ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: Особенности формирования и расходования средств Пенсионного фонда в Кировском районе города Новосибирска

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ, КАК ОДНО ИЗ ВАЖНЕЙШИХ НАПРАВЛЕНИЙ СОЦИАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ ГОСУДАРСТВА

1.1 Принципы и модели обязательного пенсионного страхования в условиях рыночной экономики

1.2 Экономические и социальные особенности системы обязательного пенсионного страхования в России

1.3 Финансово-экономические основы государственного пенсионного страхования

2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОЙ ПЕНСИОННОЙ РЕФОРМЫ В РОССИИ

2.1 Необходимость проведения и основные направления реформы пенсионной системы в России

2.2 Проблемы формирования доходной и расходной частей бюджета Отделения ПФР по НСО

2.3 Анализ деятельности Управления ПФР в Кировском районе г. Новосибирска

3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ПЕНСИОННОЙ РЕФОРМЫ

3.1 Основные принципы персонифицированного учета в условиях переходного периода

3.2 Социально-экономические условия развития накопительного пенсионного страхования

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

Пенсионное обеспечение является одной из самых важных социальных государственных гарантий стабильного развития общества.

Пенсионная система оказывает серьезное влияние на стабильность всей финансовой системы государства, а также на сбалансированность федерального бюджета, не говоря уже о региональных бюджетных системах.

Одной из главных задач пенсионной реформы стало обеспечение финансовой стабильности пенсионной системы и выполнения значительных финансовых обязательств, накопленных перед пенсионерами за советский период.

Внедрение новой пенсионной модели должно повысить доходы Пенсионного Фонда за счет вывода скрытой части зарплат из тени, создать стимулы работающим в полной уплате страховых взносов со всего объема доходов, обеспечить прозрачность пенсионной системы. Именно в первые годы проверяется эффективность пенсионной модели, её способность с одной стороны к выполнению задач, стоящих перед реформой и с другой стороны не снижения сформировавшихся финансовых гарантий пенсионного обеспечения. Это определило актуальность работы.

Цель дипломной работы дать оценку пенсионной реформы в Российской Федерации и разработать предложения по совершенствованию деятельности ПФР.

Для достижения указанной цели были поставлены следующие задачи:

* сравнить различные модели пенсионного страхования;
* определить основные особенности системы обязательного пенсионного страхования в Росси;
* рассмотреть финансово-экономические основы государственного пенсионного страхования;
* проанализировать основные направления реформы пенсионного страхования в России;
* выявить проблемы формирования доходной и расходной частей бюджета Отделения ПФР по НСО;
* проанализировать деятельность Управления ПФР в Кировском районе г. Новосибирска;
* разработать предложения по совершенствованию деятельности ПФР по реализации пенсионной реформы.

Объект исследования – Управление ПФР В Кировском районе.

Предмет исследования – деятельность УПФР по формированию доходной и расходной частей бюджета.

Структура дипломной работы включает в себе введение, три главы, заключение и список использованной литературы.

В первой главе «Пенсионное обеспечение, как одно из важнейших направлений социальной политики государства» выявлены особенности системы обязательного пенсионного страхования.

Во второй главе «Анализ современной пенсионной реформы в России» проведен анализ доходной и расходной частей бюджета Отделения ПФР и Управления ПФР.

В третьей главе «Совершенствование деятельности ПФР по реализации пенсионной реформы» разработаны предложения по совершенствованию деятельности ПФР по реализации пенсионной реформы.

1. ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ, КАК ОДНО ИЗ ВАЖНЕЙШИХ

НАПРАВЛЕНИЙ СОЦИАЛЬНОЙ ПОЛИТИКИ ГОСУДАРСТВА

1.1 Принципы и модели обязательного пенсионного страхования в

условиях рыночной экономики

Пенсионное обеспечение рассматривается как базовая и одна из самых важных социальных государственных гарантий стабильного развития общества, поскольку затрагивает непосредственно интересы нетрудоспособного населения, составляющего, как правило, свыше 25-30% жителей страны и косвенно всего трудоспособного населения. Гарантия прав российских граждан на пенсионное обеспечение по достижении соответствующего возраста обеспечена Конституцией Российской Федерации, в которой отмечено, что в Российской Федерации каждому гражданину гарантируется социальное пособие по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца и в иных случаях, установленных законом [1, с.122].

В силу масштабности государственной программы пенсионного обеспечения в условиях нашей страны, а также ее сложности из-за особенностей накопленных за советский период пенсионных обязательств современная пенсионная система России играет огромную роль не только в социальной и общественной политической жизни всего государства, но и в финансово-бюджетной сфере, оказывая значительное влияние на формирование и перераспределение денежных ресурсов в региональном и отраслевом аспектах, на стабильность и сбалансированность финансовой системы государства.

Проблемы финансового обеспечения выплаты пенсий становятся все острее во всем мире. Причин этому несколько. Наиболее признанной из них является все более подтверждающаяся тенденция к углублению демографического кризиса, проявляющегося в демографических сдвигах, направленных на быстрое увеличение доли населения в возрасте старше 60 лет. Для нашей страны эта тенденция еще больше обостряется наложением негативных демографических последствий второй мировой войны. Так, в частности, по данным Всемирного банка, в 1990 г. во всем мире лица в возрасте старше 60 лет составляли 9% всего населения мира. Однако их численность может возрасти уже к 2030 г. почти вдвое. В странах Европейского Союза (ЕС) поддержку каждого пенсионера в среднем обеспечивают четыре человека работоспособного возраста, к 2030 г. их может остаться только двое.

Большинство существующих в мире государственных пенсионных систем находится в предкризисном состоянии: они не соответствуют экономическим, социальным и правовым реалиям. В разных странах имеется национальная и историческая специфика, различны порядки установления тарифов страховых взносов, методы их сбора и организации пенсионных служб, формы взаимоотношений с государством.

Анализ опыта зарубежных стран показывает, что существует только три базовых института пенсионного обеспечения, сочетание которых позволяет получить десятки комбинаций национальных пенсионных систем (моделей пенсионных систем).

Первый институт - это социальная помощь. В развитых государствах она играет роль механизма борьбы с бедностью.

Второй институт - личное добровольное страхование пенсии с помощью накопления достаточных финансовых средств для пожизненной ренты.

Третий институт - обязательное социальное страхование всех лиц наемного труда и большинства самозанятого населения. Цель - сохранение с помощью коллективных (массовых) форм страхования социальных рисков жизненного уровня, достигнутого в течение трудоспособного периода.

Главная задача, которую предстоит решить при уточнении концепции пенсионной реформы в России, состоит в определении оптимальных пропорций применения и форм развития каждого из трех вышеназванных институтов пенсионного обеспечения. Российская специфика переходного периода, социального, экономического и политического развития делают проблему обеспечения пенсионеров более сложной [23, с.185].

Пенсионное обеспечение в Российской Федерации реализуется через систему обязательного государственного пенсионного страхования, являющегося основной частью системы социального страхования, представляющего собой «часть государственной системы социальной защиты населения, спецификой которой является осуществляемое в соответствии с федеральным законом страхование работающих граждан от возможного изменения материального и (или) социального положения, в том числе по независящим от них обстоятельствам» (Федеральный закон «Об основах обязательного социального страхования» от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ).

Обязательное социальное страхование представляет собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и (или) социального положения работающих граждан, а в случаях, предусмотренных законодательством, иных категорий граждан вследствие признания их безработными, трудового увечья или профессионального заболевания, инвалидности, болезни, травмы, беременности и родов, потери кормильца, а также наступления старости, необходимости получения медицинской помощи, санаторно-курортного лечения и наступления иных установленных законодательством Российской Федерации социальных страховых рисков, подлежащих обязательному социальному страхованию.

Государственное пенсионное страхование должно быть ориентировано, во-первых, на удовлетворение материальных потребностей нетрудоспособного населения путем обеспечения минимальных стандартов жизни при наступлении старости и, во-вторых, на возмещение трудоспособным гражданам дохода, который они имели до утраты способности к производительному труду после наступления установленного законодательством пенсионного возраста. Эти две составляющие государственного пенсионного страхования имеют разное экономическое содержание, но направлены на достижение одних и тех же социальных целей. В первом случае речь идет о пенсионном обеспечении, размер которого не зависит от трудового вклада гражданина, во втором об обязательном виде страхования, размер которого непосредственно увязан со стажем и размером отчислений от заработка каждого застрахованного. Отдельные специалисты даже исключают первую функцию из понятия государственного страхования, поскольку она не соответствует страховым принципам. В таком случае пенсионное страхование сводится исключительно к возмещению утраченного заработка.

В рыночных экономических условиях природа обязательного пенсионного страхования приобретает некоторую двойственность: оно обязано выполнять функции социальной защиты пенсионеров и одновременно выступать в качестве экономического механизма страхования.

На уровень пенсионного обеспечения в конкретный период в равной мере влияют социально-экономическое положение страны, демографическая ситуация, система оплаты труда и налоговое законодательство. Иными словами, размер и условия выплаты пенсий отражают все стороны жизни современного общества.

Функционирование государственного пенсионного страхования основывается на реализации страховых принципов, как общих для всей системы обязательного социального страхования, так и специфических, применимых только к пенсионному обеспечению.

Основными принципами осуществления обязательного социального страхования являются:

* устойчивость финансовой системы обязательного социального страхования, обеспечиваемая на основе эквивалентности страхового обеспечения и страховых взносов;
* всеобщий обязательный характер социального страхования, доступность для застрахованных лиц реализации своих социальных гарантий;
* государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на защиту от социальных страховых рисков и исполнение обязательств по обязательному социальному страхованию независимо от финансового положения страховщика;
* государственное регулирование системы обязательного социального страхования;
* паритетность участия представителей субъектов обязательного социального страхования в органах управления системы обязательного социального страхования;
* обязательность уплаты страхователями страховых взносов в бюджеты фондов конкретных видов обязательного социального страхования;
* ответственность за целевое использование средств обязательного социального страхования;
* обеспечение надзора и общественного контроля;
* автономность финансовой системы обязательного социального страхования [23, с.188].

Для сравнения рассмотрим базовые принципы функционирования государственной пенсионной системы:

* единство и федеральный характер государственного пенсионного страхования;
* всеобщность;
* обязательность для всех страхователей уплаты страховых взносов в бюджет государственного пенсионного страхования;
* государственная гарантия для всех застрахованных;
* солидарность материальных обязательств (между поколениями, отраслями экономики, территориями, отдельными организациями и гражданами);
* федеральный (общенациональный) характер собственности на уплаченные страховые взносы (межотраслевое и межрегиональное перераспределение финансовых ресурсов);
* автономность бюджета пенсионной системы от государственного бюджета;
* поддержание уровня жизни пенсионеров (осовременивание пенсий путем сохранения покупательной способности начисленной пенсии в течение всего периода жизни);
* эквивалентность страховых платежей и пенсионных выплат;
* зависимость размера пенсии от трудового вклада работника (продолжительности трудового стажа и размера заработной платы) при назначении пенсий (с целью предотвращения уравнительности пенсий);
* целевое использование страховых взносов на выплаты пенсий и пособий;
* возвратность пенсионных платежей;
* индивидуальный учет (персонификация) уплаченных страховых взносов и др.

Объективными причинами большинства современных проблем функционирования пенсионной системы стало отсутствие ряда перечисленных принципов в правовых основах пенсионной системы, их нарушение, прямое или косвенное невыполнение на практике.

В рыночной модели пенсионного страхования необходимо обеспечить сочетание принципа личной ответственности каждого застрахованного и принципа солидарности застрахованных лиц. Реализация этого требования предполагает участие всех субъектов страхования в формировании его финансовой базы. В настоящее время в России практически все самозанятое население устранилось от уплаты взносов - перечисляемые названной категорией занятых взносы в Пенсионном фонде Российской Федерации несопоставимы с их численностью и трудовым вкладом. В результате нарушен один из основополагающих принципов - обязательность уплаты страховых взносов. С этим нарушением в большинстве случаев тесно связано отсутствие зависимости размеров страховых пособий от величины уплаченных страховых взносов, т. е. размеры выплат слабо или совсем не увязаны с размерами страховых взносов и с трудовым вкладом.

