

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное**  
**учреждение высшего образования**  
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ**  
**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ**  
**Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра финансов и кредита

**«Совершенствование методов финансового планирования**  
**Пенсионного Фонда РФ»**

**АВТОРЕФЕРАТ**  
**ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЫ**  
**(МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ)**

студентки 3 курса экономического факультета, прошедшей обучение по направлению 38.04.01 Экономика, профиль «Финансовое планирование»

**Назаркиной Анастасии Сергеевны**

Научный руководитель:  
доцент кафедры финансов и кредита,  
к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ А.Н. Айриева

Зав. кафедрой финансов и кредита, к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О.С. Балаш

Саратов 2021

**Актуальность темы исследования.** Теория и практика организации пенсионного обеспечения российских граждан требует всестороннего анализа современного состояния и отдельных итогов реформирования отечественной пенсионной системы. Прежде всего, это связано с невысоким уровнем пенсионного обеспечения, который дает отечественная пенсионная система. Так если, рассмотреть распределение пенсионеров по уровню получаемой пенсии, то оказывается, что доходы выше прожиточного минимума имеет только треть из них. Наряду с этим имеется и проблема нестабильного финансового состояния самой пенсионной системы. В частности на протяжении длительного периода отмечается значительная доля доходов бюджета Пенсионного фонда, поступающих из федерального бюджета.

Кроме того, расходы федерального бюджета на обеспечение пенсионных выплат возрастают с каждым годом, что затрудняет бюджетные маневры самого федерального бюджета, а также обуславливает высокую степень зависимости от него Пенсионного фонда.

Проводимые российскими учеными исследования показывают, что в условиях действующего законодательства, усиливающего финансового кризиса неблагоприятные тенденции в пенсионной системе России будут нарастать. В этой связи исследование организационно-правовых основ деятельности крупнейшего внебюджетного фонда страны, эффективности формирования, расходования и планирования средств бюджета Пенсионного фонда, как на федеральном, так и региональном, муниципальном уровнях является весьма своевременными и важными.

Это в свою очередь обосновывает актуальность выбранной нами темы магистерской работы.

**Степень разработанности проблемы.** Исследуемая проблема не осталась без внимания со стороны специалистов - теоретиков и практиков, что обусловлено ее актуальностью. Исследованию вопросов формирования и использования средств пенсионного страхования были посвящены работы:

А.М. Абрамовой, Т.Н. Бабич, М.Н. Бадальян, М.Р. Богаповой, П.Н. Брусова, М.А. Будановой, В.С. Четверова, К.Л. Биджева и др.

Представляют интерес диссертационные исследования последнего периода, в которых анализируются результаты и направления реформирования пенсионных систем, отдельные вопросы теории и практики повышения эффективности финансового обеспечения и финансовой устойчивости пенсионной системы России ученых: А.Р. Ижаева, Т.В.Муравлевой, Е.Н. Сочнева, А.А. Сильчук, Д.Ю. Федотова.

В целом различные аспекты темы диссертационного исследования широко представлены в научной литературе. Вместе с тем следует отметить, что, в силу специфики условий реформирования современной пенсионной системы, в дальнейшем научном осмыслении нуждается еще целый ряд теоретических и практических проблем организации и конфигурации системы пенсионного страхования и обеспечения в России. До настоящего времени проводимые в России пенсионные реформы не привели к желаемому результату - финансовой стабильности пенсионной системы, повышению уровня пенсионного обеспечения, сохраняются угрозы дефицита пенсионного бюджета. Все это предопределило выбор темы, цели и задач диссертационного исследования.

**Целью магистерской работы** является исследование основных закономерностей функционирования государственного пенсионного фонда, в том числе на региональном уровне и разработка на их основе путей совершенствования планирования и повышения эффективности его деятельности.

В соответствии с поставленной целью предусматривалось решение следующих задач:

- Изучить сущность, функции и этапы финансового планирования организации;
- Рассмотреть современные методы финансового планирования организации;
- Изучить зарубежный опыт финансового планирования организации;

- Провести анализ финансового планирования УПФР;
- Проанализировать использование средств пенсионного фонда УПФР;
- Выявить современные тенденции и перспективы развития пенсионного законодательства;
- Обозначить предложения по совершенствованию финансового планирования УПФР в форме Гарантированного пенсионного планирования.
- Определить роль добровольных накопительных пенсионных программ в пенсионных системах зарубежных стран.

