# 

# Финансовые основы пенсионного обеспечения

# ОГЛАВЛЕНИЕ:

ВВЕДЕНИЕ 3

1. ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ В СИСТЕМЕ СОЦИАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ 4

2. ГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ. 7

3. ПЕНСИОННЫЙ ФОНД И ЕГО РОЛЬ В УПРАВЛЕНИИ ДЕЦЕНТРАЛИЗОВАННЫМИ ФИНАНСАМИ 14

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ: 23

# ВВЕДЕНИЕ

Российская Федерация как государство, Конституция которого предусматривает в качестве ориентира социальное государство, стремясь максимально исходя из существующих возможностей защищать права своих граждан устанавливает в правовых отношениях такой порядок, который предусматривает социальное обеспечение тех категорий граждан, которую признаны нуждающимися в таковой. В этом проявляются социальные функции государства. Социальная защита в Российской Федерации осуществляется в нескольких формах, одной из них и является пенсионное обеспечение, объем и уровень которого во многом зависит от выполнявшейся работы, трудового стажа, размера заработка и в основном состоит в регулярной выплате пенсий.

Целью настоящей работы является исследование финансовых основ, составляющих пенсионное обеспечение в Российской Федерации путем изучения соответствующих нормативных актов, в первую очередь Федерального закона «О государственном пенсионном обеспечение в Российской Федерации», Федерального закона «О негосударственных пенсионах фондах» и ряда других, на основе которых осуществляется реформирование пенсионной системы Российской Федерации. В соответствии с этой целью поставлены следующие задачи: определить основные категории, понятия, применяемые к пенсионному обеспечению, исследовать роль и значение Пенсионного Фонда Российской Федерации и негосударственных пенсионных фондов в решение этой актуальной задачи социального государства, определить пути инвестирования средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации. Структура работа: введение, две главы и заключение, прилагается список использованных источников.

# 1. ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ В СИСТЕМЕ СОЦИАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

Пенсионное обеспечение в системе социального обеспечения Российской Федерации основывается в первую очередь на нормах Федерального закона «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации». В соответствии с установленными правилами пенсия по государственному пенсионному обеспечению назначается и выплачивается в соответствии с названным Федеральным законом. Пенсионное обеспечение не предусмотренных этим законом отдельных категорий граждан, осуществляемое за счет средств федерального бюджета, регулируется другими федеральными законами. Статья 2 содержит определения основных понятий, используемых в законодательстве о государственном пенсионном обеспечении:

пенсия по государственному пенсионному обеспечению пенсия за выслугу лет (пенсия по старости; пенсия по инвалидности; социальная пенсия) - ежемесячная государственная денежная выплата, право на получение которой определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными названным Федеральным законом, и которая предоставляется гражданам в целях компенсации им заработка (дохода), утраченного в связи с прекращением государственной службы при достижении установленной законом выслуги при выходе на трудовую пенсию по старости (инвалидности); либо в целях компенсации вреда, нанесенного здоровью граждан при прохождении военной службы, в результате радиационных или техногенных катастроф, в случае наступления инвалидности или потери кормильца, при достижении установленного законом возраста; либо нетрудоспособным гражданам в целях предоставления им средств к существованию; стаж государственной службы - суммарная продолжительность периодов осуществления государственной службы и иной деятельности, учитываемая при определении права на пенсию федеральных государственных служащих и при исчислении размера этой пенсии; содержание понятия трудовой стаж раскрыто как учитываемая при определении права на отдельные виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению суммарная продолжительность периодов работы и иной деятельности, которые засчитываются в страховой стаж для получения пенсии, предусмотренной Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»; в категорию нетрудоспособных граждан включены инвалиды, в том числе инвалиды с детства, дети-инвалиды, дети в возрасте до 18 лет, потерявшие одного или обоих родителей, граждане из числа малочисленных народов Севера, достигшие возраста 55 и 50 лет (соответственно мужчины и женщины), граждане, достигшие возраста 65 и 60 лет (соответственно мужчины и женщины), не имеющие права на пенсию, предусмотренную Федеральным законом «О трудовых пенсиях в Российской Федерации». Статьи 6 содержит императивное правило о том, что финансирование пенсий по государственному пенсионному обеспечению производится за счет средств федерального бюджета. Средства, аккумулируются на эти цели в специализированном фонде, создаваемом на основе Закона – Пенсионном фонде Российской Федерации, финансовые планы которого принимаются в форме Федерального закона. Законодательством признана возможность функционирования и негосударственных пенсионных фондов. Пенсионные фонды (негосударственные) - по законодательству РФ предприятия, учреждения, организации, банки, коллективы граждан, общественные объединения могут учреждать негосударственные пенсионные фонды на правах юридических лиц с именными счетами граждан. Пенсионные фонды функционируют независимо от системы государственного пенсионного обеспечения. Выплаты из них осуществляются наряду с выплатами государственных пенсий. Размеры, условия и порядок внесения взносов и осуществления выплат определяются соглашением между пенсионным фондом и страхователем, заключаемым на основании примерного договора. Пенсионный фонд не вправе заниматься коммерческой деятельностью.

