

МЕТОДИКА ФОРМИРОВАНИЯ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БЮДЖЕТА ПФР, СВЯЗАННЫХ С ФОРМИРОВАНИЕМ СРЕДСТВ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВЫХ ПЕНСИЙ

Елена АЛЕКСЕЕВА

заместитель начальника Департамента организации и контроля инвестиционных процессов ПФР,

Елена ФОМИНА

начальник отдела финансового проектирования и расчетов Департамента организации и контроля инвестиционных процессов ПФР

В целях реализации положений федеральных законов от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации», от 07 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», от 17 декабря 2001 года № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и Бюджетного кодекса Российской Федерации начиная с 2002 года в бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации отдельным приложением утверждаются доходы и расходы ПФР, связанные с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий.

За период с 2002 года по 2006 год методика формирования доходов и расходов, связанных с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий, претерпела большие изменения, что в первую очередь объясняется процессом становления нормативной правовой базы по инвестированию средств пенсионных накоплений.

В процессе формирования средств для выплаты накопительной части трудовых пенсий средства пенсионных накоплений постоянно изменяют свой статус, переходя из одного вида объектов гражданских прав в другой, также меняется собственник указанных средств.

Средства пенсионных накоплений, являющиеся собственностью Российской Федерации и отраженные в бюджетном учете Пенсионного фонда Российской Федерации, образуют **систему средств накопительной составляющей бюджета ПФР** (рис. 1).

Накопительная составляющая бюджета ПФР – часть бюджета ПФР, связанная с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий.

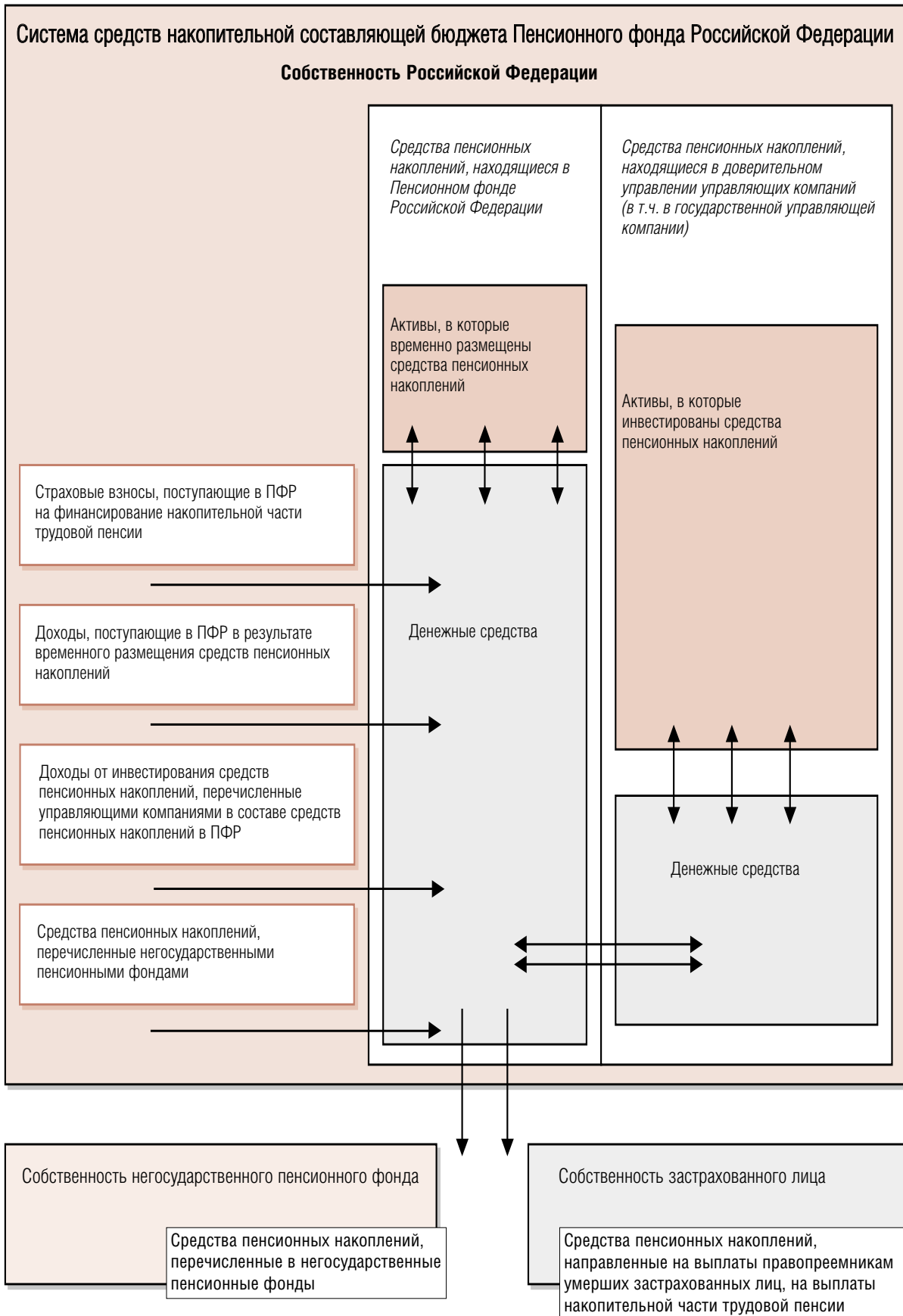
Основные принципы, используемые при составлении накопительной составляющей бюджета ПФР:

учет и отражение в доходной части накопительной составляющей бюджета ПФР средств, впервые поступивших в систему средств накопительной составляющей бюджета ПФР;

учет и отражение в расходной части накопительной составляющей бюджета ПФР средств, выбывших из системы средств накопительной составляющей бюджета ПФР;

учет и отражение на начало очередного года и на начало года, следующего за очередным, в накопительной составляющей бюджета ПФР средств пенсионных накоплений, находящихся на счетах ПФР, и средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление управляющим компаниям (включая государственную управляющую компанию), с которыми ПФР заключены договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений (далее – управляющая компания).

Трансформация средств пенсионных накоплений, находящихся в системе средств накопительной составляющей бюджета ПФР (*денежные средства* в виде страховых взносов, поступивших для финансирования накопительной части трудовых пенсий, и в виде доходов по ценным бумагам, поступившим в ПФР; *ценные бумаги*, в которые ПФР временно размещены средства страховых взносов для



финансирования накопительной части трудовых пенсий; *денежные средства, переданные ПФР в доверительное управление управляющим компаниям*) отражается в бюджете ПФР путем изменения остатков (рис. 2).

Формирование на очередной год доходов накопительной составляющей бюджета ПФР

При формировании доходов накопительной составляющей бюджета ПФР учитываются следующие показатели:

страховые взносы, поступающие в бюджет ПФР в очередном году на финансирование накопительной части трудовых пенсий

Расчет показателя осуществляется исходя из прогноза Минэкономразвития России по фонду заработной платы и численности наемных работников, согласно тарифам, установленным законодательством об обязательном пенсионном страховании, в зависимости от возраста застрахованного лица и налоговых баз с учетом уровня сбора;

страховые взносы в виде фиксированного платежа, поступающие в бюджет ПФР в очередном году на финансирование накопительной части трудовых пенсий

Расчет показателя осуществляется исходя из численности плательщиков фиксированного платежа, минимального размера фиксированного платежа с учетом поступления страховых взносов в виде фиксированного платежа за предыдущие годы;

пени, штрафы и иные финансовые санкции, поступающие в бюджет ПФР в очередном году в связи с неисполнением обязанностей по уплате взносов на накопительную часть трудовых пенсий

Расчет показателя осуществляется с учетом динамики поступлений пеней и штрафов за предыдущие годы;

доходы, поступающие в бюджет ПФР в очередном году от временного размещения средств пенсионных накоплений

Расчет показателя осуществляется исходя из размера до-

ходов от временного размещения средств пенсионных накоплений и процентов за хранение средств на счетах в кредитных организациях.

