

Статистическое обеспечение актуарной деятельности в системе ПФР

А.К. Соловьев

**Начальник Департамента актуарных расчетов
и стратегического планирования,
ответственный актуарий,
д.э.н., профессор**



**ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

декабрь 2018 года

Актuarное оценивание государственных программ социального обеспечения

Регулярное (обязательное) актуарное оценивание

- Социальной справедливости программы
- Экономической (страховой) адекватности программы
- эффективности финансирования программы

Дополнительное (по решению правительства) актуарное оценивание

- для формирования новой программы социального обеспечения
- Для оценки изменений действующей программы
- При возникновении глобальных и локальных стратегических вызовов и тактических рисков выполнения государственных пенсионных обязательств

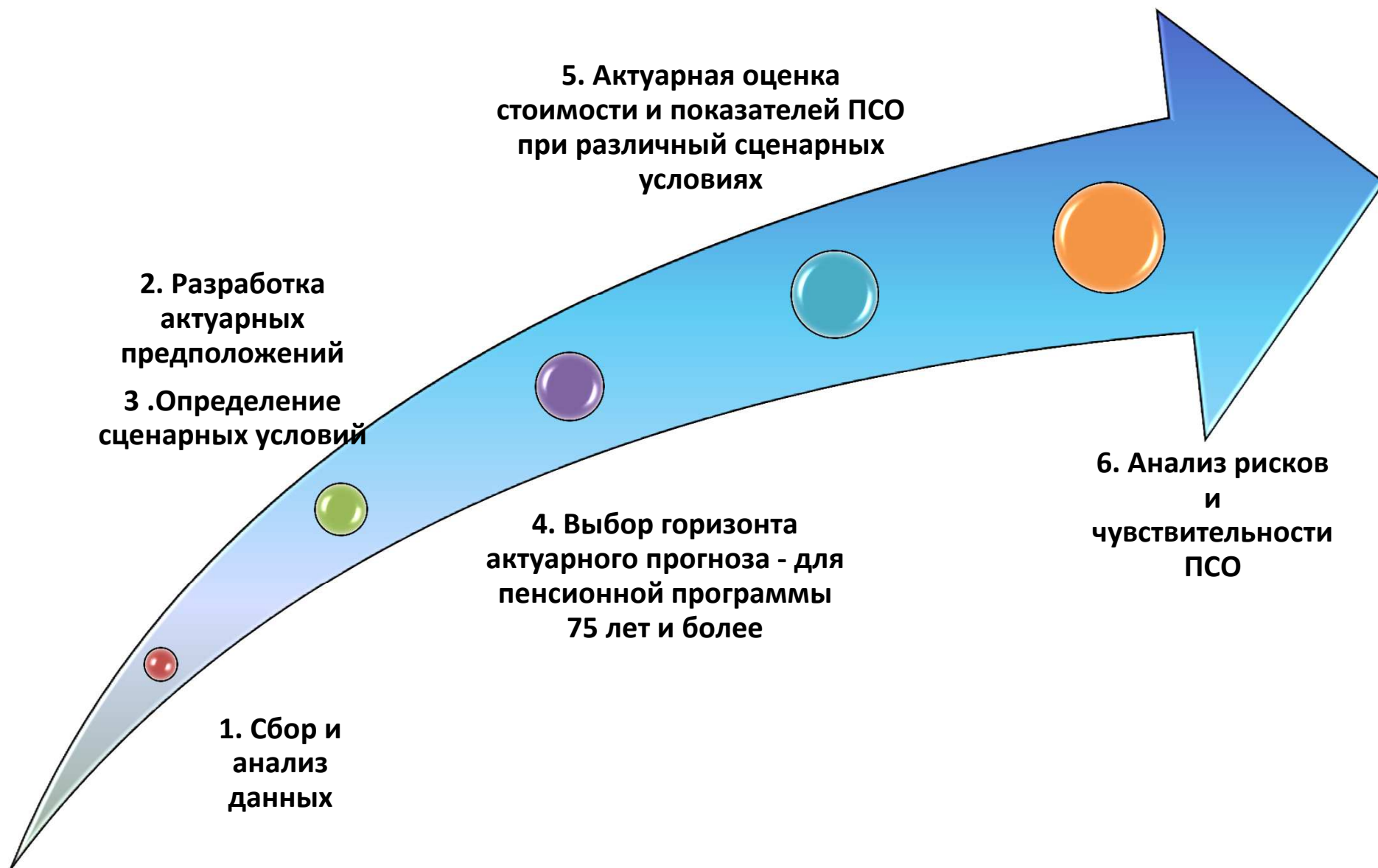
Инструменты актуарной деятельности



Направления актуарного оценивания



Стандартизированные этапы актуарного оценивания пенсионной системы России