# 2. ГОСУДАРСТВЕННОЕ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И НЕГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПЕНСИОННЫЕ ФОНДЫ.

Негосударственные пенсионные фонды (далее - фонд), создание которых предусмотрено действующим законодательством, более того, действует с 1998 года специальный федеральный закон – о негосударственных пенсионных фондах – определены как особая организационно-правовая форма некоммерческой организации социального обеспечения, исключительными видами деятельности которой являются:

деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению участников фонда в соответствии с договорами негосударственного пенсионного обеспечения;

деятельность в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию в соответствии с Федеральным законом от 15 декабря 2001 г. N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации" и договорами об обязательном пенсионном страховании;

деятельность в качестве страховщика по профессиональному пенсионному страхованию в соответствии с федеральным законом и договорами о создании профессиональных пенсионных систем.

Деятельность такого рода фондов осуществляется на добровольных началах и включает в себя аккумулирование пенсионных взносов, размещение и организацию размещения пенсионных резервов, учет пенсионных обязательств фонда, назначение и выплату негосударственных пенсий участникам фонда. Фонды осуществляют деятельность по негосударственному пенсионному обеспечению независимо от осуществления деятельности по обязательному пенсионному страхованию и по профессиональному пенсионному страхованию.

Субъектами отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию признаны фонды, Пенсионный фонд Российской Федерации, специализированные депозитарии, управляющие компании, вкладчики, участники, застрахованные лица и страхователи.

Участниками отношений по негосударственному пенсионному обеспечению, обязательному пенсионному страхованию и профессиональному пенсионному страхованию являются брокеры, кредитные организации, а также другие организации, вовлеченные в процесс размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

Сформулированы легальные определения основных понятий:

негосударственная пенсия - денежные средства, регулярно выплачиваемые участнику в соответствии с условиями пенсионного договора;

накопительная часть трудовой пенсии - ежемесячная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая фондом застрахованному лицу в соответствии с законодательством Российской Федерации о трудовых пенсиях, настоящим Федеральным законом и договором об обязательном пенсионном страховании;

пенсионная схема - совокупность условий, определяющих порядок уплаты пенсионных взносов и выплат негосударственных пенсий;

профессиональная пенсия - ежемесячная денежная выплата, назначаемая и выплачиваемая фондом застрахованному лицу в соответствии с договором о создании профессиональной пенсионной системы;

пенсионные основания - основания приобретения участником права на получение негосударственной пенсии, основания приобретения застрахованным лицом права на получение накопительной части трудовой пенсии или основания приобретения застрахованным лицом права на получение профессиональной пенсии;

выкупная сумма - денежные средства, выплачиваемые фондом вкладчику или участнику либо переводимые в другой фонд при расторжении пенсионного договора;

