

**КОЛЕЧКОВ Дмитрий Васильевич,**  
к. э. н., Институт социально-экономических и  
энергетических проблем Севера Коми НЦ УрО РАН

## Формирование бюджета пенсионного фонда северного региона

### Аннотация

В статье рассматриваются проблемы формирования и использования финансовых ресурсов Пенсионного фонда Республики Коми, финансовая отчетность которого за период 2010–2016 гг. явилась основой данного исследования. Анализ доходов и расходов фонда выявил их разнонаправленную динамику. В сопоставимой оценке доходная часть бюджета снизилась на 19,5 %, расходная увеличилась на 2,2 %. Проведено исследование структуры доходов, которое выявило её неустойчивость, а в сравнении с расходной составляющей – крайнюю несбалансированность всего бюджета Пенсионного фонда северного региона. В статье приводится краткая характеристика реформирования законодательной базы пенсионной системы. Как показало исследование, изменения налоговых ставок за рассматриваемый период особого результата на эффективность деятельности Фонда не принесли. По-прежнему в Пенсионном фонде Республики Коми недостаточно собственных финансовых ресурсов для осуществления своей деятельности. Более половины средств поступает из бюджетной системы страны, эта доля продолжает расти. Так, дефицит бюджета Пенсионного фонда Республики Коми в 2016 г. достиг 6 % от объема валового регионального продукта. Одним из тревожных сигналов является объявление со стороны государства моратория на накопительную составляющую пенсионной системы. По мнению ряда специалистов, такие меры носят конфискационный характер. Очевидно, что необходимы срочные меры по совершенствованию всей пенсионной системы Российской Федерации, с учётом ориентиров государства на повышение уровня и качества жизни населения данные вопросы приобретают особую остроту. В статье предложено авторское видение основных направлений по оптимизации пенсионной системы, главным из которых является изменение бюджетно-налоговой политики.

**Ключевые слова:** Пенсионный фонд, доходы, расходы, дефицит бюджета, межбюджетные трансферты, структура бюджета, страховые взносы, страховая и накопительная часть пенсии.

### Введение

В последнем обращении президента России к Федеральному собранию одним из главных ориентиров социально-экономического развития страны послужили поставленные задачи по повышению уровня и качества жизни населения, в том числе роста размера пенсий и увеличения средней продолжительности жизни, что невозможно без совершенствования пенсионной системы.

Государственные внебюджетные фонды являются одним из компонентов финансовой системы государства, главная их особенность заключается в четком закреплении за ними источников доходов и строгом целевом использовании сформированных ими финансовых ресурсов. Одним из таких является Пенсионный Фонд России, имеющий значительное влияние на социально-экономическое положение государства. Важнейшей его задачей является формирование заслуженного человеком высокого уровня и качества жизни через перераспределения и накопления финансовых средств.

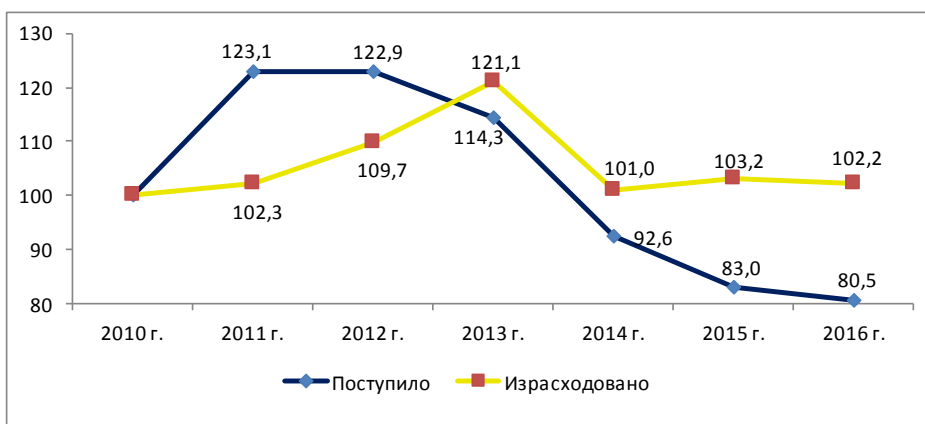
Вопросами обеспечения возможностей существования в старости человечество задавалось издревле. Зачатки пенсионного обеспечения в сегодняшнем его понимании начали формироваться и приобретать системность только в конце XIX–начале XX вв. По настоящее время практически во всех государствах мира пенсионные системы не прекращают эволюционировать.

