**Содержание**

Введение

Глава 1 Понятие и виды государственных пенсий

1.1. Понятие государственных пенсий

1.2. Основные виды государственных пенсий

Глава 2 Пенсионное страхование на территории Российской

Федерации

2.1 Сущность и понятие обязательного пенсионного страхования

2.2 Сущность и понятие добровольного пенсионного страхования

Заключение

Список источников

Приложение

**ВВЕДЕНИЕ**

Актуальность темы курсовой работы, касающейся государственных пенсий, довольна существенна. Это обусловлено тем, что на данном этапе развития рыночной экономики в нашем государстве, забота о незащищенных слоях населения является неотъемлемым элементом государственной политики. Немаловажным проявлением данной «заботы» является выплата пенсий и социальных пособий. Российская Федерация является «социальным государством, политика которого направлена на создание условий, обеспечивающих достойную жизнь и свободное развитие человека»[[1]](#footnote-1). Одним из этапов жизни человека является старость, когда человек по объективным причинам не имеет возможности обеспечивать своё достойное существование или эта возможность существенно ограничена. Для некоторых категорий граждан невозможным обеспечить свое существование делают полученные травмы и увечья, сделавшие их инвалидами. Поэтому, государство обязано обеспечить таких граждан правом на достойную и обеспеченную старость.

Целью данной курсовой работы является рассмотрение государственных пенсий и их видов, а также анализ обязательного и добровольного пенсионного страхования на территории Российской Федерации (далее – РФ).

К основным задачам курсовой работы, посвященной государственным пенсиям, можно отнести:

1) рассмотреть понятие государственных пенсий, обязательного пенсионного страхования и добровольного пенсионного страхования;

2) провести развёрнутый анализ по видам государственных пенсий;

3) определить недостатки и пути совершенствования пенсионной системы на территории нашей страны.

Структура курсовой работы определена ее целями и задачами, и состоит из: введения; первой главы, включающей описание и анализ государственных пенсий, включая их регулирование и виды; второй главы, в которой указано понятие обязательного пенсионного страховании, обосновывается применение и рассмотрено понятие о добровольном страховании, которое в ближайшее время планируется узаконить на территории РФ; заключения, в котором отражается степень обоснованности предложений по усовершенствованию пенсионного обеспечения, выводы и рекомендации.

**ГЛАВА 1. Понятие и виды государственных пенсий**

# 1.1 Понятие государственной пенсии

Государственные пенсии в Российской Федерации устанавливаются в соответствии с Федеральным законом «О государственном пенсионном обеспечении в РФ» от 15.12.2001 г. № 166-ФЗ. Изменение условий и норм пенсионного обеспечения осуществляется не иначе как путем внесения изменений и дополнений в данный Закон.

Государственной пенсией можно назвать «ежемесячную государственную денежную выплату, право на получение которой определяется в соответствии с условиями и нормами, установленными 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»[[2]](#footnote-2).

Государственные пенсии существуют наряду с трудовыми пенсиями, т.е. «ежемесячной денежной выплатой в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, которые получали застрахованные лица перед установлением им трудовой пенсии либо утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованных лиц в связи со смертью последних»[[3]](#footnote-3). Государственные пенсии наряду с трудовыми занимают немаловажное место и финансируются за счет Пенсионного Фонда РФ, который является один из крупнейших и наиболее значимых социальных институтов России. «В соответствии с действующим законодательством Пенсионный фонд России осуществляет пенсионное обеспечение более чем 90 тысячам граждан, проживающих в 75 государствах, в том числе 20 тысячам граждан пенсии переводятся по месту их постоянного проживания в 63 государствах»[[4]](#footnote-4).

Государственные пенсии делятся на определенные виды:

- по старости – лицам, пострадавшим от радиационных и техногенных катастроф, включая аварию на Чернобыльской АЭС;

- по инвалидности – пострадавшим от тех же катастроф; лицам, проходившим военную службу по призыву в качестве солдат, матросов, сержантов и старшин; участникам Великой Отечественной войны;

- по случаю потери кормильца – нетрудоспособным членам семей перечисленных выше категорий граждан;

- за выслугу лет – федеральным государственным служащим.

- социальная пенсия.