пенсионный счет - форма аналитического учета в фонде, отражающая обязательства фонда перед вкладчиками, участниками или застрахованными лицами;

пенсионный счет негосударственного пенсионного обеспечения - форма аналитического учета в фонде, отражающая поступление пенсионных взносов, начисление дохода, начисление выплат негосударственных пенсий и выплат выкупных сумм участнику (именной пенсионный счет) или участникам (солидарный пенсионный счет), а также начисление выкупных сумм участнику (участникам) для перевода в другой фонд при расторжении пенсионного договора;

пенсионный счет накопительной части трудовой пенсии - форма индивидуального аналитического учета в фонде, отражающая движение средств пенсионных накоплений, начисление и выплату накопительной части трудовой пенсии застрахованному лицу, а в случае смерти застрахованного лица до ее назначения - выплаты правопреемникам;

пенсионные резервы - совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами;

пенсионные накопления - совокупность средств, находящихся в собственности фонда, предназначенных для исполнения обязательств фонда перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании и договорами о создании профессиональной пенсионной системы и формируемых в соответствии с настоящим Федеральным законом;

Фонды, лицензируемые в установленном законодательством России порядке, выполняя свои функции, заключают пенсионные договоры, договоры об обязательном пенсионном страховании и договоры о создании профессиональных пенсионных систем; аккумулируют пенсионные взносы и средства пенсионных накоплений; ведут пенсионные счета негосударственного пенсионного обеспечения; ведут пенсионные счета накопительной части трудовой пенсии с учетом требований Федерального закона от 1 апреля 1996 г. N 27-ФЗ "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования"; ведут пенсионные счета профессиональных пенсионных систем; информирует вкладчиков, участников и застрахованных лиц о состоянии указанных счетов; и осуществляет иные действия в интересах лиц, заключивших договор.

По заключаемым пенсионным договорам вкладчики обязаны уплачивать взносы исключительно денежными средствами в порядке и размерах, которые предусмотрены правилами фонда и пенсионным договором, фонд обязуется помимо прочего выплачивать негосударственные пенсии или выкупные суммы в соответствии с условиями пенсионного договора; предусмотрена возможность переводить по поручению вкладчика или участника выкупные суммы в другой фонд в соответствии с условиями пенсионного договора;

Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед участниками фонд формирует пенсионные резервы. Для обеспечения своей платежеспособности по обязательствам перед застрахованными лицами фонд формирует пенсионные накопления. Пенсионные резервы включают в себя резервы покрытия пенсионных обязательств и страховой резерв и формируются за счет: пенсионных взносов; дохода фонда от размещения пенсионных резервов; целевых поступлений. Нормативный размер пенсионных резервов для пенсионных схем с установленными выплатами устанавливается уполномоченным федеральным органом.

Пенсионные накопления формируются за счет:

досрочно выплаченных из Пенсионного фонда Российской Федерации в фонд по заявлению застрахованного лица средств, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица, включая страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии, поступившие в Пенсионный фонд Российской Федерации для последующей передачи в фонд и еще не переданные управляющей компании;

средств, переданных фондом в доверительное управление управляющей компании в соответствии с Федеральным законом, включая чистый финансовый результат от реализации активов, изменение рыночной стоимости инвестиционного портфеля за счет переоценки на отчетную дату;

средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для выплаты застрахованным лицам или их правопреемникам и еще не направленных на выплату накопительной части трудовой пенсии;

средств, переданных в фонд предыдущим страховщиком (фондом) в связи с заключением застрахованным лицом с фондом договора об обязательном пенсионном страховании в установленном Федеральным законом порядке;

средств, поступивших в фонд от управляющих компаний для передачи в Пенсионный фонд Российской Федерации или другой фонд в соответствии с настоящим Федеральным законом и еще не переданных в Пенсионный фонд Российской Федерации или другие фонды. Представлена возможность в целях сохранения и накопления капитала размещать средства пенсионных резервов и инвестировать средства пенсионных накоплений при соблюдении принципов обеспечения сохранности указанных средств; обеспечения доходности, диверсификации и ликвидности инвестиционных портфелей; определения инвестиционной стратегии на основе объективных критериев, поддающихся количественной оценке; учета надежности ценных бумаг; информационной открытости процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для фонда, его вкладчиков, участников и застрахованных лиц; прозрачности процесса размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений для органов государственного, общественного надзора и контроля, специализированного депозитария и подконтрольности им; профессионального управления инвестиционным процессом.