Главной функцией Пенсионного фонда является обеспечение своими ресурсами выплат пособий и пенсий всех, кто по ряду причин не в состоянии обеспечивать своё проживание, главным образом пенсионеров. Финансовые ресурсы фонда направляются на выплаты социального характера, основными из которых являются государственные пенсии, пенсии по инвалидности, различные компенсации, пенсии военнослужащим, пособия для детей и пр.

### Особенности формирования финансовых ресурсов

Основным источником формирования доходов пенсионных фондов являются страховые платежи и налоги, ставка которых определяется национальным законодательством стран и может варьировать от 10 % до 30 %. В налогооблагаемую базу предприятий и организаций для удержания в Пенсионный фонд России предусмотрено исключение некоторых доходов и выплат [2].

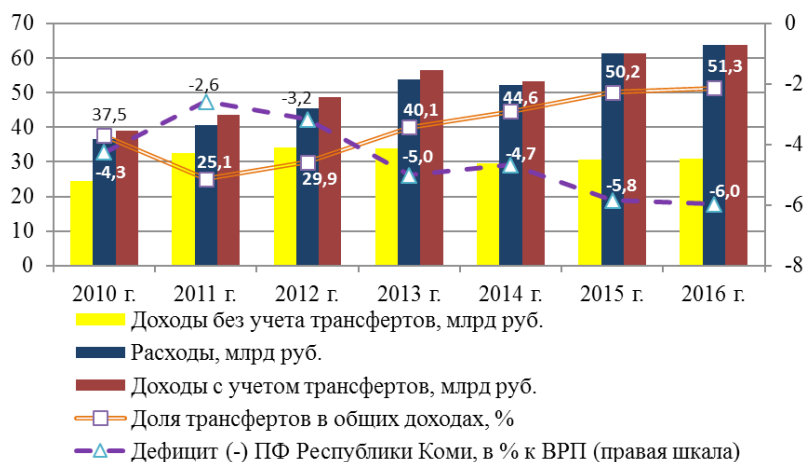
За период 2010-2016 гг. изменение доходной и расходной частей бюджета Пенсионного фонда Республики Коми имело разнонаправленную динамику. Если в номинальном измерении доходы Фонда без учета межбюджетных трансфертов увеличились в 2016 г. относительно 2010 г. на треть, то расходы – более чем в полтора раза. Но если данные показатели проиндексировать на уровень инфляции, то в реальном исчислении расходная часть бюджета Фонда за этот период увеличилась всего на 2,2 %, а доходная и вовсе снизилась на 19,5 % (рис. 1).



**Рис. 1.** Динамика доходов и расходов Пенсионного фонда в Республике Коми за 2010-2016 гг. (в сопоставимой оценке в % к 2010 г.).  
Рассчитано автором на основе [4]

Следует отметить, что в реальном измерении, начиная с 2012 г., доходы Пенсионного фонда Республики Коми имели устойчивую отрицательную динамику. Между тем расходы на протяжении исследуемого периода за исключением 2014 г. увеличивались. Только этот факт уже говорит о явных балансовых диспропорциях в Фонде региона.