Информационные ресурсы, необходимые для выполнения актуарного оценивания

Информация

- **Сведения о получателях пенсии**
(численность, вид пенсии, размеры и структура выплат)
- **Сведения о застрахованных лицах**
(численность, стаж, заработная плата, профиль дохода)
- **Показатели социально-экономического развития РФ**
(ВВП, фонд заработной платы, средняя заработная плата, инфляция, прожиточный минимум пенсионера)
- **Показатели рынка труда**
(структура рынка труда, распределение работников по группам заработных плат)
- **Демографические показатели**
(численность, структура населения, показатели естественного движения населения)

Внедрение актуарной оценки

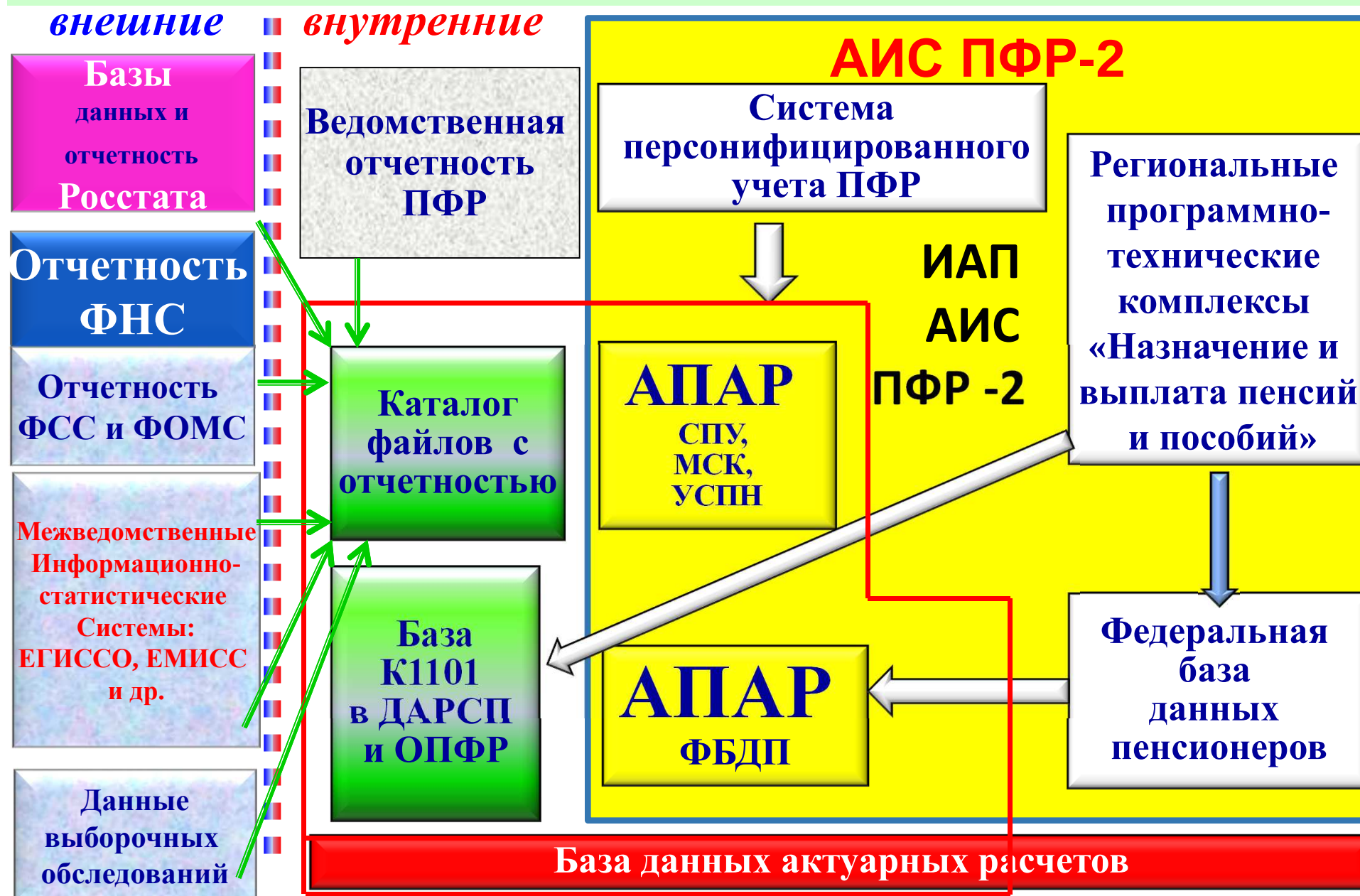
1. Проект Государственной программы РФ «Развитие пенсионной системы на 2020–2035 годы»
2. Стратегия долгосрочного развития пенсионной системы
3. Долгосрочный прогноз основных показателей бюджета ПФР
4. Меры по совершенствованию пенсионной системы
5. Расчеты коэффициента замещения по Конвенции МОТ № 102