**Объектом** научного исследования является Пенсионный фонд РФ и его территориальные органы.

**Предметом исследования** является совокупность финансово-экономических отношений, складывающихся в процессе формирования и исполнения бюджета Пенсионного фонда РФ и его территориальных органов.

**Методы исследования.** Исследование проводилось с использованием методов и принципов, применяемых в анализе экономических процессов научного познания: принципы системного и логико-смыслового анализа, сравнения, сопоставления, исторического подхода в изучении процессов и объектов. В работе применялись следующие экономико-статистические методы: статистической обработки данных, структурно-динамического анализа, группировок, сравнительного и системного анализа, синтеза теоретического и практического материала.

**Информационная база исследования.** В диссертации использованы материалы: Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной службы государственной статистики, Пенсионного фонда Российской Федерации, Министерства экономического развития Российской Федерации. В работе использованы законодательные акты РФ, Постановления Правительства РФ и другие нормативно-правовые акты законодательных и исполнительных органов власти.

**Наиболее существенными научными результатами**, полученными соискателем и определяющими научную новизну исследования, являются следующие:

—Определена роль пенсионного фонда РФ в реализации социальной политики государства;

—Проведен анализ финансового планирования и распределения средств Пенсионного фонда РФ;

—Предложены основные направления повышения эффективности деятельности Пенсионного фонда РФ в форме программы Гарантированного пенсионного планирования;

—Определена роль добровольных накопительных пенсионных программ в пенсионных системах зарубежных стран.

**Практическая значимость** исследования заключается в разработке положений, выводов, рекомендаций практического характера, которые направлены на дальнейшее развитие и совершенствование пенсионной системы России на федеральном, региональном и муниципальном уровнях

**Апробация результатов исследования.** Основные результаты излагались в докладах и сообщениях на научных и научно-практических конференциях.

**Структура работы.** Магистерская диссертация включает в себя введение, три главы, заключение, список использованных источников из 47 наименований. Основной текст диссертации составляет 70 страниц и содержит 4 таблицы, 11 рисунков, 4 формулы, 2 приложения.

### **Основное содержание работы**

В первой главе под названием «Теоретические основы финансового планирования организации» дана всесторонняя оценка современных проблем организации и осуществления процесса финансового планирования в организации.

Под финансовым планированием понимается совокупность взаимосвязанных решений по управлению процессами формирования, перераспределения и использования финансовых ресурсов, реализующихся в детализированных финансовых планах. Финансовый план является обобщенным финансовым документом, который отображает поступление и распределение денежных средств в краткосрочном и долгосрочном периоде. Общая цель финансового планирования и, в частности, бюджетирования состоит в том, чтобы обеспечить равновесие между денежными ресурсами и потребностями организации в них, а также подобрать наиболее выгодные способы распределения средств. Для этого нужно решить множество отдельных задач.

В настоящее время существуют следующие методы финансового планирования: экономическое моделирование, нормативный метод, метод экономического анализа, метод оптимизации финансовых решений, расчетно-аналитический метод, метод экстраполяции, разработка нескольких сценариев развития. При использовании любого метода планирования в качестве инструментария широко применяют таблицы, графические изображения, математические модели.

В зарубежной практике существуют различные подходы к финансовому планированию. Программно-целевой подход используется на протяжении многих лет в большинстве развитых стран мира. В их числе Россия, Канада, Япония, Южная Корея, Австрия, Германия, Франция, Финляндия, США. Механизмы, форма программно-целевых инструментов в этих странах сильно отличаются и во многом зависят от исторически сложившихся социально-экономических условий. Отбор проблем, подлежащих решению посредством реализации программы, осуществляется компетентными комиссиями, состоящими из специалистов соответствующего профиля, с помощью формальных и неформальных методов качественного анализа по принятым критериям.

Во второй главе под названием «Анализ финансового планирования УПФ РФ» представлены результаты оценки действующей системы финансового планирования Пенсионного Фонда РФ за последние два отчетных периода.

