**Informacja o sytuacji finansowej FUS**

**w I półroczu 2020 r.**

Ogłoszony w marcu stan epidemii COVID-19 w bezprecedensowy sposób zaburzył funkcjonowanie gospodarek na całym świecie. Ograniczenie aktywności gospodarstw domowych oraz restrykcje nakierowane na zmniejszenie zakażeń poskutkowały światową recesją. W efekcie wszystkie gospodarki doświadczyły w pierwszym półroczu br. mniej lub bardziej głębokiego spadku PKB. Szybki szacunek GUS wskazuje, że PKB Polski w drugim kwartale br. zmniejszył się realnie o 8,2% roku do roku. W stosunku do pierwszego kwartału br. PKB spadł realnie o 8,9% – to największy spadek co najmniej od 25 lat (od kiedy dostępne są porównywalne statystyki).

Wpływ epidemii COVID-19 na sytuację gospodarczą znalazł również odzwierciedlenie w parametrach związanych z rynkiem pracy. Przeciętne zatrudnienie w sektorze przedsiębiorstw w pierwszym półroczu br. spadło o 0,6% r/r, przeciętne miesięczne wynagrodzenie wzrosło o 4,5% (dla porównania w analogicznym okresie 2019 r. parametry te kształtowały się na poziomie odpowiednio: zatrudnienie – wzrost o 2,9%, wynagrodzenie – wzrost o 6,8%). Liczba zarejestrowanych bezrobotnych oraz stopa bezrobocia w końcu czerwca br. były wyższe od zanotowanych przed rokiem. Stopa bezrobocia rejestrowanego wyniosła 6,1% i wzrosła o 0,8 p.p. w skali roku. Skala wzrostu bezrobocia została częściowo zatrzymana przez rozwiązania zawarte w Tarczy Antykryzysowej, które dawały zachęty do utrzymania zatrudnienia w postaci dofinansowania wynagrodzeń, zwolnień z opłacania składek na ubezpieczenia społeczne czy możliwości obniżenia wynagrodzeń.

Konsekwencje pandemii negatywnie wpłynęły na obraz sytuacji finansowej FUS. W okresie styczeń–czerwiec br. wydatki funduszu wyniosły 130,0 mld zł, podczas gdy wpływy ze składek i ich pochodnych wyniosły 92,2 mld zł. W efekcie stopień pokrycia wydatków wpływami ze składek i ich pochodnych wyniósł w pierwszym półroczu br. poziom 70,9% – najniższy od 2016 roku.

**Wykres 1.** Wskaźnik pokrycia wydatków przychodami ze składek w Funduszu Ubezpieczeń Społecznych

**Zestawienie przychodów i kosztów FUS (w tys. zł)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Wyszczególnienie** | **Plan 2020 r.** | **Wykonanie styczeń–czerwiec 2020 r.** | **% wykonania planu** |
| Stan Funduszu na początek okresu | 5 083 810 | **4 208 150** | 82,8 |
| Przychody (przypis), z tego: | 262 181 352 | **147 594 094** | 56,3 |
|  Składki na ubezpieczenia społeczne  | 209 456 514 | **106 875 833** | 51,0 |
|  Dotacja do FUS | 33 522 023 | **20 118 693** | 60,0 |
|  Pozostałe, w tym: | 19 202 815 | **20 599 568** | 107,3 |
|  z tytułu reformy OFE | 17 571 670 | **2 914 461** | 16,6 |
|  środki z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 | 0 | **16 600 000** |  |
| Koszty, w tym: | 261 395 518 | **138 225 989** | 52,9 |
|  Emerytury i renty | 227 895 407 | **112 830 192** | 49,5 |
|  Pozostałe świadczenia | 27 794 094 | **15 325 525** | 55,1 |
|  Odpis na ZUS | 3 865 499 | **1 932 749** | 50,0 |
|  Prewencje rentowa i wypadkowa | 325 830 | **84 277** | 25,9 |
| Stan Funduszu na koniec okresu | 5 869 644 | **13 576 255** | 231,3 |