Помимо учета принятых в международной практике принципов и норм пенсионного страхования необходимо детально изучить используемые в мировой практике модели пенсионного обеспечения и опыт их функционирования.

Исходя из общих принципов обязательного пенсионного страхования, практика реализовала в каждой стране уникальную пенсионную модель. В настоящее время в мировой практике преобладают две гипотетические модели построения пенсионных систем: распределительная (солидарная) и накопительная (сберегательная).

Распределительная (солидарная) модель устанавливает зависимость размера пенсии от стажа, уровня оплаты труда, суммы страховых взносов и т.д. Сама пенсия образуется по следующему принципу: последующее поколение финансирует предыдущее и собранные страховые взносы, уплачиваемые работодателями и гражданами, целиком расходуются на выплату пенсий в текущее время. Следовательно, уровень благополучия пенсионеров целиком и полностью зависит от экономического благополучия именно этого поколения, на которое они уже никак не могут повлиять. Пенсия в распределительных системах имеет социальную природу, и ее выплата обязательно гарантируется государством.

Накопительная модель является полной противоположностью распределительной. При ней страховые взносы помещаются на пенсионный счет в лицензированную финансовую компанию, которая размещает указанные средства на финансовом рынке с целью их увеличения. Накопительная система отличается от распределительной тем, что она менее чувствительна к проблемам старения населения. Каждый человек формирует себе пенсию сам. Его взносы идут не на оплату пенсии другому, а на индивидуальный счет в специализированной страховой компании [23, с.193].

В последнее десятилетие очевидность доминирования распределительной системы явно поставлена под сомнение практически во всех странах. Во многих из них в большей или меньшей степени используется иной принцип построения пенсионной системы - накопительный.

Таким образом, каждая из рассмотренных моделей может быть использована для решения конкретных экономических и социальных вопросов, но наиболее эффективным инструментом поддержания финансовой устойчивости пенсионного обеспечения считается их совместное функционирование. Оптимальное решение задачи пенсионного обеспечения населения заключается не в альтернативном выборе одной из моделей, а во взаимодействии основной (доминирующей) и дополнительной пенсионных схем. Существенные различия в точках зрения на этот счет зависят в конечном итоге от тех целей, которые определены в социальной политике государства.

«Пенсионный Фонд Российской Федерации - это финансово-кредитная организация, занимающаяся разноплановой деятельностью, которая заключается в аккумулировании денежных средств и их использовании для выплат пенсий и пособий участникам. Каждый пенсионный фонд работает согласно собственным правилам (уставу) и является самостоятельной юридической и финансовой организацией, которая не связана с государственной системой пенсионного обеспечения населения. Пенсионный фонд не отвечает по обязательствам учреждений, при которых он создан и персонал которых обслуживает. Однако правила пенсионного фонда могут содержать положения, согласно которым учредившая его организация обязана погасить или по крайней мере сократить текущий дефицит фонда. В основу преобладающего большинства пенсионных фондов положен принцип полного самофинансирования (фондирования) пенсии» [23, с.197].

Деятельность пенсионного фонда можно представить как инвестиционный процесс, который делится на два этапа. На первом этапе путем периодических взносов создается резерв (фонд), причем накопление средств происходит ускоренно, так как полученные денежные средства инвестируются для получения доходов.

На втором этапе (отдача от инвестиций) средства расходуются на выплату пенсий. Теоретически к концу жизни пенсионера созданный резерв должен быть исчерпан.

Пенсионная система каждой страны всегда находится в динамичном состоянии, поскольку вынуждена приспосабливаться к внешним экономическим и социально-демографическим изменениям. При изменениях в политике и экономике (а тем более при значительных общественных переменах) пенсионная система вовлекается в механизм институциональных преобразований и участвует в процессе перераспределения собственности. Именно тогда возникает потребность в коренном ее реформировании.

1.2 Экономические и социальные особенности системы обязательного

пенсионного страхования в России.

Современные проблемы развития пенсионной системы России обусловлены разными факторами (экономическими, социальными, политическими, историческими, демографическими).

Государственное пенсионное страхование в России зародилось значительно позднее, чем в большинстве развитых стран, - в начале ХХ в. и не получило широкого распространения.

Однако по прошествии переходного периода экономической нестабильности социалистическое государство начало создавать принципиально новую пенсионную систему, основанную на принципах конституционно гарантированного государством пенсионного обеспечения.

Действовавшая в СССР система пенсионного обеспечения функционировала в рамках общей системы социального обеспечения и социального страхования, которая охватывала не только выплаты пенсий и пособий разных видов, но и различные формы социального, медицинского, санаторно-курортного обслуживания трудящихся, содержание и обслуживание престарелых и нетрудоспособных граждан.

Однако, несмотря на то, что данная пенсионная система входила составной частью в систему социального страхования, она не содержала экономических признаков системы государственного пенсионного страхования, которые выражаются в базовых принципах государственного пенсионного страхования. В то же время эта система при всех своих недостатках содержала одно важное преимущество – обеспечивала абсолютно всем категориям граждан минимально необходимый прожиточный уровень потребления. Поэтому пенсионная система получила определение государственного пенсионного обеспечения.

Средства на государственное пенсионное обеспечение, как и другие средства на государственное социальное страхование, аккумулировались в бюджете государственного социального страхования, который, в свою очередь, входил составной частью в государственный бюджет страны. В общем бюджете государственного социального страхования четко определялись источники доходов и направление средств в соответствии с установленными видами обеспечения и обслуживания по социальному страхованию. Таким образом, предшествовавшая современной пенсионная система была основана на консолидированной программе финансирования выплаты пенсий и полностью зависела от сбалансированности государственного бюджета страны.

Учитывая относительно низкие уровни пенсионного обеспечения и достаточно стабильные темпы экономического развития рассматриваемого периода, необходимо отметить сбалансированность бюджета социального страхования. Только в 1956 г. впервые была предоставлена дотация из государственного бюджета на социальное страхование. Она была направлена на покрытие существенно возросших расходов на выплату пенсий неработающим пенсионерам из числа рабочих и служащих и членов их семей в связи с введением в действие Закона о государственных пенсиях от 14 июля 1956 г., расширившего круг лиц, имеющих право на получение пенсии и увеличившего размер пенсии по отдельным группам пенсионеров в два раза [23, с.115].

Важным периодом в формировании государственного пенсионного страхования является середина 60-х годов, когда с 1 января 1965 г. государство установило право на получение пенсий колхозниками в период наступления соответствующего возраста, получения инвалидности либо по случаю потери кормильца.

Систематическое повышение уровня пенсионного обеспечения трудящихся, увеличение числа пенсионеров обусловили возрастание в дальнейшем поступлений из государственного бюджета в фонд государственного социального страхования. Поскольку взносы на социальное страхование не обеспечивали покрытия всех расходов этой системы, недостающая часть, поступавшая из союзного бюджета, постоянно возрастала и в 80-е годы составила около 60% бюджета социального страхования.

Пенсии по государственному социальному страхованию представляли собой гарантированные ежемесячные денежные выплаты, размер которых, как правило, соизмерялся с прошлым заработком. В зависимости от события, при наступлении которого предоставлялось пенсионное обеспечение по социальному страхованию, в законодательстве указанного периода выделялись следующие виды пенсий: по возрасту, по инвалидности, по случаю потери кормильца на общих и льготных условиях за выслугу лет.

Серьезные как методические, так и практические проблемы, достигали наибольшей остроты в конце 80-х годов, когда стало очевидно, что действующая система не в состоянии справляться с возложенным на нее функциями.

К середине 80-х годов финансово-ресурсная обеспеченность выплаты пенсий снизилась настолько, что для проведения очередного незначительного повышения размера пенсий потребовалось привлекать дополнительные средства.

Повышение тарифов взносов на социальное страхование в 1982 году сократило разрыв в уровне формирования доходной части потребления в расходной части бюджета социального страхования. Однако уже в 1989 году указанное соотношение вновь снизилось. Таким образом, даже в результате повышения тарифа отчислений на социальное страхование не удалось ликвидировать дефицитность пенсионного бюджета и соответственно его дотационность.

Следовательно, развитие пенсионной системы до периода радикальных рыночных реформ 1990 г. свидетельствует о накоплении в ней большого числа экономических и социальных проблем, которые могли быть решены только путем кардинальных перемен во всей пенсионной системе на базе формирования и укрепления страховых принципов с учетом требований включения бюджета ПФР в бюджетно-финансовую систему страны.

Масштабность и глубина радикально-рыночных преобразований в экономике потребовали применения принципиально новых экономических и правовых подходов к организации пенсионного обеспечения. При этом предполагалось, что с проведением пенсионной реформы должен быть решен основной вопрос социальной политики государства - стабилизация и значительный подъем материального положения пенсионеров, а также резкое сокращение численности малообеспеченных граждан. В этих целях в 1990 г. был принят Закон СССР «О пенсионном обеспечении граждан СССР».

Закон 1990 г., по существу, стал первым законом, в котором пенсионное страхование было выделено в полностью автономную систему, последовательно и достаточно четко были проведены в жизнь общепризнанные принципы обязательного государственного пенсионного страхования. Одновременно были определены на законодательном уровне условия формирования государственного Пенсионного фонда. При этом важнейшим условием во взаимоотношениях Пенсионного фонда и государственного бюджета являлся полный отказ от бюджетных дотаций.

Развитие собственных источников финансирования должно было достигаться улучшением собираемости тарифов взносов на указанные цели. Переориентация каналов поступления финансовых ресурсов на пенсионные цели на преимущественное использование страховых методов имела глубокое экономическое содержание и социальные последствия для развития рыночных отношений и эффективной деятельности системы пенсионного обеспечения нетрудоспособных граждан [23, с.118].

В части организационной структуры управления деятельностью по назначению и выплате государственных пенсий сохранена прежняя система - через государственные органы социального обеспечения (социальной защиты населения).

Российские специалисты в области пенсионного обеспечения выделяют несколько периодов в процессе становления системы пенсионного страхования в России, в ряде случаев отождествляя данный процесс с радикальной пенсионной реформой. Однако реформирование пенсионного обеспечения еще далеко от завершения.

Первый этап пенсионной реформы начался в 1990 г. принятием нового российского закона «О государственных пенсиях в РСФСР» спустя всего лишь полгода после утверждения вышеупомянутого союзного пенсионного закона. Российский закон, сохранив основные положения, заложенные в союзном законодательстве, в то же время привнес значительные отличия в правовые основания функционирования пенсионной системы.

Так как он принимался во времена бурных экономических и политических изменений в стране, то в определенной степени при его разработке сказалась и политическая конъюнктура, затрудняющая принятие профессиональных решений. Все это отразилось на практике становления и развития обязательного государственного пенсионного страхования в России.

В целях реализации норм Закона РСФСР «О государственных пенсиях в РСФСР» постановлением Верховного Совета РСФСР от 22 декабря 1990 г. № 442-1 был сформирован Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР) в качестве органа, обеспечивающего формирование автономного от государственного пенсионного бюджета и осуществляющего управление этим бюджетом. Это стало вторым по важности мероприятием первого этапа реформы. Таким образом, к концу 1990 г. из консолидированной системы социального обеспечения была выделена организационно- и финансово-самостоятельная ветвь – пенсионная система, которая постепенно стала приобретать черты страховой.

Постановлением Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г. было утверждено Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации (России), которым Пенсионный фонд Российской Федерации до настоящего времени руководствуется в своей деятельности.

В процессе перехода к рыночным отношениям, сопровождающегося кризисными явлениями в экономике и социальной нестабильностью, происходили систематические нарушения норм и правил, предусмотренных пенсионным и другими законодательствами.

В России были нарушены как минимум два основополагающих принципа государственной страховой пенсионной системы: поддержание жизненного уровня пенсионеров путем обеспечения стабильного уровня покупательной способности пенсии и обеспечение сбалансированности соотношения средних размеров пенсий по старости и средней заработной платы.

Следствием этого явилась катастрофическая деформация обеспеченности финансовой системы Пенсионного фонда Российской Федерации. Уровень финансовой обеспеченности выплаты пенсий снизился с 100-120% в дореформенный период до уровня 80-85% в переходный к рыночным отношениям период. Пропорционально размеру снижения обеспеченности произошло снижение уровня самих назначаемых пенсий.

