

УДК 369

Ключевые слова:

пенсионная система,
пенсионная реформа,
пенсионная статистика,
база данных актуарных расчетов ПФР,
система показателей пенсионного обеспечения,
система персонализированного учета

А. К. Соловьев, д. э. н.,

проф. Финансового университета при Правительстве РФ,
заслуженный экономист Российской Федерации
(e-mail: sol26@100.pfr.ru)

С. А. Донцова,

зам. начальника Департамента актуарных расчетов
и стратегического планирования ПФР
(e-mail: 2605@100.pfr.ru)

Проблемы согласованного использования пенсионной и социальной статистики

Проблема пенсионной реформы является одной из самых обсуждаемых как профессионалами, так и общественностью. В настоящее время статистики, позволяющей всесторонне и достоверно оценить современное состояние и последствия изменений в пенсионной системе, ни на государственном, ни на ведомственном уровнях не существует.

В процессе оценки результатов пенсионной реформы выявились серьезные расхождения (зачастую прямо противоположные) в результатах расчетов. Среди основных причин таких расхождений наряду с принципиальными расхождениями в самой методологии актуарных расчетов следует выделить проблемы полноты, достоверности и адекватности использования информационно-статистических ресурсов, обеспечивающих функционирование пенсионной системы.

Надо признать, что пенсионная статистика, как и другие отрасли социальной статистики, наиболее сильно пострадала в результате перехода на рыночные отношения в социально-трудовой сфере, поскольку «советские» показатели социальной статистики, которые были к тому же радикально секвестированы, не могут отразить все аспекты современной социальной политики.

Проблемы пенсионной статистики осложнены пенсионными реформами, которые постоянно требуют информации по реформируемым объектам государственной пенсионной системы. Да и сама пенсионная система России представляет собой по своему институциональному содержанию самый сложный объект государственного управления. Это связано с целым рядом объективных и субъективных причин, среди которых следует отметить как многоукладность и многообразие видов пенсионных выплат, так

Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по Государственному заданию Финансового университета 2015 г. Расчеты выполнены при участии В. И. Гавришовой и Н. В. Мележик.

и максимально продолжительный период их реализации (отдельные виды пенсионных обязательств перейдут в следующее столетие).

Отмеченные выше и иные обстоятельства потребовали развития современных методов управления в отношении отечественной пенсионной системы, которые, в свою очередь, должны опираться на достоверную, полноценную и оперативную информацию по конкретному объекту управления. Все элементы управления пенсионной системой РФ должны быть направлены на выполнение ее функций, которые в концентрированном виде можно свести к обеспечению выплаты всех видов пенсий в соответствии с наступившим страховым случаем, предусмотренным действующим законодательством.

Дополнительную ответственность на информационную составляющую бюджетных расчетов накладывает переход в результате реформы от условно-накопительной на т. н. «трансфертную» пенсионную модель, которая опирается на конкретные параметры трансфертных взаимосвязей ПФР и федерального бюджета. Для решения этих задач показатели статистики должны отвечать требованиям:

- широты охвата (всесторонне охватывать многочисленные элементы функционирования пенсионной системы и связанных с ней, т. е. влияющих на ее развитие и, в свою очередь, зависящих от ее влияния сфер экономической и социальной жизни общества);
- глубины охвата (позволять максимально достоверно и детально отслеживать изменения с самого нижнего до самого верхнего уровня без потери широты охвата изучаемой проблемы);
- гибкости (оперативно группироваться в различные конфигурации в зависимости от поставленной задачи);
- актуальности;
- доступности.

Для целей актуарных расчетов, долгосрочного прогнозирования и стратегического планирования в системе обязательного пенсионного страхования первоочередная потребность — наличие статистики о застрахованных лицах, формировании и реализации ими пенсионных прав. В крайне сжатом виде малая часть нужной информации содержится в двух формах государственной статотчетности, представляемых Пенсионным фондом Российской Федерации (ПФР) в Росстат:

- в форме № 9-Ф «Сведения о поступлении и расходовании средств Пенсионного фонда Российской Федерации»;
- в форме № 94 (Пенсии) «Сведения о численности пенсионеров и суммах назначенных пенсий».

Указанные формы не содержат необходимого комплекса информации о численности застрахованных лиц, их занятости, о различных видах стажа (страхового, льготного, нестраховых периодах стажа) и его продолжительности, доходах, страховых взносах и объемах пенсионных прав в зависимости от пола, возраста, инвалидности и категории застрахованных лиц и т. п., которая является основой для прогнозирования государственных пенсионных обязательств.

