# Введение

Далеко не секрет, что все люди пекутся о своей старости и пытаются каким-то образом себя обеспечить, чтобы не остаться без средств к существованию в нетрудоспособном возрасте. Также многие люди хотят себя подстраховать на тот случай, если производственная травма или несчастный случай вдруг лишат человека трудоспособности или даже жизни (если профессия связана с постоянным риском для жизни; например оперативный работник, кадровый военный). На протяжении многих лет единственным гарантированным источником дохода после ухода на заслуженный отдых по достижении пенсионного возраста, либо вследствие потери трудоспособности были государственные пенсионные выплаты. Таким образом, все средства аккумулировались на государственных счетах и затем перераспределялись. В настоящий момент на финансовом рынке появляются новые участники – пенсионные фонды, которые далеко не обязательно являются государственными учреждениями. Их цель – накопление капитала посредством пенсионных отчислений тех людей, которые заинтересованы в своем благосостоянии после активной занятости. Сейчас, во время попытки восстановления российской экономики, пенсия не может обеспечить хотя бы минимальные потребности человека, к тому же существует проблема невыплаты пенсий. Действующая в данный момент пенсионная система не создает стимула для больших заработков, так как это не находит ни какого отражения при исчислении будущей пенсии. Все это свидетельствует о глубоком кризисе сложившейся системы государственного пенсионного обеспечения и необходимости ее коренного реформирования.

Пенсионный фонд своими средствами обеспечивает выплату ежемесячных пособий, пенсий людям которые в силу определенных обстоятельств не могут обеспечить свое проживание, в том числе пенсионеров. Так, средства расходуются на выплаты государственных пенсий, пенсий инвалидам, венным, компенсации пенсионерам, пособий для детей в возрасте от 1,5 до 6 лет и на многие другие социальные цели. Таким образом определяется его важное социальное значение.

Пенсионный фонд РФ должен обеспечивать сбор страховых взносов, необходимых для финансирования выплат государственных пенсий, полнее используя в этих целях данные ему права, так как начиная с 1995 года доходов Пенсионного фонда от страховых взносов не хватает для обеспечения его расходов и для выплаты пенсий требуются дотации из федерального бюджета. Выплачиваемые пенсионные пособия все меньше отвечают своему социально-экономическому значению – обеспечивать достойный уровень жизни людям не имеющим трудовых доходов. Таким образом, можно сделать вывод, что выполнение социальных целей государства является основной задачей Пенсионного фонда РФ, и что такая задача только ему под силу, так как бюджет Российской Федерации не справляется даже с собственными задачами и переложение такой задачи на его плечи оказалось бы непосильной ношей для него.

Целью работы является определение направлений совершенствования деятельности Пенсионного фонда Российской Федерации в соответствии с проводимой пенсионной реформой.

Для реализации поставленной цели, по мнению автора, необходимо решить следующие задачи:

- проследить развитие государственного пенсионного обеспечения в России;

- рассмотреть работу Пенсионного фонда по финансированию пенсионных выплат;

- провести анализ показателей пенсионного обеспечения населения.

- определить задачи, возложенные на Пенсионный фонд государством в этой области;

- показать возможные пути реформирования пенсионной системы Российской Федерации.

**Глава 1. Пенсионный фонд Российской Федерации: его становление и задачи деятельности**

## История возникновения и развития пенсионного обеспечения в России

Система социального обеспечения в каждой стране складываются в соответствии с конкретными условиями и имеют глубокие исторические корни. Несмотря на определенные различия в подходах, методах, в основе их формирования есть немало общего, вытекающего из самой сути природы общества.

Государственное пенсионное страхование в России зародилось в начале двадцатого века, что было гораздо позднее, чем в большинстве развитых стран. В своем развитии оно охватило только небольшую часть населения России, только высшие слои населения могли пользоваться им. Но после революции 1917 года оно было практически отменено.

Однако по прошествии переходного периода экономической нестабильности социалистическое государство начало создавать принципиально новую пенсионную систему, основанную на принципах конституционно гарантированного государством пенсионного обеспечения по старости, которая была введена в 1927 году. Действовавшая в СССР система пенсионного обеспечения функционировала в рамках общей системы социального обеспечения и социального страхования, которая предусматривала не только выплаты пенсий и пособий различных видов, но и различные формы социального, медицинского, санаторно-курортного обслуживания трудящихся, содержание и обслуживание престарелых и нетрудоспособных.

В соответствии с Конституцией СССР все граждане имели право на материальное обеспечение в старости, в случае болезни, полной или частичной утраты нетрудоспособности, а также потери кормильца. Это право реализовывалось путем общего социального обеспечения служащих и колхозников пособиями по временной нетрудоспособности и выплатой за счет государства и колхозов пенсий по возрасту, инвалидности и по случаю потери кормильца, другими формами социального обеспечения.

Хотя данная пенсионная система входила в так называемую систему социального страхования, она не содержит экономических признаков системы государственного пенсионного страхования, которые наиболее наглядно выражаются в базовых принципах государственного пенсионного страхования. Однако несмотря на многочисленные экономические недостатки, данная система имела одно важное преимущество - она обеспечивала абсолютно всем категориям граждан минимально необходимый прожиточный уровень. Поэтому пенсионная система до 1990 г. носила определение - государственное пенсионное обеспечение. Средства на государственное пенсионное обеспечение, как и другие средства на государственное социальное страхование, аккумулировались в бюджете государственного социального страхования, который в свою очередь, входил в государственный бюджет страны. Таким образом, эта пенсионная система была основана на консолидированной программе финансирования выплаты пенсий и полностью зависела от сбалансированности государственного бюджета страны. Бюджет пенсионного обеспечения являлся составной частью государственного бюджета СССР и был включен в него как по доходам, так и по расходам.

