

Внимание!!! Данная статья ранее была опубликована в научном журнале. При использовании материалов для написания научных трудов просьба оформлять ссылку на первоисточник

Ссылка для списка литературы:

Татаров, К. Ю. Данные персонифицированного учета как основа начисления пенсий / К. Ю. Татаров // Финансовый вестник: Финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. – 2021. – № 7. – С. 10-18. – EDN DXEGOV.

Данные персонифицированного учета как основа начисления пенсий

К.Ю. Татаров,
кандидат экономических наук,
Главный бухгалтер
г. Москва,
ООО «Группа компаний «ДЕКАРТ»,
E-mail: ktatarov@mail.ru

Аннотация: В целях аккумулирования и сохранения данных, необходимых для начисления пенсионного содержания, в стране был введен персонифицированный учет. Бесперебойная и эффективная работа подобной системы возможна только при тесном взаимодействии государственных органов, работодателей и самих физических лиц. Статья акцентирует внимание на сегодняшних проблемах персонифицированного учета, а также оценивает перспективы отказа от солидарной пенсионной системы.

Ключевые слова: персонифицированный учет, пенсия, стаж, заработок, страховые взносы, солидарная система, накопительная система.

Современная система обязательного пенсионного страхования существует в России с 2002 года. Введению ее в экономическую жизнь страны предшествовало разработка норм персонифицированного учета. Индивидуальный (персонифицированный) учет - организация и ведение учета сведений

о каждом зарегистрированном лице для обеспечения реализации его прав в системе обязательного пенсионного страхования, предоставления государственных и муниципальных услуг и (или) исполнения государственных и муниципальных функций в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе с использованием страхового номера индивидуального лицевого счета (СНИЛС) в качестве идентификатора сведений о физическом лице. [1] Из приведенного определения следует важный вывод: персонифицированный (индивидуальный) учет направлен на каждого отдельного, самостоятельного человека (персону), и служит для накопления информации и учета его исключительных прав в системе пенсионного страхования, а также служит своеобразным «ключом» к получению иных государственных услуг.

Необходимость подобного шага была вызвана экономическими преобразованиями в стране, начавшимися в 1992 году. До этого момента финансирование пенсионных выплат осуществлялось через общественные фонды потребления. После развала Советского Союза, все социальные и экономические институты, базировавшиеся на принципах социализма и перспективных идеях коммунизма, пришли в упадок. Отлаженный в предыдущие периоды механизм начисления и доставки пенсий начал пробуксовывать.

Решением проблемы было найдено в создании негосударственного механизма - Пенсионного фонда России (ПФР), который взял на себя решение двух основных функций – организацию процесса начисления, пересчета и доставки пенсий существующим пенсионерам, а также функцию обеспечение источников финансирования пенсионных выплат на страховых принципах. Это принципиально новый финансовый институт был создан 22 декабря 1990 года в соответствии Федеральным законом от 20 ноября 1990 г. «О государственных пенсиях в Российской Федерации». Главный итог создания ПФР заключался в отделении пенсионных денег от бюджетов всех уровней, и начало формирования системы внебюджетных фондов. Несмотря на подобную самостоятельность, ПФР был и остается под контролем государства. Задача вновь созданному фонду ставилась как аккумулирование средства от организаций-

работодателей и обеспечение финансирования текущих пенсионных выплат. Также, за счет рыночного размещения временно свободных средств, должен был обеспечиваться дополнительный доход ПФР. В идеальной модели, вновь созданный фонд должен был осуществлять свои функции полностью самостоятельно, включая финансирование собственной хозяйственной деятельности. Предполагалось, что федеральный бюджет должен вообще отойти от практики финансирования ПФР.

Всем организациям, как действующим, так и вновь созданным, предстояло пройти регистрации в органах ПФР, с присвоением регистрационного номера. По контрольным цифрам этого номера можно безошибочно определить территориальную принадлежность юридического лица. Подобный подход в данном вопросе сохранен до наших дней.

Советская социалистическая система начисления и выплаты пенсий являлась обезличенной и солидарной. Обезличенность системы проявлялась в принципе невозможности определения источников средств, обеспечивающих финансирование выплат пенсий. Принцип солидарности пенсионной системы являлся в том, что экономический вклад каждого последующего поколения является источником финансирования выплаты пенсий предыдущему поколению.

