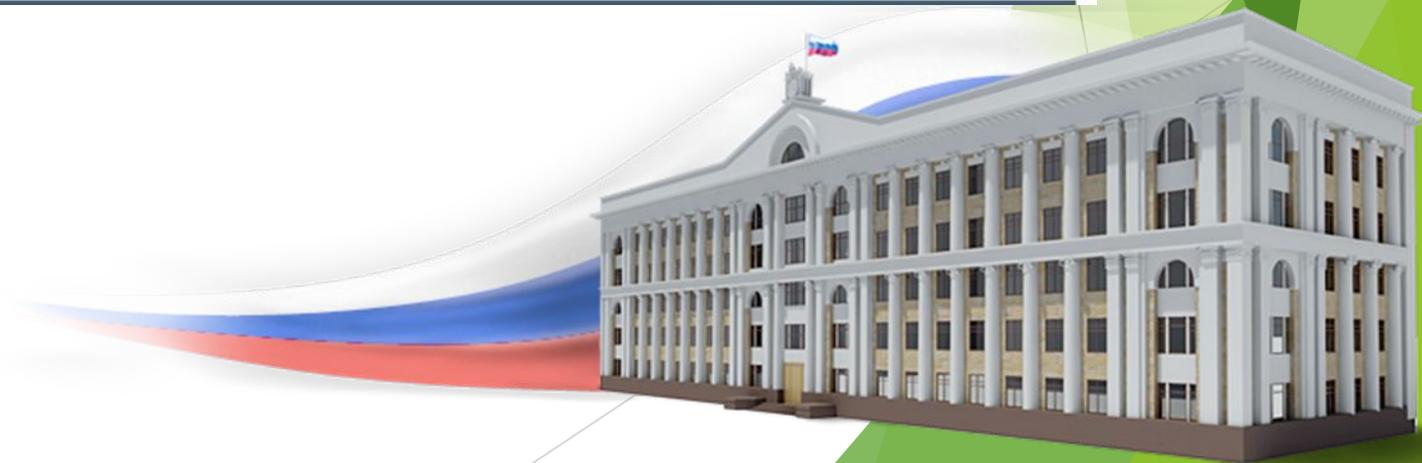
## ПОКАЗАТЕЛИ СИСТЕМЫ ПЕНСИОННОГО И СОЦИАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В 2014 ГОДУ (по состоянию на 31 декабря)

Количество индивидуальных лицевых счетов в системе обязательного пенсионного страхования	145 млн сч. ▲
Лица, у которых формируется пенсия по обязательному пенсионному страхованию	80,2 млн чел. ▲
Пенсионеры:	41,46 млн чел. ▲
– получатели трудовых пенсий	38 млн чел. ▲
– получатели выплат из средств пенсионных накоплений	1,61 млн чел. ▲
– получатели пенсий по государственному пенсионному обеспечению	3,4 млн чел. ▲
Страхователи в системе обязательного пенсионного страхования:	9,3 млн ▲
– организации-работодатели	5,7 млн ▼
– самозанятые страхователи	3,6 млн ▲
Страхователи, уплатившие взносы на обязательное пенсионное страхование	7,6 млн ▲