Учитывая относительно низкие уровни пенсионного обеспечения и достаточно стабильные темпы экономического развития рассматриваемого периода, нужно отметить сбалансированность бюджета социального страхования. В тот период только в 1956 году впервые была представлена 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 от 14.07.56 г. “О государственных пенсиях”, значительно расширившего круг лиц, имеющих право на получение пенсии, и увеличившего размер пенсии по отдельным группам пенсионеров в два раза.

Важным этапом формирования цивилизованной программы государственного пенсионного страхования следует рассматривать середину шестидесятых 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 покрывали все расходы 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 пенсии по возрасту, по инвалидности, по случаю потери кормильца на общих и льготных условиях, за выслугу лет.

Материальное обеспечение инвалидов войны, с детства и от рождения осуществлялось за счет средств союзного бюджета, бюджетов союзных республик. Военнослужащие рядового, сержантского и старшинского состава срочной службы имели право на пенсию в случае инвалидности, а их семьи - в случае потери кормильца. Пенсии этим категориям получателей назначались независимо от продолжительности военной службы и предшествовавшей работы военнослужащего.

Пенсионное обеспечение генералов, адмиралов, офицеров, военнослужащих рядового, сержантского и старшинского состава сверхсрочной службы и приравненных к ним лиц, а также их семей осуществлялось в особом порядке, установленном Советом Министров СССР, за счет сметы Министерства обороны СССР.

Пенсионное обеспечение работников науки по условиям и размерам отличалось от пенсионного обеспечения других категорий работников и регулировалось специальным Положением о пенсионном обеспечении работников науки, которое в то же время не исключало возможности получения работником науки или членом его семьи пенсии по общему пенсионному законодательству.

Часть средств союзного бюджета передавалась в виде дотации централизованному союзному фонду социального обеспечения колхозников. За счет средств союзного бюджета выплачивались также и персональные пенсии союзного значения. За счет республиканских бюджетов выплачивались персональные пенсии республиканского значения. За счет местных бюджетов и бюджетов автономных республик выплачивались пенсии инвалидам войн и их семьям, персональные пенсии местного значения, пенсии работникам науки.

Полноправное пенсионное обеспечение колхозников было введено только в 1965 г. Законом о пенсиях и пособиях членам колхозов, что положило начало системе обеспечения колхозников пенсиями.

В 1969 г. в стране была введена единая система социального страхования колхозников. Пенсионное обеспечение членов колхозов осуществлялось непосредственно из Централизованного союзного фонда социального обеспечения колхозников, формировавшегося за счет отчислений колхозов от сумм их валового дохода и ежегодных ассигнований из государственного бюджета.

Все эти элементы пенсионной системы наглядно показывают наличие серьезных методических и практических проблем, которые достигли своего апогея в конце 80-х годов, когда стало очевидно, что действующая система не в состоянии справляться с возложенными на неё функциями.

Главной проблемой любой пенсионной системы традиционно является несбалансированность доходной и расходной частей пенсионного бюджета. Финансово-ресурсная обеспеченность выплаты пенсий к середине восьмидесятых годов снизилась настолько, что для проведения очередного незначительного повышения размера пенсии потребовалось привлекать дополнительные средства. Повышение тарифов взносов на социальное страхование в 1982 г. сократило разрыв в уровне формирования доходной части и потребности в расходной части бюджета социального страхования до 0,57. Однако уже в 1989 г. это соотношение вновь снизилось до предельно допустимого 0,51. Таким образом, даже в результате повышения размера отчислений на социальное страхование не удалось ликвидировать дефицитность пенсионного бюджета.

Развитие пенсионной системы до начала радикальных рыночных реформ 1990 г. свидетельствует о накоплении в ней большого числа экономических и социальных проблем, которые могли быть решены только путем кардинальных перемен всей пенсионной системы на базе формирования и укрепления страховых принципов с учетом требований включения бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации в бюджетно-финансовую систему страны. Масштабность и глубина рыночных преобразований в экономике потребовала применения принципиально новых экономических и правовых оснований в сфере пенсионного обеспечения. 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”.

Однако уже через полгода после его утверждения изменение государственного устройства страны повлекло за собой принятие самостоятельного российского Закона от 20.11.90 г. № 340-1 “О государственных пенсиях в Российской Федерации” (с последующими многочисленными изменениями и дополнениями), который в то же время привнес значительные отличия в правовые основания функционирования пенсионной системы.

Российский пенсионный закон 1990 г. стал первым законом, в котором пенсионное страхование было выделено в 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. Важнейшим условием во взаимоотношениях Пенсионного фонда и государственного бюджета являлся полный отказ от бюджетных дотаций. Развитие собственных источников финансирования должно было достигаться улучшением сбора страховых взносов на указанные цели.

В части организационной структуры управления деятельностью по назначению и выплате государственных пенсий сохранена прежняя система - через государственные органы социального обеспечения населения, сейчас - органы 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.

##

## 1.2 Причины создания ПФ РФ

Пенсии гражданам России выплачивались и раньше, но фонд выплаты пенсий формировался за счет государственного бюджета. Взносы на социальное страхование, в том числе пенсионное, вносились предприятиями и были очень небольшими. С работников же взносы совсем не брались. Но зато значительная доля прибыли отчислялась в государственный бюджет Таким образом, средства социального страхования практически сливались с государственным бюджетом, что давало возможность государству перераспределять их для решения тех или иных первоочередных задач, а на социальные нужды средства выделялись по остаточному принципу. Все это искажало реальную стоимость рабочей силы. Занижало реальные затраты на нее, что существенно сказывалось и на назначаемой пенсии.

Вот почему еще в недрах СССР был создан Пенсионный фонд России, как самостоятельный финансово-кредитный орган, денежные средства которого не входят в государственный бюджет и никакие другие бюджеты и изъятию не подлежат. Главная его идея состоит в том, чтобы пена рабочей силы формировалась на основе реальных доходов, обеспечивающих достойную жизнь пенсионеров, и она отражает идею социального страхования, в том числе и пенсионного, которое осуществляется за счет солидарности трудовых поколений. Независимость Пенсионного фонда от государственного бюджета дает возможность проводить своевременную индексацию пенсий и решать многие социальные программы.

