Симоненко Е.В.,
ассистент Уральского государственного экономического университета

ОСОБЕННОСТИ ВЕДЕНИЯ БЮДЖЕТНОГО УЧЕТА ОБЪЕКТОВ НАКОПИТЕЛЬНОЙ СОСТАВЛЯЮЩЕЙ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ В ПЕНСИОННОМ ФОНДЕ РОССИИ

В статье раскрыты основные виды объектов бюджетного учета во взаимосвязи с субъектами бюджетного учета накопительной составляющей трудовой пенсии застрахованных лиц, отражены основные трудности ведения бюджетного учета во взаимодействии со структурными единицами Пенсионного фонда России, представлены предложения по оптимизации механизма бюджетного учета на всех стадиях учета накоплений застрахованных лиц.

В связи с проводимой в нашей стране пенсионной реформой, и одновременно реформой бюджетного учета и отчетности, направленных на сближение отечественных принципов и способов назначения, выплаты и учета трудовой пенсии, особую актуальность приобретает изучение возможностей и методов учета накопительной части страховых взносов единого социального налога, направленных на финансирование будущей трудовой пенсии на счетах бюджетного учета в органах Пенсионного фонда России, учетного процесса финансово-хозяйственных операций Пенсионного фонда России со средствами накопительной части страховых взносов, а также совокупности финансовых отношений, возникающих в процессе формирования, передачи и использования ресурсов Пенсионного фонда России (далее ПФР).

В отечественной практике уже проводились исследования на предмет рассмотрения отраслевых особенностей бюджетного учета на примере, скажем, объектов здравоохранения И.Н. Калининой [8] или на примере объектов учета в лесном хозяйстве С.И. Колесниковым [9].

Объектами учета в бюджетной сфере выступает имущество учреждения, его обязательства и их движение. В системе обязательного пенсионного страхования и обеспечения объекты бюджетного учета, в частности, по операциям со средствами страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии определяются функциями субъектов экономических отношений [10].

В соответствии с действующим законодательством различают следующих участников (субъектов) правоотношений по обязательному пенсионному страхованию и обеспечению: далее ПФР, страхователи, страховщики, застрахованные лица, негосударственные пенсионные фонды, управляющие компания, кредитно-финансовые учреждения (банки-агенты), страховые организации, специализированные депозитарии, актуарии, брокеры, управляющие индексными инвестиционными фондами и другие [10].

Пенсионный фонд Российской Федерации (далее ПФР) – это система бюджетных учреждений, обязанностями которых относительно средств накопительной части трудовой пенсии в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации являются:

1. Создание условий для назначения трудовых пенсий в соответствии с результатами труда каждого застрахованного лица

В процессе исполнения данной обязанности объектом бюджетного учета выступают:

- средства единого счета бюджета;
- результат кассового исполнения бюджета;
- поступления в бюджет;
- выбытия средств бюджета;
- обязательства;
- финансовый результат текущей деятельности учреждения – (минус) расходы учреждения).

2. Осуществление инвестирования сумм страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии

При исполнении данной обязанности можно выделить следующие объекты бюджетного учета ПФР:

- средства единого счета бюджета;
- результат кассового исполнения бюджета;
- поступления в бюджет;
- выбытия средств бюджета;
- финансовые вложения;
- расчеты с дебиторами;
- обязательства,
- финансовый результат текущей деятельности учреждения – (минус) Доходы учреждения).

3 Направление один раз в год застрахованным лицам сведений, содержащихся в их индивидуальных лицевых счетах, а также не позднее 1 сентября каждого года информации о состоянии специальной части их индивидуальных лицевых счетов и о результатах инвестирования средств пенсионных накоплений.

Здесь можно выделить единственный объект бюджетного учета ПФР - результат кассового исполнения бюджета (в соответствующей аналитике)).

4. Формирование информационной базы для расчета макроэкономических показателей, касающихся обязательного пенсионного страхования.

Объектом бюджетного учета ПФР при исполнении данной функции являются:

- результат кассового исполнения бюджета
- поступления в бюджет;
- выбытие средств бюджета;
- обязательства;
- финансовый результат текущей деятельности учреждения – (минус) Расходы учреждения).