Пенсионный закон 1990 г. в России стал первым законом, где пенсионное страхование выделилось в самостоятельную систему. При этом был законодательно определен порядок образования финансовых ресурсов в государственном Пенсионном фонде. Полный отказ от госдотаций явился главным условием взаимоотношений Фонда и государственного бюджета. Формирование собственных финансовых источников должно было базироваться на улучшении сбора страховых взносов. Однако на практике ситуация оказалась совершенно иной. На протяжении всего периода существования Пенсионного фонда Республики Коми наблюдается явный дисбаланс его бюджета. Удельный вес межбюджетных трансфертов на покрытие дефицита бюджета Фонда увеличился с 37,5 % в 2011 г. до 51,3 % в 2016 г., в результате чего относительно валового регионального продукта дефицит Фонда составил 6 %, достигнув за рассматриваемый период максимальное значение (рис. 2).



**Рис. 2.** Динамика финансовых показателей Пенсионного фонда в Республике Коми за 2010-2016 гг. Рассчитано автором на основе [4]

Реализация комплексных задач, направленных на соблюдение балансовых принципов формирования и использования пенсионных фондов как в целом России, так и её территориальных обособленных подразделений, уменьшение зависимости от бюджетных дотаций и субвенций в будущем при учете возрастающих проблем в области демографии, как и прежде, будет важнейшей задачей [6].

На сегодняшний день образовалась международная классификация пенсионных систем, которая подразделяется на два типа: распределительная, где формирование текущих пенсионных выплат происходит за счёт пенсионных отчислений, и накопительная (обязательная и/или добровольная), в которой пенсионные отчисления аккумулируются на специальных личных счетах и направляются на финансовые рынки, на которых после финансовых операций полученный инвестиционный доход дополняет основную пенсию [7].

Как показывает мировой опыт, в реальности накопительные или распределительные типы как самостоятельные пенсионные системы существуют редко, так же как и модели, где параллельно функционируют обязательная и добровольная накопительная части. Среди государств Организации экономического сотрудничества и развития исключением является только Норвегия, где такая комбинация под прямым управлением Министерства финансов работает успешно [12].

В соответствии с законодательными нормами в области пенсионного страхования, которые действуют с 1 января 2015 г., средства федерального бюджета, передаваемые посредством межбюджетных трансфертов в Пенсионный фонд России на обязательное пенсионное страхование, должны способствовать сбалансированности пенсионного бюджета. Данный подход не касается финансовых ресурсов накопительной составляющей [8].

Общая сумма доходов Пенсионного фонда Республики Коми без учета межбюджетных трансфертов в 2016 г. составляла 31 млрд руб. В структуре поступлений без учета межбюджетных трансфертов наибольший удельный вес приходится на страховые взносы, величина которых увеличилась с 54,4 % в 2010 г. до 99,8 % в 2016 г. (табл. 1).

Таблица 1

**Структура поступления средств в Пенсионный фонд Республики Коми за 2010-2016 гг.  
без учёта межбюджетных трансфертов (в %)**

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
<b>Поступило средств – всего</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
в том числе:							
страховые взносы для финансирования страховой пенсии	54,4	62,2	59,9	68,6	97,0	98,2	98,4
страховые взносы для финансирования накопительной пенсии	11,5	9,8	10,6	12,2	0,9	0,0	0,0
средства федерального бюджета, передаваемые бюджету Пенсионного фонда Российской Федерации	32,6	26,9	28,4	17,7	0,1	0,1	0,1
прочее	1,5	1,1	1,2	1,5	2,1	1,6	1,4

Отчисления работодателей на страховые взносы являются основополагающим элементом в пенсионной системе любого государства. Ставки по этому виду налога в современной России в зависимости от экономической ситуации периодически меняются. Так, с 1 января 2001 г. в Российской Федерации был введен единый социальный налог (ЕСН), зачисляемый в государственные внебюджетные фонды (Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Фонды обязательного медицинского страхования РФ).

Главной причиной перехода на ЕСН являлось наличие в стране так называемых «серых» схем оплаты труда. Существовали разные варианты: зарплаты в конвертах, банковские вклады, страховые операции и пр. Несовершенство налоговых инструментов и недобросовестность некоторых работодателей приводили к существенному сужению совокупного подоходного налога, что отрицательно сказывалось на финансировании социальных внебюджетных фондов. ЕСН должен был унифицировать налоговую базу для всех государственных внебюджетных фондов.

