

# Информационно-статистические проблемы пенсионной реформы\*

**А.К. СОЛОВЬЁВ**, доктор экономических наук, Финансовый университет при Правительстве РФ, Департамент актуарных расчетов и стратегического планирования ПФР, Центр прикладных актуарных исследований ГУ ВШЭ, заслуженный экономист России, Москва. E-mail: sol26@100.pfr.ru

**С.А. ДОНЦОВА**, Департамент актуарных расчетов и стратегического планирования ПФР, Москва. E-mail: 2605@100.pfr.ru

В статье анализируются состав и структура статистической информации, используемой для проведения актуарного оценивания финансового состояния современной пенсионной системы России. Исследуются проблемы информационно-статистического ресурсного обеспечения для оценки экономических и социальных последствий мероприятий в рамках пенсионной реформы, в частности, недостаточность статистической информации для прогнозной оценки сбалансированности пенсионной системы на долгосрочную перспективу.

*Ключевые слова:* пенсионная система, пенсионная реформа, база данных актуарных расчетов ПФР, система персонифицированного учета

Пенсионная реформа 2015 г. вызвала активные обсуждения и количественные оценки как современного состояния государственного пенсионного обеспечения, так и экономических последствий осуществленных и планируемых мероприятий.

Выявились серьезные несовпадения в результатах, вызванные как принципиальными расхождениями в методологии актуарных расчетов, так и недостаточными полнотой, достоверностью и адекватностью используемых информационно-статистических ресурсов.

Пенсионная статистика более других отраслей социальной статистики пострадала в результате перехода на рыночные отношения в социально-трудовой сфере, поскольку «советские» показатели не могут отразить все аспекты современной социальной политики. Да и сама пенсионная система России постоянно реформируется и представляет собой очень сложный

---

\* Статья подготовлена по результатам исследований, выполненных за счет бюджетных средств по Государственному заданию Финансового университета при Правительстве РФ 2015 г. Статистический анализ проведен при участии В. И. Гавришовой, Н. В. Мележик.

объект государственного управления, из-за многоукладности и многообразия видов пенсионных выплат, а также максимально продолжительного периода их реализации (отдельные виды пенсионных обязательств перейдут в следующее столетие).

Чтобы обеспечить долгосрочную финансовую устойчивость и сбалансированность бюджета ПФР на протяжении всего пенсионного цикла, требуется соответствующее информационно-статистическое обеспечение, позволяющее не только всесторонне проиллюстрировать происходящее сегодня в пенсионной системе и влияющих на нее сферах, но и дать ясное представление о возможной реакции на реализацию различных (зачастую еще не сформулированных) преобразований. Дополнительную ответственность на информационную составляющую бюджетных расчетов накладывает переход от условно-накопительной к так называемой «трансфертной» пенсионной модели, которая опирается на конкретные параметры трансфертных взаимосвязей бюджета ПФР и федерального бюджета.

Для решения этих задач показатели статистики должны широко охватывать многочисленные элементы функционирования пенсионной системы и связанных с ней сфер экономической и социальной жизни общества, максимально достоверно и детально отслеживать изменения на всех уровнях без потери широты охвата изучаемой проблемы, оперативно группироваться в различные конфигурации в зависимости от поставленной задачи, быть актуальными и доступными.

В настоящее время статистики, отвечающей перечисленным требованиям и позволяющей прогнозировать последствия изменений в пенсионной системе, ни на государственном, ни на ведомственном уровнях не существует.

Для целей актуарных расчетов, долгосрочного прогнозирования и стратегического планирования в системе обязательного пенсионного страхования первоочередной потребностью является наличие статистики о застрахованных лицах, формировании и реализации ими пенсионных прав. Очень малая часть нужной информации содержится в двух формах государственной статистичности, представляемых Пенсионным фондом Российской Федерации в Росстат: № 9-Ф (Сведения о поступлении и расходовании средств ПФ РФ) и №94-Ф (пенсии) (Сведения о численности пенсионеров и суммах назначенных пенсий).

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

Основной проблемой при получении информации становится противоречивость содержащихся в ней сведений, обусловленная тем, что она формируется под интересы и задачи определенного потребителя. В связи с этим 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, а в других – невозможным.