Кредитно-финансовые учреждения (банки- агенты) – это субъекты отношений, за услуги которых Пенсионный фонд Российской Федерации выплачивает

вознаграждение [6]. Причем, размер вознаграждения (расходов бюджета ПФР) лимитируется нормативно-правовыми актами Правительства Российской Федерации.

Здесь объектами бюджетного учета ПФР выступают:

- средства единого счета бюджета;
- поступления в бюджет;
- выбытия средств бюджета;
- финансовые вложения;
- расчеты с дебиторами;
- доходы;
- обязательства.

Специализированный депозитарий – субъект отношений, услуги которого подлежат оплате за счет средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации. При этом его размер также лимитируется нормативно-правовыми актами Правительства Российской Федерации [6].

При учете сумм вознаграждений возникают следующие объекты бюджетного учета ПФР:

- средства единого счета бюджета;
- выбытия средств бюджета;
- финансовые вложения;
- обязательства.

Управляющие компании – субъекты отношений, услуги которых также подлежат оплате за счет средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации, размер которых лимитируется нормативно-правовыми актами Правительства Российской Федерации [6]. Объектами бюджетного учета ПФР при выплате подобных вознаграждений являются:

- средства единого счета бюджета;
- поступления в бюджет;
- выбытия из бюджета;
- финансовые вложения;
- дебиторы по доходам;
- обязательства;
- финансовый результат текущей деятельности учреждения – (минус) Доходы учреждения;
- финансовый результат текущей деятельности учреждения – (минус) Расходы учреждения.

Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) – это субъекты отношений, которым в соответствии с волеизъявлением застрахованных лиц перечисляются средства пенсионных накоплений [3]. Они в соответствии с волеизъявлением застрахованных лиц возвращают средства пенсионных накоплений в Пенсионный фонд Российской Федерации [6].

При взаимодействии с НПФ у ПФР возникают следующие объекты бюджетного учета:

- средства единого счета бюджета;

- поступления в бюджет;

- выбытия из бюджета.

Застрахованные лица – это субъекты отношений, для учета персональных прав которых в Пенсионном фонде Российской Федерации создается и поддерживается за каждый финансовый год (расчетный период) и накопительным способом (за несколько расчетных периодов) в системе индивидуального (персонифицированного) учета информационная база сумм страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, поступивших за застрахованных лиц и чистого финансового результата, полученного от инвестирования этих средств, а также выплат накопительной части трудовой пенсии [2]. При этом объектами бюджетного учета выступают поступления в бюджет, а также выбытия из бюджета).

Таким образом, мы выделили основные объекты и субъекты учета ПФР при ведении обособленного учета средств пенсионных накоплений для исполнения бюджета ПФР как по доходам (в части операций формирования бюджета Пенсионного фонда), так и по расходам (в части операций, имеющих непосредственное отношение к средствам пенсионных накоплений), что является необходимым условием для отражения достоверной информации на счетах бюджетного учета в системе обязательного пенсионного страхования и обеспечения.

Для ведения оперативного учета движения пенсионных средств между субъектами правоотношений по обязательному пенсионному страхованию в системе ПФР взаимодействуют следующие структурные подразделения: Информационный центр персонифицированного учета, Управление организации персонифицированного учета, Департамент Казначейства ПФР и Департамент организации инвестиционных процессов, между которыми ведется тесная работа.

Управление организации персонифицированного учета формирует итоговые показатели систематизации страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, поступивших в ПФР [2], и представляет Сведения Департаменту Казначейства Исполнительной дирекции ПФР для внесения корректировок в аналитический учет состояния объектов доходной части бюджета ПФР. Сведения подаются в виде справок произвольного характера. Для этого в Департаменте Казначейства по счету 402 02 160 отражаются суммы поступивших средств на накопительную часть трудовой пенсии.