Закон содержит отсылочную норму о том, что пенсии за выслугу лет, пенсии по инвалидности военнослужащим (за исключением проходивших военную службу по призыву) и пенсии по случаю потери кормильца членам их семей назначаются в порядке, предусмотренном Законом РФ «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы и их семей» от 12 февраля 1993 г. Финансирование государственного пенсионного обеспечения производится за счет средств федерального бюджета. Закон не охватывает все возможные случаи государственного пенсионного обеспечения. Пенсионное обеспечение не предусмотренных этим Законом отдельных категорий граждан, осуществляемое за счет средств федерального бюджета, может регулироваться другими федеральными законами.

# 1.2 Основные виды государственных пенсий

# Как уже было сказано выше, государственные пенсии делятся на несколько видов. Имеет место сказать о каждом виде более подробно:

**а) Пенсия по старости**

Пенсия по старости назначается по достижении мужчинами 55, женщинами – 50-летнего возраста и при наличии трудового стажа не менее 5 лет:

- лицам, получившим или перенесшим лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС или с работами по ликвидации ее последствий;

- гражданам, занятым на эксплуатации ЧАЭС и на работах в зоне отчуждения.

По достижении мужчинами 50, женщинами – 45-летнего возраста и при наличии не менее 5 лет трудового стажа пенсия по старости назначается инвалидам вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС.

При наличии не менее 5 лет трудового стажа пенсия по старости назначается с уменьшением общеустановленного пенсионного возраста в зависимости от факта и продолжительности проживания или работы в соответствующей зоне радиоактивного загрязнения следующим категориям граждан:

- участникам ликвидации последствий катастрофы на ЧАЭС в зоне отчуждения;

- эвакуированным из зоны отчуждения и переселенным (переселяемым) из зоны отселения;

- постоянно проживающим в зоне проживания с правом на отселение;

- постоянно проживающим в зоне проживания с льготным социально - экономическим статусом;

- постоянно проживающим в зоне отселения до их переселения в другие районы;

- занятым на работах в зоне отселения до их переселения в другие районы;

- занятым на работах в зоне отселения (не проживающим в этой зоне);

- выехавшим в добровольном порядке на новое место жительства из зоны проживания с правом на отселение.

Уменьшение пенсионного возраста перечисленным выше категориям граждан производится в порядке, предусмотренном Законом РФ «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС».

Трудовой стаж, требуемый для назначения пенсии рассматриваемым категориям граждан, – это суммарная продолжительность периодов как работы, так и иной деятельности, которые засчитываются в страховой стаж для получения пенсии, предусмотренной Законом о трудовых пенсиях.

«Размер пенсии лицам, пострадавшим в результате радиационных и техногенных катастроф, не зависит от их заработка и уплаченных страховых взносов (кроме накопительных). Она устанавливается в определенной твердой сумме и не может выплачиваться вместе с трудовой. При наличии одновременно права на пенсию по законам о трудовых пенсиях и о государственном пенсионном обеспечении (в частности, при достижении возраста, с которого может быть назначена трудовая пенсия), лица, пострадавшие в результате названных катастроф, могут перейти на трудовую пенсию, если ее размер будет выше».

Пенсия устанавливается в размере, кратном величине той базовой части трудовой пенсии по старости, которая установлена для граждан, достигших 60 (мужчины) или 55 лет (женщины), Законом о трудовых пенсиях, с дифференциацией в зависимости от наличия и числа иждивенцев. Достижение 80-летнего возраста или наличие I группы инвалидности на размер пенсии не влияет.

В размере 250% базовой части трудовой пенсии рассматриваемая пенсия установлена для граждан: получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на ЧАЭС или с работами по ее ликвидации; принимавшим участие в ликвидации последствий катастрофы в зоне отчуждения; ставшим инвалидами вследствие других радиационных или техногенных катастроф. Пенсия в размере 200% БЧ устанавливается гражданам, проживающим или работающим в соответствующей зоне радиоактивного загрязнения.