Введение в стране персонифицированного учета в 1997 году позволило избавиться от обезличенности системы. Источником финансирования выплат, осуществляемых ПФР, стали являться страховые взносы, начисляемые и оплачиваемые организациями – работодателями. Базой для начисления данных взносов признается фонд оплаты труда, начисленный в пользу работников по всем основаниям. Ежеквартально, в составе «Расчета по страховым взносам», в налоговые органы представляются сведения по всем работникам, которым были начисления денежного вознаграждения. В данном расчете, в разрезе каждого работника, указывается сумма дохода, а также величина начисленных с этого дохода страховых взносов, причитающихся к оплате в ПФР. Позже, в соответствии с регламентами взаимодействия между ПФР и ФНС, эти данные

попадают в базу данных ПФР и распределяются по лицевым счетам физических лиц – сотрудников организации. Таким образом, был ликвидирован один из основных принципов социалистической пенсионной системы, а именно обезличенность. Внедрение подобного подхода обеспечило получение подробной информации о месте работы человека, величине его заработка, а также о суммах начисленных взносов, которая была перечислена в пенсионную систему работодателем. Как результат, появилась возможность прослеживания реального взноса каждого сотрудника в финансирование пенсионного обеспечения старшего поколения.

Экономические умы постоянно разрабатывают теоретические основы отказа от солидарной системы, мотивируя это уже достаточной информационной базой для учета вклада каждого работника в пенсионную систему. Смысл предложений сводится к тому, что если уже определена доходная часть лицевого счета каждого работающего, то по достижению им пенсионного возраста, можно начинать выплаты из ранее сформированных сумм страховых взносов с учетом инвестиционного дохода ПФР за весь период трудовой деятельности. По нашему мнению, подобный подход имеет под собой два отрицательных момента, которые является основным препятствием внедрения подобных разработок. Во-первых, персонифицированный учет является системой учета исключительных прав, то есть информации о застрахованном лице относительно его будущего пенсионного содержания. Перевод всей системы на накопительные принципы, будет практически означать учет реальных денежных средств. Другими словами, кардинально меняется сам объект учета. Нематериальные права уступают место учету реальных денег. Если одномоментно отказаться от солидарной системы пенсионного обеспечения, то все средства, поступающие на лицевые счета сотрудников от его работодателя, необходимо учитывать и хранить отдельно до момента выхода человека на заслуженный отдых. Использовать их на текущие пенсионные выплаты ПФР не имеет права. Данный вопрос необходимо прорабатывать также с точки зрения банковской деятельности по организации работы с огромным массивом

денежных средств, имеющим очень длительный оборотный цикл, и получившим по этой причине термин «длинные деньги».

Во-вторых, при рассмотрении вопроса отказа от солидарной системы также встает вопрос, что будет являться источником финансирования текущих пенсий в настоящее время? Кроме федерального бюджета, иных источников, способных покрыть подобный кассовый разрыв, у нас нет. Но федеральный бюджет и так является донором ПФР, так как обеспечивает финансирование превышений расходов ПФР над его доходами.

Таким образом, отказ от солидарной системы на сегодняшний не возможен по экономическим причинам. В этом случае, федеральный бюджет должен будет принять на себя все обязательства по выплате текущих пенсий. И подобная картина будет наблюдаться пока не начнет выходить на заслуженный отдых поколение, чьи пенсионные права полностью сформированы из личных отчислений.

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.2019 N 383-ФЗ (ред. от 18.03.2020) "О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов" определены величины доходов и расходов пенсионной системы., которые указаны в таблице 1.

Таблица 1.

Основные параметры бюджета Пенсионного фонда РФ
на период 2020-2022 годов.

Показатель, тыс. руб.	2020 год	2021 год	2022 год
Доходы	8 937 318 038,3	9 474 023 147,7	9 953 085 765,1
Расходы	9 146 494 250,2	9 501 233 002,2	9 965 919 341,3
Дефицит	209 176 211,9	27 209 854,5	12 833 576,2
Доходы федерального бюджета		18 765 101 678,2	20 637 497 128,9

Как видно из Таблицы 1, доходы ПФР на 2021 год запланированы в превышении на уровне 6% от величины доходов 2020 года, а уровень доходов

2022 года превышает уровень 2021 года на 5%, что соответствует ключевой ставке ЦБ РФ, которая на данный момент составляет те же 5%. Таким образом, уже на законодательном уровне, на ближайшие три года существенного увеличения доходов не планируется. Указанные размеры только покрывают уровень инфляции, не оставляя места увеличению доходов за счет рыночных механизмов, в том числе расширения базы начисления страховых взносов. Существенного увеличения фонда оплаты труда, с которого начисляются страховые взносы, в ближайшее время не планируется. Данные цифры только выдерживают нормы федерального законодательства об ежегодной индексации денежного содержания бюджетных сотрудников.