Формирование итоговых показателей в целом по ПФР осуществляется на основании форм АДВ-11 [2], представленных управлениями (отделами) персо-

нифицированного учета отделений ПФР. Данные итоговой формы АДВ-11 «Ведомость уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование» по России сверяются с итоговыми данными регистров бюджетного учета в Департаменте Казначейства ПФР за прошедший финансовый год. Сверке подлежат объекты бюджетного учета (активы и источники) по поступлению страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии на счета ПФР, отраженные в регистрах бюджетного учета.

Данные корректировочных сведений по начислению и уплате страховых взносов за застрахованных лиц, поступающие от страхователей в подразделения персонифицированного учета по окончанию нормативных сроков предоставления Сведений персонифицированного учета, сводятся по вертикали подчиненности подразделений персонифицированного учета органов ПФР и представляются в Департамент Казначейства ПФР. Департамент Казначейства ПФР отражает полученные сведения на соответствующих аналитических счетах объектов бюджетного учета по страховым взносам на накопительную часть трудовой пенсии.

Отчетность по данным базы системы персонифицированного учета за расчетные периоды представляется в подразделение Департамента Казначейства ПФР, функции которого – учетные операции органа, организующего исполнение бюджетов.

Следует отметить, что страховые взносы из органов Казначейства перечисляются в доход бюджета ПФР систематически. Сдача же отчетности и разнесение «аналитики» по каждому застрахованному лицу происходит до 01 марта следующего за годом поступления средств годом [2]. Такого рода «разорванность» во времени поступлений страховых взносов и информации по произведенным зачислениям на лицевые счета застрахованных лиц приводит к отсутствию системности в учете поступивших сумм. И здесь становится важным введение дополнительных аналитических счетов по объектам источников пенсионных накоплений для установления взаимосвязи данных персонифицированного учета и бюджетного учета. Ситуации могут быть следующие.

Во-первых, в течение года могут поступать взносы от страхователей, которые впоследствии прекратили свое существование. Соответственно, они не представляют свою отчетность по уплаченным страховым взносам в органы ПФР.

Во-вторых, возникает стандартная ситуация, когда все перечисленные взносы были успешно отражены по счетам бюджетного учета.

А также может возникнуть ситуация, при которой не все взносы были успешно отражены в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица в силу наличия ошибок учета застрахованных лиц (наличие несколько страховых номеров, отличия в сведениях, поданных страхователями и сведениях, имеющихся в органах Пенсионного фонда России и пр.).

Поэтому, суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, излишне уплаченные страхователями (и поступившими на счета ПФР), можно подразделить на:

1. Суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, поступившие от страхователей, не зарегистрированных (снятых с учета) в органах Пенсионного фонда Российской Федерации (Авансы «неопознанных страхователей»);
2. Суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, поступивших от страхователей, зарегистрированных в органах Пенсионного фонда Российской Федерации (Авансы);
3. Суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, начисленные и уплаченные страхователями (и поступившие на счета ПФР), но не принятые к разнесению по индивидуальным лицевым счетам застрахованных лиц за прошедшие расчетные периоды (Временный резерв бюджета ПФР по накопительной части трудовой пенсии).
4. Суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, поступившие в бюджет ПФР в предыдущем финансовом году, учтенные в специальной части индивидуальных лицевых счетов застрахованных лиц.

Соответственно, корреспонденция счетов в момент поступления взносов, и после поступления сведений от Управления персонифицированного учета по разнесенным на лицевые счета застрахованных лиц, будет носить корректировочный характер, например:

1. Переучет источника и актива по средствам накопительной части трудовой пенсии, не разнесенным в специальной части индивидуального лицевого счета по состоянию на 01.марта:

Дебет 120201510 «Поступления средств на единый счет бюджета» «*сторно*»

Кредит 140201160 «Поступления в бюджет взносов, отчислений на социальные нужды» «*сторно*»

Одновременно

Дебет 120201510 «Поступления средств на единый счет бюджета»

аналитика - «Временный резерв бюджета ПФР по накопительной части трудовой пенсии»

Кредит 140202160 «Поступления в резервные фонды от взносов, отчислений на социальные нужды»

аналитика – «Временный резерв бюджета ПФР по накопительной части трудовой пенсии».