### **Практические проблемы статистического обеспечения**

Приведем в качестве примера проблему использования данных о численности работающих по найму для 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 для прогнозирования параметров бюджета ПФР показателей, в том числе 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., по данным СПУ, численность работников (60,7 млн чел.) превышала среднесписочную численность по данным Росстата (50,6 млн чел.), на 20%, или на 10 млн чел.,

то в 2011–2012 гг. – уже на 34%, т. е. более чем на 15 млн чел. Причем среднесписочная численность уменьшилась за рассматриваемый период на 4,7 млн чел. (9,4%) – до 45,9 млн, тогда как численность работников, по данным СПУ, возросла на 1,1% – до 61,35 млн чел.

Расхождения вызваны принципиальными различиями в методологии их расчетов, которые ориентированы на решение узковедомственных задач без учета функциональных задач иных органов государственного управления.

По методологии Росстата средняя численность работников определяется как среднесписочная их численность плюс внешние совместители и работающие по гражданско-правовым договорам. А «среднесписочная численность работников» определяется в расчете на месяц, квартал, год на основании ежедневного учета численности списочного состава (включая праздничные (нерабочие) и выходные дни) и деления соответственно на 30 (31), 3, 12. Показатель «Среднесписочная численность за месяц» вычисляются путем суммирования списочной численности работников за все дни месяца и деления суммы на 30 (31), а «Среднегодовая численность работников организаций» – путем суммирования среднесписочной численности работников за все месяцы года с последующим делением полученной суммы на 12.

В списочную численность работников организаций включаются работавшие по трудовому договору и выполнявшие постоянную, временную или сезонную работу один день и более, как фактически работавшие, так и отсутствовавшие на работе по каким-либо причинам (находившиеся в ежегодных, дополнительных, учебных отпусках; не явившиеся на работу по болезни; женщины, находившиеся в отпусках по беременности, родам, по уходу за ребенком и др.).

При этом часть работников, вошедших в показатель «списочной численности», не включаются в «среднесписочную численность». Это:

- женщины, находившиеся в отпусках по беременности, родам, а также по уходу за ребенком;
- лица, находившиеся в отпусках в связи с усыновлением новорожденного ребенка непосредственно из родильного дома;
- работники, обучающиеся в образовательных учреждениях и находившиеся в дополнительном отпуске без сохранения заработной платы;
- работники, поступающие в образовательные учреждения, находившиеся в отпуске без сохранения заработной платы для сдачи вступительных экзаменов.

Те, кто работал неполный рабочий день или неполную рабочую неделю, учитываются в среднесписочной численности пропорционально отработанному времени.

В результате численность лиц, фактически работавших в отчетном году по найму, в действительности намного выше, чем отраженная в отчетности Росстата по показателю среднесписочной численности, в которой не учтены или учтены в сокращенном виде (пропорционально) лица:

- работавшие по найму не в организациях;
- занимавшие одно и то же рабочее место в разное время отчетного года (например, при увольнении одного сотрудника и приеме на его место другого);
- работавшие неполный рабочий день или неполную неделю;
- исключенные из среднесписочной численности в соответствии с вышеприведенной методикой подсчета.

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.

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, без разделения на основных работников и внешних совместителей. Это позволяет исключить двойной учет 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; 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 со средней зарплатой в экономике, – один из важнейших на сегодняшний день показателей, характеризующих благосостояние пенсионеров и эффективность функционирования пенсионной системы). Кроме того, некорректный расчет объема доходов работников до и после верхней границы базы для начисления страховых взносов приводит к погрешностям в оценке доходов бюджета ПФР по солидарному и индивидуальному 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, для прогнозирования перспектив развития системы обязательного пенсионного страхования и бюджета ПФР дает достоверные результаты. Однако их применение не регламентировано нормативными актами, так как они не являются официальной отчетностью и не принимаются в качестве основных макроэкономических характеристик для разработки прогнозов на бюджетный период.

В целом государственная статистическая отчетность не отвечает необходимым требованиям и условиям для актуарной оценки развития системы обязательного пенсионного страхования, разработки мероприятий по ее совершенствованию и оценки 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 и к основным формам, предоставляющим сведения о численности и заработной плате работающих:

- № П-4 «Сведения о численности и заработной плате работников»;
- № 1 «Сведения о распределении численности работников по размерам заработной платы»;
- № 57-Т «Сведения о заработной плате работников по профессиям и должностям».

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 различаются также и сведения о численности работников. Так, если в форме № 1 указаны данные о работниках списочного состава, принятых на постоянную, временную, сезонную работу (включая 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 при расчете 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 вполне 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 является 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 них.