Доход, полученный от временного размещения средств пенсионных накоплений, включает:

- купонный доход по ценным бумагам, который рассчитывается исходя из:

- суммы средств пенсионных накоплений, временно размещаемых ПФР в очередном году;

- средней купонной доходности по ценным бумагам, в которые ПФР разрешено временно размещать средства пенсионных накоплений;

- срока до реализации ценных бумаг в очередном году;

- доход, полученный от реализации ценных бумаг, рассчитываемый как разность между планируемой стоимостью ценных бумаг на момент продажи и средней ценой покупки ценных бумаг. При этом планируемая стоимость ценных бумаг на момент продажи определяется исходя из:

- суммы средств пенсионных накоплений, временно размещаемых ПФР в очередном году;

- прогноза изменения доходности к погашению ценных бумаг, в которые временно размещены средства пенсионных накоплений;

- ожидаемой средней дюрации ценных бумаг (средневзвешенной продолжительности платежей по ценным бумагам), в которые временно размещены средства пенсионных накоплений;

- количества полных месяцев очередного года, в течение которых ПФР осуществляется реализация ценных бумаг;

- доход, полученный от погашения номинала ценных бумаг, который рассчитывается как разница между номинальной стоимостью ценной бумаги и средней ценой покупки ценной бумаги.

Проценты за хранение средств на счетах в кредитных

организациях определяются в соответствии с условиями договоров, заключенных ПФР для осуществления временного размещения страховых взносов на финансирование накопительной части трудовых пенсий и реализации активов.

средства пенсионных накоплений, поступающие в бюджет ПФР в очередном году из негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих деятельность по обязательному пенсионному страхованию, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

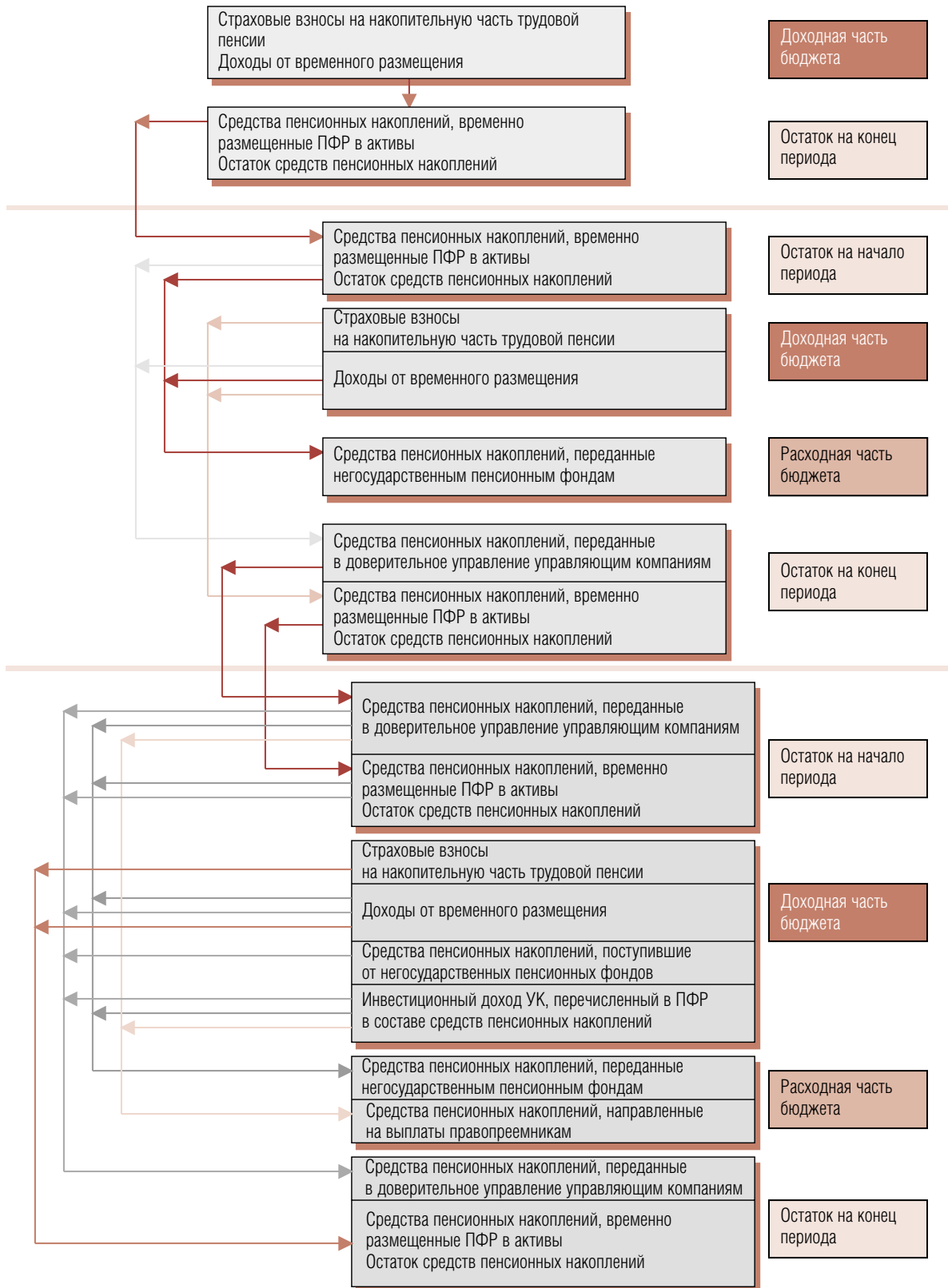
Расчет показателя осуществляется исходя из суммы средств, предназначенных для передачи в доверительное управление государственной управляющей компании по заявлениям застрахованных лиц о переходе из НПФ в ПФР по итогам кампании по реализации застрахованными лицами прав при формировании накопительной части трудовых пенсий года, предшествующего очередному (далее – кампания отчетного года), и средств, подлежащих зачислению в резерв ПФР по обязательному пенсионному страхованию, в случае отсутствия правопреемников умерших застрахованных лиц, осуществивших формирование накопительной части трудовых пенсий через негосударственные пенсионные фонды (далее – НПФ) на дату смерти.