Ключевые факторы, определяющие состав Базы данных актуарных расчетов



Источники формирования Базы данных актуарных расчетов ПФР (База «ДАР»)



Показатели, получаемые из внешних источников

1. Демографические характеристики
2 .Инвалидность населения
3 .Общие экономические показатели
4. Финансы
5 . Цены и тарифы
6 .Инвестиционная активность
7. Основные показатели прогноза социально-экономического развития Российской Федерации
8. Труд и занятость
9. Уровень жизни населения
10. Государственное пенсионное обеспечение
11. Исполнение бюджета ПФР
12. Обязательное пенсионное страхование
13. Дополнительное пенсионное обеспечение
14. Инвестирование средств пенсионных накоплений и пенсионных резервов



Внешние источники информации для актуарных расчетов и организация ее получения в ДАРСП

Основные внешние источники информации

Росстат (www.gks.ru): Официальная статистическая информация о социальных, экономических, демографических и других процессах в РФ. Более 11000 файлов в виде показателей, прогнозов, сборников, бюллетеней, обследований, и т.д.

ЕГИССО, ЕМИСС и др. (www.fedstat.ru).

ФНС (www.nalog.ru): Налоговая отчетность: 6 отчетов (1-ДДК, 1-НДС, 1-НМ, 4-НМ, 5-НДФЛ, 8-СВ) (145 ф.)

Минтруд, Минфин, МЭР: Прогноз баланса трудовых ресурсов РФ на **** годы. (11 архивов) и др.

ЦБР (34 архивов).

Фонд социального страхования (www.fss.ru): Общие показатели рождаемости и форма Ф-4. (54 архива)

Минэкономразвития (www.economy.gov.ru): Прогноз социально-экономического развития РФ на ****годы (12ф.)

Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) (www.oecdru.org): Показатели экономических, социальных и экологических изменений, их анализ и тенденции развития в странах ОЭСР (811 ф.)

Научные организации: базы РАН, ВШЭ, Института Гайдара, РАНХиГС (мониторинг -38 ф.)

Данные внешних источников формируются в **Каталог** и составляют часть **Базы данных актуарных расчетов**.

Всего объем данных составляет более 14 000 файлов.