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 методологии для ключевых статистических показателей, 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 этой связи первоочередной задачей?

### Проблемы выбора показателей

В мировой практике для общегосударственных пенсионных систем параметры, на основе которых учитываются пенсионные права и исчисляются пенсии, как правило, предусматриваются в нормативных документах. 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» (макроэкономических 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), который, в свою очередь, по-разному исчисляется в зависимости от вида пенсии, а также наличия льгот и привилегий.

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.

Таблица 1. Характеристики застрахованного лица, учитываемые при исчислении страховой пенсии, фиксированной выплаты к страховой пенсии и накопительной пенсии

Показатель	Условия назначения		
	страховой пенсии	фиксированной выплаты	накопительной пенсии
Пол	+	+	+
Возраст	+	+	+
Продолжительность страхового стажа	+		
Наличие / продолжительность стажа, дающего право досрочного выхода на пенсию по старости («льготный стаж»)	+		
Нестраховые периоды, засчитываемые в страховой стаж	+		
Страховые взносы	+		+
Сумма индивидуальных пенсионных коэффициентов (ИПК)	+		
Нетрудоспособность (иждивенство) членов семьи умершего кормильца	+	+	
Наличие инвалидности	+	+	+
Сведения, учитываемые для назначения пенсии в повышенном размере:			
Стаж работы (проживание) в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях		+	
Продолжительность периода отказа от получения пенсии и стажа, выработанного за этот период	+	+	
Стаж работы (не менее 30 лет) в сельском хозяйстве		+	
Наличие иждивенцев, инвалидности 1-й группы, достижение возраста 80 лет	+	+	

Необходимая для выполнения бюджетно-финансовой функции ПФР статистика должна формироваться по двум принципам:

1) для оценки расходов ПФР (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) должным образом. В этой связи для формирования необходимой статистики объективно требуется использование информации программно-технических комплексов ПФР.

### Информационное обеспечение актуарных расчетов

До проведения рыночной – страховой – пенсионной реформы ПФР был ориентирован на выполнение одной главной функции – назначение пенсий. На это же была нацелена и его статистика. Другие функции, в частности, выполнение актуарных расчетов долгосрочного развития пенсионной системы, не были в должной мере обеспечены информационными ресурсами и, соответственно, статотчетностью.

Тем не менее для информационного обеспечения актуарных расчетов в системе ПФР на протяжении 15 лет формируется база данных актуарных расчетов, в рамках которой осуществляется широкомасштабная работа по сбору, упорядочиванию и анализу самых разнообразных данных, необходимых как для актуарных исследований долгосрочных перспектив развития пенсионной системы, так и для совершенствования самой актуарной технологии.

Одним из таких источников информации для формирования базы данных актуарных расчетов являются программно-технические комплексы (ПТК) СПУ (система индивидуального (персонифицированного) учета) и НВП (назначения и выплаты пенсий).

В процессе выполнения работ по формированию базы данных актуарных расчетов ПФР разработан фундаментальный комплекс – *Система анализа данных для актуарных расчетов*, содержащий методики и алгоритмы расчёта показателей на основе данных СПУ, обеспечивающие их однозначную интерпретацию, и позволяющий оперативно формировать различные показатели в зависимости от требований задач актуарных расчетов и стратегического планирования. Рассмотрим основные этапы формирования показателей.

**На первом этапе** выполняется извлечение из программно-технического комплекса СПУ данных о каждом застрахованном лице 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** осуществляются обработка извлеченных данных и расчеты показателей. В процессе обработки информации формируются массивы данных, отвечающие требованиям методик расчета аналитических показателей. Затем производятся предварительные (тестовые) расчеты необходимых показателей (в разрезе нескольких субъектов РФ, выбранных в качестве тестовых), а после проверки и устранения выявленных недочетов в алгоритмах и программном обеспечении – полный расчет для всех регионов.

**Третий этап** предусматривает загрузку структурированных по показателям данных в OLAP-куб витрины данных для заключительной проверки аналитиками Департамента актуарных расчетов и стратегического планирования, и последующей высокопроизводительной обработки агрегированных данных.