Средства пенсионных накоплений могут быть инвестированы только в активы, разрешенные для инвестирования средств пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации".

Фонды осуществляют размещение средств пенсионных резервов самостоятельно, а также через управляющую компанию (управляющие компании). Фонды имеют право самостоятельно размещать средства пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации.

Размещение средств пенсионных резервов в государственные ценные бумаги Российской Федерации, банковские депозиты и иные объекты инвестирования, предусмотренные Правительством Российской Федерации, осуществляется фондами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Размещение средств пенсионных резервов, сформированных в соответствии с пенсионными правилами фонда, производится исключительно в целях сохранения и прироста средств пенсионных резервов в интересах участников.

Фонды организуют размещение средств пенсионных резервов через управляющую компанию (управляющие компании), которая (которые) должна (должны) способами, предусмотренными гражданским законодательством Российской Федерации, обеспечить возврат переданных ей (им) фондом средств пенсионных резервов по договорам доверительного управления.

Управляющая компания (управляющие компании) несет (несут) ответственность перед фондом (фондами) и его (их) участниками за ненадлежащее исполнение возложенных на нее (них) обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации. Управляющая компания (управляющие компании) не несет (не несут) ответственности перед участниками по обязательствам фонда (фондов).

Доход, полученный от размещения средств пенсионных резервов, направляется на пополнение средств пенсионных резервов, на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

Доход, полученный от инвестирования средств пенсионных накоплений, направляется на пополнение средств пенсионных накоплений, на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, и на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда.

Покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, осуществляется также за счет использования имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности фонда, и дохода, полученного от размещения средств пенсионных резервов и инвестирования средств пенсионных накоплений.

# 3. ПЕНСИОННЫЙ ФОНД И ЕГО РОЛЬ В УПРАВЛЕНИИ ДЕЦЕНТРАЛИЗОВАННЫМИ ФИНАНСАМИ

Необходимость управления финансами пенсионного обеспечения в Российской Федерации, диктуемая нуждами социального, ориентированного в первую очередь на поддержку и защиту наименее защищенных граждан, а также специфическими задачами, выполняемыми ими, обусловило необходимость образования специализированных фондов, аккумулирующих их. В науке к настоящему времени сформировались основные принципы их формирования, так в зависимости от их целевого назначения внебюджетные фонды подразделяют на экономические и социальные. Согласно ст. 13 БК РФ государственный внебюджетный фонд - фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов РФ и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь. Расходы и доходы государственного внебюджетного фонда формируются в порядке, установленном федеральным законом, либо в ином порядке, предусмотренном в БК РФ. Общие принципы и правовой статус государственных внебюджетных фондов, а так же их состав закреплены в ст. ст. 143 и 144 БК РФ.

Одним из институтов финансовой системы РФ являются государственные внебюджетные фонды денежных средств, создание которых позволяет аккумулировать значительные денежные ресурсы и направлять их на решение определенных социально-экономических целей и задач. Пенсионный фонд – один из наиболее значительный из существующих внебюджетных фондов, относимых к категории социальных. Т.о. для управления финансами пенсионного обеспечения в Российской Федерации создан специализированный фонд - Пенсионный фонд Российской Федерации (ПФР). В соответствии с Положением о Пенсионном фонде Российской Федерации, утвержденным постановлением Верховного Совета (в ред. Указа Президента РФ от 24.12.1993 N 2288; Федерального закона от 05.05.1997 N 77-ФЗ)[[1]](#footnote-1).