Далее ЕСН был отменён, согласно закона N212-ФЗ совокупная величина страховых тарифов составила 34 % и применялась с 1 января 2011 года (в 2010 году – 26 %) [9]. Структура тарифов выглядела следующим образом: Пенсионный фонд РФ (ПФРФ) – 26 %; Фонд социального страхования (ФСС) – 2,9 %; Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС) – 2,1 %; Территориальный фонд обязательного медицинского страхования (ТФОМС) – 3 %.

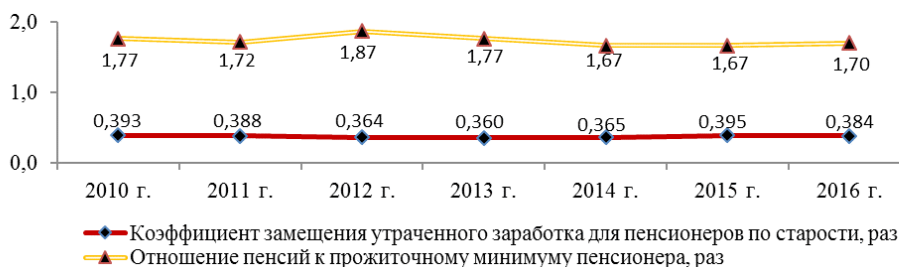
В 2012 г. страховые взносы были снижены на 4 % и распределились следующим образом: ФСС – 2,9 %; Пенсионный – 16 % и 6 %; ФФОМС – 5,1 %.

С начала 2015 г. в Российской Федерации определён другой принцип обеспечения пенсий. Вводится так называемая «бальная система», когда размер страховой пенсии стал исчисляться по пенсионным коэффициентам (баллам). Величина данного показателя рассчитывается на основе зарплаты, влияющей на объем удержанных с неё страховых взносов, стажа и возраста выхода на пенсию [11].

Увеличение продолжительности жизни населения привело к дефицитности пенсионных систем многих государств, где преобладал только принцип солидарности, т. е. происходило распределение средств между поколениями [3]. На протяжении нескольких лет различные международные социально ориентированные организации дискутировали о пропорциях накопительной и распределительной составляющих пенсионных систем.

В структуре доходов Пенсионного фонда Республики Коми до 2014 г. 10-12 % занимали взносы на накопительную часть пенсии. Однако с 1 января 2014 г. Правительство РФ ввело на этот элемент пенсионной системы мораторий, суть которого заключается в перераспределении накопительной части пенсионных взносов в пользу страховой, что и подтверждают данные табл. 1.

Об эффективности пенсионной системы позволяют судить некоторые индикаторы. В соответствии с международными стандартами достойный уровень материального обеспечения пенсионера характеризуется коэффициентом замещения утраченного заработка (соотношение средней пенсии к средней зарплате) не менее 40 % [5]. По результатам анализа динамики данного показателя, отставание Республики Коми не выглядит столь критичным (рис. 3).



**Рис. 3.** Основные индикаторы благополучия пенсионной системы Республики Коми. Рассчитано автором на основе [4]

Рост коэффициента замещения в 2015 г. был обусловлен макроэкономическими причинами, происходящими в стране под влиянием последствий экономического кризиса (снижением темпов роста заработной платы), а также проведением валоризации и установлением социальных доплат до уровня прожиточного минимума пенсионера. К тому же, по прогнозам актуариев, солидарный коэффициент замещения для пенсии по старости снизится в 2030 г. до 26,7 % [10].

Однако невозможно сопоставить современные условия функционирования российской пенсионной системы и систем ряда развитых европейских государств. Преждевременно заботиться об обеспечении коэффициента замещения, соответствующего международным требованиям, пока уровень заработной платы в стране не идет ни в какое сравнение с уровнем заработных плат большинства европейских граждан [1].