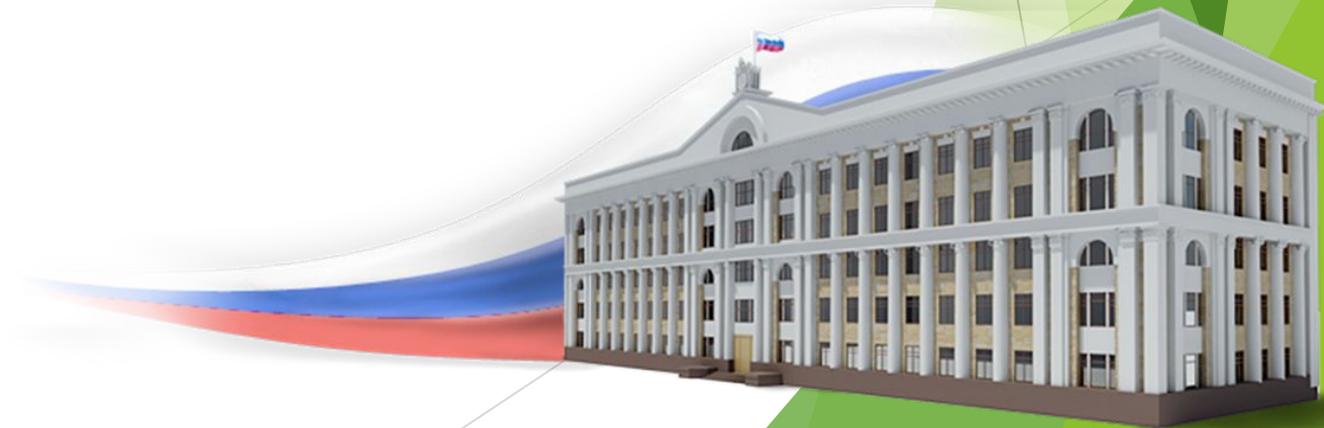


## Средний размер пенсий ПФР:

– трудовая пенсия	11 151 руб. ▲
– трудовая пенсия по старости	11 568 руб. ▲
– социальная пенсия	7 548 руб. ▲
– социальная пенсия детям-инвалидам и инвалидам с детства I группы	11 216 руб. ▲
– накопительная часть трудовой пенсии	693 руб. ▲
– срочная выплата пенсионных накоплений	832 руб. ▲
– единовременная выплата пенсионных накоплений	9 371 руб. ▲
Прожиточный минимум пенсионера в РФ	6 354 руб. ▲
Фиксированный базовый размер пенсии	3 910 руб. ▲
Средний размер федеральной социальной доплаты к пенсии	1 487 руб. ▲

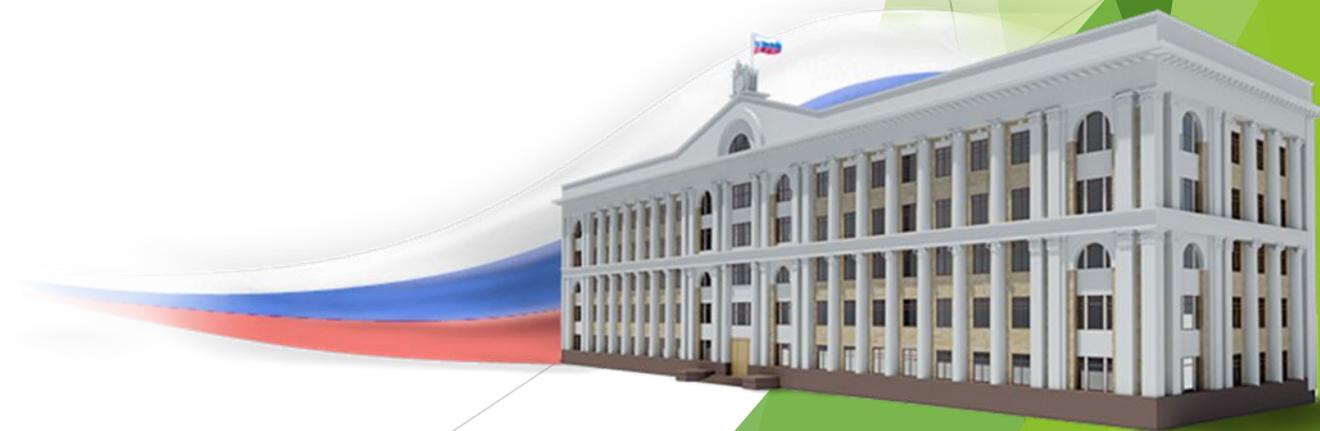


Индексация трудовой пенсии	8,3%	▼
Индексация пенсий по государственному пенсионному обеспечению	17,1%	▲
Инвестиционная доходность пенсионных накоплений по расширенному портфелю ВЭБа <sup>1</sup>	2,68%	▼
Инвестиционная доходность пенсионных накоплений по портфелю государственных ценных бумаг ВЭБа	-2,05%	▼
Средняя инвестиционная доходность пенсионных накоплений ЧУК <sup>2</sup>	0,94%	▼
Индексация материнского (семейного) капитала	5%	▼
Индексация социальных ежемесячных денежных выплат (ЕДВ)	5%	▼
Инфляция за 2013 год	6,5%	▼
Инфляция за 2014 год	11,4%	▲



## ПОКАЗАТЕЛИ СИСТЕМЫ ПЕНСИОННОГО И СОЦИАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В 2014 ГОДУ (по состоянию на 31 декабря)