**б) Пенсия по инвалидности**

Пенсией по инвалидности можно назвать государственные ежемесячные денежные выплаты, производимые лицам, признанным в установленном порядке инвалидами, при наличии у них общего трудового стажа предусмотренной законом продолжительности, а при определенных причинах инвалидности - независимо от такого стажа. Пенсия по инвалидности согласно назначается на общих основаниях и на основаниях, предусмотренных для военнослужащих. Пенсия на общих основаниях устанавливается лицам, ставшими инвалидами вследствие трудового увечья, профессионального заболевания или вследствие общего заболевания. Пенсия по инвалидности вследствие трудового увечья и профессионального заболевания назначается независимо от продолжительности трудового стажа. Для назначения пенсии по инвалидности вследствие общего заболевания, как правило, требуется общий трудовой стаж определенной продолжительности, которая зависит от возраста ко времени наступления инвалидности и увеличивается с увеличением этого возраста. Гражданам в возрасте от 20 до 23 лет независимо от пола требуется не менее 1 года общего трудового стажа, в возрасте 23 лет и старше - 1 год стажа с увеличением его на 4 месяца за каждый полный год возраста начиная с 23 лет, но не более чем 15 лет. Лицам, ставшим инвалидами от общего заболевания в возрасте до 20 лет, пенсия назначается независимо от продолжительности общего трудового стажа, т.е. он может быть и менее 1 года. Лицам, ранее получившим пенсию по инвалидности вследствие трудового увечья, профзаболевания, военной травмы либо заболевания, полученного в период военной службы, а впоследствии (при перерыве в инвалидности не более 5 лет), признанным инвалидами от общего заболевания, требуемый общий трудовой стаж определяется по возрасту ко времени первоначального установления инвалидности. Инвалидам I и II групп вследствие общего заболевания, не имеющим полного требуемого стажа, устанавливается пенсия при неполном трудовом стаже. Инвалидам III группы при недостаточности трудового стажа может быть назначена социальная пенсия. На основаниях, предусмотренных для военнослужащих, пенсия назначается гражданам, проходившим военную службу, в том числе в качестве юнг, сыновей (воспитанников) полков. Инвалидность считается наступившей вследствие военной травмы, если она является следствием ранения, контузии, увечья, полученных при защите СССР, РФ или при исполнении иных обязанностей военной службы (служебных обязанностей), либо заболевания, связанного с пребыванием на фронте, и в других случаях.

**в) Пенсия по случаю потери кормильца**

«Право на данную пенсию имеют нетрудоспособные члены семьи умершего, состоявшие на его иждивении. Родителям и вдовам (вдовцам) граждан, погибших вследствие военной травмы, одному из родителей или супругу, другому члену семьи пострадавшего (погибшего), а также каждому из родителей военнослужащих, проходивших военную службу по призыву, погибших (умерших) в период прохождения военной службы или умерших вследствие военной травмы после увольнения с военной службы (за исключением случаев, когда смерть военнослужащих наступила в результате их противоправных действий), пенсия назначается независимо от того, состояли ли они на иждивении погибших (умерших)»[[5]](#footnote-5).

В круг лиц, которым может быть назначена пенсия по случаю потери кормильца, включены дети, братья, сестры и внуки умершего, не достигшие 18 лет (учащиеся в возрасте от 18 до 23 лет - до окончания профессионального обучения в очных учебных заведениях) либо ставшие инвалидами до достижения 18 лет. При этом установлены дополнительные условия для братьев, сестер и внуков - отсутствие у них трудоспособных родителей. Пасынок и падчерица умершего имеют право на пенсию наравне с родными детьми; отец, мать, супруг (жена, муж) - если они достигли 60 или 55 лет (соответственно мужчины и женщины) либо являются инвалидами одной из трех групп. Наравне с отцом и матерью имеют право на пенсию отчим и мачеха, но при условии, если они воспитывали или содержали умершего пасынка или падчерицу не менее 5 лет; один из родителей или супруг либо дед, бабушка, брат или сестра умершего независимо от возраста и трудоспособности, если он (она) занят уходом за его детьми, братьями, сестрами или внуками, не достигшими 14 лет, и не работает; дед и бабушка - при отсутствии лиц, которые по закону обязаны их содержать. Хотя, по общему правилу, право на пенсию предоставляется членам семьи, состоявшим на иждивении умершего, законодатель делает исключение из этого правила для широкого круга лиц. Так, иждивенство детей умерших родителей предполагается и не требует доказательств. Независимо от того, состояли ли они на иждивении умершего, назначается пенсия родителям и вдовам (вдовцам) граждан, погибших вследствие военной травмы.