### Заключение

Таким образом, проведенный краткий анализ бюджета Пенсионного фонда Республики Коми выявил его несбалансированность и крайне неустойчивую структуру. Как и прежде, доходная часть бюджета не покрывает обязательств государства по пенсионному обеспечению населения от собственных источников финансирования, в частности от страховых взносов работодателей. Основная нагрузка на устранение дефицита бюджета Пенсионного фонда Республики Коми возлагается на Федеральный бюджет РФ.

Реформирование пенсионной системы государства существенных улучшений не принесло. В соответствии с поставленными государством целями по повышению качества и уровня жизни населения необходима дальнейшая оптимизация пенсионной системы Российской Федерации. Главными ориентирами пенсионной реформы должны быть: совершенствование бюджетно-налоговой политики; формирование и контроль государственных и муниципальных заемных инструментов финансовых рынков для достижения сбалансированности федерального и региональных пенсионных бюджетов; развитие системы пенсионного обеспечения смешанного типа; усиление работы по повышению финансовой грамотности населения; развитие корпоративного пенсионного обеспечения; реформирование института досрочных пенсий; искоренение нелегальных доходов, особенно заработной платы; совершенствование системы управления обязательным пенсионным страхованием.

### Литература

1. Барбашова С. А. Реформирование пенсионной системы РФ на современном этапе / С. А. Барбашова, И. С. Соколова, Е. М. Щербаков // Вестник НГИЭИ. – 2016. – №7 (62).

2. Государственные и муниципальные финансы. Электронный ресурс. – URL: <http://www.grandars.ru/student/finansy/pensionnyy-fond.html>.
3. Доклад Всемирного банка «Предупреждение всемирного кризиса старения» – URL: <http://ru.wikipedia.org/>
4. ЕМИСС. – URL: <https://www.fedstat.ru/>
5. Мосейко В. В. Пенсия в условиях современной социально ориентированной рыночной экономики / В. В. Мосейко // Вестн. Том. гос. ун-та. – 2009. – № 318.
6. Основные направления бюджетной политики на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 гг. – URL: <http://www.consultant.ru/>
7. Пудовкин А. В. Мировой опыт использования добровольных и обязательных накопительных пенсионных систем: уроки для России / А. В. Пудовкин // Вестник МГИМО. – 2016. – №3 (48).
8. Федеральный закон от 15.12.2001 N 167-ФЗ (ред. от 14.12.2015) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».
9. Федеральный закон от 24.07.2009 N 212-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» – URL: <http://www.consultant.ru/document/>
10. Федотов Д. Ю. Прогноз развития негосударственных пенсионных фондов России в 2013-2040 гг. В условиях реализации пенсионной реформы / Д. Ю. Федотов // Известия ИГЭА. – 2013. – № 5.
11. Харитонов Ю. Н. Реформирование пенсионной системы РФ. – URL: [file:///C:/Users/User/Downloads/reformirovanie-pensionnoy-sistemy-rf%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/User/Downloads/reformirovanie-pensionnoy-sistemy-rf%20(1).pdf).
12. Rozanov A. Public pension fund management: best practice and international experience / A. Rozanov // Asian Economic Policy Review. – 2015. – № 10. – P. 275-295.

*KOLECHKOV Dmitrii Vasil'evich,*

*Social and Economic Problems of the North, Komi Scientific Center,  
Ural Branch of the Russian Academy of Sciences*