Таким образом, созданная в 1990-1991 гг. новая российская пенсионная система в значительной мере унаследовала от складывавшейся десятилетиями централизованно регламентируемой экономики социально-иждивенческий характер, что, несмотря на все предпринимаемые косметические меры по ее корректировке, неминуемо должно было привести к дестабилизации ее финансового положения. Именно это и случилось в 1995 г., когда впервые возникли проблемы с невыплатой пенсий.

Первый этап пенсионной реформы утвердил систему пенсионирования, которая в конкретных экономических условиях (неуправляемая инфляция) не могла быть полностью реализована и была обречена на моральное старение.

К 1995 г. ситуация характеризовалась низким размером выплачиваемых пенсий при достаточно высоком тарифе страховых взносов, уплачиваемых на цели пенсионного обеспечения. При исчислении размера пенсии заработная плата уже перестала играть сколько-нибудь заметную роль. Практически исчезла дифференциация пенсий, что было связано с искусственным ограничением размера пенсий тремя минимальными размерами пенсии. Меры по поэтапному осовремениванию прошлых заработков для исчисления пенсий, направленные на увеличение дифференциации их размеров, привели лишь к сокращению финансовых возможностей по повышению минимальных пенсий, что еще более усугубило ситуацию.

Пенсионная система была поставлена перед необходимостью постоянно решать практически нерешаемую задачу - одновременно довести минимальный размер пенсии до уровня прожиточного минимума и осуществить дифференциацию размеров пенсий в зависимости от прошлого трудового вклада [23, с.121].

Однако в связи с отсутствием ресурсов в пенсионной системе на повышение минимального размера пенсии до социально приемлемого уровня способом линейной индексации вынужденно перешли к применению механизма выплаты компенсационной надбавки к минимальному размеру пенсии, увеличивающей все пенсии на фиксированную величину, что, по вполне понятным причинам, вызвало недовольство пенсионеров, получающих относительно высокие пенсии.

Более того, из-за недостаточности средств, позволяющих повышать размеры пенсий без ущерба для отдельных категорий пенсионеров, стало практически невозможным проводить какую либо социально приемлемую политику в области пенсионного обеспечения. Переход к рыночным отношениям все больше вскрывал противоречия и недоработки, заложенные в законодательно утвержденной модели пенсионной системы, без устранения которых стало уже невозможно ее устойчивое развитие и повышение уровня пенсионного обеспечения в будущем.

С 1995 г. начался второй этап пенсионной реформы. В августе 1995 г. постановлением Правительства Российской Федерации № 790 была утверждена Концепция реформы системы пенсионного обеспечения в Российской Федерации, которая определила общие тенденции дальнейшего реформирования государственного пенсионного страхования и очертила контуры будущей пенсионной системы.

Важнейшей тенденцией, в соответствии с Концепцией, является интеграция Российской Федерации в мировую систему хозяйства и переход к рыночной экономике, что потребует сближения пенсионного законодательства Российской Федерации с пенсионным законодательством других стран и в первую очередь европейских, которые, хотя и установили высокие стандарты в этой области, имеют весьма рациональные пенсионные системы, позволяющие национальным товаропроизводителям оставаться конкурентоспособными.

Другая тенденция заключается в усилении процесса старения населения, что потребует более четко определить круг лиц, нуждающихся в государственных гарантиях по пенсионному обеспечению.

Наконец, снижение доли занятых вообще и занятых по найму в частности в общей численности трудоспособного населения обусловливает необходимость изменения форм пенсионного обеспечения и более тесной увязки уровня пенсий различных категорий пенсионеров с их вкладом в финансирование пенсионной системы или прошлым трудовым вкладом.

Невозможность в рамках пенсионного законодательства одновременно обеспечить повышение минимального уровня пенсионного обеспечения и социально справедливую дифференциацию пенсий в зависимости от прошлого трудового вклада требует переход а к новому порядку исчисления размеров пенсий, который позволил бы решать эти проблемы.

В развитие Концепции реформы пенсионного обеспечения был принят Федеральный закон № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования».

Одним из важнейших шагов по обеспечению более тесной увязки размера пенсии с трудовым вкладом работника явилось принятие Федерального закона № 113-ФЗ «О порядке исчисления и увеличения государственных пенсий». Указанный Закон предусматривал переход на принципиально новый механизм исчисления и увеличения государственных пенсий, основанный на определении индивидуального коэффициента для каждого пенсионера. Он предполагал гибкий порядок отказа от использования пенсионных льгот отдельными категориями пенсионеров по исчислению стажа, а также рационализацию выплаты пенсий в период работы.

Однако введение данного Закона в действие в полном объеме в настоящее время невозможно из-за недостатка финансовых средств, в связи с чем сохраняются ограничения на соотношение заработка пенсионера и среднего заработка по стране, учитываемых при исчислении пенсии на уровне 1,2.

Кроме того, начиная с 1995 г., происходило накопление государственных долгов по выплате пенсий, что стало одной из основных причин дестабилизации ситуации. В рассматриваемом периоде продолжили свое влияние тенденции, характерные для дореформенного периода. В результате к концу 1997 г. возникла настоятельная потребность в разработке принципиально новой модели, определяющей дальнейшее реформирование пенсионной системы, развивающей и уточняющей положения ранее утвержденной Программы пенсионной реформы, которая ознаменовала начало нового - третьего этапа пенсионной реформы [23,с.123].

К началу 2001 г. численность пенсионеров в Российской Федерации составляла 38,4 млн. чел, или 26,5% численности постоянного населения страны. За период с 1994 по 2000 г. на 9,3 млн. чел, или 15,3%, сократилась численность наемных работников - основной категории плательщиков страховых взносов на цели государственного пенсионного страхования. В результате этого количество работающих на одного пенсионера снизилось с 1,6 до 1,3 чел. Естественно, что при подобном соотношении работающих и пенсионеров расходы Пенсионного фонда Российской Федерации существенно возросли, а поступление доходов в Пенсионный фонд Российской Федерации сократилось.

Следует отметить опережающий рост численности получателей пенсий в связи с особыми условиями труда и за работу на Крайнем Севере по сравнению с темпами роста количества получателей трудовых пенсий.

При этом право работника на досрочную пенсию ничего не стоит для работодателя – за все платит Пенсионный фонд Российской Федерации или, точнее, все занятое население страны. Благодаря возможности предоставления права на льготную пенсию предприятия привлекают рабочую силу на производства с вредными условиями труда, в районы с экстремальными природными условиями, практически не вкладывая средств в мероприятия по компенсации своим работникам потерь здоровья в связи с работой в подобных условиях.

Одной из важнейших проблем развития пенсионного страхования является ослабление связи размера пенсии с трудовыми вкладом пенсионера, которое не было устранено введением индивидуального коэффициента пенсионера [23, с.128].

Характерной особенностью является также смещение основного числа пенсионеров в группу получателей максимальной пенсии – 3 минимальных размера и выше. К концу 1999 г. Их доля составила 73,6% от общего количества получателей. Пенсия в размере 1 минимума, от 1 до 2 минимумов и от 2 до 3 минимумов получают по 10% пенсионеров, что подтверждает вывод о низкой дифференциации самих размеров пенсии.

1.3 Финансово-экономические основы государственного пенсионного

страхования

Современная пенсионная система представляет собой совокупность правовых, организационно-управленческих и финансово-экономических отношений, с одной стороны, между наемными работниками и индивидуальными предпринимателями с работодателями и государством, с другой стороны, которые созданы для реализации долгосрочных государственных обязательств по пенсионному обеспечению.

Деятельность пенсионной системы государства должна быть направлена на реализацию конституционных прав всех граждан на получение материального обеспечения при наступлении установленного законом возраста либо иного страхового случая, влекущего за собой невозможность трудиться.

Финансирование выплаты базовой части трудовой пенсии осуществляется за счет сумм единого социального налога (взноса), зачисляемых в федеральный бюджет, а финансирование выплаты страховой и накопительной частей трудовой пенсии – за счет средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации. При этом финансирование выплаты накопительной части трудовой пенсии будет осуществляться за счет сумм пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

А финансирование социальных пенсий, пенсий военнослужащим срочной службы и некоторых других видов пенсионных выплат – за счет средств федерального бюджета.

Пенсионным законодательством предусмотрены дополнительные условия пенсионного обеспечения, в частности: возрастные ограничения, дающие право на пенсию, минимальный и максимальный размеры пенсионного обеспечения, ограничения на учет размера заработка при исчислении максимального размера пенсии, поощряемая продолжительность трудового стажа и некоторые другие условия.

В нашей стране строго соблюдаются требования, установленные международными принципами, в соответствии с которыми Конституцией РФ 1993 г. каждому гражданину гарантируется социальное обеспечение по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормильца и в иных случаях, установленных законом [1, с.277].

Взносы (начиная с 2002 г. – единый социальный налог) в Пенсионный фонд Российской Федерации относятся по действующему законодательству к категории обязательных платежей для целей государственного пенсионного страхования, которые должны уплачивать все застрахованные граждане в соответствии с законодательством Российской Федерации в период трудовой деятельности.

В целях выполнения накопленных государственных пенсионных обязательств создается специализированная финансовая система пенсионного страхования, которая основана на принципе систематического отчисления части текущего заработка (либо иного дохода) застрахованного лица в целевой фонд с последующим обязательством выплаты адекватной суммы для финансового обеспечения соответствующих видов государственных пенсий.

Функцию концентрации, хранения и распределения накопленных ресурсов для выплаты пенсий выполняет Пенсионный фонд Российской Федерации.

Для всех видов обязательного - пенсионного страхования поступление финансовых ресурсов для текущего и будущего пенсионного обеспечения осуществляется посредством обязательных отчислений с общей суммы заработка (либо иного дохода) застрахованного гражданина в соответствии с установленным законодательством размером ставки тарифа страховых взносов или единого социального налога, начиная с 2001 г.

Пенсионный фонд Российской Федерации, являясь крупнейшим финансовым институтом государства по консолидации денежных средств для текущей выплаты государственных пенсий, одновременно является одним из важнейших элементов всей государственной бюджетной системы России. Особенности Пенсионного фонда Российской Федерации, вытекающие из необходимости выполнения этих функций, четко регламентируются Бюджетным кодексом Российской Федерации.

В соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации под бюджетной системой Российской Федерации понимается основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов [2, с.3].

Пенсионный фонд Российской Федерации является государственным внебюджетным фондом, т.е. представляет собой форму образования и расходования денежных средств, образуемых вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации.

Бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации как свод доходов и расходов, обеспечивающих финансирование пенсионной системы Российской Федерации, является финансовой системой, полностью автономной от государственного бюджета на всех уровнях федеративного устройства России (федеральном, субъектов Федерации и местном).

Бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации должен быть сбалансирован по доходам и расходам путем регулирования размера и условий уплаты ЕСН различными категориями плательщиков, а также прямого возмещения средств из федерального бюджета на выплату пенсий через бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации.

Альтернативным регулятором сбалансированности бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации служат размер и сроки повышения пенсий, а также способ индексации (осовременивания) пенсии.

Доходная часть бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации формируется исходя из величины ставки страховых взносов либо ЕСН для различных категорий плательщиков, установленных федеральным законодательством, а также за счет поступлений из федерального бюджета на финансирование выплаты социальных пенсий, «ветеранских», «чернобыльских», «военных» (кроме офицерского состава) и других пенсий.

Расходная часть бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации формируется в полном соответствии с условиями исчисления размера пенсий по действующему пенсионному законодательству.

В соответствии с Бюджетным кодексом бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации формируется исходя из прогнозных бюджетных показателей на основании макроэкономических условий, поскольку помимо трудовых пенсий из бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации выплачиваются социальные пенсии и пенсии военнослужащим, пострадавшим от аварии на Чернобыльской АЭС и некоторые другие выплаты, финансируемые за счет федерального бюджета.

Бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации формируется, утверждается и исполняется в непосредственной взаимосвязи с федеральным бюджетом на соответствующий финансовый период и с бюджетами других государственных социальных внебюджетных фондов. В первую очередь это относится к бюджету Государственного фонда занятости населения Российской Федерации в части возмещения расходов Пенсионного фонда Российской Федерации на выплату досрочных пенсий (безработным).