ПФ РФ является негосударственным органом социальной политики страны, но подотчетен руководству, обладает собственным бюджетом, который не входит в федеральный, региональный или муниципальный бюджеты. Главной целью Пенсионного фонда России является обеспечение уровня жизни людей с помощью накопления и перераспределения денежных средств, поэтому данный фонд оказывает несомненное влияние на экономику страны. Организационная структура ПФР состоит из трех уровней – Федеральный, Региональный и местный уровень. Так, если рассмотреть структуру доходов ПФР РФ, то более 54% на протяжении всего анализируемого периода составляли поступления страховых взносов на обязательное пенсионное страхование. На долю поступлений из федерального бюджета приходится в среднем от 26 до 27% в общей структуре доходов внебюджетного фонда. Общий объем профицита бюджета фонда за 2019 год составил 153,9 млрд рублей. Доходы от инвестирования средств пенсионных накоплений, перечисленные управляющими компаниями в соответствии с законодательством РФ, составили 33,914 млрд рублей. Объем средств пенсионных накоплений на 1 января 2020 года достиг 1,098 трлн рублей, в том числе 915,7 млрд рублей - средства пенсионных накоплений, переданные в доверительное управление управляющим компаниям (с учетом возврата), из них в текущем году передано 13,5 млрд рублей, возвращено из управляющих компаний 49,8 млрд рублей. В частности, если рассматривать деятельность УПФР в Заводском районе г. Саратова, то стоимость нефинансовых активов по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 6613499,81 руб., на 01.01.2020 г. – 6110184,86 руб. Фактически начислено доходов за 2018 год – 165700,97 рублей, расходов – 97035162,63 руб., а 2019 – 96178,76 руб., фактически расходов – 96304076,48 руб.

В третьей главе под названием «Совершенствование финансового планирования УПФ РФ» проанализированы методологические и практические подходы к разработке и реализации инструментов стимулирования участия населения в добровольных накопительных пенсионных системах в России.

Кроме того, сделан вывод о необходимости развития частных корпоративных пенсионных планов как основного механизма повышения уровня трудовых пенсий на основе грамотного сочетания налоговых и неналоговых инструментов стимулирования участников, финансовой поддержки со стороны государства в форме первоначального взноса на пенсионный счет и софинансирования добровольных пенсионных накоплений, налоговых льгот при постепенном росте ставки взносов в корпоративные накопительные пенсионные планы для работодателей и работников.

## **Заключение**

Финансовым планированием называют алгоритм планирования всех доходов организации и их дальнейшее расходование с целью роста усовершенствования функционирования и роста организации.

Финансовое прогнозирование представляет собой распределение ресурсов с учетом уже обеспечения потребностей самого предприятия. Однако в противовес планированию прогнозирование оперирует предполагаемыми данными. Так, при анализе рынка можно сделать вероятный прогноз о том, как скоро поднимутся цены на производимую продукцию, но достоверно это неизвестно. Такие данные могут стать основой прогноза, но не планов.

Бюджетирование — составной элемент финансового планирования, один из его инструментов. Данная система предполагает управление ресурсами в краткосрочном периоде (до года). Отличительной чертой бюджетирования



является то, что в нем предполагается возможность контролировать экономическое положение и количественные результаты работы организации.

Существует много разных методов оценки финансового планирования в организации. Так, существуют следующие методы.

— Экономическое моделирование (анализ) позволяет определить следующие моменты, а именно: финансовые трудности организации, «узкие места», динамику развития, выявить резервы для развития. Данный подход находит свое отражение в виде построения таблиц и графиков, равенств и неравенств. Модели строятся в несколько этапов.

— Нормативный метод заключается в том, что основные потребности в ресурсах у компании устанавливаются посредством нормативов. Это касается и налоговых ставок, ставок по кредитам, а также амортизационных отчислений.

— Метод экономического анализа позволяет дать общую оценку финансового состояния организации, определить динамику финансовых показателей, отследить тенденции в деятельности, дать прогнозы.

— Метод бюджета денежных средств заключается в том, что при планировании определяются основные источники поступлений доходов и статьи расходов, также делается прогноз кассовых остатков, рассчитывается скорость поступления и расходования средств, и обосновываются статьи расходов.