**г) Пенсия за выслугу лет**

Понятием «федеральные государственные служащие» охватываются граждане, замещавшие те должности федеральной государственной службы и государственные должности федеральных государственных служащих, которые определены Федеральным законом «Об основах государственной службы РФ» от 31 июля 1995 г. № 119-ФЗ.

Пенсия за выслугу лет не может быть назначена, если не назначена (не назначается) данная трудовая пенсия. При этом не имеет значения, идет ли речь о пенсии по старости на общих основаниях или назначаемой досрочно (это может быть и пенсия, именовавшаяся ранее пенсией за выслугу лет). Не имеет значения и тяжесть инвалидности (достаточно III группы либо I степени ограничения способности к трудовой деятельности).

Условиями установления пенсии за выслугу лет являются:

1) ликвидации федеральных органов государственной власти, иных государственных органов, образованных в соответствии с Конституцией РФ и федеральными законами, а также по сокращению штата федеральных государственных служащих в федеральных органах государственной власти, их аппаратах, иных государственных органах, образованных в соответствии с Конституцией РФ и федеральными законами;

2) увольнению с должностей, утверждаемых в установленном законодательством РФ порядке для непосредственного обеспечения исполнения полномочий лиц, замещающих государственные должности РФ, в связи с прекращением этими лицами своих полномочий;

3) достижение предельного возраста, установленного федеральным законом для замещения должности федеральной государственной службы;

4) обнаружившемуся несоответствию замещаемой должности федеральной государственной службы вследствие состояния здоровья, препятствующему продолжению государственной службы;

5) увольнению по собственному желанию в связи с выходом на государственную пенсию.

В стаж государственной службы для назначения рассматриваемой пенсии включаются периоды службы (работы) в должностях федеральной государственной службы, государственных должностях федеральных государственных служащих и других должностях, определяемых Президентом Российской Федерации. Порядок включения этих периодов в стаж государственной службы устанавливается Правительством РФ.

Пенсия за выслугу лет устанавливается в таком размере, чтобы она вместе с базовой и страховой частями соответствующей трудовой пенсии не превышала указанных пределов – от 45 до 75% среднемесячного заработка (в зависимости от продолжительности стажа государственной службы). Что касается третьей части трудовой пенсии - накопительной, – то она назначается и выплачивается одновременно с пенсией за выслугу лет без ограничения указанными выше пределами.

В период нахождения на государственной службе, которая дает право на пенсию за выслугу лет, последняя не выплачивается. При увеличении денежного содержания федеральных государственных служащих на индекс такого увеличения индексируются и все ранее назначенные пенсии.

**д) Социальная пенсия**

«Право на социальную пенсию имеют нетрудоспособные лица при наличии определенных условий, к которым относятся:

- постоянное проживание в РФ;

- отсутствие права на трудовую пенсию или на пенсию в соответствии с другими статьями Закона о государственном пенсионном обеспечении (за некоторыми исключениями);

- факт нетрудоспособности.

Нетрудоспособными применительно к праву на социальную пенсию законодатель признает:

- инвалидов, которые имеют ограничения способности к трудовой деятельности III, II или I степени, подтвержденные Государственной службой медико-социальной экспертизы (бюро МСЭ);

- детей - инвалидов;

- детей в возрасте до 18 лет, потерявших одного или обоих родителей;

- граждан из числа малочисленных народов Севера, достигших 55 и 50 лет (соответственно мужчин и женщин);

- остальных граждан, достигших 65 и 60 лет (соответственно мужчин и женщин). Для последней из названных категорий нетрудоспособных установлено дополнительное ограничение - в период выполнения оплачиваемой работы социальная пенсия им не выплачивается»[[6]](#footnote-6).

Размеры социальных пенсий установлены варьируют в зависимости от категории и тяжести нетрудоспособности.

Таким образом, можно сказать, что на территории РФ действует урегулированная система денежной поддержки отдельных слоёв населения, которую в зависимости от причины получения такой поддержки можно разделить на различные виды.