## 1.3 Сущность и функции ПФРФ

Пенсионный фонд РСФСР образован постановлением Верховного Совета РСФСР 22 декабря 1990 г. № 442-1 для государственного управления финансами пенсионного обеспечения.

Практически с момента образования и до настоящего времени в своей деятельности ПФР руководствуется постановлением ВС РСФСР от 27 декабря 190 г. № 2122-1 «Вопросы Пенсионного фонда Российской Федерации (России)». В соответствии с ним ПФР является самостоятельным финансово-кредитным учреждением, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством РФ и Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации. Временное Положение о ПФР было утверждено постановлением ВС РСФСР от30 января 1991 г. № 556-1.

В соответствии с этим Положением ПФР выполняет отдельные банковские операции в порядке, установленном действующим на территории РФ законодательством о банках и банковской деятельности. ПФР был подчинен Верховному Совету РФ, информация о результатах его деятельности ежегодно представлялась на рассмотрение парламента. ПФР и его денежные средства находятся в государственной собственности РФ. Денежные средства ПФР не входят в состав бюджетов, других фондов и изъятию не подлежат.

Пенсионный фонд РФ представляет собой централизованную систему аккумуляции и перераспределения денежных средств, используемых главным образом для осуществления выплат различным категориям нетрудоспособного населения в виде трудовых, военных и социальных пенсий; пенсий по инвалидности; компенсационных выплат.

ПФР обеспечивает:

* целевой сбор и аккумуляцию страховых взносов, а также финансирование расходов, связанных с выплатой государственных пенсий, пособий по уходу за ребенком в возрасте старше полутора лет, оказание органами социальной защиты населения материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам, с финансовым и материально-техническим обеспечением текущей деятельности ПФР и его органов, а также другими мероприятиями, связанными с деятельностью ПФР.

С введением Налогового кодекса Российской Федерации (с 2001 г.) функции сбора отчислений в Пенсионный фонд возложены на органы Министерства по налогам и сборам РФ в части единого социального налога, уплачиваемого в размере 14%;

* организацию работы по взысканию с работодателей и граждан, виновных в причине вреда здоровью работников и других граждан, сумм государственных пенсий по инвалидности вследствие трудового увечья, профессионального заболевания или по случаю потери кормильца;
* капитализацию средств ПФР, а также привлечение в него добровольных взносов (в том числе валютных ценностей) физических и юридических лиц;
* контроль с участием налоговых органов за своевременным и полным поступлением в ПФР страховых взносов, а также контроль за правильным и рациональным расходованием его средств;
* организацию государственного банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов в ПФР;
* межгосударственное и международное сотрудничество Российской Федерации по вопросам, относящимся к компенсации ПФР, участие в разработке и реализации в установленном порядке межгосударственных и международных договоров и соглашений по вопросам пенсий и пособий;
* изучение и обобщение практики применения нормативных актов по вопросам уплаты в ПФР страховых взносов и внесение в Верховный Совет Российской Федерации предложений по ее совершенствованию;
* проведение научно-исследовательской работы в области государственного пенсионного страхования;
* разъяснительную работу среди населения и юридических лиц по вопросам, относящимся к компенсации ПФР, может принимать участие в финансировании программ социальной защиты пожилых и нетрудноспособных граждан.

## 1.4 Формирование и расходование средств бюджета Пенсионного фонда РФ

Материальным источником любого внебюджетного фонда является национальный доход. Преобладающая часть фондов создается в процессе перераспределения национального дохода. Основные методы мобилизации национального дохода в процессе его перераспределения при формировании фондов - специальные налоги и сборы, средства из бюджета и займы. Специальные налоги и сборы устанавливаются законодательной властью. Значительное количество фондов формируется за счет средств центрального и региональных местных бюджетов.

Доходы и расходы Пенсионного Фонда Российской Федерации можно условно разделить на следующие части, связанные:

1. с функционированием обязательного пенсионного страхования;
2. государственным пенсионным обеспечением;
3. дополнительным пенсионным обеспечением.

Состав и структура доходов и расходов бюджета Пенсионного Фонда РФ определяются федеральным законом о бюджете Пенсионного Фонда Российской Федерации на соответствующий финансовый год.

Доходы бюджета ПФР формируются за счет:

1. Страховых взносов:

а) на обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации, зачисляемых в Пенсионный Фонд РФ на выплату страховой части трудовой пенсии;

б) на обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации, зачисляемых в Пенсионный Фонд РФ на выплату накопительной части трудовой пенсии;

в) в виде фиксированного платежа, зачисляемого в ПФР на выплату страховой части трудовой песни;

г) в виде фиксированного платежа, зачисляемого в ПФР на выплату накопительной части трудовой пенсии;

д) по дополнительному тарифу для работодателей – организаций, использующих труд членов летних экипажей воздушных судов гражданской авиации.

1. Единого социального налога, зачисляемого в бюджет государственных внебюджетных фондов.
2. Доходов о размещения временно свободных средств ПФР:

а) сформированных за счет сумм страховых взносов на страховую часть трудовой пенсии;

б) от размещения средств ПФР, сформированных за счет сумм страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

4. Денежных взысканий (штрафов):

а) за нарушение законодательства РФ о государственных внебюджетных фондах и о конкретных видах обязательного социального страхования, бюджетного законодательства (в части бюджетов государственных внебюджетных фондов), зачисляемых в ПФР;

б) прочих поступлений от денежных взысканий (штрафов) и иных сумм в возмещение ущерба, зачисляемых в ПФР.

5. Прочих налоговых поступлений в ПФР.

6. Средств федерального бюджета, поступающих из федерального бюджета на выплату базовой части трудовой пенсии.