**Przychody**

W pierwszym półroczu 2020 r. dynamika przychodów FUS z tytułu składek na ubezpieczenia społeczne w ujęciu rok do roku nadal wykazywała tendencję wzrostową. Przypis składek w okresie styczeń-czerwiec wyniósł 106,9 mld zł i był o 6,7% wyższy od osiągniętego w analogicznym okresie 2019 r. Należy jednak zaznaczyć, że w powyższej kwocie nie są ujęte skutki zwolnienia z obowiązku opłacania składek na ubezpieczenia społeczne w ramach programu pomocowego kierowanego do płatników składek, którzy nie mogli regulować swoich zobowiązań w związku z kryzysem wywołanym epidemią COVID-19. W omawianym okresie płatnicy zostali zwolnieni z opłacania składek na łączną kwotę 8,0 mld zł.

Konsekwencje powyższego widać w danych dotyczących wpływów ze składek, które w omawianym okresie wyniosły 92,2 mld zł, stanowiąc 44,3% planu, i spadły o 6,4% r/r, przy czym tylko w II kwartale spadek ten wyniósł 20,5% r/r.

**Wykres 2.** Wpływy składek na ubezpieczenia społeczne (w mld zł)

W okresie sześciu miesięcy br. fundusz otrzymał dotację z budżetu państwa w kwocie 20,1 mld zł, co stanowi 60,0% planu. Należy jednocześnie nadmienić, że od 2019 r. dotacja obejmuje środki, które w ubiegłych latach były wykazywane w pozycji refundacja składek przekazanych do OFE.

Ponadto od maja br. FUS korzystał ze środków z Funduszu Przeciwdziałania COVID-19 w łącznej kwocie 16,6 mld zł. Środki te, zgodnie z ustawą z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, zostały wykorzystane na sfinansowanie negatywnych skutków społeczno-gospodarczych epidemii COVID-19, w tym m.in. pokrycia ubytków składek wynikających z pogorszenia sytuacji makroekonomicznej oraz zwolnienia niektórych płatników z obowiązku opłacania należności z tytułu składek.

**Wykres 3.** Struktura przychodów FUS po pierwszym półroczu 2020 r.

Wpłaty z OFE, tj. środki przekazane do funduszu emerytalnego w związku z ukończeniem przez ubezpieczonego wieku niższego o 10 lat od wieku emerytalnego (tzw. suwak) ukształtowały się na poziomie 2,9 mld zł, co stanowi 58,6% planu. Były one niższe od przekazanych w okresie styczeń–czerwiec 2019 r. o 18,5%. Wynika to z faktu, że w 2019 r. były przekazywane środki za roczniki, które miały zgromadzone w OFE stosunkowo duże kapitały i osiągały w trakcie roku wiek emerytalny, a także pogorszenia koniunktury na rynkach akcji, co przekłada się na niższe wyceny aktywów OFE.

Na koniec czerwca 2020 roku w ZUS było zarejestrowanych 605 433 obcokrajowców[[1]](#footnote-1), co oznacza spadek o 6,0% w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku oraz spadek o 8,6% w stosunku do stanu na koniec marca 2020 r. W liczbie tej 62,6% osób było pracownikami, 3,4% prowadziło działalność gospodarczą, a pozostali byli objęci innymi formami zatrudnienia. Największą grupę (71,6%) stanowili obywatele Ukrainy – w drugim kwartale ich liczba wyniosła 433 497 osób, tj. o 10,3% mniej niż w analogicznym okresie 2019 r. oraz o 10,6% mniej niż w pierwszym kwartale 2020 r. Spadek liczby obywateli Ukrainy w Polsce był spowodowany pandemią COVID-19 (m.in. zamknięcie granic, utrata pracy, powrót do rodziny).