Теоретически получение необходимой информации при нынешнем уровне развития статистики и широкой информатизации министерств и ведомств не должно представлять особой сложности. Однако при всем многообразии потенциальных источников основная проблема их использования — противоречивость содержащихся в них сведений, обусловленная тем, что они формируются под интересы и задачи определенного потребителя, в связи с чем возникают различия в методологии, порядке сбора и обработки данных. В результате использование одних и тех же по экономическому смыслу показателей в одних случаях является некорректным, в других — невозможным.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ СТАТИСТИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ УПРАВЛЕНИЯ ПЕНСИОННОЙ СИСТЕМОЙ

Приведем в качестве примера проблему использования данных о численности работающих по найму для целей оценки объемов формируемых застрахованными лицами пенсионных прав и государственных пенсионных обязательств.

Средне- и долгосрочные прогнозы основных показателей социально-экономического развития Российской Федерации (далее — макропрогнозы), разрабатываемые Минэкономразвития России, содержат ряд ключевых показателей для прогнозирования параметров бюджета ПФР, в т. ч. среднемесячную номинально начисленную заработную плату и фонд заработной платы. В основу этих расчетов закладываются ретроспективные данные по одноименным показателям Росстата, базирующимся на показателе среднесписочной численности работников организаций.

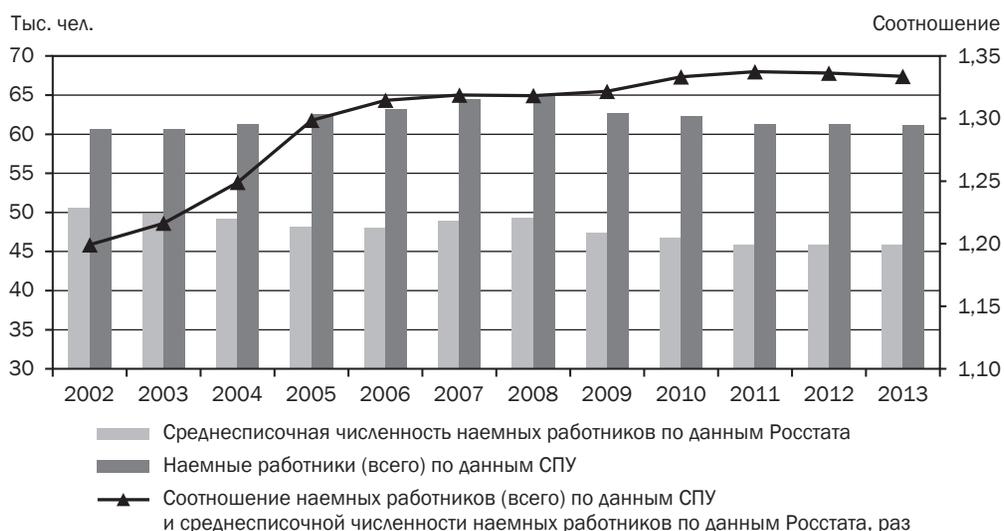
Динамический анализ среднесписочной численности наемных работников по методологии Росстата и численности наемных работников, рассчитанной на основе данных системы индивидуального (персонифицированного) учета ПФР (далее — СПУ), показывает растущее расхождение между ними.

Если в 2002 г. численность работников по данным СПУ (60,7 млн человек) превышала среднесписочную численность, по данным Росстата (50,6 млн), на 20 % (на 10 млн человек), то в 2011–2012 гг. — уже на 34 %, т. е. более чем на 15 млн. Причем среднесписочная численность работников уменьшилась за рассматриваемый период на 4,7 млн человек (9,4 %) — до 45,9 млн, тогда как численность работников, по данным СПУ, возросла на 1,1 % (до 61,35 млн).

Для актуарных расчетов долгосрочных государственных пенсионных обязательств необходимы четкие данные и конкретные параметры выполнения законодательно установленных условий по формированию пенсионных прав различных категорий застрахованных лиц: размер их заработка, виды экономической деятельности, продолжительность и структура трудового стажа, подтверждение суммы начисленных и уплаченных страховых взносов, наличие льгот и т. д.

Рисунок 1

Расхождение в численности наемных работников между данными Росстата и СПУ, тыс. человек



Источник: рассчитано авторами по данным СПУ и Росстата.

Для целей актуарных расчетов каждое застрахованное лицо в составе общей численности наемных работников должно учитываться один раз как целая единица, независимо от продолжительности рабочего времени в течение дня, месяца, квартала, года. Разделение на основных работников и внешних совместителей не осуществляется. Это позволяет исключить двойной учет работника в случае работы застрахованного лица в течение года последовательно или одновременно у нескольких работодателей.