## Formation of the Budget Pension Fund of the Northern Region

The article considers the problems of formation and use of financial resources of the Pension Fund of the Republic of Komi, whose financial reporting during 2010-2016 was used as a basis for this research. The analysis of income and expenses of the Fund has revealed their multidirectional dynamics. In comparable assessment, the revenues of the budget decreased by 19.5%, account increased by 2.2%. The revenue breakdown research was conducted and revealed its instability and, in comparison with the account component, extreme imbalance of all budget of the Pension Fund of the northern region. The short characteristic of reforming the legislative base of the pension system is provided in the article. As the study showed, the changes in the tax rates during the period under consideration did not bring a special result to the Fund's performance. As before, the Pension Fund of the Republic of Komi does not have enough financial resources to carry out its activities. More than half of the funds come from the republic's budget system, and this share is continuing to grow. Thus, the budget deficit of the Pension Fund of the Republic of Komi in 2016 reached 6% of the gross regional product. One of the alarming signals is the announcement by the state of a moratorium on the accumulative component of the pension system. According to some experts, such measures are confiscatory. Obviously, urgent measures are needed to improve the entire pension system of the Russian Federation, and taking into account the government's guidelines for raising the level and quality of life of the population, these issues are becoming particularly acute. The article proposes an author's vision of the main directions for optimizing the pension system, the main of which is a change in fiscal policy.

**Keywords:** Pension Fund, income, expenses, budget deficit, interbudgetary transfers, structure of the budget, insurance premiums, insurance and investment part of the state pension.

### References

1. Barbashova S. A. Reformirovanie pensionnoj sistemy RF na sovremennom jetape / S. A. Barbashova, I. S. Sokolova, E. M. Shherbakov // Vestnik NGIJeI. – 2016. – №7 (62).
2. Gosudarstvennye i municipal'nye finansy. Jelektronnyj resurs. – URL: <http://www.grandars.ru/student/finansy/pensionnyy-fond.html>.
3. Doklad Vsemirnogo banka «Preduprezhdenie vseмирного krizisa starenija» – URL: <http://ru.wikipedia.org/>

4. EMISS. – URL: <https://www.fedstat.ru/>
5. Mosejko V. V. Pensija v uslovijah sovremennoj social'no orientirovannoj rynočnoj jekonomiki / V. V. Mosejko // Vestn. Tom. gos. un-ta. – 2009. – № 318.
6. Osnovnye napravlenija bjudzhetnoj politiki na 2015 god i na planovyj period 2016 i 2017 gg. – URL: <http://www.consultant.ru/>
7. Pudovkin A. V. Mirovoj opyt ispol'zovanija dobrovol'nyh i objazatel'nyh nakopitel'nyh pensionnyh sistem: uroki dlja Rossii / A. V. Pudovkin // Vestnik MGIMO. – 2016. – №3 (48).
8. Federal'nyj zakon ot 15.12.2001 N 167-FZ (red. ot 14.12.2015) «Ob objazatel'nom pensionnom strahovanii v Rossijskoj Federacii».
9. Federal'nyj zakon ot 24.07.2009 N 212-FZ (red. ot 03.07.2016) «O strahovyh vzosah v Pensionnyj fond Rossijskoj Federacii, Fond social'nogo strahovanija Rossijskoj Federacii, Federal'nyj Fond objazatel'nogo medicinskogo strahovanija» – URL: <http://www.consultant.ru/document/>
10. Fedotov D. Ju. Prognoz razvitija negosudarstvennyh pensionnyh fondov Rossii v 2013-2040 gg. V uslovijah realizacii pensionnoj reformy / D. Ju. Fedotov // Izvestija IGJeA. – 2013. – № 5.
11. Haritonova Ju. N. Reformirovanie pensionnoj sistemy RF. – URL: [file:///C:/Users/User/Downloads/reformirovanie-pensionnoj-sistemy-rf%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/User/Downloads/reformirovanie-pensionnoj-sistemy-rf%20(1).pdf).
12. Rozanov A. Public pension fund management: best practice and international experience / A. Rozanov // Asian Economic Policy Review. – 2015. – № 10. – P. 275-295.

---

**КОЛЕЧКОВ Дмитрий Васильевич** – кандидат экономических наук, Институт социально-экономических и энергетических проблем Севера Коми НЦ УрО РАН, г. Сыктывкар.

E-mail: [kdb1970@mail.ru](mailto:kdb1970@mail.ru)

**KOLECHKOV Dmitry Vasilyevich** – Candidate of Economic Sciences, Social and economic problems of the North, Komi Scientific Center, Ural Branch of the Russian Academy of Sciences, Syktyvkar.