

Московский экономический форум

# Информационное обеспечение актуарной деятельности в системе ПФР

ФЕДОТОВА МАРИНА АЛЕКСЕЕВНА, Д.Э.Н., ПРОФЕССОР, РУКОВОДИТЕЛЬ ДЕПАРТАМЕНТА КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ  
И КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОГО УНИВЕРСИТЕТА



03 апреля 2018 г.

## ФОРМИРОВАНИЕ ПЕРЕЧНЯ НОРМАТИВНЫХ И МЕТОДИЧЕСКИХ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СИСТЕМЕ ПФР НЕОБХОДИМОЙ ИНФОРМАЦИЕЙ НАДЛЕЖАЩЕГО КАЧЕСТВА ДОЛЖНО ОСУЩЕСТВЛЯТЬСЯ:

- 1) исходя из потребностей ПФР в информационном обеспечении входящих и исходящих информационных потоков внутри актуарно-аналитического комплекса;
- 2) с учетом принятых в России федеральных стандартов актуарной деятельности, действующей нормативно-правовой базы пенсионного законодательства, стандартов ассоциации профессиональных актуариев России (АПА), нормативных и методических документов ПФР;
- 3) с учетом рекомендаций Руководства МАСО-МОТ «Актуарная деятельность в социальном обеспечении», рекомендаций Руководства МАСО «Информационно-коммуникационные технологии», разработанных Международной актуарной ассоциацией (МАА) международных стандартов актуарной практики (ISAPs) в части информационного обеспечения;
- 4) с учетом сложившейся в Департаменте актуарных расчетов практики актуарной деятельности и выявленных проблем в области ее информационного обеспечения, проанализированного в первом разделе опыта отдельных зарубежных стран в сфере актуарной деятельности.



Рисунок 1 – Модель актуарно-аналитического комплекса ПФР



Стандарты  
Международной  
актуарной  
ассоциации: общие  
рекомендации



- ❖ Полнота (достаточность) информации
- ❖ Достоверность информации
- ❖ Релевантность информации
- ❖ Актуальность информации
- ❖ Точность информации
- ❖ Непротиворечивость данных
- ❖ Согласованность информации



Руководства МОТ и  
МАСО: функции  
учреждений  
социального  
обеспечения



- ❖ Обеспечение наличия достаточных и достоверных данных
- ❖ Ответственность за управление данными программы социального обеспечения
- ❖ Соблюдение законодательства и национальных стандартов защиты конфиденциальности данных
- ❖ Распределение ролей в управлении процессом информационного обеспечения
- ❖ Обеспечения безопасности данных (в том числе физической, путем резервного копирования)
- ❖ Обеспечение информационного обмена с государственными органами власти, налоговой, службой статистики и др.

## **В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ СУЩЕСТВУЮЩАЯ СИСТЕМА НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ ПРАКТИЧЕСКИ НЕ УЧИТЫВАЕТ СПЕЦИФИКУ ПФР КАК ВНЕБЮДЖЕТНОГО ФОНДА**

- **актуарные стандарты оценки деятельности негосударственных пенсионных фондов (далее – НПФ) и страховых компаний, утвержденных Советом по актуарной деятельности и согласованных с Центральным Банком России (далее – ЦБР), ориентированы на требования финансового рынка и не учитывают требований Бюджетного Кодекса и условий участия ПФР в бюджетном процессе;**
- **Федеральный закон от 02.11.2013 N 293-ФЗ (ред. от 23.06.2016) «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» не регламентирует деятельность внебюджетных фондов;**
- **стандарты АПА не являются правовым нормативом для ПФР и не учитывают того, что ПФР входит в бюджетную систему страны и подчиняется ее требованиям.**

# ПОТРЕБНОСТИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ АКТУАРНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО КОМПЛЕКСА ИНФОРМАЦИЕЙ НАДЛЕЖАЩЕГО КАЧЕСТВА НЕПОСРЕДСТВЕННО КОРРЕЛИРУЕТ С ОСНОВНЫМИ И ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМИ ЗАДАЧАМИ ДАРСП:

обеспечение достоверности актуарного прогнозирования устойчивого развития пенсионной системы в части объема накопленных пенсионных прав граждан и объема необходимого федерального трансферта на покрытие данных прав

актуарное обеспечение бюджетного процесса на среднесрочную (25-30 лет) и долгосрочную (50-75 лет) перспективу и последствий его исполнения

оценка полноты реализации пенсионной реформы (Стратегии долгосрочного развития пенсионной системы, утвержденной распоряжением Правительства РФ от 25.12.2012 N 2524-р), включая обоснование предложений по ее корректировке;

дополнительные задачи, связанные, в частности, с актуарной оценкой реализации *Стратегии действий в интересах граждан старшего поколения до 2025 год*

актуарное обеспечение макроэкономического развития страны, включая оценку адекватности пенсионной нагрузки на экономику и обоснование условий реализации государственных пенсионных обязательств

актуарное обеспечение *Государственной программы «Развитие пенсионной системы Российской Федерации на 2018-2035 гг.»* (проект)

актуарный прогноз финансового состояния ПФР

актуарная оценка и прогнозирование демографических рисков

# ОБОБЩЕННЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ РЕАЛИЗАЦИИ РУКОВОДСТВА МАСО-МОТ ПО АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ЧАСТИ ИНФОРМАЦИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

## Внутренние документы ПФР

Документ, устанавливающий ответственность за формирование достаточной и достоверной БДАР

Документ, устанавливающий требования к данным (качественные характеристики, источники, описание использования)

Документ, регламентирующий процесс регулярной проверки данных

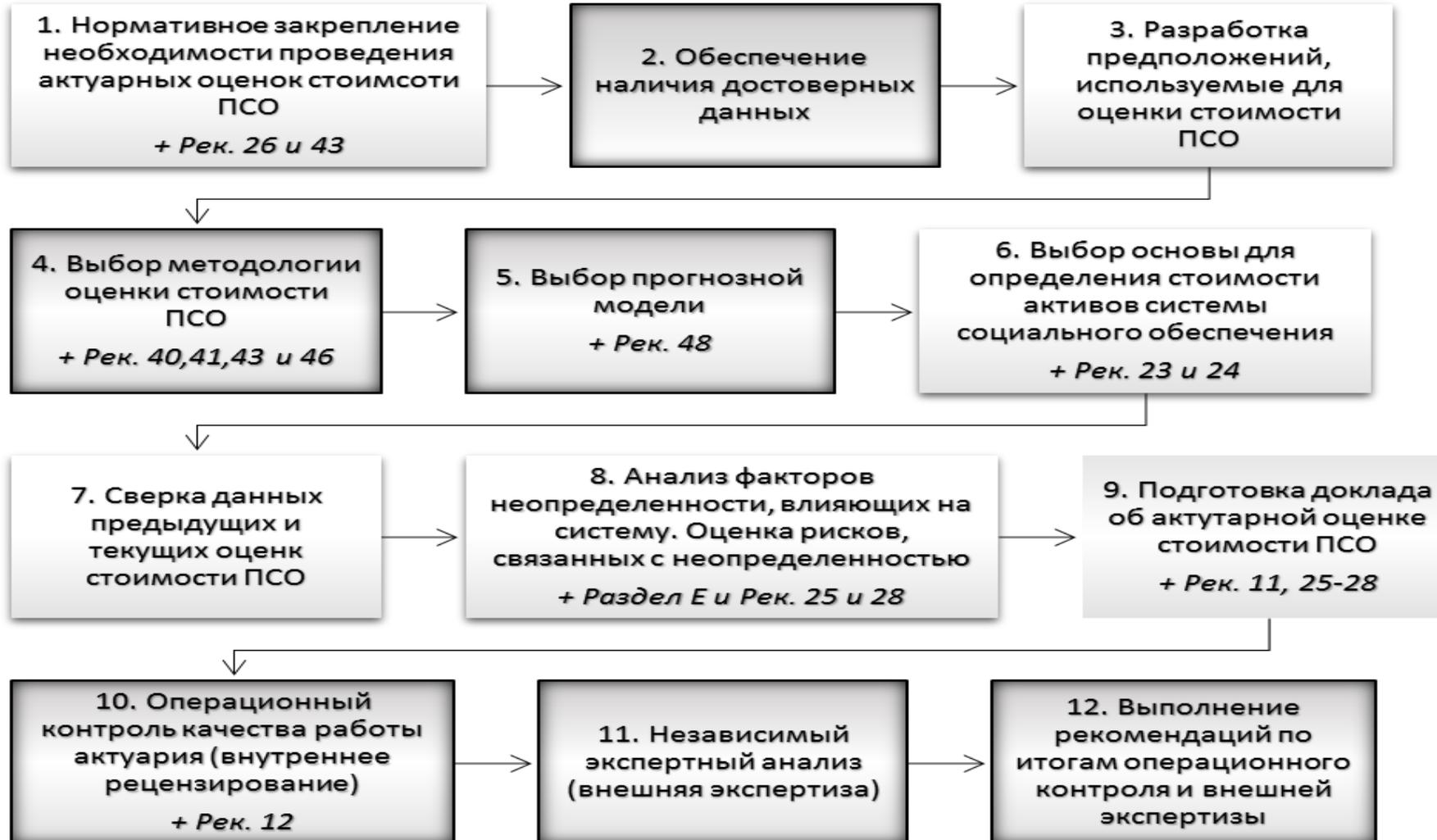
Методика проверки качества данных (достаточности, достоверности, согласованности и пр.)