Отмеченные выше расхождения только в одном показателе — численности наемных работников — в случае непрофессионального использования приведут к значительным просчетам в оценке и прогнозировании объемов государственных пенсионных обязательств. В частности, использование меньшей численности работников (в случае расчетов по методологии Росстата) ведет:

- к некорректному прогнозированию численности лиц, формирующих пенсионные права, и грубым ошибкам в прогнозе численности пенсионеров, которым в долгосрочной перспективе будут назначаться пенсии;

- к завышению суммы заработной платы, приходящейся в среднем на одного человека, занятого по найму, и, как следствие:

- к занижению уровня пенсионного обеспечения по отношению к заработной плате работающих (как известно, коэффициент замещения, исчисляемый как соотношение средней пенсии и средней зарплаты в экономике, — один из важнейших на сегодняшний день показателей, характеризующих благосостояние пенсионеров и эффективность функционирования пенсионной системы);

- к некорректному расчету объема доходов работников до и после верхней границы базы для начисления страховых взносов и, соответственно, к погрешностям в оценке доходов бюджета ПФР по солидарной и индивидуальной частям тарифа страховых взносов и другим проблемам с достоверностью средне- и долгосрочных прогнозов бюджета ПФР.

Использование данных, рассчитанных по актуарной методологии на основании сведений программно-технического комплекса СПУ (далее — ПТК СПУ), для прогнозирования перспектив развития системы обязательного пенсионного страхования и бюджета ПФР дает достоверные результаты, однако их применение не регламентировано нормативными актами, т. к. они не являются официальной отчетностью и не принимаются в качестве основных макроэкономических характеристик для разработки прогнозов на бюджетный период.

В целом государственная статистическая отчетность, несмотря на содержащиеся в ней значительные объемы данных и достаточно глубокую дифференциацию отдельных показателей населения, не отвечает требованиям и условиям актуарной оценки развития системы обязательного пенсионного страхования, разработки мероприятий по ее совершенствованию и оценке их эффективности.

В большинстве форм государственной статотчетности, содержащей информацию о трудовой деятельности населения, отсутствуют принципиально важные для оценки и прогнозирования государственных пенсионных обязательств характеристики населения: пол, возраст, стаж и т.п. Отчетность, где эти сведения в том или ином объеме присутствуют, часто строится на неполной выборке, которую невозможно распространить на всех работающих.

Эти замечания относятся в т. ч. и к основным формам, предоставляющим сведения о численности и заработной плате работающих:

- форма № П-4 «Сведения о численности и заработной плате работников» (по всем работодателям, периодичность сбора — месячная);

- форма № 1 «Сведения о распределении численности работников по размерам заработной платы» (выборочно по организациям, исключая малое предпринимательство, периодичность сбора — один раз в два года по данным за апрель месяца);

— форма № 57-Т «Сведения о заработной плате работников по профессиям и должностям» (выборочно по организациям, исключая малое предпринимательство, периодичность сбора — один раз в два года по данным за октябрь месяц).

Форма № П-4 относится к сплошному федеральному статистическому наблюдению и является наиболее полной по перечню выплат, учитываемых в составе заработной платы. Данные форм № 1 и № 57-Т сформированы при выборочном статистическом наблюдении. Здесь представлены неполные данные по заработной плате: не включаются вознаграждения работникам по итогам за год, за выслугу лет, единовременные премии, поощрения, материальная помощь к отпуску, другие выплаты, носящие разовый характер.

В приведенных статистических формах отличаются также и сведения о численности работников. Так, если в форме № 1 указаны данные о работниках списочного состава, принятых на постоянную, временную, сезонную работу (включая работников, работавших неполное рабочее время в соответствии с трудовым договором), которым была начислена заработная плата за апрель, за исключением некоторых групп работников, то в форме № 57-Т среднесписочная численность работников (только за октябрь) определяется путем суммирования работников списочного состава (без учета отдельных лиц, перечень которых также отличается от рассмотренной выше формы). При этом имеются различные подходы и к расчету среднесписочной численности работников, оформленных в соответствии с трудовым договором на неполное рабочее время.

Таким образом, численность работников и начисленная заработная плата, учтенные в этих формах статотчетности, не в полной мере сопоставимы по составу, а установленная периодичность сбора данных форм № 1 и № 57-Т (раз в два года) неприемлемо редка в условиях нестабильной социально-экономической ситуации.

Для решения задач бюджетного планирования и долгосрочного прогнозирования существенным недостатком этих форм по сравнению с формой № П-4 выступает неполнота охвата ими видов экономической деятельности, состава обследуемых организаций (обследования не проводятся на малых и микропредприятиях) и численности наемных работников. Разделение по полу имеется только в форме № 57-Т, а информации о возрасте работников не содержится ни в одной из рассмотренных форм.

