

УДК 364 (045)
DOI 10.22213/2413-1172-2017-3-67-70

Т. Г. Волкова, кандидат экономических наук, доцент, ИжГТУ имени М. Т. Калашникова

АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РФ В 2011–2016 гг. И ОЦЕНКА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМЫ РФ*

Пенсионная система является одним из важнейших элементов в сфере социального обеспечения развитых стран, влияет на формирование и изменение социального статуса граждан, является отражением исполнения основных функций государства. При этом в настоящее время пенсионная система России переживает трудный период и справедливо подвергается критике из-за низких размеров пенсий, является дорогостоящей и малоэффективной, а также нуждается в дополнительных источниках финансирования как из бюджетной, так и из других сфер. Пенсионная система России играет огромную роль не только в социальной и общественно-политической жизни всего государства, но и в его финансово-бюджетной сфере, оказывая значительное влияние на формирование и перераспределение денежных ресурсов в региональном и отраслевых аспектах, на стабильность и сбалансированность финансовой системы государства.

В связи с этим немаловажное значение имеет стратегический и оперативный анализ текущего функцио-

нирования пенсионной системы в целом и Пенсионного фонда России (ПФР) в частности.

Нами был проведен анализ основных показателей пенсионной системы РФ за период 2011–2017 гг. традиционным способом.

В табл. 1 представлен анализ влияния численности пенсионеров на демографическую нагрузку населения РФ.

Из табл. 1 следует, что с каждым годом в России численность пенсионеров растет темпом, превышающим рост численности населения. В связи с этим демографическая нагрузка на население также растет: удельный вес численности пенсионеров в общей численности населения вырос с 0,29 до 0,31, что связано с увеличением пенсионного бремени для бюджетных показателей и ростом пенсионных выплат, следовательно, ростом расходов бюджета ПФР.

Далее проведем сравнительный анализ среднего размера трудовых (страховых) пенсий со средней величиной прожиточного минимума и средним размером заработной платы по РФ за период 2010–2016 гг. (табл. 2).

Таблица 1. Численность пенсионеров и демографическая нагрузка населения в РФ

Показатели	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Общая численность пенсионеров, тыс. чел.	41819	42367	42837	43327	43797	45182	45687
Общая численность населения РФ, тыс. чел.	142856	143056	143347	143667	146267	146545	146804
Удельный вес численности пенсионеров в общей численности населения	0,29	0,29	0,30	0,30	0,30	0,31	0,31

Источник: составлено автором на основе данных [1].

Таблица 2. Динамика и соотношение среднего размера пенсии с прожиточным минимумом пенсионера и средним размером заработной платы

Показатели	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Средний размер назначенных трудовых (страховых) пенсий, руб.	7476	8203	9041	9917	10786	11986	12391
Темп роста среднего размера назначенных трудовых (страховых) пенсий, %	110,1	109,7	110,2	109,7	108,7	111,1	103,3
Средняя величина прожиточного минимума пенсионера, руб.	4521	5032	5123	5998	6617	7965	8081
Темп роста величины прожиточного минимума, %	110,3	111,3	101,8	107,7	110,3	120,4	101,5
Средний размер заработной платы, руб.	20952	23369	26629	29792	32495	34030	36746
Темп роста среднего размера заработной платы, %	110,6	111,5	113,9	111,9	109,1	104,7	108,0
Соотношение среднего размера назначенных трудовых (страховых) пенсий:							
– со средней величиной прожиточного минимума пенсионера	1,7	1,6	1,8	1,7	1,6	1,5	1,5
– со средним размером заработной платы (коэффициент замещения)	0,33	0,33	0,33	0,32	0,33	0,34	0,35

Источник: составлено автором на основе данных [2].

Из табл. 2 следует, что средний размер назначенных пенсий выше величины прожиточного миниму-

ма пенсионера в пределах от 1,5 в 2015 г. до 1,8 раза в 2012 г. Но данный показатель не является объек-

© Волкова Т. Г., 2017

* В данной статье представлены результаты исследования, выполненного в рамках проекта, финансируемого РФФИ по гранту № 17-02-00566.

тивным, так как прожиточный минимум пенсионеров взят для расчетов средний по РФ, а логичнее анализировать данный показатель в пределах конкретного региона. При этом соотношение среднего размера назначенной трудовой (страховой) пенсии со средним размером начисленной заработной платы (коэффициент замещения) находится в пределах от 0,33 до 0,35. Это означает, что средняя трудовая (страховая) пенсия компенсирует только 1/3 часть средней заработной платы. И это при том, что средний размер трудовых (страховых) пенсий растет, хотя и меньшими темпами, чем средняя по РФ заработная плата.