ПФР (является юридическим лицом, имеет печать с изображением Государственного герба Российской Федерации и своим наименованием, местонахождение - город Москва) признан самостоятельным финансово-кредитным учреждением, обеспечивающим: целевой сбор и аккумуляцию страховых взносов; финансирование расходов, связанных с выплатой в соответствии с действующим на территории Российской Федерации законодательством, межгосударственными и международными договорами государственных пенсий, в том числе гражданам, выезжающим за пределы Российской Федерации[[2]](#footnote-2); пособий по уходу за ребенком в возрасте старше полутора лет; оказания материальной помощи престарелым и нетрудоспособным гражданам; организацию работы по взысканию с работодателей и граждан, виновных в причинении 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 и ведение индивидуального (персонифицированного) учета застрахованных лиц в соответствии с Федеральным законом "Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе государственного пенсионного страхования", а также организацию и ведение государственного банка данных по всем категориям плательщиков страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации (России); (в ред. Федерального закона от 05.05.1997 N 77-ФЗ) межгосударственное и международное сотрудничество Российской Федерации по вопросам, относящимся к компетенции 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 компетенции ПФР. ПФР вправе принимать участие в финансировании программ социальной защиты пожилых и нетрудоспособных граждан.

Руководство этим фондов, заключающееся в определение перспективных и текущих задач, утверждение бюджета[[3]](#footnote-3) и сметы расходов (включая фонд оплаты труда), назначение и освобождение от должности исполнительного директора и его заместителей, издает нормативно – правовые акты по предметам деятельности и др.вопросы, осуществляется правлением ПФР и его постоянно действующим исполнительным органом - исполнительной дирекцией[[4]](#footnote-4). В состав входят по должности председатель, первый заместитель, заместители председателя правления и исполнительный директор ПФР, а также управляющие двенадцатью отделениями ПФР, могут входить представители общественных, религиозных и государственных организаций, объединений, учреждений и предприятий, деятельность которых связана с защитой интересов пенсионеров, инвалидов и детей. В работе могут принимать участие с правом совещательного голоса управляющие отделениями ПФР по республикам в составе Российской Федерации, руководители министерств и ведомств Российской Федерации, Банка России. Контроль деятельности исполнительной дирекции ПФР и его региональных органов осуществляет ревизионная комиссия. Работники системы ПФР приравниваются Положением по условиям медицинского и бытового обслуживания к работникам аппарата соответствующих органов исполнительной власти.

Таким образом, внебюджетные фонды денежных средств - один из институтов финансовой системы Российской Федерации, создание которых позволяет аккумулировать значительные денежные ресурсы и направлять их на решение определенных социально-экономических целей и задач. Образование внебюджетных фондов позволяет влиять на процесс производства путем финансирования наиболее важных отраслей, осуществлять различные мероприятия социального характера путем выплаты пенсий, пособий, решать природоохранные задачи и т. д. Внебюджетные фонды образуются в соответствии с законодательством Российской Федерации, которое определяет также и порядок их расходования. Наиболее значимым и крупным является Пенсионный фонд, правовой режим которого определен Положением о Пенсионном фонде РФ, утвержденным постановлением Верховного Совета РФ от 27 декабря 1991 г. Средства этого фонда направляются на выплату пенсий и некоторых видов пособий. Пенсионный фонд - это самостоятельный орган управления финансами пенсионного обеспечения, средства которого не входят в состав федерального бюджета. В настоящий момент Пенсионный фонд РФ подчиняется Правительству Российской Федерации, перед которым ежегодно отчитывается о результатах своей деятельности.