Формируется более чем 300 отчетов в год

Пенсионная статистика

	Застрахованные лица		Пенсионеры
	есть	нет	есть
Государственная отчетность	—		Форма № 94 (ПЕНСИИ) (год, квартал): - Численность пенсионеров (в т.ч. работающих) - Средний размер пенсий - Сумма назначенных пенсий
Ведомственная отчетность	ФНС форма № 8-СВ "О базе для исчисления страховых взносов и структуре начислений по страховым взносам" (квартальная): - Численность застрахованных лиц - Суммы выплат и иных вознаграждений		Приложения к форме 94 (ПЕНСИИ) (№1-7 к годовой отчетности, № 1-16 к квартальной отчетности): - Численность пенсионеров (в т.ч. работающих) по категориям и возрастным группам - Средний размер пенсий - Сумма назначенных пенсий - Распределение численности пенсионеров по интервалам пенсий
Выборки	- Численность застрахованных лиц по одногодичным возрастно-половым группам (занятые, незанятые) - Интервалы продолжительности периодов трудовой деятельности (в том числе в специальных условиях) - Интервалы годового дохода - Взносы	- Индивидуальный пенсионный коэффициент - Стаж (страховой и специальный) - Пенсионные накопления	Разрезность информации (пол, возраст): Инвалидность, иждивенцы, условия проживания, пенсии и иные выплаты, размеры (средние и распределение по интервалам) пенсий и иных выплат; стаж, права до 01.01.2002; пенсионные права в 2002 – 2014 гг.; права на накопительную пенсию; срочная выплата; права по Федеральному закону от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»; отдельные сведения СПУ.

Система показателей по застрахованным лицам на основе выборки из системы индивидуального (персонифицированного) учета АИС ПФР-2

Показатели (количество, штук) - 158

показатели численности застрахованных лиц – **46**

показатели количества поданных индивидуальных сведений - **14**

показатели сумм выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу физического лица (в том числе не превышающие предельную базу, превышающие предельную базу) - **25**

показатели сумм выплат и иных вознаграждений, начисленных в пользу физического лица, по подаче индивидуальных сведений (в том числе не превышающие предельную базу, превышающие предельную базу)- **20**

сумма начисленных взносов - **1**

сумма уплаченных взносов - **1**

сумма взносов по дополнительному тарифу - **8**

показатели инвестирования пенсионных накоплений – **33**

Разрезность показателей

общие измерения:

Пол, Возраст, Признак жизни, Отчетный период,
Регион первоначальной регистрации ЗЛ/
Регион подачи индивидуальных сведений

основные классификаторы:

Категории ЗЛ
(Льготные подстатьи ст. 30, 32, 31 № 400-ФЗ)

Признак пенсионера

Год назначения пенсии

Отношение к занятости

Группы продолжительности страхового стажа (в том числе после назначения пенсии)

Группы продолжительности специального стажа (в том числе после назначения пенсии)

Группы годового дохода

Продолжительность периода работы

Подклассы специальной оценки условий труда

Признак передачи пенсионных накоплений

Признак нахождения в ГУК, УК, НПФ

Соответствие требованиям Конвенции МОТ №102 к стандартной заработной плате данных форм статистической отчетности Росстата по труду и заработной плате

Конвенция МОТ № 102	Росстат	
Стандартная заработная плата	Среднемесячная номинальная исчисленная (брутто) заработная плата работников	
	Ф. № П-4, ф. № 1 (апрель)	Ф. № 57-Т (октябрь)
Исчисляется в соответствии с установленными правилами (за 40 рабочих часов – часы работы, установленные законодательством, правилами, коллективными договорами для данного вида работ и категорий работников)	Исчисляется на основании сведений, полученных от организаций, делением фонда начисленной заработной платы работников, и на количество месяцев в отчетном периоде	
Не включает в себя разовые выплаты, или выплаты сверх нормальной продолжительности времени, доплаты за работу в выходные, совмещение профессий и др. Конвенция разрешает стандартный заработок по базовой тарифной ставке, выделенной из общей суммы ЗП.	В состав заработной платы включаются начисленные работникам суммы оплаты труда в денежной и неденежной формах за отработанное и неотработанное время, компенсационные выплаты, связанные с режимом работы и условиями труда, доплаты и премии, единовременные поощрительные выплаты, а также оплата питания и проживания, имеющая систематический характер	Содержит заработную плату работников, отработавших на полной ставке (должностном окладе) все рабочие дни октября и не содержат оплату за неотработанное время, а также единовременные нерегулярные выплаты, как в денежной, так и в неденежной формах.
Вывод: показатели формы № 57-Т наиболее соответствуют установленным Конвенцией МОТ № 102 требованиям к стандартной заработной плате относительно других форм статистической отчетности по труду и заработной плате, собираемой Росстатом.		