Лица, у которых формируются пенсионные накопления:	80,2 млн ▲
– в государственной управляющей компании «Внешэкономбанк»	57,3 млн ▼
– в частных управляющих компаниях	0,5 млн ▲
– в негосударственных пенсионных фондах	22,4 млн ▲
Участники Программы государственного софинансирования пенсии	2,5 млн чел. ▲
Взносы участников Программы государственного софинансирования пенсии	9,8 млрд руб. ▼
Средний размер взноса участника Программы государственного софинансирования пенсии	8,5 тыс. руб. ▲
Государственное софинансирование взносов участников Программы	9,4 млрд руб. ▼



Размер материнского (семейного) капитала	429 409 руб.	▲
Количество выданных сертификатов на материнский капитал	5,6 млн	▲
Семьи, полностью распорядившиеся материнским капиталом	2,7 млн	▲
Получатели социальных выплат ПФР:	21,7 млн чел.	▼
– получатели ежемесячных денежных выплат (ЕДВ)	16 млн чел.	▼
– получатели федеральной социальной доплаты к пенсии (ФСД)	2,9 млн чел.	▼
– получатели дополнительного ежемесячного материального обеспечения (ДЕМО)	0,7 млн чел.	▼
– получатели компенсационных выплат по уходу за нетрудоспособными гражданами	2 млн чел.	▲
Доходы бюджета ПФР	6 159 млрд руб.	▼
Расходы бюджета ПФР	6 190 млрд руб.	▼
Поступления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование:	3 694 млрд руб.	▲
– поступления страховых взносов на страховую часть пенсии	3 661 млрд руб.	▲
– поступления страховых взносов на накопительную часть пенсии	33 млрд руб.	▼
Расходы ПФР на пенсионное обеспечение	5 406 млрд руб.	▲
Расходы ПФР на социальное обеспечение	411 млрд руб.	▼
Расходы по Программе материнского капитала	270,7 млрд руб.	▲