Показатель рассчитывается исходя из:

- суммы средств пенсионных накоплений, переданных в НПФ на начало очередного года;

- усредненного размера результатов деятельности по обязательному пенсионному страхованию НПФ за прошлые периоды (определяется ПФР на основании данных, опубликованных в СМИ Федеральной службой по финансовым рынкам);

- доли средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, подавших в кампанию отчетного года заявление о переходе из НПФ в ПФР (определя-



ется ПФР на основании экспертной оценки и итогов кампаний прошлых периодов).

доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений, поступающие в бюджет ПФР в очередном году от управляющих компаний в составе средств пенсионных накоплений, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации

Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений перечисляются управляющими компаниями в составе средств пенсионных накоплений.

Перечисление управляющими компаниями средств пенсионных накоплений осуществляется в следующих случаях:

- в связи с принятием ПФР решений об удовлетворении заявлений застрахованных лиц о выборе инвестиционного портфеля (управляющей компании);

- в связи с принятием ПФР решений о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц в соответствии с поступившими в ПФР документами о переходе из ПФР в НПФ;
- для последующего осуществления ПФР выплат из средств пенсионных накоплений.

Расчет показателя осуществляется исходя из:

- суммы средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление управляющим компаниям на начало очередного года;

- доли средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, подавших в кампанию отчетного года заявления о выборе управляющей компании, о переходе в НПФ (определяется ПФР на основании экспертной оценки и итогов кампаний прошлых периодов);

- доли средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, умерших в году, предшествующем очередному (определяется ПФР на основании статистических данных Росстата);

- усредненного размера результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, полученных управляющи-

ми компаниями за прошлые периоды (определяется ПФР на основании отчетов управляющих компаний, согласованных специализированным депозитарием и представленных в ПФР).

прочие доходы

При составлении накопительной составляющей бюджета ПФР данный показатель не рассчитывается.