**ГЛАВА 2. Пенсионное страхование на территории Российской Федерации**

# 2.1 Сущность и понятие обязательного пенсионного страхования

Основы регулирования обязательного пенсионного страхования на территории РФ наряду с регулирование правоотношений в системе обязательного пенсионного страхования, а также определением правового положения субъектов обязательного пенсионного страхования устанавливаются Федеральным законом «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» от 15.12.2001 № 167-ФЗ.

«Обязательное пенсионное страхование - система создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на компенсацию гражданам заработка (выплат, вознаграждений в пользу застрахованного лица), получаемого ими до установления обязательного страхового обеспечения»[[7]](#footnote-7). Субъектами обязательного пенсионного страхования могут быть федеральные органы государственной власти, страхователи, страховщик и застрахованные лица.

Страховщиком в обязательном пенсионном страховании является Пенсионный фонд Российской Федерации. Пенсионный фонд РФ (государственное учреждение) и его территориальные органы составляют единую централизованную систему органов управления средствами обязательного пенсионного страхования в РФ, в которой нижестоящие органы подотчетны вышестоящим.

Государство несет субсидиарную ответственность по обязательствам Пенсионного фонда РФ перед застрахованными лицами. Другими словами, при неисполнении Пенсионным Фондом РФ своих обязательств перед застрахованным лицом, государство должно будет возместить данному лицу причиненный ущерб (в любом проявлении). Застрахованными же лицами являются лица, на которых распространяется обязательное пенсионное страхование. Ими могут быть граждане РФ, а также проживающие на территории Российской Федерации иностранные граждане и лица без гражданства:

- работающие по трудовому договору или по договору гражданско-правового характера, предметом которого являются выполнение работ и оказание услуг, а также по авторскому и лицензионному договору;

- самостоятельно обеспечивающие себя работой (индивидуальные предприниматели, частные детективы, занимающиеся частной практикой нотариусы, адвокаты);

- являющиеся членами крестьянских (фермерских) хозяйств;

- работающие за пределами территории Российской Федерации в случае уплаты страховых взносов;

- являющиеся членами родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, что в их отношении является немного нецелесообразным;

- иные категории граждан, у которых возникают отношения по обязательному пенсионному страхованию.

Помимо Пенсионного фонда РФ страховщиками могут выступать негосударственные пенсионные фонды.

Страхователями же являются:

1) лица, производящие выплаты физическим лицам, в том числе: организации; индивидуальные предприниматели; физические лица;

2) индивидуальные предприниматели, адвокаты, частные детективы и занимающиеся частной практикой нотариусы.

Регистрация страхователей в территориальных органах страховщика является обязательной и осуществляется в тридцатидневный срок, что считается небольшим недостатком за счет длительных сроков в работе регистрирующих органов:

- для работодателей-организаций, а также крестьянских (фермерских) хозяйств - со дня государственной регистрации по месту их нахождения;

- для физических лиц, которые самостоятельно уплачивают страховые взносы в бюджет Пенсионного фонда РФ (индивидуальных предпринимателей, частных детективов, нотариусов, занимающихся частной практикой, и других), - со дня государственной регистрации (получения лицензии на осуществление определенной деятельности) по месту жительства этих физических лиц, а в случае осуществления их деятельности в другом месте - по месту осуществления этой деятельности;

-для физических лиц, осуществляющих прием на работу наемных работников по трудовому договору или по контракту, а также выплачивающих вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, на которые в соответствии с законодательством РФ начисляются страховые взносы, - со дня заключения соответствующих договоров по месту жительства физических лиц, осуществляющих прием на работу (выплачивающих вознаграждения).

Неотъемлемой частью обязательного пенсионного страхования является обязательное пенсионное обеспечение граждан (Приложение № 1), т.е. исполнение страховщиком своих обязательств перед застрахованным лицом при наступлении страхового случая посредством выплаты трудовой пенсии, социального пособия на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти. В его состав включены:

1. страховая и накопительная части трудовой пенсии по старости;

2.страховая и накопительная части трудовой пенсии по инвалидности;

3. страховая часть трудовой пенсии по случаю потери кормильца;

4. социальное пособие на погребение умерших пенсионеров, не работавших на день смерти.