Анализируя причины роста среднего размера трудовых (страховых) пенсий, нельзя не рассмотреть такой экономический процесс в РФ, как индексация пенсий. Индексация пенсий, как известно, проводится в зависимости от темпов инфляции, и именно она является главным фактором их роста. Главным, но не единственным.

Для того чтобы оценить, как влияют инфляционные изменения в совокупности с пенсионным индексированием (которое по закону должно проводиться в зависимости от темпов инфляции) на трудовые (страховые) пенсии, мы провели анализ, результаты которого отражены в табл. 3.

Таблица 3. Показатели влияния инфляции и индексации на страховые пенсии

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Инфляция, %	6,58	6,45	11,36	12,9	5,4
Индексация трудовых (страховых) пенсий, %	10,65	10,12	8,31	11,40	4,00
Страховые пенсии	1,05	1,04	0,97	0,98	0,99
Средний размер трудовой (страховой) пенсии, руб.	9041	9918	10786	11986	12391
Изменение трудовых (страховых) пенсий, %	10,2	9,7	8,7	11	3,3
$\bar{P}_{инд}^{реал}$ страх., руб.	–	9402	9620	10570	11866
Средняя зарплата по РФ, руб.	26629	29792	32495	34030	36746
$K_{зам}$ по средней трудовой (страховой) пенсии	0,33	0,32	0,33	0,34	0,35
$K_{зам,реальный}$	0,32	0,31	0,30	0,31	0,32

Источник: составлено автором на основе данных [3].

Сравнивая официальные данные ПФР по показателям индексации и изменения трудовых (страховых) пенсий за конкретный год, мы видим, что проценты индексации превышают показатели изменения пенсий. Имея это несоответствие, попытаемся разобраться в его причинах и найти логическое экономическое обоснование этому факту. Во-первых, проанализируем влияние инфляции на фактическое изменение трудовых (страховых) пенсий. Исходя из данных табл. 3, мы видим, что в некоторые периоды индексация выше инфляции, в некоторых – наоборот; поэтому чтобы оценить, насколько в реальности изменяется фактическая средняя трудовая пенсия, мы предлагаем ввести и рассчитать коэффициент реальной индексации $K_{инд}^{реал}$:

$$K_{инд}^{реал} = \frac{\%_{инд}}{\%_{инф}}, \quad (1)$$

где $\%_{инд}$ – процент индексации пенсий определенного вида; $\%_{инф}$ – процент годовой инфляции.

Данный коэффициент показывает реальное изменение пенсий определенного вида за счет инфляции и индексации и позволяет рассчитать реальный размер пенсии в зависимости от показателей индексации и инфляции на соответствующий год:

$$\bar{P}_{инд}^{реал} = \bar{P} \times K_{инд}^{реал}, \quad (2)$$

где $\bar{P}_{инд}^{реал}$ – средняя реальная индексированная пенсия определенного вида; \bar{P} – средняя пенсия опре-

деленного вида; $K_{инд}^{реал}$ – коэффициент реальной индексации.

По результатам расчетов (табл. 3) мы видим, что средняя трудовая (страховая) пенсия по РФ за исследуемый период по данным ПФР росла сильнее, чем эта же пенсия, но скорректированная на коэффициент реальной индексации (т. е. фактически изменившаяся в результате индексации и инфляции). Этот парадокс объясняется тем, что страховая пенсия формально увеличивается не только за счет индексации, но и за счет дополнительных страховых взносов работающих пенсионеров. То есть если учесть, что основная масса пенсионеров в РФ не работает, значит, процент прироста страховой пенсии по данным ПФР некорректно отражает данную ситуацию. В связи с этим можно считать, что коэффициент реальной индексации позволяет получить более объективную картину изменения размера пенсий в РФ.

Также при помощи данного коэффициента мы можем получить более реальный коэффициент замещения, который отражает реальное отношение средней трудовой (страховой) пенсии к средней зарплате. Причем посчитать это можно как по РФ, так и по конкретному региону.

Из табл. 3 видим, что реальный коэффициент замещения ($K_{зам,реальный}$) ниже, чем этот же коэффициент, рассчитанный по данным официальной статистики ПФР, т. е. фактически трудовая пенсия компенсирует меньшую долю потерянной заработной платы нетрудоспособного гражданина.