— Метод экстраполяции. На основе анализа показателей за предыдущий период определяются тенденции отдельных параметров (величина роста или снижения) и темпы изменения переносятся на планируемые показатели.

— Разработка нескольких сценариев развития. При данном варианте подробно разрабатывается несколько альтернативных, разных по своей сути и направленности сценариев, исходя из которых можно выбрать наиболее подходящий при определенных обстоятельствах.

Пенсионный фонд является государственной внебюджетной организацией, основная цель которой заключается в управлении средствами, составляющими бюджет пенсионной системы. Пенсионные фонды разделяются на государственные и негосударственные в зависимости от того, какая система управления лежит в его основе. Денежные средства, которые хранятся в фонде являются государственной собственностью и не могут подлежать изъятию.

Основной принцип работы Пенсионного фонда – это принцип солидарности поколений. То есть взносы, которые уплачивает в фонды трудоспособное население в текущий момент времени фактически идет на выплату пенсий пенсионеров.

Отделение ПФР по Саратовской области в Заводском районе г. Саратова было образовано распоряжением Исполкома областного Совета народных депутатов №177-р от 14 марта 1991 года в соответствии с Постановлением Правления Пенсионного фонда РСФСР от 28 февраля 1991 года.

Объем средств пенсионных накоплений на 1 января 2020 года достиг 1,098 трлн рублей, в том числе 915,7 млрд рублей - средства пенсионных накоплений, которые переданы в доверительное управление управляющим компаниям - 13,5 млрд рублей, возвращено из управляющих компаний 49,8 млрд рублей. По состоянию на 01.01.2020г в УПФР в Заводском районе состоит на учете 11789 страхователей, из них 810 - работодателей. Всего поступило 7985687,40 тыс. рублей. План выполнен на 104%.

Совершенствование системы Пенсионного обеспечения в России является отдельным направлением, и этому в РФ уделяется достаточно много времени и средств. Однако мероприятия по данному направлению должны быть комплексными и не останавливаться на изменениях в системе расчета пенсий и повышении пенсионного возраста.

Так, на наш взгляд, основные мероприятия должны быть следующими:

— проведение мероприятий по предотвращению роста выдачи неофициальной заработной платы;

— совершенствование системы информационных технологий и технического оснащения в части пенсионного обеспечения.

Так совершенствование должно проводиться по нескольким направлениям, в частности приветствуется взаимодействие с МФЦ. Принцип «одного окна» как раз направлен на то, чтобы все услуги можно получить за один визит. Одним из методов совершенствования пенсионной системы являются мероприятия по выявлению и искоренению коррупции в пенсионной системе России. В данной системе необходимо создать специальные отделы в ведомстве которого этот вопрос будет находиться.

Пенсионный фонд России также должен проверить своевременность и полноту выполнения процедур по ключевым направлениям деятельности Пенсионного фонда, в том числе:

— контрольные мероприятия по за деятельностью региональных отделений, осуществляющих выплату пенсий и других выплат;

— разработка и контроль мероприятий по обеспечению и функционированию органов ПФР в регионах в сфере поддержки семей, имеющих право на получение материнского капитала;

— контрольные мероприятия по проверке своевременного и полного выполнения процедур управления страховыми премиями;

— разработка и реализация административных положений по предоставлению государственных услуг в ПФР, а также анализ и оценку качества их реализации.

По нашему мнению, дальнейшая добровольная накопительная система в России возможно только лишь при активном сотрудничестве и взаимодействии Правительства РФ, Банка России и Негосударственных пенсионных Фондов. Поощрение и стимулирование работодателей в корпоративном обеспечении (при условии, что квази-добровольные программы не должны негативно отражаться на деятельности организации), роста реальных доходов населения, чтобы граждане могли по собственной инициативе копить себе на старость.

Таким образом, проанализированы методологические и практические подходы к разработке и реализации инструментов стимулирования участия населения в добровольных накопительных пенсионных системах в России. Сделаны также выводы о том, что необходимо внедрять и повышать эффективность развития частных корпоративных планов, не создавать дополнительную налоговую нагрузку на предприятия, поддерживать население с помощью программ государственного софинансирования и субсидирования пенсий в форме первоначального взноса на пенсионный счет притом, что ставка взносов на корпоративные накопительные планы для работников и работодателей будет постепенно расти.