**Пример информационного обеспечения
расчета коэффициента замещения по Конвенции МОТ № 102**

- 1. Отсутствует пенсионная статистика по получателям со стажем 30 лет (для пенсий по старости), 15 лет (для пенсий по инвалидности и по случаю потер кормильца) и с заработной платой слесаря.**
- 2. Редкая периодичность предоставления данных по форме №57-Т «Сведения о заработной плате работников по профессиям и должностям» (1 раз в 2 года).**
- 3. В связи с введением в действие нового Общероссийского классификатора занятий ОК 010-2014 (МСКЗ-08) в открытом доступе отсутствуют данные по заработной плате слесаря. До 2015 года эти данные содержались в статистическом сборнике «Женщины и мужчины России». С 2015 года информация предоставляется по запросу в Росстат.**

**Информационное обеспечение
актуарной деятельности
внутренними данными
на федеральном и
региональном уровнях**



**ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

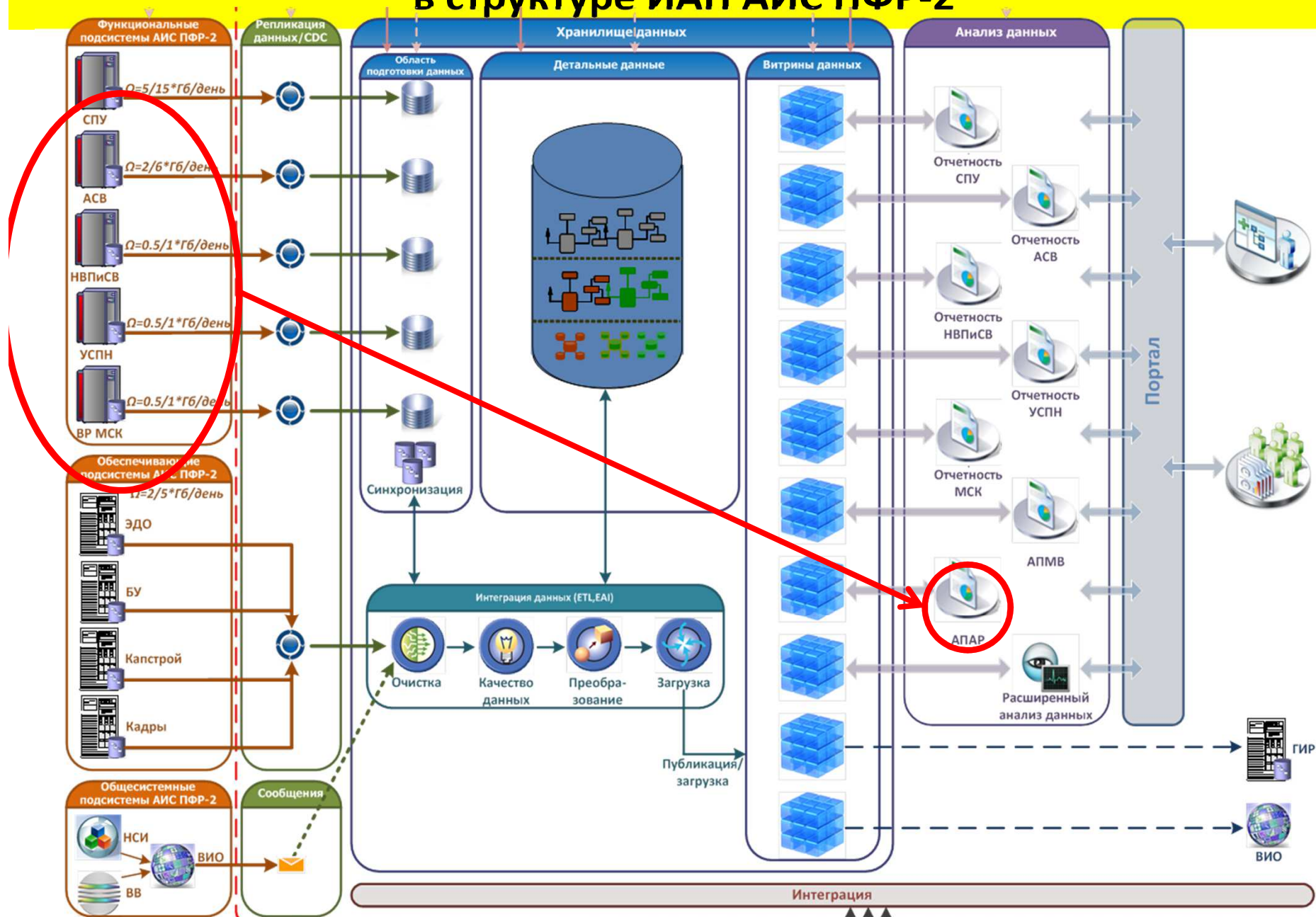
Цели создания Информационно-аналитической подсистемы в АИС ПФР-2