Формирование на очередной год расходов накопительной составляющей бюджета ПФР

При формировании расходов накопительной составляющей бюджета ПФР учитываются следующие показатели:

расходы очередного года, связанные с ведением специальной части индивидуальных лицевого счетов застрахованных лиц в системе персонифицированного учета, обеспечением формирования средств пенсионных накоплений и выплаты накопительной части трудовых пенсий

В состав указанных расходов включаются:

- расходы, связанные с направлением извещений застрахованным лицам, которые рассчитываются исходя из средней стоимости направления одного извещения с учетом коэффициента дефлятора и количества застрахованных лиц, имеющих специальную часть в индивидуальном лицевом счете;

- расходы по оплате услуг организаций, с которыми ПФР заключаются соглашения о взаимном удостоверении подписей. Показатель рассчитывается исходя из стоимости обработки одного заявления с учетом налога на добавленную стоимость и прогнозируемого ПФР максимального количества заявлений застрахованных лиц, которые поступят в очередном году в указанные организации. Стоимость обработки одного заявления устанавливается в законе о бюджете ПФР на очередной год;

- расходы, связанные с временным размещением средств пенсионных накоплений и/или реализацией активов, приобретенных за счет средств пенсион-

ных накоплений, которые определяются в соответствии с условиями договоров, заключенных ПФР для осуществления временного размещения страховых взносов на финансирование накопительной части трудовых пенсий и реализации активов.

средства пенсионных накоплений, передаваемые в очередном году в негосударственные пенсионные фонды, осуществляющие деятельность по обязательному пенсионному страхованию

В состав указанных средств включаются:

- средства пенсионных накоплений, учтенные в очередном году в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, осуществляющих формирование накопительной части трудовых пенсий через НПФ, расчет которых осуществляется исходя из:

- суммы средств пенсионных накоплений, временно размещаемых ПФР;

- количества полных месяцев очередного года, в течение которых ПФР осуществляет передачу средств пенсионных накоплений в НПФ;

- доли средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, осуществляющих формирование накопительной части трудовых пенсий через НПФ;

- средства пенсионных накоплений, поступившие от управляющих компаний для последующей передачи в НПФ в соответствии с принятыми ПФР в очередном году решениями о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц. Расчет средств осуществляется исходя из:

- суммы средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление управляющим компаниям на начало очередного года;

- усредненного размера результатов инвестирования средств пенсионных накоплений, полученных управляющими компаниями за прошлые периоды;

- доли средств пенсионных накоплений застрахованных

лиц, подавших заявления о переходе из ПФР в НПФ в кампанию отчетного года (определяется ПФР на основании экспертной оценки и итогов выборных кампаний прошлых периодов).

выплаты в очередном году правопреемникам умерших застрахованных лиц в установленном порядке

Расчет показателя осуществляется исходя из прогнозной численности умерших застрахованных лиц (по группам) и суммы средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуальных лицевых счетов умерших застрахованных лиц.

выплаты в очередном году накопительной части трудовой пенсии

Расчет показателя будет производиться после принятия отдельного федерального закона.

Формирование остатков средств пенсионных накоплений, находящихся в системе средств накопительной составляющей бюджета ПФР на начало очередного года и начало года, следующего за очередным.

В остатках средств пенсионных накоплений, находящихся в системе средств накопительной составляющей бюджета ПФР на начало очередного года и на начало года, следующего за очередным, учитываются:

- средства пенсионных накоплений, переданные в доверительное управление управляющим компаниям (нарастающим итогом начиная с 1 января 2002 года);

- средства пенсионных накоплений, не переданные в доверительное управление управляющим компаниям, которые подразделяются на:

- средства пенсионных накоплений, направленные на временное размещение в разрешенные законодательством Российской Федерации виды активов;

- остаток средств, связанных с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий, не переданных на временное размещение.

Остаток средств, связанных с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий включает:

- средства, подлежащие временному размещению, но не направленные на временное размещение;

- средства, подлежащие передаче в доверительное управление управляющим компаниям и в НПФ, но не переданные;

- средства, зачисленные в состав резерва бюджета ПФР по обязательному пенсионному страхованию в случае отсутствия правопреемников умерших застрахованных лиц.

Остаток средств пенсионных накоплений на начало очередного года определяется исходя из данных по соответствующим показателям на конец года, предшествующему очередному, исходя из ожидаемого исполнения по доходам и расходам накопительной составляющей бюджета ПФР.

Остаток средств пенсионных накоплений на начало года, следующего за очередным, определяется исходя из суммы средств пенсионных накоплений на начало очередного года с учетом доходов и расходов накопительной составляющей бюджета ПФР в очередном году.