По каждому застрахованному лицу в базе данных содержатся либо формируются на основе исходных сведений, загруженных из ПТК СПУ, 10 характеристик, которые играют ключевую роль в последующих расчетах показателей:

- деперсонифицированный (видоизмененный) номер (на основе СНИЛСа);
- регион регистрации в СПУ – субъект РФ, в котором застрахованному лицу было впервые выдано страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (такой регион может быть только один);
- регион подачи индивидуальных сведений – субъект РФ, в котором застрахованное лицо в отчетном году подавались индивидуальные сведения, т. е. регион, в котором человек работает (таких регионов может быть несколько);
- отчетный период – данные о формировании пенсионных прав застрахованных лиц, начиная с 2002 г. (данные по продолжительности стажа для лиц, формирующих пенсионные права, – с даты начала трудовой деятельности);
- пол;
- возраст;
- признак жизни (каждое застрахованное лицо должно входить в две из трех групп: живые, умершие в отчетном году, живые + умершие в отчетном году. Если застрахованное лицо умерло в годы, предшествующие отчетному, оно в расчетах показателей не участвует);
- территориальный разрез в зависимости от места регистрации в СПУ (подачи индивидуальных сведений) – субъект РФ, федеральный округ, Российская Федерация в целом;
- категория застрахованного лица по индивидуальным сведениям (наемный работник, работник сельскохозяйственной организации, лицо, уплачивающее фиксированный платеж, безработное лицо и др.) – имеется только в те годы, когда застрахованное лицо является занятым;
- категория застрахованного лица, занятого на местах, дающих право досрочного выхода на пенсию (подземные, работы с вредными условиями труда и в горячих цехах, с тяжелыми условиями труда, педагогическая деятельность в школах, иных учреждениях для детей, лечебная и иная работа по охране здоровья и др.), – имеется только в те годы, когда застрахованный был занят в соответствующих условиях (рабочих местах).

### Расчет прогноза доходной части бюджета

Для группировки застрахованных лиц в целях получения показателей, характеризующих особенности формирования пенсионных прав, разработаны расчетные характеристики по шести направлениям.

*Первая группа* – стажевые характеристики (табл. 2). Они отражают выработанную к отчетному периоду или другому определенному году либо возрасту застрахованного лица продолжительность страхового и льготного (дающего право досрочного выхода на пенсию по старости) стажа. Стаж группируется в одногодичные интервалы.

Таблица 2. Стажевые характеристики численности застрахованных лиц

Перечень измерений	Значения
Продолжительность страхового стажа	Всего, в том числе: до 1 года, от 1 до 2 лет ... от 44 до 45 лет, 45 лет и выше
Продолжительность стажа, дающего право досрочного выхода на пенсию (льготный стаж) – по видам стажа	Всего, в том числе: до 1 года, от 1 до 2 лет ... от 44 до 45 лет, 45 лет и выше
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
Продолжительность периода работы в течение года	Всего, в том числе: до 1 месяца, 1 месяц, 2 месяца ... 12 месяцев
Количество смен мест работы в течение года	Всего, в том числе: не менявшие место работы в течение года, менявшие в течение года: 1 раз, 2 раза ... 5 раз и более
Количество мест одновременной работы в течение года	Всего, в том числе: 1 место работы, 2 места работы ... 5 мест работы и более
Тип договора, заключенного с застрахованным лицом	Всего, в том числе: трудовой договор, гражданско-правовой договор

В показателе продолжительности стажа необходимо дифференцированно выделять так называемые «нестраховые периоды» стажа, но только те из них, которые законодательно предоставляют актуальные пенсионные льготы. Для этого указанные сведения по стажевым периодам подлежат загрузке в программно-технический комплекс СПУ.

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

Продолжительность стажа должна дифференцироваться 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.

Для целей анализа продолжительности стажа, вырабатываемого занятыми застрахованными лицами в течение года, и влияния его на объемы доходов ПФР и пенсионных прав, разработаны три характеристики: продолжительность периода и количество смен мест работы, а также количество мест одновременной работы (все это – в течение года).

Так, по данным СПУ, застрахованные лица, ни разу не менявшие работу в течение года, составляют 83,9% от их общей численности, сменившие в течение года одно место работы – 13,3%, от двух до пяти мест – 2,8%. Доля застрахованных лиц, имеющих одно место работы, составляет 76,6%, два – 19,5%, три и более – 3,7%.

При построении показателей на основе стажевых характеристик учитывается также тип договора, заключенного при приеме на работу: гражданско-правовой или трудовой.

*Вторая группа* расчетных характеристик предусматривает группировку застрахованных лиц в зависимости от объема годового дохода, на который начисляются страховые взносы.