Пенсионного фонда Российской Федерации в соответствии со своим Положением (Постановление Верховного Совета Российской Федерации «Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации» от 27 декабря 1991 г. № 2122-1) осуществляет аккумулирование и перераспределение своих ресурсов по направлениям, определенным федеральным законом о бюджете на конкретный плановый период.

В соответствии с действующим законодательством бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации, а также отчет о его исполнении согласовывается и одобряется Правительством Российской Федерации, которое, в свою очередь представляет его на утверждение в Федеральное Собрание Российской Федерации.

Бюджет составляется на каждый финансовый год с условием обязательной сбалансированности его доходов и расходов, а также обеспечения норматива оборотных средств на текущую выплату всех видов пенсий.

Учитывая значительный объем финансовых поступлений из федерального бюджета и значимость финансовых ресурсов Пенсионного фонда Российской Федерации для всей бюджетно-финансовой системы государства, проект его бюджета, равно как и проект очередного тарифного закона, рассматривается и должен утверждаться одновременно с федеральным бюджетом на соответствующий плановый период. Однако на практике сложность обеспечения сбалансированности финансовой системы пенсионного бюджета, а также неурегулированность целого комплекса вопросов во взаимоотношениях с федеральным бюджетом зачастую приводят к значительному отставанию по времени бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации от федерального бюджета.

Контроль за использованием средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации осуществляется Счетной палатой Российской Федерации и другими контролирующими органами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Средства бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации составляют финансовую основу государственного пенсионного обеспечения в Российской Федерации, являются федеральной собственностью, не входят в состав других бюджетов и изъятию не подлежат. Средства бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации имеют целевое назначение - обеспечение выплат трудовых пенсий по государственному пенсионному страхованию, а также других видов пенсий, финансируемых в соответствии с законодательством Российской Федерации за счет средств федерального бюджета и других источников, направляемых в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации [23, с.82].

Финансирование расходов, связанных с досрочным выходам на пенсию безработных, осуществляется за счет средств Государственного фонда занятости населения Российской Федерации также на возвратной основе.

Денежные средства обязательного пенсионного страхования хранятся на счетах Пенсионного фонда Российской Федерации, открываемых в учреждениях Центрального банка Российской Федерации либо в кредитных организациях, перечень которых на конкурсной основе определяется Правительством Российской Федерации.

Бюджет пенсионного страхования формируется и исполняется Пенсионным фондом Российской Федерации в соответствии с условиями, законодательно определенными Бюджетным кодексом Российской Федерации, Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации, рядом правительственных документов, и в пределах компетенции - самим Фондом.

Бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации формируется за счет:

- страховых взносов;

- средств федерального бюджета;

- сумм пеней и иных финансовых санкций;

- доходов от размещения (инвестирования) временно свободных средств обязательного пенсионного страхования;

- добровольных взносов физических лиц и организаций, уплачиваемых ими не в качестве страхователей или застрахованных лиц;

- иных источников, не запрещенных законодательством Российской Федерации.

Средства федерального бюджета, выделяемые на выплату базовой части трудовых пенсий и пенсий по государственному пенсионному обеспечению, установленных в соответствии с Федеральными законами «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации», включая организацию их доставки, на возмещение уплаты страховых взносов за период ухода за ребенком до достижения им возраста полутора лет и период прохождения военной службы по призыву в объеме, предусмотренном федеральным законом, а также средства выделяемые на возмещение недостатка средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации на выплату страховой части трудовой пенсии, включаются в состав доходной и расходной частей бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации.

Порядок возмещения указанных средств определяется федеральным законом.

Все средства бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации имеют целевое назначение и направляются на:

выплату в соответствии с законодательством Российской Федерации и международными договорами Российской Федерации трудовых пенсий и социальных пособий на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти;

доставку пенсий, выплачиваемых за счет средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации;

финансовое и материально-техническое обеспечение текущей деятельности страховщика (включая содержание его центральных и территориальных органов);

иные цели предусмотренные законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании.

Средства, образовавшиеся в результате превышения сумм поступлений единого социального налога (взноса) в части, зачисляемой в федеральный бюджет, над расходами, осуществляемыми на финансирование выплаты базовой части трудовой пенсии, зачисляются в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации в полном объеме. Указанные средства расходуются в следующем порядке:

на возмещение недостатка средств бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации на выплату страховой части трудовой пенсии;

на дополнительное повышение базовой части трудовой пенсии исходя из инфляции на очередной финансовый год [7, с.38].

В рамках корректировки системы управления Фондом за последние годы отработан порядок создания на базе региональных отделений Пенсионного фонда Российской Федерации единых пенсионных служб. В регионах, где действует ЕПС, удалось упростить схему финансирования выплаты пенсий. Средства, полученные от плательщиков и из централизованного фонда, направляются в службу по назначению пенсий.

До настоящего времени расходная и доходная части пенсионного финансового процесса в большей части регионов управляются разными структурами. Сбор страховых взносов и финансирование выплат пенсий осуществляются Пенсионным фондом Российской Федерации, включая его региональные отделения, а начисление пенсий и их выплата пенсионерам - органами социальной защиты на местах. В связи с раздробленностью структуры управления пенсионным процессом основные функции обеспечения его целостности сводятся к Правительству Российской Федерации. Это лишает систему управления финансами мобильности, так необходимой во время быстрых и частых перемен.

Рассматриваемые основные показатели бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации призваны определить финансовые проблемы пенсионной системы и причины их возникновения.

Таким образом, главной задачей бюджетного планирования пенсионной системы является предотвращение разбалансированности бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации.

Приведенные данные свидетельствуют об относительно благополучной ситуации с исполнением бюджета: в течение всего рассматриваемого периода, за исключением 1998 г., общие доходы Фонда превышали его общие расходы. Анализ расходов на выплату пенсий и соответствующих им доходных статей бюджета (собственных средств и средств федерального бюджета, направленных на целевое финансирование выплаты государственных пенсий) выявил два «провальных» года-1995 г. и 1998 г. В 1995 г. этот дефицит составлял 1,5% от общей суммы расходов на пенсионное обеспечение, а в 1998 г. - уже более 11%.

Однако основная причина возникшей разбалансированности бюджета обусловлена тем, что в системе пенсионного обеспечения имеется немало механизмов, по сути нецелевого расходования пенсионных средств - возможность получения пенсии независимо от уплаты cтpaховых взносов, множество необеспеченных соответствующими денежными поступлениями льгот для отдельных категорий пенсионеров и т. д.

Обоснованным можно считать вывод о том, что недостаток финансовых ресурсов Пенсионного фонда Российской Федерации, приведший к задержкам в выплате пенсий, имеет вполне определенные причины:

необеспеченное страховыми ресурсами Фонда увеличение;

расходов на выплату пенсий;

неконтролируемое расширение нестраховых видов пенсионных выплат;

неурегулированность финансовых взаиморасчетов федерального и пенсионного бюджетов;

рост просроченной задолженности плательщиков по страховым взносам в Пенсионный фонд Российской Федерации;

падение собираем ости страховых взносов;

несовершенство контроля со стороны Пенсионного фонда Российской Федерации за плательщиками страховых взносов;

раздробленность системы управления Пенсионного фонда Российской Федерации, которая делает ее неспособной быстро адаптироваться к меняющимся экономическим условиям.

Следует отметить, что эти и другие нерешенные проблемы достаточно давно и хорошо известны профессионалам и до сих пор не решены лишь из-за отсутствия эффективных и адекватных методов, а также несовершенства законодательной базы, не полностью отвечающей требованиям пенсионного страхования и затянувшейся перманентной пенсионной реформы.

Пенсионный фонд Российской Федерации является частью бюджетной системы страны, и поэтому благоприятное развитие процессов в экономике позволит частично стабилизировать положение в пенсионной системе, однако приведенные выше примеры наглядно показывают необходимость и актуальность глубокого реформирования сложившейся пенсионной системы и системы управления ею, поскольку в правовом, организационном, экономическом и социальном отношениях они нуждаются в принципиальных изменениях, которые делали бы их адекватными условиями переходного периода и социально ориентированной рыночной экономики.

2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОЙ ПЕНСИОННОЙ РЕФОРМЫ В РОССИИ

2.1 Необходимость проведения и основные направления реформы

пенсионной системы в России

Задача государства в рамках системы пенсионного страхования – поддерживание покупательной способности пенсии независимо от изменения экономических и социально-политических условий, тем более в периоды нестабильного экономического и социального развития. В России размер пенсии, в том числе и по старости, крайне низок. Очень часто объем материального вознаграждения в старости не оправдывает вклад работника в период его трудовой деятельности. Все эти факторы вызывают потребность реформирования пенсионной системы Российской Федерации в целях более полной адаптации к конкретным экономическим условиям.

Проведение пенсионной реформы было связано на практике с необходимостью решение ряда вопросов, которые до настоящего времени ни теоретически, ни методически не проработаны современной пенсионной наукой. Среди них наиболее актуальным является вопрос о долгосрочном планировании пенсионных обязательств государства, который непосредственно обусловлен потребностью оперативного контроля за реализации пенсионных прав застрахованных граждан в текущем периоде времени.

Одним из результатов пенсионной реформы является изменения условий формирования долгосрочных обязательств государства и прогнозирование их финансовой обеспеченности. В предыдущей пенсионной модели размер трудовой пенсии непосредственно зависел от продолжительности, точнее – полноты трудового стажа и размера заработка, который учитывался за определенные периоды времени и соотносился со средним уровнем зарплаты в стране за соответствующий период на момент назначения трудовой пенсии.

При этом практически не имел значения факта уплаты и поступления страховых взносов и бюджет пенсионного страхования, что влекло за собой высокую долю задолженности по взносам с начисленного заработка и соответственно относительно низкий уровень собираемости обязательных отчислений.

Таким образом, хотя пенсионные обязательства государства перед застрахованными «накапливались» исходя из стажа и заработка, но конкретный их объем возникал только в момент назначения исходя из наличия финансовых ресурсов в текущем выплатном периоде и с учетом ограничения учитываемого заработка предельным уровне соотношения заработка пенсионера и среднестатистической зарплаты по стране [21, с.45].

Фактическая обеспеченность финансовыми ресурсами накопленных пенсионных обязательств регулировалась хотя и уравнительным способом, но достаточно надежно путем применения специально рассчитанной среднемесячной зарплаты в стране для исчисления и увеличения пенсий.

Таким образом, проблема прогнозирования финансовой обеспеченности государственных пенсионных обязательств решалась, что называется, по факту наличия денежных ресурсов.

В условиях пенсионной реформы, имеющей целью создание полноценной страховой пенсионной системы, ситуация принципиально изменяется. Новая пенсионная система вводит понятие пенсионных прав застрахованных лиц и предусматривает достаточно прямой механизм их формирования исходя из суммы уплаченных страховых взносов как на распределительную, так и на накопительную части трудовой пенсии.

При этом в нашей пенсионной системе, впрочем, как и в более развитых – западных – системах, возникают серьезные экономические проблемы, которые решаются различными способами, в зависимости от экономических и социальных особенностей каждой страны.

Одна из наиболее серьезных проблем заключается в том, чтобы представляемые застрахованным пенсионные права в текущем периоде времени были адекватны пенсионным обязательствам, которые государство в лице государственного страховщика гарантирует выполнять в полном объеме через достаточно продолжительный период времени (как известно, продолжительность трудового стажа в среднем составляет 32-37 лет, а продолжительность периода получения трудовой пенсии в среднем – 17- 25 лет). Таким образом, продолжительность периода планирования пенсионных обязательств превышает 60 лет.

Основными параметрами такого планирования и прогнозирования являются все макроэкономические показатели, которые характеризуют уровень развития экономики и соответственно – уровень жизни застрахованных (в трудоспособном возрасте) и пенсионеров, демографические показатели, которые отражают особенности трудовых ресурсов, показатели социально-трудовых отношений, которые должны давать представление о специфики рынка труда. А с учетом развития накопительной составляющей отечественной пенсионной системы необходимо учитывать прогнозные показатели фондового рынка.