7. Средств федерального бюджета, предаваемых в ПФР:

а) на государственное пенсионное обеспечение;

б) на осуществление ежемесячной денежной выплаты ветеранам;

в) на социальную поддержку Героев Советского Союза, Героев Российской Федерации и полных кавалеров ордена Славы, Героев Социалистического труда и полных кавалеров ордена Трудовой Славы;

8. Средств, полученных из негосударственных пенсионных фондов.

9. Средств Федеральной службы по труду и занятости на выплату пенсий, назначенных досрочно граждан, признанных безработными, пособий.

Расходы Пенсионного Фонда Российской Федерации можно разделить на следующие группы:

* по обязательному пенсионному страхованию;
* по государственному пенсионному обеспечению;
* на дополнительное пенсионное обеспечение;
* оказание органами социальной защиты населения материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам;
* на финансовое и материально-техническое обеспечение;
* прочие расходы.

Расходы по государственному пенсионного обеспечению включают в себя выплаты пенсий военнослужащим, социальных пенсий и т.п.

Расходы по дополнительному пенсионному обеспечению включают в себя доплаты к пенсии членам летних экипажей воздушных судов гражданской авиации, выплаты дополнительного ежемесячного пожизненного материального обеспечения работникам ядерного оружейного комплекса Российской Федерации.

Выплаты пенсий и пособий, финансируемых фондом на возвратной основе с возмещением из средств федерального бюджета, предусматривается в объеме около 8% от годовой суммы расходов фонда.

Расходная часть бюджета ПФР формируется в полном соответствии с федеральными законами по пенсионной реформе – в соответствии с нормами Федеральных законом № 173-ФЗ и № 166-ФЗ, другими действующими законодательными актами и указами Президента Российской Федерации, а также демографической ситуацией в регионе.

# Глава 2. Роль Пенсионного фонда РФ в социальном обеспечении пенсионеров

##

## 2.1 Пенсионная реформа и демографическая ситуация

Экономической основой современного социального обеспечения нетрудоспособных граждан в РФ служит система государственного социального страхования. Она включает страхование по старости, инвалидности, потере кормильца, временной нетрудоспособности, беременности и родам и медицинскому обслуживанию. Доминирующее положение по объему средств и получателей в системе государственного социального страхование занимает пенсионное обеспечение. Пенсионная реформа является одним из самых сложных видов структурных реформ, поскольку она затрагивает финансовые интересы всех слоев населения, и как следствие нарушает существующий политический и экономический баланс в обществе, оказывает воздействие на функционирование рынков труда и капитала, перераспределяет доход внутри поколений и между поколениями работников.

Идеологи пенсионной реформы исходили из того, что ее следует проводить лишь в том случае, если результаты можно будет почувствовать в ближайшее время, в первую очередь в виде повышения сегодняшних пенсий. Почему пенсионную реформу нужно было начинать именно не позднее января 2002 г.? Ведь в последние годы финансовое положение Пенсионного фонда было достаточно стабильным [2, С.120].

Реформаторы обосновали это целым рядом причин – демографических, политических, экономических. Начнем с проблем демографических – с темпов роста населения и соотношения работающих и пенсионеров. Действовавшая до 2002 г. пенсионная модель основывалась на том, что взносы, собираемые с ныне работающих, перераспределялись среди нынешних пенсионеров. При установленном в России тарифе пенсионных сборов (28%) для обеспечения установленного законом размера при минимальном выработанном стаже (20 лет у женщин и 25 – мужчин) в размере 55 % от среднемесячного заработка для обеспечения выплат одному пенсионеру требуется взносы двух работающих.

По статистическим данным, население страны стареет: становится все больше пенсионеров и все меньше работающих.Динамика отношения занятого трудоспособного населения и пенсионеров в РФ в 1995-2007-е гг. представлена в Таблице 1.

К концу 2000г. В РФ численность пенсионеров составляла 38,55 млн. человек, или 26,5% численности постоянного населения страны, сейчас в России около 37 млн. пенсионеров, составляющих четвертую часть населения. Приведенные статистические данные свидетельствуют о том, что численность занятых в экономике за период с 1992г. Уменьшилась на 13,6% (9,6 млн. человек), а численность пенсионеров при этом возросла на 9,4%. В результате этого нагрузка пенсионной системы на экономическую систему занятого населения возросла на треть – с 46 пенсионеров на 100 человек занятых в народном хозяйстве в начале переходного периода до 62 пенсионеров к началу XXI в.

Уже сегодня на одного пенсионера приходится меньше двух работающих – полтора (или три работающих на двух пенсионеров). К тому же не все трудоспособные россияне работают по найму и, следовательно, не все платят взносы в пенсионную систему. Из 63 млн. работающих только 49,8 млн. являются наемными работниками и платят около 400 млрд. рублей страховых взносов в год. Остальные 13 млрд. человек относятся к самозанятому населению и взносов платят всего около 4 млрд. рублей. В итоге за вычетом их на одного пенсионера фактически приходится 1,28 работающего. Чего естественно, крайне недостаточно для обеспечения необходимого объема поступлений. Из-за неблагоприятного изменения соотношения работающих и пенсионеров уровень пенсий в России так низок, а пенсионный тариф так высок по сравнению с другими странами [6, С. 56].

Проблема пенсионного возраста в условиях перехода к рыночной экономике находится под воздействием двух противоречивых факторов.

С одной стороны, увеличение безработицы требует снижения пенсионного возраста как предпосылки освобождения рабочих мест старшими возрастными группами работников в пользу молодых, с другой – старение населения и увеличение «нагрузки» на поколение работающих в связи с преобладанием доли пенсионеров предполагает повышение пенсионного возраста.