Далее рассмотрим динамику среднего размера назначенных пенсий по видам пенсионного обеспечения и категориям пенсионеров в РФ (табл. 4).

Таблица 4. Динамика среднего размера назначенных пенсий по видам пенсионного обеспечения и категориям пенсионеров в РФ за 2011–2016 гг., руб.

Показатели	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Темп роста, %
Средний размер трудовых (страховых) пенсий:	8202,9	9040,5	9917,5	10786,0	11986,0	12391,1	151,06
– по старости	8165,8	8876,1	9790,1	10716,4	11569,1	12830,4	157,12
– по инвалидности	5136,5	5539,3	6106,3	6669,2	7209,9	8040,1	156,53
– по случаю потери кормильца	4819,1	5333,1	5959	6598,6	7185,1	7924,9	164,45
Государственные пенсии пострадавших в результате радиационных и техногенных катастроф	6855,9	7514,3	8402,6	8639,2	9779,2	10766,7	157,04
Государственные пенсии государственных служащих	10968,6	11495,3	12422,9	14020,1	15550	17186,4	156,69
Пенсии за выслугу лет (из числа пенсионеров-космонавтов)	56574,2	56630	64057,4	364284	361990	446260	788,81
Пенсии летчиков-испытателей	51017,9	56311,3	64321,4	67704	76855,4	85736,2	168,05
Социальные пенсии	4730,5	5206,4	5919	6446,4	7548,3	8302,4	175,51

Источник: составлено автором на основе данных [4].

Из табл. 4 видно, что наибольший средний размер пенсий в РФ у таких немногочисленных категорий, как космонавты и летчики-испытатели. Их пенсии в разы превосходят средний размер трудовых (страховых) пенсий и даже пенсии государственных служащих, которые в полтора раза выше, чем трудовые пенсии по старости, и в два раза выше, чем трудовые пенсии по инвалидности и потере кормильца.

Анализ показателей функционирования пенсионной системы РФ в 2011–2016 гг. был бы неполным без бюджетных показателей ПФР.

Проанализируем сначала динамику доходов Пенсионного фонда РФ за 2011–2016 гг. по данным с сайта ПФР (табл. 5).

Из табл. 5 следует, что за 2011–2016 гг. доходы бюджета ПФР выросли на 2369 млрд руб., или на

45,07 %. Страховые взносы занимают большую часть доходов ПФР: в 2012 г. их доля составила 49,3 %, в 2013 – 54,2 %, в 2014 г. увеличилась до 60 % и составила максимум за 6 лет, но в 2015 г. их доля снова упала до уровня 2013 г. и составила 54,3 %.

Бюджетные ассигнования на протяжении 6 лет стремительно растут в связи с ростом среднего размера пенсий в результате индексации. В 2015 г. доходы ПФР увеличились на 15,7 %, или на 968 млрд руб., в 2016 г. доходы ПФР возросли на 498 млрд руб., но при этом в 2014 г. наблюдалось снижение доходов на 229 млрд руб., или на 3,6 %.

Проанализируем динамику расходов Пенсионного фонда РФ за 2011–2015 гг. по оперативным данным с сайта ПФР (табл. 6).

Таблица 5. Динамика и структура доходов бюджета ПФР за 2011–2016 гг.

Показатели	2011 г.		2012 г.		2013 г.		2014 г.		2015 г.		2016 г.	
	млрд руб.	уд. вес, %	млрд руб.	уд. вес, %	млрд руб.	уд. вес, %	млрд руб.	уд. вес, %	млрд руб.	уд. вес, %	млрд руб.	уд. вес, %
Доходы, в т. ч.:	5256	100	5890	100	6388	100	6159	100	7127	100	7625	100
– страховые взносы на ОПС	2681	51	2904	49,3	3460	54,2	3690	60	3864	54,3	4130	54,16
– пенсионные накопления	418,1	7,97	476,9	8,1	590,2	9,24	83,6	1,36	169,2	2,38	125,3	1,64
– доп. страховые взносы	4,4	0,08	6,2	0,15	7,4	0,11	9,8	0,12	11,8	0,16	5,7	0,07
– ассигнования из федер. бюджета	2150	40,9	2500	42,4	2327	36,4	2372	38,5	3078	43,2	3355	44,1
Прочее	2,5	0,05	2,8	0,05	3,3	0,05	3,9	0,02	4,0	0,05	9	0,12

Источник: составлено автором на основе данных [5].