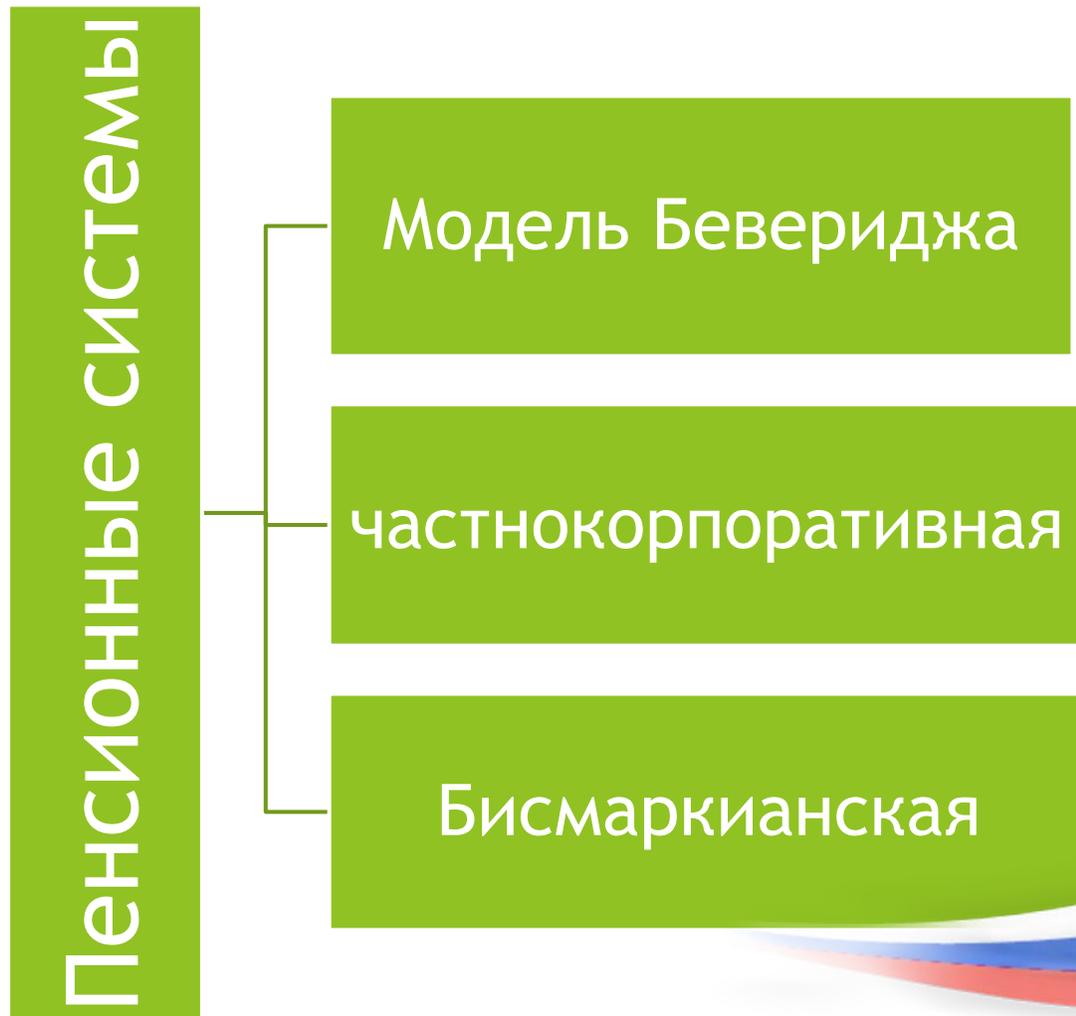


# Основные проблемы:

- ▶ Н.Е. Царева:
  1. Сговор между работодателями и работниками, приводящий к сокрытию информации о реальных доходах последних;
  2. Низкий уровень заработной платы;
  3. Нестабильное развитие пенсионного страхования вследствие экономических кризисов.
- ▶ Н.П. Николенко -неразвитость страхования
- ▶ Л.П. Якушев-демографическая проблема