Уплата денежных средств для пенсионного страхования производится в виде страховых взносов. Существует определенный тариф страховых взносов или же размер страхового взноса на единицу измерения базы для их начисления. Можно выделить следующие виды тарифов страховых взносов:

1) для выступающих в качестве работодателей страхователей, за исключением выступающих в качестве работодателей организаций, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, родовых. семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, и крестьянских (фермерских) хозяйств (Приложение № 2)

2) для выступающих в качестве работодателей организаций, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, и крестьянских (фермерских) хозяйств (Приложение № 3).

Контроль за использованием средств на обязательное пенсионное страхование бюджета Пенсионного фонда РФ осуществляется Счетной палатой РФ, а также наблюдательным советом страховщика, создаваемым в порядке, определяемом Правительством РФ. Средства бюджета Пенсионного фонда РФ являются федеральной собственностью и не входят в состав других бюджетов. Бюджет Пенсионного фонда РФ составляется страховщиком на финансовый год с учетом обязательного сбалансирования доходов и расходов этого бюджета. При формировании бюджета Пенсионного фонд РФ на очередной финансовый год, устанавливается норматив оборотных денежных средств. Но, не смотря на свою стабильную деятельность, сроки составления не приносят нужного эффекта. Бюджет Пенсионного фонда РФ и отчет о его исполнении утверждаются ежегодно по представлению Правительства РФ федеральными законами в порядке, определяемом Бюджетным кодексом РФ. Бюджет Пенсионного фонда РФ является консолидированным.

# 2.2 Сущность и понятие добровольного пенсионного страхования

# В соответствии со статьей 29 Федерального закона от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» физические лица имеют право добровольно вступать в правоотношения по обязательному пенсионному страхованию и осуществлять уплату страховых взносов в бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации за другое физическое лицо, за которое не осуществляется уплата страховых взносов. Закон не ограничивает круг таких лиц. Однако обязательным условием является отсутствие уплаты страховых взносов за указанное лицо.

# Таким образом, гражданин вправе добровольно вступать в правоотношения и уплачивать страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в виде фиксированных платежей за другое физическое лицо, являющееся безработным, студентом, школьником старших классов, домохозяйкой и др. Если человек в настоящее время нигде не работает, то страхователь за него страховые взносы не уплачивает.

# На данный момент не существует строго урегулированного законом нормативного документа в отношении добровольного пенсионного страхования. Но стоит в очереди на утверждение проект ФЗ «О добровольном накопительном пенсионном страховании в РФ». Если обязательное пенсионное страхование считается государственным, то добровольное пенсионное страхование относиться к негосударственному пенсионному обеспечению.

# Представленный законопроект регулирует правовые, экономические и социальные отношения, возникающие при осуществлении добровольного накопительного пенсионного страхования. Добровольным накопительным пенсионным страхованием можно назвать система накопительного пенсионного страхования, которая основывается на добровольном участии физических и юридических лиц в формировании пенсионных накоплений с целью получения физическими лицами пенсий, дополнительных к видам пенсий, установленных законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании и государственном пенсионном обеспечении. Эта система включает в себя следующие виды накопительного пенсионного страхования:

1) личное накопительное пенсионное страхование, предусматривающее формирование, назначение и выплату личных дополнительных пенсий на основании пенсионных договоров, заключённых физическими лицами в свою пользу, или физическими либо юридическими лицами в пользу третьих физических лиц, независимо от их места работы и жительства;

2) корпоративное накопительное пенсионное страхование, предусматривающее формирование, назначение и выплату корпоративных дополнительных пенсий на основании пенсионных договоров, заключенных работодателем в пользу физических лиц, состоящих (ранее состоявших) в трудовых отношениях с работодателем, по условиям, определённым трудовым договором, либо коллективным договором, либо региональным (отраслевым, межотраслевым, территориальным, профессиональным) соглашением;

3) региональное накопительное пенсионное страхование, предусматривающее формирование, назначение и выплату региональных дополнительных пенсий на основании пенсионных договоров, заключённых по единым для данного административно-территориального образования Российской Федерации условиям.

Деятельность по добровольному накопительному пенсионному страхованию включает в себя приём и накопление пенсионных взносов, инвестирование и организацию инвестирования активов добровольного накопительного пенсионного страхования, учёт пенсионных накоплений, назначение и выплату дополнительных пенсий пенсионерам. Добровольное накопительное пенсионное страхование осуществляется в соответствии с условиями пенсионного договора, заключаемого между вкладчиком и накопительным пенсионным фондом. Добровольное накопительное пенсионное страхование осуществляется исключительно накопительными пенсионными фондами, а именно, на базе осуществления данного страхования создаётся фонд по добровольному накопительному пенсионному фонду.