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

- 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;

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

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

*Третья группа* расчетных характеристик, используемых для построения показателей на основе данных СПУ, основана на учете суммы страховых взносов, поступивших на лицевой счет застрахованного лица в ПФР и подразделяемых на начисленные и уплаченные. Характеристика «начисленные взносы» имеется только у работающих по найму. У самозанятых категорий подобные начисления отсутствуют – есть только уплаченные взносы.

Показатель «уплаченные взносы» для наемных работников, в свою очередь, должен подразделяться на уплаченные по начислениям отчетного года и прошлых лет.

Начисленные и уплаченные страховые взносы подразделяются в зависимости от того, на какую часть пенсии – страховую или накопительную – они направляются (с 2015 г. – на страховую и на накопительную пенсии). Кроме того, для целей контроля платежной дисциплины работодателей до 2010 г. (пока собиралась необходимая для этого отчетность, с 2010 г. она отменена), они формировались в группы, по проценту своевременно уплаченных страховых взносов (12 групп, от 0 до 100% уплаты).

*Четвертая группа* предназначена для анализа объемов, структуры и местонахождения пенсионных накоплений. Пенсионные накопления в соответствии с законодательством включают в себя несколько составных частей: страховые взносы на накопительную пенсию, взносы в рамках программы софинансирования пенсионных накоплений (которые в свою очередь подразделяются на добровольные взносы застрахованного лица, его работодателя и государства), материнский (семейный) капитал, направлений на накопительную пенсию, доходы от временного размещения и доходы от инвестирования пенсионных накоплений.

Эти составные части автоматически выделяются в структуре пенсионных накоплений. Кроме них для пенсионных накоплений в базе данных актуарных расчетов ПФР введены два измерения:

признак передачи в отчетном году и признак нахождения – в государственной управляющей компании (ГУК), одной из частных управляющих компаний (УК) или в НПФ. Соответственно, передаваться они могут между указанными видами организаций в установленном законом порядке.

*Пятая группа* расчетных характеристик введена для оценки эффективности реализации программы софинансирования пенсионных накоплений в актуарных расчетах. 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. Если они 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.

*Шестая группа* измерений характеризует процесс выдачи сертификатов на материнский (семейный) капитал и его использование: по статусу заявителя, по очередности рождения (усыновления) ребенка, по году выдачи сертификата, по числу и видам направлений его использования. На основе перечисленных измерений показателей материнского (семейного) капитала в витрине базы данных должны быть сформированы семь блоков тематических отчетов, содержащих в общей сложности 158 отчетов, наполняемость блоков – от 1 до 49 отчетов, в зависимости от потребности в разноплановом представлении информации по соответствующему направлению.

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 (заработка) и различных видов экономической деятельности застрахованных лиц.

\*\*\*

Представленный в статье анализ информационно-статистического обеспечения современной российской пенсионной

системы показал, что в настоящее время в государственной и ведомственной статистической отчетности отсутствует полный и актуальный массив данных по основным показателям пенсионного обеспечения, прежде всего, о застрахованных в системе обязательного пенсионного страхования лицах, формировании и реализации ими пенсионных прав.

Для обеспечения достоверности анализа текущего состояния пенсионной системы и актуарного оценивания долгосрочных перспектив ее развития и сопряженных с ней областей (макроэкономики, демографии и пр.) необходимо как можно скорее обеспечить формирование системы показателей и системы учета и соответствующей ей отчетности, учитывающей не только внутренние потребности ПФР и государства по информационному обеспечению задач управления пенсионной системой, но и международные стандарты отчетности (МСФО, актуарной отчетности и проч.). Система показателей и условия их формирования должны быть включены в федеральный план статистических работ, что нормативно закрепит обязательность формирования показателей на государственном уровне.

### Литература

1. Курс социально-экономической статистики: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Статистика» / Под ред. М. Г. Назарова. – М.: Омега-Л, 2010. – 1013 с.
2. Социальная статистика: учебник для академического бакалавриата / С. Г. Бычкова. – М.: Юрайт, 2014. – 864 с. – Серия: Бакалавр. Академический курс.
3. Овчаров А. О. Статистическая методология в системе научных методов финансовых и экономических исследований / Учебник. Серия: Магистратура. – М.: Инфра-М., Магистр, 2013. – 464 с.
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. 25–26 ноября 2011 г. – М.: РУДН, 2011. – С. 428–432.
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.) / Федер. служба гос. статистики. – М., 2011. – С. 229–231.
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. – С. 60–70.