Поставленная пенсионной реформой задача долгосрочного прогнозирования финансовой обеспеченности государственных пенсионных обязательств имеет перспективы решения с помощью достаточно традиционных для западных систем и слабо развитых в нашей стране актуарных расчетов. Как хорошо известно специалистам, актуарные расчеты имеют достаточно широкую сферу применения в пенсионном страховании: экономическое обоснование размера страхового тарифа обязательных отчислений, экономическая оценка накопленных пенсионных прав застрахованных, финансовая обеспеченность пенсионных обязательств.

В практике развитых западных пенсионных систем именно актуарные методы позволяют количественно оценивать объем предоставляемых пенсионных прав и сопоставлять их с финансовыми ресурсами на соответствующий выплатной период. В случае выявления возможной финансовой необеспеченности предоставляемых застрахованных пенсионных прав располагают несколькими также достаточно традиционными способами урегулирования данного противоречия путем оперативной корректировки пенсионных прав, введения экономически обоснованных и социально оправданных ограничений при расчете государственных пенсионных обязательств, увеличения пенсионной нагрузки на экономику.

Для того чтобы выбрать конкретный механизм регулирования, объемы пенсионных прав застрахованных лиц и финансовую обеспеченность пенсионных обязательств государства необходимо выявить основные факторы и условия их формирования, дать им экономическую оценку с помощью полноценного набора характеристик, отражающих экономические особенности новой пенсионной системы.

Так, согласно принципам обязательного пенсионного страхования объем пенсионных прав застрахованного должен зависеть от суммы уплаченных страховых взносов, от продолжительности трудового стажа и его структуры (наличие в нем льготных периодов).

Однако на современном этапе развития пенсионной системы размер конкретной пенсии помимо указанных факторов зависит не столько от поступивших страховых взносов, сколько от заработка за краткосрочный (2000-2001 гг.) период перед пенсионной реформой либо за пятилетний период по выбору застрахованного лица.

В одном и в другом случаях невозможно установить степень их представительности объему страховых взносов, уплаченных за весь период жизни застрахованного лица. Неизбежно в обоих случаях одно: будет выбран наиболее «выгодный» вариант учета пенсионных прав, за которым неизбежно последует завышение размера назначенной пенсии, и, соответственно - необходимость перераспределения финансовых ресурсов бюджета пенсионного страхования: либо путем увеличения нагрузки на те категории застрахованных. Которые еще не приобрели право на получение пенсии, либо путем существенного перераспределения пенсионных обязательств государства между различными категориями застрахованных.

Кроме того, размер конкретный пенсии зависит от наличия каких-либо льгот или привилегий, которые в новом законодательстве связаны с предоставлением права льготного получения пенсии. При этом следует иметь в виду, что влияние льготных периодов трудового стажа на размер трудовой пенсии достаточно существенен даже без учета прав отдельных граждан на так называемые нестраховые периоды трудового стажа. Несмотря на то, что виды и продолжительность нестраховых периодов трудового стажа резко сократились после введения «индивидуального коэффициента пенсионера», оставшаяся их часть требует перераспределения соответствующей доли страховых взносов от граждан с более высокими доходами к застрахованным, имеющим такие льготные периоды стажа [21, с.46].

Помимо указанных факторов, определяющих необходимость существенного перераспределения финансовых ресурсов, дополнительную нагрузку на объем страховых прав граждан дает предоставленное законодательством право на сохранение уровня трудовой пенсии.

Влияние приведенных факторов многократно усиливается в результате действий также иных финансовых инструментов, направленных на поддержание покупательной способности пенсий.

Таким образом, сложившиеся факторы развития современной системы объективно определяют наличие серьезного и возрастающего разрыва между текущей экономической оценкой пенсионных прав застрахованных и финансовой обеспеченностью пенсионных обязательств государства. Для того чтобы определить масштабы данного разрыва, необходимо сделать долгосрочный прогноз экономической оценки предоставленных пенсионных прав застрахованным лицам.

В процессе актуарной оценки вариантов развития пенсионной системы используется целый комплекс экономических показателей.

Для оценки социальных результатов развития пенсионной системы приняты следующие критерии:

* коэффициент замещения трудовой пенсии по старости;
* соотношение размера трудовой пенсии по старости с прожиточным минимумом пенсионера.

Для оценки экономических результатов развития пенсионной системы используются следующие критерии:

* сбалансированность бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации по итоговому финансовому результату;
* нагрузка пенсионной системы на плательщиков.

В течение последнего десятилетия Россия наряду с бывшими республиками Советского Союза приступили к реформированию системы пенсионного обеспечения, существовавшей ранее исключительной за счет государственного бюджета.

На первом этапе преобразований в большинстве стран управление пенсионной системой было передано специфическим социально-экономическим институтам – национальным пенсионным фондам. Их финансирование осуществлялось путем целевых отчислений работодателей. Размер этих отчислений устанавливался в процентном отношении от фонда заработной платы работников. Выплаты пенсий производилась только за счет расходования средств, получаемых из указанных источников.

Такой порядок финансирования, по сути, и предопределил последующий кризис распределительной системы. Из-за прогрессирующей инфляции, недоимки и растущей безработицы национальные пенсионные фонды испытывали постоянный дефицит, проводивший к задержке пенсий, объем которых к моменту выплаты не соответствовал прожиточному минимуму.

В подобных условиях распределительная пенсионная система не могла успешно функционировать, необходимо было выработать новую модель, отвечающую потребностями переходного периода в экономике бывших социалистических стран. Такой моделью должна была стать накопительная система, основания на принципе «трех колон»:

- государственной пенсии, покрывающей минимально необходимые расходы пенсионеров на приобретение еды, одежды и плату коммунальных услуг;

- пенсии работодателя, накапливаемой в течении всего трудового стажа работника;

- личных сбережений, формулируемых работником самостоятельно.

В нынешнюю монополизировано-распределительную систему должны будут вживаться элементы накопительной системы с тем, чтобы в среднесрочной перспективе распределительные и накопительные элементы существовали в государственной системе на паритетных началах. При этом длительность этапа формирования накопительной системы и последовательность перераспределения обязательств определялись с учетом того, чтобы не привести существующую пенсионную систему к финансовой дестабилизации, то есть максимально минимизировать издержки переходного периода.

Факторами, обеспечивающими стабилизацию финансового положения пенсионной системы в переходной период, будут также служить реформирование системы досрочного выхода на пенсию путем перевода его финансирования в профессиональные пенсионные системы, более жесткая привязка размера пенсионных выплат к величине фактического поступления в Пенсионный фонд, учет ожидаемой продолжительности жизни пенсионера при назначении пенсий и стимулирование более позднего выхода на пенсию через систему условно накопительных и именных накопительных пенсионных счетов, обеспечение более четкого разграничения обязательств по финансированию страховых пенсий и других пенсионных выплат между Пенсионным фондом и другими источниками, включая федеральный бюджет и социальные внебюджетные фонды, повышение собираемости страховых взносов в результате внедрения системы условно накопительных и именных накопительных пенсионных счетов [18, с.48].

Практическую реализацию данной программы начали с 2000 года. Дело в том, что вся реформа может быть реализована только на базе индивидуального персонифицированного учета. Работа по внедрению персонифицированного учета уже была начата в 1996 году в порядке пилотного проекта и масштабно стала внедряться в 1997 году.

Одним из важных элементов реформирования пенсионной системы является введение условно накопительных счетов. В основе системы условно накопительных счетов лежит принцип регистрации взносов в Пенсионный фонд на персональном счете каждого работника, таким образом, как если бы эти взносы составляли реальные пенсионные накопления. В частности, производится индексация взносов, отраженных на условно накопительном счете, или условное начисление на них процентов по согласованным ставкам.

Основное преимущество метода условно накопительных счетов заключается в том, что он позволяет установить непосредственную связь между заработками работника, величиной страховых взносов, перечисляемых за него в Пенсионный фонд, и величиной будущей пенсии. Это стимулирует выплату страховых взносов и позволяет добиться большей финансовой стабильности действующей пенсионной системы.

В целях предотвращения чрезмерной дифференциации пенсий, назначаемых на основе условно накопительных счетов и сохранения заинтересованности работника в уплате взносов, целесообразно ввести предельный уровень индивидуальных доходов, с которых должны уплачиваться пенсионные взносы.

Переход к использованию условно накопительных счетов для назначения трудовых пенсий, финансируемых на распределительной основе, осуществляется с 2002 года. При этом для лиц, уже имеющих к 2002 году страховой стаж, определяется первоначальный условный капитал на основе использования сведений о страховом стаже и среднемесячной заработной плате работников, пересчитанной с учётом индексации за возможно длительный интервал времени в период до 2002 года, но не менее, чем за 24 месяца. Величина пенсии определяется путём деления условного капитала на ожидаемую продолжительность жизни в месяцах после достижения пенсионного возраста. Работодатели начисляют и уплачивают страховые взносы за своих работников на страховую и накопительную части трудовой пенсии. Накопительная и страховая части трудовой пенсии зависят от размера заработной платы работника, так как страховые взносы, являющиеся источником их финансирования, начисляются по отношению к ней в процентном отношении.

Статьей 20 Федерального закона от 15 декабря 2001 года № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» установлено, что учет страховых взносов, включаемых в расчетный пенсионный капитал, осуществляется в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

Во исполнение этой нормы Правительство Российской Федерации 12 июля 2002 года приняло постановление № 407, которым утвердило Правила учета страховых взносов, включаемых в расчетный пенсионный капитал.

Тариф страховых взносов, начисляемых работодателем по отношению к выплатам, начисленным в пользу работников (застрахованных лиц в системе обязательного пенсионного страхования) установлен статьей Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании» и зависит от возраста застрахованного лица [19, с.68].

В соответствии с законодательством об обязательном пенсионном страховании у Пенсионного фонда Российской Федерации обязательства по выплатам средств в виде трудовой пенсии застрахованным лицам возникают только после поступления страховых взносов на счета Фонда.

То есть только средства, фактически заплаченные страхователем (работодателем) за застрахованное лицо и учтенные на его лицевом счете, будут выплачены застрахованному лицу после наступления страхового случая.

Страховым случаем является наступление пенсионного возраста, наступление инвалидности или потеря кормильца, так как только по этим трем основаниям выплачивается пенсия в соответствии с Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» № 173-ФЗ от 17 декабря 2001 года.

Денежными средствами, подлежащих зачислению на накопительный счет, Пенсионный фонд управлять не будет, они будут направляться в установленные сроки на расчетные счета управляющих компаний.

По истечении года в установленные сроки плательщики страховых взносов предоставляют в органы Пенсионного фонда по месту их месту регистрации в качестве плательщиков сведения по каждому работнику об уплаченных страховых взносах в накопительную систему для отражения их на именных накопительных счетах в рамках системы персонифицированного учета. Управляющая компания с установленной периодичностью направляет Пенсионному фонду информацию о начислении инвестиционного дохода. Пенсионный фонд России на основе информации управляющих компаний определяет среднюю величину инвестиционного дохода для учета на именных накопительных счетах застрахованных.

Особое место в пенсионной системе отводится добровольному пенсионному страхованию, негосударственным пенсионным фондам (НПФ). Необходима нормативная база, закон, регулирующий деятельность НПФ. Добровольные пенсионные накопления необходимо также стимулировать путем предоставления налоговых льгот.

В целях обеспечения повышения надежности негосударственных пенсионных фондов необходимо формирование эффективной системы надзора и регулирования их деятельности, включая реорганизацию существующей системы надзора и регулирования негосударственных пенсионных фондов с целью расширения их функций и повышения эффективности, контрактов со специализированными негосударственными компаниями, совершенствование системы учета и отчетности негосударственных пенсионных фондов.

10 января 2003 года вступил в силу Федеральный закон № 14-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах», который не только послужил отправной точкой для дальнейшего развития системы негосударственного пенсионного обеспечения, но и предоставил возможность негосударственным пенсионным фондам принять участие в системе обязательного пенсионного страхования.

Уже сейчас услугами НПФ охвачено примерно 5,3% экономически активного населения России. Получателями дополнительных негосударственных пенсий являются порядка 400 тыс. человек, или почти 1% граждан, имеющих право на государственную пенсию. Средний размер негосударственных пенсий достиг 673 руб., что составляет примерно 1\3 среднего размера государственной пенсии [24, с.47].