**Wykres 4.** Liczba cudzoziemców zarejestrowanych w ZUS (na koniec okresu)

**Koszty**

Koszty Funduszu Ubezpieczeń Społecznych w pierwszym półroczu br. wyniosły 138,2 mld zł, co stanowi 52,9% planu na 2020 r. Największą pozycję kosztów funduszu stanowią transfery na rzecz ludności, czyli świadczenia emerytalno-rentowe oraz zasiłki. W okresie styczeń–czerwiec 2020 r. wydatki z tego tytułu wyniosły 128,2 mld zł i ukształtowały się na poziomie 50,1% planu.

**Wykres 5.** Struktura kosztów FUS po pierwszym półroczu 2020 r.

Wydatki na emerytury i renty finansowane z FUS w omawianym okresie wyniosły 112,8 mld zł, co stanowi 49,5% kosztów zaplanowanych na ten rok.

**Wykres 6.** Wydatki na emerytury i renty z FUS (w mld zł)

Liczba emerytur i rent w czerwcu br. wyniosła 7 783,9 tys.[[2]](#footnote-2) i była o 87,6 tys. większa niż w czerwcu 2019 r. Minęły już ponad dwa lata od wprowadzenia reformy obniżającej wiek emerytalny – jej skutki najlepiej obrazuje comiesięczna liczba wypłacanych świadczeń emerytalnych.

**Wykres 7.** Liczba świadczeń emerytalnych (w tys.)[[3]](#footnote-3)

Liczba nowo przyznanych emerytur w okresie styczeń–czerwiec br. wyniosła 117,8 tys. i była niższa o 11,3% od liczby nowo przyznanych emerytur w analogicznym okresie ubiegłego roku.

**Wykres 8.** Liczba nowo przyznanych emerytur (w tys.) w latach 2018–2020

**Informacja o emeryturach i rentach w okresie styczeń–czerwiec 2020 r.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Wyszczególnienie** | **Liczba nowo przyznanych świadczeń\*** | **Przeciętna wysokość nowo przyznanego świadczenia\*\*** | **Liczba osób pobierających świadczenie na koniec okresu** |
| Emerytury | 117,8 tys. | 2 403,17 zł | 5 922,1 tys. |
| Renty z tytułu niezdolności do pracy | 16,7 tys. | 1 908,09 zł | 657,7 tys. |
| Renty rodzinne | 14,0 tys. | 2 106,26 zł | 1 204,1 tys. |

\*Dotyczy osób, którym przyznano świadczenie po raz pierwszy, i które podjęły jego wypłatę w stałym miesięcznym terminie płatności.

\*\*Przeciętna wysokość świadczenia z momentu przyznania łącznie z kwotą dodatku pielęgnacyjnego, a w przypadku renty rodzinnej także dodatku dla sieroty zupełnej, bez wyrównań. W przypadku pobierania emerytury okresowej – łącznie z kwotą tej emerytury.

W czerwcu 2020 r. wypłacono:

* 657,7 tys. rent z tytułu niezdolności do pracy, co oznacza spadek o 44,3 tys. w stosunku do czerwca 2020 r. wynikający przede wszystkim z zamian rent z tytułu niezdolności do pracy na emeryturę. Liczba zamian rent tytułu niezdolności do pracy na emeryturę w okresie styczeń–czerwiec wyniosła 24,0 tys. osób.
* 1 204,1 tys. rent rodzinnych, czyli o 10,0 tys. mniej niż w przed rokiem. Liczba zamian rent rodzinnych na emerytury w pierwszym półroczu 2020 r. wyniosła 3,3 tys. osób.

**Wykres 10.** Liczba świadczeń rentowych (w tys.)4

Przeciętne miesięczne świadczenie emerytalno-rentowe w pierwszym półroczu 2020 r. wyniosło 2 359,00 zł[[4]](#footnote-4) i było wyższe o 5,5% od wypłacanego w 2019 r. Najważniejszym czynnikiem wpływającym na wysokość świadczeń niezmiennie jest coroczna waloryzacja – bieżący rok jest drugim z rzędu, kiedy wskaźnik waloryzacji przekroczył poziom 102,0%. W marcu br. przeprowadzono waloryzację świadczeń wskaźnikiem 103,56%, nie mniej jednak niż o kwotę 70,00 zł (miesięczny skutek finansowy to 716,9 mln zł).

