

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ДОКУМЕНТООБОРОТА В ПЕРСОНИФИЦИРОВАННОМ УЧЕТЕ И АДМИНИСТРИРОВАНИИ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ

© 2015 Герасимов Кирилл Борисович

кандидат экономических наук, доцент

© 2015 Просвиркин Николай Юрьевич

кандидат экономических наук, доцент

Самарский государственный аэрокосмический университет

им. академика С.П. Королева (национальный исследовательский университет)

443086, г. Самара, Московское шоссе, д. 34

E-mail: 270580@bk.ru, nik-prosvirkin@yandex.ru

Рассмотрено совершенствование организации системы персонифицированного учета и администрирования страховых взносов в системе обязательного пенсионного страхования. Приведен расчет, наглядно доказывающий целесообразность уменьшения площадей архивохранилищ и необходимого оборудования для хранения документов по персонифицированному учету и администрированию страховых взносов. Внедрение рассмотренного мероприятия позволит получить значительный экономический эффект.

Ключевые слова: персонифицированный учет, документооборот, пенсионная система, архивохранилище, страховые взносы.

Обеспечение роста уровня финансовой грамотности и информированности населения в области законодательства об обязательном пенсионном страховании обуславливает необходимость совершенствования системы персонифицированного учета и администрирования страховых взносов.

На современном этапе существуют первоочередные определенные задачи действующей системы персонифицированного учета и администрирования страховых взносов¹:

- обеспечение полноты и своевременности поступления страховых взносов на обязательное пенсионное и медицинское страхование, взыскания недоимки, пеней и штрафов;

- организация своевременного, полного и качественного учета плательщиков страховых взносов и своевременного учета платежеспособности;

- повышение эффективности администрирования страховых взносов.

От наполняемости лицевого счета застрахованного лица зависит, насколько четко, быстро и эффективно сработает цепочка: поступление заявления - назначение пенсии. Несмотря на всю проводимую информационно-агитационную работу, очень большая часть населения, а что самое важное, представителей работодателей имеет небольшое пред-

ставление о своих действиях после обращения за назначением пенсии. На момент обращения работодателя за назначением государственной пенсии конкретному застрахованному лицу первый не знает и не помнит о состоянии наполняемости лицевого счета последнего. Одним из направлений обеспечения наполняемости лицевого счета застрахованного лица является обеспечение документооборота при назначении пенсии. Этот вывод можно сделать, исходя из следующих предпосылок²:

- на назначение пенсии даны конкретно сжатые сроки;

- за установленный законодательством РФ срок необходимо на современном этапе не только назначить пенсию, но для этих целей подготовить и представить индивидуальные сведения (далее - ИС);

- в этот же срок необходимо добиться 100 %-ной наполняемости лицевого счета;

- в этот же самый срок необходимо обеспечить достоверность поступивших ИС.

То есть, другими словами, указанного можно добиться только максимально минимизировав временные затраты на документооборот.

С целью снижения документооборота в ходе совершенствования персонифицированного учета и

администрирования страховых взносов требуется реализация технологии взаимодействия с органами Федеральной службы судебных приставов, налоговой службы и др. Следует предусмотреть направление исполненных документов в электронном виде, а также подготовку сводного акта сверки исполнительных документов с использованием совместимого программного обеспечения служб. Поэтому встает задача совершенствования схемы обмена документов. Необходимость электронного документооборота уже ни у кого не вызывает сомнения.

Практика показывает, что процесс назначения пенсии выглядит следующим образом: специалист, принявший документы к назначению пенсии, заполняет ручной бланк запроса и передает его другому специалисту, который в текстовом редакторе в разработанную форму вносит данные поступившего запроса и только после этого пересылает его по адресу. Поэтому как одно из предлагаемых решений - привлечение к процессу перевода запросов в электронный вид непосредственно специалистов, занимающихся приемом документов от работодателей и застрахованных лиц.