Использование любой из этих форм для актуарных расчетов доходов ПФР по страховым взносам и для прогнозирования объемов накопленных пенсионных прав граждан и государственных пенсионных обязательств приведет к некорректным результатам.

Для повышения достоверности прогнозов бюджета не только ПФР, но и других государственных внебюджетных фондов, федерального и региональных бюджетов, макроэкономических прогнозов развития Российской Федерации назрела острая необходимость в выработке единой и отвечающей потребностям различных пользователей информации методологии для ключевых статистических показателей, в превращении аналитических показателей, полученных из информационных систем ПФР, из отчетности для внутреннего пользования в официальную отчетность для реализации норм Федерального закона «О стратегическом планировании в Российской Федерации».

Создание и учет каких показателей, характеризующих формирование и реализацию пенсионных прав застрахованных лиц, является в связи с этим первоочередной задачей.

СИСТЕМА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ: ПРОБЛЕМЫ ВЫБОРА

В мировой практике для общегосударственных пенсионных систем параметры, на основе которых учитываются пенсионные права и исчисляются пенсии, как правило, предусматриваются нормативными документами. Однако в российской системе подобная нормативная формализация серьезно затруднена тем, что в рамках государственных пенсионных обязательств, управляемых органами ПФР, консолидированы права граждан, формировавшиеся в ходе нескольких пенсионных реформ.

В результате пенсия граждан представляет собой конгломерат многочисленных элементов, которые различаются для разных людей в зависимости от времени и места наступления страхового случая, возраста, семейного положения, вида деятельности, а в условиях трансфертной модели — еще и от внешних (макрэкономических и бюджетных) факторов и т. п.

Так, например, при наступлении страховых случаев получателям пенсии на «общих основаниях» должно быть выплачено несколько законодательно установленных видов страхового возмещения: страховая пенсия, фиксированная выплата к страховой пенсии, накопительная пенсия.

Для исчисления пенсионных прав по каждой выплате предусмотрен набор подлежащих учету характеристик застрахованного лица (табл. 1), которые, в свою очередь, по-разному исчисляются в зависимости от вида пенсии, а также наличия льгот и привилегий.

Таблица 1

Характеристики застрахованного лица, учитываемые при исчислении страховой пенсии, фиксированной выплаты к страховой пенсии и накопительной пенсии

№ п/п	Показатели	Условия назначения (+ требуется)		
		Страховая пенсия	Фиксированная выплата	Накопительная пенсия
1	Пол	+	+	+
2	Возраст	+	+	+
3	Продолжительность страхового стажа	+		
4	Наличие / продолжительность стажа, дающего право на досрочный выход на пенсию по старости (льготный стаж)	+		
5	Нестраховые периоды, засчитываемые в страховой стаж	+		
6	Страховые взносы	+		+
7	Сумма индивидуальных пенсионных коэффициентов (ИПК)	+		
8	Нетрудоспособность (иждивенство) членов семьи умершего кормильца	+	+	
9	Наличие инвалидности	+	+	+
	Сведения, учитываемые для назначения пенсии в повышенном размере			
10	Стаж работы (проживание) в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях		+	
11	Продолжительность периода отказа от получения пенсии и стажа, выработанного за этот период	+	+	
12	Стаж работы (не менее 30 лет) в сельском хозяйстве		+	
13	Наличие иждивенцев, инвалидности 1 группы, достижение возраста 80 лет	+	+	

Источник: составлено авторами.

Соответственно, в статистике эти характеристики должны быть отражены таким образом, чтобы обеспечить представление пользователю целостной картины развития ситуации по каждой из них в максимально дифференцированном виде и достоверно.

Необходимая для выполнения бюджетно-финансовой функции ПФР статистика в зависимости от цели ее использования должна формироваться по двум принципам:

1. **Для оценки расходов ПФР** (оценки пенсионных прав застрахованных лиц) каждый человек должен учитываться в отчетном году один раз, как отдельная статистическая единица (независимо от того, у скольких страхователей последовательно или одновременно он работает, какую продолжительность рабочего дня имеет), и его страховые взносы должны учитываться в течение года суммарно по всем страхователям.

2. **Для оценки доходов ПФР** каждый работающий должен учитываться каждый раз, в полном соответствии с числом страхователей, у которых в течение года он работал, поскольку база для обложения страховыми взносами рассчитывается отдельно по каждому страхователю.