По сравнению с численностью участников опережающими темпами растут пенсионные резервы – средства на выплату будущих дополнительных пенсий. Поступление пенсионных взносов существенно превышает рост расходов на выплату пенсий и выкупных сумм.

Эти показатели свидетельствуют об устойчивом динамичном развитии негосударственного пенсионного обеспечения.

2.2. Проблемы формирования доходной и расходной частей бюджета

Отделения Пенсионного фонда Российской Федерации по

Новосибирской области

Пенсионный Фонд Российской Федерации образован Постановлением Верховного Совета РСФСР от 22.12.1990г. и имеет 89 региональных Отделений Пенсионного Фонда России, в состав которых входят Управления Пенсионных Фондов РФ (рис.1)

Пенсионный Фонд Российской федерации

Отделение ПФР по Новосибирской области

Районные Управления ПФР в г. Новосибирске и Новосибирской области (42)

1.Клиентская служба

2.Отдел назначения и перерасчета пенсий

3.Отдел выплаты пенсий

4.Отдел оценки пенсионных прав застрахованных лиц

5.Отдел персонифицированного учета, взаимодействия со страхователями и застрахованными лицами, взыскания недоимки

6.Группа учета поступления и расходования средств

7.Экономическая группа

8.Группа по автоматизации

Рисунок 1 – Структура Пенсионного Фонда Российской Федерации

На 1 января 2009 года в Отделении Пенсионного фонда Российской Федерации по Новосибирской области состоит на учете 257 783 страхователя, в том числе организаций 170 933, обособленных подразделений – 1 708, сельхозпредприятий – 876, физических лиц, использующих труд наемных работников – 13 166, крестьянских (фермерских) хозяйств – 3 073, индивидуальных предпринимателей – 67 586, физических лиц, уплачивающих взносы за другое физическое лицо – 158, прочих – 283.

В 2008 году зарегистрировано 23 376 юридических лиц и 15 405 индивидуальных предпринимателей. Снято с учета 8 795 юридических лиц, из них 6 608 – индивидуальные предприниматели.

На 1 января 2009 г. В системе обязательного пенсионного страхования в Новосибирской области открыто 2 626 192 индивидуальных лицевых счета, численность застрахованных составила 2 393 699 человек.

За 2008 год в бюджет Отделения Пенсионного фонда Российской Федерации по Новосибирской области плательщиками страховых взносов и единого социального налога перечислено 23863,8 млн. руб. при плане 18154,1 млн. руб. Плана по сбору доходов выполнен на 131,5%.

За отчетный период на счета Отделения Пенсионного фонда Российской Федерации на выплату страховой части трудовой пенсии поступили страховые взносы, включая погашение задолженности по взносам на обязательное пенсионное страхование, в сумме 18514,5 млн. руб. или на 30,4% выше плана.

Перевыполнен план на 36,2% по поступлению страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии. Фактические поступления составили 4908,4 млн. руб. против запланированных 3603,9 млн. руб.

Поступление страховых взносов в виде фиксированного платежа на выплату страховой части трудовой пенсии составило 113,3 млн. руб. или 2,8% от планового показателя, на накопительную часть трудовой пенсии 28,0 млн. руб. или 1,1 % от плана.

Просроченная задолженность прошлых лет в Пенсионный фонд за 12 месяцев 2008 года по отношению к соответствующему периоду снизилась на 24,5%, а по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование выросла на 20,7.

Анализ работы по взысканию недоимки по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование за 2008 год показал, что количество должников-работодателей, имеющих задолженность за 2002-2007гг., сократилось с 37402 до 5217, должников-плательщиков фиксированного платежа с 47885 до 17777.

На основании пункта 4 статьи 25 Федерального закона от 15.12.2001 № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» УПФР проводят работу по взысканию в судебном порядке задолженности по страховым взносам (в т.ч. в виде фиксированных платежей) и пени.

Поступление пени и штрафов, направляемых на обязательное пенсионное страхование составило 19,6 млн. руб.

Таблица 1

Анализ исполнения плановых показателей

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатели доходов | 2007 г. | 2008 г. | Темпы роста |
| 1  2  3  4  5 | Поступление страховых взносов на выплату  Страховой части трудовой пенсии  назначено по бюджету  поступило  % выполнения плана  Накопительной части трудовой пенсии  назначено по бюджету  поступило  % выполнения плана  Страховые взносы в виде  фиксированного платежа в том числе:  страховая часть трудовой пенсии  назначено по бюджету  поступило  % выполнения плана  накопительная часть трудовой пенсии  назначено по бюджету  поступило  % выполнения плана  Поступление недоимки, пени и  финансовых санкций по взносам  назначено по бюджету  поступило  % выполнения плана  Единый минимальный налог  назначено по бюджету  поступило  % выполнения плана  Страховые взносы по дополнительному тарифу для работодателей-организации членов летных экипажей  назначено по бюджету  потупило  % выполнения плана  ВСЕГО:  назначено по бюджету  поступило  % выполнения плана | 15676,2  16081,2  102,6  2407,7  2463,0  102,3  59,0  60,9  103,4  18,5  16,3  88,0  4,8  14,6  304,2  68,2  72,2  105,9  109,7  137,9  125,7  18344,1  18846,1  102,7 | 14196,3  18514,5  130,4  3603,9  4908,4  136,2  110,2  113,3  102,8  27,7  28,0  101,1  0,0  19,6  79,5  101,4  127,6  136,5  178,6  130,8  18154,1  23863,8  131,5 | 90,6  115,1  149,7  199,3  186,8  186,0  149,7  171,8  0,0  134,2  116,5  140,4  124,4  129,5  99,0  126,6 |

На 1 января 2009 года Государственное учреждение – Отделение Пенсионного фонда Российской Федерации по Новосибирской области (ОПФР) обеспечивает выплату пенсии 707148 получателям. Число пенсионеров составляет 26,8% населения области. При среднесписочной численности работников предприятия и организаций области 899,8 тыс. человек нагрузка на одного работающего – 0,8 получателя пенсии.

Из общего числа получателей доля трудовых пенсий составила 91,1 % из них пенсионеры, получающие трудовую пенсию по старости (с госслужащими) – 88,3 %, по инвалидности – 8,5 %, по случаю потери кормильца – 3,2 %.

Доля пенсионеров по государственному пенсионному обеспечению – 8,9 %, из них: социальные пенсии – 8,5 %, пенсии военнослужащим и их семьям – 0,2 %, пенсии пострадавшим в результате радиационных или техногенных катастроф – 0,2 %.

Таблица 2. Количество получателей пенсии

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид пенсии | на 01.01.2008г. | на 01.01.2009г. | Прирост (снижение) за отчетный период |
| Всего пенсионеров  в том числе:  1.Пенсионеров труда  из них:  . по старости в том числе:  получающих досрочные пенсии  . по инвалидности  . по случаю потери кормильца  2.Пенсионеров по государственному обеспечению из них:  . военнослужащие и их семьи  . пенсионеры, пострадавшие в результате радиационных или техногенных катастроф  . пенсионеры - госслужащие  . пенсионеры, получающие социальные пенсии | 701397  646422  559946  1389  57532  28944  54975  1102  1042  354  52477 | 707148  644482  569126  1192  54770  20586  62666  1036  1130  415  60085 | +5751  -1940  +9180  -197  -2762  -8358  -7691  -66  +88  +61  +7608 |

Численность пенсионеров на 01.01.2009 в области увеличилась на 5751 чел. (0,8 %), произошел рост численности по старости на 9180 чел. (1,6 %) и численности пенсионеров, получающих социальную пенсию на 7608 чел. (14,5 %), наблюдается уменьшение численности по другим категориям получателей трудовых пенсий: по инвалидности на 2762 чел.(4,8 %) и по случаю потери кормильца на 8358 чел. (28,9 %).

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 25.01.2008 года № 25 «Об утверждении коэффициента индексации с 1 февраля 2008 года страховой части трудовой пенсии», постановлением Правительства РФ от 25.03.2008 года № 204 «Об утверждении коэффициента дополнительного увеличения с 1 апреля 2008 г. Размера страховой части трудовой пенсии», страховая часть увеличена в 1,12 и в 1,075 раза соответственно. В соответствии с постановлением Правительства РФ от 21.07.2008 года № 548 «Об утверждении коэффициента индексации с 1 августа 2008 года страховой части трудовой пенсии» страховая часть была увеличена в 1,08 раза.

В результате перерасчета средний размер пенсии по сравнению с началом года увеличился с 3611,69 руб. до 4461,82 руб. (23,5 %). Прожиточный минимум пенсионера за отчетный период вырос с 3350,00 руб. до 3892,00 руб. (16,2 %). Соотношение с прожиточным минимумом увеличилось со 107,8 % до 114,6 %.

Таблица 3. Динамика основных показателей пенсионного обеспечения за 2008 год

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 01.01.2008 | 01.01.2009 |
|  |  |  |
| Численность пенсионеров, человек | 701397 | 707148 |
| Средний размер пенсии, рублей | 3611,69 | 4461,82 |
| Средний размер трудовых пенсий, рублей | 3678,01 | 4588,27 |
| В том числе по старости | 3842,92 | 4756,15 |
| Прожиточный минимум пенсионера, рублей | 3350,00 | 3892,00 |
| Соотношение среднего размера трудовой пенсии к прожиточному минимуму пенсионера, % | 109,79 | 117,89 |
| Соотношение среднего размера пенсии по старости к прожиточному минимуму пенсионера, % | 117,71 | 122,20 |
| Среднемесячная начисленная заработная плата, рублей | 12127 | 15580 |
| Коэффициент замещения заработной платы средней трудовой пенсией, % | 30,32 | 29,45 |
| Коэффициент замещения заработной платы средней трудовой пенсией по старости, % | 31,69 | 30,53 |
| Обеспеченность собственными средствами на выплату страховой части трудовой пенсии, % | 107,8 | 101,3 |

Из общего числа пенсионеров получают пенсию:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | на 01.01.2008 г. | на 01.01.2009 г. |
| - ниже прожиточного минимума | 236962 чел. или 33,78 % | 198399 чел. или 28,06 % |
| - от 1 до 2-х прожиточных минимумов | 453094 чел. или 64,60 % | 496253 чел. или 70,17 % |
| - свыше 2-х прожиточных минимумов | 11341 чел. или 1,62 % | 12496 чел. или 1,77 % |

За отчетный период число пенсионеров, получающих пенсию ниже прожиточного минимума, уменьшилось на 38563 чел. Количество пенсионеров, получающих пенсию в размере от 1 до 2-х прожиточных минимумов увеличилось на 43159 чел, свыше 2-х минимумов – увеличилось на 1155 чел.

Расходы на выплату пенсий в разрезе частей по состоянию на 01.01.2009 года составляют:

- на выплату базовой части трудовой пенсии - 14849,2 млн. руб. (41,0%)

- на государственное пенсионное обеспечение - 2577,9 млн. руб. (7,6%)

- на страховую часть трудовой пенсии - 18361,6 млн. руб. (50,6%)

- на выплату досрочных пенсий (безработные граждане) - 60,0 млн. руб. (0,2%)

- на компенсации - 146,4 млн. руб. (0,4%)

- на дополнительное материальное обеспечение – 40,2 млн. руб. (0,1%)

- на социальное пособие - 30,4 млн. руб. (0,1%)

2.3 Анализ деятельности Управления Пенсионного фонда Российской

Федерации в Кировском районе г. Новосибирска

Управление Пенсионного фонда Российской Федерации в Кировском районе осуществляет деятельность в условиях единой пенсионной службы с 1 октября 1996 года, является юридическим лицом и имеет самостоятельный баланс, текущий и другие счета в банке.