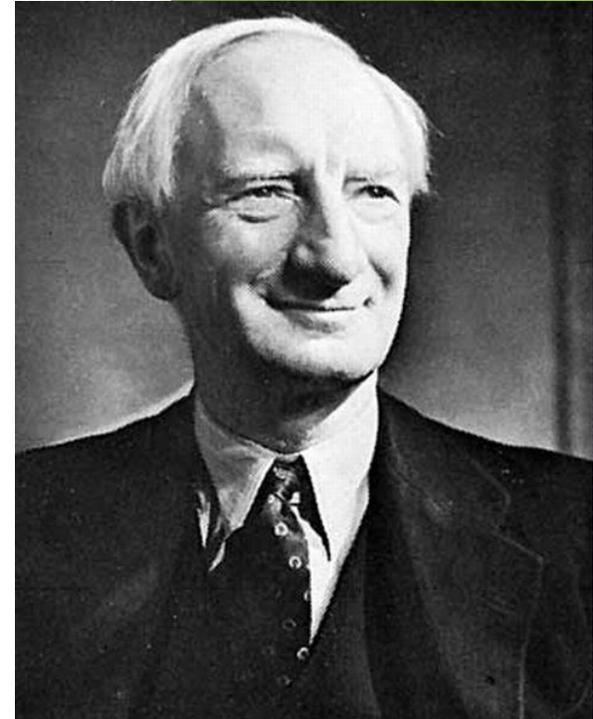


# Существующие модели пенсионной системы:



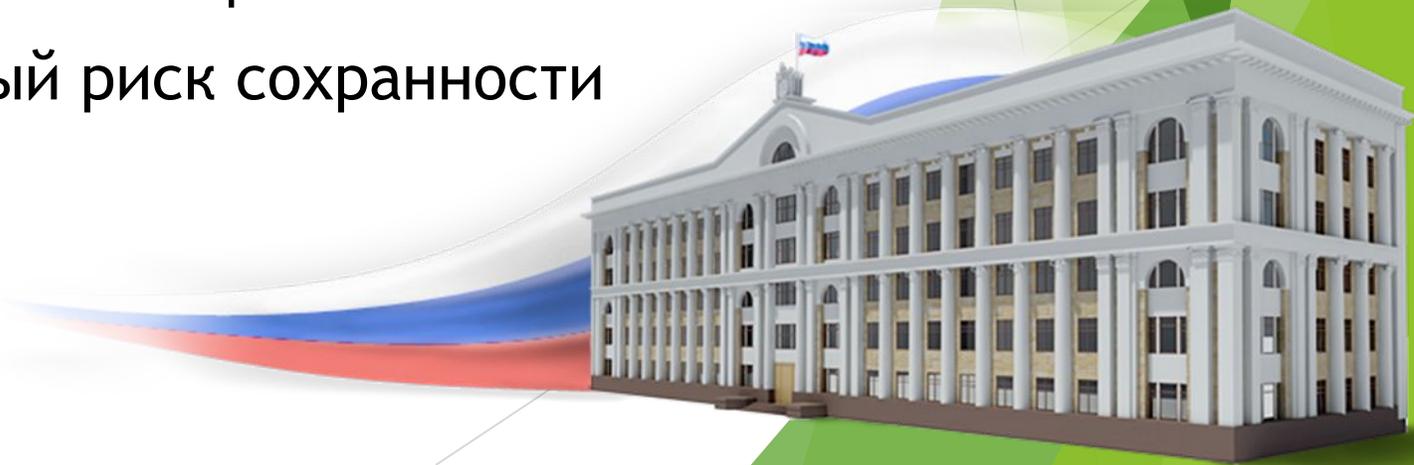
# Модель Бевериджа

- ▶ **Страны:** Великобритания, Австралия, Ирландия, Канада и ряд стран Северной Европы
- ▶ **Основная черта:** главную роль играет государственное социальное обеспечение, финансируемое из бюджета
- ▶ **Плюс:** пенсионеры получают определенные социальные гарантии



# Частнокорпоративная модель

- ▶ **Страны:** США, страны Латинской Америки, Португалия, Бельгия, Нидерланды, Финляндия
- ▶ **Основные черты:**
  - социальное страхование является преимущественно сферой коммерческой деятельности частных компаний;
  - Основной принцип системы - эквивалентность страховых взносов и пенсионных выплат.
- ▶ **Плюс:** сильная индивидуальная мотивация
- ▶ **Недостаток:** высокий финансовый риск сохранности накопленных средств



# Модель Бисмарка

- ▶ **Страны:** Германия, Австрия, Люксембург, Франция, Италия, Греция, Швейцария.
- ▶ **Основная черта:** Центральное звено - институт обязательного социального страхования
- ▶ **Плюс:** обязательная солидарная взаимопомощь работодателей и работников по созданию страховых фондов



# С 1 января 2002 г. в России проведена масштабная пенсионная реформа

- ▶ Результатом проведенной реформы стало ограничение функционирования распределительной пенсионной системы, базирующейся на принципах обязательного социального страхования и охватывающей всех застрахованных и их семьи
- ▶ Это связано с тем, что в распределительную пенсионную систему был введен не соответствующий ей по своей правовой природе обязательный накопительный элемент



# Структура пенсионной системы с 2002 года

- ▶ В результате реформы 2002 г. пенсионная система России на современном этапе состоит из двух относительно самостоятельных подсистем:
- ▶ системы трудовых пенсий
- ▶ системы государственных пенсий



# Стратегия развития пенсионной системы

Данная стратегия разработана с учетом:

- ▶ Указа Президента РФ от 7 мая 2012 г. № 597 «О мероприятиях по реализации государственной социальной политики»
- ▶ Концепции демографической политики РФ на период до 2025 г.
- ▶ Стратегии национальной безопасности РФ до 2020 г.
- ▶ Концепции государственной миграционной политики РФ до 2025 г.
- ▶ Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 г.

# Новый закон «О страховых пенсиях»

- ▶ Одним из основных является Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 400 -ФЗ «О страховых пенсиях», который вступил в силу с 1 января 2015 г. (за исключением отдельных положений)
- ▶ Закон о страховых пенсиях вводит новые правовые категории, предназначенные для учета пенсионных прав застрахованных:
  - ❖ индивидуальный пенсионный коэффициент
  - ❖ стоимость пенсионного коэффициента



# Индивидуальный пенсионный коэффициент

**Индивидуальный пенсионный коэффициент (ИПК)** – число, отражающее в относительных единицах пенсионные права застрахованного лица на страховую пенсию, сформированные с учетом:

- ▶ начисленных и уплаченных в ПФР страховых взносов
- ▶ продолжительности страхового стажа
- ▶ отказа на определенный период от получения страховой пенсии

# Структура пенсионной системы в РФ



# Варианты формирования пенсий



# Пенсионная формула

## ПЕНСИОННАЯ ФОРМУЛА

Твоя страховая пенсия будет формироваться по пенсионной формуле:



**ПЕНСИОННЫЕ  
БАЛЛЫ**

×



**СТОИМОСТЬ  
ПЕНСИОННОГО  
БАЛЛА**

+



**ФИКСИРОВАННАЯ  
ВЫПЛАТА**

=



# ИНТЕРЕСНЫЕ ЦИФРЫ



Общее число  
получателей пенсии  
по линии Пенсионного  
фонда России –  
**42,3 миллиона**  
человек.