В современной статистике ни выборочные обследования, ни сплошное статистическое наблюдение, являющиеся основными способами получения информации Росстатом, не позволяют организовать учет работающих (со всеми их характеристиками) необходимым образом. В связи с этим объективно неизбежным становится использование программно-технических комплексов ПФР для формирования необходимой статистической информации.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЛЯ ПРОГНОЗА ФОРМИРОВАНИЯ ПЕНСИОННЫХ ПРАВ

До проведения рыночной — страховой — пенсионной реформы ПФР как орган по управлению государственной пенсионной системой был ориентирован на выполнение одной главной функции — назначение пенсий. И его статистика имела идентичную направленность. Другие функции, в частности выполняемые актуарные расчеты долгосрочного развития пенсионной системы, не были в должной мере обеспечены информационными ресурсами и, соответственно, статотчетностью.

Несмотря на это, для информационного обеспечения актуарных расчетов в системе ПФР на протяжении 15 лет формируется база данных актуарных расчетов (БДАР), в рамках которой осуществляется широкомасштабная работа по сбору, упорядочиванию и анализу комплекса данных, необходимых как для актуарных исследований долгосрочных перспектив развития пенсионной системы, так и для совершенствования самой актуарной технологии. Один из источников информации для формирования базы данных актуарных расчетов — программно-технические комплексы системы индивидуального (персонифицированного) учета (ПТК СПУ) для назначения и выплаты пенсий.

В процессе выполнения работ по формированию БДАР в ПФР разработан фундаментальный комплекс — Система анализа данных для актуарных расчетов, которая содержит методики и алгоритмы расчета показателей на основе данных СПУ, обеспечивающие их однозначную интерпретацию, и позволяет оперативно формировать различные показатели в зависимости от требований задач актуарных расчетов и стратегического планирования.

На первом этапе выполняется извлечение данных из ПТК СПУ. Основная задача этого этапа — выгрузка данных о каждом застрахованном лице из ПТК СПУ и их деперсонификация (т. е. замена реального страхового номера застрахованного лица (СНИЛС) на фиктивный, не позволяющий идентифицировать человека). Деперсонифицированные данные выгружаются для дальнейшей обработки в область хранения.

На втором этапе осуществляется обработка извлеченных данных и расчеты показателей. В процессе обработки информации формируются массивы данных, отвечающие требованиям методик расчета аналитических показателей. Затем осуществляются предварительные (тестовые) расчеты необходимых показателей (в разрезе нескольких субъектов РФ, выбранных в качестве тестовых), а после проверки и устранения недочетов в алгоритмах и программном обеспечении расчетов производится полный расчет для всех регионов.

Третий этап предусматривает загрузку структурированных данных по показателям в OLAP-куб витрины данных БДАР. На этом этапе рассчитанные показатели (предварительный и полный расчеты) переносятся в OLAP-куб, предназначенный для заключительной проверки аналитиками Департамента актуарных расчетов и стратегического планирования и последующей высокопроизводительной обработки агрегированных данных.

По каждому застрахованному лицу в БДАР содержатся либо формируются на основе исходных данных, загруженных из ПТК СПУ, 10 характеристик (атрибутов), которые играют ключевую роль в последующих расчетах показателей (табл. 2).

Таблица 2

Характеристики застрахованных лиц в базе данных актуарных расчетов

№ пп.	Перечень характеристик	Значения
1	Деперсонифицированный номер (на основе СНИЛСа)	по каждому застрахованному лицу
2	Регион регистрации в СПУ	субъект РФ
3	Регион подачи индивидуальных сведений	субъект РФ
4	Отчетный период	с 2002 г. (данные о конвертации пенсионных прав — с даты начала формирования стажа)
5	Пол	женщины, мужчины, оба пола
6	Возраст (возрастные группы и возрастные интервалы)	одногодичные возрастные группы по группам возрастов
		пятилетние возрастные группы
		возраст моложе трудоспособного (0–15 лет), трудоспособный возраст (16–59 для мужчин и 16–54 для женщин), возраст старше трудоспособного (60 лет и более для мужчин, 55 лет и более для женщин)
		мужчины: 1952 г. р. и старше, с 1953 по 1966 г. р., 1966 г. р. и старше, 1967 г. р. и моложе; женщины: 1956 г. р. и старше, с 1957 по 1966 г. р., 1966 г. р. и старше, 1967 г. р. и моложе; мужчины 1952 г. р. и старше, женщины 1956 г. р. и старше; мужчины с 1953 по 1966 г. р., женщины с 1957 по 1966 г. р.; мужчины и женщины 1966 г. р. и старше; мужчины и женщины 1967 г. р. и моложе
7	Признак жизни	живые, умершие в отчетном году, живые + умершие в отчетном году
8	Территориальный разрез по уровням	1 — субъект Российской Федерации, 2 — федеральный округ, 3 — Российская Федерация
9	Категории застрахованных лиц	НР, СХ, ФП и др. (коды основных категорий)
10	Категории застрахованных лиц, занятых на местах, дающих право досрочного выхода на пенсию	27-1, 27-2 и др. (коды льготных категорий)

Источник: составлено авторами.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЛЯ ПРОГНОЗА ДОХОДОВ БЮДЖЕТА ПФР

В целях подготовки показателей, характеризующих особенности формирования пенсионных прав, разработаны расчетные характеристики по направлениям.