Управление Пенсионного фонда Российской Федерации в своей деятельности руководствуется Конституцией Российской Федерации, федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Управление обеспечивает:

выявление, регистрация, учет страхователей в установленном порядке в соответствии с действующим законодательством;

ведение государственного банка данных по всем категориям страхователей;

организацию и ведение индивидуального (персонифицированного) учета сведений о всех категориях застрахованных лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации об индивидуальном учете в системе обязательного пенсионного страхования;

организацию работы по учету средств, поступающих по обязательному пенсионному страхованию;

организацию работы по целевому использованию средств обязательного пенсионного страхования, а также контролю за их использованием;

экономический анализ и прогнозирование доходной и расходной частей бюджета Управления;

привлечение добровольных взносов физических и юридических лиц в Пенсионном фонде Российской Федерации;

составление и предоставление в Отделение в установленном порядке заявок на финансирование выплаты трудовых пенсий, пенсий по государственному пенсионному обеспечению и других выплат, отнесенных законодательством к компетенции Пенсионного фонда Российской Федерации;

целевое и рациональное использование средств, выделяемых на выплату пенсий и других выплат, отнесенных законодательством к компетенции Пенсионного фонда Российской Федерации;

ведение бухгалтерского учета, составление бухгалтерской и статистической отчетности и предоставление ее в установленном порядке соответствующим органам;

контроль за перечислением остатков средств Пенсионного фонда Российской Федерации в установленном порядке;

составление и предоставление в Отделение в установленном порядке сметы доходов и расходов на содержание Управления;

своевременное назначение (перерасчет) трудовых пенсий на основе данных индивидуального (персонифицированного) учета, пенсий по государственному пенсионному обеспечению и других выплат, отнесенных законодательством к компетенции Пенсионного фонда Российской Федерации, а также их своевременную выплату и доставку;

контроль за обоснованностью предоставления документов для назначения (перерасчета) пенсий, в том числе на льготных условиях и в связи с особыми условиями труда;

ведение базы данных пенсионера;

прием граждан, рассмотрение их обращений, заявлений и жалоб по вопросам, относящихся к компетенции Управления, принятие по ним соответствующих мер;

защиту конфиденциальной информации в соответствии с законодательством Российской Федерации и указаниями Правления Пенсионного фонда Российской Федерации, Исполнительной дирекции Пенсионного фонда Российской Федерации и Отделения;

представительство в суде и арбитражном суде при рассмотрении вопросов пенсионного обеспечения и страхования, взыскание пеней и недоимок по страховым взносам;

своевременный учет в соответствующих разделах специальной части индивидуального лицевого счета поступивших страховых взносов на накопительную часть трудовых пенсий, размера назначенной пенсии выплат за счет средств пенсионных накоплений.

На 1 января 2009 года в Управлении Пенсионного фонда Российской Федерации Кировского района зарегистрировано 13641 плательщиков (страхователей), из которых 9648 страхователей (40,73%) являются работодателями, 3993 (29,27%) – плательщиками, самостоятельно уплачивающими страховые взносы.

За 2008 год в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации плательщиками Кировского района перечислено 1 173 575 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2009 года на учете в Управлении Пенсионного фонда Российской Федерации состоит 45033 получателей пенсии.

Таблица 4. Количество получателей пенсии

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид пенсии | на 01.01.2008 г. | на 01.01.2009 г. | Прирост (снижение) |
| Всего пенсионеров  в том числе:  1.Пенсионеров труда  из них:  . по старости  . по инвалидности  . по случаю потери кормильца  2.Пенсионеров по государственному обеспечению  из них:  . военнослужащие  . пенсионеры-чернобыльцы  . пенсионеры - госслужащие  . пенсионеры, получающие социальные пенсии | 44613  41386  36697  3554  1135  3227  62  92  21  3052 | 45033  41436  37376  3401  659  3597  56  104  22  3415 | +420  +50  +679  -153  -476  +370  -6  +12  +1  +363 |

Финансирование расходов на содержание Управления и выплату пенсий осуществляется Пенсионным фондом Российской Федерации через Отделение Пенсионного фонда Российской Федерации по Новосибирской области.

Для обеспечения своевременного финансирования выплат пенсий Управления представляют в Отделение Пенсионного фонда Российской Федерации в установленные сроки заявки на право расходования средств для осуществления в очередном квартале выплат, финансируемых Пенсионным фондом Российской Федерации.

Отделение Пенсионного фонда Российской Федерации проверяет заявку, сопоставляя заявляемые суммы с фактическими расходами за предыдущее время с учетом предусматриваемого увеличения или уменьшения объема расходов. При необходимости Отделение Пенсионного фонда Российской Федерации вносит изменение в заявку.

После проверки данных составляется сводная заявка Отделения, которая подписывается управляющим Отделения Пенсионного фонда Российской Федерации, начальником экономического отдела и начальников отдела учета поступления и расходования средств.

Заявка от Отделения Пенсионного фонда Российской Федерации на утверждение лимита направляется в Исполнительную дирекцию Пенсионного фонда Российской Федерации в установленные сроки.

В случае недостаточности лимита, предусмотренного на данный квартал, Отделение Пенсионного фонда Российской Федерации вправе обратится в Исполнительную дирекцию с просьбой, подтвержденной расчетами, о выделении дополнительного лимита расходов на основании предоставленной Управлением Пенсионного фонда Российской Федерации заявки.

Определение потребности в средствах на выплату пенсий и другие выплаты осуществляются Управлением Пенсионного фонда Российской Федерации на основе динамики численности получателей пенсий, средних размеров пенсий по Отчету о численности пенсионеров и суммах назначенных им месячных пенсий ф. 94-квартальная (приложение 1,2), данных бухгалтерской отчетности.

Согласно заявке Отделение производит авансирование Управление Федеральной почтовой связи на выплату пенсий, в ведении, которого находятся 12 почтовых отделений, производящих доставку пенсий в Кировском районе г. Новосибирска. Выплата пенсий на почтовых отделениях осуществляется почтовыми поручениями Ф-П-2 ежемесячно в период с 2 по 25 число. Ежемесячно по окончании выплатного периода на основании данных о финансировании Отделением Пенсионного фонда Российской Федерации Управления федеральной почтовой связи и отчета о выплаченных пенсиях за месяц Управлением Пенсионного фонда Российской Федерации составляется акт сверки расчетов. Расходы по доставке пенсий Управлению федеральной почтовой связи оплачиваются Управлением Пенсионного фонда Российской Федерации в размере 1,35% от суммы выплаченных пенсий. Кроме того, на сумму почтовых расходов начисляется НДС в размере 18%.

Исполнено по бюджету денежных средств за 2008 год в Управлении Пенсионного фонда Российской Федерации в Кировском районе 2572107,2 тыс. руб.

Таблица 5. Фактические расходы по обязательному пенсионному страхованию

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды пенсии | Фактические расходы за 2007г. | фактические расходы за 2008г. |
| Выплата базовой части трудовой пенсии  Выплата страховой части трудовой пенсии  Выплата пенсий по государственному обеспечению  Выплата пенсий, назначенных досрочно, гражданам, признанным безработными  Выплата доплат к пенсии ЧЛЭ  Выплата дополнительного обеспечения работникам ядерного оружейного комплекса  Выплата пенсий другим категориям граждан  Выплата адресной социальной помощи нуждающимся пенсионерам  Всего расходов | 652 508,3  989 178,2  104 895,5  2 393,9  2 554,5  196,4  180433,4  587,9  1 932 748,1 | 940 868,5  1 249 474,3  170 640,2  2 336,5  3 661,4  281,7  204844,5  -  2 572 107,1 |

Фактические расходы на выплату пенсий за 2008 год по сравнению с 2007 годом значительно увеличились на 639 359,00 тыс. руб. Это связано с увеличением численности пенсионеров и с увеличением среднего размера пенсий. Основной причиной увеличения среднего размера пенсии являются периодические перерасчеты пенсий.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации в 2002 –2009 годах были произведены следующие перерасчеты пенсий:

Таблица 6

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Срок, с которого произведена индексация | Коэффициент индексации базовой части пенсии | Коэффициент индексации страховой части пенсии |
| С 1 февраля 2002 г.  С 1 августа 2002 г.  С 1 февраля 2003 г.  С 1 апреля 2003 г.  С 1 июля 2003 г.  С 1 августа 2003 г.  С 1 апреля 2004 г.  С 1 июля 2004 г.  С 1 августа 2004 г.  С 1 марта 2005 г.  С 1 июля 2005 г.  С 1 августа 2005 г.  С 1 августа 2006 г.  С 1 апреля 2007 г.  С 1 октября 2007 г.  С 1 декабря 2007 г.  С 1 февраля 2008 г.  С 1 апреля 2008 г.  С 1 июля 2008 г.  С 1 августа 2008 г.  С 1 марта 2009 г.  С 1 апреля 2009 г.  С 1 августа 2009 г. | 1,065  1,09  1,06  -  -  1,08  1,0384268  -  1,0628  1,363636  -  1,06  -  1,075  1,13236034  1,23809524  -  -  -  1,15  1,08695652  -  - | 1,065  1,09  1,06  1,126  корректирующий перерасчет страховой части  1,08  1,09  корректирующий перерасчет  1,0628  -  корректирующий перерасчет  1,048; 1,06  1,062  1,092  -  -  1,12  1,075  корректирующий перерасчет  1,08  -1,175  1,075 |

Контроль за правильностью расходования средств, предназначенных на выплату государственных пенсий, в том числе за правильностью назначения, перерасчета, выплаты и доставки пенсий реализуется через:

проведение ведомственной контрольно-ревизионной работы в региональных органах Пенсионного фонда Российской Федерации и организациях федеральной почтовой связи;

систему вневедомственного контроля за правильностью расходования пенсионных средств.

Задачами контроля являются: обеспечение обоснованности использования средств, предназначенных на выплату государственных пенсий, выявление и обобщение фактов нарушений в расходовании указанных средств для последующего анализа причин, повлекших эти нарушения, разработка и реализация мер по их устранению и предупреждению.

3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПЕНСИОННОГО

ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО РЕАЛИЗАЦИИ

ПЕНСИОННОЙ РЕФОРМЫ

3.1 Основные принципы персонифицированного учета в условиях

переходного периода

В современной России продолжается дискуссия по поводу того, какой должна стать пенсионная система в будущем. Международное бюро труда, активно участвующее в оказании помощи российской социальной сфере, сформулировало следующие принципы реформы социального обеспечения:

* приемлемость реформы с экономической и социальной точек зрения;
* общая ответственность государства;
* участие социальных партнеров в управлении;
* удовлетворение основных потребностей;
* учет требований социальной интеграции;
* гарантия достойного размера возмещения утраченного заработка;
* справедливая система финансирования;
* предсказуемость результатов;
* наличие постоянных источников финансирования.

Трудно не согласиться с необходимостью соблюдения перечисленных выше принципов в процессе реформы. В ближайшем будущем нашей стране законодательно нужно закрепить многие принципиальные положения, касающиеся пенсионного страхования.

Новая модель должна остаться такой же распределительной, как и старая. Но пенсионные обязательства государства перед гражданином будут, первое, персонифицированы и, второе, напрямую зависеть от размеров получаемых доходов. Иными словами, пенсия в новой пенсионной модели должна быть не назначена человеку государством, а заработана им.

Современная система обязательного пенсионного страхования представляет высокоорганизованный финансовый институт, который обеспечивает выполнение долгосрочных государственных пенсионных обязательств. Для этого наряду с функцией по оперативному накоплению финансовых ресурсов для текущей выплаты государственных финансовых ресурсов для текущей выплаты государственных пенсий Пенсионный фонд Российской федерации обеспечивает выполнение функций по регистрации и учету застрахованных, проверке достоверности, накоплению и надежному хранению их пенсионных обязательств от имени государства.

В 1996 г. был введен в действие Федеральный закон «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования» от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ, направленный на стратегические преобразования в пенсионном деле. Он создает основы новой инфраструктуры пенсионной системы, обеспечивая информационную базу для мотивации всех работающих к уплате отчислений в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Впоследствии правовая база индивидуального (персонифицированного) учета была дополнена Федеральным законом «О внесении изменений и дополнений в Положение о Пенсионном фонде Российской Федерации, Порядок уплаты страховых взносов работодателями и гражданами в Пенсионный фонд Российской Федерации и в Закон Российской Федерации «О государственных пенсиях в Российской Федерации» от 5 мая 1997 г. № 77-ФЗ, постановлением Правительства Российской Федерации «О мерах по организации индивидуального (персонифицированного) учета сведения о застрахованных лицах для целей государственного пенсионного страхования» от 15 марта 1997 г. № 318, нормативными документами Минтруда России и Пенсионного фонда Российской Федерации.