Можно добиться значительной экономии времени на этапе приема, регистрации и учета запросов в межрайонные пункты персонифицированного учета. И еще один вопрос данного этапа работы - целесообразность ведения большого количества входящих (исходящих) журналов регистрации документов. Другими словами, появляется возможность к формированию выписки на базе страхового номера застрахованного лица, зарегистрированного во входящих документах. То есть нет необходимости выгружать ИС с индивидуального лицевого счета на конкретное застрахованное лицо отдельно. Плюсом является то, что при формировании списков с использованием данных программно-технического комплекса системы персонифицированного учета (СПУ):

- автоматизируется процесс в среднем на 50 %;
- видно не только последнее место работы застрахованного лица, но и его совместительство и предыдущую работу с 1997 г. включительно;
- исходя из сказанного выше значительно расширяется круг работодателей подпадающих под необходимость проверки достоверности представляющих для целей СПУ информации.

Предложения по повышению эффективности персонифицированного учета и администриро-

вания страховых взносов обобщены и систематизированы ниже:

1. Снижение минимального порога, устанавливающего обязанность по представлению отчетности плательщиками страховых взносов по телекоммуникационным каналам связи в электронном виде при наличии среднесписочной численности работающих с 50 до 10 чел. Это обеспечит представление и обработку отчетности по организации среднего и малого бизнеса, а также возможность направления требований о взыскании недоимки, пеней и штрафов по телекоммуникационным каналам связи с электронно-цифровой подписью руководителя (заместителя руководителя) территориального органа пенсионного фонда России (ПФР)³.

2. Повышение до 100 руб. минимального порога для взыскания задолженности, чтобы затраты территориальных органов ПФР на почтовые расходы не превышали сумму взыскания.

3. Расширение полномочий ПФР в части производства выемки документов при проведении выездных проверок; приостановление операций по счетам плательщиков страховых взносов, открытых в кредитных учреждениях.

4. Изменение норм законодательства о возможности продления срока проведения выездной проверки с двух до четырех месяцев, а в отдельных случаях до шести и возможности проведения повторной выездной проверки независимо от времени проведения предыдущей проверки аналогично порядку, установленному Налоговым кодексом Российской Федерации⁴.

5. Оптимизация регулирования вопросов взаимоотношений с банками: необходимо включение положений, позволяющих органам контроля за уплатой страховых взносов запрашивать у банков информацию о движении средств по счетам плательщиков страховых взносов, а также закрепляющих обязанность банков по исполнению в течение одного операционного дня и без взимания платы поручений плательщиков страховых взносов на перечисление сумм пеней и штрафов.

6. Изменение очередности удовлетворения требований кредиторов по текущим платежам, предусмотренной Законом "О несостоятельности (банкротстве)", так как в настоящее время погашение задолженности по страховым взносам относится к иным текущим платежам и осуще-

ствляется в четвертую очередь после удовлетворения требований по коммунальным и эксплуатационным платежам.

7. Создание единого информационного пространства и обеспечение эффективного межведомственного электронного взаимодействия между Пенсионным фондом, инспекцией Федеральной налоговой службы, Федеральной службой судебных приставов, Федеральным фондом социального страхования и Федеральным фондом обязательного медицинского страхования.

8. Уменьшение площадей архивохранилищ и необходимого оборудования для хранения документов по персонифицированному учету и администрированию страховых взносов.

Подводя итог вышесказанному, можно констатировать, что автоматизация и введение электронных статистических журналов позволяют значительно сократить время формирования, обработки и учета документов персонифицированного учета и администрирования страховых взносов, т.е. больше времени уделить работе с работодателями и наполняемостью (достоверностью) индивидуальных лицевых счетов.

Эффективность функционирования системы персонифицированного учета и администрирования страховых взносов существенно сдерживается большим объемом работы. В значительной мере это вызвано тем, что основной поток информации поступает в органы ПФР на бумажных носителях. До настоящего времени достаточно высока доля ручного труда при формировании и рассылке плательщикам страховых взносов требований и уведомлений, при планировании и подготовке выездных проверок, учете взносов и составлении отчетности. Уменьшение площадей архивохранилищ и необходимого оборудования для хранения документов по персонифицированному учету и администрированию страховых взносов поможет существенно сократить расходы и трудозатраты.