Первая группа — стажевые характеристики (табл. 3). Они отражают выработанную к отчетному периоду или другому определенному году либо возрасту застрахованного лица продолжительность страхового и льготного (дающего право на досрочный выход на пенсию по старости) стажа. Стаж группируется в одногодичные интервалы. В показателе продолжительности стажа дифференцированно выделяются нестраховые периоды.

Таблица 3

Стажевые характеристики численности застрахованных лиц

	Перечень измерений	Значения
1	Продолжительность страхового стажа	Всего, в т. ч.: до 1 года, от 1 до 2 лет, ... от 44 до 45 лет, 45 лет и выше
2	Продолжительность стажа, дающего право на досрочный выход на пенсию (льготный стаж) — по видам стажа	Всего, в т. ч.: до 1 года, от 1 до 2 лет, ... от 44 до 45 лет, 45 лет и выше

	Перечень измерений	Значения
3	Нестраховые периоды	Отпуск по беременности и родам Отпуск по уходу за ребенком Получение пособия по безработице, участие в оплачиваемых общественных работах, переезд по направлению службы занятости в другую местность
4	Продолжительность периода работы в течение года	Всего, в т. ч.: до 1 месяца, 1 месяца, 2 месяца, ... 12 месяцев
5	Смена мест работы в течение года	Всего, в т. ч.: не менявшие место работы в течение года; менявшие место работы в течение года: 1 раз, 2 раза, 3 раза, 4 раза, 5 раз и более
6	Количество мест одновременной работы в течение года	Всего, в т. ч.: 1 место работы, 2 места работы, 3 места работы, 4 места работы, 5 мест работы и более
7	Тип договора, заключенного с застрахованным лицом	Всего, в т. ч.: трудовой договор, гражданско-правовой договор

Источник: составлено авторами.

Продолжительность стажа для наемных работников исчисляется на основе подаваемых работодателем индивидуальных сведений о начале и окончании периода трудовой деятельности. Стаж для самозанятых категорий населения, уплачивающих страховые взносы в фиксированном размере, исчисляется исходя из суммы уплаченных взносов (если уплаченная за отчетный год сумма взносов ниже установленной, стаж исчисляется с учетом соотношения внесенной и полной сумм взносов).

Продолжительность стажа дифференцируется для двух периодов: с 2002 г. (после начала пенсионной реформы) и до 2002 г. (так называемые «конвертированные пенсионные права» — по застрахованным лицам, которым не назначена страховая пенсия), а с 2015 г. в связи с вступлением в действие нового законодательства добавляется третий период стажа.

При оценке продолжительности стажа застрахованных лиц в течение года и его влияния на доходы ПФР применяются характеристики: продолжительность периода работы в течение года, количество смен мест работы в течение года, количество мест одновременной работы в течение года. При построении показателей на основе стажевых характеристик учитывается также тип договора, заключенного с застрахованным лицом при приеме на работу: гражданско-правовой или трудовой.

Вторая группа характеристик предусматривает группировку застрахованных лиц в зависимости от объема годового дохода, на который начисляются страховые взносы (табл. 4).

Для систематизации показателей формирования пенсионных прав застрахованных лиц предлагается выделять четыре группировки доходов, учитываемых для исчисления прав:

- первая: по профилю годового дохода, в котором застрахованные лица разделены на 38 групп, сформированных с учетом групп заработной платы, используемых Росстатом в апрельском обследовании распределения работников по заработной плате;

- вторая: по укрупненным группам дохода, соответствующим установленным в различные годы пенсионной реформы границам шкалы регрессии ЕСН и верхним границам дохода, на который начисляются страховые взносы;

- третья и четвертая: (3) по соотношению среднемесячного дохода застрахованного лица (исчисленного из годового дохода) с прожиточным минимумом трудоспособного населения (ПМТ) и (4) со среднемесячной номинально начисленной заработной платой наемных работников, представленной в отчетности Росстата.