Средства бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации являются федеральной собственностью, не входят в состав других бюджетов и изъятию не подлежат. Бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации и отчет о его исполнении утверждаются ежегодно по представлению Правительства Российской Федерации федеральными законами в порядке, определяемом Бюджетным кодексом Российской Федерации. Так, Федеральным законом от 19.12.2006 N 236 - ФЗ «О Бюджете Пенсионного Фонда Российской Федерации на 2007 год» утвержден бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации (далее - Фонд) на 2007 год по доходам в сумме 1 845 094,0 млн. рублей, из них 1 725 289,6 млн. рублей в части, не связанной с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий (в том числе 88 245,9 млн. рублей - средства федерального бюджета на покрытие дефицита бюджета Фонда), и по расходам в сумме 1 727 799,9 млн. рублей, из них 1 718 871,0 млн. рублей в части, не связанной с формированием средств для финансирования накопительной части трудовых пенсий[[5]](#footnote-5).

В составе бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации отдельно учитываются суммы страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, средства, направляемые на инвестирование, выплаты за счет средств пенсионных накоплений, а также расходы бюджета Пенсионного фонда Российской Федерации, связанные с формированием и инвестированием средств пенсионных накоплений, ведением специальной части индивидуальных лицевых счетов и выплатой накопительной части трудовой пенсии.

Пенсионный фонд формируется на федеральном уровне, в республиках, входящих в состав федерации, краях, областях, что позволяет осуществлять выплаты всем пенсионерам независимо от места их прежней работы и места

жительства[[6]](#footnote-6).

К источникам образования Пенсионного фонда относятся:

\* страховые взносы работодателей; страховые взносы граждан РФ;

\* ассигнования из федерального бюджета, выделяемые на выплату пенсий и различных видов пособий; средства, возмещаемые Пенсионному фонду Фондом занятости населения РФ в связи с назначением досрочных пенсий безработным, добровольные взносы и др.

В соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1995 г.1 установлены следующие тарифы страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации: - для работодателей, для граждан, использующих труд наемных работников в личном хозяйстве, - в размере 28%; - для работодателей-организаций, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции,- в размере 20,6% выплат, начисленных работникам в виде оплаты труда по всем основаниям, включая выполнение работ по договорам подряда и поручения; -для индивидуальных предпринимателей, иностранных граждан, частных детективов, частных охранников, нотариусов, адвокатов, аудиторов - в размере 5% дохода, полученного от их деятельности. Если указанные категории плательщиков используют наемный труд, то они уплачивают страховые взносы в размере 28%; - для работающих граждан - в размере 1% дохода, полученного от их деятельности.

От уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд освобождаются общественные организации инвалидов и пенсионеров, а также находящиеся в собственности этих организаций предприятия, объединения и учреждения, созданные для осуществления их уставных целей. Вместе с тем граждане, работающие в этих общественных организациях, в том числе работающие пенсионеры, уплачивают страховые взносы в размере 1% заработка независимо от получаемой пенсии. Не платят страховые взносы воинские формирования РФ по денежному довольствию военнослужащих, рядового и начальствующего состава, органы внутренних дел и федеральные органы налоговой полиции.

Страховые взносы предприятиями, учреждениями и организациями уплачиваются один раз в месяц вместе с перечислением налогов с заработной платы. В таком же порядке юридические лица начисляют и удерживают обязательные страховые взносы с работающих граждан, включая работающих пенсионеров. Крестьянские (фермерские) хозяйства отчисляют страховые взносы по результатам деятельности за год не позднее 1 апреля следующего года. Граждане, использующие труд наемных работников в личном хозяйстве, вносят страховые взносы ежемесячно. По истечении установленных сроков невнесенные платежи считаются недоимкой и взыскиваются в бесспорном порядке с начислением пени.

Страховые взносы по своей экономической природе отличаются от налогов и носят не фискальный, а компенсационный характер. В составе современной трехуровневой структуры обязательных платежей только две – страховая и накопительная части носят индивидуальный характер и возвращаются гражданину. Другая часть (6% ЕСН), направляемая на формирование базовой части пенсии, распределяется между всеми пенсионерами страны, при этом нарушается страховой принцип возврата страховых сумм. А данный пенсионный механизм выполняет не свойственные пенсионному страхованию функции поддержки малоимущих категорий граждан. Положения принятых в целях проведения пенсионной реформы в РФ федеральных законов соответствуют конвенциям и рекомендациям Международной организации труда, применяемым в мировом сообществе.