2. Переучет источника и актива по средствам накопительной части трудовой пенсии, признанными на начало года «Авансами»:

Дебет 120201510 «Поступления средств на единый счет бюджета» «*сторно*»

Кредит 140201160 «Поступления в бюджет взносов, отчислений на социальные нужды» «*сторно*»

Одновременно

Дебет 120201510 «Поступления средств на единый счет бюджета»

аналитика - «Авансы»

Кредит 140202160 «Поступления в резервные фонды от взносов, отчислений на социальные нужды»

аналитика – «Авансы»

3. Переучет источника и актива по средствам накопительной части трудовой пенсии, разнесенным в специальную часть индивидуального лицевого счета по уточнениям страхователей (ранее учитываемых как «не разнесенные взносы»):

Дебет 120201510 «Поступления средств на единый счет бюджета»

аналитика – «Временный резерв бюджета ПФР по накопительной части трудовой пенсии» *«сторно»*

Кредит 140202160 «Поступления в резервные фонды от взносов, отчислений на социальные нужды»

аналитика – «Временный резерв бюджета ПФР по накопительной части трудовой пенсии» *«сторно»*

Одновременно

Дебет 120201510 «Поступления средств на единый счет бюджета»

Кредит 140201160 «Поступления в бюджет взносов, отчислений на социальные нужды».

4. Переучет источника и актива по средствам накопительной части трудовой пенсии, учитываемых ранее как «Авансы» от страхователей:

Дебет 120201510 «Поступления средств на единый счет бюджета»

аналитика – «Авансы» *«сторно»*

Кредит 140202160 «Поступления в резервные фонды от взносов, отчислений на социальные нужды»

аналитика – «Авансы» *«сторно»*

Одновременно

Дебет 120201510 «Поступления средств на единый счет бюджета

Кредит 140201160 «Поступления в бюджет взносов, отчислений на социальные нужды»

5. Переучет источника и актива по средствам накопительной части трудовой пенсии, учитываемых ранее как «Авансы «неопознанных» страхователей»:

Дебет 120201510 «Поступления средств на единый счет бюджета»

аналитика – «Авансы «неопознанных» страхователей» *«сторно»*

Кредит 140202160 «Поступления в резервные фонды от взносов, отчислений на социальные нужды»

аналитика – «Авансы «неопознанных» страхователей» *«сторно»*

Одновременно

Дебет 120201510 «Поступления средств на единый счет бюджета»

Кредит 140201160 «Поступления в бюджет взносов, отчислений на социальные нужды».

В регистрах бюджетного учета за предыдущий финансовый год поступления страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии формируются го-

довыми оборотами по движению объектов бюджетного учета, отражаемых на счетах: 202 01 510 «Средства единого счета бюджета», 402 01 160 «Поступления в бюджет взносов, отчислений на социальные нужды». Поступившие на счета ПФР страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии по состоянию на 31 декабря отражаются в регистрах бюджетного учета переходящими балансовыми остатками на счетах «Средства единого счета бюджета» и «Результат прошлых отчетных периодов по кассовому исполнению бюджета» / в аналитике «Накопительная часть трудовой пенсии».

Дальнейшее аналитическое уточнение объектов учета определятся степенью важности систематизации поступивших сумм страховых взносов по накопительной части трудовой пенсии на основании данных персонифицированного учета. И только после этого, по итогам сверки, аналитическому уточнению объектов бюджетного учета, отражающих страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии в регистрах бюджетного учета, Департаменту Казначейства следует готовить показатели для утверждения Постановлением Правления ПФР.