Средний размер  
страховой пенсии  
по старости в России  
в 2015 году – около  
**13 тысяч рублей.**

Системой  
персонифицированного  
учета Пенсионного фонда  
России охвачены более  
**148 миллионов**  
россиян.

Ежегодно участниками  
русской системы  
обязательного  
пенсионного  
страхования  
становятся  
**5,6 миллиона**  
человек.

Свыше  
**17 миллионов**  
детей и подростков  
в России имеют  
свой СНИЛС.

Расходы Пенсионного  
фонда России на выплату  
пенсий и социальных  
пособий составляют  
**почти 9%**  
ВВП нашей страны.

**2 миллиона**  
человек ежемесячно  
посещают сайт Пенсионного  
фонда России и пользуются  
электронными сервисами  
по учету и формированию  
будущей пенсии.

# Источники формирования Пенсионного фонда РФ

- ▶ Страховые взносы
- ▶ средства федерального бюджета
- ▶ суммы пеней и иных финансовых санкций
- ▶ доходы от размещения (инвестирования) временно свободных средств обязательного пенсионного страхования
- ▶ добровольные взносы физических лиц и организаций, уплачиваемые ими не в качестве страхователей или застрахованных лиц
- ▶ средства выплатного резерва для осуществления выплаты накопительной пенсии
- ▶ средства пенсионных накоплений застрахованных лиц, которым назначена срочная пенсионная выплата
- ▶ иные источники, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

# Необходимые изменения

- ▶ Создание условий для развития страхования пенсионного обеспечения и механизма эффективного государственного контроля за деятельностью страховых компаний данной отрасли
- ▶ Развитие негосударственных пенсионных фондов
- ▶ Развитие системы профессиональных пенсий, финансирование которых осуществляется организациями и компаниями самостоятельно, при условии определенного непрерывного стажа у работника.



# Развитие негосударственных пенсионных фондов



# Необходимые изменения

- ▶ Модернизация системы отчислений в Пенсионный фонд РФ путем улучшения контроля за уровнем взносов.
- ▶ Повышение уровня оплаты труда, а также поддержание необходимого уровня покупательской способности населения.
- ▶ Улучшение общих условий и уровня жизни с целью решения демографической проблемы.
- ▶ Стимулирование инвестиционной деятельности Пенсионного фонда РФ и страховых компаний.
- ▶ Создание необходимых условий для долгосрочного экономического роста страны.

# Используемые ресурсы:

- ▶ Федеральный закон от 28 декабря 2013 г. № 400 -ФЗ «О страховых пенсиях»
- ▶ Арасланов Р.К.1, Сургутскова Е.В. К вопросу о целесообразности перехода в негосударственный Пенсионный фонд // Вестник Югорского Государственного Университета. 2015. № 4 (39).
- ▶ Кострюкова В. В. Основы пенсионного страхования в России: проблемы и перспективы // Экономика, управление, финансы: материалы V междунар. науч. конф. (г. Краснодар, август 2015 г.). Краснодар: Новация, 2015. – С. 90-92.
- ▶ Матвеев Д. А. Проблемы Пенсионного фонда России // Молодой ученый. 2014. №17. С. 299-301.
- ▶ Туманянц К.А. Проблемы пенсионного обеспечения в РФ и способы их решения // Вестник Волгоградского государственного университета, Сер. 3. 2011. №2 (19).
- ▶ Федотов А.И. Финансирование системы пенсионного обеспечения // 2007. <http://www.jurnal.org/articles/2007/ekon5.htm>
- ▶ Царева Н.Е. Проблемы финансирования Пенсионного фонда РФ и пути их решения // Вестник ТвГУ, Сер. Экономика и управление. 2012. Выпуск 13. С.70-86.
- ▶ Сайт Пенсионного фонда РФ: <http://www.pfrf.ru>-официальный
- ▶ Система обязательного пенсионного страхования: <http://base.garant.ru/12125143/4/>-финансовая

Спасибо за внимание!



Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации

Финансовый университет  
при Правительстве Российской Федерации