Начать пенсионную реформу не позднее января 2002г. Требовало во многом политический календарь. В конце 2001г. Еще была возможность выработать какой-то компромисс по поводу реформирования пенсионной системы. С 2002г. Многие политические силы начали готовить думскую избирательную компанию 2003г. И поскольку значительная часть из них строила свое обещание с избирателями на пенсионной тематике, тогда договориться с ними было бы трудно. В итоге, если бы начали в 2002г., минимум три года было бы потеряно [2, С. 127].

## 2.2 Основные цели и задачи пенсионной реформы

Пенсионная реформа направлена на изменение существовавшей распределительный система начислений пенсий путем дополнения ее накопительной частью и персонифицированным учетом страховых обязательств государств перед своими гражданами.

Основной целью реформы является достижение долгосрочной финансовой сбалансированности пенсионной системы, повышение уровня пенсионного обеспечения граждан и формирование стабильного источника дополнительных доходов в социальную сферу.

Основной задачей пенсионной реформы является создание пенсионной системы, которая обеспечивала бы своевременную выплату заработных пенсий нынешним пенсионерам и гарантировала бы обеспеченную старость молодому поколению граждан.

А для этого необходимо повысить доходы пенсионной системы, из которых производятся и будут в дальнейшем производится пенсионные выплаты. Для повышения этих доходов, которые складываются из отчислений, производимых страхователями (работодателями) за каждое застрахованное лицо (работника), необходимо, в свою очередь, решить следующие задачи:

1. вывести скрытые части зарплат из тени и увеличить за счет этого поступления средств для выплаты пенсий сегодняшним пенсионерам. С учетом размеров скрытой части зарплаты здесь возможен рост в 2-2,5 раза. И это дает основание прогнозировать такой же рост пенсий, естественно, при условии предсказываемого получения доходов.
2. создать стимулы для работающих к полной уплате взносов со всего объема своих доходов. А для этого стал необходимостью отказ от старой системы учета пенсионный прав (по стажу работы и по размеру заработка за два последних года), поскольку он не полностью учитывает вклад каждого человека в доходы пенсионной системы.
3. обеспечить прозрачность пенсионной системы. Обязательства государства перед гражданином по пенсионным выплатам должны выражаться не в процентах и годах, а в рублях. И каждый год работник должен получать отчет о состоянии заработанных им пенсионных прав – в каком объеме перечислены взносы за него его работодателем, каков общий объем пенсионного капитала, начисленного ему за все годы работы, в каких объемах он индексировался и т.д.

Решив эти основные и ряд еще более частных задач, пенсионная реформа позволит сформировать новую пенсионную модель – более простую, более удобную для расчетов, более понятную гражданам, а главное, обеспечивающую более высокий уровень пенсий – как нынешним пенсионерам, так и будущим поколениям россиян.

Таким образом, суть реформы заключается в коренном изменении взаимоотношений между работником и работодателем: в повышении ответственности работников за обеспечение своей старости, а работодателя – за уплату страховых взносов за каждого работника.

## Оценка современного состояния российской пенсионной системы

В настоящее время в рамках системы обязательного пенсионного страхования работодатель за каждого работающего гражданина уплачивает взносы в Пенсионный фонд России. Эти взносы являются составной частью единого социального налога (ЕСН). Максимальная ставка ЕСН на сегодняшний день составляет 26% от фонда оплаты труда (ФОТ), из которых 20% направляется в качестве взносов в ПФР (оставшаяся часть делится так: 331% - в Фонд обязательного медицинского страхования, 2,9% - в Фонд социального страхования). Эти взносы для лиц 1967г. рождения и моложе состоят их трех частей: базовой (6%), страховой (8%), накопительной (6%). Уплаченные взносы отражаются на индивидуальных лицевых счетах застрахованных лиц.

Подобно уплаченным взносам и будущая пенсия застрахованных лиц, соответственно, будет также состоять из трех частей: базовой, страховой и накопительной. Базовая часть пенсии является фиксированной, она устанавливается государством, одинаковы для всех пенсионеров и не зависит от стажа и зарплаты (на 01.03.2009 г. она составляет 1950 рублей). Страховая часть пенсии зависит от суммы уплаченных страховых взносов каждого конкретного человека, отражаемых в его индивидуальном счете. Она учитывается на личном счете и индексируется на уровень инфляции. Накопительная часть пенсии зависит от накопленной суммы застрахованного лица, учтенной в специальной части его индивидуального лицевого счета и ожидаемого периода выплаты пенсии [3, с. 47].

1 марта базовая часть трудовой пенсии россиян была увеличена на 8,7%. 1 апреля на 17,5% и 1 августа на 7,5% выросла страховая части трудовой пенсии, в результате чего средний размер трудовой пенсии составил 5536 рублей.

Следующее повышение пенсии намечено на 1 декабря - базовая часть трудовой пенсии будет проиндексирована на 31,4%. Таким образом, всего за 2009 год пенсии будут проиндексированы 4 раза. В результате к концу года средний размер трудовой пенсии составит 6280 рублей; средний размер социальной пенсии достигнет величины прожиточного минимума пенсионера и составит 4294 рубля.

Сведения о численности пенсионеров и средних размерах их пенсий в целом по Российской Федерации по состоянию на 1 августа 2009 года представлены в Таблице 2.

# Глава 3. Совершенствование пенсионной системы Российской Федерации

##

## 3.1 Долгосрочная стратегия развития пенсионной системы

Принятие правильного решения о дополнительных мерах пот совершенствованию пенсионной системы опирается на всесторонний анализ показателей долгосрочного планирования развития пенсионной системы РФ.

Необходимость разработки долгосрочной стратегии развития пенсионной системы была обусловлена неудовлетворительными характеристиками современной пенсионной системы в части финансовой обеспеченности государственных пенсионных обязательств собственными источниками и соответственно быстрым увеличением разбалансированности бюджета ПФР, возрастанием его зависимости от госбюджетных трансфертов, отставанием уровня жизни пенсионеров, сформировавших свои пенсионные права в основном или полностью в условиях действия советского пенсионного законодательства, а также торможением реализации основных страховых принципов, заложенных пенсионной реформой 2002г.