Характеристики облагаемого дохода, на который начислены страховые взносы

	Перечень измерений	Значения
1	Группы профиля годового облагаемого дохода	0 руб., до 1,2 тыс. руб., 1,2–1,8 тыс. руб., 1,8–2,4 тыс. руб., ... 741,6–900,0 тыс. руб., 900,0 тыс. руб. и выше
2	Группы годового облагаемого дохода с учетом шкалы регрессии и верхней границы дохода, на который начисляются страховые взносы	Итого, из них: до 100 000 руб. от 100 001 до 300 000 руб. от 300 001 до 600 000 руб. 600 000 руб. и выше Итого, из них: до 280 000 руб. от 280 001 до 600 000 руб. 600 000 руб. и выше до 415 000 руб. до 463 000 руб. до 512 000 руб., далее согласно законодательству
3	Группы по соотношению облагаемого среднемесячного дохода и прожиточного минимума трудоспособного населения (ПМТ)	Менее 1 ПМТ От 1 до 2 ПМТ От 2 до 3 ПМТ От 10 до 11 ПМТ От 11 ПМТ и выше
4	Группы по соотношению облагаемого среднемесячного дохода и среднемесячной номинальной начисленной заработной платы (СЗП)	Менее 0,5 СЗП От 0,5 до 1 СЗП От 1 до 2 СЗП От 2 до 3 СЗП От 3 до 4 СЗП От 4 СЗП и выше

Источник: составлено авторами.

Третья группа характеристик на основе данных СПУ основана на учете суммы страховых взносов, поступивших на лицевой счет застрахованного лица в ПФР. При этом взносы застрахованного лица подразделяются на начисленные и уплаченные: начисленные взносы имеются только у застрахованных лиц, работающих по найму, у самозанятых категорий — только уплаченные взносы. В свою очередь, «уплаченные взносы» наемных работников подразделяются на «уплаченные по начислениям отчетного года» и «по начислениям прошлых лет». Начисленные и уплаченные страховые взносы подразделяются с учетом составляющих частей пенсии (страховой и накопительной).

Четвертая группа расчетных характеристик предназначена для анализа формирования пенсионных накоплений, которые включают: взносы на накопительную пенсию, на «софинансирование пенсионных накоплений» (подразделяются на взносы застрахованного лица, работодателя и государства), материнский (семейный) капитал, а также доходы от временного размещения и от инвестирования пенсионных накоплений. Эти показатели выделяются в структуре пенсионных накоплений с учетом измерений по признаку «передачи в отчетном году» и признаку «нахождения у инвестора».

Для оценки эффективности программы софинансирования пенсионных накоплений предусмотрена **пятая группа** характеристик (табл. 5). Взносы в рамках программы софинансирования пенсионных накоплений застрахованное лицо может уплачивать самостоятельно либо через своего работодателя. Кроме того, работодатель может осуществлять уплату взносов за своего работника — участника программы. В рамках OLAP-куба суммы уплаченных взносов могут быть дифференцированы по 17 интервалам. В случае когда взносы застрахованного лица уплачиваются через работодателя или работодатель участвует в программе софинансирования, имеется возможность определить, в каких

видах экономической деятельности заняты застрахованные лица, а также категорию и организационно-правовую форму его страхователя.

Таблица 5

Характеристики дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии (ДСВ)

	Перечень измерений	Значения
1	Группы уплаченных дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии	Итого, в т. ч.: до 2000 руб., 2000 руб., от 2000 до 3000 руб., от 3000 до 4000 руб., от 4000 до 5000 руб., от 5000 до 6000 руб., от 6000 до 7000 руб., от 7000 до 8000 руб., от 8000 до 9000 руб., от 9000 до 10 000 руб., от 10 000 до 11 000 руб., от 11 000 до 12 000 руб., от 12 000 до 18 000 руб., от 18 000 до 24 000 руб., от 24 000 до 36 000 руб., от 36 000 до 48 000 руб., свыше 48 000 руб.
2	Категории страхователей (в случае уплаты ДСВ через работодателя)	Всего, в т. ч. по отдельным категориям страхователей-работодателей
3	Виды экономической деятельности (в случае уплаты ДСВ через работодателя)	Согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности (ОКВЭД)
4	Организационно-правовые формы (в случае уплаты ДСВ через работодателя)	Согласно Общероссийскому классификатору организационно-правовых форм (ОКОПФ)

Источник: составлено авторами.

Для выполнения актуарных расчетов по долгосрочному прогнозу формирования доходов пенсионной системы рассмотренные выше показатели пенсионного обеспечения дополняются отчетами по застрахованным лицам в части начисления и уплаты взносов, куда входят¹:

1. Отчет П1. Регистрация в СПУ, регистрация в отчетном году, уплата взносов, работающие пенсионеры (численность застрахованных лиц по признаку жизни, регион регистрации).

Данный вид актуарного отчета характеризует численность всех зарегистрированных в СПУ застрахованных лиц в зависимости от места их регистрации в СПУ.