Таблица 6. Динамика и структура расходов бюджета ПФР за 2011–2016 гг.

Показатели	2011 г.		2012 г.		2013 г.		2014 г.		2015 г.		2016 г.	
	млрд руб.	уд. вес, %	млрд руб.	уд. вес, %	млрд руб.	уд. вес, %	млрд руб.	уд. вес, %	млрд руб.	уд. вес, %	млрд руб.	уд. вес, %
Расходы, в т. ч.:	4922	100	5451	100	6379	100	6190	100	7670	100	7830	100
– страховые пенсии	3798	77,2	4200	77,1	4833	75,8	5000	80,8	5790	75,5	6018	76,8
– пенсионные накопления	301,2	6,09	323,3	5,93	502,2	7,87	201,7	3,25	546	7,12	298	3,81
– гос. пенсии	259	5,26	300	5,0	327	5,13	301	4,86	391	5,1	413	5,27
– социальные выплаты	341,3	6,93	360,2	6,61	417,2	6,51	341,4	5,51	512	6,66	572	7,37
– материнский капитал	171,3	3,48	21,4	3,9	237,4	3,72	270,7	4,37	329	4,29	365	4,66
Прочее	51,2	1,04	55,1	1,01	62,2	0,97	75,2	1,21	102	1,33	164	2,09

Источник: составлено автором на основе данных [6].

Из табл. 6 следует, что за 2011–2016 гг. расходы бюджета ПФР в целом увеличились на 2908 млрд

руб. Это связано с инфляцией и индексацией пенсий (в первую очередь страховых, так как они со-

ставляют наибольшую долю в структуре доходов – 75-77 %); также фактором увеличения расходов бюджета ПФР стал прирост числа пенсионеров. Страховые пенсии занимают большую часть расходов ПФР: в 2011 г. их доля составила 77,2 %, в 2013 – 77,1 %, в 2014 – увеличилась до 80,8 % и составила максимум за 6 лет, но к 2016 г. их доля снова упала и составила 54,3 %. На протяжении 6 лет наблюдался рост материнского капитала с 171,3 до 365 млрд руб., что обосновывается ростом рождаемости. При этом в 2014 г. наблюдалось снижение расходов на 188,4 млрд руб., или на 3 % из-за уменьшения числа лиц, получающих федеральную социальную доплату к пенсии.

Сведем главные бюджетные показатели в общую табл. 7.

Из табл. 7 следует, что расходы превышают доходы на протяжении трех лет. Ситуация с бюджетом ПФР ухудшилась резко в 2015 и 2016 гг. Бюджет в 2015 г. исполнен с дефицитом в размере 543,7 млрд руб., что вызвано девальвацией рубля в конце 2014 г. (бюджет ПФР уже был принят), и, следовательно, инфляция потребовала разного роста пенсионных расходов. В 2016 г. дефицит бюджета составил 204,42 млрд руб.; это может говорить о том, что часть этих средств образована в результате перевода гражданами своих пенсионных накоплений из ПФР в НПФ.

Таблица 7. Динамика исполнения доходов и расходов бюджета ПФР за 2014–2016 гг., млрд руб.

Показатель	2014 г.			2015 г.			2016 г.		
	Утверждено	Исполнено	% исполнения	Утверждено	Исполнено	% исполнения	Утверждено	Исполнено	% исполнения
Доходы бюджета ПФР	6290	6159	97,92	7091	7126	100,5	7731	7625	98,63
Расходы бюджета ПФР	6416	6190	96,48	6964	7670	110,14	7413	7829	105,6
Величина дефицита / профицита бюджета, (-)/(+)	-126	-31	24,6	127	543,7	-428,11	318	-204,42	-64,28

Источник: составлено автором на основе данных [7].

Таким образом, в результате проведенного анализа показателей функционирования пенсионной системы можно на начальном уровне выявить ее проблемы и несовершенство системы ее оценки.

Библиографические ссылки

1. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. – URL: <http://www.gks.ru/> (дата обращения: 25.05.2017).

Получено 29.06.2017

2. Официальный сайт Пенсионного фонда России. – URL: <http://www.pfrf.ru/> (дата обращения: 25.05.2017).

3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.

4. Там же.

5. Официальный сайт Пенсионного фонда России.

6. Там же.

7. Там же.