Согласно прогнозным расчетам, развиваясь в условиях действующего законодательства, ФПР будет постоянно нуждаться в средствах федерального бюджета на законодательно предусмотренных условиях субсидиарной ответственности. Доля средств федерального бюджета на покрытие дефицита бюджеты ПФР к 2025г. вырастет до 1,2% ВВП.

Однако абсолютный размер трудовой пенсии будет индексироваться замедляющимися темпами и уже к 2030г. ее среднегодовой рост сравняется с темпами инфляции, после чего снижение продолжиться. В то же время относительный размер трудовой пенсии к прожиточному минимуму пенсионера будет возрастать и достигнет своего минимума – свыше 1,5 раз – в начале 2020-х гг., а затем вновь снижается до 125%, т.е. до уровня запланированного на 2009г.

Еще менее утешительные прогнозы ожидают младшие поколения граждан, которые формируют пенсионные права в условиях сохранения действующего налогового законодательства: влияние демографического кризиса и негативный макроэкономический прогноз не позволяет государственному страховщику сохранить в течение всего пенсионного цикла накопленные пенсионные права. В результате средневзвешенное соотношение размера трудовой пенсии и текущего заработка неуклонно снижается и к 2020г. будет ниже 20% [4, С.56].

###

### 3.1.1 Целевые ориентиры развития пенсионной системы

В бюджетном послании о бюджетной политике в 2008 – 2010 гг. выделена ключевая задача стабилизации пенсионной системы как главного рискового фактора развития отечественной экономики в долгосрочной перспективе. Данная задача была конкретизирована в следующем бюджетном послании в части необходимости формирования устойчивого экономического механизма пенсионного обеспечения на долгосрочную перспективу, создания условий для получения достойной пенсии как вышедшим на пенсию, та и тем, кому это предстоит. Эти меры должны предусматривать в том числе упорядочение источников финансирования пенсий, более эффективное управление пенсионными накоплениями.

Сложность поставленных задач адекватна сложности и глубине накопленных за годы перестройки экономических проблем пенсионной системы в нашей стране, которые дополнительно осложняются воздействием общемировых тенденций и факторов: углубившийся демографический и финансовый кризисы.

Чтобы реализовать эффективные инструменты государственного регулирования пенсионной системы, необходимо опираться на факторы, которые определяют ее развитие:

* макроэкономические (темпы роста и структура ВВП, доля в нем фонда оплаты труда, индексы роста потребительских цен, количественные характеристики состояния рынка труд и др.);
* демографические (рождаемость, смертность, продолжительность жизни, возрастно-половая структура населения);
* социально-трудовые (ситуация на рынке труда, период трудовой активности и структура трудового стажа, уровень оплаты труда (доходы) лиц, уплачивающих взносы, величина прожиточного минимума трудоспособного и нетрудоспособного населения);
* собственно пенсионные (нормативные требования к условиям выхода на пенсию (пенсионные схемы и пенсионные программы), исторически сложившаяся организационная структура самой пенсионной системы).

Перечисленные факторы накладывают ограничения на формирование экономических механизмов регулирования развитием пенсионной системы и должны быть учтены при формировании долгосрочных целевых ориентиров ее развития. Исходя из страховых принципов системы обязательного пенсионного страхования они должны формулироваться следующим образом:

* полная текущая финансовая обеспеченность накопленных государственных пенсионных обязательств и долгосрочная устойчивость бюджета ПФР;
* создание экономических и социально-трудовых условий для обеспечения адекватного уровня замещения утраченного застрахованным в ПФР лицом дохода/заработка (коэффициент замещения);
* государственная гарантия обеспечения всем получателям трудовых (страховых) пенсий минимального прожиточного уровня.

### 3.1.2 Тенденции развития пенсионной системы

По прогнозным оценкам, разбалансированность бюджета ПФР достигает своего максимума около 1,2% ВВП в начале 2020-х гг. При этом, если в 2010г. несбалансированность составит около 18% общего объема средств, направляемых на выплату страховой части трудовой пенсии, то к 2025г. этот показатель возрастет почти в 5 раз и превысит 85%. Источником покрытия несбалансированности по действующему законодательству являются средства федерального бюджета, что позволяет говорить не о дефиците пенсионного бюджета, а лишь о финансовой необеспеченности страховых пенсионных обязательств государства. В то же время с точки зрения госбюджетных отношений, следует отметить, что темпы роста расходных обязательств федерального бюджета на покрытие дефицита пенсионной системы вплоть до середины 2020-х гг. будут опережать темпы роста заработной платы в стране, а в последующем – темпы роста цен. Причин для этой негативной тенденции много, и они обусловлены всеми выделенными выше факторами, однако наиболее существенный вклад в нарастание несбалансированности ПФР вносит фактор снижения доли налогово-страховых отчислений на пенсионные цели, определенными действующим налоговым законодательством.

В долгосрочной перспективе при страховании параметров начисления страховых взносов объем средств, поступающих в систему обязательного пенсионного страхования, так называемый эффективный тариф страховых взносов, из-за роста размера заработной платы будет сокращаться с 11,45% в 2010г. до 0,59% в 2050г., т.е. почти в 20 раз. Еще больше сократится эффективный тариф взносов на страховую составляющую трудовой пенсии – с 8,8% в 2010г. до 0,3% в 2050г., т.е. более чем в 25 раз [4, С.57].

Разница в динамике показателей обусловлена относительным увеличением к 2027г. части страховых взносов, отчисляемых на накопительную часть трудовой пенсии в пользу лиц 1967г. рождения, доля которых достигнет 100% застрахованных лиц трудоспособного возраста к этой дате.