Расходы ПФР, исходя из данных Таблицы 1, увеличены в 2021 году на 3,8% от уровня расходов 2020 года. А в 2022 году на 4,5% от расходов 2021 года. Расходы, указанные в законодательном акте, в отличие от доходов, меньше уровня инфляции и ключевой ставки ЦБ РФ. Расходы фонда, являющиеся, в основной массе, пенсионными выплатами, не индексируются в зависимости от уровня инфляции и экономической ситуации, а представляют собой фиксированную величину, заранее рассчитанную до 2024 года и закрепленную Федеральным законом от 03.10.2018 N 350-ФЗ.

В таблице 1, справочное приведена информация из Федерального закона от 08.12.2020 N 385-ФЗ "О федеральном бюджете на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов", представляющая собой доходы федерального бюджета на 2021 и 2022 годы. Сопоставление цифр дает возможность оценить размеры денежных потоков, оперируемых ПФР. В рассматриваемых годах, доходы ПФР представляют собой половину доходов федерального бюджета.

С точки зрения практического применения персонифицированный учет начал внедряться с целью не только учета пенсионных прав, но для сохранения личной информации застрахованных лиц. В частности, подобная система смогла противостоять такому явлению, как потеря трудовых книжек работодателем, их неправильное заполнение и хранение. В соответствии с законодательством, для исчисления трудового стажа физического лица, с момента

регистрации в системе персонифицированного учета, принимаются только данные, содержащиеся в базе ПФР. В момент получения страхового свидетельства, все застрахованные лица – сотрудники организации расписываются в соответствующей ведомости. Данный документ являет собой не только личную расписку сотрудника в получении страхового свидетельства, но и фиксирует дату его получения. Теперь все события, имевшие место в его трудовой биографии сотрудника до указанной даты, подтверждаются записями в трудовой книжке. Все, что будет иметь место после вышеобозначенной даты, будет приниматься в расчет сотрудниками ПФР только по данным персонифицированного учета.

По состоянию на 1 января 2020 года с учетом иностранных граждан, работающих в Российской Федерации, в персонифицированном учете зарегистрировано почти 156,0 млн человек, из которых 37,2 млн человек (23,9 %) – пенсионеры по старости, 30,6 млн человек (19,6 %) – несовершеннолетние дети, число которых за последние 3 года выросло на 2,9 млн человек (на 10,4 %). [2]

Таким образом, в преддверии реформирования пенсионной системы страны, ПФР провел колоссальную работу в части единовременного всеобщего охвата всего работающего населения. В последующие периоды вопросы персонифицированного учета сводятся к регистрации новых лиц, впервые получающих страховые свидетельства, а также в поддержании актуальной информации по ранее застрахованным лицам. В частности, в перемене личных данных, например, изменения фамилии.

Серьезным испытанием для сотрудников ПФР, реализующих систему персонифицированного учета, явилось появление в нашей стране иностранных рабочих. В соответствии с законодательством России, граждане других государств, осуществляющие трудовую деятельность на территории РФ, являются застрахованными в системе пенсионного страхования России. Следовательно, при оформлении на работу иностранного подданного, организация-работодатель обязана поставить его на учет в органах ПФР. В последующем,

данное направление персонифицированного учета получило свое развитие после создания ЕАЭС, учрежденного договором о Евразийском экономическом союзе. В соответствии с этим международным пактом, все граждане государств, подписавших и ратифицировавших данный договор, приобретают равные права на рынке рабочей силы. Все работники, граждане стран, членов ЕАЭС, осуществляющие трудовую деятельность на территории России, подлежат обязательному учету в системе обязательного пенсионного страхования, и отражения в базе данных персонифицированного учета.

Вторым серьезным испытанием явилось присоединение Крыма, после которого почти 2 миллиона местных жителей одновременно получили российское резидентство, и возникла необходимость их учета в системе пенсионного обеспечения. Основным законодательным актом в этом вопросе стал Федеральный закон "Об особенностях пенсионного обеспечения граждан Российской Федерации, проживающих на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя" от 21.07.2014 N 208-ФЗ. В кратчайшие сроки пришлось обеспечить первичную регистрацию всех жителей Крыма, а также подготовить всю необходимую информационно-технологическую платформу для приема сведений о стаже и заработке за 2014 год.

Правильность отражения данных как основа функционирования персонифицированного учета

Достоверность данных персонифицированного учета определяют действия трех субъектов – государственных органов, организаций-работодателей и, собственно, застрахованных лиц. При этом, безупречность деятельности одного субъекта, не всегда может гарантировать правильность и своевременность представления информации и поддержания базы данных ПФР в актуальном состоянии. Бесперебойная работа системы возможна только при условии правильном исполнении возложенных функций каждым субъектом системы.