Рассчитаем экономическую эффективность от внедрения предложений по совершенствованию системы документооборота в персонифицированном учете и администрировании страховых взносов. За основу для расчетов возьмем предложение об уменьшении площадей архивохранилищ и необходимого оборудования для хранения документов по персонифицированному учету и администрированию страховых взносов.

Руководствуясь “Методикой расчета площади архивохранилища и необходимого архивного оборудования для хранения документов по персонифицированному учету в межрайонном пункте персонифицированного учета”, рекомендованной отделом организации персонифицированного учета Отделения ПФР по Самарской области, имеем на 19 052 застрахованных лица, на которых документы персонифицированного учета представляются в электронном виде:

$$S = \frac{P}{Q} \text{ (м}^2\text{)}; \quad L = \frac{N}{M} \text{ (погонных метров)},$$

где S - площадь;

P - количество пачек документов;

Q - плотность размещения документов (~ 249 пачек на 1 м²);

L - необходимое количество погонных метров;

N - количество документов, подлежащих хранению;

M - количество документов, размещаемых на 1 погонном метре (~ $M = 6000$).

Учитывая, что в пачке в среднем 200 документов,

$$P = N : 200,$$

где $N = N_{ИС} + N_{НП} + N_A + N_{СВ} + N_{ПР}$ (листов).

Основным документом, влияющим на их общее количество и определяющим площадь архивохранилища, являются индивидуальные сведения (ИС) застрахованных лиц о трудовом стаже, заработке и начисленных страховых взносах (формы СЗВ-1, СЗВ-3, СЗВ-4-1 и СЗВ-4-2). Их количество $N_{ИС}$ определяется исходя из количества застрахованных лиц Z (в Управлении, по состоянию на 1 января 2015 г. - 303 213), периодичности сбора индивидуальных сведений P и срока их хранения X . С 2011 г. устанавливается ежеквартальное представление индивидуальных сведений, следовательно, $P = 4$. Для индивидуальных сведений установлен срок хранения $X = 6$ годам. Кроме того, необходимо учитывать, что застрахованные лица, помимо основного места работы, могут работать в сторонних организациях по трудовым соглашениям или другим договорам гражданско-правового характера и из этих организаций на них также поступают ИС. Количество таких индивидуальных сведений составляет порядка 5 % от количества застрахованных лиц. С учетом этого $N_{ИС}$ рассчитывается по формуле $N_{ИС} = 1,05Z \cdot P \cdot X$.

В связи с переходом к назначению пенсий по сведениям персонифицированного учета дополнительно поступают индивидуальные сведения формы “назначение пенсии”. Количество этих форм $N_{НП}$ определяется количеством уходящих на пенсию, которое составляет 5 % от количества застрахованных лиц, следовательно, $N_{НП} = 0,05Z \cdot X$.

Помимо индивидуальных сведений, в архивохранилища поступают следующие документы: анкета застрахованного лица (форма АДВ-1), заявление об обмене страхового свидетельства (форма АДВ-2), заявление о выдаче дубликата страхового свидетельства (форма АДВ-3), листок исправлений (форма АДВ-9), сопроводительная ведомость (форма АДИ-5).

Статистические данные показывают, что количество анкет застрахованного лица N_a превышает количество застрахованных лиц Z на 25 %, следовательно, $N_a = 1,25Z$.

Количество сопроводительных ведомостей составляет 6 % от количества застрахованных лиц, таким образом, $N_{CB} = 0,06Z$.

Количество документов остальных форм, перечисленных выше, составляет 2 % от количества застрахованных лиц, т.е. $N_{np} = 0,02Z$.