Информационно-аналитическая подсистема (ИАП) АИС ПФР - система поддержки принятия решений, предназначенная для проведения статистического, экономического и эконометрического анализа больших массивов данных, прогнозирования, а также выполнения вычислений любой степени сложности
(в т. ч. решения задач углубленного анализа данных)

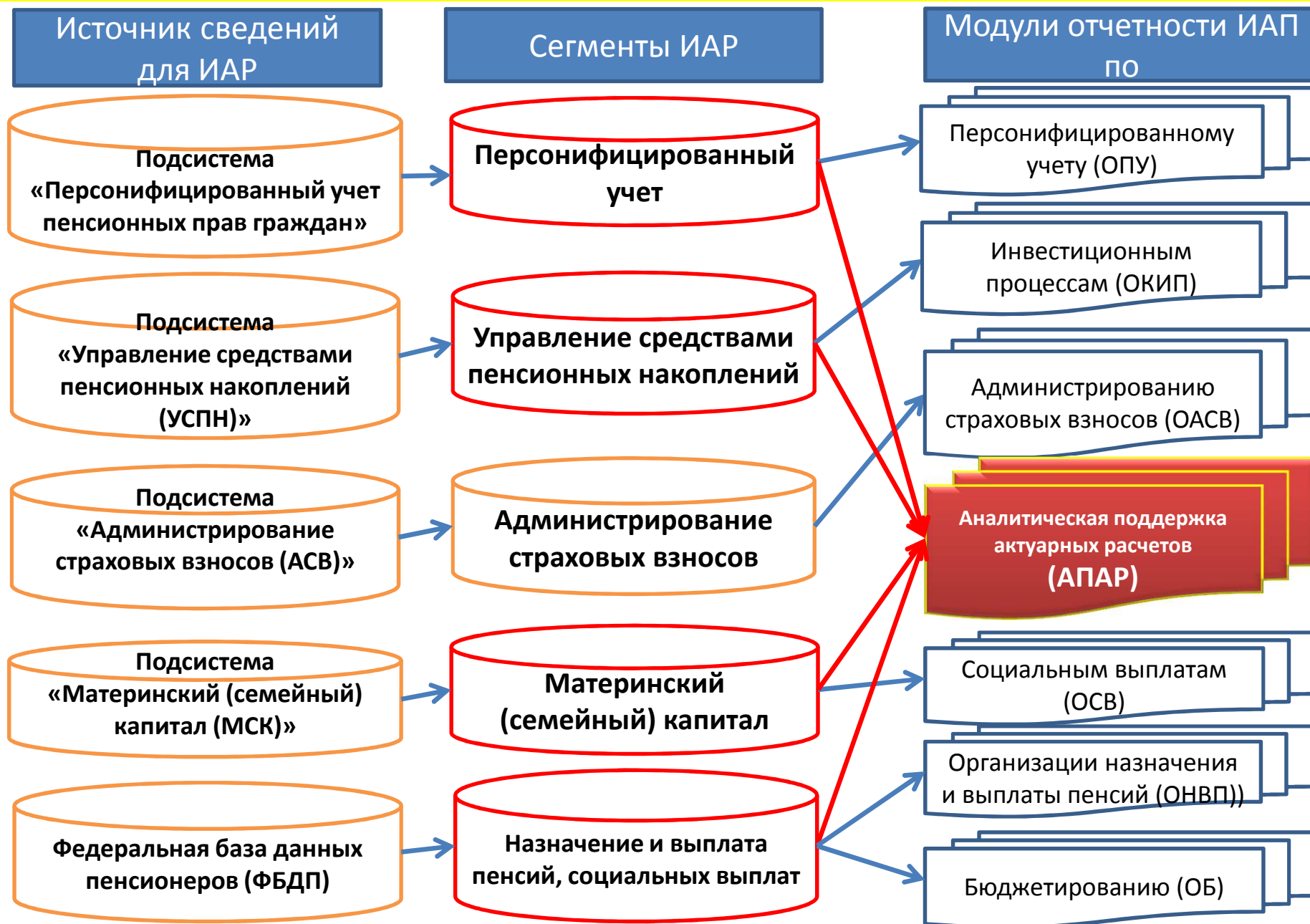
Основные цели создания ИАП:

-  повышение оперативности и качества управленческих решений
-  сокращение временных затрат на формирование отчетов и произвольных запросов
-  расширение возможностей анализа и прогнозирования
-  повышение эффективности использования аналитических приложений

Модуль «Аналитическая поддержка актуарных расчетов» (АПАР) в структуре ИАП АИС ПФР-2



Источники наполнения модулей «Аналитическая поддержка актуарных расчетов» ИАП АИС ПФР-2



Структура модуля «Аналитическая поддержка актуарных расчетов» (АПАР) ИАП АИС ПФР-2



Модуль **АПАР СПУ**

на основе данных системы
персонифицированного учета
застрахованных лиц



Модуль **АПАР ФБДП**

на основе данных
Федеральной базы данных
пенсионеров
(АПАР ФБДП)

Текущее распределение функций по формированию, контролю качества и анализу данных

- Формирование** - Департамент актуарных расчетов и стратегического планирования;
- Контроль** - Департамент актуарных расчетов и стратегического планирования;
- Анализ данных** - Департамент актуарных расчетов и стратегического планирования
и ОПФР



ПЕНСИОННЫЙ ФОНД
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Отчеты в модуле АПАР СПУ

10 тематических групп многомерных отчетов (кубов).

Свыше 230 отчетов по застрахованным лицам в разрезе субъектов Российской Федерации

Ежегодное обновление 40-70% отчетов в рамках госконтракта.

Ежегодная разработка новых отчетов исходя из задач актуарного оценивания.



Функция контроля качества и полноты данных АПАР СПУ



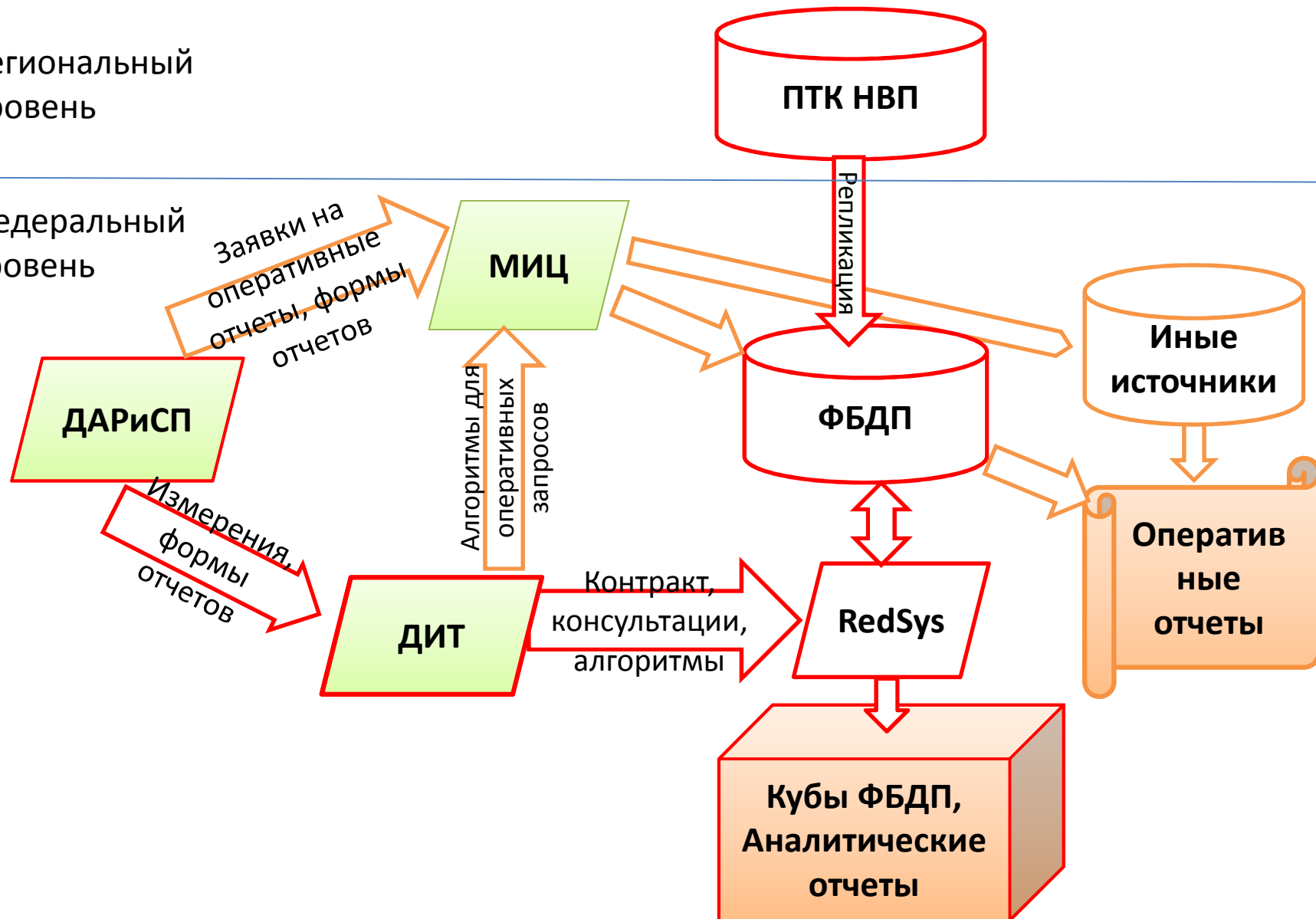
Функция проверки достаточности и достоверности данных для модуля АПАР ИАП АИС ПФР-2 по данным СПУ