Правильность ведения персонифицированного учета является одной из важнейших функций ПФР. В 2020 году эта система подверглась контролю со стороны Счетной палаты РФ. Выборочному контролю подверглись три

отделения – по Московской и Саратовской областям, а также по городу Москве. Отчет о проведенном мероприятии на коллегии контрольного ведомства представил аудитор Сергей Штогрин. В отчете были отмечены две основные ошибки в построении персонифицированного учета – наличие у одного человека нескольких счетов (СНИЛС), а также несвоевременное отражение на лицевых счетах личной информации застрахованных лиц [2].

Задвоение лицевых счетов способствует размытости информации о стаже и заработке застрахованного лица, так как информация отражается по разным СНИЛС. Принимая во внимание, что начисление пенсионного содержания осуществляется в автоматизированном режиме, принять в расчет данных двух и более лицевых счетов не представляется возможным. Подобная ситуация приводит к включению в расчет неполных данных и начислению пенсии в меньшем размере. Решение озвученной проблемы должно происходить непосредственно от самого застрахованного лица. Человеку необходимо обратиться в территориальный отдел ПФР по месту регистрации и оформить объединение счетов в соответствии с установленным порядком. Сведения, содержащиеся в двух и более счетах, при этом будут объединены и итоговые данные расчета будут более достоверными.

Своевременность отражение личных данных на лицевых счетах зависит только от внедрения современных информационных технологий, обеспечивающих обмен необходимой информации между ПФР и другими государственными институтами, в первую очередь органами ЗАГС. Как отметили сотрудники Счетной палаты, результаты деятельности одного государственного органа, незамедлительно должны быть интерполированы в базы данных других ведомств.

Между тем, при начислении пенсии у сотрудников ПФР стали возникать сложности для подтверждения стажа граждан, обратившихся за назначением пенсий. Для пополнения системы индивидуальных сведений россиян, необходимых для правильного начисления пенсионного содержания, была реализована идея пополнения сведений ПФР данными о трудовой деятельности

человека за более ранние периоды. Для реализации этой идеи была разработана и внедрена форма СЗВ-К «Сведения о трудовом стаже застрахованного лица за период до регистрации в системе обязательного пенсионного страхования», утвержденная Постановлением Правления ПФР от 31.07.2006г. №192п.

Основная задача указанного документа состояла в получении ПФР данных из трудовых книжек россиян, содержащихся в них до момента вступления в систему обязательного пенсионного страхования и начала представления данных персонифицированного учета. В указанную форму переносились все записи в хронологическом порядке с указанием наименования организации, занимаемой должности, даты приема и увольнения, а также сведения о внутреннем перемещении сотрудников в период работы в указанной организации. В некоторых случаях вносились данные на основании иных документов. В частности, в форме СЗВ-К находили свое отражение периоды военной службы по призыву, подтвержденные записями из военных билетов военнослужащих, находящихся в запасе. Конечной датой представления сведений была определено 1 января 2002 года – дата начала реализации первой пенсионной реформы.

Форма СЗВ-К представлялась на всех сотрудников, оформленных на постоянную работу с оформлением трудового договора. Факт оформления договора являлся в данной ситуации основополагающим. Даже если молодой специалист впервые приступил к работе 28 декабря 2001 года, то по состоянию на 1 января 2002 года на него было необходимо представить вышеуказанную форму для подтверждения имеющегося стажа протяженностью в четыре календарных дня. Даже столь незначительный стаж подлежал пересчету и включению в пенсионный капитал. Все составленные на себя сведения сотрудник заверял своей подписью в знак согласия с указанными данными. Сведения должны быть представлены на всех сотрудников, вне зависимости от условий и характера работы, полноты трудового дня, территориальных условий и иных факторов, связанных с исполнением трудового договора. При формировании

и сдаче подобных сведений оказались не охваченными временно не работающие граждане, фрилансеры, получающие доход от исполнения договоров ГПХ и некоторые иные категории работников. Другим существенным недостатком сложившейся ситуации явилась невозможности охвата работников, работающих по совместительству, так как сведения о неосновной работе не требовалось заносить в трудовую книжку.

Введение в практическую деятельность ПФР подобной формы было вызвано необходимостью исключения субъективного фактора при расчете пенсионного содержания. Алгоритм расчета выплачиваемых пенсий представляет собой очень громоздкий и сложный механизм, в котором возможны человеческие ошибки сотрудников ПФР. Основной массив ошибок приходится на подсчет трудового стажа. Внедрение механизма автоматического подсчета стажа, предоставляет возможность минимизирования риска допущения искажений.