Финансирование базовой части трудовой пенсии из средств федерального бюджета при условии поддержания в долгосрочной перспективе среднего размера социальной пенсии на уровне прожиточного минимума пенсионера (ПМП), достигаемого к 2010г., и соответствующего повышения размеров базовых частей трудовых пенсий по росту ПМП сократится с 8,7% фонда оплаты труда в 2010г. до 2,1% в 2050г., т.е. в 4,1 раза.

Государственные обязательства по выплате страховой части трудовой пенсии будут увеличиваться, опережая рост доходов ПФР, исходя из взносов на страховую часть трудовых пенсий и темпов роста зарплаты. Однако суммы текущих поступлений в бюджет ПФР по актуарным расчетам будут сокращаться по причине резкого сокращения числа занятых трудовой деятельностью. Возникающую разницу придется покрывать за счет средств федерального бюджета в возрастающем размере с 1,5% фонда заработной платы в 2010г. до 4,1% к 2022г.

В результате этой тенденции к 2050г. финансирование пенсионной системы почти полностью отходит от страховых принципов, так как 86% доходов будут составлять не страховые поступления, а средства федерального бюджета. При одновременном сокращении объема средств на ее финансирование, включая накопительную составляющую, сократиться с 6,1% ВВП (в том числе на выплату пенсий – 3,5% ВВП) в 2010г. до 1,5-1,6% в 2050г., что недопустимо низко для мировой практики пенсионного страхования.

Другая тенденция связана с индексацией пенсионных прав, которые ограничены индексом роста доходов ПФР в расчете на каждого пенсионера. С самого начала реформы она отстает от темпов роста среднемесячной заработной платы в стране. Так, только за период 2002-2007 гг. накопленное отставание превысило 1,5 раза.

Однако начиная с 2012г. основным фактором, оказывающим влияние на снижение темпа роста доходов ПФР в расчете на каждого пенсионера, становится не увеличение относительной численности пенсионеров (в 1,72 раза за период с 2010 по 2050г.) и не увеличение относительного объема страховых взносов, отвлекаемых на формирование пенсионных накоплений в пользу лиц 1967г. рождения и моложе (вдвое за период 2010-2025 гг.), а более чем 25-кратное снижение эффективного тарифа страховых взносов на страховую часть трудовой пенсии в условиях роста заработной платы и сохранения регрессионной шкалы базы начисления страховых взносов.

### 3.1.3 Планирование развития пенсионной системы

Программа повышения развития уровня благосостояния получателей трудовых пенсий должна предусматривать перерасчет накопленных пенсионных прав (валоризацию), приобретенных к началу пенсионной реформы 2002г. Это затронет всех пенсионеров и еще не вышедших на пенсию застрахованных лиц, имеющих трудовой стаж до 1 января 2002г., но наиболее благоприятно скажется на людях, имеющих так называемый «советский» стаж до 1991г. Средняя прибавка к трудовой пенсии от валоризации превысит 1700 руб., а от плановой индексации страховой части пенсии – 540 руб.

Таким образом, в 2010г. по сравнению с 2009г. средний размер страховой части трудовой пенсии возрастет на 2245 руб. и составит 5018 руб.

Финансирование валоризации и связанных с ее проведением расходов, включая последующие индексации трудовой пенсии, в дальнейшем будет осуществляться из федерального бюджета. В 2010г. расходы на эти цели оцениваются примерно 570 млрд. руб.

Одним из ключевых положений налоговой и пенсионной реформ является финансирование базовой части трудовой пенсии за счет единого социального налога (а с 2005г. – из средств федерального бюджета), что означала ее полный отрыв и независимость от трудового вклада (если не считать ограничение пятилетним минимумом стажа). При этом размер базовой части не зависит ни от заработка (взносов) застрахованного лица, ни от его стажа (для начисления требуется всего 5 лет страхового стажа), что фактически превратило базовую часть трудовой пенсии в социальное пособие, в то время как по своему удельному весу в составе трудовой пенсии она все более вытесняла собственно страховую ее часть.

Для этого предлагается перейти на финансирование базовой части трудовой пенсии из средств страховых взносов и индексировать ее в зависимости от роста среднемесячной начисленной заработной платы (не выше роста доходов ПФР в расчете на одного пенсионера).

В результате в 2010г. размер базовой части трудовой пенсии возрастет по сравнению с 2009г. на 480 руб. С учетом ее увеличения суммарный размер трудовой пенсии достигнет 7950 руб. (т.е. общее увеличение составит 2725 руб., или в 1,54 раза) при темпе роста средней заработной платы в 2010г. 1,19 раза, а инфляции – 1,075 раза.

Однако размер страховых взносов в отличие от налоговых отчислений должен определяться исходя из объема накопленных пенсионных обязательств государства, которые рассчитываются актуарными методами. Это позволило обосновать размер тарифа страховых взносов в ПФР в 2010г. – 26%, из которых 16% (вместо 14% в настоящее время) будут учитываться в пенсионных правах и предназначена для выполнения так называемых солидарных обязательств (финансирование базовой части трудовой пенсии, пенсий по инвалидности или потере кормильца и т.п.) [4, С.62].

Одновременно с переходом на страховые методы формирования бюджета ПФР необходимо отказаться от регрессивной шкалы и установить верхнюю границу дохода, на который начисляется страховые взносы. Тем самым ПФР примет на себя обязательство по страхованию суммы утраченного заработка для абсолютного большинства застрахованных лиц (в 2010г. свыше 82% работников будут получать заработную плату на уровне 415 тыс. руб. в год, 34,6 тыс. руб. в месяц, что составляет 1,35 средней заработной платы в стране), а в дальнейшем индексировать по темпу роста средней заработной платы в экономике. Установление предельно уровня начисления взносов позволит не только стимулировать высокодоходные категории работников на их плату, но и ограничит неконтролируемый рост долгосрочных государственных пенсионных обязательств ПФР перед высокооплачиваемыми застрахованными лицами и существенно уменьшит тарифную нагрузку на работодателей.