Порядок формирования модуля АПАР ФБДП по данным о пенсионерах с 2015 года

Региональный
уровень

Федеральный
уровень



Состав измерений для модуля АПАР ФБДП (Аналитическая модель)

(156 измерений)

Общие
сведения

Год; Регион; Возраст; Пол; Признак
жизни; Отчетная дата;
Идентификатор ошибки

Инвалидность

Иждивенцы

Условия проживания

Работа

Сведения о получателях досрочных
пенсий

Пенсии и иные выплаты

Размеры пенсий и иных выплат

Стаж

Общие сведения о стаже

Страховой стаж

Специальный стаж

Иные периоды стажа

Права до
01.01.2002

Конвертация

Пенсионные права в 2002 – 2014 гг.

Права на накопительную пенсию

Срочная выплата

Права по
Федеральному
закону от
28.12.2013

Общие (ИПК)

Пенсия на 31.12.2014 (СЧТП)

Права до 2015 года (ИПКс)

Права с 2015 года (ИПКн)

Иные периоды с 2015 года

Повышение фиксированной
выплаты

Повышение пенсии

Перерасчет страховой пенсии

Сведения СПУ

Среднемесячная
заработная плата

Страховой стаж с 01.01.2002

Стаж после достижения
пенсионного возраста

Наличие стажа опасных тяжелых
условиях труда

Основные направления Стратегии

*Оптимизация
тарифной политики*

*Реформирование
досрочных пенсий*

*Совершенствование
долгосрочной
бюджетной
политики*

*Развитие корпоративных
форм
негосударственного
пенсионного обеспечения*

*АктUARно обоснованная
пенсионная формула*

*Обеспечение
эффективности
накопительной
системы*

Цели реализации Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы Российской Федерации*

- ✓ Достижение коэффициента замещения трудовой пенсией по старости до 40 процентов утраченного заработка при нормативном страховом стаже и средней заработной плате;
- ✓ Достижение приемлемого уровня пенсий для среднего класса за счет участия в корпоративных и частных пенсионных системах;
- ✓ Обеспечение среднего размера трудовой пенсии по старости на уровне 2,5 - 3 прожиточных минимумов пенсионера;
- ✓ Достижение бюджетной сбалансированности пенсионной системы.