Для Управления Пенсионного фонда в Октябрьском и Советском районах городского округа Самара из расчета $Z = 303\,213$ застрахованных лиц, на которых документы персонифицированного учета представляются в электронном виде, имеем следующую потребность архивохранилища:

$$N = 8\,135\,205 \text{ (форм документов);}$$

$$P = 8\,135\,205/200 = 40\,676,02 \text{ (пачек).}$$

При переходе к электронному документообороту имеем экономию архивных площадей: $S = 163,04 \text{ м}^2$; $L = 1355,9$ погонных метров.

Но в данном случае нам необходимо планировать приобретение специальных сейфов для хранения магнитных носителей информации (МНИ). В качестве МНИ могут использоваться CD-диски емкостью 700 Мб. В каждом сейфе может находиться не более 1000 дисков. Объем информации на 303 213 застрахованных лиц, на которых документы персонифицированного учета представляются в электронном виде, при ко-

личестве документов на каждого человека 7 листов в год составит:

$$303\,213 \cdot 7 \cdot 1\,000 \text{ (размер одного образа документа) байт} = 2\,122\,491 \text{ Мб.}$$

С учетом срока хранения 6 лет общий объем информации составит 12 734 946,00 Мб, и для ее хранения понадобится (700 Мб на диске с одной стороны, считаем объем для двухсторонних дисков) 9096 CD-дисков.

Находим необходимое количество сейфов: $9096/1000 \sim 10$ сейфов, при стоимости одного сейфа - 7000 руб., а стоимости одного CD-диска - 20 руб. Имеем $70\,000 + 9096 \cdot 20 = 251\,920$ руб.

Стеллажи могут быть односторонними и двухсторонними. Односторонний стеллаж состоит из одной секции, а двухсторонний - из двух. Стандартная секция имеет размеры $2300 \cdot 1000 \cdot 300$ мм и содержит 6 полок длиной 1 м каждая. Таким образом, односторонний стеллаж обеспечивает 6 погонных метров, а двухсторонний - 12 погонных метров для размещения документов. Ориентировочная стоимость одной секции - 1500 руб. То есть для хранения бумажных форм документов на 303 213 застрахованных лиц, на которых документы персонифицированного учета представляются в электронном виде, потребуется изготовить 225 стеллажей стоимостью $1500 \cdot 225 = 337\,500$ руб.

Таким образом, $337\,500 - 251\,920 = 85\,580$ руб. Итого имеем экономию средств в размере 85 580 руб.

Для значительного снижения затрат рабочего времени на прием и обработку документов, поступающих по системе электронного документооборота, необходимо произвести изменения в электронные статистические журналы территориальных органов ПФР.

Использование указанных мероприятий позволит:

- снизить затраты рабочего времени, необходимого на прием, регистрацию и подготовку ответа о приеме документов персонифицированного учета, поступивших в территориальный орган ПФР в системе электронного документооборота на 70-80 %;

- выполнить подготовку сопроводительных документов территориального органа ПФР в автоматизированном варианте;

- организовать ведение электронных статистических журналов по поступившим в территориальный орган ПФР документам;

- сократить затраты на хранение документов.

Примерная экономия на сокращении архивов персонифицированного учета и администрирования страховых взносов в ГУ - Управлении Пенсионного фонда в Октябрьском и Советском районах городского округа Самара составляет 85 580 руб. В Самарской области в настоящее время насчитывается 39 управлений по городам и районам, т.е. общая экономия по Самарской области может достигать 3 337 620 руб. Подобная экономия является значительной.

¹ *Абакумова Н.Н., Волкова А.С.* Оценка функций пенсионной системы // *Экономические науки*. 2011. № 12 (85). С. 338-342.

² *Крюкова Е.Г.* Пути совершенствования деятельности негосударственных пенсионных фондов // *Экономические науки*. 2012. № 3 (88). С. 187-190.

³ *Вафин Э.Я.* Влияние доходов населения на пенсионную систему в Республике Татарстан // *Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития*. 2014. № 12. С. 108-111.

⁴ *Роик В.Д.* Пенсионная система России. Вызовы XXI века и пути модернизации. Санкт-Петербург, 2012. С. 112.

Поступила в редакцию 06.02.2015 г.