Вкладчиком в данный фонд могут быть различные лица:

1) любое физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, иностранным гражданином или лицом без гражданства;

2) любое юридическое лицо, зарегистрированное на территории Российской Федерации, а также иностранное юридическое лицо;

3) исполнительные органы государственной власти субъектов Российской Федерации и (или) исполнительные органы местного самоуправления.

Участниками данного фонда могут быть различные физические лица, заключившие пенсионные договоры.

Пенсионные взносы по добровольному страхованию уплачиваются вкладчиками в соответствии с выбранными ими пенсионными схемами, которые также могут быть различного вида:

- с установленными взносами (условия пенсионной схемы устанавливают порядок уплаты пенсионных взносов вкладчиком, а порядок выплаты дополнительной пенсии участнику определяется в момент её назначения);

- с установленными выплатами (условия пенсионной схемы устанавливают порядок выплаты дополнительной пенсии участнику, в соответствии с которым оговаривается порядок уплаты пенсионных взносов вкладчиком).

Вкладчики и пенсионеры вправе требовать замены пенсионной схемы, выбранной при заключении пенсионного договора, на другую зарегистрированную пенсионную схему данного фонда. Вкладчики взносов несут обязанность по выбору определенной пенсионной схемы, но с правом её изменения на другую предоставленную. С одной стороны, данный способ уплаты взносов является эффективным и гарантированным, но с другой стороны – имеет некоторые несостыковки в распределении внесённых в фонд денежных средств.

Фонд обязан осуществлять учет исполнения своих накопительных обязательств перед вкладчиками и пенсионных обязательств перед пенсионерами в форме ведения пенсионных счетов добровольного накопительного пенсионного страхования.

Исходя из вышесказанного следует, что пенсионное страхование выступает в нескольких формах, одной из которых является государственное пенсионное страхование, регулируемое Пенсионным фондом РФ. А второй формой является негосударственное страхование – добровольное накопительное страхование, имеющее свои отличительные признаки.

**Заключение**

Государственные пенсии являются основным источником существования для определённых слоёв населения. Для другого круга социально незащищенных граждан они являются не основным, но существенным доходом бюджета семьи. Поэтому, пенсионное обеспечение на территории нашей страны должно быть всегда устойчивым и стабильным. За годы перестройки и реформ в России много сделано для строительства правового государства. И, в первую очередь, это нашло отражение в изменении механизма самого пенсионного обеспечения граждан. Но все, же имеются некоторые отклонения, которые со временем, возможно, исправить без особых затрат.

Основной проблемой пенсионного обеспечения остаётся размер пенсий, который, не смотря на своё постепенное возрастание, не совершенен. И действительно, уровень жизни наших пенсионеров несопоставим с уровнем жизни европейцев. Такое несовершенство связано с нерациональным использованием бюджетных средств. При составлении бюджета на очередной финансовый период государству необходимо сбалансировать пенсионные поступления и выделять больше денежных средств на выплату пенсий. В связи с тем, что по мере постепенного возрастания размера пенсий или же, в другой ситуации, заработной платы, возрастают цены на продукты питания и другие необходимые товары, в обществе появляется нестабильность. В большей степени это обусловлено инфляцией, которая существует в России на протяжении нескольких лет на примерном уровне 11-12%.

Ряд других, небольших проблем, относится к обязательному пенсионному страхованию на территории РФ. Необходимо пересмотреть статью 7 Федерального закона «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» от 15.12.2001 № 167-ФЗ, в которой излагается, что к лицам, подлежащих обязательному пенсионному страхованию, относятся члены родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования. Это является неправомерным, так как для таких граждан занятие данными видами деятельности является основным источником существования и получения дохода.

Также необходимо изменить сроки регистрации страхователей – физических лиц, работодателей, нотариусов, адвокатов, указанные в статье 11 данного закона, в виду их длительности, с тридцатидневного срока на пятнадцатидневный срок, что будет более целесообразным. И приведет к скорому началу деятельности данных лиц.