Однако действенность предусмотренных механизмов особенно в среднесрочной перспективе вызывает сомнение, что, в первую очередь, связано с тем, что основу пенсионного обеспечения продолжает составлять распределительная модель, основанная на солидарности поколений. Об этом свидетельствует механизм распределения страхового взноса. Так, для финансирования базовой части трудовой пенсии направляется 6% от совокупных годовых доходов работников, а оставшиеся 14% из 20% пенсионных платежей - на финансирование страховой части трудовой пенсии (и накопительной - для лиц, которым она предусмотрена).

Таким образом, пенсия в современной системе разделена на две основные составляющие: базовую и страховую (накопительную). При этом базовая пенсия, предоставляемая в равном размере для всех застрахованных, не является страховой по сути и играет роль социальной пенсии.

Страховая часть трудовой пенсии по действующему законодательству - это пенсии, выплачиваемые в рамках системы с использованием условно- накопительных счетов. При этом на индивидуальном счете каждого работника пенсионные права фиксируются и индексируются в соответствии с принятыми правилами, однако реальной аккумуляции средств не происходит. Несмотря на свой квазинакопительный характер, подсистема страховой части трудовой пенсии остается распределительной, то есть текущие пенсии выплачиваются за счет текущих страховых взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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 общественно-политической жизни всего государства, но и в его и перераспределение денежных ресурсов в региональном и отраслевых аспектах, на стабильность и сбалансированность финансовой системы государства. Действующая система пенсионного обеспечения предусматривает возможность функционирования как государственного, так и негосударственных пенсионных фондов, аккумулирующих средства, используемых для финансирования выплаты пенсии и иных выплат. Основной принцип – финансирование государственного пенсионного обеспечения из средств федерального бюджета, в котором аккумулируются поступившие социальные платежи (налоги), бюджет негосударственных пенсионных фондов создаются путем отчислений в соответствии с пенсионными договорами, заключаемыми с участниками системы. Переход со страховых на налоговые механизмы мобилизации обязательных платежей во внебюджетные фонды в 2001 году является основной предпосылкой создания низкой доходной базы ПФР.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) // "Российская газета", N 237, 25.12.1993.

2. Закон РФ от 12.02.1993 N 4468-1(ред. от 21.12.2006) "О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, государственной противопожарной службе, органах по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы, и их семей" // Первоначальный текст документа опубликован в издании "Ведомости СНД РФ и ВС РФ", 04.03.1993, N 9, ст. 328. "Российской газете" - 26.12.2006

3. Федеральный закон от 19.12.2006 N 234-ФЗ "О бюджете фонда социального страхования Российской Федерации на 2007 год" (принят ГД ФС РФ 06.12.2006) // "Парламентская газета", N 216-217, 22.12.2006,

4. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 07.05.1998 N 75-ФЗ (ред. от 16.10.2006) "О НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ПЕНСИОННЫХ ФОНДАХ" (принят ГД ФС РФ 08.04.1998) // "Российская газета", N 90, 13.05.1998, "Российской газете" - 18.10.2006

5. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 15.12.2001 N 167-ФЗ(ред. от 27.07.2006)"ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ПЕНСИОННОМ СТРАХОВАНИИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ"(принят ГД ФС РФ 30.11.2001) // Первоначальный текст документа опубликован в изданиях "Собрание законодательства РФ", 17.12.2001, N 51, ст. 4832,

6. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 17.12.2001 N 173-ФЗ(ред. от 03.06.2006)"О ТРУДОВЫХ ПЕНСИЯХ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ"(принят ГД ФС РФ 30.11.2001) // Первоначальный текст документа опубликован в изданиях