Нормативный регламент доступа актуария к информационным ресурсам ПФР

## Внешние документы

Нормативные акты об информационном обмене между ПФР и МЭР, Росстатом, ФНС, ФСС, ФОМС, ЦБР

# ОРГАНИЗАЦИЯ ОЦЕНКИ СТОИМОСТИ ПРОГРАММЫ СОЦИАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ (ПСО) СОГЛАСНО РУКОВОДСТВУ МАСО-МОТ ПО АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

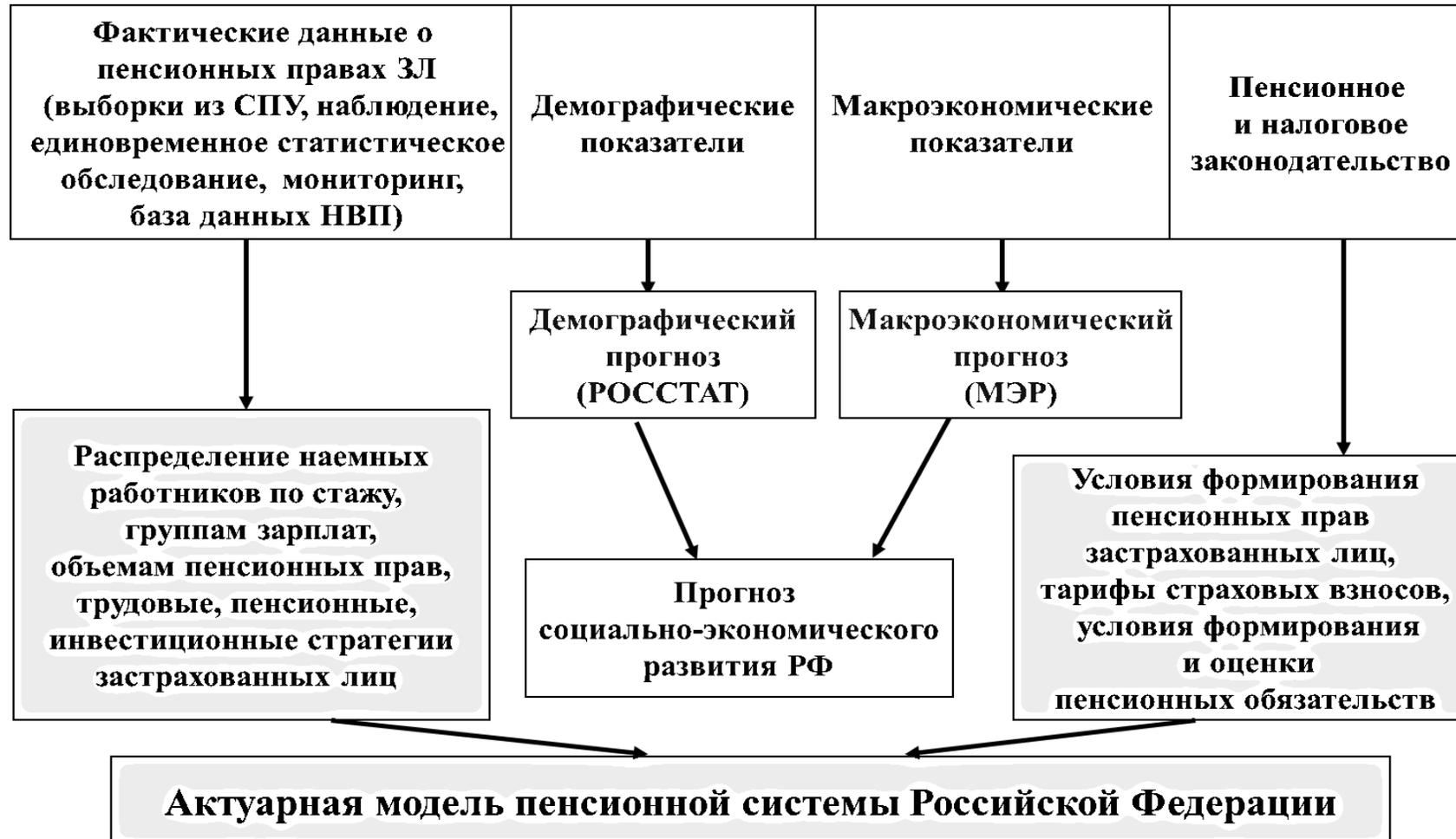


# ФОРМАЛИЗАЦИЯ ТРЕБОВАНИЙ К ИНФОРМАЦИИ, ОТНОСЯЩЕЙСЯ К АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПФР, ЕЕ КАЧЕСТВУ, ОБЪЕМУ, ИНЫМ ХАРАКТЕРИСТИКАМ

На основе сравнительного анализа российских и международных требований к качеству данных можно сделать следующие выводы:

- 1.** Российский Федеральный стандарт «Общие требования к осуществлению актуарной деятельности» практически дословно повторяет требования ISAP 1 к качеству используемой информации (за исключением требования точности), но не учитывает ряд требований, изложенных в Руководстве МАСО-МОТ (актуальность, полнота, релевантность информации).
- 2.** Концепция формирования базы данных для информационно-статистического обеспечения актуарных расчетов в системе обязательного пенсионного страхования, принятая в ПФР, в полной мере удовлетворяет требованиям ISAP 1 и требованиям, изложенным в Руководстве МАСО-МОТ применительно к качеству используемой информации.
- 3.** Также в международных и в российских документах расшифрованы только требования достоверности, надежности и достаточности. Необходимо определить остальные характеристики, перечисленные в Руководстве МАСО-МОТ: релевантность, актуальность, полнота, точность, непротиворечивость, согласованность. Не учтены такие пользовательские качественные характеристики, как адресность, доступность, оперативность информации. Отсутствует описание способов измерения этих и вышеперечисленных характеристик.
- 4.** В международных стандартах и российских стандартах прописаны также меры по проверке качества данных, которые необходимо учитывать при регламентации содержания процессов проверки информации в ПФР.
- 5.** В *Руководстве МАСО-МОТ по актуарной деятельности* (Рекомендация 2) сказано о том, что требования к информации должны быть задокументированы учреждением социального обеспечения для каждой программы социального обеспечения, что требует разработки соответствующей структуры документа.

# ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ АКТУАРНОЙ МОДЕЛИ ПФР



Макроэкономические  
показатели



❖ ВВП; индекс-дефлятор ВВП; индекс потребительских цен; фонд оплаты труда; среднемесячная заработная плата в разрезе отраслей по организациям различных форм собственности и по условиям труда.

Демографические  
показатели



❖ распределение численности населения по полу и возрасту в одногодичных возрастных группах; коэффициенты смертности населения по полу и возрасту в одногодичных возрастных группах; коэффициенты рождаемости по возрасту матери в одногодичных возрастных группах; распределение мигрантов по полу и возрасту в одногодичных возрастных группах.

РЫНОК ТРУДА И БАЛАНС  
ТРУДОВЫХ РЕСУРСОВ

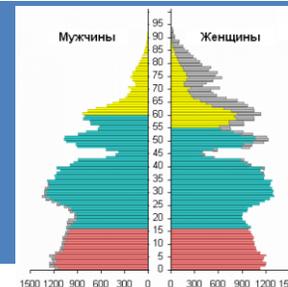


❖ половозрастное соотношение численности экономически активного населения; половозрастное соотношение численности занятого населения; половозрастное соотношение численности безработных.

Показатели,  
характеризующие  
половозрастное  
распределение  
застрахованных лиц по:



❖ категориям; территориальным условиям; условиям труда, дающим право выхода на досрочную пенсию; уровню дохода; продолжительности страхового стажа; продолжительности стажа на соответствующих видах работ; тарифам страховых взносов; сумме начисленных страховых взносов; сумме уплаченных страховых взносов; величине ИПК и валоризации; величине накопленного пенсионного капитала.



Обязательства ПФР перед пенсионерами



❖ *половозрастное распределение численности пенсионеров по видам пенсий; половозрастное распределение численности пенсионеров по размеру назначенных пенсий; половозрастное распределение численности пенсионеров по периоду получения пенсий.*

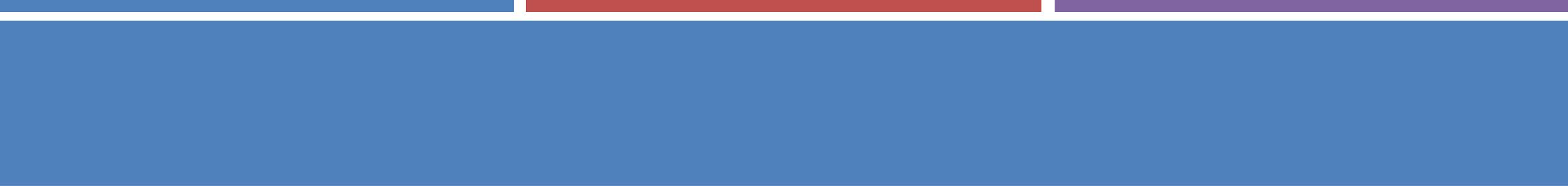
ПОКАЗАТЕЛИ,  
ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ  
ОБЪЕМЫ ДОХОДОВ



❖ *суммы страховых взносов, уплаченных в ПФР на финансирование страховой и накопительной пенсий (по категориям застрахованных лиц); показатели, характеризующие переток пенсионных накоплений в зависимости от выбора ЗЛ управляющих компаний (инвестиционного портфеля) и/или страховщика.*

Показатели,  
характеризующие процесс  
инвестирования  
пенсионных накоплений

Показатели,  
характеризующие расходы  
ПФР на выплату страховой и  
накопительной пенсий



- Спасибо за внимание!