Однако, для оперативного ведения бюджетного учета средств накопительной составляющей будущей пенсии, переданной во временное управление управляющей компании, негосударственному пенсионному фонду и государственной управляющей компании, необходимо упорядочить систему обмена оперативными данными между структурными подразделениями Пенсионного фонда. Например, в графике документооборота ПФР нет сведений по передаче ежемесячных или квартальных отчетов из Управления организации персонифицированного учета в Департамент Казначейства. Аналогичная ситуация возникает при взаимодействии с Департаментом организации и контроля инвестиционных процессов – именно здесь аккумулируются сведения о результатах инвестиционной работы государственной управляющей компании и управляющих компаний. Учитывая тот факт, что бюджетный учет в системе Пенсионного фонда представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении о состоянии финансовых и нефинансовых активов и обязательств Пенсионного фонда Российской Федерации [3], а также операциях, приводящих к изменению вышеуказанных активов и обязательств, то должен быть выработан соответствующий регламент взаимодействия между структурными подразделениями Исполнительной дирекции Пенсионного фонда России, а также установлены конкретные сроки представления первичных учетных документов для своевременного внесения корректировок в объекты бюджетного учета. Например, в связи с выходом Постановления Правительства № 741 [7] ПФР в срок не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем, в котором истек срок, установленный для обращения правопреемников с заявлениями о выплате средств пенсионных накоплений, рассматривает заявления правопреемников, определяет общую сумму средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица, подлежащую распределению между правопреемниками, исходя из суммы средств пенсионных накоплений, учтенных на пенсионном счете накопительной части трудовой пенсии умершего

застрахованного лица на дату принятия решения о выплате средств пенсионных накоплений и состоящих из страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии, чистого финансового результата от временного размещения ПФР страховых взносов на финансирование накопительной части трудовой пенсии и дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, а также осуществляет расчет сумм средств пенсионных накоплений, подлежащих выплате правопреемникам, путем умножения общей суммы средств пенсионных накоплений на установленные доли, и выносит решение о выплате средств пенсионных накоплений [7]. Без оперативной информации о текущем состоянии специальной части индивидуального лицевого счета отразить выплату средств правопреемникам невозможно. Аналогичная ситуация возникает при возможности квартального отражения данных по инвестированию накопительной составляющей будущей пенсии при одновременной необходимости проведения подобных манипуляций ежемесячно. Для реализации такого условия согласно ст. 9 129-ФЗ [3] необходимо разработать первичные учетные документы, не предусмотренные альбомами первичных учетных документов, содержащие все обязательные реквизиты, для обеспечения достоверного, сплошного непрерывного отражения в бюджетном учете операций со средствами будущей накопительной части пенсии.

Таким образом, можно предположить, что предложенные меры повысят уровень системности в учете такого объекта бюджетного учета в системе ПФР, как накопительная часть взносов, направляемых на формирование накопительной части трудовой пенсии. Это, в свою очередь, вызовет необходимость разработки и утверждения перечня первичных учетных документов для учета операций со средствами будущей накопительной части пенсии, представления Графика документооборота и Регламента взаимодействия между структурными подразделениями Исполнительной дирекции Пенсионного фонда, а также выработку мер по упорядочению сроков представления первичных учетных документов в Департамент Казначейства.

Литература

1. Налоговый кодекс РФ, утвержден Федеральным законом от 31.07.1998г. № 146-ФЗ.
2. Федеральный закон 27-ФЗ от 01.04.1996г. «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования».
3. Федеральный закон 75-ФЗ от 01.05.1998г. «О негосударственных пенсионных фондах».
4. Федеральный закон 167-ФЗ от 15.12.2001г. «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».
5. Федеральный закон 173-ФЗ от 17.12.2001г. «О трудовых пенсиях в Российской Федерации».
6. Федеральный закон 111-ФЗ от 24.07.2002г. «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ».
7. Постановление Правительства РФ от 03.11.2007 № 741 "Об утверждении Правил выплаты ПФР правопреемникам умершего застрахованного лица

средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета".

8. Калинина И.Н.. Адаптация российских принципов учета расходов в бюджетных учреждениях здравоохранения к МСФО // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2007. - № 13. С. 23-27.

9. Колесников С.И. О некоторых проблемах бюджетного учета в лесном хозяйстве // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2006. - № 21.

10. Алексеева Е., Фомина Е., Методика формирования доходов и расходов бюджета ПФР, связанных с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий. // Пенсионные фонды и инвестиции. – 2006. - №5.С. 57-64.