"Парламентская газета", N 238-239, 20.12.2001,

7. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН от 24.07.2002 N 111-ФЗ (ред. от 02.02.2006) "ОБ ИНВЕСТИРОВАНИИ СРЕДСТВ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ НАКОПИТЕЛЬНОЙ ЧАСТИ ТРУДОВОЙ ПЕНСИИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ" (принят ГД ФС РФ 26.06.2002) // Первоначальный текст документа опубликован в изданиях

"Собрание законодательства РФ", 29.07.2002, N 30, ст. 3028, использована редакция из информационной базы «Консультант – плюс»

8. РАСПОРЯЖЕНИЕ Правительства РФ от 01.06.2006 N 793-р <СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА НА 2006 - 2008 ГОДЫ> // "Собрание законодательства РФ", 09.06.2006, N 24, ст. 2620

9. ПОСТАНОВЛЕНИЕ ВС РФ от 27.12.1991 N 2122-1 (ред. от 05.08.2000) "ВОПРОСЫ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (РОССИИ)" (вместе с "ПОЛОЖЕНИЕМ О ПЕНСИОННОМ ФОНДЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (РОССИИ)", "ПОРЯДКОМ УПЛАТЫ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ РАБОТОДАТЕЛЯМИ И ГРАЖДАНАМИ В ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (РОССИИ)") // Первоначальный текст документа опубликован в издании

"Ведомости СНД и ВС РСФСР", 30.01.1992, N 5, ст. 180, использована редакция из информационной базы «Консультант - плюс»

10. Постановление Правительства РФ от 12.02.1994 N 101 (ред. от 02.08.2005) "О фонде социального страхования Российской Федерации" // "Собрание актов Президента и Правительства РФ", 21.02.1994,

N 8, ст. 599,

11. Миляков Н.В. Финансы: Учебник. – 2 – е изд. – М.: ИНФРА – М, 2004. – 543 с. – (Высшее образование).

12. Рогачев Д.И. Метод права социального обеспечения. Дис. На соискание ученой степени кандидата юридических наук. М. 2002

13. Милецкий Владимир Петрович. Социальное государство: эволюция теории и практика (политико-социологический анализ). Санкт – Петербург, 1998

Е.Ю. Грачева, Э.Д. Соколова. Финансовое право России. Учебное Пособие Для Вузов Москва. 1997

14. Климова Е.С.. Пенсионный фонд россии в условиях реформирования пенсионной системы. АВТОРЕФЕРАТ диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Тюмень - 2005

1. Постановление ВС РФ от 27.12.1991 N 2122-1(ред. от 05.08.2000)"Вопросы Пенсионного Фонда Российской Федерации (России)" (вместе с "Положением О Пенсионном Фонде Российской Федерации (России)", "Порядком уплаты страховых взносов работодателями и гражданами В Пенсионный Фонд Российской Федерации (России)") // СПС Консультант - плюс [↑](#footnote-ref-1)
2. Предприятия, организации, учреждения, в том числе банки, обязаны представлять уполномоченным ПФР в районах и городах, ревизионной комиссии ПФР необходимые документы и сведения, относящиеся к деятельности ПФР, за исключением сведений, составляющих коммерческую тайну, перечень которых устанавливается законодательством. [↑](#footnote-ref-2)
3. Бюджеты (финансовые планы) Пенсионного фонда на соответствующий год после их принятия публикуются для всеобщего сведения. [↑](#footnote-ref-3)
4. Указом Президента РФ от 20.03.2001 N 318 введена государственная регистрация нормативных актов, затрагивающих права и обязанности граждан, устанавливающих правовой статус организаций или носящих межведомственный характер, издаваемых Пенсионным фондом России. [↑](#footnote-ref-4)
5. "Парламентская газета", N 216-217, 22.12.2006, [↑](#footnote-ref-5)
6. Е.Ю. Грачева, Э.Д. Соколова. Финансовое Право России Учебное Пособие Для Вузов Москва 1997. с.50 [↑](#footnote-ref-6)