Расчет суммы средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление управляющим компаниям на начало года, следующего за очередным, осуществляется исходя из:

- суммы средств пенсионных накоплений, переданных в доверительное управление управляющим компаниям по состоянию на начало очередного года;

- суммы средств пенсионных накоплений, предназначенных для передачи в доверительное управление управляющим компаниям в очередном году из средств пенсионных накоплений, временно размещаемых ПФР, за вычетом:

- расходов, связанных с временным размещением и ре-

лизацией активов, приобретенных за счет указанных средств;

- средств пенсионных накоплений, предназначенных для передачи в НПФ;

- суммы средств пенсионных накоплений застрахованных лиц, подавших в кампанию очередного года заявления о переходе из НПФ в ПФР, полученных от НПФ и предназначенных для передачи в государственную управляющую компанию;

- дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, перечисленного управляющими компаниями в ПФР в составе средств пенсионных накоплений, предназначенных для передачи в другие управляющие компании;

- суммы средств пенсионных накоплений, полученных от управляющих компаний и предназначенных для передачи в НПФ по принятым ПФР в очередном году решениям о внесении изменений в единый реестр застрахованных лиц в соответствии с поступившими в ПФР документами о переходе из ПФР в НПФ;

- суммы средств, полученных от управляющих компаний, для выплат из средств пенсионных накоплений в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Расчет средств пенсионных накоплений, направленных на временное размещение в разрешенные законодательством Российской Федерации виды активов, осуществляется исходя из:

- суммы страховых взносов (включая страховые взносы в виде фиксированного платежа), поступающих в бюджет ПФР в очередном году на финансирование накопительной части трудовых пенсий, и доходов, полученных от временного размещения указанных средств, за вычетом:

- расходов, связанных с их временным размещением;

- суммы остатка средств по состоянию на начало очередного года, не переданных на временное размещение, и доходов, полученных от временного раз-

мещения средств пенсионных накоплений года, предшествующего очередному, за вычетом:

– расходов, связанных с их временным размещением;

– расходов, связанных с ведением специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, обеспечением формирования средств пенсионных накоплений и выплаты накопительной части трудовых пенсий;

– выручки от реализации активов, приобретенных за счет средств пенсионных накоплений года, предшествующего очередному.

Расчет остатка средств, не переданных на временное раз-

мещение, осуществляется исходя из:

- суммы страховых взносов на финансирование накопительной части трудовых пенсий, запланированной к поступлению в декабре месяце очередного года;

- доходов от временного размещения, запланированных к поступлению в декабре месяце очередного года;

- суммы средств, зачисленных в резерв бюджета ПФР по обязательному пенсионному страхованию в случае отсутствия правопреемников умерших застрахованных лиц.

Отражение доходов и расходов накопительной составляю-

щей бюджета ПФР по кодам бюджетной классификации в проекте бюджета ПФР на 2007 год представлено в таблице.

В соответствии с приведенной методикой формировались доходы и расходы бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации, связанные с обязательным накопительным финансированием трудовых пенсий, включенные в федеральный закон от 22 декабря 2005 года № 174-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2006 год», а также в проект федерального закона «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2007 год».