**Wykres 11.** Przeciętna wysokość bieżąca świadczeń emerytalnych (w zł)

Pozostałe świadczenia wypłacane z FUS w pierwszym półroczu 2020 r. osiągnęły ponad 15,3 mld zł, co stanowi 55,1% planu. Były one wyższe o 20,3% w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku, głównie w wyniku wzrostu wypłat zasiłków opiekuńczych w związku z wprowadzeniem dodatkowego zasiłku opiekuńczego przysługującego ubezpieczonym, którzy musieli zająć się dzieckiem do lat 8 z powodu zamknięcia żłobka, klubu dziecięcego, przedszkola lub szkoły z powodu COVID-19. Wydatki na zasiłki opiekuńcze wyniosły 2,2 mld zł, tj. 190,7% planu, i wzrosły o 252,4% w porównaniu do analogicznego okresu ubiegłego roku.

**Wykres 12.** Wydatki na pozostałe świadczenia FUS (w mld zł)

W ogólnej kwocie pozostałych świadczeń dominują wydatki na zasiłki chorobowe oraz na zasiłki macierzyńskie. Wydatki na zasiłki chorobowe w okresie styczeń–czerwiec 2020 r. wyniosły 6,6 mld zł i wzrosły o 12,1% w porównaniu do wypłaconych przed rokiem. – wzrost ten był związany z zachorowaniami na COVID-19 lub podejrzeniem tej choroby. Liczba dni, w których są pobierane zasiłki chorobowe, była wyższa o 4,0% w porównaniu do pierwszego półrocza ubiegłego roku, natomiast przeciętna dzienna wysokość wypłacanego zasiłku wzrosła rok do roku o 7,8%.

Wydatki na zasiłki macierzyńskie wyniosły 4,4 mld zł i wzrosły o 5,1% r/r, głównie w wyniku wzrostu przeciętnej wysokości zasiłku o 8,4%.

**Wykres 13.** Przeciętna dzienna wysokość zasiłków chorobowego i macierzyńskiego (w zł)

Na koniec omawianego okresu stan funduszu wyniósł 13,6 mld zł, na co złożyły się środki pieniężne w kwocie 4,0 mld zł, należności w wysokości 16,9 mld zł oraz zobowiązania na kwotę 7,3 mld zł. Należy podkreślić, że fundusz nie posiada żadnych zobowiązań z tytułu pożyczek z budżetu państwa, jak również z tytułu kredytów.

**Wykres 4.** Stan FUS na koniec okresu (w mld zł)

Opracował Wydział Planowania w Departamencie Finansów Funduszy

1. Liczba ubezpieczonych, którzy w zgłoszeniu do ubezpieczeń emerytalnego i rentowych podali obywatelstwo inne niż polskie. Źródło: Portal Statystyczny ZUS (https://psz.zus.pl/kategorie/ubezpieczeni/ubezpieczenia-emerytalne-i-rentowe). [↑](#footnote-ref-1)
2. Bez wypłat świadczeń realizowanych na mocy umów międzynarodowych, emerytur i rent osób posiadających także prawo do świadczenia rolniczego. [↑](#footnote-ref-2)
3. Bez wypłat świadczeń realizowanych na mocy umów międzynarodowych, emerytur i rent osób posiadających także prawo do świadczenia rolniczego oraz bez emerytur zbiegowych finansowanych z FUS, a wypłacanych przy rentachfinansowanych z odrębnego rozdziału wydatków budżetu państwa 75313. [↑](#footnote-ref-3)
4. Bez wypłat świadczeń realizowanych na mocy umów międzynarodowych, emerytur i rent osób posiadających także prawo do świadczenia rolniczego oraz bez emerytur zbiegowych finansowanych z FUS, a wypłacanych przy rentachfinansowanych z odrębnego rozdziału wydatków budżetu państwa 75313. [↑](#footnote-ref-4)