Параллельно с основной функцией была решена и задача сохранения трудового стажа сотрудников. Неаккуратность и небрежность работодателей, отсутствие у них (или невозможность содержать) грамотных и квалифицированных специалистов кадровых служб, привела к ситуации физических потерь трудовых книжек. Подобная ситуация служила первоосновой отказа в учете пенсионного стажа некоторых периодов трудовой деятельности.

Практический эффект формы СЗВ-К состоял в конвертации пенсионного стажа застрахованных лиц. При назначении пенсии по законам времен СССР, для назначения пенсионного содержания в расчет принимался средний заработок за последние два года, предшествующих году выхода на заслуженный отдых, либо любые пять лет к ряду из всего трудового стажа работника. Вариант расчета определялся собственно будущим пенсионером. Со стороны сотрудников ПФР, как правило, осуществлялась подсказка более выгодного с точки зрения размера пенсии варианта.

Время и ситуация введение в практику отчета по форме СЗВ-К было очень удачно рассчитано. Если сотрудник оформлял пенсию в 2002 году, то в расчет пенсионного содержания ему включались данные 2000-2001 годов

(последние два). Данный период уже являл собой периоды персонифицированного учета и данные для расчета уже имелись у сотрудника ПФР в базе данных. Если же сотрудник принимал решение об использовании для начисления формулы расчета, основанной на данных любых пяти лет к ряду, то подобные данные уже использовались из отчета СЗВ-К. Если складывалась ситуация, что у сотрудника отсутствовала трудовая книжка, либо какие-либо периоды трудовой биографии были неправильно оформлены и некорректно отражены в трудовой книжке, то в расчет принимались данные за период 1997-2001, то есть пять подряд. Подобные сведения, при правильной и своевременной передаче данных работодателем, являлись информационным ресурсом, позволяющим сохранить трудовой стаж. Для многих россиян появилась возможность сравнения величины предполагаемой пенсии, рассчитанной двумя способами и выбора наиболее выгодного варианта.

Применительно к застрахованным лицам, проживающим на территории республики Крым, и в соответствии с вступлением в силу Федерального закона от 02.08.2019 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об особенностях пенсионного обеспечения граждан Российской Федерации, проживающих на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя» формирование пенсионных прав крымчан на индивидуальных лицевых счетах в системе обязательного пенсионного страхования будет осуществляться с учетом сведений о трудовом стаже за период до 31.12.2014 (в организациях, которые до 1 марта 2015 года не привели свои учредительные документы в соответствие с законодательством РФ - по 31.12.2015). Таким образом, начиная с 2015 года, крымчане также получили на свои лицевые счета все персональные сведения, необходимые для начисления им пенсий в соответствии с российским законодательством.

Отчасти ситуация повторилась в 2015 году, после начала реализации второй пенсионной реформы, вводящей практику понятия «пенсионных баллов» (коэффициентов). Возникла ситуация не просто учесть предыдущие стаж и заработок, но и конвертировать их в пенсионные баллы. В процессе

автоматического пересчета была выявлена проблема отсутствия первоначальной информации для подобной конвертации. Сложившаяся ситуация, от части, была решена посредством направления работодателям требований о представлении формы СЗВ-К на сотрудников, на которых ранее подобная форма представлена не была.

Возникает закономерный вопрос. А если работодатель, получив требование Пенсионного фонда РФ о представлении сведений на сотрудников по форме СЗВ-К, проигнорирует его. Возможно ли применение каких-либо штрафных санкций к организации? На сегодняшний день законодательно подобная возможность отсутствует. Никаких штрафов на организацию наложено не будет. Но никто не отменял моральные и общепринятые человеческие нормы. Не выполнив требования Пенсионного фонда, работодатель создает проблемы для своего сотрудника. Отсутствие сведений в его личном счете не позволит правильно рассчитать его будущую пенсию. И в сложившейся ситуации особую значимость приобретает социальная ответственность работников кадровых и бухгалтерских служб.

Список литературы:

1. Официальный сайт Пенсионного фонда Российской Федерации - <https://pfr.gov.ru/>.
2. Официальный сайт Счетной палаты РФ -<https://ach.gov.ru/>- Отчет о результатах контрольного мероприятия «Проверка деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации по организации индивидуального (персонифицированного) учета, расходованию средств на его функционирование, а также по соблюдению прав застрахованных лиц в 2017–2018 годах и истекшем периоде 2019 года». Информационный ресурс