Целями индивидуального (персонифицированного) учета являются:

- создание условий для назначения пенсий в соответствии с результатами труда каждого застрахованного лица;

- обеспечение достоверности сведения о стаже и заработке, определяющих размер пенсии при ее назначении;

- создание информационной базы для реализации и совершенствования пенсионного законодательства Российской Федерации, а также для назначения пенсии на основе страхового стажа застрахованных лиц и их страховых взносов;

- развитие заинтересованности застрахованных лиц в уплате страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации;

- создание условий для контроля за уплатой страховых взносов застрахованными лицами;

- информационная поддержка прогнозирования расходов на выплату пенсий, определения тарифа страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, расчета макроэкономических показателей, касающихся государственного пенсионного обеспечения;

- упрощение порядка и ускорения процедуры назначения государственных трудовых пенсий застрахованным лицам.

Обязанность осуществлять индивидуальный (персонифицированный) учет в системе государственного пенсионного страхования законодательно возложена на Пенсионный фонд Российской Федерации.

В мире пенсия всегда играет роль своего рода социального уравнителя. Поэтому задача любой пенсионной модели – обеспечивать минимальный уровень социальных гарантий для пенсионеров и не допускать чрезмерной дифференциации пенсий.

3.2 Социально-экономические условия развития накопительного

пенсионного страхования

Минимальный уровень социальных гарантий должна, по идеологии пенсионной реформы, обеспечить базовая часть пенсии.

Страховая часть будет дифференцирована, и будет зависеть от объема поступивших средств от каждого конкретного человека. С учетом демографических тенденций для более молодых возрастных групп в страховой части пенсии должен быть предусмотрен и накопительный элемент – своего рода резерв на случай ухудшения соотношения работающих и пенсионеров.

Создание накопительной пенсионной системы неизбежно плодотворно повлияет на экономическую реформу, особенно в тех областях, где ощущается недостаток инвестирования в развитие частного производства, организацию новых и модернизацию старых предприятий. Накопление личных сбережений и национальных инвестиционных средств крайне важно для долговременного развития экономики. Защита пожилых людей посредством внедрения накопительной пенсионной системы создаст необходимые предпосылки для сосредоточения профессионального управляемого капитала, что послужит достижению целей экономической реформы.

Рассмотрение накопительной составляющей осуществляется с трех точек зрения: финансовая система накопительного пенсионного обеспечения, менеджмент (система управления накопительным элементом), социально-экономические последствия внедрения накопительного элемента.

Несмотря на низкий уровень жизни подавляющий части населения, речь должна идти об организации обязательной накопительной пенсионной системы. Только в этих условиях ею будут охвачены все застрахованные, что при сложившейся дифференциации доходов является гарантией поддержания достаточного прожиточного уровня населения в преклонном возрасте на долгосрочную перспективу. В настоящее время трудовая пенсия включает пять крупных составляющих: базовую часть (зависящую от продолжительности общего трудового стажа); профессиональную часть (зависящую от специального стажа): нестраховые периоды стажа; надбавки и повышения; компенсационную выплату.

Указанные выплаты объединены в единый комплекс и финансируются за счет страховых взносов работодателей, наемных работников, индивидуальных предпринимателей и лиц, приравненных к ним по условиям уплаты взносов (за исключением нестраховых периодов, частично финансируемых за счет средств федерального бюджете).

Базовую часть, надбавки и повышения, компенсационные выплаты финансировать за счет базового тарифа страховых взносов. При этом для каждой из названных составляющих может быть введен отдельный тариф в рамках базового.

Нестраховые периоды вывести из состава трудовой пенсии и полностью предложить нагрузку по их финансированию на федеральный бюджет.

Профессиональную часть, которую составят пенсионные выплаты за работу в неблагоприятных производственных и природно-климатических условиях, выплачиваемые получателям с момента выхода на пенсию до достижения возраста 55/60 лет, предлагается финансировать за счет страховых отчислений работодателей по дополнительному тарифу от фонда оплаты труда предприятий, имеющих рабочие места с указанными условиями труда.

Накопительная система имеет ряд существенных преимуществ:

- не зависит от проблем демографического плана, угрожающих практически во всем мире существованию распределительных систем;

- дает возможность эффективно использовать аккумулируемые деньги для нужд экономического развития;

- обеспечивает дифференциацию размеров пенсий в зависимости от того, сколько сумел накопить тот или иной человек и как эффективно были инвестированы его накопления.

В целом можно сказать, что накопительная система в большей степени соответствует принципам рыночного хозяйства, чем распределительная. Более того, накопительный механизм, в отличие от распределительного, вполне сочетается с системой конкурирующих между собой пенсионных фондов, что позволяет внедрить рыночные начала в само пенсионное страхование.

Однако переход к накопительной системе связан с серьезными трудностями финансового и организационного плана.

1. Независимость от демографических тенденций оборачивается зависимостью от темпов роста экономики страны.

2. Невозможен обратный путь в распределительную систему даже в том случае, если общество по каким-либо объективным или субъективным причинам «передумает» реформироваться.

3. Риск в этой системе возлагается полностью на его участников.

4. Система подходит лишь для высокооплачиваемых специалистов, которые одни лишь могут накопить достаточную для получения пенсии сумму денег.

5. Система подвергается эрозии при значительных темпах инфляции.

Наличие данных проблем наряду с некоторыми другими соображениями вынуждает многие страны воздерживаться от коренного реформирования распределительных систем, несмотря на осознание преимуществ систем накопительных.

Сущность пенсионной реформы – переход на страховые принципы: право на трудовую пенсию, и ее размер будет зависеть от уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, каждый гражданин, осуществляющий трудовую деятельность, в обязательном порядке должен быть зарегистрирован в системе государственного пенсионного страхования.

Эффективная реализация пенсионной реформы требует совершенствования старых и применения новых методов определения финансовой устойчивости пенсионной системы, включая оценку объемов пенсионных прав застрахованных лиц и пенсионных обязательств, принимаемых на себя государством.

Пенсионная реформа должна решить ряд проблем, сложившихся в пенсионной системе:

* создать у работающих заинтересованность в уплате пенсионных взносов с фактически получаемой заработной платы;
* персонифицировать пенсионные обязательства государства перед гражданами и учитывать все заработанные права и уплаченные за него взносы на протяжении всей его трудовой деятельности;
* полностью ликвидировать «уравниловки» в пенсионном обеспечении граждан.

С целью совершенствования Пенсионной системы Российской Федерации стало принятие 30 апреля 2008 г. Федерального закона № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений», который впервые предусматривает добровольную уплату взносов на накопительную часть трудовой пенсии, стимулируя тем самым добровольное участие в формировании пенсионных накоплений самих граждан.

Государство будет перечислять в пользу граждан, уплативших дополнительные страховые взносы, дополнительные средства. Размер выплаты определяется государством, но может составлять не более 12 тыс. руб. То есть, если гражданин внес на счет 2000 руб., государство обязуется добавить к сумме 1000 руб. Срок софинансирования составляет десять лет.

Кроме того, подобные взносы освобождены от подоходного налога и ЕСН. Максимальная сумма, не подлежащая налогообложению, составляет 12 тысяч рублей в год.

Для работающих пенсионеров предусмотрена система, при которой взносы будут увеличиваться в четыре раза.

Заявления на переход к такой системе от граждан принимаются уже с октября 2008 года, а в полной мере закон работает с 1 января 2009 г.

Действующее в настоящее время законодательство, не предусматривает дополнительное пенсионное страхование для тех граждан, которые уже вовлечены в систему обязательного пенсионного страхования.

Государственные пенсии на территории нашей страны урегулированы нормами права, которые постоянно обновляются и усовершенствуются. Пенсионная система функционирует стабильно и рационально. Но для более эффективной пенсионной деятельности необходимо внести некоторые изменения в нормативную базу, что приведёт к существенным улучшениям.

пенсионный страхование россия реформа

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Пенсионная система Российской Федерации претерпевает в настоящее время существенные изменения. От пенсионной системы, сформированной на чисто распределительных принципах, происходит переход к пенсионной системе, построенной на страховых принципах и включающей в себя распределительный и накопительный компоненты. В этой связи особенно важным становится появление правовых актов, регулирующих не только назначение и выплату трудовых пенсий, но и финансовые основы пенсионной системы.

Эффективность функционирования накопительного механизма пенсионного обеспечения, как и любого другого финансового механизма, в определяющей степени зависит от целого ряда условий – устойчивого и динамичного развития экономики, низкого уровня инфляции, развитых финансовых и особенно страховых институтов, а также наличия доверия населения к проводимым преобразованиям.

В рыночной модели пенсионного страхования необходимо обеспечить сочетание принципа личной ответственности каждого застрахованного и принципа солидарности застрахованных лиц. Реализация этого требования предполагает участие всех субъектов страхования в формировании его финансовой базы. В настоящее время в России практически все самозанятое население устранилось от уплаты взносов - перечисляемые названной категорией занятых взносы в ПФР несопоставимы с и трудовым вкладом. В результате нарушен один из основополагающих принципов - обязательность уплаты страховых взносов. С этим нарушением в большинстве случаев тесно связано отсутствие зависимости размеров страховых пособий от величины уплаченных страховых взносов, т. е. размеры выплат слабо или совсем не увязаны с размерами страховых взносов и с трудовым вкладом.

Проведение пенсионной реформы было связано на практике с необходимостью решение ряда вопросов, которые до настоящего времени ни теоретически, ни методически не проработаны современной пенсионной наукой. Среди них наиболее актуальным является вопрос о долгосрочном планировании пенсионных обязательств государства, который непосредственно обусловлен потребностью оперативного контроля за реализации пенсионных прав застрахованных граждан в текущем периоде времени.

Одним из результатов пенсионной реформы является изменения условий формирования долгосрочных обязательств государства и прогнозирование их финансовой обеспеченности. В предыдущей пенсионной модели размер трудовой пенсии непосредственно зависел от продолжительности, точнее – полноты трудового стажа и размера заработка, который учитывался за определенные периоды времени и соотносился со средним уровнем зарплаты в стране за соответствующий период на момент назначения трудовой пенсии.

В условиях пенсионной реформы, имеющей целью создание полноценной страховой пенсионной системы, ситуация принципиально изменяется. Новая пенсионная система вводит понятие пенсионных прав застрахованных лиц и предусматривает достаточно прямой механизм их формирования. Исходя из суммы уплаченных страховых взносов, как на распределительную, так и на накопительную части трудовой пенсии.

Переход к использованию условно накопительных счетов для назначения трудовых пенсий, финансируемых на распределительной основе, осуществляется с 2002 года. При этом для лиц, уже имеющих к 2002 году страховой стаж, определяется первоначальный условный капитал на основе использования сведений о страховом стаже и среднемесячной заработной плате работников, пересчитанной с учётом индексации за возможно длительный интервал времени в период до 2002 года, но не менее, чем за 24 месяца. Величина пенсии определяется путём деления условного капитала на ожидаемую продолжительность жизни в месяцах после достижения пенсионного возраста.

Работодатели начисляют и уплачивают страховые взносы за своих работников на страховую и накопительную части трудовой пенсии. Накопительная и страховая части трудовой пенсии зависят от размера заработной платы работника, так как страховые взносы, являющиеся источником их финансирования, начисляются по отношению к ней в процентном отношении.

Особое место в пенсионной системе отводится добровольному пенсионному страхованию, негосударственным пенсионным фондам (НПФ). Необходима нормативная база, закон, регулирующий деятельность НПФ. Добровольные пенсионные накопления необходимо также стимулировать путем предоставления налоговых льгот.

Сущность пенсионной реформы – переход на страховые принципы: право на трудовую пенсию, и ее размер будет зависеть от уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд РФ, каждый гражданин, осуществляющий трудовую деятельность, в обязательном порядке должен быть зарегистрирован в системе государственного пенсионного страхования.

Эффективная реализация пенсионной реформы требует совершенствования старых и применения новых методов определения финансовой устойчивости пенсионной системы, включая оценку объемов пенсионных прав застрахованных лиц и пенсионных обязательств, принимаемых на себя государством.