Пересмотрению подлежит статья 16 данного закона, в которой указывается, что бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации составляется страховщиком на финансовый год. Период составления необходимо приравнять к периоду составления государственного бюджета, который составляется на 3 года. Это будет очередным шагом к рациональной сбалансированности бюджетных средств и усовершенствованию пенсионного обеспечения.

Помимо вышеперечисленного еще одна проблема заключается в обеспечении добровольного страхования. Узаконивание данного вида пенсионного страхования будет уместным в настоящее время. Но для введения закона в силу необходимо некоторое его пересмотрение. Следует пересмотреть главу 4 проекта ФЗ «О добровольном накопительном пенсионном страховании» до его регистрации, где говорится о том, что вкладчики вносят денежные средства добровольно, но в тоже время несут обязанность по своевременной их уплате по заранее выбранной ими схеме уплаты взносов. Это противоречит сущности данного проекта Закона.

В завершении следует сказать, что 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.

**Список источников**

1. Конституция РФ, - М: Проспект, 2008

2. Федеральный закон «О государственном пенсионном обеспечении в РФ» от 15.12.2001 г. № 166-ФЗ

3. Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» от 15.12.2001 № 167-ФЗ

4. Проект Федерального закона «О добровольном накопительном пенсионном страховании в РФ»

5. Закон РФ «О пенсионном обеспечении лиц, проходивших военную службу, службу в органах внутренних дел, учреждениях и органах уголовно-исполнительной системы и их семей» от 12 февраля 1993 г. № 4468-1

6. Закон РФ «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС» **от 15 мая 1991 г. № 1244-1**

**7.** Федеральный закон «Об основах государственной службы РФ» от 31 июля 1995 г. № 119-ФЗ

8. Федеральный закон «О трудовых пенсиях в РФ» от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ.

9. Федоров Л.В., Пенсионный Фонд Российской Федерации. – М.: Дашков и К, 2008.

10. Назаров А.С., Экономика и право. – М.: Правда, 2008

11. Ткач Ю.А., Социальные пенсии. – М., №4, 2003

12. Акперов И.Г., Коноплева И.А., Головач С.П., Казначейская система исполнения бюджета в Российской Федерации. – М.: Финансы и статистика, 2007

13. Вахрин П.И., Нешитой А.С., Бюджетная система Российской Федерации. – М.: Дашков и К, 2005

14. Филимонова Г.К., Принцип начисления пенсий рассчитан на молодых. – М.: Пенсия, № 4, 2002

15. Лазаревский А.А., Сушкевич А.Г., Наизнанку и вверх ногами (Пенсионная реформа в России на фоне зарубежного опыта). – М.: Финансы и кредит, 2002

16. Штомпка П., Социология социальных изменений. - М.: Логос, 2005

17. Ерусланова Р.И., Емельянова Ф.Н., Кондратьева Р.А., Пенсионное обеспечение в России. – М.: Дашков и К, 2008

18. Соловьев А.К., Актуальные расчеты в пенсионном страховании. – М.: Финансы и статистика, 2006

19. Елкина Е.Б., Заработная плата: Налоги. – М.: Статус-Кво 97, Налог-Инфо, 2005

20. Петров А.Н., Государственные пенсии в Российской Федерации. – М.: Гросс-Медиа, 2007.

1. Конституция РФ, - М: Проспект, 2008, ст.7 [↑](#footnote-ref-1)
2. ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в РФ» от 15.12.2001 г. № 166-ФЗ, ст. 2 [↑](#footnote-ref-2)
3. ФЗ «О трудовых пенсиях в РФ» от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ, ст.2 [↑](#footnote-ref-3)
4. Федоров Л.В., Пенсионный Фонд Российской Федерации. – М.: Дашков и К, 2008, с. 55 [↑](#footnote-ref-4)
5. ФЗ «О государственных пенсиях в РФ» N 167-ФЗ от 29.12.2000г., ст. 50 [↑](#footnote-ref-5)
6. Ткач Ю.А., Социальные пенсии. – М., №4, 2003, с.33 [↑](#footnote-ref-6)
7. ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в РФ» от15.12.2001 № 167-ФЗ., ст.3 [↑](#footnote-ref-7)