Таблица 1

Доходы накопительной составляющей бюджета ПФР		
Код бюджетной классификации Российской Федерации	Наименование дохода	Наименование показателя
1	2	3
000 1 02 00000 00 0000 000 000 1 02 02000 00 0000 000 182 1 02 02020 06 0000 160	НАЛОГИ И ВЗНОСЫ НА СОЦИАЛЬНЫЕ НУЖДЫ Страховые взносы Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации, зачисляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации на выплату накопительной части трудовой пенсии	Страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии
182 1 02 02040 06 0000 160	Страховые взносы в виде фиксированного платежа, зачисляемые в Пенсионный фонд Российской Федерации на выплату накопительной части трудовой пенсии	Страховые взносы в виде фиксированного платежа на накопительную часть трудовой пенсии
000 1 09 00000 00 0000 000 182 1 09 08000 00 0000 140 182 1 09 08020 06 0000 140	ЗАДОЛЖЕННОСТЬ И ПЕРЕРАСЧЕТЫ ПО ОТМЕНЕННЫМ НАЛОГАМ, СБОРАМ И ИНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ Недоимка, пени и штрафы по страховым взносам Недоимка, пени и штрафы по взносам в Пенсионный фонд Российской Федерации	Пени, штрафы и иные финансовые санкции, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации в связи с неисполнением обязанностей по уплате взносов на накопительную часть трудовой пенсии
000 1 11 00000 00 0000 000 000 1 11 02000 00 0000 120 392 1 11 02050 06 0000 120	ДОХОДЫ ОТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА, НАХОДЯЩЕГОСЯ В ГОСУДАРСТВЕННОЙ И МУНИЦИПАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ Доходы от размещения средств бюджетов Доходы от размещения средств Пенсионного фонда Российской Федерации, сформированных за счет сумм страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, а также доходы от реализации (погашения) активов, приобретенных за счет средств от пенсионных накоплений	Доходы, полученные от временного размещения Пенсионным фондом Российской Федерации средств пенсионных накоплений
392 1 11 02051 06 0000 120	Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений, перечисленные управляющими компаниями в Пенсионный фонд Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации	Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений, перечисленные управляющими компаниями в соответствии с законодательством Российской Федерации

1	2	3
000 1 17 00000 00 0000 000 392 1 17 06011 06 0000 180	ПРОЧИЕ НЕНАЛОГОВЫЕ ДОХОДЫ Прочие неналоговые поступления по накопительной составляющей бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации	Прочие доходы
000 2 04 00000 00 0000 180 000 2 04 01000 00 0000 180 392 2 04 01010 06 0000 180	БЕЗВОЗМЕЗДНЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ ОТ НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ Безвозмездные перечисления государственным внебюджетным фондам от негосударственных организаций Средства пенсионных накоплений, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации из негосударственных пенсионных фондов	Средства пенсионных накоплений, передаваемые Пенсионному фонду Российской Федерации из негосударственных пенсионных фондов в соответствии с законодательством Российской Федерации

Расходы накопительной составляющей бюджета ПФР

Мин	Рз	Пр	ЦСР	ВР	Наименование расхода	Наименование показателя
392	10	01	704 00 00		Расходы по накопительной составляющей бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации	
392	10	01	704 00 00	710	Накопительная часть трудовой пенсии	Выплаты накопительной части трудовой пенсии
392	10	01	704 00 00	711	Обеспечение ведения специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, формирования средств пенсионных накоплений	Расходы, связанные с ведением специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц, обеспечением формирования средств пенсионных накоплений и выплаты накопительной части трудовой пенсии
392	10	01	704 00 00	712	Выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц	Выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц в установленном порядке
392	10	01	704 00 00	713	Средства пенсионных накоплений в негосударственных пенсионных фондах	Передача средств пенсионных накоплений в негосударственные пенсионные фонды

Изменение остатков средств накопительной составляющей бюджета ПФР

Код бюджетной классификации Российской Федерации	Наименование источника внутреннего финансирования дефицита бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации	Наименование показателя
000 08 02 00 00 00 0000 500 (000 08 02 00 00 00 0000 600) 392 08 02 01 00 06 0000 510 (392 08 02 01 00 06 0000 610)	Увеличение (уменьшение) прочих остатков средств бюджетов Увеличение (уменьшение) остатков средств пенсионных накоплений бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации	Изменение остатков средств пенсионных накоплений
392 08 02 01 00 06 0001 510 (392 08 02 01 00 06 0001 610)	Увеличение (уменьшение) остатков денежных средств пенсионных накоплений бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации	Изменение остатков денежных средств пенсионных накоплений
392 08 02 01 00 06 0003 510 (392 08 02 01 00 06 0003 610)	Увеличение (уменьшение) остатков средств пенсионных накоплений бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации, переданных управляющим компаниям	Изменение остатков средств пенсионных накоплений, находящихся в доверительном управлении управляющих компаний
000 08 02 02 00 00 0000 520 392 08 02 02 00 06 0000 520	Увеличение прочих остатков средств, временно размещенных в ценные бумаги Увеличение прочих остатков средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации, временно размещенных в ценные бумаги	Изменение остатков средств пенсионных накоплений, временно размещенных в разрешенные законодательством активы