2. Отчет П41. Признак занятости для зарегистрированных в СПУ в соответствующем году (численность застрахованных лиц, зарегистрированных в СПУ).

Отчет показывает, сколько человек из числа зарегистрированных в СПУ в разные годы были заняты (либо не заняты) в последующие годы после регистрации. Следует подчеркнуть, что в отличие от системы показателей БДАР в госстатистике признак занятости учитывается по состоянию на определенную отчетную дату или период (например, последние 30 дней перед проведением обследования по занятости).

3. Отчет П2. Уплата взносов. Отчет, который предусматривает расчет трех показателей: численность застрахованных лиц, количество поданных индивидуальные сведения и облагаемый доход застрахованных лиц.

Показатель численности застрахованных лиц рассчитывается исходя из потребностей актуарных расчетов в нескольких видах:

- по численности застрахованных лиц, за которых работодателем представлены в ПФР индивидуальные сведения;
- по количеству поданных индивидуальных сведений;
- по облагаемому доходу.

При сравнении указанных показателей можно установить количество мест работы, приходящихся в среднем на одно занятое застрахованное лицо, а также среднюю величину облагаемого дохода на одно застрахованное лицо, средний доход, средний максимальный

¹ Нумерация приведена в соответствии с правилами, используемыми в витрине OLAP базы данных актуарных расчетов ПФР.

и минимальный доход по возрастам и т. д. Данный отчет позволяет сформировать указанные показатели по основным, льготным и уникальным категориям застрахованных лиц.

4. Отчет П10. Взносы на страховую часть пенсии (численность ЗЛ, суммы начисленных и уплаченных взносов; основные и льготные категории).

5. Отчет П11. Взносы на накопительную часть пенсии (численность ЗЛ, суммы начисленных и уплаченных взносов; основные и льготные категории).

Отчеты предназначены для характеристики численности застрахованных лиц, по которым подавались индивидуальные сведения за работников и которым были начислены взносы на страховую и накопительную пенсии независимо от года подачи.

На основе информации указанных отчетов формируются показатели:

— по численности застрахованных лиц по начисленным взносам на страховую и накопительную пенсии в отчетном году;

— по численности застрахованных лиц по уплаченным взносам на страховую и накопительную пенсии в отчетном году;

— по суммам начисленных взносов на страховую и накопительную пенсии в отчетном году;

— по суммам уплаченных взносов на страховую и накопительную пенсии в отчетном году.

Полученные результаты применяются для анализа и оценки долгосрочных условий в системе обязательного пенсионного страхования в части обеспечения доходной составляющей бюджета ПФР и формирования пенсионных прав застрахованных лиц с учетом особенностей всех возрастных групп, уровня доходов (зарботка) и различных видов экономической деятельности застрахованных лиц.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Для решения стратегической задачи повышения уровня экономического обоснования развития пенсионной реформы в России, формирования государственной бюджетной и социальной политики авторами проведен анализ информационных ресурсов Пенсионного фонда РФ и Росстата.

В результате актуарного анализа выявлены существенные расхождения данных системы персонифицированного учета ПФР и отчетности Росстата по численности наемных работников, по размеру и распределению заработка застрахованных лиц и др. Причиной этих расхождений являются полнота охвата объекта и методические различия в расчете этих показателей, обусловленные ведомственной спецификой. Разработаны методические предложения, позволяющие принципиально решить данную проблему.

Библиография

1. Курс социально-экономической статистики: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Статистика» / Под ред. М. Г. Назарова. М.: Омега-Л, 2010.
2. Овчаров А. О. Статистическая методология в системе научных методов финансовых и экономических исследований: учебник. М.: Инфра-М., Магистр, 2013.
3. Социальная статистика: учебник для академического бакалавриата / С. Г. Бычкова. М.: Юрайт, 2014.
4. Соловьев А. К., Донцова С. А., Коржов М. А. Учет и отчетность по пенсионным правам и обязательствам государства. Роль учетных практик в обеспечении устойчивого развития предприятий / Материалы II Международной научно-практической конференции. М.: РУДН, 2011.
5. Соловьев А. К., Коржов М. А. Актуальные проблемы формирования пенсионной статистики. Российская государственная статистика и вызовы XXI века / Материалы междунар. научно-практической конф., посвященной 200-летию образования российской статистической службы (Москва, 23–24 июня 2011 г.). М.: Федеральная служба государственной статистики, 2011.
6. Соловьев А. К., Мележик Н. В., Нуриева Н. Н. Актуарный анализ пенсионного обеспечения застрахованных лиц, работающих в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях // Вопросы статистики. 2013. № 3.