К 2022г. средний размер трудовой пенсии, по актуарным оценкам, превысит пенсию по действующей системе в 2 раза, а к 2050г. – более чем в 6 раз.

При неизменных нормах законодательства уже к 2025г. средний пенсионер будет получать только 10% среднего заработка работающего человека, т.е. за 15 лет коэффициент замещения снизится на 16 пунктов. К 2030г. соотношение среднего размера трудовой пенсии по старости со средней заработной платой в экономике составит 21,5% (в действующих условиях – 8%), в 2050г. – 20,3% (3,4%) [4, С. 63].

# Заключение

Пенсионное обеспечение является базовой и одной из самых важных социальных гарантий стабильного развития общества, поскольку непосредственно затрагивает интересы нетрудоспособного населения, а оно обычно составляет свыше 25-30 % населения любой страны. Также этот вопрос косвенно касается и всего трудоспособного населения. Для России этот вопрос в данное время является очень актуальным, так как в России проживает в настоящий момент свыше 38,5 миллионов престарелых, инвалидов и членов семей, потерявших кормильца.

Право российских граждан на пенсионное обеспечение по достижении соответствующего возраста гарантировано Конституцией РФ (ст.7, п.2, ст. 39). Согласно этому документу любой житель Российской Федерации имеет право на обязательную государственную пенсию, под которой понимается ежемесячные денежные выплаты, предназначенные для компенсации гражданам заработка, утраченного в связи с достижением установленного законом возраста, наступлением инвалидности, потери кормильца, а также по другим основаниям.

В соответствии с пенсионным законодательством Российской Федерации в настоящее время назначаются и выплачиваются трудовые и социальные пенсии, пенсии военнослужащим срочной службы, пенсии по инвалидности от военной травмы и от общего заболевания, участникам войн и вдовам погибших, а также в некоторые другие виды пенсий. В связи с трудовой и иной общественно полезной деятельностью, засчитываемой в общий трудовой стаж, назначаются следующие базовые виды пенсий:

* по старости (по возрасту);
* по инвалидности;
* по случаю потери кормильца;

Трудовые пенсии по старости на общих основаниях в соответствии с действующим законодательством устанавливаются: мужчинам - по достижении 60 лет и при общем трудовом стаже не менее 25 лет; женщинам - по достижении 55 лет, при общем трудовом стаже не менее 20 лет. Отдельным категориям граждан пенсия по старости законодательно устанавливается при пониженном пенсионном возрасте, а в отдельных случаях - и при пониженном трудовом стаже.

# Список использованной литературы

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации. – М: Издательство «ОМЕГА-Л». – 2009 г.
2. Пенсионное обеспечение в России: Учебное пособие/ Под общ. ред. проф. Р.И. Еруслановой. – М: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2008. – 608 с.
3. Федоров Л.В. Пенсионный фонд Российской Федерации: Учебник. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2008. – 396 с.
4. Биткина И.К. Формирование и финансирование базовой части пенсии: направления и возможности совершенствования // Финансы и кредит. – 2008. – №46. – С.55-61.
5. Вавулин Д.А. Пенсионная система Российской Федерации: проблема выбора управляющего средствами накопительной части трудовой пенсии // Финансы и кредит. – 2008. - №48. – С.47 – 54.
6. Емельянова Т.В. Единый счет бюджета Пенсионного фонда России // Финансы и кредит. – 2009. - №3. – С.57-61.
7. Лельчук А.Л. Пенсионная система России: реформа продолжается // Финансы. – 2009. – №1. – С.58-62.
8. Соловьев А. Долгосрочная стратегия развития пенсионной системы // Экономист. – 2008. - №12. – С.56-63.
9. Ронк В. Пенсионная система: Какими будут ответы на новые модернизационные вызовы // Человек и труд. – 2008. - №11. – С.42-46.
10. Хмыз О.В. Пенсионная реформа и демографическая ситуация // Финансы и кредит. – 2008. - №30. – С.54-60.
11. Ярбилова С.М. Оценка современного состояния российской пенсионной системы и необходимости дальнейшего ее реформирования // Финансы и кредит. – 2008. - №10. – С.70-76.

## Приложение 1

Таблица 1 - Динамика отношения занятого трудоспособного населения и пенсионеров в РФ в 1995-2007-е гг.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 1995 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 |
| Численность занятых в экономике, млн чел. | 70,9 | 67152 | 67134 | 68603 | 69157 | 70814 |
| Численность пенсионеров, млн чел. | 37083 | 38164 | 38184 | 38313 | 38325 | 38467 |
| Количество занятых на одного пенсионера, чел. | 1,8 | 1,71 | 1,74 | 1,75 | 1,75 | 1,77 |

**Приложение 2**

Таблица 2 - Сведения о численности пенсионеров и средних размерах их пенсий в целом по Российской Федерации по состоянию на 1 августа 2009 года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Категории пенсионеров | Численность пенсионеров, тыс.человек на 1.08.2009 | Средний размер пенсии на 1.08.2009 |
| **Всего пенсионеров** | 38776 | 5410 |
| **Получатели трудовых пенсий** | 35879 | 5564 |
| из них:  |   |   |
| по старости  | 30528 | 5856 |
| по инвалидности  | 3834 | 4101 |
| по случаю потери кормильца  | 1517 | 3382 |
| **Пенсии по государственному пенсионному обеспечению** | 2897 | 3501 |
| из них:  |   |   |
| пенсии военнослужащих и их семей  | 63 | 4541 |
| Социальные пенсии  | 2519 | 3255 |
| Справочно:  |   |   |
| Инвалиды вследствие военной травмы, получающие две пенсии  | 140 | 12999 |
| Участники ВОВ, получающие две пенсии  | 323 | 12969 |
| Вдовы военнослужащих, погибших в ВОВ, получающие две пенсии  | 33 | 9707 |
| Родители погибших военнослужащих, получающие две пенсии  | 42 | 9202 |